

ITALIA

LAS REMESAS, MOTOR DE DESARROLLO. ANÁLISIS DE LA REALIDAD ITALIANA

Según el IFAD (el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, la agencia de las Naciones Unidas para la reducción de la pobreza rural) y el Banco Interamericano de Desarrollo, que han elaborado un primer mapa global, las remesas de los inmigrantes a los países de origen han superado los 300.000 millones de dólares al año.

Las cantidades que unos 150 millones de inmigrantes envían a su patria, a menudo en cantidades entre los 100 y los 300 dólares, representan el triple de las ayudas oficiales al desarrollo enviadas por los países ricos a los países pobres.

Las remesas, según el sueco Lennart Bage, Presidente del IFAD, cuya sede está en Roma, se pueden convertir en un importante motor de desarrollo y, para explotarlo, la comunidad internacional debe hacer frente a tres retos: transferencias seguras; reducción de los costes de envío; utilización de los fondos no sólo para financiar los consumos, sino a efectos de inversión.

Para los inmigrantes la transferencia de los fondos ganados puede representar una tasa muy fuerte: antes del 20-25%, ahora del 10% pero, aparte las áreas donde existen cauces eficientes y competitivos (como entre Estados Unidos y América Latina, donde este porcentaje es aún más bajo), en otras áreas los costes son inaceptables, y su reducción conllevaría beneficios superiores, para muchos países, al aumento de las ayudas de los países industriales. Afortunadamente, ha continuado Bage, las instituciones económicas empiezan a darse cuenta de que las remesas pueden crear clientes en ambos lados del confín, o sea los inmigrantes por un lado y sus familias por otro, y la tecnología puede ser muy útil.

Pero la clave del desarrollo consiste en utilizar las remesas. Si se mira a las áreas rurales, donde actúa el IFAD, se ve que un 10-20% es ahorrado o invertido en pequeñas actividades económicas y una reducción de los costes de transmisión permitiría aumentar este porcentaje. Por esto el IFAD ha creado, en colaboración con el Banco Interamericano y la Comisión Europea, un instrumento monetario ad hoc, la Financing facility for remittances, a efectos de facilitar la utilización de las remesas para la actividad de las pequeñas empresas, de los pequeños agricultores para que inviertan en equipamientos, y facilitar el incremento del micro crédito, cuyas instituciones son más cercanas a las poblaciones rurales.

Desde Italia, donde los inmigrantes oficiales son 3 millones, las remesas enviadas a los países de origen fueron 4,4 millones de euros en 2006 pero, según el IFAD, este cálculo oculta un importe mucho mayor de transferencias, puesto que se realizan a través de cauces no oficiales.

En efecto, este sistema bancario figura último entre los cauces de envío.

La investigación sobre "El mercado de las remesas y las micro finanzas. Análisis de la realidad italiana: medio sueldo vuelve a casa: cómo y porqué", llevada a cabo por la Fundación Cariplo (Caja de Ahorro de las provincias lombardas) "Giordano Dell'Amore", debería inducir los bancos a reflexionar, pues se dejan sustraer, ignorándolo, un mercado que mantendrá en el futuro importantes tendencias al aumento.

La investigación es el resultado de entrevistas realizadas sobre una muestra de 700 inmigrantes, repartidas ecuánimemente entre Milán y Roma, las ciudades con el mayor número de extranjeros y, por consiguiente, con el mayor flujo de remesas monetarias (el 34% y el 22% del total, respectivamente).

Frecuencia de los envíos

Varias veces en un mes	5%
Una vez cada mes	49%
Una vez cada dos meses	11%
Una vez al año siempre	16%
Una vez al año ocasionalmente	19%

Un inmigrante de cada dos envía dinero una vez al mes, un 11% cada dos meses, el 16% tres o cuatro veces al año, y el 19% ocasionalmente; sólo un 5% envía dinero a casa más veces en un mes.

Más del 96% de los inmigrantes en Italia envía dinero al país de origen, y el cauce preferido (59%) es de las agencias especializadas, mientras los cauces bancarios alcanzan apenas el 6%, y las ventanillas de correos el 8%. Un extranjero cada cuatro (26%) se dirige a los cauces informales, menos seguros (amigos, familiares, chóferes de autobuses, comerciantes).

Cauces de envío

Agencias especializadas	59,1
Cauces informales	26,4
Correos	8,3
Bancos	6,2

Las agencias especializadas son utilizadas para enviar dinero destinado a consumos, mientras los cauces bancarios para garantizar inversiones y en general son mayores (549 euros por envío) que los envíos a través de agencias especializadas (260 euros).

Los importes de las remesas (*)

	Cuantía por envío	Cuantía media mensual
Banco	549	309
Correos	328	199
Agencia ad hoc	260	227
Cauce informal	412	188
Valor medio	322	219
(*) Valores en euros.		

La cuantía media por envío de las remesas es de 322 euros, mientras la media anual de remesas por inmigrante es de 2.633 euros. El 37% de los inmigrantes consigue enviar al país de origen más de 100 euros al mes.

Mujeres y hombres extranjeros envían el dinero de forma muy diferente. Las mujeres prefieren el sistema más oficial y seguro como el bancario (8,6% de la muestra, frente al 4,2% de los hombres), mientras los hombres se dirigen más a las agencias especializadas (el 60,1%, frente al 57,5% de las mujeres).

Entre las nacionalidades, el 90% de peruanos, dominicanos y senegaleses se dirige a las empresas especializadas, ante un 59% de los marroquíes, el 52% de los rumanos y el 26% de los polacos. El récord de utilización del cauce bancario les corresponde a los polacos (18% de la muestra) y a los rumanos (8%). Por último, un marroquí cada cinco prefiere el envío a través de las oficinas de correos.

Según uno de los expertos encargados de la investigación, el mundo bancario no es elegido por los inmigrantes para enviar dinero, porque los bancos no consiguen proponerles productos convincentes; sugiere una solución conveniente a bancos e inmigrantes: invertir energías en las micro finanzas.

La investigación dedica un capítulo para subrayar las afinidades importantes entre las micro finanzas y las transferencias de dinero, afinidades que demuestran que las personas de referencia son las mismas o se pueden superponer: antes que nada, los beneficiarios de las transferencias, como los del micro crédito, son personas en condición de parcial o total exclusión de la oferta de los servicios financieros; en segundo lugar, la cuantía de las sumas para ambas actividades es muy parecida: pequeñas cantidades, enviadas con frecuencia constante.

"Habida cuenta de los parecidos entre los dos servicios, se podría prever para el futuro un encauzamiento de las remesas a través del cauce de las micro finanzas; sin perjuicio para los destinatarios, los fondos enviados por los inmigrantes podrían ser gestionados por agencias de micro finanzas en los países en vías de desarrollo, como ya se está haciendo por varios sistemas bancarios

occidentales, alcanzando así el objetivo de aprovechar al máximo el potencial de desarrollo económico de las remesas a través de productos y servicios de ahorro e inversión, elaborados ad hoc sobre las exigencias efectivas de las poblaciones interesadas" .