



Remesas y alfabetización financiera



Remesas y alfabetización financiera: empoderar a las familias para que alcancen la independencia financiera

En consonancia con su mandato de ampliar la cobertura de los servicios financieros a las zonas rurales, el Fondo de financiación para remesas (FFR) es uno de los principales referentes en la puesta a prueba de modelos que permiten transferir los fondos de los migrantes a las familias receptoras de forma rápida, segura, conveniente y al menor costo posible. Sin embargo, la clave para que las remesas ayuden a las familias a alcanzar la independencia financiera estriba en la alfabetización financiera. A menudo las personas deciden migrar impulsadas por la necesidad de obtener alimentos, ropa y vivienda debido a la falta de oportunidades económicas cerca de sus hogares. En la mayoría de los países la adquisición de estos artículos de primera necesidad supone gastar cerca del 80% de las remesas recibidas. El restante 20% puede invertirse en educación, atención sanitaria, vivienda, actividades empresariales en pequeña escala o, sencillamente, ahorrarse para emergencias imprevistas o de cara a la jubilación. La alfabetización financiera dota a los trabajadores migrantes y a sus familias de los medios necesarios para construir un futuro mejor gracias a la formulación de objetivos a largo plazo, el trazado de un camino para alcanzarlos y la comprensión de la amplia variedad de servicios financieros disponibles. Las mayores oportunidades que muchos ven en el trabajo en el extranjero van acompañadas de decisiones difíciles y, a veces, de riesgos. El costo de vivir en el extranjero puede ser elevado, al igual que el costo de regresar a casa para visitar a familiares y amigos, mientras que para una familia ciertos riesgos, como la pérdida del empleo, la enfermedad o la muerte de un trabajador migrante, pueden ser devastadores tanto desde el punto de vista emocional como financiero. Al mismo tiempo, la posibilidad de que los familiares en el país de origen caigan enfermos o el costo de una boda o un funeral pueden suponer una carga adicional para los migrantes que viven en el extranjero. Una planificación financiera prudente puede ayudar a mitigar esos riesgos y garantizar que los migrantes alcancen los objetivos financieros por los que tanto se han sacrificado. Más importante aún resulta

DATOS BÁSICOS

... Tal vez sabe que:

- Más de 220 millones de migrantes envían remesas por un valor superior a los 450 millones de dólares.
- Las remesas enviadas a los países en desarrollo triplican el valor de la asistencia oficial para el desarrollo.
- En la mayoría de los países en desarrollo las remesas superan las corrientes de inversión extranjera directa.

... Tal vez no sabe que:

- Entre el 30% y el 40% de las remesas se destinan a las zonas rurales.
- Durante los próximos cinco años, el conjunto de las remesas enviadas a los países en desarrollo superará los 2,5 billones de dólares.
- En promedio, un migrante realiza 10 envíos de remesas al año.
- En África, los receptores de remesas acumulan en promedio unos ahorros de 220 dólares al año, más del doble de quienes no reciben remesas.
- Más de mil millones de personas carecen de acceso a servicios financieros básicos.
- En países como Tayikistán las remesas representan alrededor del 49% del producto interno bruto y en otros, como Cabo Verde, Eritrea, Kirguistán, Liberia y Somalia, en torno al 25%.

comprender las distintas opciones e instrumentos financieros (ahorro, crédito y préstamos vinculados a las remesas) a los que pueden recurrir los migrantes y sus familias, ya que pueden representar el punto de partida para alcanzar la democracia financiera y un paso más en la consecución de su objetivo inicial: que tanto ellos mismos como sus seres queridos puedan tener una vida mejor. Sin embargo, la mayoría de los migrantes y sus familiares que tienen acceso a servicios como esos no suelen

aprovechar estas oportunidades financieras. Los estudios realizados entre la población migrante indican que la razón más aducida para no recurrir al ahorro formal ni preparar presupuestos es el desconocimiento de tales conceptos. Por esta razón el FFR financia una gran variedad de proyectos que no se limitan simplemente a abordar las cuestiones técnicas relacionadas con las transferencias de dinero, con el fin de empoderar a los migrantes y a sus familias para que saquen el máximo provecho de esos fondos.



Proyectos del FFR sobre el terreno

En Nepal, el FFR está colaborando con el Centre for Micro Finance (CMF) para mejorar la capacidad técnica de 10 instituciones de microfinanciación (IMF) seleccionadas. Esas IMF están aprendiendo a diversificar sus productos, en particular los servicios relacionados con las remesas, en función de las necesidades de sus 11 000 clientes procedentes de siete distritos. Se está diseñando un seguro de desempleo, que se está poniendo a prueba con 200 jóvenes

candidatos. Las IMF también están mejorando su capacidad para establecer contacto y colaborar con las cooperativas de ahorro y crédito locales, así como para promover sus vinculaciones con las familias de los migrantes, el mercado local y los bancos comerciales. Al mismo tiempo, unas 1 000 familias de migrantes están recibiendo capacitación en alfabetización financiera y empresarial y en fomento empresarial. En líneas generales, el proyecto tiene por objetivo mejorar la calidad de los servicios que las IMF prestan a la población de las zonas rurales de Nepal, promover un empleo más productivo de las remesas y mejorar la

situación de los jóvenes desempleados con su nuevo seguro.

En Sri Lanka el proceso de recepción de remesas representa un gran obstáculo para los familiares de los trabajadores migrantes que viven en las zonas rurales. En el marco de un proyecto financiado por el FFR se organizaron en el país, en colaboración con Lanka Orix Finance Company, más de 400 seminarios de educación en materia de finanzas, en los que participaron alrededor de 10 000 personas. El estudio de referencia y los programas de alfabetización financiera se llevaron a cabo en centros de capacitación de todo el país, y los trabajadores migrantes futuros aprendieron a fijarse objetivos financieros realistas acordes con sus ingresos y a aplicar una disciplina financiera estricta, y se les impartió capacitación en alfabetización financiera y orientaciones sobre una buena gestión financiera.



Fondo de financiación para remesas

El Fondo de financiación para remesas (FFR) es un fondo de múltiples donantes dotado con 28 millones de dólares y administrado por el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA), un organismo especializado de las Naciones Unidas dedicado a la erradicación de la pobreza rural. El FFR viene desempeñando su labor desde 2006 con el objetivo de aumentar el impacto de las remesas en el desarrollo y hacer posible que los hogares rurales pobres avancen por la senda de la independencia financiera. El FFR cofinancia proyectos de desarrollo en estrecha colaboración con asociados de los sectores público, privado y de la sociedad civil. Además, actúa como agencia de información para facilitar la difusión, reproducción y ampliación de las mejores prácticas en materia de remesas.



Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola
Pedro de Vasconcelos
Coordinador de Programas, FFR
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.ruralpovertyportal.org
ifad-un.blogspot.com
www.facebook.com/ifad
www.twitter.com/ifadnews
www.youtube.com/user/ifadTV

