FIDA
Invertir en la población rural

Enviar dinero a casa:
contribuir a los ODS, familia por familia

Descargo de responsabilidad

Las opiniones expresadas en el presente informe son las de los autores y no reflejan necesariamente las del FIDA y los Miembros de su Junta, ni tampoco las de los gobiernos a los que representa. El FIDA no garantiza la exactitud de los datos contenidos en este informe. Las fronteras, colores, denominaciones y otros datos que figuran en los mapas de este estudio no suponen juicio alguno del FIDA respecto de la situación jurídica de ningún territorio ni la aprobación o aceptación de dichas fronteras.

Se han utilizado las denominaciones "países desarrollados" y "países en desarrollo" únicamente con fines estadísticos, sin que ello represente necesariamente juicio alguno sobre la etapa de desarrollo alcanzada por una zona o país determinados. Se ha utilizado la clasificación del Banco Mundial, en la que se especifica que los países en desarrollo engloban a los países de ingresos medios altos y las categorías inferiores.

Con respecto a las regiones y subregiones por continente que se mencionan en este informe, se utiliza la clasificación indicada en la base de datos de la División de Estadística de las Naciones Unidas.

Como la mayor parte de los países desarrollados envía y recibe remesas, a fin de reflejar con exactitud los efectos que estos flujos tienen en los países de ingresos bajos y en desarrollo que las reciben, y de evitar contabilizar los flujos de remesas entre países de ingresos altos, se ha introducido un límite de USD 18 000 per cápita y año. Este límite implica que puede haber diferencias menores con la base de datos del Banco Mundial sobre remesas. En este informe se contemplan dos categorías de países desarrollados, a saber:

- *Países desde los que se envían remesas:* países con un producto interno bruto (PIB) per cápita superior a USD 18 000 y países de origen de remesas netas con un PIB per cápita inferior a USD 18 000 (por ejemplo, la Federación de Rusia). Quedan excluidos de esta categoría los países de ingresos altos en los que las personas envían pagos personales a parientes en otros países de ingresos altos (por ejemplo, del Reino Unido a Francia o de Alemania a los Estados Unidos de América)
- *Países receptores:* son los países con receptores netos de remesas cuyo PIB per cápita es inferior a USD 18 000.

En este informe, se ha utilizado la base de datos del Banco Mundial sobre los precios de las remesas en todo el mundo como principal fuente de datos sobre los costos del envío de remesas. Es la fuente más completa de datos sobre los costos y los proveedores de servicios de remesas presentes en el mercado internacional. A pesar de ser representativa, esta base de datos no debería considerarse un repositorio exhaustivo de los proveedores presentes en el mercado.

Las designaciones y la forma en que aparecen presentados los datos en los mapas no suponen opinión alguna del FIDA respecto de la demarcación de las fronteras o los límites ni de sus autoridades.

ISBN 978-92-9072-775-0

FIDA, octubre de 2017

© 2017, Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA)

Enviar dinero a casa:

contribuir a los ODS, familia por familia

FIDA

Invertir en la población rural

Índice

Agradecimientos 5

Conclusiones principales 6

Remesas familiares: resumen 11

Capítulo 1 Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible: familia por familia 13
- Contribución de las familias que hacen uso de remesas al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible 14

Capítulo 2 Un decenio de flujos de remesas 19
- Tendencias mundiales 19
- Tendencias en la población, la migración y las remesas 19
- África 22
- Asia y el Pacífico 24
- Europa 26
- América Latina y el Caribe 28
- Cercano Oriente y el Cáucaso 30

Capítulo 3 Mercados mundiales de remesas 32
- Tendencias de los últimos diez años 32
- Costos de las transferencias 32
- Competencia 33
- Los proveedores de servicios de remesas en el mercado: ventajas competitivas 33
- Transformación del mercado 35
- Redes de pago 35
- Reducción de los flujos no oficiales 36
- Entorno económico 36
- Nuevas tecnologías y digitalización de las transacciones 37

Capítulo 4 Creación de activos: inclusión financiera, movilización de remesas y recursos de las diásporas 39
- Inclusión financiera de los que envían remesas y de los que las reciben 39
- Familias receptoras de remesas: características y necesidades de inclusión financiera 40
- Perfil de los migrantes y necesidades de creación de activos 41
- Instrumentos financieros para potenciar las iniciativas de creación de activos de los trabajadores migrantes 43
- El rumbo a seguir 45

Capítulo 5 Refugiados e inclusión financiera 46
- Situación y tendencias actuales 46
- Obstáculos específicos al acceso que limitan la integridad financiera de los refugiados 48
- La evolución de las necesidades financieras 48
- Buenas prácticas recientes 49

Recomendaciones sobre la contribución de los trabajadores migrantes a los Objetivos de Desarrollo Sostenible 50

Nota metodológica 54

Publicaciones “Enviar dinero a casa” 56

Conceptos y definiciones*

Agente: entidad que capta o distribuye transferencias de remesas en representación de un proveedor de servicios de remesas.

Blockchain: libro contable abierto y distribuido que puede registrar transacciones en monedas digitales (o fichas) entre dos partes y encriptadas en "bloques" de forma verificable y permanente. Los bitcoines son una de las monedas digitales que se utilizan en las *blockchain*. Aplicadas a las remesas, las *blockchain* permiten realizar remesas transfronterizas entre personas o empresas registradas sin sistemas bancarios de compensación y liquidación.

Corredor de remesas: también conocido como mercado de remesas, se refiere al flujo de remesas entre un país (o región) emisor y un país (o región) receptor.

Diáspora: comunidad de personas que viven fuera de su país de origen y mantienen una conexión con su patria o sus ancestros. Las comunidades de la diáspora a menudo siguen conectadas emocional y financieramente a sus comunidades de origen. Los trabajadores migrantes también forman parte de la categoría de diáspora.

Establecimiento de venta al por menor: una estructura física con la finalidad principal de vender artículos.

Estados frágiles: Estado con escasa capacidad de desempeñar las funciones básicas necesarias en pro de la reducción de la pobreza y el desarrollo, y de salvaguardar la seguridad y los derechos humanos de sus poblaciones y su territorio, y que carece de la capacidad o de la voluntad política de establecer relaciones con la sociedad que sean constructivas para ambas partes y que se refuercen mutuamente (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)/Comité de Asistencia para el Desarrollo (CAD), 2010). Los países con situaciones posteriores a un conflicto a menudo se consideran un caso especial de un estado frágil.

Estrategia para reducir los riesgos: el fenómeno de las instituciones financieras que disuelven o limitan las relaciones comerciales con clientes o categorías de clientes para evitar los riesgos en lugar de gestionarlos (Grupo de Acción Financiera sobre el Blanqueo de Capitales).

Familias que hacen uso de remesas: hogares transnacionales integrados por trabajadores migrantes que envían remesas y sus familiares que las reciben en su país de origen.

Flujos de migración: movimiento transfronterizo de ciudadanos de un país a otro.

Flujo de remesas entrantes: flujo de remesas que entra en un país.

Flujo de remesas salientes: flujo de remesas que sale de un país.

FinTech: término amplio para referirse a la innovación financiera facilitada por la tecnología, que crea nuevos modelos operativos para los servicios financieros (Alianza Mundial para la Inclusión Financiera (GPFI), 2017).

Inclusión financiera: acceso efectivo a los servicios financieros básicos, como pagos, ahorros (incluidas las cuentas corrientes), créditos y seguros prestados por instituciones financieras reguladas para todos los adultos en edad de trabajar. El acceso efectivo se define como una prestación de servicios cómoda y responsable, con un costo asequible para el cliente y sostenible para el proveedor, que permite a los clientes que anteriormente quedaban excluidos desde el punto de vista financiero utilizar servicios financieros en lugar de las opciones alternativas existentes que no están reguladas (GPFI, Grupo Consultivo de Ayuda a la Población Pobre (CGAP), 2011)

Institución bancaria o banco: institución financiera titular de una licencia bancaria.

Institución de pago (o establecimiento): en la Unión Europea, una categoría específica de instituciones no bancarias a las que se permite gestionar operaciones de pago como las remesas.

Instituciones financieras no bancarias: institución financiera que no es titular de ninguna licencia bancaria definitiva, pero que facilita servicios financieros relacionados con la banca, como inversiones, mancomunación de riesgos, ahorros contractuales e intermediación en mercados.

Inversión de las diásporas: ahorros que los miembros de las diásporas destinan a financiar proyectos personales en sus países de origen con vistas a incrementar su riqueza y obtener beneficios económicos o influir en el desarrollo.

Lucha contra el blanqueo de dinero y la financiación del terrorismo: políticas dirigidas a detectar y reducir el blanqueo de dinero y la financiación del terrorismo.

Negocios de servicios de dinero: instituciones financieras no bancarias reguladas que transmiten o convierten dinero. Comprenden los transmisores de dinero, los vendedores de instrumentos de pago, los proveedores de valores depositados, los cambiadores de cheques, los emisores o vendedores de cheques de viaje o giros postales y los operadores o cambistas de moneda.

Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS): un conjunto de 17 "Objetivos Mundiales" con 169 metas en total. Los objetivos, que las Naciones Unidas y la sociedad civil mundial han impulsado mediante un proceso de deliberación en el que participaron sus 193 Estados Miembros, figuran en el párrafo 54 de la Resolución de las Naciones Unidas A/RES/70/1 del 25 de septiembre de 2015.

Operador de redes de telefonía móvil: proveedor de servicios de comunicación inalámbrica que también puede intervenir en la transferencia de remesas movilizando su red de agentes como puntos de acceso y actuando como emisor de dinero electrónico.

Operador de transferencias de dinero: proveedor de servicios de pago que recibe un pago del remitente, en efectivo, digital o mediante transferencia bancaria, para cada transferencia (o serie de transferencias) sin que el remitente tenga que abrirse una cuenta.

Presencia rural: el grado de cobertura geográfica de una red de pago en las zonas rurales de un país.

Proveedor de servicios de remesas: entidad de carácter societario que provee, bien de forma directa o en una cuenta financiada por vía electrónica, bien a través de agentes que tienen redes de puntos de acceso como comercios minoristas, oficinas postales o sucursales bancarias para recoger el dinero que se debe enviar, un servicio de remesas a los usuarios finales por el que cobra un precio.

Punto de acceso: un lugar físico en el que los receptores de remesas pueden recoger su dinero o ingresarlo o retirarlo en un monedero electrónico (como una sucursal bancaria, una oficina de correos, un agente de redes de telefonía móvil, un comercio minorista o una máquina de autoservicio).

Redes postales: asociación entre bancos postales y organizaciones postales para utilizar las redes de oficinas postales como canales de distribución de remesas mediante servicios postales u operadores de transferencia de dinero.

Remesas: pagos transfronterizos interpersonales de valor relativamente bajo. Por lo general, las transferencias son pagos periódicos que los trabajadores migrantes efectúan para que sus familiares en su país de origen puedan cubrir una parte sustancial de sus gastos diarios.

Servicio en línea: método para enviar dinero que utiliza Internet o la red de telefonía como canal de acceso; cuentas bancarias o tarjetas de crédito, de débito o de prepago como fuente de financiación; y ordenadores, teléfonos o teléfonos inteligentes como dispositivo de acceso. Los servicios en línea sustituyen a las interacciones físicas y en efectivo por transacciones electrónicas a distancia.

Trabajador migrante: "toda persona que vaya a realizar, realice o haya realizado una actividad remunerada en un Estado del que no sea nacional". (Naciones Unidas)

*Estos conceptos y definiciones se utilizan a los efectos del presente informe.

Agradecimientos

Las conclusiones contenidas en el presente informe se basan en una serie de estudios y encuestas encargados por el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) y en los análisis que el Fondo ha realizado de los datos del Banco Mundial.

La preparación de este informe ha estado a cargo de Frédéric Ponsot, Donald F. Terry y Bibiana Vásquez y su autor principal es Pedro de Vasconcelos.
Colaboradores: Zachary Bleicher, Hans Boon, Leon Isaacs, Mauro Martini, Manuel Orozco, Micol Pistelli (ACNUR), Claire Scharwatt (GSMA) y Nathan Naidoo (GSMA).
Revisores técnicos: Kaushik Barua, Michael Hamp, Lauren Phillips y Francesco Rispoli.
Apoyo técnico: Alessandra Casano, Seaira Christian-Daniels y Rosanna Faillace.
Diseñador gráfico: Andrea Wöhr.

Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA)

El Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) invierte en la población rural y, al empoderar a estas personas, les ayuda a reducir la pobreza, aumentar la seguridad alimentaria, mejorar la nutrición y fortalecer su resiliencia. Desde 1978, ha destinado USD 18 500 millones en donaciones y préstamos a bajo interés a proyectos que han permitido llegar a alrededor de 464 millones de personas. El FIDA es una institución financiera internacional y una organización especializada de las Naciones Unidas con sede en Roma, donde se encuentra el mecanismo central de las Naciones Unidas para el sector de la alimentación y la agricultura.

Fondo de Financiación para Remesas (FFR)

El Fondo de Financiación para Remesas (FFR) de múltiples donantes, que asciende a USD 35 millones y de cuya administración se encarga el FIDA, está integrado por el Grupo Consultivo de Ayuda a la Población Pobre, la Comisión Europea, el Gobierno de Luxemburgo, el FIDA, el Banco Interamericano de Desarrollo, el Ministerio de Asuntos Exteriores y Cooperación de España, el Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización y el Banco Mundial. El FFR trabaja para aumentar las oportunidades económicas de la población rural pobre respaldando y desarrollando servicios de remesas innovadores, ampliables, rentables y de fácil acceso, que fomenten la inclusión financiera y la inversión productiva en zonas rurales. En la actualidad, la cartera del FFR comprende casi 50 proyectos en más de 40 países repartidos por los países en desarrollo.

Para más información, visite las páginas web:
www.ifad.org/remittances
www.remittancesgateway.org

Conclusiones principales

En este informe se aportan datos y análisis relativos a la evolución de las remesas y la migración en los países en desarrollo durante el último decenio, además de la posible contribución de las familias que hacen uso de remesas al cumplimiento de los ODS de aquí a 2030.

Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible

- Según las previsiones, entre 2015 y 2030 se enviarán USD 6,5 trillones en remesas a países de ingresos bajos y medianos.
- La mayor parte de estos recursos serán utilizados por las familias receptoras para cumplir sus propios objetivos: aumentar los ingresos, mejorar la salud y la nutrición, tener oportunidades educativas, mejorar la vivienda y el saneamiento, aumentar la capacidad empresarial y reducir la desigualdad.
- Las remesas periódicas permiten que la mayoría de las familias vivan por encima del umbral de pobreza y las ayuda a no volver a caer en las "trampas de pobreza".
- Aproximadamente tres cuartas partes de las remesas familiares se emplean para cubrir necesidades básicas inmediatas (alimento, cobijo y el pago de facturas periódicas).
- Están disponibles más de USD 100 000 millones en remesas para abordar objetivos a largo plazo como la educación y la sanidad (un 10 %) y para los ahorros y la inversión en vivienda, pequeños activos y otras actividades de generación de ingresos (un 15 %).
- A pesar de los progresos realizados, el costo de las transacciones sigue siendo muy superior al 3 % que se establece en la meta 10.7c de los ODS para 2030.
- En la actualidad las mujeres representan casi la mitad de todos los migrantes que envían remesas (100 millones). Esta tendencia puede ayudar a avanzar con respecto a la igualdad de género y el empoderamiento de la mujer mediante la independencia financiera y la mejora de las oportunidades de empleo.
- Los efectos que los ahorros, las inversiones y las remesas de fondos de los migrantes pueden tener en favor del cumplimiento de los ODS solo pueden hacerse realidad plenamente si van acompañados de políticas y prioridades públicas coherentes, junto con iniciativas del sector privado.
- El aprovechamiento de la relación entre las remesas y la inclusión financiera constituye una oportunidad importante de crear convergencia entre los objetivos financieros de las familias que hacen uso de remesas y las estrategias comerciales de los proveedores de servicios financieros.

Tendencias mundiales (2007-2016)[1]

- Las remesas mundiales enviadas a países en desarrollo aumentaron un 51 %, mientras que el número de migrantes procedentes de estos países creció un 28 % y la población de dichos países de origen lo hizo solamente en un 13 %.
- Las remesas que se envían a la región de Asia y el Pacífico y la emigración desde esta región son un reflejo del cambio dinámico que se ha producido durante este período. Los flujos de entrada a la región aumentaron mucho más rápido (un 87 %) que su migración (un 33 %).
- En comparación, las remesas europeas (un 5 %) y la migración (un 19 %) experimentaron el menor aumento de toda la región.
- Estas cifras también indican que, en promedio, los migrantes procedentes de la región de Asia y el Pacífico envían de forma periódica más dinero a casa, mientras que sucede lo contrario con los migrantes en Europa, que envían menos.
- El aumento de los flujos de remesas a África (un 36 %), América Latina y el Caribe (un 18 %) y el Cercano Oriente y el Cáucaso (un 37 %) es coherente con el aumento de la migración en estas regiones, que es del 33 %, el 21 % y el 38 %, respectivamente.

1/ Los datos relativos al período comprendido entre 2007 y 2016 se han agrupado en dos categorías generales: los migrantes que envían remesas de más de 40 países de acogida de trabajadores migrantes procedentes de países de ingresos bajos y medianos, por un lado, y los receptores de remesas de 144 países de origen. Más del 80 % de la población mundial vive en países receptores de remesas.

Flujos de remesas... desde la perspectiva de los remitentes

- Aproximadamente 200 millones de migrantes de países de ingresos bajos y medianos envían dinero a sus familias en sus países de origen.
- Los flujos de remesas aumentaron a lo largo del último decenio a un ritmo medio de un 4,2 % anual, pasando de USD 296 000 millones en 2007 a USD 445 000 millones en 2016. Este crecimiento se produjo a pesar de las perturbaciones económicas causadas en un primer momento por la crisis financiera de 2008 y, más recientemente, por la disminución de los ingresos de los países productores de petróleo y las fluctuaciones monetarias de los mercados.
- Esta tónica de crecimiento general está relacionada principalmente con la necesidad constante de mano de obra inmigrante que tienen los países desarrollados debido al envejecimiento de sus poblaciones, por un lado, y a la mejora de la declaración de los flujos de remesas, por otro.
- Los trabajadores migrantes y sus familiares han demostrado tener una notable capacidad de resistencia y los recursos necesarios para adaptarse a las coyunturas desfavorables en la economía, a fin de mantener relativamente invariado el apoyo para sus familias.
- Los diez países que envían más remesas[2] representan casi la mitad de los flujos anuales: los Estados Unidos de América, Arabia Saudita, la Federación de Rusia, los Emiratos Árabes Unidos, Alemania, Kuwait, Francia, Qatar, el Reino Unido e Italia.
- Los corredores de envío más destacados son: i) de los Estados Unidos de América a Asia y América Latina; ii) de los países del Consejo de Cooperación del Golfo a Asia; iii) de Europa a Europa centro oriental y a África; iv) de la Federación de Rusia a Asia.
- Europa es también la principal fuente de remesas a varios estados con situación de fragilidad de África, Asia y el Oriente Medio.
- Estos flujos representan más del triple de la suma de la asistencia oficial para el desarrollo procedente de todas las fuentes, y superan el total de la inversión extranjera directa recibida por casi todos los países de ingresos bajos y medianos.
- En promedio, las remesas enviadas desde países desarrollados representan sustancialmente menos del 1 % del PIB.
- Se estima que anualmente los ingresos de los trabajadores migrantes ascienden a un total de USD 3 trillones, de los que alrededor de un 85 % se queda en los países desde los que se envían remesas.
- A pesar de que una abrumadora cantidad de remesas proviene de países de ingresos altos (norte-sur), puede haber el mismo número de trabajadores migrantes que viven en países de ingresos bajos y medianos y que también envían dinero a casa (sur-sur), si bien en general lo hacen en cantidades mucho más reducidas.
- Más de la mitad de todos los migrantes procedentes de Asia, África y el Cercano Oriente se quedan en su continente de origen (y envían dinero dentro del mismo).
- Aunque el reporte de las remesas norte-sur ha mejorado notablemente en el último decenio, siguen habiendo grandes deficiencias con respecto a los flujos Sur-Sur, en particular dentro del África subsahariana.

Flujos de remesas... en los países receptores

- Se estima que 800 millones de personas en el mundo reciben ayuda directa a través de remesas.
- Si se consideran en su conjunto —los remitentes y sus familias en los países de origen— el número de personas que están directamente relacionadas con las remesas es de 1 000 millones, lo que equivale a una de cada siete personas en el mundo.
- Por lo general, las remesas representan alrededor del 60 % de los ingresos de los hogares.
- El 80 % de las remesas tiene por destinatarios a 23 países, encabezados por China, la India, Filipinas, México y el Pakistán.
- El crecimiento más dinámico en cuanto a remesas del último decenio se ha producido en Asia, que actualmente recibe el 55 % de todos los flujos.
- En nueve países, las remesas equivalen a más del 20 % del PIB. En 71 países, equivalen a más del 3 % del PIB (2015).
- Hay 100 países que reciben más de USD 100 millones al año.
- Los países receptores de remesas acogen a más del 80 % de la población mundial.
- En la mayoría de estos países, la mayor parte de la población vive en zonas rurales.
- El 40 % del flujo total de remesas se envía a zonas rurales, lo que beneficia a la economía agrícola, mejora de la seguridad alimentaria y genera oportunidades de empleo, en particular para los jóvenes.

2/ En 2015. Para los Emiratos Árabes Unidos en 2014.

Mercados

No hay un único mercado de remesas integrado a escala mundial. En realidad, existe una “red laxa” de cientos de corredores de envío distintos que conectan los países de origen de las remesas con los receptores.

Costo

- En la actualidad, el costo medio de enviar remesas es del 7,45 %, lo que representa una disminución apreciable con respecto al 9,8 % de 2008. Sin embargo, el costo de las transacciones ha permanecido esencialmente estable durante los últimos años y en numerosos corredores de envío con poco volumen de remesas es inaceptablemente alto.
- Si el costo medio de las transacciones se situara por debajo del 3 % a escala mundial, las familias que hacen uso de remesas ahorrarían USD 20 000 millones más cada año.
- Las transferencias entre la Federación de Rusia y los Estados de Asia central son las que tienen el menor costo (inferior al 2 %), porque aprovechan el sistema integrado de pago de la antigua Unión Soviética. El costo más elevado se da dentro del continente africano, en particular desde Sudáfrica (alrededor del 14,6 %).
- Los costos más elevados de las transacciones son más comunes en los países más pobres y en zonas rurales, que a menudo carecen de la infraestructura de remesas adecuada.

Proveedores de servicios de remesas

Durante el último decenio:

- La forma de transferencia más habitual sigue siendo en efectivo (el 90 %), si bien cada vez son más las remesas que se envían desde cuentas.
- El tipo de proveedor de servicios de remesas más utilizado ha cambiado de forma significativa en favor de los operadores de transferencia de dinero en casi todos los países de origen de las remesas.
- Por lo general, los operadores de transferencia de dinero son mucho menos costosos que los bancos para el envío de remesas.
- El número de proveedores de servicios de remesas ha crecido drásticamente hasta superar los 3 000 en todo el mundo. Casi todo este aumento se debe a pequeños proveedores que trabajan en uno o dos países.
- Al mismo tiempo, la cuota de mercado está cada vez más concentrada, en la actualidad el 35 %, en tres operadores mundiales de transferencias de dinero (MoneyGram, RIA y Western Union) y dos regionales (UAE Exchange y Unistream).
- Los centros de pago han crecido más del 400 % en los primeros 23 países receptores de remesas (de 350 000 a 1,5 millones), lo que amplía el alcance de los operadores de transferencia de dinero a muchos más corredores de envío.
- A medida que se iban reduciendo los costos y los centros de pago se volvían más accesibles, las transferencias no oficiales a través de canales no autorizados se redujeron de forma notable. No obstante, las transferencias no oficiales siguen siendo un método común en las transacciones Sur-Sur, así como en otros corredores de envío con poco volumen de remesas.
- “Reducción de los riesgos” es el término empleado para describir el proceso por el que los bancos disuelven las relaciones con muchos pequeños operadores de transferencia de dinero. De esta forma, los bancos están agravando la preocupación por el blanqueo de capital y la lucha contra la financiación del terrorismo, porque conducen los flujos de remesas hacia canales no oficiales, los cuales son mucho más difíciles de rastrear.
- Los sistemas postales tienen una red infrautilizada que podría tener una función mucho más destacada, en particular en zonas rurales.
- La utilización de acuerdos de exclusividad ha menguado notablemente, pero en algunos mercados sigue limitando la competencia.

Tecnología

- Los avances tecnológicos han hecho que las transacciones de remesas sean mucho más rápidas, económicas y cómodas, y han permitido que lleguen incluso a los puntos más inaccesibles de muchas zonas remotas.
- La promesa de la tecnología aún ha de convertirse en realidad en toda su extensión, debido principalmente a la necesidad de armonizar los marcos jurídicos y regulatorios entre los países desde los que se envían remesas y los receptores, y a la falta de infraestructura en varias zonas receptoras.
- Las redes de telefonía móvil, los instrumentos basados en Internet y el dinero digital en varias formas constituyen una fuerza que podría transformar el envío y la recepción de remesas, reducir los costos y ahorrar tiempo. También pueden convertirse en la puerta de acceso a la inclusión financiera.

Creación de activos

- El ahorro y la inversión es la principal forma que tienen las familias receptoras de remesas de reducir la vulnerabilidad en su vida y garantizar un futuro más estable.
- Las pequeñas inversiones, cuando se multiplican, pueden cambiar la situación económica de las comunidades locales.
- Si bien la mayoría de las familias que hacen uso de remesas viven fuera del sistema financiero oficial, se estima que hasta dos tercios de los remitentes son capaces de ahorrar y que alrededor del 15 % de las remesas que envían se utilizan en actividades de generación de ingresos en el país de destino.
- En cuanto a los receptores, las familias de los migrantes también ahorran. Se estima que cada año se ahorra al menos un 10 % (USD 45 000 millones), buena parte de forma no oficial (debajo del colchón).
- Los receptores de remesas no son clientes al uso de servicios de microfinanciación. A pesar de ser más resilientes ante las crisis financieras, necesitan otros servicios de los proveedores de servicios financieros que todavía no están totalmente disponibles, en particular en zonas rurales.
- El fin último es proporcionar a más familias mejores oportunidades de utilizar sus remesas de forma productiva, en beneficio propio, de sus familias y de las comunidades en las que viven.

Refugiados

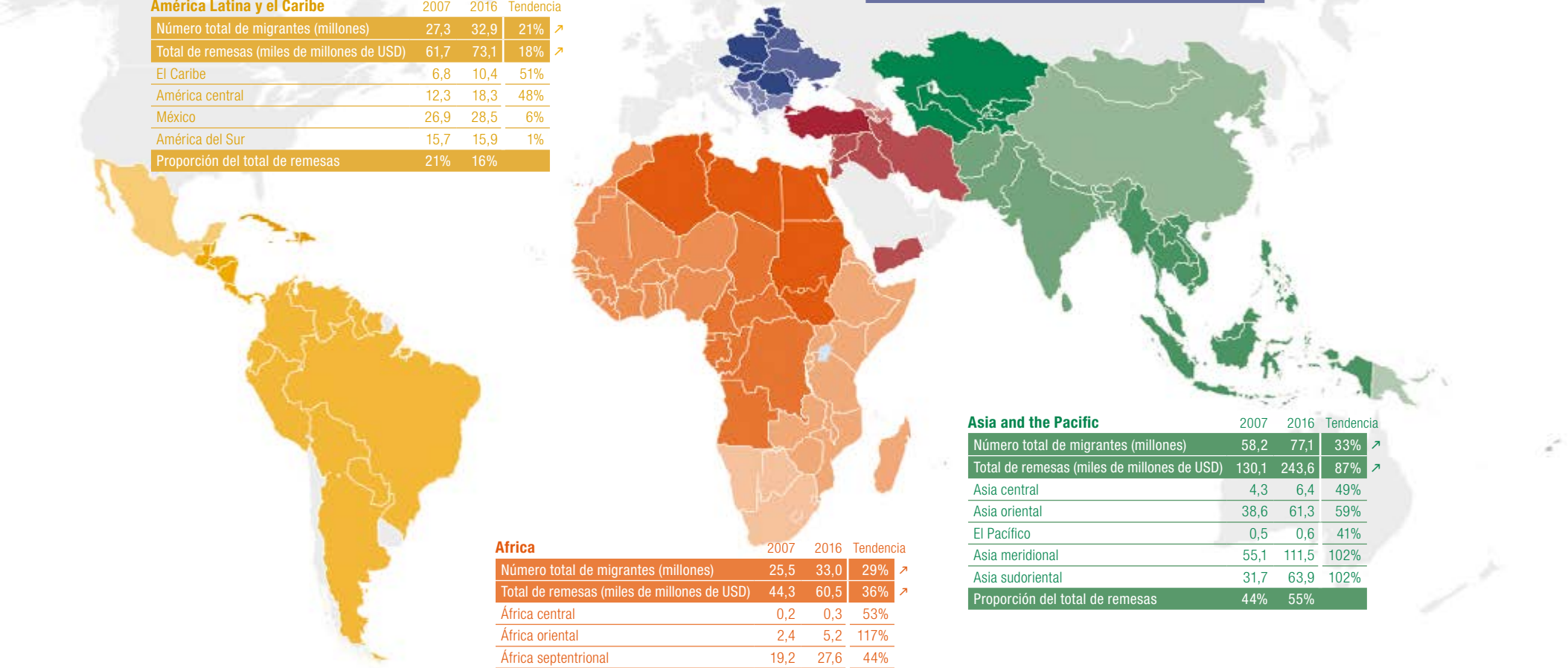
- El número de refugiados ha venido aumentado de forma constante en los últimos años y en la actualidad se encuentra en el máximo histórico de más de 21 millones.
- Pese a que los refugiados y los migrantes pueden tener diferentes condiciones jurídicas, comparten muchas dificultades, como el acceso efectivo a la financiación, las oportunidades de empleo y un futuro incierto. Asimismo, poseen fuertes vínculos con sus países de origen porque con independencia de las personas que se marchen, otras quedan atrás.
- El refugiado o migrante de hoy puede ser el inversor o repatriado de la diáspora del futuro, con conocimiento y experiencia para iniciar un negocio.

Gráfico 1. Flujos y tendencias a escala mundial de las remesas enviadas a países en desarrollo, en 2007 y 2016

Cercano Oriente y el Cáucaso	2007	2016	Tendencia
Número total de migrantes (millones)	13,7	18,9	38% ↗
Total de remesas (miles de millones de USD)	17,9	24,6	37% ↗
Cercano Oriente/Turquía	2,1	1,2	-44%
Cercano Oriente/Cáucaso	3,8	3,5	-8%
Cercano Oriente/Oriente Medio	12,0	20,0	66%
Proporción del total de remesas	6%	6%	

Europe	2007	2016	Tendencia
Número total de migrantes (millones)	21,7	25,9	19% ↗
Total de remesas (miles de millones de USD)	41,6	43,5	5% →
Europa oriental	26,7	30,4	14%
Europa septentrional	3,7	3,1	-16%
Europa meridional	11,2	10,0	-11%
Proporción del total de remesas	14%	10%	

América Latina y el Caribe	2007	2016	Tendencia
Número total de migrantes (millones)	27,3	32,9	21% ↗
Total de remesas (miles de millones de USD)	61,7	73,1	18% ↗
El Caribe	6,8	10,4	51%
América central	12,3	18,3	48%
México	26,9	28,5	6%
América del Sur	15,7	15,9	1%
Proporción del total de remesas	21%	16%	



Africa	2007	2016	Tendencia
Número total de migrantes (millones)	25,5	33,0	29% ↗
Total de remesas (miles de millones de USD)	44,3	60,5	36% ↗
África central	0,2	0,3	53%
África oriental	2,4	5,2	117%
África septentrional	19,2	27,6	44%
África meridional	1,6	1,1	-34%
África occidental	20,9	26,3	26%
Proporción del total de remesas	15%	13%	

Asia and the Pacific	2007	2016	Tendencia
Número total de migrantes (millones)	58,2	77,1	33% ↗
Total de remesas (miles de millones de USD)	130,1	243,6	87% ↗
Asia central	4,3	6,4	49%
Asia oriental	38,6	61,3	59%
El Pacífico	0,5	0,6	41%
Asia meridional	55,1	111,5	102%
Asia sudoriental	31,7	63,9	102%
Proporción del total de remesas	44%	55%	

Las designaciones empleadas y la forma en que aparecen presentados los datos en este mapa no suponen opinión alguna del FIDA respecto de la demarcación de las fronteras o los límites, ni de las autoridades.

Remesas familiares: resumen

Cifras

Este es el quinto informe de la serie *Enviar dinero a casa* que el FIDA y sus asociados vienen publicando desde 2007. Durante este período, la migración y las remesas se han convertido en un tema importante de los programas de desarrollo de los gobiernos y las organizaciones internacionales.

El presente informe reviste interés directo para dos iniciativas en curso de las Naciones Unidas: el Pacto Mundial sobre Migración y la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible. Los trabajadores migrantes y sus familias en los países de origen son fundamentales para que ambas iniciativas sean fructíferas.

Durante el último decenio, se ha venido prestando atención al envío de remesas, en particular al volumen total de las remesas familiares y el costo de las transacciones para enviarlas, primordialmente de países desarrollados a países en desarrollo (Norte-Sur). La dimensión mundial de este fenómeno es impresionante: se prevé que este año se enviarán más de USD 450 000 millones, más del triple de la asistencia oficial para el desarrollo.

Los posibles efectos de las remesas solo se pueden materializar en toda su extensión en combinación con políticas y prioridades públicas coherentes, acompañadas de iniciativas de la sociedad civil y el sector privado.

A medida que el volumen de los flujos de remesas se ha hecho más pronunciado, el aumento de la competencia y los avances tecnológicos han ayudado a reducir el costo de las transacciones, en particular en los corredores de envío con un volumen elevado de flujos. Todavía hay varios asuntos que hay que atender, en especial la falta de información de referencia relativa a la mayoría de países subsaharianos, el costo excesivo de enviar remesas Sur-Sur y los obstáculos regulatorios contraproducentes para la innovación.

No obstante, el objetivo más importante de cara al futuro debería ser aprovechar los posibles efectos del desarrollo en los receptores de remesas, brindando a las familias mejores oportunidades de utilizar su dinero de forma productiva.

El Departamento de Asuntos Económicos y Sociales (DAES) de las Naciones Unidas calcula que actualmente más de 250 millones de personas viven fuera de sus países de origen. Se calcula que menos del 10 % de estas personas trabaja en el sector de la economía internacional de alto nivel y en su mayoría han nacido o han sido educadas en países desarrollados. En contraste, hay casi 10 veces más migrantes procedentes de países en desarrollo que abandonan sus hogares para aceptar empleos de bajo nivel de la economía internacional, que a menudo son desagradables, difíciles y peligrosos.

Consideradas en su conjunto, se cree que las remesas afectan directamente a mil millones de personas en el mundo. Son estas familias que hacen uso de remesas las que forman la “el rostro humano de la mundialización”.

Pese a la atención que se presta al flujo total de remesas, en realidad son los USD 200 o USD 300 que se envían a casa periódicamente los que, si se aprovechan, pueden mejorar más eficazmente el nivel de vida de las familias migrantes y sus comunidades en los países de origen.

La importancia de los migrantes

A menudo se considera que los migrantes son trabajadores migrantes porque es lo que hacen: TRABAJAR. Los niveles sin precedentes de migración en el siglo XXI se han visto impulsados primordialmente por el crecimiento de la población y la desigualdad de ingresos.

Los países desarrollados tienen poblaciones envejecidas y necesitan mano de obra inmigrante para ocupar numerosos puestos de trabajo en sectores importantes. La construcción, la agricultura, la energía, la sanidad, la atención a niños y ancianos y el mantenimiento general son los más destacados.

Por el contrario, los países en desarrollo tienen tasas de desempleo juvenil extraordinariamente elevadas (a menudo más del doble que las tasas nacionales promedio). Junto con la desigualdad sistémica de ingresos, los migrantes se ven "empujados" a buscar mejores oportunidades de generación de ingresos.

Además, se prevé que en los próximos años el cambio climático cree millones de "refugiados ambientales", en particular procedentes de zonas rurales. Las zonas que padecen conflictos también seguirán generando más migrantes y refugiados.

Así pues, los trabajadores migrantes son una pieza fundamental en el mercado laboral tradicional, en el cual los países desarrollados necesitan trabajadores y las personas procedentes de países en desarrollo necesitan puestos de trabajo.

Desafortunadamente, en muchos países desarrollados las leyes y los reglamentos relativos a la inmigración y el empleo no reconocen la realidad demográfica de sus propios mercados laborales nacionales, lo que ha generado descontento entre los numerosos trabajadores que han perdido su trabajo debido a la innovación tecnológica o la competencia mundial. Se considera injustamente que los trabajadores migrantes roban puestos de trabajo, provocan la reducción de los sueldos y agotan los recursos económicos de los países de acogida.

Es el momento de sumarse sin reservas a la intención de unos 200 millones de migrantes que envían dinero a sus hogares y adaptar la magnitud de sus remesas y ahorros para ayudar a cumplir los ODS de aquí a 2030: *familia por familia.*

De hecho, lo cierto es lo contrario. Generalmente, los trabajadores migrantes envían a sus hogares alrededor del 15 % de sus ingresos en forma de remesas. El 85 % restante —unos USD 2,5 trillones al año— se queda en los países de acogida y en su mayor parte se gasta en vivienda, alimentos, transporte, impuestos y otras necesidades.

Con su trabajo y sus ingresos, los migrantes son fundamentales para el bienestar económico de sus países de acogida.

Los trabajadores migrantes son incluso más importantes para sus países de origen. A escala nacional, las remesas superan en la actualidad el 3 % del PIB en 71 países receptores y ascienden a un total de más de USD 100 millones en 100 países.

Lo que aún es más importante es que este 15 % de los ingresos de los migrantes mantiene a millones de familias receptoras por encima del umbral de pobreza. Como consecuencia, la mayoría de estas familias suelen tener una mejor salud, educación y vivienda.

En el plano local de los pequeños pueblos, aldeas rurales y vecindarios urbanos es donde las remesas revisten mayor importancia y donde pueden ayudar a que la migración deje de ser una necesidad para las generaciones futuras y pase a ser una elección.

De cara al futuro

Hace 15 años, la magnitud y la finalidad de las remesas prácticamente se desconocían. Desde entonces, se ha venido centrando la atención principalmente en las cuestiones relacionadas con el envío: el volumen total y el elevado costo de las transacciones. Se ha hecho mucho por documentar estos flujos, pero no se ha prestado la suficiente atención ni se han destinado los recursos necesarios para aprovechar todo el potencial de las remesas en favor del desarrollo.

Se ha hecho mucho por documentar los flujos de remesas, pero es preciso tomar más medidas para abordar las causas profundas de la migración.

De cara al futuro, debería prestarse atención principalmente a las cuestiones relacionadas con la recepción de remesas y proporcionar más opciones y mejores oportunidades para que las familias que hacen uso de remesas empleen su dinero de forma productiva.

El presente informe trata de proporcionar una guía de ideas y medidas para que los mercados de remesas sean más competitivos y para que las remesas puedan convertirse en la puerta de acceso a la inclusión financiera y puedan contribuir a cumplir varios ODS básicos.

Es el momento de sumarse sin reservas a la intención de unos 200 millones de migrantes que envían dinero a sus hogares y escalar sus remesas y ahorros para ayudar a cumplir los ODS de aquí a 2030: *familia por familia*.

Capítulo 1

Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible: familia por familia

En 2015, los Estados Miembros de las Naciones Unidas hicieron un llamamiento a la acción para erradicar la pobreza a nivel mundial, reducir la desigualdad económica y poner el planeta en una senda más sostenible: la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible. Esta iniciativa global confirma la necesidad de cumplir 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) específicos y propone varias formas de movilizar los recursos adicionales necesarios para llevar a cabo esta ambiciosa —aunque asequible— agenda. De estos ODS, 10 se refieren específicamente a la migración segura.

Durante más de un siglo, las personas se han ido desplazando de zonas rurales a zonas urbanas, y han cruzado fronteras en búsqueda de mejores oportunidades. De los 250 millones de personas que en la actualidad viven fuera de sus países de origen, aproximadamente 200 millones son trabajadores migrantes que abandonan su hogar para enviar remesas, con el objetivo de brindar a sus familias la oportunidad de quedarse en el país de origen y abordar las causas profundas de su propia migración.

En consecuencia, ayudar a las familias que hacen uso de remesas para que multipliquen los efectos de sus propios recursos es fundamental para cumplir los ODS. La comunidad internacional podrá ahora reconocer a los trabajadores migrantes y sus familias como agentes del cambio y socios clave en esta iniciativa.

La posibilidad de crear sinergias al relacionar la escala de las remesas con el cumplimiento de los ODS es evidente: mil millones de personas contando remitentes y receptores y según las previsiones, el envío de USD 6,5 trillones en remesas internacionales a países en desarrollo entre 2015 y 2030.

En los últimos diez años se ha venido prestando atención al envío de remesas, en particular al volumen total de remesas familiares y al costo de envío de estas transacciones, primordialmente de países desarrollados a países en desarrollo. La dimensión mundial de este fenómeno es impresionante: en 2016 se enviaron USD 429.000 millones, más del triple de la asistencia oficial para el desarrollo (AOD). Se estima que el 75 % de los flujos de remesas se dirige a cubrir necesidades inmediatas, pero el otro 25 % —más de USD 100.000 millones al año— se destina a otros fines.

Pese a la atención que se presta al flujo total de remesas, la cantidad más importante no se cuantifica en millones o miles de millones, sino en los USD 200 o USD 300 que un trabajador migrante envía a casa periódicamente. Esta cantidad representa el 60% de los ingresos totales de los hogares que, si se aprovechan, pueden ser la manera más eficaz de mejorar el nivel de vida de los migrantes y sus comunidades en el país de origen.

Con esta cantidad de fondos aparentemente escasa, la mayor parte de las familias que hacen uso de remesas se compromete a cumplir “sus propios ODS”: reducir la pobreza, mejorar la salud y la nutrición, aumentar las oportunidades de educación, mejorar la vivienda y el saneamiento, el emprendedurismo y la inclusión financiera, reducir la desigualdad, y además mejorar la capacidad de hacer frente a la incertidumbre en sus vidas aumentando sus ahorros y creando activos que les garanticen un futuro más estable.

A este respecto, los ODS brindan una oportunidad única para hacer converger los objetivos de las familias que hacen uso de remesas, los objetivos de desarrollo de los gobiernos, las estrategias del sector privado para aprovechar mercados desatendidos y la función tradicional de la sociedad civil de promover el cambio real. En particular:

i) La inclusión y alfabetización financiera para que las familias receptoras de remesas puedan tener más oportunidades de utilizar mecanismos oficiales de ahorro e inversión. A su vez, estos mecanismos pueden fortalecer el capital humano de las familias que hacen uso de remesas y mejorar su nivel de vida mediante la mejora de la educación, la salud y la vivienda.

ii) Más allá de las remesas, las inversiones de los migrantes pueden cambiar el panorama de desarrollo de las comunidades locales, si se dan las opciones apropiadas.

iii) La mejora de los mercados de remesas, a partir de un marco jurídico y regulatorio adaptado y una mayor transparencia y competencia, puede reducir los costos y proporcionar más recursos para las familias que hacen uso de remesas.

Siendo flujos privados, las remesas de los migrantes no reducen ni suplantan en forma alguna la necesidad de recursos adicionales, tanto públicos como privados. No obstante, el posible impacto de desarrollo de las remesas y las inversiones de los migrantes solo puede materializarse por completo si las políticas públicas y las prioridades son coherentes y realistas, y van acompañadas de iniciativas del sector privado.

Tal como descrito en las siguientes páginas, las remesas pueden ayudar a cumplir los ODS de diferentes maneras, en el seno de los hogares, las comunidades y los países. Se trata de proporcionar un resumen de las posibles relaciones existentes entre las remesas y los ODS. Como resultado del Foro Mundial sobre Remesas, Inversión y Desarrollo 2017, en los próximos meses se publicará una guía para las remesas y los ODS que contendrá los puntos de vista de los Estados Miembros, el sector privado y la sociedad civil, y ofrecerá una amplia variedad de ejemplos de políticas y programas.

Contribución de las familias que hacen uso de remesas al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible

Al nivel del hogar: del ODS 1 al 5

Objetivo 1
Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo

Cómo contribuyen al objetivo las familias que hacen uso de remesas

- En promedio, las remesas representan hasta el 60 % de los ingresos de las familias receptoras y, típicamente duplican con creces los ingresos disponibles de las familias; asimismo, les ayudan a hacer frente a la incertidumbre, lo que les permite poder crear activos.
- En los análisis realizados en 71 países se pone de manifiesto que las remesas tienen efectos significativos en la reducción de la pobreza: un aumento del 10 % de las remesas per cápita provoca una disminución del 3,5 % en la proporción de personas pobres en la población.

Al nivel del hogar: del ODS 1 al 5

Objetivo 2

Poner fin al hambre, lograr la seguridad alimentaria y la mejora de la nutrición y promover la agricultura sostenible

Cómo contribuyen al objetivo las familias que hacen uso de remesas

- En las comunidades rurales, la mitad de las remesas se destinan a sufragar gastos relacionados con la agricultura.
- Los ingresos adicionales aumentan la demanda de alimentos en los hogares, lo que incrementa la producción de alimentos a escala nacional y mejora la nutrición, en particular entre niños y ancianos.
- La inversión de los ingresos de los migrantes en actividades agrícolas crea oportunidades de empleo.

Objetivo 3

Garantizar una vida sana y promover el bienestar de todos a todas las edades

Cómo contribuyen al objetivo las familias que hacen uso de remesas

- Las remesas invertidas en servicios de salud —acceso a medicamentos, medicina preventiva y seguros médicos— mejoran la salud y el bienestar de las familias receptoras.
- Los lactantes que nacen en familias receptoras de remesas tienen mayor peso al nacer y menos probabilidad de morir durante el primer año de vida.

El programa de las Naciones Unidas para cumplir 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible de aquí a 2030 es un llamamiento a pasar del análisis y la prescripción a la acción.

Objetivo 4

Garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos

Cómo contribuyen al objetivo las familias que hacen uso de remesas

- Uno de los motivos principales por los que los migrantes envían dinero a casa es garantizar el acceso a una educación mejor para sus hijos.
- Se ha demostrado que los hogares que reciben remesas participan más en la educación que los que no las reciben e invierten alrededor de una décima parte de sus ingresos en la educación de sus hijos.
- Las remesas llevan a casi doblar la matriculación escolar. Los índices de asistencia escolar y de matriculación de los niños de familias que reciben remesas y, en especial de las niñas, son más altos, al igual que el número de años de escolarización.
- Las remesas reducen notablemente la probabilidad de que se produzca trabajo infantil.

Objetivo 5

Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a todas las mujeres y las niñas

Cómo contribuyen al objetivo las familias que hacen uso de remesas

- Actualmente, las trabajadoras migrantes constituyen la mitad de los remitentes de remesas: son 100 millones en total.
- Las remesas transforman el papel de la mujer en la economía, tanto si envían como si reciben remesas, gracias a la independencia económica y la mejora de las oportunidades de empleo.
- Aunque las mujeres remiten aproximadamente la misma cantidad de dinero que los hombres, tienden a enviar una mayor proporción de sus ingresos de forma periódica y constante, incluso a pesar de que, por lo general, ganan menos que los hombres.

En el plano local: ODS 6,7, 12 y 13

Objetivo 6
Garantizar la disponibilidad y la gestión sostenible del agua y el saneamiento para todos

Cómo contribuyen al objetivo las familias que hacen uso de remesas

- Con el fin de crear capital social y reunir fondos para atender las necesidades locales, los migrantes y/o sus familias a menudo constituyen organizaciones de vecinos en sus comunidades o se vinculan a asociaciones de la diáspora en el extranjero.
- Las asociaciones de la diáspora en el extranjero identifican las prioridades de desarrollo y participan en su consecución mediante el asesoramiento técnico y la recaudación de fondos.
- Los proyectos toman en cuenta la sostenibilidad y el bienestar de la comunidad, teniendo en cuenta sus necesidades primarias (por ejemplo, la provisión de infraestructura de riego y de abastecimiento de agua limpia).

Objetivo 7
Garantizar el acceso a una energía asequible, fiable, sostenible y moderna para todos

Cómo contribuyen al objetivo las familias que hacen uso de remesas

- Las remesas tienen un efecto positivo en los activos familiares y la calidad de vida general cuando se invierten en vivienda; asimismo, es más probable que se utilicen para hacer mejoras en la casa que para comprar una.
- Existen ya soluciones disponibles para los hogares pobres y sus comunidades, entre otros instrumentos de cocción eficientes y soluciones de energía limpia.
- Los proyectos para las comunidades locales pueden utilizar tecnologías de energía limpia, que son especialmente importantes en las zonas rurales remotas que carecen de acceso a la electricidad.

Objetivo 12
Garantizar modalidades de consumo y producción sostenibles

Cómo contribuyen al objetivo las familias que hacen uso de remesas

- A medida que las familias que hacen uso de remesas aumentan su capacidad de adquisición y cambian sus hábitos de consumo, pueden cubrir sus necesidades y aspiraciones individuales dentro de los límites ecológicos del planeta.
- Los hogares de migrantes son consumidores regulares y acérrimos de bienes nostálgicos (productos de su país).
- El comercio de los productos nostálgicos y el turismo de las diásporas generan cuantiosos ingresos en los países de origen. Las diásporas pueden hacer de puente para ampliar los mercados de productos nostálgicos y de turismo local.

Objetivo 13
Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos

Cómo contribuyen al objetivo las familias que hacen uso de remesas

- La migración se está convirtiendo cada vez más en una consecuencia del cambio climático. Tanto las remesas como la inversión de la diáspora juegan un papel importante en la mitigación de los efectos negativos y ayudan a hacer frente a la disminución de ingresos provocada por perturbaciones relacionadas con fenómenos meteorológicos.
- Las remesas permiten adoptar cultivos y actividades no agrícolas más sostenibles. Algunos ejemplos son el apoyo prestado a empresas locales para proveer soluciones para el control de inundaciones, el uso más eficiente del agua, la mejora de los sistemas de riego, materiales de construcción resistentes a las tormentas, el calor y el viento, y la accesibilidad de semillas resistentes a la sequía.

A escala nacional: ODS 8 y 10

Objetivo 8
Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos

Cómo contribuyen al objetivo las familias que hacen uso de remesas

- El dinero de las familias que reciben remesas y los ahorros de los migrantes en los países de acogida mejoran los recursos financieros disponibles para la economía general. Este capital puede aumentarse al máximo si se combina con servicios financieros y empresariales.
- Los trabajadores migrantes poseen activos muy importantes: conocimientos, habilidades y redes.
- En lo que respecta al impacto de desarrollo, la inversión de los migrantes en micro, pequeñas y medianas empresas es una forma eficaz de generar empleo e ingresos en las comunidades locales.

Objetivo 10
Reducir la desigualdad en los países y entre ellos

10.c
Al 2030, reducir a menos del 3 % los costos de transacción de las remesas de los migrantes y eliminar los corredores de remesas con un costo superior al 5 %

Cómo contribuyen al objetivo las familias que hacen uso de remesas

- Reducir el costo de las transferencias de remesas puede aumentar notablemente los ingresos disponibles para las familias que reciben dichas remesas.
- Si se redujera el costo promedio al 3 % a escala mundial, las familias que hacen uso de remesas ahorrarían USD 20.000 millones adicionales al año.
- Las campañas de información y sensibilización de la sociedad civil están logrando progresos en la promoción de mejores condiciones laborales para los trabajadores migrantes.

De conformidad con el ODS 17, la comunidad internacional se ha comprometido a colaborar para aprovechar los efectos de las remesas en el desarrollo.

Objetivo 17
Fortalecer los medios de implementación y revitalizar la Alianza Mundial para el Desarrollo Sostenible

Cómo contribuyen al objetivo las familias que hacen uso de remesas

- Mediante iniciativas como el Pacto Mundial para una Migración Segura, Ordenada y Regular, la comunidad internacional reconoce que las remesas son un apoyo vital para cientos de millones personas en todo el mundo y trabaja para reforzar el impacto en el desarrollo de familias y comunidades.

Como parte de esta iniciativa, la comunidad internacional celebra cada año el Día Internacional de las Remesas Familiares, declarado oficialmente por los 176 Estados Miembros del FIDA en 2015 y que se ha presentado a la Asamblea General de las Naciones Unidas para que lo apruebe oficialmente. El Día Internacional de la Remesas Familiares, que reconoce la contribución fundamental de los trabajadores migrantes a sus familias y comunidades en sus países de origen, insta a los gobiernos, el sector privado, las organizaciones internacionales y la sociedad civil a tomar medidas concretas para garantizar que cada dólar, euro, libra, rublo, yen, dinar o naira ganado con tanto esfuerzo y que los migrantes envían a casa "valga".

Durante los últimos dos años, se han celebrado tres reuniones internacionales importantes centradas en la migración, las remesas y su contribución al desarrollo sostenible.

- En la Cumbre de las Naciones Unidas celebrada el 19 de septiembre de 2016, el mundo se unió en torno a un único plan: la *Declaración de Nueva York para los Refugiados y los Migrantes*, en la que se instaba a adquirir nuevos compromisos mundiales para abordar la cuestión de la migración. Una de las principales prioridades que contenía era la necesidad de promover transferencias de remesas más rápidas, económicas y seguras tanto en los países emisores como en los destinatarios, además de facilitar la interacción entre las diásporas y sus países de origen.

- En la Agenda de Acción de Addis Abeba, aprobada durante la conferencia sobre la Financiación para el Desarrollo celebrada en 2015, se reconoció la contribución de la migración al desarrollo sostenible, en especial una serie de compromisos encaminados a materializar el potencial de las remesas para el desarrollo y la importancia crucial que revisten para lograr el acceso financiero universal.

- En 2015, los gobiernos europeos y africanos se reunieron en La Valeta (Malta) en una cumbre sobre migración, en la que se alentó a avanzar más rápidamente para lograr la reducción del costo de las remesas en los corredores de envío más caros hacia África y dentro de África antes de 2020, y se promovieron instrumentos financieros innovadores para ayudar a aprovechar las remesas en favor del desarrollo.

- Cada año el G-20 reitera en su comunicado de dirigentes la importancia decisiva de las remesas y la inclusión financiera para garantizar que el crecimiento económico atienda las necesidades de todos y beneficie a todos los países y a todas las personas, en particular a las mujeres, los jóvenes y los grupos desfavorecidos. En este contexto, los miembros del G-20 supervisan constantemente sus planes nacionales sobre remesas con vistas a encontrar formas de establecer entornos favorables para las remesas y aumentar al máximo sus efectos en el desarrollo económico local.

- Varios procesos y diálogos intergubernamentales de alcance regional —como el Proceso de Budapest; el Proceso de Jartum; el Proceso de Praga; el Proceso de Rabat; las asociaciones entre África y la UE sobre migración, movilidad y empleo; o el Diálogo entre el Grupo de Estados de África, del Caribe y del Pacífico y la UE sobre Migración y Desarrollo— reconocen la importancia de las remesas para el desarrollo.

Capítulo 2

Un decenio de flujos de remesas

Tendencias mundiales

Hasta hace poco, las remesas se contabilizaban literalmente en las columnas destinadas a los errores y omisiones de los bancos centrales y las instituciones financieras internacionales. Mientras que el comercio, la inversión y otras formas de flujo de capitales se registraban y comunicaban cuidadosamente, las transferencias de pequeñas cantidades de dinero, en su mayor parte no oficiales, entre trabajadores migrantes y sus familias en sus países de origen, pasaban desapercibidas: "ocultas a plena vista". Sin embargo, esto ya no sucede.

A lo largo del último decenio, la magnitud y la finalidad de las remesas, que afectan directamente a mil millones de personas en el mundo, se han hecho evidentes y con la notable excepción de la mayoría de los países subsaharianos, se están empezando a documentar debidamente. Lo que aún queda por hacer es aprovechar la repercusión de este fenómeno mundial proporcionando a las familias que hacen uso de remesas más opciones para utilizar de forma productiva el dinero que les cuesta tanto esfuerzo ganar. En la actualidad, las remesas "cuentan", al igual que las personas que las envían y las reciben.

Tendencias en la población, la migración y las remesas

A escala mundial, en el período comprendido entre 2007 y 2016, el índice de crecimiento de las remesas fue superior al del crecimiento de la migración, que, a su vez, fue superior al del crecimiento demográfico. Durante este período, las remesas aumentaron un 51 %, a pesar de que la migración lo hizo en un 28 % y la población de los países de origen, en un 13 %. Asia es la región más dinámica tanto por los flujos de remesas como por el crecimiento de la migración, mientras que en Europa estas tendencias se mantienen estables, lo que indica un ligero descenso del crecimiento demográfico.

Cuadro 1. 2016 Población, migrantes, remesas e índices de crecimiento del último decenio

	Población de países receptores (millones)	Tasa de crecimiento 2007-2016 (%)	Migrantes procedentes de países receptores (millones)	Tasa de crecimiento 2007-2016 (%)	Remesas (miles de millones de USD)	Tasa de crecimiento 2007-2016 (%)
África	1 209	25	33	29	60,5	36
Asia y el Pacífico	3 967	10	77	33	243,6	87
Europa	177	-2	26	19	43,5	5
América Latina y el Caribe	612	11	33	21	73,1	18
Cercano Oriente y el Cáucaso	198	18	19	38	24,6	37
Total	**6 163**	**13**	**188**	**28**	**445,3**	**51**

Fuente: UNDESA, 2015, Banco Mundial, 2017.

Asia también es la región que recibe más remesas y la que tiene más población en el extranjero. Los países europeos receptores y África siguen siendo las economías que más dependen de las remesas, que representan casi el 3 % de su PIB.

Durante el último decenio, **las remesas crecieron de media un 4,2 % anual**, a pesar de la desaceleración significativa que tuvo lugar tras la crisis financiera de 2008 y en 2015-2016 como consecuencia de la reducción de los ingresos procedentes del petróleo y las fluctuaciones monetarias.

Gráfico 2. Proporción del total de migrantes y remesas por región

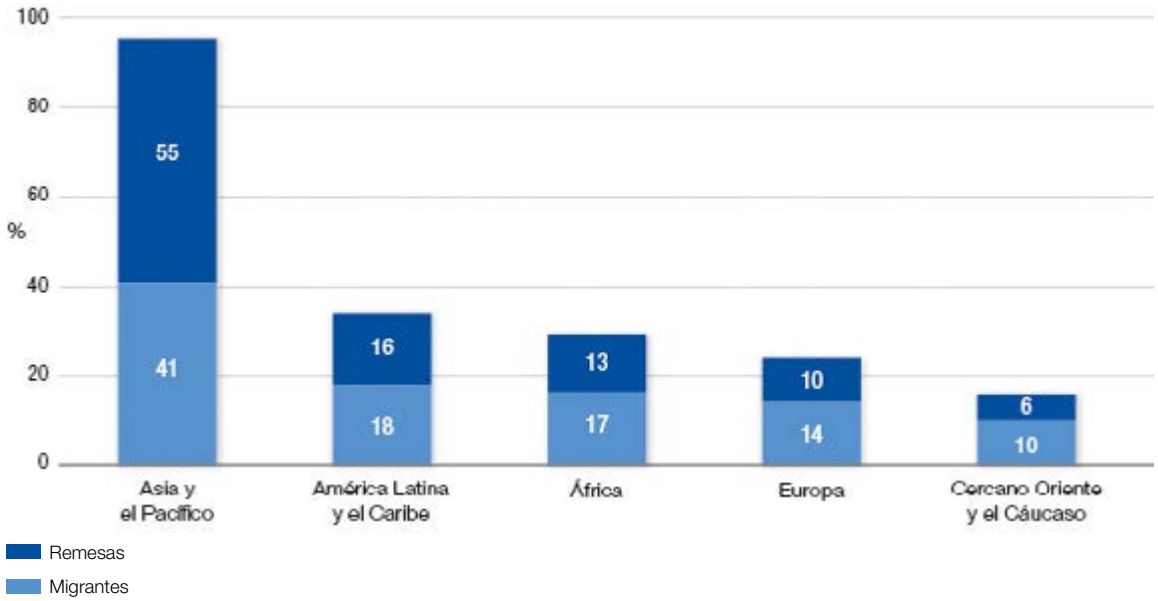


Gráfico 3: Proporción de remesas por región en 2016

Gráfico 4: Distribución de las remesas: urbana o rural

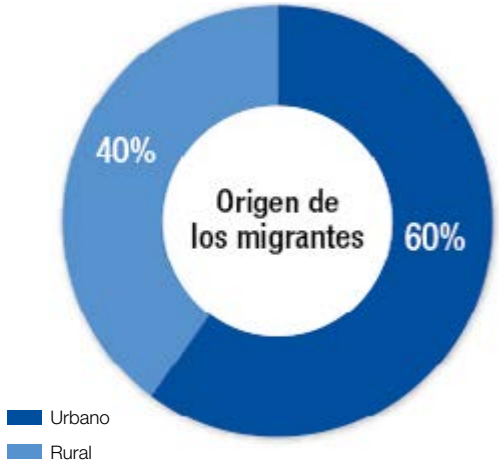
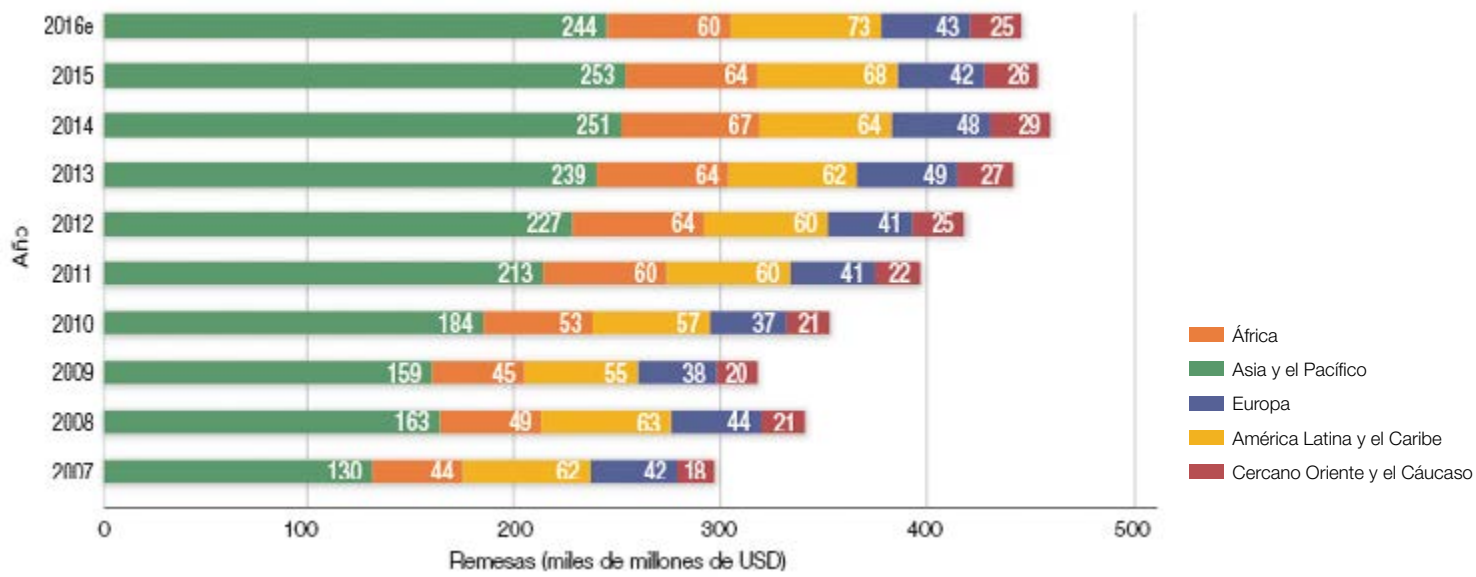


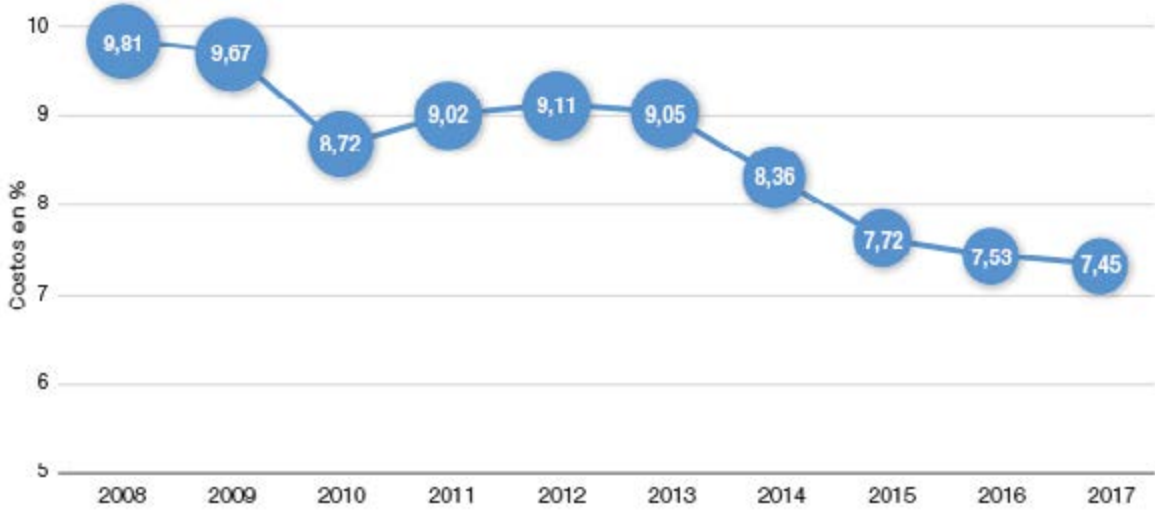
Gráfico 5. Crecimiento de los flujos de remesas por región: 2007-2016



Fuente: Banco Mundial, 2017.

Los costos de enviar remesas descendieron un 31 % entre 2008 y 2017 —del 9,81 % al 7,45 % para enviar USD 200—, lo que sigue distando del 3 % y de la eliminación de los corredores de envío con un costo superior al 5 %, que se establecen en la meta 10.c de los ODS. En el capítulo siguiente se describen las tendencias específicas relacionadas con el costo de las transferencias.

Gráfico 6. Costo de enviar USD 200 (2008-2017)



Fuente: Banco Mundial, precios de las remesas a todo el mundo, 2011 y 2017.

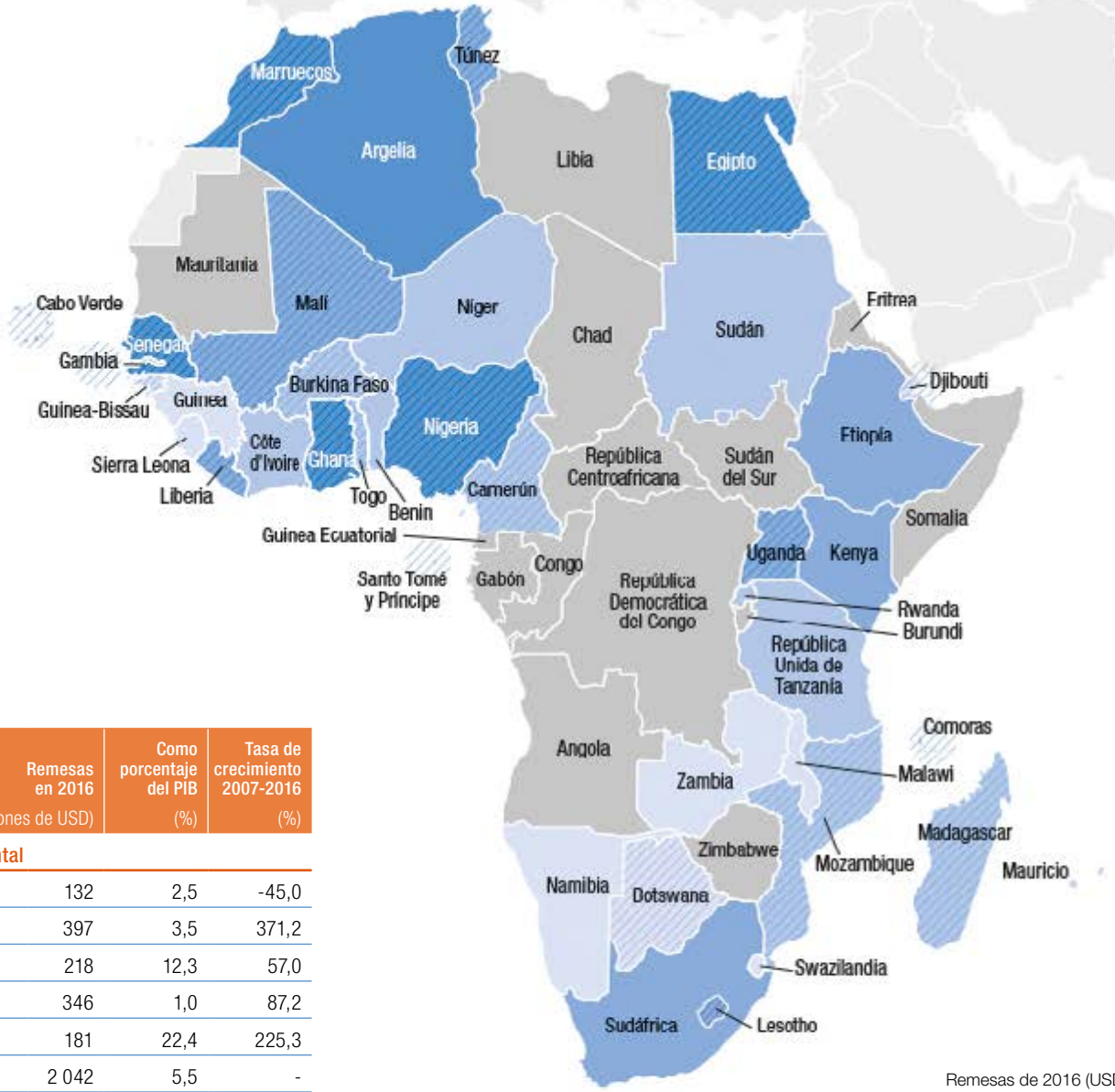
África

Flujos de remesas, dependencia e índice de crecimiento a 10 años por país

	Remesas en 2016 (millones de USD)	Como porcentaje del PIB (%)	Tasa de crecimiento 2007-2016 (%)
África oriental			
Comoras	132	19,9	78,6
Djibouti	66	4,0	131,1
Etiopía	642	1,0	79,4
Kenya	1 727	2,5	167,7
Madagascar	437	4,3	45,2
Malawi	33	0,5	56,9
Mauricio	246	2,2	14,4
Mozambique	198	1,3	99,7
Rwanda	163	2,0	34,4
Uganda	1 078	4,0	138,6
República Unida de Tanzanía	387	0,9	-
Zambia	44	0,2	-25,3
África central			
Camerún	241	0,8	43,8
Santo Tomé y Príncipe	16	6,0	686,1
África septentrional			
Argelia	2 046	1,2	-3,5
Egipto	16 584	5,5	116,6
Marruecos	7 010	6,9	4,1
Sudán	160	0,2	-84,0
Túnez	1 794	4,6	4,6

No se dispone de datos fiables sobre los países siguientes: Angola, Burundi, Chad, Congo, Eritrea, Gabón, Guinea Ecuatorial, Libia, Mauritania, República Centroafricana, República Democrática del Congo, Somalia, Sudán del Sur y Zimbabwe. Por ende, no se han incluido.

	Remesas en 2016 (millones de USD)	Como porcentaje del PIB (%)	Tasa de crecimiento 2007-2016 (%)
África occidental			
Benin	132	2,5	-45,0
Burkina Faso	397	3,5	371,2
Cabo Verde	218	12,3	57,0
Côte d'Ivoire	346	1,0	87,2
Gambia	181	22,4	225,3
Ghana	2 042	5,5	-
Guinea	96	1,4	539,3
Guinea-Bissau	39	5,7	-9,9
Liberia	642	31,2	935,9
Malí	803	6,3	133,4
Níger	111	1,5	40,1
Nigeria	18 956	4,4	5,2
Senegal	2 005	13,9	68,3
Sierra Leona	59	1,4	39,6
Togo	287	9,1	1,0



	Remesas en 2016 (millones de USD)	Como porcentaje del PIB (%)	Tasa de crecimiento 2007-2016 (%)
África meridional			
Botswana	29	0,2	-68,7
Lesotho	316	17,5	-50,5
Namibia	8	0,1	-48,7
Sudáfrica	715	0,3	-9,7
Swazilandia	17	0,5	-81,8

Remesas de 2016 (USD)
- > 2 000 millones
- 500 millones – 2 000 millones
- 100 millones – 500 millones
- 0 – 100 millones
- Sin datos

Como porcentaje del PIB
- > 3 %
- 0 % – 3 %

Las designaciones empleadas y la forma en que aparecen presentados los datos en este mapa no suponen opinión alguna del FIDA respecto de la demarcación de las fronteras o los límites, ni de las autoridades.

Migración

África tiene 33 millones de migrantes y casi la mitad de ellos se queda en el continente. El ritmo de crecimiento de la migración es parecido al del crecimiento demográfico, una tendencia que difiere de otras regiones.

Los destinos preferidos fuera de África son Europa (especialmente Europa meridional); seguida de los Estados del Golfo, en particular desde los países del África oriental y Egipto; y los Estados Unidos, desde una gran variedad de países.

Algunos países africanos mantienen vínculos especiales con sus antiguas potencias coloniales; se producen flujos de migración desde países anglófonos (Ghana y Nigeria) hacia el Reino Unido; desde países francófonos (Argelia, Comoras, Côte d'Ivoire, Malí, Marruecos, Senegal y Túnez) hacia Francia; y desde países de habla portuguesa (Angola, Cabo Verde y Guinea-Bissau) hacia Portugal. Francia es el país que acoge a la mayoría de los migrantes procedentes de África (3,7 millones).

Las migraciones dentro de una misma región se ven atraídas por centros económicos regionales como Sudáfrica para los países del África austral (2 millones); Côte d'Ivoire (2 millones) y Nigeria (1 millón) para los países del África occidental y, en menor medida, Etiopía y Kenya para los países del África oriental.

Las zonas que padecen situaciones de conflicto empujan a los migrantes hacia países vecinos más seguros; tal es el caso de los sursudaneses que migran a Uganda y los somalíes, a Kenya (véase la sección sobre refugiados).

Remesas

Durante el último decenio, las remesas hacia África y dentro de África han crecido un 36 %, un ritmo parecido al del crecimiento de la migración (29 %). De los USD 60 500 millones recibidos en 2016, casi el 80 % de las remesas se envió a cinco países: Nigeria (USD 19 000 millones), Egipto (USD 16 600 millones), Marruecos (USD 7 000 millones), Argelia y Ghana (USD 2 000 millones cada uno).

Para 19 países receptores las remesas son decisivas, ya que dependen de estos flujos, que suponen el 3 % o más de su PIB. En seis países, las remesas representan más del 10 % de su PIB: son Liberia (31 %), Gambia (22 %), Comoras (20 %), Lesotho (18 %) y Senegal (14 %).

Costos

Pese a la reducción del costo de las transacciones, el mercado africano sigue siendo el más caro, con un costo medio del 10 % para enviar 200 USD. En el África subsahariana el costo medio sigue siendo superior al 10 % y en el África austral, del 14,6 %: el más elevado del mundo.

Debido a la escala de los grandes corredores de envío y a la competencia que en ellos se produce, el costo descendió por debajo de la media mundial en el África septentrional (del 7,6 % al 6,4 %) y justo por encima de la media mundial al África occidental (del 8,9 % al 7,9 %).

Sin embargo, como el continente está principalmente formado por corredores con poco volumen de remesas, es posible que resulte más difícil lograr reducciones sustanciales.

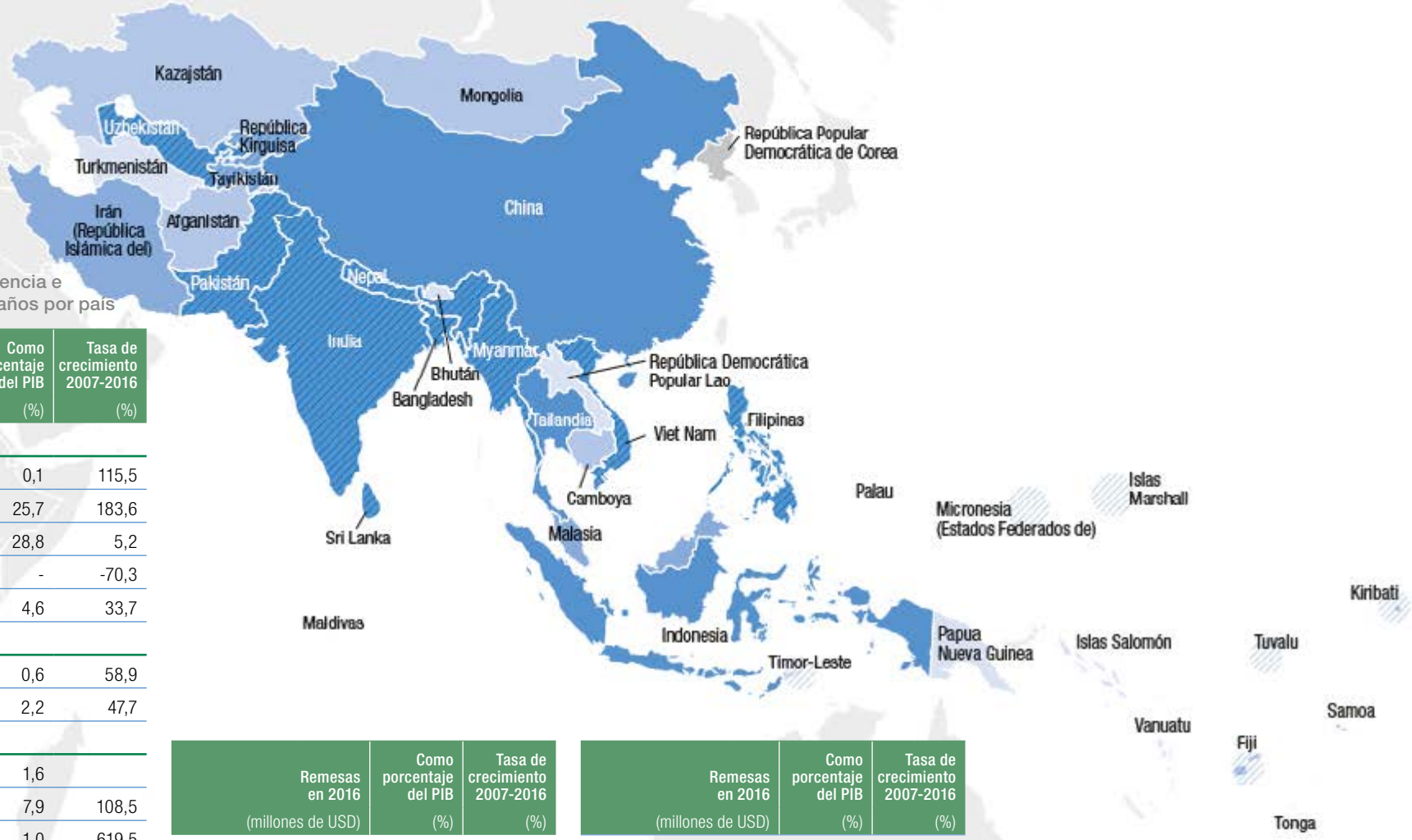
Africa		2007		2016
Primeros 5 receptores por volumen recibido (miles de millones de USD)	Nigeria	18,0	Nigeria	19,0
	Egipto	7,7	Egipto	16,6
	Marruecos	6,7	Marruecos	7,0
	Argelia	2,1	Argelia	2,0
	Túnez	1,7	Ghana	2,0

		2007		2015
Primeros 5 países dependientes % de remesas/ PIB	Lesotho	35	Liberia	31
	Comoras	16	Gambia	22
	Togo	11	Comoras	20
	Nigeria	11	Lesotho	18
	Senegal	11	Senegal	14

		1er trimestre de 2011	1er trimestre de 2017	Tendencia	
Costo medio de enviar USD 200 (%)	**África**	**11,6**	**9,0**	**-22**	↘
	África oriental	15,7	10,8	-31	↘
	África central	13,7	10,2	-26	↘
	África septentrional	7,6	6,4	-15	↘
	África meridional	14,8	14,6	-2	↔
	África occidental	8,9	7,9	-11	↘

África tiene 33 millones de migrantes y casi la mitad de ellos se queda en el continente. El ritmo de crecimiento de la migración es parecido al del crecimiento demográfico, una tendencia que difiere de otras regiones.

Asia y el Pacífico



Flujos de remesas, dependencia e índice de crecimiento a 10 años por país

	Remesas en 2016 (millones de USD)	Como porcentaje del PIB (%)	Tasa de crecimiento 2007-2016 (%)
Asia central			
Kazajstán	308	0,1	115,5
República Kirguisa	1 997	25,7	183,6
Tayikistán	1 778	28,8	5,2
Turkmenistán	9	-	-70,3
Uzbekistán	2 263	4,6	33,7
Asia oriental			
China	61 000	0,6	58,9
Mongolia	263	2,2	47,7
Asia meridional			
Afganistán	312	1,6	
Bangladesh	13 680	7,9	108,5
Bhután	21	1,0	619,5
India	62 745	3,3	68,6
Irán (República Islámica del)	1 355	0,3	21,5
Maldivas	4	0,1	-52,7
Nepal	6 276	32,2	262,0
Pakistán	19 847	7,2	230,9
Sri Lanka	7 252	8,5	189,2

No se dispone de datos relativos a la República Democrática Popular de Corea.

	Remesas en 2016 (millones de USD)	Como porcentaje del PIB (%)	Tasa de crecimiento 2007-2016 (%)
Asia sudoriental			
Camboya	323	2,2	73,6
Indonesia	9 234	1,1	49,6
República Democrática Popular Lao	95	0,8	-
Malasia	1 586	0,6	1,9
Myanmar	3 312	5,0	-
Filipinas	29 878	9,8	88,5
Tailandia	6 025	1,5	268,5
Timor-Leste	65	4,4	524,9
Viet Nam	13 383	6,7	116,6

	Remesas en 2016 (millones de USD)	Como porcentaje del PIB (%)	Tasa de crecimiento 2007-2016 (%)
El Pacífico			
Fiji	255	5,7	39,1
Kiribati	16	11,0	25,8
Islas Marshall	27	13,7	6,7
Micronesia (Estados Federados de)	24	7,4	-
Palau	2	0,8	51,5
Papua Nueva Guinea	11	0,1	43,6
Samoa	132	17,2	36,5
Islas Salomón	20	1,6	61,3
Tonga	119	-	18,2
Tuvalu	4	10,6	-28,7
Vanuatu	24	2,9	339,9

Remesas de 2016 (USD)
- > 2 000 millones
- 500 millones – 2 000 millones
- 100 millones – 500 millones
- 0 – 100 millones
- Sin datos

Como porcentaje del PIB
- > 3 %
- 0 % – 3 %

Las designaciones empleadas y la forma en que aparecen presentados los datos en este mapa no suponen opinión alguna del FIDA respecto de la demarcación de las fronteras o los límites, ni de las autoridades.

Migración

Asia es la principal región de origen con 77 millones de migrantes, de los cuales 48 millones se quedan en la región.

La migración a países vecinos es común, a lo largo de corredores de doble sentido como la India-Nepal y corredores de sentido único como Myanmar-Tailandia.

Hong Kong, el Japón, Malasia, Singapur, Corea del Sur y Tailandia son los principales centros regionales, que acogen a una cantidad de entre 1 millón y 3 millones de migrantes cada uno.

Los destinos preferidos fuera de Asia son los Estados del Golfo, Europa y los Estados Unidos, que acogen a la mayor parte de migrantes, junto con la Federación de Rusia, que es el centro regional de los países del Asia central:

- Los Estados del Golfo son el principal destino de los trabajadores migrantes procedentes de Bangladesh, la India, Indonesia, el Pakistán y Filipinas. China y Filipinas, que son dos países con mucha migración, tienen una diáspora más dispersa.
- Los Estados Unidos son un destino popular para los trabajadores migrantes de China, la India, Filipinas y Viet Nam.
- Los migrantes de la región del Pacífico convergen hacia Australia y Nueva Zelandia y, en menor medida, hacia los Estados Unidos.
- Tailandia es el destino preferido por los trabajadores migrantes procedentes de Camboya, la República Democrática Popular Lao y Myanmar. La India es el destino preferido por los trabajadores nepaleses, mientras que el Pakistán atrae a los migrantes afganos.

Remesas

Durante el último decenio, las remesas enviadas a Asia y el Pacífico aumentaron un 87 % y alcanzaron los USD 244 000 millones, mientras que, en comparación, la migración solo creció un 33 %. Asia sigue siendo la principal región receptora de remesas, con el 55 % de los flujos mundiales y el 41 % de todos los migrantes. Los principales países receptores son la India (USD 63 000 millones), China (USD 61 000 millones), Filipinas (USD 30 000 millones) y el Pakistán (USD 20 000 millones).

Los países con mayor dependencia de las remesas, cuantificada como un porcentaje del PIB, son Nepal (32 %), Tayikistán (29 %) y la República Kirguisa (26 %). La dependencia es elevada incluso en países con mayor población como Filipinas (10 %), Sri Lanka (9 %) y Bangladesh (8 %).

Costos

Los costos medios varían entre subregiones. El costo de enviar remesas a Asia central en corredores que se originan en la antigua Unión Soviética sigue siendo uno de los más bajos del mundo, alrededor del 3,5 %. En comparación, Asia oriental (10,3 %) y el Pacífico (11,5 %) siguen siendo los destinos con los mayores costos de Asia.

Los costos en los corredores del Asia sudoriental están cercanos a la media mundial (7,1 %), mientras que el Asia meridional es la subregión donde la competencia en mercados con un elevado volumen de remesas conduce a una reducción de los costos (5,4 %).

Asia and the Pacific		2007	2016
Primeros 5 receptores por volumen recibido (miles de millones de USD)	China	38,4	India 62,7
	India	37,2	China 61,0
	Filipinas	15,9	Filipinas 29,9
	Bangladesh	6,6	Pakistán 19,8
	Viet Nam	6,2	Bangladesh 13,7

		2007	2015
Primeros 5 países dependientes % de remesas/ PIB	Tayikistán	45	Nepal 32
	Tuvalu	21	Tayikistán 29
	República Kirguisa	19	República Kirguisa 26
	Samoa	17	Samoa 17
	Nepal	17	Islas Marshall 14

		1er trimestre de 2011	1er trimestre de 2017	Tendencia
Costo medio de enviar USD 200 (%)	**Asia y el Pacífico**	**8,6**	**6,9**	**-19** ↘
	Asia central	2,5	3,5	41 ↗
	Asia oriental	12,6	10,3	-18 ↘
	El Pacífico	13,9	11,5	-17 ↘
	Asia sudoriental	6,9	7,1	3 ↗
	Asia meridional	6,5	5,4	-17 ↘

Asia es la principal región de origen con 77 millones de migrantes, de los cuales 48 millones se quedan en la región.

Europa

Flujos de remesas, dependencia e índice de crecimiento a 10 años por país

	Remesas en 2016 (millones de USD)	Como porcentaje del PIB (%)	Tasa de crecimiento 2007-2016 (%)
Europa oriental			
Belarús	709	1,4	145,8
Bulgaria	1 671	3,1	-1,3
República Checa	3 196	1,5	68,5
Hungría	4 680	3,7	102,7
Polonia	6 820	1,4	-34,8
República de Moldova	1 444	23,5	-3,2
Rumania	3 514	1,7	116,3
República Eslovaca	2 197	2,5	32,2
Ucrania	6 161	6,5	-
Europa septentrional			
Estonia	481	2,0	16,9
Letonia	1 275	5,0	-29,6
Lituania	1 306	3,3	-8,8

	Remesas en 2016 (millones de USD)	Como porcentaje del PIB (%)	Tasa de crecimiento 2007-2016 (%)
Europa meridional			
Albania	1 065	9,1	-27,4
Bosnia y Herzegovina	1 870	11,3	-30,4
Croacia	2 253	4,3	21,5
Kosovo	972	15,2	5,9
ex República Yugoslava de Macedonia	289	3,0	-16,1
Montenegro	392	9,5	99,4
Serbia	3 199	9,2	-15,0

Las designaciones empleadas y la forma en que aparecen presentados los datos en este mapa no suponen opinión alguna del FIDA respecto de la demarcación de las fronteras o los límites, ni de las autoridades.
Todas las referencias a Kosovo que figuran en el presente informe han de entenderse en el contexto de la Resolución n.º 1244 (1999) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

Migración

El 70 % de los trabajadores migrantes europeos permanece en Europa.

Los Estados Unidos son el destino internacional preferido fuera de Europa de los países de Europa central y oriental. Los migrantes del sur de Europa se dirigen principalmente a los países vecinos. Los destinos más habituales son Italia (República de Moldova y Rumania) y Alemania (Bosnia y Herzegovina, Polonia y Serbia).

La Federación de Rusia es el principal destino de los países vecinos de Europa oriental como Belarús, Estonia, Letonia, Lituania, la República de Moldova y Ucrania.

Se producen migraciones de doble sentido entre la Federación de Rusia y Ucrania, con más de 3 millones de personas a cada lado de la frontera. Puede observarse una tendencia parecida entre la Federación de Rusia y Kazajstán, con más de 2 millones de trabajadores migrantes a cada lado de su frontera.

Remesas

Los flujos de remesas hacia el norte y el sur de Europa han disminuido más del 10 % en el último decenio, pero se mantienen estables los que se dirigen a países de Europa oriental. Este descenso refleja las coyunturas desfavorables en la economía que se han producido tanto en la Unión Europea como en la Federación de Rusia.

Europa recibe USD 44 000 millones en remesas, lo que representa el 10 % de los flujos mundiales (con el 14 % de todos los migrantes internacionales). Europa oriental es la principal subregión receptora, encabezada por Polonia (USD 6 800 millones), Ucrania (USD 6 200 millones) y Hungría (USD 4 700 millones).

Los países del sur de Europa son los que más dependen de las remesas, encabezados por la República de Moldova (24 % del PIB), con flujos entrantes más pequeños a países como Albania, Bosnia, Kosovo, Montenegro y Serbia, donde representan entre el 9 % y el 15 % del PIB.

Costos

El costo de enviar dinero a Europa se mantiene ligeramente inferior a la media global, situada en el 7 %. Desde 2011, los costos solo han descendido un 12 % y siguen siendo los más altos en países pequeños del sur de Europa que no pertenecen a la Unión Europea (8,4 %) y hacia algunos países receptores de la Unión Europea como Bulgaria y Hungría (superiores al 8 %). En cambio, se mantienen por debajo del 6 % hacia otros países de Europa oriental, en especial los que reciben flujos significativos de la Federación de Rusia, como Belarús, Ucrania y la República de Moldova.

Europa		2007		2016
Primeros 5 receptores por volumen recibido (miles de millones de USD)	Polonia	10,5	Polonia	6,8
	Ucrania	5,3	Ucrania	6,2
	Serbia	3,8	Hungría	4,7
	Bosnia y Herzegovina	2,7	Rumania	3,5
	Hungría	2,3	Serbia	3,2

		2007		2015
Primeros 5 países dependientes % de remesas/ PIB	República de Moldova	34	República de Moldova	24
	Kosovo	19	Kosovo	15
	Bosnia y Herzegovina	17	Bosnia y Herzegovina	11
	Albania	14	Montenegro	10
	Letonia	6	Serbia	9

		1er trimestre de 2011	1er trimestre de 2017	Tendencia
Costo medio de enviar USD 200 (%)	**Europa**	**8,0**	**7,0**	**-12** ↘
	Europa oriental	7,5	6,3	-15 ↘
	Europa septentrional	6,8	6,5	-5 ↘
	Europa meridional	9,5	8,1	-14 ↘

El 70 % de los trabajadores migrantes europeos permanece en Europa.

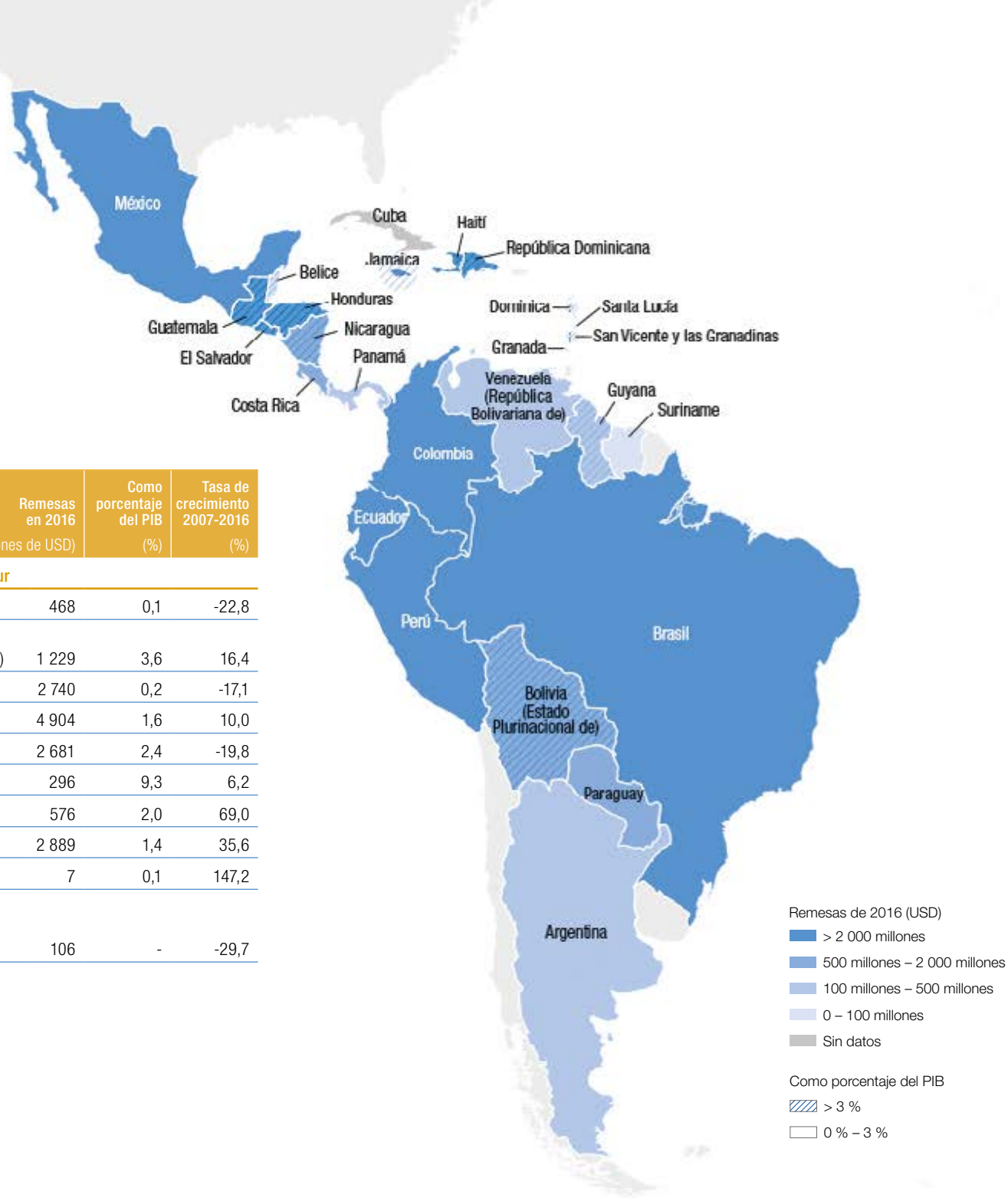
América Latina y el Caribe

Flujos de remesas, dependencia e índice de crecimiento a 10 años por país

	Remesas en 2016 (millones de USD)	Como porcentaje del PIB (%)	Tasa de crecimiento 2007-2016 (%)
Caribe			
Dominica	24	4,4	6,3
República Dominicana	5 534	7,7	62,9
Granada	30	3,0	3,4
Haití	2 268	24,7	85,6
Jamaica	2 439	16,9	14,9
Santa Lucía	30	2,1	5,9
San Vicente y las Granadinas	32	4,2	9,8
América central			
Belice	87	4,8	19,3
Costa Rica	542	1,1	-12,3
El Salvador	4 581	16,6	23,5
Guatemala	7 427	10,3	75,3
Honduras	3 845	18,2	47,1
México	28 542	2,3	6,2
Nicaragua	1 268	9,4	71,5
Panamá	519	1,1	46,1

No se dispone de datos fiables relativos a Cuba y por tanto no se han incluido.

	Remesas en 2016 (millones de USD)	Como porcentaje del PIB (%)	Tasa de crecimiento 2007-2016 (%)
América del Sur			
Argentina	468	0,1	-22,8
Boliva (Estado Plurinacional de)	1 229	3,6	16,4
Brasil	2 740	0,2	-17,1
Colombia	4 904	1,6	10,0
Ecuador	2 681	2,4	-19,8
Guyana	296	9,3	6,2
Paraguay	576	2,0	69,0
Perú	2 889	1,4	35,6
Suriname	7	0,1	147,2
Venezuela (República Bolivariana de)	106	-	-29,7



Las designaciones empleadas y la forma en que aparecen presentados los datos en este mapa no suponen opinión alguna del FIDA respecto de la demarcación de las fronteras o los límites, ni de las autoridades.

Migración

De América Latina y el Caribe provienen 33 millones de migrantes, lo que representa el 18 % del total de migrantes internacionales. La región se caracteriza por tener poca migración intrarregional (el 16,5 %) y una elevada concentración de flujos hacia los Estados Unidos. Esto es especialmente destacable en América central y México, que tienen el 93 % de sus migrantes basados en los Estados Unidos, y en el Caribe, que a su vez tiene dos tercios de los migrantes establecidos en los Estados Unidos.

Los flujos dentro de la región son simplemente migraciones transfronterizas a lo largo de corredores importantes como la República Dominicana y Haití en el Caribe.

En América del Sur, los flujos de emigración están más repartidos entre los destinos dentro de la región, de los que Argentina y, en menor medida, la República Bolivariana de Venezuela, son los principales centros regionales.

Argentina atrae a migrantes del Estado Plurinacional de Bolivia, Chile y Paraguay. La República Bolivariana de Venezuela es uno de los países de destino preferidos por los migrantes colombianos, mientras que Costa Rica lo es para los nicaragüenses.

Los principales destinos son los Estados Unidos y Europa:

- En Europa, España es el principal país de destino, ya que acoge más de 100 000 trabajadores migrantes procedentes de Cuba, la República Dominicana y el Ecuador. El Reino Unido es un importante país de destino para los jamaicanos, aunque muy por detrás de los Estados Unidos.
- Haití se caracteriza por tener una diáspora repartida entre los Estados Unidos, el Canadá, la República Dominicana y Francia.

Remesas

En 2016, las remesas enviadas a América Latina y el Caribe alcanzaron los USD 73 000 millones, lo que representa un aumento del 18 % en comparación con 10 años atrás y pone de manifiesto las diferencias entre las tendencias de las subregiones. Por ejemplo, los flujos hacia América del Sur y México se mantuvieron estables, mientras que la población de migrantes aumentó un 28 % y un 13 %, respectivamente. Por el contrario, los flujos de remesas hacia el Caribe y América central aumentaron más que las migraciones, un 51 % y un 48 %, respectivamente.

Solo México recibe USD 28 500 millones en remesas al año, lo que representa casi el 40 % de todas las transacciones realizadas a América Latina.

Con respecto a América Latina y el Caribe, la proporción de migrantes internacionales se mantiene en el 5 % de la población y, en promedio, la dependencia general de las remesas se sitúa en el 1,6 % del PIB. No obstante, 13 países siguen recibiendo más de USD 1 000 millones cada año; entre ellos, los más dependientes de las remesas son Haití (25 %), Honduras (18 %), Jamaica, El Salvador (17 %) y Guatemala (10 %).

Costos

El costo medio de enviar remesas a América Latina y el Caribe es del 6 %, lo que convierte a esta región en la menos costosa del mundo en este sentido.

América Latina y el Caribe		2007		2016
Primeros 5 receptores por volumen recibido (miles de millones de USD)	México	26,9	México	28,5
	Colombia	4,5	Guatemala	7,4
	Guatemala	4,2	República Dominicana	5,5
	El Salvador	3,7	Colombia	4,9
	República Dominicana	3,4	El Salvador	4,6

		2007		2015
Primeros 5 países dependientes % de remesas/ PIB	Honduras	21	Haití	25
	Haití	21	Honduras	18
	El Salvador	18	Jamaica	17
	Jamaica	17	El Salvador	17
	Guyana	16	Guatemala	10

		1er trimestre de 2011	1er trimestre de 2017	Tendencia
Costo medio de enviar USD 200 (%)	**América Latina y el Caribe**	**6,8**	**6,0**	**-11** ↘
	Caribe	7,3	7,8	6 →
	América central	5,5	4,7	-14 ↘
	América del Sur	7,1	6,0	-16 ↘

En la región de América central, incluido México, el costo es el más bajo (el 5 %), porque aprovecha el gran volumen de remesas y la elevada competencia en los Estados Unidos. Los corredores de envío de América del Sur muestran un descenso del costo del 7,1 % al 6 %. Los costos en los corredores de envío del Caribe permanecen estables y por encima de la media mundial en el 7,8 %, incluso en corredores con un gran volumen de remesas como Haití y Jamaica.

De América Latina y el Caribe provienen 33 millones de migrantes, lo que representa el 18 % del total de migrantes internacionales.

Cercano Oriente y el Cáucaso

Flujos de remesas, dependencia e índice de crecimiento a 10 años por país

	Remesas en 2016 (millones de USD)	Como porcentaje del PIB (%)	Tasa de crecimiento 2007-2016 (%)
Cercano Oriente/Turquía			
Turquía	1 169	0,2	-44,2
Cercano Oriente/Cáucaso			
Armenia	1 339	14,1	-18,5
Azerbaiyán	643	2,4	-49,3
Georgia	1 491	10,4	68,9
Cercano Oriente/Oriente Medio			
Iraq	837	0,6	-
Jordania	5 135	14,3	54,4
Líbano	7 309	15,9	26,7
República Árabe Siria	1 623	-	57,5
Ribera Occidental y Gaza	1 723	13,2	187,8
Yemen	3 351	9,3	153,5

Las designaciones empleadas y la forma en que aparecen presentados los datos en este mapa no suponen opinión alguna del FIDA respecto de la demarcación de las fronteras o los límites, ni de las autoridades.

Migración

La región se caracteriza por un movimiento de migración a largo plazo desde Turquía y el Cáucaso. Recientemente, los conflictos y el cambio climático han impulsado los flujos de migración procedentes del Cercano Oriente. El número de migrantes aumentó un 38 % en 2016 con respecto a 2007.

La Federación de Rusia, cuya población migrante asciende a más de 500 000 personas, es el principal destino para los países del Cáucaso, mientras que los países vecinos son destinos secundarios. La migración procedente de Turquía se dirige a Alemania, a otros países de Europa occidental y a los Estados Unidos.

Los principales países de acogida de migrantes procedentes del Oriente Medio son Jordania, el Líbano y Turquía, debido a su proximidad directa con países en situación de conflicto como Palestina y la República Árabe Siria. En 2007, había alrededor de 20 000 migrantes sirios en Turquía y el Líbano; sin embargo, 10 años después, como consecuencia de la guerra, esta cifra supera el millón y medio.

Las diásporas de Iraq y el Líbano se encuentran particularmente dispersas en diferentes regiones desarrolladas del mundo. Arabia Saudita y los Emiratos Árabes Unidos son los principales centros económicos de la región de Oriente Medio, y atraen a migrantes de Jordania, el Líbano, la República Árabe Siria y el Yemen.

Remesas

Las tendencias de las remesas han seguido los patrones migratorios en los países del Cáucaso; los flujos se estabilizaron a lo largo del decenio mientras que los flujos entrantes a Turquía se redujeron significativamente un 44 %. El aumento medio del 37 % de los flujos hacia la región del Cercano Oriente se produjo como consecuencia de un aumento brusco de los flujos entrantes en el Oriente Medio relacionados con los grandes desplazamientos de personas en esta zona.

Los países con mayor dependencia de las remesas, cuantificada como porcentaje del PIB, son el Líbano (16 %), Armenia (14 %) y Jordania (14 %). De igual forma, los países afectados por conflictos, como Palestina, la República Árabe Siria y el Yemen reciben más de USD 1 500 millones al año.

Costos

Los países del Cáucaso conectados a los corredores de envío rusos tienen los menores costos del mundo, ya que aprovechan la infraestructura compartida de pagos de la antigua Unión Soviética: un 2 % para enviar el equivalente a USD 200.

Incluso tras una reducción del 1,5 % y del 1 % en los costos medios, el costo de enviar remesas a Turquía y el Oriente Medio siguen siendo superiores a la media mundial.

Cercano Oriente y el Cáucaso		2007		2016
Primeros 5 receptores por volumen recibido (miles de millones de USD)	Líbano	5,8	Líbano	7,3
	Jordania	3,3	Jordania	5,1
	Turquía	2,1	Yemen	3,4
	Armenia	1,6	Ribera Occidental y Gaza	1,7
	Yemen	1,3	República Árabe Siria	1,6

		2007		2015
Primeros 5 países dependientes % de remesas/ PIB	Líbano	23	Líbano	16
	Jordania	19	Jordania	14
	Armenia	18	Armenia	14
	Ribera Occidental y Gaza	11	Ribera Occidental y Gaza	13
	Georgia	9	Georgia	10

		1er trimestre de 2011	1er trimestre de 2017	Tendencia
Costo medio de enviar USD 200 (%)	**Cercano Oriente y el Cáucaso**	**7,4**	**7,5**	**2** →
	Cercano Oriente/Turquía	9,2	7,6	-18 ↘
	Cercano Oriente/Cáucaso	2,2	2,0	-9 ↘
	Cercano Oriente/Oriente Medio	9,3	8,3	-11 ↘

Los países del Cáucaso conectados a los corredores de envío rusos tienen los menores costos del mundo… un 2 % para enviar el equivalente a USD 200.

Capítulo 3

Mercados mundiales de remesas

Tendencias de los últimos diez años

El primer mercado oficial transfronterizo de remesas se estableció hace tres decenios con objeto de gestionar las transacciones entre los Estados Unidos y México. Se trataba de un modelo empresarial con transacciones en efectivo integrado por agentes de transferencia de dinero tanto en los países de origen de las remesas como en los receptores, que acabó sustituyendo a los procesos tradicionales de distribución de efectivo a mano, por correo o mediante transferencia bancaria.

En la actualidad, no existe un único mercado de remesas integrado a escala mundial, sino que hay múltiples mercados que funcionan como redes y que conectan una cantidad variable de corredores de envío entre países, a lo largo de los cuales los proveedores de servicios de remesas mundiales, regionales y nacionales actuarán con arreglo a diferentes marcos jurídicos y regulatorios.

Se estima que en el mundo hay unos 3 000 proveedores de servicios de remesas y que cobran más de USD 30 000 millones por la tramitación de aproximadamente 2 000 millones de transacciones al año. Utilizan varios métodos tradicionales y tecnológicos para iniciar y distribuir las remesas desde el origen hasta el receptor final.

De cara al futuro, se espera que las remesas sigan siendo una fuente estable de financiación para satisfacer las necesidades inmediatas y las aspiraciones de millones de familias en todo el mundo. Si los marcos jurídicos y regulatorios facilitan el uso de la tecnología y la innovación, los teléfonos móviles, el dinero digital, las aplicaciones web y móviles basadas en Internet seguirán reduciendo los costos, reforzando el acceso a la financiación y mejorando la posibilidad de prestar otros servicios.

Costos de las transferencias

Como es comprensible, los elevados costos de las transferencias han generado gran preocupación y controversia entre los encargados de formular las políticas (en particular en los países desde los que se envían remesas), organizaciones de desarrollo, la sociedad civil y el sector privado. Este es el único indicador específico relativo a las remesas contemplado en los ODS (meta 10c). Hace 20 años, el costo medio de las transacciones se situaba en el 15 % y en ocasiones excedía el 20 % (por ejemplo, era de USD 40 para enviar USD 200).

En 2008, el costo medio descendió muy por debajo del 10 %. En la actualidad, los migrantes pagan en promedio USD 15 (el 7,45 %) para enviar USD 200[4]. De cara al futuro, el objetivo para 2030 declarado por las Naciones Unidas y otras organizaciones internacionales es reducir el costo de enviar USD 200 a USD 6 (el 3 %). Ello ahorraría a los migrantes USD 20 000 millones cada año en costos de transferencia.

El costo de las transacciones de remesas depende de numerosos elementos, como los gastos de funcionamiento, las comisiones, los diferenciales de los tipos de cambio y las características del mercado. Los proveedores de servicios de remesas incluyen en los precios que cobran, entre otros, el costo de las comisiones de los agentes (alrededor del 50 %), el riesgo de delito financiero, los costos relacionados con el emplazamiento, los cargos por liquidación y los centros de asistencia telefónica. Si las empresas dejan de utilizar modelos basados en el dinero en efectivo para realizar transacciones electrónicas, es posible que se puedan reducir los precios de forma considerable[5].

Las fuerzas del mercado también ejercen una gran influencia en los costos. En general, los bancos no se han mostrado muy interesados en intervenir de forma directa en la prestación de servicios de remesas. Durante el último decenio, la participación de los bancos se ha limitado en buena parte a desempeñar dos funciones: la de agentes de operadores de transferencia de dinero asociados y la de titulares de cuentas de dichos operadores. Como consecuencia, los bancos suelen cargar los importes más elevados para enviar USD 200. No obstante, hay excepciones notables a esta regla general cuando los bancos tratan activamente de

4/ Los primeros datos disponibles de la base de datos del Banco Mundial sobre los precios de las remesas en todo el mundo son de 2008. Sin embargo, son accesibles desde 2011. Para calcular este costo medio, se han tenido en cuenta unos 300 proveedores de servicios de remesas, con independencia de su cuota de mercado y el peso del corredor de envío en el que trabajan.

5/ Fuente: Documento de investigación puesto a disposición: *Can FinTech transform the UK to Africa remittances market?*

atraer y mantener a los migrantes como clientes valiosos, o cuando hay una infraestructura de pagos compartida.

En muchos países, los operadores de transferencia de dinero dominan el mercado y mantienen unos precios superiores a la media mundial hasta que competidores con redes suficientemente amplias y precios más asequibles amenazan su posición. Asimismo, en países en los que todavía perduran las cláusulas de exclusividad, las posiciones dominantes en el mercado se refuerzan y además limitan la competencia.

Los cambios en la regulación, como la Directiva sobre servicios de pago (que entró en vigor en 2009 en los países de la Unión Europea), han ayudado a ampliar las redes de pago y aumentar el número de actores. Esta situación ha conllevado la reducción de los precios en países en los que la competencia era especialmente baja y que, a menudo, se había regido por modelos bancarios.

Competencia

Generalmente, el costo de las remesas refleja la situación de la competencia en un mercado determinado.

La competencia entre proveedores de servicios de remesas se basa en su capacidad de:

- ofrecer precios asequibles para las transferencias de dinero;
- mejorar la presencia a menor escala de la red en los centros urbanos y extenderse a zonas remotas;
- crear redes de pago sólidas en los países de origen de las remesas y en los receptores;
- prestar una amplia variedad de servicios financieros a sus clientes;
- cumplir los requisitos regulatorios.

Aunque las características de la competencia pueden diferir notablemente entre países, regiones y mercados, algunas tendencias mundiales han afectado a la competencia durante los últimos 10 años, a saber:

- Los proveedores de servicios de remesas y sus ventajas competitivas
- La transformación del mercado
- La ampliación de las redes de pago
- La reducción de los flujos no oficiales

Los proveedores de servicios de remesas en el mercado: ventajas competitivas

Durante el último decenio, el número de proveedores de servicios de remesas ha crecido drásticamente hasta superar los 3 000 en todo el mundo. Prácticamente la totalidad de este aumento se debe a los pequeños proveedores que trabajan en uno o dos países, muchos de los cuales tienen dificultades para crecer y mantener su posición.

La diversidad de proveedores de servicios de remesas existente en el mercado de remesas brinda una serie de oportunidades para que muchos mercados puedan responder mejor a las preferencias de los usuarios de remesas como el costo asequible, el acceso a los servicios, la comodidad y la capacidad de conectar con otros servicios financieros. En la actualidad, los proveedores de servicios de remesas en el mercado de remesas son:

Competencia en el mercado

Por lo general, los *mercados competitivos* incluyen un gran volumen de flujos que permiten la competencia entre operadores de transferencia de dinero pequeños y mundiales, la generación de economías de escala y el logro de márgenes sostenibles debido al número de transacciones que cada uno capta.

La combinación de redes amplias y de competencia abierta permite que los clientes escojan entre varias marcas en el punto de acceso y utilicen la competencia en su beneficio. Las regulaciones proporcionales y previsibles que permiten la existencia de varios proveedores institucionales de servicios de remesas, en especial instituciones financieras no bancarias, incentivan la entrada de nuevos actores y la creación de nuevas asociaciones.

Los mercados no competitivos se caracterizan por tener precios elevados, una cantidad limitada de competidores por corredor de envío, escaso volumen, extraoficialidad, prevalencia de cláusulas de exclusividad en acuerdos de asociación y reglamentos locales restrictivos. Las zonas rurales a menudo presentan estas características cuando los proveedores de servicios de remesas o redes de agentes regulados ofrecen un servicio deficiente.

- Los **operadores tradicionales** de transferencia de dinero son empresas que trabajan con dinero en efectivo, que se recoge en el punto de venta y se abona al receptor en el país destinatario. El servicio emplea agentes en los dos extremos de la transacción, lo que lo convierte en un servicio caro y restringido a la disponibilidad de ubicaciones físicas. Este método representa más del 90 % de todas las transacciones de remesas[6].

6/ Fuente: Documento de investigación puesto a disposición basado en el análisis de los operadores de transferencia de dinero que cotizan en bolsa y el estudio de mercado del proyecto Greenback 2.0.

- Los **bancos** son a menudo las únicas instituciones autorizadas a pagar remesas internacionales. Su función tradicional suele estar limitada a la intervención en el mercado en calidad de agentes de operadores de transferencia de dinero o de titulares de sus cuentas. De forma ocasional, pueden actuar como proveedores directos de servicios de remesas. Por ejemplo, los bancos con domicilio en países receptores que acogen a una cantidad importante de emigrantes han abierto sucursales en países desde los que se envían remesas y ofrecen remesas sin costo o con un bajo costo, además de productos relacionados (como el ICICI en la India, el BPI en Filipinas y los bancos marroquíes en Europa).
- Las **redes postales** y sus agencias ofrecen giros postales electrónicos y servicios de transferencia de dinero tanto en los países de origen como en los de acogida. Las oficinas postales funcionan como agentes de operadores de transferencia de dinero y durante los últimos cinco años se han ocupado de forma especial en lograr que estos operadores, sean tradicionales o de múltiples canales, lleguen a las zonas rurales. Las oficinas y agencias postales cuentan con más de 500 000 puntos activos de ingreso y retirada de dinero en efectivo para los operadores de transferencia de dinero, lo que representa más de la mitad de las redes de pago de los principales operadores. Los modelos empresariales aplicados a las remesas de los operadores postales han evolucionado en el último decenio.
- Los **métodos no oficiales** de enviar dinero hacen referencia a la utilización de sistemas que no están autorizados a realizar transferencias de dinero. Los proveedores no oficiales de servicios de remesas son empresas con carácter comercial que tramitan transferencias transfronterizas al por menor sin autorización ni ningún tipo de asociación aceptada jurídicamente. Este tipo de empresas suelen estar dirigidas por comerciantes en los países de origen que cuentan con figuras equivalentes en el extranjero (los denominados sistemas hawala). El uso de estos sistemas no regulados sigue siendo importante en algunas regiones y corredores de envío. Es el caso de los pagos destinados a África y los realizados dentro de determinadas partes de Asia, en especial los dirigidos a zonas rurales y entre países vecinos. La utilización de métodos no oficiales es predominante sobre todo cuando la infraestructura local es deficiente, la disponibilidad de servicios es limitada, las remesas se gravan con impuestos, la regulación limita la competencia y las restricciones a las divisas extranjeras incentivan el mercado negro.
- Los **canales híbridos o múltiples** comprenden los operadores tradicionales que han desarrollado modelos de pago digitales que combinan las órdenes en línea con diferentes opciones de pago, como el abono en una cuenta bancaria, la retirada de efectivo o el abono en un monedero móvil. Asimismo, las empresas impulsadas por la tecnología, como WorldRemit y Remitly utilizan métodos en línea o digitales para los remitentes y una serie de opciones (efectivo, cuenta bancaria o monedero móvil) para el pago. Han surgido otros tipos de plataformas en línea para el envío de remesas, que proporcionan servicios de pago adicionales como la recarga de minutos, el pago de facturas y el pago de bienes.
- Los **operadores de redes de telefonía móvil** que ya trabajan con empresas nacionales de transferencia de dinero móvil también son capaces de aprovechar sus redes de agentes para utilizar los teléfonos móviles como instrumentos de pago a fin de realizar remesas transfronterizas. Pese a que aún son incipientes, ya han logrado reducir los costos, mejorar la comodidad y facilitar el acceso a otros servicios financieros para las poblaciones de ingresos bajos, en particular en zonas rurales.
- Las **centrales** son un fenómeno relativamente nuevo que vincula a los operadores de transferencia de dinero con una plataforma central que pone a disposición del operador de transferencia de dinero múltiples servicios

Cuadro 2. Proveedores de servicios de remesas que trabajan actualmente en el mercado de las remesas

	Operadores de transferencia de dinero	Bancos	Redes postales	No oficiales	Canales híbridos o múltiples	Operadores de redes de telefonía móvil
Costo promedio	6,3 %	11,2 %	Ajustado con los operadores de redes de telefonía móvil	Normalmente inferior al de los operadores de redes de telefonía móvil	6,6%	2,9 %
Proximidad geográfica	Media	Baja	Alta	Alta	Alta	Alta
Acceso a servicios financieros oficiales	Bajo	Alto	Medio	ND	Medio	Medio

de pago. Este servicio ayuda a aumentar la capilaridad y la disponibilidad de servicios de remesas para una red más amplia de operadores. Ejemplos de algunas centrales son MFS África, TransferTo y HomeSend.

Transformación del mercado

En el último decenio, los operadores de transferencia de dinero han consolidado notablemente su presencia en la mayoría de los mercados[7]. En 2016, representaban más de dos tercios de los proveedores de servicios de remesas que se ocupaban de enviar remesas.

El mercado cada vez está más concentrado en manos de unos pocos operadores de transferencia de dinero mundiales y regionales. Los operadores mundiales (que abarcan más de 100 corredores de envío en todo el mundo) son MoneyGram, Ria y Western Union. Se estima que, en conjunto, estas tres empresas tienen una cuota total de mercado del 25 % y que, con frecuencia, representan más de la mitad de todos los flujos dirigidos a un país determinado. Los operadores regionales son los que tienen una fuerte presencia en una determinada región. Por ejemplo, Unistream está presente en la Federación de Rusia y la mayor parte de sus países receptores de remesas; mientras que la presencia regional de UAE Exchange en los Estados del Golfo es tan fuerte que, según las estimaciones, representa una cuota total de mercado del 6 %. El resto del mercado está compuesto por una multitud de pequeños proveedores de servicios de remesas fragmentados (operadores de transferencia de dinero, bancos y otros proveedores) que habitualmente solo trabajan en uno o dos corredores de envío.

Hace dos decenios, Western Union y MoneyGram se encontraban en una posición suficientemente sólida para mantener sus estrategias comerciales[8]. Por ejemplo, Western Union poseía el 80 % de la cuota de mercado en México en 1996 y la empresa mantuvo una posición cómoda durante casi 10 años. Se estima que su cuota de mercado en 2007 se situaba en el 20 %.

Tras años de dominio, el modelo tradicional de las transferencias de dinero en efectivo se está viendo amenazado por nuevas incorporaciones, como los proveedores de servicios de remesas a través de canales híbridos o múltiples. A medida que la competencia ha ido aumentando, los precios han disminuido, las redes se han extendido, las técnicas para comprobar el cumplimiento han mejorado y la tecnología ha ayudado a aumentar la eficiencia de las funciones auxiliares y el acceso de los clientes.

Redes de pago

A medida que ha aumentado el número de puntos de venta en los países desde los que se envían remesas, los proveedores de servicios de remesas también han ampliado notablemente su alcance en los países receptores. El aumento de las redes de pago conecta países, ciudades y lugares en minutos, lo que reduce el tiempo de desplazamiento y el costo de recoger remesas. Asimismo, permite que los remitentes puedan elegir entre varios competidores. Estas mejoras han comenzado a notarse en las zonas rurales. Entre los principales 23 países receptores de remesas,

Cuadro 3. Evolución de la competencia en el mercado internacional desde 2005 (FIDA, 2017)

	En efectivo	*Disrupción*	Canal híbrido o múltiple
Actores del mercado	• El modelo de transferencia con el ingreso y la retirada en efectivo domina el mercado (por ejemplo, Western Union y Money Gram) • Los nuevos actores se incorporan al mercado con modelos parecidos basados en el dinero en efectivo	• Los operadores mundiales de transferencia de dinero consolidan su posición gracias a la adquisición de competidores • Los operadores digitales de transferencia de dinero se incorporan al mercado	• Los principales operadores de transferencia de dinero adoptan precios competitivos y soluciones con canales múltiples • Algunos operadores digitales de transferencia de dinero han sido adquiridos por operadores mayores de pagos
	Décadas de 1990 y de 2000	**Alrededor de 2010**	**2017**
Posicionamiento estratégico	• Predomina el modelo de agentes basado en el dinero en efectivo • Crecimiento expansivo de los principales operadores de transferencia de dinero que abren nuevos canales de envío e impulsan las cláusulas de exclusividad	• Los principales operadores tradicionales de transferencia de dinero mejoran el alcance de sus redes • Los operadores digitales de transferencia de dinero se conectan con las redes de pago basadas en efectivo que existen en el extremo receptor	• Los operadores tradicionales de transferencia de dinero añaden la digitación para mantener los ingresos • Los operadores digitales y tradicionales de transferencia de dinero establecen asociaciones con las redes de pago de los operadores de redes de telefonía móvil

7/ Las estimaciones de la cuota de mercado se calculan a partir de la base de datos de 2017 del Banco Mundial sobre los precios de las remesas en todo el mundo, que se basa de una muestra de países desde los que se envían remesas que representan el 70 % de los flujos de remesas. Solo se incorporan a la base de datos los proveedores de servicios de remesas con una cuota estimada del 1 % o más. Se desconoce la cuota de mercado de la mayoría de los proveedores de servicios de remesas.

8/ Según Coopers y Lybrand, 1997.

Iniciativa Pakistaní de Remesas[9]

Esta iniciativa se puso en marcha en agosto de 2009 de forma conjunta entre el Banco Nacional del Pakistán, el Ministerio de los Pakistaníes en el Extranjero y el Ministerio de Finanzas con dos objetivos específicos: facilitar y respaldar que el flujo de remesas fuera más rápido, económico, cómodo y eficiente a través de los canales oficiales, y crear oportunidades de inversión en el Pakistán para los paquistaníes en el extranjero.

Esta iniciativa adoptó un enfoque estratégico multidimensional que consistía en lo siguiente:

- aumentar el alcance: centrado en establecer acuerdos bilaterales con vistas a crear una vía de pago de remesas diferenciada y eficiente basada en el establecimiento de vínculos oficiales con instituciones financieras en el extranjero (de menos de 20 a más de 400);
- potenciar los canales de distribución: ampliar los servicios ofrecidos por las oficinas postales y los bancos de microfinanciación, y determinar las zonas que reciben un gran volumen de remesas (lo que conllevó el establecimiento de otras 10 000 ubicaciones físicas en el Pakistán para la recepción de remesas);
- mejorar la infraestructura del sistema de pagos, lo cual reviste una importancia decisiva para sistemas como los basados en las transacciones en efectivo y para las compensaciones entre bancos.
- productos innovadores relacionados con las remesas: la Iniciativa Pakistaní de Remesas proporciona servicios de asesoramiento a los bancos para que introduzcan productos innovadores relacionados con las remesas como remesas basadas en tarjetas y en Internet;
- ofrecer incentivos en forma de recompensas: el Gobierno del Pakistán anunció el reembolso de los gastos de comercialización a los bancos para atraer remesas, y
- organizar charlas informativas antes de la partida: reuniones informativas sobre remesas en las oficinas del protectorado para atraer a posibles pakistaníes en el extranjero y para que los que aún no se han marchado abran cuentas bancarias antes de abandonar el país.

el número de puntos de pago ha aumentado de 350 000 a más de un millón y medio durante el último decenio.

Los proveedores de servicios de remesas han aprovechado la diversificación de los asociados de las redes de pago en los países receptores —que en la actualidad van desde sucursales de bancos tradicionales a proveedores de monederos electrónicos— en especial en los países con una regulación clara en materia de instituciones financieras no bancarias y de agentes bancarios. Por ejemplo, en Colombia y la India el número de lugares ha aumentado más de seis veces.

Reducción de los flujos no oficiales

Los métodos de transferencia no autorizados representan una proporción sustancial pero cada vez menor de las transacciones de remesas. Los estudios realizados en los países que reciben el 80 % de todas las remesas indican que, durante el último decenio, los flujos no oficiales han disminuido hasta situarse por debajo del 20 %. Por ejemplo, en los Estados Unidos alrededor del 15 % de los migrantes utilizó sistemas no oficiales en 2005, mientras que en 2013, lo hizo menos del 5 %. En 2014, las transferencias no oficiales enviadas desde Rusia se desplomaron un 25 % en comparación con el 40 % que se había estimado anteriormente[10]. De igual forma, los flujos no oficiales con origen en Italia y España descendieron por debajo del 15 % durante el último decenio[11]. En los Estados del Golfo, los sistemas como el *hundi* o *hawala* constituyen el 20 % de todos los flujos[12].

Estos cambios están provocados por varios factores, como el aumento de la competencia, la mejora de los métodos para enviar dinero, la disminución de los precios, los cambios regulatorios favorables y la mejora de las redes rurales de pago. En determinadas ocasiones, las medidas gubernamentales concertadas, como la Iniciativa Pakistaní de Remesas, han tenido un efecto profundo que ha ayudado a aumentar los flujos oficiales de remesas de USD 5 100 millones en 2006 a USD 19 300 millones en 2015.

Entorno económico

Regulación

La regulación sigue incidiendo de forma decisiva en la competencia y los modelos empresariales innovadores:

- Los **requisitos para la concesión de una licencia** determinan los tipos de proveedor a los que se autoriza a ofrecer servicios de remesas. En particular, la regulación bancaria a menudo limita la capacidad de que las instituciones financieras no bancarias (asociadas con bancos autorizados) gestionen remesas internacionales. Ello limita la competencia e impide que se produzcan nuevas incorporaciones al sector.

9/ Fuentes: Banco Mundial (2016). Rashid Amajd et al. (2013). *How to Increase Informal Flows of Remittances: An Analysis of the Remittance Market in Pakistan*. International Growth Centre.

10/ Jakhongir Kakhkharov y Alexandr Akimov, E*stimating Remittances in the Former Soviet Union: Methodological Complexities and Potential Solutions*. Nº 2014-03.

11/ Fuentes: *Le rimesse dei lavoratori stranieri in Italia: una stima dei flussi invisibili del "canale informale."* Banco de Italia (junio de 2016) / FIDA. Encuesta de 2015.

12/ Amna Ehtesham Khaishgi, *Call to stop illegal remittances from UAE*, The National, (29 de diciembre de 2016).

- La regulación en materia de **protección de los consumidores** se ha concebido con vistas a proporcionarles suficiente información para que puedan elegir los productos debidamente. La disponibilidad y eficacia de estos tipos de regulación varía de país a país.
- La regulación en materia de **lucha contra el blanqueo de dinero y la financiación del terrorismo** exige que las empresas operativas utilicen sistemas y controles apropiados que se centren en la identificación de los remitentes y los receptores y en la trazabilidad de las transacciones. A medida que esta regulación se ha vuelto más estricta y se ha armonizado más entre países, los precios para lograr el cumplimiento han aumentado.
- Las prácticas de **reducción de los riesgos implementadas por las instituciones financieras** están impidiendo el acceso al sistema financiero a numerosas empresas de remesas, lo que pone en peligro su existencia, al igual que la capacidad de que los trabajadores migrantes puedan enviar dinero a sus familiares, en particular los que viven en situaciones de fragilidad. En realidad, las políticas indiscriminadas que los bancos aplican a fin de poner fin a la relación con numerosos operadores pequeños de transferencia de dinero están agravando la preocupación por la lucha contra el blanqueo de dinero y la financiación del terrorismo porque conducen los flujos de remesas hacia canales no oficiales, que son mucho más difíciles de rastrear. En cambio, es necesario que los bancos evalúen caso por caso la capacidad que los operadores de transferencia de dinero tienen de cumplir con los requisitos regulatorios. A su vez, estos operadores deberán adoptar procedimientos coherentes de cumplimiento de alta calidad.

Las autoridades reguladoras también habrán de fomentar activamente la adopción de normas apropiadas en materia de cumplimiento que sean proporcionales a los riesgos reales que se ciernen sobre las transacciones internacionales de remesas. De lo contrario, los daños colaterales innecesarios seguirán aumentando el costo de enviar remesas a casa sin que tengan ningún efecto positivo en las actividades relacionadas con la lucha contra el blanqueo de dinero y la financiación del terrorismo.

Nuevas tecnologías y digitalización de las transacciones

La utilización de la tecnología ha demostrado su eficacia para aumentar la eficiencia, reducir el costo de las transferencias y brindar nuevas oportunidades para mejorar el acceso a la financiación. No obstante, a pesar de los beneficios evidentes, el uso que hacen actualmente los consumidores de la tecnología para enviar y recibir remesas ha sido más lento de lo previsto. Será preciso mejorar la confianza en el dinero digital y la comodidad de utilizarlo antes de que la tecnología alcance todo su potencial. Algunos de los ámbitos en los que tecnología puede incidir son:

- **Pagos móviles para enviar o recibir remesas:** la inclusión financiera en muchos de los mercados de los países que envían remesas es elevada y, a pesar de tener cuentas bancarias, son muchos los remitentes que siguen utilizando servicios en efectivo para enviar dinero. Esta cuestión puede abordarse utilizando soluciones en línea o aplicaciones que eviten la intermediación de agentes y, por ende, reduzcan los costos.
- **Pagos móviles para la recepción de remesas:** en varios mercados receptores, en particular en África, los pagos móviles se están convirtiendo en una parte importante de la estructura local de pagos.
- ***Blockchain* (y monedas digitales):** se está prestando gran atención a la posibilidad de que las *blockchain* constituyan un elemento fundamental de las monedas digitales. Sin embargo, todavía no se han demostrado los beneficios de utilizar monedas digitales para que los operadores de transferencia de dinero liquiden las cuentas, identifiquen a los clientes e intercambien datos.

La utilización de la tecnología ha demostrado su eficacia para aumentar la eficiencia, reducir el costo de las transferencias y brindar nuevas oportunidades de mejorar el acceso a la financiación.

La promesa de las remesas móviles

El crecimiento del dinero móvil

El dinero móvil es un servicio que permite almacenar fondos digitales y realizar transacciones con ellos, incluso con el teléfono móvil más básico, y que ocupa un lugar destacado en el aumento de la inclusión financiera. En 2016, la asociación mundial del sector de los operadores de telefonía móvil (GSMA) informó de que la cifra de cuentas de dinero móvil registradas en todo el mundo había superado los 556 millones.

Con miras a aprovechar el éxito de los servicios de dinero móvil para realizar transferencias y pagos nacionales, las autoridades reguladoras de varios mercados han permitido recientemente que estos servicios se expandan a escala internacional. Durante los últimos años, las transferencias internacionales han sido uno de los productos relacionados con el dinero móvil que han crecido con mayor rapidez, gracias a las asociaciones establecidas entre proveedores de dinero móvil para conectar corredores de envío intrarregionales (en especial dentro de África): el dinero móvil se envió internacionalmente a lo largo de 51 corredores nacionales en 2016, en comparación con los 8 que había en 2013.

Al mismo tiempo, las asociaciones están desempeñando una función decisiva al establecer una conexión entre el dinero móvil y los flujos de remesas mundiales. A fin de facilitar las remesas Norte-Sur, operadores de transferencia de dinero como Western Union y Xoom están colaborando con proveedores de dinero móvil.

El dinero móvil ofrece las siguientes ventajas para los usuarios:

Reducción de los costos
En un reciente estudio realizado por la GSMA en 46 corredores de envío se indica que enviar remesas mediante dinero móvil era, de media, más de un 50 % más económico que hacerlo a través de operadores mundiales de transferencia de dinero, con un costo medio de solo el 2,7 %. Incluso en los casos en que los receptores decidieron retirar sus fondos digitales y que, por tanto, incurrieron en una comisión de retirada, el costo de enviar dinero móvil se mantuvo en promedio en el 4,6 %.

Comodidad y proximidad
Los titulares de cuentas pueden enviar y recibir transacciones internacionales siempre que lo deseen. La concentración y el alcance de las redes de distribución de dinero móvil también se traducen en proximidad de los agentes. En 2016, los proveedores de dinero móvil contaron con los servicios de más de 4,3 millones de agentes. En particular, la presencia de agentes en zonas rurales y lugares de difícil acceso ha sido decisiva para el éxito del dinero móvil en muchos mercados. Por ejemplo, en Chad y Malí la aceptación por los clientes de las aldeas rurales fronterizas, los asentamientos de refugiados, los mercados rurales y las aldeas mineras remotas ha sido muy favorable.

Privacidad, seguridad y transparencia
Los titulares de cuentas de dinero móvil pueden realizar transacciones de forma independiente y segura desde el hogar, y mantener un registro claro en el teléfono móvil.

Dinero móvil como puerta de acceso a la inclusión financiera

El dinero móvil puede consolidar la inclusión financiera al dar un motivo para que las personas guarden sus fondos de forma digital.

Las cuentas de dinero móvil se están empleando para realizar pagos nacionales de productos, como la leche de un comerciante local (por ejemplo, Lipa na M-Pesa, en la República Unida de Tanzanía), derechos de matrícula (como Orange Money, en Côte d'Ivoire) o suministros (como Tigo Money, en El Salvador). Cada vez más, los usuarios de dinero móvil también pueden recibir el sueldo (por ejemplo, los trabajadores migrantes en Qatar con Ooredoo Mobile Money) y tener acceso a servicios financieros más sofisticados como los seguros (por ejemplo, Tigo Kiiray, en Senegal) y los ahorros o el crédito (como M-Shwari, en Kenya). Por consiguiente, las remesas internacionales de dinero móvil pueden servir como puerta de acceso hacia una inclusión financiera más significativa, gracias a que establecen una conexión entre los titulares de cuentas y el ecosistema de pagos nacionales más general.

Con vistas a lograr los máximos efectos socioeconómicos, en necesario que el dinero móvil llegue de forma fiable a la población con los ingresos más bajos. Con objeto de atender este desafío, los proveedores de dinero móvil están invirtiendo para llegar a más consumidores de zonas rurales, por ejemplo, mediante la puesta en funcionamiento de servicios de valor añadido dirigidos a asesorar a agricultores y pequeños productores sobre condiciones meteorológicas, brotes de plagas y nuevas técnicas agrícolas para ayudarles a aumentar la productividad. Cada vez son más los proveedores de dinero móvil que realizan esfuerzos para impulsar la adopción del dinero móvil entre las mujeres: 14 operadores de telefonía móvil ya se han comprometido públicamente a reducir la desigualdad por razón de género en su base de clientes de dinero móvil como parte de una iniciativa de la GSMA.

Regulación
En muchos mercados, la regulación sigue siendo un problema para la difusión de las remesas realizadas con tecnología móvil. Incluso cuando los proveedores de dinero móvil pueden garantizar que obtendrán la aprobación para gestionar remesas internacionales, a menudo hacen frente a la incertidumbre relativa a los requisitos y el plazo para tener una respuesta de la autoridad reguladora. Ello ha instado a que organizaciones como la GSMA soliciten criterios estandarizados y transparentes de concesión de autorizaciones, además de plazos de respuesta fijos, con vistas a facilitar la planificación de las actividades y alentar la inversión (Farooq, S., (2017). *Licensing mobile money remittance providers: Early lessons.* GSMA).

Capítulo 4

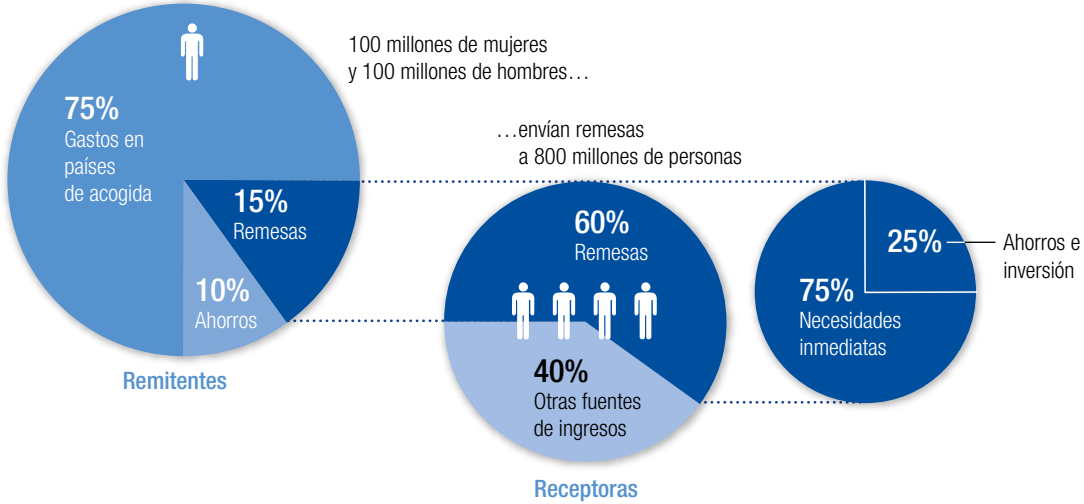
Creación de activos: inclusión financiera, movilización de remesas y recursos de las diásporas

En general se cree que las remesas solo se utilizan para el consumo en el lugar de recepción. Pero en realidad, aproximadamente el 75 % de las remesas familiares se emplea para cubrir necesidades inmediatas, como alimentos, cobijo y pago de facturas. El otro 25 % —equivalente a más de USD 100 000 millones al año— se destina a crear un futuro más seguro e independiente, mediante la mejora de la alimentación y la salud, los ahorros y la inversión en activos y actividades generadoras de ingresos.

Asimismo, se cree que la mayoría de las diásporas no ahorra ni invierte. No obstante, hay millones de trabajadores migrantes que, pese a sus limitaciones económicas, ya ahorran de forma oficial o no oficial, invierten y envían casa alrededor del 15 % de sus ingresos.

Aunque las familias que reciben remesas y los trabajadores migrantes quedan generalmente excluidos del sistema financiero oficial, siempre encuentran la oportunidad de demostrar su compromiso de ahorrar o invertir utilizando canales que ellos comprenden y que les inspiran confianza. Si se les brindan opciones de valor añadido, mejorarán las oportunidades de creación de activos a largo plazo para ellos mismos y para sus comunidades.

Gráfico 7. Distribución de ingresos de un trabajador migrante y remesas como ingresos disponibles para las familias receptoras



Inclusión financiera de los que envían remesas y de los que las reciben

Debido a que la creación de activos es fundamental para la prosperidad de las personas, los migrantes y los receptores de remesas pueden utilizar sus ahorros y remesas como un mecanismo para integrarse a sí mismos en el sistema financiero. La iniciativa concertada entre los encargados de formular las políticas y el sector privado, que tiene como objeto promover la inclusión financiera con políticas y servicios dirigidos y adaptados específicamente a las necesidades de las familias que hacen uso de remesas, tendría un efecto multiplicador en las remesas y los ahorros, que beneficiaría a los remitentes, los receptores y sus comunidades.

Desde la perspectiva del envío de remesas, además de servicios de remesas y productos de ahorro, los migrantes también necesitan préstamos para complementar las inversiones en sus países de origen, seguros para hacer frente a la incertidumbre y la posibilidad de construir un historial crediticio que les permita acceder a productos a largo plazo relacionados con la inversión financiera. Desde la perspectiva de

la recepción, las estrategias de venta cruzada permitirían que las instituciones financieras (como bancos, cooperativas de crédito e instituciones de microfinanciación) actuaran como intermediarias en las remesas y transformaran estos flujos en activos a largo plazo.

Tanto en el contexto del envío como de la recepción, la educación en materia financiera es fundamental para sostener el proceso de creación de activos. La educación financiera aporta conocimientos básicos a las familias que hacen uso de remesas para que puedan elegir el servicio financiero más adecuado, lo que, a su vez, les ayuda a comprender cuál es la mejor forma de gestionar sus fondos.

La educación financiera debe seguir siendo un pilar básico de todos los programas que prestan servicios financieros a los trabajadores migrantes y sus familias. Debería utilizar diversos cauces de comunicación a lo largo del ciclo de migración. Aprovechar la relación existente entre las remesas y la inclusión financiera es una buena oportunidad de hacer converger los objetivos financieros de las familias que hacen uso de remesas y las estrategias comerciales de los proveedores de servicios financieros, lo que aumentaría el acceso a los canales oficiales de envío de remesas.

Familias receptoras de remesas: características y necesidades de inclusión financiera

En la mayoría de los casos, las remesas son una importante fuente adicional de ingresos para los receptores, ya que representan de media alrededor del 60 % de ingresos totales anuales de los hogares que reciben remesas.

Por lo que respecta a la evolución de la inclusión financiera, las encuestas ponen de manifiesto que los hogares que reciben remesas tienden a ser más propensos a ahorrar que los que no las reciben —y a tener ingresos más elevados en valor absoluto—. Alrededor del 57 % de los receptores ahorra parte de sus remesas, pero únicamente el 23 % lo hace en instituciones financieras[13].

Entre todas las nacionalidades, más del 15 % de los migrantes contribuye a financiar actividades generadoras de ingresos, como microempresas y empresas pequeñas, en los hogares que reciben las remesas[14].

Las instituciones financieras tienen una función fundamental en el aprovechamiento de las remesas como activos. Los servicios financieros (por ejemplo, ahorros, préstamos, seguros e inversiones) ayudan a que las familias puedan hacer frente a los riesgos o mitigarlos, y diversificar sus activos productivos físicos y financieros.

Cuadro 4. Oportunidades de creación de activos entre las familias receptoras

Básicas →			Avanzadas	
Necesidades inmediatas	Inversión en capital humano	Ahorros no oficiales	Servicios financieros básicos	Servicios financieros avanzados
• Alimentación • Ropa • Cobijo • Utensilios y aparatos de cocina • Aparatos electrónicos	• Nutrición • Educación • Asistencia sanitaria	• Dinero “debajo del colchón” • Joyas • Ganado • Vivienda • Tierras	• Cuentas de ahorro • Micropréstamos y pequeños préstamos • Microseguros	• Préstamos para hacer mejoras en el hogar • Préstamos hipotecarios • Préstamos para la agricultura y las pequeñas y medianas empresas • Seguros (médicos, de vida o de repatriación) • Jubilación

La educación financiera debe seguir siendo un pilar básico de todos los programas que prestan servicios financieros a los trabajadores migrantes y sus familias. Debería utilizar diversos cauces de comunicación a lo largo del ciclo de migración.

Además, los efectos de las remesas varían en función del nivel de ingresos del hogar receptor. Una vez que las familias sean capaces de lograr una seguridad financiera básica, podrán crear activos mediante servicios financieros.

13/ Con respecto a los hogares que no reciben remesas, solo el 41 % de los adultos ahorra y únicamente el 9 % lo hace en instituciones financieras. Fuente: FIDA, Grupo del Banco Mundial, *The use of remittances and financial inclusion*, septiembre de 2015.

14/ Fuente: M. Aysa-Lastra, L. Cachón, editores, Manuel Orozco, Economic Status and Remittance Behavior Among Latin American and Caribbean Migrants in the Post-Recession Period, in *Immigrant Vulnerability and Resilience*, Springer International Publishing, Suiza, 2015.

Cuadro 5. Características de las familias que reciben remesas

	Hogares pobres	Hogares vulnerables	Hogares resilientes
	con ingresos inferiores al umbral nacional de pobreza	con ingresos superiores al umbral nacional de pobreza, pero que son vulnerables a caer en la pobreza si se ven afectados por crisis financieras[15]	con ingresos superiores al umbral nacional de pobreza y con activos financieros y productivos que les permiten mitigar los efectos de las crisis financieras
Repercusión de las remesas	**Las remesas como soporte, para reducir la pobreza** Hasta el 80 % del monto de remesas internacionales —y más en el caso de las nacionales— se destina a adquirir bienes básicos como alimentos y a sufragar gastos sanitarios.	**Las remesas como red de seguridad, para reducir la vulnerabilidad** Los hogares con ingresos bajos se caracterizan por tener flujos irregulares de ingresos. Las perturbaciones externas pueden afectar a la riqueza de un hogar y arrastrarlo por debajo del umbral de pobreza. Los flujos entrantes de remesas aumentan los ingresos y ayudan a los hogares a hacer frente a gastos imprevistos y, por ende, a reducir la vulnerabilidad.	**Las remesas como un recurso de inversión** Los hogares resilientes utilizan una proporción variable de las remesas para invertir en activos humanos (educación y salud), sociales (matrimonio), de capital y físicos (ganado, vivienda y equipo) y financieros. Una parte minúscula se invierte en pequeñas empresas o actividades agrícolas.
Factores que impulsan la inclusión financiera	El acceso a servicios de remesas puntuales, fiables, oficiales y de bajo costo es fundamental para cubrir los gastos básicos.	Los servicios de remesas ayudan a hacer frente a los riesgos y a encauzar una fuente complementaria de ingresos que puede transformarse en ahorros cuando los ingresos superan los gastos.	Los servicios de remesas asociados con otros productos financieros (préstamos o ahorros) y ciertos servicios no financieros ayudan a los hogares a desempeñar actividades generadoras de ingresos y agrícolas.

Fuente: FIDA (2015).

Productos relacionados con los seguros dirigidos a migrantes para que puedan mitigar la vulnerabilidad financiera

Los seguros pueden ayudar a proteger a los trabajadores migrantes y sus familias frente a la insolvencia y, por tanto, evitan la necesidad de tomar préstamos con un interés elevado para cubrir gastos o vender bienes para subsistir.

En Nepal, el Centro de Microfinanciación ha hecho posible la creación de productos relacionados con los seguros para migrantes a través de 10 instituciones locales de microfinanciación. Se han concebido dos productos: el seguro cooperativo contra el desempleo para migrantes y el subsidio cooperativo de desempleo. Estos productos se presentaron a más de 270 jóvenes migrantes nepaleses y más tarde se pusieron en práctica en 40 instituciones financieras en el país.

Proyecto del FIDA

Perfil de los migrantes y necesidades de creación de activos

Mientras están en el extranjero, los trabajadores migrantes adquieren activos gracias a sus conocimientos, aptitudes y redes. Si bien su principal necesidad es enviar dinero a sus familiares de forma cómoda, segura y asequible, también tratan de acceder a servicios financieros para cubrir necesidades financieras a más largo plazo que cambian con el tiempo. Sus características financieras están relacionadas con el país en el que trabajan, sus aptitudes, nivel de educación, ocupación, años de trabajo en el extranjero, condición jurídica e ingresos. Las características de la propensión de los trabajadores migrantes a ahorrar e invertir son las siguientes:

- Seis de cada diez migrantes ahorran, mientras que cuatro de cada diez tienen cuentas bancarias o un cierto acceso financiero.
- Los migrantes con cuentas de ahorro en sus países de origen envían casi un 25 % más a sus familias[16].
- Uno de cada diez migrantes invierte o emprende un negocio en el país de acogida.
- Alrededor del 5 % de los trabajadores migrantes —los que tienen espíritu empresario— pueden invertir su capital y sus ahorros en su país de origen y principalmente lo hacen en propiedades inmobiliarias o en empresas. La cantidad media invertida varía entre USD 7 000 y USD 10 000.

15/ Como consecuencia de imprevistos como factores climáticos adversos, plagas de cultivos, enfermedades, pérdida de oportunidades de empleo e inestabilidad de los precios.

16/ *Transnational Engagement, Remittances and their Relationship to Development in Latin America and the Caribbean*, (2005). Nava Ashraf, Diego Aycinena, Claudia Martínez, Dean Yang, *Savings in Transnational Households: A Field Experiment among Migrants from El Salvador*, Documento de trabajo n.º 20024 del NBER, (2014).

En el cuadro 6 se ilustran las características financieras de los migrantes que trabajan en varias regiones del mundo.

Los trabajadores migrantes en algunas regiones, como los Estados del Golfo, ganan relativamente poco; sin embargo, siguen enviando a sus familias una gran proporción de sus ingresos.

Más de la mitad de los trabajadores migrantes invierten sus limitados ingresos disponibles en ahorros. Por ejemplo, el 57 % de los trabajadores migrantes en la Federación de Rusia ahorran, incluso aunque prácticamente no tengan acceso a las instituciones financieras. En los Estados Unidos y la Unión Europea, más de la mitad ahorran y tienen también cuentas bancarias. Los trabajadores migrantes en Hong Kong (cuya gran mayoría son trabajadoras domésticas) también ahorran.

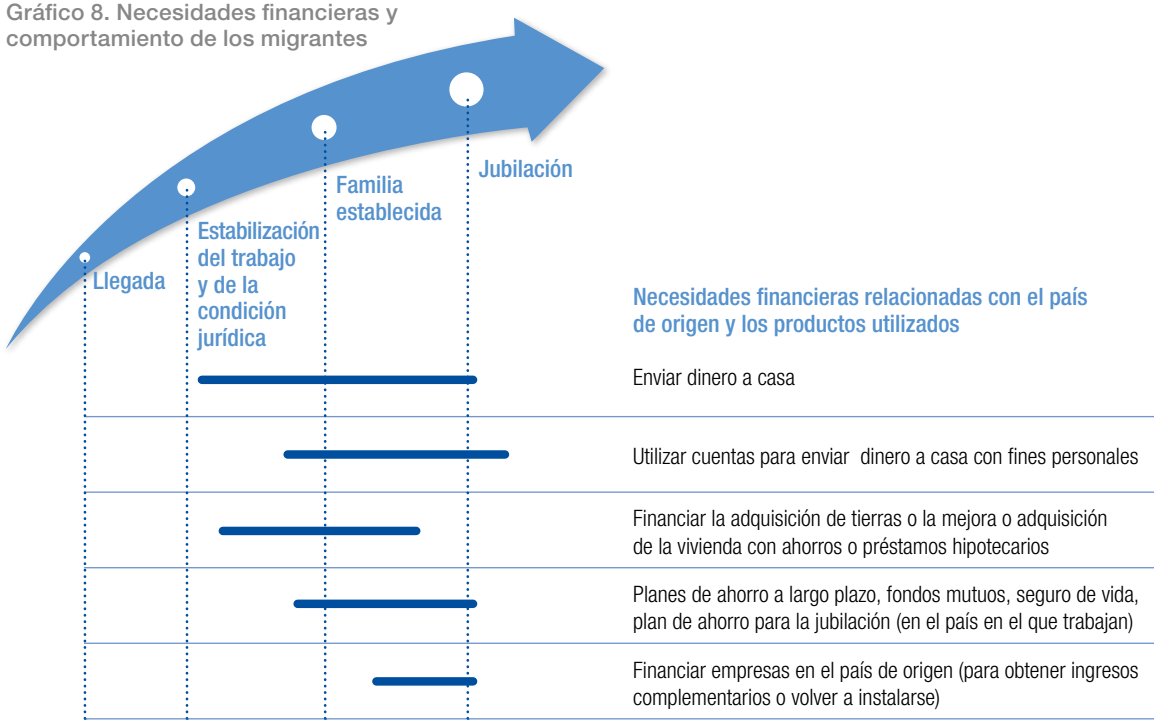
Algunos trabajadores migrantes no invierten sus ingresos en ahorros, sino en empresas y propiedades inmobiliarias, además de otras formas concretas de acumulación de activos financieros[17].

Cuadro 6. Características financieras de los trabajadores migrantes

Perfil financiero	Unión Europea	Estados del golfo	Hong Kong	Japón	Federación de Rusia	Estados Unidos
Población migrante (millones)	54,4	25,3	2,8	2,0	11,6	46,6
Ingresos anuales (USD)	20 000	2 600	7 500	20 000	4 000	28 000
Transferencias de remesas anuales (USD)	3 000	2 000	2 500	6 000	1 500	3 600
Ahorros (USD)	3 000	150	750	1 500	500	5 000
Acceso financiero (% de titulares de cuentas bancarias en el país de origen y el país de acogida)	20/60	5/20	20/50	30/80	20/20	30/60
Propensión a ahorrar (%)	60	30	66	50	48	63

Fuente: Estudio basado en fuentes del Banco Asiático de Desarrollo (BASD), el IAD y la Organización Internacional para las Migraciones (OIM).

Gráfico 8. Necesidades financieras y comportamiento de los migrantes



17/ Vivek Wadhwa, *Why Migrant Entrepreneurs are Leaving the U.S.*, Bloomberg Businessweek, (27 de abril de 2011).

Instrumentos financieros para potenciar las iniciativas de creación de activos de los trabajadores migrantes

Debido a que muchos trabajadores migrantes están dispuestos a volver a su hogar, ayudarles a crear activos para su retorno es un objetivo esencial de las políticas de desarrollo. Asimismo, es una oportunidad para que el sector privado cubra sus necesidades en cuanto a productos financieros. Es necesario proteger a las personas vulnerables desde el punto de vista financiero prestándoles asesoramiento, estableciendo objetivos, elaborando estrategias para ahorrar e incluso ayudándoles a abrir una cuenta de ahorro. Por otro lado, los trabajadores migrantes estables necesitan productos que les ayuden a acumular mejor sus activos en varios tipos de productos de ahorro y de préstamo. Entre los que se encuentran en el tramo de ingresos elevados (una minoría de los migrantes), las necesidades financieras guardan relación con la diversificación de la riqueza y las inversiones sociales en su país de origen.

En el cuadro 7 se presenta una lista, no exhaustiva, de los servicios de los que se pueden beneficiar los trabajadores migrantes en cada categoría. La lista se corresponde con un perfil financiero típico. La combinación de instrumentos es la forma de ayudar a que los trabajadores migrantes avancen en la escala y que, por ejemplo, tras invertir en ahorros, puedan utilizar esos ahorros para mejorar sus aptitudes a fin de preparar su ingreso en el mercado laboral de su país. En otros casos, utilizar los ahorros como garantía hipotecaria puede ayudarles a capitalizar su futura jubilación.

Con independencia de que se haga mediante remesas, ahorros o inversiones, los trabajadores migrantes poseen un conjunto poderoso de instrumentos para mejorar su propia vida y la de los familiares en el país de origen. Valiéndose de la contribución que las remesas y las inversiones de los migrantes hacen en favor del desarrollo, los gobiernos tienen la oportunidad de aumentar de forma notable su repercusión en las zonas (rurales) más pobres, lo que mitigaría los efectos negativos de la migración y permitiría que los hogares pobres que reciben remesas pudieran avanzar hacia la independencia financiera.

Los migrantes pueden convertirse en agentes de cambio si se los vincula a oportunidades de inversión en su país de origen

Atikha, una organización no gubernamental (ONG) filipina ha dedicado los últimos siete años a movilizar los recursos de la diáspora en favor del desarrollo local. Asimismo, ha proporcionado formación a los trabajadores filipinos en el extranjero y a sus familias, quienes manifestaron el deseo de iniciar sus propios negocios en Filipinas. Como consecuencia de la formación recibida, 2 000 trabajadores en el extranjero y sus familias lograron ahorrar USD 6 millones para invertir en pequeñas empresas y en su cooperativa rural local, que creó 1 000 puestos de trabajo.
Además de obtener el máximo beneficio financiero para ellos mismos, estos trabajadores se convirtieron en agentes de cambio propio y de sus comunidades.

Cuadro 7. Tipos de servicios financieros y productos de inversión según el perfil financiero de los migrantes

	Vulnerables	Estables	Con ingresos altos
Cuentas de depósito denominadas en moneda local y extranjera: cuentas de ahorro y certificados de depósito	▲	▲	▲
Préstamos hipotecarios: préstamos locales o transnacionales que permiten a las diásporas adquirir propiedades inmobiliarias y viviendas en su país de origen		▲	▲
Cuentas de jubilación		▲	▲
Fondos de inversión de las diásporas que movilizan a grupos de inversores individuales para invertir de forma colectiva en deuda y títulos soberanos y de empresas			▲
Los bonos que se emiten para las diásporas permiten a los gobiernos recaudar fondos a largo plazo de los migrantes	▲	▲	▲
Instrumentos inclusivos relacionados con los microseguros	▲	▲	▲
Otros instrumentos de inversión (valores)			▲
Instrumentos de inversión empresarial y de impacto (como plataformas de microfinanciación que pueden beneficiar a los trabajadores migrantes con ingresos bajos por medio de la agrupación de pequeñas inversiones)	▲	▲	▲

La inversión del capital de la diáspora en microempresas y empresas pequeñas y medianas puede tener efectos transformadores en los medios de vida y las comunidades.

Los programas de inversión de las diásporas son un producto relativamente nuevo en el programa de desarrollo internacional. Además, los proveedores de servicios de ambos extremos de los corredores de envío de remesas carecen de incentivos porque el mercado de las inversiones se enfrenta a reglamentos financieros más complejos que los que rigen las transferencias de remesas. Los modelos de inversión de las diásporas que permiten invertir pequeñas cantidades con seguridad han demostrado dar buenos resultados a pequeña escala. Es necesario seguir haciendo esfuerzos por recabar información, establecer datos de referencia para grupos específicos de migrantes beneficiarios y estimar los efectos a largo plazo.

Las diásporas somalíes invierten en pequeñas y medianas empresas en su patria

En 2014, la ONG neerlandesa Business in Development (BiD) Network Foundation, en asociación con la ONG estadounidense Shuraako, que se dedica a la gestión de fondos y cuenta con oficinas locales en Somalia, ha puesto en marcha el Fondo AgriFood para Somalia (www.somaliagrifood.org), un fondo de inversión de capital inicial que se dedica a impulsar inversiones de la diáspora en los sectores somalíes de la agricultura, la pesca, la elaboración de alimentos y la ganadería. Los proyectos de inversión van desde los USD 20 000 a los USD 250 000, y proceden de las contribuciones de propietarios de empresas locales y la diáspora. En la tercera ronda de inversión, la contribución del Fondo AgriFood se redujo hasta el 20 % y se puso en contacto a los solicitantes con los bancos asociados somalíes para que pudieran completar su financiación.

En dos años, se crearon 14 empresas en las tres regiones de Somalia, gracias a un fondo apalancado de USD 2,3 millones y una inversión total de la diáspora (21 inversores) de USD 1 millón. Se crearon más de 400 puestos de trabajo directos e indirectos.

Somalia: los proyectos de inversión van desde los USD 20 000 a los USD 250 000, y proceden de las contribuciones de propietarios de empresas locales y la diáspora.

Proyecto del FIDA

La diáspora de Malí financia a jóvenes empresarios rurales a través de una plataforma de microfinanciación

Babyloan (www.babyloan.org) es la mayor plataforma de microfinanciación para préstamos con fines solidarios de Europa. Se trata de una empresa social autorizada en Francia que trabaja en 16 países en desarrollo y que ha financiado a más de 30 000 microempresarios, por un valor acumulado de USD 17 millones.

Babyloan facilita que la diáspora maliense que reside en Francia financie proyectos de desarrollo en Malí encaminados a promover las oportunidades económicas, el espíritu empresarial y el empleo para los jóvenes de las zonas rurales.

La diáspora sustituye a los recursos públicos del proyecto para financiar a los jóvenes empresarios rurales.

El sistema se basa en la concesión de préstamos solidarios por los migrantes malienses, que Babyloan redistribuirá entre las instituciones locales de microfinanciación para que se destinen a la juventud rural. Como un incentivo, Babyloan garantizará a los migrantes que su contribución se invertirá de forma eficiente en apoyo de los jóvenes y que no perderán su capital. Durante la fase de incubación, se calcula que 2 000 migrantes aportarán los fondos que se destinarán a 200 jóvenes y que deberán cofinanciar las instituciones de microfinanciación locales. A largo plazo, el propósito de Babyloan es llegar a contar con 8 000 migrantes prestatarios y destinar los fondos a un promedio de 800 jóvenes microempresarios cada año.

Malí: a largo plazo, el propósito de Babyloan es llegar a contar con 8 000 migrantes prestatarios y destinar los fondos a un promedio de 800 jóvenes microempresarios cada año.

Proyecto del FIDA

El rumbo a seguir

El aprovechamiento de las remesas para mejorar la inclusión financiera en los países receptores constituye una oportunidad decisiva para añadir valor a la participación de los trabajadores migrantes con sus propios objetivos. Con medidas bien adaptadas, políticas y regulación apropiados y la participación activa de los proveedores de servicios financieros, se podría acelerar fácilmente el cumplimiento de los objetivos establecidos en la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible.

Por consiguiente, los gobiernos de los países desde los que se envían remesas y de los de origen deberían tener en cuenta la importancia de aprovechar las remesas y los ahorros de los trabajadores migrantes como parte esencial de sus programas de desarrollo y, más especialmente, de sus políticas en materia de inclusión financiera. En los países en los que esto ya sucede, las iniciativas encaminadas a aprovechar las remesas y las oportunidades de inversión de la diáspora aún carecen de políticas en esta materia con demasiada frecuencia, se encuentran diseminadas entre diferentes ministerios o se implementan como proyectos independientes sin que haya una coordinación ni una integración real con las políticas generales.

Con vistas a destacar las posibles oportunidades que brindan las políticas relacionadas con la integración de las remesas y la inversión de las diásporas en las políticas generales sobre inclusión financiera, el FIDA está elaborando un *Índice de oportunidad* que guíe a los encargados de formular las políticas gubernamentales en la inversión de recursos destinados a aprovechar al máximo el impacto que las remesas tienen en el desarrollo. Además, este índice podría facilitar datos esenciales que permitieran al sector privado y la sociedad civil tomar decisiones fundamentadas referentes a las oportunidades de mercado a la hora de abordar las necesidades financieras no satisfechas de las familias que hacen uso de remesas.

Este índice de oportunidad proporcionaría mejores prácticas y datos de referencia a escala nacional, mediante un marco analítico organizado en las cuatro categorías que se indican a continuación:

> [...] con la participación activa de los proveedores de servicios financieros, se podría acelerar fácilmente el cumplimiento de los objetivos establecidos en la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible.

Ámbito	Asunto por tratar
1. Dependencia del país respecto a las remesas	Llamar la atención sobre la importancia de las remesas para la economía y la población. Cuantificar las remesas como un porcentaje del PIB anual.
2. Costos y competencia	Llamar la atención sobre la alineación con la meta 10c de los ODS y evaluar la dinámica de la competencia en el mercado.
3. Regulación y políticas	Evaluar la medida en que se aplican regulaciones basadas en riesgos y políticas que promuevan la competencia y la innovación entre los proveedores de servicios de remesas.
4. Inclusión financiera	Evaluar el desajuste entre la oferta de servicios financieros y de remesas que sean accesibles y asequibles, por un lado, y la demanda de los receptores de remesas.

Capítulo 5

Refugiados e inclusión financiera

en colaboración con el Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados (ACNUR)

Los refugiados y los solicitantes de asilo comparten muchas de las necesidades de la mayoría de los migrantes en cuanto al acceso a los servicios financieros y el uso de los mismos. No obstante, además de los numerosos obstáculos parecidos, se enfrentan a otros problemas, como la incertidumbre sobre su condición jurídica y la limitación de su derecho a trabajar y desplazarse, que restringen ulteriormente su acceso a los proveedores tradicionales de servicios financieros.

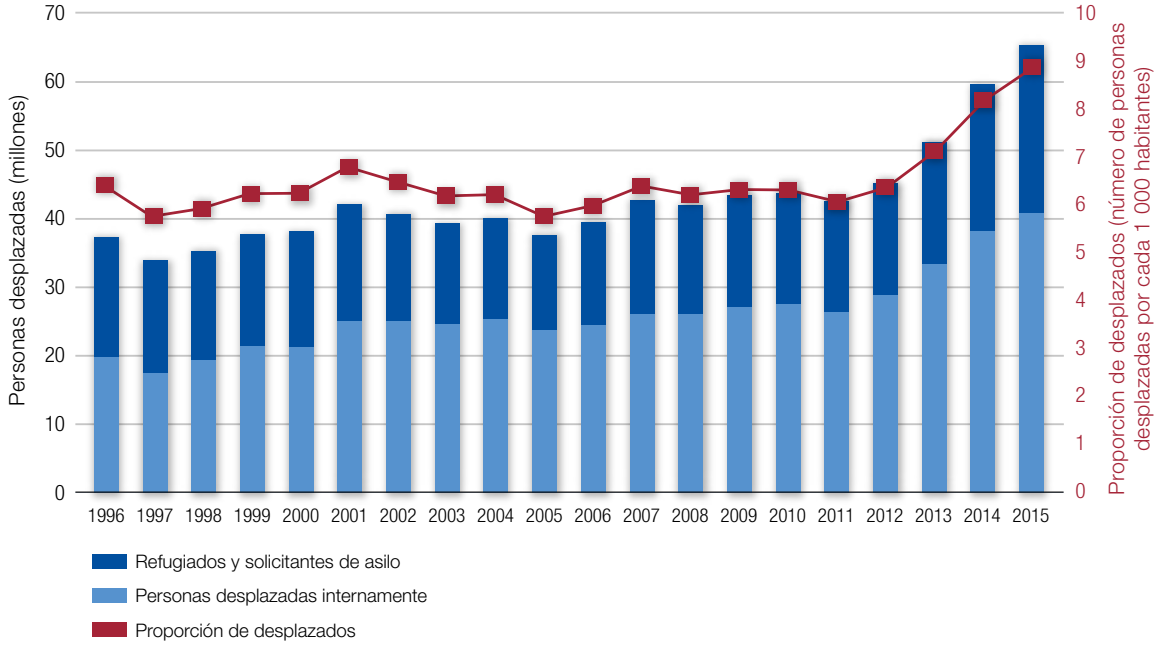
Situación y tendencias actuales

A finales de 2015, alrededor de 65,3 millones de personas en todo el mundo se vieron obligadas a desplazarse[18], 21,3 millones de las cuales estaban registradas como refugiadas en los organismos de las Naciones Unidas[19]. Los refugiados son personas que se ven forzadas a abandonar sus hogares debido a un conflicto armado, la violencia, la violación de los derechos humanos y la persecución. Proceden de un número reducido de países, pero acaban muy dispersadas.

En 2015, el 86 % de los refugiados bajo el mandato de la ACNUR se encontraba en regiones en desarrollo cercanas a situaciones de conflicto.

La población mundial de personas desplazadas por la fuerza ha aumentado sustancialmente en los últimos cinco años. La actual crisis en la República Árabe Siria sigue generando una elevada proporción de los refugiados recientemente desplazados, a la vez que sigue aumentando la cifra de los que proceden de otros países, en especial Burundi, Eritrea, Iraq, Nigeria, la República Centroafricana, la República Democrática del Congo y Sudán del Sur (ACNUR, Mid-Year Trends, 2016).

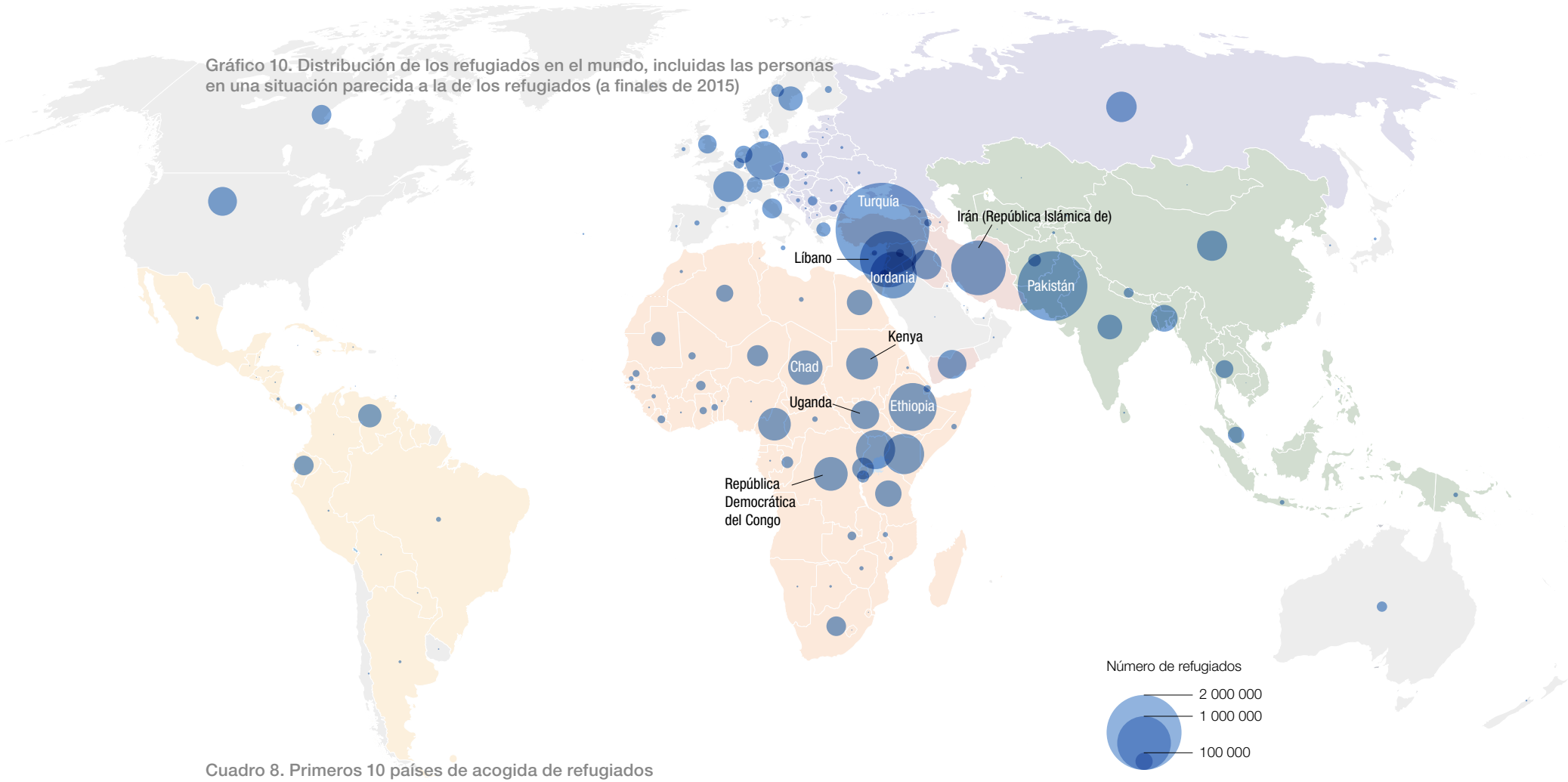
Gráfico 9. Tendencia del desplazamiento a escala mundial y proporción de población desplazada (1996-2015)



18/ Esta cifra es la suma de los desplazados internos (40,8 millones), los refugiados (21,3 millones) y los solicitantes de asilo (3,2 millones).

19/ La Convención sobre el Estatuto de los Refugiados, de 1951, define a un refugiado como a una persona que, debido a fundados temores de ser perseguida por motivos de raza, religión, nacionalidad, pertenencia a determinado grupo social u opiniones políticas, se encuentre fuera del país de su nacionalidad y no pueda o, a causa de dichos temores, no quiera acogerse a la protección de tal país; o que, careciendo de nacionalidad y hallándose, a consecuencia de tales acontecimientos, fuera del país donde antes tuviera su residencia habitual, no pueda o, a causa de dichos temores, no quiera regresar a él.

Gráfico 10. Distribución de los refugiados en el mundo, incluidas las personas en una situación parecida a la de los refugiados (a finales de 2015)



Las designaciones empleadas y la forma en que aparecen presentados los datos en este mapa no suponen opinión alguna del FIDA respecto de la demarcación de las fronteras o los límites, ni de las autoridades.

Fuente: ACNUR, *Tendencias globales*, 2015.

Cuadro 8. Primeros 10 países de acogida de refugiados

Número de refugiados (en millones)	Inicio de 2015	Final de 2015
Turquía*	1,6	2,5
Pakistán	1,5	1,6
Líbano	1,2	1,1
Irán (República Islámica de)	1,0	1,0
Etiopía	0,7	0,7

Número de refugiados (en millones)	Inicio de 2015	Final de 2015
Jordania**	0,7	0,7
Kenya	0,6	0,6
Uganda	0,4	0,5
República Democrática del Congo	0,1	0,4
Chad	0,5	0,4

* La cifra de los refugiados sirios en Turquía es una estimación del Gobierno.

** Comprende 33 000 refugiados iraquíes registrados por la ACNUR en Jordania. El Gobierno estima que, a finales de marzo de 2015, había 400 000 iraquíes. Ello engloba a los refugiados y otras categorías de iraquíes.

Obstáculos específicos al acceso que limitan la integridad financiera de los refugiados

La migración forzada deja a las personas en una situación de incertidumbre a largo plazo. Una manera de que los refugiados puedan volver a tener el control de su vida es lograr la independencia económica y el acceso a recursos financieros. Sin embargo, incluso en países en los que los refugiados tienen el derecho a abrir una cuenta bancaria, el acceso a los servicios financieros generales a menudo se ve obstaculizado por normas estrictas en materia de lucha contra el blanqueo de dinero y la financiación del terrorismo; documentos de identificación y de residencia inadecuados; y la limitación del derecho a trabajar y a desplazarse.

En general, los refugiados carecen de cuentas bancarias y, por ende, es más probable que acudan a prestamistas u otros proveedores no oficiales con tipos de interés más elevados, menos transparencia y más riesgo.

Otro obstáculo importante para el acceso financiero de los refugiados —en especial el acceso al crédito— es la falta de familiaridad de los proveedores de servicios financieros con este segmento del mercado, ya que carecen de información sobre las oportunidades de subsistencia de los refugiados, la justificación económica para atenderles y su riesgo crediticio.

La evolución de las necesidades financieras

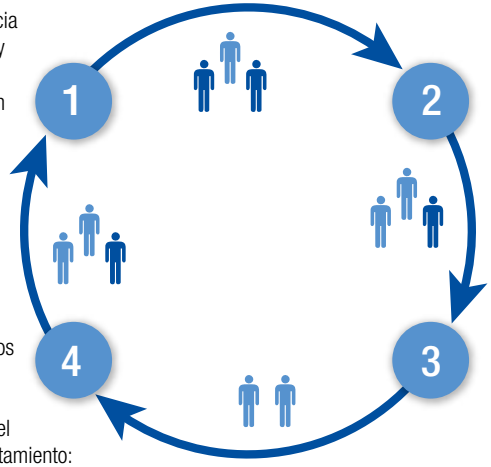
Las necesidades financieras de los refugiados evolucionan en función de la fase de desplazamiento en que se encuentren, el capital humano y social y los planes o posibilidades de migración (véase el gráfico 11).

La necesidad y la demanda de servicios financieros también dependerán de su situación de vulnerabilidad (como traumas o problemas de salud), el grado de integración, el capital humano y social (como la educación, las aptitudes comerciales y la familiaridad con la cultura de acogida), la inclusión financiera en su país de origen y, en especial, su capacidad de generar ingresos y las oportunidades de hacerlo[20].

Gráfico 11. La evolución de las necesidades financieras de los refugiados

Llegada
Dinero en efectivo de supervivencia para costear alimentos, vivienda y servicios médicos, así como devolver la deuda que contrajeron durante la huida.

Fase inicial del desplazamiento
Productos de ahorro, remesas, microcréditos de consumo y seguro médico.



Permanencia
Productos de ahorro, microcréditos para empresas y de consumo, planes de pensión y productos relacionados con los seguros. Si el objetivo es el regreso o el reasentamiento: ahorros para el viaje, historia crediticia transferible y planes de pensiones transferibles.

Desplazamiento estable o prolongado
Productos de ahorro, microcréditos para empresas y de consumo, préstamos hipotecarios y para la reforma de la vivienda, cuentas para realizar pagos transfronterizos, remesas y seguros médicos.

"La inclusión financiera de los solicitantes de asilo es un componente importante de las iniciativas más generales sobre integración, puesto que el acceso a los servicios básicos de pago es un requisito indispensable para participar plenamente en la vida económica y social moderna. Al mismo tiempo [...] la falta de acceso a servicios financieros puede provocar que las transacciones financieras se realicen fuera de los cauces regulatorios y de los controles y la supervisión relacionados con la lucha contra el blanqueo de dinero y la financiación del terrorismo [...]. Por consiguiente, los buenos resultados obtenidos por las iniciativas de los Estados miembros de la UE relacionadas con la integración y la prevención de delitos financieros dependen, al menos en parte, de la medida en que las instituciones crediticias y financieras faciliten el acceso de los solicitantes de asilo a productos y servicios financieros."

Opinión de la Autoridad Bancaria Europea sobre la aplicación de medidas de diligencia debida a los clientes que son solicitantes de asilo procedentes de países o territorios de elevado riesgo (abril de 2016).

20/ Fuente: *Serving Refugee Populations: The Next Financial Inclusion Frontier. Guidelines for Financial Service Providers.* ACNUR, Fondo Fiduciario para el Progreso Social (FFPS) (2016).

Buenas prácticas recientes

- La Directiva de la Unión Europea relativa a las cuentas de pago, que entró en vigor el 17 de septiembre de 2014, exige a los bancos en los Estados Miembros que ofrezcan cuentas de pago básicas a todos los residentes legales, con inclusión de los solicitantes de asilo y los refugiados.
- A principios de 2017, el Banco de Zambia derogó el reglamento que impedía a los desplazados forzosos en posesión de tarjetas de residente extranjero o tarjetas de refugiado abrir cuentas bancarias o monederos móviles.
- Un par de proveedores de servicios financieros en las regiones de Oriente Medio y África del Norte ampliaron sus actividades de préstamo de microcréditos a un número de refugiados durante el año pasado, con objeto de ayudarles a establecer o expandir actividades empresariales. Si bien la expansión todavía se encuentra en una fase incipiente, estos clientes refugiados pudieron devolver los préstamos sin ninguna diferencia en cuanto a calidad de la cartera crediticia, en comparación con los clientes nacionales de los mismos proveedores.

"En el Líbano, el 60 % de las familias de refugiados sirios en varios distritos declara haber recibido préstamos de prestamistas no oficiales para cubrir necesidades diarias como la alimentación, el alquiler y los gastos médicos."

Fuente: Vulnerability Assessment of Syrian Refugees in Lebanon. ACNUR, Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF) y Programa Mundial de Alimentos (PMA) (2016).

El FIDA estableció recientemente un **Fondo para Refugiados, Migrantes y Desplazados Forzosos en pro de la Estabilidad Rural (FARMS)** cuyo principal objetivo es garantizar que la población rural pobre salga de la pobreza con medios de vida remunerativos, sostenibles y resilientes.

Si se considera esta crisis en su conjunto, los objetivos del FARMS abarcan tanto las zonas de acogida como las de origen o salida. En las zonas de acogida, las comunidades locales recibirán apoyo para hacer frente a la entrada de desplazados mediante el aumento de la productividad y la sostenibilidad de su agricultura. A su vez, los desplazados podrán contribuir mejor a sus comunidades de acogida y estar más preparados para volver a su hogar cuando la situación mejore. En las zonas de origen se crearán oportunidades económicas para que las personas que se han marchado tengan un motivo para volver y para que las que se queden tengan una oportunidad de crear sus medios de vida.

En la primera etapa, el Fondo se centrará en la región del Cercano Oriente y África del Norte (Djibouti, Egipto, Jordania, Líbano, Marruecos, Somalia, Sudán, Túnez, Turquía y el Yemen), donde la crisis actual es más grave, y tal vez se amplíe a nivel mundial en el futuro.

El FARMS adoptará un enfoque en tres frentes que abarcará la cofinanciación de los proyectos del FIDA; las donaciones a nivel regional y por países y la actuación normativa; las comunicaciones y la gestión de los conocimientos.

Labor de la Oficina del Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados en materia de inclusión financiera

La ACNUR tiene como finalidad concienciar de que los refugiados constituyen un segmento del mercado y promover las relaciones entre las poblaciones refugiadas y el sector financiero en los ámbitos siguientes:

1. Sensibilización

Las actividades de la ACNUR en materia de concienciación son: i) la provisión de datos sobre los refugiados, como sus necesidades, la segmentación socioeconómica, los emplazamientos y, siempre que sea posible, el análisis de la cadena de valor y las oportunidades empresariales; ii) el acceso a los asentamientos de refugiados ubicados en zonas que no sean urbanas; iii) la formación para los proveedores de servicios financieros acerca de las necesidades de los refugiados y sus posibilidades de subsistencia; iv) la vinculación con organismos sobre el terreno que presten a los refugiados servicios no financieros, como formación en materia de aptitudes comerciales e idiomas, y v) la elaboración de estudios de casos y de seminarios web para intercambiar las experiencias que hayan sido fructíferas.

2. Creación de incentivos

La ACNUR se ha asociado con la Agencia Sueca de Cooperación Internacional para el Desarrollo (ASDI) para establecer un servicio de garantía parcial de riesgos que cubra en parte la cartera de un único fondo de microfinanciación para determinados proveedores de servicios financieros. El servicio tiene la finalidad de incentivar la concesión de préstamos a los refugiados y aportar pruebas de que puede ser viable microfinanciarles. Además, la ACNUR colabora con el Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización (FNUDC) con vistas a crear un fondo de asistencia técnica que ayude a los proveedores de servicios financieros con las evaluaciones del mercado, la aplicación de soluciones tecnológicas y la ampliación de productos financieros a los refugiados.

3. Promover la digitalización

El sector de la tecnología aplicada a las finanzas, que está en constante evolución, puede ser importante en la ampliación del acceso de los refugiados a la financiación. Por ejemplo, la identificación biométrica permite que los proveedores de servicios financieros superen las limitaciones de identificación vinculando imágenes digitales a las cuentas, lo que hará que los pagos, las remesas y otros servicios financieros sean más accesibles y asequibles. La ACNUR utiliza la identificación biométrica para registrar a los refugiados y en la actualidad está estudiando la forma de aprovechar la identidad digital en el ámbito del acceso a la financiación.

4. Investigación

La ACNUR colabora con organismos como el FNUDC y el Departamento de Seguridad Alimentaria de África para realizar estudios sobre el acceso a la financiación de los desplazados forzosos vinculado a la creación de productos financieros específicos para este segmento del mercado.

Recomendaciones sobre la contribución de los trabajadores migrantes a los Objetivos de Desarrollo Sostenible

Las remesas son la demostración tangible del compromiso de los trabajadores migrantes con el futuro de sus familias en el país de origen.

Las cifras totales son enormes: alrededor de 200 millones de migrantes envían remesas a sus familias en países en desarrollo por un valor total de USD 450 000 millones al año y un costo de envío muy por encima de USD 30 000 millones al año.

Sin embargo, la cantidad más importante no se cuantifica en millones o miles de millones. Lo que le importa a una familia receptora de remesas son los USD 200 mensuales de media que recibe. Las remesas, que por lo general representan alrededor del 60 % del total de los ingresos familiares, permiten que las familias salgan de la pobreza, satisfagan sus necesidades inmediatas y logren un futuro más seguro.

Desde ahora y hasta 2030, el desafío será ayudar a que se multipliquen los efectos de los USD 6,5 trillones de todas las remesas que se prevé recibirán las familias que viven en países en desarrollo.

Habida cuenta de que la comunidad internacional se ha centrado en lograr los ODS antes de 2030, el conjunto de recomendaciones que se describen a continuación establece una relación entre las remesas y el proceso de los ODS de tres formas distintas:

1. Reconocer el impacto socioeconómico positivo de las remesas en las familias y las comunidades (ODS 1-6).

2. Respaldar las políticas y medidas específicas dirigidas a promover la sinergía entre las remesas y la inclusión financiera, fomentar la competencia en el mercado y la reforma regulatoria, y mitigar todo impacto negativo del cambio climático (ODS 8, 10 y 13).

3. Garantizar que la revitalizada Alianza Mundial para el Desarrollo Sostenible —descrita en el ODS 17— y el Pacto Mundial sobre Migración promuevan la colaboración entre todos los sectores que intervienen en las remesas.

Reconocer la enorme contribución de los trabajadores migrantes y sus familias al bienestar social y económico de innumerables comunidades (en particular en las zonas rurales) y a la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible antes de 2030.

En particular:

Al nivel del hogar: del ODS 1 al 5

Contribución al ODS 1

- *Promover* el acceso asequible y seguro desde la primera hasta la última milla, en especial en las zonas rurales, las cuales reciben el 40% de todos los flujos y donde las remesas valen más.
- *Prestar* servicios financieros y no financieros de valor añadido a las familias que hacen uso de remesas para facilitar que inviertan sus fondos de manera productiva y sigan creando activos para tener un futuro más seguro.

Contribución al ODS 2

- *Ampliar* y apalancar la capacidad de las familias que hacen uso de remesas de invertir y participar directamente en la producción agrícola, lo cual conlleva a la mejora de la seguridad alimentaria. Ello puede lograrse reforzando la capacidad de los proveedores de servicios rurales, financieros y no financieros, en particular mediante la promoción de servicios para la producción agrícola.

Contribución al ODS 3

- *Crear* incentivos para mejorar los seguros médicos y la adaptación de los canales de distribución a las necesidades de las familias que hacen uso de remesas, incluida la posibilidad de que los trabajadores migrantes paguen directamente primas que cubran a sus familias.
- *Facilitar* la portabilidad del derecho de pensión para los trabajadores migrantes a su país de origen.
- *Continuar* incorporando el apoyo psicosocial a los programas sobre educación financiera para los migrantes y sus familias, antes y después de la partida, para ayudarles a aliviar los efectos negativos de la separación familiar.

Contribución al ODS 4

- *Facilitar* la capacidad de ahorrar de forma regular tanto de aquellos que envían remesas como de quienes las reciben, con el fin de pagar los gastos de educación en el país de origen, en especial el pago directo de facturas desde el extranjero para cubrir, entre otros gastos, los de educación.

Contribución al ODS 5

- *Reconocer* que las mujeres constituyen el 50 % de los trabajadores migrantes y empoderarlas para superar el prejuicio tradicional que afecta su independencia y control financieros.
- *Invertir* en servicios de asesoramiento para que las mujeres cumplan sus aspiraciones empresariales, mejoren la administración de sus ingresos y en última instancia posibiliten la reunificación familiar.
- *Ampliar* los servicios financieros que consideren las diferencias de género y sensibilizar a los proveedores de servicios de remesas sobre las dinámicas de género y de la migración.

En el plano local: ODS 6, 7, 12 y 13

Contribución al ODS 6

- *Apoyar* al capital social con grupos de migrantes que faciliten la puesta en común de fondos para mantener las inversiones en infraestructuras de agua y saneamiento en sus lugares de origen.
- *Promover* la colaboración entre autoridades locales y grupos de migrantes y/o asociaciones en el extranjero para determinar las prioridades en materia de agua y saneamiento, y trabajar juntos para diseñar proyectos y poner en marcha iniciativas de recaudación de fondos para ejecutarlos.
- *Crear* incentivos para que las familias que hacen uso de remesas inviertan en infraestructuras sostenibles de riego agrícola que gestionen de forma eficiente los recursos hídricos.

Contribución al ODS 7

- *Promover* el uso de remesas para financiar proyectos de energía solar en los hogares, que puedan ampliarse a la comunidad con la aportación de fondos públicos (a escala local y nacional), del sector privado y de las instituciones financieras internacionales.
- *Crear* incentivos para que las familias que hacen uso de remesas puedan invertir en iniciativas relacionadas con la energía limpia encaminadas a distribuir sistemas de energía solar o equipos asequibles que utilicen fuentes de energía sostenibles y económicas.

Contribución al ODS 12

- *Elaborar* programas de sensibilización en comunidades receptoras de remesas sobre la conveniencia de adoptar hábitos de consumo ecológicos y dar prioridad a la inversión productiva en detrimento de los gastos suntuarios.
- *Promover* la inversión de las remesas en proyectos familiares y comunitarios de agroturismo sostenible que, además de crear puestos de trabajo decentes, pueden impulsar la cultura local, la artesanía, la agrobiodiversidad y la gastronomía.

Contribución al ODS 13

- *Apoyar* el desarrollo de instituciones financieras locales y la provisión de seguros para eventualidades climáticas relacionados con las remesas para las familias de migrantes en zonas rurales.
- *Alentar* a los grupos de migrantes a que inviertan en empresas locales que ofrezcan productos y servicios diseñados para mejorar la gestión de la exposición ante los riesgos relacionados con el clima como sequías y escasez de agua, inundaciones y tormentas, olas de calor, ciclones, cambios en el régimen de precipitaciones, incendios forestales y plagas invasivas, entre otros.

Fortalecer la resiliencia y la independencia financiera de las familias que hacen uso de remesas mediante habilidades, acceso financiero y estrategias de creación de activos en un entorno favorable que fomente la competencia, la innovación y la reducción de costos.

A escala nacional: ODS 8 y 10

Contribución al ODS 8

Creación de activos y ahorros

- *Reconocer* que la inclusión financiera de decenas de millones de familias que hacen uso de remesas representa una excelente oportunidad de multiplicar el impacto económico en los hogares, las comunidades y el sistema financiero en su conjunto.
- *Crear* incentivos para que el sector privado amplíe servicios adaptados vinculados a las remesas y ofrezca productos de ahorro a un gran grupo de población que carece de estos servicios.
- *Promover* la educación financiera como pilar básico de inclusión financiera para fomentar que los trabajadores migrantes, los refugiados y sus familias utilicen los servicios financieros.

Inversión de la diáspora

- *Reconocer* el efecto transformador de la inversión de la diáspora y de los ahorros de los receptores de remesas en sus medios de vida y sus comunidades, al impulsar el empleo y las oportunidades de generación de ingresos. El mayor impacto de este efecto es en las áreas rurales.
- *Ampliar* y adaptar los servicios financieros y de desarrollo de la capacidad empresarial para que los trabajadores migrantes puedan invertir directamente o mediante vehículos de inversión en las pequeñas y medianas empresas en sus países de origen.

Contribución al ODS 10

Entorno y regulación favorables

- *Adaptar* la regulación para que sea proporcional a transacciones de bajo valor relativo y se eviten procesos excesivos, contraproducentes y costosos.
- *Reconocer* que las prácticas de reducción de riesgos empleadas por las instituciones financieras mundiales impiden el acceso al sistema financiero a numerosas empresas remesadoras, lo que amenaza su existencia, y la capacidad de que los trabajadores migrantes envíen dinero a sus familiares, en particular los que viven en situaciones de fragilidad.
- *Reconocer* que los contratos de exclusividad siguen limitando la competencia y la reducción de los costos, en particular en muchos países con corredores de remesas de poco volumen y en zonas rurales.
- *Comprender* que gravar las remesas familiares es contraproducente, puesto que incentiva los sistemas informales de transferencias.
- *Aumentar* la transparencia del mercado empoderando a los usuarios finales con información accesible sobre los costos, dándoles a conocer los procesos de reclamación y creando nuevos corredores para enviar dinero, entre otros servicios.
- *Elaborar* planes nacionales de remesas en los que participe el conjunto del gobierno en los países receptores, a fin de evaluar a fondo las oportunidades que representan las remesas y las inversiones de los migrantes en sus economías locales.

- *Apoyar* la expansión de los mercados de remesas y de inversiones de la diáspora, y de los servicios relacionados, mediante la provisión de datos públicos precisos a nivel macro, meso y microeconómica.

Competencia y costo

- *Promover* a los proveedores de servicios de remesas en ambos lados de los corredores de envío para que incorporen modelos empresariales competitivos e inviertan en canales de distribución y productos más rentables e inclusivos, a fin de reducir el costo de las transacciones hasta el 3 % establecido en los ODS.
- *Apoyar* un entorno proporcionado y predecible que permita a las firmas de innovación tecnológica, como las FinTechs, a los operadores de redes de telefonía móvil y a las instituciones financieras no bancarias, introducirse en este mercado, llegar a las zonas más remotas y vincular los sistemas financieros a las remesas.

Reconocer que el potencial del impacto de desarrollo de las remesas y las inversiones de los migrantes solo puede materializarse por completo si las políticas públicas y las prioridades son coherentes y realistas, y van acompañadas de iniciativas del sector privado.

De conformidad con el ODS 17, la comunidad internacional se ha comprometido a colaborar para aprovechar los efectos de las remesas en el desarrollo.

Contribución al ODS 17

- *Promover* la coherencia de las políticas entre las instituciones gubernamentales para crear sinergias entre las prioridades nacionales que integren a los trabajadores migrantes y sus contribuciones a los planes nacionales de desarrollo.
- *Fomentar* las asociaciones entre los sectores público y privado que insten a los clientes a adoptar nuevos sistemas tecnológicos para cambiar el hábito de utilizar dinero en efectivo, en particular en las zonas rurales y remotas donde no llegan estos servicios.
- *Apoyar* la adopción del Día Internacional de las Remesas Familiares en reconocimiento a la contribución esencial que los trabajadores migrantes hacen a sus familias y comunidades en sus lugares de procedencia, y al desarrollo sostenible de sus países de origen.

Nota metodológica

En el informe *Enviar dinero a casa. Contribuir a los ODS, familia por familia* se analizan los flujos de remesas y la población de migrantes procedentes de 144 países y, además, facilita un análisis por regiones de los costos realizado a partir de los datos disponibles sobre estos países. El informe abarca el período comprendido entre 2007 y 2016, y se basa en datos obtenidos de dos fuentes principales: el Banco Mundial y el DAES (UN DESA).

En esta nota se explica la metodología empleada para elegir a los 144 países, las principales fuentes de información y el cálculo utilizado para ajustar los datos existentes al propósito del informe y al período que comprende.

Criterios para elegir a los países desde los que se envían remesas y los que las reciben

1. Con miras a analizar las remesas definidas en el contexto del informe, el alcance de los países que reciben remesas comprende los países a los que los trabajadores migrantes envían dinero. Generalmente, estos países se engloban en la categoría de países en desarrollo de acuerdo con la clasificación del Banco Mundial, que abarca las economías de ingresos medios altos y las categorías inferiores.
2. Los países desarrollados (o economías de ingresos altos)[21] también envían y reciben transferencias personales. No obstante, una cierta cantidad de estas transferencias personales no tiene las características de las remesas definidas anteriormente. Es el caso de Europa, donde algunas economías de ingresos altos siguen dependiendo de las remesas, mientras que otras no. Por consiguiente, con respecto a los países europeos, se tuvo en cuenta el umbral de USD 18 000 de PIB per cápita y año y la condición de país de origen de remesas neto y receptor de remesas neto para excluir algunos países del grupo de los receptores. Estos criterios dividen los países europeos en dos grupos:
   - Países desarrollados de origen de remesas (no incluidos en los países receptores): países con un PIB per cápita superior a USD 18 000 y países de origen de remesas netos con un PIB per cápita inferior a USD 18 000, como la Federación de Rusia. En esta categoría no se incluyen los países de ingresos altos desde los que se realizan pagos personales a familiares en otros países de ingresos altos (por ejemplo, de Alemania a Francia) y los países desde los que principalmente se envían remesas (como la Federación de Rusia)[22].
   - Países desarrollados receptores: países receptores netos de remesas con un PIB per cápita inferior a USD 18 000. En esta categoría se incluyen las economías europeas de ingresos altos en las que una cierta cantidad de la población sigue dependiendo de las remesas. Los países receptores contemplados en el informe son: Croacia, Estonia, Hungría, Letonia, Lituania, Polonia y la República Checa.
3. Las regiones y subregiones por continente especificadas en el informe utilizan la clasificación indicada en la base de datos de la División de Estadística de las Naciones Unidas[23]. Cualquier discrepancia con la información habitual de las regiones sobre las remesas proporcionada por el Banco Mundial se deriva de las diferencias en la clasificación geográfica, la definición de país receptor (por contraposición a país en desarrollo) y la clasificación de la Federación de Rusia como país desde el que se envían remesas.
4. Teniendo en cuenta estas definiciones, los países que reciben remesas contemplados en el informe son 144, excluidas las economías de ingresos altos con la excepción de nueve países europeos que son receptores de remesas netos.

21/ Según la clasificación del Banco Mundial.

22/ En la clasificación del Banco Mundial correspondiente al ejercicio económico de 2017, la Federación de Rusia se considera una economía de ingresos medios altos, con un ingreso nacional bruto per cápita de USD 11 720 en 2015 (inferior al umbral con el que se definen las economías de ingresos altos, que es de USD 12 476). Como tal, no debería figurar entre los países desarrollados, pero su condición de principal país remitente neto justifica que se clasifique como un país remitente. En 2015, los flujos entrantes a la Federación de Rusia ascendieron a USD 6 870 millones y los salientes, a USD 19 700 millones.

23/ https://unstats.un.org/unsd/methodology/m49/overview/.

Datos sobre migración

5. Los datos relativos a la migración utilizados para los fines del informe se han obtenido del informe de la División de Población del DAES de las Naciones Unidas (2015) titulado: *Trends in International Migrant Stock: Migrants by Destination and Origin.* Los datos relativos a los 144 países que reciben remesas se han obtenido a partir de los 232 países incluidos en la base de datos del DAES de las Naciones Unidas.

6. El total de las subregiones se ha calculado a partir de los años de referencia disponibles, es decir 2005 y 2015; asimismo, se ha aplicado una tasa de crecimiento para estimar la población de migrantes del período abarcado por el informe, de 2007 a 2016. Con vistas a obtener estimaciones para 2007, se ha aplicado el promedio de la tasa compuesta de crecimiento correspondiente al período 2000-2005 a los datos de 2005 y, para obtener estimaciones para 2016, se ha aplicado el promedio de la tasa compuesta de crecimiento correspondiente al período 2010-2015.

Costo de las remesas y tipos de proveedores de servicios de remesas presentes en el mercado

7. El período establecido para analizar la tendencia de los costos ha venido determinado por el período incluido en el conjunto de datos más recientemente actualizado que se proporciona en la base de datos del Banco Mundial sobre los precios de las remesas en todo el mundo, que abarca el período comprendido entre el primer trimestre de 2011 y el último trimestre de 2016[24].

8. La media de los costos mundiales correspondientes a los años 2011 y 2017 se ha extraído de la base de datos del Banco Mundial sobre los precios de las remesas en todo el mundo; volumen n.º 3, de noviembre de 2011, y volumen n.º 21, de marzo de 2017.

9. Para cada subconjunto regional de países receptores (según la clasificación regional y subregional del DAES de las Naciones Unidas), se ha calculado el costo medio de enviar USD 200 mediante proveedores de servicios de remesas que actúan con transparencia, que se puede consultar en la mencionada base de datos correspondiente al período comprendido entre el primer trimestre de 2011 y el primer trimestre de 2017.

Flujos de remesas

10. La concentración del mercado se basa en una muestra de países desde los que se envían remesas cuya información puede consultarse en la base de datos del Banco Mundial sobre los precios de las remesas en todo el mundo. Estos países, que constituyen el 70 % de los flujos de remesas son Alemania, Arabia Saudita, el Canadá, los Emiratos Árabes Unidos, España, los Estados Unidos, la Federación de Rusia, Italia, el Japón, Malasia, los Países Bajos, Reino Unido, Singapur y Sudáfrica. Se desconoce la cuota de mercado de la mayoría de los proveedores de servicios de remesas. Solo se incorporan a la base de datos las empresas con una cuota estimada del 1 % o más.

11. Se han utilizado datos del Banco Mundial de abril de 201725 para calcular los flujos entrantes correspondientes a 2016 de remesas enviadas por migrantes a países receptores y la relación entre las remesas y el PIB correspondiente a 2015 (que es el último año de referencia para esta proporción).

Población y PIB

12. Los datos relativos a la población y al PIB proceden de los indicadores del desarrollo mundial en marzo de 2017. Tanto para la población como para el PIB, los datos más actualizados eran de 2015.

13. Para obtener estimaciones sobre la población para 2016, se ha aplicado la tasa de crecimiento anual correspondiente a 2015, proporcionada por la base de datos en línea de los indicadores del desarrollo mundial, a los datos de 2015 relativos a cada país receptor.

14. Con respecto al PIB, se ha mantenido 2015 como el año de referencia a falta de estimaciones actualizadas.

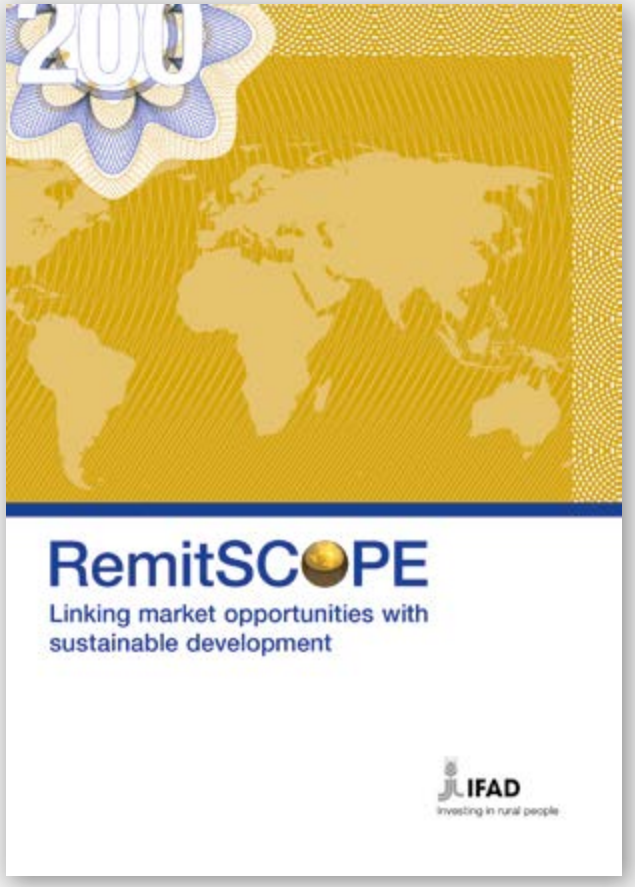
24/ El Banco Mundial, Precios de las remesas en todo el mundo, disponible en http://remittanceprices.worldbank.org.

25/ http://www.worldbank.org/en/topic/migrationremittancesdiasporaissues.

Publicaciones “Enviar dinero a casa”

En 2007, el informe “Enviar dinero a casa”, del Fondo de Financiación para Remesas proporcionó las primeras estimaciones de las remesas enviadas desde todo el mundo a países en desarrollo. Desde entonces, el Fondo de Financiación para Remesas publica nuevos estudios con el título “Enviar dinero a casa”, que se centran en cuestiones cruciales que afectan a las remesas, tanto a escala mundial como regional, y hace hincapié en el impacto que las remesas tienen en las regiones en desarrollo del mundo. “Enviar dinero a casa” proporciona indicadores comparativos para cuantificar la importancia de las remesas entre regiones y subregiones, y destaca la capacidad que tienen de estimular la actividad económica local. Asimismo, los estudios también examinan las cuestiones relacionadas con la regulación y el mercado de remesas, además de las últimas tendencias en intermediación financiera, como en el caso de las publicaciones “Enviar dinero a los hogares africanos”, “Enviar dinero a los hogares asiáticos” y “Sending Money Home Europe” (disponible solo en inglés), de 2009, 2013 y 2015, respectivamente. Los informes se pueden consultar en la página de Internet:
www.ifad.org/remittances/publications.htm

Para más información, visite las páginas web:
www.remittancesgateway.org
www.ifad.org/remittances



Próximamente

THE GOVERNMENT
OF THE GRAND DUCHY OF LUXEMBOURG
Ministry of Foreign and European Affairs

Directorate for Development Cooperation
and Humanitarian Affairs

Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Swiss Agency for Development
and Cooperation SDC

Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola
Via Paolo di Dono 44, 00142 Roma (Italia)
Tel.: (+39) 06 54591 - Fax: (+39) 06 5043463
Correo electrónico: ifad@ifad.org
www.ifad.org
www.ifad.org/remittances
www.ruralpovertyportal.org
ifad-un.blogspot.com
www.facebook.com/ifad
instagram.com/ifadnews
www.twitter.com/ifadnews
www.youtube.com/user/ifadTV

Descargue el informe aquí:

ISBN 978-92-9072-775-0

Octubre de 2017