

La globalización como base de la pirámide: estrategias alternativas para El Salvador global

Relatoría de la presentación del
Dr. Raúl Hinojosa-Ojeda
Director de Investigación de
la Universidad de California

El impacto total del transnacionalismo, definido como globalización inducida por el fenómeno migratorio no ha sido propiamente comprendido o medido por investigadores, ni considerado en la formulación de políticas mundiales. Esta realidad, en un mundo donde el crecimiento de la población *versus* la distribución de la riqueza mantiene patrones no equilibrados, es poco halagadora.

Actualmente, el crecimiento de la población de los países más desarrollados se ha estancado o mantiene crecimientos mínimos, y son países que acumulan la mayor parte de la riqueza a escala mundial. Para el caso de las economías menos desarrolladas del planeta, la realidad es exactamente opuesta: *mayores índices de crecimiento en la población van de la mano con una menor participación en la distribución mundial de la riqueza.*

Ello ha conducido a que los movimientos migratorios en el mundo globalizado se conviertan en un mecanismo de compensación de las poblaciones de los países menos desarrollados, y un impulso para tratar de insertarse en las economías de los países desarrollados. Las consecuencias de estos movimientos migratorios tienden a engrosar los estratos de ingreso bajo en los países desarrollados. Sin embargo, esta situación les produce a las poblaciones de migrantes un estatus económico mucho mejor que el que tenían en sus países de origen.

En términos comparativos, el ingreso *per cápita* de una persona en un país desarrollado es mas de veinte veces superior a los de un país en vías de desarrollo, pero aun así, el ingreso promedio de un migrante en el país de destino es al menos el doble del que tendría en un país en vías de desarrollo. Estos números globales desdibujan las particularidades de cada uno de los países. En el caso salvadoreño, el ingreso promedio de un emigrante que reside en Estados Unidos (en donde habita 90% de la diáspora salvadoreña) es seis veces mayor al ingreso de los salvadoreños que residen en su territorio, aunque este ingreso es tres veces menor que el promedio de los norteamericanos.

En este contexto, el fenómeno migratorio o transnacionalismo ha sido subestimado en términos de su impacto cultural, histórico y como factor multiplicador de riqueza a escala nacional y mundial. Gran parte de la discusión teórica y de la formulación de políticas públicas se ha enfocado en el aspecto más visible del transnacionalismo: los flujos económicos expresados en las remesas que se envían desde los países desarrollados a las economías de los países menos desarrollados, y en los mecanismos para liberar una mayor proporción de estos flujos e incorporarlos de la manera más expedita a las economías –por lo general, en la vía del consumo, antes de la inversión–. A partir de estas realidades, se ha dejado fuera mucho del enorme potencial de desarrollo que puede derivarse a partir del transnacionalismo.

El fenómeno migratorio y los flujos de efectivo que se envían a los distintos países del mundo, en particular a Latinoamérica, han logrado crear una red social de apoyo para las familias de origen. Esto es significativo, tomando en cuenta que Latinoamérica es una región que tiene la característica de ser la de mayores índices de desigualdad social, que posee el crecimiento más rápido en el volumen de remesas, y ha creado el mercado (formal e informal) más grande de transacciones a nivel mundial.

Como resultado, América Latina posee los costos más baratos de envío de remesas y los más altos niveles de dependencia de los flujos de remesas para sostener la mayor parte de las economías estatales. En la mayoría de estas naciones, el monto supera de manera sustancial toda la ayuda oficial internacional para el desarrollo proveniente de los países desarrollados y de los organismos multilaterales.

En este contexto, para el año 2004 se acumularon 46 mil millones de dólares en remesas; en tanto, las cifras del cierre de 2005 sugieren que ese monto superó los 55 millones de dólares. Con estas estimaciones se tienen realidades interesantes:

- 1) Equivale a más de 150% de los intereses pagados de TODA la deuda externa de Latinoamérica, durante los pasados cinco años.
- 2) Durante 2004, el flujo individual de remesas equivale al menos a 10% del PIB de seis países: Haití, Nicaragua, El Salvador, Jamaica, República Dominicana y Guyana.
- 3) En volumen absoluto, México es el mayor receptor con más de 16 millones de dólares durante 2004, seguido de Brasil y Colombia. La suma total de Centroamérica y la República Dominicana equivale a más de 10 millones de dólares. En todos los casos con tasas crecientes en la última década, globalizando los mercados laborales entre Latinoamérica y el resto del mundo.
- 4) Del total de 175 millones de inmigrantes a escala mundial, los latinoamericanos totalizan 25 millones. Sin embargo, triplican sus remesas al compararlos con el resto de sus pares del mundo, dado que al menos 65% de ellos envían a sus países una remesa que oscila por unidad transaccional entre 100 y 300 dólares mensuales. Estas cifras, a nivel absoluto suman más de 175 millones de dólares de envíos de remesas individuales. A estos volúmenes, el costo de envío se ha logrado bajar a la mitad en lo que va de la presente década, pero representa 7% de dicho total, lo cual aún es elevado.

- 5) Casi 75% del total remesado en América Latina proviene de Estados Unidos, aunque las remesas provenientes de Canadá, Europa Occidental y Japón, están superando en radio anual de crecimiento a las provenientes de Estados Unidos en los últimos cinco años.

El impacto de las remesas es enorme y muy significativo para los países latinoamericanos; con todo, es únicamente la punta de una pirámide, en cuya base existe un monto mucho mayor, estimado de 9 a 10 veces el volumen de las remesas. Este enorme valor transaccional puede verse de dos maneras:

- 1) Desde la óptica de los países receptores de migrantes, en la cual implica un valor económico agregado que impacta positivamente a sus economías y que debería ser considerado cuando se debaten las políticas migratorias.
- 2) Para los países de origen de los migrantes, representa una enorme oportunidad de generar políticas e instrumentos de desarrollo que beneficien a los países de origen de los migrantes, pero en especial a las comunidades de origen que con frecuencia son las más pobres y excluidas por dichos países.

Un modelo de negocios basado en el uso de tarjetas de débito y prepago es uno de esos instrumentos creativos innovadores, usado para conectar las remesas con una red transnacional de negocios, organizaciones no gubernamentales (ONG's), cooperativas de crédito, microfinancieras y otras instituciones financieras. Este modelo demuestra el avance tecnológico, eficiencia y bajos costos, tanto para poblaciones migratorias como para instituciones financieras, con un valor agregado de desarrollo comunitario.

Tomando como punto de partida las cooperativas locales, transferencias de dinero y servicios de llamadas telefónicas a larga distancia de migrantes en los Estados Unidos y de sus familias en sus comunidades de origen, estas empresas nacen sobre la base de los avances tecnológicos y la Internet. Por ello, ofrecen servicios financieros extendidos e integrales hacia las zonas rurales –tradicionalmente desatendidas por la banca de Latinoamérica–, los cuales representan miles de millones de dólares anuales sólo en remesas, pero que en el momento en que se incorporen plenamente al sistema financiero (más allá de la liquidación financiera inmediata) generarán un enorme valor agregado para el desarrollo de los receptores de remesas, aun cuando a esto se le incorpora opciones de ahorro, microcrédito e inversión.

El principio básico de estas empresas es reducir los costos de las transacciones de remesas, mientras al mismo tiempo genera nuevas fuentes de ingreso para los socios de la empresa, aumentando de igual manera sus propias ganancias. La forma como funciona es simple: las tarjetas de débito y prepago usadas para enviar remesas son emitidas a través de una red de socios afiliados en Estados Unidos y América Latina. Estas tarjetas son la clave del negocio, el cual demuestra los elevados costos de transacción, innecesarios impuestos sobre las comunidades con menos oportunidades de afrontar tales gastos.

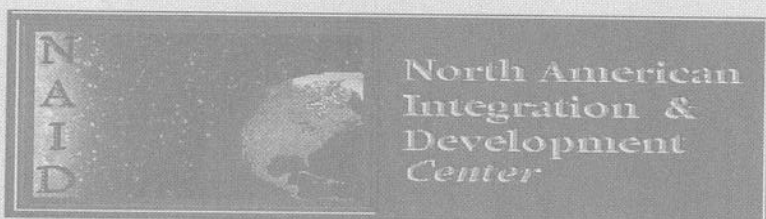
Los inmigrantes en Estados Unidos que envían dinero a casa usando las tarjetas de débito y prepago a través de modelos innovadores como el descrito, pueden enviar (sin

costo alguno) una transacción de remesas de no más de 350 dólares al mes –si ellos y sus beneficiarios abren cuentas con cooperativas de crédito que forman parte del sistema de afiliados de estas empresas–. Para incorporarse al sistema, las cooperativas de crédito, bancos y compañías autorizadas para realizar transferencias monetarias pagan una cuota que cubre los costos de transacción de remesas. Este mecanismo de manejo de remesas con valor social, anula el costo puro de la transacción; lo cual significa dinero adicional que los clientes pueden gastar en otros servicios necesarios ofrecidos por los socios participantes.

Por tanto, los socios cubren los costos de transacción de remesas a cambio de los beneficios económicos que reciben del aumento de membresías, haciendo que el modelo sea viable económicamente para todos los participantes. Las tarjetas de prepago pueden ser recargadas y usadas para retirar dinero de cajeros automáticos; también, se pueden utilizar como tarjetas de planilla para recibir depósitos directos del empleador y los fondos pueden ser transferidos en tiempo real de estas tarjetas a tarjetas de débito emitidas por los bancos.

Algunos modelos desarrollados a partir de esta metodología, benefician a los titulares de las tarjetas en otros aspectos. Por ejemplo: ofreciendo tarjetas de descuento para el cuidado de la salud, seguro médico, viajes y otros productos. De esta manera, los socios afiliados se benefician penetrando el creciente mercado de los migrantes en sus países de destino.

Las remesas y comunicaciones representan sólo una fracción del gasto familiar de las poblaciones transnacionales. Por ello, estos modelos pretenden acelerar su penetración en los mercados emergentes, mientras reducen los costos de envíos de dinero y ofrecen otros servicios y productos financieros, así como comerciales. Tanto el modelo de la tarjeta de débito y prepago, como el sistema de base de datos pueden ser vías facilitadoras de un conjunto ilimitado de productos y servicios que ofrezcan conveniencia, ahorros y poder de decisión a las poblaciones emigrantes.



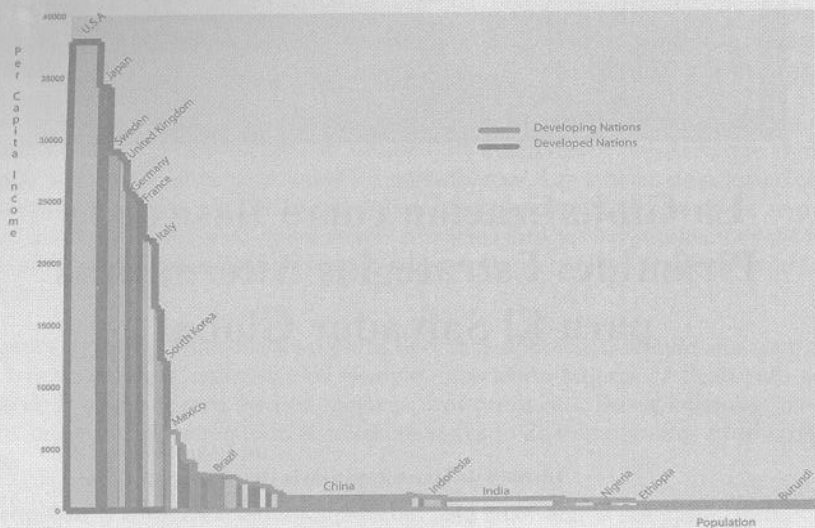
La Globalización como Base de la Pirámide: Estrategias Alternativas para El Salvador Global

Dr. Raúl Hinojosa-Ojeda
Director de Investigación de la Universidad de California

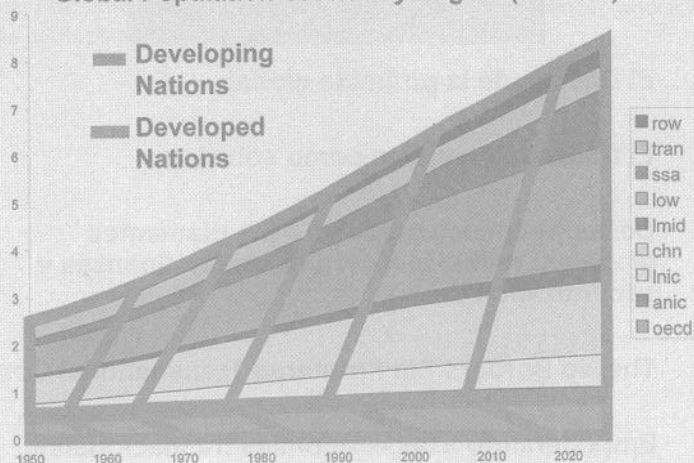


1. El Desafio de la pirámide global.
2. El transnacionalismo como solución.
3. De las pirámides globales a los diamantes globales: redes, tecnologías, micro finanzas y securitization.
4. The No Borders/Sin Fronteras Transnational Corp.
5. Empoderando a las economías transnacionales: salvadoreños, mexicanos, pakistaníes y filipinos en Los Ángeles, California.

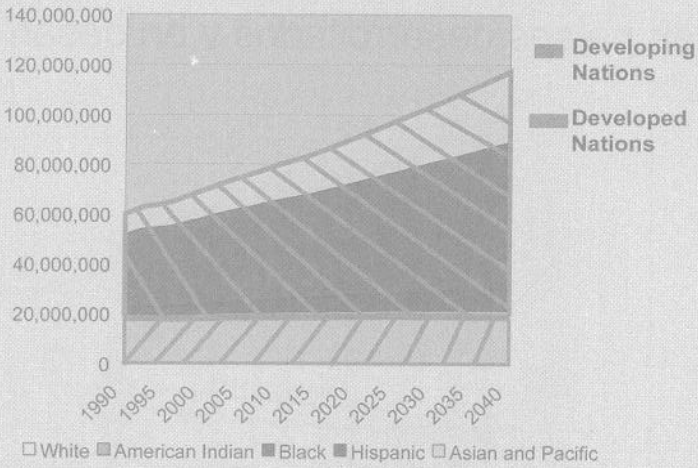
El reto de la globalización



Global Population Growth by Region (Billions)

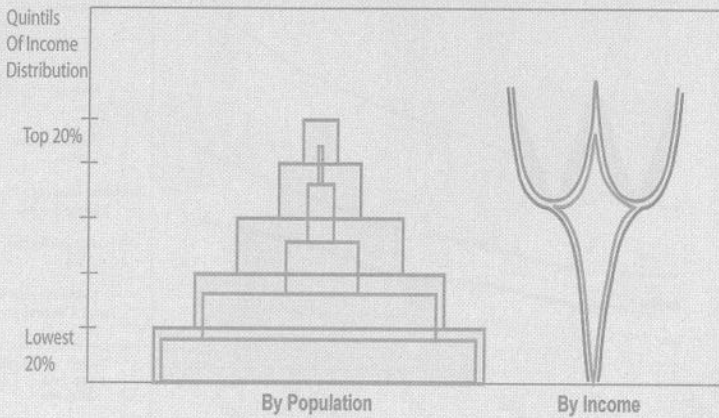


California Ethno-Racial Projections: 1990-2040

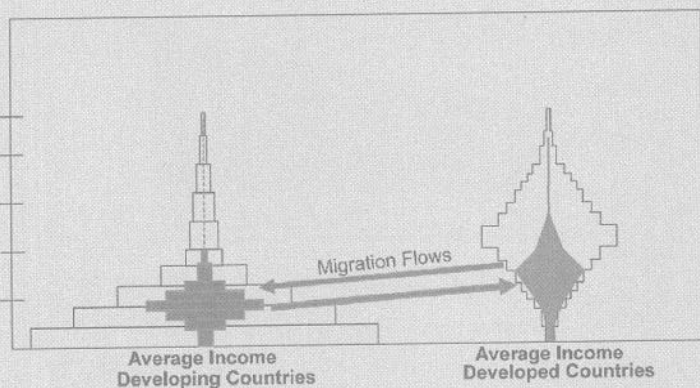


Pirámides y diamantes globales

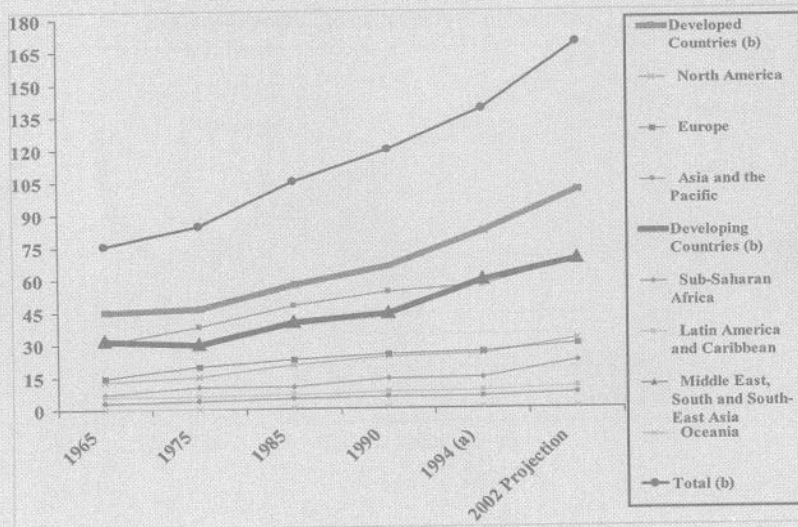
Distribution by Population by Income Quintils



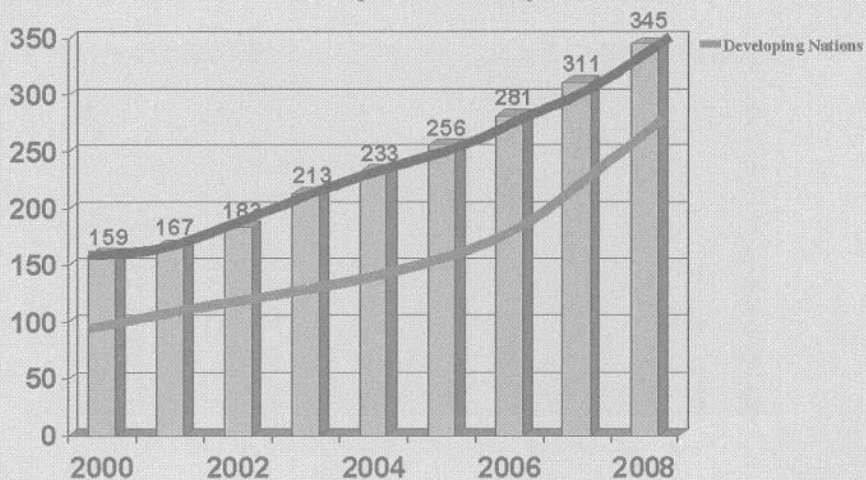
El BOP Transnacional en países desarrollados y en desarrollo



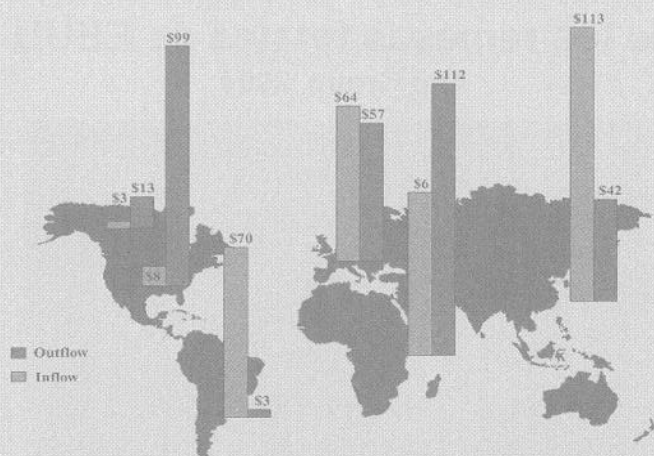
Distribución de la población migrante global, stock, por grandes regiones 1965-1994, 2002 proyección



Remesas globales 2000-2008 (Billones)

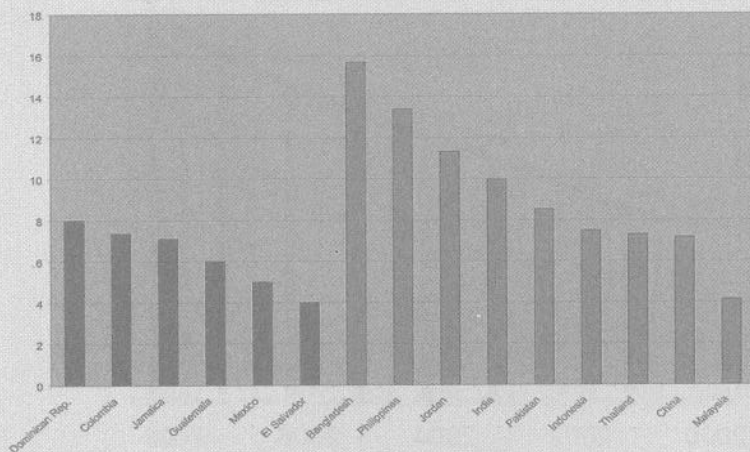


Source: Banco de Mexico

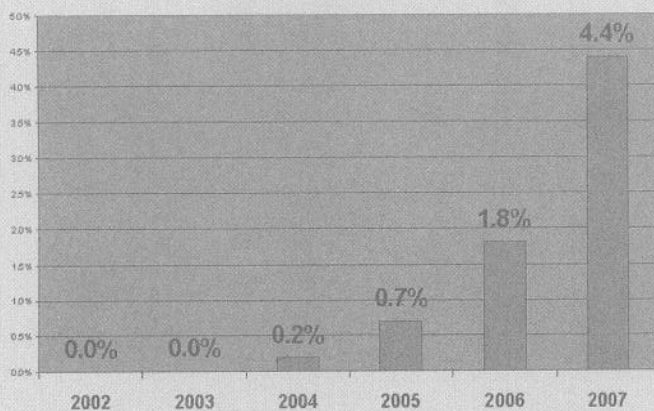


Flujos globales de las remesas

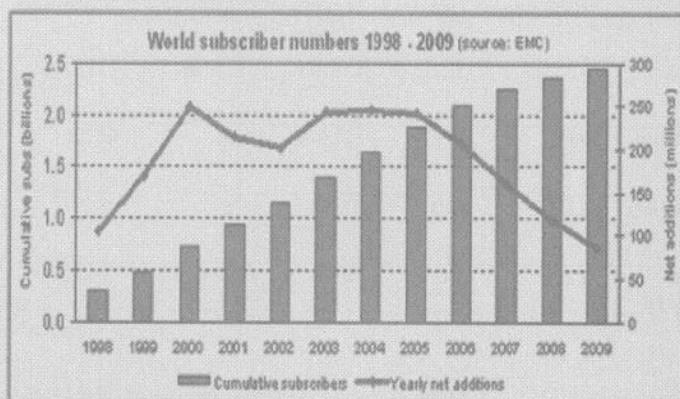
Costo de una remesa de \$200 a Latinoamérica vs. Asia



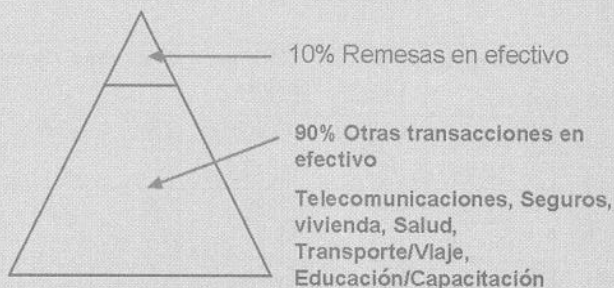
Porción de transferencia de dinero de los remesas totales de EEUU Aite Group, 2005



Suscriptores de teléfono celular a nivel mundial



...Las remesas son sólo la punta del Iceberg transnacional



Los grandes flujos de remesas alimentan el BOP Global

- 9 Trillones en ingresos, x 1000s Transacciones
- 10 Trillones en "Activos de Capital de Economía informal"

Transnacionalismo global

	Population	GNI (VA)	GNI/Per Capita	Migration	Remittances
World	6,357 m	33,315 bn	5,170 m	170 m	155,421 m
Developed	903	24,994	27,678	81	65,520
Developing	5,154	6,321	1,226	89	39,901
Global Diaspora	175	2,132	2,541	175	155,421

Transnacionalismo EU - LAC

	Population	GNI (VA)	GNI/ per capita	Migration	Remittances
U.S.	282m	10,601bn	34,100	25m	60m
U.S. Hispanics	41	1,094	29,567	13	35
Mexico	101	507	5,070	1	15
Other Latin Am.	418	1,398	3,670	7	10

Transnacionalismo salvadoreño

	Population	GDP (VA)	GDP/ per capita	Remittances
El Salvador	6.3 m	16.6 bn	2,630 us	+ 2.83 bn
ROW Salvadorians	3.3	86.13	26,100	2.83
U.S. Salvadorians	2.5	72.5	29,567	2.3
California Salvadorians	1.2	39	32,050	1.1

Source: IMF, WB, El Salvador Ministry of Foreign Relations.
Data estimated for year 2005

Transnacionalismo centroamericano 2005

	Population	US Resident	GDP	GDP/per Capita	Migart GDP	Remittances
El Salvadr	6,300	2,500	16,600,000	2,635	72,685,800	2,830,000
Guatemala	11,400	1,481	19,100,000	1,675	48,179,400	535,000
Nicaragua	4,900	220	1,923,500	393	6,028,000	345,000
Honduras	6,400	283	5,900,000	922	7,754,200	368,000
Costa Rica	3,800	72	15,900,000	4,184	1,972,800	
Panama	3,000	105	9,780,000	3,260	2,877,000	

Source: World Bank; Basic Socio Economic Data, Online Statistical Yearbook 2002

Remittances: International Development Bank

Migration: INS Office of Policy and Planning

(a Central American-U.S. migrant GDP/per capita = \$27,400

Dollar values in thousands

Migrantes centroamericanos en EU: Datos de EU

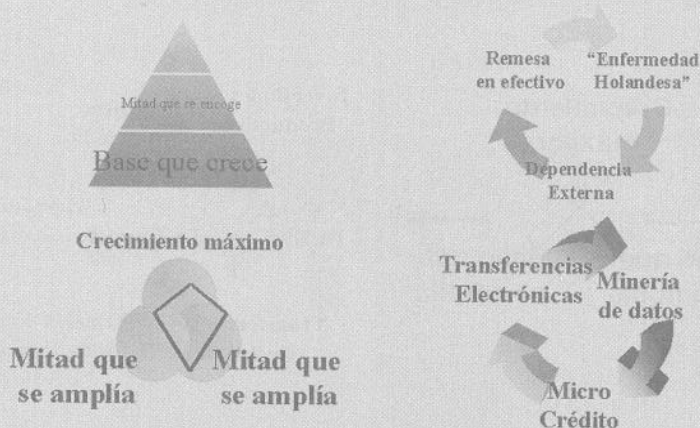
	U.S. Census Bureau			INS	
	Estimate	Lower Bound	Upper Bound	Estimated unauthorized population, Jan. 1	Total foreign-born population,
Mexican	21,607,506	21,430,313	21,784,700	4,808,000	9,177,000
Salvadoran	915,493	845,510	985,476	189,000	817,000
Guatemalan	516,941	466,266	567,616	144,000	481,000
Honduran	297,763	261,526	334,000	138,000	283,000
Costa Rican	85,991	71,674	100,308	17,000	72,000
Nicaraguan	238,319	207,283	269,356	21,000	220,000
Panamanian	122,447	102,484	142,410	11,000	105,000
Total	23,784,460	23,385,056	24,183,866	5,328,000	11,103,000

Source: U.S. Census Bureau, Census 2000 Supplementary Survey Summary Tables
INS Office of Policy and Planning

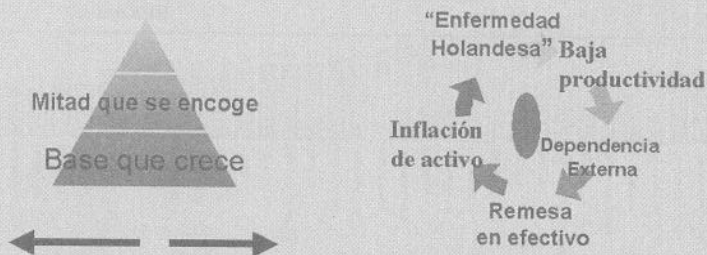
Remesas como un porcentaje:

	Ofical Development Assistance	FDI	GDP	Tourism	Maquiladora Exports	All Agriculture Exports	Exports (f.o.b.)
El Salvador	910%	684	16.6	749	119	211	63.2
Guatemala	232	364	3	94		32	19.3
Honduras	104	160	6.8	189		45	21
Nicaragua	107	115	14.4	352		75	63

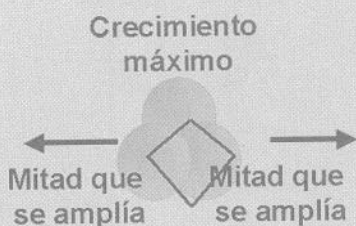
Escenarios alternativos: de la causalidad negativa a la positiva



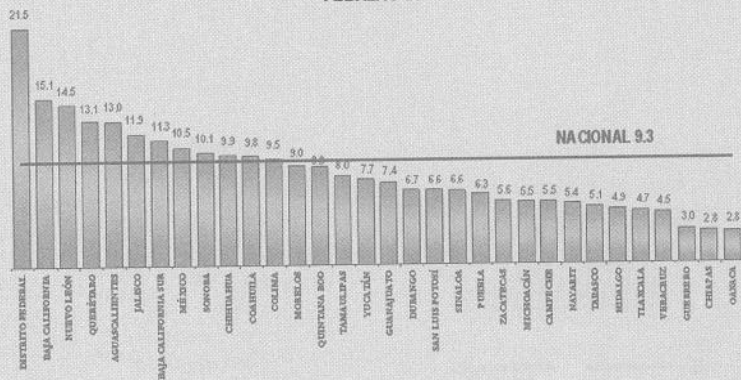
Causalidad acumulativa negativa



Causalidad acumulativa positiva

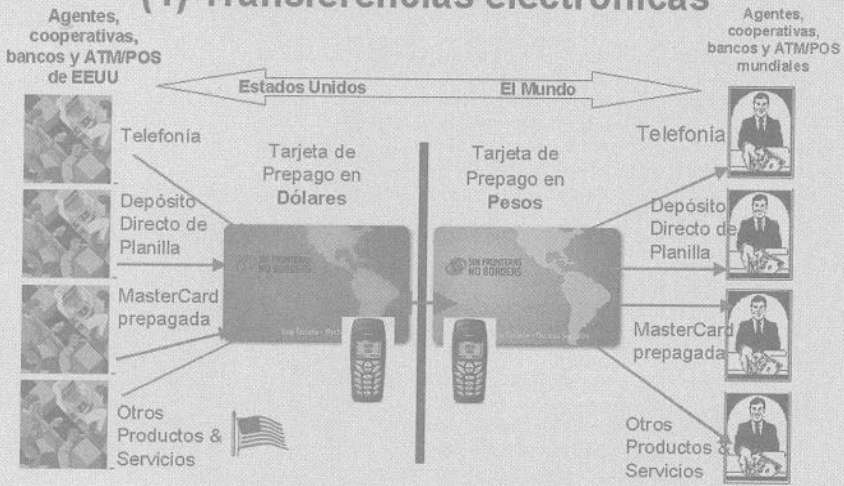


PORCENTAJE DE VIMENDAS PARTICULARES HABITADAS QUE DISPONEN DE COMPUTADORA FEBRERO DE 2000

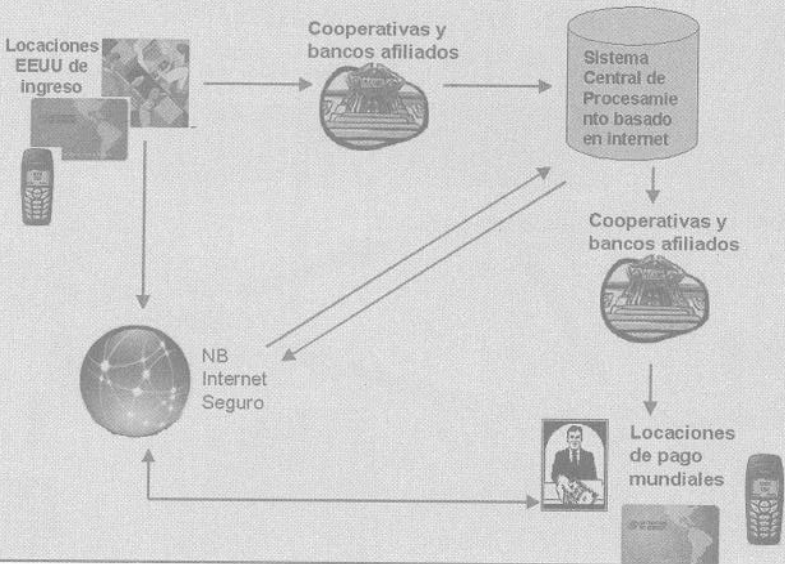


FUENTE: COFETEL, con base en información de las cifras definitivas del XII Censo General de Población y Vivienda 2000, INEGI.

(1) Transferencias electrónicas

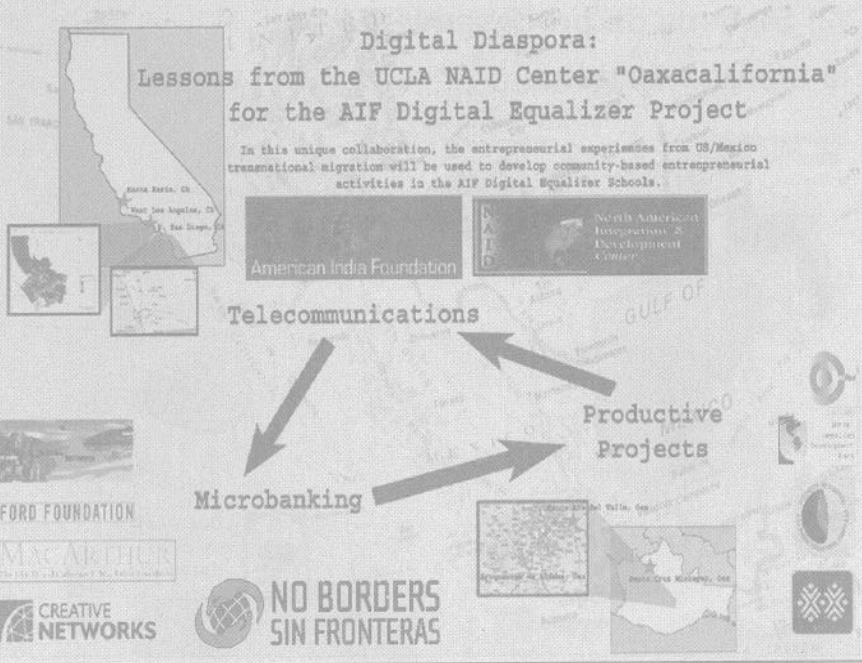


(2) Sistema de procesamiento de la minería de datos



(3) Productos y servicios financieros

- Tarjetas de débito prepagado / Remesas
 - Precio significativamente más bajo
 - GRATIS con su cuenta en Cooperativa
 - No hay cargos por tipo de cambio
 - Proceso de Tarjeta Conveniente (tanto para Agentes como clientes finales)
 - Programas de Tarjeta Affinity, HTA, clubes deportivos, ON
- Telefonía Móvil
 - VOIP tarifas competitivas bajas
 - Transferencias teléfono a teléfono / IVR
- Servicios Ampliados con base en SVC/Cell
 - Ahorros y micro-crédito
 - Servicios financieros, seguros
 - Educación / Capacitación
 - Viajes, Compras por internet, etc.,



Telecomunicaciones

en Santa Ana del Valle, Oaxaca

Pueblos rurales transnacionales se conectan al mundo vía **satélite de banda ancha**, usando una amplia variedad de aplicaciones como videoconferencia, telefonía por Internet, educación en línea y remesas envío / ahorro en una tarjeta de débito.



Una teleconferencia con video conecta a migrantes **transnacionales** en Venice, CA, con sus familias en su pueblo natal Santa Ana del Valle, Oaxaca.



Educación para todas las edades es un componente fundamental del programa de telecomunicaciones. Un orgulloso abuelo mira mientras su nieto explora la Red de Internet.



Micro Bancos

en Santa Cruz Mixtepec, Oaxaca

Microbancos cuyos dueños y operación son locales crean un **mecanismo financiero** para que los miembros de la comunidad ahorren e inviertan su dinero. Pueden también recibir remesas de migrantes transnacionales en EEUU por medio de un convenio con la Asociación Mexicana de Cooperativas (AMUCCS).



Hombres y mujeres de la asamblea comunitaria escuchan la presentación del microbanco en español y **mixteco**, su idioma natal.

Miembros de la comunidad participan en un seminario educativo sobre los trabajos y beneficios del microbanco.



Proyectos Productivos

en Ayoquezco de Aldama, Oaxaca

MENA (Mujeres Envasadoras de Nopales), es una cooperativa de mujeres que cultiva y empaqueta nopal - un cactus originario de Oaxaca que es considerado un plato especial.

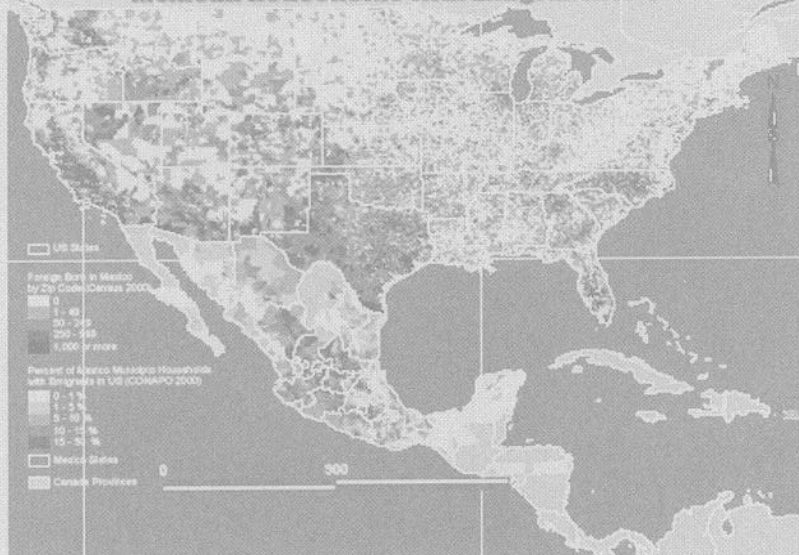


El proceso de embotellamiento: las mujeres de la cooperativa esterilizan los tarros para empaquetar el nopal orgánico.



Nopales embotellados, listos para despachar y ser consumidos en todo México y Estados Unidos.

US Foreign Born in Mexico and Mexican Households with Emigrants to US



Migrantes salvadoreños en Los Angeles

