



**UNIVERSIDAD CENTROAMERICANA.
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES.
Departamento de Dirección empresarial.
Área de Posgrados en Administración y Dirección de Empresas.**

**ESPECIALIZACIÓN EN GERENCIA FINANCIERA.
(EGF-IV).**

**REMESAS, OTRA FUENTE DE NEGOCIOS PARA LAS INSTITUCIONES
FINANCIERAS Y UN RESPIRO A LA ECONOMÍA FAMILIAR.**

**AUTOR:
MIGUEL EUGENIO VALDIVIA GUILLEN.**

Managua, Nicaragua.

Septiembre 2013.

TABLA DE CONTENIDO.

1.	RESUMEN EJECUTIVO.....	3
2.	INTRODUCCIÓN.....	4
3.	PRINCIPALES PAÍSES, SEGÚN ORIGEN DE REMESAS.	8
4.	PRINCIPALES CANALES DE PAGO.....	16
5.	BANCARIZACIÓN DE REMESAS.	23
6.	REMESAS Y ECONOMÍA FAMILIAR.	33
7.	CONCLUSIÓN.....	38
8.	RECOMENDACIONES.....	40
	Referencias.....	41
	ANEXOS.	42

LISTA DE TABLAS Y FIGURAS.

Figura 1: Nicaragüenses en el exterior.

Figura 2: Remesas según país de origen.

Figura 3: Distribución geográfica de los Receptores de remesas. (Porcentaje.)

Figura 4: Transacciones de las instituciones Bancarias.

Tabla 1: Remesas por tipo de operador.

Tabla 2: Participación de los Bancos Comerciales.

Tabla 3: Monto promedio de remesas y participación de los principales países.

Tabla 4: Montos administrados por las instituciones bancarias y principales destinos.

Tabla 5: Utilización de las remesas en Nicaragua 2001.

Tabla 6: Presupuesto familiar mensual.

Tabla 7: Metas de corto y largo plazo.

1. RESUMEN EJECUTIVO.

Hoy en día el tema de remesas no se toma a la ligera, actualmente representan una proporción considerable del Producto Interno Bruto (PIB), por tanto en el ensayo abordaremos temas como los volúmenes de divisas que ingresan al país en concepto de envíos de dinero o más específicamente lo que conocemos como remesas familiares.

Se recalcan la importancia de las remesas no solo a nivel personal o familiar como un alivio a la economía familiar sino también como ha ganado la atención de las instituciones bancarias como nuevas fuentes de ingresos. Las remesas al ser de interés mutuo tanto para las familias como para las instituciones bancarias ha permitido que se generen beneficios para ambos, este beneficio se traduce en transacciones más seguras ya que se realizan a través de sistemas bancarios, logrando concientizar a los receptores de remesas y hacer un buen uso de ellas, permitiendo por ejemplo el ahorro o acceso a créditos.

Las remesas son fundamentales para las economías familiares, complementando las políticas de gobierno, por ello se han visto grandes esfuerzos para incentivar este sector, pero también vemos que las instituciones financieras lo han hecho, logrando grandes beneficios, siendo uno de los principales la capacitación financiera que no solo ayuda a entenderlas finanzas sino también ayuda a tener accesos a servicios bancarios.

Se abordaran los principales países fuentes de flujos de divisas, los principales canales de pago y su evolución y por último los beneficios que generan a las familias así como los principales usos que se le dan a las remesas.

Este sector tiene grandes retos para verdaderamente llegar al desarrollo pleno de una mejor economía tanto familiar como la economía nacional, se han visto en otros países que si es posible desarrollar programas y políticas que verdaderamente estimulen las actividades económicas y se generen un desarrollo.

2. INTRODUCCIÓN.

Actualmente no es extraño el término Remesas Familiares ya que representan una importante porción del Producto interno Bruto (PIB) de nuestro país.

Según el (Banco Central de Nicaragua(BCN), 2013):

Las remesas enviadas por los trabajadores nicaragüenses desde el exterior, se han convertido en una importante fuente de ingreso de divisas en Nicaragua, lo cual se ha hecho evidente con el crecimiento de estas como porcentaje del PIB. Así, mientras en 1994 las remesas contabilizaban cerca del 1.3 por ciento del PIB, en 2012 se estimó que alcanzaron el 9.7 por ciento. (P.1).

Pero antes de hablar propiamente de las remesas en nuestro país es importante comprender cuál es su origen, estas son producto de las migraciones, las cuales se dan por diversos motivos, pero la mayor causa la falta de oportunidades y búsqueda de mejores condiciones para la economía familiar, la realidad actual nos muestra que un gran número de familias tienen al menos un familiar residiendo de manera temporal o bien de manera permanente y en algún momento han realizado envíos de dinero, ya sea por los canales formales, como instituciones financieras o bien de manera informal, estos envíos generan grandes beneficios y un respiro a la economía familiar, ya que fundamentalmente son utilizados para alimentación, vestimenta, educación y en general para mejorar las condiciones de las familias.

Este flujo de dinero ha venido aumentando a lo largo de los años, representando una fuente de divisas que compensa en cierta forma el déficit en nuestra balanza de pagos, hasta antes de los años 80 la migración hacia el extranjero era poco conocida, pero luego por diversos factores, como guerra civil, desastres naturales, falta de oportunidad, se empezó a tener una proporción considerable, según la (Organización Internacional para las Migraciones. (OIM), 2013) “Los migrantes nicaragüenses representan el 10% de la población.” (P.17).

Los principales destinos históricos son Estados Unidos y Costa Rica, pero también han surgido otros países en los cuales las comunidades de Nicaragüense van en aumentos, como lo es el principal destino europeo, España o bien países de la región como Panamá, Honduras, El Salvador, entre otros.

Si analizamos el comportamiento de las remesas en los últimos 12 años han experimentado un crecimiento constante pasando de representar 320 millones de dólares en el año 2000 a representar 1,014 millones, vemos que en un poco más de 10 años las cantidades que ingresan al país se han triplicado y la tendencia es a seguir en aumento.

Las proporciones que han alcanzado las remesas, han atraído la atención de los gobiernos e instituciones públicas, por su importancia en la economía nacional, pero también las instituciones financieras han visto grandes oportunidades de negocios, esto en parte por las comisiones que ese generan y la oportunidad de captar nuevos clientes.

Las instituciones financieras poseen alianzas estratégicas con las grandes empresas dedicadas al envío de dinero, estas instituciones, que en general son los bancos aprovechan su estructura, cobertura geográfica y la confianza que estas generan para ir captando clientes y tener una mayor participación en este que podríamos llamar mercado de remesas, además las instituciones financieras ofrecen servicios adicionales, como aperturas de cuentas, con beneficios específicos para las personas que reciban remesas a través de ellas. También aprovechan su presencia regional, por ejemplo en países como Costa Rica se realizan campañas de publicidad dirigidas a nicaragüenses que envían dinero a sus familiares.

Estas estrategias por parte de las instituciones no deben verse solamente como objetivo de ingresos para ellos, porque también generan beneficios mutuos, ya que por ejemplo una persona al recibir su remesa tendría la opción de ahorrar una porción en cuentas bancarias, además de crear conciencia sobre la importancia de ahorro, otro aspecto importante es la confianza en el sistema financiero, el cual es motor de la economía, cabe mencionar que al recibir una remesa a través de un canal donde se pueda llevar un registro ayudaría en la creación de políticas y estrategias de gobierno, que bien pueden ser parte de los planes nacionales de desarrollo.

En el presente trabajo se analizara el monto total de las remesas que se reciben en el país y cuál es la participación de las instituciones financieras, también veremos cuáles son los principales destinos de migración y la importancia para la economía familiar.

El objetivo general de este ensayo es analizar la importancia de las remesas familiares en las Economía Nacional y la importancia que ha ganado dentro de las instituciones bancarias como nueva fuente de negocios.

Los objetivos específicos se plantean a continuación:

1. Presentar los principales destinos de las migraciones, por tanto los principales países donde se originan las remesas y su importancia por los volúmenes de divisas que estos representan.
2. Presentar el volumen de remesas ingresan al país, mostrando la participación de las instituciones financieras y parte de sus estrategias para ir ganando terreno y lograr la bancarización de este importante flujo de capital.
3. Identificar los beneficios que producen los flujos de dinero del exterior en la economía familiar, resaltando las principales necesidades que se cubren.

La metodología empleada en el presente ensayo se utilizó un enfoque cualitativo no probabilístico, es una investigación documental, el alcance es descriptivo de corte transversal, basado en informes y publicaciones, analizando datos del 2000 al primer trimestre del 2013.

Para llevar a cabo esta investigación se utilizaron fuentes primarias, como llamadas a las líneas de atención al cliente de los Bancos, también se realizaron consultan en los servicios de Chat, las fuentes secundarias fueron informes de remesas del año 2012 y primer trimestre del 2013, El perfil migratorio de Nicaragua, el documento Migración internacional y desarrollo en Nicaragua, Remesas Sur-Sur: Importancia del corredor Costa Rica-Nicaragua además de artículos de diarios nicaragüenses como La Prensa y El Nuevo Diario, además de otros artículos de apoyo en internet.

Las limitaciones que se encontraron es la poca información revelada por las instituciones financieras, las cuales por políticas internas no revelan información o estadísticas que deberían ser de carácter público, otra limitación es la falta de importancia que se le da a este tema, mucha de la población que recibe remesas por medios poco confiable y no son registradas en estadísticas.

Una de las limitaciones también fue el tiempo para realizar este ensayo, ya que muchos datos no están disponibles y hace falta tiempo para gestionarla.

El ensayo está conformado por el resumen ejecutivo donde se hace énfasis en la problemática y los temas abordados, con el fin de tener una visión del trabajo.

La introducción comprende la problemática, el objetivo general y los objetivos específicos que se lograran abarcar en los posteriores capítulos, presentando también el tipo de investigación y las limitantes que se encontraron.

El ensayo está conformado por 4 capítulos:

En el capítulo tres se muestran los principales países de donde se origina las remesas y los importantes flujos de divisas que generan.

En el capítulo cuatro se presentan las opciones que tienen las personas que reciben remesas, presentando las cantidades que son captadas por agencias de envíos de dineros, instituciones bancarias y el sector informal.

En el capítulo cinco se presentan las estrategias que las instituciones bancarias han venido aplicando para ir ganando participación en este importante flujo de capital.

En el capítulo seis se presentara las principales estadísticas de los usos que tienen las remesas y como alivian a la economía familiar, presentando algunas recomendaciones.

Luego de desarrollar los capítulos se presentan las conclusiones y algunas recomendaciones con el fin de tener una mejor visión de la importancia de las remesas en la economía familiar y también como ha despertado el interés de las instituciones bancarias.

3. PRINCIPALES PAÍSES, SEGÚN ORIGEN DE REMESAS.

Existen muchas razones y factores que influyen en las migraciones, pero una de las razones fundamentales son los factores económicos, generalmente los movimientos se dan fundamentalmente desde países del sur a norte, dado que la mayor parte de los países con economías sólidas y que poseen mejores condiciones.

Las migraciones siempre han existido, pero habían sido poco estudiadas por que no se le había dado la importancia que realmente tienen, en el caso de nuestro país, nos hemos enfrentado a diversos factores que han provocado la salida de muchos nicaragüenses en busca de mejores condiciones, existen diversos factores que provocan las migraciones, pero generalmente los más comunes son los factores políticos, económicos y conflictos internos, Nicaragua sufrió grandes afectaciones en su economía, por desastres naturales, conflictos internos como guerra civil, provocando que aumentaran los niveles de pobreza y cada vez se redujeran las oportunidades de desarrollo, pero también la región centroamericana se caracterizó por diversos conflictos en décadas como los 80, provocando la salida de muchos, los principales destinos de los nicaragüenses fueron Estados Unidos y Costa Rica, estos destinos siguen conformando la mayoría de las comunidades en el exterior.

En los últimos años las migraciones experimentaron nuevos destinos, el mundo actualmente es cada vez más pequeño, la tecnología ha permitido tener relaciones con muchas partes, hoy en día surgen como nuevos destinos países Europeos, como España, Alemania, entre otros, además de países de la región como Honduras, El Salvador, Panamá.

Según la Organización Internacional para las Migraciones (OIM, 2013):

Se estima que existen alrededor de 373 mil nicaragüenses en Costa Rica, 348 mil en Estados Unidos, siendo estos los 2 países que más población concentra significando un poco más de medio millón de personas, siendo el motor principal de las remesas, existen otros países como, El Salvador alrededor de 20 mil, España con 17 mil, Panamá 16 mil, Honduras 12 mil, Canadá 10 mil, Alemania 6 mil, siendo estos también una importante fuente de remesas y que en los últimos años han aumentado las colonias de Nicaragüenses. (P. 38).

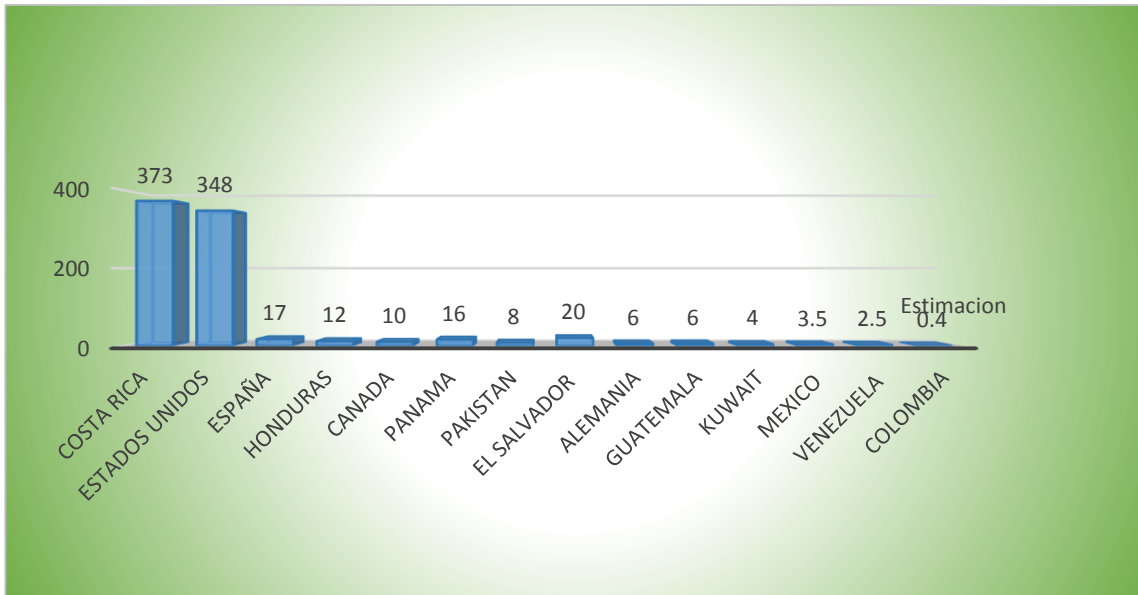


Figura 1: Nicaragüenses en el exterior. (Miles de personas)
Fuente: Organización Internacional para las migraciones.

Como hemos visto los principales destinos continúan siendo los mismos, representando la mayor cantidad de ingresos monetarios en el país, podemos entonces basarnos en las estadísticas del Banco central de Nicaragua.

Según (BCN, 2013):

Las remesas que ingresaron al país, a través de los canales formales, provinieron principalmente de Estados Unidos (60.1%), Costa Rica (19.8%), España (6.3%), Panamá (2%), Canadá (1.0%), México (0.9%) y El Salvador (0.8%). En el caso de Estados Unidos, se observó un incremento de 2 por ciento en el monto total de remesas con respecto a lo observado en 2011. (P.3).

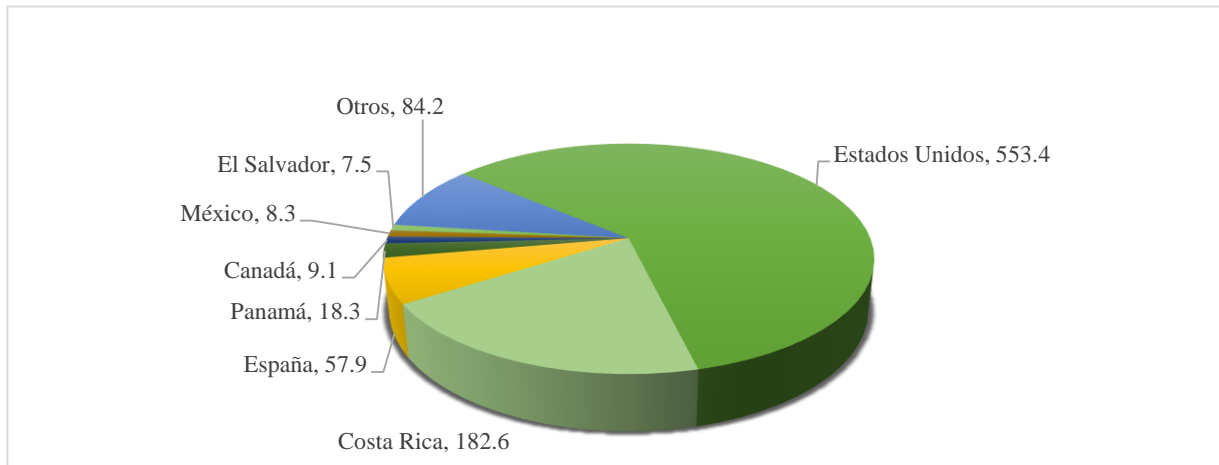


Figura 2: Remesas según país de origen. (En millones de dólares)
Fuente: Banco Central de Nicaragua.

Como vemos estas estadísticas se corresponde con la cantidad de población que vive fuera del país, representando Estados Unidos y Costa Rica las mayores proporciones en volumen de divisas que ingresan al país.

Si analizamos la cantidad de personas que viven en Costa Rica es un poco mayor que los que viven en Estados Unidos, pero al comparan las cantidades en millones de dólares vemos que Estados Unidos supera en más del doble a Costa Rica, esto se da por diversos factores, el más obvio es la diferencia de ingresos entre los 2 países, si bien es cierto Costa Rica es uno de los países que se encuentra en mejores condiciones en la región pero aun así sus ingresos no son comparables con los ingresos de una de las potencias económicas a nivel mundial.

Podemos hacer otra comparación interesante entre las principales fuentes de remesas, según el (Banco Central de Nicaragua, 2013): “El monto promedio que se envía desde Estados Unidos es de U\$ 217.80 dólares mientras las recibidas desde Costa Rica fue de U\$ 119.90 dólares, pero existen otros destinos importantes y que en promedio las cantidades enviadas fueron mayor, esto ocurrió con las remesas de España, las cuales en promedio fueron de U\$339.40 Dólares”. (P.4-5). Esto a pesar de los problemas económicos que enfrenta este país. Las diferencias entre los montos enviados obedecen podemos asociarlas a los tipos de labores que desempeñan los Nicaragüenses en el exterior, los ingresos más bajos se registran en Costa Rica porque gran parte de las labores que se realizan son trabajos en el

campo, tareas domésticas y construcción, que por el poco grado de especialización no son los mejor remunerados, en el caso de Estados Unidos y España, puede que realicen las mismas labores pero además existen muchas personas que logran insertarse en empleos más especializados y por ende tener mejores ingresos los cuales les permiten el envío de mayores cantidades de dinero.

En este aspecto podemos verificar ciertos estudios que nos indican que la mayor parte Nicaragüense que deciden emigrar a Estados Unidos u otros países desarrollados, como países de Europa, son personas con mayor grado de preparación.

Según (Ricardo Monge G, Céspedes T., Vargas A., 2009):

El migrante nicaragüense que viajó hacia los Estados Unidos se caracteriza por poseer un mayor nivel de educación (20,9 por ciento con educación universitaria y 54 por ciento con secundaria) que aquellos que llegaron a Costa Rica (3,8 por ciento y 36,3 por ciento, respectivamente). (P.7).

También importante destacar que este comportamiento se da por que emigrar hacia Estados Unidos significa que se debe tener un mayor conocimiento, el tipo de vida que se lleva en un país desarrollado no es tan sencillo como uno de los países de la región que son muy similares, además para realizar un viaje hacia uno de estos destinos se requiere tener al menos un capital inicial, considerando los costos del viaje y la manutención al iniciar, en cambio en países como Costa Rica no se requiere tanto capital y los trámites migratorios son más sencillos, por tanto una persona pobre y de menor preparación se decidirá fácilmente en viajar hacia este país y descartará correr el riesgo de un país más alejado. En este aspecto también se debe destacar que otra motivación para decidirse por el país es que por lo menos debe tener otro familiar viviendo fuera.

Como hemos visto las remesas representan un gran volumen de divisas, siendo parte importante para compensar el déficit en nuestra Balanza de pagos, pero también debemos tomar en cuenta que estos indicadores del BCN, están basados en los reportes que hacen las instituciones bancarias, o empresas especializadas en envíos de dinero, o bien lo que podríamos llamar canales formales, por tanto es difícil estimar cuanto es la cantidad real que ingresa al país.

Buenas parte del flujo de remesas ingresa por canales informales, los cuales no son reportados, estos envíos informales se hacen en su gran mayoría para evitar los costos y la gestiones que conllevan, en esta misma línea es conocido que se puede aprovechar la visita de un familiar para el envío de dinero o bien cuando se recibe por medio de otra persona, por tanto podríamos considerar un envío informal, aquellos bienes que recibimos del extranjero que no necesariamente son dinero en efectivo, ejemplo de ello equipos electrónicos, esto nos demuestra las grandes dimensiones que pueden alcanzar el flujo de dinero del exterior y los beneficios que crea en economías como la nuestra, en la cual tenemos un alto déficit en nuestra balanza y alivia un poco las situaciones de muchas familias.

Podemos considerar a las remesa como la fuente más directa entre la migración y el desarrollo, el reto que surge es como sacar provecho a este potencial que poseen, no solo al país donde van destinado si no también el país de origen.

Actualmente existen muchos organismo dedicados a crear políticas o estrategias para desarrollar el potencial que vienen ganando las remesas, si bien es cierto no son la solución definitiva pero si alivian la situaciones económica de muchas familias también pueden sustituir en cierto modo compensan la falta de planes de desarrollo o apoyo a ciertos sectores, en cierta medida pueden llegar a aquellas familias de países donde las políticas de desarrollo no existen o sus gobiernos no tienen la capacidad de hacer frente al alto índice de pobreza.

Existen muchas iniciativas de organizaciones como por ejemplo la Organización Internacional para las migraciones. (OIM) la cual trabaja a la par de los gobiernos e instituciones financieras con el objetivos de efectuar estudios compilar datos para que en conjunto se desarrollen políticas y programas para fomentar el desarrollo económico, por ejemplo en ciertos países de Asia y Europa se fomenta la inversión de remesas en una Pequeña o mediana empresa, el gobierno por ejemplo le brinda ciertas facilidades para que

ese flujo de capital se pueda invertir en algo productivo y no solamente fomentar el consumo, de esta manera se alienta a la creación de nuevas empresas y dinamizando las economías.

También en muchos países existen programas para capacitar a trabajadores del campo y estos hagan un mejor uso de los fondos, este tipo de capacitación procura orientar tanto a las personas que envían como a las que reciben remesas. Estos proyectos también van orientados a reducir costo de envíos, lo importante de este flujo de dinero no solamente es aliviar la situación económica si no también se busca el complemento para que sean utilizadas en actividades que dejen mejores remuneración, concientizar su uso y sobre todo dejar el mayor beneficio social a través de la información y capacitación de la población.

En países como Nicaragua es muy positivo que se esté dando una mayor importancia a este tema, los organismos de desarrollo se están enfocando en compilar datos y trabajar con los gobiernos para la creación de políticas y programas para el desarrollo, bien podríamos emplear estrategias que han funcionado en países similares y que han tenido gran éxito, creo que se están dando varios pasos para lograrlo.

Distribución de Remesas Según departamentos.

Según el (BCN, 2013):

De acuerdo a la información brindada por las agencias de remesas y los bancos, los departamentos donde se ubicaron la mayor parte de los beneficiarios de las remesas en 2012 fueron: Managua (30.8%), Chinandega (10.2%), León (7.6%), Estelí (7.2%), Matagalpa (6.3%), RAAS (5%) y Nueva Segovia (4%). Vale recordar, que varios municipios de estos departamentos están ubicados en condiciones de pobreza alta a severa, por lo cual las remesas familiares representan una fuente importante de ingresos para esas zonas geográficas. (P. 7-8).

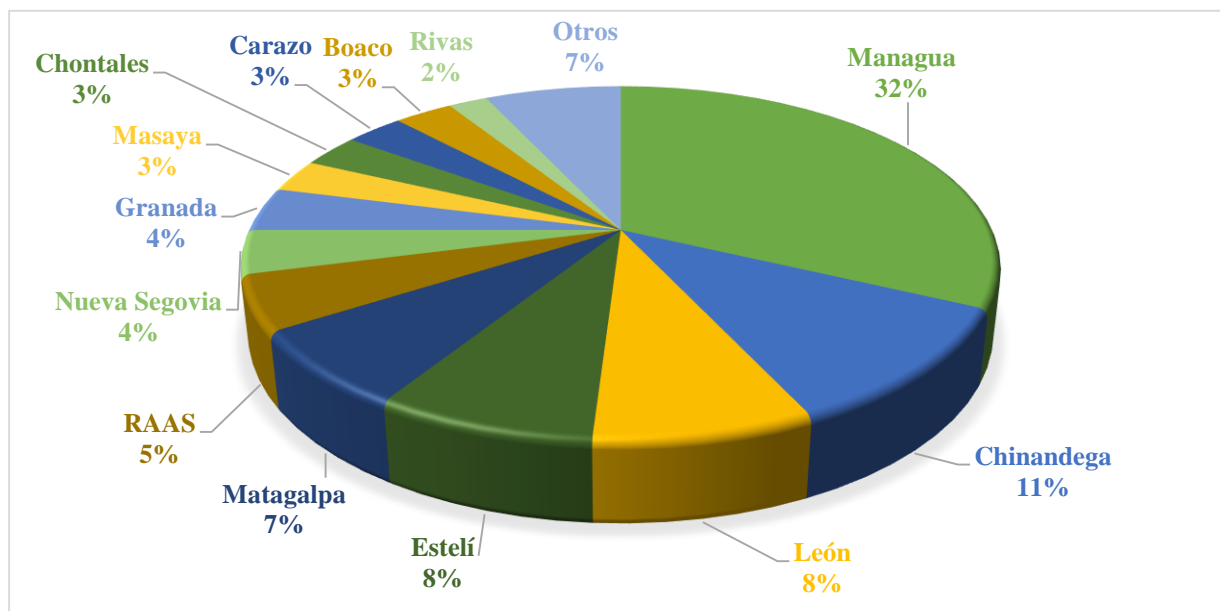


Figura 3: Distribución geográfica de los receptores de remesas.(Porcentaje)
 Fuente: Banco Central de Nicaragua.

Como vemos en las estadísticas, la distribución por departamento hace referencia a las principales ciudades, siendo La capital la que ocupa el mayor porcentaje de recepción de remesas, pero algo muy importante es a lo que hace referencia el informe de remesa del BCN 2013, el cual nos dice que en muchos municipios los cuales se encuentra en situaciones donde la pobreza alcanza niveles muy altos y que el mismo gobierno no ha podido resolver la situación, las remesas han venido a ayudar un poco la situación de estas familias, en realidad no podemos considerarla una solución pero si debe tomarse muy en cuenta la ayuda que esta representa.

Comparación con Países de la región.

En comparación con los países de la región centroamericana Nicaragua recibió el cuarto mayor volumen de dinero en concepto de remesas según el BCN, siendo en Honduras y El Salvador los países donde las remesas representan más del 15% en proporción del PIB, en el caso de Nicaragua representan alrededor del 9.7%.

Ha sido tanta la importancia que ha ganado las remesas que el mismo Banco Central, ha puesto sus ojos en el comportamiento de las remesas creando a, partir del 2013, un informe del comportamiento de las remesas, anterior a esto podíamos encontrar un detalle en los informes anuales, pero actualmente existe este informe que es mucho más completo y analice los principales puntos de importancia, además del BCN han surgido muchas otras instituciones y organismo interesados en hacer una mejor medición de los datos, con el objetivo de tener una visión más exacta de los volúmenes de divisas y de esta forma crear estrategias de desarrollo para el país.

4. PRINCIPALES CANALES DE PAGO.

Las remesas procedentes del exterior necesitan diversos canales para llegar a su destino, siendo los más conocidos los canales formales, como empresas de envíos de dinero, pero también existen otros canales de los cuales no se tiene mucho conocimiento por su informalidad, a continuación daremos una pequeña descripción de ellos.

- **Canales Formales:** Son aquellas instituciones dedicadas al envío y recepción de dinero del exterior pero también se deben incluir a otras empresas que agregan a su gama de servicios la recepción de remesas, dentro ellas se pueden incluir a algunas casas comerciales y las instituciones bancarias. Es importante destacar que estas empresas son la principal fuente de información para los estudios y registros de remesas en el país, contribuyendo a las estadísticas del Banco Central.
- **Canales Informales:** Estos como su nombre lo indica son todas aquellas formas de enviar dinero o bienes a través de medios que no son dedicados a esta función, por tanto no permiten llevar un control estadístico, estos medios pueden ser por ejemplo el envío de encomiendas a través de familiares que aprovechando la visita puede traer dinero u bienes, gran parte de la población recibe bienes de esta forma, realizan la compra en el exterior y esperan que algún familiar o un amigo viaje y lo envían con ellos.

Si bien es cierto los canales formales son los más conocidos y los de mayor importancia, ya que permiten realizar la medición del volumen de divisas que ingresan al país, pero también son de suma importancia los canales informales de los cuales solamente se tiene una estimación de lo que podría representar, el BCN realiza encuestas en los puestos fronterizos con el objetivo de tener una estimación de la cantidad de remesas informales o lo que se denomina remesas de bolsillo.

A pesar de los esfuerzos que se han hecho por realizar estimaciones más exactas de las remesas informales, aun no tenemos claro el volumen que se podría recibir, existen estimaciones pero la realidad puede ser muy diferente.

La metodología empleada para la medición de remesas por el (BCN, 2013):

Para estimar el monto de remesas que traen los nicaragüenses, a través de los canales informales, se realizan encuestas dirigidas a los nicaragüenses que ingresan al país por los puestos fronterizos terrestres y aéreos, que pueden ser a encuentros familiares en frontera como a nicaragüenses que visitan el país.(P.7).

La metodología empleada por el BCN solamente nos da una visión de lo que puede representar este movimiento importante de divisas, existen diversos autores que señalan que las estimaciones podrían superar en casi el doble los datos del banco central.

Ya que las estimaciones de las remesas informales son pocas, nos enfocaremos en los medios de pagos formales, en primer lugar están las agencias de remesas y luego la Banca nacional, esta última ha venido ganando mucho terreno en este que podríamos llamar mercado de remesas.

Antes de referirnos propiamente a los volúmenes que se reciben por las agencias de remesas, haremos una breve descripción de las mismas. Alrededor del mundo existe una gran cantidad de empresas dedicadas al recibo y envío de remesas, muchas de ellas muy conocidas.

Existen ciertas empresas que son muy conocidas por su trayectoria y su presencia a nivel internacional, muchas de estas empresas tienen presencia en nuestro país desde muchos años, como por ejemplo:

- **Western Union:** es una de las empresas estadounidenses más emblemática en este tipo de negocios, con solo escuchar su nombre podemos relacionarla al giro del negocio, tiene presencia a nivel mundial y es una de las empresas más conocidas. Cuenta con alrededor de 445 mil agentes en 200 países.
- **Moneygram:** Es otra de las empresas más grandes de envío y con presencia a nivel mundial, posee más de 320 mil localidades en 198 países.

- **Ría Finacial:** es una empresa con presencia a nivel mundial con presencia en más de 130 países y alrededor de 204 mil agentes.

Estas son algunas de las empresas más grandes en este mercado y tienen presencia en todo nuestro país, a través de sus agentes y alianzas estratégicas con las instituciones bancarias.

Como hemos visto las remesas que se envían desde Costa Rica representan una suma importante de dinero y también existen compañías e instituciones bancarias que han aprovechado este flujo de dinero, entre las principales están:

- **Banco de Costa Rica:** Posee alrededor de 170 oficinas, con presencia en todo el territorio, también posee una importante alianza con Banco de la producción. (BANPRO)Nicaragua.
- **Banco Nacional de Costa Rica:** Es un banco estatal y el más grande de Costa Rica, posee más de 170 sucursales y alianzas con más de 5 mil establecimientos comerciales donde pueden realizar envíos de dinero, tiene alianza en Nicaragua con Banco LAFISE-Bancentro.

Como vemos en nuestro país tenemos presencia de empresa internacionales que realizan alianzas estratégicas con el fin de captar el mayor volumen de dinero que ingresa al país a través de las remesas, hasta hace unos años las empresas especializada en remesas eran las que dominaban en su mayoría este mercado, pero actualmente las instituciones bancarias han venido creciendo en su participación, muchas de estas instituciones lo toman como una nueva fuente de ingresos por comisiones y también como una nueva oportunidad de negocios al captar nuevos clientes.

A continuación las estadísticas de remesas por tipos de Operador según el BCN 2013:

Tabla 1: Remesas por tipo de operador.

Remesas por tipo de Operador. (Millones de dolares y porcentaje)					
				Estructura Porcentual	
Tipo de Operador	2010	2011	2012	2011	2012
Agencias de Remesas	489.6	540.2	575.8	59.3%	56.8%
Bancos Comerciales	249.9	285.1	336.6	31.3%	33.2%
Otros	83.3	86.3	101.8	9.5%	10.0%
Total	822.8	911.6	1014.2	100%	100%

Fuente: Banco Central de Nicaragua.

Vemos que el comportamiento de las remesas ha venido en aumento en los últimos tres años pasando de representar 822 millones de dólares a 1,014 millones en 2012, esto representa un incremento del 21.63% en 3 años, si analizáramos la tendencia que ha tenido en los últimos años también descubriríamos que ha tenido un gran aumento, en el año 2000 las remesas representaron alrededor de 320 millones.

Este aumento no ha pasado desapercibido si no que ha despertado un gran interés por las instituciones bancarias, los principales bancos del país han hecho alianzas con empresas de envíos de dinero, como las mencionadas anteriormente y muchas otras que no se mencionaron pero que tiene gran peso, estas alianzas se han trabajado con el fin de fortalecer los portafolios de las instituciones bancarias atrayendo nuevos cliente, con ciertas estrategias.

Los Bancos representan un poco más del 30% del flujo de remesas representando las de 330 millones de dólares, esta cifra es similar al total de remesas que ingresaron al país por canales formales en el año 2000, dado que las instituciones bancarias en el país no proporcionan datos específicos de su participación en el mercado global de remesas no podemos tener una estimación, pero si podemos ver que las instituciones más sólidas y de mayor cobertura geográfica son las que poseen alianzas con un gran grupo de empresas internacionales de envíos.

La solides de nuestra banca ha permitido que estas alianzas se lleven a cabo, por experiencia personal he podido verificar que los trámites para poder realizar esta alianza no son tan sencillos, se debe estudiar a fondo la institución la cual debe cumplir con ciertos requerimientos como sistemas, coberturas, capacidad y solides, por tanto al ver que un banco posee un gran número de aliados nos refleja que su participación es mayor.

Es importante destacar cuales son las alianzas que actualmente poseen ciertos bancos.

- **Citi Bank de Nicaragua:** Es la institución Bancaria que más alianzas posee, esta institución aprovecha sus relaciones internacionales ya que es parte de uno de los grupos financieros más grandes e importantes no solo de Estados Unidos sino también del mundo. Posee alrededor de 34 alianzas:

America Transfers, Bancomer, Barri Financial, Consultoria Internacional, Delgado Money Transfer, Dinex, Dolex, Enramex, Europhil, Ficohsa Express, Girosol, I-Tranfer, Intercambio Express, Intermex, La Curacao, La Nacional, Mateo Express, México Transfers, Microfinanciamiento Internacional, Moneygram, Nexxo Financial Corporation, Omnex Group, Order Express, Orlandi Valuta, Quisqueyana, Ria, Trans Fast, Uniteller, Viamericas, Vigo, XOOM, Lefetransfer, Teledolar.

Esta institución no posee una gran cobertura geográfica pero aprovecha alianzas estratégicas con establecimientos comerciales como El Gallo más Gallo y El Verdugo, los cuales si posee gran cobertura, esta alianza le permite que las remesas sean cobradas en cualquier parte del país, convirtiéndose en uno de los grandes participantes y debe tener una buena cuota de este mercado.

- **Banco de la Producción:** Posee alianza con 12 empresas de remesas. Moneygram, Ria, Dolex, Bancomer, Uniteller, Wells Fargo, Teledolar, I-transfer, Titanes, Elektra, Money Exchange y Banco de Costa Rica.

Por la cantidad de alianzas que posee, por la cobertura geográfica de sus sucursales y por el apoyo que ha dado a programas dirigidos al buen uso de las remesas se perfila como uno de los bancos de mayor participación en volumen de remesas.

- **Banco LAFISE-Bancentro:** Posee alianza con 7 empresas dedicadas al envío de remesas, muchas de estas alianzas son recientes y están incentivando a sus clientes de Estados Unidos y Costa Rica en su mayoría. Las empresas son Moneygram, Ria, Dolex, Wells Fargo, Bancomer, Banco LAFISE Costa Rica y Banco Nacional de Costa Rica.

También posee una cantidad considerable de alianzas y sobre todo son con las empresas más grandes y de mayor cobertura a nivel mundial, también es importante mencionar que es uno de los banco de mayor cobertura a nivel nacional con aproximadamente 72 sucursales, por tanto su participación es importante.

- **Banco de América Central:** es uno de los banco que tiene menos alianza, esto a pesar de que es una de las instituciones más sólidas y de presencia regional, dentro de su estrategia posiblemente aún no se han interesado en tener una mayor participación, esta institución posee alianzas con empresas como: Xoom, Sigue, Girosol, Ría.
- **Banco de Finanzas:** Miembro del grupo financiero ASSA de panamá, el cual ha se ha expandido en la región y en nuestro país adquirió Banco de Finanzas y La compañía de seguros Metropolitana, actualmente dentro de su estrategia financiera no está enfocado al pago de remesas, ellos mayormente están enfocados al crédito de consumo

- **Banco Procredit:** Esta institución paso de ser una micro financiera a un Banco, es miembro de un grupo internacional así que posee el respaldo que la ha mantenido a flote, anteriormente trabajaban con Western Unión, pero la alianza se suspendió, actualmente no tiene participación en el mercado de remesas.

Como vemos algunos bancos si han puesto su interés en el tema de remesas y han logrado grandes alianzas, es común que una empresa de envíos trabaje con más de un banco, por tanto el éxito de una sobre la otra se concentrara en beneficios adicionales, como por ejemplo cuentas de ahorro, tarjetas de débito, acceso a créditos, atención al cliente y en efecto todas estas instituciones luchan por crear confianza y beneficios a sus clientes.

Un aspecto muy importante en este tema es la seguridad en las transacciones, en primer lugar las empresas deben cumplir con todas las normas y leyes regulatorias del país, con el fin de que no puedan ser blanco de transacciones ilícitas como lavado de dinero, por tanto debe haber un compromiso por parte de las instituciones bancarias en conjunto con órganos reguladores como la Superintendencia de bancos y otras instituciones financieras (SIBOIF).

Actualmente los bancos regulan este flujo de divisas a través de ciertas políticas, por ejemplo el remitente de la remesa solamente puede enviar cierta cantidad de dinero en el mes, según consultas este monto puede andar entre 3 mil y 5 mil dólares, este monto depende de la institución bancaria, al ser un una institución supervisada debe cumplir todas las disposiciones de la SIBOIF.

5. BANCARIZACIÓN DE REMESAS.

En primer lugar debemos entender el termino bancarización, en términos sencillos consiste en el uso de las instituciones bancarias para el desarrollo de actividades sociales y económicas, lo que se traduce en este contexto en captar fondos provenientes de remesas, generalmente a través de cuentas de ahorro, uso de tarjetas de débito, acceso al crédito y un sin número de instrumentos.

Dada la importancia y el crecimiento que ha tenido el flujo de remesas a nuestro país, algunos bancos se han interesado en captar estos flujos y estimular el ahorro, ofreciendo nuevos beneficios y capacitaciones a los beneficiarios de remesas.

En nuestro país son tres las instituciones que más promueven la bancarización de las remesas y ofrecen beneficios a sus beneficiarios, estas tres instituciones son Banco de la producción, Banco LAFISE y Citi Bank Nicaragua, las principales estrategias se basan en beneficios específicos para este tipo de clientes como accesos a cuentas de ahorro, con el fin de que el cliente pueda dejar parte de sus ingresos por remesas en el banco, además de beneficios adicionales como capacitaciones, también ofrecen promociones y estímulos para captar clientes.

Es importante señalar que según él (BCN, 2013): “En el primer trimestre de 2013, las remesas¹ enviadas por los trabajadores nicaragüenses desde el exterior ascendieron a 257.3 millones de dólares, reflejando un crecimiento trimestral de 2.9 por ciento respecto a similar período de 2012 (US\$ 250.1 millones).” (P.1). Es importante señalar que más del 30% de este monto ingreso al país a través de las instituciones financieras, lo que sigue despertando interés.

Este importante flujo de dinero ha permitido que los costos de las remesas disminuya, (El Nuevo Diario, 2013): cita “Según el BID, por cada US\$200 en remesas que se enviaron desde el exterior a Nicaragua, se pagó en promedio US\$8.8, es decir, el 4.4%, una cifra menor a los US\$11 que se cubrían en 2011, cuando representaba el 5.5%”.

Estos son parte de los beneficios que se han obtenido a través del crecimiento constante del flujo de remesas, es importante también las estrategias que cada institución promueve para captar clientes, por tanto analizaremos las instituciones que promueven la bancarización.

Banco de la producción: Es una de las instituciones más sólidas del país, forma parte del grupo Financiero Promerica con presencia regional, esta es una de las instituciones que más promueve el tema de remesas, ha creado grandes alianzas con muchas empresas y sobre todo ha participado con organizaciones para la capacitación en temas como el buen uso de las remesas con el objetivo que los clientes puedan administrar sus recursos.

Dentro de los beneficios puntuales que ofrece a través de su programa Remesas Xpress, Ofreciendo facilidades para la apertura de cuentas, al ser cliente se puede crear un historial que al final será un respaldo en tema de créditos, también ofrecen la facilidad de retirar sus remesas en su amplia red de sucursales o bien al poseer cuentas pueden optar por los cajeros automáticos sin importar los horarios. Es importante mencionar que estos datos están disponibles en la página web de esta institución y también a través de sus oficinas y números de atención al cliente facilitando la información al cliente.

Es importante señalar que Banco de la producción ha impulsado estudios en coordinación con la Organización Internacional de las Migraciones, logrando tener una mejor visión y perspectivas sobre las remesas y sus beneficiarios, esto ha permitido al banco que cree estrategias acorde a las necesidades reales, también sirve de apoyo al sector público para que se tomen de referencia estos estudios en la creación de estrategias gubernamentales en pro del sector.

Según entrevista realizada por El Nuevo Diario, 2013 a ejecutivos del BANPRO indican: que un 30% de sus clientes que recibe remesas había abierto una cuenta, esta porción es considerable y bajo su estrategia esperan que en los próximos años se incremente.

Banco LAFISE-Bancentro: Otra de las instituciones más sólidas y con gran prestigio a nivel nacional, es miembro del grupo regional LAFISE, promueve el uso de remesas y tiene una importante cantidad de clientes en el exterior.

Esta institución a través de su programa Remesas LAFISE, ofrece beneficios a su clientes a través de facilidades para apertura de cuenta, incluso existe una cuenta específica que se denomina Cuenta Fácil, reduciendo tramites y estimulando a los beneficiarios de remesas que ahorre una parte de lo que reciben, también ofrecen un programa para que no necesiten visitar el banco cuando reciban sus remesas, sino que solamente con una llamada pueden cobrarla y esta es depositada en su cuenta. Esta institución aprovecha su cobertura geográfica y sus medios como página web, números de atención al cliente y sucursales para dar mayor información a sus clientes y brindarles opciones integrales para el buen uso y administración de los fondos provenientes de las remesas.

Según entrevistas realizadas por (El Nuevo Diario, 2013) a ejecutivos de Banco LAFISE señalan que se ha logrado que entre el 15% y el 20% de sus clientes que reciben remesas logren abrir cuentas o adquirir productos o servicios bancarios, esta cifra puede aumentar dada la tendencia que se observa en los últimos años.

Banco LAFISE posee un gran número de clientes en Estados Unidos y tiene presencia de una Oficina de Negocios Ubicada cerca de las comunidades de Nicaragienses, esto ha permitido que se ganen nuevos clientes y se les asesora de como enviar fondos a Nicaragua, haciendo uso de remesas, las cuales son mucho más económicas que las tradicionales Transferencias Internacionales, también han impulsado el programa para adquirir créditos para vivienda desde Estados Unidos, realizando sus pagos a través de envíos de remesas con créditos a cuentas. Estos negocios han crecido de buena manera y han impulsado a que se amplíe sus estrategias, actualmente posee una línea sin costo para las llamadas de clientes de Estados Unidos además de tener información en la web.

Citi Bank de Nicaragua: miembro de uno de los grupos financieros más fuertes de Estados Unidos, posee la mayor cantidad de alianzas con empresas de envíos y su alianza con casas comerciales en nuestro país, ha permitido que su participación no pase sin notarse, también ofrece beneficios a los clientes que reciben remesas como la apertura de cuentas y el estímulo para el usos de sus tarjetas de débito.

Esta institución también tiene disponible una información bastante completa de las empresas de envíos de dinero con las cuales posee de alianzas, además de los puntos de pago en toda Nicaragua, dando también instrucciones de como cobrarlas en una sucursal o bien en un punto de pago.

La bancarización es un gran reto en nuestro país, históricamente ha habido crisis en este sector y mucha de la población perdió confianza en el sistema, se han grandes esfuerzos por parte de las instituciones financieras y de parte del gobierno para lograr recuperar la confianza y como vemos se ha logrado en gran medida, otro aspecto que también afecta es el poco conocimiento o el poco accesos de la población rural o de la población más pobre a los servicios bancarios, y esto no solo se ve reflejado de manera individual, si analizamos las pequeñas y medianas empresas vemos que sus dueños o sus socios muy poco trabajan con financiamiento por parte de los bancos, por tanto es necesario planes de parte del gobierno en conjunto con las instituciones privadas con el objeto de capacitar a la población en temas de economía familiar y una buena administración de los recursos, el sistema financiero siempre ha sido motor de la economía y de manera individual debemos de saber sacarle provecho.

Dentro de los avances más importantes que hemos tenido en temas de bancarización son por ejemplo la reducción de costos de envío de dinero, se ha reducido el costo de envío de dinero y han surgido nuevos mecanismos, mientras antes teníamos que realizar por ejemplo una transferencia internacional desde estados unidos que el costo podría andar entre los \$ 60 u \$ 80 dólares, ahora podemos enviar de igual forma dinero a nuestras cuentas o de familiares con costos que no sobrepasan los \$ 10 dólares generando un gran ahorro y que ese dinero se pueda ahorrar o destinar a otros usos.

Otro gran beneficio es el impulso del ahorro y las buenas prácticas financieras ayudando a la administración del presupuesto familiar, mediante las campañas de promoción de remesas por parte de los bancos, se ha logrado cambiar la manera de pensar y la manera de ahorrar, muchas de las personas que reciben remesa suele llevarse todo su dinero y no ahorra ciertas partes, como veremos más adelante, las remesas se utilizan mayormente para cubrir necesidades básicas, pero también una buena administración lograría que cierta

porción se logre ahorrar, en este punto entran los bancos ofreciendo facilidades de acceso a cuentas, también nuevas maneras de cobrar sus remesas sin necesidad de visitar un banco.

La seguridad es un punto que no debemos de obviar, los bancos son las instituciones más seguras para tener nuestros ahorros, de esta manera están aseguradas y no corremos el riesgo de tenerlo todo en lo que popularmente se conoce como debajo del colchón, también por parte del banco además de asegurar los fondos contra robos u otros fraudes, ellos deben hacer una buena administración de estos fondos, se debe luchar contra el lavado de dinero y uso de capitales ilícitos, por tanto los bancos acatan todas las medidas y disposiciones de su regulador, esto genera mayor confianza en los ahorrantes y clientes del banco.

Nuestro mundo es cada día más globalizado, las nuevas tendencias avanzan rápidamente y las tecnologías son fundamentales por tanto mientras más información y uso de tecnologías tengamos más nos ayudaran a mejorar nuestros niveles de vida, por tanto el acceso a la banca es fundamental, se puede comprobar que en los países con mejores niveles de desarrollo existe una banca más desarrollada ofreciendo a sus clientes novedosos servicios que se ajustan a las necesidades, también con una mejor educación en temas financieros se podrá tener una buena cultura de ahorro y planes de futuro.

Esta misma globalización ha hecho que las instituciones bancarias realicen alianzas estratégicas o bien instalen oficinas fuera del país, muchas de las instituciones tiene presencia en Países como Costa Rica y Estados Unidos principalmente, aprovechando ciertas actividades para promover sus servicios y sobre todo el envío de las remesas, se han aprovechado eventos como celebraciones tradicionales de las comunidades de Nicaragüenses y se han impulsado ferias en el exterior, como Exponica, donde muchos comerciantes ofrecen productos nicaragüenses, la Feria de las Américas de igual forma recoge comerciantes de la región, esto para citar algunas actividades.

Rentabilidad del Sector.

Para las instituciones Bancarias:

En primer lugar analizaremos el volumen de dinero que administran los bancos para el pago de dinero, nos apoyaremos en las estadísticas del Banco Central de Nicaragua, en un periodo que comprende del mes de enero hasta julio 2013, basándonos en los porcentajes indicados en el Informe de remesas Familiares I Trimestre 2013.

Tabla 2: Participación de los Bancos Comerciales. (En millones de dólares.)

		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio
Total	Participación	83.4	83.7	90.2	90.7	92.7	80.9	86.6
Agencias de remesas	56.40%	47.04	47.21	50.87	51.15	52.28	45.63	48.84
Bancos Comerciales	32.30%	15.19	15.25	16.43	16.52	16.89	14.74	15.78
Otros	11.30%	1.72	1.72	1.86	1.87	1.91	1.67	1.78

Fuente: Banco Central de Nicaragua.

El de dinero que en promedio administran los bancos en concepto de remesas anda entre 15 y 16 millones de dólares, generando una suma importante de recursos, si suponemos que gracias a las estrategias de bancarización, se logra ahorrar el 5% de este flujo, esto representa 750 mil dólares que los bancos podrían invertir en otros negocios generando mayores beneficios.

Si estos fondos son colocados en préstamos, suponiendo una tasa bastante razonable del 14% en un año podrían generar solo en intereses 105 mil dólares mientras el banco solamente pagara una tasa del 0.75% anual a esa misma cantidad, significando que el banco pagara un aproximado de \$ 5,600.00 dólares en intereses a la cuenta, si analizamos la diferencia se obtendría una ganancia de casi 100 mil dólares.

Vemos que se hicieron unos cálculos reservados, con una tasa bastante favorable, pero los bancos también tienen inversiones que le generan una mayor rentabilidad por tanto las ganancias serían mayores, mientras las cuentas de ahorro rara vez aumenta su tasa de interés y aun cuando se decidiese hacer uso de un producto de ahorro que genere una mayor tasa como por ejemplo un certificado de depósitos, esta tasa siempre será mucho más baja que la de un crédito u otro tipo de inversión en la cual los bancos estarían utilizando esos fondos.

Esto solamente es uno de los beneficios y oportunidades de negocios que obtiene el banco al administrar fondos provenientes de remesas, ahora analizaremos las comisiones que dejan al sector.

Las comisiones que se paguen son acordadas entre las empresas de envíos y la institución bancaria al momento de establecer la alianza, por tanto esto va a depender de las buenas relaciones y negociaciones que se realicen entre ambas partes, a continuación algunos datos:

- Moneygram: Ellos pagan a la institución bancaria un porcentaje de la comisión que el cliente les paga por el envío, esta comisión puede andar alrededor del 18%, es decir por una comisión de \$ 10 dólares se pagaría al banco \$1.8 dólares.
- Ria: Paga \$ 1 dólar por cada remesa pagada por la institución.
- Dolex: Paga comisiones que van entre \$1 y \$1.25 dólares, pero esta comisión está de acuerdo a las cantidades.
- BTS Bancomer: Paga \$ 1 dólar por cada remesa pagada.

Podemos suponer que la ganancia aproximada por cada transacción es de \$ 1 dólar, por tanto calcularemos el número de operaciones aproximadas que realizan las instituciones bancarias, tomando en cuenta los principales países de envío.

Tabla 3: Monto promedio de remesas y participación de los principales países.

País	Monto promedio de remesas	Porcentaje de participación
Estados Unidos	\$216.70	58.00%
Costa Rica	\$121.60	23.00%
España	\$378.70	12.80%

Fuente: Banco Central de Nicaragua.

Con estos datos calcularemos los montos mensuales que ingresan al país por las instituciones Bancarias y su distribución según país de origen, tomaremos los meses de Abril a Julio 2013.

Tabla 4:

**Montos administrados por las instituciones bancarias y principales destinos.
(Abril julio 2013)**

	Participación	Abril	Mayo	Junio	Julio
Instituciones Bancarias		16,523,000.40	16,887,344.40	14,737,714.80	15,776,095.20
Estados Unidos	58%	9,583,340.23	9,794,659.75	8,547,874.58	9,150,135.22
Costa Rica	23%	3,800,290.09	3,884,089.21	3,389,674.40	3,628,501.90
España	13%	2,114,944.05	2,161,580.08	1,886,427.49	2,019,340.19

Fuente: Banco Central de Nicaragua.

Luego de tener los montos que se pagan a través de las instituciones bancarias de acuerdo a los principales países y sus proporciones se hará un cálculo del promedio de transacciones.

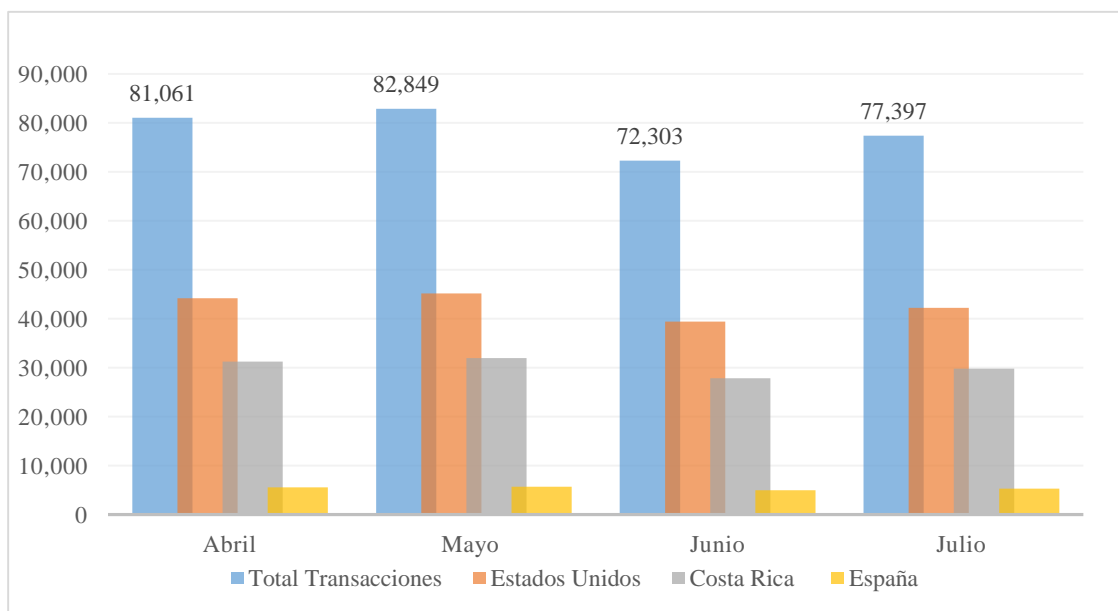


Figura 4: Transacciones de las instituciones bancarias. (Principales países de origen).

Fuente: Banco Central de Nicaragua.

Vemos en la Figura 4 que el promedio de transacciones mensuales puede andar en alrededor de las 80 mil, en estos cálculos estamos obviando alrededor de un 6% de participación de los demás países pero nos da una idea del nivel de transacciones que mensualmente se reportan en el país.

Basados en estos resultados y en los porcentajes de comisión que las empresas de envíos de remesas pagan a los bancos, estos pueden obtener alrededor de unos 80 mil dólares de ganancias, cabe mencionar que estos cálculos son bajos ciertos supuestos.

Para validar estos supuestos no fue posible confirmar los datos con todas las instituciones, pero si se obtuvo los datos de una de ellas, la cual administra mensualmente entre 3.8 y 4.5 millones de dólares mensualmente, obteniendo ingresos de alrededor de los 30 mil dólares.

Las oportunidades de negocios y las ganancias que obtienen los bancos son altamente rentables, en el caso de la bancarización de fondos, esta provee nuevos fondos al banco el cual podrá invertirlos en negocios que generen mayores beneficios adicional a esto las instituciones bancarias reciben comisiones atractivas por la administración de pagos de las remesas.

Un aspecto muy importante es que el banco aprovecha su estructura física, sus sistemas y demás recursos para adaptar los sistemas con las nuevas empresas que realizan alianzas siendo la inversión inicial mínima haciendo que pronto se vea reflejada las ganancias.

Para el País:

Es muy difícil calcular las rentabilidad de las remesas para el país, pero los beneficios de estas son fáciles de identificar, como sabemos las economías necesitan de divisas para soportar las importaciones, generalmente estas son compensadas por las exportaciones, pero como sabemos nos enfrentamos a un déficit en nuestro país, las remesas son una fuente de divisas y de cierta forma compensan dicho déficit.

Además de este beneficio las remesas indirectamente ayudan a combatir la pobreza, ya que muchas de las familias que están en pobreza obtienen sus únicos ingresos de un familiar en el extranjero e incluso permite a muchos beneficiarios de remesas prepararse académicamente y cambiar su estatus social, las remesas cubren las necesidades básicas de sus beneficiarios aliviando la situación de las familias, como vemos ayuda indirectamente a los planes de desarrollo del gobierno, nuestro país no cuenta con todos los recursos necesarios para atacar las situaciones de pobreza al no generar condiciones y empleos para estas familias.

Las remesas son fundamentales para países como el nuestro y los gobiernos están consciente de ello y se han apoyado en estrategias para fomentarlas con el objetivo que sigan generando beneficios y que en futuro generen muchas más opciones.

6. REMESAS Y ECONOMÍA FAMILIAR.

Las remesas están estrechamente relacionadas con el desarrollo, como vimos existen muchos factores que han provocado las migraciones de nicaragüenses al exterior, siendo en un inicio por la situación política y los conflictos internos, pero en la actualidad el motivo fundamental es la búsqueda de mejores condiciones de vida, por tanto las remesas son un gran respiro a la Economía familiar, si no existiesen la situación de pobreza que enfrentamos sería mucho peor ya que los gobiernos no han tenido la capacidad de crear fuentes de empleo y oportunidades que lleguen a los sectores que en realidad lo necesitan.

Las remesas son de suma importancia no solo por la entrada de divisas a la economía sino también por su proyección social, ya que estas se invierten generalmente en necesidades básicas como alimentación, vestido, salud, mejoras o construcción de viviendas, en general van destinadas a suplir necesidades que no podrían ser resueltas con proyectos o con programas del gobierno.

La (OIM, 2013) indica que: “Las repercusiones de las remesas tienen mayor impacto a nivel micro, pues la inversión social de migrantes tiene efecto a largo plazo en quienes se benefician de estos ingresos para estudiar, acceder a la salud y a la alimentación.” (P.94). Si analizamos a fondo esta afirmación veremos el gran impacto que tienen las remesas, por ejemplo muchos jóvenes tienen acceso a la educación universitaria gracias a que tienen un familiar en el extranjero, generalmente este familiar es uno de sus papás o algún miembro muy cercano el cual aprovechando mejores ingresos en el extranjero envía dinero para este fin, igual sucede con la salud en donde la salud de un miembro de la familia depende de los envíos de dinero al país, es común ver personas de la tercera edad con pensiones mínimas no puedan cubrir todas sus necesidades pero muchos de ellos tienen un familiar en el extranjero que envía fondos para mejorar su calidad de vida y procurar su salud y buena alimentación.

En el siguiente cuadro observamos el uso que generalmente se le da a los fondos provenientes de remesas, esto fue obtenido del documento Migración internacional y desarrollo en Nicaragua de Eduardo Baumeister (2006).

Tabla 5:

Utilización de las remesas en Nicaragua 2001.

Utilización de las Remesas en Nicaragua 2001.			
Principales usos de las remesas	Área Urbana	Área Rural	Total Nacional
Alimentación	43%	39%	42%
Salud / Medicinas	16%	17%	16%
Ropa / Calzado	10%	12%	10%
Otros artículos de uso personal	10%	7%	8%
Inversión	7%	8%	8%
Pago de deudas	5%	5%	5%

Fuente: Barahona y Torres 2004: 63 - 64

Si bien es cierto este estudio se hizo en el 2001 pero nos muestra un comportamiento que está orientado al consumo y a las principales necesidades, siendo la alimentación y la salud los que representan una mayor proporción, es curioso observar que los porcentajes más pequeños son orientados a la inversión y a pago de deudas, este comportamiento nos demuestra lo planteado anteriormente, las remesas se utilizan para llegar directamente a las necesidades primordiales como alimentación y salud.

Este comportamiento también puede explicarse por los montos recibidos de las remesas, como vimos los promedios son de alrededor de entre \$ 150 y \$ 250 dólares, por tanto una gran mayoría de hogares pobres recibe montos pequeños y no permiten ahorros o inversión de las mismas.

En los casos de inversión, según un estudio realizado por (Ricardo Monge G. Cespedes T. Vargas A., 2009):

Es importante señalar que un 30,6 por ciento de los hogares receptores que poseen un negocio en Nicaragua, desean desarrollar nuevas inversiones en actividades productivas. De estos casos, más de la mitad (58 por ciento) manifiestan que utilizarían parte de las remesas que reciben desde Costa Rica para dicho propósito. (P.17).

Podemos verificar que la porción utilizada para inversión en negocios no es tan grande, pero si despiertan muchas oportunidades, una buena estrategia del gobierno estaría basada en estimular el uso de remesas en negocios nuevos o bien en inversión de Pequeñas y medianas empresas (PYMES), esto dinamizaría nuestra economía y generaría fuentes de empleo.

Planificación o independencia financiera.

Como una contribución para el mejor uso de las remesas y de los ingresos se presentan el siguiente plan o presupuesto familiar fijando algunas metas.

En primer lugar se debe tener un conocimiento básico de finanzas:

- Establecer un presupuesto: se debe definir y hacer una planeación de cómo se utilizaran los ingresos, ya sean por salario o por remesas.
- Establecer y fortalecer los ahorros: se debe destinar un porcentaje de sus ingresos para el ahorro, esto debe estar incluido en su presupuesto, un ejemplo puede ser decidirse por ahorrar entre el 10% o el 15% de sus ingresos, este ahorro nos serviría como un fondo ya sea para una inversión a futuro o como un fondo de emergencia familiar para contrarrestar cualquier imprevisto. En este punto también debe informarse sobre las opciones de ahorro, ya sea una cuenta de ahorro o un certificado a plazo.
- Información sobre créditos: se debe tener un conocimiento de cómo funciona un crédito, cual es la tasa de interés, los plazos y otras condiciones, esto podrá ayudarnos si decidimos realizar alguna inversión, por ejemplo un pequeño negocio. Es importante también cuidar su record crediticio, esto le asegurara que cuando necesite de algún préstamo no tendrá inconvenientes.
- Formularse metas: se debe pensar en donde queremos estar en un futuro, esto en base a sus ingresos, estas metas deben ser alcanzables y se debe estar comprometido, también son importantes metas de corto plazo y que ayuden a la consecución de metas mayores.

Estos son algunas de las recomendaciones, que si las empleamos darían resultado, muchas veces pensamos que es una pérdida de tiempo planear algo y más un presupuesto familiar, pero en la realidad y la práctica, las personas y los negocios más exitosos realizan planeaciones basados en presupuestos, esto con el fin de obtener los mejores beneficios, por tanto esto nos indica que no es un juego sino una realidad, si logramos comprender el concepto y los beneficios que esto nos llevaría, de seguro tendremos el éxito asegurado.

A continuación un pequeño ejemplo sencillo de cómo podemos emplear estos conocimientos:

Tabla 6: Presupuesto familiar mensual.

Presupuesto familiar mensual			
Ingresos	Ingreso Mensual Real	Ingreso Mensual Presupuestado.	Ingreso Anual Presupuestado
Salarios	C\$ 6,000.00	C\$ 6,000.00	C\$ 72,000.00
Remesas	C\$ 5,000.00	C\$ 5,000.00	C\$ 60,000.00
Negocio	C\$ -		
ventas	C\$ -		
Total ingresos	C\$ 11,000.00	C\$ 11,000.00	C\$ 132,000.00
Gastos	Gastos Mensuales Real	Gastos mensuales Presupuestado.	Gastos Anuales Presupuestados.
Alimentos	C\$ 3,500.00	C\$ 3,500.00	C\$ 42,000.00
Agua	C\$ 150.00	C\$ 150.00	C\$ 1,800.00
Luz	C\$ 800.00	C\$ 800.00	C\$ 9,600.00
Telefono	C\$ 300.00	C\$ 300.00	C\$ 3,600.00
Ahorro	C\$ 1,000.00	C\$ 1,000.00	C\$ 12,000.00
Meta 1	C\$ 1,500.00	C\$ 1,500.00	C\$ 18,000.00
Meta 2	C\$ 1,000.00	C\$ 1,000.00	C\$ 12,000.00
Total Gastos	C\$ 8,250.00	C\$ 8,250.00	C\$ 99,000.00
Saldo	C\$ 2,750.00	C\$ 2,750.00	C\$ 33,000.00

Este simple presupuesto puede ayudarnos para administrar mejor nuestros recursos, si vemos también se incluyen las metas que nos hemos planteado y también podemos hacer un pequeño cuadro con sus descripciones.

Tabla 7: Metas de corto y largo plazo.

Detalles de metas.					
Metas	Descripción	Como se lograra	Plazo	Ahorro mensual	Costo total
Meta 1	Reparación de techo	Ahorro	1 Año	C\$ 1,500.00	C\$ 18,000.00
Meta 2	Construcción de Habitación	Ahorro	5 años	C\$ 1,000.00	C\$ 60,000.00

Las metas son de suma importancia en los presupuestos, ya que determinan líneas específicas a seguir y podemos ir midiendo si es posible lograrlo, este cuadro de presupuesto fue basado en un documento de la OIM.

La diferencia que existe entre los ingresos y gasto si bien es cierto puede ser positiva, pero esto es una especie de colchón frente a imprevistos los cuales siempre tenemos que considerar, por tanto los datos reales pueden ser diferentes a los presupuestados, pero siempre el presupuesto nos sirve de guía, también es una herramienta muy útil para identificar gasto que tal vez no habíamos presupuestado y que constantemente nos están afectando y sobre todo este presupuesto puede ser flexible bien podemos irlo ajustando, pero no debemos de perder los objetivos que se buscan, los cuales nos llevan a una mejor administración de la economía familiar, mediante la buena administración de los recursos ya sean provenientes de un salario de una remesa familiar

7. CONCLUSIÓN.

Las migraciones de Nicaragüenses al exterior siempre ha estado presente en la Historia, en décadas pasadas, fue mínima dado que nuestra economía generaba oportunidades y las condiciones del país eran mucho mejores, pero luego por diversos factores como conflictos internos, enfrentamientos armados se empezaron a dar los primeros movimientos importantes, actualmente el panorama es distinto, superamos los conflictos internos pero no hemos sido capaces de crear condiciones y oportunidades para toda la población, ante ello muchas familias se deben separar y viajar hacia otros países, generando luego un flujo de dinero hacia las familias, este flujo muy conocido para muchas familias genera beneficios que no son conocidos por todos.

Las remesas son de suma importancias para las economías como las nuestra, a través de ellas nuestra economía compensa un poco el déficit en la balanza de pagos y a la vez de manera indirecta complementa los planes y estrategias de gobierno en su lucha contra la pobreza ayudando a mejorar los niveles de vida de sus beneficiarios, generando mejores condiciones de vida, acceso a una buena alimentación, vestido y alimentación esto se confirma al verificar los grandes volúmenes de dinero que han ingresado al país en los últimos años y la tendencia es ir aumentando.

Los destinos de muchos Nicaragüenses en el exterior siguen siendo los mismos pero también han aumentado las comunidades en nuevos destinos, estas comunidades no olvidan sus raíces y a sus familias, siguen asistiéndola con recursos que no podrían tener en Nicaragua, por tanto vemos que la importancia de las remesas se hace visible y en muchos casos es la fuente de ingresos que mantienen la economía familiar y es uno de los grandes pilares de la economía nacional.

La importancia no solo se manifiesta en la Familia y en la economía nacional, estos beneficios se extienden más allá, las instituciones bancarias han descubierto una nueva oportunidad de negocios, esta nueva oportunidad es la bancarización de este flujo de dinero, los bancos empezaron a generar negocios a partir de este flujo de dinero, sus estrategias han beneficiado a los receptores dándole acceso a servicios bancarios los cuales son

fundamentales para la economía personal y para generar pequeños negocios, de esta forma han abierto las puertas a nuevas oportunidades.

Las instituciones financieras aun no tienen la mayor participación en este negocio pero han hecho importantes avances y cada vez van formulando nuevas estrategias para llegar a todos los beneficiarios, generando campañas de educación financiera familiar, generando beneficios para el sector, reduciendo costos en fin muchos beneficios para ambos.

Dado el volumen mensual de dinero y transacciones, se generan grandes comisiones y negocios indirectos, la ganancia que se ha obtenido claramente se ve reflejada en el interés de seguir impulsando este sector tanto para los gobiernos como para las instituciones financieras, que han venido trabajando en conjunto con otras instituciones y organismos no gubernamentales que apoyan el buen uso de los recursos, el desarrollo económico del país y el combate contra la pobreza.

El principal reto que queda es saber trabajar en conjunto, el gobierno, las instituciones bancarias, las empresas de remesas, las organizaciones sociales y los mismos beneficiarios, esto en pro del desarrollo del país y la generación de nuevos negocio, las remesas son una gran ayuda y se han hecho necesarias en muchas ocasiones pero para nuestro país no deben ser la solución, debemos tomarlas como un punto fundamental en la lucha para el desarrollo económico, pero también se deben crear estrategias de desarrollo para evitar la dependencia que tienen muchas familias, solamente generando nuevas oportunidades evitaremos que nuestras familias se separen.

8. RECOMENDACIONES.

Se debe dar mayor importancia al tema de remesas, todos los estudios se deben transmitir a la población esto con el fin de crear conciencia de los beneficios que se generan, esto se puede lograr a través de las universidades, los colegios y las instituciones financieras.

Las instituciones bancarias deben incluir en sus estrategias de bancarización, programas de capacitación a los beneficiarios, presentando en forma sencilla la importancia de una buena administración de los fondos familiares.

Se deben realizar campañas para promover el envío de dinero a través de los canales formales, esto con el fin de tener una idea más clara de los flujos de dinero que ingresan al país a la vez que se fomenta la bancarización y el acceso a servicios financieros.

Se debe fomentar la competencia en el envío de remesas, esto traerá como consecuencia mayores beneficios, como reducción de costo, mejores tasas de cambio, servicios adicionales, entre otros.

El gobierno debe diseñar políticas orientadas a fortalecer e incentivar aquellos negocios familiares que se están formando y que tienen como base las remesas, este tipo de políticas ayudara a crear oportunidades y ayuda al desarrollo del país, en muchos países el gobierno incentiva la creación de nuevas empresas a través de los flujos de dinero que reciben.

Las políticas de gobierno se deben complementar e ir de la mano con las estrategias de las instituciones bancarias y los organismos de apoyo, es fundamental la educación financiera y el acceso.

Las instituciones bancarias deben ser más accesible para brindar información financiera sobre los rendimientos que le generan ayudando de esta manera a comprender la importancia y sean base fundamental para los estudios que se realicen.

Referencias

- Banco Central de Nicaragua. (2013). *Informe de Remesas familiares 2012*. Managua.
- Banco Central de Nicaragua. (2013). *Informe de Remesas familiares I Trimestre 2013*. Managua. Nicaragua.
- El Nuevo Diario. (29 de Abril de 2013). BID: mandar remesas es ahora más barato. *El Nuevo Diario*.
- El Nuevo Diario. (15 de Julio de 2013). Remesas se bancarizan. *El nuevo diario*.
- Organizacion Internacional para las Migraciones. (2013). *Perfil Migratorio de Nicaragua 2012*. Managua.
- Ricardo Monge G., O. C. (2009). *Remesas Sur-Sur: Importancia del corredor Costa Rica-Nicaragua*. San José, Costa Rica: Academia de Centroamérica.

ANEXOS.

Remesas según país de origen.		
País	Monto	Porcentaje
Estados Unidos	553.4	60.07%
Costa Rica	182.6	19.82%
España	57.9	6.28%
Panamá	18.3	1.99%
Canadá	9.1	0.99%
México	8.3	0.90%
El Salvador	7.5	0.81%
Otros	84.2	9.14%
Total	921.3	100%

Fuente: Banco Central de Nicaragua.

Distribución geográfica de los receptores de remesas. (Porcentaje)	
Departamento	Porcentaje.
Managua	32%
Chinandega	11%
León	8%
Estelí	8%
Matagalpa	7%
RAAS	5%
Nueva Segovia	4%
Granada	4%
Masaya	3%
Chontales	3%
Carazo	3%
Boaco	3%
Rivas	2%
Otros	7%

Fuente: Banco Central de Nicaragua

Nicaragüenses en el exterior. (Miles de personas)	
Países de destino.	Estimación
Costa Rica	373
Estados Unidos	348
España	17
Honduras	12
Canadá	10
Panamá	16
Pakistán	8
El Salvador	20
Alemania	6
Guatemala	6
Kuwait	4
México	3.5
Venezuela	2.5
Colombia	0.4

Fuente: Organización internacional para las migraciones.

Transacciones promedio en las instituciones Financieras.

	Participación	Abril	Mayo	Junio	Julio
Total Transacciones		81,061	82,849	72,303	77,397
Estados Unidos	58%	44,224	45,199	39,446	42,225
Costa Rica	23%	31,252	31,942	27,876	29,840
España	13%	5,585	5,708	4,981	5,332

Fuente: BCN