

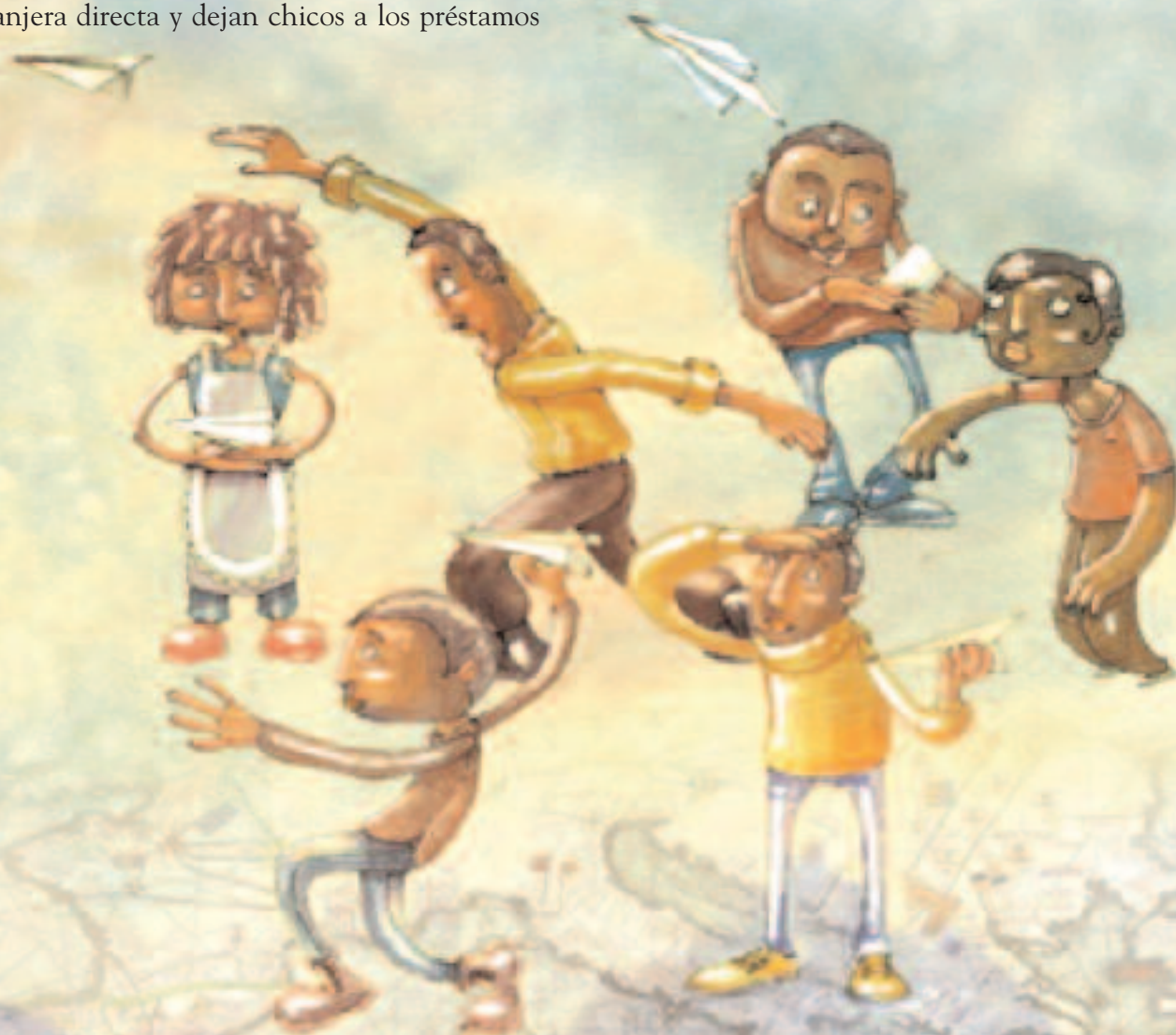
REMESAS

motivo para emigrar, motor para la economía

< POR MARÍA DE LA PAZ VELA >

La pobreza, la desigualdad y la esperanza de mejores ingresos impulsan la partida de ecuatorianos y ecuatorianas al exterior. Lo han hecho en dos olas emigratorias: 1950 a 1995 y 1998 a 2003. Hoy sus remesas de dinero equivalen a lo que el Ecuador recibe de todas sus exportaciones no tradicionales (banano, café, cacao, etc.), superan a la inversión extranjera directa y dejan chicos a los préstamos

de los organismos multilaterales y toda otra “ayuda al desarrollo”. Por eso, las remesas han sacado a miles de familias de la pobreza y han dinamizado la economía nacional en variedad de formas, incluido el negocio de quienes las transportan, donde el Banco Central acaba de romper el mercado con un sistema de bajo costo.



Las desigualdades en el ingreso han restado oportunidades a varias generaciones de la población más pobre en cuanto a acceder a una educación de calidad, a servicios básicos y a oportunidades de empleo bien remunerado. En el Ecuador, una comparación de las cifras de pobreza nacional en 1990 y 2001 detecta un deterioro del bienestar durante la década, acompañado de un aumento de la tasa de pobreza nacional de 40% a 45%, lo que significa que el número de pobres se elevó de 3,5 millones a 5,2 millones en ese período, de acuerdo con cifras del Banco Mundial.¹

Los avances que el país había hecho en los años noventa se borraron con la crisis de 1999. Mientras la pobreza en las zonas rurales permaneció estable, en las zonas urbanas de Sierra y Costa el número de pobres registró crueles aumentos de 100% y de 80%, respectivamente, con dicha crisis. La pobreza aumentó en 44 de 220 cantones, ubicados en las provincias de Azuay, Bolívar, Cotopaxi, Guayas, Loja, Manabí y Pichincha.

Lo sorprendente es que los cantones con menos pobres en 1990 empobrecieron más, lo cual permite inferir que los sectores urbanos –y en especial la clase media– fueron seriamente afectados por la crisis bancaria de 1999, que impulsó más la ola migratoria interna y externa.

Dentro de las ciudades la desigualdad se ha incrementado, según la “Evaluación de la Pobreza en Ecuador”, del Banco Mundial. Una medición comparativa de la tasa de pobreza entre el vecindario más pobre y el vecindario más rico en Quito y Guayaquil, da cuenta de diferencias como esta: el barrio Turubamba en Quito tiene una tasa de 29% de pobreza frente a apenas un 5% de pobreza del barrio Iñaquito.

De modo similar, en Guayaquil, el barrio Ayacucho tiene un 48% de pobreza, frente a solo un 10% de pobreza en el barrio Febres Cordero. La pobreza comparada entre un barrio pobre y uno rico está en una relación tan desigual como de 6 a 1 o de 5 a 1, respectivamente. Una encuesta del Fondo Multilateral de Inversiones, Fomin, organismo del Banco Mundial y el Pew Hispanic Center en 2003,² estableció que lo que llevó a los ecuatorianos a emigrar fue “la necesidad de responder con rapidez a crisis agudas produciendo una corriente monetaria procedente del exterior”. 83% de encuestados estuvo de acuerdo con la afirmación de que “una de las principales razones por las cuales la gente se va del Ecuador es la posibilidad de enviar dinero a la familia”.

Encuestas realizadas por Cedatos a 60 emigrantes en la Embajada de España en marzo de 2001, señalan que sus motivos para abandonar el país son: mejor calidad de vida en el futuro: 48%; no hay trabajo: 32%; y bajos salarios en el Ecuador: 7%.

Emigrantes: ¿cuántos son, dónde están y en qué se ocupan?

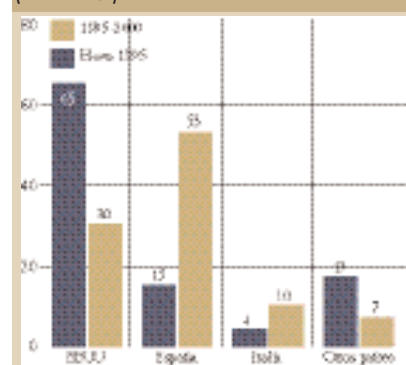
Los ecuatorianos han emigrado en dos olas: la primera, de 1950 a 1995, se inició por el colapso del comercio de sombreros de paja toquilla, que inicialmente empujó a miembros del campesinado de Azuay y Cañar a emigrar, y luego a habitantes de las ciudades y provincias; lo hicieron a varias ciudades de EEUU. La segunda ola migratoria se registró de 1998 a 2003, por el colapso de la economía ecuatoriana, y llevó a los emigrantes como primer destino a España, también a EEUU y a Italia, según investigaciones del ILDIS (Gráfico 1). Estimaciones de los países receptores hablan de que en esta segunda ola migratoria se habrían establecido unos 350.000 ecuatorianos en

CUADRO 1
ENTRADAS Y SALIDAS DE ECUATORIANOS EN LA NUEVA OLA MIGRATORIA: 1998-2003

Meses	Salida ecuatorianos	Entrada ecuatorianos	Flujo neto ecuatorianos
1998	274.995	234.260	(40.735)
1999	385.655	294.547	(91.108)
2000	504.203	355.836	(148.367)
2001	553.244	404.637	(148.608)
2002	589.086	448.113	(140.973)
2003	581.401	456.295	(125.106)
2004	606.494	536.779	(69.715)
2005	660.799	598.722	(62.077)
TOTAL	3.495.227	2.800.382	(826.689)

FUENTE: DIRECCIÓN NACIONAL DE MIGRACIÓN.

GRÁFICO 1
DESTINO DE LOS EMIGRANTES (PORCENTAJE)



FUENTE: CARTILLA SOBRE MIGRACIÓN No. 1, ILDIS (INEC, EMEDINHO 2000, SIISE).

España; más de 70.000 en Italia; 40.000 en el resto de Europa; 200.000 en EEUU y unos 40.000 en otros países de América Latina (Colombia y Chile) y el resto del mundo, sumando un total de por lo menos 700.000, cifra no muy distante del flujo neto de ecuatorianos que registra la Dirección Nacional de Migración (Cuadro 1).

Si se acepta que como resultado de la primera ola migratoria alrededor de 700.000 ecuatorianos ya se habían establecido en EEUU, entonces una estimación prudente sería la de 1,4 a 2,5 millones de ecuatorianos emigrados (Cartilla de Migración No 10, ILDIS). Sin embargo, dado que por su condición de ilegales tratan de ser no visibles, hay miles de inmigrantes que no constan en registros ni en estimaciones.

En su lugar de origen (Cuadro 2), la

¹ Banco Mundial, “Ecuador: Evaluación de la Pobreza”, 2005.

² Bendixen & Associates, “Receptores de remesas en Ecuador: una investigación del mercado”, mayo 2003.

mitad de los hombres ecuatorianos que emigraron eran obreros y empresarios autónomos. Al ser consultados en España (Gráfico 2), laboraban en construcción y agricultura o ganadería de modo similar a su trabajo previo, y se notó un incremento importante de empleo en las áreas de servicios e industria y una disminución, siempre para los hombres, en el servicio doméstico. En cambio, de las mujeres encuestadas, más de la mitad eran en el Ecuador amas de casa, estudiantes, se dedicaban al comercio o a alguna profesión liberal, y sólo un porcentaje mínimo se dedicaba al servicio doméstico; sin embargo (Gráfico 3), al momento de obtener empleo en España más de 60% se dedicó al servicio doméstico, un poco más de 13% a la agricultura y ganadería, alrededor de 7% a hostelería, comercio y servicios.

Una encuesta de la Universidad de Cuenca aplicada a emigrantes de Azuay y Cañar en 2004, da cuenta de que tan sólo 20% de los encuestados ha logrado la residencia legal y permanente en España, mientras 70% permanece en la ilegalidad. La reciente decisión del Gobierno español de que no habrá más regularizaciones masivas quita la esperanza de residencia legal a decenas de miles de compatriotas.

Igual a exportaciones no tradicionales

Se habla de las “remesas” de los emigrados. ¿Cómo se las define? Remesas

son los envíos que no tienen contrapartida de mercancías o servicios, cuyos montos y frecuencia dependen de las posibilidades del emigrado.

Los flujos de remesas hacia el Ecuador crecieron desde el inicio de la década de los 90, y superaron los \$ 500 millones anuales en 1996. Pero después de la catástrofe del fenómeno de El Niño en 1998 y de la crisis financiera 1998-2000, que incluyó el feriado bancario y el congelamiento de fondos, las remesas se expandieron rápidamente, creciendo a \$ 1.317 millones en 2000 y a \$ 2.031 millones en 2005 (Gráfico 4), un crecimiento anual promedio de 7,5% en los últimos seis años, lo que hace que hoy representen 5,6% del PIB.

Con ese monto, las remesas de emigrados ya desde 1999 se constituyen en el segundo flujo de ingreso de dólares después de las exportaciones de petróleo. Incluso más: debido a su tamaño, las remesas superan la suma total de ingresos por exportaciones no tradicionales y, en algunos años, las de las tradicionales, según la información estadística del Banco Central (Cuadro 3). Las mediciones del Banco Central son estimaciones consoli-

CUADRO 2
OCUPACIÓN EN EL ECUADOR
(EN PORCENTAJE)

Ocupación	Hombre	Mujer
Estudiante	8,3	12,9
Peón / jornalero	9,3	6,8
Obrero	36,1	3
Empresario autónomo	14,8	9,8
Dependientes, comerciantes, ambulantes	5,6	10,9
Funcionarios, administrativos	5,6	6,6
Directivos	2,8	1,5
Profesionales liberales	7,4	10,6
Ama de casa	0	21,2
Servicio doméstico	0	0,8
Otros	7,4	9,1
No contesta / ninguna	2,8	6,8

FUENTE: GACETA LABORAL, UNIVERSIDAD DE ZULIA, MARACAIBO, 2002, ANGUIANO MARÍA.

CUADRO 3
REMESAS SON EL SEGUNDO RUBRO DE INGRESOS DE DÓLARES (MILLONES DE DÓLARES)

	Export. petróleo y derivados	Remesas	Export. tradicionales	No tradicionales	Turismo
1996	1.749	553	2.012	1.112	281
1997	1.557	719	2.565	1.142	290
1998	923	902	2.177	1.103	291
1999	1.480	1.142	1.815	1.156	343
2000	2.442	1.317	1.302	1.182	402
2001	1.900	1.415	1.364	1.415	430
2002	2.055	1.432	1.481	1.500	447
2003	2.607	1.627	1.737	1.879	406
2004	4.234	1.832	1.674	1.845	462
2005	5.870	2.031	1.925	2.305	486

FUENTE: BANCO CENTRAL DEL ECUADOR.

dadas a partir de las características de las remesas que se envían por mecanismos regulares (giros bancarios, *couriers*) y mediante familiares.

Remesas también superan inversión extranjera y crédito multilateral

Una encuesta realizada por Bendixen & Associates a 3.802 inmigrantes latinoamericanos, aplicada en 37 estados de EEUU en el período enero-abril de 2004, indica que 61% de los 10 millones de inmigrantes latinoamericanos que viven en EEUU envió en ese año \$ 30.000 millones a sus familias, a un promedio de \$ 240 por envío. Otra encuesta promovida por el Instituto para el Estudio de la Migración Internacional de la Universidad de Geor-

GRÁFICO 2
LOS VARONES QUE EMIGRAN VAN MÁS A LA CONSTRUCCIÓN

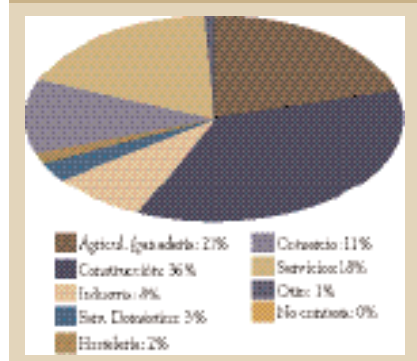
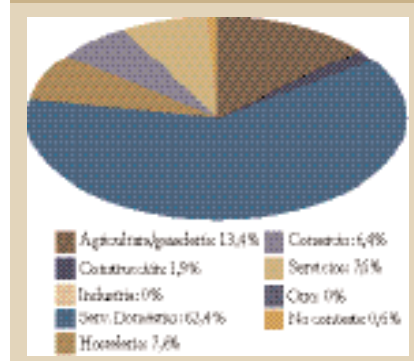


GRÁFICO 3
LAS EMIGRANTES MUJERES VAN A SERVICIO DOMÉSTICO



FUENTE: CUADRO 2, GRÁFICOS 1 Y 2: GACETA LABORAL, UNIVERSIDAD DE ZULIA, MARACAIBO, 2002, ANGUIANO MARÍA.

"LAS REMESADORAS MÁS EFICIENTES OPERAN CON UNA RED": RODRIGO ESPINOSA

Según distintas encuestas aplicadas, las remesas de los emigrados se destinan a satisfacer fundamentalmente las necesidades básicas de los familiares que quedan en el país. Esto significa que se destinan al consumo y, por esa vía, estimulan la demanda, la producción nacional de bienes y servicios y, de hecho, el empleo, dice el Econ. **Rodrigo Espinosa**.

En la transferencia de remesas participan bancos, cooperativas y servicios específicos, como el de las agencias Delgado Travel, Western Union o MoneyGram. Estas dos últimas son servicios financieros internacionales que tienen convenios con instituciones financieras, y no tienen nada que reportar a la Superintendencia de Bancos.

En el sistema financiero el Banco Bolivariano participa activamente en transferencias de remesas, a través de Ecuagiros, que tiene relaciones muy importantes con cajas de ahorro de mucho peso en España y ofrece servicios variados,

Regalado Aguiar

entre ellos servicios financieros y crédito para microempresarios. Otros bancos han tenido interés: Banco Solidario es uno de los primeros, el Banco Pichincha es muy importante por la red de agencias que tiene a nivel nacional y la cantidad de corresponsalías que maneja, además de que es conocido a nivel internacional, lo cual lo hace receptor directo de transferencias. Los bancos que operan en este segmento y no tienen una red extensa tienen que hacer convenios con otras instituciones financieras, advierte Espinosa.

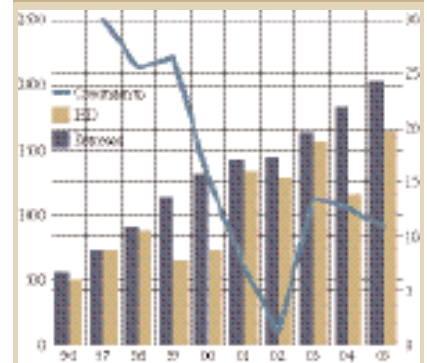
Se han desarrollado productos complementarios que atraen al emigrado con líneas comerciales, al tiempo que se han generado una serie de negocios en torno a las remesas. Artefacta es un ejemplo: abrió un almacén en España en donde los inmigrantes pueden escoger y pagar el electrodoméstico que es entregado en Ecuador mediante la red del almacén. Varias mutualistas y bancos promueven allá sus proyectos habitacionales en Ecuador de manera directa, y el emigrado los paga mensualmente, dice el funcionario.

Ec. Rodrigo Espinosa Bermeo, director nacional de Estudios y Estadística de la Superintendencia de Bancos.

La Superintendencia de Bancos ha solicitado que los bancos comuniquen información que aún no está disponible. Dado el monto tan importante de las remesas se están buscando mecanismos para que el costo de las transferencias sea menor, porque ahora el costo promedio es de \$ 35 por envío.

El Banco Central con el nuevo mecanismo compite con los bancos, pero aun con el peso y tecnología que tiene no puede competir bien. Su objetivo debe ser lograr lo mismo que el Banco de México, que firmó un convenio con el Federal Reserve Bank para reducir el costo de las transferencias, en el marco del TLC entre México y EEUU, concluye.

GRÁFICO 4
REMESAS RECIBIDAS DE EMIGRANTES
(\$ MILLONES EN EL EJE IZQUIERDO)



FUENTE: BANCO CENTRAL DEL ECUADOR.

getown,³ determinó que los inmigrantes latinoamericanos envían en promedio \$ 2.500 por año o 15% de su ingreso. Ese flujo de norte a sur llegó a \$ 45.000 millones en 2004 y a \$ 55.000 millones en 2005, según el BID-Fomin.

Como se ve, se trata de un flujo de capital gigantesco, que depende solamente de la voluntad de particulares y que está ayudando a mejorar las condiciones de vida de los latinoamericanos, con un impresionante impacto en el desarrollo y sobre todo en la reducción de la pobreza. El flujo de fondos fue tan importante que en 2003 compitió con el flujo de capital de la inversión extranjera directa a la región (*Cuadro 4*) y dejó en una sexta parte al crédito de multilaterales y otra ayuda para el desarrollo.

En el caso del Ecuador, a mediados de los años noventa las remesas ya fueron mayores que la inversión extranjera directa (IED), por lo que se puede afirmar que se trata de uno de los puntales de la dolarización. El monto del apoyo que dan los organismos multilaterales en calidad de crédito para Ecuador podría estar en alrededor de \$ 500 millones en años de apertura crediticia..., apenas 25% del flujo anual de remesas de 2005, con lo que "la ayuda para el desarrollo" ha perdido importancia y efectividad.

³ Orozco, Manuel y otros, "Transnational Engagement Remittances and their Relationship to Development in Latin America and the Caribbean", Georgetown University, Julio 2005.

CUADRO 4
REMESAS, INVERSIÓN Y AYUDA EXTERNA EN AMÉRICA
LATINA, 1996 Y 2003 (EN MILES DE \$)

	1996			2003		
	Remesas	IED	Asistencia AOD	Remesas	IED	Asistencia AOD
México	4.224	9.186	287	13.266	10.783	103
América Central	1.819	1.102	1.827	6.451	2.012	1.732
Caribe	2.359	733	744	5.902	2.086	522
América del Sur	1.716	9.266	809	12.167	21.903	3.136
Total	10.118	20.287	3.667	37.786	36.784	5.493

IED = INVERSIÓN EXTRANJERA DIRECTA. AOD = ASISTENCIA OFICIAL PARA EL DESARROLLO.
AOD EXCLUYE PRÉSTAMOS DEL BANCO MUNDIAL Y DEL FMI.

FUENTE: MANUEL OROZCO, INSTITUTE FOR THE STUDY OF INTERNATIONAL MIGRATION,
GEORGETOWN UNIVERSITY.

CUADRO 5
¿CUÁL ES LA RAZÓN MÁS IMPORTANTE POR
LA QUE ENVÍAN REMESAS? (EN PORCENTAJE)

Razón	Gua.	ELSa.	Nic.	RDo.	Cub.	Ecu.	Guy.	Col.	Tot.
Para ayudar con necesidades básicas	93	85	83	72	94	67	91	72	82

FUENTE: MANUEL OROZCO, JULIO 2005, INSTITUTE FOR THE STUDY OF INTERNATIONAL
MIGRATION, GEORGETOWN UNIVERSITY.

CUADRO 6
¿CÓMO SE USAN O GASTAN LAS REMESAS?
(EN PORCENTAJE)

Uso	Gua.	ELSa.	Nic.	RDo.	Cub.	Ecu.	Guy.	Col.	Tot.
Comida	85	92	90	75	97	68	82	70	82
Vestimenta	55	53	59	26	51	36	54	52	48
Educación	52	48	51	29	3	45	23	52	38
Para el hogar	34	34	40	22	79	15	24	38	36
Negocios	4	9	11	7	1	7	18	7	8
Ahorros	16	22	7	16	9	20	48	13	19
Medicinas	33	42	83	53	31				48
Préstamo para autos		8	17			2			9
Servicios básicos	51	8		10					23
Hipoteca		13							13
Iglesia		4							4
Préstamo	6	8		16		17	34		16

NOTA: RESPUESTA DE OPCIÓN MÚLTIPLE.

FUENTE: MANUEL OROZCO, JULIO 2005, INSTITUTE FOR THE STUDY OF INTERNATIONAL
MIGRATION, GEORGETOWN UNIVERSITY.

El destino de las remesas

Los cambios que los estados no pueden lograr para obtener mejores condiciones de vida de los latinoamericanos en alimentación, salud, educación, los han asumido los jefes de hogar, las madres de familia, los jóvenes, que emigran para generar ingresos adicionales que permitan a sus familiares satisfacer las necesidades básicas.

La evidencia muestra que los recursos de remesas en la región se destinan en más de 80% a la satisfacción de las

necesidades básicas de la familia (Cuadro 5). En el caso del Ecuador, 68% de los encuestados destinan las remesas a alimentos, mientras que en otros países encuestados (Guatemala, El Salvador, Nicaragua, Cuba, Guyana, Colombia, República Dominicana) lo hacen incluso en mayor proporción (Cuadro 6).

En la situación general de los países encuestados, un promedio de 82% de receptores de remesas dijo que las destinaba a alimentos; 48% de receptores compraba vestuario; 38% pagaba educación; 36% pagaba vivienda; 8% lo utilizaba en negocios; 19% en ahorros; 48% en medicinas; 23% en pago de servicios básicos; 13% en hipoteca; 16% en pago de créditos y 4% en la iglesia. En el caso del Ecuador, los receptores mayoritariamente señalaron alimentos, educación, vestuario, ahorros, pago del crédito y vivienda, como los usos más importantes.

ACTIVIDADES PRODUCTIVAS SE DINAMIZAN

Transporte aéreo se expande

Los emigrantes dinamizan actividades productivas de distinta índole. Así, en la encuesta de la Universidad de Georgetown conducida por Manuel Orozco, se determinó que 30% de quienes envían remesas viajan a su país de origen una vez al año. Así mismo, los familiares de los inmigrantes también viajan desde su país al lugar de residencia de sus seres queridos, dinamizando el transporte aéreo, la actividad de las agencias de viajes y de las aerolíneas.

Los ecuatorianos están en el grupo de los que con mayor frecuencia viajan

a sus países de origen, junto con los centroamericanos, con 12% que se trasladan dos veces al año y 40% de encuestados que lo hacen al menos una vez al año. Un representativo 35,1% viaja una vez cada dos años. Sólo 13,6% viajan cada tres años o menos frecuentemente. Los que no viajaron han estado muy poco tiempo en EEUU.

Desde el aeropuerto internacional John F. Kennedy los viajes anuales a Santo Domingo, República Dominicana, transportan cerca de 140.000 personas. Otros 95.000 inmigrantes viajan desde Miami anualmente, la mayoría de los cuales son gente de negocios y turistas de Santo Domingo. Algo similar ocurre con El Salvador. El Grupo Taca ofrecía 21 viajes diarios de EEUU a El Salvador en 2002. Al menos 70% de sus clientes son centroamericanos y la demanda de vuelos ha crecido tanto en todo EEUU que varias aerolíneas estadounidenses, incluyendo American Airlines, Continental, Delta y United han establecido operaciones diarias en América Central.

En el caso del Ecuador, los vuelos a España y a EEUU son muy frecuentes y concurridos: Aerolane: 14 vuelos semanales a EEUU y seis vuelos semanales a España; Iberia: tres vuelos semanales a España; Air Madrid: cinco vuelos semanales a España; American Airlines: 21 vuelos semanales a EEUU; Continental: 17 vuelos semanales, según la información de la Dirección de Aviación Civil hasta agosto. Esto puede mejorar en función de la demanda y de que Quito y Guayaquil volvieron a calificar como aeropuertos de primera categoría. El tráfico internacional de Ecuador hacia EEUU creció dinamizado por el movimiento migratorio, según se desprende de los Gráficos 5 y 6.

Turismo se desarrolla

Los migrantes que visitan a sus familiares, también gastan recursos considerables en entretenimiento, según se ha logrado determinar. Las visitas tienen lugar en Navidad y Año Nuevo, en la Semana Santa y en otras fiestas religiosas, así como para matrimonios, nacimientos, muertes y otras emergencias.

44% de emigrantes de Centroamérica y el Caribe, y varios países latinoamericanos en EEUU, consultados en la misma encuesta de Georgetown, declararon gastar en promedio menos de \$ 1.000 por año en sus visitas al país de origen; 39% dijeron que menos de \$ 2.000 por año, y 17% más de \$ 2.000 por visita. Nuevamente se destacaron los ecuatorianos, quienes no solamente están entre los que más viajan sino también entre los que más gastan por visita: 40% declararon gastar menos de \$ 2.000 por viaje pero 50,7% gastan más de \$ 2.000 por viaje, dejando lejos a todos los demás latinoamericanos consultados. En el grupo de gasto de más de \$ 2.000 por viaje, después de los ecuatorianos están los mexicanos, con 27,7%.

El número de agencias de viajes en Ecuador se duplicó de 1998 (714) a 2002 (1.423) por el fenómeno migratorio; después de 2002 incluso se reducen gradualmente hasta 1.180 regis-



FUENTE: MINISTERIO DE TURISMO.

tradas en 2006, según el Ministerio de Turismo (Gráfico 7). La ministra de Turismo, **María Isabel Salvador**, destaca que los emigrantes constituyen un potencial turístico no sólo porque visitan el país sino también como pequeños empresarios turísticos del futuro.

Telecomunicaciones se globalizan y bajan costos

La necesidad de los emigrados de comunicarse con sus familias ha disparado la demanda telefónica del Ecuador con los principales destinos de aquellos: EEUU, España e Italia, a tal punto que el volumen de comunicaciones permite la reducción de costos de éstas a esos destinos, frente a otros destinos de Latinoamérica o Europa en donde los costos son más elevados.

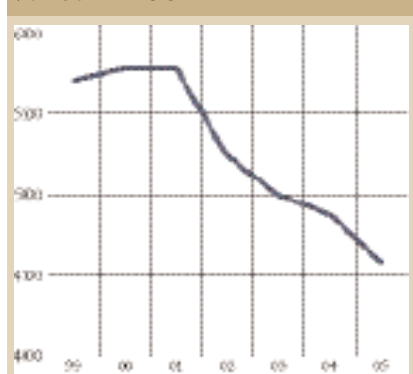
El volumen de llamadas a Centroamérica y el Caribe incrementó la conectividad, abriendo oportunidades para la expansión del negocio y la inversión en telefonía celular, internet y transmisión por cable, lo que hizo interesante para AT&T, Bell South y Motorola, a inicios de esta década, establecer una infraestructura que facilite la comunicación entre miembros de la 'diáspora' y sus países de origen.

El grueso de las comunicaciones telefónicas se da en el segmento residencial, generando un gran volumen de llamadas de larga distancia. Los ecuatorianos que viven en EEUU mantienen un significativo contacto con sus familias de origen y las llamadas telefónicas son la

mayor forma de contacto transnacional, al igual que para otros emigrados.

Según esta encuesta, 55% de ecuatorianos llama dos o más veces a la semana, 43% una vez por semana y solo 2% una vez cada dos semanas. De los encuestados, 45% declaró hablar de 11 a 20 minutos y 37% de 20 a 30 minutos; sólo 13% habla más de 30 minutos y 4% de 6 a 10 minutos. Las operadoras de celulares, Porta, Movistar y Alegro, al igual que Andinatel, Pacifictel y Etapa prestan este servicio. Pero más allá de ellos, la red de prestadores de servicios de transmisión de voz por Internet rompe el mercado con precios de 7, 8 y 9 centavos el minuto a los principales destinos: EEUU, España e Italia, mientras las operadoras celulares cobran 10 centavos (Movistar), 12 centavos (Alegro), mientras en discado directo internacional Andinatel cobra 27 centavos el minuto a EEUU y 35 a España.

GRÁFICO 5
VUELOS A EEUU



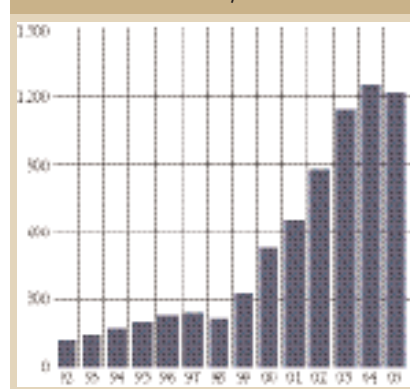
FUENTE: DAC.

GRÁFICO 6
VUELOS A ESPAÑA



FUENTE: DAC.

GRÁFICO 8
TRÁFICO TELEFÓNICO INTERNACIONAL ANUAL, CURSADO POR ANDINATEL S.A., PACIFICTEL Y ETAPA (EXPRESADO EN MILLONES DE MINUTOS, DESDE 1992 HASTA 2005)



FUENTE: SUPIEL, INVESTIGACIÓN DE MULTIPLICA.

La Superintendencia de Telecomunicaciones dispone de información que señala que antes de la segunda ola migratoria, es decir en el período 1992-98, el tráfico telefónico internacional anual promedio era de alrededor de 183,7 millones de minutos, el cual se incrementó a partir de 1999 hasta llegar a 1.258,4 millones de minutos, un crecimiento de 455% entre 1998 y 2004 (Gráfico 8).

CUADRO 7

DEPÓSITOS A LA VISTA MENORES A \$1000
CON 475.000 CLIENTES DE BANCO

Bancos/Junio 2006	Cientes	Valor
Institución		
Pichincha	151.204	27.560
Pacífico	94.513	12.053
De Guayaquil	59.256	9.663
Machala	33.752	2.176
De Loja	32.969	855
Prosubanco	28.674	5.081
Internacional	14.885	3.646
Bolivariano	12.540	4.101
Del Austro	11.370	2.968
MM Jaramillo Arteaga	8.939	1.387
Solidario	8.453	248
Otros	18.082	4006
Total general	474.637	73.744

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS.

Los cybercafés y la profusión de lugares que prestan el servicio de comunicación de voz por Internet, prácticamente inexistentes hasta 1998, han crecido de 1.026 en marzo de 2004 a 1.468 en mayo de 2006, según los registros de la Superintendencia de Telecomunicaciones. Un estudio de mercado reciente, efectuado por una empresa de telecomunicaciones, señala que en España existen cerca de 800.000 inmigrantes ecuatorianos en situación estable y que gastan alrededor de 50 euros mensuales en llamadas al exterior. En Los Ángeles, Chicago, Miami, Nueva York y sus alrededores existirían alrededor de 1'200.000 inmigrantes ecuatorianos, con trabajo y situación estable, que gastan en promedio \$ 40 mensuales en llamadas al exterior. Hace cinco años los emigrados gastaban más dinero y hablaban menos minutos; ahora los costos son menores y con lo invertido mensualmente hablan mucho más, ya que existen opciones para comunicarse que compiten con precios bajos: tarjetas pre-pago, voz sobre IP, chat por Internet, celulares y otras formas de comunicación.

Construcción se dinamiza

La industria de la construcción está fuertemente influida por las remesas de emigrados pero su impacto es más visi-

ble en las zonas rurales de fuerte emigración, que es medible estadísticamente. Se conoce que en etapas de profunda crisis económica, como 1999-2000, la construcción se mantuvo activa y dinámica en zonas del país que tienen un alto número de emigrados, como las provincias de la Sierra sur: Cañar, Azuay, Loja, pero también al norte, en Imbabura, por ejemplo. Mucho más difícil de medir es lo acontecido en ciudades con alto número de emigrados, como Quito.

El monto que se canaliza a construcción es desconocido. Pero debido al interés de los migrantes de comprar una casa para sí mismos o para sus familias en la tierra de sus ancestros, algunos bancos han ideado servicios para ellos que les permiten acceder a crédito hipotecario sobre la base de sus remesas mensuales. Incluso hay oficiales de vivienda que han ido a EEUU o a España a promocionar conjuntos habitacionales a financiar con esos nuevos

CUADRO 8

DEPÓSITOS A LA VISTA MENORES A \$1000
CON MÁS DE 1'700.000 CLIENTES

Cooperativas	Junio 2006	
Institución	Cientes	Valor
Nacional	275.403	19.625
29 de Octubre	242.091	16.041
Progreso	100.026	8.050
Vicent. Man. Est. Godoy Ortega Ltda.	91.492	7.626
Andalucía	85.410	8.791
Oscus	83.858	8.713
Pablo Muñoz Vega	63.845	3.937
23 de Julio	60.998	6.150
Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda.	59.615	5.934
Riobamba	54.652	5.994
Cotacollao	51.911	2.248
15 de Abril	46.327	5.343
Alianza del Valle Ltda.	43.254	4.835
Cacpeco	39.717	5.343
Codesarrollo	38.396	5.474
San Francisco	37.697	4.794
Tulcán	37.102	3.297
Cámara Comercio Quito Ltda.	36.994	2.839
Chone Ltda.	34.531	2.511
Atuntaqui	32.001	5.342
Padre Julián Lorente Ltda., Comercio Ltda., San José Ltda.; de la pequeña empresa de Pasataza; El Sagrario; Previsión, Ahorro y Desarrollo; 11 de Junio; Santa Rosa; Cacpe Biblián; Calceta Ltda.; Guaranda y otras siete:	247.218	27.840
Total general	1.762.538	160.727

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS.

ingresos. Ejemplo de esto es el plan de vivienda de Ecuagiros, crédito hipotecario del Banco Solidario y del Banco Pichincha. Ya se desarrolló en Madrid la primera feria "Su vivienda en Ecuador" y se planea otra para fines de octubre en Barcelona. En estos eventos, decenas de constructores presentan sus proyectos y cierran negocios por millones de dólares.

Lucrativo transporte de remesas

Si las cifras del Banco Central sobre el flujo de remesas de emigrantes es consistente y si el transporte financiero de las remesas costase solamente 5% del monto, el negocio total (considerando los \$ 2.000 millones de 2005) estaría bordeando los \$ 100 millones por año. Si se pone la rentabilidad en 10%, el negocio anual se duplicaría a \$ 200 millones. En algunos casos el costo de transporte se eleva sobre el 20% de la remesa, lo cual obliga a buscar mecanismos menos costosos.

Con un flujo de remesas a la región de \$ 55.000 millones en 2005, el potencial de negocio de transportarlas pudo ser de \$ 2.750 a un costo de 5%. De ahí que resulte un segmento de negocio sumamente atractivo, en torno al cual los bancos e instituciones del sistema financiero se pelean por participar, tratando de ganar mercado a las empresas de *courier* o mensajería especializada, que, según todas las encuestas consultadas, son la opción preferida por los emigrados para el envío de sus remesas. Estas ganan con 70% frente a 30% de los bancos, según las estimaciones de la Dirección de Estadística Económica del Banco Central.

Bancos, cooperativas y couriers

Un análisis de los depósitos a la vista menores a \$ 1.000 realizados en los bancos ecuatorianos en junio de 2006 (Cuadro 7), muestra un ranking de bancos receptores de este tipo de depósitos y de sus numerosos clientes, segmento en el cual se cuentan los depósitos de remesas, sin ninguna posibilidad de discrimi-

¿CÓMO OPERA EL MECANISMO DEL BANCO CENTRAL?

El Banco Central del Ecuador cuenta con un sistema de pagos basado en una plataforma tecnológica que le permite mantener conectado todo el sistema financiero de un modo eficiente y seguro. Se trata de una plataforma de conexión, una red privada con seguridades de estándares internacionales compatible con cualquier banco de EEUU o de Europa, que le permite a un inmigrante acercarse a cualquiera de las 4.800 sucursales y de los 7.000 cajeros automáticos de La Caixa en España para realizar un giro de su remesa.

En el Ecuador, el Banco Central ha firmado un convenio de operación con 56 entidades financieras privadas a nivel nacional (cooperativas, mutualistas y bancos), en donde la familia receptora podrá ver acreditado su dinero en una cuenta corriente o de ahorros y hacer los retiros que necesite.

Entre La Caixa y el Banco Central el envío opera como una transferencia cuenta a cuenta, en la cual el Central no se queda con cuentas ni abre ventanillas para hacer entrega de efectivo: solamente remite la información electrónica utilizando su sistema nacional de pagos, con lo cual se acreditan esos fondos en una institución financiera privada a nombre del receptor. Por eso, aseguran, no están compitiendo con las instituciones financieras privadas. Apenas llega la remesa a Ecuador, el receptor recibe una llamada a su celular que se origina en un *call center* establecido en el Banco Central, y para hacer el seguimiento del dinero puede dirigir sus preguntas a dicho centro de llamadas.



Agencia Prensa Independiente.

cio a bancos o cooperativas y 11% a través de personas (Gráfico 9). A fin de ofrecer este servicio, operan a través de convenios con instituciones del sistema financiero nacional para la entrega de remesas al interior del país, utilizando las ventanillas de bancos y cooperativas que les permiten hacer transferencias electrónicas de dinero. Por ello, aunque operen por asociación al interior del país,

muchas no se registran como *couriers* en la Superintendencia de Compañías, según la investigación realizada por el Banco Central.

El éxito en el negocio de transferir remesas depende de la profusión de puntos para captar los ahorros, ubicados en lugares informales a donde llegan los emigrantes por distintas razones:

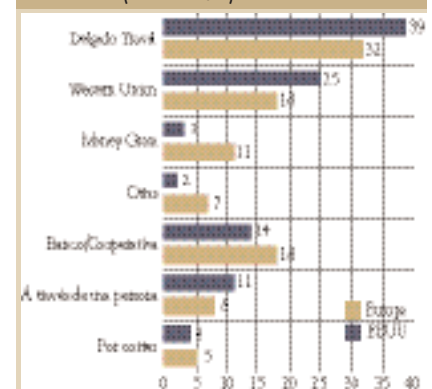
narlas de otro tipo de depósitos. Se conoce en el medio que muchos de estos bancos realizan el transporte de remesas, como Pichincha, Pacífico, Guayaquil, Produbanco, Bolivariano, Solidario. Pero hay bancos locales que por su ubicación geográfica juegan un rol clave en el transporte de remesas, como son Austro, Loja y Machala.

Las cooperativas de ahorro y crédito están vinculadas más estrechamente que los bancos con el rol de transporte de remesas, por el masivo sector de clientes de ingresos bajos que manejan, por el bajo monto de los depósitos con que operan, por la ubicación geográfica de algunas de ellas en poblaciones de emigrantes (Biblián, Calceña y localidades secundarias) y por su

credibilidad, pues aunque durante la quiebra del sector bancario en 1999-2000 hubo problemas con algunas cooperativas, la mayoría de estas se mantuvieron operando. El monto de depósitos a la vista menores a \$ 1.000 que manejaron en junio de 2006 fue de \$ 106,7 millones, con 1'762.538 clientes (Cuadro 8). Las cooperativas son parte de la red de entrega de remesas que se teje entre instituciones financieras locales e internacionales.

Como se dijo, las empresas de *courier* o servicios de mensajería especializada son las que predominan en el mercado de transporte de remesas de EEUU y de Europa hacia Ecuador, con 39% para Delgado Travel, 25% Western Union y 3% MoneyGram; que deja 14% de espa-

GRÁFICO 9
MECANISMOS DE TRANSFERENCIA DE REMESAS POR EMPRESA REMESADORA Y ORIGEN (PORCENTAJES)



FUENTE: FOMIN-BID 2003, "RECEPTORES DE REMESAS EN ECUADOR. UNA INVESTIGACIÓN DE MERCADO".

kioskos de venta de diarios y revistas, locutorios de telefonía internacional, almacenes, farmacias, joyerías. Pero también depende de la red local para la entrega de las remesas (abundancia, localización adecuada no solo en capitales de provincia sino también en pueblos, etc.), a lo cual se suma la credibilidad del negocio.

Esta forma de operar en red abarata los costos de la operación, aprovechando infraestructura preexistente. Delgado Travel, la líder en el mercado, opera desde 1976 con una red de 100 oficinas propias y más de 3.000 correspondientes en Latinoamérica, EEUU, España e Italia. Parte de su estrategia es contar con liquidez suficiente en el país de origen y de destino de la remesa, con lo cual evita los costos de transferencia de cada pequeña transacción y presta servicio inmediato a su cliente. Western Union, por su parte, no cuenta con su propio RUC ya que constituye una franquicia desarrollada a través de los bancos privados, cooperativas y otras instituciones que sí cuentan con el RUC.

Para las empresas *courier* no es obligatorio entregar información sobre el flujo de remesas recibidas en el país, como no lo es para el sistema financiero privado informar sobre los giros desde y hacia el exterior hechos en alianza con estas empresas de *courier*, o por cuenta propia.

La investigación realizada por el Banco Central destaca que a nivel nacional hay alrededor de 250 empresas *courier* que canalizan remesas de manera legal, según el listado proporcionado por el Consep. Este registro es mayor que el presentado por la Superintendencia de Compañías, que incluye 232 empresas –de las cuales solamente 140 estarían activas– pues, al parecer, el Consep incluye empresas no constituidas en el país, que sin embargo operan a través de franquicias o personas, algo perfectamente legal. Hay preocupación del Congreso Nacional sobre el hecho de que a pesar de que las empresas *courier* hacen transferencia de remesas no se encuentran controladas

por la Superintendencia de Bancos en lo atinente a los giros financieros. Las *courier* se constituyen ante la Superintendencia de Compañías, se registran en el Ministerio de Obras Públicas y Comunicaciones, y operan bajo las normas del tráfico postal establecidas por la CAE. El control de su funcionamiento es clave para evitar el lavado de activos.

Los costos de las remesas

En la misma investigación, el Central determinó que las empresas *courier* cobran una comisión entre 4% y 12% del envío, que resulta elevada si se considera el bajo monto y la frecuencia del envío. A mayor monto de envío, menor comisión, y a menor tiempo de entrega de la remesa mayor comisión.

Remesas.org es una red de investigadores interesados por la cuestión de las remesas que los emigrantes envían a sus familias en sus países de origen, y que está basada en España. Ellos decidieron hacer un ejercicio para determinar el precio real de las remesas por transferencia bancaria, lo que implica no solamente el precio que se paga en origen sino también el costo en destino, o sea un precio total, ya que el banco pagador siempre cobra por abonarlas en cuenta. Y ello sin considerar los cargos por apuntes bancarios o mantenimiento de las cuentas. En la práctica, la única forma de conocer el precio de mercado es hacer una transferencia real y ver cuánto llega al destinatario, lo que hizo **Remesas.org** el 15 de marzo de 2006, enviando un total de 14 transferencias entre diferentes entidades. Para obtener una imagen real del mercado, esta organización analizó los dos principales destinos de las remesas de España, Ecuador y Colombia, a donde van respectivamente 22,5% y 21,3% del total. Según sus estimaciones, las remesas fueron en 2004 de \$ 1.171 millones para el Ecuador y \$ 1.109 millones para Colombia.

Sus investigaciones concluyeron que, en conjunto, enviar 150 euros por medio de un remesador o un giro postal a Ecua-

dor tiene un coste medio de 5,2%. Si se utiliza una transferencia bancaria el precio medio se eleva a 17,3%. A Colombia, el precio medio de una remesa o giro postal es de 6,8 %, mientras que la transferencia tiene un precio medio de 17,7 %. El motivo principal por el que enviar remesas al Ecuador es ligeramente más barato que a Colombia está en su cuota de mercado. Al ser el primer destino de las remesas de España, también es aquel sobre el que hay mayor oferta y demanda, y mayor competencia, por lo que los precios son ligeramente más bajos.

El ejercicio les permitió determinar que el precio de una remesa de 150 euros entre España e Iberoamérica oscila entre 3,7% y 22,3% (*Cuadro 9*): la forma más cara de envío costaba un asombroso 600% más que la más barata. En el caso de Ecuador, en la misma fecha y para el mismo envío de 150 euros, el camino más barato costaba 3,7% de la cantidad enviada, mientras la forma más cara costaba 22,9%, lo que en términos porcentuales supone una diferencia de 605%. La más barata fue la remesadora Latinoenvíos, por la cual llegaban a destino \$173,6; pero si la remesa se enviaba por medio de una transferencia bancaria entre el BBVA y el Banco de Guayaquil tan solo llegaban a destino \$139. Para verificar la autenticidad del ejercicio se puede ingresar a www.remesas.org/recibos/html.



UN EJERCICIO
REAL CON REMESAS
AUTÉNTICAS MUESTRA
QUE EL PRECIO DE ENVÍO
DESDE ESPAÑA
VARÍA ENTRE 3,7%
Y 22,3% DEL MONTO
ENVIADO.



CUADRO 9
ELEVADOS PRECIOS REALES DE REMESAS ENVIADAS
DE ESPAÑA A ECUADOR EL 15/03/06

Licencia Bco. de España	Nombre de la empresa remesadora	¿Cuánto llegó en \$?	¿Cuánto costó en%?
1725	Latinoenvíos	173,6	3,79
1745	Giroexpress	173,1	4,05
1744	Unigiros Express	172,8	4,21
1707	Uno Money Transfers	172,3	4,47
1716	Maccorp Exact Change	171,6	4,86
1746	Geomil Transfer	171,5	4,93
1736	Master Envíos Unidos	171,4	4,96
1752	Trans Fast Financial Services	170,7	5,35
1730	Changepoint	170,2	5,63
1737	Envía Telecomunicaciones	170,1	5,68
1706	R.D. Money Transfer	169,9	5,81
1717	Money Express (ex-Change Express)	169,9	5,83
1729	Cambios Sol	169,9	5,83
1747	Hispano World Transfer	169,9	5,83
1718	Safe Money Transfer Spain	169,7	5,94
1720	United Europhil	169,4	6,09
1741	Interenvios Money Transfer, SA	169,4	6,09
1753	BBVA Dinero Express	169,4	6,11
1740	Telegiros	168,2	6,76
1756	Titanes Telecomunicaciones	168,2	6,76
1713	Foreign Exchange Company	167,6	7,08
Transferencia	Cajamadrid-transferencia a Produbanco	159,6	11,54
Transferencia	Caixa-Transferencia a Banco Pichincha	159,3	11,69
Transferencia	Cajamadrid-transferencia a Banco Gquil.	158	12,41
Transferencia	Caixa-Transferencia a Banco Gquil.	151,3	16,11
Transferencia	Caixa-Transferencia a Produbanco	149	17,4
Transferencia	BBVA-Transferencia a Produbanco	147,7	18,14
Transferencia	Cajamadrid-transferencia a Bco. Pichincha	147	18,51
Transferencia	Santander-Transferencia a Bco. Pichincha	146,4	18,84
Transferencia	BBVA-Transferencia a Bco. Pichincha	145,1	19,55
Transferencia	Santander-Transferencia a Banco Gquil.	139,4	22,73
Transferencia	BBVA-Transferencia a Banco Gquil.	139	22,93

FUENTE: WWW.REMESAS.ORG ; PARA VERIFICAR AUTENTICIDAD DEL EJERCICIO PUEDE VER RECIBOS

ESCANEAJADOS EN WWW.REMESAS.ORG/RECIBOS/HTML

Nota: Datos: El cambio oficial del Banco Central entre el euro y el \$ era al cierre del 15 de marzo de 2006 de 1,2026 (<http://www.bde.es/infoest/d0201.pdf>).

Esto significa que 150 euros valían \$ 180,39. La diferencia entre esta equivalencia oficial y la cantidad que llega a destino es el precio de la remesa, que medimos en términos de porcentaje en la columna de la izquierda.

Caixa y Banco Central rompen mercado con un costo real total de 2,9 euros

Un paso gigante hacia la reducción de costos de las remesas se ha dado con la creación de un nuevo producto: "Transferencia Segura", que promocionan conjuntamente el Banco Central del Ecuador y La Caixa, entidad con matriz en Barcelona, a raíz de un convenio entre las dos instituciones que permite reducir sustancialmente el costo de envío de remesas entre España y Ecuador a partir del 4 de septiembre de 2006, según expli-

ca **Mauricio Ulrich**, director general bancario del Banco Central del Ecuador. Para un cliente de La Caixa en España, cada remesa, de un máximo de €3.000 euros (\$ 3.821 al 30 de agosto), tendrá un costo total de acreditación en cuenta de 2,90 euros (unos \$ 3,7). Para un no cliente, la transferencia que se haría en efectivo tendría un costo adicional de un euro. El monto de €3.000 es el parámetro que a nivel internacional se considera para verificar el lavado de activos.

Considerando el ejercicio realizado por *Remesas.org* el 15 de marzo de 2006, se puede asegurar que el nuevo sistema rompe el mercado establecido para la transferencia de remesas. En aquel ejercicio, el envío de 150 euros tuvo un costo total de 5,65 euros por el sistema más barato y de 34,4 euros por el sistema más caro, por lo que la nueva propuesta del Banco Central y La Caixa obligará a bancos y cooperativas a reducir sustancialmente el costo del servicio de transferencias, lo que incluso forzará a cambios en las empresas de *courier*. Se trata de una optimización del uso de la tecnología que favorecerá a los emigrados y sus familias reduciendo el costo

de la intermediación financiera con un mecanismo competitivo que obligará al mercado a un cambio definitivo, so pena de perder el mercado de remesas de España a Ecuador. Además, se trata de un primer paso para la reducción del costo de transferencia de remesas desde EEUU, Italia y otros mercados.

El convenio con La Caixa no es exclusivo y el BCE continúa la negociación con la Confederación Española de Cajas de Ahorro (Ceca). El siguiente paso del Central será la negociación en Italia, y luego en EEUU,

aunque con este país la interconexión de sistemas de pagos es muy compleja y su abaratamiento solo tiene precedentes con México, bajo las normas del TLC de América del Norte.

El BCE espera traer remesas entre \$ 150 y \$ 200 millones en el primer año, puesto que 40% de las transferencias de \$ 300 millones de La Caixa vienen a Ecuador, de las cuales un 50% podrían enviarse con este mecanismo, que por su bajo precio atraería flujos que antes se hacían por otras vías. **Julio Lage**, presidente de La Caixa, destacó que el interés de largo plazo es el cliente, que el emigrante acceda a varios tipos de servicios que presta el banco para ellos: crédito hipotecario, seguro de salud, fondos de pago previo para educación, etc. y que servirán, en definitiva, para promover la bancarización de las remesas.





El futuro es la bancarización de las remesas

Muchos bancos han apuntado desde hace algunos años al segmento de negocios que se abre con la emigración. Varios de ellos han ido desarrollando productos para poner en mano de los emigrantes la capacidad de decidir el uso de sus remesas, al conceder crédito hipotecario para soluciones habitacionales con plena información en el país que los recibió, opciones de compra de electrodomésticos a elegir, pago de matrículas estudiantiles o de fondos para la educación, crédito para microempresas, seguro de salud pre-pago.

Esas alternativas que ofrece la banca (y no las oficinas de *courier*) buscan promover la transferencia de remesas a través de bancos y también la permanencia de los fondos, es decir, la bancarización de las remesas, que según especialistas alcanza un máximo de 50%, para lo que la banca tiene que seguir otorgando productos y servicios complementarios y atractivos. En el *Cuadro 10*, GESTIÓN resume la información entregada por seis bancos nacionales que operan en el segmento de remesas de emigrantes, y su reacción frente al ingreso del Banco Central en este negocio.

TEMA CENTRAL

BANCOS INTERESADOS EN CAPTAR REMESAS

<p>Fotografos en orden de aparición: Personal, María Cristina Garcés, Rodrigo Buendía, Personal, Rogelio Aguas, Personal</p>	<p>Bancos</p>	<p>¿Desde cuándo opera en el segmento de remesas?</p>	<p>¿Operan directamente como banco o con una institución remesadora?</p>	<p>¿Qué monto de remesas movieron en 2005 y en 2006 en promedio ?</p>	<p>¿Cuál es el monto promedio de remesas mensual que maneja su banco?</p>	<p>¿De dónde vienen mayoritariamente las remesas que se transfieren a través de su banco: EEUU, España, Italia u otros?</p>
	<p>Banco Bolivariano Ecuagiros María Gabriela Valverde, Gerente de Ecuagiros</p>	<p>Mayo-2001</p>	<p>Operamos a través de la División de Remesas Familiares "Ecuagiros", que es la marca con la cual comercializamos el servicio de pago de giros.</p>	<p>En 2005 pagamos el 25% del total de remesas que entraron formalmente al país (\$ 2.000 millones). En 2006 la perspectiva es superar esta cifra.</p>	<p>Alrededor de \$ 450 por persona.</p>	<p>Actualmente se recibe más dinero y con más frecuencia desde España, luego registramos EEUU e Italia.</p>
	<p>Banco del Pacífico</p>	<p>1990</p>	<p>Las operaciones de pago de remesas son un servicio más del Banco del Pacífico.</p>	<p>Año 2005: \$ 39 millones. Primer Semestre 2006: \$ 22 millones.</p>	<p>\$ 400</p>	<p>España: 72% EEUU: 15% Italia: 9% Otros: 4%</p>
	<p>Banco Solidario Santiago Ribadeneira, Presidente del banco</p>	<p>2002</p>	<p>Directamente como banco.</p>	<p>\$ 96,9 millones en 2005</p>	<p>El monto promedio es de \$ 641 desde España.</p>	<p>De España</p>
	<p>Produbanco José Samaniego, Vicepresidente de banca de consumo</p>	<p>2001</p>	<p>Se opera directamente como banco, en asociación con corresponsales en el exterior.</p>	<p>Produbanco tiene una participación aproximada de 20% del mercado de remesas.</p>	<p>El valor promedio por remesa que procesa Produbanco es de \$ 350.</p>	<p>España, EEUU e Italia.</p>
	<p>Banco Pichincha María Leonor Dávalos</p>	<p>2001</p>	<p>Directamente como banco.</p>	<p>En 2005 tuvimos una participación de 10% del total de remesas que llegaron al Ecuador. Para 2006 se proyecta tener una participación de 12%.</p>	<p>Remesas desde España entre \$ 800 a \$ 900. Remesas desde EEUU-Canadá están en el orden de \$ 200 a \$ 350</p>	<p>EEUU: 45% España: 30% Italia: 12% Canadá: 5% Otros: 8%</p>
	<p>Banco del Austro Austrogiros Fausto Córdova Gerente Financiero Austrogiros</p>	<p>1996</p>	<p>Directamente como banco a través de la división Austrogiros.</p>	<p>En 2005 se pagaron aproximadamente \$ 80 millones y en 2006 se va a superar la cifra de \$ 240 millones.</p>	<p>El monto promedio que un cliente recibe a través de Austrogiros del Banco del Austro es \$ 500.</p>	<p>El mayor porcentaje viene de EEUU, seguido por España e Italia.</p>

TEMA CENTRAL

BANCOS INTERESADOS EN CAPTAR REMESAS

<p>¿Qué costo tiene un giro promedio de \$ 215 desde el origen hasta Ecuador?</p>	<p>¿Han desarrollado programas para atraer al migrante? ¿De qué tipo?</p>	<p>¿Qué número de agencias tiene en Ecuador para la distribución de remesas en el país y para la captación en el exterior?</p>	<p>¿Con cuántas y cuáles instituciones (nombres) tiene convenios en EEUU, España, Italia u otros países de origen?</p>	<p>¿Considera que el Banco Central (BCE) va a competir con el sector privado al participar en las transferencias desde España?</p>
<p>En EEUU alrededor de 3% del valor enviado y desde Europa es cerca de 6 euros, donde además se carga el tipo de cambio. En Ecuador pagamos el giro sin costo.</p>	<p>Cuentas de ahorro y crédito, tarjetas de crédito, crédito para viviendas en Ecuador, seguros. Todo como complemento al servicio de Pago de Remesas.</p>	<p>Se pueden cobrar los giros en 90 oficinas tanto propias como del Banco Nacional de Fomento y la Cooperativa 29 de Octubre, además de 1.500 cajeros automáticos.</p>	<p>Trabajamos con las principales empresas remesadoras de dinero en el mundo, además con bancos y cajas de ahorro activos en esta industria en España e Italia.</p>	<p>Considero que el sector privado ha sido muy eficiente hasta la fecha. La competencia siempre es bienvenida, porque nos hace mejores.</p>
<p>EEUU: \$ 8 España: \$ 5 Italia: \$ 6,45 El costo es para el remitente, para el beneficiario en Ecuador no hay ningún costo.</p>	<p>Promoción del servicio a través de las remesadoras. Menores costos. Atención personalizada, agilidad en el pago. Facilidades al beneficiario en el manejo de cuentas</p>	<p>Tenemos una red de 102 oficinas a nivel nacional. Para la captación en el exterior, tenemos convenio con empresas remesadoras en España, Italia, EEUU y otros lugares.</p>	<p>Con 6 empresas remesadoras.</p>	<p>La presencia del Banco Central ayudará a consolidar el mecanismo de envío de remesas al país y a bancaizar a un mayor número de clientes.</p>
<p>Desde España y el crédito a cuenta es gratis; si es en efectivo un promedio de \$ 6. Si viene desde EEUU vía Citibank cuesta \$ 5 con crédito a cuenta; si es pago en efectivo \$ 8.</p>	<p>La última promoción entregó \$ 150 mensuales a beneficiarios de transferencias desde España, Italia y EEUU, que abrieron una cuenta al recibir la transferencia en efectivo, reclamaron un cupón y tenían un saldo mínimo de \$ 50.</p>	<p>En Ecuador: 34 oficinas propias, 106 de Servipagos, 120 de cooperativas y 1.164 cajeros automáticos. En el exterior tenemos en España 18.600 puntos de atención, en Italia 450, en EEUU 33 y en Bolivia 34.</p>	<p>En EEUU con Citigroup; en España con la Confederación de Cajas Españolas, La Caixa, Caja Murcia, Caja Madrid, BanCaja; en Italia con Banco Popolare de Milano, Banca Sella; en Bolivia con Banco Sol y en Perú con Mi Banco.</p>	<p>Sí</p>
<p>No se le cobra costo alguno al beneficiario.</p>	<p>Incentivos con promociones especiales en Ecuador y el país de origen de las remesas. Además se desarrolló la Cuenta Giro-ahorro, con beneficios exclusivos para este segmento de clientes.</p>	<p>En Ecuador se opera con alrededor de 150 oficinas. En el exterior a través de todas las redes de oficinas de corresponsales con los que mantenemos convenios.</p>	<p>Con 6 corresponsales internacionales.</p>	<p>Sin comentarios.</p>
<p>La recepción y pago de remesas no tienen costo para los familiares de migrantes.</p>	<p>Desarrollamos estrategias que permitan canalizar las remesas a una inversión productiva, como los microcréditos a través de la empresa CREDIFE (relacionada al banco). Además de apoyar en la administración del dinero que el migrante envía al Ecuador, en función de las necesidades básicas de sus familiares con productos específicos para esto.</p>	<p>Actualmente contamos con 230 oficinas y más de 400 cajeros automáticos en el país.</p>	<p>Banco Popular de España para captar remesas en ese país; Moneygram para captar en EEUU y Canadá; y a estas alianzas se suman otros acuerdos comerciales con bancos internacionales.</p>	<p>Banco Central será un intermediario importante de las remesas para luego destinarlas a los bancos.</p>
<p>El único costo que debe pagar el remitente es un promedio de 2%, lo que significa alrededor de \$ 4,30. Para el beneficiario del giro no existe ningún costo adicional.</p>	<p>El servicio de mayor acogida es la Videoconferencia que permite a los emigrantes re-encontrarse virtualmente con sus familias.</p>	<p>Banco del Austro dispone de 55 oficinas a nivel nacional. En el exterior, los corresponsales del banco tienen una red de más de 150 mil agentes para recibir las remesas desde 180 países del mundo.</p>	<p>Ría, Uno Money, Bancomer, MoneyGram, Dinero Express, Afex, Caja Madrid, Dolex, Intermex, La Caixa, Surexpress, Order Express y otras 8 instituciones. Además se reciben transferencias electrónicas de bancos como Banca Ponti, Citibank, Wachovia, Banco do Brasil, y de varias cajas de España.</p>	<p>De ninguna manera, pues la banca también es parte fundamental en este proceso, ya que deberá acreditar los fondos en la cuenta del beneficiario en Ecuador.</p>

LA BANCARIZACIÓN ES NECESARIA SI SE QUIERE CANALIZAR LAS REMESAS A LA INVERSIÓN

< POR ANA FRANCISCA PROAÑO >

Como parte del IX Foro de la Microempresa organizado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) -que tuvo lugar en Quito entre el 13 y 15 de septiembre pasado-, se abordó la posibilidad de que los flujos de remesas sean canalizados a inversión, ya que según **Donald Terry**, gerente del Fondo Multilateral de Inversiones (Fomin), en 2006 estos flujos en América Latina y el Caribe serán de aproximadamente \$ 60 mil millones (2,3-2,5 mil millones para Ecuador), un monto mayor al que el BID y el Banco Mundial (BM) juntos otorgan como créditos a nivel mundial en un año. Terry confirmó que actualmente las remesas son utilizadas básicamente en consumo y representan uno de los mejores programas de reduc-

ción de la pobreza en la región. Pero considera que esos flujos tienen el potencial de cambiar el panorama económico de América Latina, si son canalizados a la inversión.

No obstante, para que lo mencionado suceda es básico que se creen los productos y mecanismos financieros que permitan la inversión, que tanto los remitentes como los receptores de remesas demandan. Según determinó un estudio realizado por Bendixen & Asociados para el Fomin, los productos financieros más demandados por los emigrantes son seguros de salud, de vida o "muerte" (financiamiento de los gastos funerarios y de servicios exequiales); cuentas de ahorro; créditos de vivienda; financiamiento de educación (especialmente de nivel superior); microcréditos; pago directo de servicios públicos y crédito agrícola. Mas, para

que estos productos financieros se generen, el BID considera necesario impulsar a las instituciones del sistema financiero que participan en el envío de remesas a que implementen dichos servicios pues para que las remesas sean utilizadas en inversión deben aumentar su "bancarización", es decir ser enviadas por medio del sistema financiero formal.

Sin embargo, aunque parecería fácil que el sistema financiero se interese en esos grandes flujos de dinero, Terry menciona que en realidad ese objetivo no es muy sencillo, ya que existen barreras culturales, sociales e históricas, pues la razón de que los costos de envío de remesas sean tan elevados es precisamente que las instituciones financieras no están interesadas en estos flujos, ni en atender a este segmento. Por su parte, los remitentes y receptores de remesas tampoco confían en el sistema financiero y por tanto no lo utilizan. En efecto, según los datos que maneja el BID, en promedio solo 10% del total de remesas que se envían a la región llegan por medio del sistema bancario. Terry señala que las barreras de tipo cultural suelen ser incluso más difíciles de romper que los impedimentos operativos o de costos. Por ello considera que la bancarización de las remesas tendrá un lento crecimiento en los próximos años, aunque sí espera llegar a un proceso más dinámico donde inclusive los costos de envío tiendan a cero.

Pese a la actual situación, el BID reconoce que en Ecuador sí se han dado pasos importantes para bancarizar las remesas, ya que existen ahora varias instituciones del sector que ofrecen algunos de los servicios financieros que los emigrados y sus familias demandan; con todo, este organismo considera que aún son programas piloto que deben incentivarse y crecer mucho más. Además, el BID señala que es importante que se generen mayores convenios entre instituciones financieras locales e instituciones en los países de origen de las remesas, para reducir los recargos que se cobran especialmente a los remitentes. **LI**

Detalle portada: Adh Montalvo.

