

**ORIGEN, DESTINOS Y UTILIZACION DE LAS REMESAS EN LA
ADQUISICION DE VIVIENDA NUEVA Y/O USADA**

**ERIKA OSORIO MEJIA
LORENA VARGAS JIMENEZ**

**UNIVERSIDAD LIBRE SECCIONAL PEREIRA
FACULTAD DE INGENIERIAS
Pereira
2008**

**ORIGEN, DESTINOS Y UTILIZACION DE LAS REMESAS EN LA
ADQUISICION DE VIVIENDA NUEVA Y/O USADA**

**Investigadores Secundarios
ERIKA OSORIO MEJIA
LORENA VARGAS JIMENEZ**

**Trabajo de grado para optar por el titulo de
Ingeniera Financiera**

**Investigador Principal
Jhonier Cardona Salazar**

**UNIVERSIDAD LIBRE SECCIONAL PEREIRA
FACULTAD DE INGENIERIAS
Pereira
2008**

Nota de Aceptación

Presidente de Jurado

Jurado

Jurado

Pereira ___ / ___ / ___

CONTENIDO

	Pág.
LISTA DE DIAGRAMAS	vii
LISTA DE GRAFICOS	viii
LISTA DE TABLAS	x
RESUMEN	xii
1. INTRODUCCIÓN	14
2. OBJETIVOS	16
2.1 OBJETIVO GENERAL	16
2.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS	16
3. MARCO TEORICO	17
4. METODOLOGIA	20
5. ESTUDIO DEL DESTINO QUE TIENEN LAS REMESAS EN PEREIRA-COLOMBIA	21
5.1 CONCEPTO DE REMESAS	21
5.2 RESEÑA DE LAS REMESAS	22
5.3 PERSPECTIVAS DESDE LOS PAÍSES DONDE RESIDEN LOS INMIGRANTES	23
5.4 ANTECEDENTES DE LA EMIGRACION EN COLOMBIA	25
5.4.1 El conflicto armado razón para emigrar	27
5.4.2 La crisis económica razón para emigrar	28
5.5 ACTUALIDAD MUNDIAL: EL CRECIMIENTO DE LAS REMESAS EN COLOMBIA	28
5.6 PRINCIPALES PAÍSES DE DESTINO	32
5.7 NUMERO DE COLOMBIANOS EN EL EXTERIOR	33
5.8 FRECUENCIA EN EL NÚMERO DE ENVÍOS DESDE LOS PAÍSES DONDE SE CONCENTRAN LOS EMIGRANTES	39
5.9 PRINCIPALES DIFICULTADES DE ENVIAR REMESAS	41
5.10 CARACTERÍSTICAS DE LOS REMESADORES	43

5.10.1	El censo de EEUU	44
5.10.2	Encuesta AMCO	47
5.10.3	Encuesta RCN	50
5.11	PERFIL DEMOGRÁFICO Y EDUCATIVO DE LOS REMITENTES DE LAS REMESAS	52
5.12	DE DONDE PROVIENEN LOS REMESADORES	55
5.13	CONCENTRACIÓN DE LOS BENEFICIARIOS	56
5.14	EN QUE SE INVIERTEN LAS REMESAS	57
5.15	LAS REMESAS EN LA REGIÓN AMCO	61
5.15.1	Las remesas en los bienes de consumo	64
5.15.2	Las remesas en la educación	65
5.15.3	Las remesas en la salud	67
5.15.4	Las remesas e inversión	69
6.	EL VOLUMEN DE RECURSOS PROVENIENTES DE LAS REMESAS DESTINADAS A LA COMPRA DE VIVIENDA USADA Y/O NUEVA	72
6.1	LAS REMESAS COMO PORCENTAJE DEL PIB EN LOS PAÍSES DE AMERICA LATINA	72
6.2	LAS REMESAS COMO FUENTE ESTABLE DE FINANCIAMIENTO	76
6.3	COLOMBIA, COMPORTAMIENTO ENTRE EL PIB Y LAS REMESAS	77
6.4	BREVE HISTORIA DEL CONTROL CAMBIARIO EN COLOMBIA	82
6.5	EL POTENCIAL ECONÓMICO DE LAS REMESAS	83
6.6	EL COSTO DEL ENVIO DE REMESAS	86
6.7	LAS REMESAS Y LOS INTERMEDIARIOS DEL MERCADO CAMBIARIO. ¿PORQUE SU PREFERENCIA?	90
6.8	CARACTERISTICAS DE FUNCIONAMIENTO DEL MERCADO RECEPTOR DE REMESAS FAMILIARES EN COLOMBIA	93

6.8.1 Mercado concentrado	94
6.8.2 Agentes a través de los cuales se reciben remesas	94
6.8.3 Remesas por país de origen y promedio del giro por país de origen	94
6.9 LAS REMESAS Y LA BANCA EN COLOMBIA	95
6.10 MOTIVACIONES PARA ADQUIRIR VIVIENDA NUEVA O USADA	98
6.11 LAS REMESAS EN LA COMPRA DE VIVIENDA NUEVA O USADA	103
6.11.1 Impedimentos para adquirir vivienda en Colombia por parte de los emigrantes	106
6.12 TRAMITES NECESARIOS PARA LA ADQUISICIÓN DE VIVIENDA DESDE EL EXTERIOR	107
7. LA IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN EL AUGE DE LA CONSTRUCCIÓN QUE SE EVIDENCIA EN LA REGIÓN	111
7.1 IMPACTO DE LAS REMESAS COMO INVERSIÓN EN VIVIENDA	111
7.2 SECTOR CONSTRUCCIÓN EN COLOMBIA	112
7.3 PROYECTOS DE INVERSIÓN DESDE EL EXTERIOR, FERIAS INMOBILIARIAS	114
7.4 AGENTES QUE INTERVIENEN EN LA PROMOCIÓN DE COMPRA DE VIVIENDA	116
7.4.1 Camacol	116
7.4.2 Otras organizaciones y entidades	117
7.4.3 Bancos	118
7.5 NUEVAS ALTERNATIVAS	119
7.6 SECTOR CONSTRUCCIÓN PEREIRA Y DOSQUEBRADAS	120
8. CONCLUSIONES	126
9. RECOMENDACIONES	130
BIBLIOGRAFÍA	132

LISTA DE DIAGRAMAS

	Pág.
Diagrama 1. Resultados Parciales Reencuentro Pereira, La Virginia y Dosquebradas	61
Diagrama 2. Esquema de transmisión de remesas familiares	87

LISTA DE GRAFICOS

	Pág.
Gráfico 1. Remesas en Colombia	30
Gráfico 2. Evolución de la migración neta y acumulada vs la evolución de las remesas	30
Gráfico 3. ¿A que países va el dinero?	31
Gráfico 4. Origen y destino de las remesas	32
Gráfico 5. Datos y estimaciones de la Cancillería	35
Gráfico 6. País de residencia: censo 2005	37
Gráfico 7. Ingresos por remesas de trabajadores y salida permanente de colombianos al exterior	38
Gráfico 8. Crecimiento de las remesas en Colombia	39
Gráfico 9. Frecuencia de giros por remitente	39
Gráfico 10. Inmigrantes por región de origen	40
Gráfico 11. Inmigrantes residentes en España	41
Gráfico 12. Colombianos en EEUU: periodo de migración y estatus	45
Gráfico 13. Pirámide de edades: colombianos en EEUU y residentes en Colombia	46
Gráfico 14. AMCO: Situación laboral de la población emigrante y residente	50
Gráfico 15. Encuesta RCN: Distribución por país de residencia	51
Gráfico 16. ¿De donde proceden los emigrantes?	55
Gráfico 17. Colombianos residentes vs colombianos que envían remesas	55
Gráfico 18. ¿En que se invierten las remesas?	59
Gráfico 19. Usos de las remesas	59

Gráfico 20. Remesas como porcentaje del PIB en el 2005	75
Gráfico 21. Ingreso de remesas equivale a IED en Colombia	78
Gráfico 22. El crecimiento de las remesas y el PIB	80
Gráfico 23. ¿Por donde ingresan las remesas a Colombia?	92
Gráfico 24. Como llegan las remesas a Colombia	92
Gráfico 25. ¿En que se quisieran invertir las remesas?	100
Gráfico 26. Uso de las remesas enviadas desde España a Colombia, por sexo del remitente	104
Gráfico 27. Licencias aprobadas para construcción acumulado anual Mts ² . Pereira-Dosquebradas	121
Gráfico 28. Crecimiento de la economía según sectores económicos. IV – 2006	122

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Principales destinos de los colombianos emigrantes	33
Tabla 2. Colombianos en el Exterior	34
Tabla 3. Colombianos en el exterior de acuerdo a censos de Población	36
Tabla 4. Colombianos en EEUU: características socioeconómicas	47
Tabla 5. AMCO: Características demográficas por país de destino	49
Tabla 6. Encuesta RCN: Características sociodemográficas	52
Tabla 7. Nivel educativo de los receptores y remitentes de remesas en Agencias de Instituciones Cambiarias de Colombia porcentajes 2004	53
Tabla 8. Características demográficas y educativas de los remitentes de remesas por país de residencia 2004	54
Tabla 9. Departamentos de origen de los colombianos remesadores	56
Tabla 10. Usos de las remesas en diferentes países de América Latina y Centroamérica	57
Tabla 11. Uso de las remesas por regiones. Proporción de receptores de remesas que las utiliza total o parcialmente según grupo de bienes y servicios 2004	60
Tabla 12. Remesas de trabajadores en Latinoamérica	75
Tabla 13. Remesas a America Latina 2003	77
Tabla 14. Evolución creciente de las remesas per capita en Colombia	80

Tabla 15. Balanza de pagos: Ingresos de divisas de trabajadores en Colombia	81
Tabla 16. Impacto de las remesas de la Comunidad de Madrid	82
Tabla 17. Costo promedio de envío a través de empresas remisoras desde España Julio- Agosto 2002	90
Tabla 18. Evolución del mercado de remesas en Colombia. 2001 – 2004 (junio)	94
Tabla 19. Remesas familiares por país de origen y por agente pagador en Colombia –2003	95
Tabla 20. Intención de inversión en Colombia	101
Tabla 21. Gasto con remesas en activos y bienes de consumo durable en total de hogares, y hogares receptores de remesas en AMCO. Julio de 2004	106

RESUMEN

Las corrientes migratorias constituyen un fenómeno que se ha venido manifestando de forma creciente a lo largo de la historia de la humanidad, hasta el punto de que actualmente representan uno de los acontecimientos sociales más importantes de la época actual. Permaneciendo constante a través de los años el factor económico que representa una de las principales motivaciones para buscar en otro país más desarrollado, mayores oportunidades de empleo, mejora de su bienestar y calidad de vida.

Por tal motivo, esta movilización de personas se ve acompañada de flujos de capitales a sus países de origen y de esta forma nace una nueva concepción de transacciones entre países, como reflejo del actual fenómeno de globalización.

Es tal la importancia alcanzada de las remesas en la economía de un país que se convierte en un factor movilizador de sectores, como es el de la construcción para el caso de la adquisición de vivienda tanto nueva como usada.

Para el caso Colombiano y en especial la región Área Metropolitana Centro Occidente (AMCO) la construcción de vivienda por estrato socioeconómico, ha mostrado una tendencia creciente del 76% del área, debido en parte a una mayor capacidad adquisitiva de las familias que captan las remesas que llegan desde el exterior.

Sin embargo se prevén modificaciones en este tipo de flujo monetarios, como consecuencia de la desaceleración de la economía mundial.

ABSTRACT

Migration flows are a phenomenon that has been showing a growing throughout the history of mankind, to the point that currently represent one of the most important social events of our time. Remained constant through the years, the economic factor that represents one of the main motivations for searching in another country more developed, more employment opportunities, improving their welfare and quality of life

For that reason, this mobilization of people is accompanied by capital flows to their countries of origin and thus was born a new concept of transactions between countries, reflecting the current phenomenon of globalization

Such is the importance of remittances reached in the economy of a country that becomes a mobilizing factor of sectors, as is the case for the construction of the house purchase both new and used.

For the Colombian case and in particular the region AMCO housing construction by socioeconomic status, has shown an increasing trend of 76% of the total area, which is largely due to the increased ability of investment being made by the families of fruit consignments arriving from outside.

However, due to the recent world crisis is going to notice a stagnation in the sector

1. INTRODUCCION

La importancia de las remesas radica en el dinamismo que estas le dan a la economía al ser un factor de desarrollo para los diferentes sectores y en especial como objeto de estudio para este trabajo en el de la construcción y la adquisición de vivienda.

El hecho de migrar a otro país se presenta como una alternativa con el fin de conseguir los recursos necesarios para financiar la compra de vivienda nueva o usada y en ello se sustenta la elaboración y análisis de este estudio que permite acercarse a cifras que expresan el porcentaje real que se destina para tal efecto.

Resulta entonces relevante innovar en el desarrollo de políticas y mecanismos que canalicen el uso de estos recursos para generar una conciencia del ahorro dirigido a la inversión. Con los resultados de esta investigación se pretende explicar y evidenciar el destino que tienen las remesas.

En el capítulo 1 se tratan los temas relacionados entorno al contexto de los remesadores y beneficiarios de estos flujos, destacándose la información estadística, que refleja el número de emigrantes Colombianos que están enviando remesas para el consumo, educación, salud e inversión.

En el capítulo 2 se resalta el impacto económico de las remesas en el país y la forma como estas ingresan en la economía; los costos que implican estas transferencias que son uno de los factores limitantes en la generación de recursos destinados a la inversión en vivienda.

También se trata sobre las ventajas que ofrecen los intermediarios del mercado cambiario y como la banca nacional viene realizando esfuerzos encaminados a participar competitivamente.

Con el empeño del gobierno por dinamizar el sector de la construcción a través de las remesas se adelantan una serie de proyectos que con éxito han logrado llamar la atención de los migrantes Colombianos para invertir en vivienda, fomentando de esta forma la edificación en el país y en la región AMCO, como se menciona en el capítulo 3.

2. OBJETIVOS

2.1 OBJETIVO GENERAL

Demostrar la influencia de las remesas en la adquisición de vivienda por parte de los colombianos en el exterior.

2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Realizar un estudio exhaustivo en relación al destino que tienen las remesas.
- Determinar el volumen de recursos provenientes de las remesas destinadas a la compra de vivienda usada y nueva.
- Analizar la importancia de las remesas en el auge de la construcción que se evidencia en la región.

3. MARCO TEÓRICO

Colombia ocupa el tercer lugar en el hemisferio, en cuanto al volumen de remesas que se reciben desde el exterior, después de México y Brasil. A pesar de esta realidad, muchos de los migrantes trabajan solo para suplir necesidades del día a día, pero muy poco de lo que envían se invierte apropiadamente. La compra o el mejoramiento de la vivienda representarían una mejoría en la calidad de vida de los migrantes y sus familias, al mismo tiempo que se traduciría en una mejora en las condiciones económicas del país.

En su mayoría son personas que emigran a Estados Unidos, Venezuela y España por dificultades económicas en Colombia. Según el Censo 2005 fuera del país habitan 3'331.000 colombianos, es decir, el 8% de la población. La mayoría de esas personas no están dentro del sistema financiero y por ello no pueden acceder a créditos ni financiación.

El 93,5% de los emigrantes que envían dinero a Colombia trabaja o busca empleo y el 70,5% tiene educación secundaria completa o superior.

Las remesas son un tema cada vez más importante si se tiene en cuenta que los envíos de dinero al país se acercan a los 4 mil millones de dólares al año. Estos recursos tienen un efecto nulo en salud, ahorro o inversión. Son utilizadas principalmente para alimentos, compra de artículos suntuosos, y educación. De ahí que sea urgente canalizarlos en programas de compra de vivienda desde el exterior.

El creciente envío de remesas de unos 3,5 millones de colombianos que hay en el exterior, hace que el país reciba anualmente cerca de 4 billones de pesos. Esta cifra, que es enviada por los emigrantes a sus familiares, muchas veces no es bien invertida.

Algunos de los interrogantes resultantes de la combinación entre migración, remesas y finca raíz. ¿Cómo comprar servicios financieros y no financieros en Colombia, mediante el pago de remesas? ¿A quién le compran, cómo consignan, cómo evitar sobre costos en sus giros y cómo titularizar sus bienes?”.

Las remesas sirven para la subsistencia de las familias, casi nunca terminan en ahorro o en la construcción de un capital que permita una mejor calidad de vida: “La mayoría de las remesas se convierten en plata de bolsillo, y el migrante, luego de trabajar 10 o 20 años en el exterior por su familia, vuelve a Colombia y se da cuenta que no tiene nada.”¹

Según datos de La Cancillería, el 55% de los colombianos en el exterior, quisiera comprar una casa. Pero entonces, ¿por qué la mayoría de los migrantes no compran una casa desde el exterior? German Toro, director ejecutivo de la Red de Universidades Públicas del Eje Cafetero, expuso las trabas que un colombiano en el extranjero enfrenta al momento de comprar una casa: “Los principales problemas se pueden presentar en cuatro frentes: los aspectos cambiarios, notariales, tributarios, civiles y bancarios. Los costos y la dificultad de desplazamiento son las trabas más grandes para el colombiano en el exterior que quiere comprar una casa.”

Según Toro, en cuanto a los aspectos cambiarios y notariales se debe registrar la transacción como inversión extranjera y se deben registrar las escrituras ante una notaría. El mayor inconveniente para quien habita en el exterior es la necesidad de su presencia en Colombia para hacer estos trámites, lo que implicaría los costos del viaje y el tiempo que se pierde en ellos. Si se tiene en cuenta que según cálculos publicados en el documento base de este proyecto más del 50% de los colombianos en el exterior están en situación irregular, estos obstáculos se vuelven insalvables para ellos.

¹ Diego Palacios, Ministro de Protección Social, según su ponencia de protección social.

De otro lado, la legislación colombiana no impone requisitos o trámites adicionales por encontrarse el inversionista-migrante en calidad de no residente y en el extranjero; pero en cuanto a los recursos que entran al país como remesas para la adquisición del inmueble, éstas no están gravadas, pues solo aquellas remesas que ingresan como el pago de servicios o contratos generan algún tipo de imposición.²

Es de gran importancia la iniciativa que impulsa La Organización Internacional para las Migraciones a fin de establecer en el país un fondo de garantías que avale los créditos de la población migrante.

En un mundo cada vez mas globalizado, el tema de las remesas es algo que debe tenerse en cuenta ya que los capitales y los negocios deben pensarse de manera global: “Hoy en día, las remesas del país llegan a casi 4.000 millones de dólares al año. Tenemos que empezar a entender que los colombianos en el exterior son una oportunidad que nos puede significar mejoramiento económico, mejor empleo y movilidad social”³

La vivienda genera impacto en 40 subsectores de la economía. “Es uno de los sectores que más valor agregado genera en la cadena productiva”; siendo un vehículo para que los ahorros se multipliquen. Permitiendo que los colombianos piensen que hay que desarrollar procedimientos de movilización social”.

² Estudio realizado por la Red Alma Mater.

³ Oscar Iván Zuluaga, Ministro de Hacienda y Crédito Público Exposición mi casa con remesas

4. METODOLOGIA

Lo primero para desarrollar la investigación, será la recolección de información primaria, por medio de Internet, revistas económicas, libros, monografías, información estadística del DANE, información de planeación; para enunciar las teorías que sustentan el estudio de los fenómenos y procesos.

Después de implementar la técnica documental, se procede con la técnica de campo, con la cual se lograra una observación en contacto directo con el objeto de estudio, y el acopio de testimonios que permitan confrontar la teoría con la práctica en la búsqueda de la verdad objetiva.

Con base en esta información, se elabora el análisis con la clasificación de la información, seleccionándose lo más relevante y que aporta los elementos necesarios para el desarrollo de la investigación.

Utilizando los métodos cuantitativos, se logra establecer relaciones causales que supongan una explicación.

Por ultimo se busca darle un direccionamiento especifico al tema a tratar que en este caso se basa en el estudio del registro de remesas para Colombia y el monto de estos recursos que están siendo invertidos en la adquisición de vivienda, nueva o usada; para dar fin con las conclusiones, a la interpretación y generalización de resultados.

5. ESTUDIO DEL DESTINO QUE TIENEN LAS REMESAS EN PEREIRA-COLOMBIA

5.1 CONCEPTO DE LAS REMESAS

Las remesas son cantidades de dinero enviadas por emigrantes a sus países de origen. Las cantidades anuales de dinero son tan inmensas que en algunos países han desplazado a las exportaciones tradicionales como la principal fuente de ingresos de la economía nacional.

Las Remesas, o la parte de las ganancias que los emigrantes internacionales envían a sus familiares en sus países de origen, ha sido durante varias generaciones una gran ayuda para los familiares que permanecen en los países de origen. Según la emigración el correspondiente crecimiento de las remesas ha supuesto un importante flujo entrante de moneda extranjera en muchos países de Latino America y el Caribe. La implicación para las economías nacionales y el efecto en su Producto Interno Bruto, Consumo e Inversión es muy significativa por lo que las remesas se han convertido en un importante tema de desarrollo para toda la región. Los estudios en este tema han sido definitivos para aumentar el conocimiento de las características de este mercado, los patrones de envío de los emigrantes, la demanda de las remesas, y del volumen total de flujos a America Latina y el Caribe.

5.2 RESEÑA DE LAS REMESAS

Las remesas constituyen la cara más humana de la globalización y una de las menos estudiadas. Las diferencias demográficas y de nivel de desarrollo entre las distintas regiones del mundo han favorecido el flujo creciente y permanente del recurso más importante: los movimientos de personas. Este fenómeno se ha visto favorecido por el abaratamiento del transporte, las comunicaciones y por la liberalización de los movimientos de bienes, servicios y capitales.

El dinero y los bienes son un miembro de esta ecuación internacional. Los trabajadores son el otro. Los trabajadores abandonan su país de origen en busca de empleos mejor remunerados en el extranjero y, gracias a su laboriosidad y ahorro, envían parte de lo que ganan para ayudar a sus familias. Hoy en día, una de cada 10 personas en el mundo está relacionada directamente con las remesas. Aproximadamente, 125 millones de trabajadores envían dinero para apoyar a 500 millones de familiares que permanecen en su país de origen.⁴

Los emigrantes están trazando un nuevo mapa de los mercados laborales mundiales. Más de 25 millones de emigrantes Latinoamericanos y caribeños forman parte de un enorme y creciente fenómeno migratorio. De éstos, alrededor de 22 millones se encuentran en las economías desarrolladas de América del Norte, Europa y Japón, mientras que entre 3 y 5 millones trabajan en países limítrofes de América Latina y el Caribe. Por ejemplo, ahora existe una importante concentración de bolivianos en Argentina, nicaragüenses en Costa Rica, guatemaltecos en México, haitianos en la República Dominicana, colombianos en Venezuela y peruanos en Chile.

Este desplazamiento de mano de obra a través de las fronteras constituye un mercado internacional en el que las personas se mueven racionalmente hacia los lugares donde hay empleo. Sin embargo, lo que motiva este proceso es una conexión fundamentalmente humana: los trabajadores emigran para mantener

⁴ La estimación de 500 millones de personas está basada en datos de América Latina, donde cada remesa, en promedio, ayuda a 4,5 familiares.

a los miembros de su familia y asegurar su futuro en su país de origen. Las millones de decisiones de ir al extranjero y enviar dinero obedecen tanto al altruismo como a una mezcla de objetivos perseguidos que se entre mezclan con la búsqueda de seguridad.

No obstante, el compromiso con la familia sigue siendo el componente central de estos flujos. En este sentido, entonces que las remesas se pueden caracterizar como el lado humano de la globalización.

Y desde este punto de vista, los remitentes de remesas y sus familiares están creando un nuevo tipo de familia, la transnacional, que vive entre dos culturas, dos países y dos economías de forma simultánea. Este patrón y esta nueva ola de movilidad laboral difieren de los anteriores.

En un pasado, dejar el país de origen implicaba cortar prácticamente todos los vínculos. Hoy en día, el bajo coste de los pasajes aéreos, las comunicaciones de larga distancia, el correo electrónico y los computadores, junto a otros numerosos medios (entre ellos el creciente potencial de la transferencia electrónica de fondos), permiten que las familias no solo envíen dinero e información sino, también, que transmitan afecto a través de las fronteras de un modo relativamente rápido y sencillo.

5.3 PERSPECTIVAS DESDE LOS PAISES DONDE RESIDEN LOS INMIGRANTES

Durante los últimos 35 años la cantidad de migrantes internacionales se duplicó, pasando de 76 millones a más de 150 millones en el mundo. El Hemisferio Occidental ha visto un aumento comparable en el número de migrantes internacionales que viven y trabajan en el exterior, llegando a 40 millones en todo el hemisferio. Se espera que las remesas de fondos sigan creciendo en volumen a medida que continúa aumentando la migración internacional.

Cerca del 75% de los migrantes, reside en Estados Unidos. De éste porcentaje más de la mitad proviene de otros países de las Américas. Otros de los principales países a donde llegan migrantes internacionales son Canadá, Venezuela y Costa Rica, en tanto que otros países, como México, tienen al mismo tiempo emigración, inmigración y tránsito.

Existen varias razones por las cuales es posible que la migración internacional continúe creciendo en el futuro, aunque el origen y el destino pueden cambiar.

Según la teoría clásica, la inmigración ocurre cuando se presenta una combinación de factores, empuje y suministro y tirón y demanda, así como redes que vinculan el suministro de migrantes con la demanda por parte de empleadores y familias en los países de destino. La mundialización e integración económicas son incentivo para cada uno de los aspectos de esta ecuación. Por el lado de la demanda, las empresas, especialmente las sociedades multinacionales, aunque no en forma exclusiva, ejercen presión a fin de tener acceso a un mercado laboral mundial para reclutar su personal. Esto es tanto en el caso de la mano de obra calificada como en el de la no calificada.

Por el lado del suministro, cuando las crecientes expectativas de progreso económico no son satisfechas oportunamente, la emigración es tentadora para los trabajadores que pueden ganar mucho más en países más ricos. Generalmente es más posible que emigren los que tienen recursos para invertir en el transporte.

El aumento en la inmigración generalmente significa más remesas. Y hasta hace poco, los investigadores, los economistas y las entidades de desarrollo tendían a descartar la importancia de las remesas o a hacer énfasis solamente en sus aspectos negativos. Ahora afirman frecuentemente que el dinero que envían los trabajadores extranjeros a sus países se gasta más que todo en artículos de consumo y señalan, además que rara vez se invierte en actividades productivas que logren hacer crecer notable y realmente las

economías de los países en desarrollo. Por lo tanto se notan a menudo los esfuerzos del gobierno para estimular o exigir la inversión de las remesas que dinamicen y produzcan avances económicos fuertes.

5.4 ANTECEDENTES DE LA EMIGRACION EN COLOMBIA

Colombia ya tiene una larga tradición de emigración, presentando distintas oleadas migratorias; como en los años 50 tras la participación del país en La Guerra de Corea, Estados Unidos abrió sus fronteras, mediante el Programa Bracero a los trabajadores colombianos, los cuales pudieron así contribuir a la expansión económica estadounidense.

En los 60, los principales destinos de esta oleada fueron Venezuela, Estados Unidos, Ecuador y Panamá. La migración a Venezuela estuvo estrechamente relacionada con el auge petrolero que experimentó este país a comienzos de la década de los sesenta. En su mayoría, los emigrantes pertenecían a departamentos próximos a la frontera, como Norte de Santander, Santander, Cesar y Guajira. La escasa evidencia indica que se trató de trabajadores rurales, con baja escolaridad. Sin embargo, una vez el auge llegó a su fin y la economía del vecino país comenzó a declinar, los flujos comenzaron a desacelerarse. En el caso de Estados Unidos, la emigración temprana fue el resultado de importantes reformas a la legislación migratoria.

En los años 70 el principal destino fue los Estados Unidos, en su mayoría eran jóvenes adultos; este grupo sentó las bases para las redes sociales que más tarde contribuirían al surgimiento de los futuros episodios de emigración colombiana. Se estima que buena parte de este primer grupo de emigrantes a Estados Unidos estaba constituido por profesionales universitarios, en particular médicos e ingenieros.

Nueva York ofrecía amplias oportunidades de trabajo, mientras que el sur de La Florida, donde se localizó la comunidad cubana refugiada por el régimen militar, ofrecía una altísima proporción de población hispanohablante y diversas

oportunidades de emprender negocios. A mediados de la década de los setenta, el flujo migratorio se diversificó y dio cabida ya no solo a profesionales universitarios sino también a obreros no calificados, comerciantes y empresarios de clase media.

A finales de la década de los setenta, y en contra a la tendencia del momento, se presentó un flujo migratorio importante hacia el Reino Unido, debido que ese país autorizó el enganche de mano de obra no calificada para empleos en los sectores de servicios comerciales, industria hotelera y restaurantes. La mayoría de emigrantes fueron mujeres, provenientes de los departamentos del Viejo Caldas y el Valle del Cauca, quienes, una vez más, formaron una infraestructura social fundamental para los futuros emigrantes.

En la mitad de la década de los 80 se presentó una oleada significativa de migración colombiana, relacionada principalmente con la rápida expansión del negocio del tráfico de drogas en Colombia, y más específicamente, con la necesidad de contar con distribuidores y comercializadores del producto.

A partir de los años 90 en adelante los destinos preferidos fueron España, otros países de la Unión Europea y Australia, sin dejar a un lado los Estados Unidos; incluyendo en esta migración obreros calificados, profesionales especializados y empresarios; combinados en jóvenes y viejos. Esta última aceleración en los flujos migratorios de colombianos hacia el exterior, se atribuye principalmente a dos factores, la crisis económica de fin de siglo y a la intensificación del conflicto armado.

A primera vista, existe una diferencia fundamental entre los primeros y los últimos flujos de emigración. En el primer caso, fueron factores externos, como el auge de la economía petrolera en Venezuela y los cambios en la legislación de inmigración de Estados Unidos lo que impulsó la decisión de residir en el exterior. En el segundo fueron factores internos, como la crisis económica, el

escalonamiento del conflicto armado, las altas tasas de desempleo, la violencia, la inseguridad y la inestabilidad política interna.⁵

5.4.1 El conflicto armado razón para emigrar El conflicto armado ha contribuido al incremento de la emigración por tres razones principales. Primero, los enfrentamientos entre los diferentes actores armados del conflicto (guerrilleros, paramilitares y fuerzas regulares) han llevado a la población civil, en particular a los campesinos, a huir de las zonas de combates y a buscar, sea en las principales ciudades del país o en el extranjero, un espacio de paz. Luego, las amenazas recibidas por numerosas familias colombianas por parte de uno u otro de los grupos beligerantes obligan también a muchas de ellas a exiliarse para escapar de sus persecutores. Por último, esta guerra contra la sociedad civil ha tenido un costo económico elevado. Los colombianos padecen indirectamente la violencia política a través de la crisis económica y el desempleo que ella genera. En este sentido, la crisis económica fue particularmente fuerte durante la segunda mitad de los años 1990, traduciéndose en un alza elevada de la emigración colombiana.

5.4.2 La crisis económica razón para emigrar La última ola migratoria se inició con la crisis económica de la década 1996-2003. Tras la ruptura del Pacto Internacional del Café en 1989, los precios de café presentaron una importante baja, lo que afectó la economía del Eje cafetero en particular y la economía nacional en general. La crisis de mediados de los noventa a nivel nacional, paralela al proceso de reajuste, basado en medidas de corte neoliberal promovidas por los organismos financieros internacionales empeoró la situación.

Así aumentó el desempleo y el subempleo, disminuyó el poder adquisitivo de los hogares y se modificó la oferta de los servicios sociales tales como la educación y la salud. La violencia generalizada y la inseguridad también

⁵ De acuerdo con los resultados de una encuesta realizada por El Tiempo en julio de 2000, a través de Internet y respondida por 8.909 colombianos residentes en el exterior, el 63% reveló haber abandonado Colombia por razones económicas y un 20% por motivos de seguridad

aumentaron en este período, con lo cual un mayor número de colombianos, de orígenes socioeconómicos heterogéneos, emigraron.

5.5 ACTUALIDAD MUNDIAL: EL CRECIMIENTO DE LAS REMESAS EN COLOMBIA

A nivel global las remesas de emigrantes solo alcanzaron una media anual de 1.456 millones de dólares entre 1970 y 1974 según el Fondo Monetario Internacional (FMI). Esta medida se incremento hasta 59.402 millones anuales en el periodo 1995-1998, llegando en el 2003 a los 127.377 millones que reporta La UNCTAD (The United Nations Conference on Trade and Development -Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo). Es decir que en treinta años casi se ha multiplicado por cien.

En 2007, los migrantes de los países en desarrollo enviaron remesas por alrededor de US\$240.000 millones a sus familias en el país de origen. Según el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), las remesas que los emigrantes envían a sus países, constituyen una de las expresiones económicas más impactantes de la globalización y se han convertido en una fuente significativa de recursos para las economías en desarrollo. Organismos como La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) señalan que "...las remesas pueden jugar un papel importante como atenuador de la pobreza, especialmente en aquellas economías cuyas bajas tasas de crecimiento han dificultado la aplicación de políticas de gasto social"⁶, es así como las remesas han venido constituyéndose en una fuente complementaria del ingreso, evitando la disminución del consumo de las familias, estimulando la demanda interna y contrarrestando de manera significativa la caída de la producción y el empleo.

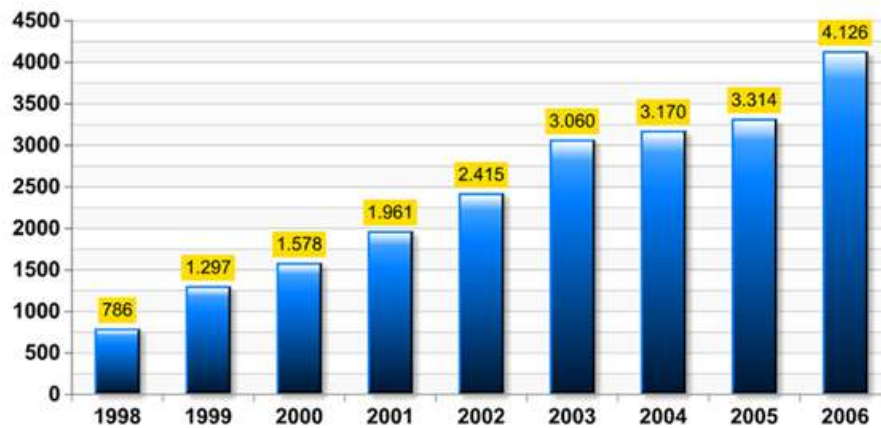
⁶ Revista Banco de la República, Agosto 2003

De otra parte, según la información disponible, los países en desarrollo obtienen el doble de dinero a través de las remesas que a través de la asistencia oficial, señaló Dilip Ratha, economista del Banco Mundial. Las remesas conforman asimismo casi las dos terceras partes de la Inversión Extranjera Directa (IED) que se realiza en los países en desarrollo. Este monto, que es una estimación conservadora, comprueba que los modestos envíos de dinero de los trabajadores emigrados, cuando se suman, superan con creces a la ayuda oficial para el desarrollo," dijo el presidente adjunto del (Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola) FIDA, Kevin Cleaver, en un comunicado.

Actualmente Colombia es el país andino que más remesas recibe, por encima de Ecuador, Bolivia, Venezuela y Perú. La cantidad (unos 2.700 millones de euros) ya ha superado a los ingresos percibidos por café o petróleo. Según el estudio Estadística de Remesas en los países de la comunidad andina, en los últimos cinco años los envíos han crecido un 16% anual. Gran parte de ese crecimiento se debe a las remesas enviadas desde España, que, según el Banco de la República de Colombia, representan más de la tercera parte del total.

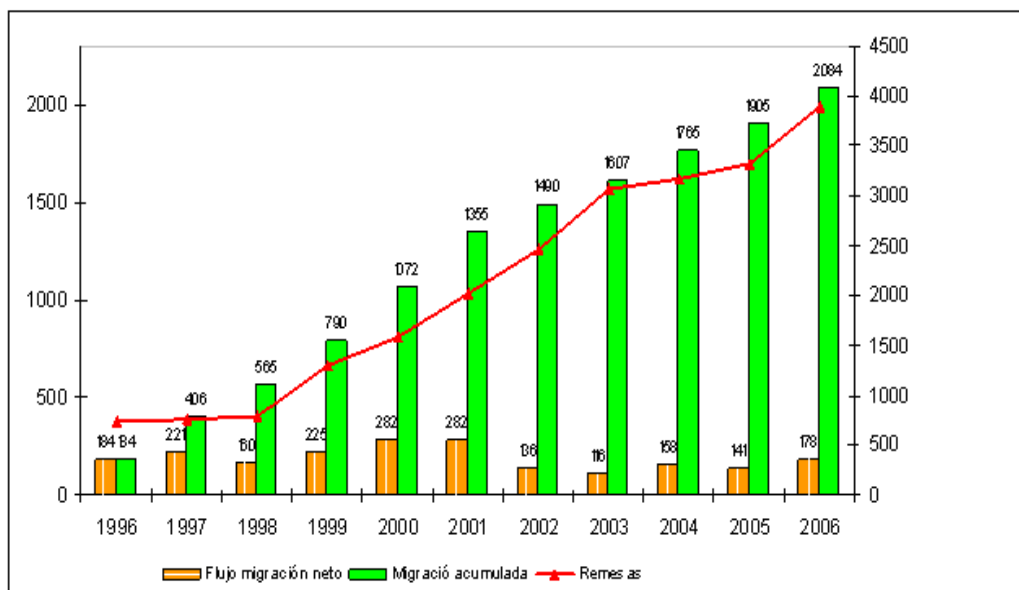
En nuestro país, como en el resto de los países de la región, el volumen de remesas recibidas y el papel de las mismas en la economía ha ido aumentando progresivamente desde 1998, en forma directamente proporcional al incremento de salidas de los colombianos como lo muestran los siguientes gráficos.

Gráfico 1. Remesas en Colombia
(En millones de dólares)



Fuente: Gabriel Gasave, Portafolio. 3/10/2006.

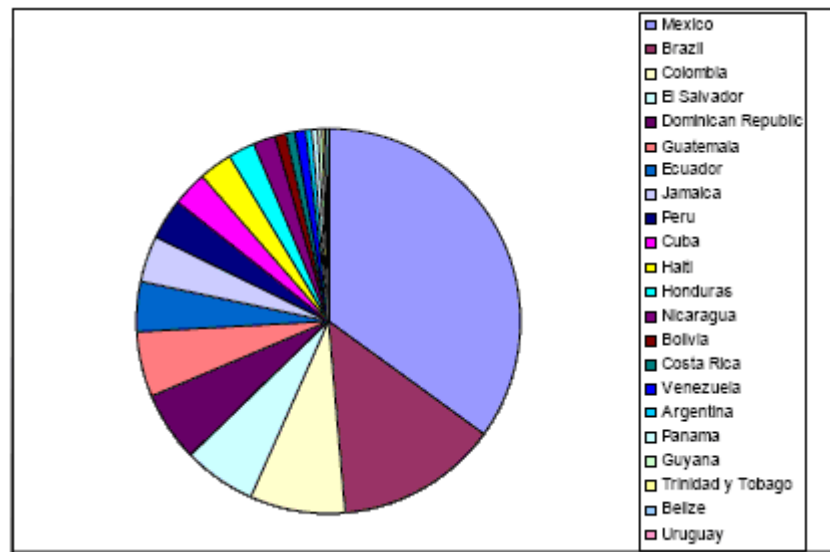
Gráfico 2. Evolución de la migración neta y acumulada vs la evolución de las remesas



Fuente: Elaboración propia a partir de los datos proporcionados por el Banco Central y Departamento Administrativo de Seguridad.

Para Colombia, las remesas son ya el mayor volumen económico en el país, y en Bolivia y Perú, ocurre algo similar. En el 2004 Colombia fue el segundo país receptor de remesas en América Latina.

Gráfico 3. ¿A que países va el dinero?



Fuente: Presentación Grupo Financiero Uno por Juan Antonio Niño Septiembre 8, 2004
Cartagena, Colombia

En el 2005, éstas aumentaron a unos \$3,300 millones de dólares; representaron el 31.8% de la inversión extranjera, según cifras del Banco de la República, y el Ministerio de Ambiente, Vivienda y Desarrollo Territorial de Colombia (2005-2006).

Tan sólo en el 2005, las remesas provenientes de España alcanzaron los \$1,279 millones de dólares, mientras que las exportaciones aportaron unos \$360 millones.

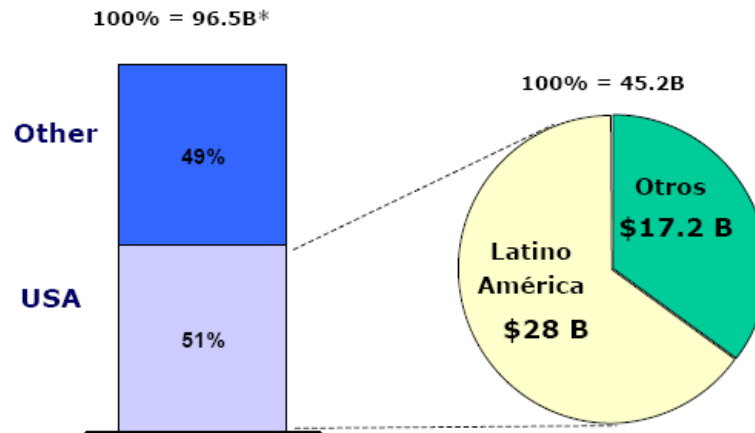
Y de acuerdo con las estadísticas del Banco Central, Colombia recibió en el año 2006 por concepto de remesas de los trabajadores 3,890 millones de dólares, lo que supuso un crecimiento del 17,4% respecto al año anterior.

Siendo EEUU el principal país de origen de remesas y Latino América el destino de pago más frecuente.

Gráfico 4. Origen y destino de las remesas

Origen de Remesas

Destino de Remesas



Fuente: Presentación Grupo Financiero Uno por Juan Antonio Niño Septiembre 8, 2004
Cartagena, Colombia

5.6 PRINCIPALES PAISES DE DESTINO

El Banco Central de Colombia contabiliza que en el 2003, el 49.2% de las remesas recibidas en Colombia provenían de Estados Unidos, el 35.6% de España, el 4.3% de Gran Bretaña, el 3.3% del Caribe, el 1.5 % de Italia, el 0.9% de Ecuador, el 0.7% de Venezuela, y el 4.5% del resto del mundo.

Corroboran lo anterior estudios realizados por Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) y BID⁷ en el 2004, que los remitentes colombianos están principalmente ubicados en los Estados Unidos (54%), en Europa (31%), destacando España (22%) como la tercera comunidad latinoamericana en dicho país, en otros países latinoamericanos (Venezuela, Ecuador, Costa Rica) y otros del resto del mundo.

⁷ FOMIN-BID. Receptores de Remesas en América Latina: El Caso Colombiano. Cartagena, Colombia. Septiembre 2004.

Tabla 1. Principales destinos de los colombianos emigrantes

Total nacional	
Estados Unidos	35,4%
España	23,3%
Venezuela	18,5%
Otros	13,9%
Ecuador	2,4%
Canadá	2,2%
Panamá	1,3%
México	1,1%
Costa Rica	1,0%
Australia	0,5%
Perú	0,3%
Bolivia	0,1%
Total	100,0%

Fuente: DANE Censo Colombia 2005.

La cercanía geográfica con Venezuela, que permite un fácil ingreso por la vía terrestre, también incide en las decisiones de los colombianos a la hora de emigrar. Ecuador y Panamá son destinos importantes para los colombianos aunque cabe resaltar el surgimiento de destinos alternativos importantes, particularmente Canadá, España y otros países de Europa (Italia, Francia y el Reino Unido). En general, los que no pueden emigrar a Estados Unidos o Canadá debido a la regulación, optan por emigrar a Europa.

Sin duda, el idioma es el factor determinante para escoger a España dentro de la gama de países europeos.

5.7 NUMERO DE COLOMBIANOS EN EL EXTERIOR

De acuerdo a los registros de entradas y salidas del Departamento Administrativo de Seguridad (DAS), entre 1996 y 2005, el flujo neto de colombianos al exterior (salidas menos entradas) fue en promedio 174 mil personas al año. En 1999, el peor año de la crisis económica de fin de siglo, se registró la salida de 224 mil personas.

No obstante, fue en los años 2000 y 2001 cuando se presentaron las mayores salidas netas, en ambos casos, 282 mil colombianos. Al acumular el saldo neto anual, se puede afirmar que un total de 1.9 millones de personas emigraron

entre 1996 y 2005. Esta cifra puede considerarse como un piso para la verdadera estimación del número de colombianos en el exterior.

Es importante mencionar que la emigración se desaceleró a partir de 2002, cuando mejoraron las condiciones económicas y de seguridad. Sin embargo, el egreso neto de población continua en niveles superiores a 100 mil personas por año.

Las cifras suministradas por el DAS sobre la migración de trabajadores al exterior son la explicación al incremento en las remesas en Colombia, pues entre 1996 y 2003 el total acumulado de colombianos que salieron del país por los aeropuertos y que no regresaron fue de 1.640.021⁸.

Tabla 2. Colombianos en el Exterior

	Número*	Variación**
1996	2.565.722	184.470
1997	2.786.861	221.139
1998	2.946.444	159.583
1999	3.171.292	224.848
2000	3.453.602	282.310
2001	3.737.129	283.527
2002	3.877.662	140.533
2003	4.021.273	143.611
Total acumulado (1996-2003)		1.640.021

* Ministerio de Relaciones Exteriores (año 2000)

** Departamento Administrativo de Seguridad, DAS.

Fuente: DAS

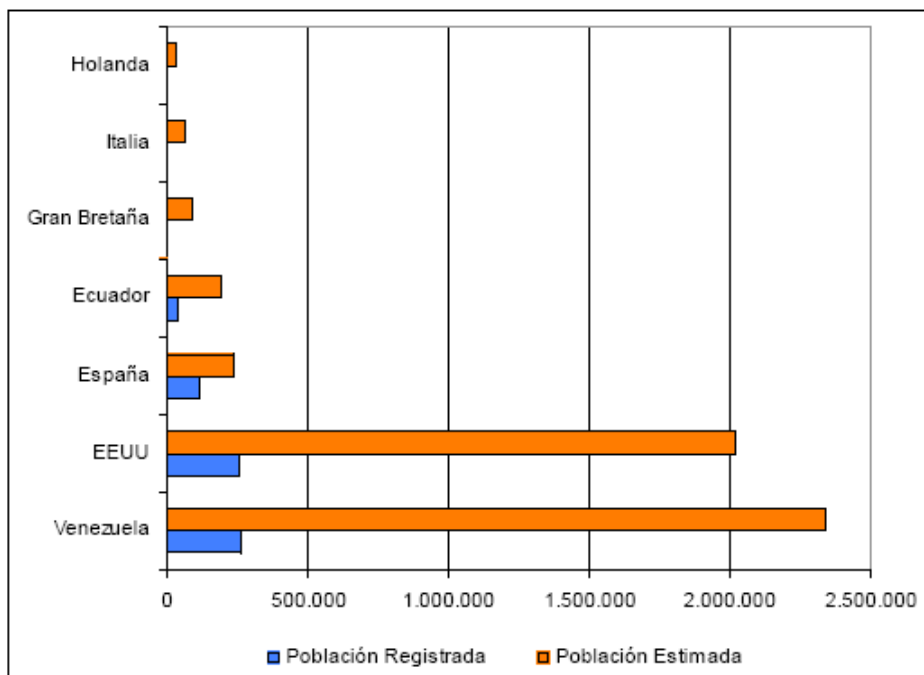
La información sobre colombianos residentes en el exterior del Ministerio de Relaciones Exteriores (MRE) consta, por un lado, de los registros consulares (que de antemano se sabe es una cifra que subestima el total de residentes), y por otro lado, de estimaciones basadas en los flujos migratorios pasados, en las cifras de otros países similares a Colombia y en factores que indiquen la presencia de colombianos en cada uno de los países extranjeros.

⁸BANCO DE LA REPÚBLICA. Ingresos por transferencias. En: Reportes del Emisor. Bogotá. No. 61 (Junio de 2004)

Las diferencias son considerables: para el año 2005, aunque los registros consulares alcanzaron apenas 729 mil colombianos, la estimación que incluye los no registrados supera los 5 millones de personas.

Como se mencionó al comienzo, los censos de población de los principales países de destino para los colombianos son quizás una mejor fuente de información. El número de colombianos residentes por país, en cuatro momentos del tiempo: 1970, 1980, 1990 y 2000; de acuerdo a los censos más próximos (cuando la disponibilidad de datos así lo permite), corroboran el fuerte incremento en la migración durante la década de los noventa. De acuerdo a estos datos, entre 1980 y 1990 la población colombiana en el extranjero aumentó en 27.5%, mientras que entre 1990 y 2000 lo hizo a razón de 70%.

Gráfico 5. Datos y estimaciones de la Cancillería



Fuente: Ministerio de Relaciones Exteriores, programa Colombia nos une (2005).

Tabla 3. Colombianos en el exterior de acuerdo a censos de población

País	1970	1980	1990	2000
Venezuela	177.973	494.494	528.893	608.691
EEUU	63.538	143.508	286.124	509.872
España	1.802			174.405
Ecuador		39.443	37.553	51.556
Panamá	12.128	12.583	13.644	21.080
Canadá		517	9.855	18.472
Italia				16.398
Francia				13.116
Reino Unido				12.331
México	1.133	2.778	4.964	6.639
Costa Rica	1.014	1.678		5.898
Argentina*		1.864	2.638	4.312
Otros países OECD				46.423
Otros países de América	4.259	3.641	9.805	14.598
TOTAL	261.847	700.706	893.476	1.503.791

*No hay información para 2000, se calculó utilizando las tasas de crecimiento promedio de otros países.

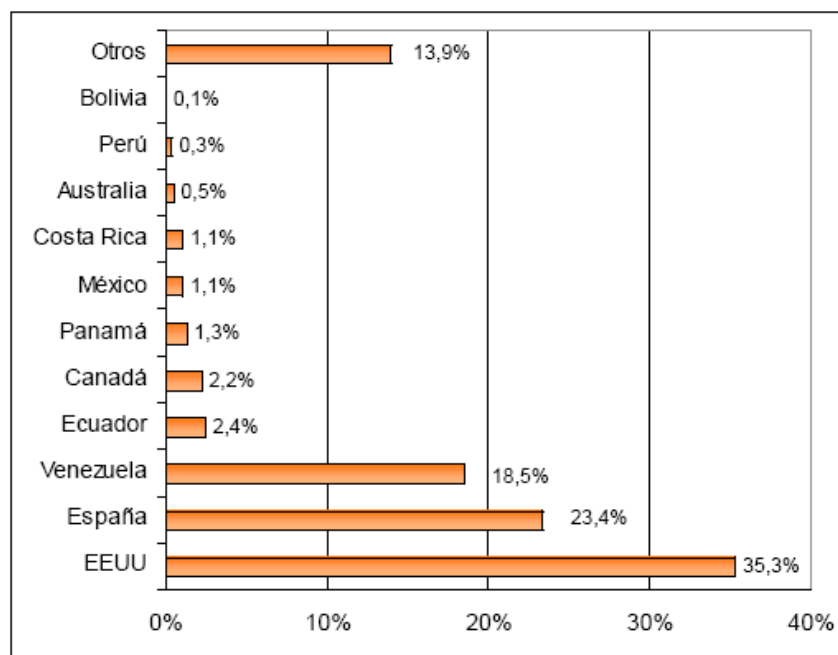
Fuente: Cadena y Cárdenas (2004) y estadísticas OECD.

De acuerdo a los respectivos censos, en 2000 la población colombiana en el exterior superaba el millón de personas (casi 3% de la población en el territorio nacional para ese mismo año). Llama la atención la considerable población de colombianos en países de La OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico) no reportados en el cuadro (46 mil personas).

Con todo, la fuente más precisa es el Censo de Población de 2005, según el cual 3.331.107 colombianos residen en el exterior, es decir el 8.08% de la población total residente en el país. De forma similar, el censo permite establecer los principales destinos de la emigración de Colombia. Se observa que, como ya se había mencionado Estados Unidos es el principal receptor de colombianos: el 35.3% de los emigrantes reside actualmente en este país. Le sigue España, con 23.4%, y en tercer lugar, Venezuela, 18.5%.

En conjunto, estos tres países dan cuenta de tres cuartas partes de los colombianos en el exterior.

Gráfico 6. País de residencia: censo 2005



FUENTE: DANE, Censo 2005.

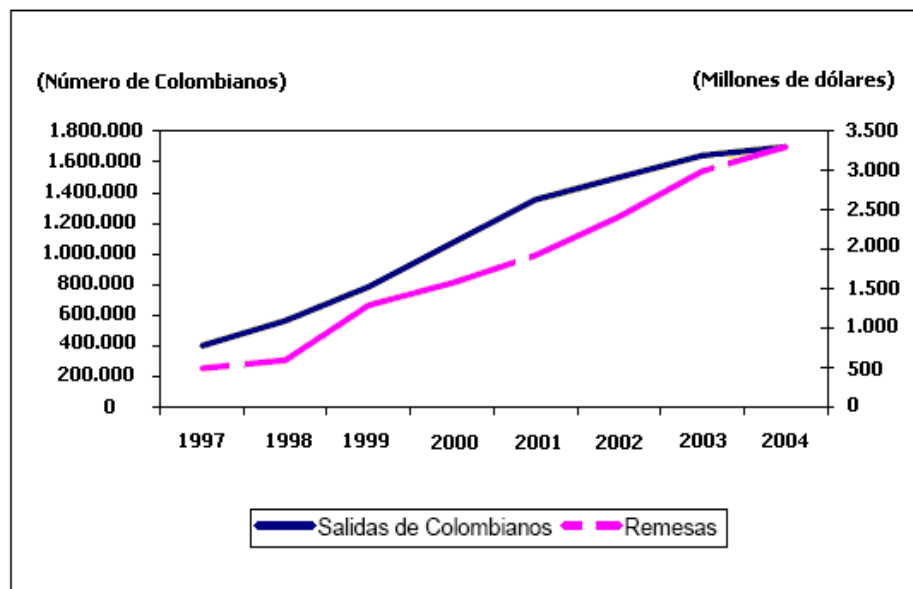
Sin embargo sigue siendo pertinente anotar que el cálculo de la magnitud de los flujos migratorios y de la cantidad de colombianos que residen en el exterior es una tarea difícil. En primer lugar, aunque se llevan registros oficiales de las personas que ingresan y egresan legalmente, no ocurre lo mismo con las personas que lo hacen de forma ilegal o por medios de transporte no consignados en los registros oficiales. En segundo lugar, a pesar de que el Ministerio de Relaciones Exteriores (MRE) tiene un programa para que los colombianos residentes en el extranjero se registren a través de los consulados, en muchos casos el emigrante puede estar lejos de la ciudad donde está ubicado el consulado, o puede temer presentarse ante esta oficina por encontrarse en condiciones de ilegalidad. En tercer lugar, aunque los censos de población de los países de destino son una buena aproximación al número de colombianos en el exterior, también puede presentar un subregistro a raíz de situaciones de ilegalidad y miedo a las autoridades extranjeras.

Por estas razones tal vez, la aproximación más exacta es el censo de población de Colombia realizado en el segundo semestre de 2005, el cual

indagó si algún(os) miembro(s) del hogar se ha(n) ido a vivir de manera permanente al exterior, y a qué país; y presento un margen de error solo del 1.9%, mientras que los anteriores censos tenían errores calculados entre 8 y 9 %.

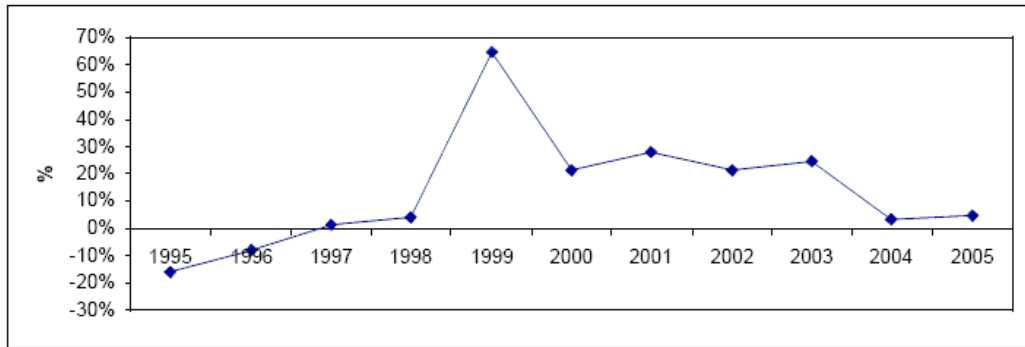
Lo que si queda claro es que durante la última década, el volumen de emigrantes y el monto total de remesas mantienen una curva ascendente, como se muestra en el gráfico siguiente:

Gráfico 7. Ingresos por remesas de trabajadores y salida permanente de colombianos al exterior



Fuente: BANCO REPUBLICA, DAS

Gráfico 8. Crecimiento de las remesas en Colombia

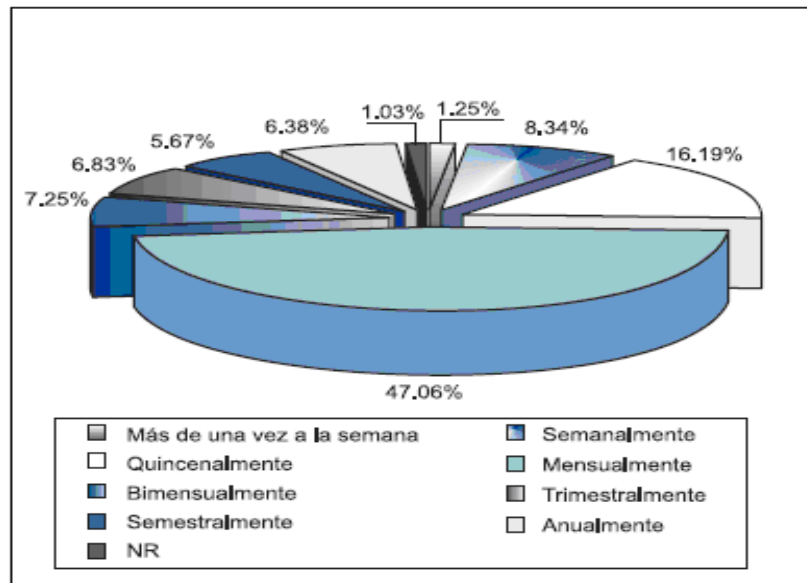


Fuente: Cálculos de estudio con base en la Balanza de Pagos del Banco de la República

5.8 FRECUENCIA EN EL NUMERO DE ENVÍOS DESDE LOS PAÍSES DONDE SE CONCENTRAN LOS EMIGRANTES

Según estudios realizados para Colombia en el 2004 se considera que casi 4 millones de colombianos, reciben remesas de manera regular y en términos de promedio, siete veces al año, de familiares que viven en el exterior.

Gráfico 9. Frecuencia de giros por remitente

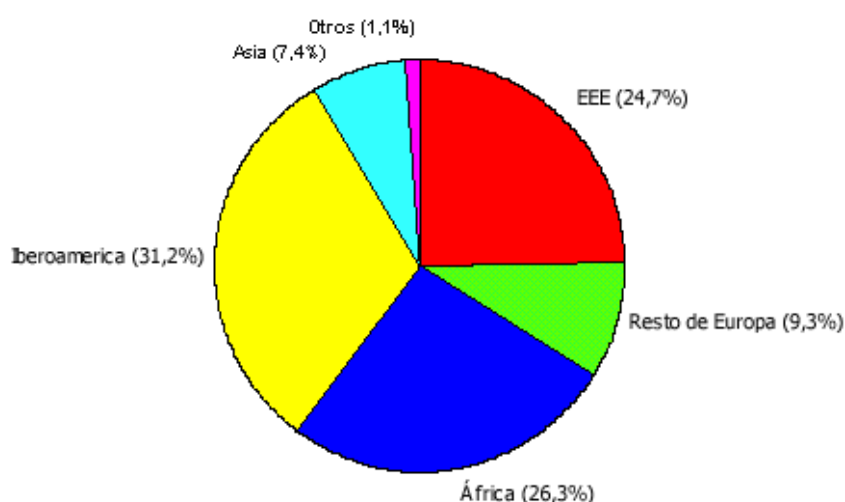


Fuente: Memorias del Seminario: Migración Internacional el Impacto y las Tendencias de las Remesas en Colombia

Cabe mencionar que el 56% de los recursos que ingresan al país por remesas de los colombianos que viven en el exterior, provienen de Estados Unidos ya que la comunidad colombiana más numerosa reside en los Estados Unidos y está principalmente ubicada en Nueva York / Nueva Jersey (37%) y Florida (el 34%), además se estableció que en Estados Unidos el 23% de los emigrantes que llevan fuera de casa entre 20 y 30 años, todavía remite dinero a sus familiares, y un porcentaje importante de ellos indica que no tienen una cuenta bancaria.

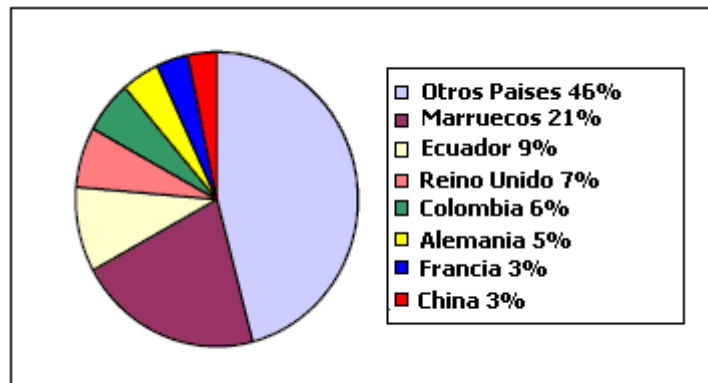
En España como en otros países europeos, la inmigración es la principal causa del crecimiento de la población, que en la década de los noventa representó más del 80% del crecimiento total y en la actualidad alcanza el 90%. El grupo que más ha aumentado en los últimos años es el de latinoamericanos. Según los últimos datos ofrecidos por la Delegación de Gobierno para la Extranjería e Inmigración (DGEI) sobre inmigrantes con permiso de residencia, Latinoamérica es la principal región de origen de la inmigración, representando el 31,20%, frente al 26,3% de los africanos y el 24,7% de los países de La EEE (Parlamento Espacio Económico Europeo). Teniendo en cuenta la nacionalidad, los colectivos más numerosos son el marroquí, el ecuatoriano, el colombiano y el británico.

Gráfico 10. Inmigrantes por región de origen



Fuente: Delegación de Gobierno para la Extranjería y la Inmigración, 2004

Gráfico 11. Inmigrantes residentes en España



Fuente: Presentación Grupo Financiero Uno por Juan Antonio Niño Septiembre 8, 2004
Cartagena, Colombia

5.9 PRINCIPALES DIFICULTADES DE ENVIAR REMESAS

En todo el mundo, el costo y la rapidez de las transferencias de remesas varía enormemente dependiendo de la región a la que van dirigidas. Mientras que los receptores de mayor volumen de remesas, como son los de América Latina, han sido testigo de drásticas reducciones en los costos de envío, las transferencias de remesas en otros receptores siguen siendo bastante más caras.

Rebajar los costos es fundamental tanto para que las familias receptoras aprovechen al máximo el impacto de las remesas como para que los canales formales de envío de remesas sean competitivos.

La falta de competencia en las zonas rurales y aisladas a menudo provoca la aplicación de costos más altos y la creación de redes informales. En muchos países en desarrollo, el pago de las remesas sólo puede realizarse a través de los bancos; como resultado, muchas zonas rurales quedan desatendidas, lo que contribuye a crear las condiciones previas para el establecimiento de canales informales.

En una era de adelantos tecnológicos, los modelos empresariales innovadores están remodelando los mercados de remesas. Las nuevas tecnologías, como

son las tarjetas prepagadas y la utilización de teléfonos móviles, ofrecen posibilidades más económicas para transferir dinero, así como costos de transacción más bajos de cuenta a cuenta. En muchos países, el 30% de los receptores de remesas actualmente usan tarjetas de crédito o débito y, en algunos países, esta cifra llega a situarse en el 50%.

Uno de los obstáculos para reducir los costos de transacción es la creciente atención prestada al entorno regulador que desde el 11 de septiembre de 2001 se intensificó. Se ha alentado a las empresas de transferencia de dinero y las instituciones financieras a ejercer un control más estricto de las transacciones. Los costos conexos derivados de la aplicación de esas medidas han tenido importantes consecuencias en las actividades relacionadas con las remesas y han obligado a algunas empresas a cerrar, lo que ha dejado a los migrantes sin otra alternativa que utilizar canales más costosos o redes informales.

El proceso de envío y posterior pago de un giro por remesa involucra una cadena de intermediarios que se origina en el país emisor y finaliza en el país receptor del giro. En el mercado emisor de remesas opera una cadena de agentes compuesta, por una tienda local, captadora interna de giros, y una Entidad Transmisora Internacional de divisas (ETD) o, por el trabajador emigrante y un banco corresponsal. Por su parte, en el mercado receptor operan agentes pagadores de remesas familiares, compuestos principalmente por entidades bancarias y Casas de Cambio (CC), para el caso colombiano. Tema en el que se profundizará más en el segundo capítulo.

Estudios internacionales encuentran que los costos de transmisión de las remesas familiares han decrecido, y que dicho comportamiento debería acentuarse a medida que aumente la participación en el mercado de remesas familiares de las entidades bancarias y de las cajas de ahorro.⁹

⁹ OROZCO. Manuel (2003) "Worker remittances: Issues and best practices" Inter.-American Dialogue, Washington D.C.

5.10 CARACTERÍSTICAS DE LOS REMESADORES

Al igual que la cuantificación de los flujos migratorios, la caracterización de los emigrantes colombianos es una labor compleja. No obstante, desde hace unos años se ha hecho un esfuerzo por determinar quiénes emigran, cuál es su nivel de educación, qué extracción socioeconómica tienen, y cómo se desempeñan en el país de destino. En este momento, existen tres fuentes de información que permiten proyectar el perfil socioeconómico de los colombianos radicados en el exterior. La primera es el último censo de Estados Unidos, realizado en el primer trimestre del año 2000, que contiene información detallada y representativa de los residentes nacidos en Colombia. En este país se utilizan dos formatos diferentes para el censo.¹⁰

La segunda fuente de información es la encuesta de hogares realizada en el año 2004 por el Departamento Nacional de Estadística (DANE) en el Área Metropolitana Centro Occidente (AMCO), que comprende la ciudad de Pereira y los municipios de Dosquebradas y La Virginia. Esta región es parte de la zona cafetera, que comprende a los departamentos de Risaralda, Quindío y Caldas. Esta encuesta pregunta si el hogar cuenta con miembros viviendo o trabajando en el exterior y las características del emigrante, de modo que la información sobre éste último es capturada de manera indirecta a través del encuestado. La base cuenta con observaciones de 1.983 hogares en el AMCO y su diseño permite que sea representativa por estrato socioeconómico y por tipo de experiencia migratoria.¹¹

En tercer lugar, está la encuesta voluntaria realizada entre los meses de noviembre de 2004 y febrero de 2005 y diligenciada a través de internet, promovida por la Radio Cadena Nacional (RCN) y la organización colombianos en el Exterior. La encuesta contiene 30 preguntas sobre varios temas

¹⁰El primero es contestado por todos los hogares, sin importar su estatus migratorio, y contiene preguntas básicas sobre edad, sexo, raza y grupo étnico. El segundo formato solo es contestado por uno de cada seis hogares e indaga sobre las características socioeconómicas de los individuos y sobre las características de la vivienda. Con este segundo formato, es posible identificar lugar de nacimiento de la persona, fecha aproximada de ingreso a Estados Unidos, años de educación, estatus e ingreso laboral.

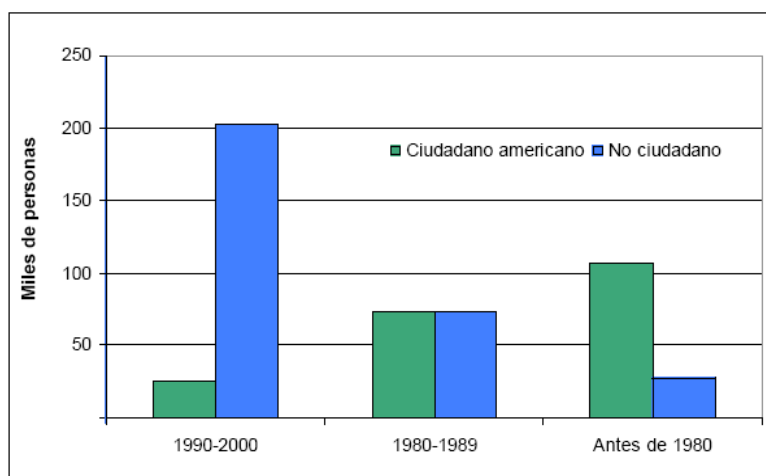
¹¹ En este sentido, los hogares se clasifican en uno de tres tipos: hogares sin experiencia migratoria, hogares con miembros emigrantes actuales y hogares con miembros retornados.

relacionados con las actividades de los emigrantes y su relación con Colombia. Así mismo, la encuesta contiene una caracterización socioeconómica primaria de los encuestados, e información directa sobre el país de residencia y la región de origen en Colombia de cada emigrante.

Cada una de las tres fuentes por separado presenta inconvenientes: el censo de EE.UU. sólo comprende a los colombianos residentes en ese país, la encuesta AMCO se centra en una zona del país –aunque representa la zona fundamental del objeto de estudio del trabajo- y la encuesta de RCN puede tener sesgos de selección, al basarse en el uso de internet al que posiblemente no tienen acceso los emigrantes de menor nivel educativo. No obstante, la agrupación de la información resultante de estas tres fuentes permite una buena aproximación de la descripción de los colombianos en el exterior. Cada fuente aporta elementos que se complementan mutuamente.

5.10.1 Censo de Estados Unidos El censo de EE.UU. realizado en el 2000 reporta que en ese país habitan un total de 509 mil colombianos. De este total, solo el 40% son ciudadanos americanos, que en su mayoría ingresaron a los Estados Unidos antes de 1980. Otro 40% son emigrantes recientes (1990-2000) pero no gozan de la ciudadanía. La mayoría de los encuestados se considera de raza blanca (63%) y el 60% reportó que habla inglés “menos que muy bien”; lo que puede ser un indicio de falta de adaptación a la cultura y el idioma del país receptor. Igualmente, los datos muestran que el 80% de los hogares están conformados por familias y casi la mitad tienen hijos menores de 18 años.

Gráfico 12. Colombianos en EEUU: periodo de migración y estatus



Fuente: U.S Census Bureau; 2000

Debido a que la emigración es en su mayoría familiar, la población por sexo es muy similar, aunque con una mayoría femenina: 45.1% son hombres y 54.9% mujeres.

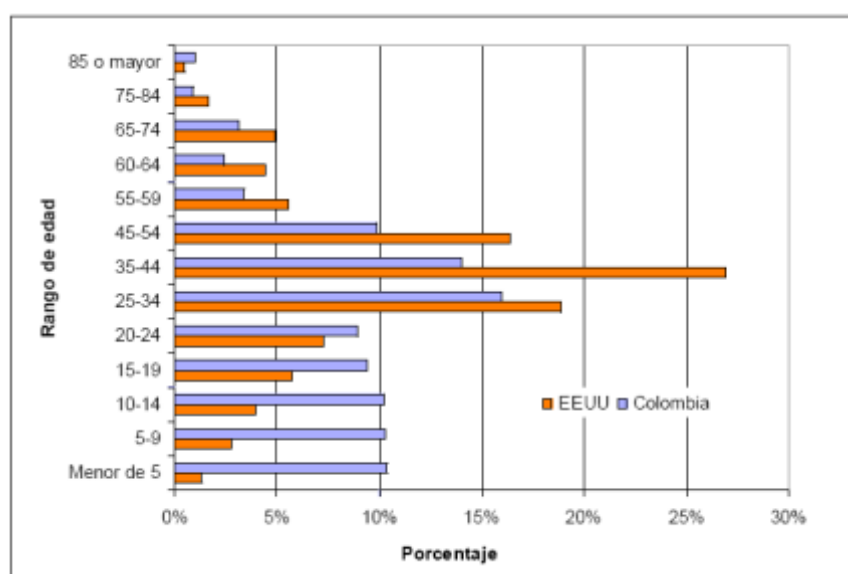
La mayor parte de la población tiene entre 25 y 45 años, es decir que está en edad de trabajar, particularmente en el rango medio de 35-44 años. Al comparar la pirámide de edades de los emigrantes se observa una mayor proporción de población infantil y joven (menores de 20 años), pero una menor población en edad de trabajar, entre los emigrantes respecto del resto del país. Con respecto al nivel educativo, los emigrantes tienen en promedio 12.3 años de escolaridad (el equivalente a culminar el bachillerato)¹², y el 30% de la población mayor de 25 años cuenta con educación terciaria (educación técnica, universitaria y postgrado). Al comparar la educación de los emigrantes con la de la población colombiana en el año del censo, se encuentra que los primeros tienen en promedio tres años más de escolaridad (La Encuesta de Calidad de Vida de 2000 indica que los colombianos tienen en promedio 8.9 años de educación).¹³

¹² De modo que el 70% de la población mayor de 25 años tiene educación bachiller o un nivel superior.

¹³ Puede ocurrir que como hay un subregistro de colombianos en el censo de Estados Unidos, la población que no está siendo encuestada sea menos educada que la encuestada y por tanto esté sobreestimado el nivel educativo de los emigrantes.

Con relación al nivel educativo, la literatura ha identificado que uno de los principales problemas de los flujos migratorios de países en vías de desarrollo hacia países desarrollados es la “fuga de cerebros”, es decir la pérdida de los individuos con alta escolaridad. El 30% del total de emigrantes tiene educación terciaria, una cifra que no es despreciable pues representa 5% de la población con educación universitaria.

Gráfico 13. Pirámide de edades: Colombianos en EEUU y residentes en Colombia



Fuente: U.S. Census Bureau; 2000 Census; DANE

La participación en el mercado laboral para los emigrantes es 62.7% de la población mayor de 16 años, siete puntos porcentuales por debajo de la de los residentes en Colombia. Estas diferencias pueden explicarse por la emigración de hogares completos (esposos con hijos), lo que suele disminuir la participación laboral de la mujer. Las cifras sobre desempleo muestran que para los emigrantes, el desempleo se sitúa alrededor de 8%, los trabajadores por cuenta propia representan 7.9% de los trabajadores y el salario promedio anual es aproximadamente US \$ 24.955. Igualmente, también existen diferencias al interior de la población emigrante, dependiendo de la fecha de ingreso a Estados Unidos. Los colombianos que llevan más de cinco años de residencia tienen un menor nivel de educación pero gozan de mayor dominio

del inglés, participan más en el mercado laboral, su desempleo es menor y cuentan con mayores ingresos salariales.

En resumen, las cifras muestran que el proceso de adaptación de los emigrantes no es inmediato y puede depender del aprendizaje del inglés, de los contactos que la persona logre establecer y su estatus como ciudadano americano.

Tabla 4. Colombianos en EEUU: características socioeconómicas

Variable	Antes de 1995	Después de 1995	Después de 1998
Años de educación	11,8	12,6	12,8
Habla inglés	61,0%	37,8%	32,7%
Participa en el mercado laboral	62,3%	58,0%	54,6%
Desempleado	6,4%	12,4%	15,1%
Trabajador por cuenta propia	13,7%	9,5%	8,9%
Ciudadano americano	54,7%	3,5%	1,4%
Salario (u\$ anuales)	27.519	14.424	11.211
Horas trabajadas a la semana	38,5	30,9	27

Sólo se incluyen quienes tenían 18 o más años en el momento de ingreso a Estados Unidos

Fuente: Migraciones en Colombia: ¿Qué sabemos? Mauricio Cárdenas y Carolina Mejía

5.10.2 Encuesta AMCO Aunque el Área Metropolitana de Centro Occidente no es la única región del país con experiencia migratoria, es una referencia muy frecuente al referirnos al tema. La encuesta indica que el 14.5% de los hogares de ésta área tiene al menos un miembro residiendo en el exterior, y el 6% cuenta con al menos un miembro que residió en el extranjero y está de vuelta en el país.

El perfil de edad y sexo de la población emigrante muestra que la mayoría se encuentran entre los 20 y los 40 años (un rango sutilmente mayor al obtenido con el censo de Estados Unidos), y que, una vez más, la proporción de mujeres es mayor que la de hombres, 52.5% vs. 47.5%.¹⁴ Esta información sugiere que el flujo migratorio aumentará en los próximos años, debido a los patrones de establecimiento y reunificación familiar (viajes de niños y familiares mayores) que caracterizan estos procesos.

¹⁴Sobre este fenómeno todavía no existe información que proporcione una explicación certera.

Si se clasifica al emigrante de acuerdo a su destino, España o Estados Unidos, se encuentran algunas divergencias en la caracterización sociodemográfica. En primer lugar, se observa que España es el principal destino para los habitantes del AMCO, con el 54% de los emigrantes, mientras que en Estados Unidos se encuentra el 34%. Los flujos son bastante recientes, ya que el 76.1% de los emigrantes en España y el 40.5% en Estados Unidos ingresaron a estos países en el periodo 2000–2004.

De forma similar, es más común encontrar emigrantes solteros o divorciados en España, al igual que emigrantes que han dejado a su familia (cónyuge e hijos) en Colombia.¹⁵ Por el contrario, la emigración a Estados Unidos parece involucrar un horizonte a más largo plazo, lo que implica el traslado del núcleo familiar. Los miembros de familia que viven en el exterior son en su mayoría los hijos del jefe del hogar (49% para hombres y 53% para mujeres encuestados), los nietos (25% y 20% respectivamente) y los hermanos (12% y 10%). Esto indica que para la zona AMCO, las personas emigrantes hacen parte de una estrategia familiar para sostener el flujo de ingresos al hogar.

En cuanto al nivel educativo, se observa un menor promedio en la escolaridad de los colombianos radicados en España (9.9 años de educación), en comparación con aquellos radicados en Estados Unidos (11.2 años). Además, apenas el 7.4% de los emigrantes en España cuenta con educación superior. Se considera que aquellos que son relativamente más educados, están en edad de trabajar y tienen los medios para llevar a cabo el viaje, tienen una mayor propensión a migrar.

¹⁵ Se debe recordar que la emigración puede ser una medida para mantener las trayectorias de ingreso y por tanto puede ser decidida conjuntamente por los miembros del hogar.

Tabla 5. AMCO: Características demográficas por país de destino

	Total emigrantes	España	Estados Unidos
Total	21.463	11.593	7.265
Promedio edad	36,2	34,3	39,6
Sexo			
Hombre	47,5%	45,7%	48,6%
Mujer	52,5%	54,3%	51,4%
Estado Civil			
Casado / unión libre	55,0%	52,0%	57,4%
Viudo	1,2%	1,4%	0,5%
Separado / divorciado	8,6%	8,1%	9,5%
Soltero	35,2%	38,4%	32,6%
Años de escolaridad		9,9	11,2

Fuente: Migraciones en Colombia: ¿Qué sabemos? Mauricio Cárdenas y Carolina Mejía

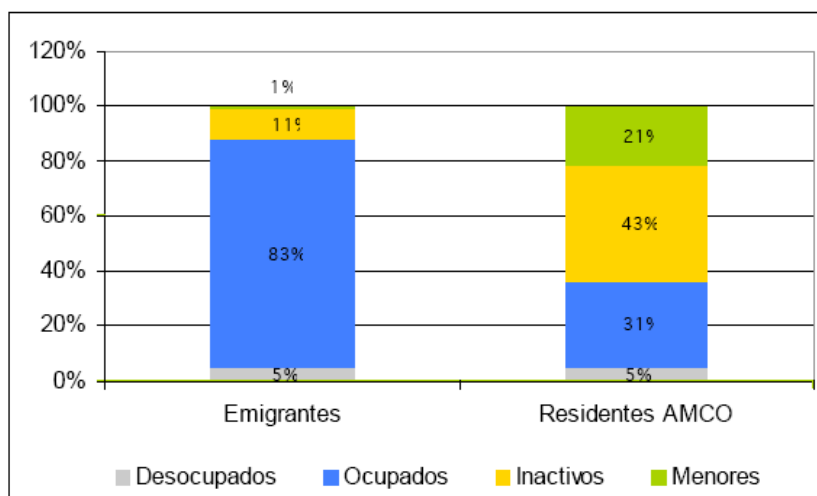
Con la alternativa de la emigración como la oportunidad para obtener mejores condiciones laborales; mientras que una persona económicamente activa en el AMCO tiene una probabilidad de estar desempleado igual al 13%; una vez emigra esta posibilidad se reduce a la mitad.

Lo anterior concuerda entonces con los motivos que tuvieron los emigrantes para emprender el viaje y no en vano, los datos de la encuesta revelan que la mayor parte de ellos emigró por motivos de trabajo (67%), el 17% por motivos relacionados al estudio, un 11% por motivos de reubicación familiar y un 5%, relacionados con el conflicto.

La principal preocupación de los emigrantes colombianos es el trabajo, pero encuentra que el segundo motivo para emigrar (28% de los encuestados) es el conflicto.¹⁶ Esto puede insinuar que hay claras diferencias entre lo que motiva a los emigrantes de la zona AMCO y lo que motiva la emigración en otras regiones del país. En particular, se podría argumentar que los efectos de la severa crisis económica (sobre todo la crisis cafetera) que comenzó a finales de 1998 tuvieron mayor incidencia que el conflicto sobre la población de esta zona en particular.

¹⁶ El trabajo encuestaba residentes colombianos en España provenientes de diversas regiones de Colombia, no solo del AMCO.

Gráfico 14. AMCO: Situación laboral de la población emigrante y residente



Fuente: Cálculos con información de AMCO

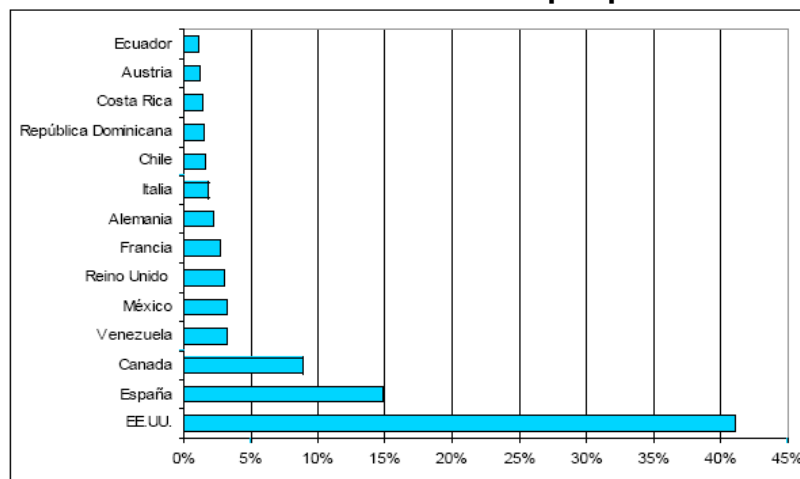
5.10.3. Encuesta RCN Esta fuente de datos se diferencia de las anteriores porque su propósito principal es indagar sobre las actividades de los residentes en el exterior y sobre su relación con el país, y no por sus características socioeconómicas. Sin embargo, la encuesta contiene datos sobre 7.078 personas en más de 14 países del mundo.

Estados Unidos concentra 41% de los colombianos que diligenciaron la encuesta. Le siguen, lejanamente, España, con aproximadamente 15%, Canadá, con 9%, y Venezuela y México, cada uno con 3%. De acuerdo a los datos, las principales ciudades destino de los emigrantes son: Miami, Nueva York y Nueva Jersey, que concentran cerca de 15% de los encuestados; Madrid y Barcelona, 6%; y Toronto y Montreal, 4%. En términos generales, la distribución geográfica concuerda con los datos de colombianos residentes en el exterior y la magnitud de los flujos migratorios.

Casi la totalidad de los encuestados manifiesta tener familia en Colombia, pero sólo 5% dice tener su esposa(o) en este país. Además, 21% reporta que al menos uno de sus hijos reside en Colombia. En promedio, los encuestados poseen 14.5 años de escolaridad: la mayoría o completó sus estudios técnicos (13 años) o cursó algunos semestres de universidad pero no se graduó (16 años). De las tres fuentes de información, esta encuesta reporta los mayores niveles de educación para los emigrantes colombianos.

El tiempo promedio de residencia en el extranjero apenas supera los 5 años. Los emigrantes más antiguos se encuentran en Venezuela, donde el valor reportado es aproximadamente 8 años.

Gráfico 15. Encuesta RCN: Distribución por país de residencia



Fuente: Migraciones en Colombia: ¿Qué sabemos? Mauricio Cárdenas y Carolina Mejía

La encuesta RCN reporta que aproximadamente 73% de los encuestados envía remesas a Colombia. El monto promedio asciende a 247 dólares mensuales, cifra superior al salario mínimo vigente. En cuanto a características que miden los vínculos de los emigrantes con Colombia, cerca de 20% de los encuestados pertenece a una asociación/comunidad de colombianos en el exterior y aproximadamente 70% recibe bienes desde Colombia. De igual forma, cuatro de cada diez continúa afiliado a un fondo de pensiones en Colombia, y cuatro de cada cinco se comunica al menos dos veces por semana vía telefónica con sus parientes o amigos cercanos en Colombia. Por último, 65% de los colombianos encuestados manifiestan su deseo de regresar al país, una cifra muy superior a la reportada en otros estudios.¹⁷

¹⁷ El 5 de abril de 2005, El Tiempo tituló su edición nacional con la frase "Colombianos no quieren regresar". El titular hacía alusión a un estudio realizado por el Instituto Universitario Ortega y Gasset que mostraba que tan sólo 28% de los colombianos residentes en Madrid tenían intención de regresar al país. El mismo reporte citaba un estudio realizado por la Cancillería colombiana según el cual este porcentaje es dos veces mayor.

Tabla 6. Encuesta RCN: Características sociodemográficas

Variable	Número de	
	Promedio	observaciones
Tiene familia en Colombia	99.4%	7078
Tiene a su esposo(a) en Colombia	5.0%	6733
Tiene a su(s) hijo(s) en Colombia	21.0%	6733
Tiene a sus padres en Colombia	73.8%	6733
Años de escolaridad	14.5	6716
Años de residencia en el exterior	5.5	6766
Habla al menos un idioma diferente al español	79.1%	7078
Índice ascendente de la frecuencia con la que viaja a Colombia	2.2	4891
Reside en un país fronterizo a Colombia	6.9%	6580

Fuente: Migraciones en Colombia: ¿Qué sabemos? Mauricio Cárdenas y Carolina Mejía

Así, las distintas fuentes ilustran que los emigrantes colombianos son jóvenes en edad de trabajar, presentan una distribución equitativa de ambos sexos aunque con una leve mayoría de mujeres, son en su mayoría casados y emprendieron su viaje en la última década. Igualmente, el total de los emigrantes tiene un mayor nivel de educación que la población colombiana, lo que indica una selección positiva en la emigración, y tiene un mejor desempeño en el mercado laboral. De otra parte, los colombianos en el exterior siguen vinculados con el país de diversas maneras, tiene familiares en el país, envían remesas, reciben productos colombianos, entre otras actividades.

5.11 PERFIL DEMOGRAFICO Y EDUCATIVO DE LOS REMITENTES DE LAS REMESAS

Según la EEIR (Encuesta a Emigrantes internacionales y Remesas) una encuesta realizada a colombianos en España entre Junio y Julio de 2005-2006; el 57% de estos inmigrantes que viven en España, llegaron hace mas de tres años El 93,5% que envían dinero a Colombia trabaja o busca empleo y el 70,5% tiene educación secundaria completa o superior porcentaje significativamente superior al de los receptores con el 58,6%. El 64% de los remesadores tiene ingresos superiores a 10.000 € anuales; el 65% manifiesta su deseo de regresar al país.

Tabla 7. Nivel educativo de los receptores y remitentes de remesas en Agencias de Instituciones Cambiarias de Colombia porcentajes 2004

Nivel educativo	Receptor (%)	Remitente (%)
Primaria incompleta	8,3	3,1
Primaria completa	12,0	7,3
Bachillerato incompleto	20,2	17,2
Bachillerato completo	30,8	42,7
Superior	27,8	27,8
Ninguno	0,6	0,4

Fuente: Cálculos de los autores con base en Encuesta a Beneficiarios de remesas en Agencias de Instituciones Cambiarias de Colombia

Las condiciones demográficas y educativas de los remitentes de ambos países, Estados Unidos y España, exhiben ciertas particularidades destacables: los remitentes de España son mayoritariamente mujeres, además más jóvenes y menos educados, en promedio, que los remitentes de los Estados Unidos. Estas características dan cuenta de particularidades de los flujos emigratorios a los dos principales destinos de la emigración internacional de Colombia, como se ha demostrado en el caso del AMCO del país.

Tabla 8. Características demográficas y educativas de los remitentes de remesas por país de residencia. 2004

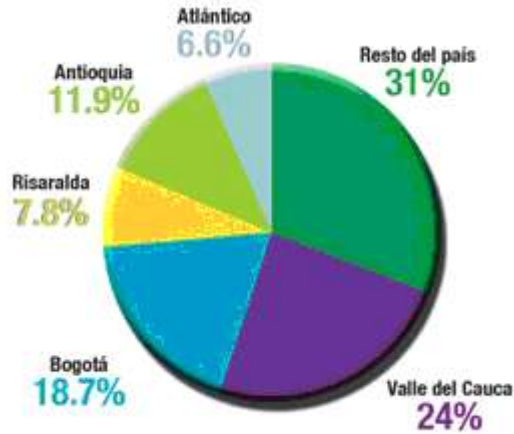
	España	Estados Unidos
Proporción de mujeres	55,9	46,7
Edad promedio	35,5	41,6
Nivel educativo remitente (%)		
Primaria incompleta	3,6	2,8
Primaria completa	8,8	7,0
Bachillerato incompleto	22,1	14,5
Bachillerato completo	46,1	41,9
Superior	17,5	32,3
	España	Estados Unidos
Ninguno	0,4	0,3
No sabe	1,5	1,2

Fuente: Cálculos de los autores con base en Encuesta a Beneficiarios de remesas en Agencias de Instituciones Cambiarias de Colombia

Cuando se analiza la inserción laboral de la población migrante de forma global, sin distinguir por nacionalidad de origen, los hombres están concentrados sobre todo en la agricultura y la Construcción, mientras que el servicio doméstico es el nicho laboral por excelencia de las mujeres. Sin embargo las mujeres colombianas no sólo se insertan en el servicio doméstico sino también en la hostelería y el comercio y, en menor medida, en trabajos administrativos y en la industria del sexo. No obstante según el Instituto Internacional de Investigación y Capacitación de las Naciones Unidas para La Promoción de La Mujer, las mujeres mandan a sus hogares un porcentaje mayor de lo que ganan con respecto a los hombres, a pesar de que sus salarios suelen ser más bajos porque proceden de la economía sumergida.

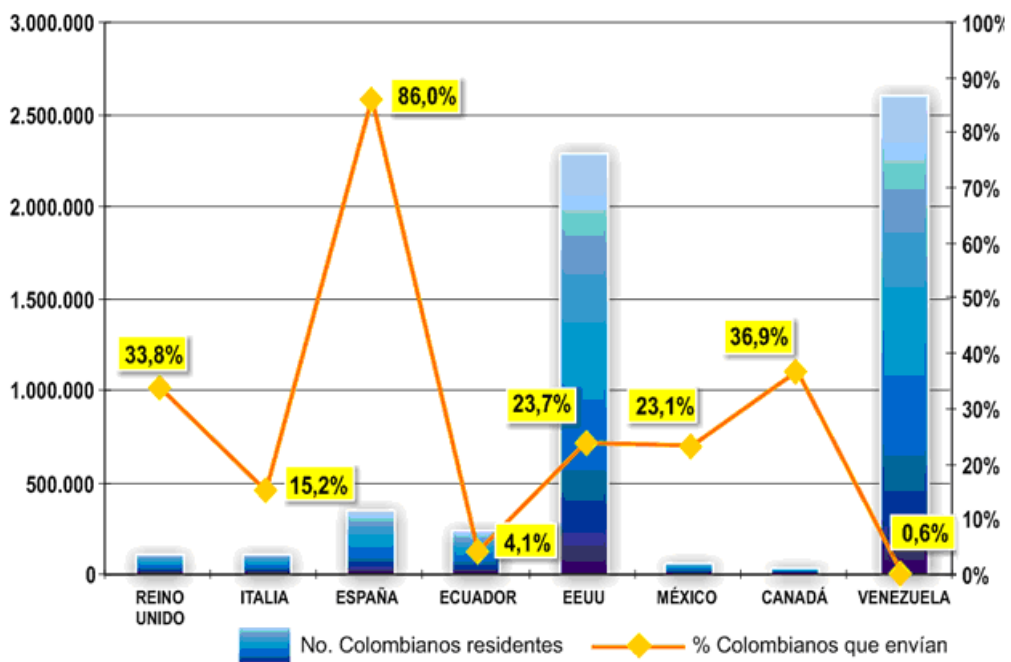
5.12 DE DONDE PROVIENEN LOS REMESADORES

Gráfico 16. ¿De donde proceden los emigrantes?



Fuente: Mi casa con remesas, www.micasaconremesas.com.co/proyectos

Gráfico 17. Colombianos residentes vs colombianos que envían remesas



Fuente: Banco de la Republica y Fedesarrollo

La grafica explica muy bien que los destinos más frecuentes son Estados Unidos, España y Venezuela y los departamentos del país de donde salieron más personas son Risaralda, Valle del cauca, y Quindío.

Por su parte estudios realizados en febrero del 2007 revelan que la mayor parte de emigrantes sale de Bogotá y Valle del Cauca, con la salvedad de que muchos no son propiamente bogotanos, sino gente que llegó a la capital en busca de oportunidades que no encontró. Luego están los del Eje Cafetero.

Tabla 9. Departamentos de origen de los colombianos remesadores

Departamento	% hogares con experiencia migratoria
Valle del Cauca	23,1%
Bogotá, D.C	17,6%
Antioquia	13,7
Risaralda	6,9%
Atlántico	5,8%
Resto	32,8%
TOTAL GENERAL	100%

Fuente: DANE Censo Colombia 2005

5.13 CONCENTRACION DE LOS BENEFICIARIOS

Por su parte, según estudios del FOMIN y BID¹⁸ realizados para Colombia en el 2004, se concluye que los beneficiarios de las remesas se concentran en el Eje Cafetero (el 49%), Los Andes (el 29%), Bogotá (el 11%), mientras que las costas Pacífico y Caribe y el Interior reciben una proporción menor (7% y 4% respectivamente).

Un informe con cifras del Banco de la República en septiembre de 2007 revela que “los principales países emisores de giros hacia Colombia continúan siendo Estados Unidos y España, con el 48,4% y 34,1% respectivamente, los provenientes de Europa son más altos en promedio: superan los 425 dólares por envío, mientras los de Estados Unidos llegan a 272 dólares. Y los destinos en el país se concentran en el eje cafetero, en especial Risaralda, con el 19,1%, un promedio alto si se tiene en cuenta el número de habitantes de la

¹⁸ FOMIN-BID. Receptores de Remesas en América Latina: El Caso Colombiano. Cartagena, Colombia. Septiembre 2004.

región frente a ciudades como Bogotá que participa con el 15,5% o Antioquia con el 15,9% según una encuesta realizada por Asobancaria.”

5.14 EN QUE SE INVIERTEN LAS REMESAS

De manera reiterada las encuestas sobre el uso de las remesas muestran que en su mayor parte éstas son destinadas a los gastos corrientes. El sobrante es destinado, en porcentajes variables dependiendo de los países, a educación, salud, ahorro, compra de vivienda o inversiones productivas. Colombia no resulta una excepción en esto ni presenta diferencias significativas respecto a la distribución de las remesas que hacen los hogares receptores de otros países, según se desprende de los datos proporcionados por el BID (2004).

Tabla 10. Usos de las remesas en diferentes países de América Latina y Centroamérica

USOS DE LA REMESA	GUATEMALA	HONDURAS	EL SALVADOR	MEXICO	ECUADOR	COLOMBIA
Negocios	10%	4%	4%	1%	8%	7%
Ahorros	11%	4%	4%	7%	8%	4%
Compra de Vivienda	1%	2%	1%	1%	4%	3%
Gastos de Subsistencia	68%	77%	84%	70%	60%	68%
Educación	7%	10%	4%	6%	2%	12%

Fuente: BID (2004) “Receptores de remesas en América Latina: El caso de Colombia” documento de trabajo presentado en el IV Foro Interamericano de la Microempresa

El uso que se dará entonces a las remesas en función del sexo de la persona remitente es así; el principal renglón son los gastos corrientes de mercado y los servicios públicos (65,5% del envío de remesas son para financiar este gasto), seguidos por la educación (38,6%) y la salud (30,3%). A cierta distancia aparecen el arriendo de vivienda (16%) y el pago de deudas personales (18,5%). El financiamiento del esparcimiento y la adquisición de electrodomésticos con las remesas aparecen como gastos secundarios (2,8% y

2,3% respectivamente). En ninguno de estos casos se observan diferencias significativas por sexo de la persona remitente.

Remesas.org y la Consejería de Inmigración de la Comunidad de Madrid han elaborado el primer estudio sobre las remesas de la región AMCO y uno de los aspectos mas analizados ha sido el impacto de los giros. El 88% de los receptores consultados afirmó que gasta el dinero recibido en alimentación; el 47% en educación para sus hijos; el 42% en salud, y el 11% en la compra de una vivienda.

Las remesas son en todo caso, un tema cada vez más importante si se tiene en cuenta que los envíos de dinero al país se acercan a los 4 mil millones de dólares al año. Estos recursos tienen un efecto nulo en ahorro o inversión. Reiteradas veces se observa que son utilizadas principalmente para alimentos, compra de artículos suntuosos, y educación. De ahí que sea urgente canalizarlos en programas de compra de vivienda desde el exterior.

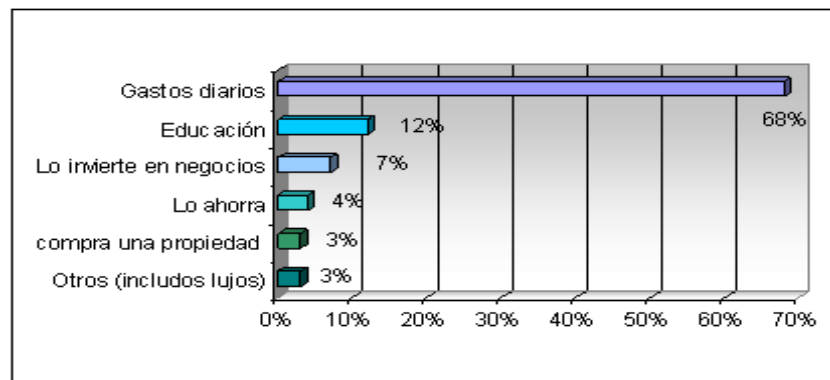
Gráfico 18. ¿En que se invierten las remesas?



Fuente: Mi casa con remesas, www.micasaconremesas.com.co/proyectos.

Otros informes corroboran aun mas que el uso que le dan a este dinero, quienes gozan de el, en su mayoría ósea el 68%, lo destina al consumo de bienes básicos como gastos en alimentación, vestido y manutención y un 4% se reserva para ahorros, es decir, las depositan en cuentas de ahorro o las mantienen “debajo del colchón”; en tanto que un 7% la destinan a la creación o financiación de negocios.

Gráfico 19. Usos de las remesas



Fuente: Encuesta de opinión pública de receptores de remesas en Colombia realizada por Bendixen y Asociados para el FOMIN. Agosto 2004.

El mayor uso de las remesas en gastos recurrentes de los receptores se observa en la región central, lo que podría denotar una elevada dependencia del ingreso de sus hogares respecto a las remesas internacionales. En contraste, Bogotá presenta los menores porcentajes de uso en gastos recurrentes, como se muestra en la tabla siguiente:

Tabla 11. Uso de las remesas por regiones. Proporción de receptores de remesas que las utiliza total o parcialmente según grupo de bienes y servicios. 2004

Usos	Antioquia	Atlántica	Bogotá	Central	Eje Cafetero	Oriental	Pacífica
Gastos recurrentes							
Mercado y servicios públicos	62,2	60,3	51,1	68,4	61,4	65,1	64,0
Educación	27,5	32,0	28,9	39,5	25,7	35,5	41,1
Salud	26,7	23,2	21,2	34,7	22,8	32,6	32,2
Pago de arriendo	13,7	8,9	11,5	17,0	12,7	16,0	13,6
Pago cuota de vivienda propia	4,9	2,6	5,9	6,4	4,8	6,3	4,3
Gastos no recurrentes							
Actividades de esparcimiento y diversiones	2,9	3,8	3,2	3,9	2,5	3,8	3,0
Electrodomésticos y equipamiento del hogar	1,6	2,9	1,4	3,1	1,8	3,3	2,2
Usos	Antioquia	Atlántica	Bogotá	Central	Eje Cafetero	Oriental	Pacífica
Otros							
Ahorro	3,6	3,8	4,6	7,0	4,7	5,7	3,6
Pago de deudas personales	17,6	18,3	18,7	24,8	18,0	21,8	16,3
Otros	21,0	20,2	20,4	23,2	25,7	21,4	20,5

Fuente: Cálculos de los autores con base en Encuesta beneficiarios de remesas en Agencias de Instituciones Cambiarias de Colombia

Además, según el estudio de la OIM sobre remesas, el 90% de éstas son para cubrir necesidades básicas, educación y salud, el 6% para pagar préstamos familiares (mayoritariamente asociados a los viajes de los que emigran), y tan

sólo un 2% para ahorros. El presidente del BID, Luis Alberto Moreno, observó en una conferencia de prensa que si bien las remesas siguen creciendo como fuente de recursos para muchas naciones en vías de desarrollo, el estudio señala que alrededor del 90% de los ingresos de los inmigrantes permanece en los Estados Unidos, estimulando las economías locales.

5.15 LAS REMESAS EN LA REGION AMCO

En el AMCO (Área Metropolitana Centro Occidente), conformada por los municipios de Pereira, Dosquebradas y La Virginia, -como ya se ha mencionado- en Risaralda, 54% de las remesas procedentes de España (principal destino) son enviadas por mujeres, según el estudio "Género y Remesas: Migración colombiana del AMCO hacia España", publicado el 6 de mayo.

Diagrama 1. Resultados Parciales Reencuentro Pereira, La Virginia y Dosquebradas



Fuente: Estudio sobre Migración Internacional y Remesas. Organización Internacional para las Migraciones

De acuerdo con la investigación, 14,5% de los hogares de esta zona tienen al menos un miembro residiendo fuera del país. En 2006 se recibieron 3.890 millones de dólares en concepto de remesas de trabajadores, un aumento de 17,4% respecto al año anterior (2005).

En el AMCO el quintil¹⁹ más alto de ingresos recibe el 48% de las remesas mientras que el quintil de ingresos más bajos recibe tan solo el 4%. Además, son los estratos de las clases medias los que concentran el mayor porcentaje de hogares receptores de remesas. Este patrón difiere claramente del de otros países de la región, donde según los datos proporcionados por la CEPAL (2005) los hogares receptores se concentran generalmente en los quintiles más bajos de ingreso, como es el caso de México (donde el 51% de los hogares receptores pertenece al quintil más bajo de ingresos), El Salvador (38%) o Guatemala (40%), y es similar al de Perú y Honduras.

Por lo tanto, no se podría hablar en AMCO de un efecto reductor de la pobreza derivado de la recepción de remesas, sino en todo caso de un efecto de mantenimiento e incremento del bienestar asociado al consumo y, sin duda, de un poderoso efecto de agudización de las desigualdades sociales como consecuencia de la migración y las remesas.

Dadas las características particulares de los desencadenantes de la migración colombiana, relacionadas con una crisis económica y social brusca y compuesta por ello por una amplia franja de clases medias y medias bajas, el uso que los hogares receptores hacen de las remesas difiere del que hacen los hogares de otros países, cuyas condiciones materiales, en general, son mucho más precarias que las de los hogares receptores de AMCO.

¹⁹ Los quintiles representan tramos de la población en función de su nivel de ingresos: así, el quintil 1 o quintil de más bajos ingresos está compuesto por el 20% más pobre de la población, mientras que el quintil 5 o de mayores ingresos representa al 20% de la población más rico.

Puesto que la característica fundamental del flujo colombiano a España es su heterogeneidad, obviamente existen hogares donde la migración tenía como objetivo satisfacer necesidades básicas que nunca antes habían estado cubiertas (como poseer una vivienda o comprar electrodomésticos). Asimismo, la extensión y multiplicación de las redes migratorias ha tenido el efecto de que a este flujo migratorio se hayan ido incorporando cada vez más hogares de origen social más bajo. Sin embargo, el uso de las remesas viene determinado aún de forma mayoritaria por un contexto receptor donde las condiciones no son de escasez material extrema, sino de creciente pérdida de poder adquisitivo y dificultad para obtener un salario suficiente para mantener los niveles de consumo propios de las clases medias y asegurar el progreso económico.

Los hogares receptores gastan en total más dinero que los no receptores. Este incremento del total del gasto por parte de los hogares receptores supone sólo un 10,1% más que el gasto de los no receptores.

Así mismo, la recepción de remesas prevé un aumento del gasto en canasta familiar mayor para el caso de los hogares encabezados por hombres que para los encabezados por mujeres, tanto en términos absolutos (76.196 frente a 51.145 respectivamente) como relativos (11,7% frente a 6,8%).

Más allá de este incremento global del gasto, desglosando el gasto total por rúbricas se destacan los siguientes datos: los hogares receptores incrementan un 42,3% el gasto en comunicación (telefonía, internet y cable), un 63,9% en recreación, y un 39,6% el gasto en salud, a la par que disminuyen un 36,5% su gasto en educación y un 33,1% en servicio doméstico y servicios personales.

De igual modo, los hogares receptores encabezados por mujeres casi triplican su gasto en recreación²⁰ respecto a los no receptores encabezados por mujeres, lo cual puede guardar relación con el cumplimiento de uno de los

²⁰ Hay que señalar que el gasto en recreación respecto al gasto total del hogar es muy bajo tanto en los hogares receptores como en los no receptores (respectivamente, supone el 4,1% y el 1,5% del gasto total). El incremento del gasto en los hogares receptores encabezados por mujeres, por lo tanto, es realizado sobre la base de un gasto inicialmente bastante bajo.

objetivos de la migración de los hombres como proveedores principales, que es lograr niveles de consumo y recreación propios de las clases medias e incrementar el bienestar del hogar. En numerosas entrevistas a hogares receptores donde ha migrado el hombre (aunque no sólo en estos, sino en todos en general) se destaca el papel de la remesa a la hora de financiar salidas recreativas, turismo a ciudades cercanas, realizar comidas fuera los fines de semana, etc.: "...y que nos hemos podido dar gusto, actividades diferentes que nunca hicimos, o que hace mucho tiempo no se podían hacer, por ejemplo ir con los niños a Pereira, e invitarlos a comer, porque casi siempre que él manda me dice a mí, 'lléveme los niños a Pereira, déles gusto, llévelos a almorzar'" (esposa de migrante, Dosquebradas) .

5.15.1 Las remesas en los bienes de consumo Claramente el papel de las remesas a la hora de financiar el acceso a bienes de consumo por parte de los hogares receptores; mantener o incrementar el acceso a estos bienes, es uno de los objetivos de buena parte de los proyectos migratorios.

Dentro de este marco, el éxito del proyecto migratorio vendría determinado por la consecución del progreso económico que permite el acceso a bienes que simbolizan estatus y distinción. Por ello, ante la pregunta de qué se tiene que no se tendría si no se recibieran remesas a menudo se destaca, en el caso de los adolescentes con uno o dos progenitores en España, la compra de artículos como zapatos deportivos de marca o de modelos de celulares de última generación; en el caso de personas adultas, el acceso a ocio, ropa, compra de vehículos, vacaciones y en general a toda una gama de objetos y actividades cuya función principal es incrementar el confort²¹ y estimular la sensación de abundancia. En este mismo sentido, se encuentran numerosas referencias al tipo de gasto e inversiones realizados por las personas migradas cuando regresan de visita o vacaciones.

²¹ Representantes gubernamentales y sociales entrevistados en calidad de observadores privilegiados de los efectos de la migración en el AMCO, dan críticas al "consumo ostentoso" producto de las remesas. El consumo "racional o legítimo" se convierte de entrada en el objetivo de la polémica, donde se marca una línea divisoria entre "necesidades básicas" y "necesidades superfluas".

Entonces, dentro de un marco común para hombres y mujeres de demostración y visibilización social del éxito del proyecto migratorio durante los cortos periodos en los que regresan, los hombres escogerían en mayor medida actos de recreación y diversión -a menudo colectivos-, mientras que las mujeres estarían más centradas en todo lo relacionado con la estética y la belleza, como símbolos distintivos de éxito propios de las mujeres. En este marco, un automóvil es la inversión del prototipo de demostración de éxito por parte del hombre migrado y la cirugía estética²² la de la mujer:

“Gastan en celebraciones, bienvenidas, atenciones, es decir, en trago y comida. Las mujeres gastan más en la parte estética y en el vestuario” (mujer con varios hijos migrados en España) “El hombre viene aquí y la rumba, se desfoga, mientras que la mujer quiere verse bien vestida. Aquí en nuestro municipio tenemos un hospital de segunda categoría que ya está haciendo cirugías estéticas, lipos, senos. Hablando con el gerente me dijo que un gran porcentaje de estas personas viene de allá y vienen a embellecerse y usted las vea a la moda, pues como que quieren verse bien, mientras que el hombre que la rumba, que el vehículo” (informante clave, La Virginia)

5.15.2 Las remesas en la educación Según diversos estudios, las remesas ayudan a mejorar el acceso a la educación de los niños en los países receptores ya que disminuyen la probabilidad de abandonar la escuela, reducen la tasa de analfabetismo, mejoran las posibilidades de acceso a la educación de mejor calidad y generan, de manera indirecta, un aumento de la demanda de mano de obra calificada en la economía receptora.

En las entrevistas realizadas a personas migrantes estas destacan como destino de las remesas que envían, más allá de los gastos corrientes de los

²² La reiteración con que se habla de la supuesta demanda de cirugías estéticas por parte de mujeres migradas resulta un elemento sorpresivo que es merecedor de una profundización mayor.

hogares, la educación. Una de las principales motivaciones de una buena parte de los proyectos migratorios es asegurar el acceso a niveles universitarios para sus hijos, como forma de garantizar la movilidad social en el caso de las clases bajas y como forma de evitar el desplazamiento para las clases medias y altas.

El modelo del Estado colombiano de educación se basa en el principio de cobertura universal, pero con acceso estratificado a servicios de diversa calidad en función de la capacidad de pago del usuario. Mientras que la educación primaria goza de amplia cobertura pública, esta disminuye en la educación secundaria, donde la oferta está dominada por instituciones privadas.²³

La diferencia de calidad entre educación pública y educación privada es una variable determinante de la elección que realizan los hogares a la hora de invertir en la educación de los hijos. No sólo porque los resultados generales de las pruebas para ingreso en la educación superior muestran promedios generales más altos entre los alumnos procedentes de colegios privados, sino porque la oferta privada garantiza el acceso al capital social y capital cultural (mediante el aprendizaje de un segundo idioma, por ejemplo), que actúan como precondiciones del ascenso social.

Por ello, muchas personas migrantes envían elevadas cantidades de dinero destinadas a sufragar el pago de las cuotas de colegios y universidades privadas más los costos asociados de transporte, uniformes, comida, libros, etc. Entre ellas destacan, aunque no resulta exclusivo de ellas, una franja de mujeres divorciadas y de mujeres casadas que migraron de forma autónoma, cuyos proyectos migratorios están fundamentalmente enfocados al pago de universidades privadas para sus hijos.

²³ www.mineduccion.gov.co/info_sector/estadisticas/index.html

5.15.3 Las remesas en la salud En Colombia, el gasto que los hogares efectúan en salud aumenta cuando estos son receptores de remesas. En efecto, en los hogares no receptores de remesas de la zona AMCO, el 4,7% del ingreso se destina a gastos en salud, en tanto que este gasto se incrementa cuando los hogares reciben ingreso por remesas.

Respecto a la salud, son numerosos los casos de personas que declaran enviar dinero con motivo de alguna enfermedad grave o crónica de alguno de sus familiares, especialmente de madres viudas, pero también de hermanos y hermanas desempleados. Cuando se trata de hermanos enfermos, la remesa tiene el doble objetivo de contribuir al pago de honorarios médicos y medicamentos y de constituirse en seguro de desempleo.

A pesar de que el sistema sanitario colombiano aspira a tener cobertura universal mediante un doble sistema²⁴ –contributivo y subsidiado- perduran una serie de problemas que hacen que la cobertura no sea, hasta el momento, universal. En el año 2003²⁵ un 38,2% de la población colombiana no estaba afiliada a ningún sistema de la Seguridad Social.

La vinculación del Plan Obligatorio de Salud a la posesión de un empleo dentro de la economía formal deja fuera a quienes se encuentran desempleados y no han sido clasificados como susceptibles de acceder al sistema subsidiado mediante el llamado SISBEN. Esto hace especialmente vulnerables a las mujeres, quienes dependen, para ver su atención sanitaria cubierta, de su vinculación con una persona que cuente a su vez con empleo. Igualmente, el sistema subsidiado presenta algunas deficiencias, referidas no sólo al acceso –existen potenciales usuarios a los que no se les ha aplicado la encuesta SISBEN-, sino también a limitaciones en la cobertura y los medicamentos, así como calidad de la atención.

²⁴ El sistema sanitario colombiano se divide entre subsidiados y no subsidiados. El régimen subsidiado se destina a la población más vulnerable y está basado en el Sistema de Identificación de Necesidades Básicas Insatisfechas (SISBEN), que brinda cobertura básica suministrada por los hospitales públicos que son Empresas Sociales del Estado. Para quienes tienen empleo formal es obligatorio afiliarse al Plan Obligatorio de Salud (POS), financiado en un porcentaje por el trabajador y en otro porcentaje por el empleador. Las personas autónomas pueden cotizar de manera independiente y beneficiar con su cotización a sus dependientes. Este sistema deja fuera a todas aquellas personas que no están vinculadas de manera formal al mercado de trabajo, no figuran como dependientes de una persona con POS y no han sido clasificadas por el sistema SISBEN para acceder al sistema subsidiado.

²⁵ Encuesta de calidad de vida (2003).

La expansión de la precariedad en el empleo así como el desempleo hizo que amplias capas de la población quedaran desafiadas, teniendo que recurrir al pago de seguros privados o, más probablemente, encontrándose sin ningún tipo de seguro ante una enfermedad sobrevenida. Varias personas migrantes han tenido que gastar grandes sumas de dinero para afrontar la enfermedad de un familiar en Colombia, teniendo que postergar proyectos más personales:

“Cuando a mí me dio el cáncer ellas (se refiere a sus hijas) sí tuvieron que gastar mucho, mucho dinero, porque yo no tenía EPS (Empresa Prestadora de Salud) ni nada. Pero ellas todo me lo costearon, todo con el trabajo de ellas” (mujer con varias hijas migradas a España, Dosquebradas)

“Porque se enfermó mi papá y me tocó gastar lo que tenía (...) Porque yo tenía por ahí 6-7 millones de pesos recogidos, que ya casi estaba coronando para pagar la deuda, pero me tocó gastarlo porque le mandaron exámenes muy costosos y entonces ahí mismo me pedían ayuda a mí y yo... pues cómo le iba a negar a mi papá, yo no. Yo decía: que se muera mi papá porque Dios lo quiera, pero no porque yo no hice nada por él” (hombre migrante, trabajador en hostelería en Madrid)

La gratuidad y calidad de la atención sanitaria en España está motivando que muchas personas migrantes decidan reagrupar a sus padres con enfermedades crónicas y/o edad avanzada. Varias de las personas entrevistadas están realizando las gestiones para reagrupar a uno de sus progenitores, debido a que éste padece algún trastorno para el que la persona migrante considera que existen tratamientos más avanzados en Europa, a lo que se suma la gratuidad del mismo.

5.15.4 Las remesas e inversión Las remesas influyen sobre la capacidad de ahorro y de inversión de una economía en la medida en que permiten romper las barreras de acceso al crédito en los países en desarrollo y permite a los hogares receptores de estos ingresos acumular cierto capital con el cual iniciar un negocio.

Es así como el interés actual por las remesas proviene de la posibilidad de que éstas sean invertidas en actividades productivas que puedan contribuir al desarrollo de las comunidades de origen de las personas migrantes. Desde esta perspectiva, el vínculo entre migración y desarrollo derivaría esencialmente del fomento del ahorro y la canalización del mismo hacia emprendimientos productivos en el lado de los hogares receptores, y en la promoción del retorno voluntario centrado en el emprendimiento en el lado de las personas migrantes.

De forma ordenada las encuestas a hogares receptores de remesas en diferentes países latinoamericanos muestran la importancia de las remesas a la hora de garantizar el sostenimiento corriente del hogar y debido a ello, el escaso porcentaje de las mismas que es empleado en inversión productiva. Este porcentaje varía dependiendo del tipo de flujo migratorio, determinado a su vez por una cantidad de variables que operan tanto en origen como en destino (causas y motivaciones de la migración, origen social de quienes migran, nivel educativo, tipo de proyecto migratorio en cuanto a permanencia o retorno, transformación a lo largo del tiempo de los proyectos, etc.), variables todas ellas determinadas a su vez por las relaciones de género.

En el caso de la migración desde AMCO a España el peso dentro del flujo migratorio de personas migrantes (hombres y mujeres) procedentes de clases medias y de personas solteras con proyectos migratorios sin actuar en el papel de proveedor principal (lo que, hipotéticamente, implicaría en ambos casos menor dependencia de las remesas por parte de los hogares receptores) y, sobre todo, la presencia de un número importante de personas con experiencia emprendedora previa, podrían resultar factores determinantes de mayores niveles de inversión por parte de los hogares receptores y/o mayor

conurrencia de proyectos migratorios temporales cuyo objetivo fuera el ahorro con fines de invertir en un pequeño negocio que permita el retorno a medio plazo.

En Colombia, se ha hallado evidencia en la región AMCO de que las remesas posibilitan el ahorro de los hogares receptores; es así como, del 13,4% de los hogares que pudieron ahorrar en dicha región, el 14,5% de estos lo hicieron gracias a las remesas de trabajadores.

Lo limitado de la inversión productiva con remesas en AMCO es constatado de igual modo a través de los datos procedentes de la encuesta EEIR. El análisis del gasto productivo promedio anual de los hogares encuestados muestra que los hogares receptores poseen en un porcentaje ligeramente superior a los no receptores un negocio (20,1% frente a 16,4%). La participación de las remesas en estos negocios es muy baja, pues sólo el 6,4% de los gastos de los mismos son financiados con recursos recibidos del exterior.

En los casos en los que migra el hombre como proveedor principal, la remesa tiene en mayor medida la función de cubrir los gastos de subsistencia del hogar y posibilitar el abandono de la mujer de las actividades mercantiles informales en las que hasta el momento estaba desempeñando, lo que supone en muchos casos que ésta deje de invertir en pequeños almacenes, salones de belleza instalados en la propia vivienda, etc. En los casos en los que migra la mujer, la remesa actúa como un ingreso extra o complementario al del hombre que se destina fundamentalmente a la manutención de los hijos, lo que permite liberar parte del dinero que obtiene el hombre y que puede ser entonces destinado a algún tipo de inversión.

De entre los hombres migrantes entrevistados pertenecientes a estratos más pobres o con mayores dificultades económicas, algunos han tratado de realizar una inversión productiva (montar una panadería, comprar un vehículo para

transporte) con el objeto de proveer de un medio de vida a alguno de sus familiares.

El éxito de estas inversiones ha sido desigual y ante las dificultades que la creación de un pequeño negocio implica, algunos de ellos han desplazado la inversión hacia la compra de una vivienda con el objetivo de arrendarla y obtener así una segunda fuente de ingreso, además de la remesa, para su hogar en origen. No obstante, en los ideales de muchos migrantes, especialmente en el de los hombres pertenecientes a las clases bajas, permanece la idea de ahorrar con el fin de retornar y emprender un pequeño negocio, que en la mayor parte de los casos tomaría la forma de la compra de un vehículo con fines de transporte.

6. EL VOLUMEN DE RECURSOS PROVENIENTES DE LAS REMESAS DESTINADAS A LA COMPRA DE VIVIENDA USADA Y/O NUEVA

6.1 LAS REMESAS COMO PORCENTAJE DEL PIB EN LOS PAÍSES DE AMERICA LATINA

Alrededor de 25 millones de latinoamericanos viven fuera de sus países de origen. Aproximadamente 65% envían dinero a su familia con regularidad (entre 100 y 300 dólares al mes).

Latinoamérica recibe más remesas que ninguna otra región del mundo. Según datos del Banco Mundial, fueron 48.000 millones de dólares en 2005, una cifra equivalente al 2% del PIB de la región o al 70% de la inversión extranjera directa que recibe y 8 veces superior a la ayuda oficial para el desarrollo. Esta cifra equivale al PIB de los 66 países más modestos de la tierra, que son precisamente los más dependientes de estos flujos.²⁶

Se trata de una cantidad que se ha multiplicado por diez, en términos reales, en los últimos veinte años. En valores absolutos, México es el mayor receptor de remesas de la región y del mundo y en términos relativos Colombia; sin embargo, lo superan otros países centroamericanos como Honduras, El Salvador y Nicaragua, donde una proporción mucho mayor de la población es emigrante.

²⁶ Según la base de datos World Development Indicators Database, del Banco Mundial, el PIB en millones de dólares de las 66 economías más pequeñas del mundo sumaba 119.204 millones de dólares.

Con estas cifras, no debe sorprender que el fenómeno de las remesas ha despertado grandemente el interés de académicos, instituciones financieras internacionales, gobiernos y bancos.

Uno de los aspectos más estudiados ha sido su impacto sobre el desarrollo económico de los países receptores.

De conformidad con un estudio del Fondo Multilateral de Investigación del BID, las remesas llegan a gran parte de la población latinoamericana, de 14% en Ecuador a 24% en Guatemala y 28% en El Salvador. En promedio, cada remesa beneficia directamente a tres o cuatro personas.

En términos absolutos, el destino de los recursos se concentra en seis países que, en 2003, recibieron casi 78% de las remesas que se enviaron a América Latina: México, Colombia, Brasil, Guatemala, República Dominicana y El Salvador. El 40% de las remesas totales de la región llegaron a México.

También en 2003, las remesas excedieron 26% a la inversión extranjera directa (IED) y representaron 2% del PIB de la región y 8.6% de las exportaciones. En las pequeñas economías centroamericanas las remesas representaron un porcentaje mayor del PIB.

Como porcentaje del PIB, las remesas excedieron el promedio latinoamericano en 12 países de un total de 19. En seis países (Haití, Honduras, El Salvador, República Dominicana, Nicaragua y Guatemala) esta proporción sobrepasa el 10%.

Lo anterior demuestra la importancia de este torrente de ingresos para la economía local, pero también la vulnerabilidad de los mismos, ante flujos cuya dinámica escapa del control gubernamental.

En muchos países el flujo de remesas es más alto que el monto de las exportaciones de productos agrícolas tradicionales. En Haití, Guatemala, El Salvador, República Dominicana y Nicaragua el valor de las remesas, en

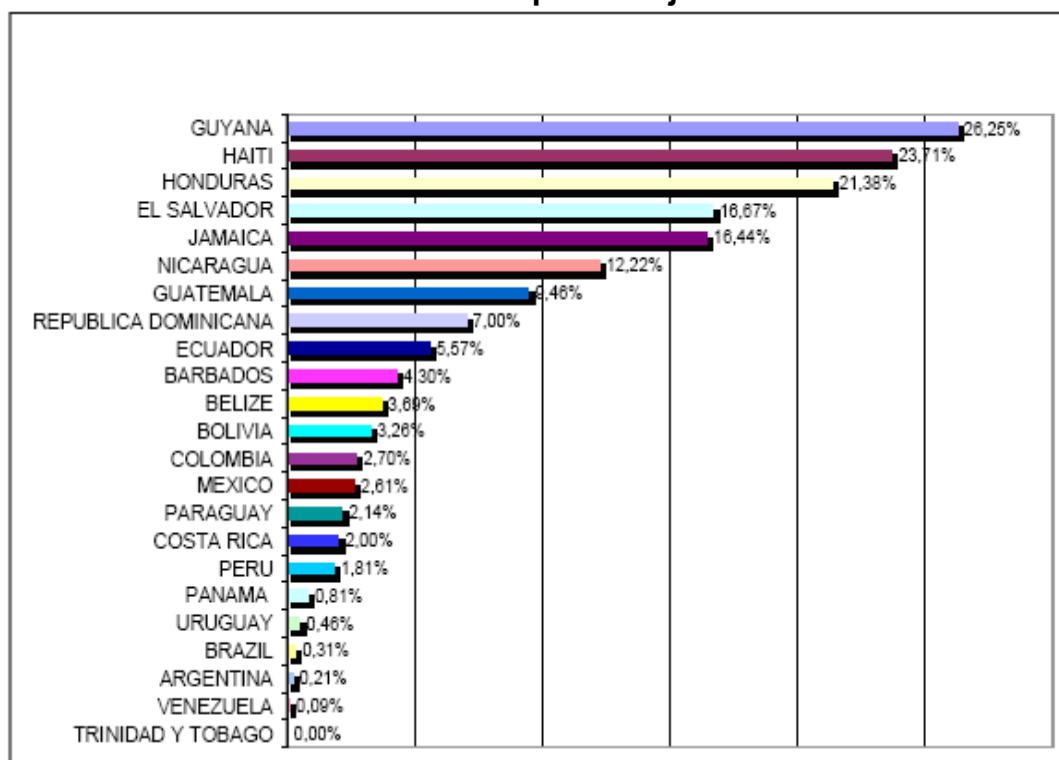
comparación con el total de las exportaciones, es particularmente alto y representa 40% de las mismas.

El envío de remesas de trabajadores residentes en el exterior hacia sus lugares de origen, en los últimos años se han convertido en ingresos importantes para los países, principalmente en América Latina; por esta razón se han constituido en un tema importante y trascendental, pues con estos recursos se puede contribuir al desarrollo económico de los países, siempre y cuando se utilicen de forma eficiente, es decir se les de un uso productivo.

En este sentido, un análisis de las remesas desde la perspectiva de su importancia dentro del PIB de cada uno de los países de la región evidencia una vez más el impacto que generan estos envíos de dinero por parte de los migrantes sobre el crecimiento de las economías.

Casos destacables se muestran en el siguiente grafico:

Gráfico 20. Remesas como porcentaje del PIB en el 2005



Fuente: Cálculos basados en datos del Fondo Monetario Internacional (2006)

Tabla 12. Remesas de trabajadores en Latinoamérica

Año	US\$ millones					% del PIB				
	2002	2003	2004	2005	2006	2002	2003	2004	2005	2006
El Salvador	1.935	2.105	2.548	2.830,2	3.316	13,5	14,0	16,1	16,7	17,9
Brasil	1.711	2.018	2.459	2.479,9	2.890	0,3	0,4	0,4	0,3	0,3
Honduras	711	860	1.144	1.788,3	2.359	10,8	12,4	15,2	21,4	25,5
Rep. Dominicana	1.960	2.061	2.230	2.429,8	2.748	9,0	12,4	12,0	8,3	n.d
Nicaragua	377	439	519	600,4	656	9,4	10,7	11,5	12,2	12,4
Mexico	9.814	13.396	16.613	20.035	23.054	1,5	2,1	2,4	2,6	2,7
Guatemala	1.579	2.107	2.551	2.992,8	3.610	6,8	8,5	9,4	9,4	10,2
Colombia	2.454	3.060	3.170	3.313,7	3.890	3,0	3,9	3,2	2,7	2,9
Ecuador	1.432	1.627	1.832	2.453,5	2.916	5,8	5,7	5,6	6,7	7,4

Fuente: Balanza de Pagos. Cálculos Banco de la Republica.

Es bien sabido que el crecimiento del PIB de los países en desarrollo es mucho más volátil que el de los países avanzados. En otras palabras, los ciclos económicos son más pronunciados. En este contexto, las remesas podrían tener un importante papel de estabilización.

La mayoría de estudios concluyen que las remesas tienden, efectivamente, a ser contracíclicas y, por tanto, reducen la volatilidad del PIB²⁷.

De todas maneras, de la falta de fuerza de los resultados se puede deducir que no todas las remesas son puramente benévolas. Una parte de ellas parece responder a la existencia de oportunidades de inversión en las economías receptoras y se comporta, tal y como los flujos privados de capital estándar, de manera pro-cíclica.

6.2 LAS REMESAS COMO FUENTE ESTABLE DE FINANCIAMIENTO

Como fuente externa de financiamiento, las remesas son más atractivas que otros flujos de capital más tradicionales porque tienden a ser más estables que el financiamiento extranjero.

En efecto, en las dos últimas décadas las remesas han permanecido en un rango de 1-1.6% del PIB; por el contrario, otras corrientes de capital, exportaciones e incluso ayuda oficial, mostraron mayor volatilidad.

Sin embargo, su comportamiento no es muy cíclico en países donde las crisis económicas eran seguidas por un fuerte incremento de las remesas.

Esto resultó evidente luego de las crisis financieras y moratorias en Ecuador después de 1999 y en Argentina después de 2001. En esas situaciones las remesas subieron tanto por el aumento de la emigración como porque los trabajadores en el extranjero incrementaron su ayuda a los parientes en sus países de origen.

No obstante, las remesas también se ven afectadas por la actividad del país del que provienen, en especial cuando los trabajadores inmigrantes se concentran en cantidades altas en un solo país. Por lo tanto, puede esperarse que las remesas a América Latina se relacionen cada vez más con el ciclo económico estadounidense y europeo.

²⁷ SAYAN, Simon. (2006). «Business Cycles and Worker's Remittances: How Do Migrant Workers Respond to Cyclical Movements of GDP at Home?», IMF Working Paper No. 06/52.

Tabla 13. Remesas a America Latina 2003

Pais	Transferencias de dinero (US\$ m)	Remesas/ Población (US\$ m)	Remesas/ PIB (%)	Remesas / exportaciones (%)	Remesas/ IED neta (%)
Argentina	620.2	16.4	0.5	2.0	70.6
Bolivia	441.1	48.9	5.6	27.9	226.3
Brasil	2,866.6	15.7	0.6	3.2	29.0
Chile	437.6	27.5	0.6	1.4	17.5
Colombia	3,216.9	72.2	4.1	24.0	372.8
Costa Rica	212.6	51.0	1.2	2.8	38.9
Rep. Dominicana	2,335.5	264.8	14.1	40.5	381.0
Ecuador	1,771.7	138.0	6.5	29.9	114.0
El Salvador	2,117.1	318.9	14.2	8.7	1,374.7
Guatemala	2,461.9	203.7	10.0	59.1	1,879.3
Haití	906.8	102.7	32.5	265.0	6,477.4
Honduras	1,091.6	155.9	15.7	38.9	441.9
México	13,858.1	134.2	2.2	8.5	126.0
Nicaragua	438.8	83.3	10.6	43.1	218.3
Panamá	241.3	77.4	1.9	4.9	30.5
Paraguay	164.6	27.8	2.9	6.5	548.6
Perú	1,220.7	45.0	2.0	10.6	95.7
Uruguay	71.6	21.0	0.6	2.3	17.9
Venezuela	7.0	0.3	0.0	0.0	0.5
América Latina	34,481.8	65.8	2.0	8.6	105.7

Las remesas son el principal elemento de las transferencias de dinero

Fuente: Comisión Económica para America Latina y el Caribe (CEPAL)

6.3 COLOMBIA, COMPORTAMIENTO ENTRE EL PIB Y LAS REMESAS

Colombia constituye un caso de estudio particularmente interesante para entender mejor el impacto de las remesas sobre el desarrollo. Los envíos han crecido muy rápidamente en los últimos años y su peso en la economía es cada vez mayor.

A partir de 1999 los ingresos por remesas registraron altas tasas de crecimiento en Colombia, especialmente entre 2000 y 2003, cuando la tasa fluctuó entre 21% y 28%. En los siguientes dos años, la tasa cayó a 4% y en 2006 aumentó nuevamente hasta 17,4% anual.

Pasaron de 1.578 millones de dólares en el año 2000 a 3.890 millones de dólares en el 2006, revelo un reporte del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericano (CEMLA) y el emisor Banco de la Republica; mostrando la

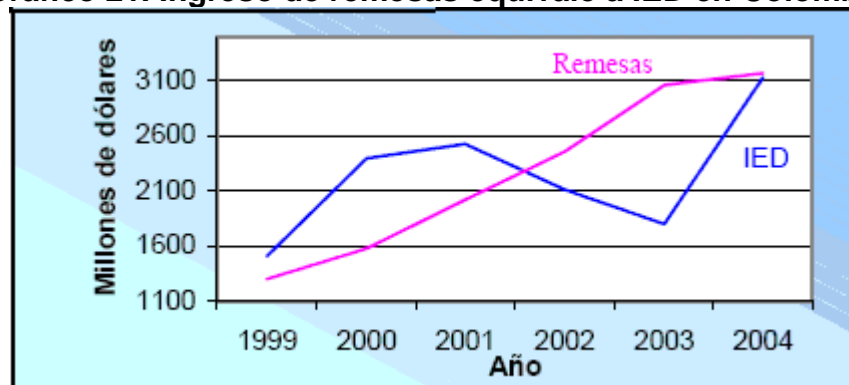
evolución de las remesas internacionales en el país como resultado de la ola migratoria iniciada en 1996.

En consecuencia, las remesas familiares o de trabajadores han adquirido una importancia significativa puesto que pasaron de representar cerca de 1,9% del Producto Interno Bruto (PIB) en 2000, a un máximo de 3,9% en 2003.

"En los últimos cinco años, las remesas de trabajadores se han constituido en la segunda fuente de ingresos corrientes de la balanza de pagos y en una fuente de recursos menos volátil que la inversión extranjera directa", afirmó la investigación "Remesas internacionales en Colombia".

Según cifras del Banco de La República, en el 2003 entraron por concepto de remesas cerca de \$USD 3.000 millones, equivalente al 90% de Inversión Extranjera Directa, 2,8% del PIB, mientras que en 1999 solo el 1.5%; como porcentaje de las exportaciones de bienes representaron el 22.2%, en tanto que en 1999, el 10.8%.²⁸

Gráfico 21. Ingreso de remesas equivale a IED en Colombia



Fuente: Banco República

En el 2004, los ingresos por remesas de trabajadores representaron el 3,3% del PIB, el 13,3% de los ingresos corrientes de la balanza de pagos y el 18,6% de las exportaciones de bienes. A su vez, tienen una importancia significativa frente a los ingresos por exportaciones de café, 3,3 veces superiores, con respecto a las exportaciones de carbón (1,7 veces) y frente a los ingresos por

²⁸ BANCO DE LA REPÚBLICA. Ingresos por transferencias. Reportes del Emisor. Bogotá. No. 61 (Junio de 2004); p. 1.

inversión extranjera directa, representaron el 116% durante 2004, siendo las remesas más estables en el tiempo²⁹

Según el documento "Balance macroeconómico 2004 y perspectivas para 2005" aprobado por el Consejo Nacional de Política Económica y Social (CONPES) se estimó que las remesas para el 2005 fueron por US\$4.043 millones, lo que equivaldría a un 3,7% del PIB.

Por cada 1% de aumento de las remesas como porcentaje del Producto Interno Bruto (PIB), la fracción de la población que vive en la pobreza se reduce en un 0,4%. Además, se estima que el aumento de 1,6% en estos flujos como porcentaje del PIB ocurrido entre 1991 y 2005 se tradujo en un incremento de 0,27% en el crecimiento del PIB per cápita.

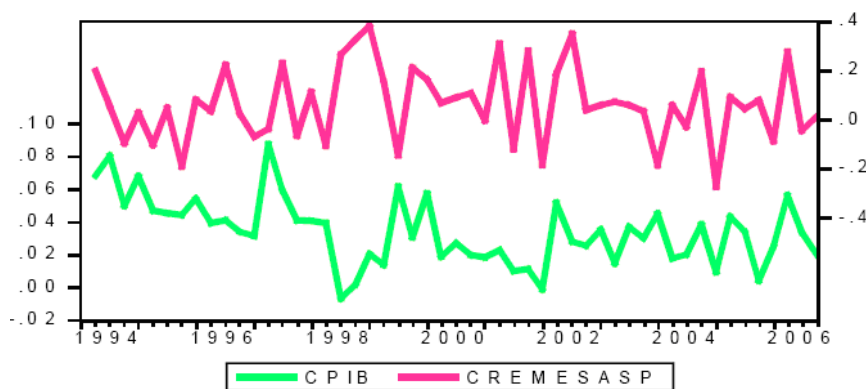
En 2006, las remesas representaban el segundo rubro más importante de la cuenta corriente colombiana, después del petróleo, pero antes del carbón, del café, del ferroníquel y de las esmeraldas. Durante tres años (2002-2004), las remesas llegaron también a superar a la inversión extranjera directa. La diferencia más significativa se dio en el 2003, cuando Colombia recibía 3.060 millones dólares por concepto de remesas y tan solo 1.758 millones correspondientes a la inversión extranjera directa. En 2005, en cambio, la inversión extranjera directa (10.255 millones dólares) estuvo muy por encima de las remesas (3.314 millones de dólares), debido esencialmente a la venta del grupo Bavaria a la compañía británico-sudafricana SABMiller por un monto equivalente a 8.000 millones de dólares.

El comportamiento resultante entre remesas y crecimiento para el caso específico de Colombia durante el periodo 1994-2006 analizando en primera instancia la relación entre el PIB y las remesas evidencia principalmente un comportamiento contracíclico para el periodo 1998-1999 pero con cierto atraso por parte de las remesas.

²⁹ BANCO DE LA REPÚBLICA. Las remesas de trabajadores y las compras a cambistas profesionales en la balanza de pagos de Colombia Reportes del Emisor. Bogotá, No. 71 (Abril 2005); p.4 11

De tal manera, que las remesas pueden no responder inmediatamente a cambios en el comportamiento del PIB, igualmente en el 2003 se muestra una caída en las remesas mientras el PIB crece para la misma época.

Gráfico 22. El crecimiento de las remesas y el PIB



Fuente: Cálculos con base del Dane y la Balanza de pagos del Banco de la Republica de Colombia

La evolución reciente de las remesas per cápita, evidentemente van de la mano con el crecimiento del flujo migratorio que presento una fuerte movimiento a partir del año 2001, además de un incremento promedio anual de US\$ 80 a US\$ 100 per cápita de los envíos.

Tabla 14. Evolución creciente de las remesas per capita en Colombia

	1999	2000	2001	2002
Colombianos residentes en el exterior	4.502.178	4.784.488	5.066.015	5.208.548
Remesas (US\$ millones)	1.297	1.578	1.961	2.374
Remesa per cápita (US\$ millones)	288	330	387	456
Colombianos residentes en el exterior	2.199.178	2.481.488	2.765.015	2.905.548
Remesas sin Venezuela (US\$)	1.272	1.553	1.936	2.349
Remesa per cápita (US\$ millones)	578	626	700	808

Fuente: Ministerio de Relaciones exteriores- DAS. Balanza de Pagos- Banco de la República

De acuerdo con los informes del Banco de la República, las remesas representaron en 2006 el 2,9% del PIB de Colombia, el 11,1% de los ingresos

de la balanza de pagos, el 61,8% del total de ingresos de capital recibidos por inversión directa y al 15,4% de las exportaciones de bienes.

De esta manera, en los últimos años, las remesas de trabajadores se han constituido en la segunda fuente de ingresos corriente de la balanza de pagos y también como en otros países, en una fuente de recursos menos volátil que la inversión extranjera directa.

Tabla 15. Balanza de pagos: Ingresos de divisas de trabajadores en Colombia

Millones de USD, porcentajes y número de veces

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Remesas de Trabajadores: Ingresos (Millones de USD)	1.578	2.021	2.454	3.060	3.170	3.314	3.890
Como % del PIB	1,9%	2,5%	3,0%	3,8%	3,2%	2,7%	2,9%
Como % de los ingresos corrientes - Balanza de Pagos	8,4%	10,9%	13,7%	15,4%	13,1%	11,1%	11,1%
Como % de las exportaciones de bienes	11,5%	15,7%	19,9%	22,1%	18,4%	15,2%	15,4%
Como número de veces de las exportaciones de:							
Café	1,5	2,6	3,2	3,8	3,3	2,3	2,7
Petróleo y derivados	0,3	0,6	0,7	0,9	0,7	0,6	0,6
Carbón	1,8	1,7	2,5	2,2	1,7	1,3	1,3
No tradicionales	0,2	0,3	0,4	0,4	0,4	0,3	0,3
Como proporción de:							
Ingresos por Inversión Extranjera Directa (%)	65,9%	80,1%	116,0%	169,9%	101,7%	32,3%	61,8%

Fuente: Banco de la Republica

Tabla 16. Impacto de las remesas de la Comunidad de Madrid

Datos para 2007 en millones de €/€ al cambio medio 1,37\$:1€			
País	Remesas	PIB 2007	% Remesas
	en US\$ Millones	en US\$ Millones	/PIB
Bolivia	226,3	12.710	1,8%
Ecuador	572,7	44.528	1,3%
Paraguay	79,1	10.347	0,8%
Rumania	415,1	158.532	0,3%
Bulgaria	83,9	39.071	0,2%
R. Dominicana	74,1	35.494	0,2%
Marruecos	131,8	72.764	0,2%
Perú	166,2	101.504	0,2%
Colombia	259,8	171.738	0,2%
Ucrania	59,8	131.197	0,0%
Polonia	67,4	413.312	0,0%
Argentina	24,4	248.332	0,0%
Brasil	81,7	1.295.355	0,0%

Fuente: Estudio, Las remesas enviadas desde Madrid en 2007, remesas.org

6.4 BREVE HISTORIA DEL CONTROL CAMBIARIO EN COLOMBIA

Hasta la década de los noventa el sistema oficial de control cambiario, instaurado tras la fuerte crisis cambiaria de 1966, era, rígido y estable; el precio de la divisa estaba administrado y la tenencia de moneda extranjera por parte del sistema financiero era muy restringida.

Posteriormente, con el auge del narcotráfico, la consecuencia fue una supervisión aún mayor sobre las operaciones de divisas provenientes del exterior, entre las cuales se encontraban también sumergidos los recursos de expatriados, las remesas eran en aquel tiempo un mundo rodeado de incertidumbre.

De hecho, desde 1986 todas las transacciones superiores a US\$ 750 provenientes de Estados Unidos con destino a Colombia deben ser informadas a una comisión del departamento del Tesoro de EE.UU. La lucha contra el lavado de activos generó un clima en el que “todo lo relacionado con el tema cambiario generaba miedo, temor y sospecha”.

La banca colombiana, buscando alejarse de esos riesgos, no incursionó en el mercado de las remesas. Esto dio lugar al desarrollo de un amplio y activo mercado cambiario informal. En ese clima, las CC (casas de cambio) operaron durante años con muchas dificultades de formalidad y legitimidad, en “un ambiente muy difícil, de penumbra en materia de legalidad”.

Actualmente son instituciones con una notable fortaleza empresarial y han instalado estándares internacionales para el control del lavado de activos. En 2003 cuatro CC concentraron el 60% de los activos del sector y realizaron operaciones por un valor aproximado de 1.800 millones de dólares.

A partir de comienzos de la década de 2000 es notable la “aparición de otros intermediarios como bancos, corporaciones financieras y comisionistas de bolsa”.

Aunque el canal de transferencia priorizado siguen siendo las CC, otras instituciones están cobrando rápido protagonismo. Ya que en resumen, hasta la década de los noventa el sistema oficial de control cambiario, instaurado tras la fuerte crisis cambiaria de 1966, era rígido, el precio de la divisa estaba administrado y la tenencia de moneda extranjera por parte del sistema financiero era muy restringida, por la mayor supervisión que trajo consigo el narcotráfico.

6.5 EL POTENCIAL ECONÓMICO DE LAS REMESAS

En un mundo cada vez mas globalizado, el tema de las remesas es algo que debe tenerse en cuenta ya que los capitales y los negocios deben pensarse de manera global. “Tenemos que empezar a entender que los colombianos en el exterior son una oportunidad que nos puede significar mejoramiento económico, mejor empleo y movilidad social”³⁰

³⁰ Oscar Iván Zuluaga, Ministro de Hacienda y Crédito Público Exposición mi casa con remesas

Las remesas fluyen de los países industrializados demandantes de mano de obra hacia los países en vías de desarrollo que están privados de ingresos. Es decir, millones de personas se trasladan al “Norte” y el dinero se traslada al “Sur”, siendo las remesas una de las expresiones más tangibles del transnacionalismo y de los vínculos que se entretajan entre países destino y países de origen. Asimismo, las remesas constituyen el compromiso familiar que muchos inmigrantes tienen con aquellas personas cercanas que dejaron atrás en sus países de origen y por los cuales procuran el desarrollo de sus capacidades.

En todo el país, los giros de dinero desde el exterior suman casi 4.500 millones de dólares, equivalentes al 3% del producto interno bruto (PIB) y casi 62% de la inversión extranjera directa, según el Banco de la República.

Por ello la pregunta que se plantea por este tiempo es ¿cómo hacer las remesas más productivas y que se conviertan en un efecto multiplicador del crecimiento económico?

El potencial de las remesas para el desarrollo sólo puede materializarse si se produce una articulación precisa entre tres agentes, a cada uno de los cuales le corresponde una acción diferente: asociaciones de inmigrantes que tengan entre sus objetivos realizar remesas colectivas destinadas a proyectos de desarrollo local en sus comunidades de origen; gobierno del país de origen de las personas migrantes que diseñe medios de interlocución con estas asociaciones y que diseñe políticas para incrementar el beneficio que supone para el país y las comunidades emisoras de migración la recepción de remesas; y gobierno del país receptor de la inmigración, que incluya en su agenda política la complementariedad de sus políticas de cooperación al desarrollo y sus políticas de inmigración, desarrollando políticas de codesarrollo.

Un estudio realizado por el FOMIN reveló que los inmigrantes están considerando la posibilidad de estructurar de una mejor forma las

transferencias para obtener mayores rendimientos, así como la utilización del sistema financiero formal para reducir costos y multiplicar los beneficios. Asimismo, el estudio encontró que si los inmigrantes tuvieran más acceso a sistemas financieros que oferten una buena gama de productos, con los cuales se solucionen problemas de carencia de sus familiares en sus países de origen, éstos elegirían aprovechar servicios financieros, tales como:

- Seguros: un inmigrante que habita en los Estados Unidos podría comprar seguros de vida para sus familiares en América Latina.
- Banca: las remesas podrían ser depositadas en cuentas bancarias de los receptores y parte de éstas se depositarían en una cuenta de ahorro.
- Vivienda: el historial de remesas podría ser utilizado como indicador para otorgar créditos de vivienda.
- Educación: un emisor de remesas paga el costo de los estudios de sus parientes en América Latina, por tanto el dinero también podría ser transferido directamente a la institución educativa.
- Microcrédito: los inmigrantes podrían transferir las remesas a una cuenta de una micro-financiera para que sus familiares accedan a préstamos para negocios.
- Pagos Directos: el inmigrante podría pagar directamente las cuentas de servicios básicos (agua, luz, teléfono, etc.) a la empresa proveedora.
- Crédito Rural: se depositan las remesas en una cuenta de una micro-financiera y de esta manera los receptores podrían obtener préstamos durante o después de la cosecha con base a sus transferencias.

En Colombia, los bancos están dando los primeros pasos, por tanto se decidió emprender esta labor y a su vez estudiar la viabilidad de canalizar las remesas que envían los emigrantes a sus familias, a través del sector cooperativo colombiano, con miras a buscar el uso productivo de este recurso.

Manuel Orozco, investigador nicaragüense del Instituto para el Estudio de La Migración Internacional de La Universidad de Georgetown, en Washington,

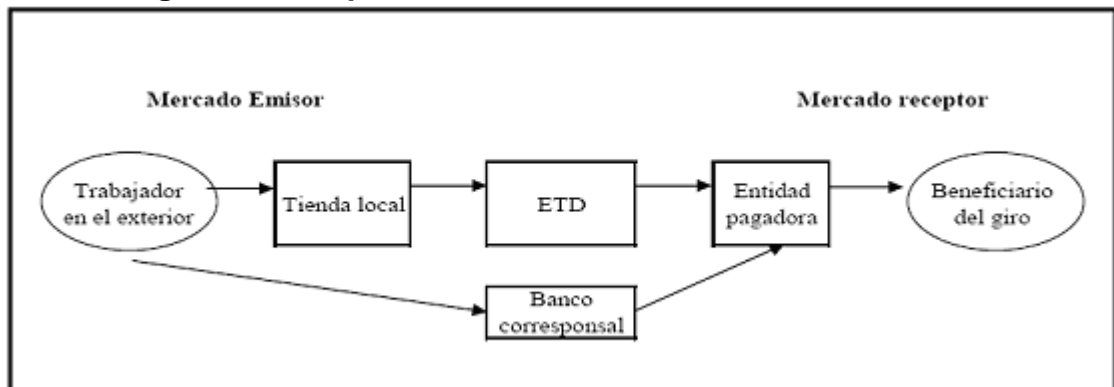
Director del Proyecto Centroamericano del Diálogo Interamericano y uno de los más profundos conocedores del tema migratorio en el mundo, afirma que “una de las maneras en que las remesas podrían estimular el crecimiento de nuestros países sería a través de la promoción de incentivos en las instituciones de ahorro y crédito, para que éstas capten remesas y ofrezcan servicios financieros a quienes las reciben. Esto tendría un efecto redistributivo en la sociedad porque esas instituciones financieras, con ese ahorro captado, podrían ofrecer créditos a quienes quieran invertir”; él calcula que alrededor de un 20% de quienes reciben remesas tendrán capacidad de ahorro o inversión y aclara que quien recibe dinero, independientemente que tenga capacidad de ahorro o no, obtendrá mayores beneficios si lo recibe a través de un mecanismo bancario que le permita retirar el total o parte del mismo.³¹

6.6 EL COSTO DEL ENVIO DE REMESAS

El proceso de envío y posterior pago de un giro por remesa involucra una cadena de intermediarios que se origina en el país emisor y finaliza en el país receptor del giro -como se citó en el capítulo anterior y como se describe en el Diagrama 1-; en el mercado emisor de remesas opera una cadena de agentes compuesta, en un primer caso por una tienda local, captadora interna de giros, y una entidad transmisora internacional de divisas (ETD) o, en un segundo caso, por el trabajador emigrante y un banco corresponsal. Por su parte, en el mercado receptor operan agentes pagadores de remesas familiares, compuestos principalmente por entidades bancarias y CC.

³¹ Seminario Regional Remesas de Migrantes “Una alternativa para América Latina y el Caribe”. Caracas. Julio 2004

Diagrama 2. Esquema de transmisión de remesas familiares



Fuente: "Estudio sobre las remesas enviadas por los emigrantes latinoamericanos residentes en España a sus países de origen"

Como consecuencia de la intermediación en esta cadena de varios agentes transmisores que presentan estructuras de operación distintas, se genera un costo.

Este costo total tiene dos componentes:

- 1) las comisiones de envío cobradas por los agentes transmisores y pagadores de las remesas y
- 2) el costo por diferencial cambiario medido como la diferencia entre la tasa de cambio utilizada para el pago al beneficiario del giro frente a la mejor opción de tasa de cambio existente en el mercado.

Así mismo, la participación de nuevos agentes en el mercado emisor tales como bancos y CC y la utilización de tecnologías de transmisión de dinero más ágiles y eficientes también ha contribuido a mejorar e innovar las condiciones y los costos de transferir dineros entre países.³²

³² "Sending money home: remittances to Latin America and the Caribbean, Inter-American Development Bank, Multilateral Investment Fund, march 2003.

Por su parte un estudio financiado por el BID-FOMIN en asocio con el gobierno español a través del Fondo General de Cooperación de España; se centró en los tres grupos de inmigrantes más importantes en España y las remesas que éstos envían a sus países de origen³³: Colombia, Ecuador y República Dominicana.

Según la encuesta realizada en el 2004 por la Sección de Sector Externo del Departamento de Información Económica del Banco de la República, el costo promedio de envío de divisas por las grandes Entidades Transmisoras Internacionales de Divisas (ETD) a los giros provenientes desde España fue del 3.3% en 2003, que representa una reducción del 36% frente al estudio realizado durante el 2002.

Los resultados de este estudio, señalan que los costos de envío hacia Colombia fueron los más altos de los tres grupos de inmigrantes, de acuerdo con la encuesta aplicada entre julio y agosto de 2002 a algunas de las principales empresas remisoras tales como Western Union, Money Gram y Europhil.

El estudio de FOMIN (2002) concluía que, en el caso de los bancos, el mayor peso correspondía a los costes explícitos (comisiones fijas y variables), mientras que las casas de cambio obtenían sus beneficios principalmente por los costes implícitos (a través del diferencial cambiario, esto es, generados por el cambio de euro a dólar y de dólar a peso). Adicionalmente, hasta enero de 2007 las remesas estaban sujetas al Gravamen a los Movimientos Financieros.

La diferencia en costos, se origina principalmente en las comisiones (costos explícitos) que se cobran en el mercado emisor de la remesa, que para el caso

³³ “Estudio sobre las remesas enviadas por los emigrantes latinoamericanos residentes en España a sus países de origen” elaborado por la Confederación Española de Cajas de Ahorro, Caja Murcia, Caja El Monte y la empresa consultora SADAI, 2003.

colombiano ascienden al 5.1% del giro promedio. Estas comisiones, tienen dos componentes: una comisión fija o independiente del monto girado y una comisión variable, dependiente del valor del giro. En cuanto a los costos por diferencial cambiario, estos son iguales en los tres casos, aunque Ecuador al tener su economía dolarizada no se ve afectado por este factor de costo.

Cabe señalar, que el estudio citado encuentra evidencia posterior de una reducción en las comisiones cobradas por el envío, y de la eliminación del cobro de la comisión variable, por efecto del mayor grado de competencia entre las empresas remisoras y la presencia cada vez más notoria de las entidades de crédito en el mercado de las remesas de inmigrantes.

La reforma tributaria sancionada en enero de 2007 cambió esta situación, exonerando del impuesto a los giros con valores inferiores a 570 dólares.³⁴

Previamente a esta reforma, este gravamen fue una de las quejas más constantes de la comunidad migrante colombiana que promovió, a través de organizaciones sociales, iniciativas encaminadas a que el gobierno colombiano dirigiese la proporción del impuesto proveniente de remesas a programas y proyectos destinados a los migrantes, sin que existiera una respuesta positiva al respecto.

³⁴ El monto máximo es de 1.258.000 pesos mensuales, base de cálculo US\$ 1 = COL\$ 2.200

**Tabla 17. Costo promedio de envío a través de empresas remisoras desde España
Julio- Agosto 2002**

	Colombia	Ecuador	Republica Dominicana
1. Costos explícitos	5.1%	2.8%	2.1%
a. Comisión variable por giro	8.4%	2.2%	1.3%
b. Comisión fija (euros por giro)	6.4%	5.2%	6.8%
2. Costos implícitos	6.6%	3.9%	6.9%
a. Diferencial Cambiario Euro-Dólar	3.9%	3.9%	3.9%
b. Diferencial Cambiario Dólar- Moneda Nacional	2.6%		3.0%
3. Total costos (1+2)	11.7%	6.7%	9.1%

Fuente: "Estudio sobre las remesas enviadas por los emigrantes latinoamericanos residentes en España a sus países de origen".

* Encuesta aplicada a Money Gram, Western Union y Europhil

El BID pretende abaratar el costo de envío de estos recursos, incentivando la participación de la banca formal, que no sólo incluye grandes bancos, sino financieras de microcrédito y ahorro. "Hemos demostrado que hay algunos bancos, no todos, que buscan abrir una democracia financiera", reconoció Donald Terry, gerente del FOMIN.³⁵

Con todo esto la meta además, es cumplir el acuerdo presidencial de La Cumbre de Monterrey que establece la búsqueda de una reducción de hasta un 50% de los costos de envío a más tardar para el año en curso (2008).

6.7 LAS REMESAS Y LOS INTERMEDIARIOS DEL MERCADO CAMBIARIO. ¿PORQUE SU PREFERENCIA?

Las Intermediarias del Mercado Cambiario (IMCs), son entidades que conocen muy bien el mercado de remesas y han logrado la confianza de los remitentes y receptores, operando solo como transmisores de dinero y enfrentando costos operativos altos que se traducen en comisiones de giro elevadas.

³⁵ BID - FOMIN. Las Remesas como Instrumento de Desarrollo: Informe sobre las Remesas de Estados Unidos a América Latina". 2004

Las IMCs no ofrecen servicios micro-financieros para que los receptores ahorren o inviertan, pues no cuentan con las herramientas para hacerlo.³⁶

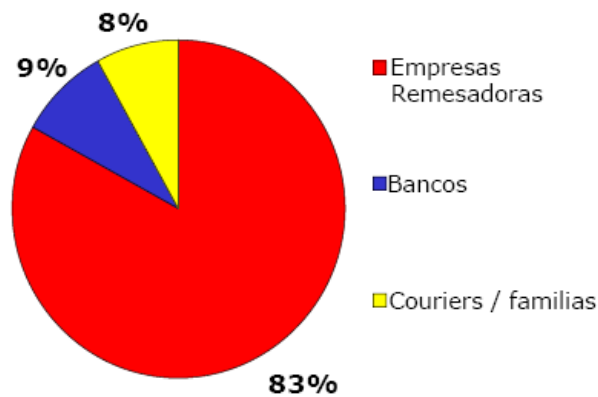
Cabe señalar, que en Colombia operan como IMC autorizados 73 entidades, de los cuales el 56% (41) son pagadoras de remesas familiares. Los reintegros de divisas por concepto de remesas se realizan principalmente a través de IMC ya que los agentes que operan en el mercado libre no están autorizados por la regulación cambiaria para recibir o enviar giros del exterior.

Dependiendo del cumplimiento de algunos requisitos relacionados principalmente con su respaldo patrimonial, los IMC pueden desarrollar una cantidad de servicios cambiarios y financieros más o menos amplia. En particular, en Colombia, las CC y algunas compañías de financiamiento comercial y firmas comisionistas de bolsa se han especializado en las operaciones de recibo y envío de remesas de trabajadores, de manera que en marzo de 2004, alrededor del 81% del pago de las remesas familiares en Colombia se canalizó a través de ellas.

Una encuesta llevada a cabo por el BID (2007) muestra que el 61% de los colombianos encuestados en España emplea una empresa remesadora, el 23% un banco y el 14% las manda por correo o a través de personas que viajan. El uso de una entidad bancaria es superior al de otros flujos migratorios, pero como ya se ha constatado en varias encuestas a remitentes latinoamericanos, existe un claro predominio de las empresas remesadoras en el mercado de las remesas.

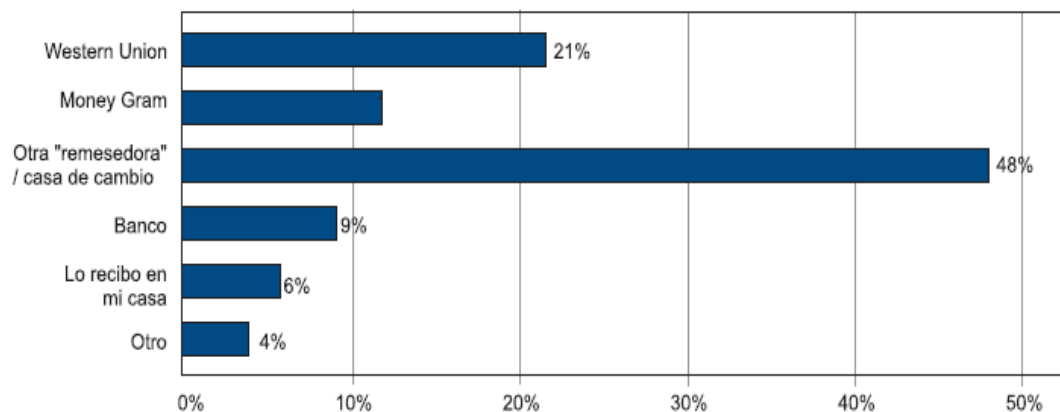
³⁶ BANCO DE LA REPÚBLICA. Ingresos por transferencias. En: Reportes del Emisor. Bogotá. No. 61 (Junio de 2004); p. 2.

Gráfico 23. ¿Por donde ingresan las remesas a Colombia?



Fuente: Presentación Grupo Financiero Uno por Juan Antonio Niño Septiembre 8, 2004
Cartagena, Colombia

Gráfico 24. Como llegan las remesas a Colombia



Fuente: Garzón A. "El entorno de las remesas en Colombia: protagonistas y marco legal". En Memorias del seminario: Migración internacional, el impacto y las tendencias de las remesas en Colombia.

Sobre las causas de este predominio cabe decir que la rapidez con que el dinero llega a su destino ("no se demora ni una hora") es un argumento recurrente en las entrevistas a migrantes a la hora de explicar la preferencia por la empresa remesadora.

En Colombia existe una amplia red de oficinas de entrega asentada fundamentalmente en las principales ciudades. Algunas casas de cambio se han transformado en compañías de financiamiento comercial, lo cual les ha

permitido ampliar su portafolio de servicios, pudiendo ser esta oferta adicional otra causa de la preferencia por este medio de envío.

Además del costo de giro de la remesa familiar, existen factores de carácter cualitativo que el inmigrante tiene en cuenta al elegir una IMC frente a una entidad bancaria. Estos factores se relacionan con:

1. La rapidez del giro y la seguridad de su entrega.
2. La cercanía que ofrezca la empresa remitora a través de su agente pagador en el país de destino al lugar de residencia del beneficiario del giro ó incluso la posibilidad de contar con entregas a domicilio de dichas remesas, como ocurre en República Dominicana y El Salvador.
3. El ofrecimiento de modalidades de giro que combinan remesas en especie (entrega de electrodomésticos y/ó mercados) con remesas en efectivo.
4. El ofrecimiento de otros servicios de interés para el mercado de inmigrantes por parte de las empresas remisoras ó de sus tiendas locales vinculadas. Por ejemplo, la tienda captadora de la remesa a nivel local puede ser también distribuidora de productos representativos de cada país ó facilitar la realización de llamadas internacionales.
5. Dichas tiendas o agencias captadoras primarias suelen estar ubicadas en las áreas donde reside la población inmigrante.

6.8 CARACTERÍSTICAS DE FUNCIONAMIENTO DEL MERCADO RECEPTOR DE REMESAS FAMILIARES EN COLOMBIA.³⁷

De acuerdo con lo resultados publicados por el Banco de la República, el mercado receptor de remesas en Colombia se puede caracterizar por los siguientes aspectos:

³⁷ Análisis efectuado con base en "Principales resultados de la encuesta de costos de transacción de las remesas de trabajadores", Banco de la República, septiembre de 2004.

6.8.1. Mercado concentrado En Colombia, el mercado de pago de remesas todavía presenta altos niveles de concentración, que han tendido a disminuir por efecto de la entrada en el mercado de nuevos agentes competidores. En efecto, mientras que en el año 2001, el 95% de las remesas fueron canalizadas a través de las CC³⁸, en marzo de 2004 la participación de éstos agentes se redujo al 81% al mismo tiempo que aumentaba la participación del resto de los intermediarios, comisionistas de bolsa y bancos, del 5% al 19%, respectivamente. De manera simultánea, aumentó el número de agentes participantes en el pago de remesas de trabajadores de 16 en 2001 a 25 en junio de 2004.³⁹

**Tabla 18. Evolución del mercado de remesas en Colombia.
2001 – 2004 (junio)**

	Número de pagadores		Participación porcentual en el mercado	
	2001	2004	2001	2004
Casas de cambio ^{1/}	14	14	95%	81%
Resto IMC	4	11	5%	19%
Total	18	25	100%	100%

^{1/} Incluye una firma comisionista de bolsa y una compañía de financiamiento comercial.

Fuente: "Principales resultados de la encuesta de costos de transacción de remesas de trabajadores" SGEE. Banco de la República.

6.8.2. Agentes a través de los cuales se reciben remesas En Colombia los giros son canalizados principalmente a través de ETD y la totalidad de los agentes pagadores de remesas (bancos y CC) mantienen relaciones comerciales con estas entidades. En tanto que las CC solo trabajan con ETD, los bancos lo hacen utilizando ETD ó banca corresponsal.

6.8.3. Remesas por país de origen y promedio del giro por país de origen

En Colombia, en el año 2003 más del 50% de los ingresos por concepto de remesas de trabajadores se originaron en los Estados Unidos, seguidos en

³⁸ Se incluye en este porcentaje los giros pagados por una compañía de financiamiento comercial y una firma comisionista de bolsa.

³⁹ IMC que reportaron pagos de remesas familiares por un valor mensual superior a los USD100,000.

orden de importancia por los enviados desde España, Gran Bretaña y el Caribe.

Tabla 19. Remesas familiares por país de origen y por agente pagador en Colombia –2003

Participación porcentual relativa

	Pagador ^{1/}			Total
	Grande	Mediano	Pequeño	
1. Estados Unidos	47,4	51,3	62,4	49,2
2. España	40,2	17,3	21,0	35,6
3. Gran Bretaña	4,1	3,0	8,0	4,3
4. Caribe	3,7	1,6	1,9	3,3
5. Ecuador	0,6	0,1	5,0	0,9
6. Italia	0,6	7,5	0,5	1,5
7. Venezuela	0,1	4,5	0,1	0,7
8. Resto Europa	1,9	0,0	0,9	1,6
9. Resto L.A	0,5	0,0	0,1	0,4
10. Resto mundo	0,9	14,7	0,1	2,6
Total	100%	100%	100%	100%

^{1/} Pagador grande: paga más de USD10 millones al mes.

Pagador mediano: paga entre USD5 y USD10 millones al mes.

Pagador pequeño: paga menos de USD5 millones al mes.

Fuente: Encuesta de costos de transacción de remesas de trabajadores. Banco de la República

Pese a la mayor importancia de los giros recibidos desde los Estados Unidos el valor promedio del giro recibido desde este país no es el más alto, pues los giros promedio más altos provinieron en 2003 de países como Japón y algunos de Europa (alrededor de USD400) en tanto que aquellos provenientes de los Estados Unidos promediaron los USD270, y finalmente siendo los más bajos aquellos provenientes de Venezuela.

6.9 LAS REMESAS Y LA BANCA EN COLOMBIA

El gerente del FOMIN, Donald Terry, señaló “que la banca comercial ya está entrando en este terreno tradicionalmente dominado por las empresas de transferencias de dinero”. Igualmente, agregó, “grandes bancos están comenzando a interesarse en las microfinanzas como posible línea de negocios”.

A diferencia de los emigrados de otros países latinoamericanos, muchos de los colombianos que salen de su patria no lo hacen con el propósito de enviar dinero a sus familiares sino que comienzan a hacerlo una vez que se han asentado en su lugar de destino. Asimismo, entre quienes reciben remesas en Colombia hay una proporción mucho más alta de personas con estudios universitarios y con cuentas bancarias que en el resto de la región.

“Si las remesas fueran intermediadas en el país de destino por la banca, su efecto catalizador de la profundización financiera sería mucho más efectivo, contribuyendo así de un modo indirecto al desarrollo económico”, señaló un informe publicado por Enrique Alberola, investigador del Banco de España.

No es de sorprender que los bancos y las cajas hayan desplegado un creciente esfuerzo para captar estos nuevos clientes, ofreciéndoles no sólo servicios financieros sino también asesorías, ayudas y productos de todo tipo desde el lugar de trabajo a internet, pasando por recargas de tarjetas móviles, bolsa de trabajo, paquetería o viajes. En BBVA, por ejemplo, se creó en España, una filial enteramente dedicada a este segmento, Dinero Express, en el año 2002. Ésta cuenta ahora con más 120 oficinas empleando en ellas inmigrantes de más de 20 nacionalidades diferentes, muchos de ellos procedentes de América latina.

Desde 1995, su filial, Bancomer Transfer Service (BTS) se ha convertido en el líder del mercado en remesas entre EEUU y México con una cuota del 40%. Cabe resaltar también la labor de Bancos como Bancolombia, Davivienda y BBVA que han comenzado a incursionar en el mercado de remesas y a conseguir un porcentaje de mercado. Ofrecen el servicio de pago de las remesas a través de su red de oficinas, tanto a clientes como no clientes, mediante convenios suscritos con las empresas remesadoras en los países de residencia de los migrantes.

Los requisitos son similares a los de los envíos por CC y los costos varían de acuerdo a los convenios entre las instituciones.

Otras entidades como AV Villas ofrecen la recepción de remesas a través de giros electrónicos desde cuentas bancarias en el exterior con abono directo a las de los receptores. Por otro lado, la banca internacional como Citybank permite el traslado directo de dinero desde cuentas bancarias en los países de residencia de los migrantes a las cuentas de los beneficiarios en Colombia, con costos fijos de cinco dólares, independientemente de la cantidad que se transfiera.

La oferta para la recepción de remesas a través de bancos colombianos no está aún ligada a productos financieros específicos como tarjetas de crédito, créditos de libre inversión, préstamos para vivienda o cuentas subsidiarias. A éstos se puede acceder si el receptor tiene una cuenta bancaria en la entidad a través de la cual se canalizan las remesas, en condiciones iguales a las de cualquier usuario.

Este auge representa igualmente un potencial de cooperación público-privada entre bancos y cajas, por un lado y gobiernos por el otro. España, desde este punto de vista, tiene una posición única en Europa de cara a América latina. La cooperación española, junto con los actores económicos españoles y latino-americanos más los gobiernos de la región, podría así liderar innovaciones que contribuyan a asentar el desarrollo.

Un tema recurrente es el de la escasa bancarización en los países de origen. En una encuesta publicada por el FOMIN/BID y la consultora Bendixen, se resaltó así por ejemplo que de los 1.100 latino-americanos encuestados en España si bien 77% tienen cuentas bancarias en España, sólo 23% las tienen en sus países de origen.

Los costes son incluso inferiores en particular cuando las remesas se realizan vía los bancos. En España, entidades financieras como el banco Santander,

por ejemplo, incluso dejaron de cobrar, desde inicios del 2007, por los envíos considerando que este segmento es uno de los más prometedores del mercado y que la captación de estos clientes era lo primordial. En 2007, según la encuesta mencionada anteriormente, todavía más de 61% de los latinoamericanos asentados en España enviaron sus remesas vía las compañías remesadoras, apenas 19% vía bancos y 7% vía cajas de ahorros.

Las razones son múltiples para explicar esta asimetría y es de esperar que con el impulso de los actores bancarios y cajas se produzcan un reequilibrio pronto.

Desde el punto de vista de los costes este parece ser en todo caso deseable para los inmigrantes: 96% de los que enviaron vía remesadoras pagaron entre 1 y 5 euros por envío (o más), el 35% no pagó nada cuando operó vía bancos o cajas y el 45% menos de 5 euros por envío.

6.10 MOTIVACIONES PARA ADQUIRIR VIVIENDA NUEVA O USADA

Las motivaciones para adquirir vivienda en el país de origen son diversas. En algunos casos, se basan en un ideal de retorno; en otros, se busca dotar de hogar a las familias de los migrantes en su sitio de origen; finalmente, hay quienes buscan en la propiedad de casas para alquilar la obtención de rentas no laborales.

Las remesas motivadas por seguridad, entendido como el interés del emigrante de preservar la posibilidad de retorno al país de origen en condiciones de mayor bienestar, es un mecanismo para cubrir el riesgo de un retorno intempestivo resultante de la incertidumbre de permanencia en un país extranjero.

El emigrante busca incrementar su riqueza mediante la compra de un terreno, la puesta en marcha de un negocio o la compra y/o construcción de una vivienda.

Se observan cuatro características de este tipo de remesas: i) presentan una relación de «U» invertida con el nivel de ingresos del receptor; ii) decrecen con la duración de la emigración; iii) sus valores promedio son más altos que los vinculados con otras motivaciones, y iv) tienen una duración fija en el tiempo.

Su contribución al crecimiento se produce vía ahorro e inversión, sin conllevar un mayor impacto redistributivo.

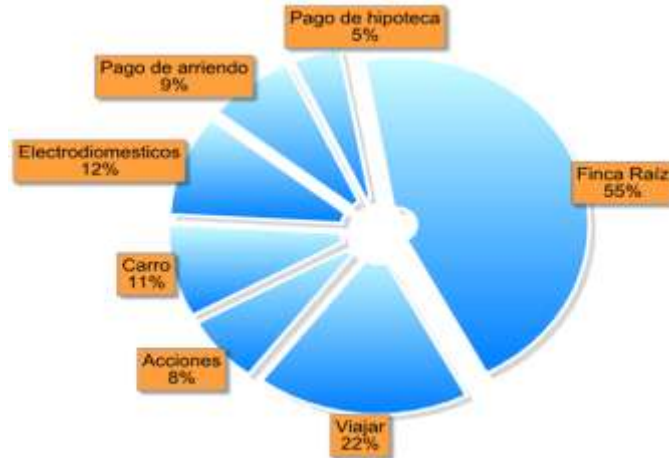
En las entrevistas realizadas a personas migrantes la adquisición de vivienda aflora con mayor frecuencia que en las entrevistas de los hogares receptores, especialmente entre mujeres solteras y divorciadas.

Las personas migrantes son conscientes de la reactivación económica que han supuesto las remesas para Colombia y de la reacción a ello del sector de la construcción, de manera que ven la inversión en vivienda como una inversión de poco riesgo y muy rentable.

En ese sentido, los últimos registros apuntan a que las remesas enviadas han sido destinadas para adquirir vivienda propia sea nueva o usada. Se destaca que en los últimos ocho años la venta de vivienda en el país no solamente ha sido para los colombianos sino para muchos extranjeros.

Del 55% de la población residente en el exterior que estaría interesada en comprar vivienda en Colombia, un 35% está interesado en vivienda VIS (Vivienda de Interés Social) y un 65% en vivienda NO VIS.

Gráfico 25. ¿En que se quisieran invertir las remesas?



Fuente: El rol de las remesas en el desarrollo del mercado de vivienda para personas de bajos ingresos.

Sin embargo, esta considerable preferencia de la compra de vivienda por parte de personas migradas se perfila como una estrategia de desarrollo débil. Los efectos son ya visibles: si bien la reactivación del sector ha contribuido a la generación de empleo, la subida de los precios de la vivienda, tanto en propiedad como en alquiler, ha sido desmesurada, contribuyendo a agrandar la brecha de las desigualdades sociales en AMCO. La inversión más relevante es la realizada en vivienda con fines de obtención de rentas no ligadas al trabajo o pensando en el retorno a largo plazo. Si bien se evidencia el financiamiento de mejoras en viviendas ya construidas (ampliaciones, cambios en la decoración), la intención principal es comprar una vivienda en un lugar dinámico económicamente que permita su arriendo a un precio elevado y la obtención de beneficios en una futura reventa.

Actualmente, debido al fenómeno de la inmigración latinoamericana a Europa y Norteamérica, se están dando las condiciones óptimas de demanda y oferta para desarrollar el mercado inmobiliario en América Latina.

Anualmente se realizan tres muestras de Ferias Inmobiliarias en Madrid, Nueva York y Miami, con una duración promedio de 3 días, en las que se ofrecen

viviendas que oscilan entre los 15.000 y los 400.000 dólares. La variedad de la oferta incluye desde viviendas básicas en ciudades como Pereira a apartamentos de lujo con fines de inversión y uso turístico. La iniciativa de las ferias inmobiliarias incluye también oficinas móviles de los principales bancos con sede en Colombia que ofrecen créditos.

En la tercera edición de la feria “Invierte en casa”, realizada en Madrid en abril de 2007, se cerraron negocios por 5,2 millones de dólares y ventas proyectadas por casi 18 millones de dólares.

Tabla 20. Intención de inversión en Colombia

Tipo de Inversión	Número de respuestas	Porcentaje
Finca Raíz	2202	54.3%
Vehículo	468	11.5%
Acciones Bursátiles	325	8.0%
Electrodomésticos	174	4.3%
Otros	888	21.9%
Total	4057	100%

FUENTE: Las varias caras de la diáspora: los nexos de los emigrantes colombianos con su país de origen. Alejandro Gaviria, Carolina Mejía

Programas como “Mi casa con remesas”, pretenden ofrecer un ambiente propicio para la compra de inmuebles en el país desde el extranjero. Esto supone plantear todo un marco legal y financiero, alternativas de información sobre oferta de vivienda, planes de financiación y subsidio, y la creación de convenios entre gobiernos para que el país de residencia facilite los trámites al momento de adquirir el inmueble.

Este programa se adelanta a través de las Cajas de Compensación regionales (encargadas del manejo y el direccionamiento de los recursos y los créditos), con el apoyo del BID (que supervisará al proceso) y Bancolombia (que canalizará todos los recursos).

Inicialmente el programa se empieza a promover en ferias de vivienda internacionales, organizadas por el programa Colombia Nos Une del Ministerio de Relaciones Exteriores.

“Mi casa con remesas” se ofrecerá en las principales regiones expulsoras del país, que por obvias razones son las mismas a donde llegan la mayoría de remesas.

De otro lado, recientemente se lanzó en Bogotá y Cundinamarca un proyecto con Cafam, en alianza con el BID, el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), Asocajas, Bancolombia, Comfama, Comfenalco Valle, Confamiliares Manizales, Comfenalco Quindío, Comfamiliar Risaralda y Comfamiliar Atlántico; que busca ejecutar un plan para canalizar las remesas desde el exterior para compra de vivienda en Colombia así:

Cafam, con el fin de brindar casa propia, seleccionará entre más de 40.000 personas, una muestra de familias afiliadas a las cajas de compensación participantes del proyecto, que reciben o han recibido remesas desde el exterior, principalmente desde Estados Unidos y España. Como componente del proyecto, se propondrán unas reformas legislativas y normativas que faciliten los procedimientos que actualmente rigen el mercado bancario y de propiedad raíz.

La meta fundamental es que en el 2009 se puedan ofrecer productos financieros y no financieros que permitan a muchas familias conseguir vivienda nueva o usada.

Sin embargo sigue siendo necesario que las remesas se canalicen y se destinen no sólo al consumo, que no genera empleo, sino también al sector productivo y, particularmente, al sector de la vivienda. Ya que consecuentemente, los reportes económicos dan cuenta del rentable negocio que es vender viviendas a la población migrante y afirman que el incremento de

las ventas año tras año representa un mayor direccionamiento de remesas hacia ahorro e inversión y la inserción de los migrantes en el portafolio de las instituciones bancarias y crediticias en Colombia.

Con proyectos e iniciativas como estas, la migración puede contribuir a la reducción de la pobreza a nivel local y nacional, y a una reducción en la vulnerabilidad económica.

6.11 LAS REMESAS EN LA COMPRA DE VIVIENDA NUEVA O USADA

Actualmente en Colombia, entre 8 y 10% de las compras de vivienda se realizan con recursos provenientes del exterior del país, por inmigrantes colombianos o por extranjeros.

Los colombianos que viven fuera y se deciden a invertir en el sector inmobiliario en su país, eligen mayoritariamente (el 80% de ellos) la compra de una vivienda como su inversión. El resto adquiere almacenes, locales comerciales y oficinas.

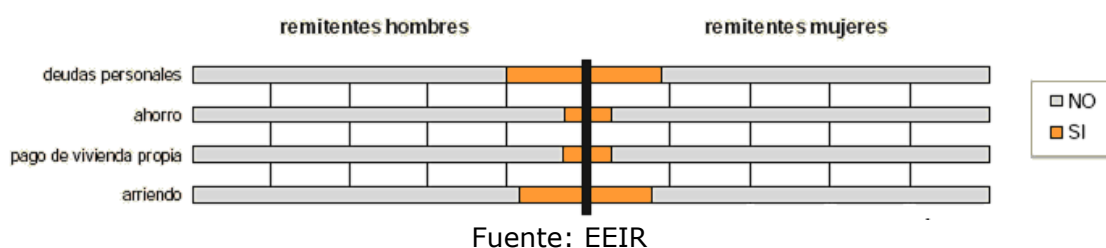
Según estudios de la Cámara Colombiana de la Construcción (CAMACOL) el tipo de colombiano que compra vivienda desde el exterior lleva al menos cuatro años fuera del país y lo hace por tres razones: para darle mejor vivienda a su familia (el 48%), como inversión para el futuro (el 25%) y porque piensan regresar a vivir a esa casa (el 23% restante).

Para el Vicecanciller, la adquisición de vivienda debería ser un derecho reconocido por el sector empresarial y comercial del país. “El mismo debe contemplar una mirada social sobre las condiciones humanas que caracterizan a este tipo de familias colombianas y a su vez adecuar sus servicios para satisfacer tanto la necesidad pública como responder a la dinámica del mercado que propende a su desarrollo”. Dijo el Vicecanciller Camilo Reyes Rodríguez en el taller “mi casa con remesas”.

La adquisición de una vivienda o la mejora de la misma es uno de los motivos que impulsa la migración en algunos flujos migratorios y el destino por ello de parte de las remesas que no son empleadas en gastos corrientes. Los datos proporcionados por el BID (2004) donde se comparan los usos de las remesas por parte de los hogares pertenecientes a seis países latinoamericanos, arrojan porcentajes de uso de la remesa destinado a vivienda que oscilan entre el 1% de México o El Salvador y el 11% de Guatemala.

El caso de Colombia sería un caso intermedio, ya que un 5,5% declara que destina las remesas a adquirir vivienda, siendo este dato igual para el caso de mujeres y hombres.

Gráfico 26. Uso de las remesas enviadas desde España a Colombia, por sexo del remitente



Con las remesas y facilidades de crédito los colombianos pueden adquirir 'a distancia' una casa o apartamento en ciudades como Bogotá, Medellín, Cali y Pereira.

En las entrevistas realizadas a hogares receptores de AMCO no se destaca tanto la adquisición de vivienda con ayuda de remesas, como el uso de las mismas para la realización de mejoras, ampliaciones, construcción de plantas adicionales, adquisición de equipamiento y cambios en la decoración. Una buena parte de los hogares ya poseía vivienda antes de que uno de los miembros migrara. Los resultados de la primera explotación de los datos generados por La Alianza País, realizada en el 2005 confirmó que aunque los hogares receptores de remesas poseen en mayor proporción que los no receptores vivienda en propiedad totalmente pagada (50% de los hogares receptores posee vivienda propia, 6 puntos por encima de los no receptores),

sólo un 9,9% de los mismos empleó dinero procedente de las remesas para su compra o construcción. El análisis de estos datos divididos por sexo amplía el porcentaje de quienes poseen vivienda en propiedad totalmente pagada a un 55% en el caso de los hogares receptores encabezados por mujeres, y lo disminuye al 44,1% en el caso de los encabezados por hombres.

En la mayor parte de los casos las remesas han contribuido más que a la compra de vivienda a financiar mejoras y renovaciones de la que ya se posee. En los hogares de origen social más bajo es frecuente que se hayan hecho ampliaciones cuyo objetivo no es agrandar el espacio habitable para los miembros de la familia, sino el disponer de módulos independientes del hogar principal (mediante la construcción de una planta adicional o la construcción en la parte que iría destinada al garaje), que pueden ser arrendados para obtener un ingreso adicional. En estos hogares, especialmente en aquellos hogares extensos encabezados por mujeres, con uno o varios hijos migrados de forma secuencial, es muy habitual la economía de retales, donde la remesa constituye una fuente de ingresos entre otras muchas o impulsa, mediante su inversión en construcción, la diversificación de las fuentes de ingreso.

En la encuesta EEIR el 30,2% de los hogares receptores ha realizado mejoras o ampliaciones frente al 22,9% de los hogares no receptores. De entre los hogares receptores que han realizado mejoras el 74,8% financió entre un 75% y un 100% de las mismas con dinero procedente de las remesas. Este porcentaje sube al 85% cuando se trata de hogares encabezados por mujeres y desciende al 61.5% en el caso de los encabezados por hombres, lo que da cuenta del peso que tienen las remesas en la financiación de mejoras en el caso de las mujeres.

Tabla 21. Gasto con remesas en activos y bienes de consumo durable en total de hogares, y hogares receptores de remesas en AMCO. Julio de 2004

Activos y bienes de consumo durables	Hogares	
	Total AMCO	Receptores remesas
Total	134.928	24.646
Compra de vivienda		
Hogares con vivienda propia	72.788	13.549
Utilizaron remesas	1.397	1.347
Porcentaje de hogares que usó remesas	1,92	9,94
Ampliación o mejora de la vivienda (últimos cinco años)		
Hogares que ampliaron o mejoraron	19.476	4.688
Utilizaron remesas	1.888	1875
Porcentaje de hogares que usó remesas)	9,69	40,00

Fuente: Cálculos y estimaciones de los autores con base en Encuesta sobre emigrantes internacionales y remesas en el Área Metropolitana Centro Occidente.

6.11.1 Impedimentos para adquirir vivienda en Colombia por parte de los emigrantes - Localizar oferta confiable y acorde con las necesidades de la familia transnacional.

- Cómo asegurarse de la calidad del producto y del oferente.
- Tener un interlocutor que colabore en la simplificación del proceso desde la decisión de compra hasta la entrega de la vivienda.
- Mejorar o facilitar la negociación.
- Reducir la tramitología en los procesos de compraventa: quién firma la compraventa y la escritura, dónde la firma y cómo pagar.
- Tener una oferta atractiva y confiable de crédito, subsidio y financiación.
- Mejorar la oferta de productos financieros y no financieros como seguros de deuda, bajas tasas de interés y cuantías más bajas de cuota inicial.
- Ampliar el acceso a los beneficios de las Cajas de Compensación Familiar en subsidio, asesoría técnica y crédito para vivienda.

6.12 TRAMITES NECESARIOS PARA LA ADQUISICIÓN DE VIVIENDA DESDE EL EXTERIOR

La compra de una vivienda es siempre una decisión muy importante y nada sencilla, mucho menos aún cuando se realiza desde miles de kilómetros. ¿Cómo pueden comprar entonces los inmigrantes?

El proceso que deben seguir los interesados, quienes además deben estar atentos a las ferias inmobiliarias que se realizan en Miami, Madrid y Nueva York, en las que pueden conocer las opciones de compra y las líneas de crédito ofrecidas por bancos como Bancolombia, BBVA y Colpatria.

- Nombrar un representante en Colombia para realizar los trámites ante el constructor, los títulos, de todas formas, quedarán a nombre del residente en el exterior.
- Seleccionar forma de pago y enviar el dinero, previa autorización por parte del constructor (o fiduciaria) a sus cuentas corrientes por transferencia bancaria. Si es del caso a través de un remitente monetario (money remitter).
- Definir si se quiere registrar la compra como inversión o donación.
- Si se necesita crédito hipotecario, acercarse a un broker (vendedor).
- Cada uno de los pasos requiere poderes, apoderados, documentos anexos laborales, de ingresos, impuestos, recibos de giros a Colombia, carta de orígenes de fondos, etc.

Según estudios, hay dos maneras básicas de hacer la compra del inmueble desde el exterior con trámites diferentes: primero, registro de la operación como inversión extranjera y segundo, adquisición del inmueble sin este registro.

El registro de inversiones extranjeras supone la primera barrera para la compra de un bien inmueble desde el exterior, pues este requiere de un representante del comprador en Colombia.

Aseguran informes que los trámites cambiarios que se exigen para el tipo de operaciones bajo estudio no exige un costo adicional, ni la creación de nuevas cargas económicas.

De otro lado, la legislación colombiana no impone requisitos o trámites adicionales por encontrarse el inversionista-migrante en calidad de no residente y en el exterior.

El estudio de La Red Alma Mater afirma que "los recursos que entran al país como remesas para la adquisición de inmuebles no están gravados y que solo las remesas que ingresan como el pago de servicios o contratos generan algún tipo de imposición.

"El colombiano en el exterior, residente o no en Colombia, estará sujeto al impuesto sobre la renta y complementarios sobre el inmueble adquirido en Colombia, siempre y cuando se cumpla con los topes establecidos anualmente", dice el estudio.

Cuando se trata de la compra de vivienda con uso de préstamo bancario el procedimiento a seguir es el siguiente:

Los requisitos para comprar en el exterior son:

- “ Ser mayor de 18 años
- “ Estar viviendo fuera de Colombia por un tiempo superior a 6 meses
- “ Capacidad financiera

Lo primero es saber cuánto le prestan según los ingresos familiares. Por ley, una entidad le puede prestar máximo el 70% del valor del inmueble.

Para cancelar el porcentaje restante puede hacerlo de contado o con la ayuda de sus cesantías, un subsidio o ahorros. En caso de ser vivienda nueva existe

la posibilidad de pagar en varias mensualidades la cuota inicial a través de un encargo fiduciario.

El primer paso en el proceso de compra es determinar el valor de la vivienda que realmente se puede adquirir. Esto garantizará que se cumpla con el pago a la constructora y, posteriormente, al banco que le otorgue el crédito.

- **¿Cuánto presta un banco?** En promedio, por cada 50 mil pesos que reciba de salario una persona, el banco le presta un millón. Por ejemplo, a una persona que gana \$1.500.000, el banco le financiará 30 millones. Por lo tanto, la cuota inicial -mínima- que deberá pagar es de \$16.300.000 (30%). En consecuencia, esta persona puede comprar una vivienda de \$46.300.000 (70%).

- **¿Cuánto se puede destinar para pagar las cuotas?** La primera cuota, según la ley, nunca podrá superar el 30% del salario mensual.

- **¿En cuánto quedan las cuotas?** Esto depende del plazo del crédito y de las condiciones que se acuerden con el banco. En todo caso, el promedio es de 16.500 pesos por cada millón de crédito. Por ejemplo, en el crédito 20 millones, la primera cuota es de 495 mil pesos, aproximadamente.

- **¿Cuál es el plazo del préstamo?** Aunque cada banco ofrece opciones diferentes, los plazos normalmente oscilan entre los 5 y 15 años.

- **¿Cuáles son las tasas de interés?** Para las viviendas corrientes la tasa máxima es del 13,92%. En el caso de las VIS, cuyo valor máximo es de 44'820.000 pesos, la tasa máxima aplicable es del 11%.

- **¿En dónde pedir un crédito?** Entre las entidades facultadas por la ley para financiar vivienda están: organismos cooperativos, fondos de empleados, Fondo Nacional de Ahorro, corporaciones de ahorro y vivienda, compañías de financiamiento comercial y los bancos comerciales.

De otra parte la financiación de vivienda para los residentes en el exterior de acuerdo con la entidad a la que acuda podrá financiar hasta el 50% de la vivienda, con recursos que pueden ir desde 5 hasta 300 millones de pesos para la adquisición de vivienda nueva. Las líneas de financiación pueden ser en pesos (a 5 años) o en Unidades de Valor Real (UVR) (a 5, 10 ó 15 años). Debe

adquirir un seguro de vida por el monto del crédito aprobado y si es mayor de 60 años o el crédito mayor de 150 millones de pesos debe realizarse un examen médico y legalizarlo en el país de residencia. También es necesaria una póliza de incendio y terremoto por el valor del inmueble en garantía.

Los documentos:

- Certificados de residencia del país en que se encuentre.
- Solicitud Crédito Individual para Residentes en el Exterior en un banco que ofrezca esta línea.
- Fotocopia legible de la cédula con huella dactilar y firma.
- Poder especial con vigencia no mayor a 3 meses (legalizado en el país de residencia).
- Comprobantes de envío de los giros realizados a Colombia durante los últimos 6 meses. (A través de los diferentes Bancos o Casas de Cambio)
- Carta dirigida al Banco o entidad indicando la forma de pago que utilizará para el pago mensual de las cuotas del crédito.

7. LA IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN EL AUGE DE LA CONSTRUCCIÓN QUE SE EVIDENCIA EN LA REGIÓN

Bajo la amplia concepción del desarrollo y, en general, los intentos de promover un vínculo positivo entre la migración y el desarrollo, se han ido incorporando lentamente los discursos predominantes del diálogo internacional en migraciones tanto multilateral (sistema de Naciones Unidas y OIM) como en las agendas bilaterales.

El caso de Colombia no ha sido la excepción y desde hace más de diez años se han adelantado proyectos, programas y propuestas encaminados a potenciar el impacto de la migración en el desarrollo.

7.1 EL IMPACTO DE LAS REMESAS COMO INVERSION EN VIVIENDA

Lo que muestran las cifras es que hoy, más que nunca, resulta muy atractivo el mercado inmobiliario de Colombia para los nacionales que viven fuera, especialmente en Estados Unidos. Ellos han entendido que adquirir vivienda u otro inmueble en Colombia, desde el país del norte, trae grandes ventajas para ellos mismos, sus familias y para el país.

La inversión en vivienda a través de las remesas, ha sido una muestra del desarrollo, que ha permitido, además, generar empleo y crear las mipymes en los diferentes sectores. Por esta misma razón, La OIM trabaja de la mano con el Gobierno y sociedad civil colombiana para promover la generación de políticas públicas orientadas al uso productivo, la inversión y el ahorro.

Cabe señalar que la promoción de la compra de vivienda en origen por parte de la comunidad migrante se convierte en un instrumento privilegiado que

probablemente combina las necesidades de reactivación económica en Colombia con los intereses de ahorro e inversión de los migrantes.

El ámbito inmobiliario se convierte en factor prioritario de actuación tanto para las instituciones gubernamentales, como para el sector empresarial y parte de la sociedad civil.

La vivienda genera impacto en 40 subsectores de la economía. “Es uno de los sectores que más valor agregado genera en la cadena productiva”; siendo un vehículo para que los ahorros se multipliquen. Permitiendo que los colombianos piensen que hay que desarrollar procedimientos de movilización social”. Opino Oscar Iván Zuluaga, Ministro de Hacienda y crédito público.

7.2 SECTOR CONSTRUCCION EN COLOMBIA

Actualmente el sector de la construcción liderado por el segmento de la edificación atraviesa un buen momento creciendo en el acumulado anual a junio en niveles cercanos al 9%. Es importante anotar que el buen desempeño de las edificaciones fue posible por la reducción de las tasas de interés hipotecarias las cuales impulsaron de manera importante la demanda por crédito de vivienda. Esta a su vez incrementó las ventas y consecuentemente la oferta de vivienda. Es así como el principal responsable por el incremento de la inversión en el sector de las edificaciones fue sin duda la oferta masiva de crédito hipotecario a menores costos.

Con el propósito de mantener esta dinámica, las remesas resultan una fuente interesante de ingresos que se pueden destinar para la adquisición de vivienda. Entre el 3 y 5% de las remesas colombianas se utilizan para comprar vivienda. El Gobierno colombiano, con el propósito de facilitar el ingreso de las remesas y buscando que estas encuentren fines más productivos en la economía y logren generar un mayor impacto en la calidad de vida de los hogares beneficiarios, ha estructurado una legislación que facilita la adquisición de

vivienda para los colombianos residentes en el exterior. Por consiguiente, la vivienda es una interesante alternativa de inversión, tanto en términos económicos como sociales.

Es importante anotar que el cambio de divisas favorece a los colombianos, ya que el valor de una vivienda es significativamente más barato en nuestro país. Anoto Beatriz Uribe Botero presidente nacional de La Cámara Colombiana de la Construcción (Camacol).

Los constructores están interesados en mantener la buena dinámica que su negocio ha evidenciado en los últimos años. Por consiguiente, conscientes de la emigración de Colombianos hacia el exterior y del poder adquisitivo con que cuentan y la ayuda y aporte que las remesas representan para sus familias, así como de la ventaja competitiva que tiene la vivienda en Colombia con respecto a otros países por sus precios, su calidad y su diseño, la inversión resulta atractiva.

Desde el punto de vista de la demanda, y como se ha dicho reiteradas veces, un colombiano que reside en el exterior puede destinar las remesas que envía mensualmente a la compra de una vivienda y obtener así una inversión rentable a largo plazo que a su vez resulta en un incremento significativo en la calidad de vida de su familia colombiana.

7.3 PROYECTOS DE INVERSIÓN DESDE EL EXTERIOR, FERIAS INMOBILIARIAS

Donde vivir en Colombia es una feria organizada por Camacol, con el apoyo del Gobierno Nacional, con el objetivo de unir la oferta y la demanda de proyectos de construcción en Colombia y concentrar estas con las distintas alternativas de financiación que ofrece el mercado, para facilitar la decisión de compra de los colombianos residentes en Estados Unidos. Ya que hoy en día los colombianos residentes en Estados Unidos se concentran en los Estados de Nueva York y la Florida, razón por la cual se han escogido las ciudades de Nueva York y Miami como sedes de las ferias.

Las ferias logran reunir a un número importante de oferentes, tanto de vivienda como de otras edificaciones y servicios relacionados, con potenciales compradores. Por ejemplo, un total de 112 empresas (constructoras, entidades financieras, brokers comerciales y empresas productoras o comercializadoras de insumos y materiales de construcción) y por lo menos 500 proyectos de construcción en 38 ciudades que se exhiben en la feria en Nueva York, “Dónde Vivir e Invertir en Colombia”, que se realiza en el Penn Plaza Pavilion, en Manhattan.

Adicionalmente, se cuenta con proyectos de todas las regiones del país, principalmente, Antioquia, Cundinamarca, Tolima, Santander, Valle del Cauca, Eje Cafetero y Costa Atlántica. En esta feria ha sido fundamental la participación activa, comprometida y directa de La Cancillería, el Ministerio de Ambiente, Vivienda y Desarrollo Territorial, el consulado de Colombia en Nueva York y Proexport, entre otros.

Estas ferias presentan un escenario óptimo para que la demanda, con limitado acceso a datos relevantes debido a su lugar de residencia, obtenga información completa acerca de la oferta de vivienda, las opciones financieras y los servicios de los intermediarios que le facilitan el proceso de compra.

Por consiguiente, las ferias generan economías de escala tanto para los oferentes como para los demandantes, facilitando la toma de decisiones por parte de los compradores. Ya que son un escenario ideal para la generación de contactos que se traducen en el mediano y largo plazo, en cierre de negocios de las empresas pertenecientes a la cadena de la construcción en el país.

Sandra Suárez Pérez, ministra de Ambiente y Vivienda afirmó que el Gobierno Nacional, consciente de la importancia de las remesas que los colombianos envían al país, “ha emprendido diversas acciones y acompañado con entusiasmo las ferias inmobiliarias realizadas en Madrid, Miami, Nueva York y Barcelona”.

La titular de la cartera de Vivienda se refirió también a las medidas que ha tomado el Gobierno para promocionar la utilización del enorme potencial de las remesas que envían los colombianos residentes en el exterior en sectores productivos como el de vivienda.

Entre las más importantes de estas medidas figuran; la eliminación del impuesto a las remesas del 3% y la posibilidad de que los colombianos abran cuentas de ahorro y corrientes en bancos colombianos desde el exterior, para que puedan girar sus remesas y estos recursos sean utilizados en Colombia.

“Ya se puede financiar la adquisición de vivienda con bancos colombianos, para lo cual un tercero desde el país puede posibilitar la precalificación del cliente, con miras a omitir la presentación personal del deudor en el extranjero”, explicó la funcionaria.

“Adicionalmente –agregó- las fiduciarias pueden recibir recursos de remesas a través de un apoderado o intermediario financiero, para proyectos específicos”.

Los potenciales compradores pueden tener la tranquilidad de estar negociando con oferentes formales, serios, que responden. Adicional, como se mencionó

anteriormente, cuentan con una variedad de opciones, no sólo en precios y diseños sino en regiones de Colombia. Las ferias se traducen en mayor información, tanto en la oferta de vivienda como de los servicios financieros y otros complementarios. Es así como un colombiano residente en el exterior interesado en adquirir vivienda puede encontrar toda la información de primera mano en un solo espacio durante tres días consecutivos.

7.4 AGENTES QUE INTERVIENEN EN LA PROMOCIÓN DE COMPRA DE VIVIENDA

7.4.1 Camacol Esta entidad informa que las ventas en el exterior de vivienda y otras edificaciones, impactan positivamente los negocios de inmuebles en Colombia, si se tiene en cuenta que entre un 8 y 10% de ellas aproximadamente, se producen con recursos que ingresan del exterior, por compra de parte de los nacionales residentes fuera del país, sus cónyuges y compradores extranjeros

Las cifras actuales de ventas en el extranjero ascendieron a:

Septiembre 7 al 9 de 2005 Manhattan, New York: Esta feria logró convocar a más de 9.500 visitantes. Al 13 de octubre de 2005, en una encuesta realizada al 80% de los participantes, se reportaron negocios cerrados por \$21,9 millones de dólares.

Abril 28 al 30 de 2006, Miami, Florida: Convocó cerca de 4 mil visitantes y logró un cierre de negocios de aproximadamente US\$14 millones de dólares.

Camacol viene trabajando en la internacionalización de la construcción por medio de varios productos.

Uno de ellos es el Directorio de la Industria de la Construcción. CAMACOL cuenta desde hace 28 años con esa publicación anual, de carácter comercial, y fuente principal de consulta de insumos, productos y servicios para

constructores, profesionales, industriales comerciales y entidades de servicio vinculadas a la cadena de la construcción. Además tiene una versión virtual con servicios interactivos, que sirve para generar negocios internacionales al sector.

De otro lado, Camacol firmó una alianza comercial y estratégica con Terra, de la que se deriva la construcción y mantenimiento de un portal de Internet dedicado a la Finca Raíz y a temas relacionados con la construcción:

www.urbano.terra.com.co.

7.4.2 Otras organizaciones y entidades Existe la Revista Internacional: Donde Vivir en Colombia, que es distribuida en el exterior y sirve como soporte a nuestros constructores para la promoción de sus proyectos.

Entidades como Casa Propia Colombia, Pro-motora Los Andes o Colombia Va Bien, entre otras, ofrecen a los residentes en el exterior la posibilidad de gestionar a través de ellas la inversión inmobiliaria en Colombia.

Casa Propia Colombia es una sociedad anónima constituida por las cinco constructoras más grandes del país: Amarilo, Constructora Colpatria, Pedro Gómez y Cía., CFC y Marval, y su objetivo es facilitar a los colombianos residentes en el exterior la adquisición de vivienda en Colombia, permitiéndoles conocer y comparar cada uno de los proyectos y saber sobre las facilidades de pago. Básicamente opera como un enlace entre el cliente, el broker, la constructora y el banco.

Por su parte, Promotora Los Andes es una empresa dedicada a la comercialización de bienes inmuebles entre los colombianos residentes en el exterior; cuenta con asesores en las ciudades de Estados Unidos donde residen la mayoría de colombianos, como Miami, Orlando, Tampa, Nueva York, Nueva Jersey, Atlanta, Dallas, Houston y San Francisco.

Colombia Va Bien, otra organización que ofrece facilitar en forma segura y confiable la compra de vivienda a los nacionales que viven fuera, permite conocer los proyectos de inversiones vigentes en la actualidad a través de su página Web www.colombiavabien.com; cuenta, además, con asesores en Florida, Nueva York, California, Texas y Georgia.

Finalmente, complementa la estrategia la implementación de la línea gratuita 1 866-8490114 de información desde el exterior.

7.4.3 Bancos Fernando Pozo, presidente de La Federación Latinoamericana de Bancos (Felabán), aseguró el año pasado, en Miami, que América Latina ha sido incapaz de capitalizar las remesas, pues la mayoría de los recursos terminan en la economía informal.

Sin embargo recientemente los bancos y entidades financieras han cumplido la tarea de facilitar la adquisición de vivienda en Colombia desde el exterior. El BBVA ofrece a quienes quieren adquirir un inmueble desde el exterior todas las opciones para elegir el sistema de amortización y las condiciones que más se adapten a sus necesidades. Conviene tener en cuenta que es indispensable contar con un apoderado en Colombia para realizar la compra del inmueble.

Tres modalidades de préstamos ofrece el BBVA a quienes viven en el exterior: el hipotecario fácil en pesos (sistema de amortización con cuota fija en pesos), con plazos de 5 hasta 10 años y una tasa de financiación del 18,50% efectivo anual, para préstamos de 30 a 150 millones de pesos; el hipotecario fácil, en UVR (sistema de amortización en UVR), con plazo de 5 hasta 15 años, tasa de financiación UVR más 13,58%, para montos de 15 a 150 millones de pesos; y el hipotecario fácil VIS, para compra de vivienda de interés social, con tasa UVR más 10,50% efectivo anual. Los montos que se prestan en estos casos van de 10 a 38 millones de pesos. Otras entidades como Bancolombia o Colpatria, que estuvieron presentes en la feria de Camacol, ofrecen préstamos hipotecarios con interesantes opciones que facilitan a los colombianos en el exterior la adquisición de inmuebles en su país. Multibanca Colpatria, por

ejemplo, presta sin codeudor a los residentes en el exterior, pero debe contarse con un apoderado en Colombia para adelantar los trámites administrativos y legales que requiere la formalización del crédito y la compra de la vivienda.

7.5 NUEVAS ALTERNATIVAS

También se está pensando en la creación de un proyecto, con el fin de impulsar el sector de la construcción en Colombia, se trata de la adopción de la segunda vivienda.

Este proyecto de ley, que por ahora está en veredicto, busca impulsar la compra de vivienda entre pensionados extranjeros y colombianos residentes en el exterior.

El objetivo es abrir la posibilidad de impulsar el mercado inmobiliario de segunda vivienda, y el de la construcción, tan común en Panamá, Costa Rica, México y República Dominicana donde los extranjeros buscan una vivienda para el descanso.

Aún está en estudio el tema de exenciones, pero entre los gremios y constructores hay consenso de que su puesta en marcha sería clave para impulsar la que el ministro de Vivienda, Juan Lozano, ha identificado como 'inversión Caribe'.

Esta estrategia de promoción de la compra de vivienda en origen se desarrolla en el marco de una política de reactivación del sector de la construcción en Colombia, aún en recuperación desde la crisis de 1998, mediante la flexibilización de los requisitos para la compra de propiedad y el ofrecimiento de condiciones favorables en la adquisición de créditos.

7.6 SECTOR CONSTRUCCION EN PEREIRA Y DOSQUEBRADAS

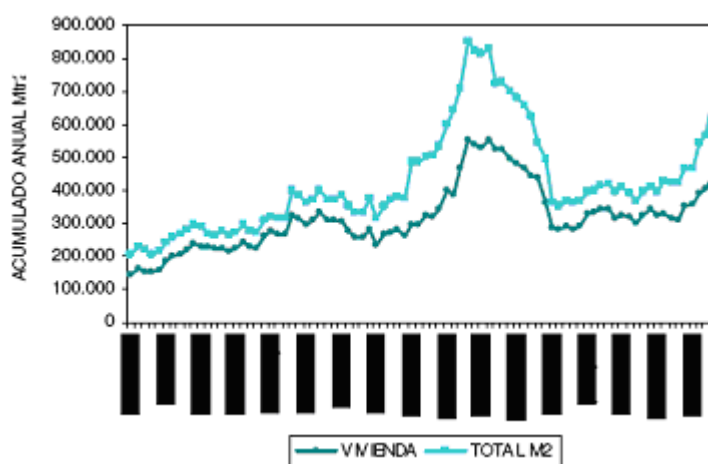
Aunque el sector de la construcción continúa su ciclo expansivo en edificaciones y obras civiles. Efectivamente en el 2006 las licencias de construcción de edificaciones en el AMCO medidos en mts² tuvo un crecimiento de 78%, registrando un total de 692.598 mts², de este metraje el 64.7% (448.610 Mts²) corresponden a construcción de vivienda creciendo un 41% con respecto al año anterior. Por su parte la construcción de otras edificaciones creció 237% el más alto desde que se tiene estadísticas.

En el caso del municipio de Pereira según las licencias de construcción el 80% de la construcción durante el 2006 se realizó en el municipio capital. El sector creció alrededor del 53% con un metraje de 557.346 mts², la vivienda en particular creció 43% para un metraje de 337.456 mts² y las otras edificaciones crecieron a un ritmo de 356% (219.889 mts²), esto se explica por las licencias de construcción solicitadas a finales del año para nuevos establecimientos comerciales.

En Pereira la construcción de vivienda por estrato socioeconómico, continuo para el mismo año (2006) con una tendencia del 76% del área que se construye en los estratos altos predominando el estrato seis, en tanto en los estratos 1-2 y 3 que representa el 24% predomina la construcción en el estrato 2.

Gráfico 27. Licencias aprobadas para construcción acumulado anual Mts².

Pereira-Dosquebradas



Fuente: Camacol, Curaduría Urbana

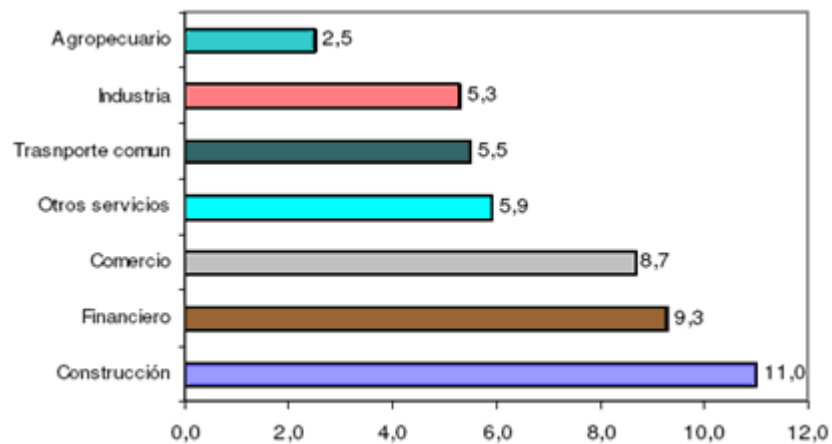
El apogeo constructor también llegó a Dosquebradas, el segundo municipio de Risaralda, con 170 mil habitantes, y que con la capital conforman el área metropolitana:

Ambos acumularon 75% de crecimiento en áreas construidas en el 2006.

La mayoría de licencias se solicitaron para levantar vivienda, que aumentó 91,9%, según un estudio de Camacol Risaralda.

En el cuarto trimestre de 2006 los sectores económicos más dinámicos en Pereira y Risaralda en comparación con igual trimestre de 2005 fueron: La construcción 11.1%, la industria manufacturera 5.3%, agropecuario 2.5%, financiero 9.3%, comercio, restaurante y hoteles 8.7%, transporte y comunicaciones 5.5% y otros servicios 5.9%.

Gráfico 28. Crecimiento de la economía según sectores económicos. IV - 2006



Fuente: Camacol, Curaduría Urbana

El crecimiento de la economía nacional y en particular de la construcción así como la confianza en el sistema hipotecario, para el año 2006 dijo el presidente de Camacol seccional, Luis Fernando Ossa, explicaron en parte este buen momento del sector.

La economía de Risaralda y Pereira durante todo el año 2007 contó con situaciones favorables desde la oferta para sectores como el de la construcción, el comercio y los servicios (financiero, transporte y comunicaciones) que por la demanda, el consumo, y la inversión, demuestran una vez más que esta mayor liquidez de los hogares de la región se debe a las remesas.

Pero las cifras que revelan los líderes gremiales y los empresarios, muestran que la economía de Pereira no marchó de manera ideal para el primer semestre del 2008.

De nuevo se está viviendo una contracción en la construcción y el comercio por las altas tasas de interés, la revaluación, la restricción del crédito, el aumento del desempleo y la pérdida de confianza en el futuro, podrían ampliarse a otros sectores en el corto plazo. Los agricultores, incluidos los cafeteros, están también viviendo un momento crítico.

En el sector específico de la construcción se presenta un fenómeno bastante grave: la valorización de los inmuebles nuevos ha disminuido un 2.3% del promedio histórico y se ubica como la más alta tasa del país, lo cual sugiere que empezó a desaparecer en Pereira el incentivo para quienes compran vivienda con el afán de venderla posteriormente a un precio mayor. A esto se agrega que el precio de la vivienda nueva en esta ciudad también está cayendo, mientras en Bogotá, Cali y Medellín continua subiendo.

El otro hecho, es que varios proyectos se han abstenido de jugar en el escenario de la fiducia y prefieren asumir riesgos con sus propios recursos o con dineros provenientes del crédito, y están a punto de repetir la historia de 1998, cuando la mayoría de constructores se quebró porque la demanda se contrajo dramáticamente.

Se sabe que muchas urbanizaciones tienen dificultades en las ventas y que según resultados de la encuesta DANE, la construcción a nivel nacional ha disminuido un 5.8% su dinámica de crecimiento para el segundo semestre del 2008 y ha prescindido de cerca del 9% de sus empleos, la mayoría de ellos relacionados con mano de obra no calificada. En Pereira, bajaron en 33,6% el número de metros licenciados entre enero y junio de 2008.

En la construcción se está reviviendo la historia del UPAC, ahora con el nombre de UVR, debido a las altas tasas de interés y a la disparada del índice de inflación. Muchos pereiranos se están empezando a atrasar en el pago de las cuotas, tal como está sucediendo en Estados Unidos y en algunos países de Europa.

Podría ocurrir, si las autoridades monetarias y el gobierno nacional no adoptan medidas de choque radicales, que el valor de las viviendas en el mercado colombiano empiece a ser más bajo que las deudas, y que la valorización de la propiedad desaparezca.

El largo periodo de bonanza del sector inmobiliario en Pereira originó un crecimiento exagerado de los precios por metro cuadrado, debido al encarecimiento de la tierra urbana y la llegada en cantidad de divisas, una parte originada en el siempre lucrativo negocio del narcotráfico, y otra

sustentada en las remesas de quienes viven en el exterior, que impulsaron procesos especulativos.

El papel de la construcción que durante los últimos años servía como marcador e impulsor de la expansión de la economía local y de motor para el desarrollo de otros sectores de la producción como acabados, alfombras, maderas, textiles, accesorios decorativos, muebles y electrodomésticos. Dejo ver su constante preocupación relacionada con las remesas ante la revaluación que tuvo el peso por tanto tiempo. "La gente en el exterior espera mejores momentos y no este de revaluación tan largo, eso le hace dilatar la decisión de compra". Señalo el presidente de Camacol seccional, Luis Fernando Ossa

Sin embargo, La Dirección Nacional de Camacol informo que la caída de las remesas, por la crisis económica de los Estados Unidos, no ha afectado del todo al sector edificador en Pereira y su área metropolitana, porque los giros que muchas familias utilizan para resolver sus necesidades de vivienda, provienen de otros países como España y Australia y el dólar se ha revaluado.

No obstante en Pereira no se está respirando mucho optimismo. Los empresarios y la gente presienten que el futuro de la economía tendrá problemas y que sus implicaciones serán graves..." Señalo HUMBERTO TOBON Economista y Comunicador Social – Periodista.⁴⁰

Contrario a esto, Juan Pablo Montoya, director ejecutivo de la agremiación, dijo que "de todas maneras la resiente crisis mundial; la misma industria se esta auto-regulado, reduciendo la oferta para los estratos más altos y re-orientándola hacia la vivienda de interés social, lo cual va a significar una reducción mayor en el número de metros licenciados a futuro, pero se espera no se llegará a una recesión muy alta, ya que en los años 2006 y 2007 las cifras fueron extraordinariamente altas y por tanto la caída se esperaba"

⁴⁰ TOBON HUMBERTO; La economía en Pereira no marcha por buen camino; Blog; Sábado 2 de Agosto 2008

*Actualmente TOBON está vinculado como Consultor del PNUD en los Objetivos de Desarrollo del Milenio. Igualmente, asesora a la Corporación Autónoma Regional del Risaralda.

Pero si la construcción entra en crisis, como lo hacen prever algunos indicadores, el golpe será dramático para la sociedad, porque se aumentará el desempleo, disminuirán los ingresos públicos por la vía de impuestos, se contraerá la demanda, aumentará la cartera de los bancos y disminuirá la inversión pública y privada.

8. CONCLUSIONES

1. El fenómeno de la migración acompañado de las remesas, son una clara muestra de la globalización no solamente enmarcado a nivel económico sino también a nivel socio-cultural.
2. El débil nivel de producción, que genera altos niveles de desempleo, la crisis estructural y hasta el mismo conflicto armado, han desencadenado fuertes migraciones en el país, como una solución para encontrar un mejor bienestar para sus familias
3. Históricamente Estados Unidos ha sido el principal país de destino para los Colombianos; pero actualmente España se proyecta como el favorito, por las ventajas que presenta (idioma, facilidad en tramites, bien pago de la mano de obra, la atractiva tasa de cambio).
4. La cifra más cercana al número de colombianos que se encuentran en el exterior es el censo que se realizo en el 2005, aunque este número no es muy acertado ya que de forma ilegal son muchas las personas que entran y salen del país.
5. AMCO es una región que cuenta con un alto porcentaje de participación en el total de emigraciones del país; se produjo principalmente por la severa crisis cafetera que afecto la economía de esta zona.

6. El principal uso que hacen los beneficiarios de las remesas es cubrir los gastos corrientes, entendidos estos como pago de arriendo, servicios, mercado, bienes de consumo, educación y salud.
7. El destino que se le da a las remesas proporciona a las familias un bienestar que satisface las necesidades temporales y no representan inversiones que a largo plazo les proporcione un mayor beneficio.
8. En economías latinoamericanas las remesas sobrepasan porcentajes de la IED y como porcentaje del PIB forman un ingreso importante y trascendental para el desarrollo de los países.
9. En Colombia, las casas de cambio se crearon como una alternativa para la transferencia de dinero y como un mercado informal para controlar las operaciones con divisas por causa del narcotráfico y las estrictas medidas que se desarrolladas. Actualmente son instituciones fuertes y han instalado estándares internacionales y algunas se han transformado en compañías de financiamiento para ofrecer un portafolio de servicios más amplio.
10. La banca colombiana esta incursionando en el mercado de las remesas, ofreciendo servicios financieros y de asesorías de todo tipo.
11. Las principales razones que mueven a los emigrantes para invertir en vivienda nueva o usada en Colombia se encuentran el dotar de hogar a la familia, también seguridad como posibilidad de retorno y como un posible ingreso con la obtención de una renta del inmueble.
12. El notable crecimiento del sector de la construcción se sustenta por la reactivación que los envíos de estos flujos y la inversión en vivienda por los migrantes y extranjeros han traído a sectores de la economía. Pero aunque la adquisición de vivienda a generado cierto desarrollo este a su

vez es débil y presenta ya estancamientos, pues la subida a los precios de la vivienda han sido exorbitantes.

- 13.** En los hogares receptores de remesas de AMCO el uso que se le da a las remesas en cuanto a inversión en vivienda corresponde a mejoras, ampliaciones, construcción de plantas adicionales, cambios en la decoración, entre otros y no de manera destacable a la compra de vivienda.
- 14.** Los emigrantes colombianos propenden por adquirir vivienda u otro inmueble en Colombia, desde los países donde residen, ya que en las nuevas concepciones de los mismos, esta clase de inversiones además de ser buenas, también son ahorro y bienestar familiar.
- 15.** La inversión en vivienda participa en el crecimiento de la economía colombiana a través de la promoción de la actividad constructora, lo cual incentiva directamente la generación de empleo en el país.
- 16.** El sector de la construcción es uno de los que más influye en la cadena productiva del país, impactando varios subsectores; además de contribuir al desarrollo de movilización social.
- 17.** Un aspecto importante y atractivo a la hora de adquirir vivienda desde el exterior es el bajo costo generado por el cambio de divisas.
- 18.** Los proyectos que se han adelantado como las ferias inmobiliarias realizadas en el exterior son un incentivo para fomentar la dinámica del sector constructor en nuestro país. Contando con el apoyo de entidades del gobierno y otras privadas.

19. Pereira no es ajeno a la situación de crisis hipotecaria actual, son varios los factores que influyen en el decrecimiento de la actividad constructora. La inflación, el alto precio de la vivienda y los efectos de tipo cambiario son algunos de los principales.

9. RECOMENDACIONES

- 1.** Se necesita una economía mas dinámica y con mayores recursos de inversión extranjera en respuesta a una mayor capacidad de producción que asegure y propenda por un bienestar social.
- 2.** Ajustar una política del gobierno de la mano del sector bancario que busque reducir los costos y que a su vez incentive a aumentar la proporción del ahorro que se le da actualmente a las remesas.
- 3.** Crear mecanismos que incentiven y canalicen el porcentaje de ahorro hacia la inversión en vivienda y actividades productivas, que contribuyan a su desarrollo y les proporcione bienestar.
- 4.** El uso de las remesas desde las perspectivas de su importancia dentro del PIB, deben ser más eficiente para que pueda evidenciar un impacto en el crecimiento real de la economía.
- 5.** Los bancos que hasta ahora están implementando servicios en el mercado de las remesas, deben hacer campañas mas fuertes y de mayor difusión, para incentivar a los remesadores y los receptores de las mismas a participar de los beneficios que los servicios financieros de estas entidades están ofreciendo.
- 6.** Establecer elementos en la medida de lo posible que modifiquen el proceso de adquirir vivienda eliminando la excesiva tramitología y aquellos impedimentos para adquirir vivienda.

7. El Gobierno por medio de las embajadas debe hacer una promoción exhaustiva de las ventajas competitivas que ofrece el sector vivienda en el país.
8. Se deben continuar implementando las políticas que proporcionen un mayor desarrollo y crecimiento al sector de la construcción.
9. Elaborar mecanismos proteccionistas y de cubrimiento a la volatilidad del tipo de cambio de las divisas que entran al país por concepto de remesas que se destinen a la inversión en vivienda.

BIBLIOGRAFIA

ASOCIACIÓN BANCARIA DE COLOMBIA, Remesas: un ingreso importante en Colombia y América Latina, Notas de coyuntura económica No.57, 08 de septiembre de 2004

BANCO DE LA REPÚBLICA. Las remesas de trabajadores y las compras a cambistas profesionales en la balanza de pagos de Colombia Reportes del Emisor. Bogotá, No. 71 (Abril 2005); p.4 11

BANCO DE LA REPÚBLICA. Principales resultados de la encuesta de costos de transacción de remesas de trabajadores en Colombia, Bogotá, Subgerencia de estudios económicos, Septiembre de 2004

BANCO DE LA REPÚBLICA. Reportes del emisor: Ingresos por transferencias No. 61, Bogotá, junio de 2004

BANCO DE LA REPÚBLICA. Revista Nota Editorial: La importancia de las remesas de trabajadores para el crecimiento económico y su evolución reciente en Colombia No. 910, Bogotá, agosto de 2003

BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO / FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES: “Las Remesas como Instrumento de Desarrollo: Informe sobre las Remesas de Estados Unidos a América Latina”. 2004

BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO / FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES. Receptores de Remesas en América Latina: El caso Colombiano. Cartagena, septiembre de 2004

BANCO MUNDIAL. Base de datos World Development Indicators Database. 2005

CABALLERO ARGÁEZ, Carlos. Remesas: ¿bendición o enfermedad?, 2 de abril de 2005

CASTAÑEDA, Maria Isabel. El sector cooperativo: un medio para hacer de las remesas de trabajadores un recurso productivo. 2005; Pág. 12 – 14

COLLAZOS, Mercedes, MONTES, Enrique y MUÑOZ, Santiago. Estructura de costos de transacción de las remesas de trabajadores en Colombia, Banco de la República, 2005.

COLOMBIA NOS UNE, Memorias del seminario: migración internacional colombiana y la conformación de comunidades transnacionales, Bogotá, Ministerio de Relaciones Exteriores, marzo de 2004

“Estudio sobre las remesas enviadas por los emigrantes latinoamericanos residentes en España a sus países de origen” elaborado por la Confederación Española de Cajas de Ahorro, Caja Murcia, Caja El Monte y la empresa consultora SADAI, 2003

GARAY, Luis Jorge, Rodriguez Adriana. Estudio sobre migración internacional y remesas en Colombia. Bogota: Chancillería de Colombia; 2005; p. 36 -52.

GARAY SALAMANCA, Luis Jorge y RODRÍGUEZ. Estudio sobre migración internacional y remesas en Colombia 2, Bogotá, Ministerio de Relaciones Exteriores y Organización Internacional para las Migraciones, abril de 2005

SAYAN, Simon. "Business Cycles and Worker's Remittances: How Do Migrant Workers Respond to Cyclical Movements of GDP at Home?", IMF Working Paper No. 06/52. 2006

Seminario Regional Remesas de Migrantes "Una alternativa para América Latina y el Caribe". Caracas. Julio 2004

"Sending money home: remittances to Latin America and the Caribbean, Inter-American Development Bank, Multilateral Investment Fund, march 2003

TOBON Humberto; La economía en Pereira no marcha por buen camino; Blog; Sábado 2 de Agosto 2008

U.S.A. CENSUS BUREAU (Oficina de Censos de EEUU),

ZULUAGA Oscar Iván, Exposición mi casa con remesas. Bogota; 2007

<http://www.census.gov/population/socdemo/hispanic/p20-535/tab12-3.txt>.

<http://www.colombianosune.com>

<http://www.eltiempo.com.co>

<http://www.colombianosenelexterior.com/editorial.asp>

<http://www.risalcarchivosrecursos47-generoremesasinformecolombiafinal>

http://www.mineduccion.gov.co/info_sector/estadisticas/index.html