

**UNIVERSIDAD EMPRESARIAL SIGLO 21**  
**CÓRDOBA - ARGENTINA**



**TRABAJO FINAL DE GRADUACIÓN**

**Impactos de las remesas en los países receptores. Casos:  
Guatemala y Honduras (2002 – 2010)**

**Daniela María Sagastume Del Cid**

Licenciatura en Relaciones Internacionales

2012

## **Resumen ejecutivo**

Las remesas, que son el conjunto de dinero que millones de emigrantes envían a sus países de origen, han cobrado relevancia mundial en los últimos años por la magnitud que alcanzaron. Con su numerosa emigración hacia Estados Unidos, Guatemala y Honduras son uno de los principales receptores de remesas de América Latina ocupando gran porcentaje de su PIB. El presente trabajo tiene como objetivo analizar los impactos que las remesas ocasionaron a nivel económico y social en dichos países. Esto se abordará desde elementos conceptuales, por los cuales se procura conocer en profundidad, el destino que los hogares receptores le dan a estos ingresos y los impactos a nivel macro y microeconómico. El período a investigar es del 2002 hasta el 2010. Por último se busca visualizar el tipo de impactos que la crisis financiera global del 2008 haya tenido a nivel económico y social canalizado a través de las remesas.

## **Abstract**

Remittances, which are the sums of income that millions of migrants send to their country of origin, have assumed a large role in the global economy due to the magnitude that they have reached. With its large migration to the USA; Guatemala and Honduras are the top remittances recipients in Latin America, occupying a large percentage of its GDP. The following dissertation aims to analyze the social and economic impact it has had on the previously mentioned countries. This is addressed from the conceptual, which seeks to know thoroughly the destination recipient households give these revenue and impacts at macro and micro levels. The time lapse that will be considered in the present dissertation will be the year 2002 through 2010. Finally, this dissertation seeks to review the economic and social impact the 2008 global financial crisis has had on remittances.

## Índice

Título del Trabajo Final de Graduación.....	6
Introducción.....	6
Fundamentación teórica.....	10
Marco metodológico.....	17
<b>Capítulo 1: Antecedentes</b>	
• Contexto de la región Centroamericana.....	19
• Fenómeno Migratorio.....	20
• ¿En qué consisten las remesas?.....	22
• Experiencias Internacionales en el uso de Remesas.....	24
<b>Capítulo 2: Impactos a Nivel Macroeconómico</b>	
• Impacto socio-económico de las remesas en Guatemala y Honduras.....	26
▪ Aspectos Macroeconómicos de las Remesas.....	27
▪ Las Remesas Familiares en el PIB y en la Demanda Agregada.....	30
▪ Desarrollo Humano.....	32
• Marco Regulatorio de las Remesas.....	38
<b>Capítulo 3: Impactos a Nivel Microeconómico</b> .....	47
• Destino de las Remesas.....	48
▪ Hogares receptores.....	50
▪ Característica de los emigrantes.....	54
▪ Porcentaje de remesas destinado a salud y educación.....	58
▪ Porcentaje de remesas destinado a la mejora y construcción de viviendas.....	60
▪ Sectores productivos beneficiados por las remesas.....	61
▪ Remesas Familiares por Región Geográfica.....	64
<b>Capítulo 4: Efectos de la Crisis Financiera</b>	
• Impacto económico y social de la Crisis.....	66

▪ Canales por los que se transmitió la crisis desde los Internacional hasta lo social.....	68
▪ Impacto de la Crisis en las economías de los dos países.....	69
▪ Impacto de la Crisis en el envío de remesas.....	71
▪ Flujo de Remesas antes, durante y después de la Crisis.....	72
<b>Conclusiones.....</b>	<b>74</b>
<b>Bibliografía.....</b>	<b>77</b>
<b>Anexos.....</b>	<b>83</b>

## **Título:**

Impactos de las remesas en los países receptores. Casos: Guatemala y Honduras.  
2002 - 2010.

## **Introducción**

La región centroamericana enfrenta varios problemas tales como la pobreza, el crimen organizado, el analfabetismo, los desastres naturales, entre otros. Esto ha llevado a un gran porcentaje de la población de estos países a emigrar a Estados Unidos, durante los últimos 30 años. Uno de los principales objetivos de los emigrantes es el envío de dinero a las familias que dejaron en sus países natales, las llamadas remesas. Aunque los envíos varíen de US\$100 a US \$300, éstas en su conjunto se han convertido en fuente de debate al alcanzar relevancia en la economía de los países receptores de éste dinero. Como lo afirma Suro (2005): “antes las remesas se llevaban con frecuencia en efectivo personalmente a otro país. Ahora, son un gran negocio y se las reconoce como una fuente de ingresos vitales para muchos países en desarrollo y una forma importante de actividad económica entre naciones”. Los países a estudiar por su importancia en este movimiento de personas y constante flujo dinero son: Guatemala y Honduras. El período a investigar es desde el 2002, año en el que las remesas tienen un crecimiento significativo (el cual se puede deber al mejor conteo en los flujos monetarios), hasta el 2010, dos años después de la crisis financiera mundial, en la que sufren una desaceleración. Es por esto que se pretende investigar los efectos de la crisis en el ámbito económico, dentro de las variables macroeconómicas de los países receptores y en el ámbito social, por un efecto severo que produciría una reducción en los ingresos de las familias de las sociedades beneficiarias dependientes de éste.

En el presente Trabajo Final de Graduación se pretenden analizar los impactos que ocasionaron las remesas a nivel económico y social en los países de Guatemala y Honduras desde 2002 hasta 2010 y de cómo afectó la crisis financiera mundial sobre el envío de las remesas desde Estados Unidos a estos países Centroamericanos.

El tema de las remesas ha cobrado relevancia en los últimos años debido a varios motivos, entre ellos el aumento de las migraciones a los países desarrollados, que tiene como consecuencia el aumento de estos flujos de dinero a los lugares de origen. Otros factores son el mejor conteo de los flujos monetarios y la disminución de costos en el envío de dinero, esto debido a la creciente competencia entre las agencias que brindan ese servicio.

Entre los distintos trabajos sobre el tema de las remesas, hay divergencia entre las posturas de los autores, sobre la conexión entre migración, remesas y desarrollo. Para algunos autores, estos flujos de dinero constituyen una fuente importante de ingresos económicos para Centroamérica y el Caribe (Orozco 2005) y a su vez son un instrumento de desarrollo: por tener impacto directo en los ingresos de las familias y porque se utilizan para financiar inversiones futuras (Terry 2005).

Otros autores son más pesimistas al respecto, argumentando que la visión anterior es de corte reduccionista y excluyente, ya que oscurece las causas de fondo de las migraciones. A su vez mencionan que los costos que la migración trae tanto para los migrantes como para las sociedades de origen, van más allá del beneficio de las remesas (Delgado; Marquez; Puentes 2010).

Las remesas constituyen actualmente una fuente importante del PIB de países en desarrollo como Guatemala y Honduras, por lo que han entrado a formar parte en la agenda de los gobiernos, así como en los estudios y datos de los Bancos Centrales.

A pesar de las distintas posturas no se puede negar que las remesas han sido una fuente de ingreso importante para las familias receptoras que en su mayoría utilizan ese recurso económico para cubrir necesidades básicas como vivienda, salud y educación. Por lo tanto es de interés social tener conocimiento del destino que se les da a estos flujos de dinero para sacarles el mayor beneficio en pro del desarrollo en los países que son grandes receptores como es el caso de Guatemala y Honduras.

En el 2008 estalla una crisis económica internacional principalmente en EEUU, la cual llevó a una desaceleración económica. Tomando en cuenta que la región centroamericana es altamente dependiente en materia económica del país del norte, la crisis llegó por los principales canales por los que se vinculan: éstos son las remesas y las exportaciones, notándose una contracción en ambos ámbitos (Egenhoff y Stein, 2010).

Este trabajo es un aporte a las Relaciones Internacionales, ya que muestra los distintos medios transnacionales por los que las sociedades en todo el mundo se comunican. En este trabajo se muestra el alto grado de relación que existe entre los países centroamericanos de Honduras y Guatemala con el gigante del norte con el que se mantiene más que todo una relación de dependencia económica. El aumento de las migraciones y las remesas a Centroamérica, están promoviendo un nuevo cambio económico en la región, lo que ha producido debates a nivel internacional debido a sus



impactos, así como sus usos y potencialidades. Es necesario aclarar que esto ha sido provocado no solamente por este caso, sino también por otras experiencias internacionales de países que reciben gran cantidad de estas divisas como en otros países de Latinoamérica y Asia.

El presente trabajo se propone alcanzar los siguientes objetivos:

**General:**

- Analizar los impactos que las remesas ocasionaron a nivel económico y social en los países de Guatemala y Honduras y los efectos de la crisis financiera mundial sobre el envío de éstas desde USA.

**Específicos:**

- Analizar el impacto de las Remesas familiares en el PBI y la demanda agregada de ambos países.
- Analizar el porcentaje de los montos de las remesas invertidos en salud y educación.
- Identificar y analizar el gasto de los hogares receptores de remesas.
- Detectar los impactos de las remesas en la construcción de viviendas y en los sectores productivos.
- Identificar y analizar las principales zonas de los países que se ven beneficiadas por las remesas, así como una aproximación de las familias receptoras.
- Determinar y comparar el impacto de la crisis sobre el flujo de la remesas a Guatemala por un lado y a Honduras por el otro.
- Analizar las políticas gubernamentales hacia las Remesas de Guatemala y Honduras

## **Fundamentación Teórica**

Con el avance de la globalización nuevos fenómenos comienzan a emerger a nivel internacional, uno de éstos son las remesas que son la consecuencia más inmediata de la migración de países periféricos a los centrales en busca de una mejor vida y mayores ingresos.

Siendo un flujo transnacional de dinero, se entiende porque las remesas se han desarrollado y consolidado a la par de otras tendencias globalizadoras, tales como las mejoras en la tecnología y en los medios de transporte y comunicación. Es decir que, debido a su magnitud y su crecimiento constante, las remesas son un fenómeno del cual se ha tomado conciencia en el mundo actual. Se debe tomar en cuenta de que a pesar de la existencia de investigaciones, las cuales intentan dar proposiciones basándose en algún tipo de armazón teórica, su evidencia es poco sólida, a su vez se observa poco consenso y aun se carece de un modelo dominante para analizar estos flujos (Orozco, 2005). Como es un hecho reciente no existen datos precisos sobre la cuestión, por lo que antes de comenzar un estudio sobre los impactos de las remesas es pertinente establecer parámetros conceptuales que guíen la investigación.

Según la definición de la OIM, las remesas son: “La parte de las ganancias de un migrante internacional enviada de regreso del país huésped a su país de origen” (OIM, 2012)<sup>1</sup>. Estas constituyen el dinero que, con esfuerzo y dedicación, millones de emigrantes envían a sus familias en sus lugares de origen. Este dinero es parte del sueldo que ganan los migrantes por su trabajo en el país de destino, que generalmente lo realizan en condiciones de vulnerabilidad, sin contrato y con salarios bajos.

---

<sup>1</sup> Sitio Oficial de la Organización Internacional para las Migraciones:  
<http://www.iom.int/jahia/Jahia/about-migration/developing-migration-policy/migration-development/lang/es>

Por su magnitud también han aumentado los esfuerzos para mejorar el conteo de las remesas y su impacto en el PIB y la Demanda Agregada de los países. En palabras de Stefoni (2011): Se ha avanzado en conceptualizar las remesas, conocer su origen, la función que desempeñan y los distintos usos que se les dan”. Por ello se han hecho numerosas investigaciones para determinar el destino que le dan las familias a estos ingresos<sup>2</sup> y conocer el porcentaje destinado a: consumo, salud, educación, vivienda, ahorro e inversión.

Las remesas son un flujo de dinero sobre el cual no pesa ningún tipo de contraprestación, al contrario de un préstamo, las remesas no suponen un costo a futuro para las familias. Es dinero del que se dispone libremente y que permite aumentar el gasto y demanda de una familia. Así, el aumento en el consumo contribuye a mejorar los estándares de vida y a aliviar la pobreza. Además, el consumo estimula la demanda y puede ayudar a crear mercados, un ejemplo son los emigrantes que desde Estados Unidos envían dinero para la construcción de casas, aunque éstos sean los propietarios, los familiares que se encargan de llevar a cabo los negocios de compra-venta viven en ella, este círculo crea empleo en albañilería, aumenta la demanda en los bienes de construcción, movilizandando un poco la economía de la región.

La teoría económica predice que el desplazamiento debería brindar beneficios macroeconómicos considerables, tanto para quienes emigran como para los países de destino. Esto se debe a que la migración, al igual que el comercio internacional, permite la especialización de los individuos y el aprovechamiento de sus fortalezas relativas. Quienes emigran obtienen el grueso de los beneficios, pero una parte también llega a

---

<sup>2</sup> Un ejemplo son los cuadernos de Trabajo de la OIM en Guatemala, los mismos son Encuestas sobre los temas de emigración y remesas, realizados entre el 2003 y 2005.

los residentes del lugar de destino y otra a los del lugar de origen a través del flujo de dinero y otros bienes (IDH, 2009).

Dado que es un fenómeno que va ligado a las migraciones, serán tanto los grandes países receptores de inmigrantes como los grandes emisores de emigrantes; lo que se vean afectados por el fenómeno de las remesas. A su vez, se destaca que los principales países receptores de remesas sufren de altos índices de pobreza, desigualdad y subdesarrollo, por lo cual ven en las remesas una oportunidad para superar en parte esas condiciones estructurales, que son las causas principales de la emigración hacia Estados Unidos. Estas circunstancias se observan en las políticas de los gobiernos y en los programas de Organismos Internacionales que promueven el autoempleo y los negocios familiares financiados por estos ingresos para que tengan efectos multiplicadores y así paliar el desempleo y la pobreza.

Como se ha observado hasta este punto hay un nexo muy cercano entre el efecto que las remesas tienen en el desarrollo y pobreza. En este punto se considera oportuno definirlos, sobre el desarrollo Mahbub ul Haq<sup>3</sup> nos dice:

“El objetivo principal del desarrollo es ampliar las opciones de las personas. En principio, estas opciones pueden ser infinitas y cambiar con el tiempo. A menudo las personas valoran los logros que no se reflejan, o al menos no en forma inmediata, en las cifras de crecimiento o ingresos: mayor acceso al conocimiento, mejores servicios de nutrición y salud, medios de vida más seguros, protección contra el crimen y la violencia física, una adecuada cantidad de tiempo libre, libertades políticas y culturales y un sentido de participación en las actividades comunitarias. El objetivo del desarrollo es crear un ambiente propicio para que la gente disfrute de una vida larga, saludable y creativa”.

---

<sup>3</sup> Es el creador del Informe sobre Desarrollo Humano

Y sobre la pobreza Gary Fields (2001) la define como: “la incapacidad de un individuo o una familia para disponer de los recursos suficientes para satisfacer sus necesidades básicas”.

Según las Encuestas en ambos países realizadas por la OIM en Guatemala y el BCH en Honduras se indica que el principal destino que le dan las familias receptoras a estos ingresos, es para cubrir las necesidades básicas de alimentación, educación, salud, vestimenta y vivienda. Según informes de la ONU, el bienestar de de una sociedad depende del uso que se da al ingreso. Por lo tanto un buen uso de estos ingresos, fruto del trabajo de los migrantes en Estados Unidos pudiera claramente llevar al bienestar de las sociedades y su consecuente desarrollo.

Debido a su constante crecimiento en los últimos 20 años las remesas son fuente de debate a nivel social, político y académico. Desde sus inicios este debate se centro en el rol que deberían cumplir las remesas en el crecimiento económico de los países receptores, primero en las economías locales y luego a nivel nacional. Dentro de esa discusión se encuentran distintas posturas o visiones. Por un lado, las remesas han acaparado la atención de los Gobiernos y Organismos Internacionales para el desarrollo<sup>4</sup>, los cuales muestran interés para utilizarlas como fuente para reducir la pobreza y contribuir al desarrollo de los países de origen de la migración. Este argumento se basa en que estos flujos de dinero son un instrumento de desarrollo: por tener impacto directo en los ingresos de las familias y porque se utilizan para financiar inversiones futuras (Terry 2005; Orozco 2005).

---

<sup>4</sup> En 2000 el Fomin lanzó un programa titulado “Remesas como instrumento de desarrollo”. Además de apoyar estudios, encuestas y conferencias, este programa apoya 19 proyectos nacionales y regionales de asistencia técnica para promover el impacto de las remesas sobre el desarrollo en América latina y el Caribe. A su vez existen varios trabajos del BID sobre las remesas de los migrantes.

En la utilización de estos ingresos como inversión, Orozco (2005) señala que se necesita una intensa concentración sobre por lo menos tres cuestiones: la mejora de los contextos regulatorio e institucional, la intensificación de la competencia para bajar los costos de transacción, y la promoción de la democracia financiera (dar a los emigrantes y sus familias más opciones para usar su dinero). A su vez, las remesas reflejan nuevas redes transnacionales compuestas por individuos, familias y empresas que mantienen relaciones sociales, económicas y culturales a través de las fronteras. Todas estas conexiones alimentan, según Orozco (2005) la oferta y la demanda de 5 elementos de la migración: remesas, turismo, telecomunicaciones, transporte y comercio nostálgico. Estos cinco factores<sup>5</sup> son importantes para el progreso y la incorporación en la economía global de los países en desarrollo.

Por otro lado se encuentran varios académicos que cuestionan esta postura predominante, aduciendo que las remesas no pueden reemplazar el rol del Estado ni la acción del mercado en la promoción del desarrollo económico y el bienestar de la población. Se suma a éstos argumentos que al enfocarse en los beneficios de las remesas, se dejan de lado cuestiones más profundas como las deficiencias dentro de los países que son las principales causas de la migración, entre éstas la pobreza, el desempleo y los bajos salarios (Canales 2007; Martínez, 2003).

Por lo tanto se observan dos grandes referentes teóricos: el primero que pertenece a la teoría neoclásica que ve los efectos positivos de las remesas en la balanza de pagos, en su uso productivo, el efecto multiplicador del gasto, en el mejoramiento de la calidad de

---

<sup>5</sup> Estos elementos se han visto incrementados por la disminución de los costos que conlleva la frecuencia por ejemplo en el transporte y el turismo. Los vuelos diarios han aumentado por la creciente demanda, lo cual disminuye los precios de los pasajes. Así, también gracias a la creciente tecnología en telecomunicaciones, las familias mantienen una mayor comunicación entre los que se van y los que se quedan (en décadas anteriores significaba una ruptura de comunicación al estar separados por larga distancia). Este es un factor que puede explicar el constante flujo de remesas a través del tiempo.

vida de los hogares receptores y por lo tanto se basa en un modelo de desarrollo basado en las remesas Y por otro lado, se encuentra la visión crítica a esta teoría que toma en consideración la insuficiencia de éstas para revertir las causas que motivan la migración, así como cuestiones relacionadas a la desintegración familiar, la desigualdad causada por la recepción de las remesas y que critican al modelo de desarrollo basado en las remesas, argumentando que con ello se responsabiliza a los emigrantes y sus familias, sin proponer cambios estructurales ni institucionales (Marquez, 2007; Canales, 2006, Lozano, 2005; Cortés, 2006).

El presente trabajo se realizará optando por una tercera posición, en la que se toman en cuenta los aspectos positivos y negativos de las remesas. Esto adoptando la línea argumentativa que las remesas son una retribución salarial y que como tal tienen como destino la reproducción familiar donde se utilizan primordialmente para los gastos en alimentación, salud, vestimenta, vivienda y cierto (menor al 10%) porcentaje son fondos para ahorro y/o inversión (Cortés, 2006). Además, se reitera que las remesas son fondos privados, fruto del trabajo y el sacrificio de los emigrantes, por lo tanto no se debe esperar que reemplacen a las obligaciones de los Estados para con su población, ni tampoco a la acción del mercado.

Continuando con el contenido conceptual: si se toma en cuenta que, las remesas constituyen un fondo de ahorro-inversión, entonces es de esperar que ellas sean más sensibles a las condiciones financieras de cada momento, ya sean favorables o de crisis.

En el 2008 se inició una profunda crisis financiera en los países desarrollados, primordialmente Estados Unidos y la Unión Europea, ésta se ha transmitido por medio de múltiples canales a los países Centroamericanos. Entre los canales que se transmite la crisis están la disminución del comercio, del empleo, de las inversiones y en especial de

las remesas que son las que más rápido mostrarían una contracción por los efectos de la crisis, ya que es un recurso que proviene del trabajo de los migrantes en Estados Unidos.

Es de esperar que la crisis alarme a los países, en gran medida dependientes del exterior, ya que los efectos de este fenómeno no solo se sienten en el ámbito económico sino también en el social, esencialmente en los hogares que dependen en gran medida del ingreso de remesas para subsistir.

Es en este contexto que se tendrá en cuenta el comportamiento de los principales indicadores macroeconómicos desde el 2002 hasta el 2010, en los que se esperaría que de un crecimiento constante pasaran a una disminución en los distintos flujos de capital, poniendo énfasis en las remesas por su incidencia en la economía familiar.



## **Marco Metodológico**

En el presente trabajo se llevará a cabo una investigación de carácter descriptivo y analítico, ya que pretende investigar el impacto socioeconómico de las Remesas en los países de Guatemala y Honduras, así como su influencia en el desarrollo de dichos países.

En general se puede decir que es un tema relativamente nuevo, pero que, por el gran interés que ha causado y por la magnitud que alcanzaron éstas divisas en el PBI y la demanda agregada en varios países en este caso: Guatemala y Honduras, existen diversos estudios de tipo cualitativo y cuantitativos.

Para lograr los objetivos se realizará un estudio descriptivo para especificar la contribución de las remesas en el PBI y la demanda agregada de ambos países, las principales zonas que las reciben, los usos que les dan los hogares receptores a las remesas en salud, educación y construcción de viviendas. A su vez el estudio será correlacional teniendo en cuenta la relación entre remesas y desarrollo y los impactos de la crisis del 2008 en el envío de remesas. Si bien se eligió como propicio el estudio descriptivo, hay que tener en cuenta que a medida que se profundice en el trabajo se contara con aportaciones exploratorias. Esto debido al período de tiempo y a que se toman los dos países en conjunto y al comparar los datos de ambos se exploraran las cuestiones en las que coinciden y difieren.

La investigación se inscribe en el método cualitativo con datos cuantitativos, ya que así lo requiere la temática por la forma en que se desenvuelve. Es decir que en base a los

resultados que arrojen las variables medidas cuantitativamente, se podrán extraer conclusiones. Por otro lado, las variables medidas cualitativamente permitirán brindar una mejor comprensión acerca de cómo se dan o cómo funcionan. Para obtener estos datos se recurrirá a las siguientes fuentes:

Por un lado las **Fuentes Primarias** en las que se apelará a:

- Artículos académicos de autores expertos en el tema como los son Orozco, Terry, Canales, Márquez y Lozano.
- Estadísticas, estudios y documentos del Banco Central de Honduras y el Banco Central de Guatemala
- Encuestas y trabajos de organismos especializados en el tema como lo son La Organización Internacional para las Migraciones (OIM), la CEPAL, el Banco Mundial y el PNUD.

Y por otro las **Fuentes Secundarias** que incluyen:

- Artículos periodísticos tanto en diarios nacionales de Guatemala y Honduras como internacionales que tratan el tema de migración y remesas.
- Artículos académicos que abordan enfoques teóricos y distintas metodologías.
- Revistas especializadas y publicaciones que abarcan el tema.
- Documentales que reportan y entrevistan a los actores involucrados como son familiares receptores de remesas y emigrantes.
- Publicaciones de centros de estudios que aborden el tema en cuestión.

## **Capítulo 1: Antecedentes**

- **Contexto de la región Centroamericana**

Geográficamente la región Centroamericana se extiende desde la República de Guatemala hasta la República de Panamá (Ver Anexo 1). Los intentos de integración han sido varios desde la independencia a partir de 1821, en donde se intenta formar las Provincias Unidas de Centroamérica. Aunque varios proyectos fracasaron, algunos sí tuvieron éxito como lo fue del Mercado Común Centroamericano en 1960. Si bien es un buen inicio hay un gran camino por recorrer, ya que nos encontramos en un mundo globalizado, donde todas las sociedades estamos conectadas y viajar de un país a otro cada vez se facilita más. Esto debido al avance en la tecnología de los medios de transporte y el abaratamiento de los costos.

Los países gozan de naturaleza tropical, poseen mares cálidos en las costas de ambos océanos pacífico y atlántico, tienen una gran variedad de flora y fauna, cuentan con multiplicidad de volcanes, ríos y lagos. Desde cualquier lugar en Centroamérica que uno se encuentre, va encontrar paisajes naturales con una belleza singular que identifica a la región. Además que su población se caracteriza por ser muy alegre y hospitalaria.

A pesar de todos sus atributos antes mencionados, Centroamérica enfrenta varios problemas graves que se deben abordar en conjunto para poder combatirlos. Las agendas de gobierno tienen en común la lucha contra la pobreza y la enorme desigualdad, el crimen organizado que incluye el narcotráfico y las maras, el

analfabetismo con uno de los mayores índices del mundo, los desastres naturales como los huracanes, las inundaciones, deslaves y terremotos.

Todos esos problemas han llevado a gran porcentaje de la población a emigrar a los Estados Unidos para poder aliviar las necesidades de sus familias, por medio de las remesas, que son el dinero que ganan en sus trabajos en Estados Unidos y luego lo envían a sus países de origen. Estos países receptores se ven beneficiados por estos ingresos como lo afirman las estadísticas del Banco de Guatemala, donde el ingreso de divisas por remesas familiares en el 2009 fue de US\$ 3.912.287, representando una fuente importante para el crecimiento económico del país.

Por las implicancias que las remesas y la migración traen, están íntimamente relacionadas con el desarrollo, entendiéndolo en términos de la ONU, como “básicamente un proceso de vida que permite contar con alternativas u opciones de selección para las personas. Las aspiraciones de las personas pueden ser muchas, pero fundamentalmente se refieren a tres: (a) la búsqueda de conocimientos; (b) la posibilidad de tener una vida prolongada y saludable; y (c) tener acceso a los recursos que permitan un aceptable nivel de vida” (Secretaría Permanente del SELA, 2002).

- **Fenómeno Migratorio**

Se entiende a la migración como la acción y efecto de pasar de un país a otro para establecerse en él o el desplazamiento geográfico de individuos o grupos, generalmente por causas económicas o sociales (Diccionario de la Real Academia Española, 22<sup>a</sup> edición). Esto no es un fenómeno reciente, se ha practicado a lo largo de la historia en diferentes partes del mundo y por gran diversidad de motivos, algunos de ellos han sido las guerras internacionales, los conflictos armados internos, las crisis económicas o

cuando se presentan mejores oportunidades en otros lugares como es el caso de Estados Unidos para los guatemaltecos. En Guatemala tampoco es fenómeno reciente, principalmente se ha dado internamente y se sigue dando por ejemplo para la cosecha de los cafetales, en las que familias enteras cada año en noviembre y diciembre migran desde su lugar de origen a las fincas para cortar el café, son las llamadas “cuadrillas” y al finalizar regresan a sus casas en las que viven con gran pobreza.

El fenómeno migratorio guatemalteco hacia otros países de la región fue impulsado en gran parte por la guerra civil que azotó al país durante 36 años, culminando con un acuerdo forzado de paz en 1996.

Honduras a diferencia de Guatemala, fue receptor de migrantes por los conflictos internos de sus países vecinos: Guatemala, El Salvador y Nicaragua. Luego se convertiría en país de emigrantes intensificándose con el huracán Mitch, el cual causó graves daños al país.

En la actualidad el principal destino para emigrar es Estados Unidos por presentarse como un país que brinda oportunidades para una mejor vida, en especial a la mano de obra no calificada y que “ha ido en aumento a partir del imán generado por las generaciones de emigrantes que se asentaron en ciudades como Los Ángeles, o Chicago...lo que originalmente brindaba el factor de educación o la empresarialidad como motores de la movilidad social, ahora lo brinda la migración”( Julio Abdel Aziz Valdez, 2008).

Sin embargo, las motivaciones para emigrar tanto en las mujeres como en los hombres de Guatemala y Honduras siguen siendo de carácter económico, un mejor nivel de vida, un cambio de mentalidad y acceso a la inversión social (Herrera, S; 2002).

La migración trae consecuencias sociales y económicas. Dentro de las sociales tenemos las desgarradoras separaciones familiares y los riesgos durante el camino hacia el lugar de destino, en este caso México donde numerosos estudios prueban las constantes violaciones a los derechos humanos que sufren los migrantes.

Este fenómeno que día a día se produce se ha impregnado en el ámbito musical de la región con canciones como “El Mojado” de Ricardo Arjona e Intocable, “El Ilegal” de Joan Sebastian, “Soy Migrante” de Moisés Gadea, “Me Fui” de Miguel Omar, “El Emigrante” y “El Centroamericano” de los Tigres del Norte.<sup>6</sup>

Por otro lado, la principal consecuencia económica de la migración son las remesas, que se entiende como un alivio parcial a la ausencia física del migrante que dejó su hogar. Las remesas son una fuente importante de desarrollo para las comunidades que las reciben, ya que gran porcentaje de estos ingresos va dirigido a la educación y la salud, mientras que otro a inversiones productivas, aunque estas últimas todavía necesitan mayor impulso para aumentarlas.

- **¿En qué consisten las remesas?**

Como se mencionó con anterioridad, las remesas son el dinero que los migrantes envían a sus países de origen, el cual es fruto de su trabajo y tiene como destino principalmente a sus familiares. Se debe tomar en cuenta que los envíos son en forma de regalo, es decir sin recibir nada tangible a cambio.

Esta oleada de dinero ha tenido repercusiones a nivel mundial, ganando mayor relevancia por su volumen e impacto en algunas regiones más que en otras. Estos datos

---

<sup>6</sup> Se recomienda escuchar alguna de esas canciones que fueron parte de la inspiración en este trabajo.

son la suma de tres elementos que están definidos en la quinta edición del Manual de la Balanza de Pagos del FMI, los cuales son:

1. Las remesas de los trabajadores son las transferencias corrientes privadas que envían a sus países de origen, los trabajadores migrantes que hayan residido en el país de destino por más de un año, sin importar su situación jurídica.
2. La remuneración de los asalariados o empleados es el ingreso de los migrantes que han vivido más de un año en el país de acogida.
3. Las transferencias de los migrantes es el valor neto que obtienen los migrantes que tienen planeado permanecer más de un año en el país de destino, que se transfiere de un país a otro en el momento de la migración.

Las remesas están conformadas por pequeños montos que envían los migrantes cada mes, los cuales varían entre 200 y 300 dólares. Al tomarlas en conjunto forman grandes sumas de dinero, como se puede observar en los datos del Banco Mundial<sup>7</sup>: en 2002 las remesas en todo el mundo rondaban los US\$200000000000, para 2010 éstas aumentaron su valor llegando a US\$ 450000000000. En el caso de América Latina y el Caribe en 2009 sumaron US\$58.800 millones (FOMIN, 2010).

Este aumento extraordinario que han experimentado estos flujos de dinero, se debe a varios factores que se deben tomar en cuenta como el fortalecimiento de los nexos entre Estados Unidos y América Latina, el aumento de la tecnología de las comunicaciones que permite un mayor contacto entre las familias transnacionales, el aumento de la competencia entre los medios para enviar y recibir el dinero<sup>8</sup> con su consecuente

---

<sup>7</sup> Gráfico en

<http://datos.bancomundial.org/indicador/BX.TRF.PWKR.CD.DT/countries/1W?display=graph>

<sup>8</sup> En Guatemala y Honduras se pueden mencionar a las siguientes agencias remesadoras: Western Union, Money Gram, VIAMERICAS, La Nacional, Sigue, Bancomer, Girosol, Groupex, Xoom, y Ria Financial service.

abaratamiento de costos en las transacciones y por último un mejor conteo del dinero recibido (SELA, 2006).

Otras remesas son las “materiales”, que consisten en el envío de cajas con distintos tipos de bienes, las cuales llegan en barcos y son gestionadas por empresas como “Transportes Zuleta”, “Del Monte” o “A N E Express”. El precio de estas cajas varía por el tamaño entre 75 y 500 dólares, en ellas se manda principalmente ropa, electrodomésticos, utensilios para el hogar (ollas, platos, cortinas, etc) y productos tecnológicos<sup>9</sup>. Por su parte también están los envíos de bienes “nostálgicos” desde Guatemala y Honduras a Estados Unidos como alimentos (quesadillas, chuchitos, rellenitos, loroco y frutas), música y bebidas.

Por último están las remesas sociales que son las ideas, prácticas, identidades y capital social que llegan a las familias y comunidades de origen (IDH, 2009).

- **Experiencias Internacionales en el uso de Remesas.**

Las experiencias en el uso de las remesas varían entre regiones y países, esto se debe a que los fenómenos migratorios se han llevado en distintas condiciones y por diversos motivos, a su vez se trata de poblaciones diferentes tanto por edad, origen económico, social, cultural o étnico.

América Latina es un ejemplo (Ver anexo 3) en el aumento global de las migraciones y las remesas, lo que las ha llevado a formar parte de la agenda de los gobiernos,

---

<sup>9</sup> Información obtenida por medio de comunicación electrónica con personas residentes en Estados Unidos por más de 4 años.



influyendo en sus relaciones bilaterales y regionales, así como políticas económicas y de seguridad nacional.

México es un buen ejemplo por su larga tradición de migración hacia su país vecino del norte, llegando en 1996 a ser el mayor receptor de remesas a nivel mundial (Fomin-BID 2003). Para este país las remesas constituyen, en palabras de Zárate-Hoyos (2005): “Una fuente importante y creciente de divisas que debería promover el desarrollo económico y social del país. Estos flujos equivalen o incluso superan a otras fuentes de divisas, como la ayuda exterior, el turismo y las exportaciones de petróleo”.

Una región que ha experimentado un crecimiento constante de estos flujos de dinero en las dos últimas décadas es el Caribe Anglóparlante, principalmente los países de Belice, Santa Lucía y Jamaica. En estos países se muestra una contribución de las remesas a mejorar el bienestar económico y social de los grupos receptores y mecanismos de colaboración entre los gobiernos y el sector privado para articular e implementar programas integrales (Kirton, 2005).

Otro ejemplo de experiencias internacionales con remesas es de las asiáticas, lo que caracteriza a esta migración es las fuertes redes sociales entre los lugares de destino y origen, facilitando los flujos de dinero, bienes e información. En este continente se han ignorado en gran medida los flujos de remesas porque el uso de canales informales y porque su efecto es visible en las localidades más pobres y no tanto a nivel nacional. Sin embargo su aumento constante en los últimos ha generado el reconocimiento de su importancia para el desarrollo económico y social de la región (Graeme, 2005).

## Capítulo 2: Impactos a Nivel Macroeconómico

- **Impacto socio-económico de las remesas en Guatemala y Honduras**

Los principales impactos de las remesas en los países receptores se han sentido a nivel económico y social, los cuales se han medido mediante distintos indicadores y por medio de estudios como los de los Bancos Centrales y diversas Organizaciones, así como encuestas realizadas por la OIM<sup>10</sup> y el BID<sup>11</sup>.

Con los años y la tecnología se ha facilitado el envío de dinero de un país a otro, si nos remontamos a 20 años atrás estos envíos se hacían de forma personal con alguien que viajara de un país a otro. A inicios de este siglo se puede apreciar un salto en el monto de las remesas hacia Guatemala que pasó de US\$591,239.10 en el 2001 a US\$1,579,391.90 en el 2002 (Banguat, 2012). Esto se puede deber a una mayor competencia entre las agencias que se encargan de estas transacciones y por ende un mejor conteo de estos flujos de dinero, aunque sigue existiendo el mercado informal de remesas.

En torno a éste tema hay un debate sobre si hay una relación positiva entre las remesas y el desarrollo o si por el contrario se crea dependencia a largo plazo. Sin embargo no se puede negar la evidente realidad de que miles de familias se han beneficiado por estos ingresos para aliviar la pobreza y permitirles acceder a necesidades básicas como educación, salud y vivienda.

Se han realizado esfuerzos entre los gobiernos y distintos organismos para reducir los costos de transacción e introducir a las familias receptoras al sistema financiero formal.

---

<sup>10</sup> Organización Internacional para las Migraciones

<sup>11</sup> Banco Interamericano de Desarrollo

Como lo expresa el estudio del BCH, los principales efectos macroeconómicos causados por este flujo de divisas están vinculados con las importaciones, con el tipo de cambio real y nominal y el destino de la liquidez que provoca la entrada al país de estos recursos.

#### ▪ Aspectos Macroeconómicos de las Remesas

Guatemala y Honduras son economías pequeñas y abiertas con un régimen de tipo de cambio flexible, que se ajustan a los movimientos de las fuerzas de la oferta y la demanda. Para estos países la estabilidad macroeconómica es muy importante para su crecimiento sostenible y para el combate a la pobreza, ya que evita la reducción del poder adquisitivo de la moneda (Sosa, 2002).

El volumen y la velocidad del crecimiento de las remesas ha tenido repercusiones, como lo señala el estudio del BCH (2007), tanto en: “el ámbito del comportamiento del patrón de gasto de los hogares como en el comportamiento de las principales variables macroeconómicas”. Estos recursos han sido fuente importante para financiar el desarrollo de las economías de los países.

Estos flujos de dinero constituyen uno de los principales ingresos en las transferencias corrientes de la Balanza de Pagos Guatemala y Honduras. De acuerdo al seguimiento de los envíos se puede decir que el comportamiento de éstos es contra cíclico o menos pro cíclico en relación a otros flujos de capitales del exterior. Esto se debe a que los flujos aumentan cuando ha habido una desaceleración de la economía en el país de origen, por razones diversas como desastres naturales y aumento del desempleo, motivos por los cuales el emigrante está más dispuesto a remesar. Con este comportamiento proveen

una fuente de financiamiento para los países receptores, en situaciones donde los mercados financieros no estén precisamente dispuestos a ofrecer recursos frescos (BCH, 2007).

Cabe mencionar que ya en el año 2002 los flujos de remesas habían superado en varias ocasiones al ingreso de divisas por exportaciones agrícolas y considerablemente a la Inversión Extranjera Directa en ambos países.

Si se toman en cuenta que para elevar el producto interno bruto y el ingreso per cápita se necesita un aumento sostenido en la producción y que esto, a su vez, requiere un incremento en la inversión productiva en el sector privado (Sosa, 2002). En este sentido las remesas jugarían un papel importante al tener potencial para ser destinadas al ahorro e inversión, siendo éste el objetivo de proyectos como los del FOMIN<sup>12</sup> y la OIM. Ésta última organización señala el impacto positivo de las remesas en la producción, ya que:

Existe un entendimiento general entre los expertos y los responsables en formular políticas en el sentido de que el efecto multiplicador de las remesas puede ser sustancial, con cada dólar produciendo dólares adicionales en el crecimiento económico para las empresas que fabrican y abastecen los productos comprados con estos recursos.

El Banco Mundial en su informe de Perspectivas de la Economía Global del 2006 (el cual estuvo dedicado a las implicaciones económicas de las remesas y la migración), sobre los efectos macroeconómicos, señala que las remesas pueden mejorar la solvencia crediticia de un país y por lo tanto mejorar su acceso a los mercados de capital internacionales. A su vez los grandes flujos de remesas pueden llevar a la apreciación

---

<sup>12</sup> Fondo Multilateral de Inversiones: Financia proyectos y estudios, presta servicios de asesoramiento y organiza reuniones, a fin de difundir ideas nuevas acerca de la forma en que las remesas pueden convertirse en un instrumento de superación de la pobreza. Recuperado en junio de 2012 de: <http://www.iadb.org/es/temas/remesas/remesas,1545.html>

del tipo de cambio real, lo que conlleva a una menor competitividad en la exportación porque la producción nacional se hace menos rentable. Sin embargo los gobiernos pueden mitigar este efecto en el tipo de cambio, mediante la asignación de una mayor parte del gasto público en infraestructura, indica el informe.

En el caso por el posible efecto en la apreciación del tipo de cambio, tanto en Guatemala como en Honduras<sup>13</sup>, éste se ha mantenido estable, aunque si ha tendido a la apreciación. Y como lo confirma Sosa (2002), esta situación se atribuye a la acumulación de reservas internacionales, provenientes tanto a inversionistas extranjeros como al aumento en las remesas familiares.

Otro impacto positivo de las remesas a nivel macroeconómico, se da en el balance de pagos de los países, ya que reducen la brecha comercial, controlan la deuda externa y producen divisas muy necesarias para los países (OIM, 2012).

La recepción de remesas en las familias produce distintos efectos, que se entrelazan entre sí dentro de las economías. En primer lugar estos ingresos incrementan la cantidad de dinero en los hogares, lo cual genera una mayor demanda de bienes y servicios, que en primera instancia son cubiertos por la oferta o producción nacional e importaciones. Este aumento en la demanda puede llevar a la inflación, que se genera por las presiones en el nivel general de precios internos cuando la oferta no se ajusta a la nueva demanda. En segundo lugar, la mayor cantidad de dinero significa, a su vez, una mayor oferta monetaria que tiene implicaciones en las tasas de interés y también en la inflación. En siguiente lugar, está una mayor acumulación de reservas internacionales originada por una mayor entrada de divisas (BCH, 2007).

---

<sup>13</sup> La moneda oficial de Guatemala es el Quetzal y la Moneda oficial de Honduras es la Lempira.

Si las tasas de interés se mantienen altas, se estimularían mayores entradas de capitales de corto plazo por parte de inversionistas extranjeros que buscan mayor rentabilidad, lo cual compromete el mercado cambiario y la misma inflación, por la adquisición obligada de divisas. Con esto se disminuyen los grados de libertad en relación a la política cambiaria y monetaria de los Bancos Centrales de ambos países, lo que requiere una estrecha coordinación de la política fiscal, monetaria y cambiaria (Núñez, 2010).

Por último, la Autoridad Monetaria debe reaccionar ante esta cadena de efectos macroeconómicos “mediante el uso de instrumentos de política que le permita mantener los niveles adecuados de liquidez en la economía y de tasas de interés, que apoyen en su objetivo de lograr la meta de mantener una inflación baja y estable” (BCH, 2007, p. 23).

- **Las Remesas Familiares en el PIB y en la Demanda Agregada**

Hasta hace algunos años, el debate y los estudios sobre remesas se centraban principalmente en el ámbito microeconómico, o sea en el uso que le daban los hogares receptores a éstas, incluyendo los efectos que tenían sobre la pobreza. Sin embargo, su gran dimensión, así como su relación con otros flujos externos y con el PIB de muchos países, muestra que sus efectos macroeconómicos son de gran importancia. En especial si se toma en cuenta que forman parte del más del 10 % en el PIB en los 20 principales países receptores de remesas a nivel mundial (ver Anexo 2) (Banco Mundial, 2006).

Desde una perspectiva económica las grandes organizaciones internacionales y los Estados tienden a considerar las remesas como una oportunidad de desarrollo para los países como Guatemala y Honduras dada su gran participación en el aumento de su PIB.

El Producto Interno Bruto es el valor de todos los bienes y servicios producidos dentro de una nación en un año determinado. Esta es la medida que la mayoría de los economistas prefieren utilizar para estudiar el bienestar per cápita y cuando comparan las condiciones de vida o el uso de los recursos entre los países (CIA World Factbook, 2012).

Si se toma en cuenta la fórmula que lo compone  $PIB=C+G+I+X-M$ <sup>14</sup>, se infiere que el flujo de las remesas influye a través del consumo privado, ya que más del 80% se destinan a tal fin y el resto va para el ahorro y la inversión (Barre, 2010; BCH, 2007).

La economía guatemalteca tiene fundamentos sólidos, con baja inflación, una moneda estable, un déficit en la cuenta corriente moderado y estable, alto nivel y de reservas internacionales y un continuo crecimiento.

El PIB en Guatemala esta dominado por el sector privado que aporta alrededor del 85% de éste. El sector de la agricultura genera alrededor del 23% y representa el 75% de las exportaciones con sus productos tradicionales de café, azúcar, banano y cardamomo, además de otros productos no tradicionales como las plantas ornamentales. Para el 2008 el ingreso de las remesas fue equivalente al 11% del PIB y a 80% del valor de las exportaciones, fuente que superó al turismo y a los productos tradicionales antes mencionados. Además sobrepaso en seis veces a la Inversión Extranjera Directa Neta (CEMLA, 2010<sup>15</sup>).

Si bien las remesas tienen un fuerte impacto en la economía de Guatemala y son una fuente importante en el crecimiento de su PIB, la gran desigualdad que existe en el país

---

<sup>14</sup> C=Consumo Privado más Público, I=Inversión Privada más Pública, G= Gastos de Gobierno, X=Exportaciones y M=Importaciones.

<sup>15</sup> Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.

junto con los altos niveles de pobreza nos muestran que: esta variable económica es parcial y necesita del complemento de otras variables económicas y sociales para un mejor análisis de la verdadera relación que habría entre el impacto de las remesas en el PIB como oportunidad de desarrollo.

Similar situación ocurre en el país vecino de Honduras, aunque el impacto de las remesas en su PIB es mayor

A diferencia de la explotación de los recursos naturales en los países que se queda en manos de algunas empresas y gobernantes (lo cual aumenta la corrupción), las remesas van destinadas directamente a los individuos y las familias y por ende se distribuyen más ampliamente. Otro aspecto macroeconómico positivo de estos flujos de dinero es que son menos volátiles que la ayuda oficial para el desarrollo o la inversión extranjera directa (IDH<sup>16</sup>, 2009).

#### ▪ **Desarrollo Humano**

Para relacionar las variables que venimos observando hasta el momento se muestran las siguientes tablas que son elaboración propia basadas en datos de los Bancos Centrales de ambos países:

---

<sup>16</sup> Índice de Desarrollo Humano



## Guatemala

Años	PIB en Dólares	Remesas en Dólares	Remesas al PIB	Posición de Guatemala en el Índice de Desarrollo Humano
2002	\$20,776,600.00	\$1,579,391.90	7.60%	120
2003	\$21,917,600.00	\$2,106,504.80	9.61%	119
2004	\$23,965,300.00	\$2,550,623.10	10.64%	121
2005	\$27,211,200.00	\$2,992,822.50	11.00%	117
2006	\$30,231,100.00	\$3,609,813.10	11.94%	118
2007	\$34,113,100.00	\$4,128,407.60	12.10%	118
2008	\$39,136,300.00	\$4,314,730.60	11.02%	118
2009	\$37,733,800.00	\$3,912,286.80	10.37%	122
2010	\$41,340,500.00	\$4,126,784.20	9.98%	116

## Honduras (millones de dólares)

Años	PIB en Dólares	Remesas en Dólares	Remesas al PIB	Posición de Honduras en el Índice de Desarrollo Humano
2002	\$7,776,438.00	\$720.00	10.8%	116
2003	\$8,233,949.00	\$862.00	12.4%	115
2004	\$8,871,111.00	\$1,135.00	15.2%	115
2005	\$9,714,443.00	\$1,788.30	21.4%	116
2006	\$10,877,302.00	\$2,359.00	25.5%	117
2007	\$12,315,697.00	\$2,621.80	21.1%	115
2008	\$13,835,991.00	\$2,707.30	19.6%	115
2009	\$14,123,453.00	\$2,407.80	15%	112
2010	\$15,343,558.00	\$2,529.70	16.4%	106

En las columnas de la posición de Guatemala y Honduras en el Índice de Desarrollo Humano desde el 2002 hasta el 2010, se observa que ambos tienen un nivel de desarrollo medio, en ambos países se debe a los elevados niveles de pobreza, altos grados de desigualdad y en Guatemala también por el alto índice de analfabetismo, uno de los más altos en Latinoamérica.

A lo largo de esos 8 años Honduras tiene mejor posición que Guatemala, aunque el PIB de éste último sea mayor en todos los años. De esto se infiere que el ingreso no garantiza el desarrollo de un país, ni tampoco que un menor nivel de ingresos impida que se alcance un mayor desarrollo. Todo depende del destino que se le de a esos ingresos, la redistribución y la forma en que sean utilizados. Sin bien es cierto que las remesas “por sí solas no pueden anular las limitaciones estructurales que dificultan el crecimiento económico, el cambio social y la mejor gobernabilidad” (IDH, 2009). Si pueden ser clave para impulsar el desarrollo humano por medio de los beneficios que llevan a los países de origen tanto a nivel local como a nivel nacional.

Muchos autores y organizaciones que tratan el tema, relacionan el impacto positivo de las remesas en el desarrollo de los países receptores, principalmente por motivos económicos y su importancia en las variables macroeconómicas del PIB y la Demanda agregada. Y como lo afirma Terry, D (2005): “A diferencia de la ayuda exterior, las remesas van directamente a las familias en lugares adonde la asistencia para el desarrollo no llega fácilmente, como las zonas rurales alejadas”. Sin embargo, es necesario tomar en cuenta otras dimensiones del ámbito social y no solamente el ingreso. Si bien estas cifras como las del PIB de cada país son útiles para varios propósitos, muchas veces no reflejan la realidad de la distribución de los ingresos ni los

beneficiarios reales. No son los ingresos en sí mismos los que traen beneficios reales, si no la forma en que se utilizan y el destino que se les da.

Como lo afirma el primer Índice de Desarrollo Humano en 1990<sup>17</sup>: “El acceso al ingreso puede ser una de las opciones del ser humano, pero no constituye la suma total de su actividad”. Por lo cual se hace necesario tomar en cuenta los elementos que conlleven al bienestar humano y el impacto de las remesas en ellos:

“Los elementos que componen el índice de desarrollo humano reflejan la esperanza de vida, el alfabetismo y el dominio sobre los recursos para el disfrute de un nivel de vida decente... El desarrollo humano es un proceso mediante el cual se ofrece a las personas mayores oportunidades. Entre éstas, las más importantes son una vida prolongada y saludable, educación y acceso a los recursos necesarios para tener un nivel de vida decente” (IDH, 1990).

El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo dedicó su Índice de Desarrollo Humano del 2009 al tema de migraciones y sus efectos tanto en los países de destino como en los países de origen. Con respecto a los primeros, el índice hace referencia a que los medios de comunicación se han encargado de menoscabar las ventajas de los inmigrantes en la economía de los países receptores con argumentos como que éstos le quitan el empleo a los residentes del lugar, esquivan impuestos, aumentan la delincuencia, entre otros. Sobre los segundos es lo que nos interesa tratar, en éstos “los efectos se sienten en la forma de mayores ingresos y consumo, mejor educación y salud y en la expansión del nivel cultural y social (IDH, 2009).

---

<sup>17</sup> Indicador del desarrollo humano de los países que cada año realiza el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD).

En dicho informe se afirma que las remesas son esenciales para mejorar las condiciones de vida en millones de habitantes en los países en desarrollo. Con estudios empíricos se ha comprobado que este dinero contribuye al bienestar, nutrición, alimentación, mayores ingresos y mejores conocimientos sobre salud, lo que a su vez influye positivamente en las tasas de mortalidad infantil.

Además de mejorar las condiciones generales en el lugar de origen, las remesas tienen ventajas en otros ámbitos como el de generar empleo para los trabajadores locales por medio del gasto (la demanda agregada que se mencionó con anterioridad) y el cambio del rol tradicional de la mujer.

No obstante lo mencionado, en el tema de la pobreza no se puede afirmar que tenga una influencia positiva inmediata, ya que no son los más pobres los que se van debido a los costes de transporte que implica el traslado desde Guatemala y Honduras hasta Estados Unidos:

Los pobres suelen beneficiarse cuando las remesas se destinan a generar empleo local (por ej. la construcción de viviendas) y a abrir o ampliar negocios. En algunos estudios se encontró que los receptores de remesas demuestran mayor capacidad de emprendimiento y mayor propensión marginal a invertir que los hogares sin migrantes. No obstante, los efectos positivos de la inversión pueden demorar decenios en concretarse en toda su dimensión, son de naturaleza compleja y están muy lejos de ser automáticos (IDH, 2009).

Esa demora de la que se habla, puede deberse a varios motivos, entre ellos está la adaptación y el éxito en la búsqueda de trabajo en el nuevo país, la constante

comunicación que mantenga con sus familiares el migrante y las condiciones en el país receptor de estos flujos de dinero.

Es complejo encontrar la relación positiva de remesas con el IDH, ésta correspondencia puede ser mas visible a nivel local que a nivel nacional, en las regiones donde más se reciben éstos ingresos.

Se debe tomar en cuenta que las remesas no son en sí mismas una estrategia de desarrollo, sino mas bien un complemento al esfuerzo local y nación de Honduras y Guatemala para reducir la pobreza, el analfabetismo y mejorar el desarrollo humano.

Tampoco se puede descartar la importancia de estos flujos de dinero, como lo hacen muchos analistas con el fundamento de que son utilizados únicamente para consumo. Esto no es así, ya que el consumo tiene un valor congénito que benefician las economías locales a largo plazo, como el gasto en bienes y servicios que requieren mano de obra (la construcción de viviendas). Y “La mejora en la nutrición y en artículos de consumo básico enriquece el capital humano y, por ende, los ingresos futuros. Asimismo, el gasto en escolaridad suele ser prioridad para las familias que reciben remesas” (IDH, 2009).

Las familias receptoras de remesas tienden a invertir ese dinero en la educación de sus hijos, contribuyendo a la reducción del analfabetismo, del trabajo infantil y a una mayor probabilidad de que terminen la escuela. En Guatemala, la migración internacional se relaciona con el 48% de gasto en educación, principalmente en los últimos niveles de enseñanza (IDH, 2009).

Como lado negativo de todos los posibles beneficios, tenemos el aspecto social. Los niños en edad escolar se pueden ver perjudicados psicológica y emocionalmente por la separación familiar. En Guatemala y Honduras la mayoría se quedan con alguno de los padres y en caso que los dos hayan emigrado, los abuelos son los que se hacen cargo de los niños, influyendo decididamente en el curso de sus vidas algunas veces de forma positiva y otras veces marcándolas por un mal trato.

- **Marco Regulatorio de las Remesas**

Las remesas están reguladas tanto en Guatemala como en Honduras, sin embargo esta regulación es dispersa y no explícita, ósea que no existe una Ley específica que absorba y garantice los derechos de los migrantes y sus familias en este ámbito. Por este motivo se mostrarán a continuación las leyes de cada país que abordan indirectamente los servicios de envío de remesas.

### **Guatemala**

En Guatemala las leyes bancarias y financieras que se aplican a las remesas son: Ley Monetaria, Ley de Libre Negociación de Divisas, Ley de Supervisión Financiera, Ley de Bancos y Grupos Financieros, Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos. A continuación se desglosan cada una de ellas con la parte que se considera pertinente al tema en cuestión.

DECRETO NUMERO 17-2002 - LEY MONETARIA

ARTICULO 9. Convertibilidad y movilidad de capitales. Es libre la convertibilidad externa de la moneda nacional, así como la movilidad de capitales.

#### DECRETO NUMERO 94-2000 - LEY DE LIBRE NEGOCIACION DE DIVISAS

ARTICULO 1. Sistema cambiario. Es libre la disposición, tenencia, contratación, **remesa**, Transferencia, compra, venta, cobro y pago de y con divisas y serán por cuenta de cada persona individual o jurídica, nacional o extranjera las utilidades, las pérdidas y los riesgos que se deriven de las operaciones que de esa naturaleza realice.

Es igualmente libre la tenencia y manejo de depósitos y cuentas en moneda extranjera, así como operaciones de intermediación financiera, tanto en bancos nacionales como en bancos del exterior. Las operaciones activas, pasivas, de confianza y las relacionadas con obligaciones por cuenta de terceros que en monedas extranjeras realicen los bancos del sistema y las sociedades financieras privadas, se registrarán, en lo aplicable, por lo dispuesto en la Ley Orgánica del Banco de Guatemala, en la Ley Monetaria, en la Ley de Bancos, en la Ley de Bancos de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, en las leyes específicas de las instituciones bancarias y financieras, en la Ley de Sociedades Financieras Privadas, Ley de Productos Financieros y en las disposiciones dictadas por la Junta Monetaria y por la Superintendencia de Bancos.

#### DECRETO NUMERO 18-2002 - LEY DE SUPERVISION FINANCIERA

ARTICULO 1. Naturaleza y objeto. La Superintendencia de Bancos es un órgano de Banca Central, organizado conforme a esta ley; eminentemente técnico, que actúa bajo la dirección general de la Junta Monetaria y ejerce la vigilancia e inspección del Banco de Guatemala, bancos, sociedades financieras, instituciones de crédito, entidades afianzadoras, de seguros, almacenes generales de depósito, casas de cambio, grupos

financieros y empresas controladoras de grupos financieros y las demás entidades que otras leyes dispongan...

ARTICULO 2. Supervisión. Para los efectos de esta ley, se entiende por supervisión la vigilancia e inspección de las entidades a que se refiere el artículo anterior, realizada por la Superintendencia de Bancos, con el objeto de que las mismas adecuen sus actividades y funcionamiento a las normas legales, reglamentarias y a otras disposiciones que les sean aplicables, así como la evaluación del riesgo que asuman las entidades supervisadas...

#### DECRETO NUMERO 19-2002 - LEY DE BANCOS Y GRUPOS FINANCIEROS

ARTICULO 3. Intermediación financiera bancaria. Los bancos autorizados conforme a esta Ley o leyes específicas podrán realizar intermediación financiera bancaria, consistente en la realización habitual, en forma pública o privada, de actividades que consistan en la captación de dinero, o cualquier instrumento representativo del mismo, del público, tales como la recepción de depósitos, colocación de bonos, títulos u otras obligaciones, destinándolo al financiamiento de cualquier naturaleza, sin importar la forma jurídica que adopten dichas captaciones y financiamientos.

ARTICULO 4. Excepciones. Las entidades que reciban depósitos o aportaciones de sus asociados y de terceros, tales como las cooperativas, las sociedades mutualistas, las asociaciones comunitarias de desarrollo, empresas comunitarias asociativas, organizaciones no gubernamentales y organizaciones privadas de desarrollo, entre otras, y que sean normadas por una ley especial, **quedan exceptuadas de las disposiciones de esta Ley**. En todo caso, tales entidades estarán obligadas a presentar las informaciones periódicas u ocasionales que les requiera la Superintendencia de Bancos.



ARTICULO 5. Régimen legal. Los bancos, las sociedades financieras, los bancos de ahorro y préstamo para la vivienda familiar, los grupos financieros, y las empresas que conforman a estos últimos, y las oficinas de representación de bancos extranjeros se registrarán, en su orden, por sus leyes específicas, por la presente Ley, por las disposiciones emitidas por la Junta Monetaria y, en lo que fuere aplicable, por la Ley Orgánica del Banco de Guatemala, la Ley Monetaria y la Ley de Supervisión Financiera.

DECRETO NUMERO 67-2001 - LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO U  
OTROS ACTIVOS

ARTICULO 2. Del delito de lavado de dinero u otros activos. Comete el delito de lavado de dinero u otros activos quien por sí, o por interpósita persona:

- a) Invierta, convierta, transfiera o realice cualquier transacción financiera con bienes o dinero, sabiendo, o que por razón de su cargo, empleo, oficio o profesión esté obligado a saber, que los mismos son producto, proceden o se originan de la comisión de un delito;
- b) Adquiera, posea, administre, tenga o utilice bienes o dinero sabiendo, o que por razón de su cargo, empleo, oficio o profesión esté obligado a saber, que los mismos son producto, proceden o se originan de la comisión de un delito;
- c) Oculte o impida la determinación de la verdadera naturaleza, el origen, la ubicación, el destino, el movimiento o la propiedad de bienes o dinero o de derechos relativos a tales bienes o dinero, sabiendo, o que por razón de su cargo, empleo, oficio o profesión esté obligado a saber, que los mismos son producto de la comisión de un delito.

Para los efectos de la de Lavado de Dinero u otros Activos se consideran personas obligadas a rendir cuentas de la procedencia y destino de su transacción, las siguientes:

- 1) Las entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos.
- 2) Las personas individuales o jurídicas que se dediquen al corretaje o a la intermediación en la negociación de valores.
- 3) Las entidades emisoras y operadoras de tarjetas de crédito.
- 4) Las entidades fuera de plaza denominadas off-shore que operan en Guatemala, que se definen como entidades dedicadas a la intermediación financiera constituidas o registradas bajo las leyes de otro país y que realizan sus actividades principalmente fuera de la jurisdicción de dicho país.
- 5) Las personas individuales o jurídicas que realicen cualquiera de las siguientes actividades:
  - a) Operaciones sistemáticas o sustanciales de canje de cheques.
  - b) Operaciones sistemáticas o sustanciales de emisión, venta o compra de cheques de viajero o giros postales.
  - c) Transferencias sistemáticas o sustanciales de fondos y/o movilización de capitales.
  - d) Factorajes.
  - e) Arrendamiento financiero.
  - f) Compraventa de divisas.
  - g) Cualquier otra actividad que por la naturaleza de sus operaciones pueda ser utilizada para el lavado de dinero u otros activos, como se establezca en el reglamento.

Por último se observa que debido al creciente impacto que han tenido las remesas, éstas están ganando terreno en lo jurídico, un ejemplo de ello es la Resolución JM-623-2001 que trata sobre la autorización de empresas de remesas familiares. Con esta resolución

la Junta Monetaria autorizó al Banco de Occidente S.A., la adquisición de la empresa Occidente Corporation, USA, dicha empresa es operadora de remesas de divisas, la cual se encuentra ubicada en California, EEUU (Banguat, 2006).

## **Honduras**

En el caso de Honduras la legislación financiera que se aplica a las remesas son: La Ley Monetaria, la Ley del Banco Central de Honduras, Ley Contra el Delito de Lavado de Activos, Ley del Sistema Financiero y el Reglamento para la Negociación Pública de divisas en el Mercado Cambiario. Se realizará lo mismo que en el caso anterior desglosando cada una de ellas con la parte pertinente sobre nuestro tema.

### LEY MONETARIA - DECRETO No. 51-1950

#### Artículo 3

Las obligaciones de pagar en dinero, de cualquier clase o naturaleza que fuere que deban ser ejecutadas en Honduras, se liquidaren y cumplieren en lempiras.

### LEY DEL BANCO CENTRAL DE HONDURAS - Decreto No. 53-1950

Artículo 29.-..... Sólo el Banco Central de Honduras y las instituciones que el Directorio de éste habilite para actuar como agentes cambiarios podrán negociar divisas en el territorio nacional, de acuerdo a la legislación vigente y demás normas que establezca el Directorio.

Las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas con recursos de las instituciones del sector público deberán realizarse directamente con el Banco Central de Honduras. Los particulares podrán mantener activos en divisas pero

únicamente podrán negociarlas con el Banco Central de Honduras o los agentes cambiarios legalmente autorizados.

#### LEY CONTRA EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS - Decreto No. 45-2002

ARTÍCULO 5. Al ingresar o al salir de Honduras, toda persona nacional o extranjera está obligada a declarar y si fuera requerido a presentar el dinero en efectivo y títulos valores de convertibilidad inmediata, que exceda el monto establecido por el Banco Central de Honduras.

ARTÍCULO 34. Las transacciones múltiples en efectivo, tanto en moneda de curso legal o extranjera, que en su conjunto superen el monto establecido por el Banco Central de Honduras, serán consideradas como una transacción única si son realizadas por o en beneficio de una determinada persona durante el mismo día bancario, o en cualquier otro plazo que fije el Banco Central de Honduras.

ARTÍCULO 37. Las instituciones supervisadas por la Comisión prestarán especial atención y cuidado a aquellas transacciones efectuadas que sean complejas, insólitas, significativas y no respondan a todos los patrones de transacciones habituales y las transacciones no significativas pero periódicas, que no tengan un fundamento económico o legal evidente.

ARTÍCULO 48. El Banco Central de Honduras queda autorizado para fijar el monto de las sumas de dinero en efectivo, o cualquier otro instrumento monetario, para el registro y notificación cuando sea transportado de o para la República de Honduras.

#### LEY DEL SISTEMA FINANCIERO - Decreto No. 129-2004

ARTÍCULO 3.- Instituciones del Sistema Financiero Autorizadas para Realizar Intermediación Financiera. Son instituciones del sistema financiero:

- 1) Los bancos públicos o bancos privados;
- 2) Las asociaciones de ahorro y préstamo;
- 3) Las sociedades financieras; y,
- 4) Cualesquiera otras que se dediquen en forma habitual y sistemática a las actividades indicadas en esta Ley, previa autorización de la Comisión Nacional de Bancos y seguros.

ARTÍCULO 16.- Sucursales, Agencias y otros Medios de Prestación de Servicios. Las instituciones del sistema financiero autorizadas para operar en el país, podrán establecer sucursales, agencias u otros medios de prestación de servicios financieros en cualquier lugar de la República, siempre que los locales en donde habrán de prestar tales servicios ofrezcan suficiente seguridad y confianza para el público usuario.

ARTÍCULO 18.- Sucursales y Oficinas de Instituciones Extranjeras. Las instituciones financieras extranjeras podrán operar en Honduras mediante sucursales legalmente establecidas, autorizadas por la Comisión, previo dictamen favorable del Banco Central, el cual se basará en las condiciones macroeconómicas del país<sup>18</sup>.

#### REGLAMENTO PARA LA NEGOCIACION PUBLICA DE DIVISAS EN EL MERCADO CAMBIARIO

ARTÍCULO 1. El presente Reglamento se aplicará a las operaciones cambiarias que realicen en el territorio nacional los agentes cambiarios que en base a la ley autorice el BCH de Honduras.

ARTÍCULO 3. Los agentes cambiarios que adquieran divisas de conformidad con el Artículo anterior, deberán transferirlas totalmente al BCH a más tardar el siguiente día hábil al de su compra. El BCH comprará estas divisas al Tipo de Cambio de Referencia

---

<sup>18</sup> El exceso de entrada de divisas puede provocar inflación y un alza en las tasas de interés.

del Mercado de Divisas vigente el día de la compra por parte del agente cambiario, más la comisión cambiaria correspondiente que establezca el BCH.

En una publicación del BCH (2004) se informa que las compañías remesadoras no tienen restricciones a su actividad por parte de ese banco, con excepción a la actividad cambiaria. Para estos efectos se establecen como Casas de Cambio o realizan convenios con la banca privada.

Se pueden observar ciertas similitudes en las legislaciones que se aplican en ambos países para las remesas, una de ellas es la ley contra el lavado de activos. Se debe tener en cuenta que en estos países la circulación de dólares es muy frecuente y se puede afirmar que la población está muy familiarizada al uso de ésta moneda. No hay que olvidar que El Salvador (país con el que ambos países tienen frontera), se dolarizó oficialmente el primero de enero del 2001 en gran parte por el gran flujo de remesas que estaba repercutiendo en el equilibrio macroeconómico del país con el aumento de la inflación y las tasas de interés.

El impacto creciente y constante de las remesas en el día a día está haciendo notable esta carencia legislativa que defienda los derechos de los migrantes y sus familias receptoras. La creación de leyes explícitas en éste ámbito colaborarían a mejorar los servicios, a crear una competencia más justa y a una consecuente reducción del porcentaje que se quedan los servicios financieros y que los receptores de remesas conserven la mayor cantidad de sus recursos.

### **Capítulo 3: Impactos a Nivel Microeconómico**

Los grandes flujos migratorios junto con su consecuencia más inmediata que son las remesas han cobrado gran importancia y se ha hecho necesario medir los impactos económicos y sociales que tienen en los países de origen. Esto desde una nueva metodología, sobre la medición del impacto, a través de la investigación estadística que han llevado a cabo principalmente los Bancos Centrales de Guatemala y Honduras y la Organización Internacional para las Migraciones.

Estas investigaciones estadísticas se llevan a cabo mediante encuestas de hogares en los principales lugares de expulsión de emigrantes y que por lo tanto son los mayores receptores de remesas en los países de origen.

En Guatemala, la OIM realiza desde el 2002 encuestas nacionales de hogares para medir la emigración internacional de guatemaltecos, la cuantificación de las remesas y el destino que los hogares le dan a estos recursos. En Honduras por su parte, se encuentra información sobre el mismo tema en estudios del Banco Central que se basan en datos de población y migración del Instituto Nacional de Estadísticas (INE), de la Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples (EPHPM) del 2006 y de la Encuesta Nacional de condiciones de Vida (ENCOVI) en el 2004.

Gracias a estas encuestas se tienen un conocimiento más profundo sobre el envío, recepción y destino de las remesas, así como su impacto económico y social en las familias de los países receptores que es lo que nos interesa analizar.

- **Destino de las Remesas**

Las Encuestas tanto en Guatemala como en Honduras indican que el principal destino que se les da a las remesas es el consumo básico, por medio del cual las familias receptoras satisfacen necesidades básicas como alimentación y vestimenta. Los destinos que le siguen a estos recursos son el consumo intermedio, la inversión y ahorro e inversión social que es la educación y salud. Se puede afirmar que además de cubrir gastos esenciales en los hogares las remesas también les permiten realizar algunas inversiones (OIM, 2010).

Las principales causas de la emigración en Guatemala y Honduras son la falta de empleo, la falta de capacitación para el trabajo, los malos salarios y la necesidad de mejorar las condiciones de vida, éstas son causas económicas, por lo cual se entiende que el objetivo de la decisión de emigrar sea el envío de las remesas y brindar a sus familiares recursos para cubrir sus gastos.

En los debates internacionales sobre remesas y desarrollo se observa la intención de canalizar a estos recursos hacia su uso productivo. El simple hecho del envío y recepción de las remesas han cooperado en dinamizar las economías de los países receptores, han mejorado los ingresos de los hogares y por medio del consumo se genera empleo en las comunidades, como lo señala la OIM (2007):

Las remesas ayudan a reducir la pobreza al proporcionar ingresos adicionales a las familias en los países de origen. Estos ingresos se pueden utilizar para consumo o pueden permitir a las familias realizar inversiones necesarias en educación y salud,



aunque la diferencia entre consumo e inversión se está volviendo cada vez más borrosa y su importancia es cada vez menos pronunciada...

Algo que se debe tomar en cuenta es que el bienestar no se puede medir en forma directa, por lo cual se mide por medio del consumo.

Entrando en las cifras sobre el porcentaje de remesas que se destina al consumo, en la Encuesta del 2004 de la OIM en Guatemala, se obtiene que el 53% de las remesas tienen ese fin, del cual el 72% va dirigido al gasto en alimentos, le sigue el 10% para equipamiento del hogar, el mismo monto para transporte y comunicaciones y el resto para vestuario y calzado. En este año se ve un incremento del 5% con respecto al 2002, que como lo indica el informe se puede deber al efecto de la inflación en la canasta de consumo.

Al porcentaje del consumo le sigue el consumo intermedio, éste se refiere a la inversión en medios de producción o actividades económicas que generan valor agregado e ingresos a los hogares como los gastos de alquiler, la compra de insumos y equipo para un negocio, el costo de mantenimiento de las instalaciones, así como los pagos de la deuda que contrae el emigrante para costear su viaje. Éste consumo intermedio ha tenido variaciones, según las Encuestas de la OIM en el 2003 se reportó el 12.0% dedicado a éste fin, en el 2004 fue el 11.0%, para el 2007 se obtuvo que fue el 15.2% y en el 2010 llegó al 18.4%.

La preferencia que tendrán los receptores de las remesas en el destino que le darán a estos recursos, tiene que ver con las condiciones económicas y sociales del país de origen, que a su vez son el origen de la emigración.

En Honduras se dan similares condiciones económicas y sociales que en Guatemala, por lo tanto las remesas tienen destinos relacionados. En una encuesta solicitada por el BCH en el 2007 se concluye que más de dos tercios de los hogares receptores de remesas indicaron que utilizan esos ingresos para cubrir las necesidades básicas del hogar, en el área rural se encontró mayor propensión para dedicarlo a la alimentación. En el mismo estudio los hogares indicaron que además los utilizan para cubrir los gastos escolares, de vivienda y de salud.

Independientemente del destino que se le de a las remesas, y sin quitarle su gran influencia en el crecimiento y el desarrollo, es esencial mencionar que las remesas no se pueden considerar como un sustituto a la asistencia oficial para el desarrollo. Se debe recordar que estos fondos, son fuente de ahorro externo como fruto del arduo trabajo de los emigrantes y sus esfuerzos por darle una mejor vida a sus seres queridos y no una donación del exterior que necesariamente tenga un fin específico.

#### ▪ **Hogares receptores**

Los receptores de las remesas son, por lo general, familiares inmediatos de emigrantes, que han estado recibiendo dinero durante los últimos 10 años.

En 30 años la población de guatemaltecos en los Estados Unidos, se incrementó en un poco más de veinte veces, lo que aumenta a su vez los hogares receptores de remesas en el país de origen. En este sentido, según las Encuestas de la OIM, en el 2004 se estimaba que 773,899 eran hogares receptores de remesas, equivalente al 31.2% del total de hogares y ya en el 2010 se reporta que hay aproximadamente 1, 263,764 hogares beneficiados por las remesas.

En Honduras según las encuestas, los hogares receptores de remesas aumentaron su participación dentro del total de hogares en el país, pasando de 14.6% en 2004 (ENCOVI) a 18.8% del total en el 2006 (EPHPM),

Según la OIM (2010), el 65.4% de los hogares reciben mensualmente remesas. La Encuesta también estima que en promedio un hogar recibe al año un monto que varía de US\$ 1,500 a US\$ 2,000 dólares.

Con relación a las áreas de residencia de los hogares, en ambos países predomina el área rural, aunque es mayor la cantidad en Guatemala con un 61.4%, a diferencia de Honduras en el que abarcan el 44.6% del total de los hogares receptores. Otro factor que hay que tomar en cuenta es que, muchos de los hogares al recibir mayores ingresos netos deciden trasladarse de las zonas rurales a las zonas urbanas para acceder a otros bienes y servicios.

Con respecto al nivel educativo de las personas con familiares en el extranjero, las encuestas en ambos países reflejan que tienen niveles superiores a los promedios nacionales. En el caso de Guatemala, la tasa de analfabetismo del total de los hogares receptores para el 2002 era de 14.0%, lo cual es muy bajo a comparación del promedio nacional, que según el IDH del 2001 rondaba el 30.0%. Si bien es muy bajo el porcentaje de los miembros de la familia que alcanzaron un nivel diversificado, la mayoría cuenta con algún grado de educación primaria. En Honduras se la carencia de nivel educativo alcanza un 16.8% y que el 56% de los jefes de hogar posee educación primaria. Por esto se puede interpretar que las remesas que se destinan a educación contribuyen a mejorar el nivel educativo dentro de los hogares. Con respecto a la

educación también se evidencia una gran desigualdad de género, ya que del total de personas analfabetas, casi el 70% lo constituyen las mujeres en los hogares receptores, aunque también se puede deber o puede influir la ausencia de hombres a causa de la emigración (OIM, 2003).

Además del relativamente bajo nivel de analfabetismo que cuentan los hogares receptores, éstos a su vez, según las encuestas, no pertenecían al rango de los más pobres, al momento de que emigró algún integrante de la familia. En Honduras solamente el 6.7% están ubicados en el quintil de hogares con menores ingresos, por lo cual se puede llegar a inducir que la emigración no está resolviendo el problema de la extrema pobreza (BCH, 2007).

Un hogar con un emigrante es probable que se convierta en un hogar en el extranjero, o por lo menos es la esperanza de los que se quedan y por lo tanto apoyan la partida de otros miembros del hogar. Esta separación de los miembros en el seno familiar es aceptada por necesidad y por la situación que están viviendo, encontrando en la emigración una salida prometedora a esas circunstancias.

El mayor riesgo que corren los hogares con familiares en el extranjero es la desintegración familiar. Según la encuesta del 2005 el 45% de hogares están dispuestos a continuar el matrimonio a pesar de la distancia y al reencontrarse el 6% ha disuelto la unión. El resto que es el 49% se ignora, lo que pone de manifiesto que existe duda o expectativa con respecto a la separación. El porcentaje de divorcios varía entre los hogares de distinta etnia, ya que en los hogares indígenas sólo el 2% de las uniones se han separado, mientras que en los hogares no indígenas la separación asciende al 9%. Este bajo porcentaje de uniones separadas se puede deber a la comprensión por ambas

partes del gran sacrificio que se está realizando al emigrar, así como todas las dificultades que tienen que soportar, tanto lo emigrantes como los hogares. En medio de todas las dificultades se puede afirmar que esta ausencia física se sentirá aliviada aunque no sustituida, por las remesas que cubrirán las necesidades económicas insatisfechas (Dalmasso, 2010).

El lado negativo que deja la emigración en los hogares se encuentra en lo psicológico y emocional que afecta tanto a las esposas (os) como a los hijos. En la mayoría de los casos, es el hombre jefe del hogar quien decide emigrar, quedando a cargo las mujeres que se enfrentan con una doble carga y responsabilidad, esta es la crianza de los hijos y la manutención del hogar (OIM, 2004). Cuando ambos padres deciden emigrar, lo hijos son los más afectados. Diversos estudios han revelado que los efectos que se producen en los niños como consecuencia de la separación dependen de factores como la edad del hijo, afectando más a los de menor edad. Otro factor es la persona con la que se quedan a cargo y la actitud que ésta tenga hacia los niños (generalmente los dejan a cargo de parientes como la abuela o tíos cercanos) y por último también influye si la separación es permanente o temporal (IDH, 2009). El riesgo que se corre para la sociedad es que los niños, niñas y adolescentes que no se encuentren satisfechos son más vulnerables y propensos a involucrarse en grupos como las maras o pandillas en búsqueda de lo que no encuentran dentro de sus hogares (OIM, 2010). Sin embargo esto no solo sucede en los hogares con familiares en el extranjero sino también en hogares donde ambos padres están presentes físicamente pero ausentes en responsabilidad.

Las nuevas formas de comunicación sencillas y económicas, como el skype y los celulares, permiten mantener los lazos al comunicarse constantemente, así como una

relación más estrecha, aliviando los efectos de la distancia que divide a miles de familias (IDH, 2009).

Algo alarmante que se puede rescatar de la Encuesta del 2010 es que la misma reporta 640 casos de niñas entre 10 y 14 años de edad que cumplen el rol de jefas de hogar como consecuencia de la emigración de los padres. Esto les trunca todas sus oportunidades y se ven limitadas en su desarrollo, asumiendo responsabilidades de una adulta que ellas no eligieron a edades muy tempranas. Adicionalmente en la misma encuesta, el 82.5% de los jefes/as de hogar indicaron que cuando las mujeres se quedan solas a causa de la emigración de su compañero, ellas quedan mucho más vulnerables a riesgos de abusos, violación de sus derechos y discriminación en sus comunidades. Esto es así por tanto en la sociedad guatemalteca como en la hondureña existen muchas falencias con respecto a la igualdad de género.

#### ▪ **Características de los Emigrantes**

Es necesario conocer el perfil de los emigrantes guatemaltecos y hondureños que envían remesas, ya que nos brinda mayores elementos que posibilitan un mejor análisis del efecto de su partida en las actividades económicas y sociales de sus países de origen.

Según la Encuesta de la OIM (2010), se estima que la población guatemalteca residente en el exterior es de 1, 637,119. El promedio anual de personas que viajaron en busca de una mejor vida, durante el período del 2002 al 2010, es de 44,440 personas, mostrando siempre un crecimiento positivo. También se estima que de esa población en el exterior, la que envía remesas es de 1, 409,548 personas.

Las estimaciones nacionales de Honduras afirman que la población que ha dejado el país de forma permanente o temporal es aproximadamente del 12% del total (BCH, 2007), lo que asciende a 850,000 emigrantes.

La población emigrante guatemalteca y hondureña comparten dos grandes características. La primera es que existe un mayor porcentaje de población emigrante masculina: la guatemalteca está compuesta por el 72.4% por hombres y el 27.6% por mujeres (OIM, 2006) y en Honduras la población masculina representa el 70.4% en comparación con la femenina que cuenta con un 29.6% (EPHPM, 2006). Por lo general, esto es debido a los mayores riesgos que las mujeres corren en el traslado ilegal hacia EEUU y también porque éstas quedan al cuidado del hogar en los países de origen. Aunque no se puede obviar el impacto que está ocasionando el aumento en el número de mujeres migrantes durante los últimos años, así como su nuevo rol económico, ya sea como emisora en el país de destino o administradora de las remesas en el país de origen.

La segunda característica es que la población que emigra es sumamente joven y pertenece a la población económicamente activa de las comunidades: en Honduras el 13, 6% estaba comprendida entre las edades de 15 a 18 años y el 65.8% entre las edades de 19 a 35 años (BCH, 2007), la suma de éstos porcentajes da como resultado que el 79.4% de los emigrantes hondureños tenían entre 15 y 35 años al momento de partir. En Guatemala el 77.7% son personas comprendidas entre 15 y 34 años de edad (OIM, 2007).<sup>19</sup>

---

<sup>19</sup> Aunque nos estamos basando en la población que radica en Estados Unidos, en ambos países más del 90% de los emigrantes residen en el país del norte. Por lo tanto es posible basarse en ésta información.

Sobre el nivel educativo de la población que ha emigrado, existen diversos porcentajes según los distintos niveles, y ya sea si estos se hayan completado o no. Para realizar una comparación más homogénea, se eligieron las cifras sobre los grados de primaria alcanzados y sobre la educación superior completa. Con relación a la población emigrante guatemalteca las cifras varían en las Encuestas de la OIM. Para el 2002 el 52,6% correspondía a personas con algún grado de educación primaria (27,1% incompleta y 25,5 completa) y el 3.8 % tenía educación superior completa. En la del 2010 se reporta el 45.5% con algún grado de educación primaria (17,3% incompleta y 28.2% completa). el 3.8 % educación superior completa. Para el caso de los emigrados hondureños, el nivel de escolaridad que tenían al momento de su partida, pertenece en su mayoría a la educación primaria con un 59.3% y el nivel superior es de 3.0 (EPHPM, 2006).

Los anteriores indicadores reflejan que no se puede hablar de una “fuga de cerebros”, ya que son muy pocos los profesionales que toman la decisión de emigrar. Se infiere que las razones de los migrantes son meramente económicas debido a la falta de empleo, a los bajos salarios y condiciones precarias de trabajo a las que muchas veces se ven sometidas, por necesidad y por falta de oportunidades en una mejor capacitación para trabajar en sus países de origen.

También se rescata que la población que emigra al país del norte no pertenece a la proporción de la población en estado de pobreza y extrema pobreza, ya que ésta no tiene ningún nivel educativo como lo revelan varios estudios de Organismos Internacionales. Otro indicador de esto son los costos del viaje que se tienen que asumir para trasladarse a EEUU, los cuales podrían resultar casi imposibles para los hogares con menores



recursos. Para pagar sus costos de viaje, la población que emigra regularmente realiza préstamos familiares, utiliza ahorros, o por medio de préstamos bancarios en el país, préstamo bancario en los Estados Unidos y venta de propiedades (OIM, 2003). Cabe mencionar que las primeras remesas seguramente van dirigidas a saldar ésta deuda contraída en cualquiera de esas formas.

Dos son las categorías importantes que utilizan los emigrantes, una es por medio de la visa de turista, con la cual ingresan legalmente al país pero su permanencia pasa a ser ilegal al transcurrir los seis meses permitidos. La otra forma es por medio de los servicios del *coyote* o *pollero*<sup>20</sup>, ésta última es la más utilizada por los emigrantes, debido a los grandes obstáculos que existen para ingresar al país del norte. Dependiendo de la forma de emigrar que hayan utilizado, va depender la frecuencia de las visitas a sus familiares en sus lugares de origen, cuando se van de forma ilegal muchas veces pasan hasta mas de una década sin ver a sus parientes hasta que se reencuentran ya sea en Guatemala y Honduras o en Estados Unidos.

En relación al parentesco del emigrante que envía remesas con los jefes de hogares tenemos que, el 52.8% de la población guatemalteca residente en el exterior son hijos, siguen con el 21.3% otros parientes y los esposos con el 17.8% (OIM, 2010). Por su parte el 55.7% de la población hondureña residente en el exterior corresponde a hijos, el 21.3% a cónyuges y el 6.0% a hermanos (INE, 2006). En ambas poblaciones, el porcentaje de cónyuges es menor que el de hijos en los que se van, esto muestra que es más difícil tomar la decisión de emigrar para las personas casadas. Sin embargo al ver

---

<sup>20</sup> Son personas que por cierta cantidad de dinero, conducen a un grupo de emigrantes hasta la frontera, los pasan clandestinamente y los llevan hasta el lugar de destino.

cifras de años anteriores se observa que la participación de los emigrantes cónyuges se ha incrementado lo que genera cambios estructurales y socioeconómicos.

Para finalizar, se considera importante el tipo de ocupación de los emigrantes que es el medio por el cual consiguen el dinero que luego envían a sus países de origen. En los hondureños se destaca el aumento de los que laboran en las actividades de servicios, como la construcción, mecánica, restaurantes y hoteles. Esto debido a que la mayoría de emigrantes tienen baja escolaridad y venden su mano de obra a este tipo de empresas (BCH, 2007).

En los guatemaltecos se puede afirmar que el cambio ocupacional se presenta en la mayoría de los casos, sin embargo las personas que tenían ocupaciones como plomeros, electricistas, mecánicos, pilotos de transporte pesado y/o maquinaria han continuado ejerciendo la misma actividad pero con sueldos mucho mejor remunerados (OIM, 2010).

#### ▪ **Porcentaje de remesas destinado a salud y educación**

El crecimiento económico de un país depende en gran medida de la infraestructura física que tenga, como carreteras, puertos, telecomunicaciones, entre otros. Sin embargo ésta no es suficiente si no esta respaldada por una adecuada infraestructura humana, por lo tanto es esencial que en Guatemala y Honduras se mejoren los índices de salud y educación para que la inversión se traduzca en crecimiento sostenible, como lo indica Sosa (2002):

Una de las mejores y más importantes inversiones en capital humano que puede realizar un país, junto a la inversión en salud, lo constituye la educación, la cual incide favorablemente

en el mediano y largo plazo en el aprovechamiento más eficiente de las oportunidades y desarrollo de una sociedad; además, a mayor nivel educativo de la población corresponde también la posibilidad de obtener mayores ingresos y por consecuencia mejores posibilidades de empleo.

En este sentido las remesas han tenido un impacto significativo por el porcentaje que los hogares dedican a ésta inversión social: en el 2004 los hogares guatemaltecos receptores de remesas destinaron el 11.0% de éstas a salud y educación (8.4% en salud y 3.4% en educación). Para el 2005 este porcentaje se incremento a 15.4%, del cual el 57.7% se destinó a salud y el 42.3% a la educación, en total se destinan aproximadamente US\$ 462.8 millones, superando la cantidad del año anterior que fue de US\$213millones. Se destaca que el rubro de educación se incrementó, ya que de US\$ 75 pasó a US\$195.7, lo que refleja que los receptores de remesas están invirtiendo mucho más en educación (OIM, 2004, 2005).

En Honduras, uno de cada cinco de los hogares receptores de remesas señaló que las destina a gastos de vivienda o salud y uno de cada cuatro indicó que las dedica a la educación. Con esta información no es posible determinar los porcentajes dedicados a cada rubro, ya que las preguntas de la encuesta fueron de carácter cualitativo (BCH, 2007). Sin embargo las encuestas bianuales que realiza el Banco Central de éste país brindan cifras en porcentaje y señalan a su vez un incremento en el destino de las remesas a estos rubros: la del 2009 señala que el 9.6% es destinado a gastos escolares y un 5.0% a gastos asociados al cuidado de la salud. En el 2010 éstos porcentajes se incrementan a 10.5% en gastos escolares y 8.1 en gastos de salud (BCH, 2009 y 2010).

Esto demuestra que en ambos países se utiliza un buen porcentaje de las remesas a la inversión social y que este porcentaje se ha incrementado año tras año.

▪ **Porcentaje de remesas destinado a la mejora y construcción de viviendas**

Uno de los impactos más visibles de las remesas es en la mejora y construcción de nuevas viviendas en los principales lugares de expulsores de emigrantes. Lo que claramente las distingue son los materiales que gracias a los nuevos recursos pueden acceder como el block, madera y ladrillo. A su vez se ha comprobado que la población receptora de remesas dedica un 6.1% más de sus ingresos en mejorar y ampliar sus viviendas que lo que se maneja a nivel nacional (OIM, 2002).

Para el año 2004 en Guatemala se reportó que una cuarta parte (25.5%) de las remesas son destinadas para el ahorro e inversión, esto es el financiamiento parcial o total de construcciones, compra de vivienda, negocios, entre otros activos. En el mismo año la encuesta reportó que de las viviendas ocupadas por hogares receptores, el 97.2% son casas formales, el resto corresponde a apartamentos, rancho, cuarto de casa de vecindad. Lo que es importante destacar de la Encuesta es la relación con la tenencia que determinó que el 89.9% es casa propia y el 10.0% alquila. Y por último en cuanto a la calidad de las viviendas, la misma encuesta indica que el 66.3% están construidas con paredes de block, el 19.2% con paredes de adobe, el 8.6% de madera, el 2.4% de ladrillo, el porcentaje restante se divide en otros materiales.

En Honduras los hogares receptores destinaron en el 2007 el 3.4% a la construcción y el 6.0% en el 2008 (BCH, 2009), para el 2009 se encuentra una disminución en los gastos dedicados al rubro de la vivienda esto se puede deber a dos motivos: uno de ellos es la crisis mundial (la cual se tratará mas detalladamente en el siguiente capítulo) y el otro porque se reportan menos gastos en alquiler, lo que lleva a asumir que los hogares receptores tienden a comprar su propia vivienda (BCH, 2007).

En ambos países los informes señalan que además de la adquisición, las remesas permiten tener viviendas en condiciones dignas, construidas con materiales duraderos y con servicios públicos como agua y electricidad. Todo esto implica un cambio positivo en la calidad de vida en los hogares receptores.

Pensando en volver a sus países, muchos emigrantes hacen envíos especiales que tienen como principal destino la compra de terrenos y viviendas, lo cual llevan a cabo los parientes que se encuentran en los lugares de origen. Como lo describe un poblador de uno de los principales municipios expulsores de emigrantes en Guatemala: “Ahí mira hasta 3 o 4 casas en líneas usted juntas, que no hay gente va, las mandan hacer y vienen un par de días para la feria de la Ermita”.<sup>21</sup>

#### ▪ Sectores productivos beneficiados por las remesas

Uno de los temas que más se debaten a nivel internacional respecto a las remesas, y en lo que varios Organismos Internacionales han dedicado y siguen dedicando esfuerzos, es en la canalización de éstas hacia una actividad productiva y su beneficio para el país. Las Encuestas en ambos países indican que más de una tercera parte de los hogares receptores invierten una parte de estos flujos de dinero en generar economía y empleo.

Se puede afirmar que el sector que más se beneficia es el de la construcción, brindando trabajo en las comunidades locales y moviendo la economía con la compra y venta de materiales de construcción. A su vez, las remesas también han permitido la creación y/o ampliación de negocios y unidades agrícolas. También crean condiciones para el desarrollo de pymes, ya que su estabilidad motiva a los receptores para invertir un

---

<sup>21</sup> Entrevista a un vecino de San Juan Ermita, Chiquimula, el 2 de Octubre del 2012.

porcentaje de esos ingresos y crea confianza en la banca para otorgar créditos (OIM, 2005).

En el período 2003/2004 las Encuestas identificaron cerca de 25 mil hogares guatemaltecos con negocios, empresas y pequeñas unidades agropecuarias financiadas con las remesas, las cuales generaron un total de producción de Q. 730.1 millones, con un valor agregado de Q.473.6 millones y generando 3,500 empleos. En el 2005 se determinó que las empresas financiadas con recursos exclusivamente de las remesas son el 4.6% y que en Guatemala existen aproximadamente 312,322 (38.3%) hogares receptores de remesas que tienen actividades productivas, las mismas se muestran por rama de actividad económica en la siguiente tabla:

#### **Unidades Productivas por Rama de Actividad Económica**

<b>Rama de Actividad</b>	<b>Unidades Productivas</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>TOTAL</b>	312,322	100.0
Agricultura, Caza, Silvicultura y Pesca	97,538	31.2
Industria Manufacturera, Textil	59,484	19.0
Energía, Electricidad, Gas y Agua	307	0.1
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	7,442	2.4
Comercio por Mayor y Menor, Restaurantes y Hoteles	126,112	40.4
Banca, Seguros y Bienes Inmuebles	2,919	0.9
Servicios Comunales, Sociales y Personales	14,499	4.6
Otros	4,021	1.3

Fuente: OIM: Encuesta de la sobre Remesas 2005 y Microempresas

Las remesas han jugado un papel clave en el establecimiento y crecimiento de estas unidades productivas, ya que si bien el 82.3% del financiamiento de éstas actividades económicas fue realizado por recursos propios, los dueños de estos negocios declararon que, si ellos no hubieran recibido esos ingresos para cubrir las necesidades básicas de sus hogares, se les hubiera hecho imposible invertir en sus negocios, industria y/o

unidades agrícolas. La sumatoria de éstas actividades contribuyeron al 3.6% del PIB nacional. El seguimiento adecuado y el crecimiento de esas unidades productivas permitirían generar más empleo para las comunidades de origen.

A través de la ocupación de la población con familiares en el extranjero también se puede deducir el sector al que iría destinado un porcentaje de las remesas, de la población económica activa guatemalteca, apenas el 32.3% están ocupados, de éstos el 23.5% se dedican al comercio y restaurantes, le sigue el 21.4% dedicado a la agricultura y la ganadería con, el 11.4% en industria, y el resto en la construcción, transporte y otras actividades (OIM, 2007).

Otro sector bastante beneficiado por las remesas es el financiero, ya que los bancos y las agencias remesadoras se quedan con un porcentaje importante de estos flujos de dinero a cambio de sus servicios. Además que se genera fluidez monetaria, así como movimiento en la economía cuando los hogares receptores deciden ahorrar y colocar este dinero en plazos fijos en bancos y cooperativas de las comunidades de origen para obtener intereses.

En Honduras las Encuestas bianuales que el Banco Central realiza muestran el porcentaje de las remesas que los hogares destinan para inversión y ahorro como lo muestra la siguiente tabla:

#### **Porcentaje de Remesas dedicado a la Inversión y Ahorro por año**

<b>Año</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>
<b>Inversión</b>	0.8	1.3	5.8	0.5	0.8
<b>Ahorro</b>	2.2	3.6	9.2	4.0	2.9

Elaboración propia con datos de las Encuestas bianuales del Banco Central de Honduras

Se puede observar un incremento constante destinado a los rubros de “Inversión” y “Ahorro” hasta el 2009 que es donde se refleja una disminución de 5.3pp y 5.2pp respectivamente. En el caso del ahorro se puede deber a una baja bancarización de las remesas debido a un mayor uso de las mismas. Además por el período de tiempo se puede suponer que como consecuencia de la crisis económica, estos recursos se destinaron principalmente a cubrir las necesidades básicas dejando de lado la inversión y el ahorro.

Se hace evidente la carencia en capacitación sobre las ventajas de la capacidad de asociación para las microempresas que con la globalización se hace más necesaria la integración. Debido a que las economías de Guatemala y Honduras son economías abiertas, existe una mayor competitividad con las empresas extranjeras que tienen actividad en dichos países, así como las importaciones de productos que compiten con los productos de la industria nacional.

Por lo tanto es esencial que se incremente colectivamente su capacidad de competencia para alcanzar mejores niveles de eficiencia, la modernización de los negocios y la mejor comercialización de sus productos (OIM, 2005). Es menester que este tipo de información sea impulsada en las comunidades de origen y forme parte de sus agendas locales, especialmente en las que se caracterizan por ser receptoras de estos.

#### ▪ **Remesas Familiares por Región Geográfica**

Tanto en Guatemala como en Honduras, muchas veces se le atribuye a las remesas la prosperidad de las zonas en las que gran parte de su población ha emigrado. En palabras de Kessel (2010):



Las remesas juegan un papel extremadamente importante en el desarrollo económico como fuente principal de inversión y tienen efectos multiplicadores en el empleo y en el ingreso, lo cual conlleva aumentos significativos en el ingreso nacional...En este contexto, la emigración tiene su efecto positivo en los municipios de origen, ya que con ella conciben un alivio a las circunstancias de alto desempleo.

Las zonas que más reciben remesas son a su vez, las mayores expulsoras de población emigrante. En Guatemala del 2002 al 2010 (Ver anexo 4), la población beneficiaria de remesas por departamento ha sido similar; a diferencia de Honduras que presenta variaciones del 2009 al 2010, donde el departamento de Cortés sustituye a Francisco Morazán como principal receptor de remesas y Atlántida muestra un crecimiento de 3.8pp respecto al año anterior. A Continuación se presenta una tabla mejor detallada por país y departamento:

### **Población Beneficiaria de Remesas Familiares por País y Departamento (En porcentajes)**

#### **Guatemala**

<b>Departamento</b>	<b>2010</b>
Guatemala	18.0
San Marcos	11.0
Huehuetenango	9.0
Quetzaltenango	6.5
Alta Verapaz	5.0
Otros	Entre 1.4 y 4.9

Elaboración propia con datos de la Encuesta de OIM ,2010  
2010

#### **Honduras**

<b>Departamento</b>	<b>2010</b>
Cortés	29.2
Francisco Morazán	22.8
Atlántida	14.0
Yoro	9.9
Comayagua	4.4
Otros	8.8

Elaboración propia con datos de la Encuesta del BCH,

## Capítulo 4: Efectos de la Crisis Financiera

- **Impacto económico y social de la Crisis**

A finales del 2007 se inició la mayor crisis financiera global que se conoce desde la década de los treinta. Ésta ocurrió en un período de bonanza internacional combinado con una política de expansión monetaria impulsada por la Reserva Federal de EEUU, la cual tiene la potestad de crear dinero de curso forzoso y lo lleva a cabo por medio de la compra de títulos públicos. A su vez, al bajar la federal funds rate, La Reserva Federal originó una expansión crediticia con la que mucha gente considero solicitar una hipoteca para invertir en una vivienda en lugar de ahorrar (Amiune, 2011: 18). Y para seguir entendiendo el origen de la crisis financiera mundial, se brinda la siguiente explicación de la RED (2010):

Los mercados de crédito continuaron sin estabilizarse y algunas instituciones financieras permanecían con una solvencia muy débil. Como resultado se observaron caídas abruptas de las bolsas mundiales, pérdidas de viviendas ante la imposibilidad de pagar las cuotas de las hipotecas estadounidenses; inversionistas y empresas multinacionales con fuertes pérdidas internacionales y, en consecuencia, un alarmante aumento del desempleo que se ha extendido en el nivel mundial.

Si bien ésta recesión se manifestó en primera instancia en la economías de Estados Unidos y los países centrales, muy pronto su alcance y profundidad se hicieron sentir en las economías abiertas y pequeñas, como los son las de Guatemala y Honduras.

El impacto económico de esta desaceleración económica se manifestó en la dinámica productiva de los países, en la contracción del crédito internacional, en una reducción del comercio que se fue incrementando y posteriormente en el decrecimiento de las remesas familiares. Todo esto se relaciona con el ámbito social, ya que la contracción de la producción reduce la demanda laboral, aumentando el desempleo y la informalidad. Esto disminuye los ingresos familiares lo que se traduce en mayores niveles de pobreza y desigualdad, máximo si se toma en cuenta el aumento temporal de los precios del combustible y de los alimentos (RED, 2010). Como suele suceder con regularidad ante crisis y conflictos, los sectores que se ven mayormente perjudicados son los más vulnerables, en la región centroamericana en especial serían las mujeres, los indígenas, los niños y los ancianos.

En este marco y ante la obscura situación internacional, se encendieron los ánimos de una mayor integración centroamericana en los niveles político, económico y social. La región necesita resolver varios problemas que azotan la región entre éstos: un conjunto de demandas sociales insatisfechas, la pobreza, la desigualdad social, la inseguridad y la violencia ciudadana. Todo esto obstaculiza o no permite una mejor productividad y competitividad de los países a nivel internacional y va erosionando la credibilidad en el sistema político. En Honduras se le suma la crisis política que atravesó en el 2009, la cual sucedió a raíz de la destitución en funciones del ex Presidente Manuel Zelaya, si bien no fue fruto de la crisis financiera mundial, si afecto en la recuperación del país.

▪ **Canales por los que se transmitió la crisis desde los  
Internacional hasta lo social.**

Al inicio de crisis económica internacional en algunos países de la región centroamericana se pensó que ésta no tendría mayores efectos, esto debido a la tranquilidad que transmitía la banca comercial privada al tener inversiones en los llamados “papeles tóxicos” de la burbuja hipotecaria. Sin embargo la crisis se comenzó a transmitir por distintos canales hasta llegar a la vida cotidiana de los hogares (la RED, 2010).

En primer lugar con la caída del crédito disponible para la banca local, se ve afectada la producción, ya que los nuevos emprendimientos necesitan en muchas ocasiones de éstos créditos para llevarse a cabo.

En segundo lugar las exportaciones al principal socio comercial de Guatemala y Honduras, especialmente de productos tradicionales y maquila, se vieron reducidas. También sufrió una reducción la Inversión Extranjera Directa (IED), la cual conforma una cantidad significativa de ingreso de divisas para la región (la Red, 2010).

Estados Unidos además de ser el principal socio comercial de ambos países es el principal destino de sus emigrantes, acaparando más del 90%. Se entiende entonces que con el aumento del desempleo en el país del norte, las remesas se verían reducidas. Éste último efecto se sintió llegado el 2009 reduciendo la capacidad adquisitiva de las familias.

Otro efecto se sintió en la recaudación fiscal con relación al IVA, ya que como se mencionó en el Capítulo 3, el principal destino de las remesas es el consumo que ha sustentado a su vez la actividad económica. Y por último, entre los sectores que generan divisas para los países, otro que sufrió una importante reducción reducido fue el turismo.

A pesar de las variadas percepciones que se pudieran tener sobre la magnitud del impacto que iba tener la crisis internacional a nivel social, ésta se hizo sentir por distintas vías en todos los niveles sociales, lo cual es también consecuencia de la gran dependencia económica que tiene la región con el gigante del norte.

▪ **Impacto de la Crisis en las economías de los dos países.**

La contracción en el flujo externo de recursos ha repercutido negativamente en la actividad de las economías tanto de Honduras como de Guatemala. Esto se hizo evidente en varios de los indicadores en el 2009, comenzando con la reducción en el PIB. Las remesas familiares representan un alto porcentaje del PIB, por lo cual, es necesario el análisis de los sucesos que puedan afectar el vínculo económico de las comunidades de emigrantes en el exterior y sus naciones de origen (BCH, 2010).

<b>País</b>	<b>Crecimiento del PIB 2007 (%)</b>	<b>Crecimiento del PIB 2008 (%)</b>	<b>Crecimiento del PIB 2009 (%)</b>	<b>Crecimiento del PIB 2010 (%)</b>
<b>Guatemala</b>	6,3	3,3	0,5	2,9
<b>Honduras</b>	6,2	4,2	-2,1	2,8

Fuente: BM (2012)

En la tabla anterior se observa una clara reducción en la tasa de crecimiento del PIB, en 2.8% para Guatemala que se mantuvo positiva y 6.3% para Honduras llegando a una tasa negativa. Al reducirse la producción interna de los países también disminuye el ingreso por habitante o PIB per cápita, si bien este indicador no toma en cuenta cuestiones como la desigualdad si evidencia la reducción de la riqueza a nivel nacional (la Red, 2010).

Contracción del dinamismo de la actividad económica se profundizó sustancialmente en la primera mitad del 2009. Las economías centroamericanas se encuentran en etapa recesiva.

El aumento de los costos del combustible y los alimentos a nivel internacional, ocasionaron un incremento en el valor de las exportaciones y una inflación temporal. En Guatemala y Honduras no hay cultura inflacionaria por lo cual, ante una presión de este tipo los hogares son los más afectados. Esto es porque los salarios nominales no se ajustan al incremento de los precios, generando una pérdida de capacidad adquisitiva en éstos. Por otra parte, el aumento del salario mínimo ocasiona despidos y el aumento del trabajo informal, debido a la reducción de la capacidad de pago de empresas y personas.

Con todos los efectos de la crisis en las economías de Guatemala y Honduras, existe la posibilidad que los grupos considerados como vulnerables pasen formar parte de los grupos que sufren de indigencia y pobreza. Esto tomando en cuenta que ambos se encuentran entre los países con las tasas más altas que superan el 30% y 50% en esta situación junto con Nicaragua, Bolivia y Paraguay. (CEPAL, 2009).

▪ **Impacto de la Crisis en el envío de remesas.**

Tomando en cuenta que el sector inmobiliario de EEUU se vio gravemente perjudicado por la crisis financiera internacional, esto ocasionó el aumento del desempleo y ha influido de forma negativa en la entrada de divisas por concepto de remesas familiares, reduciendo sus montos considerablemente durante 2009.

Si se toma en cuenta la ocupación en el sector de construcción para el 2010 se obtiene que:

- Para los emigrantes hondureños sigue siendo el segundo rubro en importancia como fuente de empleo (después del sector de servicios que acapara el 82.7%), absorbiendo al 6.5% pese a la disminución de 4.9 pp con respecto al 2009 (11.1%) (BCH, 2010). Y
- Para los emigrantes guatemaltecos corresponde el tercer rubro en importancia absorbiendo el 15.0%. En este punto llama la atención el orden de importancia en que se encuentra la construcción como rama de actividad, ya que en Guatemala es mayor el porcentaje de emigrantes insertados en este sector. Esto es así debido a que el sector de servicios acapara según las Encuestas al 27.1% y el sector de comercio, restaurante y hoteles al 24.7% de los emigrantes guatemaltecos (OIM, 2010).

Por lo tanto, las dificultades económicas a las que se enfrentaron los emigrantes tanto guatemaltecos como hondureños con el aumento del desempleo de los hispanos, que en

diciembre de 2010 alcanzó el 13%, se traduce en una reducción en el envío de las remesas que los emigrantes envían a sus familias mensualmente

Sin embargo un dato interesante es que según el BCH (2010): “en el 2009 más emigrantes se esforzaron por enviar dinero a sus familias radicadas en Honduras al menos una vez al mes, sacrificando inclusive sus ahorros”.

Así los flujos de remesas son menos vulnerables a los efectos de la crisis comparados con otros flujos de capital como la Inversión Extranjera Directa que cayó un tercio en el 2009. La diferencia radica en la responsabilidad y el compromiso que sienten los migrantes con sus familiares en sus países de origen que dependen en gran medida de estos ingresos para el día a día.

- **Flujo de Remesas antes, durante y después de la Crisis.**

Las remesas son una de las principales fuentes de divisas para Honduras y Guatemala superando a rubros de exportación tradicionales. A su vez son ingresos que se caracterizan por su estabilidad y constante crecimiento durante los últimos veinte años, representando una fuente más esperanzadora para la reducción de la pobreza que otros flujos de capital. Esto debido a su distribución más equitativa y directa a los hogares dentro de los países.

La crisis mundial hizo lo suyo también en el comportamiento de constante crecimiento que venían teniendo las remesas hasta el 2009, año en el que claramente se ven contraídas en ambos países. Sin embargo, a pesar de coyuntura internacional, el flujo de



remesas hacia Guatemala y Honduras mostró una recuperación ya en el 2010, como se muestra en las siguientes tablas:

### Guatemala

Año	2007	2008	2009	2010	2011
Remesas en Dólares	\$4,128,407.60	\$4,314,730.60	\$3,912,286.80	\$4,126,784.20	\$4,378,000.00

Fuente: elaboración propia con datos del Banco de Guatemala.

### Honduras

Año	2007	2008	2009	2010	2011
Remesas en Millones de Dólares	\$2,511.90	\$2,707.30	\$2,407.80	\$2,631.70	\$2,861.70

Fuente: elaboración propia con datos del Banco Central de Honduras.

Como se observa Honduras sufrió una mayor contracción, con una caída del 11.8% en el 2009 con respecto al 2008. Guatemala por su parte padeció una disminución del 9.3 en el 2009 con respecto al año anterior, en el 2011 se muestra un aumento en este mismo país del 6,1% con respecto al 2010.

La revista online América economía (2012) reportó que la recuperación se dio a pesar del alto nivel de desempleo en Estados Unidos, por encima de 9% durante la mayor parte de 2011, y de las deportaciones, que sobrepasaron las 30.000 (Américaeconomía, 2012). Además se debe mencionar que ambos Bancos Centrales son encontrados optimistas en el continuo incremento de ingresos por remesas.

## **Conclusión**

A manera de conclusión se puede afirmar que las remesas tuvieron un importante impacto a nivel económico y social en Guatemala y Honduras en el período que se analizó. Por un lado, a nivel económico se encontró una gran participación de éstas en el PIB y la Demanda Agregada ya que aumentan el gasto privado. A su vez se observa que tiene comportamiento constante y no cíclico, y que fomentan el ahorro interno de los receptores.

Con respecto al destino que se le da a estos flujos de dinero, se rescata que principalmente es el consumo de los hogares receptores, lo que mejora sus condiciones de vida al paliar las necesidades básicas como alimentación, vivienda, vestimenta, salud y educación. El uso que se le da a las remesas en gastos de salud y educación se consideran como inversión social que tiene sus frutos a corto y largo plazo y el porcentaje destinado a este fin ha ido en aumento en los últimos años.

Sobre los sectores productivos que más se benefician tenemos al de la construcción y el financiero. Esto es porque un buen porcentaje es utilizado en la mejora o construcción de nuevas viviendas, ya sea para los hogares receptores o para lo migrantes mismos que realizan envíos especiales para este fin. Y el financiero se beneficia por el costo de transacción que cobra para realizar los servicios de envío de remesas.

Una cuestión importante son las zonas que más se ven beneficiadas en ambos países, éstas son las principales expulsoras de emigrantes y tienen como raíz: la alta tasa de desempleo, los bajos salarios, así como las condiciones precarias de muchos trabajos.

Se concluye que las familias receptoras en su mayoría no pertenecen a los grupos más pobres o indigentes de los países. Por lo tanto no se puede encontrar una relación directa ni tampoco se debe generalizar que las remesas alivian la pobreza y aumentan el desarrollo de los países.

Si bien se sabe por otras experiencias internacionales que las remesas con políticas adecuadas han logrado revertir las causas de la emigración. Lamentablemente por el momento no es este el caso de Guatemala y Honduras y todavía falta un largo camino por recorrer para llegar a esa instancia. Las razones que llevan a gran parte de la población a emigrar son muy profundas y si bien es innegable el alivio que representan las remesas a las necesidades básicas de las familias. No se observa que sean las protagonistas de grandes cambios estructurales ni tampoco se observan intentos de los gobiernos para encaminarlas.

Los gobiernos tuvieran que llevar a cabo políticas públicas sobre este tema, en donde se informe y capacite a los hogares receptores sobre como ahorrar e invertir un mayor porcentaje para obtener beneficios a largo plazo. A su vez es necesario que se esfuercen por crear un ambiente propicio para ello. Sin embargo, en primera instancia tendrían que empezar cumpliendo sus funciones básicas como por ejemplo: el de brindar salud y educación pública, el de encontrar las vías para aliviar tanta pobreza y el de asegurarse que la población tenga viviendas dignas. La corrupción, la marcada desigualdad, la inseguridad y la debilidad de las instituciones son algunas de las grandes nubes grises que oscurecen ese panorama.

Por último se analizaron los impactos de la crisis financiera en el envío de remesas, observando que a pesar de la tendencia en aumento de tuvieron en los últimos veinte años, entrando el 2009 sufrieron una clara reducción como consecuencia de ella. La crisis financiera global se transmitió por varias vías a la región centroamericana azotando el ámbito social y económico, por: el aumento del desempleo, la reducción de los ingresos familiares, la reducción en las exportaciones, el crédito y el turismo. Honduras por su parte sufrió una recuperación más lenta por la crisis política que estaba pasando el país, tras la destitución del Presidente que se encontraba en funciones.

Por último se llegó a la conclusión que si bien las remesas sufrieron una contracción en el 2009, éstas mostraron ser más constantes y estables ante una crisis internacional de esa magnitud que otros flujos de capital como la inversión extranjera directa. Esto va más allá del lado económico, ya que muestra el lado sensible y humano que caracterizan a las remesas. Esto es el compromiso y la responsabilidad de los emigrantes para con sus familias, así como el esfuerzo que realizan para enviar ese dinero a pesar de las difíciles circunstancias que pudieran estar pasando.

## Bibliografía

- **América Economía** (2012). “Guatemala recibe US\$4.300M en remesas en 2011”. Recuperado en septiembre de 2012 de: <http://www.americaeconomia.com/economia-mercados/finanzas/guatemala-recibe-us4300m-en-remesas-en-2011>
- **Amiune, O** (2011). ¿Faltó Regulación? *Grupo de Estudios Internacionales Contemporáneos*. Núm. 01. pp. 16-20. Recuperado en octubre del 2012 de: <http://geic.files.wordpress.com/2011/03/reci-nc2ba1.pdf>
- **Aziz, J** (2008); Lo que no se dice de la migración hacia los Estados Unidos: La migración como un factor de crecimiento personal es inherente al desarrollo de la persona. Disponible en: <http://www.webislam.com/?idt=10660>
- **Balcarcel, M** (2012). Pobreza Extrema de Guatemala. Recuperado en agosto de 2012 de: <http://cosede14balcarcel.blogspot.com.ar/2012/07/porcentajes-de-pib-remesas-e-indice-de.html>
- Banco Central de Guatemala: remesas en el país crecen 5,5% en 2010 (2011). *América Economía [Versión Electrónica]*.
- **Banco Central de Honduras** (2007) “El Rostro de las Remesas: Su impacto y Sostenibilidad”
- **Banco Central de Honduras** (2007); “Consideraciones sobre las remesas familiares enviadas a Honduras”.
- **Banco de Guatemala** (2002). “Preguntas realizadas al Licenciado Lizardo Sosa en la convención anual de la asociación de gerentes de Guatemala y COPADES”. Recuperado en agosto de 2012 en: <http://banguat.gob.gt/inc/ver.asp?id=/publica/prensa/bgpre005/bgpre005&e=47487&e=82554>

- **Banco de Guatemala** (2006). Marco Económico y Regulatorio de las Remesas Familiares en Guatemala. Recuperado en septiembre de 2012 de: [http://www.remesasydesarrollo.org/uploads/media/Luis\\_Granado\\_Ambrosy\\_Banco\\_de\\_Guatemala.pdf](http://www.remesasydesarrollo.org/uploads/media/Luis_Granado_Ambrosy_Banco_de_Guatemala.pdf)
- **Barre, C** (2010); “El impacto de las remesas en Guatemala ¿Alivio a la pobreza o factor de desarrollo?”.
- **BCH** (2004). Remesas Familiares en Honduras. Recuperado en septiembre de 2012 de: <http://www.portalmicrofinanzas.org/gm/document-1.9.35906/Remesas%20familiares%20en%20Honduras.pdf>
- **BCH** (2006, 2007, 2008, 2009 y 2010): Remesas Familiares Enviadas por Hondureños Residentes en el Exterior y Gastos Efectuados en el País durante sus visitas. Informes de Encuestas.
- **Canales, A** (2008). Remesas y desarrollo en América Latina. Una relación en busca de teoría Migración y Desarrollo. *Red Internacional de Migración y Desarrollo. Latinoamericanistas.* , Núm. 11. pp. 5-30.
- **Cepal** (2009). “Panorama Social de América Latina 2009”. P. 54. Recuperado en septiembre del 2012 de: <http://www.eclac.cl/cgi-bin/getProd.asp?xml=/publicaciones/xml/9/37839/P37839.xml&xsl=/dds/tpl/p9f.xsl>
- **CIA, World Factbook** (2012). GDP (PURCHASING POWER PARITY). Recuperado en agosto de 2012 de: <https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/fields/2001.html>
  - Cuadernos de Trabajo Sobre Migración 11 (2002): Programa Nacional de Fondos Comunitarios para Guatemala: Inversiones Conjuntas entre Vecinos y Migrante.
  - Cuadernos de Trabajo Sobre Migración 12 (2002): Encuesta sobre Emigración Internacional de Guatemaltecos. Primera Fase, Resultados Estadísticos.
  - Cuadernos de Trabajo Sobre Migración 13 (2002/2003): Encuesta sobre Emigración Internacional de Guatemaltecos. Primera fase, el empleo.

- Cuadernos de Trabajo Sobre Migración 15 (2003): Encuesta Nacional sobre Emigración Internacional de Guatemaltecos. Resultados Definitivos.
  - Cuadernos de Trabajo Sobre Migración 17 (2003): Encuesta Nacional sobre Remesas Familiares.
  - Cuadernos de Trabajo Sobre Migración 19 (2004): Encuesta sobre Impacto de Remesas Familiares en los Hogares Guatemaltecos.
  - Cuadernos de Trabajo Sobre Migración 21 (2005): Encuesta sobre Remesas y Microempresas.
  - Cuadernos de Trabajo Sobre Migración 24 (2007): Encuesta sobre Remesas y Perspectiva de Género.
  - Cuadernos de Trabajo Sobre Migración 28 (2010): Encuesta sobre Remesas, Protección de la niñez y adolescencia.
- 
- **Cortés, S** (2006). Remesas y Desarrollo. XVII Conferencia Internacional “Estrategias de Desarrollo y Alternativas para América Latina y El Caribe”. Puebla, México
  - **Dalmasso, S** (2010) “Guatemala, migración y Remesas: Impactos Socio-Económicos en el sistema de vida nacional”.
  - **Delgado, R; Márquez, H y Puentes, R** (2010); Elementos para replantear el debate sobre migración, desarrollo y derechos humanos. Red Internacional de Migración y Desarrollo.
  - **Egenhoff, T; Stein, E** (2010); “Crisis Financiera Mundial: Su impacto económico y social en Centroamérica”. Fundación Konrad Adenauer y Red Centroamericana de Centros de Pensamiento e Incidencia –laRED– Guatemala.
  - **Fajnzylber, P y López, H** (2008). Impacto de las Remesas en el Desarrollo de América Latina.
  - **Fernández, A; Parjeo, J; Rodríguez, L** (Eds.). (2006): Política Económica. Cap. 5. (4ta ed.). Madrid, España.
  - **Graeme H** (2005). Experiencias asiáticas con las remesas. Terry, D. y Wilson S. (Eds.). *Remesas de inmigrantes. Moneda de cambio económico y social.* (pp. 365-402) Washington DC, EEUU: Banco Interamericano de Desarrollo. IDB Bookstore.

- **Herrera, S.** Migración en Guatemala: Un enfoque periodístico. Dirección General de Investigación. IIHAA – Escuela de Historia. Programa Universitario de Investigación en Estudios de Género - PUIEG -.
- **Index Mundi.** Cuadros de Datos Históricos Anuales. Recuperado en agosto del 2012 de: <http://www.indexmundi.com/g/g.aspx?v=65&c=gt&l=es>
- **Kirton, C** (2005). Remesas: la experiencia del Caribe angloparlante. Terry, D. y Wilson S. (Eds.). *Remesas de inmigrantes. Moneda de cambio económico y social.* (pp. 281-317) Washington DC, EEUU: Banco Interamericano de Desarrollo. IDB Bookstore.
- **Lozano, F** (2000). Experiencias Internacionales en el envío y uso de remesas. Tuirán, R (coord.) *Migración México-Estados Unidos. Opciones de política.* (pp. 147-166) Consejo Nacional de Población, México.
- **Maldonado, R** (2009); “La crisis financiera y las remesas en LAC: Evaluación, Retos y Oportunidades”. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, Fondo Multilateral de Inversiones y Banco Interamericano de Desarrollo.
- **Márquez, H** (2007). Migración y desarrollo en México: entre la exportación de fuerza de trabajo y la dependencia de las remesas. Recuperado en noviembre de 2012 de: [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1870-39252007000200001](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1870-39252007000200001)
- **Massey, D; Argango, J; Graeme, H; Kouaouci, A; Pellegrino, A y Taylor, E** (2008). Teorías de Migración Internacional: Una Revisión y Aproximación. ReDCE, n° 10. Págs. 435-478.
- **OIM** (2012). Remesas. Recuperado en junio de 2012 de: <http://www.iom.int/jahia/Jahia/developing-migration-policy/migration-dvlpment/md-remittances/lang/es>



- **OIM Organización Internacional para las Migraciones (2007).** Evolución de las remesas en Guatemala; Su impacto Económico y Social. Guatemala.
- **ONU (1990).** Informe Anual sobre Desarrollo Humano.
- **Organización Internacional para las Migraciones (Guatemala):**
- **Organización Internacional para las Migraciones.** Migración y desarrollo.  
Recuperado en abril del 2012 en: [www.oim.org](http://www.oim.org)
- **Orozco, M (2005).** La migración, el dinero y los mercados: la nueva realidad de Centroamérica. Terry, D. y Wilson S. (Eds.). *Remesas de inmigrantes. Moneda de cambio económico y social.* (pp. 209-234) Washington DC, EEUU: Banco Interamericano de Desarrollo. IDB Bookstore.
- **Orozco, M; Lockwood, C; Rouse, R (2006);** “Migraciones y remesas en América Latina y el Caribe: Los flujos intrarregionales y las determinantes macroeconómicas”. Secretaría Permanente del SELA, Caracas, Venezuela.
- **Orozco, M; Wilson, S (2005).** Para que las remesas produzcan resultados. Terry, D. y Wilson S. (Eds.). *Remesas de inmigrantes. Moneda de cambio económico y social.* (pp. 403-424). Washington DC, EEUU: Banco Interamericano de Desarrollo. IDB Bookstore.
- **Pellecer, S (2010).** Remesas, Pobreza, Salud, Educación e Inversión y Oportunidades de Desarrollo. OIM.
- **Stefoni, C (2011);** Migración, remesas y desarrollo. Estado del arte de la discusión y perspectivas. *Polis Revista Latinoamericana 30* 2-19.
- **Terry, D (2005).** Las remesas como instrumento de desarrollo. Terry, D. y Wilson S. (Eds.). *Remesas de inmigrantes. Moneda de cambio económico y social.* (pp. 3-21) Washington DC, EEUU: Banco Interamericano de Desarrollo. IDB Bookstore.
- **The World Bank (2006).** Global Economic Prospects: Economic Implications of Remittances and Migration. Washington DC, EEUU.

- **Van Kessel, G** (2000). International Migration and the Summit of the Americas.
- **Zárate-Hoyos, G** (2005). El impacto de las remesas de los migrantes en el desarrollo de México. Terry, D. y Wilson S. (Eds.). *Remesas de inmigrantes. Moneda de cambio económico y social*. (pp. 173-208) Washington DC, EEUU: Banco Interamericano de Desarrollo. IDB Bookstore.

## ANEXOS

### Anexo 1



Obtenido en Agosto de 2012 de:

[http://sitiosescolares.miportal.edu.sv/10796/images/ima\\_edu/Centro\\_America.gif](http://sitiosescolares.miportal.edu.sv/10796/images/ima_edu/Centro_America.gif)

## Anexo 2

### Principales países<sup>a</sup> receptors de Remesas, 2009 Porcentaje del PIB<sup>22</sup>

Tajikistan <sup>b</sup>	35
Tonga <sup>b</sup>	28
Lesotho <sup>b</sup>	25
Moldova <sup>b</sup>	23
Nepal <sup>b</sup>	23
Lebanon <sup>b</sup>	22
Samoa <sup>b</sup>	22
Honduras <sup>b</sup>	19
Guyana <sup>b</sup>	17
El Salvador <sup>b</sup>	16
Jordan	16
Kyrgyz Republic	15
Haiti	15
Jamaica	14
Bosnia and Herzegovina	13
Serbia	13
Bangladesh	12
Philippines	12
Albania	11
Togo	10
Nicaragua	10
Guatemala	10
Cape Verde	9
Guinea-Bissau	9
Senegal	9
Armenia	9
Granada	9
Sri Lanka	8
Gambia, The	8
Dominican Republic	7

Fuente: Banco Mundial

a. Incluye países y territorios.

b. Los primeros 10 países.

<sup>22</sup> Migration and Remittances Factbook 2011

### Anexo 3

#### REMESAS EN PAISES DE ALC 2009

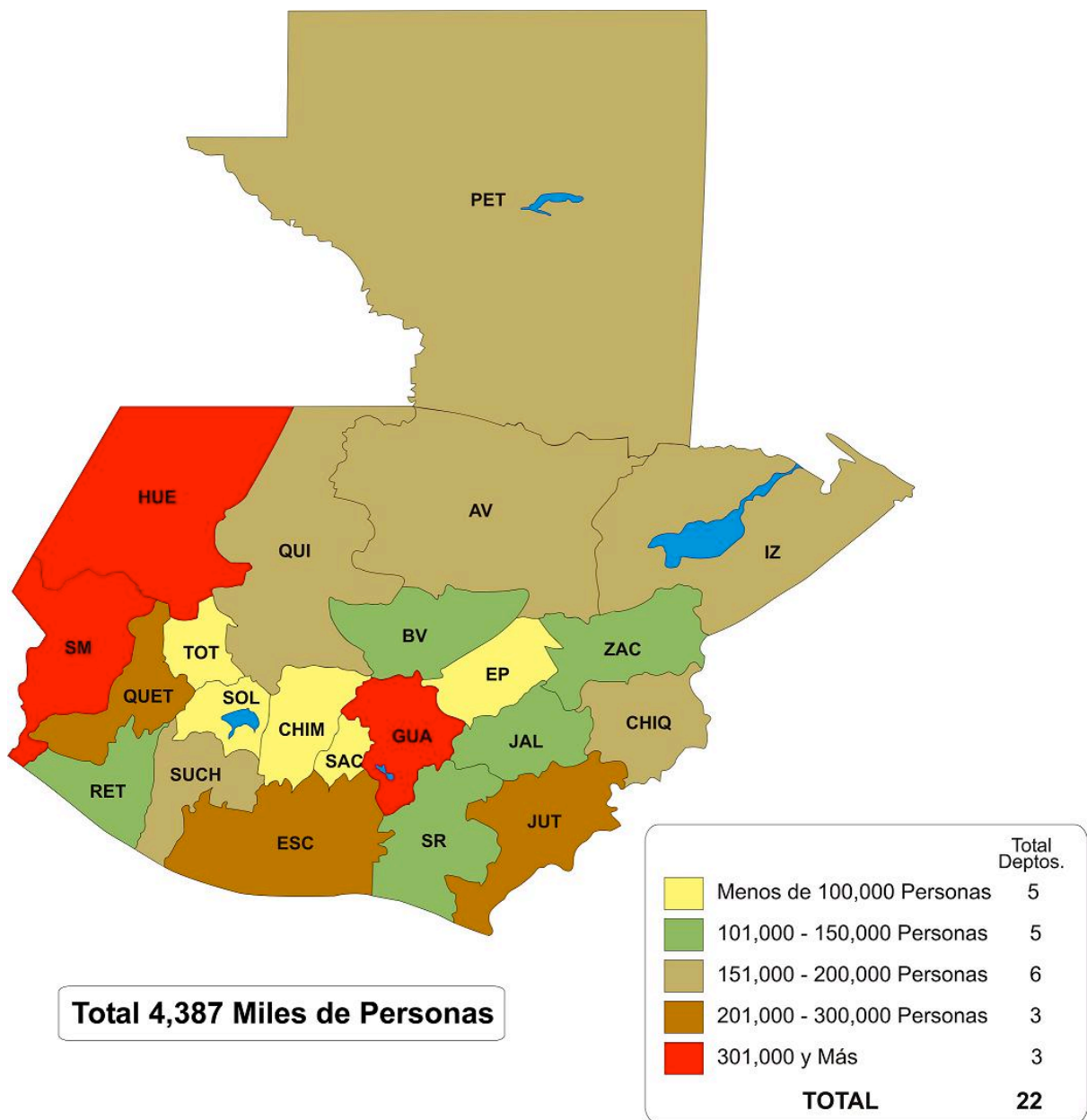
58.800 (Millones USS)



Fuente: BID- FOMIN

### Anexo 4

POBLACION BENEFICIARIA DE REMESAS POR DEPARTAMENTOS.  
AÑO 2009  
Miles de personas



Fuente: OIM, Guatemala (2010)