

Distr.
RESTRINGIDA

LC/MEX/R.718 (SEM.97/2)
22 de junio de 1999

ORIGINAL: ESPAÑOL

CEPAL

Comisión Económica para América Latina y el Caribe

Reunión de Expertos sobre uso productivo de las remesas en Nicaragua

Managua, Nicaragua, 6 de julio de 1999

NICARAGUA: USO PRODUCTIVO DE LAS REMESAS FAMILIARES



Este documento fue elaborado por la consultora Diana Pritchard, en el marco del Proyecto "Remesas y economía familiar en Centroamérica, Fase II: Uso productivo de las remesas en Centroamérica" (BT-HOL-7076). Las opiniones expresadas en él son de la exclusiva responsabilidad de su autora y pueden no coincidir con las de la Organización.

No ha sido sometido a revisión editorial.

ÍNDICE



I.	INTRODUCCIÓN Y MARCO METODOLÓGICO.....	1
	1. Niveles implementados en la recopilación de información.....	2
	2. Plan muestral.....	4
	3. Criterios de selección para la muestra y unidad del estudio.....	4
	4. Procesamiento, análisis y divulgación de la información.....	5
II.	MIGRACIÓN Y REMESAS.....	7
	1. Incremento de la migración.....	7
	2. Costa Rica: primer destino.....	8
	3. Mujeres más representadas en los flujos migratorios.....	9
	4. Legalización migratoria.....	10
	5. Situación laboral y actividad económica.....	11
	6. Políticas o programas gubernamentales para los migrantes.....	13
	7. Conclusiones.....	13
III.	REMESAS: EL CONTEXTO NACIONAL.....	14
	1. Contexto macroeconómico.....	14
	2. Estimaciones de los flujos de remesas.....	17
	3. Impacto macroeconómico.....	19
	4. Remesas en especie.....	20
	5. Remesas y economía familiar.....	21
	6. Conclusiones.....	22
IV.	CANALES Y MECANISMOS DEL ENVÍO DE REMESAS.....	23
	1. Canales o vías de envío de las remesas.....	23
	2. Intervención del Estado.....	28
	3. Periodicidad.....	29
	4. Conclusiones.....	29
V.	MUJERES Y REMESAS.....	31
	1. Mujer y remesas.....	31
	2. Mujer y crédito.....	32
	3. Conclusiones.....	34

	<u>Página</u>
VI. USO DE LAS REMESAS.....	36
1. Uso actual.....	36
2. Cambios de uso	38
3. Percepciones de los beneficios de las remesas en la economía familiar	39
4. Remesas, microempresas y redes de negocios	39
5. Conclusiones	40
VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	42
1. Conclusiones	42
2. Recomendaciones	45
BIBLIOGRAFÍA.....	47
<u>Anexos:</u>	
I Lista de entrevistados	49
II Lista de canales de envío	51

I. INTRODUCCIÓN Y MARCO METODOLÓGICO DEL ESTUDIO

En el contexto de reestructuración global y la aparición de nuevas relaciones político-económicas, familias nicaragüenses como en otros países latinoamericanos y caribeños, están cada día más dependientes de remesas obtenidas por la migración enviadas por miembros del hogar. Las remesas representan recursos financieros de crucial importancia económica y social en los países de la región en general, fuertes implicaciones micro y macroeconómicas tanto para receptores y remitentes como para las economías nacionales. A pesar de el significado de remesas en la economía familiar y nacional, no muy poca información metodológica y sistemática de relevancia para poder facilitar una profundización sobre el fenómeno.

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) de las Naciones Unidas ha identificado el problemática, tanto del significado de las remesas a nivel regional, como la escasez de información sistemática de los patrones y tendencias del uso de las remesas y como tal es el único organismo que ha iniciado un proceso de acercamiento más profundo del fenómeno a través de dos estudios en la presente década. En 1991 lanzó el proyecto de investigación, Remesas y Economía Familiar, en Honduras, El Salvador, Guatemala y Nicaragua, como el primer fase, produciendo un documento comprehensivo, "Remesas y Economía Familiar en El Salvador, Guatemala y Nicaragua" (1993) como un intento serio de aproximación para conocer al objeto y sujetos de las remesas, beneficiarios y remitentes.

El presente documento corresponde a la segunda etapa del proyecto con el objetivo esencial de evaluar el impacto de las remesas de las familias nicaragüenses como en el exterior, así como promover métodos y formas para hacer de las mismas un recurso financiero de mayor peso en el ámbito productivo de las familias beneficiarias de estas remisiones internacionales. En este sentido esta fase se ha enfatizado más específicamente sobre el uso de las remesas con el objetivo de identificar y caracterizar las formas, mecanismos y estrategias más adecuadas para estimular el uso de las remesas más amplia e intensivamente en inversiones y uso productivo, para aportar a un desarrollo económico sostenible de la nación.

Este informe preliminar debe ser visto como parte del proceso de discusión y debate entre los diferentes actores nacionales e internacionales y que están involucrados en este asunto. El informe pretende contribuir y compartir los datos recopilados, las características más salientes del fenómeno, principales formas de comportamiento del mismo. Ello constituye una fuente para la búsqueda y creación de nuevas ideas y estrategia para acrecentar el uso productivo de las remesas. Siendo un documento preliminar, este documento debe ser visto como un instrumento que estimular un debate, compartir experiencia e interpretaciones y llevarnos a un mejor entendimiento de los dinámicos de las remesas en Nicaragua.

El trabajo esta organizado en ocho secciones. Esta, la primera, aborda los aspectos introductorios y metodológicos del tema. En la segunda sección se contextualiza la problemática macroeconómica en la dimensión de los resultados de las políticas y ejecutoria de esta esfera y su influencia en los flujos migratorios y el uso y destino de las remesas en esta década. La tercera

sección describe las tendencias migratorias, identificándose aquí las características y naturaleza, destino y comportamiento de los/las migrantes. Los instrumentos, canales y vías —así como sus correspondientes mecanismos y costos, sus problemas y beneficios relativos— se enfocan en la quinta sección. Los diferentes usos de las remesas son analizados en la sexta sección, en donde se trata de identificar los factores determinantes del uso y las áreas potenciales en las que se pueden intervenir para incrementar sostenidamente el uso inversionista y productivo de las remesas. La mujer tanto como migrante como receptora y jefa de hogar es el sujeto de análisis de la sección siete. Aquí, se identifican algunos obstáculos y potencialidades que su actividad y su involucramiento económico a través de las remesas. La última sección expresa algunas de las recomendaciones que se consideran pertinente y derivadas de los hallazgos del presente estudio.

Esta investigación tiene un carácter mayormente empírico, ya que trata de brindar información y análisis de fuentes primarias a partir de las familias u hogares receptores de remesas provenientes del exterior. El estudio abarca diversos niveles, pues aproxima el tema a través de diferentes actores: Jefes de hogar, organizaciones que trabajan con migrantes, embajadas, consulados, sistema financiero y agencias o casas de envío de remesas, instituciones gubernamentales, académicos y otros que de una u otra forma inciden en el comportamiento de las remesas. También el estudio aborda temas con dimensión subjetiva, ya que las percepciones y valores juegan su rol en determinar el uso y destino de las remesas.

1. Niveles implementados en la recopilación de información

a) Información primaria y secundaria

La metodología de la investigación que se empleó parte de la aplicación de distintas técnicas de forma simultánea con el objetivo recopilar información de orden cualitativo y cuantitativo. Las fuentes de información son las primarias constituidas, a través de la labor de campo, con entrevistas a informantes calificados claves, así como también encuestas a jefes de hogar de los departamentos seleccionados en el estudio. Se prevé una visita a una ciudad de los Estados Unidos para también recopilar información primaria y secundaria, pertinentes al estudio.

La fuente secundaria consistió en la revisión bibliográfica y documental referente al tema y área de investigación, por ejemplo de los estudios que se han realizado anteriormente por medio de diversos agentes nacionales y centroamericanos, informes estadísticos, revistas, boletines, etc.

Las técnicas empleadas para la recopilación de datos abarcaron tres niveles constituidos así: el primero a través de las entrevistas a informantes claves; el segundo, derivado de los datos proporcionados por las encuestas, y el tercero la información extraída de las fuentes secundarias.

b) Entrevistas

Las entrevistas son una técnica para la recolección de información cualitativa. Este instrumento facilita la obtención de opiniones, reflexión y análisis de las diferentes formas en que se concibe y se manifiesta el fenómeno de las remesas y el nivel de conocimiento que tienen las

instituciones y organismos sobre su problemática. Además es importante conocer el papel y la contribución de los actores en el funcionamiento y su envío.

La gama y el alcance de las entrevistas es amplio y diversos ya que se incluye un conjunto de actores tales como: gerentes de operaciones internacionales de bancos del sistema financiero nacional; gerentes de casas y agencias intermediarias de envío de remesas tanto en Nicaragua como en Miami; Embajada de Nicaragua en Washington; Consulado de Nicaragua en Miami; Cancillería de Nicaragua; Embajada de Costa Rica en Nicaragua; Banco Central de Nicaragua; gerente de correos del país; representantes de organismos internacionales claves; organizaciones que trabajan con migrantes tanto dentro como fuera del país (EUA); y funcionarios gubernamentales de diversas instituciones. (Ver en anexo guías de entrevistas)

c) Encuestas

La encuesta es la técnica más importante que se emplea en la información de campo. Esta se aplica con el objetivo de conocer y acopiar información que expresará el envío y uso de las remesas en las familias nicaragüenses.

d) El cuestionario

Por las razones mencionadas con anterioridad es el instrumento por utilizarse para la recopilación de información es la encuesta a hogares receptores de remesas del sector urbano. Para ello se elaboró un cuestionario de 69 preguntas cerradas y abiertas con un anexo para aquellos hogares donde el uso de la remesa esta dirigido a actividades de carácter productivo. Antes de la aplicación definitiva del cuestionario se realizó una prueba piloto, con el objetivo de corregir y mejorar el diseño del instrumento. El pilotaje indicó las fortalezas, debilidades, nivel de coherencia y articulación de las diferentes preguntas y sus secciones.

El cuestionario y preguntas se subdividieron de la forma siguiente:

- i) Caracterización sociodemográfica y cultural de cada familia, la estructura y composición familiar, aspectos socioeconómicos y laborales de los miembros del hogar; caracterización elemental de la vivienda y los servicios básicos con que cuenta.
- ii) Aspectos sociodemográficos y económicos del migrante de la familia encuestada.
- iii) Caracterización básica sobre el envío y uso productivo de las remesas, así como opiniones sobre cómo mejorar el uso de las mismas.
- iv) Conocimiento y opinión sobre la situación política y medidas económicas del gobierno que pueden afectar o favorecer el envío de remesas. También se abordó el conocimiento de los mecanismos o formas alternativas para mejorar la gestión y envío de remesas.

- v) Un anexo de la encuesta que contiene preguntas sobre la descripción del negocio (cuando el receptor le da uso productivo), así como problemas y limitaciones para su funcionamiento.

2. Plan muestral

El muestreo se aplicó según varios factores tomando en consideración la sensibilidad de la información requerida y las limitaciones de tiempo e información previa. Entre estos factores encontramos que por razones legales, de seguridad y confiabilidad, los bancos del sistema financiero nacional y las agencias de envío se ven imposibilitados de brindar listas de clientes receptores de remesas que permitirían facilitar la elaboración de un padrón muestral que conduzca a la aplicación de un muestreo aleatorio. En consecuencia, se utiliza una técnica denominada Bola de Nieve, aprovechando las redes sociales y familiares a las que tienen acceso por vía directa o indirecta, el equipo de investigadores, para alcanzar a las familias receptoras de remesas. Esta técnica de Bola de Nieve es una garantía para localizar a otros receptores de remesas conocidos del contacto previo. Un asunto esencial, dada la sensibilidad de la información requerida, es que estas redes sociales y familiares aseguran un cierto nivel de confianza entre los encuestados, lo que permite maximizar la fiabilidad de los datos. Estos datos, recopilados de 130 hogares, consideramos representativos de la población de receptores de remesas.

Por otra parte, se recurrió a las agencias de créditos que financian a pequeñas y medianas empresas productivas, de servicios y comerciales, para identificar a aquellos que reciben remesas, para incorporarlos en la muestra. Con ello asegura mayor representatividad de receptores que destinan las remesas para uso productivo y para generar capital y riqueza. En el análisis sobre el destino de las remesas, excluimos esta base de datos, recopilados de 18 hogares, porque estas muestras nos daría mayor representatividad de uso productivo que en el población general.

3. Criterios de selección para la muestra y unidad del estudio

Como hemos mencionado, este estudio tiene carácter nacional, sin embargo la aplicación de las encuestas se circunscribe al el área urbana fundamentada en dos factores relevantes. Por una parte, la tesis inicial sustentada por la información preliminar y exploratoria obtenida a través de agencias y casas de envíos de remesas, que indicaron que es el área urbana y suburbana en donde se concentran la mayor cantidad de familias receptoras de remesas. Por otra las limitaciones en tiempo, recursos humanos y financieros, determinan el alcance ya señalado.

Dado el carácter nacional del estudio se considera necesario incluir tanto los departamentos que representan diferentes zonas geográficas, como los que tienen mayor concentración poblacional. Por lo que se incorporan Managua, la capital del país; Chinandega, de la zona occidental; Estelí y Matagalpa, de la zona centro-norte, Masaya, de la zona Sur y Bluefields de la Región Autónoma del Atlántico Sur. El cuadro 1 indica el peso relativo de los departamentos en la muestra.

Cuadro 1

PESO RELATIVO

Departamento	%
Total	100
Managua	46
Bluefields	14
Estelí	12
Masaya	11
Chinandega	10
Matagalpa	7

Cabe señalar que es importante incluirá esta ultima ciudad dado que representa a la región atlántica del país. Es también relevante anotar que sus características culturales y socioeconómicas le dan al estudio un alcance más representativo de la panorámica de Nicaragua. Es necesario indicar que la aplicación de las encuestas se concentra en las cabeceras departamentales, por las razones ya señaladas con respecto a tiempo y recursos y debido también a la concentración de las familias receptoras de remesas en los departamentos ya señalados, sustentada en la información indicada por agencias y sistema financiero nacional.

Para la selección de la unidad muestral se aprovecharán las redes sociales y familiares para garantizar la fiabilidad de la información por recabar.

4. Procesamiento, análisis y divulgación de la información

La información y datos recabados serán procesados mediante el programa computarizado SPSS. Con el cúmulo de información, los datos serán procesados, se organizarán en cuadros estadísticos de frecuencias simples y tablas de contingencias (cruce de variables).

Se redactará un informe preliminar cuyo contenido sirva para estimular una discusión entre los distintos actores individuales, organizaciones y entidades institucionales interesados en conocer los resultados de dicha investigación y las recomendaciones pertinentes al tema de estudio. Así mismo, será necesario contar con el aporte y colaboración de los participantes para un mayor conocimiento del tema de las remesas en Nicaragua. La información obtenida mediante esta actividad servirá de retroalimentación y complemento de los resultados y análisis presentados en dicha investigación.

También se prepararon análisis, agregación y tabulación de información de documentos con información considerada primaria, proveniente de otras fuentes institucionales.

Se elaborarán síntesis de los diferentes recursos de fuentes secundarias utilizadas como referentes, detectar tendencias, identificación de premisas y conclusiones previas que apoyen esta investigación.

II. MIGRACIÓN Y REMESAS

Históricamente, Nicaragua, como lo demás países de la región centroamericana, ha generado migraciones. Sin embargo, a finales de los años setenta, la emigración fue asociada exclusivamente con la búsqueda de mejor ingreso y nivel de la vida, o sea para razones esencialmente económicas. En aquel entonces la mayoría de los migrantes eran pobres, víctimas de la expansión de las economías agroexportadoras, de la modernización agrícola y el aumento de presiones demográficas. La migración permanente y estacional sucedía dentro de los mismos países y dentro de la región incluyendo al sur de México, siguiendo las cosechas de los productos agropecuarios (Pritchard, 1996). Entonces, los Estados Unidos fue el destino de numerosos migrantes incluyendo graduados universitarios profesionales.

Hacia los fines de los setenta y durante los años ochenta, conflictos políticos y la aparición de grupos armados insurgentes en Nicaragua, El Salvador y Guatemala generaba otro tipo de migración: la violencia amplia y la represión política llega a ser factor de empuje, creando "refugiados", que reclamaban su derecho de protección internacional: fundamentalmente de los Estados Unidos y Costa Rica. Parte de la población que emigró durante los años ochenta se concentró fundamentalmente en jóvenes en edad de prestar el servicio militar. Sin embargo, durante esta etapa unas familiares seguían saliendo del país por razones económicas, dado las dificultades que se exageraban en el contexto de la guerra, razón por la cual se dificulta definir precisamente el motivo del éxodo del país (Pritchard, 1996).

A pesar del alcance de la pacificación de la fuerzas de dirigentes en Nicaragua, en los años 90's la migración no solamente sigue fuerte sino en esta década hay nuevas tendencias de las migraciones nicaragüenses. Aquí identificamos las características de estos flujos, explorando las implicaciones que tienen para el envío de las remesas de los países de residencia de los emigrantes.

1. Incremento de la migración

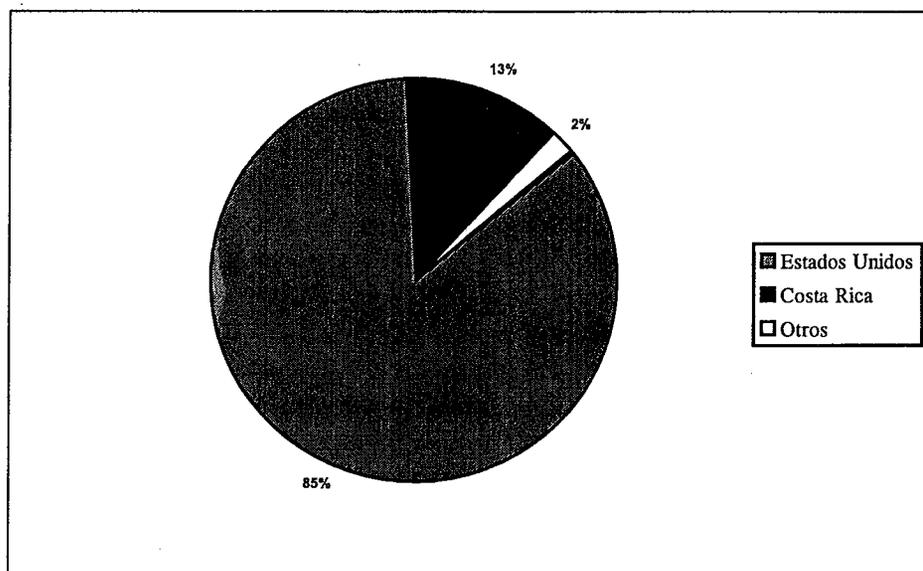
Si bien es cierto que la migración no genera automáticamente remesas que benefician a los familiares que quedaron en su país de origen, es evidente en el caso de Nicaragua, que se esta aumentando dentro los hogares como una estrategia de sobrevivencia de la familia pobre. Frente a la coyuntura económica, emigran porque en el país no existen posibilidades de mejorar y cambiar sus condiciones de vida (según resultados de esta encuesta) y cada vez más hogares se encuentran dependiendo de la "ayuda" de familiares. Otros estudios de FIDEG sobre los efectos de la crisis económica en los hogares nicaragüenses también manifiestan aumento de hogares con miembros emigrantes, y que igualmente presentan un aumento en dependencia de los hogares en remesas mandadas por familiares en el exterior, alcanzando, casi 40% de los hogares (Fonseca, 1997; Agurto, 1999).

Observadores han notado un aumento de la migración desde Nicaragua a partir del huracán Mitch, cuyos efectos profundizaron los factores que determinan los movimientos migratorios, incluyendo "la acentuación de las brechas en el desarrollo económico y social, y el aumento en los

niveles de desempleo, subempleo, pobreza y precariedad de las condiciones de vida" (Envío, 1999). La situación, que afecta la región requiere una repuesta regional que involucra los receptores de los flujos migratorios.

Gráfico 1

PAÍS DE RESIDENCIA DE LOS EMIGRANTES



Otro aspecto de la emigración se encuentra en la perspectiva y aspiraciones de la gente al salir del país. Aquí encontramos en la encuesta de hogares, un altísimo porcentaje (85%) que cuentan con perspectivas de viajar o de emigrar hacia los Estados Unidos, siempre y cuando contaran con la posibilidad de hacerlo en un escenario post Mitch Nicaragua. En algunos lugares encontramos la respuesta que todo los miembros asumieron salir. Aunque no hay cifras o datos del posible número de personas a emigrar, son latentes los deseos de salir, para poder encontrar empleo y cambiar las condiciones de vida. La tendencia representa no solamente la perdida de mano de obra y fuerza productiva, sino costos sociales y desintegración familiar sino una triste manifestación de la falta de perspectivas o esperanzas que llevan la gente hacia el cumplimiento de sus deseos de mejorar la condición de su vida en su propio país.

2. Costa Rica: primer destino

En los años 90 el destino es mayormente Costa Rica, tal como lo demuestran varias cifras. En la ausencia de cifras precisas, dado que muchos emigrantes no entran por vías oficiales ni son legalizados, se tiene que depender en las estimaciones oficiales. Según el Ministerio de Relaciones Exteriores (MINEX) de Nicaragua se estima que en los Estados Unidos hay aproximadamente 450 000 Nicaragüenses, concentrándose en California (230 000) y en Miami (200 000), mientras

que en Costa Rica hay 200 000 los que "quieren legalizarse" (Miriam Fonseca, entrevistas personales 5.6.99). Hay que destacar la discrepancia tal vez predecible con las cifras oficiales costarricenses, donde la Embajada en Managua estima unos 250 000 nicaragienses ya legalizados, más unos 250 000-300 000 ilegales (Luis Villalobos y Max Suárez Ulloa entrevistas, personales, 3.2.99). Otra fuente de datos, proporcionado por un estudio de FIDEG, compañía porque indica que entre 1992-1998, la emigración de hogares hacia los Estados Unidos se redujo desde 7% hasta 3.5%, mientras a Centroamérica, desde 12% hasta 36.4% (Agurto, 1999). Sin embargo, de acuerdo a los datos proporcionados por la encuesta de este estudio que fue aplicada a jefes de hogares, se observa que se mantienen el peso relativo de los Estados Unidos como destino de los parientes, donde más del 85% de los emigrantes residen en ese país, con el 13% en Costa Rica y 2% en otro país.

3. Mujeres más representadas en los flujos migratorios

Hay otra tendencia marcada de las migraciones en los noventa, que llevan implicaciones tanto al respeto del impacto social, como en la búsqueda del mejoramiento de uso productivo de las remesas, siendo mujeres las que han tenido una cantidad mayor participación. Según Agurto (1999), la representación de las mujeres familiares en el exterior se han duplicado entre 1992-1998. El aumento de mujeres emigrantes también es demostrado claramente en los resultados de la encuesta aplicada por consultores, demostrado en el cuadro abajo que demuestra que los que mayormente emigran son las hijas e hijos, hermanas y esposos de la jefa que se queda en el hogar. El hecho de que son las hijas que representan el parentesco más representado se puede concluir que el parentesco está vinculado de cerca con el sexo femenino, lo que indica que las mujeres cuentan con un aporte muy significativo en el envío de remesas al país.

Aunque no tenemos datos para demostrarlo, algunos observadores consideran que las mujeres emigrantes tienden mandar una proporción más alta de sus salarios a su hogar de origen dado su preocupación por el bienestar de los hijos de la casa.

Cuadro 2

PARENTESCO DEL MIGRANTE RELACIONADO CON JEFATURA DEL HOGAR

Parentesco	Porcentaje
Total	100
Esposa	4.6
Esposo	6.3
Madre	5.4
Hija	34.3
Hijo	20.9
Hermana	10.9
Hermano	7.1
Otro	10.3

Más específicamente son mujeres rurales que ahora cuentan en los éxodos hacia el exterior, particularmente hacia Costa Rica, y esto rompe con el patrón anterior. Mientras, se suponía que los costos de viajar (estimado en 2 000 dólares para ir a los Estados Unidos), más los costos y redes sociales que implican la migración, prohibían la migración como estrategia para "los más pobres de los pobres" (CEPAL, 1993), la organización de redes de mujeres ha facilitado el traslado masivo a San José, incluso con el empleo ya identificado. Así hay transferencia de mujeres desde lugares no tradicionales como la Paz Centro y hasta muy lejanos y sorprendentes, como por ejemplo del pueblo norteño y fronterizo de Somotillo, de donde se organizan transporte para llevar mano de obra barata nicaragüense hacia el vecino país del sur.

Si aceptamos, como observó Sonia Agurto (entrevista personal, 1999) que para la emigrante campesina la lógica del migrante Nicaragüense es años más exagerado de: "querer salir del país para poder aumentar su consumo al regreso de casa y volver al trabajo para ser asalariada", hay que considerar formas de capacitación de las mujeres para fomentar un espíritu de inversión productiva o comercialización para romper con esta mentalidad de consumo.

4. Legalización migratoria

Debido al incremento de emigrantes hacia Costa Rica, donde estudios estiman que de los actuales habitantes de Costa Rica 10% son emigrantes, la mayoría de origen nicaragüense (Lungo, 1997, 13), el gobierno ha adoptado ciertas políticas migratorias con el objetivo de hacerlo más ordenada y conveniente tanto para la estabilidad económica como para lo social y para normalizar relaciones políticas con Nicaragua. Después del Mitch, y como respuesta a la solicitud de los presidentes centroamericanos, el gobierno costarricense decretó una amnistía de seis meses a partir del primero de febrero de 1999, para nicaragüenses y otros de la región. Según fuentes en Migración y Extranjería, de los 300 000 nicaragüenses ilegales, se ha estimado que solo 200 000 podrían conseguir la residencia a través de la amnistía migratoria, quedando 100 000 ilegales después del 31 de julio de 1999, cuando esta concluya (Carchae, 1999).

En los Estados Unidos, el Servicio de Inmigración y Naturalización (INS), calculaba en 1997 que había alrededor de 60 000 nicaragüenses que se encontraban en condiciones ilegales, pero funcionarios del Departamento de Estado aseguraban que únicamente deportarán a los que incurran en actos delictivos. Aunque entre 1990-1996 INS había devuelto unos 934 nacionales (Marengo, 1997), la situación de los Nicaragüenses ha sido aliviada por las medidas migratorias aprobadas en la sanción de 1996, Ley de la Reforma de la Inmigración Ilegal y de Responsabilidades del Inmigrante, como marco normativo y junto con le Ley de Ajuste Nicaragüense y Alivio Centroamericano que entre en vigencia en junio de 1998.

La situación ilegal de los ciudadanos en los Estados Unidos y Costa Rica, genera mucha incertidumbre e inestabilidad para los emigrantes y sus familiares. Económicamente incide en que los emigrantes no pueden acceder a mejores alternativas laborales. Esto se convierte en una desventaja para ellos, por lo que tienen que realizar trabajos con salarios por debajo del valor normal existente en esos países. En los Estados Unidos la diferencia cuenta como mínimo 2 dólares, dado que el salario mínimo establece 6 dólares por hora y los indocumentados reciben promedio 4 dólares. En Costa Rica, el reconocimiento que con la legalización de los nicaragüenses podrán percibir el salario mínimo establecido por la ley, generaba tantas expectativas que producir

una avalancha de remesas que hasta los representantes de las agencias de envíos en Costa Rica hasta ofrecieron abogados gratis (Romero, 1999).

5. Situación laboral y actividad económica

Según los datos arrojados en el estudio de familiares receptoras de remesas y como se manifiesta en el cuadro abajo, la mayoría de los migrantes realizan trabajos domésticos (8.4%) en el caso de las mujeres y como obrera el 14.7% representan el sexo femenino y el 15.1% son hombres. La actividad del migrante por lo general no esta relacionada por el oficio o la profesión que tienen. Las mujeres participan en diversidad de actividades al igual que los hombres, aunque algunas labores tienen una relación específica con el sexo, como lo domestico en el caso de la mujer o el trabajo de mecánico, electricista o pintor realizado únicamente por los hombres.

Cuadro 3

ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL MIGRANTE SEGÚN SEXO

Activada Económica	Sexo	
	Femenino	Masculino
Doméstica	8.4	
Niñera	1.7	
Cocinera	0.8	1.3
Dependiente	2.9	1.3
Estilista	1.3	
Profesora	0.4	
Oficinista	4.2	2.1
Mecánico		2.5
Electricista		0.4
Enfermera	3.8	0.8
Pintor		1.7
Farmacia	0.4	0.4
Costurera	0.4	
Comerciante	0.8	0.4
Agente de venta	0.8	1.3
Profesional	1.7	2.5
Cajera	0.8	0.8
Obrera	14.7	15.1
Técnica	1.7	0.4

Fuente: Encuesta.

La ausencia de un código laboral adecuado y de políticas de atención al emigrante son los aspectos más sentidas por los mismos y tiene estrecha relación con el envío de remesas y sus

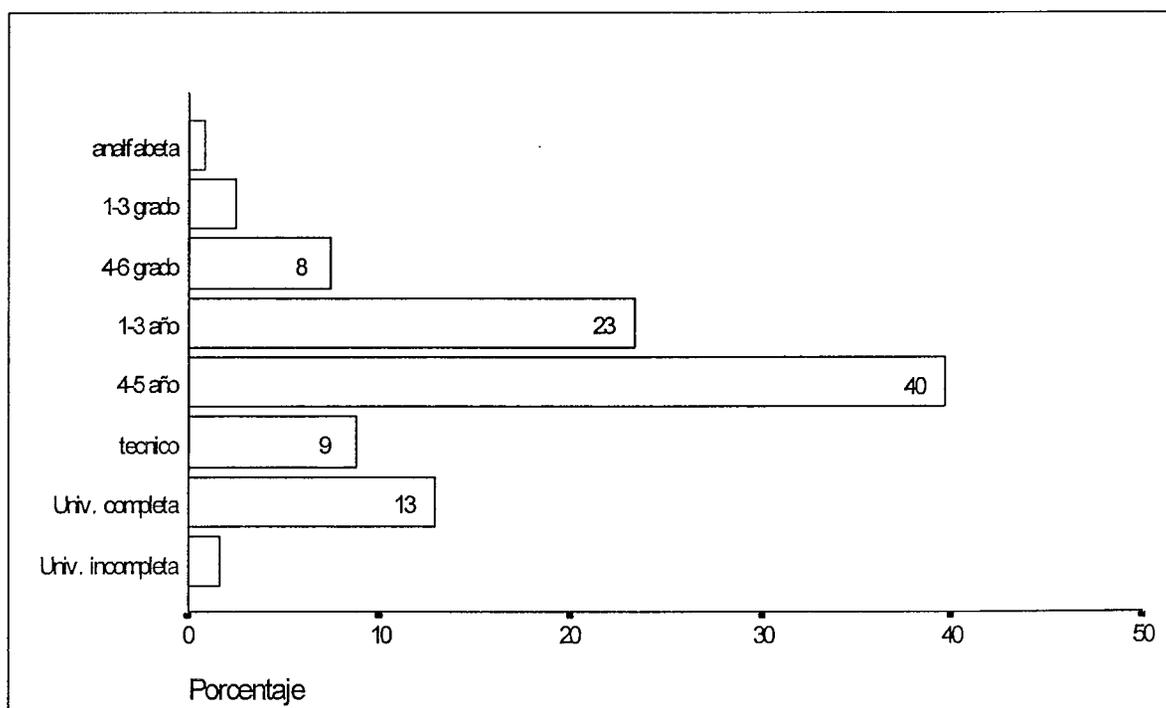
montos dado que la situación o las formas en como desempeñan los emigrantes los trabajos, condiciona los montos de remesas enviados.

Mientras que el oficio del migrante es parcialmente producto del nivel académico (véase el gráfico), se nota aquí lo que es bien documentado anteriormente: que los migrantes profesionales ejercen muy poco sus profesiones. Existe un porcentaje relativamente bajo de ellos que emigraron siendo profesionales o con carreras técnicas, pero esto no ha significado que superan a los migrantes de menor nivel académico. Otra opción que tienen los emigrantes para ejercer cargos o trabajos mejor remunerados o de mejores condiciones es realizando estudios en los países de destino. Esto según muchos encuestados afirmaron que ha sido una ventaja para conseguir mejoría económica y social.

El grado académico mayormente oscila entre los hombres y las mujeres migrantes se encuentra en un 24% de primero a tercer año y 40.8% de cuarto a quinto año, siendo las mujeres las cuentan con los índices más bajos. Los rangos de mayor nivel educativo como el técnico y la universidad están ocupados en mayor grado por los hombres. El nivel primario esta representado mayormente por las mujeres en el rango de cuarto a sexto grado, 5.6% y 2.1% por los hombres.

Gráfico 2

NIVEL ACADÉMICO DE LAS MIGRANTES



No se encontró por ninguna fuente la existencia de actividades de negocio entre los migrantes en el exterior que tienen familiares o parientes en Nicaragua. Sin embargo, algunas

experiencias que se han dado en El Salvador y Guatemala con la creación de algunos comités de ayuda y solidaridad de migrantes con comunidades de su país de origen, puede resultar importante conocer su experiencia y unificar esfuerzos en la creación y promoción de este tipo de organizaciones.

6. Políticas o programas gubernamentales para los migrantes

Existe un interés grande de funcionarios aislados que conocen la importancia de este tópico, sin embargo a nivel gubernamental y estatal no existen políticas y programas explícitos. La preocupación del gobierno ha estado centrado en los aspectos migratorios y la amenaza del éxodo masivo o deportación masiva pero con fin de buscar aun resolución a la crisis, no en forma proactiva.

En el futuro y vinculado a los procesos políticas, con la posibilidad del voto en el y particularmente en los Estados Unidos y Costa Rica, probablemente el gobierno revive su interés por la situación de los migrantes, pero con una visión alientista y no con miras a un desarrollo organizativo que estimule la visión comunitaria con perspectivas de largo plazo e interrelacionada a una política nacional.

Hay un esfuerzo de los mismos migrantes en el caso de Nicaragua (aunque menos desarrollado que los migrantes de El Salvador), para organizarse y existen grupos concentrados quienes se reúnen par festividades familiares, religiosas y fiestas patrias, desastres del Mitch, pero que no llegan a someter acciones de mayor profundidad.

7. Conclusiones

a) Aunque los estudios de los procesos migratorios no cuentan con información confiable y actualizada, es indudable que los flujos migratorios en estos últimos años han sido mayores y más complejos y sus consecuencias para cuestiones con la ciudadanía, economía nacional y las políticas migratorias son más profundas.

b) El flujo aumentó como consecuencia de Mitch y la situación requiere una repuesta tal vez en un marco regional, que exprese un consenso entre los países involucrados, incluyendo a los tradicionales receptores de los flujos migratorios.

c) Se estima que hoy en día hay 20% de la población nicaragüense residiendo en el exterior de forma permanentes o no permanentes.

d) Entre los emigrantes de los años noventa prevalecen las mujeres y un aumento de ellas de áreas rurales como el sector de la población que ha emigrado por razones económicas. Este rompe con patrones anteriores y indica la importancia reconocer la mujer como sujeto central de cualquier proyectos de apoyo o intervención.

III. REMESAS: EL CONTEXTO NACIONAL

En esta sección planteamos el escenario nacional de las remesas, contextualizando los datos sobre las remesas con algunas estadísticas económicas preliminares que permitan apreciar el significado económico y social de las remesas en referencia de su cantidad, distribución y naturaleza. Se indica el impacto en la economía nacional y familiar.

1. Contexto macroeconómico

La década de 1980, conocida internacionalmente como la "década perdida", tuvo resultados predicablemente negativos tanto para Nicaragua, como para todo el área Centroamericana. Sin embargo, Nicaragua, fue el único país del área que experimentaba otra trauma, dado que durante la década país por tres tipos de regímenes políticos: de la dictadura militar de Somoza, un régimen izquierdista Sandinista hasta un régimen de derecha de Violeta Barrios de Chamorro, con grandes efectos que trastocaron todos los cimientos de la sociedad, en lo político, económico, social y cultural.

Según las cifras del Banco Central de Nicaragua, entre 1980 y 1990 el PIB por habitante cayó en 35.8%, pasando desde 756.3 dólares hasta 485.4 (al valor de dólares de 1980). En contraposición al deterioro de América Latina que en total que experimentaba una reducción de 9.6% del PIB por habitante, según cálculos de la CEPAL en de Centroamérica disminuyó en 17.2%. Durante estos años, la actividad económica nicaragüense sufrió un fuerte deterioro que ocasionó niveles altos de inflación e hiperinflación (alcanzando hasta 14 923% en 1988), traduciéndose lógicamente en una contracción económica y una reducción severa de la inversión privada. Todo ello ocasionó grandes desajustes a la economía nicaragüense reflejados en unos indicadores alarmantes. El desempleo incrementó para 1989 había alcanzado el 32.1% (CEPAL, 1991); la pobreza sobrepasaba el 60% (CEPAL 1991); y el déficit comercial representaba casi el 20% del PIB, llegando en algunos años a estar entre 700 y 800 millones de dólares. Igualmente la deuda externa creció aceleradamente hasta ubicarse en un saldo de 10 716 millones de dólares (Arana y Rocha, 1999); el déficit fiscal tuvo una expansión significativa, pues la política del gasto público básicamente estaba basada en una expansión del mismo. Durante esta época el tipo de cambio fue controlado por el Banco Central de Nicaragua, el que intervenía y controlaba todo tipo de transacciones oficiales de divisas, aunque sobrevivía un creciente mercado negro y paralelo de divisas y en el caso del último fue autorizado después de las reformas estructurales de 1988.

A inicios de la década de los 1990, el conflicto militar en Nicaragua había disminuido suficiente hasta alcanzarse casi plenamente una transición hacia la paz en 1998, con la excepción de algunos grupos de insurgentes armados quienes operaban en la zona Atlántica nicaragüense mas algunas bandas armadas en el norte y centro del país. Mientras la polarización política subsistía poco a poco durante el proceso de la pacificación de las fuerzas opositoras, predominaba un clima de estabilidad que conllevaba, junto con las planes de estabilización y ajuste estructural, un conjunto de medidas macroeconómicas. En tal forma los años noventa se han caracterizados por la liberalización de la economía, procesos de privatización, apertura de la economía hacia un modelo

exportador que sustituye al modelo de sustitución de importaciones, reforma del Estado, erradicación de la hiperinflación y control de la inflación, disminución del déficit fiscal, estímulo a la inversión privada nacional y extranjera, disminución de la deuda externa y su servicio, los tratados de libre comercio con México y República Dominicana, la apertura del mercado estadounidense, la regularización de la situación de la propiedad. También se han creado un banco privado y la desregulación de las exportaciones han sido entre otros los elementos que han estimulado el crecimiento de la economía nacional, aunque persisten serios cuellos de botellas que deben ser superados para profundizar la sostenibilidad del crecimiento económico de la última parte del período de los noventa (REF). Es precisamente este medio ambiente político-económico en la agencias de remesas y envío se han podido florecer sin control restricciones.

En la primera parte de 1990 y particularmente hasta 1993 se presenta un panorama de estancamiento económico, el que parece dar visos de crecimiento sostenido a partir de 1994. Entre 1990 y 1993 la tasa de crecimiento del PIB fue aproximadamente del 0.3% negativo. Entre 1994 y 1998 y particularmente a partir de 1996 que se han alcanzado tasas positivas del 3.3%, 5.1% y 4% en los años respectivamente. Este último año es particularmente significativo por los daños graves ocasionados a la economía por el huracán Mitch, el que redujo en 1.5% el crecimiento proyectado. A partir de 1994, el PIB por habitante se recuperó y creció, pasando de 442.8 dólares en 1994 a 468.7 dólares en 1998, pero sin poderse recuperar los niveles de 1980, del cual apenas representa el 62% del valor (Banco Central de Nicaragua, 1998).

De acuerdo a otros indicadores del Banco Central de Nicaragua la tasa de desempleo abierto, como porcentaje de la PEA, creció desde un 11.5% en 1991 a un 16% en 1996 y teniendo descensos en 1997 y 1998 hasta alcanzar en este último año el 13.2%. Sobre estos indicadores existen discrepancias con otras fuentes, las que aseguran que esta entidad ha variado la base de cálculo. Otras fuentes por el contrario indican que la tasa de desempleo fue del 21.8% en 1993 y el subempleo sobrepasaba el 50% (Arana y Rocha, 1999), o sea que ambos rondaban más del 60%. Por supuesto este contexto es lo que tanto ha estimulado el flujo migratorio nicaragüense hacia el exterior.

El Banco Central de Nicaragua, también indica que la inflación ha sido controlada pues en 1991 ella alcanza niveles del 865.6% desde entonces ha descendido al 7.3% en 1997 y indica a un 18.5% (preliminar) en diciembre de 1998.

El tipo de cambio es completamente desregulado a partir de las reformas económicas impulsadas por el gobierno de Violeta Barrios de Chamorro, quien autoriza el proceso de reformas para el establecimiento del libre cambio y que las fuerzas del mercado procedan a jugar su rol. Ya para 1996 el libre cambio de divisas es una realidad, con una modalidad de deslizamiento diario con una tasa anualizada del 12%. En estos últimos días según entrevistas realizadas por los medios de comunicación el Presidente del Banco Central, Dr. Noel Ramírez, indica que el deslizamiento se reducirá en un 3% hasta alcanzar en el año 2000 el 6% anual. En 1990 el córdoba nuevo fue sustituido por el córdoba oro el que tenía una relación cambiaría de 1 córdoba por 1 dólar, pero en febrero de 1991 se procedió a una macro devaluación fijándolo en 5 córdobas por 1 dólar. Desde entonces se ha mantenido una política de devaluaciones tenues y diarias con una tasa anualizada del 12% autorizada por el Banco Central de Nicaragua. Al mes de junio de 1999 (10 de junio de 1999) la tasa de cambio es de 11.7676 córdobas por 1 dólar.

Otros indicadores relevantes en el estado macroeconómico es la situación de la cuenta corriente. El déficit en Cuenta Corriente, como porcentaje del PIB, es aún alto aunque ha disminuido del 51.7% en 1991 al 37.9% en 1998, reflejando grandemente el peso del déficit comercial el que había disminuido al inicio de la década pero que volvió a crecer por encima de los 700 millones de dólares a partir del año 1996, ubicándose en los 777.8 millones de dólares en 1998.

El saldo de la deuda externa ha disminuido sensiblemente, producto de la agresiva política gubernamental y el apoyo decidido de la Comunidad Internacional, quien ha apoyado el proceso de reinserción de Nicaragua en una estrategia de viabilidad económica. Desde 1994 a 1998 el saldo de la deuda se ha disminuido en casi un 50%, pasando de 11 695 millones de dólares a 6 272 millones de dólares respectivamente. En sucesos más recientes, o sea en mayo de 1999, el Grupo Consultivo para la Reconstrucción de Centroamérica reunido en la cumbre de Estocolmo, apoyó la iniciativa para que Nicaragua sea incorporado a los HIPC, con la solicitud que se le condone el 80% de la deuda externa.

Por su parte las reservas internacionales presentan un panorama alentador, pues las mismas han crecido significativamente, pasando de 168 millones de dólares en 1991 hasta los 387.1 millones de dólares en 1997, disminuyendo un poco en 1998 cuando se ubicó en los 356.5 millones de dólares.

El gasto corriente del sector público, como porcentaje del PIB, se ha mantenido entre 24.5% en 1995 y 27.3% en 1998. La inversión pública ha mantenido niveles de crecimiento al inicio de la década, con un 4.4% en 1991 y 15.4% en 1996, para luego decrecer a un 8.8% en 1998 y con el compromiso del gobierno de mantenerlo congelado durante el ESAF en el período 1998-2000. Como producto del desastre nacional ocasionado por el Mitch, esta restricción fue suspendida y en el presupuesto de 1999 se prevé la inyección adicional de 2 000 millones de córdobas adicionales para restablecer la infraestructura económica y social del país. Para los subsiguientes tres años la Comunidad Internacional ha aprobado la inyección de al menos 1 300 millones de dólares para la reconstrucción de infraestructura social y productiva y para sentar las bases de un desarrollo económico sostenible.

Las consecuencias sociales y económicas de huracán Mitch fueron graves. Según, Noel Ramírez, Presidente del Banco Central, y Esteban Duquestrada, Ministro de Hacienda y Crédito Público (La Prensa, 1999), los datos ocasionados por Mitch ocasionó la pérdida de 3 000 personas (cifra oficial), el desplazamiento de 400 000 personas (10% de la población del país), daños a la infraestructura social y productiva por el orden de los 1 500 millones de dólares equivalente al 65% del PIB, una disminución del 1.5% del PIB proyectado y una aceleración de la inflación hasta el 18%. Otras fuentes señalan que de la población nacional afectada por el Mitch, incluye 50% de los departamentos de León y Chinandega y 20% de Matagalpa y Jinotega. Unas 145 000 viviendas fueron afectadas (31 750 totalmente destruidas); 42 puentes destruidos y otros 29 seriamente dañadas. También recibieron serias afectaciones 8 000 kilómetros de carreteras. Este dramático daño a la infraestructura social y productiva tienen su impacto inmediato con la reducción sensible en el PIB y en el desarrollo estratégico nacional.

Las inversiones públicas y privadas han estado soportadas también por un fuerte ahorro nacional tanto estatal como privado. En 1998 el ahorro público represento unos 2 093.3 millones de

córdobas, mientras que el ahorro privado alcanza cifras elevadísimas de 14 216.9 millones de córdobas, estos aproximadamente 541 000 millones de dólares corrientes. Por otra parte las tasas de interés activas son aun muy altas cerrando las mismas en 1998 con el 21.9% y las tasas de interés de ahorro aun son bajas cerrando en el mismo período con el 8.7%. (Banco Central de Nicaragua, 1998).

A pesar de que algunos indicadores macroeconómicos tienen una tendencia positiva, la información existente sobre la pobreza es alarmante. Según el Informe sobre Desarrollo Humano de las Naciones Unidas de 1998, Nicaragua ocupó el lugar 126 en el orden internacional y manifiesta un deterioro del nivel de vida de la población con respecto a 1990. El mismo Informe indica que Nicaragua tiene un Índice de Desarrollo Humano de 0.547, asignación que le pone claramente en el grupo de países de desarrollo humano bajo. Los estudios nacionales indican que más del 70% de la población vive en condiciones de pobreza y que más del 44% vive en extrema pobreza, es decir que viven con menos de un dólar por día. Los gastos sociales por habitante han decrecido en forma alarmante, producto de las políticas de estabilización y ajuste, con los efectos en la desnutrición golpeando duramente a la niñez. Como otra dimensión de su pobreza, un 39% de los nicaragüenses carece de agua potable y el 69% de alcantarillado sanitario.

El analfabetismo ha crecido más allá del 30% siendo en el campo hasta un 50% y más de 600 000 niños se quedan sin matrícula escolar. El grado de escolaridad promedio es de 4.3 grados. De acuerdo a la información en la página Web del Consejo Nacional de Universidades (CNU) para 1998, se estiman había matriculados unos 75 000 estudiantes universitarios, un poco menos del 2% de la población total porcentaje inferior al de 1984. La distribución del ingreso se ha deteriorado en contra de los sectores más vulnerables. Un estudio publicado por el Observador Económico de FIDEG (Agurto, 1999), indica que en 1998 (para los departamentos de Managua, León y Granada), el 20% de los hogares más pobres tenían ingresos promedios de 320 córdobas, el ingreso promedio del 20% de los hogares más ricos era de 5 945 córdobas. También el mismo estudio indica que en la redistribución del ingreso el 40% de los hogares más pobres recibieron solamente el 11%, mientras que el 20% de las familias de mayor ingresos recibieron el 52% del ingreso. El restante ingreso se redistribuyó en otros sectores medios.

2. Estimaciones de los flujos de remesas

La estimación del flujo de remesas internacionales en Centroamérica en general y en Nicaragua en particular es una tarea difícil pues no existen registros contables y estadísticas oficiales. El país no cuenta con un sistema de información que permita el acceso a fuentes primarias o secundarias para realizar cálculos y proyecciones cercanas al comportamiento de la realidad de los fenómenos socioeconómicos. Las instituciones oficiales, de las que tienen legalmente las funciones e instrumentos adecuados, no presionan adecuadamente para recibir en tiempo y forma las informaciones económica financieras que demandan el cumplimiento de sus responsabilidades. En otros casos se cuentan con un marco jurídico obsoleto y no adecuado a los tiempos actuales.

Además, el Banco Central de Nicaragua no sido capaz de mejorar el sistema de información estadística y financiera que permita separar claramente, en el balance de pagos, el rubro de otras transferencias unilaterales privadas, ni las remesas familiares enviadas del exterior vía el sistema financiero nacional. El problema es evidente, pues algunos unos gerentes de operaciones

internacionales de los bancos, coincidieron en afirmar que realmente se informa al Banco Central y a la Superintendencia de Bancos mensualmente, pero que estos organismos no exigen una información mas desagregada, aun cuando existe en este momento la posibilidad técnica de realizarlo. Por lo que los bancos informan en forma agregada las remesas con transferencias unilaterales privadas y de todas maneras, la mayoría de los bancos no realizan un análisis de las cifras estadísticas profundo, lo que refleja una falta de estrategia de marketing para este mercado. Hay excepciones notables, como el BANCENTRO que ha realizado un esfuerzo para conocer el mercado de las remesas enviadas de Costa Rica, y tiene desagregada la información hasta por registro de cada transacción de las remesas casi en todo su ciclo, origen y destino de la remesas.

La insuficiencia de información sistemática lleva a que las estimaciones no coinciden ni cercanamente con las oficiales. Acompañada lo anterior con una fuerte transferencia de remesas vía informal, el cálculo del flujo de remesas a través de las instituciones oficiales es en la practica difícil de estimar.

Según las investigaciones promovidas por la CEPAL, entre 1991 y 1996, ingresaron a la región Centroamericana montos considerados 10 veces mayores comparados con la década de los ochenta. En 1991, el estudio calcula que fueron transferidos un total de 641.5 millones de dólares, de los que a Nicaragua no se le pudo precisar cifras. Para 1996 el monto regional había crecido hasta los 1 672.7 millones de dólares, Nicaragua aparece con una participación relativamente pequeña del 5.68%, es decir 95 millones de dólares.

Las estimaciones para 1997 y 1998, varían según la fuente institucional y los expertos, también dependiendo los cálculos de los emigrantes, dado que estas cifras sirven como apoyo para la estimación de los flujos de remesas. Para Miguel Aguilar, Director de Balanza de Pagos del Banco Central de Nicaragua, los montos fueron de 150 millones y 200 millones de dólares respectivamente. Fuentes oficiales del gobierno de Costa Rica (entrevista personal a Max Suárez, representante interino de la Embajada en Managua 3/2/99), aseguro que solamente de Costa Rica ingresaron en 1998 unos 200 millones de dólares en remesas pequeñas, con un tamaño promedio de entre 30 y 60 dólares mensuales, ya que habían en ese país unos 200 000 nicaragüenses legales y unos 300 000-350 000 ilegales. Esta cifra tiene bastante consenso entre otros observadores y expertos, como Carlos Briceño Rivas, Gerente de BANCENTRO, quien aseguro que llegaba de Costa Rica a través de unas 20 000 transacciones anuales, con un promedio de entre 30 a 80 dólares mensuales cada uno. Otras estimaciones, de los flujos que entran de los Estados Unidos, fluctúan entre unos 400 û 600 millones de dólares de los Estados Unidos, incluyendo en remesas que observadores coinciden en que son entre 100 a 500 dólares mensuales, o sea mayor que ellas provenientes de Costa Rica.

Entre los entrevistados la mayoría de gentes de Operaciones internacionales de los bancos, e informaciones periodísticas provenientes prácticamente de las mismas fuentes, coinciden con que en 1998 la cifra de 200 millones de dólares provenientes desde Costa Rica y que las remesas individuales mensuales oscilan entre 30 y 100 dólares mensuales. La otra coincidencia en las fuentes es que las remesas mensuales provenientes de los Estados Unidos oscilan en el rango de 100 a 500 dólares mensuales.

Adicionalmente, nuestra muestra revela que la familiares receptoras de remesas recibe un promedio anual de 1 200 dólares en efectivo, cifra que aproxima las estimaciones brindadas por

funcionarios bancarios y de las agencias que manejan remesas. Este valor sobrepasa las estimaciones anteriores, incluso del mismo estudio de CEPAL (1993), que indica un promedio de 800 dólares para Nicaragua, representando un aumento en valor de remesas por hogar, de aproximadamente el 50%.

Individualmente las instituciones financieras afirmaron que captan montos considerables provenientes de reembolsos. Para El INTERBANK, en 1998 ingresa al país unos 5 millones de dólares mensuales, sumando 60 millones de dólares anuales vía transferencias, de los que una buena parte fueron remesas familiares. Para la agencia de envíos, Servinica, recibieron en el país en 1998 unos 350 000 dólares mensuales, es decir 4 millones 200 000 dólares anuales. El BANPRO declara haber recibido unos 7 millones de dólares en el año 1998 en remesas familiares. BANCENTRO declara que en 1998 tenía el 10% del mercado nacional de remesas, estimándose en unos 50 a 60 millones de dólares los manejados en remesas. Sin embargo Piero Cohen, Gerente de Western Union, expresó que recibieron solamente ellos unos 70 millones de dólares el año pasado, mientras que el Banco Mercantil afirma haber manejado unos 140 millones de dólares de los que una parte fueron provenientes de transferencias y remesas del exterior. El BANIC no señaló estimación anual de remesas, solamente que su crecimiento fue del 15%-20%. Para la Consultora una cifra más aproximada de ingreso por remesas para Nicaragua en 1998 es 800 millones de dólares, si se asume las cifras de migración y los promedios de transacciones. Entonces, este representa una multiplicación por factor del 333% desde 1989, cuando fue calculado que Nicaragua recibía unos 60 millones de dólares (CEPAL, 1993).

Las condiciones crecientes presentadas por los flujos migratorios de las tres décadas precedentes, particularmente hacia los Estados Unidos y Costa Rica, y especialmente de Nicaragüenses en las décadas de 1980 y 1990, ha producido una fuerte transferencia de recursos financieros unilaterales, incluyendo las remesas familiares. Dadas las políticas migratorias aplicadas a beneficio de este grupo de migrantes, con la Ley Nacara en los Estados Unidos y el proceso de amnistía migratoria en Costa Rica, los flujos de remesas se acrecentaron significativamente en el corto y mediano plazo. Numerosas fuentes coinciden en que en los dos últimos años el mercado los volúmenes de transferencias ha crecido más allá del 20%, situándolos algunos hasta en un crecimiento anual del 40%.

Para Torres (CEPAL 1998), dichos montos pueden alcanzar, en la próxima década, entre los 15 y 20 000 millones de dólares, cifras realmente impresionantes que pueden sobrepasar en mucho las exportaciones de la región. En consecuencia es de trascendental importancia, destinar esfuerzos para estimular la aplicación más adecuada posible de dichos recursos a superar sosteniblemente la pobreza estructural y crónica de la población más vulnerable de estos países.

3. Impacto macroeconómico

Si aceptamos el monto de 800 millones de dólares, y la relacionamos con indicadores macroeconómicos fundamentales como el PIB, exportaciones e importaciones, ahorro, deuda externa y su servicio, se puede apreciar que es el rubro más importante de la economía nacional y que contribuye en gran medida a los niveles de actividad de la economía nicaragüense.

Otros comparaciones nos refleja otros significados económicos. En 1998 el PIB nominal en córdobas fue de 22 451.8 millones de córdobas, que dividido al tipo de cambio oficial promedio del año da unos 2 121.7 millones de dólares, significa que las remesas constituyeron al menos el 26% del PIB. En este mismo año Nicaragua recibió aproximadamente unos 166 dólares por habitante producto de las remesas casi un 35% del PIB por habitante declarado por el Banco Central de Nicaragua. Igualmente las remesas representaron el 131% de las exportaciones y sobrepasaron mínimamente en 180 millones de dólares las exportaciones fob del país. Con respecto a las importaciones, las remesas constituyeron al menos el 58% y representaron un poco más del 224% de las reservas internacionales. También, las remesas constituyeron el 112% de los depósitos en moneda extranjera en el sistema bancario nacional y casi 4 veces el servicio de la externa. Las remesas también constituyeron, solamente en 1998, casi el 13% del saldo de la deuda externa informada por el Banco Central de Nicaragua, que es de 6 272 millones de dólares.

Siendo un rubro altamente estratégico y relevante para el desarrollo del país, el gobierno y todos los actores socioeconómicos deberían de considerarlo en primer orden para el combate de la pobreza y los planes de desarrollo de la nación. Con un ritmo de crecimiento conservador del 15% anual, las remesas podrían significar en el año 2003 unos 1 610 millones de dólares y sumado el potencial acumulado en el período 1998-2003 significarían unos 7 010 millones de dólares el equivalente al 111% del saldo de la deuda externa de 1998. Finalmente, las remesas proyectadas para 1999 de 920 millones de dólares constituirían el 71% de la ayuda de 1 300 millones de dólares que la Comunidad Internacional prometió en Estocolmo para la reconstrucción y el desarrollo del país, para los siguientes 3 años. Sin embargo, su significado para el país sigue siendo, por mayoría, muy poco reconocido y el rol fundamental de las familias de emigrantes en el desarrollo del país sigue siendo ignorado.

4. Remesas en especie

Ahora, presentamos datos sobre otro tipo de remesa que llega a Nicaragua, dado que también incluye remesas en especie que fue un elemento que caracterizaban a Nicaragua durante los años ochenta, cuando la mayoría de las remesas eran mandadas en forma de especies. De las familias encuestadas en este estudio 36% manifestaron recibir remesas en una variedad de especies, con un predominio en vestuario y calzado, como el cuadro abajo demuestra.

Cuadro 4

TIPO Y VALOR DE REMESA EN ESPECIE RECIBIDA ANUALMENTE

Especie	Porcentaje del total de familias que reciben	Valor promedio (dólares)
Vestuario	25	182
Calzado	24.3	136
Electrodoméstico	6.8	152
Otro tipo de especie	5.4	251
Vehículo	2.02	1355

5. Remesas y economía familiar

Los resultados de la encuesta indican que en las familias receptoras de remesas hay predominio de jefatura femenina, las que representan el 63.5% en contraposición con un 36.5% que es masculina. Estos datos coinciden con los obtenidos en el estudio realizado en 1991 el que refleja cifra similar a la encontrada en la actualidad, lo que nos indica que en este sentido no ha variado la tendencia. Por otra parte, cabe destacar que a pesar de que en la muestra de la encuesta, la jefatura femenina tiene mayor peso, a nivel nacional en estas representan el 53%. De estas familias el 44% de las jefas de familias se encuentran casados o acompañados, el 23% es soltero y el restante 23% es viuda o divorciada. La edad promedio de los jefas de familia es de 53 años.

La encuesta refleja que de los miembros de las familias en edad de trabajar, el 62.3% no tiene ningún tipo de empleo remunerado y únicamente el 27.6% de ellos sí señaló tener un trabajo remunerado. Cabe desatacar que estas cifras coinciden con las cifras de desempleo registradas a nivel nacional que indican que el desempleo y subempleo afecta a más de 50% de la población.

Sin embargo, datos de la encuesta indican que la estructura de gastos promedios que realizan las familias mensualmente es la siguiente: En alimentación 1 300 córdobas, En vivienda 200, salud 300, educación 375, servicios básicos 315 y 255 en otros gastos. Es decir, el promedio de gasto de hogar de las familias, es de 2 745 córdobas mensuales.

Cuadro 5

RANGO DE INGRESO DE MIEMBROS DE LAS FAMILIAS SEGÚN SEXO

Sexo	0-500	501-1000	1000-1500	1501-2000	2001-2500	2501-3000	3001-3500	3501-4000	4001-4500	4501-5000	5000 a más
Femenino	14.1	18	6	8	1.6	1.6	1.1	1.1	.5	0.5	1.1
Masculino	10.8	10.8	7.6	6.5	4.3	1.6	1.1	1.1	0.5	2.2	1.1
Total	24.9	28.8	13.6	14.5	5.9	3.2	2.2	2.2	1.0	2.7	2.2

Fuente: Encuesta.

Nota: Para calcular el valor en dólares, de acuerdo a valor del cambio oficial al momento de aplicar la encuesta, registrado en 11.50 córdobas por 1 dólar.

A través del cuadro se puede destacar que aproximadamente el 54% de los miembros de las familias con remesas tiene ingresos por debajo de los 1 000 córdobas mensuales y únicamente 10.8% señaló tener ingresos entre superiores a los 3 000 córdobas. Lo que indica que los ingresos de la mayoría de las familias están por debajo del costo de la canasta básica cuyo valor alcanza los 1 975.96 córdobas. Las remesas se han convertido en un soporte importante e imprescindible en la economía de las familias receptoras de remesas. De acuerdo a datos de la encuesta indican que el monto de remesas que los migrantes envían a las familias es 1 200 dólares en promedio anualmente, recibido (como veamos más en adelante) en forma regular y en montos de promedio entre 50-200 dólares. Es interesante notar que el análisis de cruce de variable de nuestra muestra no nos revela diferentes en cantidades recibidas por familiares receptoras entre los departamentos del país.

Al igual que el estudio anterior, se encuentra que el impacto de la remesas a la economía familiar, es de significativa importancia puesto que se ha constituido en un recurso económico fundamental y a veces el único del hogar. Tomando en cuenta que la mayoría de los miembros de las familias en edad de trabajar se encuentran en el desempleo.

6. Conclusiones

a) Las estimaciones de las remesas entrando Nicaragua son mucho más allá de lo anticipado anteriormente y representa el rubro más importante del país y la llegada de efectivo líquido y las actividades económicas que estas estimulan tienen impactos fenomenales en todos los ámbitos de la económica y sociedad.

b) Las remesas son cada día más importantes en la sobrevivencia de las familias nicaragüenses de pocos recursos y en su búsqueda de mejorar su condición de la vida dentro del contexto macroeconómico de la reestructuración de la economía.

c) Sin embargo, a pesar del significado de las remesas hay poca información o sistemas de recopilación sistemática para poder y este mismo se prevalece de una ignorancia dentro de muchas instituciones y organizaciones de la importancia.

IV. CANALES Y MECANISMOS DEL ENVÍO DE REMESAS

En esta sección se pretende identificar los diferentes canales de envío de las remesas, los mecanismos, costos y el uso relativo de los servicios para poder llevarnos a identificar su impacto en el uso de las remesas. Tomando en cuenta la importancia de priorizar la opinión de los usuarios de estos servicios, como clientes que componen el mercado, se analiza algunas de sus percepciones como fuente de soluciones potenciales para mejor envío hacia a ellos.

1. Canales o vías de envío de las remesas

Los migrantes para el envío de remesas utilizan distintos canales, instrumentos o mecanismos que han evolucionado con el tiempo tanto con el desarrollo de las comunicaciones, las tecnologías y el sistema financiero, como con el flujo de las migraciones. Genéricamente los canales de envío de remesas son reconocidos como bancos del sistema financiero nacional, agencias de envíos de remesas y casas de cambio, familiares y amigos, sistema de correos y otros (supermercados, sistema de buses, agencias de viajes, otros) a través de la cuales se manda dinero en efectivo, instrumentos financieros tradicionales como cheques, giros, órdenes de pago a través de transferencias cablegráfica, utilizando fax, telex o sistemas computacionales modernos. También se mandan remesas en especie. Existen múltiples factores que determinan la selección de los instrumentos y mecanismos; entre estos factores están la seguridad que se garantiza; el respaldo financiero; la eficiencia del servicio y entrega; la distancia; y los costos.

A pesar de la preocupación con el monto, llama la atención que en general los receptores de remesas no se quedaron de los costos del envío de remesas, para la mayoría son aceptables, una repuesta que tal vez es diferente para los migrantes quienes las mandan. Solamente un 14% opina que los costos son muy caros.

Por razones de facilidad en el enfoque aquí se abordarán cada uno de los aspectos desglosando las características más salientes en los canales de envío: bancos, agencias, correos y otros.

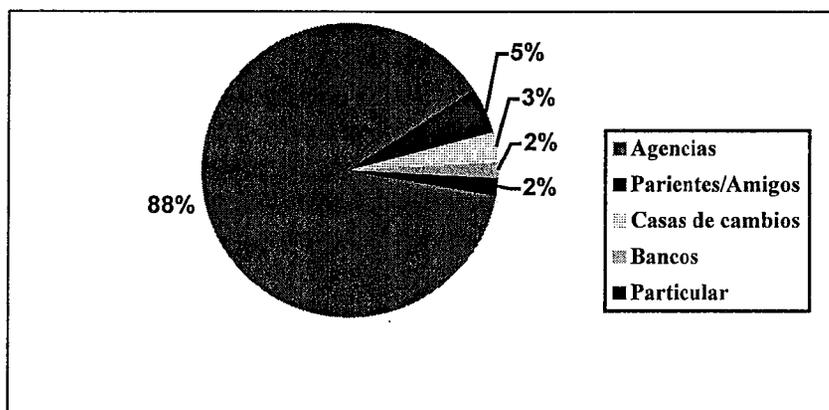
a) Agencias de envíos

Hoy en día hay en el país seis (6) importantes empresas de envíos de remesas siendo entre ellas las más importantes la Western Union, Cocibolca Transfer, MTOM, Rápido-Giros, Servinica, Centroamericana Transfer, la "22'24". Hay que notar que hasta medianos del año 1998, también operaba Pinolero Delivery, cuyos clientes se trasladaron a otros servicios, particularmente Western Union. Existen otras empresas pequeñas de reciente surgimiento que no pudieron ser contactadas y verificado su registro, pues la Superintendencia de Bancos y el Banco Central de Nicaragua dijeron no conocer su registro y existencia y la Dirección General de Ingresos se negó a brindar la información correspondiente, aduciendo que debían mantener sigilo sobre la cartera de clientes o contribuyentes.

En general las diferentes empresas ofrecen servicios de entrega de las remesas en efectivo en moneda extranjera y tienen servicios cambiario para aquellos receptores de divisas que deseen convertir a moneda nacional sus remesas proveniente del extranjero. Generalmente se aplica la tasa oficial o tipo de cambio autorizado por el Banco Central. Sin embargo hay empresas como Servinica que entregan la remesa exclusivamente en dólares. Ofrecen servicios con otros instrumentos financieros especialmente cheques, las órdenes de pago cablegráfica y certificado en moneda nacional, también, algunos tienen entregas de paquetes, documentos o remesas en especies. La marcada difusión de servicios ofrecidos, dirigidos a garantizar más seguridad del servicio, hacerlo más eficiente y rápido, refleja el incremento de competencia en el mercado de las remesas.

Gráfico 3

VÍAS DE ENVÍO



Western Union tiene 71 oficinas en Nicaragua y parece manejar más remesas que cualquier otro servicio formal. A partir de julio de 1999, ofrecerá un servicio denominado "Business VIP", para los países del istmo Centroamericano y República Dominicana, dirigido a empresas pequeñas y medianas con montos mínimos de 2 000 dólares los que se entregarán en menos de 2 horas, en moneda local al tipo de cambio oficial (La Prensa, 1999). Servinica, por su parte tiene relación directa en los Estados Unidos con RIA y la EBIA con representaciones en la mayor parte de los estados de la Unión.

Las empresas de envío cobran o cargan a los migrantes remitentes hasta un 1.5% sobre el monto que envían sin ningún cargo a los receptores. Existen algunas empresas que cobran según el monto enviado y cuyo porcentaje varía a medida que aumenta la cantidad de la remesa. Sin embargo los medios periodísticos han recogido quejas de receptores de remesas, los que acusan a las agencias de cargarle hasta un 1% cuando reciben sus remesas aun cuando sus parientes hayan pagado el valor del envío en el país de origen de la remesa. También se acusa a estas agencias de

entregar las remesas en moneda nacional a un tipo de cambio mucho más bajo que el oficial y el mercado libre de divisas, aduciendo que ellos tienen que entregar la moneda nicaragüense pues es esta la moneda oficial del país y que ellos incurren pérdida cambiaria.

Como el gráfico revela, la principal vía de envío de las remesas son las agencias, en que la población considera es de mayor confianza y credibilidad y que han demostrado responder a las necesidades de tener un sistema eficiente.

b) Bancos

En Nicaragua, el Sistema Financiero Nacional está constituido esencialmente por 16 instituciones; de ellas 11 bancos y dos financieras privados, 2 bancos nacionales y el Banco Central de Nicaragua. También existen menor importancia algunas casas de cambios y financieras. La Superintendencia de Bancos, es el organismo estatal responsable por la regulación, normación y supervisión del funcionamiento del sistema. La banca es realmente de reciente creación, de hecho es a partir de las reformas estructurales implementadas por el gobierno de Violeta Barrios de Chamorro a partir de 1990 cuando el Sistema Financiero Nicaragüense comienza a privatizarse. Actualmente los 14 bancos tienen diferente presencia en todo el país, con sucursales fundamentalmente en las cabeceras departamentales y municipios más importantes desde el punto de vista comercial y concentración poblacional.

Para este estudio se entrevistaron 5 gerentes de operaciones internacionales, 4 provenientes de los bancos privados más importantes del país y uno del banco estatal (BANIC) y al director de Balanza de Pagos del Banco Central de Nicaragua. Igualmente se entrevistó al subdirector y la asistente ejecutiva del director de la Superintendencia de Bancos. Aquí los aspectos más relevantes encontrados y que son coincidentes.

La banca en el país se ha convertido rápidamente en un canal ampliamente utilizado y que tiene un alto grado de credibilidad entre la población, lo que se puede fácilmente apreciar a través del depósito en cuentas de ahorro y certificado a plazos por más de 1 000 millones de dólares en 1998. La banca cuenta con cada vez más amplia cobertura geográfica, equipamiento moderno computacional y con comunicaciones eficientes, o sea son entre otras ventajas que facilitan las transferencias de remesas internacionales. Entre algunos bancos tratan de captar el emergente y cada vez más importante nicho de mercado siendo lo de las remesas del exterior, como es el caso del Banco Mercantil, Banco de la Producción (BANPRO) y Banco de Crédito Centroamericano (BANCENTRO).

Todos ellos tienen alianzas o utilizan los servicios de bancos en los Estados Unidos y Costa Rica principalmente aunque reciben transferencias de todas partes del mundo. Las alianzas las están ampliando con agencias de envío de remesas, supermercados y otras. El BANIC goza de los servicios de Bank America y tiene alianza con Western Union quienes tienen locales de entrega y envío de remesas en casi todas las oficinas de dicho banco. A través de esta alianza el BANIC trata de captar mayor cantidad de ahorradores y captar la mayor cantidad de divisas.

BANCENTRO con sus 27 sucursales en Nicaragua tiene alianza con Republic Bank en Miami y la Corporación Servivales que es a su vez el brazo financiero del Grupo Más x Menos de

Costa Rica. También ha creado los servicios innovativos, "Rapienvíos", y el envío a través de los supermercados "Pali" en Nicaragua y de 23 "Más x Menos" en Costa Rica (a través de las ventanillas "Servimás" que oferta varios servicios financieros en diferentes centros de compra en ese país del sur). Con estos últimos tratan de captar una buena parte de los cada vez más crecientes remitentes en Costa Rica. BANCENTRO por su parte utiliza el Merchant Bank y Bank America en los Estados Unidos y a nivel Centroamericano facilita los envíos a través de Proamérica.

El Banco Mercantil tiene una relación directa con el sistema de envío de Correos de Costa Rica y Nicaragua, lo que facilita el envío de remesas de ese vecino país. Además goza de los beneficios del banco Elca en el país del sur. INTERBANK cuenta con los servicios de un par de bancos en los Estados Unidos para su servicio de remesas y transferencias. Los diferentes bancos también prestan sus servicios al sistema mundial Moneygram que tiene una amplia red de sucursales y oficinas en Norteamérica.

Los remitentes de remesas y transferencias pueden ser personas naturales y jurídicas, sobresaliendo las personas naturales y ONG que envían mensualmente o con alguna otra periodicidad montos a receptores naturales o jurídicos en el país. La mayor cantidad de remesas enviadas provienen de los Estados Unidos (Los Angeles, Miami y Nueva York fundamentalmente), Costa Rica y Europa. Las ONG reciben mayormente fondos en transferencias desde Europa. INTERBANK recibe una buena cantidad de transferencias mensuales del sudeste asiático destinado al pago de nóminas y gastos operativos de las empresas de la Zona Franca Industrial de Managua.

Los instrumentos utilizados por los migrantes remitentes son básicamente los ya mencionados, tales como dinero en efectivo, dólar o moneda nacional y los documentos financieros tradicionales: giros, cheques, órdenes de pago. En el caso de los giros y los cheques estos se cambian directamente por el receptor y se les paga en dinero en efectivo, ya sea dólar o córdoba, o bien se aceptan en depósitos en cuentas de ahorro. Las órdenes de pago se realizan vía cablegráfica o telex a clientes o no clientes de los bancos. Las órdenes de pago se hacen efectiva en la moneda que el receptor la demande.

Las remesas que reciben los bancos van destinados mayormente a los departamentos del la zona del pacífico y norte, siendo los principales, de acuerdo a la encuesta con los funcionarios de tres bancos, Chinandega, León, Managua, Matagalpa, Estelí, Jinotega.

Los costos en que incurren los migrantes para el envío de remesas ha venido estandarizándose. En los Estados Unidos, de acuerdo a la información brindada por los entrevistados, es que los migrantes pagan por las remesas el equivalente entre 15 y 20 dólares al banco corresponsal en el extranjero o donde se origina el envío de la remesa. En Nicaragua por su parte los beneficiarios de remesas es casi generalizado que los bancos cobran por las remesas enviadas al país el 0.5% si los receptores de remesas son clientes o tienen cuentas de ahorro en el banco respectivo ó el 1% si estos no son cuentahabientes. Los bancos usan las transferencias como un mecanismo de captar mayor cantidad de ahorrantes, pues ello además facilita la transacción y mejora los servicios a los migrantes y receptores de remesas. Algunos bancos cargan un tarifa fija. INTERBANK cobra 15 dólares y el 0.6% sobre el monto a todos aquellos clientes y cuentahabientes del banco por las transferencias o remesas. BANCENTRO carga entre el 5% y 8% en dependencia del monto. El BANIC establece 25 dólares para transferencias y el cliente que recibe remesas aquí en el país no se le carga ninguna cantidad y si no es cliente se le carga

solamente el 0.5%. En todos los casos el migrante que envía la remesa debe incurrir en los costos con el banco corresponsal, es decir el banco o institución que utiliza en el país de origen de la remesa. Hay algunos bancos que establecen un mínimo de 20 dólares para hacer efectiva la transacción en las remesas.

Sin embargo, mientras que si es cierto que hay entre los bancos ellos con perspectivas de capturar más del mercado por ofrecer como dijo BANCENTRO's gerente, Briceño, "un sistema eficiente, eficaz y sobre todo seguro, en el cual exista un banco de por medio como institución financiera responsable, para asegurar que los pagos de remesas familiares sean recibidos sin inconvenientes y no existan los problemas que han ocurrido con otras empresas" (La Prensa, 1998). y un esfuerzo entre ellos de obtener mejor representación como institución de remesas, la realidad es que los usuarios prefirieron las agencias de envío

c) Correos

Producto de la crisis originada por el cierre de la empresa "Pinolero Delivery", que prestaba el servicio de remesas procedente de los Estados Unidos y últimamente de Costa Rica, los clientes se vieron forzados a utilizar a otras empresas, pero por la presión de los migrantes nicaragüenses en Costa Rica, los Gobiernos de ambos países acordaron iniciar un servicio de remesas vía el sistema de correos de cada uno de estas naciones. Por lo que las empresas postales de Correos de Nicaragua y Correos de Costa Rica firmaron un convenio para el tráfico mercantil con miras no solamente a satisfacer la demanda de los migrantes sino con objetivos más amplios de fortalecimiento de la integración económica regional y el fortalecimiento del mercado comercial de ambos países. Es así que el 8 de diciembre de 1998 se firmó el "Acuerdo para el Envío de Remesas entre Correos de Costa Rica y Correos de Nicaragua". Este acuerdo prevé la creación del "Servicio de Transferencias de Dinero" (STD).

Los servicios específicos que se prestan son el de depósito, envío y retiro de remesas en la red sucursales de Correos. La comisión del servicio esta tasada en un 5% por el monto transferido y hasta 4 dólares cuando el monto sea menor a los 80 dólares. El monto máximo permisible por transferencia es de 250 dólares. Se cargará adicionalmente un dólar para pago de aviso personal o telefónico al receptor de la remesa. El plazo de entrega de la remesa es de 72 horas y hasta 24 horas adicionales cuando la dirección del beneficiario este alejada de las oficinas de correos. Actualmente este servicio esta restringido al palacio central de correos y posteriormente se ampliara al interior del país y todavía cuenta con pocos usuarios.

d) Otros medios

El negocio creciente del envío de remesas ha ocasionado que empresas alternativas a las tradicionales incursionen en este tipo de actividad.

Las agencias de líneas aéreas por su experiencia y sistema automatizado de conexiones internacionales les permite incursionar en este tipo de servicios. La venta de boletos prepagados por familiares y amigos de los receptores, es una forma ya tradicional de transferencia de remesas en especie que por su valor representa una forma significativa de transferencia de valor al país.

Los supermercados, especialmente los de Costa Rica últimamente, son canales ágiles prestatarios de diversos servicios financieros, los que utilizando modernos sistemas de redes computacionales y con su amplia red de sucursales en Costa Rica y Nicaragua facilita y casi instantáneamente migrante y receptor de remesas entrar en contacto mercantil en forma eficiente, ágil y segura. Es más el receptor puede recibir los montos en dinero atados y destinados a determinados productos. Esto es aplicable también a casas comerciales como la Curazao que tienen sucursales en los Estado Unidos en donde reciben el pago por determinados bienes, los que entregan al beneficiario en Nicaragua.

El cada vez más creciente flujo migratorio de Nicaragüenses a Costa Rica y otros países del área centroamericana ha permitido que líneas de autobuses hayan abierto servicios de traslado de paquetes, documentos y dinero en forma de remesas. Estas líneas de autobuses generalmente cobran un 5% por el monto que trasladan de un país a otro.

Otros vías incluyen el envíos informales, incluso por familiares que viajan entre país de residencia y de origen, con quienes parientes y amigos encargan llevar efectivo hacia sus familiares. Esta vía, es atractiva por no tener costos asociados y por ser segura, no ofrecen una alternativa viable dado su infrecuencia e irregularidad, problema que no hay con los "muleros", los individuos quien viajan, cargando grandes cantidades de efectivo hacia el país de origen.

2. Intervención del Estado

Según una parte de la población encuestada hay un rol de parte del gobierno central en el control del envío de remesas. Este 57% considera que el gobierno debe promover el envío de las remesas, mediante la reducción de los costos y contribuir a aliviar la situación socioeconómica en los sectores más pobres. La forma más concreta para realizarlo esta tarea lo ven mediante la creación de una agencia estatal o el establecimiento de tarifas a las agencias existentes en el país. Receptores de remesas en especie fueron específicos en identificar el alto costo muy alto y burocracia para que las aduanas entreguen la mercadería, identificando la regularidad de tarifas es que es de suma importancia, particularmente para los que tienen negocio.

Dada su preocupación con la honestidad, responsabilidad y eficiencia que deben tener las agencias para efectuar los envíos, ellos señalan que el gobierno puede incidir en el mejoramiento de los envíos vía el establecimiento de tarifas o de otras tareas que den una mayor transparencia al trabajo de las instituciones o bancos privados encargos de realizar este tipo de actividades.

Sin embargo, el 39% de encuestados consideran que el gobierno no debe intervenir en el envío de remesas, ya que opinan que su intervención entorpecería la eficiencia y eficacia de las agencias y bancos. Según ellos el gobierno no cuenta con la capacidad de controlar y hacer un buen trabajo. Algunas de las razones principales es la burocracia que se crearía para efectuar los envíos además porque no cuenta con la transparencia y credibilidad necesaria para contribuir al mejor desarrollo de los servicios de envío, tal como lo hacen las agencias.

Asimismo, se concibe que el envío de remesas debe ser una tarea realizada por privados, ya que se tendría mayor oportunidad a un mejor contacto y cercanía, lo que es una oportunidad para muchas familias poder mantener algún tipo de comunicación con su familiares migrantes.

Las remesas en general no tienen costo para recibirla. Los familiares pagan el costo al momento de realizar el envío. Aunque muchas familias afirmaron que el envío tiene doble cobro, es decir que se paga por el envío cómo cuando es recibida.

3. Periodicidad

Con relación a la periodicidad del envío de remesas, el cuadro refleja los resultados de la encuesta y demuestra que aproximadamente el 60% de las familias encuestadas reciben la remesa mensualmente, lo que indica que es la principal frecuencia de envío. Sumando el porcentaje de dichas familias con las que reciben semanalmente y cada dos meses no indica que casi 80% la reciben con una regularidad que les lleva un ingreso a la familia por lo menos seis veces al año. Cabe destacar que el hecho de que mayoritariamente las remesas son enviadas con períodos frecuentes permite o facilita a las familias receptoras anticipar su ingreso y tomarlo en cuenta en su toma de decisiones al respecto de la actividades y de la economía familiar.

Cuadro 6

PERÍODO DE ENVÍO DE LAS REMESAS A LAS FAMILIAS RECEPTORAS

Periodo de envío de la remesa	Porcentajes de familias que la reciben
Mensual	58.8
Semanal	11.5
Bimensual	10
Trimestral	8.8
Quincenal	4.1
Semestral	3.4
Anual	3.4
Total	100

Fuente: Encuesta Uso productivo de las remesas en Nicaragua, CEPAL 1999.

Tal vez predicable, un alto porcentaje (65%) de la muestra dijeron recibir mayor cantidad de remesas en divisas y especie durante las épocas de fin de año, Semana Santa y algunas ocasiones especiales familiares.

4. Conclusiones

a) El mercado de servicios de envío es íntimamente asociado con flujos migratorios y la categoría migratoria y los procesos de legalización de los emigrantes en el país de residencia.

b) Sigue llegando nuevos proveedores de servicios en el escenarios de las remesas, aumento competencia entre los servidores quienes ofrecen servicios cada vez más eficiente, rápido y segura. Pero los costos son relativamente altos y logran a capturar montos que perjudican los receptores.

c) A pesar de esta tendencia sigue prevaleciendo agencias de envío y algunos mantienen una alta proporción del mercado, como Western Union.

d) Las agencias se consideran eficientes en el servicio. Sin embargo, muchos reclamos que se tienen que efectuar a nivel local, por desvíos o llegadas tardías de dinero, las agencias son ineficaces para darle solución. Esta situación crea mucha burocracia, debido a que el migrante tiene mandar la solución desde su país de destino.

e) Usuarios opinan que el sector privado maneja mejor el envío de remesas por ser más eficiente, aunque perciben el beneficio de un rol regulativo de parte del gobierno para control los costos, tarifas de aduanera y asegurar mejor transparencia en las transacciones internacionales.

V. MUJERES Y REMESAS

1. Mujer y remesas

Los resultados de la encuesta confirman el predominio de jefatura femenina en los hogares receptores de remesas estas representan el 63.5% en contraposición con un 36.5% que es masculino. Por otra parte, cabe señalar que a pesar de que en la muestra de la encuesta, la jefatura femenina tiene mayor peso, pues a nivel nacional estas representan el 53% (Agurto, 1997).

Este resultado es comparable con el total de 52% de hogares con jefatura femenina identificado en el estudio anterior de CEPAL (1993), cifra explicada en aquel entonces como consecuencia de la situación bélica. Llama la atención este incremento de jefatura femenina y su relación específica con la emigración dado que en estos últimos años son las mujeres miembros del hogar las que participan cada vez más en los flujos migratorios, razón por la cual no se explica este aumento a menos que este enlazamiento entre mujer migrante y jefa de casa con el flujo de remesas representa ha fortalecido la posición de la mujer como tomadora de decisiones en el hogar. O sea que demuestra un empoderamiento de la mujer receptora de remesa.

También hay que destacar que en el 70.7% de las familias que reciben remesas la persona receptora es una mujer. Este comportamiento no se explica por el supuesto de que la mayor migración la realizan los hombres, puesto que según la encuesta indica que el 57.3% migrantes reportados son mujeres.

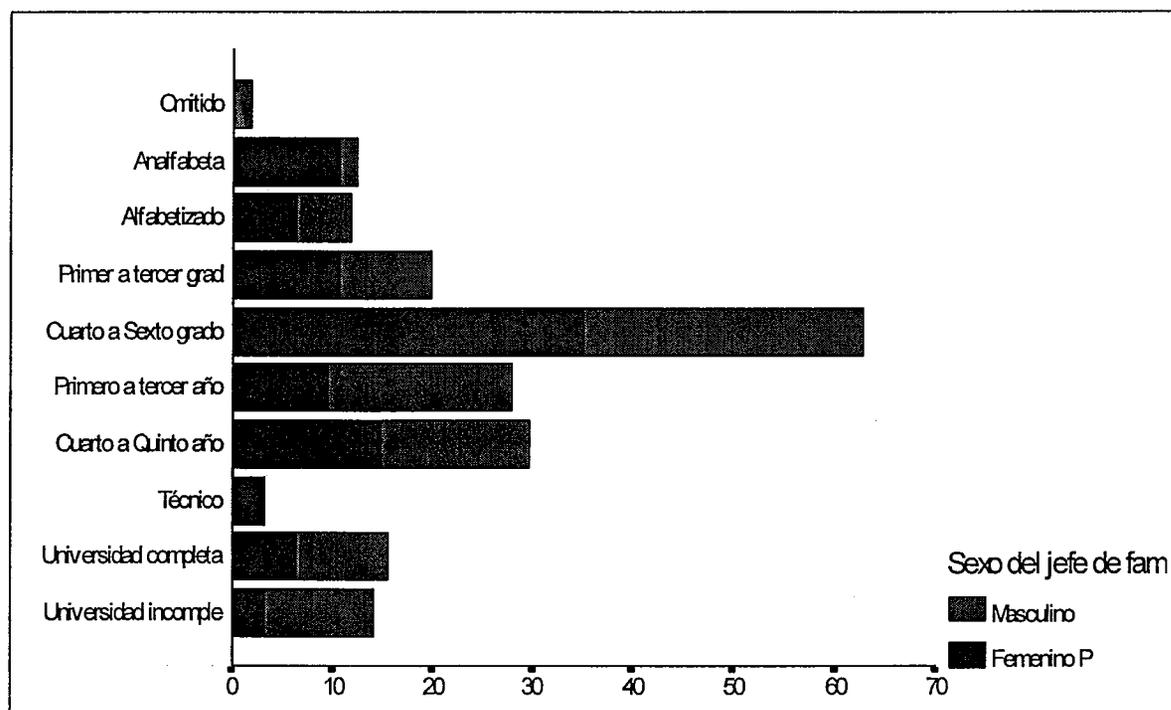
Es importante destacar como la posición de la mujer como jefa de familia ha permitido a está trascender de su rol tradicional, ocupándose de otras actividades que generalmente estaban reservadas a los hombres. Por otra parte, también debe considerarse el fenómeno de las migración-remesas han incidido en el rol de la mujer en la organización familiar y en el proceso de toma de decisiones alrededor de la vida y dinámica de la familia.

Indicador que se refleja en el rol ampliado de la mujer, el cual no solo se limita a su incursión al ámbito productivo, es decir a las actividades de comercio, pequeña industria etc. sino también en la administración de los recursos familiares y la responsabilidad de tomar decisiones sobre el uso y gasto de la remesa, es decir sobre la decisión de ahorrar e invertir. Por tanto cabe destacar la experiencia de las mujeres en el uso y manejo de la remesa familiar.

En este sentido, la encuesta arrojó que aproximadamente el 70% de las personas que deciden exclusivamente como utilizar las remesas son mujeres. Lo que indica la importancia de considerar a la mujer como eje central en cualquier iniciativa de apoyo orientadas al mejoramiento de las actividades productivas que ellas realizan.

Gráfico 4

NIVEL DE ESCOLARIDAD DEL JEFE DE FAMILIA



El gráfico demuestra que mayoritariamente las jefas de familias receptoras de remesas tienen un bajo nivel de instrucción escolar ya que el 11% es analfabeta y otro 6% alfabetizado, con una gran concentración del 35% que cursó de 4o. a 6o. grado. También se refleja que solo un 10% llegó a nivel universitario. Probablemente esta situación se torna como un obstáculo que enfrentan las mujeres debido a que el bajo nivel educativo puede ser un factor que influye en las pocas oportunidades para acceder a mayores recursos así como también de establecer algunos programas de desarrollo hacia las mismas. Sin embargo dado el rol central de la mujer como receptora de remesa y jefa de hogar indica la importancia de tomar en cuenta su nivel educacional en la planificación y orientación de programas enfocados hacia un uso más productivo de la remesa.

2. Mujer y crédito

Como refleja el cuadro, del total de hogares con jefatura femenina, la mayoría (75%) manifestó no haber solicitado crédito, y sólo el 25% de ellas señalaron que sí solicitaron algún tipo de crédito. Aunque el estudio no trataba de identificar los factores que impiden a las mujeres solicitar crédito, estas manifestaron no tener información sobre fuentes de crédito, o en algunos casos indicaron no acceder porque no cumplen con los requisitos necesarios para optar al crédito. Lo más relevante alrededor de este último punto es que hay un potencial latente para la inserción de la mujer al ámbito económico.

Cuadro 7

**SOLICITUD Y OTORGAMIENTO DE CRÉDITO
A JEFES DE FAMILIAS**

% hogares que solicitaron crédito	% de hogares que se les otorgaron crédito	% de hogares que no solicitaron crédito
25.4	18.9	74.6

Fuente: Encuesta

Del segmento de hogares con jefatura femenina que solicitaron crédito únicamente le otorgaron el crédito al 19%. Esto también indica la existencia de una proporción de mujeres con la disponibilidad de manejar crédito pero que por algunas razones son sujetas al mismo. En comparación con datos de estudio anterior (CEPAL 1993) se nota un pequeño aumento de las jefas de familias que solicitaron crédito ya que en el 1991 se acercaba al 20%.

Cuadro 8

**FUENTES DE CRÉDITO DE LOS
JEFES DE HOGARES**

Instituciones donde solicitan crédito	Porcentajes
Instituciones intermediarias de crédito	70.4
Banca Privada	22.2
ONG	7.4
Total	100%

Fuente: Encuesta.

Respecto a las fuentes de crédito las instituciones intermediarias de crédito son donde se da mayor afluencia de solicitud de crédito por parte de las jefas de familias receptoras de remesas.

Quizás esto obedezca a la naturaleza de estas instituciones ya que en el país representan una fuente de crédito alternativo por una parte, y por otra parte la mayor presencia de mujeres solicitando crédito en estas instituciones puede explicarse por el hecho de que las mujeres en general no son sujetas de crédito de la banca formal, ya que no cuentan con los bienes prendarios necesarios para acceder al crédito, por lo que no cumplen con los requisitos que exige la banca

privada, así como también la privatización de la sistema bancario y con ello la eliminación de fuente de crédito estatales.

Dado la existencia de estas agencias de crédito alternativo tales como FAMA, FINCA, PROMUJER, INPYME etc. estos se presentan como actores potenciales para involucrarlos en iniciativas de provisión de crédito para receptoras de remesas, tomando en cuenta que el estudio demuestra que entre las instituciones de crédito se maneja muy poca información sobre la remesas como una fuente de ingreso regular y esto impacta en su evaluación crediticia a veces de forma no favorable para la solicitante.

Con relación a este aspecto, es importante destacar el cambio alrededor de las fuentes de crédito reflejadas en estudio de 1991 que indican la principal fuente de crédito de las jefas de familias era algún pariente, vecino y amigo y las encontradas en el actual estudio que refleja la presencia de otros actores de tipo institucional que están dando respuesta a la demanda de crédito. La ausencia de dependencia de redes sociales como fuente de crédito en los noventa puede ser producto tanto del aumento de la oferta crediticia como una formalización de relaciones financieras y de la reducción de la capacidad del mismo sector de poder facilitar capital como préstamo.

Del total de jefas de familias que solicitaron crédito, el 79% lo empleó en comercio y negocio, evidencia que las mujeres son potenciales usuarias de crédito cuya utilización se orienta hacia la búsqueda de generación de ingresos propios y al mejoramiento en sus condiciones de vida. En cambio el 14.3% lo utilizó para mejorar sus viviendas, únicamente el 3.4% lo ocupó para cubrir necesidades básicas y un 3.4% lo empleo en otros gastos.

3. Conclusiones

- a) La mayoría de los hogares encuestados tienen un predominio de jefatura femenina indicando un ligero aumento en comparación con estudio de la CEPAL realizado en 1991.
- b) El actual estudio refleja una distinta carácter de los flujos migratorios donde se encuentra una mayor participación por parte de la mujer.
- c) Aproximadamente el 71% de las personas que reciben remesas son mujeres y deciden sobre el uso y destino de las remesas. Esto indica cierto nivel de fortalecimiento de la posición de la mujer como protagonista fundamental en el establecimiento de la iniciativas de apoyo para el mejoramiento de sus actividades productivas.
- d) La mayoría de las mujeres jefas de familias se caracterizan por tener un bajo nivel de escolaridad, lo que hay que tener presente al momento de elaborar programas y proyectos orientados hacia un uso productivo de la remesa.
- e) En comparación del estudio de CEPAL de 1991 y el actual, se encuentra que se ha registrado un leve aumento de un poco más del 5% de las jefas de hogar solicitando crédito.
- f) A pesar de la mayor participación de la mujer en la solicitud y acceso al crédito en el país, existe un fuerte porcentaje de hogares con jefatura femenina que señala no solicitar crédito,

lo importante de este dato es que muchas de ellas manifiestan no hacerlo por falta de conocimiento y otras por carecer de los requisitos necesarios para su acceso.

g) Es importante destacar el potencial que reflejan las mujeres y la importancia de lograr su acceso al crédito a fin de que logren insertarse en el ámbito económico y como consecuencia poder romper con el esquema de dependencia económica de la remesas.

h) A pesar de la diversidad de fuentes de crédito existentes en el país, la investigación demuestra que no se ha registrado aumentos en el otorgamiento de crédito a las jefas de hogares por lo que podemos concluir que su acceso de las mujeres al crédito sigue siendo restringido.

i) En comparación a estudios anteriores se muestra un cambio en la tendencia con relación a las fuentes de financiamientos, cambio que radica en la desaparición de redes familiares como fuentes de financiamiento de las jefas de familias.

j) Las principales fuentes de crédito de la constituyen las redes formales, representadas principalmente por instituciones intermediarias de crédito.

VI. USO DE LAS REMESAS

Como fue indicado en el caso de Nicaragua, más que en los otros países considerados en este estudio, hay muy poca información sobre las remesas en general. Desde 1990 durante la primera fase del proyecto de la CEPAL sobre las remesas hasta ahora con la segunda etapa, no ha habido un tratamiento metodológico que trate de elaborar un conocimiento amplio del fenómeno, mucho menos algo profundo más sobre el destino final de las remesas.

A diferencia de los casos de El Salvador y Guatemala, los que han sido sujetos de varios estudios durante los últimos años que permiten la profundización del conocimiento del comportamiento de los usuarios de las remesas. Para Nicaragua la Consultora no tenía el beneficio del acceso a fuentes secundarias para poder elaborar y comparar la situación actual con la situación indicada en los datos recolectados por la misma CEPAL en 1990. Este vacío determinó que este estudio incluyera la recolección de información primaria que permitiera la organización de una base de datos comparativos para aproximarse al conocimiento de la situación presente.

1. Uso actual

De acuerdo con los datos proporcionados por las encuestas dirigidas a receptores de remesas (excluyendo a aquellos productores que fueron seleccionados intencionalmente para profundizar el conocimiento del comportamiento que tienen receptores de remesas con negocio) el 75% de las remesas recibidas por las familias se destinan al consumo, siendo los principales rubros o gastos la alimentación, ropa y calzado y servicios básicos entre otros de menor peso económico. Estos datos reflejan que la mayor cantidad se destina a garantizar la sobrevivencia y reproducción de la familia. Los datos recientes también son consistentes con los resultados obtenidos en los estudios anteriores que indican claramente la tendencia predominante hacia el uso predominante de las remesas en Nicaragua y otros países centroamericanos. Sin embargo el hallazgo más significativo del estudio es que este porcentaje es inferior del hasta 10% con respecto al encontrado por el estudio de CEPAL sobre la situación de las remesas en 1991.

Un alto porcentaje de consumo lo constituyen los gastos en alimentación que representan un total de 60%, cifra que demuestra que las remesas ocupan un rol fundamental para la subsistencia de la población y que adicionalmente se traduce en demanda de productos nicaragüenses. Encuestados que solo gastaban sus remesas en consumo reportaron que se debió a que no alcanzara para dirigirlo a otro uso más allá que los costos inmediatos.

El segundo uso más relevante de las remesas es la salud y educación, que cuenta con un 12% del total de las remesas recibidas. Es interesante comparar esta cifra con las generadas por el estudio anterior realizado por la CEPAL (1993). Este estudio presenta porcentajes de la estructura del gasto familiar con remesas e indica que del ingreso total de los hogares encuestados en aquel entonces el 5% lo dirigían hacia educación y salud. Esta última cifra no representaba solamente las remesas, sino también uso de otros ingresos. Esto indica un punto de partida para expresar las prioridades relativas que las familias han dado a diferentes necesidades y alternativas. Así mismo la

inversión en la educación abre la posibilidad de que a mediano o largo plazo se rompa la dependencia económica de la remesa y demuestra un aumento de más de doble los gastos van dirigidos a inversión social o sea en salud y educación, es decir al desarrollo humano.

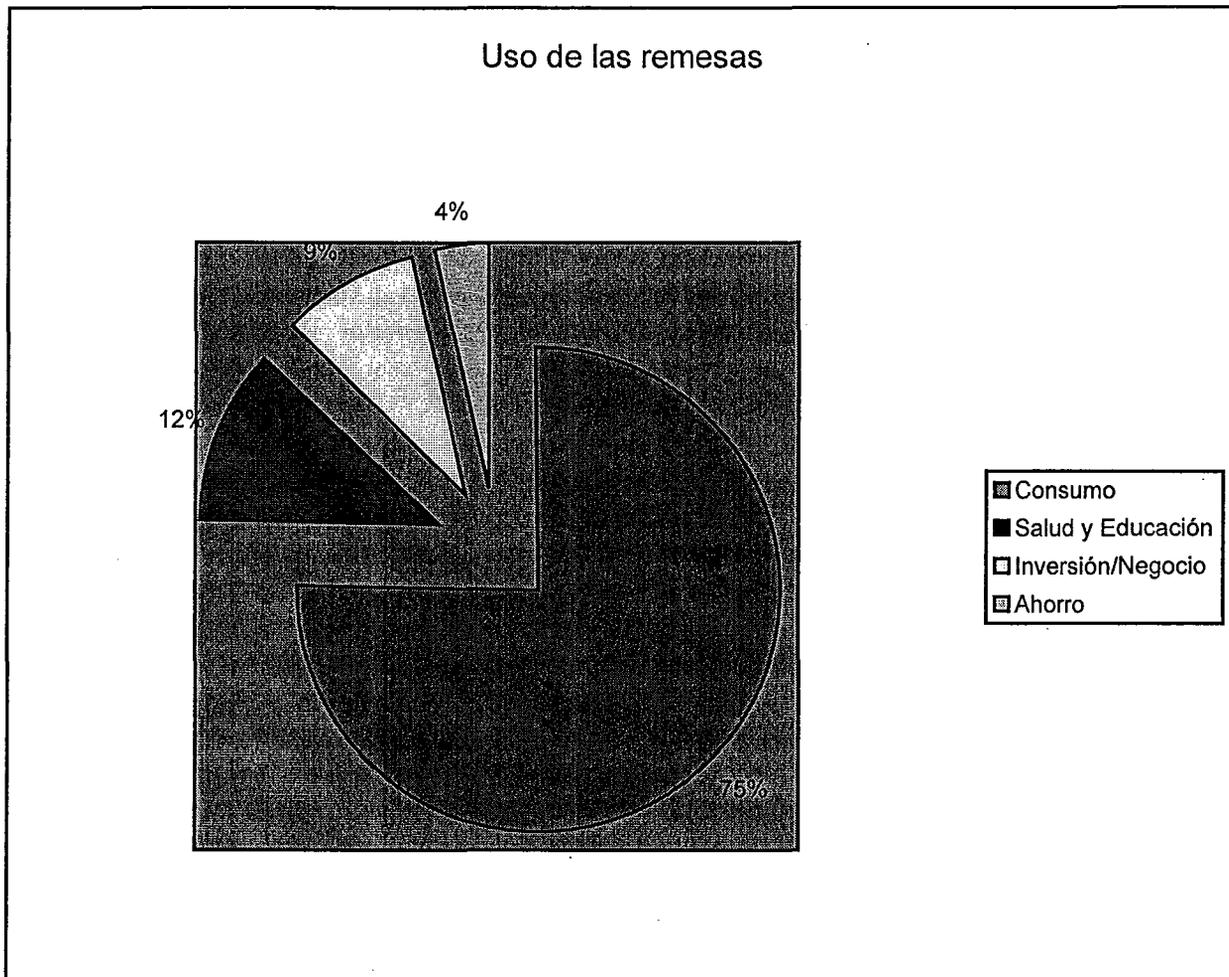
El aumento se puede explicar tanto por la privatización de los servicios de salud y educación, como por las estrategias de las familias de invertir en educación para competir en un mercado laboral cada día más restringido. También este uso indica cómo las familias están asumiendo los costos sociales a partir de la imposición de políticas económicas del ajuste estructural.

El elemento más relevante y pertinente, dado el enfoque de este estudio, es el peso relativo que tiene el uso de las remesas con fines de inversión, categorizadas anteriormente (por el estudio de CEPAL, 1993) e incluía inversiones en la vivienda y en negocio, el cual ocupaba entonces un 11.2% y que también incorporaba el ahorro. Aquí se encontró que de los receptores, el 11% dedican el uso de la remesa en inversiones, sumando ellos el 9.31% del total de remesas recibidas, sin abarcar los ahorros, que son considerados aquí como una categoría separada y tratada aparte. Con este análisis preliminar podríamos indicar que mientras hay poca diferencia significativa entre las dos cifras, el contexto económico ha cambiado durante los últimos años y ha aumentado el costo del nivel de vida, situación que hace notable que las cifras han crecido aun cuando no se han beneficiado de ningún programa ni servicio que estimule mayor inversión.

Adicionalmente, se podría indicar más específicamente, que dentro de este grupo se incluye un 9% de hogares que usan su remesa en negocios, utilizando solamente un 3.79% del total de remesas. En su caso consideran su negocio muy beneficioso porque con ello han logrado obtener ingresos propios y contribuir a la sobrevivencia de la familia. Pero en fin hay muy pocos receptores disponibles a dirigir su remesas para uso productivo. Este último segmento se puede considerar como grupo con potencialidad para trascender la esfera de consumo y emplear la remesa de modo productivo, lo que dependerá en gran medida de la posibilidad de que encuentren ofertas de nuevos nichos de mercados donde ellos puedan invertir con bajos márgenes de riesgo.

Finalmente, encontramos que del total de las remesas solamente el 4% es dirigido a ahorro, y de esto por solamente 9% receptores de remesa. Sumando los porcentajes dirigidos a inversiones y negocios (uso productivo) y ahorro llegan a representar el 13.1%, cifra superior en 2.1% a lo destinado por los receptores de remesas en el estudio de 1990. Cuando se agrega salud y educación, las cifras indican que los beneficiarios destinan el 24.76% a inversión general, tanto social como productiva. Este hallazgo es significativamente relevante, pues de mantenerse este comportamiento y con un acompañamiento estatal y de organizaciones de la sociedad civil y de la comunidad internacional, los montos dedicados al desarrollo humano y al uso productivo por parte de los beneficiarios imputaría más positivamente sobre la economía nacional. Si se multiplica en forma este porcentaje de 24.76% por los 800 millones de dólares que se estima ingresaron al país en 1998, se habrían inyectados unos 200 millones de dólares a las actividades diversas de la economía nicaragüense, tal como ahorro, medicina, materiales, educación, etc. La cifra anterior es equivalente a la inversión pública presupuestado el año anterior.

Gráfico 5



2. Cambios de uso

El estudio demuestra que en realidad hay muy poco cambios significativos de uso de parte de los receptores de remesa, ya que 80% de los encuestados reportó no haber variado su uso desde cuando comenzó a recibirla, mientras que el 16% señaló que con el tiempo había comenzado a dirigir su remesa a otras actividades más allá del consumo, consciente de lo importancia de buscar como generar ingreso o capital de ella. Estos reportaron inversiones en construcción y mejoramiento de vivienda, o para ampliar o mejorar el negocio y educación en particular.

3. Percepciones de los beneficios de las remesas en la economía familiar

El análisis de la muestra con respecto a la percepción subjetiva de las familias receptoras acerca del impacto de las remesas en su economía, indica que tienen una valoración favorable dado que el 81% reportan un mejoramiento en su situación económica gracias a las remesas, mientras que el 15% indicó no tener ningún cambio favorable y lo restante no respondió.

Según el 64% de los encuestados al respecto de la pregunta sobre las tareas o actividades que las remesas les han facilitado, primero es que estas son de fundamental importancia como estrategia de sobrevivencia. Así mismo, el 12.2% indicó que las remesas les ha permitido trabajar más. Esta percepción está particularmente presente en el segmento de las familias receptoras que han dado un mayor uso productivo a la remesa, donde se nota que las remesas ha tenido un impacto sobre el uso de la fuerza de trabajo, permitiendo la inserción de miembros en el mundo laboral. Aquí, como lo indicado por CEPAL (1993), las remesas pueden potenciar posibilidades de empleo y aumentar la capacitación de la mano de obra familiar.

Por otro lado, el 6% de las familias valoran las remesas fundamentalmente por las posibilidades que les han brindado para estudiar y capacitarse mejor, esto evidencia el impacto positivo de las remesas en la elevación del capital humano para insertarse al mercado laboral con mayores oportunidades. Otro 8% de las familias respondió que la remesa le ha facilitado el poder dedicarse al hogar o trabajar menos y esto conlleva a implicaciones de la cultura negativa de dependencia que puede generar las remesas en los hogares receptores.

4. Remesas, microempresas y redes de negocios

Del segmento de población que usan la remesa para negocio, la mayoría (76%) se encuentra en el sector comercio, pero esto es resultado más que su frecuencia como sectores productivos que del intento de incluir este sector en la muestra. El otro 12% se encuentran en el área de servicio, el 10% se ubica dentro de la pequeña industria y únicamente el 2% al sector de la agricultura.

Entre esta muestra no había ninguna microempresa o negocios que no se constituyera antes de la recepción de remesa, más bien ésta ha venido a mantener y fortalecer la actividad que realizaban. Esta realidad no siempre es permanente en todos los negocios, ya que su inversión depende muchas veces de las necesidades o prioridades que surgen en la misma dinámica del comercio. Hay que indicar que la inversión de las remesas por parte de las familias encuestadas, no se realiza de forma total, muchas veces este es un complemento de ingresos para los gastos del hogar. Se percibe que los microempresarios consideran que el negocio debe mantenerse por sí mismo, sin depender exclusivamente de las remesas. Aunque cuando se invierte los montos en general son relativamente bajos.

Es importante señalar el rol que tienen los negocios para generar empleo a los miembros de las familias, lo que ha significado tener un impacto en la situación del ingreso familiar a través de la creación de empleo. Aquí observamos que la cantidad de empleo generado para familiares y en el caso de mayor empleo para otros. Mientras un 33% de los negocios involucran solamente al dueño en sus actividades, el 40% de los hogares con negocio generan empleo para 1 ó 2 personas, 20%

genera entre 2 y 3 empleos; y 7% a más de 4 personas. Lo importante para las mujeres se explora más en adelante, en sección VI.

Hasta ahora en Nicaragua los negocios se caracterizan por una orientación exclusivamente nacional ya que no tiene ninguna dependencia de remesas en especies ni se dedican a la exportación. Las evidencias encontradas indican que no existe información segura sobre la existencia de redes y que si existen es a pequeña escala, pero no se concretizan como redes formales y claramente identificadas. Nuestros hallazgos hasta el momento de redactar este primer informe, ninguna organización ONG dentro o fuera del país promueve la creación de estas. Si existen (redes) probablemente dependan de un arreglo en alguna escala limitada por esfuerzos privados familiares. Por ejemplo, el envío sistemático de bienes tangibles para algunas tiendas o venta informal de ropas, champo, perfumes, medicinas, repuestos, vehículos diversos, etc., en respuesta en Nicaragua se consolida algún negocio de artesanías o productos para ser negociados como bienes y servicios terminados en los E.U.A. como parte integrante de la red.

Existen esfuerzos de alguna cooperativa o pequeños y medianos negocios promovidos por el Centro de Exportaciones e Importaciones (CEI), para exposiciones y ferias que podrían ensamblarse a la forma y modalidad de redes. Hay evidencia de personas que traen vehículos y personas que llevan algunos productos con familiares que han comprado en ofertas artículos para su venta informal en Nicaragua.

Con el propósito de identificar si los negocios son afectados por los mecanismos de envío de remesas, se preguntó a los microempresarios cómo les afectaban, una mayoría (72%) no encontraron ningún problema; 27% se quejaron por los altos costos en que incurren y otro 10% de ellos identificaron que los costos por aduanaje perjudicaban su negocio, limitando la ampliación o extensión de sus actividades.

Por otro lado, se les cuestionó de cómo la situación política y económica del país afectaba los diferentes aspectos del negocio; la mayoría de los microempresarios manifestaron que la situación política y económica era positiva y dijeron que no afectaba negativamente el negocio, mientras que otros consideran que la situación sí afecta a través de la determinación de los impuestos. Varios comentaron que la coyuntura es favorable por la ausencia de conflicto bélico. Con relación al contexto algunos indicaron sus necesidades de crédito para mejorar su actividad o negocio (dando preferencia a las instituciones intermediarios de créditos), aunque en número igual manifestó no necesitar crédito para el negocio. Expresaron poco conocimiento de los plazos y tasas de interés de crédito.

5. Conclusiones

a) Entre las familias encuestadas hay una fuerte tendencias para el uso de las remesas donde el de las remesas que reciben las familias lo utilizan para cubrir necesidades básicas tales como alimentación, ropa y calzado, servicios básicos. Un uso que es racional frente la coyuntura económica.

b) Sin embargo, hay un notable el incremento en casi 10% inversiones en servicios de salud y educación, que por un lado constituye una inversión social de parte de los receptores en su

fuerza de trabajo por lo cual se puede apreciarlo como uso productivo también. Una vez categorizado como inversión se puede notar un aumento significativo en este campo durante los años noventa y, en el caso de educación específicamente, como una estrategia productiva de largo proyección dado la capacitación de la mano de obra de los familiares.

c) Es innegable el aporte y beneficio de la remesa a la economía familiar a pesar de que el promedio de remesas oscilantes alrededor de 1 200 dólares enviado anualmente a las familias nicaragüenses, y que esto no representa una cantidad significativa que permita trascender de la esfera de consumo y darle un uso más productivo. Hay un incremento ya apreciable de más del 2% en inversiones negocios y ahorro.

d) Hay un aporte a la generación de autoempleo y empleos por parte de aquellos que inviertan las remesas en negocios y mejoramiento de casas.

e) Los que invierten remesas en sus negocios no tienen conocimiento claro sobre crédito y tasas de interés adecuados.

f) Hay una percepción positiva de que la relativa estabilidad favorece a la potencialidad de concretar negocios e inversiones.

VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Aquí se presenta un resumen de los resultados y hallazgos y algunas recomendaciones que a la luz de los resultados de la investigación serían pertinentes y que van a servirán como punto de partida para el debate durante la presentación del informe.

1. Conclusiones

Con la perspectiva que la migración internacional y circulación temporal de nicaragüenses perseguirá o se profundizará aún más en el futuro, familiares y hogares nacionales continuarán siendo dependiente de las remesas. Sin embargo, y a pesar de la importancia de la migración como una estrategia económica para hogares vulnerables, y de su impacto económico, hasta ahora en Nicaragua hay poca información, políticas, programas y falta de interés o capacidad de parte de las instituciones y organizaciones para brindar apoyo a los migrantes y los receptores de remesas.

a) Limitada información sobre el fenómeno

Hemos indicado que son crecientes las intensiones de emigrar y que las remesas brindan muchos beneficios la país, tanto a nivel de la economía familiar como nacional. Parece que la emigración y los migrantes mismos se constituyen en un tipo de “default development strategy” (Pritchard, 1996), una estrategia de *desarrollo ad hoc*, o sea no planificada. Pero lo notable es que todavía prevalece entre muchas instituciones estatales, organizaciones financieras y organizaciones civiles una falta de conocimiento profundo sobre el fenómeno. Mientras esta situación es producto también de la falta de iniciativas de investigación para confrontar vacíos en el entendimiento de las remesas y su uso (así como su causa), tal vez se puede explicar este desconocimiento por los conceptos negativos que prevalecen alrededor de la emigración.

Sin duda hay imágenes e ideas negativas sobre la migración pues hay sus dificultades legales, la sensibilidad política entre estados, problemas de integración, problemas sociales con familias desintegradas, etc. Sin embargo, en el contexto de pobreza y la contracción de servicios sociales, la contribución que hacen las remesas en asegurar la sobrevivencia de decenas de miles de familias tiene mucha importancia. El hecho que también les permita mejorar las condiciones de vida (económico y socialmente) a través de una variedad de actividades incluyendo compra de terreno, mejora de casa, construcción, microempresas y educación lo que a su vez juega un rol muy importante para estimular la economía local.

Los beneficios que brindan las remesas a la economía nacional debe estimular la implementación y desarrollo de medidas que apoyen a los migrantes y los receptores de remesas para generar nuevos ingresos en forma sostenible: pues, tampoco se sabe cuales serían las tendencias migratorias en el futuro lejano ni cuales serán los flujos de remesas para generaciones de nicaragüenses en el exterior que quieren hacer su vida futura donde residen.

b) Migración creciente

Emigraciones hacia el exterior, especialmente hacia Costa Rica ha aumentado especialmente después del Mitch y ahora se estima que hay casi un quinto de la población nicaragüense residiendo en forma permanente en otro país o que vive "circulando" entre otro país y el de su origen. El nivel académico es concentrado mayormente entre analfabetos y educación primaria, con la característica cada vez más femenina rural. Las ocupaciones que más absorban la fuerza laboral emigrante son servicios y obreros. Su contribución al desarrollo de las economías de los países receptores es grande y en el caso de Costa Rica es públicamente reconocido entre las autoridades. Quien pierde es Nicaragua aún más cuando es claro que entre los emigrantes están aquellos con nivel mayor al sexto grado hecho que representa una pérdida de personas formadas. Este último es otro factor, elemento que lo hace importante definir políticas nacionales dirigidas a prevenir el éxodo de la fuerza de trabajo nacional calificada y no calificada, especialmente hacia el área rural.

La situación de la migración merece una respuesta regional, donde los países de origen y los países tradicionalmente receptores de flujos migratorios están involucrados en la búsqueda de regularizar la situación legal de los migrantes, implementar códigos laborales que les aseguran derecho a un salario apropiado y otras medidas para impedir más problemas sociales y conflictos internacionales. Las instituciones de gobierno juegan un papel esencial en la implementación y coordinación de políticas y programas de atención a los migrantes y es recomendable contar con la participación de las entidades correspondientes en coordinación con las organizaciones de migrantes ya existentes.

Organizaciones de migrantes, ya activas en la defensa de los derechos de migrantes, puedan jugar un papel complementario en acciones dirigidas al aseguramiento de las condiciones humanas de trabajo.

c) Impacto nacional como rubro importante

Aunque la mayoría de los variables macroeconómicos presentan una tendencia positiva, otras relacionadas con el nivel de vida de la población son negativas. Persiste un alto porcentaje de pobreza, desempleo, desnutrición, analfabetismo y vulnerabilidad ecológica que presentan un cuadro alarmante.

Sin embargo, las remesas son un ingreso importante del país. Como hemos demostrado, las remesas son mucho más allá de lo anteriormente especulados y hoy en día se estima para 1998 en unos 800 millones de dólares. Probablemente representa el rubro más importante del país. Si aceptamos esta cifra, las remesas aportan al menos 35% al PIB por habitante; sobrepasa en 180 millones de dólares a las exportaciones, significa casi el 60% de las importaciones; casi tres veces las reservas internacionales; y el 13% de la deuda total. El contexto macroeconómico facilita el entendimiento y toma de consciencia de que las remesas deben constituirse en un instrumento significativo para el combate a la pobreza y para el desarrollo sostenible del país. Por eso es importante estimular y definir acciones orientadas hacia el incentivo de las inversiones y su uso productivo en Nicaragua.

Las remesas son cada vez más importantes para hogares nicaragüenses de escasos recursos, por ello lo importante de motivar a organizaciones internacionales, locales y de migrantes con el objetivo de estimular la realización de inversiones en Nicaragua que apoyen programas y servicios dirigidos a incrementar actividades productivas, siendo la base de la producción, comercio y servicio. Se ha indicado como las remesas en Nicaragua han contribuido a estimular autoempleo y empleo. Aquí también, las organizaciones de migrantes en el exterior, pueden apoyar y hacer consciente de la importancia de remesas y su utilización en formas más sostenibles.

d) Gama de instrumentos de envío con más ofertas

El sistema financiero y agencias de envíos cuentan con sistemas modernos de computación y una amplia red de sucursales y opciones en el país, con corresponsales internacionales y siguen llegando nuevos proveedores de servicios que aumentan la competencia entre los oferentes para dar servicios cada vez más eficiente. Sin embargo, la mayoría de las instituciones bancarios y financieras formales no tienen estrategias de *marketing* adecuados y dirigidos a este sector emergente de gran impacto en la economía nacional. Los bancos que han identificado las remesas como un nicho de mercado rentable han conformado alianzas estratégicas en los Estados Unidos, Costa Rica y el resto de Centroamérica.

Los usuarios opinan que el sector privado maneja mejor las remesas pero también perciben un rol regulativo del estado para controlar costos de los envíos.

e) Uso para consumo pero con más inversiones

Los receptores de remesas reciben remesas en general con una regularidad definida entre ellos y familiares en el exterior que les permite anticipar el ingreso de la remesa como fuente complementaria a otras (si hay) que les puede facilitar planificar mejor uso. Predicablemente usan la remesas como otro ingreso para cubrir los costos de las necesidades básicas. Es tal vez el hallazgo más significativo de esta investigación que la proporción relativa de remesas gastadas en consumo se ha reducida significativamente desde 1990, en casi 10%. La razón del porque un 16% de los receptores han cambiado su uso se puede explicar producto del incremento en inversión social como en salud y educación y en formas de inversión en uso productivo y ahorro que pueden generar capital: usos que tienen la potencialidad de romper con la dependencia de las remesas.

f) Mujeres: clave como emigrante y en actividades productivas

La investigación demuestra la importancia de las mujeres tanto en los procesos migratorios como en el uso de la remesa. Este estudio indica (junto con otros estudios) que hay una tendencia hacia un incremento de la representación de mujeres en los flujos migratorios, pero también que la mayoría (71%) de los receptores son mujeres, quienes deciden sobre el uso y destino de las remesas. Es interesante nuestro hallazgo, pues hay un aumento en la jefatura femenina, lo que hace reflexionar hasta donde los procesos de migración y el envío de las remesas estimulan cambios en las estructuras internas del hogar y en con respecto a la toma de decisiones. Considerando la

importancia de las mujeres, resulta necesario realizar acciones orientadas hacia las mismas con el fin de apoyarlas a identificar acciones productivas.

Al comparar con el estudio de la CEPAL(1993) y el actual se encuentra un leve aumento de jefas de hogar solicitando crédito. Ellas manifiestan el interés de insertarse en el ámbito económico y generar su propia fuente de ingreso. Aunque existe una diversidad de fuentes de crédito en Nicaragua de hoy, la investigación demuestra una proporción de mujeres que no han logrado obtener acceso al crédito, por lo que se puede indicar que todavía sigue siendo restringido su acceso. Su condición como receptora de remesa no ha sido tomado en cuenta como ingreso por las instituciones de crédito.

2. Recomendaciones

a) A partir de las conclusiones arriba anotadas, se surge la necesidad de una campaña de información dirigida al público general, instituciones y organizaciones del estado y dentro de la sociedad civil en Nicaragua y entre las comunidades en el exterior. Se iniciará con la distribución del informe final de este estudio a través de los medios de comunicación con el propósito de estimular interés de diferentes instituciones y organizaciones en el sector estatal y dentro de la sociedad civil, incluyendo organizaciones de migrantes, de familias receptoras, de ONG y de las instituciones de crédito para apoyar los esfuerzos de los migrantes y sus familiares. El asunto de las remesas representa grandes oportunidades y impactos y desafíos con fines de desarrollo nacional y los resultados de esta investigación pueden contribuir en la elaboración de políticas y estrategias relevantes.

b) Apoyar y estimular la realización de estudios concretos encaminados a mejorar tanto el envío como uso de las remesas con el fin de contribuir a desarrollar una mayor conocimiento del fenómeno de la migración y las remesas.

c) Apoyar esfuerzos para regularizar los flujos migratorios del país.

d) Buscar como regularizar la situación ilegal de los migrantes, empujando códigos laborales que les aseguran derecho a un salario apropiado, y otras medidas para reducir problemas sociales tanto en el país donde residen los migrantes como en beneficio de las familias en Nicaragua, lo que mejoraría la economía familiar y nacional.

e) Entre las instituciones del estado pertinentes, buscar como involucrarlos en la definición y implementación de políticas y programas de atención a los migrantes y coordinar entre las instituciones oficiales y organizaciones de migrantes, actividades complementarias para asegurar las condiciones de trabajo.

f) Aplicar una estrategia nacional en lo que el estado por una parte promueve y por otro lado regule los montos o tasas cobrados a los receptores.

g) Estimular la provisión de crédito, especialmente hacia las mujeres, explorando interés en organizaciones locales para organizar un banco operado por las mismas receptoras.

h) Arreglar una visita preliminar, tal vez un taller a nivel regional, donde las receptoras organizadas y no organizadas pueden compartir su experiencia en como mejorar y potenciar el uso de sus remesas, aprovechando la experiencia de otro país (como en El Salvador).

i) En el caso nicaragüense existen una gran variedad de ONG y instituciones de crédito que podrían fácilmente reorientar sus esfuerzos a la problemática del uso productivo de las remesas, tales como, por ejemplo INPYME, FAMA, FINCA, UNAG, etc.

j) Estimular al gobierno y diferentes instancias locales e internacionales a delinear políticas y programas a fin de articular acciones estratégicas alrededor del origen y destino de las remesa.

k) Promover en el estado nicaragüense a utilizar el flujo de remesas como instrumentos efectivo de la estrategia local y nacional de desarrollo.

l) En el marco de la integración centroamericana utilizar los espacios para influenciar acciones tendientes a estimular el uso productivo de las remesas.

m) El sistema bancario formal y agencias de envío de remesas deberían de integrar estrategias financieras más agresivas, que permitan la prestación cada ves más eficientes de servicios y la introducción de nuevos productos y alternativas financieras para los emigrantes y beneficiarios de las remesas.

n) Establecer un sistema nacional de información que permita el monitoreo de las remesas en la mayor parte del ciclo, origen y destino final y su impacto en la economía nacional.

BIBLIOGRAFÍA

- Agurto Vilchez, Sonia (1999), "Condiciones de vida de Los hogares de Managua, León y Granada, 1992-1998", *El Observador Económico*, Managua, Nicaragua, enero, págs. 13-20.
- Arana, Mario y Juan Rocha (1999), "Efecto de las políticas macroeconómicas y sociales sobre la pobreza en el caso de Nicaragua", en *Política Macroeconómica y Pobreza en América Latina*, Enrique Ganuza, Lance Taylor y Samuel Marley, PNUD, CEPAL y BID.
- Banco Central de Nicaragua (1998), *Indicadores Económicos, Managua*, Nicaragua, Vol. IV, No. 2, diciembre.
- Carcache, Douglas (1999) "Mano de obra nicaragüense le permite a Costa Rica competir en el mercado internacional" *La Prensa*, julio, págs. 1 y 5.
- Nicaragua (1998), "Remesas oxigenan economía", *La Prensa*, diciembre.
- Nicaragua (1998), "BANCENTRO incursiona en mercado de remesas", *La Prensa*, octubre.
- Nicaragua (1998), "Cadena de supermercados transferirá dinero de nicaragüenses" *La Prensa*, agosto.
- Lungo, Mario (1997), "Centroamérica: Migración Internacional y Políticas Migratorias, en *Revista FUNDE*, El Salvador, julio-agosto, pág. 13.
- CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe (1998), *Uso productivo de las remesas en el Salvador, Guatemala, Honduras y Nicaragua*, septiembre.
- (1993), *Remesas y Economía Familiar en El Salvador, Guatemala y Nicaragua*, agosto.
- ENVIO (s/f), *La situación migratoria en Centroamérica*, No. 204, marzo, págs. 52-54.
- Marengo, Eduardo (1997) "Nicas envían 60 000 remesas mensuales", *El Observador Económico*, Managua, Nicaragua, marzo, págs. 24-30.
- Pritchard, Diana (1996), *The Legacy of Conflict: Refugee Repatriation and Reintegration in Central America*, en *Central America: Fragile Transition* por Rachel Sieder (Ed.), Macmillan Press: 103-136.
- Romero (s/f), "Desborde de nicas en busca de amnistía tica", *La Tribuna*.

Anexo I**LISTA DE ENTREVISTADOS****1. Servicios de envío**

Piero Coen, Gerente General, Airpak Nicaragua, Western Union

Sergio Gómez, Gerente General, "SERVINICA"

Martha Ivett Valdivia, Gerente de Operaciones Internacionales, Banco de Producción (BANPRO)

Carlos Briceño Ríos, Gerente de Operaciones Internacionales, BANCENTRO

Marisol Delgadillo, Gerente de Operaciones Internacionales, Banco Mercantil

Ana González, Directora de Operaciones Internacionales, BANIC

Miguel Aguilar, Director de Balanza de Pagos, Banco Central de Nicaragua

Carlos Morales, Gigante Express

Guillermo Callegas, Gerente Tica Bus

2. Oficiales

Dr. Policto Correa, Director de Políticas Sociales, Secretaría de Acción Social,
(SAS)

Carlos Lacayo, Director Técnico, Fondo de Inversión Social de Emergencia
(FISE)

Luis Villalares Legua, Agregado de la Embajada de Costa Rica, Embajada de Costa Rica

Miriam Fonseca Tablada, Directora General Consulados, Ministerio de Relaciones Exteriores

Lucía Salazar, Cónsul General, Embajada de Nicaragua, Miami

Mauricio Rivas, Negocios y Comercio, Embajada de Nicaragua, Washington, D.C.

Jorge Wong-Valle, Asunto Económicos, Embajada de Nicaragua, Washington, D. C.

3. Directores de servicios de crédito

Víctor Tellería, Fundación para el Apoyo a la Microempresa (FAMA)

Alicia Paucar de Vega, Directora Fundación Internacional para la Asistencia Comunitaria (FINCA)

4. Organizaciones Nacionales/Internacionales

Ana Quiroz, Coordinadora de Organizaciones de la Sociedad Civil, Presidenta de la Federación de Organizaciones No Gubernamentales

Pío Gamez, Director Ejecutivo, Movimiento Comunal

Pastora Sandino Matamoros, Coordinadora Nacional, Organización de las Naciones Unidas para el Desarrollo Industrial

Iván DáVELO, Coordinador de Actividades Relacionadas con el huracán Mitch en Nicaragua, Organización Internacional para Migración

5. Investigadores/académicos

Melba Castillo, Consultora Economista

Sonia Agurto, Directora de Proyecto de Género, FIDEG

Anexo II**LISTAS DE CANALES DE ENVÍO****1. Bancos (1998)**

Banco de Finanzas, BDF
Banco Mercantil
Banco de Crédito Centroamericano, BANCENTRO
Banco del Campo / Banco Sur
Banco de la Producción, BANPRO
Banco de Exportación, BANEXPO
INTERBANK
Banco Calley Dagnal
Banco del Café
Banco de América Central, BAC
Banco de América, BAMER
Banco Nicaragüense, BANIC
Banco de Crédito Popular
INTERFIN
DELTA
(Fuente: Banco Central Estadísticas, 1998)

2. Empresas de envíos (1999)

Western Union
Servinica
"22-24"
Rapi Giros
MTOM
Cocibolca Transfer
Centroamericana Transfer
Valet
Gigante Express
Teletransfer

3. Casas de cambio

Multicambios, S. A.
Multivalores