

**ENVÍO DE REMESAS DE INMIGRANTES AL EXTERIOR Y
LA POBLACIÓN DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE EN
ESPAÑA**

Julieth Castañeda Urbano

Tutor: Ramón Sánchez Tabarés

Máster de Comercio y Finanzas Internacionales
Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Universidad de Barcelona
Barcelona, España
Diciembre, 2004

CONTENIDO

	Pág.
Agradecimiento	7
Resumen	8
1. Introducción	11
2. Hipótesis	18
3. Objetivos	19
4. Métodos	20
4.1. Tipo de Investigación.....	20
4.2. Población y Muestra	20
4.3. Ámbito del Estudio	22
4.4. Recolección de datos.....	22
4.5. Procesamiento de los datos	25
5. Resultados	29
5.1. Análisis de la población de inmigrantes latinoamericanos y del Caribe en España (1997-2003).....	29
5.2. Análisis de las remesas enviadas al exterior por inmigrantes trabajadores (1997-2003).....	33
5.3. Análisis de las alianzas entre entidades financieras españolas y otras empresas para el envío de remesas al exterior (2001-2003).....	40
6. Discusión	48

7. Alcances y limitaciones del estudio	71
8. Conclusiones	76
9. Referencias	79

Listas de Gráficos, Tablas y Anexos

Gráficos

	Pág.
Gráfico 1. Variación interanual de la población de España, 1997-2003.....	29
Gráfico 2. Población de inmigrantes latinoamericanos y del Caribe (LAC) en España, 1997-2003	30
Gráfico 3. Población extranjera en edad de trabajar (20 - 65 años) y su evolución interanual, 1997-2003	31
Gráfico 4. Población de inmigrantes latinoamericanos y del Caribe mayores de 20 años organizados según nacionalidad que permanecen en España, 2001-2003	33
Gráfico 5. Remesas enviadas desde España al exterior por inmigrantes y su variación interanual, 1997-2003	35
Gráfico 6. Estacionalidad del envío de remesas al exterior desde España, 1997- 2003	35
Gráfico 7. Inmigrantes entre 20 y 65 años de edad y las remesas per cápita enviadas al exterior, 1997-2003	37
Gráfico 8. Salario bruto medio anual de un trabajador en España y las remesas per cápita, 1997- 2003	39
Gráfico 9. Tasas interanuales de crecimiento del PIB, de los inmigrantes latinoamericanos y del Caribe y de las remesas	

al exterior, 1998-2003	40
Gráfico 10. Remesas mundiales por región receptora, período 1997-2002	52

Tablas

	Pág.
Tabla 1. Participación de extranjeros según su nacionalidad en el total de inmigrantes latinoamericanos y caribeños mayores de 20 años, 2001-2003	32
Tabla 2. Participación de las remesas al exterior de inmigrantes trabajadores en la cuenta de Transferencias Corrientes de la balanza de pagos española, 1997-2003	34
Tabla3. Importe de remesas per cápita enviadas al exterior por inmigrantes trabajadores, 1997-2003	38
Tabla 4. Servicios de envío de dinero de inmigrantes desarrollados por entidades financieras españolas	41
Tabla 5. Características de los establecimientos de gestión de transferencias con el exterior, 2002-2003	44
Tabla 6. Raking de los diez países que reciben el mayor porcentaje del total de remesas enviadas desde España, 2002 - 2003.....	46
Tabla 7. Factores determinantes y efectos intermedios de las remesas individuales	59

Anexos

	Pág.
Anexo 1. Instrumento de recolección de información aplicado a las entidades financieras españolas, 2004	86
Anexo 2. Estudio sobre las remesas enviadas por los inmigrantes latinoamericanos residentes en España a sus países de origen, convocado por el Fondo Multilateral de Inversiones de Grupo del Banco Interamericano de Desarrollo, adjudicado a la Confederación Española de Cajas de Ahorros, Caja Murcia, Caja El Monte y la empresa consultora SADAI.....	87

Agradecimiento

Este documento es sólo una muestra de todo el aprendizaje adquirido durante éstos años de permanencia en España.

Quiero expresar mi agradecimiento a la Universidad de Barcelona, al tutor de tesina Ramón Sánchez Tabarés y a los profesores que conocí durante el desarrollo del Máster; sus pautas de estudio me brindaron herramientas valiosas para el desarrollo de mi tesina.

Agradezco a los bancos que aportaron información, especialmente el Banco de España, La Caixa y el Banco Popular y a todas las personas que me guiaron en la consecución de datos.

Mi agradecimiento especial a Javier Cid Ruzafa, su apoyo constante desde el inicio de la investigación ha sido definitivo para la culminación con éxito de éste proyecto.

Le doy las gracias a mi madre Lilia María Urbano Gaviria, a quien le debo todo lo que soy.

Resumen

Introducción: Entre los años 1997 y 2003 hubo un incremento importante en el envío de remesas al exterior por parte de la población inmigrante en España, especialmente la de origen latinoamericano y caribeño. En 2001 las entidades financieras españolas lanzaron al mercado servicios que buscaban captar este dinero y hacerse con nuevos clientes.

Objetivos: Analizar la evolución de la población latinoamericana y del Caribe que permanece en España para el período 1997-2003. Estudiar el comportamiento de las remesas al exterior enviadas por inmigrantes trabajadores desde España hacia sus países de origen entre 1997 y 2003. Resumir las estrategias de alianzas de las entidades financieras españolas con otras entidades en los países de origen de los inmigrantes, para la captación los dineros enviados por éstos a sus países de procedencia.

Métodos: La muestra la conformaron ocho entidades financieras españolas. Las principales bases de datos se obtuvieron del Instituto Nacional de Estadística de España y del Banco de España. El estudio se realizó durante el segundo semestre de 2003 y el año 2004, en la ciudad de Barcelona. Se analizó la evolución de la población extranjera en España, la evolución de las remesas enviadas al exterior desde España y

se describió la situación de las alianzas entre entidades financieras y otras empresas.

Resultados: En 2003, la población extranjera representó el 6,2% de la población nacional. Los inmigrantes procedentes de América Latina y el Caribe constituían el 40% de la población extranjera. Entre 1997 y 2003, el importe de remesas al exterior enviado aumentó seis veces y en 2003 fue de 2.895 millones de euros. Los destinos principales fueron Colombia y Ecuador. De estos países provenía el mayor número de inmigrantes de origen latinoamericano y caribeño que vivían en España. Las remesas per cápita disminuyeron en los últimos tres años. A precios constantes de 1997, en 2003 se enviaron 147 euros menos por inmigrante que en 1997. Las entidades financieras españolas establecieron alianzas con entidades de los principales países receptores de las remesas: Colombia, Ecuador, Perú, República Dominicana, Marruecos, etc. Las estrategias implementadas por las entidades financieras permitieron ofrecer a los inmigrantes otros servicios propios de la banca y vincular a nuevos clientes.

Conclusiones: El aumento constante de la población extranjera influyó positivamente en el envío de remesas desde España hacia el exterior. Las alianzas que establecieron las entidades financieras españolas con otras

entidades en los países de destino de las remesas, ampliaron la cobertura de captación.

1. Introducción

Desde principios de la década de los noventa un efecto de la globalización y del aumento de las diferencias en el desarrollo económico de los países ha sido el auge de los movimientos migratorios hacia países desarrollados. Las Naciones Unidas estimaron un incremento de 154 millones en 1990 a 175 millones en 2000 de personas que emigraron de sus países de origen, y de ésta población, el 60% residía en países desarrollados (Migration's new payoff, 2003). Los principales motivantes de las migraciones han sido la búsqueda de mayores oportunidades de empleo, de bienestar y calidad de vida. Como consecuencia de la mejora de las condiciones laborales, se ha producido un incremento del volumen de envío de remesas a los países de origen de la inmigración, que en algunos casos ha llegado a superar las cifras de entrada de inversión extranjera directa (Banco de España, Boletín económico, 2003).

En 2001 las remesas superaron los 92.000 millones de dólares en todo el mundo. De éste total, las transferencias de fondos recibidas por América Latina alcanzaron el 23%, convirtiéndose en la principal región en atraer recursos por remesas (Banco de España, Boletín económico, 2003). Durante la última década de los noventa, América Latina fue el área con el mayor crecimiento de fondos por remesas de emigrantes trabajadores.

En el caso de las remesas de inmigrantes enviadas desde España, los pagos pasaron de 520 millones de euros en 1997 a 2.895 millones de euros en 2003, es decir de un 7% a un 19% del importe por pagos de transferencias corrientes de la balanza de pagos española. Entre 1997 y 2003 el importe aumentó casi seis veces. Es importante resaltar que éstos importes son aún mayores si se tiene en cuenta las transferencias que no quedan registradas en las cuentas del sistema financiero, entre otras razones, porque el dinero es enviado a través de familiares y amigos, a través de entidades que no declaran sus operaciones al Banco de España, o debido a que los topes mínimos de declaración de transferencias son de 12.500 euros por operación desde enero de 2001, quedando sin declarar un gran volumen de remesas inferiores a ese importe.

La población extranjera en España ha pasado de ser el 1,4% en 1997 al 6,2% en 2003. La población total de España en 2003 fue de 42.717.064 de personas, de las cuales 2.664.168 eran inmigrantes, según datos del Instituto Nacional de Estadística. El flujo migratorio hacia España desde países latinoamericanos, del norte de África y centroeuropeos es un tema que se ha convertido en objeto de interés en los últimos años. En 2002 se presentó un informe elaborado por la Confederación Española de Cajas de Ahorros, Caja Murcia, Caja El Monte, y la empresa consultora SADAI, convocado por el Fondo Multilateral de Inversiones del Banco

Interamericano de Desarrollo, con recursos provenientes del Gobierno español. Dicho informe tenía como propósito explorar posibles proyectos de colaboración entre entidades de ahorro españolas y latinoamericanas orientados hacia la utilización productiva del dinero remitido, de forma que contribuyeran al desarrollo de las economías de sus respectivos países. Este estudio arrojó importantes elementos para conocer la realidad de la inmigración latinoamericana en España. Las tres quintas partes de los residentes extranjeros eran provenientes de Ecuador, Colombia y República Dominicana. Su crecimiento registró un impulso en la segunda mitad del decenio de los noventa. A lo largo del decenio 1992- 2001 ésta población se multiplicó por 3,8. A junio de 2002 el número de inmigrantes latinoamericanos se situaba en 388.125. Los anteriores datos fueron tomados de la información registrada en la Dirección General de Policía del Ministerio del Interior, por tanto, correspondían a cifras de personas cuya situación legal era de residente. Las cifras de inmigrantes serían superiores si se tuviera en cuenta aquellos que estaban en situación de irregularidad. Su presencia en España se debía fundamentalmente a la búsqueda de una oportunidad de trabajo que les permitiera no sólo su subsistencia, sino el envío de dinero a familiares en sus países de origen, para manutención, ahorro y adquisición de vivienda.

Según el último informe del Banco de España acerca de los establecimientos de transferencias al exterior, en 2003, las remesas con

destino a ciertos países de Latinoamérica (Colombia, Ecuador, República Dominicana, Brasil, Bolivia, Perú y Argentina), representaron el 65% del total de envíos. En España, el 40% de la inmigración es de origen latinoamericano y caribeño.

La demanda de servicios de transferencias hacia el exterior está cubierta en un volumen importante por compañías de giros de dinero, las cuales gravan las remesas con tasas de aproximadamente un 10% del envío. El coste soportado en la operación consta no sólo de la comisión establecida para la transferencia de dinero, que en algunos casos se cobra conjuntamente en origen y destino, sino de la parte del coste que resulta en función de los tipos de cambio aplicados para la conversión del euro a la divisa del país de destino (Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo, 2002).

La escasa utilización del sector bancario para el envío de remesas es atribuible a la poca cultura financiera. La baja bancarización de la población inmigrante se debe a la baja actividad crediticia por parte de los bancos en sus países de origen, al exceso de regulaciones e impuestos y a la inestabilidad de la política económica (La banca latinoamericana, 2002).

Entidades de carácter supranacional como el Fondo Monetario Internacional y el Banco Interamericano de Desarrollo, el Gobierno español y entidades financieras han iniciado el diseño de programas y la elaboración de informes, tendientes al mejor aprovechamiento de los recursos por remesas. Desde 2001, el Fondo Multilateral de Inversiones ha iniciado una serie de encuentros con entidades y gobiernos de los diferentes países que están siendo más afectados por el fenómeno de la migración y con ello la entrada y salida de capitales por remesas. Según éste organismo, los emigrantes hoy por hoy son un agente potencial de desarrollo de sus países de origen. El principal interés del Fondo Multilateral de Inversiones radica en la disminución de costes por envío, en el control por parte de las entidades gubernamentales de las operaciones de envío de remesas, y en el aprovechamiento de los dineros para el desarrollo económico y social de los países de destino.

El reto se ha planteado a las instituciones financieras españolas, entidades sujetas a la supervisión y control del Banco de España. Estas entidades cuentan con restricciones en el cobro de comisiones y aplicación de topes en los diferenciales de cambio¹ y ofrecen servicios complementarios como domiciliaciones bancarias, tarjetas financieras, préstamos personales para adquisición de vivienda, seguros, etc. Los bancos y cajas de ahorro españolas consideran que éste segmento de

¹ La comisión media estimada por operación fue entre el 3,7% y 4,7% en 2003 (Banco de España, Boletín económico, 2003).

mercado puede tener importancia en la diversificación de su portafolio de servicios, en la captación de nuevos clientes y el incremento de su rentabilidad. Atendiendo a la propuesta de organismos nacionales e internacionales y a las necesidades del mercado, a partir de 2001, las entidades financieras lanzaron productos que estimularan la transferencia de dinero a través de su red.

Parte importante de la estrategia para captar dineros por remesas han sido las alianzas con otras entidades financieras, especialmente de países latinoamericanos, destino de éstos recursos y/o empresas con actividades sociales distintas pero complementarias a las necesidades de la población inmigrante. Esta estrategia permite mayor cobertura geográfica y por tanto, mayor facilidad de acceso por parte de los beneficiarios de las remesas. Dependiendo de la empresa con la cual se lleva a cabo la alianza, el cliente que realiza la transferencia no tiene que desplazarse hasta una entidad financiera, sino que dispone de un mayor número de establecimientos a través de los cuales puede hacer sus envíos, y en los que seguramente podrá satisfacer otras demandas.

El objeto del presente estudio lo establecen: el fenómeno de la inmigración en España, el flujo de envíos de remesas a países latinoamericanos, y las estrategias implementadas durante los dos últimos años por las entidades financieras españolas para ganar el segmento de

mercado de trabajadores extranjeros. El propósito de la investigación es analizar la evolución de las transferencias al exterior de inmigrantes latinoamericanos efectuadas desde 1997 hasta 2003 y resumir las estrategias de alianza llevadas a cabo por las entidades financieras españolas con otras empresas para captar dichas remesas al exterior de inmigrantes, durante el período 2001 a 2003. El estudio se desarrolló en la ciudad de Barcelona durante el segundo semestre de 2003 y el año 2004.

2. Hipótesis

- El incremento de la población inmigrante de origen latinoamericano durante los años 1997 a 2003 ha impulsado el negocio de transferencias al exterior del sistema financiero español.
- Existe una asociación entre el volumen de remesas enviadas al exterior por parte de inmigrantes trabajadores y el establecimiento de alianzas entre entidades financieras españolas y otras empresas para ese fin, para el período 2001-2003.

3. Objetivos

- Analizar la evolución de la población extranjera procedente de América Latina y el Caribe que permanece en España desde 1997 hasta 2003.
- Estudiar el comportamiento de los flujos de remesas al exterior enviados por inmigrantes trabajadores desde España a sus países de origen entre los años 1997 y 2003.
- Resumir las estrategias de alianzas de las entidades financieras españolas con otras entidades en los países de origen de los inmigrantes para captar los dineros que éstos envían a sus países de procedencia, para el período 2001 a 2003.

4. Métodos

4.1. Tipo de Investigación

El estudio fue de tipo correlacional, es decir, buscaba determinar la covariación o la variación de unos factores con relación a otros, sin establecer relaciones de causa-efecto. Se analizó la variación en el envío de remesas al exterior y de la población extranjera de origen latinoamericano y del Caribe en España y su relación con la variación en la captación de remesas al exterior por parte de entidades financieras españolas y establecimientos de gestión de transferencias con el exterior.

Se hizo un análisis descriptivo de las estrategias de alianzas implementadas por entidades financieras españolas para captar los dineros por remesas de inmigrantes.

4.2. Población y Muestra

La población objeto de investigación la constituyeron el conjunto de bancos y cajas de ahorro que para el estudio se les denominó entidades financieras. El total de la población eran las 136 entidades financieras que

en el año 2003 tenían su entidad matriz en España², de las cuales se escogió una muestra de ocho (6%).

No es una muestra representativa para el conjunto nacional pues se eligió por muestreo intencionado aquellas que ofrecían servicio de envío de remesas al exterior para inmigrantes, con sede en la ciudad de Barcelona, y de las que se obtuvo algún correo electrónico, dirección o persona de contacto. Estas fueron:

- Banco Popular Español, S.A. (BANCO POPULAR)
- Banesto Banco de Emisiones, S.A. (BANESTO)
- Banco Santander Central Hispano, S.A. (BSCH)
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (BBVA)
- Banco Servicios Financieros Caja Madrid-Mafre, S.A. (CAJA MADRID)
- Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona (LA CAIXA)
- Caja de Ahorros y M.P. de Navarra (CAJA NAVARRA)
- Caja de Ahorros de Valencia, Castellón y Alicante, Bancaja (BANCAJA)

Sin embargo, aunque a todas se les consultó, solo se logró respuesta positiva de La Caixa y Banco Popular.

² Tomado de la lista de instituciones financieras monetarias de España y de la sectorización de la economía española del Banco de España. www.bde.es

4.3. Ámbito del Estudio

El estudio se realizó durante el segundo semestre del 2003 y el año 2004, en la ciudad de Barcelona. La recolección de información de los servicios de remesas al exterior de las entidades financieras se realizó durante los meses de agosto a octubre de 2004.

4.4. Recolección de datos

La primera parte de la investigación consistió en la revisión de estudios anteriores que tuviesen relación con el tema de investigación. Para ello se consultaron bibliotecas en la ciudad de Barcelona, y otras a las que se tuvo acceso a través de internet. En cuanto al análisis de artículos producidos por otros estudiosos, se tuvieron en cuenta revistas económicas y financieras y periódicos consultados en formato electrónico en las bibliotecas. Estas bases de datos son: EBSCOHOST-BUSINESS SOURCE ELITE, ECONLIT, JSTOR, My News On Line. Para la obtención de informes financieros se aprovechó las bases de datos SABE, DATASTREAM y Guíame.

Se revisó el material elaborado en los últimos años por entidades como el Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo, que plantea el tema de las remesas de inmigrantes como un instrumento

de desarrollo para los países de América Latina y el Caribe, la Organización Internacional para las Migraciones, y se repasaron los resultados alcanzados en investigaciones hechas por la University of Southern California a través del Pew Hispanic Center, que se encarga del diseño y planteamiento de acciones para la mejora de la calidad de vida de la población hispana en los Estados Unidos de América. Encuentros, investigaciones y debates sobre la problemática objeto del presente estudio que se han realizado por parte de organismos públicos y privados de los Estados Unidos de América enriquecieron la discusión.

Para desarrollar las variables objeto de estudio, se obtuvieron series estadísticas de las siguientes fuentes:

- Banco de España, de donde se obtuvieron las series históricas desde 1997 hasta 2003 de las remesas de trabajadores enviadas al exterior, la lista de establecimientos de gestión de transferencias al exterior, los informes de su evolución de 2002 y 2003, y los datos del producto interior bruto nacional 1997-2003.
- Instituto Nacional de Estadística de España (INE), que proporcionó las estadísticas de la población nacional y extranjera en España, registrada en el padrón municipal de habitantes, clasificada por nacionalidad y edad para el período 1997-2003, la información histórica del salario bruto medio anual por trabajador y la variación

porcentual del índice de precios al consumo para el mismo período con base en el año 1997.

- Fondo Monetario Internacional, de su publicación *Balance of Payments Statistics Yearbook 2003*, se extrajeron los datos de los importes por remesas mundiales de inmigrantes, series 1997-2003.

Para la elaboración de la investigación correspondiente a las entidades financieras españolas, se recurrió directamente a las fuentes primarias de información, que en éste caso eran los ocho bancos y cajas de ahorros enunciadas en el apartado de población y muestra del presente estudio. El instrumento aplicado para la recopilación de la información de las entidades financieras fue un cuestionario (ver Anexo 1), cuyo propósito era identificar los medios y recursos dispuestos para captar los fondos enviados al exterior de los inmigrantes trabajadores. El cuestionario se diseñó a manera de tabla, en la cual se incluían unos factores a evaluar, para ser respondidos con datos anuales para el período 2000 –2004. Dos entidades, La Caixa y el Banco Popular fueron entrevistadas personalmente en Barcelona, a través del área de negocios internacionales, obteniendo respuesta positiva. Para las demás entidades en Barcelona no se contactó a un responsable que aportara información de ámbito nacional, por lo que se envió el cuestionario por correo postal o correo electrónico a Madrid. No se obtuvo respuesta por parte de algunas

entidades y otras argumentaron que era información de carácter confidencial.

A partir de aquí, se optó por la consulta de información de acceso público, a través de las páginas web de cada entidad e informes publicados en revistas y periódicos nacionales.

4.5. Procesamiento de los datos

En el análisis de la **población inmigrante**, se determinó el índice de participación de los extranjeros de origen latinoamericano en el total de extranjeros, mediante el siguiente cálculo:

$$\% \text{ LAC} = (\text{No. LAC} / \text{No. EX}) * 100$$

donde, LAC son los extranjeros latinoamericanos y del Caribe que permanecen actualmente en España, y EX se refiere al total de extranjeros de todas las nacionalidades viviendo en España.

Se estudiaron los incrementos o disminuciones de un año respecto al otro experimentados por las variables: **población**, **remesas**, **salarios** y **producto interior bruto** mediante el cálculo de la tasa de variación relativa, de la siguiente manera:

$$T_0^t = (X^t / X_0) - 1 * 100$$

donde, t es el año que se está estudiando, X^t es el valor de la magnitud en el período actual o corriente; X_0 es el valor de la magnitud en el período base, que para algunos casos era el año 1997, y en el cálculo de la tasa media de variación interanual, era el año inmediatamente anterior al año t.

En el análisis de la variable **remesas o transferencias al exterior**, se tuvo en cuenta que la pérdida de valor del dinero a lo largo del tiempo como resultado de la variación de los precios, no permitía comparar directamente los valores de las remesas en períodos distintos, pues ambos estarían expresados en unidades monetarias con distinto poder adquisitivo. Por tanto, se aplicó el descuento para cada año, actualizado en unidades monetarias de 1997, primer año del análisis.

$$V_0 = V_t / (1 + r_{0 \rightarrow t})$$

donde, V_0 es el valor presente o valor real (en unidades monetarias del período cero, o año 1997), V_t es el valor futuro (en unidades monetarias corrientes), r es la variación en el índice de precios al consumo desde el año base ($_0$) hasta el año t y t es el año que se está estudiando.

Las remesas per cápita se calcularon dividiendo el importe de remesas anual por el total de población extranjera para el mismo período.

Los **salarios** para los años 1997 a 1999 se convirtieron a euros, dividiendo el importe en pesetas por el tipo de conversión fijo de 166,386. El valor resultante se redondeó al céntimo de euro, de forma que quedara expresado con dos decimales. Para ello, se tomó como referencia el tercer decimal.

Se contabilizaron las **alianzas** que las entidades financieras españolas hubiesen suscrito con otras entidades financieras de los países de destino de las transferencias y con empresas españolas en busca de captar mayores recursos por remesas.

La información de éstas entidades se registró en una tabla (ver Resultados, página 41), compuesta por la columna de “servicio”, que se refiere al programa desarrollado por la entidad financiera para captar fondos por remesas de inmigrantes en España. A continuación aparece la fecha de inicio y una breve explicación de las características del servicio. El “No. de oficinas” y “dónde se da el servicio” se refiere al número de agencias y el ámbito en el que se ofrecía el servicio de envío de remesas. La columna de “acuerdos”, hace referencia a las alianzas con otros bancos o empresas que las entidades financieras hubiesen pactado, para

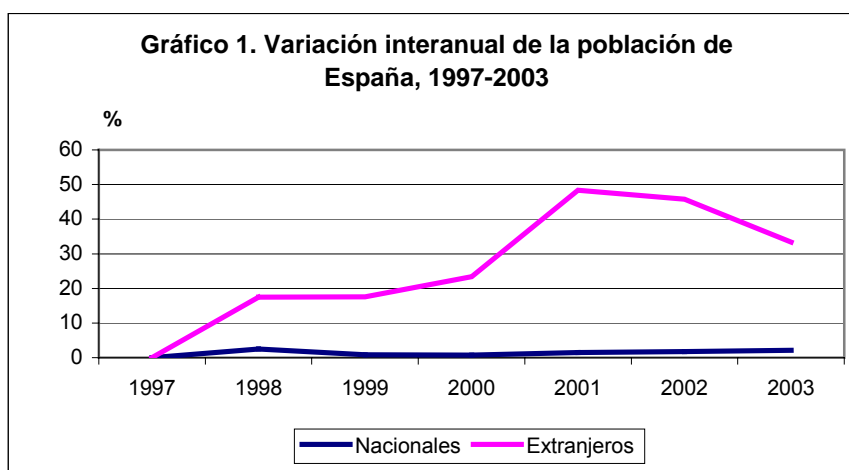
ejecutar los servicios de envío de transferencias de inmigrantes. La última columna incluye algunas “observaciones” adicionales.

El método de análisis de las variables fue de tipo deductivo, esto significa que a partir de la medición de las variables y del cálculo de los índices correspondientes, se estableció la relación entre ellas.

5. Resultados

5.1. Análisis de la población de inmigrantes latinoamericanos y del Caribe en España (1997-2003)

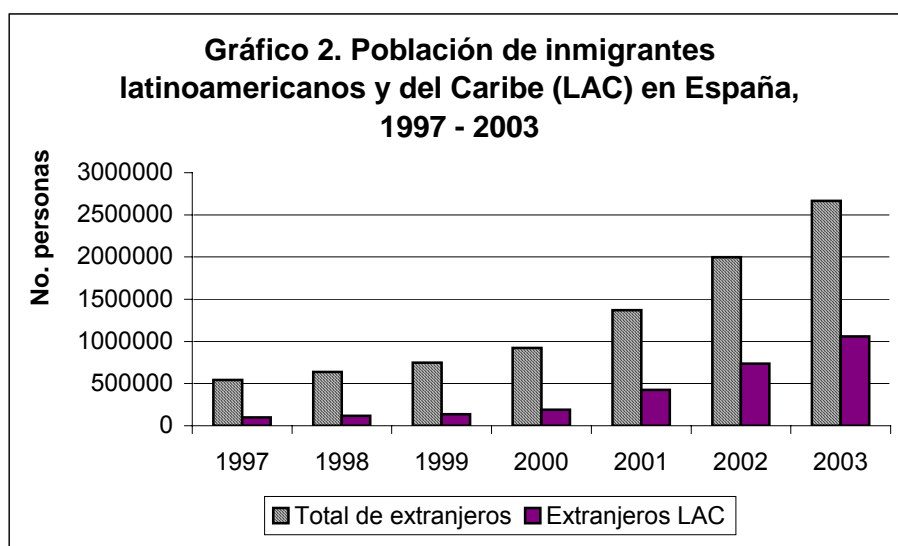
La población extranjera en España se ha multiplicado casi por 5 veces durante los últimos siete años. Según datos del Instituto Nacional de Estadística de España en el último año los inmigrantes alcanzaron la cifra de 2.664.168, con un índice de participación en el total de la población nacional de 6,2%. En el gráfico 1 se observa que el mayor crecimiento de población extranjera se registró entre los años 1999 y 2001, y a partir de entonces, la tasa de crecimiento de la población inmigrante ha sido inferior.



FUENTE: Elaboración propia a partir de datos del Instituto Nacional de Estadística

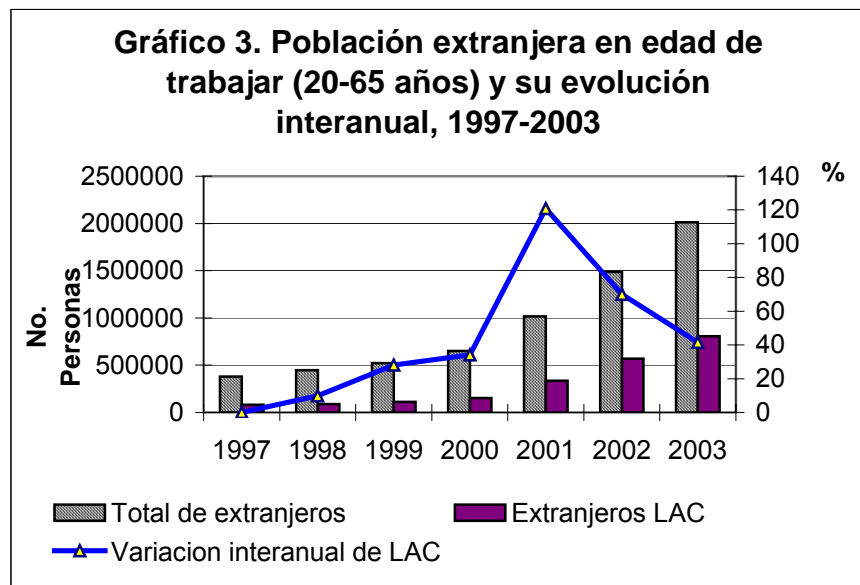
La mayor parte de los extranjeros que viven en España provienen de países latinoamericanos y del Caribe, en total 1.060.288 personas en 2003 (ver gráfico 2), equivalente al 2,5% de la población nacional total. En éste año ya constituían el 40% de la población inmigrante, mientras que en 1997 eran sólo el 20%.

El número de inmigrantes latinoamericanos y del Caribe ha tenido un aumento constante a lo largo de todo el período 1997-2003, creciendo 11 veces desde el primer año analizado. La mayor tasa de variación interanual se registró en 2001 respecto a 2000, siendo ésta de un 126%. Solo en el año 2001 se registraron 237.693 nuevos extranjeros latinoamericanos y del Caribe en España.



FUENTE: Elaboración propia a partir de datos del Instituto Nacional de Estadística

La población proveniente de América Latina y el Caribe mayor de 20 y menor de 65 años de edad fue de 804.641 en 2003. Se considera que éstas personas son las que están en edad de trabajar, y por tanto son las potenciales generadoras de dinero y quienes envían las remesas a familiares y amigos en sus países de origen. El comportamiento en cuanto a la participación, el crecimiento y la variación a lo largo de los siete años ha sido similar al del total de la población latinoamericana y caribeña (ver gráfico 3).



FUENTE: Elaboración propia a partir de datos del Instituto Nacional de Estadística

De acuerdo con el análisis del país de procedencia de la inmigración latinoamericana y caribeña mayor de 20 años de edad, desde 2001, los extranjeros de origen ecuatoriano son los que predominan entre los que permanecen en España. En el 2003 alcanzaron los 298.620, el 36,23% del total de población proveniente de América Latina y el Caribe.

Colombia es el segundo país del cual procede la inmigración de latinoamericanos y caribeños; en 2003 aportaba el 23,50%, equivalente a 193.704 personas. Los inmigrantes procedentes de Argentina se han triplicado durante los tres últimos años, registrando en 2003 una participación de 10,48% en el total de la población de latinoamericanos y caribeños, correspondiente a 86.421 argentinos. La participación de los provenientes de Perú y República Dominicana descendió en 2002 y 2003 (ver tabla 1).

Tabla 1. Participación de extranjeros según su nacionalidad en el total de inmigrantes latinoamericanos y caribeños mayores de 20 años, 2001-2003

AÑO/PAIS	ECUADOR	COLOMBIA	PERÚ	ARGENTINA	R. DOMINICANA
2001	34,24	20,03	8,47	7,55	6,49
2002	36,00	25,53	6,48	7,74	4,68
2003	36,23	23,50	4,58	10,48	3,93

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos del Instituto Nacional de Estadística

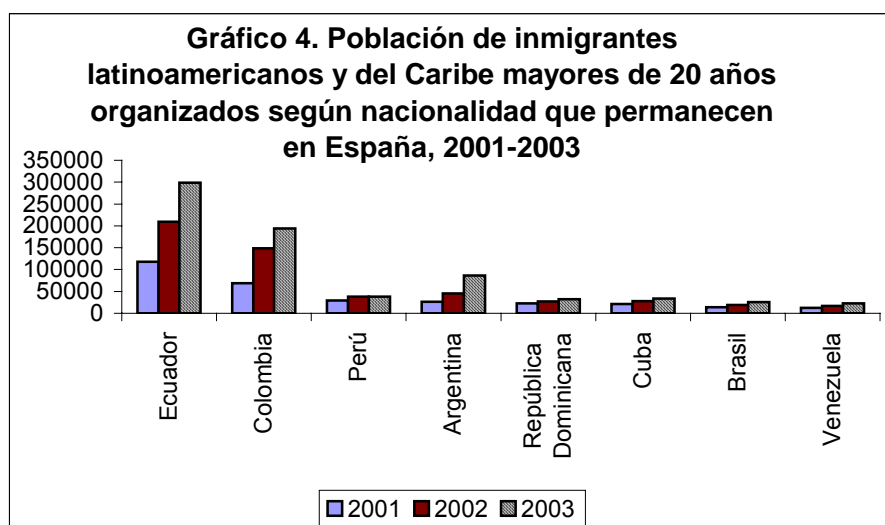
En el gráfico 4 se indican los principales países de procedencia de la población latinoamericana y caribeña y la evolución de su migración a España desde 2001 hasta 2003.

Durante 2002 y 2003 emigraron desde España hacia el exterior 6.931 y 9.969 extranjeros que permanecían en España. Los porcentajes de retorno hacia sus países de origen durante los dos últimos años fueron del 0,35% y 0,37% sobre el total de extranjeros.

Mas del 30% de los extranjeros que emigraron lo hicieron hacia algún país de América Latina y el Caribe.

5.2. Análisis de las remesas enviadas al exterior por inmigrantes trabajadores (1997- 2003)

Según el Banco de España, los envíos por remesas de inmigrantes trabajadores durante 2003 alcanzaron la cifra de 2.895 millones de euros, casi 6 veces superior al importe que se envió en el año 1997, que fue de 520 millones de euros.



FUENTE: Elaboración propia a partir de datos del Instituto Nacional de Estadística

En 2003 el importe de las remesas de inmigrantes enviadas al exterior fue el 50% del total de transferencias corrientes de la balanza de pagos española³ (ver tabla 2).

Tabla 2. Participación de las remesas al exterior de inmigrantes trabajadores en la cuenta de Transferencias Corrientes* de la balanza de pagos española, 1997-2003

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003
Remesas (miles euros)	520.007	634.361	910.147	1.445.836	2.019.092	2.371.034	2.895.380
Participación en las transferencias ctes.	31,07	32,26	35,86	43,00	46,14	51,79	49,63

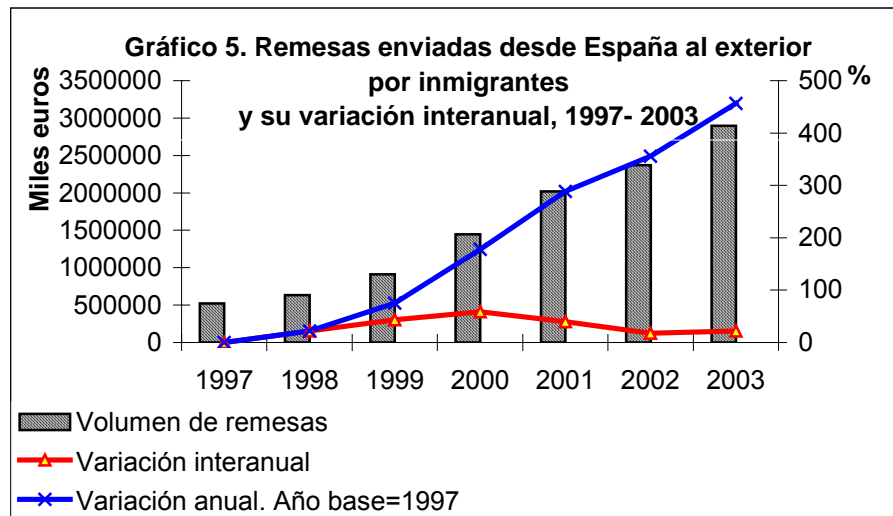
FUENTE: Elaboración propia a partir de datos del Banco de España

*los importes de las transferencias corrientes excluyen los fondos transferidos a las Administraciones Públicas

La mayor tasa de crecimiento interanual de las remesas, 59%, se logró en 2000. Durante 2002 la tasa de crecimiento fue del 17%, la mas baja de los siete años entre 1997 y 2003,. En 2003 nuevamente la tasa de variación interanual aumentó hasta alcanzar el 22%. Durante todo el período se mantuvo una tendencia creciente aunque no de crecimiento constante (ver gráfico 5).

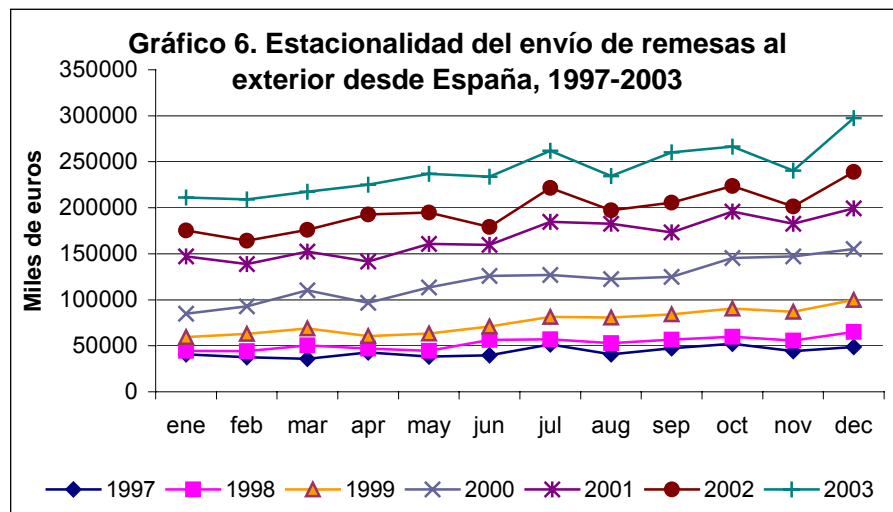
Actualizadas las remesas a precios constantes de 1997, la tendencia fue de crecimiento en el tiempo (ver gráfico 5).

³ El dato se refiere al importe de las transferencias corrientes sin contar los fondos transferidos a las Administraciones Públicas.



FUENTE: Elaboración propia a partir de datos del Banco de España

Durante todo el período estudiado se observan oscilaciones al alza importantes en las remesas enviadas durante los períodos de vacaciones, en los meses de julio y diciembre (ver gráfico 6) .

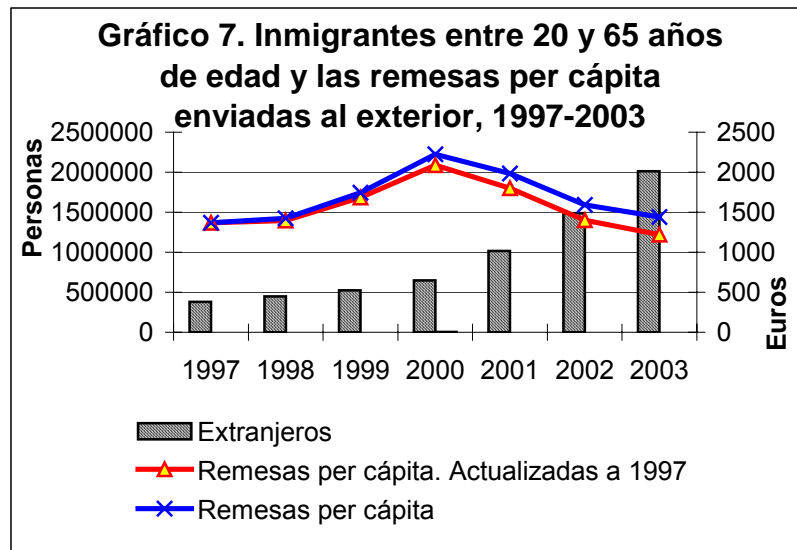


FUENTE: Elaboración propia a partir de datos del Banco de España

Remesas enviadas al exterior vs. Población inmigrante

Cuando se analizan las remesas enviadas y el total de la población extranjera que permanece en España, el promedio anual de envío por cada inmigrante para los años 1997 y 2003 fue de 959 euros y 1.087 euros respectivamente. Sin embargo, no todos los extranjeros están en edad productiva, por tanto una parte de ésta población son niños o ancianos, que no generan recursos para enviar a familiares y/o amigos en su país de procedencia.

El estudio de las remesas enviadas por la población comprendida entre los 20 y los 65 años, ambos inclusive, mostró la cifra de 1.367 euros per cápita en 1997. El promedio anual per cápita de remesas mantuvo un comportamiento creciente hasta 2000, año en que alcanzó la cifra de 2.225 euros; a partir de entonces, ha ido decreciendo de manera constante hasta situarse en los 1.439 euros per cápita (ver gráfico 7).



FUENTE: Elaboración propia a partir del Instituto Nacional de Estadística y Banco de España

El crecimiento de las variables de población e importe por remesas durante los siete años es positivo y por el contrario, la tasa de variación de las remesas per cápita durante el período 1997-2003, sólo es positiva hasta 2000, y a partir de este año la tasa de variación es decreciente. Durante 2002 llegó a caer hasta un 20% con respecto al año anterior, el máximo negativo alcanzado durante todo el período. Con base en lo anterior, se puede afirmar que durante los últimos tres años un inmigrante promedio envió cada vez menos dinero a su país de origen.

La disminución en el giro de fondos al exterior per cápita se confirma al actualizar los importes por remesas a precios constantes de 1997; destaca que en 1997 el importe real de remesas per cápita fue 1.367 euros, mientras que en el 2003 fue 1.220 euros (ver tabla 3).

Tabla 3. Importe de remesas per cápita enviadas al exterior por inmigrantes trabajadores, 1997-2003

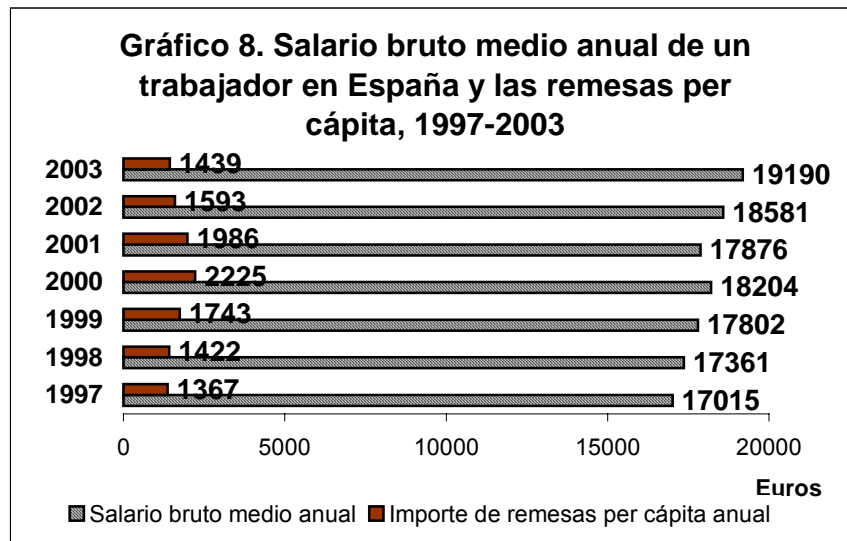
Año	Valor nominal (euros)	Valor real actualizado a precios de 1997* (euros)
1997	1.367	1.367
1998	1.422	1.394
1999	1.743	1.684
2000	2.225	2.090
2001	1.986	1.798
2002	1.593	1.400
2003	1.439	1.220

FUENTE: Elaboración propia a partir de datos del Banco de España y del Instituto Nacional de Estadística

* de acuerdo con la variación en el índice de precios al consumo (IPC)

Remesas enviadas al exterior vs. Salarios

En el año 1997, un inmigrante promedio destinaba el 8,0% de un salario bruto medio anual de un trabajador en España para enviarlo a su país de origen. En el 2000 destinó el 12,2% equivalente a 2.225 euros. En el último año, es cuando menos dinero del salario envió al exterior, el 7,5% (ver gráfico 8).



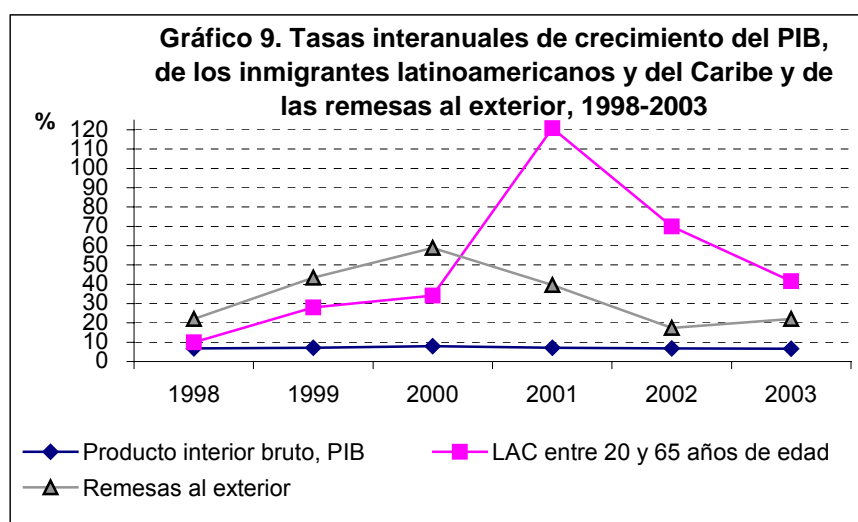
FUENTE: Elaboración propia a partir de datos del Banco de España y del Instituto Nacional de Estadística

Entre 1998 y 2000, hubo crecimiento del gasto del salario en remesas. A partir de 2001, la población inmigrante disminuyó la cantidad de ganancias que destinaba a enviarlas al exterior.

Crecimiento económico vs. Población latinoamericana y del Caribe y Remesas enviadas al exterior

El envío de remesas al exterior ha tenido un crecimiento que coincide con el crecimiento económico de España. En el año 2000, las remesas crecieron con respecto al año anterior un 59%, el mayor registrado durante los siete años estudiados. Este mismo año, la tasa de crecimiento interanual del PIB fue del 8%, la máxima durante el período estudiado. A pesar que en los dos años siguientes el crecimiento económico y los

importes por remesas crecieron a tasas inferiores, en 2003 nuevamente hubo un repunte en el crecimiento de ambas variables (ver gráfico 9).



FUENTE: Elaboración propia a partir de datos de Banco de España y del Instituto Nacional de Estadística

En 2001, la población latinoamericana y del Caribe en edad de trabajar registró el mayor crecimiento, un 121%. Desde entonces, el crecimiento se ha ido reduciendo año tras año (ver gráfico 9).

5.3. Análisis de las alianzas entre entidades financieras españolas y otras empresas para el envío de remesas al exterior (2001-2003)

Los servicios para el envío de dinero de los inmigrantes trabajadores al exterior, desarrollados por las entidades financieras objeto de estudio se resumen en la tabla 4.

Envío de remesas de inmigrantes al exterior y la población de América Latina y el Caribe en España

41

Tabla 4. SERVICIOS DE ENVÍO DE DINERO DE INMIGRANTES DESARROLLADOS POR ENTIDADES FINANCIERAS ESPAÑOLAS

No.	ENTIDAD FINANCIERA	SERVICIO	FECHA DE INICIO	EN QUÉ CONSISTE	No. OFICINAS	DÓNDE SE DA EL SERVICIO	ACUERDOS		OBSERVACIONES
							ENTIDAD	PAÍS	
1	Banco Popular	Trabex	1989	Slogan: "Su familia mucho mas cerca de Usted.". Ofrece en caso de fallecimiento, un seguro de repatriación a todos los clientes que realicen un mínimo de 5 transferencias.	2.279		PNB Bank y Landabank	Filipinas (1989)	Actualmente son 200.000 beneficiarios. En 2004 superarán las 175.000 operaciones de envíos de remesas al exterior. Costo de los envíos= 4 Euros
				Ofrecen además créditos e hipotecas adaptados a éste colectivo.			Bco. Centrale Populaire Banco Marroc Watabank PKO BP Bco. de Pichincha Bco. Wese Sudameris Bco. Crédito del Perú Bco. de reservas Bancolombia Bco. de Crédito de Bolivia Bco. de la Provincia de Buenos Aires	Marruecos (1990) Marruecos (2001) Marruecos (2000) Polonia (1991) Ecuador (2001) Perú (2004) Perú (2002) R. Dominicana (2002) Colombia (2003) Bolivia Argentina	
2	Banesto	Empresa remesadora: "Cambio Sol"	2004	Compró la empresa remesadora, una de las 10 mas importantes del mercado español, que opera a nivel mundial con MoneyGram.	Cambio Sol cuenta con 400 agentes.		¹ Alianza con Orbixpress de Orbitel		Durante el 2003, sin ser de Banesto, Cambio Sol llevó a cabo 460.000 transferencias, un 20% mas que en 2002, con un volumen de ingresos de 4 millones de euros. Su cuota de mercado es en torno al 8%.
3	Santander Central Hispano (BSCH)	Tarjeta Maestro International Express	2001	Tarjeta débito que tiene asociada otra a la misma cuenta cuyo titular será el familiar o beneficiario en el extranjero que designe el cliente en España. Se puede utilizar el saldo prepago en la tarjeta, inmediatamente en cualquier cajero MasterCard, así como realizar compras en los cios. adheridos en su país. Tope traspasos es 2.500 euros al trimestre y un máximo de 10.000 euros al año.	Toda la red oficinas SCH	Nacional	BCP, Bco. de Crédito	Peru	Durante el 2002, de los 3.207 clientes de la oficina International Express, el 57% provenía de Iberoamérica.
							Bco. Guayaquil	Ecuador	
							BCM	Marruecos	
							Bco. Santa Cruz	Bolivia	
4	BBVA	Dinero Express	2002	Red de oficinas especializadas en el envío de dinero. Utiliza la red de pagos de Bancomer Transfer Services (BTS).	10	Madrid Barcelona Valencia	¹ Grandes superficies, agencias de viajes y entidades financieras	Ecuador, Argentina, Colombia, R. Dominicana, Perú y Marruecos	El objetivo era hacerse en 2003 y 2004 con el 20% del mdo. Y obtener entre 4 o 5 millones de euros de beneficio. (Metas al inicio en 2002) Invirtió inicial/ 1.200.000 euros.
		BBVA Dinero Express	2003	Desde sus centros Navegaweb (TTP) se pueden hacer envíos de remesas a Perú, Ecuador, Colombia y R. Dominicana y ¹ Centro América, Chile Brasil, Argentina y África Subsaharian. Hasta 1000 euros, 6 euros por cada **	Mas de 1.500 locutorios clientes de TTP. Navegaweb tiene 15 centros repartido por toda España	Nacional	Telefónica Telecomunicaciones Públicas (TTP)	España	
								Bcos. de Rumania, Colombia, China, R. Dominicana	
5	Caja Madrid						Bco. Solidario Bco. Internacional Bco. de Guayaquil Interbank Bco. de Crédito Conavi Bco. Popular de Ahorro	Ecuador Ecuador Ecuador Perú Perú Colombia Cuba	
6	La Caixa	Tarjeta International Transfer	2002	La tarj. permite realizar transferencias internas. A mas de 6.800 cajeros automáticos. Transferencia desde una cuenta a otra de una entidad	Se puede solicitar en cualquiera de las 4.655 oficinas de la Caixa	Nacional	Banco Solidario Bcos. de Argentina, Bolivia, Perú Colombia, Filipinas, Marruecos, etc. Bco. Solidario	Ecuador Argentina, Bolivia, Colombia, Filipinas, Marruecos, Perú, R. Dominicana, Senegal y Venezuela Ecuador	Durante su primer año de funcionamiento ha tramitado mas de 158.000 giros (2003).
									Actualmente la media es de 700 remesas diarias con un crecimiento del 15% (Ago.2004)
		Call Centers		Centros de llamadas		Nacional		Países de destino	
7	Caja Navarra			A través de MoneyGram, permite hacerlos a mas de 50.000 puntos de servicio en 150 países. También se puede enviar 1 mensaje de hasta 10 palabras. El remitente tiene que ser cliente del banco, quien lo recibe no, y no tendrá gastos.			¹ Carrefour y MoneyGram		
8	Bancaja			"A mi país". Transferencias On Line. Precio fijo 6 euros si es con cargo a cuenta, máximo 1000 euros ó 12 euros para pagos en efectivo. Sin comisiones en destino					
								Colombia, Perú, R. Dominicana y Argentina	

¹ Puesto en marcha

FUENTES: Elaboración propia a partir de información de: El dinero inmigrante sigue fiel al locutorio, suplemento de "El Mundo", Jun 6, 2004. Las cajas se alían para dar servicio a los inmigrantes, El Mundo Dinero, Ago.2, 2004. Alianza entre BBVA y Telefónica para captar clientes en el negocio de las remesas, Libertad Digital, Jul. 22, 2003. Los nuevos ciudadanos bancarios, Suplemento de Nueva Economía 148, El Mundo, Nov. 2002. www.comfia.info/leertodos?art=14422, Banco Popular y La Caixa

Julieth Castañeda Urbano

En cuanto a los servicios: BSCH y La Caixa ofrecen la tarjeta de débito para realizar retiros en el país de destino. BBVA, Banesto y Caja Navarra, realizan el envío de dinero de los inmigrantes a través de los establecimientos de gestión de transferencias Dinero Express, Cambio Sol y MoneyGram respectivamente. Banco Popular y Bancaja, han diseñado paquetes de servicios en los que además de la transferencia de los fondos, ofrecen otros servicios dirigidos a la población inmigrante.

Banco Popular es la entidad pionera en la puesta en marcha del servicio de transferencias de dinero al exterior para inmigrantes. Según la información por ellos aportada, el primer acuerdo lo firmaron con dos bancos de Filipinas en 1989. Las demás entidades iniciaron acuerdos con otras entidades financieras o empresas desde 2001 en adelante.

La mayoría de las entidades financieras utilizan toda su red nacional de oficinas para captar fondos por remesas. Banesto a través de la red de 400 agentes que tiene Cambio Sol. BBVA gestiona los envíos desde cualquiera de las 10 oficinas de Dinero Express repartidas en las ciudades de Madrid, Barcelona y Valencia y a través de los locutorios clientes de Telefónica que tengan centros Navegaweb.

Todas las entidades financieras han establecido alianzas con entidades financieras o con otras empresas en el país de destino de las remesas.

Estas alianzas son en su gran mayoría con bancos de países latinoamericanos y del Caribe, y marroquíes. Los países de América Latina y el Caribe en donde están los bancos con los que más acuerdos hay son: Ecuador, Colombia, Perú, República Dominicana y Argentina. Otros bancos con los que se han establecido alianzas están ubicados en Bolivia, Cuba y Venezuela (ver tabla 4).

También existen alianzas que amplían el campo de captación de dineros al exterior. Durante la realización del presente estudio, Banesto tenía previsto una alianza con Orbiexpress de Orbitel, BBVA estableció una alianza en agosto de 2003 con Telefónica de España, para hacer envíos desde sus centros Navegaweb (TTP) y tenía previsto realizar alianzas con grandes superficies y agencias de viajes. Caja Navarra, estudiaba una alianza con Carrefour para enviar remesas de inmigrantes.

Las alianzas con entidades financieras de los países destino de las remesas han permitido diversificar el negocio con la población inmigrante. Algunas entidades financieras ofrecen seguros de repatriación en caso de fallecimiento (Banco Popular, España), créditos hipotecarios para la adquisición de vivienda en España o en el país de procedencia, créditos personales para pagar la deuda contraída en pasajes aéreos y para solventar un negocio en el país de origen (Banco Solidario, Ecuador).

El coste por envío oscila entre los 4 y los 20 euros. El precio depende del importe que se envía y del destino del dinero. Argentina es el destino con la tarifa mas costosa.

Establecimientos de gestión de transferencias con el exterior según el Banco de España (2002-2003)

Los datos aportados por el Banco de España acerca de las entidades que se encargan de gestionar transferencias con el exterior se reducen a los dos últimos años (ver tabla 5). Sin embargo ésta información no coincide

Tabla 5. Características de los establecimientos de gestión de transferencias con el exterior, 2002-2003

	2002	2003
No. De establecimientos	38	40
Total actividad de transferencias (millones de euros)	2.537	3.045
<u>No. De empleados</u>		
Asalariados	1.126	1.261
No asalariados	50	41
No. De oficinas o locales	135	145
<u>No. de agentes</u>		
Personas físicas	1.935	2.826
Personas jurídicas	2.089	2.142
No. de locales de agentes	5.783	6.754

FUENTE: Elaboración propia a partir de datos del Banco de España

con los datos recogidos durante la presente investigación, ya que algunas entidades financieras estudiadas anteriormente no están definidas como establecimientos de gestión de transferencias al exterior, o entidades CVT⁴, para el Banco de España (ver Alcances y limitaciones del estudio).

Del anterior análisis sobre las entidades financieras que realizan envíos de remesas al exterior, únicamente Cambio Sol, S.A. (Banesto) y BBVA Dinero Express, S.A., están incluidas en la lista de entidades CVT del Banco de España.

Durante el 2003, dos establecimientos de gestión de transferencias con el exterior ingresaron en las estadísticas del Banco de España. De 40 establecimientos que eran en total, cada uno gestionó un promedio de 76 millones de euros en 2003. El importe total por transferencias creció un 20% con respecto al año 2002.

Durante 2003 los empleados asalariados de los establecimientos de gestión de transferencias al exterior aumentaron en un 12% y las oficinas donde funcionaban los establecimientos crecieron un 7%.

⁴ Según la clasificación del Banco de España, las entidades CVT, son los establecimientos autorizados para gestionar transferencias con el exterior, que pueden complementarse o no con la actividad de compras y ventas de billetes o cheques viajero con denominaciones diferentes al euro

En 2003 los agentes contratados por los establecimientos de gestión de transferencias aumentaron en un 23% y los locales de éstos agentes crecieron un 17%.

La comisión media de envío, que para el año 2002 no llegó al 3%, en 2003 fue entre 3,7% y el 4,7%.

La tabla 6 resume los 10 principales países destino de más del 70% de los fondos por remesas. Siete países pertenecen a Latinoamérica y el

Tabla 6. Ranking de los diez países que reciben el mayor porcentaje del total de remesas enviadas desde España, 2002 y 2003

País de destino	Años	
	2002	2003
Colombia	25,29	25,23
Ecuador	26,34	25,09
Marruecos	4,37	5,16
Rumanía	4,44	4,79
Rep. Dominicana	3,97	4,71
Brasil	2,21	3,32
Bolivia	1,23	2,98
Perú	2,12	2,15
Senegal	1,46	1,79
Argentina	1,31	1,5

FUENTE: Banco de España

Caribe. Los dos más importantes son Ecuador y Colombia que captan el 50% de éste dinero. Se envía en menos cantidad a Marruecos, Rumanía y República Dominicana.

Es importante destacar en 2003 el crecimiento de las remesas enviadas a todos los países, excepto Colombia, que mantuvo la participación estable y Ecuador hacia dónde se envió como proporción del total de los envíos menos remesas que el año anterior.

6. Discusión

Los resultados obtenidos acerca de la población de inmigrantes sugiere el interés que ha despertado el desarrollo económico y social reciente de España entre los extranjeros latinoamericanos y del Caribe. Estos se han visto obligados a desplazarse a causa de los problemas de inestabilidad política y económica y de inseguridad, y por tanto la falta de oportunidades de empleo y de vida digna en países de América Central y del Sur. Lo anterior sumado a los vínculos que existen por antecedentes históricos de colonización e identidad cultural y lingüística, podrían haber sido determinantes en la decisión de emigrar hacia España.

En 2003 los extranjeros procedentes de América Latina y el Caribe constituían el 40% del total de la población inmigrante en España, y la mitad eran de nacionalidad ecuatoriana y colombiana. Aunque en menor cantidad que los anteriores, seguían los argentinos, cuya población en los tres últimos años se triplicó y constituyó el tercer grupo con más representatividad entre los latinoamericanos y caribeños que viven en España.

El incremento de la mano de obra extranjera en los últimos años influyó positivamente en el aumento de los envíos de remesas desde España hacia sus países de procedencia. Es así, que la participación de las

remesas en la cuenta de transferencias corrientes de la balanza de pagos española pasó de ser el 7% en 1997 al 19% en 2003. En el último año las remesas al exterior se elevaron a 2.895 millones de euros.

En 2001 se produjo el mayor número de inmigrantes latinoamericanos y caribeños en España, en total 237.693 personas, con una tasa de variación interanual del 126%. A la llegada masiva de extranjeros después de la regularización extraordinaria de 2000 algunos lo llamaron el efecto “llamada”, el Banco de España lo denominó el efecto “aglomeración”. Este fenómeno en 2001 coincidió con un descenso de -5,87% en la variación interanual del envío de remesas por inmigrante.

Las variables de la población de extranjeros latinoamericanos y del Caribe y las remesas enviadas al exterior mostraron un crecimiento positivo y constante durante el período 1997 - 2003; Sin embargo, al calcular las remesas per cápita se observó un crecimiento positivo sólo hasta 2000. A partir de entonces el crecimiento de las remesas per cápita disminuyó o se envió menos dinero por inmigrante promedio. Mas aún, a valor constante del dinero, en el año 2003 cada inmigrante envió menos remesas que en 1997. Esto pudo deberse a razones de debilitamiento de los vínculos con el país de origen, producto de: la reagrupación familiar o varios años de permanencia en España. Otra causa probable pudo ser la falta de un empleo y los correspondientes ingresos entre los inmigrantes,

que les permitieran destinar fondos para enviar a sus países de procedencia.

Se puede pensar que el retorno de extranjeros no fue un factor importante en la disminución de las remesas per cápita enviadas, ya que solo 6.931 y 9.969 fueron los inmigrantes en España que emigraron a sus países de origen durante 2002 y 2003 respectivamente.

Las transferencias al exterior por parte de los inmigrantes impulsó el desarrollo de servicios tendientes a satisfacer éste mercado. A partir de 2001 varias entidades financieras pusieron en marcha programas que buscaban captar el dinero que enviaba la población extranjera a sus países de origen.

Las entidades financieras establecieron acuerdos con entidades de crédito de los países receptores de las remesas, lo cual les permitió ofrecer el servicio de envíos a bajo coste, y ampliaron el nivel de cobertura, no sólo en la recaudación de los fondos en España, sino en la entrega de las remesas en el país de destino.

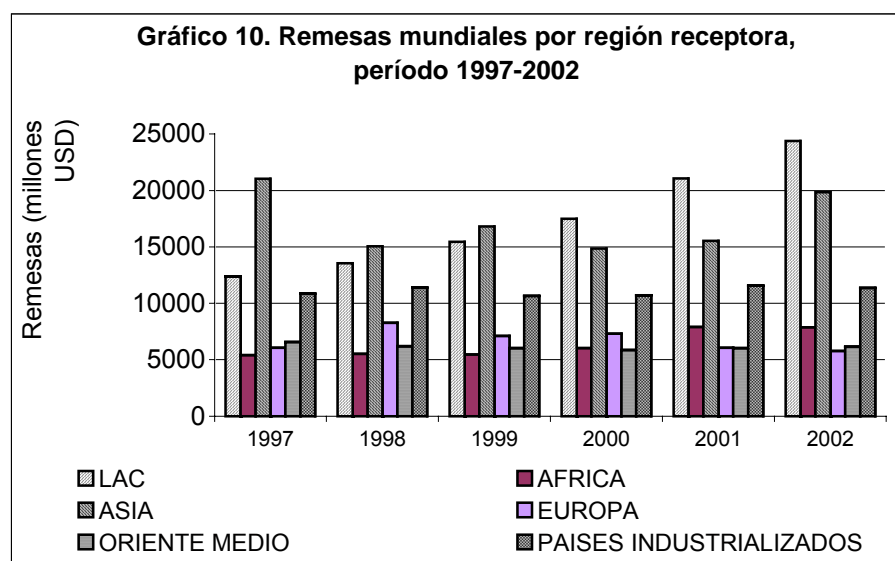
A diferencia de los establecimientos de gestión de transferencias, que se dedican exclusivamente a éste negocio, las entidades financieras ofrecieron una amplia gama de productos y servicios a los inmigrantes.

Algunos de ellos fueron: seguros de repatriación en caso de fallecimiento, créditos hipotecarios para la adquisición de vivienda en España o en el país de procedencia y créditos personales para pagar la deuda contraída en pasajes aéreos y para solventar un negocio en el país de origen. El hecho que no fuera requisito demostrar la permanencia legal en España y que con sólo presentar el pasaporte se pudiera abrir una cuenta de ahorros, favoreció la apertura de cuentas por parte de la población inmigrante.

Panorama mundial de las remesas al exterior

El incremento de los flujos migratorios de mano de obra hacia países industrializados en busca de mayores oportunidades de trabajo y el posterior envío de remesas a sus países de origen, se ha convertido en una de las mayores fuentes de ingreso de divisas de los países en desarrollo. La facilidad en la movilidad de fuerza laboral se ha hecho especialmente evidente en los países latinoamericanos y del Caribe. De acuerdo con estimaciones de las Naciones Unidas y la Organización Internacional para las Migraciones, de los 150 millones de emigrantes internacionales que había en 2000, uno de cada 10 nació en algún país latinoamericano o caribeño (Urrutia Montoya, 2003).

Según datos del Fondo Monetario Internacional (Balance of Payments Statistic Yearbook, 2003), en el año 2002 las remesas de migrantes trabajadores en el mundo alcanzaron los 75.400 millones de dólares. Este mismo año la región de América Latina y el Caribe, se constituyó en la de mayor importancia como destino del dinero por éste concepto, con una participación del 32,3%, equivalente a 24.383 millones de dólares (ver gráfico 10). Las anteriores cifras podrían aumentar hasta tres veces si se tuviera en cuenta los envíos que se hicieron a través de canales informales (Migrant's remittances in the Americas, IOM, 2003).



Fuentes: Balance of Payments Statistics Yearbook, Fondo Monetario Internacional, 2003

Desde España, los fondos que se transfirieron al exterior por concepto de remesas de inmigrantes tuvieron como principal destino la región de América Latina y el Caribe. En 2002 y 2003 sólo a Ecuador y Colombia se

envió mas del 50% del total de remesas. Este dato tiene relación con la participación de éstos extranjeros en el total de la población de origen latinoamericano y caribeño viviendo en España. En los dos últimos años, el 60% de los inmigrantes de América Latina y el Caribe que permanecían en España, eran de nacionalidad ecuatoriana y colombiana.

Conceptualización de las remesas al exterior

El término remesas se define como la cantidad de dinero que migrantes internacionales envían a sus países de origen. Es importante distinguir las remesas oficiales o formales, que son aquellas que se envían a través de bancos o canales autorizados y además quedan registradas en las estadísticas nacionales, de las no-oficiales o informales, que son enviadas a través de empresas remesadoras, familiares y amigos o transportadas por los mismos inmigrantes (Migrant's Remittances in the Americas, IOM, 2003).

En España, las remesas que se envían al exterior a través de canales formales quedan registradas en la balanza de pagos nacional emitida por el Banco de España y se informan a entidades internacionales como el Fondo Monetario Internacional. Contablemente las *remesas de trabajadores* -como se les denomina-, se registran como transferencias corrientes y se incluyen en la cuenta corriente.

En los años 2002 y 2003, los importes por remesas de inmigrantes que fueron transferidos desde España a través de canales formales, tuvieron una participación del 50% en la cuenta de transferencias corrientes de la balanza de pagos española (descontados de la cuenta de transferencias corrientes los fondos transferidos a las Administraciones Públicas).

El estudio de las remesas de los inmigrantes ha sido abordado por diferentes autores que han determinado varias clasificaciones de estos dineros: El Banco de España, refiriéndose a otros trabajos realizados⁵, distingue dos tipos de remesas: las **remesas fijas**, aquellas motivadas por el altruismo, es decir, para el incremento del bienestar de la familia que permanece en el país de origen, y por la devolución de los fondos recibidos para financiar la emigración o los gastos de educación del emigrante. Y las **remesas discrecionales**, que tienen por objeto la financiación de inversiones reales o financieras en el país de origen.

Un informe elaborado por el Banco Interamericano de Desarrollo sobre las tendencias recientes de las remesas en la región latinoamericana y caribeña, diferencia las **remesas familiares**, o recursos económicos enviados por el emigrante a sus familiares que residen en su país de origen, destinados a satisfacer las necesidades básicas de los receptores,

⁵ Véase *Balanza de pagos y posición de inversión internacional de España*, Banco de España, 2003.

de las **remesas colectivas o comunitarias**, o recursos económicos recaudados y donados por agrupaciones o asociaciones de migrantes, para financiar la infraestructura en pequeña escala e inversiones en actividades productivas y comerciales, en las comunidades de origen.

De acuerdo con la clasificación de Sadek Wahba (1991), que expone Ilir Gedeshi (2002), existen cuatro tipos de remesas: las **remesas potenciales**, representadas por el total de ahorros del emigrante, después de restados los gastos de sostenimiento en el país de emigración, las **remesas constantes**, que se refieren al mínimo de remesas que el trabajador envía a su país de origen para atender las necesidades de sus familiares, las **remesas adicionales**, que representan ingresos extras sobre los constantes que el emigrante envía para invertir, y por último, las **remesas “spared”** que son ahorros que el emigrante no tiene destinados como remesas, pero que prefiere enviar a su país de origen en vez de invertirlos en el país de inmigración.

Nyberg (2004) establece diferentes clasificaciones. Dependiendo del contexto que se analice, las remesas pueden ser: **monetarias**, si son transferencias de dinero de trabajadores, o **sociales** si se refieren a transferencia de ideas, prácticas, y capital social; **Nacionales** si son transferidas por migrantes dentro de su mismo país de origen, o **internacionales** cuando traspasan la frontera nacional; **Individuales**,

enviadas por inmigrantes individuales, o **colectivas** enviadas por grupos de migrantes a través de asociaciones o grupos religiosos.

Las conclusiones del estudio sobre las remesas enviadas por los inmigrantes latinoamericanos residentes en España, convocado por el FOMIN, 2002 (ver anexo 2), y los resultados obtenidos de las remesas per cápita de los inmigrantes en edad de trabajar que permanecen en España (ver Resultados en la página 36), podrían relacionarse para establecer la posible tipología de las remesas enviadas desde España por los inmigrantes latinoamericanos y caribeños:

- **Remesas fijas o constantes**, que se refieren a las transferencias que los inmigrantes realizan a sus países de origen, para atender las necesidades de aquellos que permanecen aún en su antigua residencia. Lo anterior se ilustra con el promedio anual que envió cada inmigrante desde España hacia su país de procedencia durante los últimos siete años, que osciló entre el mínimo y el máximo de 1.367 y 2.225 euros respectivamente. Estos importes, en ningún año alcanzaron en promedio los 200 euros de envío mensual por persona.

En el anexo 2 se puede observar que mas del 73% de los inmigrantes envían remesas para solventar gastos corrientes en sus países de origen.

En éste sentido el comportamiento de los inmigrantes provenientes de América Latina y el Caribe que viven en España, coincide con el de la población latinoamericana y caribeña que vive en los Estados Unidos de América. Según la encuesta realizada por The Pew Hispanic Center (Suro, 2003) a inmigrantes latinos que viven en Miami y Los Angeles, resultó que la mayoría de las remesas son enviadas para la subsistencia de familiares en sus países de procedencia, y los envíos son de frecuencia mensual, por importes iguales o inferiores a 200 dólares.

- **Remesas extraordinarias**, que se refieren a los importes que se envían con la intención de ahorrar o invertir en el país de origen. En los meses de junio y diciembre, durante los siete años -época de verano, fiestas de navidad y fin de año -, se observó un aumento en las remesas enviadas (ver Resultados en la página 35), que podría referirse a que a las remesas fijas se les añade un componente extraordinario. Este componente extraordinario coincide con la época en la cual el sector de los servicios aumenta su capacidad productiva y por tanto, quizá los inmigrantes

aumentan sus ingresos. El componente extraordinario también podría deberse a las pagas de salario extras que en España se liquidan a los trabajadores en los meses de junio y diciembre. O tal vez el envío de remesas extraordinarias podría estar motivado por una mezcla de las anteriores razones.

En el estudio del FOMIN del anexo 2, encontramos que entre el 16% y el 30% de los extranjeros latinoamericanos y del Caribe, envían remesas a sus países de origen para ahorrar para la compra de vivienda. A diferencia de los extranjeros de otras nacionalidades que permanecen en España, como es el caso de los ingleses o los alemanes, los nacionales de países latinoamericanos y del Caribe parece que prefieren invertir en sus países de procedencia.

Factores determinantes de las remesas

Los elevados flujos internacionales de fondos hacia países que exportan mano de obra han sido motivo de estudio por parte de varios autores que han visto la importancia de analizar sus implicaciones económicas, políticas y sociales.

El estudio de los determinantes que influyen en el envío de remesas desde el país receptor hasta el país de origen de los migrantes propuesto por Sharon Stanton-Russell (1986) identificaba una serie de factores (ver tabla 7).

Tabla 7. Factores determinantes y efectos intermedios de las remesas individuales

Determinantes potenciales de las remesas	Dirección esperada de la relación	Disponibilidad de fuente de remesas	Decisión de remitir	Cómo remitir	Importe a remitir	Usos
No. De trabajadores	+	X				
Nivel de Salarios	+/-	X				
Actividad económica en el país de inmigración	+	X				
Actividad económica en el país de emigración	+	X				
Tipo de cambio	+/-		X	X		
Tipo de interés entre países	+/-	X	X			
Factores políticos de riesgo en país de emigración	-	X				
Facilidad para transferir fondos	+	?	X	X		
No. Mujeres en el país de inmigración	-		X		X	
Años de migración	+/-		X		X	X
Nivel de ingresos familiar	-		X		X	X
Empleo de otros familiares	-		X		X	X
Estado civil	+		X		X	?
Nivel de Educación	-		X		X	X
Nivel de ocupación del emigrante	-		X	?	X	X

FUENTE: Sharon Stanton- Russell, 1986. Tomado de Ninna Nyberg Sorensen, 2004

La teoría de Stanton- Rusell recoge factores que se aplican al caso del envío de remesas al exterior desde España. En el presente estudio se estudiaron algunos de ellos, y los resultados confirmaron los siguientes determinantes del envío de fondos de los inmigrantes latinoamericanos y caribeños hacia sus países de procedencia:

- El **número de trabajadores** extranjeros de origen latinoamericano y caribeño que permanece en España y su tendencia creciente desde 1997, ha determinado el crecimiento de los importes por remesas enviadas.
- El **nivel de salarios** le ha permitido a la población inmigrante activa destinar parte de sus ganancias para transferirlas a su país de nacionalidad.
- La **facilidad para transferir fondos** a través de canales formales, ha sido notable partir de 2001. Las entidades financieras españolas iniciaron programas que buscaban atraer los dineros por transferencias. Ofrecieron para los inmigrantes extranjeros la apertura de cuentas de ahorro sin ser obligatoria la presentación de la tarjeta de residencia en España, la tarjeta débito para hacer retiros en el exterior, portafolio de servicios que incluían entre otros, créditos hipotecarios y personales y seguros de vida y repatriación.

Otras entidades se hicieron con un establecimiento de gestión de transferencias, que se especializara en la captación y envío de dineros al exterior. La mayoría de las entidades financieras establecieron alianzas con entidades financieras de los países destino de las transferencias y otras se aliaron con empresas de diferente actividad social que les permitieran ampliar el campo de captación, por ejemplo supermercados, agencias de viajes, empresas del sector de las telecomunicaciones y locutorios.

En 2001 se inició el control por parte del Banco de España de la actividad de los establecimientos de gestión de transferencias al exterior, lo que supuso el control del coste por envío de las remesas al exterior.

Iir Gedeshi (2002) también define los factores que determinan el volumen de remesas enviadas por los inmigrantes trabajadores a sus países de origen:

1. El número de trabajadores que han emigrado y trabajan en el extranjero. Lo considera un factor clave, y está directamente relacionado con la demanda internacional de mano de obra.
2. La estructura de la inmigración, de acuerdo con la edad, estado civil y composición familiar, cualificación, ubicación en el país de emigración, status legal, etc.

3. La tipología de la inmigración. Los refugiados, cuyos ingresos son considerablemente bajos, no envían las mismas cantidades de dinero que la denominada inmigración por razones económicas. Esta última está clasificada en inmigración temporal e inmigración permanente. En el primer caso, los inmigrantes se trasladan a otro país para realizar trabajos de carácter estacional, que pueden ser en el sector agrícola, de construcción o de servicios, y se caracterizan por retornar a su país con el total de sus ahorros. En el segundo caso, son inmigrantes que después de un largo período disminuyen el envío de remesas, porque consiguen reagrupar a sus familiares en el país de inmigración y poco a poco pierden los vínculos con familiares y amigos que quedan en su país de origen.
4. Condiciones laborales. Están determinadas por los salarios de los trabajadores, que varían dependiendo del país de inmigración, tipo de trabajo, oportunidades de traer a sus familiares, etc.
5. La seguridad, rapidez y practicidad de transferir el dinero hacia sus países de procedencia.
6. Cambios políticos, económicos y sociales en el país de inmigración que influyan en la decisión de transferir el dinero o no, o invertir o no en el país de origen.

Los determinantes de Gedeshi, se pueden identificar con los que ya había establecido Stanton- Russell en 1986; Sin embargo, en la tipología de la

inmigración, Gedeshi menciona a la inmigración por razones económicas, que después de un largo período en el país de acogida consigue reagrupar a sus familiares y esto provoca la disminución de envíos por remesas. Su conclusión está fundamentada en los estudios de Reynery (1979), que encontró que las remesas se pueden representar mediante una curva. Durante los primeros años de inmigración, los trabajadores envían dinero para cubrir gastos en el país de origen. Estos envíos cada vez son mayores, hasta que alcanzan la cima y a partir de entonces con el paso del tiempo se inicia un descenso progresivo. Este proceso dura aproximadamente de diez a catorce años. Después de éste tiempo, el inmigrante decide si regresa a su país de origen o si se establece definitivamente en el país de migración. Mientras tanto, los vínculos con los familiares y amigos se han ido debilitando.

La conclusión de la curva de Reynery podría explicar la curva de las remesas per cápita enviadas desde España (ver la curva de remesas per cápita en el gráfico 7). Durante los últimos tres años las remesas per cápita anuales han ido disminuyendo progresivamente. En 2000 la curva alcanzó los 2.225 euros per cápita, en 2003 los envíos fueron sólo de 1.439 euros. También es importante resaltar la disminución en valor real que ha experimentado el envío de remesas per cápita. A precios constantes de 1997, mientras que en 1997 se enviaron 1.367 euros, en 2003 se enviaron 1.220 euros. En el último año el importe enviado

disminuyó en 147 euros con respecto al primer año analizado. McCormick y Wahba (2000), haciendo alusión a Kunkhouser, afirman que “...existe evidencia que las remesas por persona disminuyen en la medida que los inmigrantes se integran en el país de acogida.”

Se podría pensar que con el paso de los años, algunos inmigrantes habrían reagrupado a sus familiares en España y ayudado a que sus amigos se trasladasen hacia éste país, y algunos habrían conseguido la residencia permanente, disminuyendo los gastos que soportaban en sus países de origen. Durante el último año, el 24% de la población inmigrante la constituían personas menores de 20 y mayores de 65 años. Algunos son niños que han nacido en España, otros son personas que llegaron sin ser aún ancianos, y que han cumplido los 65 años viviendo en España y otros serían familiares reagrupados por inmigrantes legales en España.

Flore Gubert (2002) afirma las remesas están determinadas fundamentalmente por la relación del inmigrante con su familia en el país de origen. Establece como parámetros para evaluar el nivel de envío de remesas los siguientes: las características de los migrantes en cuanto a ingresos devengados, el nivel de educación y duración de la inmigración, la permanencia de la relación con familiares en el país de procedencia y las características de la familia, que se refiere a que cuando en una familia han emigrado varios adultos, cada uno de ellos envía menos

remesas que en hogares en los que sólo un adulto a emigrado. Sin embargo, las familias que tienen varios adultos trabajando en el exterior reciben en total más dinero que aquellas con un solo adulto migrante.

El estudio realizado por M.I.T. El-Sakka y Robert McNabb (1999), acerca de los determinantes macroeconómicos de las remesas de los emigrantes, concluye que son las variables macroeconómicas, el tipo de interés y tipo de cambio, las que determinan el envío de fondos por remesas, y el canal, oficial o no-oficial, que utilicen los emigrantes para realizar los envíos. Por tanto afirma que está en manos de los gobiernos de los países desarrollar políticas monetarias y fiscales que fomenten el envío de remesas de inmigrantes a sus países de origen por canales oficiales.

Los canales oficiales en España se ampliaron en el año 2001. En vista del incremento de la población inmigrante en España y el aumento en la demanda de servicios para satisfacción de sus necesidades, las entidades financieras decidieron lanzar productos y servicios que facilitaran el envío de dineros por remesas a los países de origen de los extranjeros. Se hicieron avances importantes para canalizar dichos dineros de la población de origen latinoamericano y caribeño, la de mayor representatividad en España. El proyecto no dio resultados en el corto tiempo que se estimaba debido a la escasa reacción de los inmigrantes,

producto de la poca experiencia y la desconfianza hacia el sector financiero (ver Alcances y limitaciones del estudio). No obstante, se abrieron canales oficiales para gestionar éstos fondos, lo que se tradujo en una disminución de la comisión media de envío y mayor seguridad y garantía en los envíos⁶. En 2002 la comisión media por envío no llegó al 3% y en 2003 fue entre el 3,7% y el 4,7%.

Un artículo tomado de la Revista del Banco de La República de Colombia⁷, señala que los flujos de remesas responden, de manera directa, a la evolución de la economía del país receptor de la migración, e indirectamente, a los factores que motiven la evolución de los flujos migratorios, dado que las remesas son el resultado de la migración extra-regional de la mano de obra. Atribuye uno de los principales determinantes de la evolución de las remesas de trabajadores al ciclo económico de los países receptores de la mano de obra emigrante. Cuando las condiciones económicas de los países desarrollados son sólidas, las remesas enviadas aumentan su volumen debido al incremento de las remesas de los trabajadores inmigrantes, y además existe el incentivo para la migración de nuevos trabajadores con la intención de aprovechar la brecha salarial entre el país de origen y el país receptor.

⁶ Según los informes de *Los establecimientos de cambio de divisas y transferencias al exterior* del Banco de España. 2002 y 2003.

⁷ *La importancia de las remesas de trabajadores para el crecimiento económico y su evolución reciente en Colombia*. 2003.

En España, durante el año 2000 coincidieron el mayor crecimiento reciente del PIB, un 8% con respecto al año anterior, con un proceso de regularización de extranjeros ilegales. Lo anterior puede ser una explicación a que en 2001 se hayan presentado las mayores tasas de crecimiento de la población extranjera en España por el efecto “llamada”, un 48%, y la mayor tasa de variación de las remesas per cápita enviadas al exterior, con incremento del 28%. Sólo la población latinoamericana y caribeña en edad de trabajar, registró el crecimiento mas alto en el 2001, un 121%. En el aumento de flujo de personas desde América Latina y el Caribe también pudo tener que ver la intensificación de restricciones de visa en los Estados Unidos de América después del 11 de septiembre de 2001.

Todos los autores citados anteriormente han tratado de explicar, de acuerdo con su enfoque y con la muestra que han tomado para sus estudios, los factores que determinan el envío de remesas. Sin embargo, el Banco de España⁸ concluye que el nivel de renta y los lazos familiares son factores claves en la determinación de las remesas, mientras que los tipos de interés y los tipos de cambio pueden tener una escasa influencia.

⁸ *Balanza de pagos y posición de inversión Internacional de España*, Banco de España, 2003.

La captación de remesas por parte de entidades financieras

En los años noventa el dinero que la población inmigrante transfería hacia el exterior no llamaba la atención del gobierno ni de las entidades financieras. Pero con el aumento progresivo de la población inmigrante y la participación importante de los extranjeros procedentes de América Latina y el Caribe, a partir de 2001 las entidades financieras en España desarrollaron estrategias que les permitieran hacerse con parte del negocio que representaba millones de euros y un número significativo de clientes nuevos. Este negocio estaba hasta entonces, liderado por entidades remesadoras tales como MoneyGram, Western Union, Europhil, etc.

Con la implementación de los servicios de transferencias al exterior para extranjeros mejoró la oferta para ésta población. El costo de los envíos se redujo y pudieron acceder a los productos que ofrecía la banca. Para algunos de éstos productos la situación legal en la que permaneciera el inmigrante en España no suponía ninguna restricción.

Durante los últimos años, las entidades financieras domiciliadas en España se iniciaron en el proyecto de canalizar los fondos por remesas que enviaban los inmigrantes a sus países de origen. Tuvieron en cuenta las investigaciones previas que sobre el anterior tema habían desarrollado

organizaciones internacionales como el Banco Interamericano de Desarrollo y la Organización Internacional para las Migraciones.

Otros países que son destino de poblaciones importantes de inmigrantes han vivido experiencias similares. Algunos bancos en el exterior se han iniciado en la tarea de establecer alianzas para controlar los fondos por remesas. Gedeshi en su estudio sobre el rol de las remesas de emigrantes albaneses, menciona la existencia de alianzas entre bancos de Albania con bancos en Grecia, para canalizar los dineros producto de remesas.

En los Estados Unidos de América, país que soporta la mayor inmigración del mundo, se han iniciado acuerdos con entidades financieras de México para facilitar las transferencias hacia éste país. Sin embargo, los inmigrantes afirman no utilizar servicios de los bancos debido a los altos topes mínimos que se deben dejar en las cuentas de ahorros, elevadas comisiones y el requisito del documento de identidad nacional para abrir una cuenta (Suro, 2003).

Todas las entidades financieras españolas que se estudiaron tenían acuerdos con entidades financieras del país receptor de las remesas o con otras empresas. Los principales bancos con los que existen acuerdos son de Colombia, Ecuador, Marruecos, República Dominicana, Bolivia,

Perú y Argentina. Los anteriores países en la misma secuencia en que están mencionados, fueron los principales destinos de las remesas de inmigrantes durante el 2003.

7. Alcances y limitaciones del estudio

- Existe una escasa utilización del sector financiero por parte de la población latinoamericana inmigrante en España. La poca cultura bancaria es consecuencia del exceso de regulaciones e impuestos, largos períodos de inestabilidad económica y crisis bancarias en sus países de procedencia (Liso, Joseph M., 2002). Esto ha provocado que un volumen importante de remesas se envíen a través de empresas denominadas “remesadoras”, que no declaran sus operaciones directamente al Banco de España. Lo anterior no ha permitido obtener información oficial de los importes que se están enviando por remesas de inmigrantes trabajadores por éstos canales. Si se incluyeran éstos importes, el volumen de las remesas se incrementaría.
- Los establecimientos que gestionan transferencias con el exterior están sujetos a la supervisión y control del Banco de España, y por tanto, están obligados a informar el concepto por el cual se realizan aquellas operaciones de envíos que superen el umbral establecido. Este umbral de declaración se incrementó en enero de 2001, pasando de 3.005 euros a 12.500 euros por operación.

Una limitación del sistema de información es que no incluye numerosas operaciones de envío de remesas de importes inferiores a 12.500 euros y que constituyen la principal fuente de datos estadísticos para el presente estudio. Esto puede ser un motivo para una disminución aparente del volumen total de remesas, al enviarse dinero pero por cantidades inferiores a las declarables.

- La regulación de los establecimientos de gestión de transferencias con el exterior que se estableció en el artículo 178 de la Ley 13/1996, del 30 de diciembre, sólo entró en vigor en el RD 2660/1998, del 14 de diciembre. Desde entonces, se sometió a control administrativo la actividad de gestión de transferencias con el exterior por parte de personas jurídicas distintas de las entidades de crédito. Desde 1998 se sujetó a autorización la actividad y se otorgó un plazo para que aquellos que la realizaban, solicitaran o cesaran en la misma. Sin embargo, sólo con la entrada en vigor de la Circular del Banco de España 6/2001, de 29 de octubre, nació la obligación para los establecimientos de cambio autorizados a gestionar transferencias con el exterior de informar periódicamente al Banco de España sobre el volumen de transferencias gestionadas y los países de destino.

Por éste motivo es importante tener en cuenta los distintos periodos de tiempo que se utilizan en la medición estadística. En la presentación de la información en este trabajo, el periodo correspondiente al importe de remesas y la población inmigrante va desde 1997 hasta 2003. El análisis de los establecimientos de gestión de transferencias, de acuerdo con la categoría que establece el Banco de España, se hace para los años 2002 y 2003.

La información usada en el análisis de las alianzas entre entidades financieras españolas y otras empresas para la recaudación y envío de remesas al exterior corresponde al período 2001 – 2003, años en los que se implementan estrategias para aprovechar éste mercado, independientemente de la información suministrada por el Banco de España.

- Es importante tener en cuenta la diferencia en los datos estadísticos referentes a la población extranjera en España emitidos por el Ministerio de Interior y el Instituto Nacional de Estadística de España. La información proporcionada por el Ministerio de Interior se refiere a extranjeros con permiso de residencia y no incluye aquellos que viven en situación de irregularidad en el país, quienes entran como hijos descendientes de españoles emigrantes o quienes portan documentos de la Unión

Europea. Sin embargo, la información suministrada por el Instituto Nacional de Estadística proviene de los datos sobre personas de nacionalidad extranjera que están inscritas en el padrón municipal, sin hacer distinción de su situación de residente o no residente. El padrón municipal es un registro que permite contabilizar la población nacional y extranjera que vive en cada municipio, y es requisito para acceder a servicios públicos tales como educación, salud y asistencia social.

En el análisis de la población de extranjeros que se hace en el presente estudio se han tenido en consideración únicamente los datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadística de España, por permitir una visión más real de la situación.

- Para el cálculo de lo que representan las remesas en el salario de un trabajador inmigrante, se utilizaron los datos correspondientes al salario bruto medio anual de un trabajador en España, obtenidos del Instituto Nacional de Estadística. En el cálculo de los salarios en España, el Instituto Nacional de Estadística no incluye las actividades de servicio doméstico. Lo anterior no permite obtener información precisa sobre los salarios que ganan los inmigrantes latinoamericanos que ejercen actividades del servicio doméstico.

Según la nota de prensa del Instituto Nacional de Estadística del 2 de julio de 2004, los extranjeros procedentes del continente americano, excepto los Estados Unidos de América y Canadá, ganan un 35% por debajo de la media salarial. Sin embargo, para este estudio se tomaron los datos de los salarios nacionales.

La información que emite el Instituto Nacional de Estadística acerca de los salarios en España, hay que tener en cuenta que se ha obtenido a partir de datos de trabajadores que tienen un contrato de trabajo. Sin embargo, existe un número indeterminado de inmigrantes que reciben ingresos seguramente inferiores a la media nacional, por no estar regularizados en España y por tanto no tener un contrato de trabajo legal.

- La información correspondiente a las remesas per cápita se calculó teniendo en cuenta los datos de población extranjera del Instituto Nacional de Estadística.

8. Conclusiones

El crecimiento económico de España durante los últimos años ha motivado la llegada de inmigrantes en busca de oportunidades de trabajo que supongan una mejora en la calidad de vida propia y de allegados que permanecen en sus países de origen. La población extranjera durante los años 1997 a 2003, se multiplicó casi por cinco veces. En el último año fue de 2.664.168 personas y constituía el 6,2% de la población nacional. La mayoría de los extranjeros, el 40%, provenían de países latinoamericanos y del Caribe, en total 1.060.288, equivalente al 2,5% de la población nacional.

El aumento constante de la población extranjera, influyó positivamente en el envío de remesas desde España hacia el exterior. En 2003 las transferencias al exterior fueron 2.895 millones de euros, un importe seis veces superior al que se obtuvo en 1997. La tendencia fue al crecimiento, aunque no de manera constante. Los principales destinos de las remesas fueron Colombia y Ecuador, países de donde procede el 60% de la población latinoamericana y del Caribe.

En los últimos tres años hubo una disminución del importe per cápita de las remesas de inmigrantes. En 2003 cada inmigrante envió 147 euros menos que en 1997, en valor constante de 1997. Con el paso de los años,

se estima que algunos inmigrantes han reagrupado a sus familiares en España y ayudado a que sus amigos se trasladen hacia éste país y algunos han conseguido su residencia permanente. Esto ha podido disminuir los gastos que soportaban en sus países de origen. Reynery (1979) relaciona este fenómeno con la representación de la curva de remesas, la cual alcanza una determinada cima, y después inicia un descenso progresivo en el importe que se transfiere al país de procedencia.

El incremento de la población extranjera que vive en España, especialmente de origen latinoamericano y del Caribe y el consecuente envío de remesas a sus países de origen, impulsó el diseño y puesta en marcha de estrategias que facilitarán la transferencia de dinero. A partir de 2001, las entidades financieras españolas lanzaron al mercado servicios que buscaban captar los fondos por remesas de los inmigrantes y vincularlos como nuevos clientes a sus plataformas.

Las entidades financieras españolas establecieron alianzas con entidades financieras de los países receptores de las remesas y con otras empresas. Aunque no se obtuvieron directamente de los bancos las cifras del volumen de operaciones ni del importe que estas suponían; Se supo a través de fuentes secundarias, tales como internet y la prensa escrita, que la cobertura de captación se amplió.

En 2004 la prensa publicaba que el Banco Popular contaba con 200.000 beneficiarios de su servicio para inmigrantes trabajadores y tenían previsto terminar el año superando las 175.000 operaciones de envíos de remesas al exterior. Del Banco Santander Central Hispano se decía que de los 3.207 clientes de la oficina International Express, el 57% provenía de Iberoamérica. El BBVA planeaba el 2003 y 2004 hacerse con el 20% del mercado de inmigrantes y obtener entre 4 y 5 millones de euros de beneficio. La Caixa durante su primer año de funcionamiento en 2003 tramitó mas de 158.000 giros y en 2004 la media de remesas diarias era de 700, con un crecimiento del 15%.

Para los países latinoamericanos las remesas de sus emigrantes han constituido un elemento estabilizador de la balanza de pagos, superior incluso al de algunos flujos de capital. Al registrarse las remesas con signo positivo en la balanza por cuenta corriente, en la cuenta de transferencias corrientes de la contabilidad nacional, ha servido para mitigar desequilibrios en algunas economías del área. En algunos países latinoamericanos las remesas superaron la entrada de inversión extranjera directa y fueron tan importantes como los ingresos obtenidos por exportaciones.

9. Referencias

Anónimo, *Alianza entre BBVA y Telefónica para captar clientes en el negocio de las remesas*, Libertad Digital, Octubre 14 de 2003, <http://www.libertaddigital.com/noticias/noticia_1276204152.html>

Anónimo, *Estudio sobre las remesas enviadas por los emigrantes latinoamericanos residentes en España a sus países de origen*, estudio convocado por el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) del Banco Interamericano de Desarrollo, adjudicado a la Confederación Española de Cajas de Ahorros, Caja Murcia, Caja El Monte y la empresa consultora SADAI., España, dic. 2001–jun. 2002, 236 pp.

Anónimo, *Las cajas de ahorro españolas a por el negocio de las remesas*, América Económica, 29 de enero de 2003, <<http://www.americaeconomica.com/numeros3/197/noticias/chremesasma.htm>>

Banco de España, *Balanza de pagos y posición de inversión internacional de España*, Madrid, España, varias ediciones, 1998-2004.

Banco de España, *Informe anual*, Madrid, España, 2002, 214 pp.

Banco de España, *Informe semestral de la economía latinoamericana*, Boletín Económico, Madrid, España, Septiembre 2003, pp. 43-58.

Banco de España, *Los establecimientos de cambio de divisas y transferencias al exterior*, Boletín Económico, Madrid, España, Septiembre 2003, pp. 99-109

Banco de España, *Remesas de emigrantes y balanza de pagos en América Latina*, Boletín Económico, Madrid, España, Septiembre 2003, pp. 49.

Day, Robert A. *Cómo escribir y publicar trabajos científicos* (Edición original en inglés: *How to write & Publish a Scientific Paper*, 3rd edition), publicada por The Oryx Press. Organización panamericana de la salud, Washington, EUA, 1988, 214 pp

Eco, Humberto, *Cómo se hace una tesis*, 1ª edi., 2001, Barcelona, Editorial Gedisa, S.A., 233 pp., Título del original italiano: *Come si fa una tesi di laurea*, Traducción: Lucía Baranda y Alberto Clavería Ibáñez, Tascabili Bompiani, 1977.

El-Sakka M.I.T., McNabb Robert, *The Macroeconomic Determinants of Emigrants Remittances*, World Development Vol. 27, No. 8, 1999, pp.1493-1502.

Fernández Eufasio. *Los inmigrantes confían mas en los locutorios que en los bancos*, Suplemento de Nueva Economía 177, El Mundo
〈<http://www.el-mundo.es/nuevaeconomia/2003/177/1054469729.html>〉

Fondo Multilateral de Inversiones de Grupo del Banco Interamericano de Desarrollo, Pew Hispanic Center y Bendixen & Associates, *Receptores de remesas en México*, Octubre 2003, Ciudad de México, 42 pp.

〈 <http://www.iadb.org/mif/v2/spanish/> 〉

Fondo Monetario Internacional, *Balance of Payments Statistics Yearbook*, 2003, Part 2 and 3.

García, Fuensanta Arnaldos et al., *Estadística Descriptiva para Economía y Administración de Empresas*. Thompson Editores Spain, 2003, España, 386 pp.

Gedeshi, Ilir, *Role of remittances from Albanian emigrants and their influence in the country's economy*, Eastern European Economics, vol.40, No. 5, September- October 2002, pp. 49-72.

Gubert, Flore, *Do migrants insure those who stay behind? , evidence from the Kayes Area (Western Mali)*, Oxford Development Studies, Vol. 30, No. 3, 2002, pp. 267-287.

Handlin, Elizabeth, *Remittances and the unbanked*, Special issue, The Federal Reserve Bank of Chicago, Number 175a, March 2002, 4 pp.

Kapur, Devesh and Mc Hale, Jhon, Migration's New Payoff, www.foreignpolicy.com, November-December, 2003, pp. 49-57, 9 pp .

Krebsbach, Karen, *Money transfer. Following the money*, U.S. Banker, Vol. 112, Issue 9, September 2002, pp., 62, 3 pp.

Liso, Joseph M., *El sector bancario europeo: Panorama y tendencias*, Colección estudios económicos Núm. 16, Barcelona, España, Caja de ahorros y pensiones de Barcelona "La Caixa", 1999, 307 pp.

Liso, Joseph M., *La banca latinoamericana. Reformas recientes y perspectivas*, Colección estudios económicos Núm. 30, Barcelona, España, Caja de ahorros y pensiones de Barcelona "La Caixa", 2002, Capítulo V, pp. 227-266.

McCormick, Barry; Wahba, Jackline, *Overseas employment and remittances to a dual economy*. The economic journal 110, Publicado por Blackwell Publishers, USA, abril 2000, pp. 509-534.

McKinley, Brunson, *Migrant's Remittances in the Americas. Trends and Policy for RCM Countries*, Mayo 29-30, 2003, Cancun, Quintana Roo, Mexico, 8 pp.

Nyberg Sorensen, Ninna, *The development dimension of migrant remittances*, Danish Institute for Development Studies (DIIS), Denmark, Working papers series, Migration policy research, OIM, No. 1, June 2004, 33 pp.

Parkin, Michael, *Microeconomics*, Addison-Wesley Publishing Company, Inc. 2nd Edition, 1994, United States of America, 656 pp.

Remittances as a development tool in the caribbean (Roundtable), Meeting summary. Septiembre 17, 2002, Kingston, Jamaica. 7 pp.

Reynery, E. *La catena migratoria* (The Migratory Chain). Bologna Il Mulino, 1979

Suro, Roberto, *Billions in motion: Latino immigrants, remittances and banking*, built on a survey of July 2002 in Miami and Los Angeles, The Pew Hispanic Center, USA, 24 pp.

⟨<http://www.iadb.org/mif/V2/spanish/files/PewHispanicCenter.pdf>⟩

Tamayo Tamayo, Mario, *El proceso de la investigación científica*. 3ª ed., 1997, México, D.F., Editorial Limusa S.A. de C.V., Grupo Noriega Editores, 231 pp.

Urrutia Montoya, Miguel, *La importancia de las remesas de trabajadores para el crecimiento económico y su evolución reciente en Colombia*, Revista del Banco de la República, No. 910, Vol. LXXVI, Bogotá, Colombia, Agosto 2003, 27 pp.

Otras fuentes de Internet:

<http://europa.eu.int/comm/eurostat> , EUROSTAT

<http://www.bde.es> , Banco de España

<http://www.iadb.org/mif/v2/remittances.html>, FOMIN, Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo, Remittances and Development

<http://www.idescat.es>, IDESCAT. Instituto de Estadística de Cataluña

<http://www.imf.org/external/np/sta/bop/bop.htm>, Estadísticas de la Balanza de Pagos y Posición de Inversión Internacional del Fondo Monetario Internacional

<http://www.ine.es>, Instituto Nacional de Estadística de España

<http://www.mir.es/dgei>, Ministerio del Interior de España, Delegación de Gobierno para la Extranjería y la Inmigración

<http://www.pewhispanic.org>, Pew Hispanic Center. Chronicling Latino's diverse experiences in a changing America

ANEXO 1. Instrumento de recolección de información aplicado a las entidades financieras españolas

EL MERCADO DE REMESAS AL EXTERIOR DE
INMIGRANTES TRABAJADORES

ENTIDAD FINANCIERA _____

	2000	2001	2002	2003	2004
No. <i>CLIENTES</i>					
Intracomunitarios					
Extracomunitarios					
No. <i>OFICINAS</i>					
Total entidad					
Oficinas para Inmigrantes					
No. <i>CUENTAS</i>					
Intracomunitarios					
Extracomunitarios					
No. <i>TARJETAS</i>					
Intracomunitarios					
Extracomunitarios					
No. <i>GIROS/REMESAS</i>					
Importe promedio de los giros					
No. <i>ACUERDOS</i>					
Con qué entidades					
Con qué países					
<i>COSTE DE LOS ENVÍOS</i>					

ANEXO 2. Estudio sobre las remesas enviadas por los inmigrantes latinoamericanos residentes en España a sus países de origen, convocado por el Fondo Multilateral de Inversiones del BID, adjudicado a la Confederación Española de Cajas de Ahorros, Caja Murcia, Caja El Monte y la empresa consultora SADAI.

PRINCIPALES CONCLUSIONES DEL TRABAJO DE CAMPO EN ESPAÑA.			
	COLOMBIA	ECUADOR	R. DOMINICANA
DATOS SOCIOECONÓMICOS.			
Edad media (años)	32,3 años	31,3 años	36,9 años
Franja de edad en la que se concentra la mayor parte de la población	26-35 años (51 % de la población)	26-35 años (49 % de la población)	31-40 años (38 % de la población)
Tamaño medio del núcleo familiar en el que conviven	2,4 personas	1,5 personas	2,9 personas
Ingreso medio por persona activa	628 euros	637 euros	754 euros
Ingreso per capita	503 euros	595 euros	378 euros
Sector de ocupación	<ul style="list-style-type: none"> • Servicios (82 %) <ul style="list-style-type: none"> ◦ Serv. Dom. (29 %) • Construcción (9 %) 	<ul style="list-style-type: none"> • Servicios (50 %) <ul style="list-style-type: none"> ◦ Serv. Dom. (24 %) • Agricultura (23 %) • Construcción (15 %) • Industria (11 %) 	<ul style="list-style-type: none"> • Servicios (76,5 %) <ul style="list-style-type: none"> ◦ Serv. dom. (56 %) • Construcción (7,4 %)
Nivel de estudios	Alto. <ul style="list-style-type: none"> • 38,8 % estudios universitarios concluidos. • 14,8 % estudios universitarios sin concluir • 3,8 % con sólo estudios básicos 	Medio bajo. <ul style="list-style-type: none"> • 8,7 % estudios universitarios concluidos. • 20,3 % estudios universitarios sin concluir. • 25,6 % con sólo estudios básicos 	Bajo. <ul style="list-style-type: none"> • 8,6 % estudios universitarios concluidos • 2,1 % estudios universitarios sin concluir • 44,4 % con sólo estudios básicos o sin ningún tipo de estudio
Medio principal de comunicación con su casa	Teléfono (88,4 %) Internet (75 %)	Teléfono (98,6 %) Internet (10 %)	Teléfono (97,0 %) Internet (18,8 %) Carta (24,7 %)
REMESAS			
Porcentaje que envía dinero	90,8 %	97,1 %	98,4 %
Número medio de envíos al año	7,3	10,4	11
Tiempo medio que llevan enviando dinero a su familia	2,8 años	1,9 años	5,5 años
Forma de envío de la remesa	Remesadora (80,7 %) Ent. financiera (9,9 %)	Remesadora (81,9 %) Entidad financiera (14,2 %)	Remesadora (73,7 %) Ent. financiera (11,6 %)
Finalidad de la remesa (% sobre emigrantes que envían dinero)	Gastos corrientes (73,3 %) Ahorro para vivienda (16,4 %)	Gastos corrientes (86,3 %) Ahorro para vivienda (24,5 %)	Gastos corrientes (96,8 %) Ahorro vivienda (34,2 %)
BANCARIZACIÓN.			
Bancarización	Baja (un 63,3 % tiene cuenta en una entidad financiera)	Moderadamente alta (un 72,2 % tiene cuenta en una entidad financiera)	Muy alta (un 98,2 % tiene cuenta en una entidad financiera)
Clientes principalmente de (tipo de entidad):	Cajas de Ahorros (80,1 % de los casos)	Cajas de Ahorros (70,7 % de los casos)	Cajas de Ahorros (85,7 %)
Conocimiento de los productos financieros	Medio – bajo.	Medio – bajo	Medio – alto
Nivel de uso de los productos bancarios (% sobre total clientes de entidades financieras)	93,6 % usa tarjeta 17,3 % tiene préstamo 5,5 % tiene fondo de inv. 2,7 % tiene un plazo fijo	87,1 % usa tarjeta 4,3 % tiene préstamo 3,6 % tiene seguro	85,3 % usa tarjeta 12,3 % tiene préstamo 1,2 % tiene plazo fijo
Capacidad de ahorro	Moderada. Estimación del ahorro medio en el entorno del 18,2 % de sus ingresos.	Media. Estimación del ahorro medio en el entorno del 29,8 % de sus ingresos.	Media. Estimación del ahorro medio en el entorno del 32 % de sus ingresos.