

**LAS REMESAS Y LAS TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS EN
CARTAGENA PRODUCTO DE LAS MIGRACIONES INTERNACIONALES**



**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
MINOR EN FINANZAS
CARTAGENA DE INDIAS D. T. Y C.
2008**

**LAS REMESAS Y LAS TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS EN
CARTAGENA PRODUCTO DE LAS MIGRACIONES INTERNACIONALES**

**CESAR MEJIA GÓMEZ
DANIEL JOSE SIERRA AMADOR**

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
MINOR EN FINANZAS
CARTAGENA DE INDIAS D. T. Y C.
2008**

**LAS REMESAS Y LAS TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS EN
CARTAGENA PRODUCTO DE LAS MIGRACIONES INTERNACIONALES**

**CESAR MEJIA GOMEZ
DANIEL JOSE SIERRA AMADOR**

Monografía como trabajo de grado para optar el Título de
Administrador de Empresas

ROLANDO ARIZA OLAYA
Director Asesor

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
MINOR EN FINANZAS
CARTAGENA DE INDIAS D. T. Y C.**

2008

Cartagena de Indias D.T. y C. 25 de enero 2008

Señores

COMITÉ DE EVALUACIÓN DE PROYECTOS
PROGRAMA DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
Cartagena

Cordial saludo.

Me permito someter a su consideración la monografía titulada "**Las Remesas y las Transferencias Electrónicas en Cartagena producto de las Migraciones Internacionales**", realizada por los estudiantes Cesar Mejía Gómez y Daniel Sierra Amador, para optar el título de Administrador de Empresas, en la que me desempeñé cumpliendo la función de Director, Asesor.

Atentamente.

ROLANDO ARIZA OLAYA
Director Asesor

Cartagena de Indias D.T. y C. 25 de enero 2008

Señores
COMITÉ DE EVALUACIÓN DE PROYECTOS
PROGRAMA DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
Cartagena

Cordial saludo.

Por medio de la presente nos permitimos someter a su consideración la monografía titulada "**Las Remesas y las Transferencias Electrónicas en Cartagena producto de las migraciones internacionales**", para optar el título de Administrador de Empresas.

Atentamente.

CESAR MEJÍA GOMEZ
73.211.725 de Cartagena
COD. 0211951

DANIEL SIERRA AMADOR
80.850.523 de Bogotá
COD. 0311902

Cartagena de Indias D.T. y C. 25 de enero 2008

Señores
COMITÉ DE EVALUACIÓN DE PROYECTOS
PROGRAMA DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
Cartagena

Cordial saludo.

Por medio de la presente autorizamos el uso y la publicación en el catalogo on line de la biblioteca de la monografía titulada **“Las Remesas y las Transferencias Electrónicas en Cartagena producto de las migraciones internacionales”**.

Atentamente.

CESAR MEJÍA GÓMEZ
CC. 73.211.725 de Cartagena
COD. 0211951

DANIEL SIERRA AMADOR
CC. 80.850.523 de Bogotá
COD. 0311902

ARTICULO 107

La institución se reserva el derecho de propiedad intelectual de todos lo trabajos de grado aprobados, los cuales no pueden ser explotados comercialmente sin su autorización.

Nota de aceptación

Firma del presidente del jurado

Firma del presidente del jurado

Firma del presidente del jurado

Cartagena de Indias D.T. y C. 25 de enero 2008

Este trabajo de grado fue realizado con esfuerzo y perseverancia, por eso lo dedicamos:

A Dios, por habernos dado la vida, la inteligencia y la sabiduría para escoger la carrera que hoy gracias a él y a nuestros padres felizmente culminamos, ellos fueron el motor que nos impulsaron a alcanzar este triunfo.

A nuestros padres, por habernos inculcado valores, sentido de responsabilidad, obediencia, y confianza para alcanzar el éxito en la vida, fueron ellos quienes nos impulsaron y enseñaron a defender nuestros ideales.

A nuestros hermanos, familiares y amigos que nos brindaron su apoyo incondicional, mil gracias por su acompañamiento.

Cesar y Daniel

AGRADECIMIENTOS

Los autores expresan sus agradecimientos:

Al Director-Asesor **ROLANDO ARIZA**, quien con su acertada orientación y disposición hizo posible la realización de este trabajo.

A la Universidad Tecnológica de Bolívar, por habernos permitido ser parte de su gran familia, por darnos la oportunidad de formarnos como personas integrales y exitosas útiles a la sociedad; sin su apoyo no hubiera sido posible incursionar en la vida como profesional.

A los docentes que pusieron su granito de arena al impartirnos sus conocimientos en las aulas de la Universidad, gracias por su gran aporte y contribución en nuestra formación profesional, sin ellos y sin su acompañamiento no hubiera sido posible alcanzar esta meta.

Mil Gracias a todas aquellas personas que de una u otra forma contribuyeron al desarrollo del trabajo de investigación, que con su colaboración y su tiempo en la organización metodológica del trabajo porque su aporte fue fundamental para la presentación del documento final.

CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCION	
0.0 PROPUESTA DEL PROYECTO	22
0.1 IDENTIFICACIÓN DEL PROBLEMA	22
0.2 OBJETIVOS	25
0.3 JUSTIFICACIÓN	26
0.4 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	27
0.5 METODOLOGIA DEL TRABAJO	31
0.6 LOGROS ESPERADOS	33
1.0 RESEÑA HISTORICA	34
1.1 MIGRACIÓN EN COLOMBIA	34
1.2 LAS MIGRACIONES INTERNACIONALES	38
1.3 LAS MIGRACIONES EN EL CONTEXTO DEL FACTOR ECONÓMICO	39
1.4 LAS MIGRACIONES EN EL CONTEXTO DEL FACTOR FAMILIAR	44
1.5 GENEALOGÍA DE LAS REMESAS	45
1.5.1 Remesas internacionales	47
2.0 SITUACIÓN ACTUAL DE LAS REMESAS EN COLOMBIA	53
2.1 OPERACIÓN DEL MERCADO DE REMESAS EN COLOMBIA.	56
2.2 FUNCIONAMIENTO DEL MERCADO RECEPTOR DE REMESAS FAMILIARES EN COLOMBIA.	57
2.3 COSTOS DE TRANSACCIÓN QUE AFECTAN LOS INGRESOS DE LOS BENEFICIARIOS DE LAS REMESAS FAMILIARES EN COLOMBIA.	58
2.3.1 Efectos de la disminución del diferencial cambiario sobre la operación que realizan las Casas de Cambio.	61
2.3.2 Intermediario del mercado cambiario	63
2.3.3 Autoridades de regulación y marco normativo	65
2.3.4 Contexto jurídico	66

2.3.5	Pasos jurídicos exigidos por el Banco de la República para realizar una operación electrónica de giros o remesas a Colombia.	67
3.0	ANALISIS DE LA INFORMACIÓN	69
3.1	INFORME DE LA APLICACIÓN DE LA MUESTRA	70
3.2	ANALISIS DE LA ENCUESTA APLICADA A REMITENTES DE REMESAS	71
3.3	ANALISIS DE LA ENCUESTA APLICADA A BENEFICIARIOS DE REMESAS	82
3.4	ANALISIS DE LA ENCUESTA APLICADA A ENTIDADES PAGADORAS DE REMESAS EN COLOMBIA	88
4.0	IMPACTO DE LAS REMESAS	94
4.1	EN LOS HOGARES COLOMBIANOS	97
4.2	PARA LA ECONOMÍA COLOMBIANA	101
4.2.1	Balance de las remesas en la economía colombiana	102
5.0	MATRIZ DOFA DE LAS MIGRACIONES Y REMESAS	104
6.0	CONCLUSIONES	107
	BIBLIOGRAFIA	110
	ANEXOS	114

LISTA DE CUADROS Y DIAGRAMAS

	Pág.
Cuadro 1. PIB per cápita de cada país sobre PIB per cápita de Colombia	40
Cuadro 2. Costo promedio de envío a través de empresas remisoras desde España. Julio- agosto 2002*	50
Cuadro 3. Balanza De Pagos: Ingresos de Divisas por Remesas de Trabajadores en Colombia	52
Cuadro 4. Estructura operativa de costos asociados al pago de una remesa familiar.	63
Cuadro 5. Población y Muestra	70
Diagrama 1. Esquema de transmisión de remesas familiares	47

LISTA DE GRAFICOS

	Pág.
Gráfico 1. Tasa de homicidios y salidas de colombianos	35
Gráfico 2. Tasa de secuestros y salidas de colombianos	35
Gráfico 3. Salidas de colombianos 1996-2005	37
Gráfico 4. Crecimiento económico real en Colombia, 1980-2005	41
Gráfico 5. Ciclo del PIB y salidas netas de colombianos, 1996-2005	42
Gráfico 6. Colombia vs. Países de destino y origen, tasa de desempleo, 1990 – 2004	43
Gráfico 7. Genealogía de las remesas	46
Gráfico 8. Colombia. Casas de Cambio. 1997-2004	54
Gráfico 9. Colombia. Casas de Cambio. Realización y re-expresión de divisas / Ing. Op. 1996-2004	54
Gráfico 10. Colombia. Casas de Cambio. Ingresos Op /Gastos Op. 1996-2004	55
Gráfico 11. Colombia. Casas de Cambio. Ingresos Op. / Gastos Op. 1996-2004	55
Gráfico 12. Ingresos Operativos como proporción de las Remesas (CC)	62
Gráfico 13. Egresos operativos como proporción de los gastos operativos	62
Gráfico 14. País donde vive el Emigrante	71
Gráfico 15. Lugar de origen	72
Gráfico 16. Parentesco con el beneficiario	72
Gráfico 17. Años de emigrado	73
Gráfico 18. Actividad laboral	74
Gráfico 19. Salario Mensual	75
Gráfico 20. Monto enviado a familiares en Colombia	75
Gráfico 21. Regularidad de los envíos	76
Gráfico 22. Intermediario utilizado para el envío de remesas a Colombia	77
Gráfico 23 Comportamiento de los costos de las remesas	78
Gráfico 24. Aspectos a tener en cuenta para escoger el agente trasmisor de remesa.	78

Gráfico 25. Comportamiento del mercado	79
Gráfico 26. Tiempo de estar separado de su familia	80
Gráfico 27. Vale la pena alejarse de todo (familia y país) para probar suerte en otro país	81
Gráfico 28. Tiempo de separación de su familiar	82
Gráfico 29. Estado de legalidad del remitente	83
Gráfico 30. Grado de parentesco	84
Gráfico 31. Número de hijos del emigrante.	84
Gráfico 32. Monto que recibe del emigrante	85
Gráfico 33. La remesa que recibe es suficiente para cubrir los gastos del hogar	86
Gráfico 34. Vale la pena alejarse de la familia para probar suerte	86
Gráfico 35. País que más envía remesas a Colombia	88
Gráfico 36. Regularidad de las remesas	89
Gráfico 37. Promedio Mensual de las remesas	89
Gráfico 38. Ciudad de Colombia que más recibe remesas.	90
Gráfico 39. Monto que se cancelan por el envío de las remesas electrónicas	90
Gráfico 40. Existe en las entidades bancarias y CC de Colombia alguna norma para controlar la inseguridad y hacer más fácil el envío y recibo de las remesas	91
Gráfico 41. Agencias del exterior que trabajan con las entidades que envían remesas a Colombia	91
Gráfico 42. Costos que afectan el envío de las remesas en el mercado emisor y receptor	92
Gráfico 43. Colombia: cuenta corriente, 1999-2006	94
Gráfico 44. Colombia: tipo de cambio y remesas, 1995-2006	95

LISTA DE ANEXOS

	Pág.
Anexo A. Encuesta aplicada a Migrantes de remesas	115
Anexo B. Encuesta aplicada a Beneficiarios de remesas	118
Anexo C. Encuesta aplicada a entidades trasmisoras de remesas.	120
Anexo D. Tabulación Encuestas	121

RESUMEN EJECUTIVO

El envío de remesas de trabajadores residentes en el exterior hacia su lugar de origen, en los últimos años se ha convertido en ingresos importantes para los países donde se origina este fenómeno. Se escucha frecuentemente que van en aumento y que constituyen un buen porcentaje del PIB, por esta razón se han constituido en un tema importante y trascendental, pues con estos recursos se puede contribuir al desarrollo económico del país, siempre y cuando se utilicen de forma eficiente, es decir se les de un uso productivo.

Este importante fenómeno migratorio en Colombia, a nivel internacional, se da con mucha frecuencia en sus diferentes ciudades, originada probablemente por diversas causas, entre otras: la falta de empleo y oportunidades, extorsión, secuestro y en general por la situación que atraviesa Colombia debido al conflicto armado. Estas realidades llevan a muchos colombianos a salir y emigrar para mejorar su calidad de vida y acceder a otras oportunidades.

Pero a pesar del significativo impacto que las remesas producto de las migraciones ocasionan en todos los ámbitos de la vida nacional y familiar, ha sido muy poca la gestión del gobierno por frenar estas migraciones adelantando proyectos y/o programas tendientes a prevenir que miles de colombianos vayan a otros países a pasar necesidades y sobre todo alejarlos de su familia. Pero desafortunadamente este fenómeno migratorio es una opción porque a través de los envíos de dineros que remiten al país de origen pueden contribuir a minimizar el impacto de la crisis económica, de la pobreza e indigencia, convirtiéndose de esta manera en el principal rubro de divisas para el país. Su impacto no solo incide a nivel macroeconómico, sino también a nivel de los hogares y del mismo migrante.

El tipo de investigación utilizada fue de tipo descriptivo, de carácter no experimental.¹ El enfoque utilizado fue el cuantitativo aplicado a las encuestas diligenciadas por los remitentes, beneficiarios y entidades bancarias para su codificación, medición y tabulación, las que posteriormente se graficaron e interpretaron para elaborar un diagnóstico a través de una matriz DOFA y determinar el impacto originado por las remesas. El muestreo que se utilizó en este tipo de investigación fue el Aleatorio sistemático, porque para aplicarlo no es imprescindible contar con un marco muestral pues se puede trabajar con un marco aproximado.

Los resultados apuntaron básicamente a conocer el impacto que origina migrar a otro país para la familia, el emigrante y de hecho para Colombia mediante la información suministrada por las fuentes de información, la cual fue analizada de manera individual a través de cada gráfico.

PALABRAS CLAVES

Remesas, migración, emigrantes, remitentes, receptores de remesas, impacto.

¹ La que se cumple sin conducir intencionalmente las variables, se observan los procesos tal y como se dan en su contexto habitual para después compararlos con los existentes. Se basa en hechos que ya ocurrieron o se están dando en la realidad sin la intervención directa del investigador.

INTRODUCCIÓN

Cuando se habla de remesas y transferencias electrónicas en Colombia no se puede dejar de lado el tema de las migraciones internacionales que desde hace muchos años se viene dando en este país. El fenómeno ha crecido gradualmente durante el tiempo, y hoy es de máxima actualidad, de hecho ha puesto de relieve la intervención de muchas familias a dos países, dos economías y dos culturas.

La migración, es entonces parte del proceso de integración global, que engendra nuevos mercados laborales interrelacionados y redes transnacionales que comprenden familias e individuos, entre ellos emigrantes que vuelven a su país de origen, con buenos negocios y con inversionistas que siguen construyendo conexiones entre fronteras.

El objetivo principal de las remesas para los emigrantes es cubrir las necesidades primarias de sus familiares, pero al mismo tiempo estas generan muchas oportunidades para la economía del país y la sociedad en general.

Las remesas se constituyen hoy en una de las mayores consecuencias de la migración y son ahora un elemento permanente del paisaje económico y financiero a nivel internacional. "Entre 1975 y 2000 la población mundial creció 50%, mientras que el número de emigrantes casi se duplicó. Hoy, por sí solo, el número de personas que han emigrado por razones económicas constituiría el sexto país más poblado del mundo. Mientras sólo 15% de la población mundial vive en países desarrollados y 60% de los trabajadores inmigrantes reside en ellos"².

² TERRY Donald F. Para mejorar el impacto de las remesas en el desarrollo. En Español, Julio-Septiembre 2005

El concepto que hoy tienen la mayoría de las personas es que la acumulación de divisas en Colombia proviene de las inversiones de las empresas, pero la realidad es otra, porque las remesas de los emigrantes y/o el dinero remitido por los colombianos que trabajan en otros países constituyen la mayor fuente de capital extranjero que llega a Colombia en la actualidad.

“En 2003, las remesas hacia América Latina y el Caribe alcanzaron US\$ 38 mil millones sobrepasando los flujos combinados de Inversión Extranjera Directa y la Ayuda Oficial para el Desarrollo. En la actualidad, se envían más de 150 millones de transacciones individuales (200-300 dólares cada una) desde varias partes del mundo a cerca de 18 millones de familias de esas regiones por mecanismos fuera de los sistemas financieros”³

Es difícil subvalorar la importancia que tiene este recurso financiero porque el volumen y la contribución de las remesas generan cuestionamientos decisivos referentes al impacto en cuanto al crecimiento económico del país, a la importancia que tienen para los emigrantes y al alivio que esta origina en la pobreza de muchas familias. Sin embargo con las migraciones de colombianos se puede lograr el máximo de transferencias de remesas posibles a través de políticas de gobierno que vayan desde la reducción de los costos de remisión que son bastante altos hasta un mayor equilibrio para los colombianos que están en el exterior y envían remesas a sus familias; de igual manera a través de políticas de generación de empleo y buenas oportunidades para los colombianos se puede detener el fenómeno de la migración.

Además de la introducción, seis capítulos conforman esta Monografía, cada uno tiene su propio contenido, pero todos guardan estrecha relación. El capítulo 0 presenta la propuesta del proyecto aprobada por el Comité Curricular del programa de Administración de Empresas, la cual contiene los siguientes puntos: Identificación del

³ ANDRADE-Eeckoff, Katharine. Mitos y Realidades: un análisis de la migración internacional de las zonas rurales de El Salvador. San Salvador, FLACSO, 2003.

problema a investigar, los objetivos, la justificación y los antecedentes de otros estudios que sirvieron como soporte a esta monografía.

En el capítulo 1, se hizo una reseña histórica de las migraciones internacionales, desde el contexto del factor económico y familiar. Se habló de la genealogía de las remesas internacionales y su clasificación. El capítulo 2 correspondió a la situación actual de las remesas en Colombia y la forma como operan en el mercado Colombiano, se determinó el funcionamiento del mercado receptor de las remesas familiares en Colombia; los costos de transacción que están afectando positiva o negativamente los ingresos de los beneficiarios; se teorizó con buenas fuentes los efectos de la disminución del diferencial cambiario sobre la forma que tienen las casas de cambio para operar en el mercado; se tocó el aspecto de los intermediarios en el mercado cambiario, de las autoridades reguladoras y las normas que deben cumplir estos, finalmente se puntualizó sobre el contexto jurídico que deben respetar estas entidades.

El capítulo 3 contempla el Análisis e interpretación de la información que fue suministrada por los remitentes, beneficiarios y las entidades cambiarias. El 4 capítulo correspondió a determinar el impacto de las remesas en los hogares colombianos, y en la economía colombiana.

En el 5 capítulo se elaboró un diagnóstico del impacto de las remesas a través de la matriz DOFA y finalmente se plantearon las conclusiones.

0.0 PROPUESTA DEL PROYECTO

0.1 IDENTIFICACIÓN DEL PROBLEMA

Los cambios bruscos originados por el fenómeno migratorio desde Colombia a otros países originados tal vez por el conflicto armado, la falta de oportunidades laborales y el desarrollo tecnológico de la nación entre otros, ha originado que Colombia sea un país de emigrantes más que de inmigrantes y “los principales países de destino son Estados Unidos, Canadá, España, Venezuela y Ecuador. Adicionalmente, es claro que los factores económicos, como por ejemplo la brecha de ingreso con los países industrializados, y la crisis económica de 1988-1999, junto con la intensificación del conflicto interno, son los principales determinantes de la emigración reciente en Colombia⁴.

A pesar de la atención que se le está prestando al fenómeno de la migración en Colombia, es muy poco lo que se sabe de cuántos y quiénes emigran, cómo viven en el exterior; porque en Colombia no existe una estadística de censos que pueda determinar una cifra real de migrantes colombianos. De hecho no hay muchos estudios que establezcan cuáles son las causas reales para migrar, tampoco hay una representación social y demográfica de los emigrantes y hogares que se ven beneficiados de esas remesas producto de las migraciones⁵, ni mucho menos del impacto positivo o negativo que estas originan, por cuanto las entidades que sirven de intermediarias solo se limitan hacer su labor sin ir más allá de una simple entrega; por esta razón en esta monografía se hablará del fenómeno de las migraciones como un

⁴ CARDONA, Ramiro. El éxodo de colombianos: un estudio de la corriente migratoria a los Estados Unidos y un intento para propiciar el retorno. Ediciones Tercer Mundo. et al. (1980).

⁵ GUARNIZO, Luis Eduardo (2004), “La migración transnacional colombiana: implicaciones teóricas y prácticas”. Memorias del seminario Sobre migración internacional colombiana y la conformación de sociedades transnacionales, junio 18 y 19 de 2003.

aspecto fundamental del presente estudio, pues no se puede excluir del tema de las remesas ya que son las generadoras de las mismas, las cuales por una u otra razón influyen en las divisas de Colombia, de hecho no se conoce tampoco el impacto socioeconómico que suscitan estas remesas producto de la migraciones de Colombianos y es precisamente lo que se pretende investigar.

Colombia en los actuales momentos solo cuenta con un instrumento de gran utilidad como es la "Encuesta a beneficiarios de remesas de trabajadores en Agencias de Instituciones Cambiarias en Colombia"⁶, la cual proporciona alguna información sobre características demográficas y educativas de beneficiarios y remitentes de remesas, evidencian el país de destino del emigrante y el año en que este emigró, además registran datos de las remesas: como monto, regularidad y uso, importantes para analizar el impacto financiero.

En este orden de ideas se observó como las migraciones y las remesas juegan un papel importante en las finanzas de Colombia, de hecho estas se mueven al ritmo que el mundo y la sociedad actual lo exija, sobre todo en un mercado que evoluciona cada vez más rápido debido a las migraciones internacionales, tal vez debido a las pocas oportunidades laborales, al conflicto armado y por la misma tecnología; hecho que permite que las instituciones financieras tengan un incremento cada vez mayor en remesas y transferencias electrónicas que ingresan diariamente al país producto de sus emigrantes. Al igual que otros países en vía de desarrollo, Colombia no ha estado exenta a este fenómeno migratorio, ya que muchos colombianos residen de manera permanente en el exterior. La verificación de este hecho impone la necesidad de adelantar investigaciones sobre los impactos que suscita un proceso social tan complejo como son las migraciones internacionales de colombianos.

⁶ Encuesta efectuada entre el 6 y el 20 de septiembre de 2004 con la iniciativa de Asocambiaria, DANE y OIM,

Hoy por hoy se ha podido observar que las migraciones internacionales han favorecido para que las remesas tengan una relevancia creciente en la economía del país. "Su acelerado crecimiento las ha llevado a representar un importante rubro en la Balanza de Pagos;⁷ ofrecen hoy un mecanismo más ágil y seguro para que los colombianos que trabajan en el exterior puedan enviar dinero a sus familias en Colombia.

La finalidad de esta monografía apunta a examinar a través de una matriz DOFA: el proceso migratorio de colombianos al exterior, la forma como funcionan las remesas y las transferencias electrónicas en Colombia producto de la migración de Colombianos; el impacto que representan estas remesas para la Balanza de pago de ingresos de divisas por este mismo concepto con relación a las salidas permanentes de colombianos, los posibles usuarios del servicio que las reciben, el monto y la regularidad de los giros electrónicos a través de la banca.

Por otra parte se tuvo en cuenta durante el desarrollo del trabajo la importancia de la relación existente entre progreso y remesas, bajo cuatro aspectos fundamentales con el propósito de determinar el impacto positivo o negativo de esta relación:

1. Las remesas representan un volumen considerable en las finanzas, las cuales provocan amplios efectos económicos tanto a las familias como a la economía del país.
2. No obstante, los pobres son los principales receptores de las remesas, es probable que esta no sea la solución para los problemas de la pobreza; quizá en la mayoría de ellos, las remesas representan un alivio breve por el uso que se le da: educar a los hijos, mejorar la vivienda, adquirir tal vez un carro para trabajar y solventar las necesidades básicas de la familia, pero quizás en muy pocas ocasiones implican un camino permanente hacia la seguridad financiera.
3. Para reforzar los mecanismos a través de los cuales las remesas pueden promover un progreso razonable a los hogares se hace necesario que estas

⁷ Banco de la República (2003), "La Importancia de las Remesas de Trabajadores Para el Crecimiento Económico y su Evolución.

familias se acojan a programas puntuales que fortalezcan el contacto entre las comunidades de migrantes y su país de origen para aumentar su potencial de desarrollo.

4. Las remesas exigen considerar sus agentes participantes: emigrantes vs. Familia, que son los eslabones de los que ella proviene.

El esfuerzo por comprender claramente la importancia del impacto socioeconómico familiar que dejan las remesas producto del fenómeno migratorio servirá para que todos los colombianos profesionales en administración, ciencias económicas y finanzas, se comprometan a lograr el máximo beneficio financiero que pueden producir éstas tanto para familiares como para la economía del país. Por eso dentro de este contexto el grupo investigador formuló trabajar sobre el siguiente interrogante: **¿Cuál es el impacto socioeconómico familiar, de las remesas de emigrantes colombianos producto de las migraciones internacionales, su importancia e impactos positivos y negativos para las familias colombianas, la Banca y las divisas del país?**

0.2 OBJETIVOS

a. Objetivo general. Determinar a través de un análisis DOFA el impacto social, económico y familiar de las remesas de emigrantes colombianos producto de las migraciones internacionales, su impacto positivo y negativo para las familias colombianas, la Banca y las divisas del país.

b. Objetivos específicos.

- ✓ Demostrar más interés en conocer el impacto que las remesas producto de las migraciones ocasionan a familias y migrantes a través de la presentación de casos de algunas familias, con el propósito de definir sus ventajas y desventajas.
- ✓ Comprobar a través de las respuestas dadas por las fuentes: beneficiarios vs. remitentes, si se justifica o no migrar a otro país dejando sus afectos y su tierra.

- ✓ Establecer la naturaleza, volumen y regularidad de las remesas que entran a Colombia a través de los Bancos y Casa de cambio para ver el impacto que produce al PIB del país.

0.3 JUSTIFICACIÓN

Es pertinente como futuro Administrador de empresas realizar esta monografía por varias razones: primero, por la oportunidad de poner en práctica los conocimientos adquiridos durante la ejecución de la carrera y el Minor de finanzas, lo cual servirá de base para el ejercicio profesional, pues muy seguramente en algún momento del desempeño laboral habrá que enfrentarse a la elaboración de proyectos y esta monografía servirá como un soporte investigativo. Segundo, porque además de estudiar el tema de las remesas y el impacto socioeconómico familiar en una parte vulnerable de la sociedad colombiana, se pudo entender el choque que origina la separación física del emigrante y su familia, por la relación antagónica que se presenta: <<pena por estar alejado de su familiar a cambio de un bienestar económico y social que el emigrante pueda proporcionarles>>.

En la parte social se justifica realizar este estudio porque su resultado puede conducir a las entidades gubernamentales, privadas e intermediarias de remesas a una reflexión después de presentados los casos de varias familias de migrantes; ya que en esta monografía se da a conocer la situación real que se vive al interior de esos hogares colombianos, con el fin de promover el desarrollo de políticas y programas que frenen la migración de colombianos para detener el desplazamiento a la ciudad y a otros países. Además porque se puede contemplar la posibilidad de conciliación con las entidades intermediarias para que reduzcan los costos por concepto de transmisión de dinero a los remitentes, ya que son muy altos, esto redundaría positivamente en las familias beneficiarias.

Después de elaborado este estudio los autores conceptúan que esta monografía puede ser un recurso útil para la Universidad Tecnológica de Bolívar por su contenido bibliográfico, ya que es un tema de actualidad que tiene muchas preguntas por investigar y por resolver. De hecho se pretendió hacer un estudio que pudiera en un momento determinado servir de base a posteriores proyectos de pre y postgrado en los programas de ciencias Económicas, Sociales, Políticas y Administrativas.

0.4 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.

Dos estudios sobre el tema de las remesas antecedieron a esta investigación; en el primero los autores⁸ presentaron los resultados de este trabajo para generar lineamientos a la política pública que orientaron el uso productivo de las remesas hacia la reducción de los costos de transferencias a fin de mejorar y promover una competencia sana entre las entidades cambiarias.

Se pretendió además con este trabajo replicar una metodología objetiva y estable para la medición de los fenómenos migratorios en el país y la región. En este sentido, invitaron al sector académico, organismos internacionales, sector privado, sociedad civil y todos aquellos que demuestren interés en acceder a la información, a estudiarla y profundizar en los conocimientos del fenómeno migratorio tomando otros contextos que pudieran profundizar aún más sobre él, pues este se vuelve cada vez más fuerte por el desempleo y la situación de violencia que vive el país.

El estudio fue apoyado por el Ministerio de Relaciones Exteriores de Colombia, a través de su Programa Colombia Nos Une, quienes desarrollaron lo que le correspondió del estudio con entusiasmo y lo transformaron en una estrategia de País que permitió un sin número de reuniones y resultados de gran valor en un lapso de tiempo corto.

⁸ GARAY Salamanca Luís Jorge, RODRIGUEZ Castillo Adriana. *Estudio sobre migración internacional y remesas en Colombia*. Trabajo apoyado por el programa Colombia UNE. Colombia 2005

Colombia Nos Une incluye este tipo de iniciativas y acciones en su misión de fortalecer los vínculos con las comunidades colombianas en el exterior, reconociéndolas como parte vital de la Nación y facilitando la generación de políticas públicas consensuadas en favor de los migrantes y sus familiares. Indiscutiblemente estos estudios y acciones futuras buscan como fin último satisfacer necesidades y lograr un mejor nivel de vida para los que están fuera y dentro del país, de hecho ayudar a construir así una mejor Colombia.

A partir de la caracterización demográfica, socioeconómica y geográfica del envío y la recepción de remesas internacionales en el país con base en la encuesta que se utilizó, fue posible inferir algunos rasgos distintivos del proceso de la migración internacional en Colombia, cuya utilidad fue la de servir como elemento de referencia para profundizar en el estudio de un fenómeno complejo y de crucial importancia en el mundo de hoy. Entre ellos, vale resaltar las siguientes conclusiones que permiten argumentar con adecuado sustento sobre la alta dependencia de la mayoría de los hogares de origen respecto de las remesas enviadas por sus familiares residentes en el exterior, no solo por la elevada destinación de las mismas a gastos recurrentes indispensables para el hogar que impide que sean destinados a otros fines como el ahorro (tan solo el 4,2% de las remesas se dedica total o parcialmente al ahorro y el 4,7% al pago de activos del hogar como vivienda), sino que a la vez podría estar promoviendo cierta sustitución de ingresos domésticos por la presencia de un menor nivel de actividad de sus miembros en edad de trabajar. Esta situación se presenta en el caso de AMCO en la medida en que el nivel promedio de inactividad de la región es superior al 43% en comparación con el 11% para el caso de sus emigrantes en el exterior.⁹

Ante estas circunstancias, no cabe duda alguna de la conveniencia de profundizar en el análisis de los impactos de la migración internacional y de las remesas en el bienestar y calidad de vida de los protagonistas (individuos, hogares y comunidades tanto en el país de origen como de destino) y en el desarrollo económico y social no solo a nivel nacional sino también a nivel de las regiones y localidades de origen con elevada

⁹ Ibid.

migración internacional. Para los autores fue muy claro que un análisis de tal naturaleza deberá trascender el nivel macroeconómico del ingreso de remesas como aporte a la estabilidad cambiaria del país, abordando de manera integral los múltiples impactos e implicaciones de la migración internacional en lo económico, social, y familiar. El aporte al presente estudio fue sin duda alguna, fortalecer un sólido marco teórico que reforzará esta Monografía.

El segundo estudio referenciado fue para los autores¹⁰ un gran desafío porque el fenómeno de las migraciones internacionales en Colombia, tanto la inmigración de extranjeros como la emigración de colombianos, ha sido un tema poco investigado hasta el momento. En un intento por llenar este vacío, el estudio realizó una caracterización sociodemográfica detallada de los inmigrantes y los emigrantes del país, con base en la información disponible. De forma similar, se identificaron los principales determinantes de las oleadas migratorias de colombianos al exterior, con especial énfasis en la oleada más reciente. Adicionalmente, fue claro que los factores económicos, como por ejemplo la brecha de ingreso con los países industrializados, y la crisis económica de 1988-1999, junto con la intensificación del conflicto interno, fueron los principales determinantes de la emigración reciente.

Los autores en este trabajo revelan que los flujos de inmigrantes han sido históricamente muy limitados y, aún más importante, su trascendencia en términos relativos y absolutos ha disminuido recientemente. Expresan en este estudio como la emigración de colombianos adquirió magnitudes importantes, razón por la cual no es extraño que las migraciones internacionales no sean un tema central de la literatura especializada en Colombia.

De acuerdo a Cardona *et al.* (1980), la información disponible "está constituida principalmente de información periodística cuyo énfasis está puesto fundamentalmente

¹⁰ CÁRDENAS Mauricio. MEJÍA Carolina. Migraciones internacionales en Colombia: ¿qué sabemos? Documentos de Trabajo N° 30, preparado para la CEPAL 50 pág. Colombia 2006

en aquellos aspectos del fenómeno que conllevan algo de crueldad y/o atrocidad”¹¹. No obstante, recientemente ha resurgido el interés de la comunidad académica por la migración internacional en Colombia, lo que se evidencia en nuevos estudios desde la sociología, la economía, la administración, finanzas y la ciencia política.

Exponen que a pesar de la creciente atención que se le está prestando hoy a este fenómeno, es relativamente poco lo que sabe acerca de cuántos son, quiénes son y cuál es la situación actual de los colombianos en el exterior y los inmigrantes en Colombia. Tampoco hay estudios que exploren rigurosamente cuáles son los factores determinantes en la decisión de migrar. Por lo tanto este trabajo busca llenar este vacío, a partir de la poca información disponible. Cabe mencionar que la información sobre inmigrantes en Colombia es escasa (de hecho se reduce a una serie histórica del número de inmigrantes y los resultados del Censo de 1993).

El trabajo constó de cinco partes principales. La primera es un recuento de la magnitud de la emigración colombiana. Es decir cómo se han comportado los flujos migratorios hacia los principales destinos y cuántos son los residentes en el exterior. En la segunda parte realizan una descripción sociodemográfica de los emigrantes y de los hogares que se ven beneficiados de las remesas que estos envían. En la tercera muestran la evolución de los inmigrantes en Colombia, así como sus principales características socioeconómicas con base en la poca información disponible; en la quinta parte hacen un esfuerzo por identificar los principales determinantes de la migración reciente, con énfasis en el papel de los factores económicos, sociales y políticos, tanto en Colombia como en los principales países de destino. Allí analizan el papel de la intensificación del conflicto armado a finales de la década de los noventa. Por último presentan las conclusiones y algunas recomendaciones de política generales.

Este trabajo investigativo constituyó un gran soporte para esta investigación ya que los autores hacen un gran despliegue del fenómeno Migratorio vs. Remesas y se muestra

¹¹ CARDONA *et al.* (1980). Op. cit. pp.22

claramente los aspectos positivos y negativos de las mismas, tanto para sus familiares como para el país los cuales servirán de base para construirle un buen Marco Teórico a esta Monografía. Los trabajos difieren en el proceso de inmigración, que no se toma en cuenta para el presente estudio.

0.5 METODOLOGIA DEL TRABAJO

El tipo de investigación es descriptivo; según Tamayo y Tamayo (1997): La investigación con enfoque descriptivo trabaja sobre realidades de hechos ocurridos, su característica fundamental es la de presentar una interpretación correcta porque los sucesos se describen tal y como se dan en la realidad p. 54)¹²⁻¹³. En esta monografía se cumplió la teoría anterior porque se codificó, se tabuló y se realizó el análisis e interpretación de la información de acuerdo a las respuestas dadas por las unidades de estudio; es también de carácter no experimental, "porque conserva un control menos riguroso que la investigación experimental, además el proceso investigativo se cumple sin conducir intencionalmente las respuestas dadas por las fuentes, su característica principal es la espontaneidad en sus respuestas"¹⁴. En esta monografía las encuestas diligenciadas por los remitentes (a través de correo electrónico) se tabularon con base a lo que ellos consignaron, de igual manera se hizo lo mismo con las encuestas aplicadas a beneficiarios y entidades bancarias¹⁵, en ningún momento las respuestas fueron manipuladas por los investigadores porque lo

¹² GRAJALES Guerra Tevni afirma que "la investigación descriptiva trabaja las cosas del presente y su característica fundamental es la de presentar una interpretación correcta, esta puede incluir los siguientes tipos de estudios: Encuestas, Casos, Exploratorios, Causales, De Desarrollo, Predictivos, De Conjuntos, De Correlación".

¹³ Otros autores como Babbie (1979), Selltiz et al (1965). Dankhe (1986) afirman que los estudios descriptivos buscan desarrollar una imagen o fiel representación (descripción) del fenómeno estudiado a partir de sus características. Describir en este caso es sinónimo de medir. Miden variables o conceptos con el fin de especificar las propiedades importantes de comunidades, personas, grupos o fenómeno bajo análisis. El énfasis está en el estudio independiente de cada característica, es posible que de alguna manera se integren la mediciones de dos o más características con en fin de determinar cómo es o cómo se manifiesta el fenómeno. Pero en ningún momento se pretende establecer la forma de relación entre estas características. En algunos casos los resultados pueden ser usados para predecir.

¹⁴ GARCÍA, Cabrero Julio. RICHART Martínez Miguel. Apuntes de Metodología de la investigación. 01 de septiembre de 2003. aniorte_nic@wanadoo.es

¹⁵ Cuando el investigador se limita a observar los acontecimientos sin intervenir en los mismos.

más importante fue hacer un análisis correcto a fin de describir el impacto de las remesas en esas familias tal y como se da en la realidad. Además la investigación es transversal por que la recopilación de la información se ejecutó en un solo momento¹⁶.

El enfoque utilizado fue el cuantitativo aplicado a las encuestas diligenciadas por los remitentes, beneficiarios, entidades bancarias para su codificación, medición, y tabulación, las que posteriormente se graficaron e interpretaron para elaborar un diagnóstico a través de una matriz DOFA y lograr determinar el impacto originado por las remesas.

Las técnicas utilizadas fueron:

- **Encuestas:** Diligenciadas por las unidades de estudio para determinar el impacto de las remesas. Esta técnica se realizó en la segunda etapa del proyecto, después de aprobada la propuesta por el Comité Curricular.
- **Fuentes de información Primarias:** Encuestas. **Secundarias.** Internet, Consultas bibliográficas. Visitas domiciliarias, e institucionales.
- **Interpretación de resultados:** Se realizó, a través de la organización y codificación de datos por medio de tablas de frecuencia la cual permitió ver la repetición con que se dio el hecho.

La tabulación se realizó a través de la distribución y codificación de los datos utilizando el método estadístico, los que finalmente se cuantificaron en gráficos, esta técnica es muy importante porque se pudo expresar los resultados en porcentajes dada la facilidad que ofrece para su interpretación, la cual se efectuó teniendo en cuenta los objetivos y enfoques planteados en el estudio.

¹⁶ GRAJALES G. Tevni, en su libro tipos de investigación dice: “En cambio una investigación transversal sería un estudio de grado de desarrollo intelectual”. Altius.tgrajales.net

0.6 LOGROS ESPERADOS

Se pretende que al finalizar el estudio los autores hayan podido:

- ✘ Identificar y comprender las características y consecuencias de la situación socioeconómica familiar de las remesas.
- ✘ Visualizar los riesgos a largo plazo de los flujos migratorios.
- ✘ Demostrar a través de la presente monografía la importancia de dar a conocer este tipo de estudios al gobierno local, para que a través de ellos puedan entender el impacto y la condena para un Colombiano que tiene que salir de su país por la falta de expectativas y oportunidades viables de progreso que permitan reducir la dependencia de la economía colombiana a través de las oleadas migratorias y establezcan medidas que conduzcan a frenar el fenómeno de la migración y evitar que las familias sufran por la separación de sus seres queridos.

1. RESEÑA HISTORICA

1.1 MIGRACIÓN EN COLOMBIA¹⁷

Un factor político interno de Colombia es el conflicto armado que ha envuelto al país desde hace ya tres décadas. A mediados de la década de los setenta se conformaron grupos guerrilleros de origen campesino en las áreas rurales localizadas en zonas donde el Estado estaba ausente. Estos grupos han evolucionado desde entonces, en términos de su presencia en el territorio y su fortaleza militar. El conflicto se intensificó a partir de los años ochenta, cuando el narcotráfico se expandió considerablemente en el país¹⁸. Las rentas de esta actividad ilícita fueron apropiadas por los grupos armados ilegales, que se fortalecieron militarmente. Por ello, el surgimiento de Colombia como uno de los mayores productores de drogas ilícitas en el mundo a finales de los años setenta, fue un punto de quiebre para el país.

De acuerdo a Sánchez y Díaz (2004), además del tráfico de drogas y con el propósito de financiamiento adicional, los grupos al margen de la ley se fueron especializando en otras actividades ilegales como el secuestro económico y la extorsión (las conocidas “vacunas” o boleteo). De esta forma existió entonces una relación creciente y significativa entre la expansión de los cultivos ilícitos y la actividad violenta de los grupos ilegales (tanto movimientos guerrilleros como paramilitares).

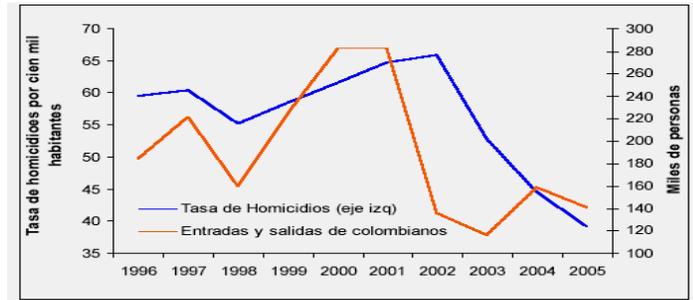
Con un argumento similar, Cárdenas (2006) adujo que más allá del conflicto, el tráfico de drogas afectó la criminalidad como un todo. Sin duda, la inseguridad y el resto de manifestaciones del conflicto obligaron a muchos colombianos a tomar la decisión de

¹⁷ CÁRDENA Mauricio S - MEJÍA Carolina. Migraciones Internacionales en Colombia: ¿Qué Sabemos?. En Working Papers Series – Documentos de Trabajo. Bogotá Colombia. Septiembre de 2006 – No. 30

¹⁸ -----, ----- (2006). Introducción a la economía colombiana: hacía un nuevo paradigma. Publicación del Banco Interamericano de Desarrollo y Tercer Mundo. En prensa.

abandonar el país. Como se aprecia en el Gráfico 1, el aumento en la tasa de homicidios de 55 homicidios por cien mil habitantes en 1998 a 65 en 2002, coincide plenamente con el auge emigratorio de fin de siglo. A partir del año 2003, cuando la tendencia en los homicidios se revirtió¹⁹,

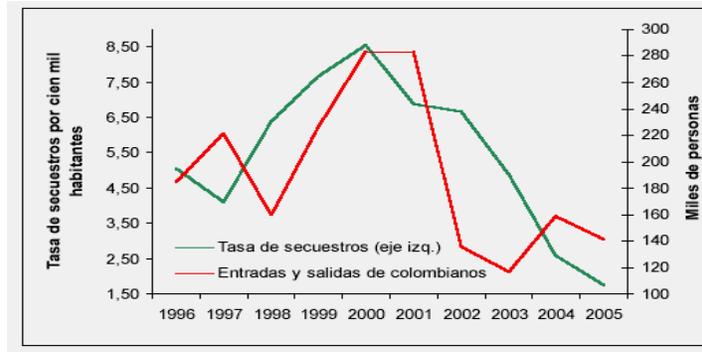
Gráfico 1. Tasa de homicidios y salidas de colombianos



Fuente: DNP. DAS

El flujo migratorio cae a la mitad (la correlación entre las dos series es 0.52). La dinámica es aún más clara si en vez de la tasa de homicidios, se toma la tasa de secuestros (0.57), como se presenta en el Gráfico 2.

Gráfico 2. Tasa de secuestros y salidas de colombianos



Fuente: Fondelibertad, DAS

¹⁹ La reversión en la tendencia es común a todos los indicadores de violencia, el Gráfico 2. lo comprueba para la tasa de homicidios.

La primera oleada importante de emigración colombiana se dio en el periodo 1965-1975. De acuerdo a Cardona (1980), los principales destinos de esta primera oleada fueron Venezuela, Estados Unidos, Ecuador y Panamá, que daban cuenta del 95% de los colombianos en el exterior para el año 1970. Las migraciones que se daban correspondían más a la falta de empleos y oportunidades, todavía no se habían fortalecido los grupos guerrilleros sino hasta la década de los setenta empezó la odisea para los colombianos, (lo que se evidenció en los Gráfico 1 y 2).

La segunda oleada significativa de migración colombiana se presentó a mediados de la década de los ochenta, relacionada principalmente con la rápida expansión del negocio del tráfico de drogas en Colombia, y más específicamente, con la necesidad de contar con distribuidores y comercializadores del producto. Entre 1985 y 1995, los flujos migratorios del país se estabilizaron. A partir de la segunda mitad de la década de los noventa se experimentó una aceleración sin precedentes en los flujos migratorios de colombianos hacia el exterior, que se atribuyó principalmente a dos factores, la crisis económica de fin de siglo y a la intensificación del conflicto armado.

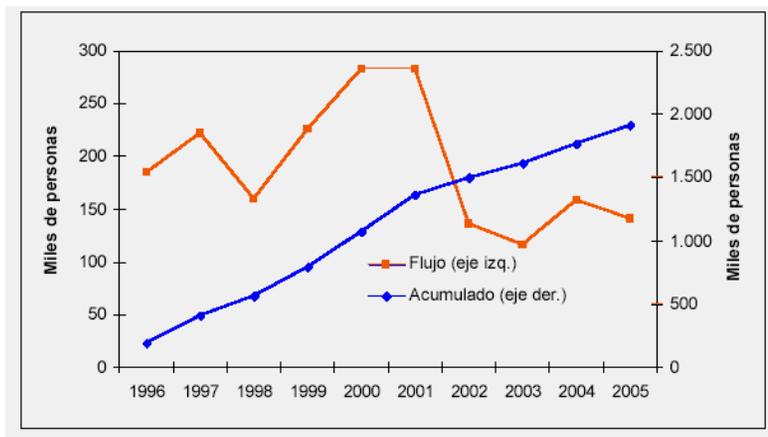
De acuerdo a los registros de entradas y salidas del Departamento Administrativo de Seguridad (DAS), entre 1996 y 2005, el flujo neto de colombianos al exterior (salidas menos entradas) fue en promedio 174 mil personas al año. En 1999, el peor año de la crisis económica de fin de siglo, se registró la salida de 224 mil personas²⁰.

No obstante, fue en los años 2000 y 2001 cuando se presentaron las mayores salidas netas, en ambos casos, 282 mil colombianos. Al acumular el saldo neto anual, como muestra el Gráfico 3, donde se puede afirmar que un total de 1.9 millones de personas emigraron entre 1996 y 2005. Esta cifra puede considerarse como un piso para la verdadera estimación del número de colombianos en el exterior. Es importante mencionar que la emigración se desaceleró a partir de 2002, cuando mejoraron las

²⁰ Datos suministrados por el DAS

condiciones económicas y de seguridad en Colombia. Sin embargo, el egreso neto de población continua en niveles superiores a 100 mil personas por año.²¹

Gráfico 3. Salidas de colombianos 1996-2005



Fuente: DAS, Dirección de extranjería.

Teniendo en cuenta el contexto anterior, la historia del fenómeno migratorio pone de manifiesto el tema de las **"remesas"** porque al hablar de flujos migratorios ineludiblemente hay que tratar el tema del **"envío de remesas"**, así como el efecto e impacto que ellas pueden causar a sus beneficiarios. En este orden de ideas, el envío de remesas es un fenómeno económico de primera dimensión a escala mundial que ha experimentado una evolución particularmente significativa en los últimos diez años.

Colombia constituye un caso de estudio particularmente interesante para entender mejor el impacto de las remesas sobre el desarrollo económico del país y de las familias de los migrantes porque los envíos han crecido muy rápidamente en los últimos años y su peso en la economía es cada vez mayor. Los estudios sobre las migraciones se han replicado cada vez más rápido que las mismas remesas razón por la cual se debe analizar en detalle el impacto que han tenido estas a nivel social y a nivel económico e intentar entender las características socioeconómicas tanto de los remitentes como de sus beneficiarios que se separan para ir detrás de nuevas

²¹ *Ibíd.*

oportunidades, además se debe tratar de concebir los riesgos de estos flujos de divisas a nivel marco y micro, tanto para Colombia como para las mismas familias porque si bien es cierto que las remesas pueden contribuir a mejorar la situación del país y de muchas familias, también es cierto que van acompañadas de una serie de costos que podrían perjudicar a largo plazo la economía colombiana. Por tanto, el gobierno no solo debe apuntar hacia la reducción de los costos de envío de remesas o la canalización de éstas hacia la inversión productiva, sino que debe proveer opciones viables de desarrollo que permitan dominar el sometimiento de la economía colombiana por las migraciones.

1.2 LAS MIGRACIONES INTERNACIONALES.

Solimano (2003), afirma que la literatura sobre migraciones internacionales ha identificado tres tipos de factores que son determinantes en los flujos migratorios entre países. En primer lugar se encuentran los factores económicos, como el nivel de desarrollo económico del país de origen versus el país de destino, o la etapa del ciclo económico en que se encuentra cada país. En el segundo factor se encuentra la evolución y calidad del mercado laboral, con indicadores como tasa de desempleo, comportamiento de la remuneración real en diferentes sectores de la economía y movilidad laboral. Y el tercer factor es el impacto que genera en la familia.²²

Colombia no es ajena al fenómeno de las migraciones; el crecimiento de las remesas de trabajadores oscila 246% entre 1999 y 2004²³, la migración al exterior es ascendente y estrechamente asociada a la realidad social y económica caracterizada por el aumento de la pobreza y la reducción de oportunidades laborales. Conocer esta dinámica contribuye a diseñar políticas públicas y de cooperación internacional que

²² OCAMPO, José Antonio (2006), “Migración internacional y desarrollo”. Presentación del Secretario General Adjunto para Asuntos Económicos y Sociales de la Organización de las Naciones Unidas.

²³ RODRÍGUEZ Castillo Adriana. Economista de la Universidad Nacional y especialista en Política Social. En Datos de la encuesta a beneficiarios de remesas de AMCO.

promuevan el bienestar de estas personas y el mejor aprovechamiento para las sociedades de origen y destino.

Frente a la escasa información sobre el fenómeno de migración internacional en Colombia, un conjunto de instituciones comprometidas con el tema promovieron en 2004 dos investigaciones pioneras que recopilaron información sociodemográfica, económica y laboral de los migrantes internacionales y sus hogares, de los procesos y redes de migración, de la magnitud y el uso de las remesas internacionales. Se trata de la Encuesta sobre emigrantes internacionales y remesas en el Área Metropolitana Centro Occidente (AMCO) y la Encuesta a beneficiarios de remesas de trabajadores en agencias cambiarias en Colombia.

1.3 LAS MIGRACIONES EN EL CONTEXTO DEL FACTOR ECONÓMICO.

Explica Solimano y Tokman (2006), "las diferencias en el nivel de ingreso entre países es uno de los elementos más importantes en la comprensión de la dirección y magnitud de las migraciones internacionales"; porque desde la óptica económica, las personas escogen vivir y trabajar en países donde el ingreso es más alto que en su país de origen, en términos de poder de compra comparables, ya que esto permite afrontar un modelo de vida más alto y proporciona mayores posibilidades de realización personal y laboral para el emigrante y su familia.

En el caso particular de Colombia la brecha en el PIB per cápita, corregido por poder adquisitivo, explica la emigración a tres de sus principales destinos: Estados Unidos, España y Canadá). Durante el periodo 1990-2005, la diferencia respecto a Estados Unidos siempre estuvo por encima de los 22 mil dólares, a Canadá por encima de los 16 mil dólares y a España, por encima de los 10 mil.²⁴

²⁴ Datos suministrados por el Banco de la República.

Cuadro 2. PIB per cápita de cada país sobre PIB per cápita de Colombia

	Estados Unidos	España	Canada	Ecuador	Perú	Venezuela
1990	4.72	2.90	3.80	0.58	0.64	0.95
1991	4.67	2.98	3.68	0.59	0.67	1.02
1992	4.66	2.92	3.58	0.56	0.61	1.05
1993	4.77	2.89	3.64	0.54	0.64	1.03
1994	4.80	2.93	3.70	0.53	0.69	0.97
1995	4.68	2.88	3.65	0.51	0.71	0.95
1996	4.76	2.93	3.65	0.52	0.71	0.92
1997	4.82	2.98	3.69	0.52	0.73	0.95
1998	5.01	3.14	3.88	0.53	0.72	0.95
1999	5.48	3.45	4.32	0.54	0.76	0.92
2000	5.44	3.49	4.37	0.54	0.76	0.91
2001	5.43	3.57	4.40	0.54	0.74	0.93
2002	5.49	3.57	4.47	0.55	0.76	0.84
2003	5.44	3.50	4.35	0.53	0.76	0.73
2004	5.47	3.45	4.31	0.55	0.78	0.83

Fuente: World Development Indicators 2005, World Bank

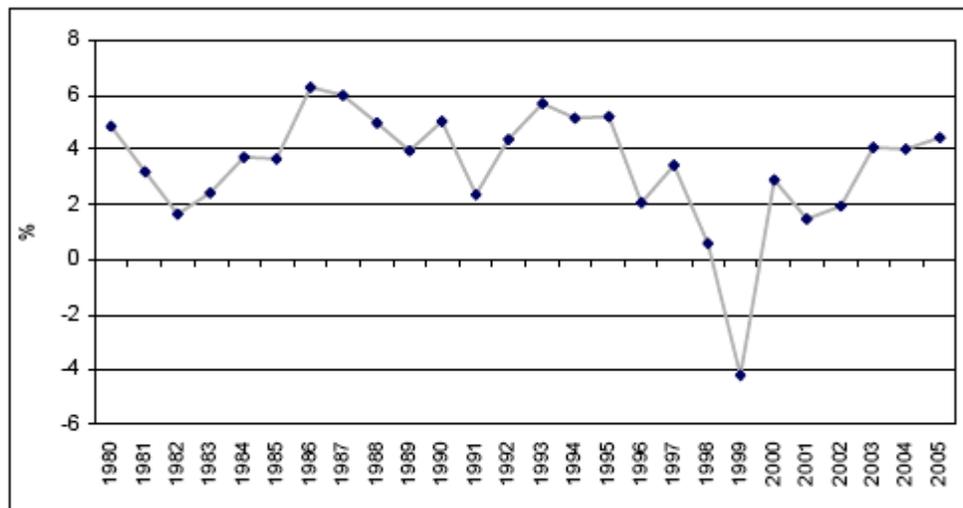
Un aspecto fundamental de la relación entre ciclo económico y oleadas migratorias es que no es proporcional, porque los flujos migratorios desde un país son más acentuados en tiempos de crisis económicas, en comparación con los flujos hacia el país en tiempos de desarrollo. Aunque la recuperación económica apacigua la emigración al exterior, en muy pocas ocasiones puede reversar la orientación de los flujos. Por ejemplo, la recuperación económica que se ha venido presentando desde 2002 en Colombia ha desacelerado la salida de colombianos al extranjero, pero el país sigue siendo un expulsor neto de población nacional y extranjera.

El caso de Colombia ejemplifica perfectamente esta relación entre crisis económica y emigración. Como se observa en el Gráfico 4, la crisis de fin de siglo tuvo una magnitud sin precedentes en la historia reciente del país: en 1999 el producto se contrajo en 4.2%. Debido a la profundidad de la crisis, los efectos fueron devastadores sobre el bienestar de las clases menos favorecidas²⁵ y el fuerte incremento en la tasa de desempleo redujo el ingreso de buena parte de la población.

²⁵ Para un análisis detallado de las consecuencias de la crisis en los hogares colombianos, referirse a Sánchez y Prada (2004).

De acuerdo a Gaviria (2000), durante la crisis existió una relación negativa entre la probabilidad de que un hogar experimentara caídas en su bienestar y el nivel socioeconómico del mismo. No obstante, las diferencias ocurrieron no entre los hogares más pobres y el resto, sino entre el 20% más rico y los demás. Es decir que los hogares más pobres no fueron mucho más propensos a experimentar una caída en su bienestar que los hogares de clase media, pero en todos los casos esta probabilidad fue menor para los más privilegiados.

Gráfico 4. Crecimiento económico real en Colombia, 1980-2005

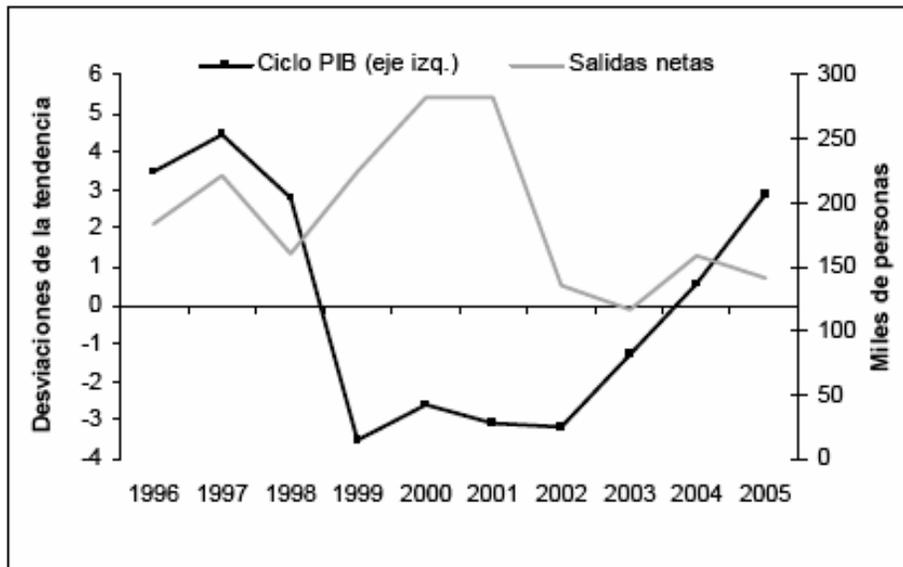


Fuente: DANE, cuentas nacionales, (www.dane.gov.co).

El Gráfico 5 presenta la relación entre la desviación del producto con respecto a su tendencia²⁶ y las salidas netas de colombianos al exterior de acuerdo a los registros del DAS nombrado anteriormente (pp. 36). La correlación de las dos series es negativa (-0.30), lo que significa que mientras el producto estuvo por debajo de su tendencia la emigración de nacionales aumentó, y viceversa.

²⁶ La tendencia se obtuvo mediante un filtro Hodrik y Prescott con lambda igual a 100.

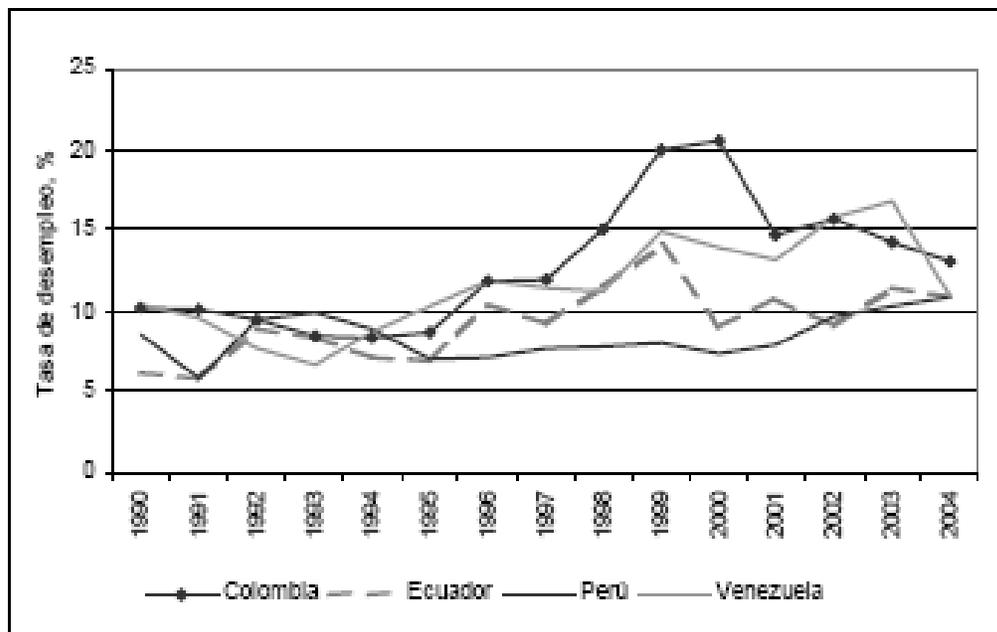
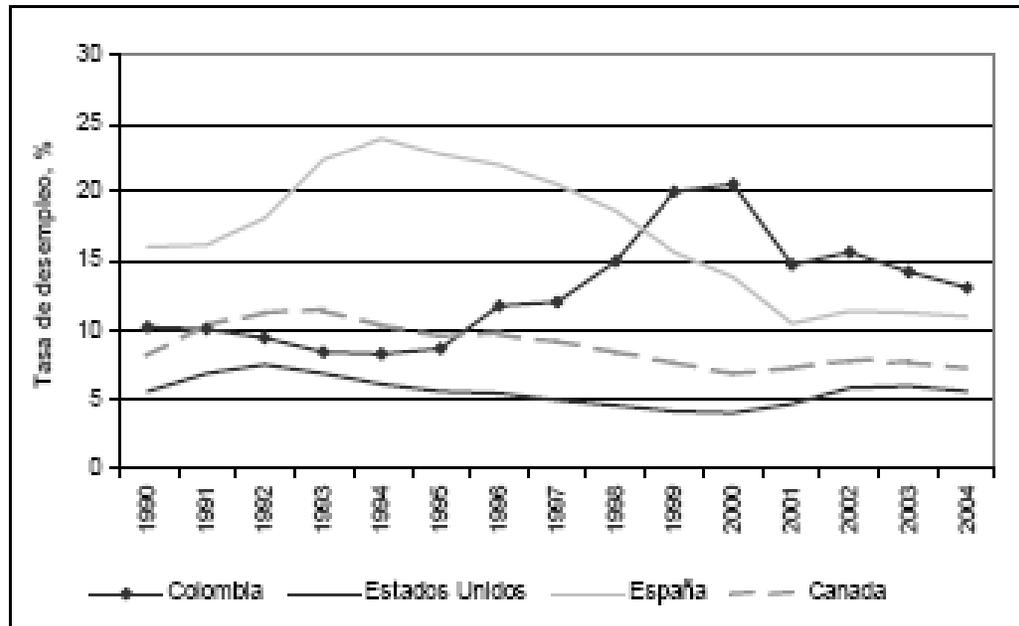
Gráfico 5. Ciclo del PIB y salidas netas de colombianos, 1996-2005



Fuente: Departamento Administrativo de Seguridad (DAS), datos de la dirección de extranjería, DANE, cuentas nacionales (www.dane.gov.co).

Un tema estrechamente relacionado a la etapa del ciclo económico es la evolución del mercado laboral. La tasa de desempleo de los principales países de origen y destino de los flujos migratorios de Colombia se presentan en el Gráfico 6. En el panel izquierdo se observa que en tiempos de la recesión de 1998-1999, la tasa de desempleo en Colombia alcanzó niveles cercanos a 20%, cifra muy por encima de los niveles de desempleo de Estados Unidos (4.2%) y Canadá (7.6%) e incluso España (15.6%), país que se caracterizó por este problema en el pasado. El panel derecho muestra que aunque el desempleo también aumentó durante el periodo 1999-2001 en Ecuador y Venezuela, nunca se elevó a los niveles de Colombia.

Gráfico 6. Colombia vs. Países de destino y origen, tasa de desempleo, 1990 - 2004



Fuente: World Development Indicators 2005, World Bank (<http://devdata.worldbank.org/data-query/>)

1.4 LAS MIGRACIONES EN EL CONTEXTO DEL FACTOR FAMILIAR.

Taylor (1999) sugiere en la teoría de la Nueva Economía de Migración Laboral (NELM) que la decisión de migrar es tomada no por los individuos que viajan, sino por todos los miembros de la familia ya que el objetivo es maximizar el bienestar del hogar. Estas estrategias son importantes cuando los hogares se enfrentan a demandas recurrentes de crisis económicas en los países de origen. Los miembros del hogar migran a diferentes destinos dentro del país de origen y al exterior para avalar que el flujo de ingreso al hogar sea estable.

Cuando un miembro del hogar viaja por vez primera se observa notablemente la colaboración de toda la familia y amigos allegados, se identifican las ayudas que recibió el emigrante tanto en el país de origen como en el destino. Se selecciona el primer viaje como referencia para la medición de las ayudas en el proceso migratorio, ya que este es el momento en que las Redes Sociales[♦] son de mayor utilidad por la falta de información y de medios de los emigrantes recientes, sobre todo si está en un país con idioma diferente al de él.

En el contexto migratorio de carácter social, se puede percibir que detrás de cada dólar de una remesa, hay un colombiano, un ser humano en unas condiciones que pocos logran imaginar, por que una de las principales consecuencias de la migración es la

[♦] Son lazos que vinculan a comunidades de remitentes y beneficiarios. Son nexos que unen a migrantes y no migrantes en una estructura de relaciones sociales complementarias y de relaciones interpersonales que se sostiene gracias a un conjunto de expectativas recíprocas y de conductas prescritas. Estas redes pueden estar basadas en el parentesco, el paisanaje o la amistad y se refuerzan con la interacción regular de las agrupaciones sociales. (Massey et al., 1987:140). Las redes tienen puntos nodales en uno o varios lugares de los EE.UU. funciona como articuladoras de la migración y con el tiempo pueden cambiar los lugares de destinos. Los miembros de las redes sociales proporcionan a los nuevos migrantes información, ayuda económica y mora, y apoyo para conseguir trabajo. (Levitt, 2001 ; Kearney, 1969 ; Pérez, 2001)

ruptura familiar,[♦] costo que se paga por la intención de mejorar la calidad de vida. Es un costo social para la familia, para el emigrante y para el país.²⁷

A nivel empresarial y comercial, este fenómeno permite muchas oportunidades; pero a nivel familiar y social se tiende a olvidar el ser humano como tal, se olvida el sentimiento por estar con la familia, se deteriora la unidad familiar, porque muchas veces el migrante no regresa al país de origen porque construye y se organiza con otra familia en el país de destino debido a que la soledad y la lejanía con su país, esto los lleva a tomar esa determinación. De hecho hay que tener en cuenta que en los procesos migratorios no se dan los viajes con toda la familia, es decir que están en un error quienes creen que viajan los abuelos, el papá, la mamá y sus hijos. En este tipo de migración lo que se vive es un rompimiento del núcleo familiar y si esto no se reconoce, pues mucho menos se puede entender la realidad de nuestros compatriotas en el exterior.

1.5 GENEALOGÍA DE LAS REMESAS.

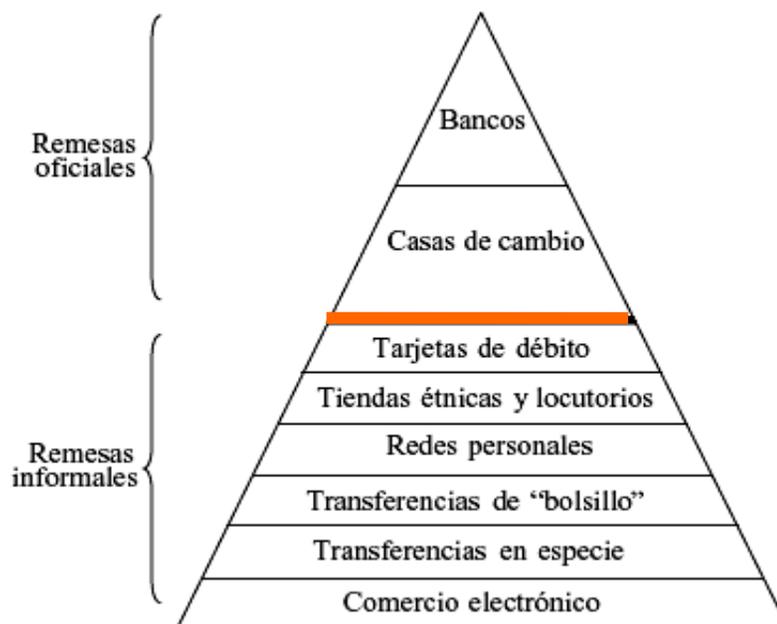
En términos generales se puede “definir las remesas como la parte del ingreso disponible que los migrantes mandan a su país de origen. Sin embargo, existen múltiples formas de transferir estos fondos (ver gráfico 7). Más allá de las remesas oficiales, que utilizan la intermediación de los bancos y casas de cambio legalmente constituidas, los migrantes recurren a diferentes canales informales que les permiten reducir los costos asociados con las transferencias financieras internacionales”.²⁸

[♦] La ruptura familiar se mide con la pérdida total del miembro de la familia que migró, o lo que suele ser en términos legales “separación definitiva del migrante con su grupo familiar”.

²⁷ GARZÓN Alfonso. Presidente, Asociación de Instituciones Cambiarias de Colombia, ASOCAMBIARIA. El Entorno de las Remesas en Colombia: Protagonistas y Marco Legal. Primera Edición, Impreso en Colombia. Abril 2005

²⁸ KHOUDOUR Castéras David. Migraciones internacionales y desarrollo: el impacto socioeconómico de las remesas en Colombia. En Revista de la CEPAL # 92. Agosto 2007

Gráfico 7. Genealogía de las remesas



Fuente: Revista de la CEPAL # 92. Agosto 2007

Así, existe un mercado informal de remesas, cuyos actores principales son las tiendas étnicas y las cabinas instaladas en las principales ciudades de inmigración. Los dueños de estos negocios ofrecen, además de su actividad principal, el servicio de giro de fondos a un costo menor que el de las instituciones financieras.

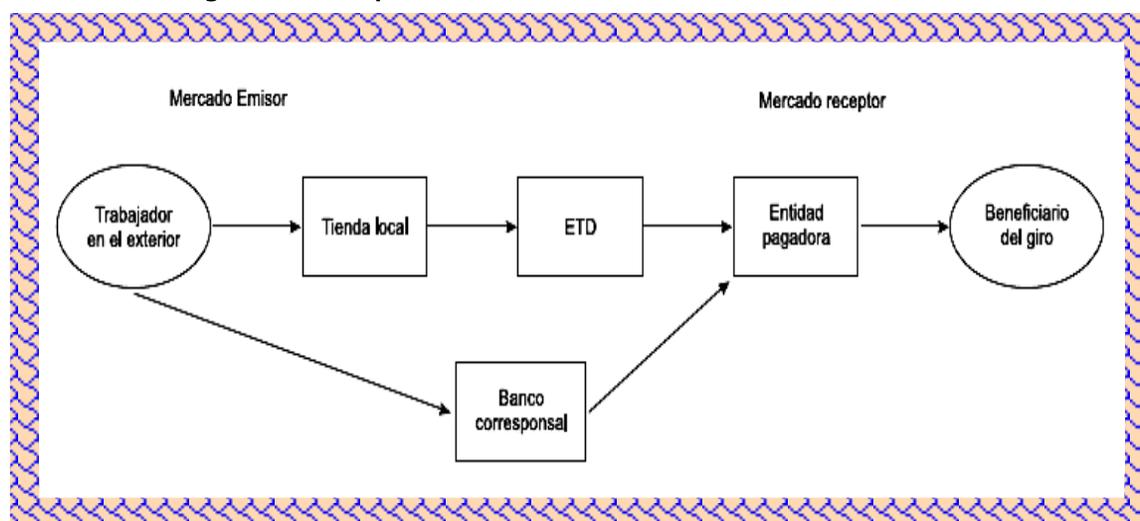
En ese orden de ideas las remesas son consideradas esencialmente monetarias, las transferencias en especie representan otra forma de trasladar una parte de los ingresos de los migrantes; el viaje al país de origen constituye entonces la oportunidad de llevar diferentes regalos a los miembros de la familia. Del mismo modo, el comercio electrónico se ha convertido en un mecanismo de transferencia cada vez más común, ya que la mayoría de las veces los migrantes compran directamente a través de Internet lo que quieren que su familia reciba en casa.²⁹ La multiplicidad de los canales de transmisión de las remesas hace muy difícil la medición de este fenómeno,

²⁹ Ibid.

por eso según el Banco Mundial, la mitad de las remesas en el mundo no serían contabilizadas (Ratha, 2005), lo que representa una dificultad suplementaria para medir su impacto sobre el desarrollo de los países receptores.

1.5.1 Remesas internacionales. Las Remesas internacionales son los envíos de dinero e inversión extranjera de cualquier parte del mundo hacia su país de origen. El proceso de envío y posterior pago de un giro por remesa involucra una cadena de intermediarios que se origina en el país emisor y finaliza en el país receptor del giro. Como se describe en el diagrama 1, en el mercado emisor de remesas opera una cadena de agentes compuesta, en un primer caso, por una tienda local, captadora interna de giros, y una Entidad Transmisora Internacional de divisas (ETD) o, en un segundo caso, por el trabajador emigrante y un banco corresponsal. Por su parte, en el mercado receptor operan agentes pagadores de remesas familiares, compuestos principalmente por entidades bancarias y cajas de ahorro, como ocurre en otros países de Latinoamérica o por Casas de Cambio (CC), como en el caso colombiano.³⁰

Diagrama 1. Esquema de transmisión de remesas familiares



Fuente: Suministrado por el Banco de la República 2004

³⁰ COLLAZOS María Mercedes, et al. Reseña de estudios sobre el costo de envío de las remesas de trabajadores desde el mercado emisor. Publicado por el Banco de la República año 2004.

Como consecuencia de la intervención en esta cadena de varios agentes transmisores que presentan estructuras de operación distintas, se genera un costo; éste tiene dos componentes: 1) Las **comisiones de envío**³¹ cobradas por los agentes transmisores y pagadores de las remesas. 2) El **costo por diferencial cambiario**³² medido como la diferencia entre la tasa de cambio utilizada para el pago al beneficiario del giro frente a la mejor opción de tasa de cambio existente en el mercado.

Estudios internacionales encuentran que los costos de transmisión de las remesas familiares han decrecido, y que dicho comportamiento debería acentuarse a medida que aumente la participación en el mercado de remesas familiares de las entidades bancarias y de las cajas de ahorro³³. Por economías de escala, los bancos pueden distribuir en un mayor número de servicios los costos fijos involucrados en el pago de una remesa de trabajador.

Por su parte, las ETD solo pueden operar como transmisores de dinero y por lo tanto, enfrentan costos operativos más altos que se traducen en comisiones de giro más altas. Dado lo anterior, estos estudios plantean la necesidad de beneficiar al trabajador inmigrante mediante el acceso a los servicios bancarios, con lo que adicionalmente se facilitaría su integración a la economía receptora.

Además del costo de giro de la remesa familiar, los estudios resaltan que existen factores de carácter cualitativo que el inmigrante tiene en cuenta elegir una ETD frente a una entidad bancaria. Estos factores se relacionan con:³⁴

- ⊕ La rapidez del giro y la seguridad de su entrega.
- ⊕ La cercanía que ofrezca la empresa remitora a través de su agente pagador en el país de destino al lugar de residencia del beneficiario del giro o incluso la posibilidad

³¹ COLLAZOS María Mercedes, MONTES Enrique y MUÑOZ Santiago. Estructura de costos de transacción de las remesas de trabajadores en Colombia. Subgerencia de Estudios Económicos, Monetaria y de Reservas. Publicado por el banco de la republica año 2004.

³² Ibid.

³³ OROZCO Manuel “Worker remittances: Issues and best practices” Inter.-American Dialogue, Washington D.C. (2003)

³⁴ COLLAZOS María et al. Op. Cit pp. 47

de contar con entregas a domicilio de dichas remesas, como ocurre en República Dominicana y El Salvador.

- ⊕ El ofrecimiento de modalidades de giro que combinan remesas en especie (entrega de electrodomésticos y/o mercados) con remesas en efectivo.
- ⊕ El ofrecimiento de otros servicios de interés para el mercado de inmigrantes por parte de las empresas remisoras ó de sus tiendas locales vinculadas. Por ejemplo, la tienda captadora de la remesa a nivel local puede ser también distribuidora de productos representativos de cada país o facilitar la realización de llamadas internacionales.
- ⊕ Dichas tiendas o agencias captadoras primarias suelen estar ubicadas en las áreas donde reside la población inmigrante.

La revisión de los estudios sobre el tema indica que el costo de envío de divisas ha caído entre 1990 y 2003 como resultado del aumento del número de competidores en el mercado emisor de las remesas. En particular, para las remesas familiares enviadas desde los Estados Unidos se estima que el costo de transmisión se ha reducido en más del 60% al pasar del 15% de la cantidad enviada al 6% y hasta un mínimo del 4%. En estos años, el número de agentes remitores de divisas involucrados en el giro de remesas pasó de 15 en 1990 a 28 en 2003. Asimismo, la participación de nuevos agentes en el mercado emisor tales como bancos y cajas de ahorro y la utilización de tecnologías de transmisión de dinero más ágiles y eficientes, también han contribuido a mejorar e innovar las condiciones y los costos de transferir dineros entre países³⁵.

Igual fenómeno se ha observado en el caso de los giros procedentes de España, de acuerdo con los resultados obtenidos por el estudio financiado por el BID-FOMIN en asocio con el gobierno español a través del Fondo General de Cooperación de España. El análisis se centró en los tres grupos de inmigrantes más importantes en España y

³⁵ Ibid.

las remesas que éstos envían a sus países de origen³⁶: Colombia, Ecuador y República Dominicana.

“La diferencia en costos, se origina principalmente en las comisiones (costos explícitos) que se cobran en el mercado emisor de la remesa, que para el caso colombiano ascendieron al 5.1% del giro promedio. Estas comisiones, tienen dos componentes: una comisión fija o independiente del monto girado y una comisión variable, dependiente del valor del giro. En cuanto a los costos por diferencial cambiario, estos son iguales en los tres casos, aunque Ecuador al tener su economía dolarizada no se ve afectado por este factor de costo³⁷. Cabe señalar, que el estudio citado encuentra evidencia posterior de una reducción en las comisiones cobradas por el envío, y de la eliminación del cobro de la comisión variable, por efecto del mayor grado de competencia entre las empresas remisoras y la presencia cada vez notoria de las entidades de crédito en el mercado de las remesas de inmigrantes³⁸.

Cuadro 3. Costo promedio de envío a través de empresas remisoras desde España. Julio- agosto 2002*

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

Fuente: "Estudio sobre las remesas enviadas por los emigrantes latinoamericanos residentes en España a sus países de origen", Ceca, Sadai, Cajamurcia, Caja de Ahorros El Monte.

* Encuesta aplicada a Money Gram, Western Unión y Europhil

³⁶ Estudio sobre las remesas enviadas por los emigrantes latinoamericanos residentes en España a sus países de origen” elaborado por la Confederación Española de Cajas de Ahorro, Caja Murcia, Caja El Monte y la empresa consultora SADAI, 2003

³⁷ COLLAZOS María et al. Op. Cit pp. 48

³⁸ Ibid.

En ese orden de ideas y según los datos de la Organización Internacional de Migraciones (OIM), se observa como las remesas cobran importancia en los destinos de un país, por ejemplo en el año 2006 sumaron US \$3.890 millones de dólares y superaron las exportaciones de café (1.461 millones de dólares), y de carbón (2.913 millones de dólares). El Banco de la República informó que el ingreso de remesas de los trabajadores colombianos que viven en el exterior ascendió el año pasado a US \$3.890 millones de dólares. La cifra representa un crecimiento del 17 % frente al monto del año 2005 que sumó US \$3.314 millones de dólares. Los recursos enviados por los trabajadores colombianos a sus familias en el país, representaron el año pasado el 2,9 % del Producto Interno Bruto, PIB, el 1,1 % de los ingresos corrientes de la balanza de pagos y el 61,8 % del total de ingresos de capital recibidos por inversión extranjera directa³⁹.

Las remesas se siguen consolidando como uno de los ingresos de divisas más importantes para el país, superando renglones de exportación tan tradicionales como el café, el año anterior también fueron superiores a las exportaciones de -ferroníquel que sumaron US \$1.107 millones de dólares. En la Balanza de Pagos del 2006, el Banco de la República informó que al cierre del 2006 el saldo de las reservas internacionales brutas ascendió a US \$15.440 millones de dólares, 2,8 veces el saldo de la deuda externa de corto plazo⁴⁰. Ver cuadro 4. Balanza de pagos.

³⁹ Memorias del Seminario Migración Internacional, el Impacto y las Tendencias de las Remesas en Colombia Coordinación Editorial Organización Internacional para las Migraciones (OIM) Primera Edición, Impreso en Colombia. Abril 2005

⁴⁰ Ibid.

Cuadro 4. BALANZA DE PAGOS: INGRESOS DE DIVISAS POR REMESAS DE TRABAJADORES EN COLOMBIA

Millones de USD, porcentajes y número de veces

	2000	2001 p	2002 p	2003 pr	2004 pr	2005 pr	I sem 2005	I sem 2006
Remesas de Trabajadores: Ingresos (Millones de USD)	1.578	2.021	2.454	3.060	3.170	3.314	1.534	1.875
Como % del PIB	1,9%	2,5%	3,0%	3,8%	3,3%	2,7%	2,6%	2,9%
Como % de los ingresos corrientes - Balanza de Pagos	8,4%	10,9%	13,7%	15,4%	13,1%	11,1%	10,8%	11,4%
Como % de las exportaciones de bienes	11,5%	15,7%	19,9%	22,1%	18,4%	15,2%	14,7%	15,8%
Como número de veces de las exportaciones de:								
Café	1,5	2,6	3,2	3,8	3,3	2,3	1,9	2,7
Petróleo y derivados	0,3	0,6	0,7	0,9	0,7	0,6	0,6	0,6
Carbón	1,8	1,7	2,5	2,2	1,7	1,3	1,1	1,4
No tradicionales	0,2	0,3	0,4	0,4	0,4	0,3	0,3	0,3
Como proporción de:								
Ingresos por Inversión Extranjera Directa (%)	65,9%	80,1%	116,0%	169,9%	101,7%	31,9%	60,1%	76,6%

Fuente: Banco de la República, Subgerencia de Estudios Económicos - DTIE
p: Provisional. pr: Preliminar

Las remesas en el campo del desarrollo se debe estudiar desde dos puntos de vista: la primera debe hacerse énfasis en la reducción de los costos de transferencia y en los incentivos para una inversión productiva a manera de aumentar el impacto de desarrollo de las remesas; la segunda debe hacerse énfasis en la necesidad de reconocer el carácter privado y familiar de la mayor parte de las remesas. De acuerdo con Luin Goldring (2004), las remesas familiares se construyen sobre vínculos sociales de intimidad, son transferencias privadas y tienden a ser usadas para los gastos corrientes y para sustituir/mejorar el acceso a servicios públicos como los de salud, educación y seguridad social. Las remesas colectivas generalmente son donaciones para proyectos comunitarios, asociados con organizaciones. Las remesas empresariales tienen el potencial de inversión productiva más obvio, pero no hay organizaciones detrás de ellas.

2.0 SITUACIÓN ACTUAL DE LAS REMESAS EN COLOMBIA

El comportamiento de las remesas en el último período parece indicar que su dinámica en Colombia está cediendo. No hay instrumentos para saber qué está pasando allí, si es una disposición permanente, si es un giro sustancial en el contexto, o si esto es una coyuntura. De acuerdo con el Banco de la República, el costo de enviar una remesa a Colombia oscila entre el 6% y el 17% dependiendo del operador y la forma de pago⁴¹.

El menor costo se presenta para remesas enviadas a través de grandes Empresas Transmisoras de Dinero para ser abonadas en cuentas bancarias. El costo más alto se aplica a operaciones entre entidades financieras. Sin embargo, el volumen de las remesas tiene un costo ligeramente superior al 10% si se suman todos los costos. Esa es la situación en Colombia. Sin embargo, el negocio de las remesas tiene una tendencia marcada a la baja de rentabilidad; bajan los precios; la oferta por el mercado es muy fuerte, entre Casas de Cambio y entre éstas y el sector financiero. Aquí hay un combate que se está dando y que se va a dar en los próximos años y que va a cambiar el modo de ver las instituciones de las remesas en el país.

En cuanto a la evolución del balance de las Casas de Cambio en los últimos años, la rentabilidad sobre sus activos en el año 1997, fue del 27%, 28% ⁴² . Hoy la situación es muy distinta y la tendencia es a la caída de la rentabilidad de las Casas de Cambio comparada con los activos así se evidencia en el gráfico 8 de la página siguiente.

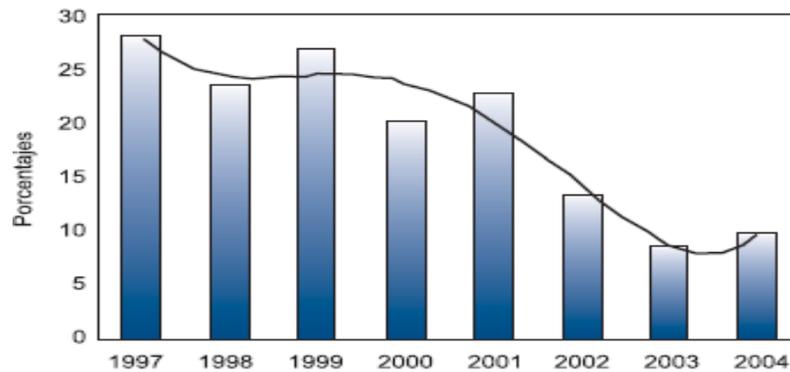
Las comisiones que reciben las Casas de Cambio como proporción de los ingresos se comportan de una manera muy particular. Recientemente esas comisiones como porcentaje del ingreso operativo de estas entidades han aumentado notoriamente como se observa en el gráfico 9. Es importante resaltar que su ingreso, cuando hacen

⁴¹ OCAMPO, José Op. cit pp.38

⁴² Ibid.

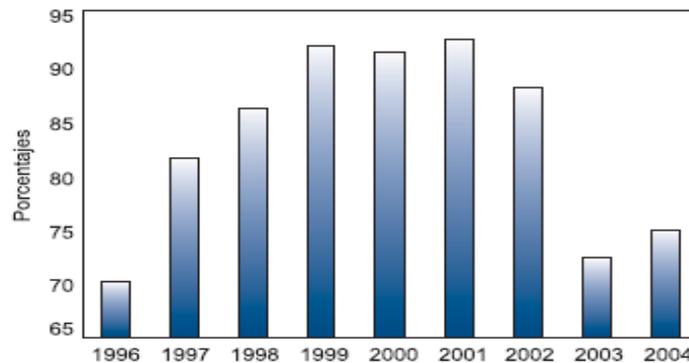
remesas, no es producto de las comisiones. Cuando se hace una remesa la entidad paga unos pesos a una tasa de cambio determinada y su negocio consiste en poder vender esos dólares que recibe a una tasa de cambio más alta.

Gráfico 8. Colombia. Casas de Cambio. 1997-2004



Fuente: Superintendencia Bancaria

Gráfico 9. Colombia. Casas de Cambio. Realización y re-expresión de divisas / Ing. Op. 1996-2004

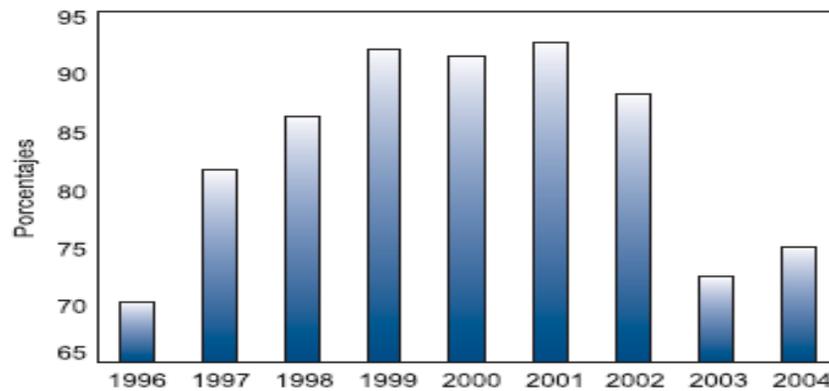


Fuente: Superintendencia Bancaria.

Según datos suministrados por la Superintendencia Bancaria la llamada realización y reexpresión de divisas como proporción de los ingresos operacionales fue de alrededor del 90% entre 1999 y 2001. Hoy día esta proporción es, si acaso, las 3/4 partes; ahí ha habido **un impacto positivo** para esas entidades por el cambio

importante en las fuentes de ingreso de las Casas de Cambio, como se puede evidenciar en el gráfico 10.

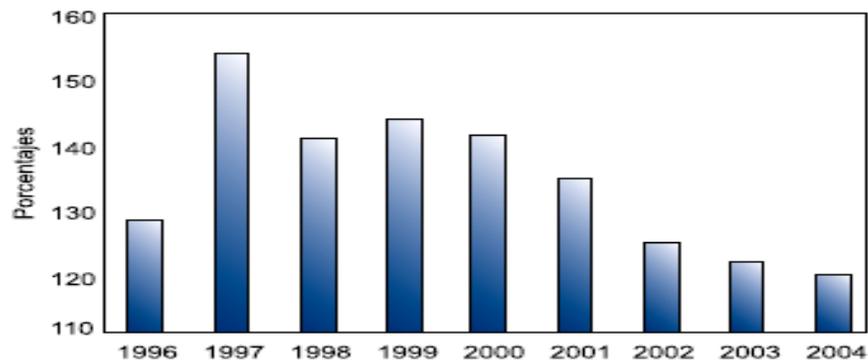
Gráfico 10. Colombia. Casas de Cambio. Realización y re-expresión de divisas / Ing. Op. 1996-2004 (py)



Fuente: Superintendencia Bancaria.

Los ingresos operacionales sobre los gastos operativos, que alcanzaron a ser 150% en 1997, fueron aproximándose durante 2004 al 100%. Esta situación muestra que el margen operacional está desapareciendo rápidamente.⁴³ Ver gráfico 11.

Gráfico 11. Colombia. Casas de Cambio. Ingresos Op. / Gastos Op. 1996-2004



Fuente: Superintendencia Bancaria

⁴³ Datos de la Superintendencia Bancaria

Un impacto importante del sector financiero es que a pesar de las regulaciones del Estado aún sigue existiendo el problema del lavado de activos y las Casas de Cambios son vulnerables a él, este es un problema particular de éstas entidades. Como consecuencia de esto algunas de ellas han estructurado barreras muy fuertes y una arquitectura muy eficiente para la prevención de este delito. Sin embargo, el riesgo está ahí, nadie puede negar que en cualquier momento se pretenda utilizar criminalmente los mecanismos de una Casa de Cambio para lavar dinero.

Se debe tener en cuenta que el rubro de remesas de trabajadores de la balanza cambiaria no debe confundirse con el de "dólares en efectivo". En este hay transacciones de servicios no financieros, por ejemplo el turismo, transferencias corrientes (incluyendo las remesas), y liquidación de activos en moneda extranjera (incluyendo activos fijos). Estas divisas pueden ser canalizadas en el mercado libre de divisas.

2.1 OPERACIÓN DEL MERCADO DE LAS REMESAS EN COLOMBIA.

Para Colombia la operación del mercado pagador de las remesas y sus costos de operación evalúan su impacto a nivel del valor de la remesa recibido por el beneficiario final. Para esto hay unas normas que establecen que se deben realizar a través de agentes que realizan transacciones en divisas relacionadas con operaciones de comercio exterior, endeudamiento externo, inversión extranjera y operaciones financieras, los cuales están obligados a canalizar dichas divisas a través de los Intermediarios del Mercado Cambiario Doméstico (IMC) o a través de las Cuentas Corrientes de Compensación (CCC) en entidades financieras del exterior.

Las transacciones que se realizan por fuera del mercado regulado se denominan de mercado libre y no están sujetas a la obligación de reporte al Banco de la República. Cabe señalar, que en Colombia operan como IMC autorizados 73 entidades, de las cuales el 56% (41) son pagadoras de remesas familiares. Los reintegros de divisas por

concepto de remesas se realizan principalmente a través de IMC ya que los agentes que operan en el mercado libre no están facultados por la regulación cambiaria para recibir o enviar giros del exterior.⁴⁴

2.2 FUNCIONAMIENTO DEL MERCADO RECEPTOR DE LAS REMESAS FAMILIARES.

De acuerdo con los datos suministrados por el Banco de la República, el mercado receptor de remesas en Colombia se puede caracterizar por los siguientes aspectos: 1. Mercado concentrado. 2. Agentes a través de los cuales se reciben remesas. 3. Remesas por país de origen y promedio del giro por país de origen⁴⁵. Se describirá como funciona cada una:

- 1. Mercado concentrado:** En Colombia, el mercado de pago de remesas todavía presenta altos niveles de concentración, que han tendido a disminuir por efecto de la entrada en el mercado de nuevos agentes competidores. De manera simultánea, aumentó el número de agentes participantes en el pago de remesas de trabajadores de 16 en 2001 a 25 en junio de 2004⁴⁶.
- 2. Agentes a través de los cuales se reciben remesas:** En Colombia, los giros son canalizados principalmente a través de ETD⁴⁷ y la totalidad de los agentes pagadores de remesas (bancos y CC) mantienen relaciones comerciales con estas entidades. En tanto que las CC solo trabajan con ETD, los bancos lo hacen utilizando ETD o banca corresponsal. Las grandes ETD, como Money Gram, Western Unión Vigo también están presentes en alrededor del 19% del valor de los giros recibidos en 2003. Los resultados de la encuesta publicados mencionan la

⁴⁴ RODRÍGUEZ Adriana. Op. cit pp.38

⁴⁵ Análisis efectuado con base en “Principales resultados de la encuesta de costos de transacción de las remesas de trabajadores” realizados por el Banco de la República, 2004.

⁴⁶ IMC que reportaron pagos de remesas familiares por un valor mensual superior a los USD100,000. Datos del Banco de la República.

⁴⁷ Entidad Transmisora Internacional de Divisas (ETD).

participación en el mercado de remesas colombiano en el año 2003 de un importante número de ETD.⁴⁸

- 3. Remesas por país de origen y promedio del giro por país de origen:** En Colombia, más del 50% de los ingresos por concepto de remesas de trabajadores se originaron en los Estados Unidos, seguidos en orden de importancia por los enviados desde España, Gran Bretaña y el Caribe. Pero a pesar de ello, es importante resaltar que las remesas que entraron al país desde los EE UU en el año 2003 no fueron las más altas, porque según datos suministrado por el banco de la República en ese año entraron desde el Japón y algunos países de Europa USD400, en tanto que los procedentes de los EE UU promediaron los US270 y los más bajos fueron los envíos desde Venezuela⁴⁹.

2.3 COSTOS DE TRANSACCIÓN QUE AFECTAN LOS INGRESOS DE LOS BENEFICIARIOS DE LAS REMESAS FAMILIARES EN COLOMBIA

En el envío y desembolso de una remesa familiar intervienen varios agentes por cuya intervención se reconocen unos pagos, los cuales son las comisiones de envío cobradas por las entidades remisoras (tiendas locales y ETD) y en algunos casos por las entidades pagadoras.

En el envío y posterior pago de una remesa familiar intervienen varios agentes por cuya intervención se reconocen unos pagos. Los pagos o costos explícitos son las comisiones de envío cobradas por las entidades remisoras (tiendas locales y ETD) y en algunos casos por las entidades pagadoras. Los costos implícitos surgen al considerar la diferencia entre la tasa de cambio utilizada para el pago de la remesa familiar y la máxima tasa de cambio existente en el mercado. En el diferencial participan principalmente, aunque no de manera exclusiva, las entidades pagadoras. Estos costos

⁴⁸ Otros operadores como: Bancomer, Costamar, Dolex, Delgado Travel, Envios RD, GiroSol, Money Exchange, Pronto Envios, Transfast Remittances, Europhil, Uno Remittances.

⁴⁹ Ibid.

son: 1. Cobro de comisiones. 2. Comportamiento del diferencial cambiario. 3. Dispersión entre las tasas de cambio de pago de remesas para el conjunto de entidades.

1. Cobro de comisiones. Utilizando las tablas de comisiones de envío publicadas por las grandes ETD, como Money Gram, Western Union y Vigo, se calculó para 2003 la comisión promedio de envío de remesas desde Nueva York, para los giros entre 100 dólares y 299 dólares, rango en el cual se encuentran los giros destinados a Colombia. La comisión estimada fue de **6.3%** promedio, similar a lo encontrado por Orozco⁵⁰ y refleja una caída frente a años anteriores⁵¹.

Según datos suministrados por el Banco de la República, la reducción en comisiones también se ha observado a nivel de los ETD más pequeños, especialmente cuando estos se ubican en las ciudades de mayor concentración de inmigrantes y por ende, donde la competencia entre ETD es más fuerte. Cabe señalar también que tan solo el 25% de las entidades pagadoras participan en el valor de las comisiones cobradas por las ETD, entidades dentro de las que se encuentran bancos, CC y comisionistas de bolsas que son las más utilizadas por los remitentes.⁵²

2. Comportamiento del diferencial cambiario. Este mide el costo implícito originado en la diferencia entre la tasa de cambio de pago de giro y la tasa de cambio máxima disponible en el mercado. En este sentido se calculan diferentes costos por diferencial cambiario que varían de acuerdo al procedimiento de transmisión de las divisas escogido y de la entidad pagadora de la remesa en Colombia. En teoría, la tasa de cambio más alta para el pago de una remesa es aquella que se obtiene a través de los cajeros electrónicos que monetizan a la Tasa de Cambio Representativa del Mercado, (TRM). Sin embargo, la utilización de este mecanismo de envío de remesas requiere que el trabajador en el exterior tenga acceso a una

⁵⁰ OROZCO Manuel. “Remesas hacia Latinoamérica y el Caribe: Cuestiones y Perspectivas acerca del desarrollo”. Trabajo presentado ante la reunión sobre remesas y micro-finanzas organizado por el Banco Inter.- Americano de Desarrollo, Cartagena Colombia, 2004.

⁵¹ COLLAZOS María Mercedes, et al. Costos de transacción que afectan los ingresos de los beneficiarios de las remesas familiares en Colombia. Publicación del Banco de la República 2004.

⁵² Información del Banco de la República.

cuenta de depósito y a servicios bancarios como tarjetas débito. Cabe señalar que de acuerdo a Orozco⁵³, sólo 4 de 10 emigrantes latinos están bancarizados. Este porcentaje es inversamente proporcional al número de inmigrantes con una situación de residencia por legalizar.

Por último y de acuerdo a los datos suministrados por el Banco de la República se consideró que en algunas oportunidades la remesa es enviada utilizando una ETD en el exterior y una Casa de Cambio en Colombia, en este caso la comisión aplicada en el exterior es la misma 6.3% pero el diferencial cambiario calculado como la diferencia entre la tasa de cambio de pago de giro aplicada por las CC en 2003 y la TRM, asciende al 2%.

Igualmente y de acuerdo con datos suministrados por el Banco de la República entre el año 2001 y 2004, se observan los siguientes hechos:

- ↗ En todo el período considerado, los diferenciales cambiarios son decrecientes, tendencia que continúa en 2004 en las Casas de Cambio (CC) y se estabiliza en 2003 para el resto de IMC (bancos y corporaciones financieras).
- ↗ El diferencial cambiario obtenido por las Casas de Cambio (CC) pasa de un valor máximo de 4.8% en marzo de 2001 a 1.5% en julio de 2004. El diferencial cambiario obtenido por el resto de IMC fluctúa entre un 5.6% en abril de 2001 a un 3.7% en julio de 2004. Debido al comportamiento decreciente del diferencial cobrado por las CC, la brecha entre los dos diferenciales viene ampliándose desde 2002.
- ↗ La tasa de pago de giros ofrecida por las Casas de Cambio (CC) ha sido más favorable para el receptor de la remesa que aquella aplicada por los bancos y corporaciones financieras en operaciones de ventanilla.

⁵³ OROZCO Manuel. “Remesas hacia Latinoamérica y el Caribe: Cuestiones y Perspectivas acerca del desarrollo”. Trabajo presentado ante la reunión sobre remesas y micro-finanzas organizado por el Banco Inter.- Americano de Desarrollo, Cartagena Colombia, 2004.

Cuando se da una reducción del diferencial cambiario, se traduce en un menor costo para el beneficiario de la remesas pero a su vez en un menor ingreso para la CC, es posible suponer que a partir de cierto volumen de remesas los márgenes de ganancia pueden ser reducidos sin sacrificar utilidades, mostrando así evidencia de economías de escala en la recepción de remesas. Una explicación de esto radica en que, las entidades con un volumen alto de remesas están en capacidad de negociar mejores condiciones con sus agentes corresponsales en el país de origen y, por lo tanto, reemplazan sus ingresos con diferencial por otros.

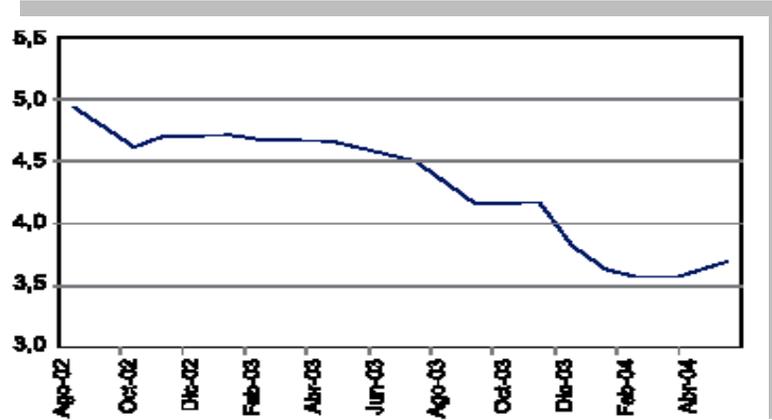
Otro hecho que llamó mucho la atención es que algunas de entidades con bajos costos de operación ofrecen tasas de pago de giros similares a las reportadas por entidades con mayores costos operativos. Lo anterior apuntaría que para las primeras los márgenes de rentabilidad ligados al pago de una remesa familiar son altos. Este es el caso de los bancos, los que a través de economías de escala pueden operar en el mercado de remesas con menores costos de intermediación pero establecen su tasa de cambio de pago de giro de acuerdo con los niveles vigentes en el mercado, y no de acuerdo con sus propios costos.

2.3.1. Efectos de la disminución del diferencial cambiario sobre la operación que realizan las Casas de Cambio. Este se calcula como la diferencia entre la tasa de pago de las remesas de trabajadores y la tasa de cambio que obtienen las Casas de Cambio al negociar sus divisas en el interbancario. Entre 2001 y 2004, el diferencial cae de manera permanente, al pasar de un máximo de 4.9% en marzo de 2001 a un mínimo de 1.3% en julio de 2004⁵⁴.

Los ingresos por diferencial cambiario son el principal componente de los ingresos operativos de las CC, el impacto de la caída de esta fuente de ingresos ha sido importante para ellas, los ingresos operativos cayeron del 5% en el año 2002 a un 3.7% en el primer trimestre del 2004, así se evidencia en el gráfico 12.

⁵⁴ Información suministrada por Superintendencia Bancaria y DANE.

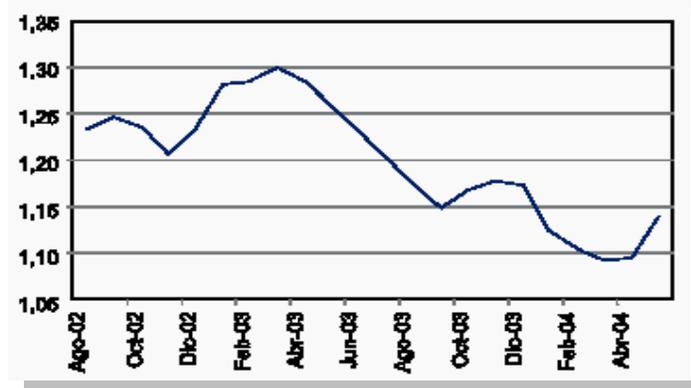
Gráfico 12. Ingresos Operativos como proporción de las Remesas (CC)



Fuente: Datos Superbancaria Bancaria.

Por otra parte, el comportamiento paulatino del valor total de la remesas recibidas por Colombia ha ayudado a compensar la pérdida por diferencial cambiario, mientras este cayó de 4.5% a 1.3% en mayo de 2001 a julio de 2004, para el mismo periodo el volumen de remesas por ellas pagado aumentó 31.4%⁵⁵. Es importante señalar que, pese al ajuste en los gastos operacionales efectuado por las CC y el aumento en el volumen de remesa por ellas pagado, la relación entre ingresos y gastos cayó en cerca de un 15% entre abril del 2003 e igual período de 2004, como se muestra en el gráfico 13.

Gráfico 13. Egresos operativos como proporción de los gastos operativos



Fuente: datos de la Superbancaria.

⁵⁵ *Ibíd.*

En general, el análisis de los cambios descritos en la estructura operativa de costos asociados al pago de una remesa, caracterizado por la reducción en sus ingresos, gastos y utilidades así como la caída en el índice de concentración de mercado evidencian un mercado receptor de remesas más competitivo. El resultado de este proceso y en particular de la disminución de diferencial cambiario tiende a favorecer a los beneficiarios de estos recursos, en términos de tasas de cambio más favorables. Ver cuadro 4.

Cuadro 4. Estructura operativa de costos asociados al pago de una remesa familiar.

	CC 1*	CB*	B*
Administrativos y operativos 2/	73%	77%	100%
Servicios financieros	2%		
Transportadora de valores	10%	11%	
Tributarios	13%		
Otros 3/	2%	13%	
Total	100%	100%	100%

(*) CC: casas de cambio; CB: Comisionistas de Bolsa; B: Bancos

1/ Se incluye compañía de financiamiento comercial

2/ Incluyen en el caso de bancos costos del sistema switf, costos de notificación del giro al beneficiario en Colombia, comprobación del giro con el exterior, costes de papelería, reportes regulatorios, costes de personal, entre otros.

3/ Depreciación y amortización

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

2.3.2 Intermediario del mercado cambiario. Art. 58. Resolución Externa 8 de 2000 de la J.D.B.R. dispone los dos grupos de intermediarios o agentes del pago de las remesas.

⊕ **1er Grupo⁵⁶:**

- a. Bancos comerciales
- b. Corporaciones financieras
- c. Compañías de financiamiento comercial

⁵⁶ Pueden canalizar divisas de todas las operaciones de cambio y del mercado libre.

- d. Financiera Energética Nacional (FEN).
 - e. Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. (BANCOLDEX).
 - f. Cooperativas financieras
- ⊕ **Operaciones:** Son las acciones y/o funciones que este primer grupo puede realizar: comprar y vender divisas y títulos representativos de ellas, tanto de las que correspondan al mercado obligatoriamente canalizable como al mercado de libre canalización. Enviar o recibir pagos en moneda extranjera. Efectuar remesas de divisas desde o hacia el exterior.

2o Grupo⁵⁷:

- a. Compañías de financiamiento comercial y cooperativas financieras cuyo capital pagado y reserva legal no alcancen el monto mínimo que debe acreditarse para la constitución de una corporación financiera (\$18.679 MM).
 - b. Sociedades comisionistas de bolsa
 - c. Casas de Cambio.
- ⊕ **Operaciones:** Funciones de este segundo grupo: compra y venta de divisas y títulos representativos de ellas que se originen en algunas operaciones del mercado obligatoriamente canalizable tales como: Importación y exportación de bienes, Inversiones de capital del exterior e inversiones colombianas en el exterior. Envío o recepción de giros de divisas del mercado de libre canalización.

Hay un grupo que no se consideran intermediarios del mercado cambiario y se hacen llamar **Profesionales de compra y venta de divisas**, pero están acreditados y conformados por residentes en el país, los cuales se dedican a comprar y vender divisas de manera profesional y Cheques de viajero. Son vigilados por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN) y requieren inscribirse en el registro mercantil y en el RUT-Registro Único Tributario, previo cumplimiento de los requisitos y condiciones señalados por la DIAN. No pueden ofrecer profesionalmente, directa ni indirectamente servicios tales como pagos, giros, remesas internacionales ni ningún

⁵⁷ *Ibíd.*

servicio de canalización a través del mercado cambiario a favor de terceros y tampoco pueden anunciarse ni utilizar denominación alguna que dé a entender que tienen la calidad de Casas de Cambio.

2.3.3 Autoridades de regulación y marco normativo.⁵⁸

- **Congreso:** Dicta la Ley que regula el comercio exterior y señala el régimen de cambios internacionales (Artículo 150, numeral 19, literal b) de la C. P.). Ley 9 de 1991.
- **Gobierno:** Entre otras, ejerce potestad reglamentaria. Determina las operaciones de cambio que están sujetas al régimen. (Artículos 189, numeral 11 de la C. P. y 59 de la Ley 31 de 1992). Decreto 1735 de 1993.
- **Junta Directiva del Banco de la República:** Entre otras funciones, regula los cambios internacionales⁵⁹.
- **Banco de la República:** Ejerce las funciones de banca central y vela por el mantenimiento de la capacidad adquisitiva. (Artículo 371 de la C.P.). Para ello debe: Regular los cambios internacionales. Administrar las reservas internacionales.
- **Superintendencia de Sociedades:** Vigila el cumplimiento de las normas relativas a las operaciones de inversión extranjera y endeudamiento externo.
- **Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales:** Le compete vigilar el cumplimiento de las normas relativas a las operaciones de importación y exportación de bienes y servicios, gastos asociados a las mismas, financiación en moneda extranjera de importaciones y exportaciones.
- **Superintendencia Bancaria:** Le corresponde el control y vigilancia sobre las instituciones financieras autorizadas por el régimen cambiario para actuar como intermediarios del mercado cambiario y sobre las casas de cambio.
- **Superintendencia de Valores:** Está a cargo de la vigilancia de los Comisionistas de bolsa

⁵⁸ Datos suministrados por el banco de la República.

⁵⁹ Artículos 371 y 372 de la Constitución Política

2.3.4 El contexto jurídico. “La autoridad cambiaria en Colombia ha definido el concepto de giro de divisas como el Banco de la República plantea, debe ser el giro internacional de divisas, el cual implica la **celebración de un contrato de mandato** mediante el cual un mandante (remitente) le da instrucciones a su mandatario (la Casa de Cambio) para que ponga a su disposición o de un tercero indicado por éste, en otro país una suma en moneda extranjera. Se trata, de una transferencia de dinero de un lugar a otro, que conlleva la existencia de una provisión de fondos con el propósito de que se coloquen o entreguen en un lugar diferente.”⁶⁰

Es importante hacer claridad que si el emigrante tiene una cuenta bancaria en el exterior y deposita X suma de dinero en dicha cuenta, esta no puede ser retirada por su beneficiario en Colombia a través de un cajero electrónico porque no debe confundirse ni considerarse como una remesa del trabajador, ni un giro familiar, ni una remesa, ni una transferencia, ya que a la remesa, el Banco de la República la ha definido como el **traslado físico de dinero de un lugar a otro**. Y en este caso específico no se considera una remesa por cuanto no llega como traslado físico en divisas, a no ser que sea enviada por correo, método que no es muy utilizado por quienes remiten dinero del exterior por la inseguridad de ese sistema de envío ya que puede o no extraviarse el correo y nadie responde por ese dinero. De hecho esto crea confusión y hace que algunos señalen las remesas de trabajadores como la principal causante de la reevaluación al vincularla a una supuesta inundación de dólares en efectivo.

Las remesas de trabajadores o giros familiares se pagan en su inmensa mayoría en pesos en Colombia. Nadie debe exigir su pago en dólares, porque por ejemplo cuando se vende ese dólar sólo lo pagan a 2.100 pesos, mientras que por el giro familiar lo pagan a 2.300 pesos. El Banco de la República tiene una descripción de la operación de giro y la ha enmarcado jurídicamente y señalado paso a paso, y explica textualmente las etapas necesarias para enviar y recibir un giro y las describe en el Concepto JDS 19,542 del 28 de agosto de 2001.

⁶⁰ Concepto No. JDS-00156 del 4 de enero de 2002 J.D.B.R. Suministrado por el Banco de la República.

Las operaciones de giro son distintas a la de transferencias, porque la operación de giro internacional de divisas implica necesariamente transferir recursos del exterior o al exterior, así como la disposición o adquisición de las divisas en el mercado cambiario o libre, en donde el girador o el beneficiario respectivo están ubicados en Colombia. Por supuesto las operaciones de transferencia implican solamente un registro contable de crédito o débito a favor de no residente, sin que se configure operación de cambio sobre divisas.

¿Como debe hacerse el Reembolso de Divisas? Se debe realizar de la siguiente manera:

- El pago se hará mediante la entrega al vendedor de cheque girado a nombre del beneficiario con cláusula que restrinja su libre negociabilidad y para abono en cuenta. Alternativamente, puede hacerse el pago mediante abono en cuenta corriente o de ahorros de la cual sea titular el vendedor.
- Tratándose de Casas de Cambio la cuantía es de tres mil dólares de los Estados Unidos de América (US \$3.000) o su equivalente.

2.5.4 Pasos jurídicos exigidos por el banco de la República para realizar una operación de giros o remesas a Colombia. El Banco de la República tiene una descripción de la operación de giro o remesas y la ha enmarcado jurídicamente señalado paso a paso y explicando textualmente las etapas necesarias para enviarlo y recibirlo, las describe en el Concepto del oficio JDS 19,542 del 28 de agosto de 2001 así:

- ☞ Una persona en el exterior mediante el pago de una comisión, contrata los servicios de una "Money Remitter"⁶¹ (MR) a la cual le entrega moneda extranjera, para que le envíe el equivalente en moneda legal colombiana a un beneficiario en Colombia.
- ☞ "La MR fija la tasa de cambio aplicable en moneda legal colombiana y celebra con la persona un contrato (compraventa de divisas).

⁶¹ Remitente de remesas (MR)

- ☞ La MR imparte al intermediario del mercado cambiario (con quien anteriormente la MR ha celebrado un contrato de comisión como entidad intermediaria) la orden para que a su nombre y mediante el pago de una comisión, **entregue moneda legal colombiana al beneficiario.**
- ☞ En cumplimiento de la orden, el intermediario del mercado cambiario contacta al beneficiario y **le hace entrega de la moneda legal colombiana.**
- ☞ Al entregar el intermediario del mercado cambiario al beneficiario el dinero se da por terminado el contrato de comisión existente con la MR y **se celebra entre ellas un contrato de mutuo sobre dinero colombiano.**
- ☞ El intermediario del mercado cambiario le envía a la MR los documentos que demuestran el cumplimiento de las obligaciones y le ordena que le **reembolse el crédito** a través de una transferencia a una cuenta de propiedad del intermediario en Colombia o en el exterior.
- ☞ La MR ordena **rembolsar el crédito** transfiriendo los dineros a la cuenta que el intermediario ha dispuesto. Se extinguen así todas las **obligaciones derivadas del contrato de mutuo.**
- ☞ Cuando la MR consigna el dinero a favor del intermediario **se convierte** la moneda legal colombiana en divisas, quedando la moneda extranjera en manos de intermediario.

3.0 ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

En el diseño metodológico se utilizó un “muestreo Aleatorio Sistemático, porque no es imprescindible contar con un marco muestral y se puede trabajar con un marco aproximado”.⁶² La población se seleccionó teniendo en cuenta a remitentes, beneficiarios, y entidades cambiarias, los cuales representaron en esta monografía los eslabones importantes del estudio porque su información fue fundamental para determinar el impacto socioeconómico familiar de las remesas producto de la migraciones.

La muestra se definió de manera ordenada, con datos de colombianos que han migrado a otros países suministrados por el DANE, el DAS y Casas de Cambio al momento de hacer las visitas institucionales para recopilar datos referentes al tema estudiado. Se seleccionaron 100 remitentes con las direcciones y teléfonos de familiares residentes en Cartagena, de los cuales se pudo contactar a 65 de ellos, quienes colaboraron con el proyecto diligenciando las encuestas de beneficiarios; a través de estos familiares se pudo conseguir el correo electrónico de 30 migrantes a los cuales se les envió la encuesta para que la diligenciaran y la devolvieran posteriormente al correo de los investigadores, pero solo 20 de ellos contestaron, los otros 10 nunca contestaron. De igual manera se visitaron varias entidades bancarias pero tan solo 10 de ellas colaboraron en la ejecución de la investigación diligenciando las encuestas correspondientes a las entidades intermediarias de los remitentes; entonces la muestra quedó conformada de la siguiente manera:

⁶² GRAJALES G. Tevni. Op., afirma en su libro tipos de investigación: que en el tipo de muestreo Aleatorio Sistemático no es necesario tener un marco muestral obligatorio, el da la autonomía de trabajar con un marco aproximado.

Cuadro 5. Población y Muestra

UNIDADES DE ESTUDIO	F	%
Remitentes	20	21
Beneficiarios	65	68
Entidades cambiarias	10	11
TOTAL	95	100

Datos de los autores

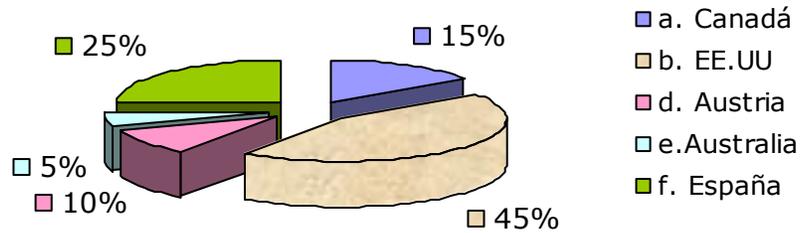
El análisis de la información se realizó después de tabulada la información; posteriormente se realizaron las tablas de frecuencia las cuales se utilizaron para elaborar los de gráficos, a través de los cuales se hizo el análisis e interpretación de la información.

3.1 INFORME DE LA MUESTRA

Antes de aplicar el cuestionario a la muestra seleccionada, se realizó una prueba piloto en la cuarta semana del mes de octubre, a 2 funcionarios de entidades bancarias, 2 migrantes y 2 beneficiarios de remesas. El objetivo de la prueba piloto fue comprobar la confiabilidad de las preguntas y ajustarlas antes de aplicar la encuesta final, las cuales después de aplicadas se codificaron, se tabularon y se evaluaron logrando la validez del contenido. Algunas de las preguntas se modificaron y otras se suprimieron porque no eran necesarias para el logro del objetivo propuesto.

3.2 ANALISIS DE LA ENCUESTA APLICADA A MIGRANTES

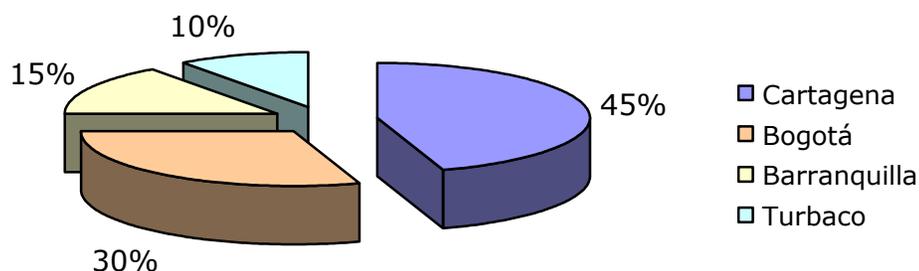
Gráfico 14. País donde vive el Migrante



Fuentes: Migrantes

En el gráfico 14 de la pregunta 1 del cuestionario aplicado a migrantes, se evidencia que EE.UU. (45%) es el país por excelencia de los colombianos para emigrar, aunque no se habla el idioma Español los colombianos lo prefieren, las razones manifestadas obedecen a que hay más oportunidades, además habita mucho latino y se siente el calor de hermano, de hecho se apoyan entre si. Además EE.UU. alberga mucho colombiano profesional que habla el idioma inglés; le sigue España (25%), donde se concentra igualmente un gran número de colombianos, sobre todo de los estratos medio alto, medio y bajo que deciden emigrar a España por la facilidad del idioma. Manifestaron que es más fácil moverse en un país donde se pueda entender con todas las persona por hablar el mismo idioma.

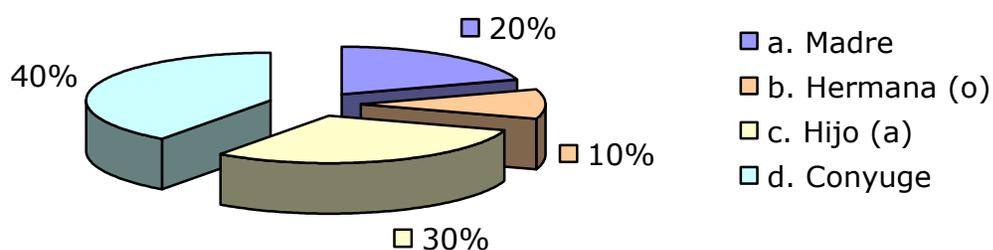
Gráfico 15. Lugar de origen



Fuentes: Migrantes

La pregunta 2 del gráfico 15, muestra que el 45% los emigrantes son oriundos de Cartagena, seguido de Bogotá (35%), Barranquilla (15%) y el 10% son oriundos del municipio de Túraco, lo que origina que el PIB cambie y se incremente ostensiblemente por el producto de las remesas que envían los migrantes a su lugar de origen.

Gráfico 16. Parentesco con el beneficiario

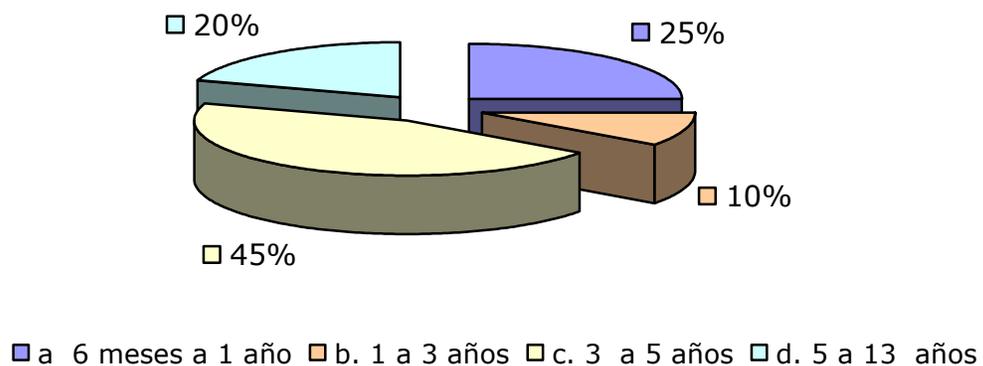


Fuentes: Migrantes

La pregunta 3 del gráfico 16, indica que el 40% de los beneficiarios que reciben remesas del exterior son cónyuges tanto hombres como mujeres, en este caso la gran mayoría de los migrantes son mujeres, pues a ellas le es más fácil emplearse porque

en su gran mayoría se van a trabajar en casas de familia donde tienen techo y comida seguros, a parte del salario que devengan, el cual casi en su totalidad lo envían a sus familiares. El 30% de los beneficiarios son hijos que quedan estudiando y preparándose para un día reagruparse con su madre o sus padres. El 20% dijo que el beneficiario era su madre, en razón a que algunos emigrantes residen con su cónyuge en el extranjero y le envían dinero a su progenitora, igualmente hijos que se han ido a probar suerte y envían remesas también a sus padres. Es interesante ver como los emigrantes ayudan a sus hermanos a estudiar colaborándoles con el pago de colegios y universidades, manifestaron que es un deber para ellos ayudar a sus familiares a superarse, sobre todos a sus hermanos menores y de esta manera puedan tener un futuro mejor que el de ellos y en su país, para evitar alejarse de la familia que es lo más duro que le puede pasar a un ser humano.

Gráfico 17. Años de emigrado

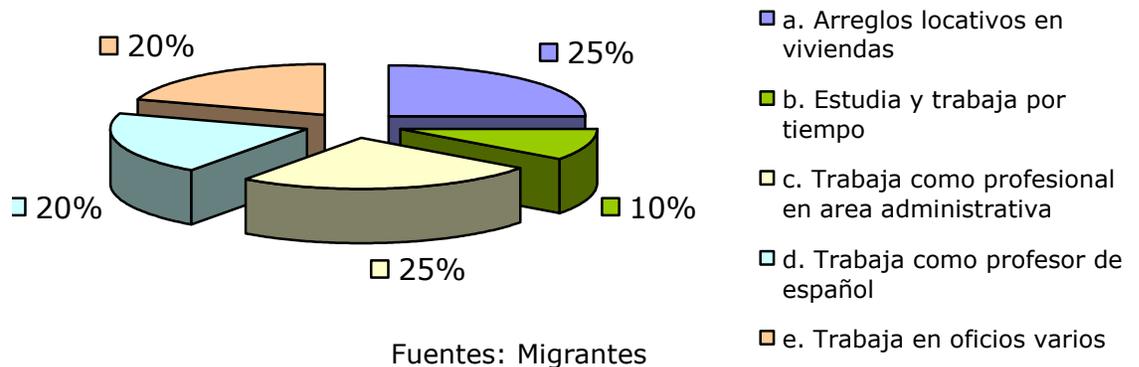


Fuentes: Migrantes

A la pregunta 4 del gráfico 17 , el 45% de los emigrantes respondió que tiene entre 3 y 5 años de haberse ido de Colombia para el país donde vive actualmente; el 25% tiene entre 6 meses a 1 año de haberse ido de su lugar de origen, el 20% tiene entre 5 y 13 años de haber emigrado de Colombia, alguno de los cuales ya están debidamente legalizados porque contrajeron nupcias con residentes de ese país, otros en cambio aún son ilegales por cuanto ellos afirmaron que era muy difícil conseguir la residencia o

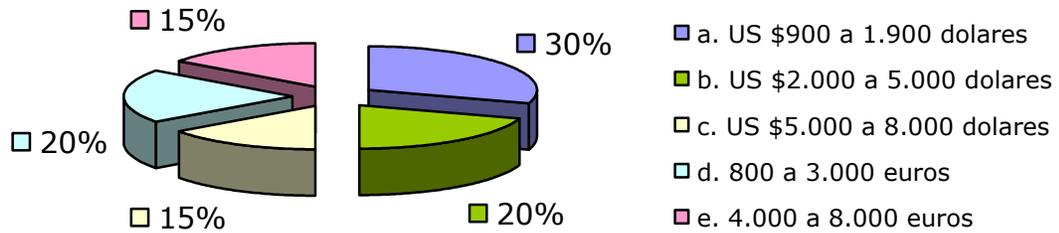
la legalización en esos países, sobre todo si el emigrante es colombiano por los problemas que enfrenta Colombia sobre narcotráfico y el conflicto armado.

Gráfico 18. Actividad laboral



El gráfico 18 de la pregunta 5, muestra que el 25% de los emigrantes trabajan con contratistas en edificios haciendo arreglos locativos como: pintura, trabajos en yeso instalación de tuberías de aires acondicionados, calefacción, cable etc. Esa mano de obra de personal no calificado que en su gran mayoría son indocumentados, el otro 25% lo constituyen profesionales que se han ido por falta de oportunidades y a mucho de los cuales les ha ido bien por saber el idioma, haber tenido la oportunidad de casarse con personas oriundas de ese país y otras por haber tenido la oportunidad de desempeñarse muy bien en su ejercicio profesional y los mismos empresarios le han ayudado a legalizarse, con el fin de retenerlo en ese país. Un 20% trabaja como profesor de español en escuelas de los suburbios del país donde reside, el otro 20% son persona ilegales totalmente que a falta de documentos trabajan en servicios varios, es decir en lo que le salga pero siempre sin dar mucho la cara para que no los deporten a su país de origen. El 10% corresponde a mujeres que fueron solicitadas por sus esposos, profesionales que ya tenían residencia y un trabajo respetable, estas mujeres trabajan medio tiempo y parte de su tiempo libre lo dedican a estudiar el idioma inglés.

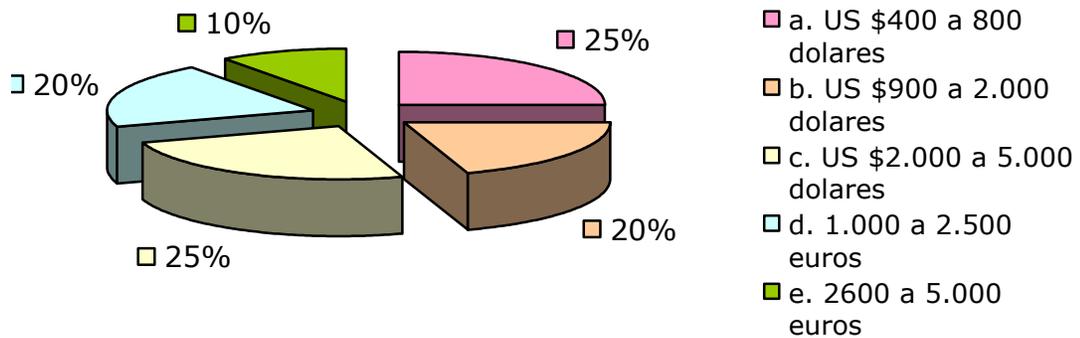
Gráfico 19. Salario Mensual



Fuentes: Migrantes

Se evidencia en el gráfico 19 de la pregunta 6, que el 30% de los migrantes devenga un salario mensual entre 900 a 1900 dólares, en este porcentaje se encuentran todos aquellos emigrantes que laboran en oficios varios, es decir que trabajan por días y otros por semanas, pero al mes su salario está representado entre US 900 y/o US 1.900 dólares. El salario del 20% oscila entre 2.000 a 5.000 dólares; otro 20% tienen como país de destino España y su salario fluctúa entre 800 a 3.000 Euros. Un 15% que también trabaja en España devenga entre 4.000 a 8.000 Euros, en este porcentaje se encuentran profesionales y tecnólogos que han llegado a ese país con becas de estudio y se han quedado laborando. Otro 15% residente en EE. UU., son Profesionales y tecnólogos que devengan entre 5.000 a 8.000 dólares, con puestos de administradores, financieros e ingenieros, algunos de los cuales tienen contactos en ese país debido a que gran parte de su familia tienen años de haber emigrado y son residentes, de hecho esto abre puertas.

Gráfico 20. Monto enviado a Colombia

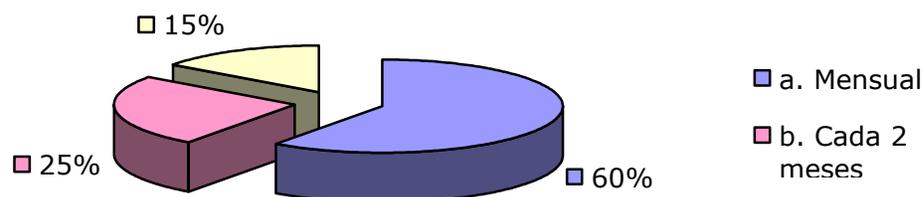


Fuentes: Migrantes

Se observa en el gráfico 20 de la pregunta 7, que el 25% de los emigrantes envían a sus beneficiarios en Colombia entre 400 a 800 dólares mensuales, otro 25% dijo que envía entre 2.000 a 5.000 dólares. Un 20% manda a sus familiares entre 900 a 2.000 dólares, otro 20% residentes en España envían de 1.000 a 2.500 euros y el 10% restante de la muestra de emigrantes residentes en España remesan a sus beneficiarios en Colombia de 2.600 a 5.000 euros.

El banco de la República registra los salarios más recientes durante el primer semestre del año 2006, los ingresos por remesas de trabajadores totalizaron US \$1.875 m, US \$341 m (22.2%) superiores a los registrados en igual periodo del año anterior. En el acumulado hasta junio, las remesas representaron el 2.9% del PIB, 0.3 puntos porcentuales más significativas que lo registrado en el primer semestre del año 2005 y con relación a los ingresos corrientes de la balanza de pagos y los de exportaciones de bienes, su participación relativa pasó de 10.8% a 11.4% y de 14.7% a 15.8%, respectivamente. En lo corrido del año 2006 hasta junio, las remesas de trabajadores superaron los ingresos por exportaciones de café y de carbón, 2.7 veces y 1.4 veces, en su orden, y representaron 0.6 y 0.3 veces los ingresos por exportaciones de petróleo y derivados y de productos no tradicionales, respectivamente. Así mismo, pese al dinamismo observado en los flujos de inversión directa (IED) recibidos por la economía colombiana en 2005 y el primer semestre de 2006, los ingresos por remesas de trabajadores todavía representan un monto importante y menos volátil de los ingresos por IED, 76.6% ⁶³.

Gráfico 21. Regularidad de los envíos

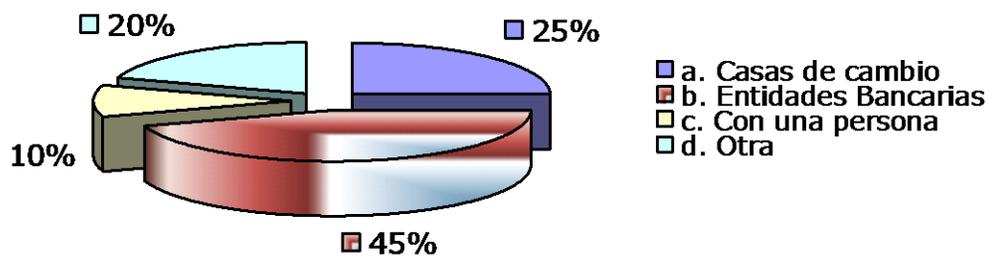


Fuentes: Migrantes

⁶³ Datos suministrados por el Banco de la República.

En el gráfico 21 de la pregunta 8, se evidencia que el 60% de los migrantes envían las remesas a sus familiares en Colombia mensualmente. En este porcentaje se encuentran ubicadas familias de estratos 2 y 3, razón por la cual los remitentes envían ese dinero para cubrir las necesidades económicas que tienen sus familiares en Colombia; el 25% lo hace cada dos meses y el 15% mandan remesas para ahorro o inversiones, por cuanto no hay un tiempo definido para el envío de esas remesas. En este porcentaje se encuentran los beneficiarios de estratos 5 y 6, profesionales que están muy bien económicamente en ambos países y de hecho sus remesas no son para satisfacer necesidades básicas sino para inversiones o ahorros para cuando decida retornar y contar con un capital para hacer un buen negocio y le asegure una excelente calidad de vida en Colombia.

Gráfico 22. Intermediarios utilizados para envíos y encomiendas

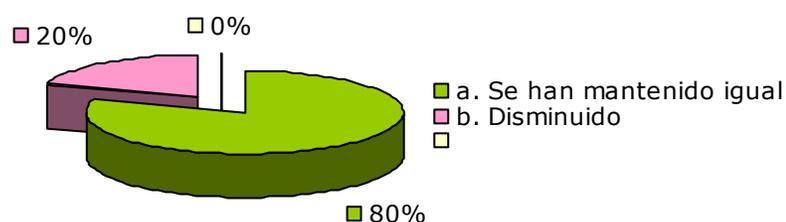


Fuentes: Migrantes

A la pregunta 9 del gráfico 22, el 45% de las remesas son enviadas a través de entidades bancarias por la seguridad que ellas ofrecen, el 25% de los remitentes manifiestan que ellos las envían por casas de cambio ya que son más rápidas en la entrega y un poco más económicas y menos complicadas que en los bancos. El 20% de los migrantes envían las remesas consignando a su cuenta de ahorro en el país de destino para que el beneficiario retire a través de un cajero con una tarjeta debito que

él le ha enviado previamente en el lugar de origen del emigrante, sus motivos fueron porque es más económico que enviando por el banco o por una casa de cambio. De hecho esta transacción es también costosa por cuanto hay que cancelar el 3 por mil. El 10% dijo que enviaba los dineros a través de personas que viajan constantemente a su país de origen con el propósito de no pagar los costos de envíos.

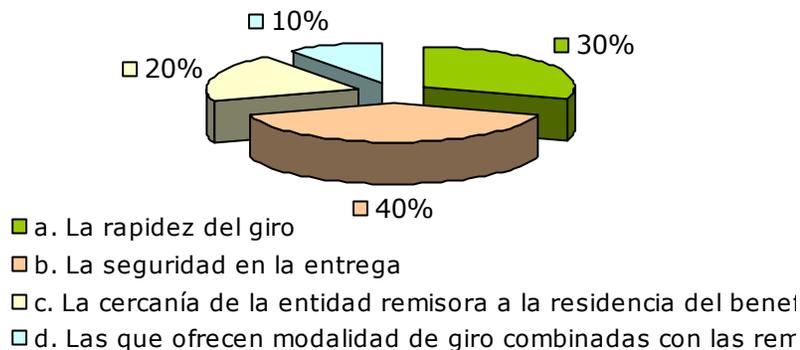
Gráfico 23. Comportamiento de los costos de las remesas



Fuentes: Migrantes

El gráfico 23 de la pregunta 10, relaciona que un 80% de los migrantes manifestaron que se han mantenido igual y el 20% dijo que han disminuido, en la práctica ésta fluctúa depende de los costos de envíos y los costos por diferencial cambiario.

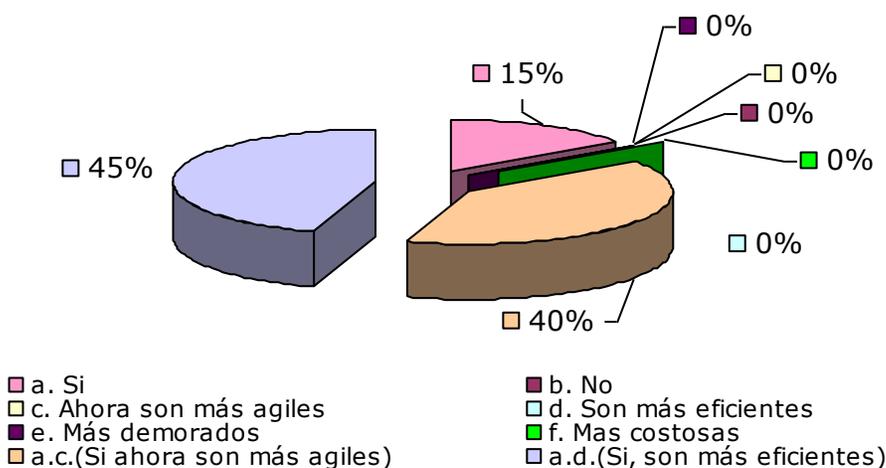
Gráfico 24. Aspectos a tener en cuenta para escoger el agente trasmisor de remesa.



Fuentes: Migrantes

A la pregunta 11 del gráfico 24, el 40% de los migrantes respondieron que la seguridad en la entrega es lo más importante, razón por la cual prefieren las entidades bancarias así les toque pagar un poco más. El 30% afirmó que tiene en cuenta la rapidez con que el giro es entregado por las necesidades de sus beneficiarios; el 20% manifestó que prefiere la cercanía que tiene la entidad remitora con la residencia de sus familiares, dados los problemas de inseguridad (atracos). El 10% dijo que prefieren las empresas que ofrecen las dos opciones entrega de dinero y encomiendas por ejemplo Servientrega y dólar Express entre otros.

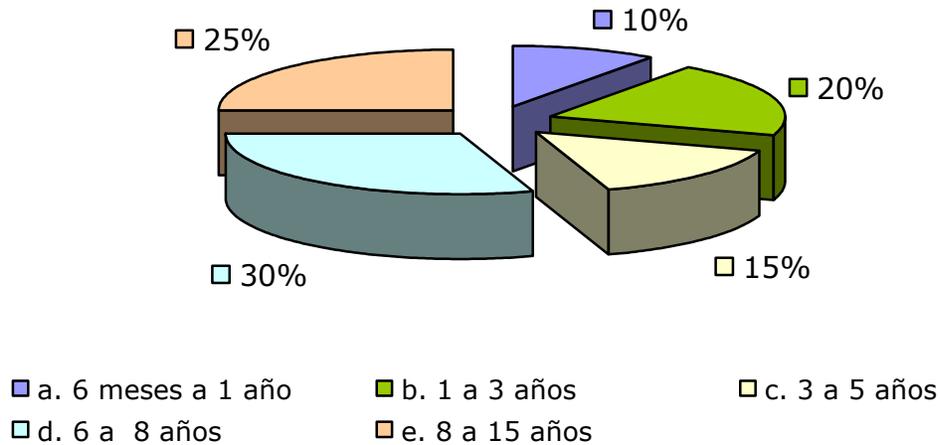
Gráfico 25. Comportamiento del mercado emisor



Fuentes: Migrantes

En el gráfico 25 de la pregunta 12, se evidencia que el 45% de los migrantes afirmaron que el mercado emisor (bancos, casa de cambio, cajas de ahorro) si a mejorado con relación a los años anteriores, ya que son más eficientes y utilizan nueva tecnología, “manifestaron que ahora se coloca el giro y a las pocas horas se está entregando a su beneficiario”, la comunicación es electrónica y muy eficiente. El 40% dijo que si ha mejorado porque ahora son más ágiles y el 15% respondió que si ha mejorado en comparación con años anteriores “porque ahora todo es electrónico”.

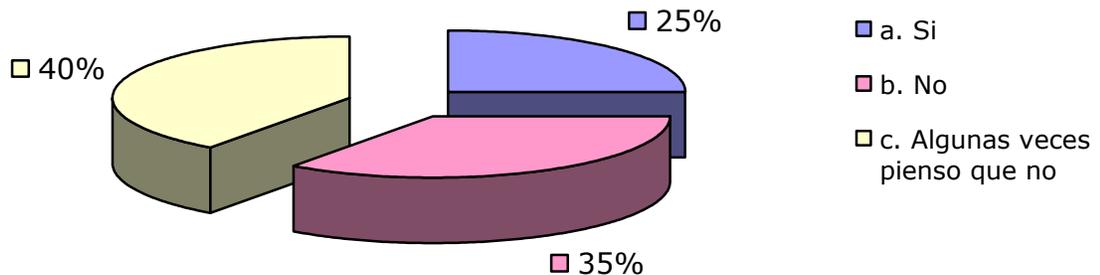
Gráfico 26. Tiempo de estar separado de su familia



Fuentes: Migrantes

En el gráfico 26 de la pregunta 13, el 30% de los migrantes respondieron que tienen entre 6 y 8 años de no ir a su país, porque cuando partieron se fueron con visa de turista y debieron haber salido a los seis meses y no lo hicieron, de hecho pasado ese tiempo ya no le volvían a dar más visa, por cuanto decidieron quedarse como ilegales, alguno de los cuales se tuvieron que casar con extranjeros residienciados para que les fuera más fácil adquirir su documentación y otros aún continúan como indocumentados porque es muy difícil la legalización. El 25% tiene entre 8 y 15 años de no visitar su país porque formaron una nueva familia en el país de destino, afirmaron que la soledad en un país donde la cultura es diferente es difícil y complicada, aún más cuando no saben el idioma, eso los hace vulnerables y deciden hacer una nueva vida, sin descuidar a sus hijos colombianos a los cuales se limitan a enviarle dinero. Este es uno de los impactos más profundos de las migraciones. El 20% tiene entre 1 a 3 años de no visitar su país por la primera razón.

Gráfico 27. Vale la pena alejarse de todo (familia y país) para probar suerte en el extranjero ?



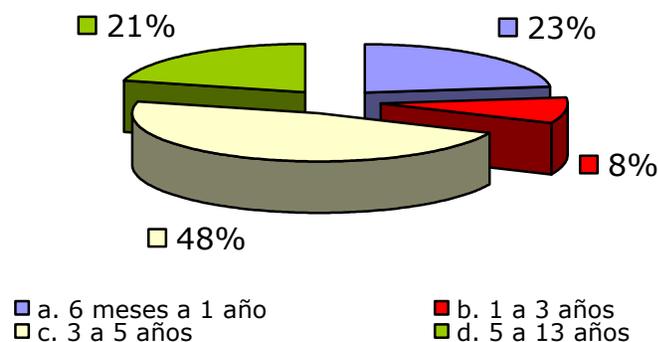
Fuentes: Migrantes

En el gráfico 27 de la pregunta 14, el 40% de los remitentes respondieron que una de las causas para alejarse de su familia era buscar dinero para cubrir las necesidades del hogar, pero desafortunadamente al paso de algunos años se daban cuenta que el impacto de esas remesas producto de la migración no valía la pena, porque el sacrificio que tenían que pagar a raíz de las separación física de la familia deterioraba la relación en el hogar, la soledad en un país con una cultura totalmente diferente al país de origen, era muy duro, lo que los obligaba a buscar muchas veces otra pareja para compartirla; lo dejaba todo y al cabo de algunos años lo perdía todo a cambio de un buen puñado de dinero que enviaba a su familia; llegando a convertirse entonces la migración en una máquina de hacer dinero para enviar a sus beneficiarios con el propósito de evitar que pasaran trabajo, muchas veces emigraban dejando a sus hijos pequeños a los cuales conocían después de muchos años a través de fotos, manifestaron que daba nostalgia haberse perdido de los mejores momentos en la vida de sus hijos pero la falta de oportunidades en Colombia obligaba al colombiano a tomar esa opción y a partir de ese momento volver a construir otro proyecto de vida, muchos de ellos dijeron "la verdad aunque no me ha ido mal en este país no me identifico con quedarme definitivamente o cambiarlo por un país diferente al mío". El 35% afirmó que bajo ninguna circunstancias es bueno o conveniente dejarlo todo (su hogar y país), porque los remitentes ubicados en este porcentaje consideraban que en el país de destino lo encuentras y lo tienes todo ya que las oportunidades de tener muchísimas cosas materiales es alta y el medio se lo permitía además el país lo

facilitaba, pero la gran diferencia que no tenía precio es que en Colombia hay calor humano, calor de hogar, que no existía en los países de destino, en donde muchas veces los hijos no se ven con los padres por el duro trabajo. Para el extranjero todo apuntaba a lo material. Este grupo de remitentes manifestó que si se hacía un esfuerzo de conseguir un empleo modesto que de pronto no brindara todas las comodidades que tenían en el exterior pero que le permitiera vivir junto a sus familiares ellos lo preferían a perder el amor y los vínculos afectivos de su familia colombiana. Este es el gran impacto socio económico y familiar que tienen que pagar todos los migrantes colombianos por ayudar a sus seres queridos. Pero hay un 25% de colombianos residentes en el exterior que dijeron “que si vale la pena el sacrificio de alejarse de su país porque la libertad no tenía precio, y eso se vive en el país de destino. Afirmaron los migrantes de este porcentaje “de que le sirve al colombiano estar en su país con solvencia económica si no puede disfrutarla al máximo con su familia por miedo a ser secuestrado y/o extorsionado por los delincuentes?, mientras que en el país de destino tiene la oportunidad de compartir paseos, darse sus buenos gustos como por ejemplo tener un buen coche, una cómoda vivienda y disfrutar al máximo lo que tiene con su familia”. Cabe resaltar que en este porcentaje se encontraban colombianos ya residienciados y casi con toda su familia en el país de destino, a los cuales se fueron llevando con el correr de los años.

3.7 ANALISIS DE LA ENCUESTA APLICADA A BENEFICIARIOS

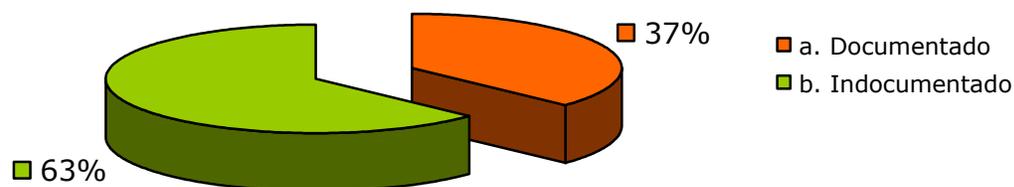
Gráfico 28. Tiempo de separación



Fuentes: Beneficiarios

En gráfico 28 de la pregunta 1 de la encuesta aplicada a beneficiarios, se evidencia que el 48% de los beneficiarios afirmaron que llevan entre 3 y 5 años de estar separados de su familiar, que durante ese tiempo económicamente tal vez no les ha faltado nada, solo lo más importante, la presencia física de ese familiar que migró por ayuda. El 23% afirmó que tienen entre 6 meses a 1 año de estar separados de su familia. El 21% dijo que tenían entre 5 y 13 años de haberse alejado de su casa paterna; la mayoría de migrantes que se encuentran en este porcentaje hizo una nueva familia en el lugar donde actualmente reside, aunque afirma el familiar encuestado que nunca ha dejado de ayudarles, pero a cambio de ese bienestar económico se desmembró su grupo familiar, otros aún están indocumentados porque es muy difícil la legalización en ese país, sobre todo si es colombiano. Otros respondieron que desde que se fueron algunos han venido a Colombia algunas veces de vacaciones. El 8% tienen de separados de su hogar en el lugar de origen entre 1 y 3 años.

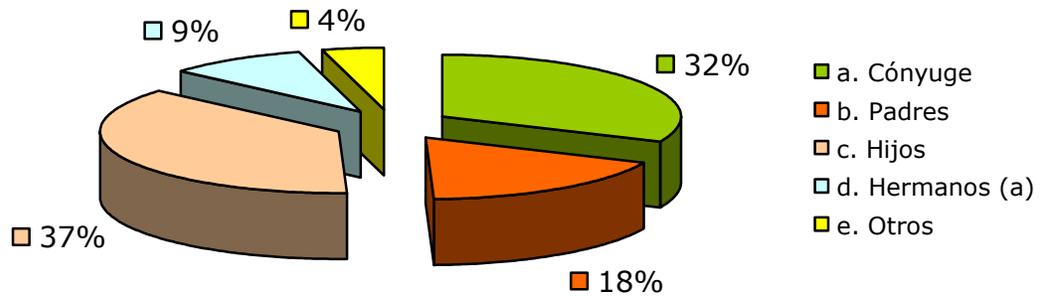
Gráfico 29. Estado de legalidad del familiar



Fuentes: Beneficiarios

En la pregunta 2 del gráfico 29, el 63% de los beneficiarios manifestaron que sus familiares aún se encuentran indocumentados porque es muy difícil la legalización en esos países, según ellos cuesta mucho y más de uno lo ha intentado sin ningún resultado. El 37% afirma que sus familiares si están documentados algunos porque ya tenían familia en ese país, otros porque se casaron con ciudadanos residentes o "gringos", o profesionales que se fueron con contrato de trabajo o estudiantes que durante el intercambio de sus prácticas se han quedado trabajado y le han dado la legalidad.

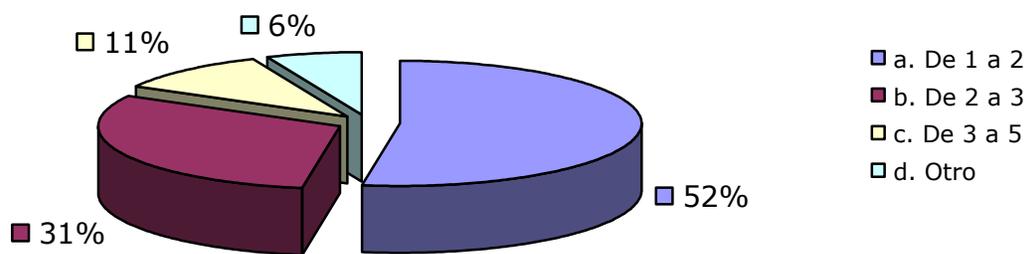
Gráfico 30. Grado de parentesco



Fuentes: Beneficiarios

A la pregunta 3 del gráfico 30, el 37% de los beneficiarios respondieron que el grado de parentesco es la "sangre" este porcentaje corresponde a los hijos del remitente, el 32% atañe a sus cónyuges, un 18% a los padres, un 9% a hermanos y un 5% a tíos, padrinos y primos que son ayudados por el familiar emigrante.

Gráfico 31. Número de hijos del emigrante

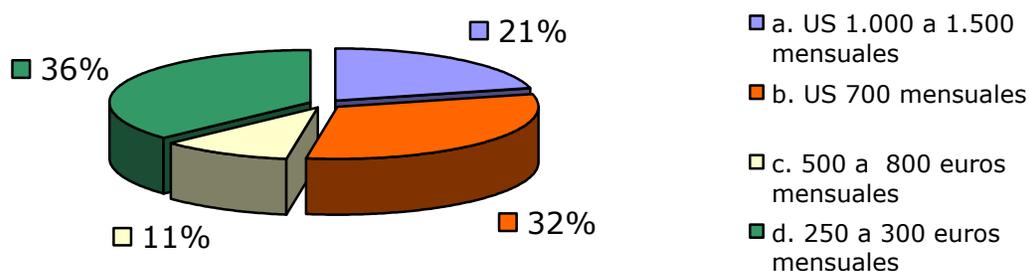


Fuentes: Beneficiarios

El gráfico 31 correspondiente a la pregunta 4 muestra que a edad de los hijos del remitente oscila entre 1 y 2 años (52%), alguno de los cuales no conocen porque cuando migraron su cónyuge estaba embarazada y el nacimiento de su hijo se dio cuando ya el había emigrado; el 31% se encuentran en edades comprendidas entre 2 a

3 años, el 11% entre 3 y 5 años y el 6% son remitentes solteros (a) o casados sin hijos.

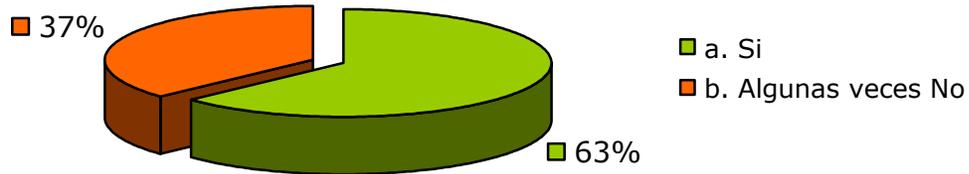
Gráfico 32. Monto que recibe del emigrante y cual es el destino de ese envío



Fuentes: Beneficiarios de remesas

Se evidencia en el gráfico 32 de la pregunta 5, que el 32% de los beneficiarios manifestaron que las remesas que recibían mensualmente eran US700 mensuales, y eran destinadas para los gastos del hogar; el 36% recibían de 250 a 300 euros mensuales para invertir en un negocio que tenía, de esa manera trabajaba y ponía a producir ese dinero; el 21% le eran entregados de US 1.000 a US1.500 mensuales, monto destinado al pago de arriendo y demás gastos del hogar; el 11% enviaba entre 500 a 800 euros mensuales para todos los gastos que tenga el hogar "por ejemplo: arriendo, alimentación, estudios y vestido hasta donde alcance". Es importante aclarar que los euros enviados por el monto de 800 euros y 700 dólares eran enviados por mujeres que laboraban como empleadas de servicio, quienes vivían internas en casas de españoles y colombianos con dinero, razón por la cual lo tenían todo y según sus beneficiarios enviaban todo ese monto para los gastos de su hogar.

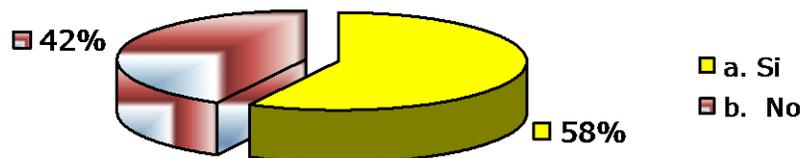
Gráfico 33. Las remesas que recibes son suficientes para cubrir los gastos del hogar?



Fuentes: Beneficiarios de remesas

Indica el gráfico 33 de la pregunta 6, que el 63% de los beneficiarios respondieron que el dinero enviado por el remitente sí les alcanzaba para cubrir todos los gastos del hogar y las necesidades en el aspecto de salud para toda la familia. Con lo que manda se puede vivir cómodamente pero al precio más costoso “estar separado de ellos”. El 37% indicó que la cantidad de dinero que envía algunas veces no alcanza a cubrir los gastos del hogar, razón por la cual la persona que se queda con cabeza de familia muchas veces le toca trabajar para ayudar a los gastos en general. Además porque muchas veces se presentan imprevistos “como por ejemplo enfermos” y el dinero enviado no alcanza, ya que los gastos en salud son muy costosos.

Gráfico 34. Cree Ud. que vale la pena alejarse de la familia para probar suerte en otro país?



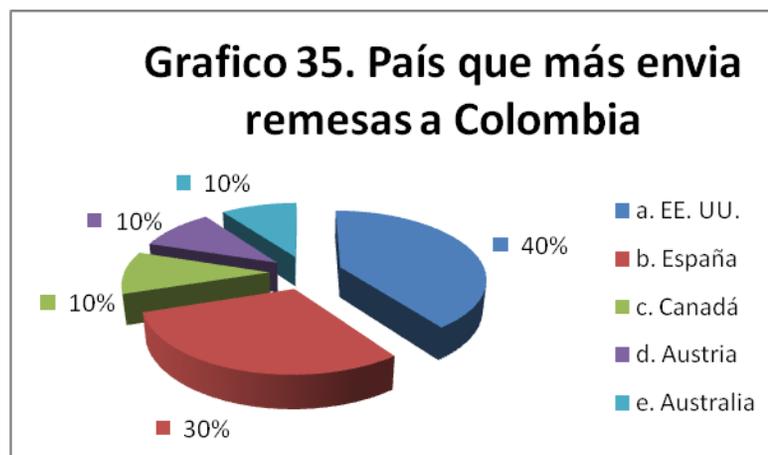
Fuentes: Beneficiarios de remesas

En la pregunta 7 del gráfico 34, se evidencia que el 58%, respondió que si valía la pena migrar cuando las situación en el país de origen no daba posibilidades ni oportunidades de progreso, mientras que la ocasión de migrar para trabajar en otro país generaba un poco de bienestar aunque fuera a costa del sacrificio de separarse del grupo familiar, pues muchas veces no se retornaba porque con el tiempo la soledad los obliga a formar una nueva familia, además porque casi siempre es la única salida que le queda a los colombianos para legalizarse y tratar de ayudar a su familia que dejó para siempre cuando emigró por un futuro promisorio. El 40% de los beneficiarios manifestaron que no valía la pena alejarse de su familia por que se perdía todo, ya que el choque social familiar y cultural es muy fuerte. Una de las beneficiarias encuestadas vivió en USA y tiene una niña americana, ella tuvo la oportunidad de diligenciar la encuesta y dijo cosas muy importantes como "el impacto para el colombiano es muy fuerte porque tuvo la oportunidad de confirmar que cuando una persona llega a un país como USA, el mismo rol que se maneja ayuda muchísimo a cambiar todo, (obviamente no a todos por igual) modales, maneras de pensar, formas de ver las cosas e incluso la vida, la gente se vuelve más individual de pronto hasta egoísta, se pierde mucho esa familiaridad que se lleva, a ella particularmente se le incrementó el cariño por los suyos, pues los extrañaba muchísimo, la mayoría le da menos importancia a lo tradicional, a lo de querer de verdad, a lo de valorar los seres que se tiene a su lado, es un país donde prevalece el trabajo y los dólares que devengas, resumiendo se vuelven más materialista que cualquier otra cosa. Las personas cambian un montón".

Manifestó además "que ella tuvo la oportunidad de quedarse sabiendo que económicamente le iría mejor, porque podría tener al papá de los niños más cerca, (porque se habían separado) y ella sabía que él le ayudaría más económicamente y además podría trabajar (es Secretaria Ejecutiva) y ganar dinero de eso no tenía la menor duda, igual siempre ha trabajado lo sabía hacer y sabía que esta vez no sería la excepción, además manifestó que el gobierno ayuda muchísimo, da alimentos, médicos especialistas y numerosos beneficios que incluso con un pequeño medio tiempo de trabajo la gente vive bien, sin importar la cantidad de niños que tenga, pues le dan para todo".

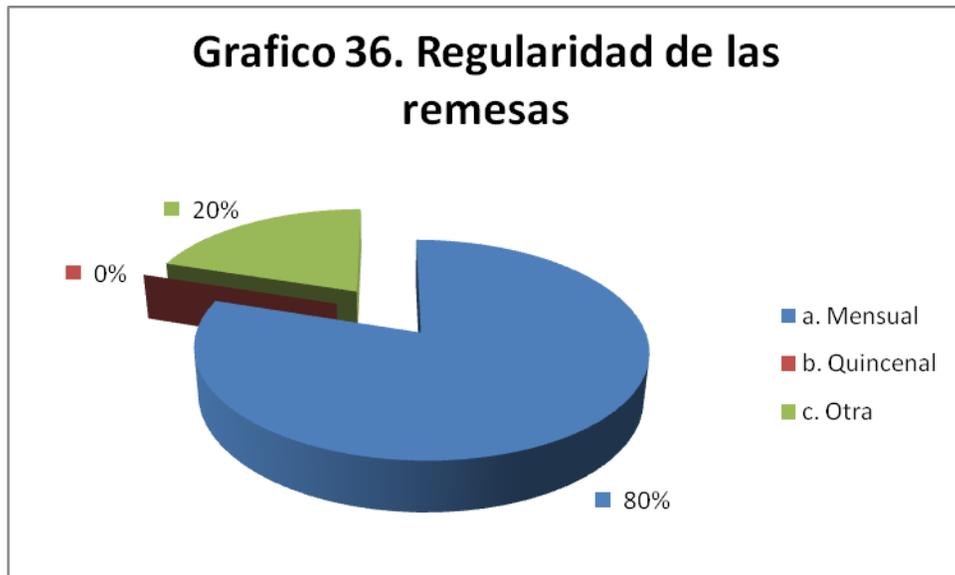
Sin embargo comentó “que hoy no se arrepiente ni una vez de haberse venido para Colombia”, dijo “me siento feliz acá, gracias a Dios tengo un trabajo que sino me gano millones es muy enriquecedor y gratificante porque está al lado de los suyos, tiene sus hijos, su familia completa aunque separada del padre de sus niños que se quedó en USA, pero me siento feliz de estar en mi país y cada día me va mejor, se que Dios tiene cosas mejores para mi, solo las espero, pero en su país y en su ciudad Cartagena a la cual extrañaba inmensamente”. Dice: “digo todo esto para finiquitar diciendo que **DEFINITIVAMENTE NO VALE LA PENA EMIGRAR**”.

3.4 ANALISIS DE LA ENCUESTA APLICADA A FUNCIONARIOS DE LAS ENTIDADES BANCARIAS Y CASA DE CAMBIO.



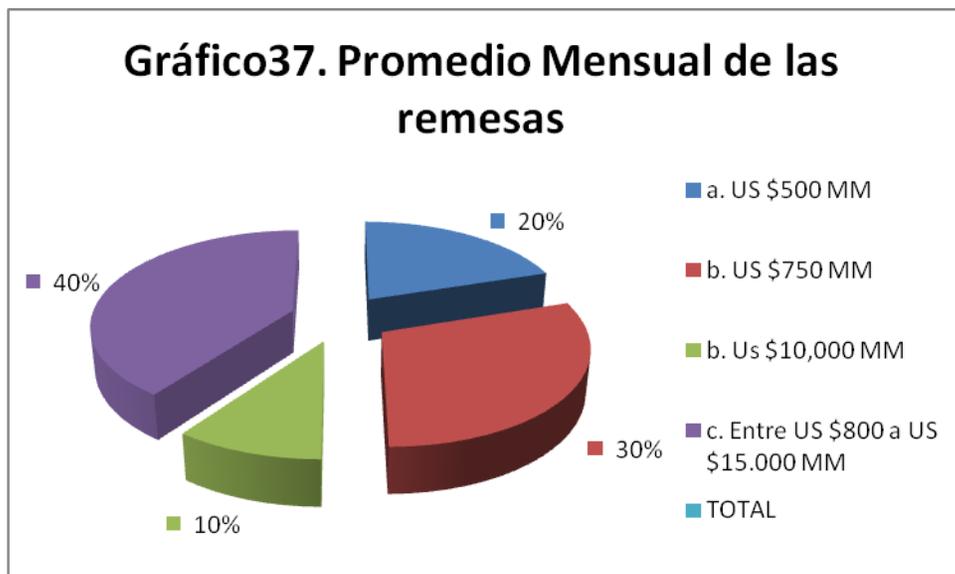
Fuente: Funcionarios de las entidades trasmisoras de remesas

Se evidencia en el gráfico 35 correspondiente a la pregunta 1 del instrumento aplicado a los funcionarios de las entidades intermediarias de las remesas, que el 40% del país que más envía remesas a Colombia es EE.UU., con un 30% le sigue España. Un 10% Canadá, Austria y Australia.



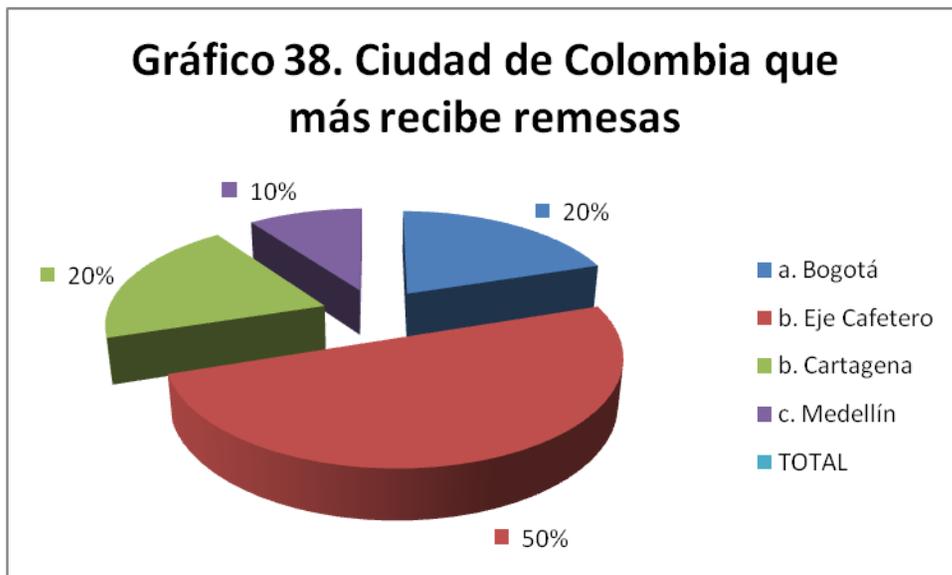
Fuente: Funcionarios de las entidades trasmisoras de remesas

En la pregunta 2 del gráfico 36, el 80% de las remesas que se envían a Colombia son más que todo en su mayoría mensual. El 20% son enviadas cada dos meses o trimestral, lo que sucede es que hay muchas personas que mandan es para inversión o ahorros, ya que las remesas que se envían mensual son más que todo para sostenimiento del hogar.



Fuente: Funcionarios de las entidades trasmisoras de remesas

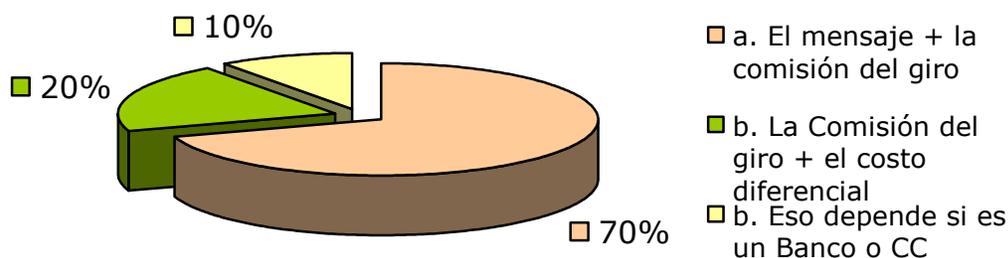
El gráfico 37 correspondiente a la pregunta 3, indica que el 40% del promedio mensual de remesas oscila entre US \$800 a US \$15.000 MM, el 30% US \$ 750 MM, el 20% US \$500 MM y el 10% US \$10.000 MM. Cabe anotar que en los numerales c y d se encuentran muchos remitentes profesionales residenciados en el país de destino.



Fuente: Funcionarios de las entidades trasmisoras de remesas

En el gráfico 38 correspondiente a la pregunta 4, el 50% de Colombia que más recibe remesas es el Eje cafetero, seguida de Bogotá con un 20%; Cartagena con un 20% y Medellín con un 10%.

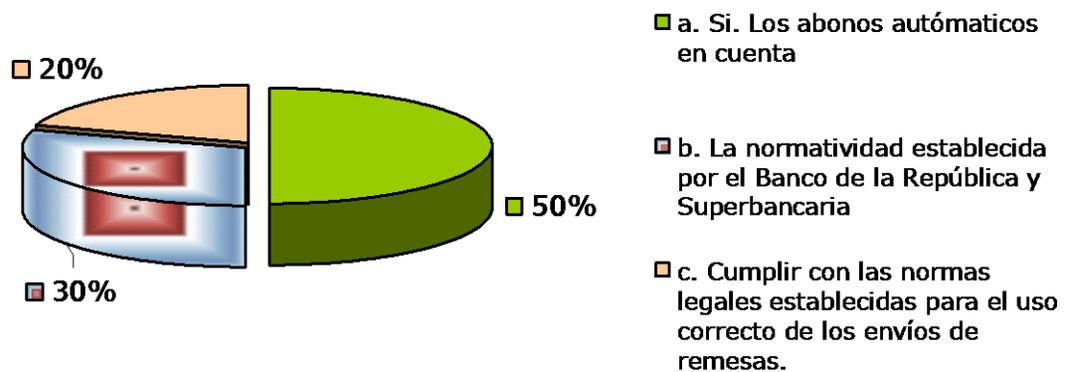
Gráfico 39. Monto que se cancelan por el envío de las remesas electronicas



Fuente: Funcionarios de las entidades trasmisoras de remesas

En la pregunta 5 del gráfico 39, el 70% del monto que se cancela es el mensaje más la comisión del giro. El 20% dijo que se cancela la comisión del giro más el costo diferencial y el 10% dijo que el monto dependía que se cancelaba dependía si era un banco o una casa de cambio. Ya que los bancos cobran un poco más que las casa de cambio.

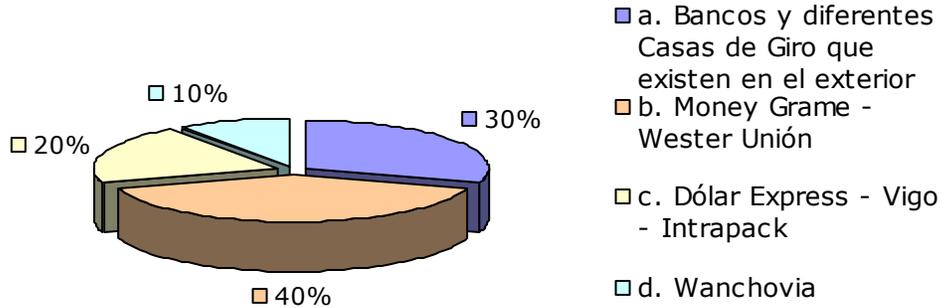
Gráfico 40. Existe en las entidades bancarias y CC de Colombia alguna norma para controlar la inseguridad y hacer más fácil el envío y recibo de las remesas



Fuente: Funcionarios de las entidades transmisoras de remesas

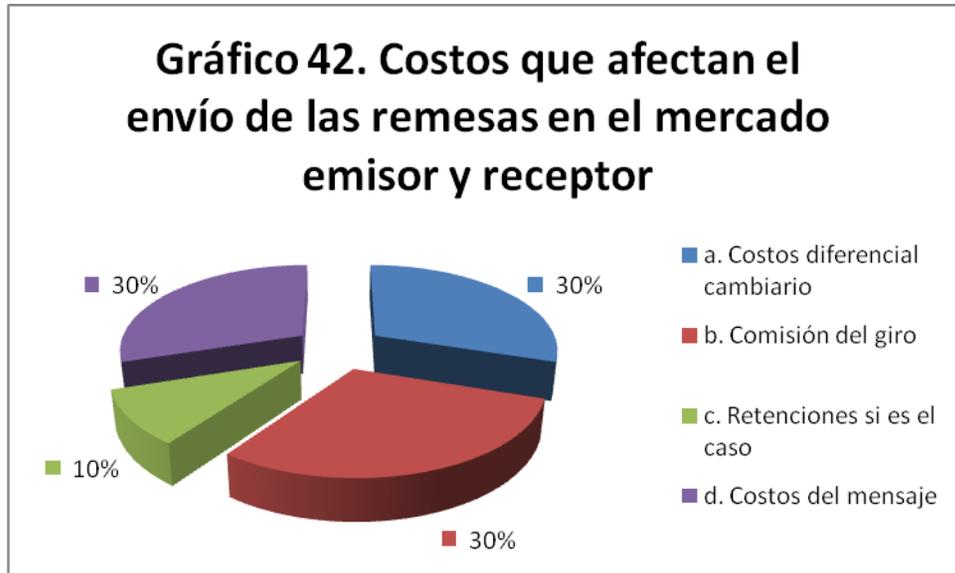
En el gráfico 40 de la pregunta 6 se evidencia que el 50% de los funcionarios respondieron que la norma para controlar la inseguridad y hacer más fácil en recibo de las remesas son los abonos automáticos que se hacen a la cuenta del beneficiario. El 30% dijo que cumplir con la normatividad establecida por el Banco de la República y la Superintendencia bancaria. Y el 20% manifestó que para el control y seguridad del envío y recibo de remesas es cumpliendo las normas legales establecidas para el uso correcto de los envíos.

Gráfico 41. Agencias del exterior que trabajan con las entidades que envían remesas a Colombia



Fuente: Funcionarios de las entidades trasmisoras de remesas
 En la pregunta 7 del gráfico 41, se observa que el 40% dijo la Money Gram – Wester Unión, el 30% manifestó que diferentes Bancos y CC que existen en todos los países; el 20% de las CC trabaja con Dólar Express, Vigo e Intrapack y el 10% respondió que con Wanchovia.

Gráfico 42. Costos que afectan el envío de las remesas en el mercado emisor y receptor



Fuente: Funcionarios de las entidades trasmisoras de remesas

El gráfico 42 de la pregunta 8, indica que el 30% de los funcionarios respondieron que los costos que afectan el envío de las remesas es lo que se paga de Comisión por giro; el 30% afirmó que los costos que afectan el envío de remesas es el costo que se paga

por diferencial cambiario. El 30% dijo que los costos del mensaje y el 10% que las retenciones si hay necesidad.

En la pregunta 9, indica que los costos operativos y no operativos que afecta el pago de la remesa es el pago que se hace del mensaje y la comisión de giros en los bancos y es de US \$20 a US \$50 dólares, afirmó el 100% de la fuente encuestada.

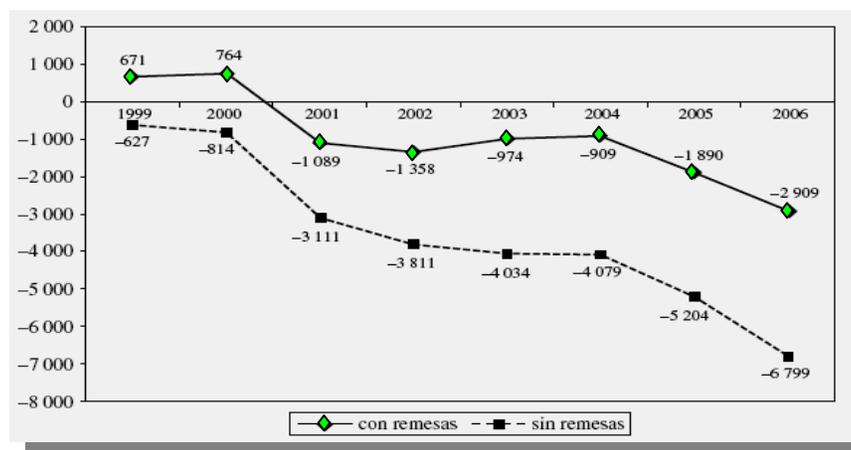
Se evidencia en la pregunta 10, que el 100% de los funcionarios encuestados afirmaron que el tiempo promedio de pago de un giro del exterior a Colombia se hace en 48 horas.

Se evidencia la pregunta 11, que el 100% de los encuestados en bancos y CC respondieron que el tiempo de reembolso de los giros entregados por el pagador en Colombia por parte del remitente internacional se hace en 12 horas.

4.0 IMPACTO DE LAS REMESAS

Se supone que las remesas afectan la cuenta corriente colombiana de tres maneras principales: **El primer impacto**, es el ingreso de remesas el cual tiene un efecto directo sobre la balanza de pagos gracias a un mejoramiento de la balanza de intangibles la cual está primordialmente constituida por las transferencias de dinero. En este sentido, las remesas han contribuido a reducir el desequilibrio externo de la economía colombiana en los últimos años. El déficit registrado en la cuenta corriente entre 1999 y el 2006 habría sido peor sin el aporte de dinero de los migrantes. De hecho, el mejoramiento en la cuenta corriente colombiana que se registró entre el 2002 y el 2004 se debe esencialmente al incremento de las remesas. Sin ellas, la cuenta corriente habría seguido su rumbo descendente.⁶⁴

Gráfico 43. Colombia: cuenta corriente, 1999-2006 (Millones de dólares)



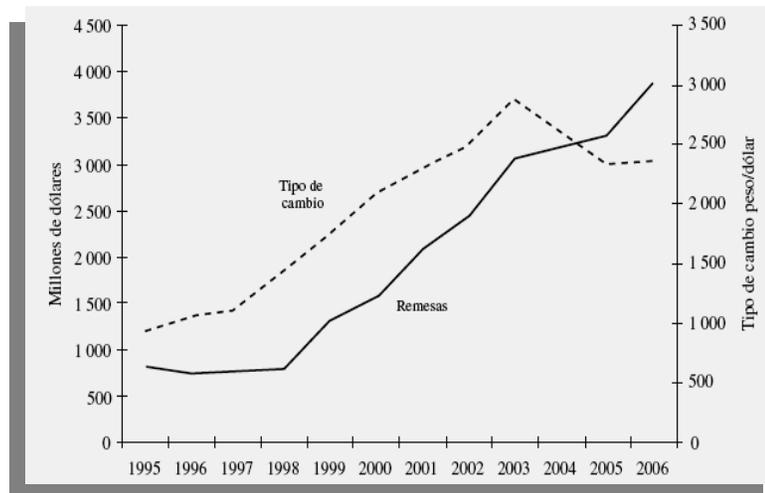
Fuente: Cálculos basados en el banco de la República

El segundo impacto de las remesas sobre la cuenta corriente está relacionado con los cambios en los comportamientos de los consumidores. En efecto, los receptores de divisas adoptan generalmente un consumo ostentoso, compuesto básicamente por productos extranjeros tales como ropa de marca o aparatos electrodomésticos (Terry,

⁶⁴ Algunos datos suministrados por el Banco de la República.

2005). Este comportamiento tiende a extenderse a los vecinos, que, a pesar de no recibir remesas, imitan los patrones de consumo de quienes las reciben. El resultado de estos efectos de "ostentación" y de "imitación" es un incremento de las importaciones, el cual se ve favorecido por la apertura comercial de la economía colombiana. Así, entre enero del 2000 y diciembre del 2005, las importaciones de bienes y servicios crecieron 137,8% cuando, en el mismo tiempo, las exportaciones aumentaron. Por último, las remesas deberían tener repercusiones sobre la cuenta corriente a través de su impacto en términos de tasas de cambio como lo muestra el gráfico 47.

Gráfico 44. Colombia: tipo de cambio y remesas, 1995-2006



Fuente: Banco de la República.

Igualmente, el alto volumen de inversión extranjera en este país en los últimos años se ha incrementado, debido en particular a la compra de empresas colombianas por parte de grandes grupos extranjeros, como por ejemplo el grupo MEXICHEM, empresa Mejicana que compró la empresa Petroquímica Colombiana S.A (PETCO) en la ciudad de Cartagena (2007). La compañía francesa MAUREL & PROM (M&P) compró la totalidad de las acciones de la compañía HOCOL por US\$ 460 millones. La empresa COLTABACO S.A. fue comprada por la PHILIP MORRIS en una operación avaluada en US\$ 300 millones. La compañía Estadounidense MAVERICK TUBE CORP, adquirió, a las

empresas colombianas Tubos del Caribe (Tubocaribe) por US\$ 156 millones⁶⁵; esto ha contribuido de manera muy significativa a la apreciación del peso. Además, si las remesas fuesen responsables de la evaluación de la moneda colombiana, esta habría debido presentarse hace muchos años. Ahora bien, como se evidenció en los gráficos anteriores, hubo un crecimiento paralelo de las remesas y del tipo de cambio hasta marzo del 2003, lo que va en contra del argumento según el cual las remesas afectan el tipo de cambio. Al contrario, se podría afirmar que la depreciación del peso ha sido un impulso para mandar remesas, ya que cada dólar o euro mandado se convierte en más dinero para las familias receptoras y de hecho para el desarrollo de la economía del país.

Parafraseando lo afirmado por Pablo Fajnzylber y Humberto López⁶⁶; quienes polemizan acerca de la contribución de las remesas en la reducción de la pobreza de una manera directa porque elevan el nivel de ingreso de las familias que las reciben. Pero si se tiene en cuenta que esas remesas sean recibidas por familias que no sean pobres o que las remesas sean muy pequeñas, para conseguir transportarlas por encima de la línea de pobreza a aquellas familias que las reciben y que están por debajo de dicha línea, en esta medida las remesas contribuirán a las tasas de pobreza más baja. De hecho a las personas más pobres o en calidad de indigentes les es más difícil salir del país porque los costos para emigrar a Estados Unidos por ejemplo (alrededor de 3000 dólares) establecen una barrera de salida para los miembros de familias de bajos recursos. Así, que no son miembros de las familias de bajos recursos quienes necesariamente emigran y, por lo tanto, envían remesas. El ingreso proveniente de las remesas es fundamental para el consumo básico de las familias receptoras, pero debe entenderse como complemento y no como sustituto de políticas nacionales en materia de reducción de la pobreza y la desigualdad.

Hay que admitir que las remesas disminuyen la pobreza pero este impacto es frenado ya que en promedio, por cada punto porcentual del PIB de incremento en las remesas,

⁶⁵ Datos suministrados por el Banco de la República.

⁶⁶ FAJNZYLBER Pablo. LÓPEZ Humberto. Remesas y desarrollo en América latina. En Actualidad económica .carta financiera N° 139 agosto-septiembre 2007

la pobreza caería 0.4 puntos porcentuales. Por otra parte su efecto positivo para disminuir la pobreza en su dimensión de ingreso va más allá; ya que las remesas también deben contribuir a mejorar los índices de educación y salud. Por esto se concibe el paradigma que en los países latinoamericanos los índices de escolaridad de los niños de familias que reciben remesas son más altos que los índices de escolaridad de las familias que no la reciben. Análogamente, las remesas también parecen contribuir a mejorar los niveles de nutrición infantil, de manera que los niños de familias beneficiadas con remesas tienen mejores indicadores de peso por edad, altura por edad en este plano de nutrición y salud, pero ténganse en cuenta que esto no aplica para los más necesitados e indigentes por el factor costo de emigración.

4.1 EN LOS HOGARES COLOMBIANOS⁶⁷.

Muchos de los hogares con familiares que emigraron reciben remesas del exterior. La recepción es menor en los estratos altos y bajos y mayor en la clase media. Las remesas representan el 10% de sus ingresos totales, porcentaje importante de la liquidez y del ingreso disponible de la región.

Los hogares que reciben remesas son fuertemente dependientes de ellas pues constituyen su principal fuente de ingresos (40%) y financian el 34% de su gasto recurrente, siendo los tres principales usos la compra de alimentos y bebidas, el pago de servicios públicos y los pagos relacionados con la vivienda.

Las remesas tienen un impacto fundamental en la condición socioeconómica de los hogares y la región, al punto de que su inexistencia produciría un incremento importante de la pobreza y la indigencia equivalente a cinco puntos porcentuales.

✎ **Impacto laboral:** En el mercado laboral, las remesas también tienen un importante impacto, porque la alta inclusión laboral de los emigrantes en edad activa permite afirmar que las motivaciones migratorias se relacionan

⁶⁷ Datos suministrados por el DANE. Según Encuesta de AMCO.

estrechamente con las altas tasas de desempleo, la destrucción de puestos de trabajo y la reducción de los ingresos de los hogares ocurridos a partir del segundo quinquenio de los noventa en el país. Además, la migración tiene efectos sobre el mercado laboral pues reduce la oferta de trabajo y, por tanto, el desempleo. En este mercado laboral las mujeres migrantes tienden a estar más concentradas en los segmentos del mercado específicos del género, como el servicio doméstico, servicios de cuidado o servicios sexuales, percibiendo una remuneración más baja y teniendo horarios de trabajo más extensos. A pesar de que reciben ingresos más bajos se supone que las mujeres migrantes en general mandan una parte mayor de sus ingresos en forma de remesas a sus hogares y que también ahorran más dinero que los hombres. Además, al ser el grupo más grande de receptoras de remesas se supone que las mujeres –cuando tienen el control de las mismas- canalizan las transferencias financieras que reciben desde el extranjero en la mejora de la salud, la nutrición y la educación de la familia entera, algo que hace a sus comunidades más fuertes y productivas. Pero el hecho de que los hogares receptores puedan disponer de recursos permanentes, los cuales garantizan la supervivencia y la financiación del gasto recurrente y básico afecta la participación laboral, el desempleo y el subempleo.

⇒ **Impacto social:** Hay que mirar de cerca y con mucha importancia lo que han tenido que padecer las familias y las poblaciones más beneficiadas por las remesas que están sufriendo conflictos de alto impacto social, especialmente en los estratos uno, dos y tres, donde resulta incomprensible que no se intenten, siquiera, mínimas acciones para ayudar a aliviar a esas familias, víctimas de la pobreza y del menos traumático de los recursos para solventar “la migración”; sin ningún respaldo del gobierno nacional y menos de sus embajadas y consulados, tan abusivos como improductivos e indolentes con la suerte de sus compatriotas, la mayoría de ellos.

Parafraseando lo escrito por Natalia Villegas en un artículo⁶⁸ para la cancillería de Colombia titulado “**los hijos de la Remesa**”; resalta los golpes que han tenido que sufrir

⁶⁸ Artículo de Natalia Villegas. Periodista de Conexión Colombia. Este artículo se encuentra en la página de la Cancillería de Colombia

muchas de las familias colombianas a causa de la migración de uno de sus seres queridos para aliviar su condición de vida.

Dice la escritora que muchas de las personas que migraron fueron mujeres cabeza de hogar, las cuales vieron la posibilidad de ganar el dinero que le permitiría sacar adelante a sus hijos, siguiendo el ejemplo de familiares y/o amigos que migraron hipotecando su casa y con esos millones de pesos se fueron a probar suerte al extranjero. Mientras se ubicaban gastaron lo poco que tenían y tuvieron que pasar muchas penurias, razón por la cual terminaron algunas de ellas perdiendo su casa debido a que pasó mucho tiempo hasta que se emplearon como doméstica en alguna residencia, o mesera en algún, café o restaurante de comida rápida y por fin enviar la remesa que aliviaría su condición de extrema pobreza en que habían quedado y ellas en el extranjero trabajando como indocumentada.

Otro caso descrito por la misma escritora fueron de jóvenes que a la salida de su madre al extranjero en plena adolescencia quedaron a la cabeza de su hogar, a los cuales les tocó madurar prematuramente porque tenían la responsabilidad de sus hermanos menores y con los 770.000 y 1.000.000 de pesos que recogía mensualmente en una entidad Bancaria pagaba el mercado, la salud y la educación de ella y la de sus hermanos. La mejoría económica es indudable, **“pero la ausencia de su madre ha sido una carga difícil de llevar”**. Comenta que muchos de los niños que quedaron pequeños manifestaban que tienen dos mamás y de la verdadera, los recuerdos vivos ya eran pocos.

Muchos de los niños que quedaron sin sus madres producto de la migración, su relación se reducía a las conversaciones telefónicas casi monosilábicas de cada ocho días. Mientras tanto, otros niños no recibían ni siquiera una llamada telefónica porque su madre solo se limitaba a enviar dinero y ese niño pasaba gran parte del tiempo sólo en su casa o en las calles del barrio, ya que su segunda mamá, su hermana y / tía que quedaron a cargo, salían a trabajar desde las 7 de la mañana y regresaban a las 9 de la noche después de sus clases.

Uno de los más graves es el que ya se denomina "**familia transnacional**": esas familias que se desintegran, donde se separan las parejas o los padres de sus hijos, y que intentan mantener un lazo a pesar de la distancia. Niños huérfanos con padres vivos. Los padres son por lo general los primeros en emigrar. Y más recientemente, las mamás. El estudio reveló que 54% de los migrantes son mujeres. Por eso los más afectados en todo este proceso son los hijos: Violencia familiar, rebeldía, bajo rendimiento y deserción escolar, además de mayor propensión a la delincuencia y a la drogadicción, son algunas de las consecuencias del desequilibrio emocional que les causa a los niños y adolescentes la partida de sus padres.

Muchos niños que quedan al cuidado de los abuelos ya mayores de edad, no pueden controlarlos, y en edades que oscilan ente los 11 a 16 años de edad ya han estado retenidos por la Policía muchas veces por robar las carteras a las ancianas de su barrio. "Eso no lo hacen por necesidad porque a ellos les mandan del exterior sus padres todo lo que necesitan y hasta más. Eso lo hacen por rebeldía, según ellos manifestaron en la encuesta de AMCO porque se volvieron así desde que su mamá se fue, y los dejó solos", igualmente afirmaron que a ellos no les interesaba el dinero sino que sus padres volvieran o los mandaran a buscar.

Así es manejada la situación en los hogares de migrados, en medio de un ambiente hostil y de violencia porque en muchas ocasiones los niños pierden todo el sentido de autoridad y porque las abuelas, tías o cuidadores no son capaces de mantener el control. Y porque los papás siguen desde el exterior intentando manejar la situación, tomando decisiones, regañando, premiando, es decir tratando de educarlos a distancia porque si se regresan vuelven a lo mismo y muchas veces se les imposibilita mandar por el resto de su familia debido a que la legalización en un país extranjero es muy difícil, casi imposible y la mayoría de las veces les toca trabajar como indocumentados por menos dinero que lo que se le paga a un legalizado.

4.2 PARA ECONOMÍA COLOMBIANA.

Diego Farid Arias Salas, docente del programa de Administración de Empresas de la Universidad Católica Popular de Risaralda, manifestó que en el año 2003 se movilizaron en el mundo un total de 93 billones de dólares por concepto de remesas, lo cual se convierte en la segunda fuente de financiación para los países por debajo de las organizaciones multilaterales. "Un total de 36 países de los 153 en vía de desarrollo, hoy dependen de las remesas, en el caso de América Latina, en el año de 1990 el 10% de los ingresos de las remesas se convierten en recursos de capital, lo que quiere decir que afecta considerablemente la cuenta corriente y la balanza de pagos de estos países incluyendo a Colombia"⁶⁹, apuntó Diego Arias Salas.

En el año 2002, 6 mil 300 millones de dólares ingresaron a Colombia como producto de las remesas, según datos de estudios realizados por la Universidad Católica, una de cada 3 familias en el eje cafetero se ven impactadas por el ingreso de remesas, lo que quiere decir que en promedio una familia de éstas recibe 700 mil pesos mensuales, lo que ha llegado a considerarse un rubro muy significativo. En el año 2006, los rubros por remesas por valor de 200 millones de pesos se distribuyeron en vivienda, "esto produjo preocupación en las entidades para que esos recursos se orientaran en la economía y no se volviera objeto de consumo", afirmó el docente de la UCPR⁷⁰.

El ingreso de remesas tiene otros efectos y unos de ellos es la reevaluación del peso que también está impactando demasiado en la economía del país, la familia se ha dispersado y esto produce influencia social y un cambio de cultura significativa. Además del desestímulo para buscar trabajo que tienen las personas en el país, pues las remesas generan dependencia directa, y la gente prefiere no trabajar y seguir recibiendo remesas del extranjero.

⁶⁹ ARIAS Salas Diego Farid. Las remesas dependencia laboral. En Diario de Otún. Diseñado y Desarrollado por Interconet Ltda. Universidad Católica Popular de Risaralda. Colombia 2007.

⁷⁰ Ibíd.

4.2.1 Balance de las remesas en la economía colombiana⁷¹. Las remesas afectan a un gran número de actores: remitentes, receptores, intermediarios, autoridades públicas, etc., y por ende tienen implicaciones múltiples sobre la economía y la sociedad. Asimismo, las remesas plantean un desafío para las instituciones financieras que buscan captar estos recursos y para las autoridades públicas que deben apuntar a maximizar las ganancias y minimizar los costos a la vez directos e indirectos de estos flujos de capital.

⊕ **Demanda interna.** Teniendo en cuenta lo argumentado por Manuel Orozco, una de las principales críticas que se hacen a las remesas es que se concentran esencialmente en el consumo de bienes de primera necesidad y que no se destinan a gastos productivos. En otras palabras, el hecho de que los receptores de remesas tengan una tasa de ahorro muy débil y que no usen el dinero recibido para invertir en proyectos empresariales no favorecería el desarrollo a largo plazo de la economía. Además, parece inconsistente criticar el uso que hacen las familias de las remesas cuando, justamente, la razón central por la cual los emigrantes mandan dinero es para cubrir las necesidades primarias de su familia. Es importante resaltar que las remesas, al contribuir al aumento del consumo, es decir, de la demanda agregada, tienen un efecto multiplicador sobre el PIB. De hecho, los gastos realizados por los hogares receptores de remesas estimulan la demanda en diversos sectores de la economía, y estos, a su vez, incrementan sus gastos, de tal manera que el impulso inicial es más que proporcional sobre la actividad económica.

Asimismo, las remesas han contribuido a la creación de microempresas en el país, ya que los problemas de acceso al crédito de los hogares de bajos ingresos se ven mitigados por el aporte financiero de los emigrantes. En particular, las remesas permiten comprar bienes de inversión, tales como las herramientas que sirven de impulso a los pequeños negocios. Sin embargo, la experiencia muestra que la mayoría de estas microempresas se inscriben en una lógica de subsistencia, pertenecen al sector informal y tienen una vida relativamente corta. Existe un efecto positivo de las

⁷¹ OROZCO Manuel Op. cit pp. 47

remesas sobre la actividad económica, estas se traducen a su vez en una fuerte sensibilidad de la economía colombiana ante los ciclos migratorios.

5. MATRIZ DOFA DE LAS MIGRACIONES Y REMESAS

Después de realizado el análisis e interpretación de los datos el grupo investigador realizó a través de la matriz DOFA el siguiente diagnóstico:

DEBILIDADES	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> ✘ De los miembros de las familias los que más emigran son los cónyuges dejando los hijos en manos de familiares muchas veces pasando necesidades por la falta de trabajo en el país de origen. ✘ Desmembración de la familia, a causa de la separación de las parejas o los padres de sus hijos, y que intentan mantener un lazo a pesar de la distancia. ✘ En el grupo familiar se pierde la presencia física del migrante aunque económicamente estén solventes o tengan lo necesario para vivir. ✘ Los migrantes ven la migración como una maquina de hacer dinero para enviar a sus familiares y evitar que pasen trabajo y/o necesidades. ✘ El 58% de los beneficiarios consideran que si vale la pena emigrar porque la situación del país de origen no daba las posibilidades ni oportunidades de progreso. ✘ Las remesas se concentran fundamentalmente más en el consumo de bienes de primera necesidad y no se destinan a gastos productivos. ✘ Para las entidades intermediarias el monto depende de si era un banco o casa de cambio ya que los bancos cobran más por los costos de envío, esos las heces vulnerables. 	<ul style="list-style-type: none"> ✘ Las mujeres emigran más por la facilidad de emplearse en casa de familias que pagan muy bien pudiendo de esta manera ayudar a sus familiares. ✘ Los emigrantes profesionales que tienen de 3 años en delante de vivir en el país de destino y hablan el idioma inglés tienen más oportunidades de conseguir un buen empleo (docentes, administradores) y legalizarse. ✘ El envío de las remesas al país de origen reducen la pobreza porque sus beneficiarios tienen la oportunidad de mejoran su calidad de vida. ✘ Algunos migrantes manifestaron (25%) que si vale la pena el sacrificio de alejarse de la familia y su país de origen porque la libertad no tenia precio y eso se vive en el país de destino. ✘ Algunos migrantes al sentirse solos tiene la oportunidad de incrementarse más el cariño por sus familiares que están en el país de origen, porque aprenden a valorar lo que no tienen a su lado. ✘ Los bancos tienen más oportunidades como entidades intermediarias que las otras, porque aun cuando el costo es un poco más alto, los migrantes las prefieren por

	su seguridad en el envío y en la entrega.
FORTALEZAS	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> ✘ Los migrantes prefieren a los EE.UU. como país de destino porque hay más oportunidades, aunque no hablan el idioma viven más latinos y se apoyan entre si.. ✘ El monto de remesas enviado a Colombia por los emigrantes oscila entre US400 a US5.000 y de 1.000 hasta 5.000 euros, gracias a ellas se mejora la balanza de pagos porque se reduce el desequilibrio externo de la economía colombiana. ✘ La regularidad de los envíos mensuales de remesas por los migrantes a su familia representan un monto importante para la economía del país. ✘ Las remesas enviadas por los migrantes a sus familias son utilizadas para cubrir las necesidades básicas del hogar (alimentación, vivienda, estudio, pago de deudas etc.). ✘ El 37% de los beneficiarios dice que el monto de las remesas que les envía el migrante si alcanza a cubrir todos los gastos ante todo la salud para toda la familia. ✘ El mercado emisor es más eficiente por su nueva tecnología, eso hace que el giro sea reembolsado en un menor tiempo (12 h) y pagado a los beneficiarios en 48 horas. ✘ El país que más envía remesas a Colombia es EE.UU. (40%) y le sigue España (30%). Esto se ve reflejado en el PIB y en la economía del país. ✘ El país que más recibe remesas en Colombia es el Eje Cafetero (50%), sigue Bogotá (20%). ✘ El 50% de los funcionarios de las entidades intermediarias que las normas para controlar la inseguridad 	<ul style="list-style-type: none"> ✘ Los emigrantes encuestados afirman que tienen entre 6 meses a 15 años de estar separado de su grupo familiar lo cual deteriora la relación con su grupo familiar. ✘ Los migrantes manifestaron que están perdiendo el cariño de sus hijos sobre todo los más pequeños que muchos ya no se acuerdan de sus padres migrantes. ✘ Hay mujeres colombiana que se van a probar suerte y les toca vender su cuerpo para mandar remesas al país de origen. ✘ Algunos migrantes forman una nueva familia en el país de destino a causa de la soledad. ✘ El 63% de los beneficiarios dice que aunque su familiar lleva 9 años de estar fuera de su hogar aun se encuentra como ilegal porque es muy difícil conseguir la documentación en el país de destino. ✘ El impacto para el colombiano es muy fuerte porque cuando una persona llega a un país como USA el mismo rol que se maneja contribuye a cambiar todo: modales, manera de pensar, formas de ver las cosas e incluso la vida, se vuelven más individuales de pronto hasta más egoístas, se pierde la familiaridad que identifica al colombiano. ✘ Las personas se vuelven más materialistas porque son países donde prevalece el trabajo, los dólares, los euros y eso hace que las personas "cambien un montón" ✘ Los costos que afectan el envío de las remesas es lo que se paga por diferencial cambiario y los que se paga de comisión por giro, además el 30% dijo que los costos del

de los envíos y hace más fácil el recibo de las remesas son los bonos automáticos que se hacen a cuenta del beneficiario.

mensaje.

6.0 CONCLUSIÓN

Después de elaborado esta monografía el grupo investigador presenta las siguientes conclusiones:

1. Se identificaron y entendieron que las características del fenómeno de la migración de colombianos al exterior es consecuencia del bajo nivel de ingreso y la falta de Empleo y/u oportunidades, estas dos variables del mercado de trabajo incentivan en los colombianos el fenómeno migratorio a países industrializados como Estados Unidos, España y Canadá. También es claro el papel de la crisis de inseguridad que presenta el país con los grupos alzados en armas hecho que conduce a la aceleración de la oleada de emigrantes.
2. Se visualizaron los riesgos a largo plazo de los flujos migratorios, porque si bien es cierto que las remesas producto de las migraciones pueden contribuir, bajo ciertas condiciones, a consolidar la actividad económica y a mejorar la situación social, plantean también una serie de riesgos que podrían ser nefastos a largo plazo para el desarrollo de Colombia. Más que todo, a pesar de la magnitud de los flujos, el impacto total tiende a ser muy limitado. Si se divide por ejemplo el monto total de las remesas oficiales recibidas en el "2005 (3.314 millones de dólares) por el número de habitantes (41,2 millones)"⁷² se obtiene 0,22 centavos de dólares diarios, o sea una quinta parte del monto establecido por el Banco Mundial como definición de la pobreza extrema (un dólar al día). En ningún caso, entonces, un modelo de desarrollo debería descansar en los aportes financieros de los migrantes. Además las remesas que llegan a Colombia han crecido muy rápidamente en los últimos años y su peso en la economía es cada vez mayor, si bien ellas pueden contribuir a mejorar la situación de país y de muchos hogares colombianos, van acompañadas de una serie de costos que podrían perjudicar también a largo plazo la economía de Colombia.

⁷² Datos suministrados por el Banco de la República.

3. La migración laboral genera un impacto positivo al país de destino, y un efecto negativo al país de origen cuando no existen transferencias de los emigrantes a aquellos que quedan en su país de origen. Pero sin embargo, se supone la existencia de esas transferencias o de envío de remesas a las familias, de hecho el impacto de la migración laboral sobre el país es de origen positivo.
4. Para la realidad colombiana las remesas no resuelven la necesidad de contar con intermediarios financieros para capitalizar proyectos de inversión en áreas con bajo nivel de desarrollo humano porque la mayoría de las remesas se envía para consumo familiar básico y sólo una pequeña fracción tiene como objetivo financiar proyectos colectivos, desde este punto de vista para el país es un impacto negativo. Además, parece inconsistente criticar el uso que hacen las familias de las remesas cuando, justamente, la razón central por la cual los emigrantes mandan dinero es para cubrir las necesidades primarias de su familia.
5. Para el país y para los migrantes son importantes las remesas por las siguientes razones: Primero, porque representan una obligación y un compromiso de atender las necesidades básicas de la familia, lo cual se constituye en su principal impacto. Segundo, dan lugar a una distribución de medios financieros a hogares y sectores del país que tienden a padecer desventajas económicas. Tercero, producen repercusiones macroeconómicas, y tienden a no disminuir al producirse períodos de depresión del ciclo económico. En consecuencia, pueden contrarrestar o estabilizar los altibajos de los ciclos financieros. Cuarto, las desarrolladas transferencias financieras ofrecen la posibilidad y tienen la capacidad de generar riqueza en el hogar y en la comunidad a los que se remiten. Quinto, las remesas provocan efectos multiplicadores en los hogares y en el país en general por el bienestar que se origina en las familias de los migrantes.
6. Según las fuentes encuestadas no vale la pena salir del país de origen a probar suerte en otro país con una cultura diferente a la de Colombia, porque se pierden valores, sentimientos, la persona se materializa por el mismo medio, ese ser humano que se fue cambia y con el tiempo termina alejándose de su

grupo familiar y se convierte en una maquina haciendo dólares y mandando para cubrir las necesidades de su hogar, se produce la ruptura familiar, el migrante hace una nueva familia y con el tiempo termina alejándose y olvidándose de que en Colombia tiene sus raíces. Por esta razón el gobierno de Colombia debe aunar esfuerzos y diseñar o planear programas y proyectos que frenen la migración de colombianos que se van a probar suerte por la falta de oportunidades en su país.

BIBLIOGRAFIA

ANDRADE-Eeckoff, Katharine. *Mitos y Realidades: un análisis de la migración internacional de las zonas rurales de El Salvador*. San Salvador, FLACSO, 2003.

ARTETA, Gustavo y OLEAS Daniela (2006), "Estudios Nacionales Proyecto Migraciones Internacionales: Caso de Ecuador". Documento preparado para el taller de migraciones internacionales y desarrollo de la CEPAL. Versión preliminar.

AYSA, María (2004), "Caracterización socioeconómica de los hogares receptores, redes migratorias y el uso de las remesas familiares". En *Migración Bancaria*.

Banco de la República (2003), "La Importancia de las Remesas de Trabajadores Para el Crecimiento Económico y su Evolución.

Banco de la República (2004a), "Principales resultados de la encuesta de costos de transacción de remesas de trabajadores.

Banco de la República (2004b), "Ingresos por Transferencias" en Reportes del Emisor #61. Junio.

Banco de la República (2005), "Remesas de trabajadores y su impacto económico", Nota Editorial, Revista del Banco de la República. Vol. LXXVII No. 938, diciembre de 2005.

CÁRDENA Mauricio S - MEJÍA Carolina. *Migraciones Internacionales en Colombia: ¿Qué Sabemos?*. En Working Papers Series – Documentos de Trabajo. Bogotá Colombia. Septiembre de 2006 – No. 30

CÁRDENA Mauricio S (2006). *Introducción a la economía colombiana: hacía un nuevo paradigma*. Publicación del Banco Interamericano de Desarrollo y Tercer Mundo. En prensa.

CÁRDENAS, Mauricio y CADENA Ximena (2004), "Las remesas en Colombia: costos de transacción y lavado de dinero". Documento de Trabajo de Fedesarrollo.

CARDONA, Ramiro CRUZ Carmen Inés, CASTAÑO Juanita, CHANEY Elsa M., y otros (1980), *El éxodo de colombianos: Un estudio de la corriente migratoria a los Estados*

Unidos y un intento para propiciar el retorno, Bogotá, Ediciones Tercer Mundo. Colombia". Septiembre.

CARDONA, Ramiro et al. (1980), El éxodo de colombianos: un estudio de la corriente migratoria a los Estados Unidos y un intento para propiciar el retorno.

CARDONA, Ramiro. El éxodo de colombianos: un estudio de la corriente migratoria a los Estados Unidos y un intento para propiciar el retorno. Ediciones Tercer Mundo. et al. (1980).

COLLAZOS María Mercedes, et al Reseña de estudios sobre el costo de envío de las remesas de trabajadores desde el mercado emisor. Publicado por el Banco de la República año 2004.

COLLAZOS María Mercedes, Montes Enrique y Muñoz Santiago. Estructura de costos de transacción de las remesas de trabajadores en Colombia. Subgerencia de Estudios Económicos y Subgerencia Monetaria y de Reservas. Publicado por el banco de la republica año 2004.

Encuesta efectuada entre el 6 y el 20 de septiembre de 2004 con la iniciativa de Asocambiaria, DANE y OIM,

GARAY Salamanca Luís Jorge, RODRIGUEZ Castillo Adriana. *Estudio sobre migración internacional y remesas en Colombia*. Colombia 2005

GARAY, Luís Jorge y RODRÍGUEZ Adriana (2004), "Características socioeconómicas de la población emigrante internacional ubicada en el AMCO". En Migración Internacional, el impacto y las tendencias de las remesas en Colombia, coordinación editorial de la OIM.

GARCÍA, Cabrero Julio. RICHART Martínez Miguel. Apuntes de Metodología de la investigación. 01 de septiembre de 2003. aniorte_nic@wanadoo.es

GARZÓN Alfonso. Presidente, Asociación de Instituciones Cambiarias de Colombia,

ASOCAMBIARIA El Entorno de las Remesas en Colombia: Protagonistas y Marco Legal. Primera Edición, Impreso en Colombia. Abril 2005

GAVIRIA, A. (2000), "¿Sobre quién ha recaído el peso de la crisis? Un análisis preliminar usando la Encuesta Social de Fedesarrollo." Trabajo preparado por Fedesarrollo para la consultoría para la Focalización, Cobertura y Efectividad de la Red de Protección Social en Colombia.

GAVIRIA, A. "VISA USA: fortunas y extravíos de los emigrantes colombianos en los Estados Unidos". Documento CEDE No. 17, abril de 2004.

GAVIRIA, Alejandro y MEJÍA Carolina (2005), "Las varias caras de la diáspora: los Global Migration Perspectives, No. 6:2-13.

GONZÁLEZ, C. (2003), "Remesas en Colombia: Desarrollo y Marco Legal". Organización Internacional para las Migraciones.

GRAJALES G. Tevni, en su libro tipos de investigación dice: "En cambio una investigación transversal sería un estudio de grado de desarrollo intelectual". Altius.tgrajales.net

GUARNIZO, Luís Eduardo (2004), "La migración transnacional colombiana: implicaciones teóricas y prácticas". Memorias del seminario Sobre migración internacional colombiana y la conformación de sociedades transnacionales, junio 18 y 19 de 2003.

GUTIÉRREZ, Juliana (2004), "Inmigrantes. Profeta en esta tierra". Artículo para la Hochschild, A. R., 2003. Love and Gold. In Global Women: Nannies, Maids, and Hochschild. New York, Metropolitan Books.

Memorias del Seminario Migración Internacional, el Impacto y las Tendencias de las Remesas en Colombia Coordinación Editorial Organización Internacional para las Migraciones (OIM) Primera Edición, Impreso en Colombia. Abril 2005

Ministerio de Relaciones Exteriores, datos del Programa Colombia Nos Une.

OCAMPO, José Antonio (2006), "Migración internacional y desarrollo". Presentación del Secretario General Adjunto para Asuntos Económicos y Sociales de la Organización de las Naciones Unidas.

OROZCO Manuel. "Remesas hacia Latinoamérica y el Caribe: Cuestiones y Perspectivas acerca del desarrollo". Trabajo presentado ante la reunión sobre remesas y micro-

finanzas organizado por el Banco Inter.- Americano de Desarrollo, Cartagena Colombia, 2004.

RATHA, D. (2003), "Workers' Remittances: An Important and Stable Source of External Development Finance" en Global.

RODRÍGUEZ Castillo Adriana. Economista de la Universidad Nacional y especialista en Política Social. En Datos de la encuesta a beneficiarios de remesas de AMCO.

ROMERO SALAZAR, Alexis. Reciprocidad y convergencia de los enfoques cuantitativo y cualitativo: Una experiencia de investigación en salud. Rev. costarric. salud pública, dic. 1997, vol.6, no.11, p.25-32. ISSN 1409-1429.

SÁNCHEZ, Fabio y DÍAZ, Ana María (2004), "Geografía de los cultivos ilícitos y conflicto armado en Colombia". Documento CEDE No. 18 de abril.

SÁNCHEZ, Fabio y PRADA, María Fernanda (2004), "Efectos de la crisis de fin de siglo sobre los hogares colombianos: 1997-2003". Mimeo. CEDE, Universidad de los Andes. *sobre migración internacional en países de la Comunidad Andina (SIMICA)*.

SOLIMANO, Andrés (2003), Globalización y migración internacional: la experiencia latinoamericana. Revista de la CEPAL, separata. Número 80.

SOLIMANO, Andrés y Victor Tokman (2006), "Migraciones internacionales en un contexto de crecimiento económico: El Caso de Chile". Documento preparado para el taller de migraciones internacionales y desarrollo de la CEPAL. Versión preliminar.

TERRY Donald F. Para mejorar el impacto de las remesas en el desarrollo. En Español, Julio-Septiembre 2005

TOVAR, Hermes (2001), "Emigración y éxodo en la historia de Colombia". Amériqúe Latine Historie er Mémoire, Les Cahiers ALHIM.

URIBE, José Darío (2005), Intervención en debate sobre las Remesas en Colombia, Comisión III del Senado de la República, Bogotá, Gerencia General del Banco de la República, 31 de mayo.

Anexos

Anexo A.

Instrumento de recolección de la información a Migrantes. Puedes omitir tu nombre, solo necesitamos nos respondas la información correcta y verídica.

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

Las remesas y las transferencias electrónicas en Cartagena producto de las migraciones internacionales

Objetivo: Determinar datos que reflejen el impacto socioeconómico, de las as remesas de emigrantes Colombianos producto de las migraciones internacionales, para las familias colombianas, la Banca y las divisas del país.

1. País donde vive el Migrante.?

- a. Canadá
- b. EE.UU.
- d. Austria
- e. Australia
- f. España

2. Lugar de origen?

- a. Cartagena
- b. Bogotá
- c. Barranquilla
- d. Túbaco

3. Parentesco que tiene con el beneficiario?

- a. Madre
- b. Hermana (o)
- c. Hijo (a)
- d. Cónyuge

4. Cuantos años tiene de haber emigrado?

- a 6 meses a 1 año
- b. 1 a 3 años
- c. 3 a 5 años
- d. 5 a 13 años

5. Que actividad laboral realizas?

- a. Arreglos locativos en viviendas
- b. Estudia y trabaja por tiempo
- c. Trabaja como Profesional en área administrativa
- d. Trabaja como Profesor universitario
- e. Trabaja en oficios varios

6. Cuanto es tu salario mensual?

- a. US \$900 a 1.900 dólares
- b. US \$2.000 a 5.000 dólares
- c. US \$5.000 a 8.000 dólares
- d. 800 a 3.000 euros
- e. 4.000 a 8.000 euros

7. Que monto envías a Colombia?

- a. US \$400 a 800 dólares
- b. US \$900 a 2.000 dólares
- c. US \$2.000 a 5.000 dólares
- d. 1.000 a 2.500 euros
- e. 2600 a 5.000 euros

8. Cada cuanto envías giros o remesa a Colombia?

- a. Mensual
- b. Cada 2 meses
- c. Otro

9. Que intermediario utilizas para enviar los giros a la familia?

- a. Casas de cambio
- b. Entidades Bancarias
- c. Con una persona
- d. Otra

10. Han aumentado o disminuido los costos de remesas desde que estas enviándolos a Colombia? (comportamiento de los costos de la remesa)

- a. Se han mantenido igual
- b. Disminuido

11. Que Aspectos tienes en cuenta para escoger el agente trasmisor de remesa?

- a. La rapidez del giro
- b. La seguridad en la entrega
- c. la cercanía de la entidad remitora a la residencia del beneficiario
- d. Las que ofrecen modalidad de giro combinadas con las remesas en especies.

12. Ha mejorado el mercado emisor (bancos, casa de cambio, cajas de ahorro, utilización de tecnología de transmisión de dinero) con relación a los años inmediatamente anteriores. (Comportamiento del mercado emisor)

- a. Si
- b. No
- c. Ahora son más ágiles
- d. 3Son más eficientes
- e. Más demorados
- f. Mas costosas
- a.c.(Si ahora son más ágiles)
- a.d.(Si, son más eficientes)

13. Que tiempo tienes de estar separado de tu familia?

- a. 6 meses a 1 año
- b. 1 a 3 años
- c. 3 a 5 años
- d. 6 a 8 años

14. Crees que vale la pena alejarte de tu familia y tu país para ir a probar suerte en un país del extranjero?

- a. Si
- b. No
- c. Algunas veces pienso que no

Anexo B.

Instrumento de recolección de la información a Beneficiarios. Puedes omitir tu nombre, solo la información interesa la respuesta correcta y verídica

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

Las remesas y las transferencias electrónicas en
Cartagena producto de las migraciones internacionales

Objetivo: Determinar el impacto socioeconómico, de las as remesas de emigrantes Colombianos producto de las migraciones internacionales, para las familias colombianas, la Banca y las divisas del país.

1. Tiempo de separación de su familiar emigrante?

- a. 6 meses a 1 año
- b. 1 a 3 años
- c. 3 a 5 años
- d. 5 a 13 años

2. Legalidad del remitente en el país de destino

- a. Documentado
- b. Indocumentado

3. Grado de parentesco con el emigrante

- a. Cónyuge
- b. Padres
- c. Hijos
- d. Hermano (a)
- e. Otro

4. Número de hijos del emigrante

- a. De 1 a 2
- b. De 2 a 3
- c. De 3 a 5
- e. Otro

5. Monto que recibe del emigrante y cual es el destino del envío

- a. US 1.000 a 1.500 mensuales
- b. US. 700 dólares mensuales
- c. 500 a 800 euros mensuales
- d. 250 a 300 euros mensuales

6. Las remesas que recibes son suficientes para cubrir los gastos del hogar?

a. Si

b. Algunas veces no.

7. Cree Ud que vale la pena alejarse de la familia para probar suerte en otro país?

a. Si

b. No

Anexo C.

Instrumento de recolección de la información a Entidades Remisoras. Pueden omitir su nombre, solo le solicitamos la información real.

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

Las remesas y las transferencias electrónicas en
Cartagena producto de las migraciones internacionales

Objetivo: Determinar el impacto socioeconómico, de las as remesas de emigrantes Colombianos producto de las migraciones internacionales, para las familias colombianas, la Banca y las divisas del país.

1. País que más envía remesas a Colombia

- a. EE. UU.
- b. España
- c. Canadá
- d. Austria
- e. Australia

2. Regularidad de las remesas

- a. Mensual
- b. Quincenal
- c. Otra

3. Promedio Mensual de las remesas

- a. US \$500 MM
- b. US \$750 MM
- c. Us \$10,000 MM
- d. Entre US \$800 a US \$15.000 MM

4. Ciudad de Colombia que más recibe remesas

- a. Bogotá
- b. Eje Cafetero
- b. Cartagena
- c. Medellín

5. Monto que se cancelan por el envío de remesas electrónicas.

- a. El mensaje + la comisión del giro
- b. La Comisión del giro + el costo diferencial

b. Eso depende si es un Banco o CC

6. Existe en las entidades bancarias y CC de Colombia alguna norma para controlar la inseguridad y hacer más fácil el envío y recibo de las remesas

a. Si. Los abonos automáticos en cuenta

b. La normatividad establecida por el Banco de la República y Superbancaria

c. Cumplir con las normas legales establecidas para el uso correcto de los envíos de remesas.

7. Agencias del exterior que trabajan con las entidades que envían remesas a Colombia

a. Bancos y diferentes Casas de Giro que existen en el exterior

b. Money Gram - Wester Unión

c. Dólar Express - Vigo - Intrapack

d. Wanchovia

8. Costos que afectan el envío de las remesas en el mercado emisor y receptor

a. Costos diferencial cambiario

b. Comisión del giro

c. Retenciones si es el caso

d. Costos del mensaje

9. Descripción y cuantificación de los costos operativos y no operativos que afecta el pago de la remesa del trabajador

a. Mensaje y comisión de giros en bancos entre US \$20 y US50

10. Tiempo promedio de pago del giro al beneficiario en Colombia

a. 48 horas

11. Tiempo promedio de reembolso de los giros entregados al pagador en Colombia por parte del remitente internacional

a. 12 horas

Anexo D

Tabulación del cuestionario de Migrantes

1. País donde vive el Familiar Emisor	F	%
a. Canadá	3	15
b. EE.UU	9	45
d. Austria	2	10
e. Australia	1	5
f. España	5	25
TOTAL	20	100
2. Lugar de origen	F	%
a. Cartagena	9	45
b. Bogotá	6	30
c. Barranquilla	3	15
d. Turbaco	2	10
TOTAL	20	100
3. Parentesco con el beneficiario?	F	%
a. Madre	4	20
b. Hermana (o)	2	10
c. Hijo (a)	6	30
d. Conyuge	8	40
TOTAL	20	100
4. Años de emigrado?	F	%
a 6 meses a 1 año	5	25
b. 1 a 3 años	2	10
c. 3 a 5 años	9	45
d. 5 a 13 años	4	20
TOTAL	20	100
5. Actividad laboral ?	F	%
a. Arreglos locativos en viviendas	5	25
b. Estudia y trabaja por tiempo	2	10
c. Trabaja como profesional en area administrativa	5	25
d. Trabaja como profesor de español	4	20
e. Trabaja en oficios varios	4	20
TOTAL	20	100
6. Salario mensual ?	F	%
a. US \$900 a 1.900 dolares	6	30
b. US \$2.000 a 5.000 dolares	4	20
c. US \$5.000 a 8.000 dolares	3	15
d. 800 a 3.000 euros	4	20
e. 4.000 a 8.000 euros	3	15
TOTAL	20	100

7. Monto enviado a Colombia	F	%
a. US \$400 a 800 dolares	5	25
b. US \$900 a 2.000 dolares	4	20
c. US \$2.000 a 5.000 dolares	5	25
d. 1.000 a 2.500 euros	4	20
e. 2600 a 5.000 euros	2	10
TOTAL	20	100
8. Regularidad de los envios	F	%
a. Mensual	12	60
b. Cada 2 meses	5	25
c. Otro	3	15
TOTAL	20	100
9. Intermediarios utilizados para envios y encomiendas	F	%
a. Casas de cambio	5	25
b. Entidades Bancarias	9	45
c. Con una persona	2	10
d. Otra	4	20
TOTAL	20	100
10. Comportamiento de los costos de la remesa	F	%
a. Se han mantenido igual	16	80
b. Disminuido	4	20
TOTAL	20	100
11. Aspectos que tienes encuenta para escoger un agente trasmisor de remesas	F	%
a. La rapidez del giro	6	30
b. La seguridad en la entrega	8	40
c. La cercanía de la entidad remitora a la residencia del beneficiario.	4	20
d. Las que ofrecen modalidad de giro combinadas con las remesas en especies	2	10
TOTAL	20	100
12. Comportamiento del mercado emisor de remesas	F	%
a. Si	3	15
b. No	0	0
c. Ahora son más ágiles	0	0
d. Son más eficientes	0	0
e. Más demorados	0	0
f. Mas costosas	0	0
a.c.(Si ahora son más ágiles)	8	40
a.d.(Si, son más eficientes)	9	45
TOTAL	20	100

13. Tiempo de estar separado de su familia	F	%
a. 6 meses a 1 año	2	10
b. 1 a 3 años	4	20
c. 3 a 5 años	3	15
d. 6 a 8 años	6	30
e. 8 a 15 años	5	25
TOTAL	20	100

14. Vale la pena alejarte de tu familia y tu país para ir a probar suerte en un país del extranjero?	F	%
a. Si	5	25
b. No	7	35
c. Algunas veces pienso que no	8	40
TOTAL	20	100

Tabulación del cuestionario de Beneficiarios

1. Tiempo de estar separados

	F	%
a. 6 meses a 1 año	15	23
b. 1 a 3 años	5	8
c. 3 a 5 años	31	48
d. 5 a 13 años	14	22
TOTAL	65	100

2. Estado de Legalidad del familiar

	F	%
a. Documentado	24	37
b. Indocumentado	41	63
TOTAL	65	100

3. Grado de parentesco

	F	%
a. Cónyuge	21	32
b. Padres	12	18
c. Hijos	24	37
d. Hermano (a)	6	9
e. Otro	2	3
TOTAL	65	100

4. Número de hijos del migrante

	F	%
a. De 1 a 2	34	52
b. De 2 a 3	20	31
c. De 3 a 5	7	11
e. Otro	4	6

TOTAL	65	100
--------------	-----------	------------

5. Monto que recibe del migrante

	F	%
a. US 1.000 a 1500 mensuales	13	20
b. US 700 dolares mensuales	21	32
c. 500 a 800 euros mensuales	7	11
d. 250 a 300 euros mensuales	24	37
TOTAL	65	100

6. La remesa que recibes son suficientes para cubrir todo los gastos del hogar?

	F	%
a. Si	24	37
b. Algunas veces no	41	63
TOTAL	65	100

7. Vale la pena alejarse de la familia para probar suerte

	F	%
a. Si	38	58
b. No	27	42
TOTAL	65	100

TABULACION A ENTIDADES CAMBIARIAS

1. País que más envía remesas a Colombia

	F	%
a. EE. UU.	4	40%
b. España	3	30%
c. Canadá	1	10%
d. Austria	1	10%
e. Australia	1	10%
total	10	100%

2. Regularidad de las remesas

	F	%
a. Mensual	8	80%
b. Quincenal	0	0%
c. Otra	2	20%
total	10	100%

3. Promedio Mensual de las remesas

	F	%
a. US \$500 MM	2	20%
b. US \$750 MM	3	30%
b. Us \$10,000 MM	1	10%
c. Entre US \$800 a US \$15.000 MM	4	40%

TOTAL	10	100 %
--------------	-----------	----------

4. Ciudad de Colombia que más recibe remesas

	F	%
a. Bogotá	2	20%
b. Eje Cafetero	5	50%
b. Cartagena	2	20%
c. Medellín	1	10%
TOTAL	10	100 %

5. Monto que se cancela por el envío de las remesas electronicas

	F	%
a. El mensaje + la comisión del giro	7	70%
b. La Comisión del giro + el costo diferencial	2	20%
b. Eso depende si es un Banco o CC	1	10%
TOTAL	10	100 %

6. Existe en las entidades bancarias y CC de Colombia alguna norma para controlar la inseguridad y hacer más facil el envío y recibo de las remesas

	F	%
a. Si. Los abonos automáticos en cuenta	5	50%
b. La normatividad establecida por el Banco de la República y Superbancaria	3	30%
c. Cumplir con las normas legales establecidas para el uso correcto de los envíos de remesas.	2	20%
TOTAL	10	100 %

7. Agencias del exterior que trabajan con las entidades que envian remesas a Colombia

	F	%
a. Bancos y diferentes Casas de Giro que existen en el exterior	3	30%
b. Money Grame - Wester Unión	4	40%
c. Dólar Express - Vigo - Intrapack	2	20%
d. Wanchovia	1	10%
TOTAL	10	100 %

8. Costos que afectan el envío de las remesas en el mercado emisor y receptor

	F	%
a. Costos diferencial cambiario	3	30%

b. Comisión del giro	3	30%
c. Retenciones si es el caso	1	10%
d. Costos del mensaje	3	30%
		100
TOTAL	10	%

9. Descripción y cuantificación de los costos operativos y no operativos que afecta el pago de la remesa del trabajador

	F	%
a. Mensaje y comisión de giros en bancos entre US \$20 y US50	10	100%

10. Tiempo promedio de pago del giro al beneficiario en Colombia

	F	%
a. 48 horas	10	100%

11. Tiempo promedio de reembolso de los giros entregados al pagador en Colombia por parte del remitente internacional

	F	%
a. 12 horas	10	100%