



El Comportamiento de las Remesas Internacionales: El Caso particular de Lima Metropolitana 2002 - 2006



Colección Investigación y Desarrollo

EL COMPORTAMIENTO DE LAS REMESAS INTERNACIONALES:
EL CASO PARTICULAR DE LIMA METROPOLITANA (2002-2006)
Colección Investigación y Desarrollo

ISBN 978-603-45160-2-1

Hecho el depósito legal en la Biblioteca nacional del Perú N° 2008-05539

© 2007 Observatorio Socio Económico Laboral de Lima Norte

Esquina Globo Terráqueo con Galileo 7591. Urbanización Sol de Oro - Los Olivos, Lima-Perú

Teléfonos: (01) 533-8000 interno 238

Correo electrónico: osel@ucss.edu.pe

Dirección URL: www.ucss.edu.pe/osel

© 2007 Universidad Católica Sedes Sapientiae

Esquina Constelaciones y Sol de Oro. Urbanización Sol de Oro. Los Olivos, Lima-Perú

Teléfonos: (51-1) 533-5744 / 533-6234 / 533-0008 anexo 226

Correo electrónico: feditorial@ucss.edu.pe

Dirección URL: www.ucss.edu.pe

Elaborado por:

Observatorio Socio Económico Laboral de Lima Norte.
Departamento de Estudios de Inmigración y Codesarrollo

Coordinador:

Guido Maggi gmaggi@ucss.edu.pe

Equipo Técnico:

Norma Velásquez nvelasquez@ucss.edu.pe

Jimmy Chávez rchavez@ucss.edu.pe

Diseño de cubierta e interiores

Alberto Moreno Tarazona

Corrección del texto:

Fondo Editorial UCSS

Impreso en Perú-Printed in Peru
Primera edición, Lima, abril 2008

Índice

INTRODUCCIÓN	7
CAPITULO 1. MARCO TEÓRICO	9-22
1.1. Aspectos conceptuales	10
1.2. Enfoques teóricos	15
1.3. Estudios empíricos	19
1.4. Estudios empíricos en el Perú	21
CAPITULO 2. LAS REMESAS HACIA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE	23-31
2.1. Panorama internacional	23
2.2. Contexto mundial de la migración	25
2.3. Migración peruana y remesas hacia el Perú	29
CAPITULO 3. EL IMPACTO DE LAS REMESAS EN EL PERÚ: LA EVIDENCIA EN LIMA METROPOLITANA	33-46
3.1. Importancia macroeconómica de las remesas	33
3.2. Las remesas en el Perú	36
3.3. Importancia de las remesas en Lima Metropolitana	39
3.4. Remesas y receptores de remesas en Lima Metropolitana	42
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	47-48
GLOSARIO DE TÉRMINOS	49-50
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	51-55
VARIACIONES METODOLÓGICAS Y TÉCNICAS EN LAS ENAHOS DEL INEI	57-58
ANEXOS ESTADÍSTICOS	59-66

Introducción

La emigración y las remesas son dos temas que en los últimos años se han convertido en factores importantes para estudiar el desarrollo de un país. A nivel del Perú, este tema ha sido explorado más a un nivel macroeconómico que microeconómico, debido, principalmente, al mayor detalle de información.

El presente informe, titulado *El comportamiento de las Remesas Internacionales (RI): el caso particular de Lima Metropolitana 2002-2006*, ha sido realizado en el marco del convenio con la Comunidad de Madrid (CM) y siempre de la mano del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE) del Perú. Esta investigación constituye una primera exploración al tema de Remesas Internacionales (RI) recibidas por los peruanos, especialmente por los que se encuentran en Lima Metropolitana. Para el estudio se ha hecho uso de la Encuesta Nacional de Hogares (2002-2006) aplicada por el INEI y el MTPE. Nuestro objetivo ha sido conocer la evolución de las remesas internacionales; asimismo, buscar una caracterización de las personas receptoras.

Un fenómeno analizado ha sido la migración, pues es la primera condición para que se envíen remesas. La migración en los últimos años ha presentado un crecimiento acelerado a nivel mundial, respondiendo principalmente a la necesidad de aquellos que deciden emigrar para mejorar sus condiciones de vida y así acceder a mejores oportunidades para ellos y sus familiares.

El estudio partió de la consideración del enfoque que distingue el caso del Perú y los países en vías de desarrollo: los migrantes se comportan de manera altruista (Solimano 2003).

Por otro lado, el documento se ha estructurado en tres capítulos. En el primero, se hace un recorrido por las principales teorías que analizan los aspectos conceptuales y empíricos tanto de las remesas como de la emigración. Se han considerado los principales trabajos realizados en el Perú y a nivel Internacional. El segundo aborda la importancia de las remesas. Para ello, se presenta un análisis de las remesas internacionales y, en particular, su comportamiento en América Latina y el Caribe, conociendo su relevancia macroeconómica, su uso y caracterización. El tercer capítulo se dedica al análisis de la importancia de las remesas internacionales

(RI) para nuestro país. Destaca, para este cometido, un estudio de tipo descriptivo de las principales características de los receptores de remesas. Por último, se expone las principales conclusiones del estudio, así como recomendaciones y limitaciones.

Entre los hallazgos más importantes se conoció que

- Las remesas han contribuido, en el 2006, a cerca del 2,1% del PBI;
- En términos de importancia relativa, se encontró que de los distintos tipos de remesas (nacionales y extranjeras) el monto de las extranjeras representa más del doble de las remesas nacionales, destacando que el grupo de receptores de RI están más concentrados.
- Las personas que reciben remesas extranjeras o internacionales presentan un mejor nivel de educación.
- El 60,5% de los receptores de RI son mujeres.

Nuestros resultados son muy similares a otros estudios realizados con las Encuesta Nacional de Hogares (ENAHG).

Se espera que esta breve investigación ayude a formular políticas que potencien el impacto de las remesas sobre el desarrollo local; así como también para incentivar una mejor medición de las mismas, a fin de conocer el verdadero impacto de estas sobre nuestra economía.

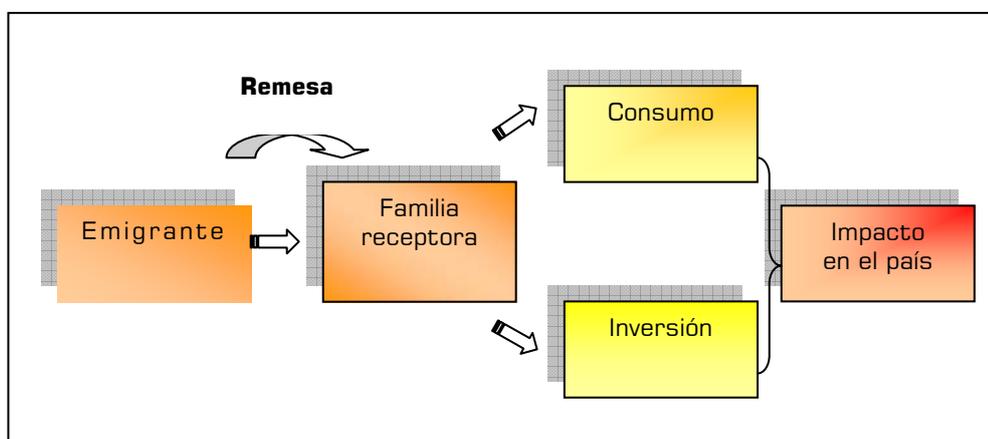
CAPITULO 1
MARCO TEÓRICO

Esta sección examina la evolución del concepto de remesas. Por otra parte, se presentan, brevemente, los temas relacionados a los avances teóricos. Asimismo, se sentarán las bases conceptuales y teóricas que actualmente se manejan entre los investigadores y las principales instituciones.

Las remesas son, sin duda, un tema muy discutido y analizado en estos últimos años; por tanto, existe una diversidad de autores y entidades que investigan, analizan y proponen ideas para mejorar su entendimiento.

Las remesas tienen un fuerte impacto económico para cada una de las regiones y países que la reciben. Generalmente, se ha observado que un familiar recibe «dinero» de «alguien» que se encuentra trabajando en otro país. La familia usa lo recibido para el consumo o la inversión. Este movimiento genera un impacto hacia el incremento del Producto Bruto Interno del país, que tiene consecuencia también en otros aspectos sociales y macroeconómicos (véase esquema 1.1.).

Esquema 1.1. SÍNTESIS DEL PROCESO DE LA REMESA



1.1. Aspectos Conceptuales:

Según Samuel Wendel, los emigrantes realizan las remesas, es decir las transferencias de remuneraciones, con la finalidad de mejorar la calidad de vida de sus familiares. Con esta explicación, el autor determina un concepto que nos acerca a la terminología de las remesas.

Las remesas son las transferencias de remuneraciones o del monto acumulado de riqueza que hacen los emigrantes individuales a su país de origen, las cuales son usadas para apoyar a sus familiares, a fin que puedan amortizar sus préstamos, hacer inversiones, pagar la educación de los hijos, etc. Se considera como una forma de pago de coaseguro, que emana de un contrato implícito entre cada emigrante y su familia. (2000: 378)

A nivel de los Bancos Centrales, la definición de remesas usada es la proporcionada por el Fondo Monetario Internacional (FMI) donde se indica que «las remesas de trabajadores comprenden transferencias corrientes de emigrantes que tienen empleo en la economía nueva y son considerados residentes allí».¹ El FMI, considera al emigrante como «una persona que llega a una economía y permanece o espera permanecer allí por un año o más», por lo que la definición asume que «las remesas de los trabajadores suelen involucrar a familiares». Sin embargo, el *Manual de la Balanza de Pagos*, agrega que «las remesas de trabajadores son transferencias hechas por emigrantes que están empleados por entidades de diversas economías en que los trabajadores son considerados residentes», también anota que «las transferencias hechas por emigrantes que trabajan por cuenta propia, no se consideran como remesas de trabajadores sino como transferencias corrientes». En la actualidad, en las constantes reuniones del Grupo de Asesor de Expertos en Cuentas Nacionales de la ONU (AEG)² se esta buscando mejorar el concepto de remesa

Las remesas a nivel de cuantificación se registran en la Balanza de Pagos y se pueden definir como aquellas transferencias de recursos que vienen del exterior y que son efectuadas por trabajadores emigrantes considerados residentes en el país de destino. Es importante subrayar que el concepto de residencia corresponde a todo aquel que decide vivir permanentemente en otro país o que espera quedarse allí por más de un año (cf. Loyola y Espejo 2007).

¹ Esta definición es dada en la 5.ª edición de su *Manual de Balanza de Pagos (MBPS)*.

² De las siglas en inglés Advisory Experts Group (AEG). Está integrado por 20 expertos de todas las regiones del mundo en cuentas nacionales.

LA BALANZA DE PAGOS Y LOS DATOS SOBRE REMESAS

Desde el año 2005, la comunidad estadística se ha ocupado de mejorar los datos referidos a las remesas en el marco de la Balanza de Pagos (BP). Los logros más importantes han sido:

- Una reunión internacional de compiladores y usuarios de datos en enero del 2005, cuyo fin fue identificar las necesidades de datos y buscar la clarificación de los conceptos y prácticas de compilación.
- Mejorar el marco conceptual formulado por el Subgrupo técnico sobre la circulación de personas físicas de las Naciones Unidas que fueron aprobadas por el Comité de Estadísticas de Balanza de Pagos del FMI.
- La formulación de planes para mejorar la guía de compilación, entre ellos un «grupo ciudad» integrado conjuntamente por Eurostat y el Departamento de Estadística del FMI.

ANTECEDENTES

En la reunión del 2004 de los líderes del G-8, en Sea Island, subrayó la importancia de las remesas así como la determinación de mejorar las estadísticas al respecto. Aquí se formuló una convocatoria para la creación de un grupo de trabajo estadístico para la mejora de los datos sobre las remesas.

Ese mismo año, en octubre, se presentó en Reino Unido un documento sobre las remesas de los emigrantes internacionales y otro sobre el conjunto de medidas acordadas en la reunión del G-8.

En enero del 2005, el FMI y el Banco Mundial convocaron una reunión para clarificar las necesidades de los usuarios de los datos. Asistieron más de 60 usuarios y compiladores de datos de diversos países y organismos internacionales. Se acordó una estrategia para mejorar los datos disponibles. Asimismo, se indicó que las estadísticas de la Balanza de Pagos son el marco apropiado para recolectar, declarar y mejorar las estadísticas oficiales sobre remesas.

El subgrupo técnico sobre la circulación de personas físicas de las Naciones Unidas (SGT) es el encargado de crear un marco conceptual para la circulación de las personas físicas y está conformado por los bancos centrales y organismos estadísticos nacionales e internacionales. Aquí se formuló algunas recomendaciones:

- La partida de la Balanza de Pagos «remesas de trabajadores» debe ser reemplazada por «transferencias personales», que comprende todas las transferencias corrientes en dinero o en especies efectuadas o recibidas por hogares residentes desde y hacia otros hogares no residentes.
- En la BP, se debe presentar un nuevo agregado denominado «remesas personales» compuesto por las transferencias corrientes en dinero o en especie efectuadas por hogares residentes desde y hacia otros hogares no residentes, y la remuneración «neta» de empleados devengados por personas que trabajan en economías en las que no son residentes. No se incluirán las transferencias de emigrantes.
- Se debe incluir en la BP un nuevo agregado llamado «remesas totales», que esta compuesto por la remuneración «neta» de empleados y las transferencias corrientes en dinero o en especie pagaderas por sectores residentes a instituciones sin fines de lucro que sirven a los hogares y hogares no residentes, y por cobrar por hogares e instituciones sin fines de lucro residentes a cualquier sector no residente.

Sin embargo, el Grupo técnico de Cuentas Nacionales prefirió una denominación más amplia de las «remesas personales» que incluye entre las transferencias corrientes las que efectúan todos los sectores a los hogares de la economía de la contraparte. Todavía continúan los debates a fin de determinar el mejor concepto para las remesas.

Guías para la compilación:

- Algunos países se valen de los sistemas de declaración bancaria.
- Otros usan una estimación basada en modelos derivados de las Encuestas de Hogares y los datos de la fuerza laboral.
- Otros usan datos mixtos.

Un problema común es que muchos países no pueden dedicar muchos recursos adicionales para recopilar datos sobre las remesas o para mejorar la metodología de compilación.

En la reunión de enero del 2005, se indicó que sería conveniente conformar un grupo de trabajo para examinar los métodos y formular una guía más detallada para la compilación de fallas sobre las remesas. Se propuso el formato de «grupo de ciudad». Se ha realizado en Junio de 2006, en Luxemburgo la primera reunión en la Sede de Eurostat. Otro foro que se viene realizando es el Proyecto del Centro de Estudios Monetarios latinoamericanos (CEMLA), el cual ya ha tenido dos reuniones para mejorar la cuantificación de las remesas en el marco de la Balanza de Pagos.

Fuente: *Estadísticas de Balanza de Pagos*. Boletín informativo del Departamento de Estadísticas del FMI, vol. 12, n.º 1, diciembre, 2005, pp. 12-13. En *International Monetary Fund*. <<http://imf.org>>; *The World Bank*. <www.worldbank.org/data/remittances.html>. Consulta hecha en 07/03/2007.

Para el caso peruano, las cifras de las *remesas familiares* hasta el 2003, han sido estimadas por el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) a través del volumen de remesas en función al número de peruanos remitentes potenciales y una remesa promedio (cf. BCRP 2006: 180).³

A partir del año 2003, el BCRP toma directamente la información que las empresas de transferencias de fondos reportan a la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), la cual se complementa con los datos proporcionados por los bancos y cooperativas que canalizan remesas, incluyéndose, además, un estimado para el ingreso de remesas por vías «informales».

Se debe recalcar que cuando se habla de las remesas que envían los emigrantes, el concepto del «emigrante transnacional» se refiere a ciertos individuos que pueden poseer calidad de residente en un país distinto al país de origen. Es decir, son aquellos que en realidad viven en más de un país y que a veces pueden trabajar en más de un país.

Otro concepto importante es el relacionado con «transferencias de emigrantes», que son asientos de contrapartida de flujo de bienes y cambios en rubros financieros que surgen por la migración de individuos de una economía a otra. En la tercera reunión del AEG, de julio de 2005, recomendaron eliminar las transferencias de emigrantes de la cuenta de capital ya que no tenían lugar ningún cambio de propiedad.⁴

³ Se realizó sobre la base de un trabajo encargado en 1998 a Grupo de Análisis para el Desarrollo (GRADE), donde fueron aplicados los censos de población en los principales países con residentes peruanos, incluyendo ilegales (Estados Unidos, España, Argentina, Japón, Chile, entre otros).

⁴ SNA/M1.05/13.1 y SNA/M1.05/13.2. Reunión de Expertos en Cuentas Nacionales de la ONU.

Han existido además de estas, otras iniciativas para poder mejorar la definición de remesas. La mayoría de estas reuniones han nacido de la iniciativa de los Ministros de Finanzas del G-8.⁵

Desde el punto de vista práctico, Wahba (ápuð Wendel 2000: 378) propone una clasificación útil para analizar las remesas (veáse cuadro 1. 1):

- **Remesas potenciales:** son los ahorros disponibles para el emigrante que contribuyen con todos los gastos en el país receptor. Estas representan el máximo que el emigrante puede transferir en cualquier momento.
- **Remesas fijas:** consisten en el mínimo que el emigrante necesita transferir para satisfacer las necesidades básicas de su familia y otras obligaciones efectivas.
- **Remesas discrecionales:** son transferencias que exceden las remesas fijas, vienen a ser los envíos extras a las remesas fijas, a veces motivadas por un tipo de cambio o tasas de interés más atractivas. Junto con ellas, constituyen el nivel de remesas efectivas.
- **Remesas ahorradas:** estos recursos se acumulan mediante el ahorro mismo que puede utilizarse para complementar las remesas efectivas en una fecha determinada. Este monto es el resultado de una decisión de cartera del emigrante y son los recursos que podrían destinar para el desarrollo de sus comunidades de origen.

Cuadro 1.1. TIPOLOGÍA DE LAS REMESAS

Tipo de remesa	Remesor	Receptor	¿Qué remesa?	Uso de la Remesa
Potencial			Todos sus ahorros disponibles	
Fijas Discrecional	Emigrante Individual	Pariente del país de origen	Mínima cantidad de Transferencias Envíos Extras Ahorro acumulado remesado en una fecha determinada	Satisfacer Necesidades básicas Eventos Comunidades de origen (infraestructura - eventos)
Ahorradora				

Fuente: *Finance & Development* (WAHBA 1991).
Elaboración: OSEL Lima Norte

⁵ Todas las propuestas se han realizado en ocasión de la Cumbre de Sea Island en junio del 2004 (coordinada por el Grupo de Datos de Desarrollo del Banco Mundial y el Departamento de Estadística del FMI). Véase FMI 2005.

Por otro lado, Lozano (2004) distingue entre dos tipos de remesas:

- **Remesas individuales:** son los recursos económicos enviados por el migrante, que vive o trabaja en el exterior, a sus familiares que residen en su país de origen. Estos recursos son destinados, principalmente, a satisfacer las necesidades básicas de los receptores.
- **Remesas colectivas:** cierto grupo de migrantes envían recursos económicos recaudados y donados por asociaciones con el fin de financiar infraestructura e inversiones hacia actividades comerciales y productivas en sus comunidades de origen.

Lozano realiza, asimismo, un cuadro resumen donde analiza la tipología, uso y remitente de las remesas (véase cuadro 1.2.)

Cuadro 1.2. TIPOS DE REMESAS, USOS Y ÁREAS DE ATENCIÓN PRIORITARIA

Tipo de remesa	Remesador	Receptor	Uso de la Remesa
Familiares	Emigrante Individual	Pariente del país de origen Pariente, socio, o el propio migrante	Necesidades Básicas Inversión en pequeños negocios
Colectivas	Clubes de migrantes	Organizaciones del distrito, pueblos etc	Infraestructura en pequeña escala (Gasto Social)
		Gobiernos locales Socios o inversionistas	Inversión productiva en pequeñas y medianas empresas

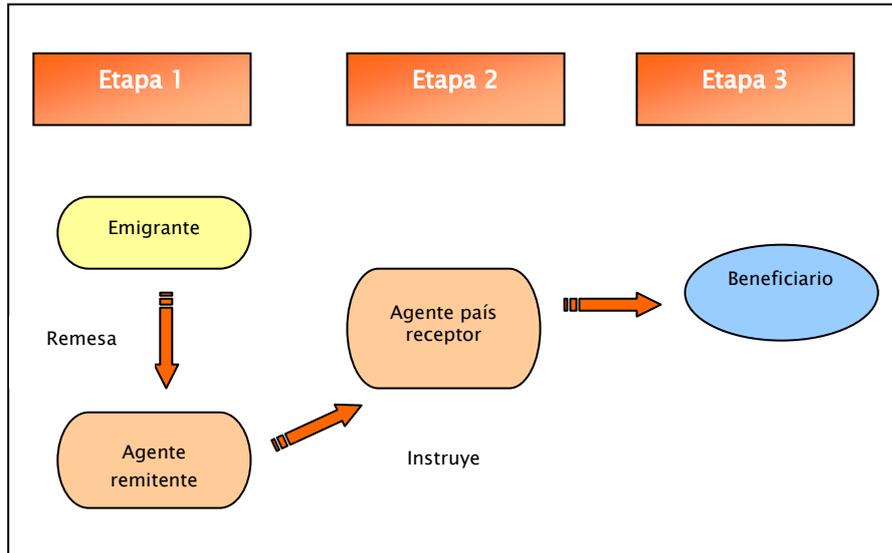
Fuente: *Tendencias actuales de las remesas de migrantes de América Latina y el Caribe: una evaluación de su importancia económica y social* (Lozano 2004)

Es importante también entender el proceso de la transferencia del dinero de las remesas que, generalmente, se realiza en tres etapas, según Ratha (2005).

- **Etapas 1:** el emigrante paga el valor de la remesa al agente remitente.
- **Etapas 2:** ese agente instruye a su representante en el país receptor para que entregue la remesa.
- **Etapas 3:** el agente pagador hace efectivo el pago al beneficiario

Para el caso de las remesas informales se liquidan en ocasiones mediante el intercambio de bienes (véase esquema 1.2)

Esquema 1. 2. ETAPAS DE TRANSFERENCIA DE REMESAS



1. 2. Enfoques Teóricos:

Las teorías que hablan sobre las remesas se pueden clasificar en tres grupos (cf. Montreal 1999: 51):

- **Análisis macroeconómico:** es aquel que tiene como objeto de análisis la relación «costo-beneficio». Este ha tenido la mayor difusión, y la idea principal ha sido determinar cuál es el balance macroeconómico general de las remesas en una determinada sociedad. Los estudios han tratado de responder a preguntas como ¿las remesas pueden ser canalizadas hacia la inversión productiva o dada su dispersión, terminan estimulando la inflación y las importaciones?, y según la utilización que se dé a las remesas, ¿las remesas pueden conducir a procesos de retroalimentación en el terreno de las divisas?, y ¿esto a su vez puede exacerbar los procesos de balanza de pagos e incrementar la dependencia de un país respecto al país de donde se envían las remesas? (cf. Rapaport y Doquier 2003).
- **Análisis del sistema de remesas (Remittance System):** se centra en la atención de los elementos del proceso de envío, buscando los factores determinantes y los efectos finales de las remesas. Estos estudios parten indicando que el enfoque de «costo-beneficio» es bastante limitado, ya que no facilita una comprensión adecuada de cómo funciona integralmente el sistema de remesas. Entonces, supone asumir investigaciones sobre los mecanismos del sistema, conociendo a los intermediarios claves.

Los partidarios de este tipo de análisis consideran que entre los factores potenciales determinantes las remesas y las consecuencias de largo plazo de estas se pueden identificar efectos intermedios que son esencialmente:

- a) Formación de un fondo disponible de remesas.
- b) Decisión de hacer o no hacer la remesa.
- c) Forma de hacer la remesa.
- d) Cantidad a remitir.
- e) Usos posibles de la remesa.

El modelo de decisión considera que cuatro de los cinco efectos intermedios son decididos por los emigrantes. Esta perspectiva es interesante desde el punto de vista de la política. Aquí se enfoca el estudio de la «economía oculta», fenómeno asociado a las remesas y que se deriva de la diversidad e importancia de los mecanismos informales que se utilizan para canalizar dichas remesas.

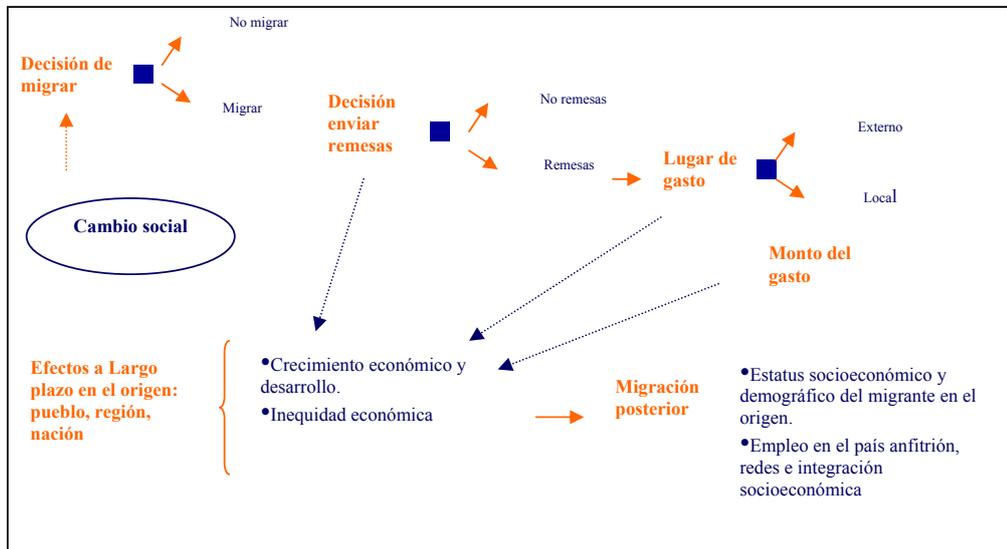
- **Análisis Microeconómico:** se centra en el análisis «migración-remesas» y las condiciones mutuas que existen entre esas dos variables. Estas teorías permiten diseñar diferentes modelos microeconómicos que explican el fenómeno de las remesas de manera integral, donde la familia es la unidad económica decisiva.

A nivel microeconómico existe una voluminosa literatura principalmente que busca una correlación entre la migración y remesas. Entre los principales teóricos se encuentran Lucas y Stark (1985), que sostienen que no se puede separar el tema de la migración y las remesas, pues las remesas solo surgen ante la decisión de emigrar por parte de algún miembro. Asimismo, enfatizan cuáles han sido los avances sobre la importancia de las remesas y el proceso de migración.

Russell (1986), por su parte, afirma que las diferencias de las condiciones económicas entre los países desarrollados y los que se encuentran en vías de desarrollo han permitido la dilatación del flujo de las migraciones y, por ende, el incremento de envío de dinero y especies de sus países de destino. Así que se puede considerar que ambos fenómenos están directamente correlacionados e incluso más en el contexto de la globalización, lo cual ha acelerado el movimiento mundial de las personas. Esta interrelación se puede apreciar en diversas decisiones que se toman en la familia para ir a otro país a laborar con la finalidad de mejorar su calidad de vida, y la de sus familiares que quedan en el país de origen.

Quienes han dejado su país a fin de encontrar una mejor calidad de vida, envían con frecuencia un porcentaje de sus ingresos, producto de su trabajo, y de este modo contribuyen con ellos. El dinero principalmente es usado para mejorar su consumo, hacer inversiones o pagar los servicios de salud y educación. Russell grafica esta relación entre migración y remesas (cf. 1986: 682; véase esquema 1.3.)

Esquema 1.3. SISTEMA DE MIGRACIÓN Y REMESAS



Fuente: Russell, (1986). «Remittances from International Migration: A Review in Perspective». En *World Development*.

Por otro lado, Lucas y Stark dividen las teorías de las remesas en tres grupos:

- **Puramente altruistas:** la preocupación por enviar está dirigida hacia el bienestar del hogar de origen. La seguridad de los padres, hijos o del cónyuge están entre las principales motivaciones. A nivel económico, se asume que la persona migrante deriva su utilidad de la obtenida por el resto de su hogar en el país de origen. Entonces, su función de utilidad dependerá de su propio consumo y de la utilidad ponderada del resto del hogar en el país de origen. En este modelo existen dos hipótesis básicas:
 - a) Las remesas se incrementarán con el nivel salarial del migrante.
 - b) Las remesas disminuirán con el nivel de ingreso del hogar del país de origen.
- **Puramente egoístas:** el migrante envía dinero para (i) invertir en activos o (ii) porque tiene la aspiración de heredar una mayor proporción del legado de sus padres (Brown & Poirine 1997). En este caso, el envío de dinero puede ser considerado como una inversión por el migrante. Así, el migrante decide acumular bienes en el país de origen, lo que le será útil a su futuro, por lo que dispone que algún miembro de su familia sea agente para comprarlos y mantenerlos en buen estado.
- **Altruistas/egoístas moderados o interés compartido:** las remesas bajo este enfoque son entendidas como un contrato implícito mutuamente beneficioso entre el hogar y el migrante. En este caso, el hogar actúa como asegurador

del potencial migrante al inicio, dándole educación o instrucción necesaria para realizar alguna actividad económica (esto puede ser entendido como una estrategia de reducción de riesgos por parte del hogar), y luego de que éste migre, la devolución de la inversión se traduce en la forma del envío de remesas. En este punto, el emigrante se convierte en el asegurador del hogar de origen (Brown & Poirine 1997).

En tanto, Montreal (1999), indica que dentro del análisis de migración y remesas existen modelos microeconómicos que se deben considerar:

- Modelo de información asimétrica.
- Modelo de privación relativa.
- Modelo de altruismo atemperado.
- Modelo de acuerdo implícito de coseguro familiar.
- Modelo de acuerdo implícito de préstamo familiar (Poirine & Bernard 1997)

Cada uno de ellos ha sido llevado a la parte empírica: el modelo de acuerdo implícito de coseguro y lo de préstamo familiar son los más usados; ambos ven a la migración como una estrategia familiar en donde se maximiza la utilidad a través del tiempo. En el modelo considera que las remesas están compuestas del préstamo, el coseguro familiar y el altruismo.

Otros autores como Solimano (2003) o el FMI (2005) reordenan estos motivos en cuatro grandes grupos:

- a) El modelo altruista donde muestran que las remesas al largo plazo tienen una tendencia a decrecer.
- b) El modelo del portafolio asume que conforme se incrementa el ahorro de los inmigrantes, estos buscarán opciones para invertir, siendo su familia la que administra sus recursos mientras éste se encuentra fuera.
- c) El modelo del contrato familiar implícito hace un análisis a largo plazo, donde la familia asume los gastos del emigrante; cuando éste está consolidado en el exterior, paga su deuda con la familia a través del envío de remesas. La hipótesis central del modelo es que para las familias es más rentable invertir en un miembro de su familia que desea ir al extranjero, que otra alternativa de inversión.
- d) El último modelo considera el contrato familiar implícito o reaseguro, en el cual la emigración de un miembro de la familia, se puede considerar como un seguro para toda la familia.

Así como hay un desarrollo teórico donde se analiza principalmente la elección que hace el individuo de emigrar, y a partir de ello la decisión de enviar un porcentaje

de dinero a sus seres queridos; existe también argumentos que favorecen el envío de remesas y otros que tienen ideas pesimistas sobre el tema. Entre ellos destacan:

Visión pesimista⁶:

–**Rusell (1986), Ahlburg (1991), Lozano(1991), Taylor(1996)**. Sostienen que las remesas son recursos empleados principalmente para la manutención y que solo una pequeña parte se destina a inversiones productivas.

–**Appleyard (1989), Guarnido (1992), Stahk–Arnold (1986)**. Indican que recién cuando las necesidades básicas de subsistencia son cubiertas se utilizan los recursos adicionales en mejorar el hogar o en comprar propiedades o terrenos.

–**Stahl-Arnold (1986)**: indican que si los migrantes destinan sus remesas al consumo y no a la inversión productiva, es porque son trabajadores asalariados y no personas con mentalidad empresarial.

–**Papademetriu-Martín (1991)**: argumenta que no hay garantía que la migración internacional y las remesas resulten en un desarrollo de los países de origen de los migrantes.

▪ **Visión a favor:**

–**Durand (1996), Waller (1998), Zárate-Hoyos (1998), Alarcón (2000), Lowell-De la Garza (2000)**.⁷ Identifican una relación entre la migración, remesas y desarrollo. Se rescatan aspectos como los efectos multiplicadores de las remesas, el potencial económico y social de las remesas colectivas versus las individuales.

1.3. Estudios Empíricos:

La literatura teórica ha tenido algunos adelantos, pero el enfoque microeconómico presenta avances muy interesantes, así podemos distinguir trabajos que relacionan la decisión de envío de remesas con la pobreza y el desarrollo. Los enfoques neoclásicos y otros han resaltado la aproximación histórica estructural. A continuación se mencionarán los avances empíricos revisados a nivel internacional.

▪ **Enfoque neoclásico:** señala el efecto positivo de la exportación de la fuerza de trabajo. Se definen argumentos macroeconómicos (Keely-Tran 1989, Stahl-Arnold 1986) como:

- Que la remesa es una fuente adicional de moneda extranjera que contribuye a equilibrar la balanza de pagos: paga una gran parte de las importaciones.

⁶ Apud PELLEGRINO, Adela

⁷ Los autores indican que el uso productivo de las remesas no se refiere sólo a la formación de empresas, sino a las inversiones en capital humano, vía gastos en educación y salud.

- Ayuda a mejorar la distribución del ingreso y la calidad de vida de grandes segmentos de la población.
 - Se incentiva la producción de locales de bienes y servicios.
- **Aproximación histórica estructural:** indica que las remesas trabajan como un factor que incrementa las inequidades sociales en los países que las reciben. Estas son para un país la fuente más inestable de moneda extranjera, debido a la alta dependencia que existe entre estos recursos y la migración laboral.

Birks- Sinclair (1980) y Kritz-Keely (1981) asumen que las remesas dependen de las políticas migratorias que realizan los países receptores de la migración laboral.

Por su parte, Bray (1987) y Grasmuck-Pessar (1990), Martín (1991) reconocen que las remesas incrementan el nivel de poder de compra de ciertos segmentos de la población e inclusive cambian los patrones de consumo. Ello se ve reflejado en la productividad marginal a importar, lo cual crea un efecto adverso en las familias que no reciben remesas. Señalan que la dependencia a las remesas incentiva la especulación con respecto a los bienes raíces y precios, causando una reducción de la producción agrícola.

Otros trabajos empíricos que destacan son:

- **Stark (1991):** señala que las remesas responden a la preocupación del inmigrante por el bienestar de sus familias receptoras para contar con una renta adicional que podrá ser destinada a incrementar el consumo o la inversión en capital humano (educación y salud). Esta genera un efecto multiplicador en la economía.
- **Ratha (2003):** señala que otro efecto favorable para las economías receptoras es la menor volatilidad que muestran las remesas respecto a otros flujos de capitales, tales como la inversión extranjera directa, exportaciones, ayuda oficial, etc. Dicha estabilidad permite reducir el impacto negativo de los *shocks* interno como externos.
- **FMI (2005):** estima que si bien el impacto de las remesas en el crecimiento económico podría ser limitado, éstas tienen un efecto importante en el bienestar.
- **Chami, Fullenkamp y Jahjah (2003):** encuentran que dichos flujos de capitales generan un desincentivo para trabajar dada la estabilidad de los envíos de dinero. La escasa oferta de mano de obra se reflejará en una menor producción, generando un efecto contractivo en la economía. Otro problema vinculado con la relación intrínseca entre remesas y migración es la fuga de talentos (*brain drain*).
- **Itzigsohn (1995):** documenta que las remesas afectan la vida de las poblaciones con ingresos medios y bajos, especialmente determinan sus niveles de subsistencia y de movilidad.

A nivel del enfoque de relación entre la migración y desarrollo⁸ destacan los trabajos de:

- **Reichert (1981), Stuart y Keamey (1981), Mines y Wiest (1984)** determinan en su enfoque la no productividad de las remesas, pues asumen que éstas provocan, en las comunidades de origen, procesos de diferenciación social, inflación en el precio de la tierra y concentración de recursos.
- **Durand (1994), Jones (1995), Durand, Massey y Parrado (1996-1998)** asumen que las remesas son productivas ya que en algunos países se invierten en actividades condicionadas a su nivel de producción y en la formación de capital humano, lo cual produce un efecto multiplicador en las regiones.
- **Montezuman (1999-2004), Delgado y Rodríguez (2001), García Zamora (2003), Delgado y Márquez (2005)** asumen como análisis al sujeto social migrante, indicando que ante una emergencia este organiza y promueve obras benéficas.

1.4. Estudios Empíricos en el Perú:

En el Perú, no se ha profundizado investigaciones para conocer el impacto y evolución de las remesas, pero destacan algunos:

- **Altamirano (varios años):**
 - Analiza la situación de los peruanos en el exterior y su revinculación con el Perú. Señala las principales fases de la emigración peruana y los países de destino.
 - En el 2004, analiza el caso de los migrantes que envían remesas a familiares, cuyo monto global producen efectos económicos, sociales y culturales. Investiga entonces los impactos socioeconómicos de la migración transnacional, en particular las relaciones costo beneficio de las migraciones internacionales.
- **Loveday y Molina (2005):** indican que el 90% de las familias que reciben remesas son consideradas no pobres. Señalan que las remesas equivalen al 14% de los ingresos de las familias que las perciben. Realiza un modelo *probit* y un *pool logit* con la finalidad de conocer la importancia del gasto de la remesa para el desarrollo.
- **De los Ríos-Rueda (2005):** hace un estudio sobre los determinantes económicos y no económicos de los flujos de migración internacional de peruanos entre 1994-2003, desarrollando un modelo de panel dinámico inspirado en una ecuación gravitacional con la finalidad de conocer quienes son los peruanos que migran al exterior según el nivel universitario. El estudio demuestra la existencia de fuga de talentos.

⁸ Apud LOVEDAY (2005)

- **Galarza-Yancari (2005):** analiza la importancia de la remesas en los hogares peruanos haciendo un corte con respecto a las remesas internas e internacionales recibidas. El 27% de los hogares reciben remesas que son esencialmente de fuente nacional. Las remesas representan entre el 8% (mediana) y 15% (promedio) del ingreso total anual percibido por los hogares. Realiza un modelo *logit* para conocer las determinantes de las remesas en los hogares peruanos.
- **Zorrilla Torres (2006):** analiza el comportamiento de las remesas en el Perú, determinando propuestas de política económica que nacen del análisis que debe partir de una estimación de los «multiplicadores» de las remesas sobre el ingreso y el empleo en los diversos sectores de la economía. Idealmente, el análisis considera el impacto de las remesas sobre el desarrollo regional, local y comunitario, y sobre sus eventuales impactos como fuente de financiamiento de pequeñas empresas y de pequeños proyectos de infraestructura física. Sin embargo, nuestro estudio es una primera aproximación y sólo se limita a los impactos de corto plazo sobre los ingresos.

El capítulo ha permitido hacer un recorrido por las principales teorías que conforman el marco teórico para el trabajo realizado.

CAPITULO 2

LAS REMESAS HACIA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

En el presente capítulo, se analiza la importancia que tienen las remesas para el crecimiento y desarrollo de los países de América Latina y el Caribe.⁹ Las remesas representan, por orden de importancia, la segunda fuente de financiación externa para los países en desarrollo, después de la inversión extranjera directa. Además, son más estables. Cuando se produce un conflicto o una crisis financiera, las remesas tienden a permanecer estables o incluso aumentar.¹⁰

En los últimos años, las transferencias de dinero de los familiares residentes en el exterior han ido alcanzando una mayor jerarquía en los países emergentes, tanto por su impacto económico como por su tamaño. En el 2006, unos 150 millones de emigrantes en el mundo enviaron a sus países de origen más de 300 000 millones de dólares (BID 2007)¹¹ aunque Pedro de Vansconcelos (2007) indicó que, en promedio, los latinoamericanos envían más dinero a sus familias.

2.1. Panorama Internacional

Las remesas de trabajadores al exterior han aumentado de modo impresionante desde finales de la pasada década debido al fenómeno de la inmigración. Según el «primer mapa global de remesas» (2007), a nivel de Latinoamérica, Centroamérica recibió 11 031 millones de dólares en el 2006 y el Caribe «solo» 8 379 millones, que aproximadamente significa un promedio de 2 128 considerando una estimación de 30 millones de latinoamericanos emigrantes.

⁹ Aunque compartimos la idea de Orozco (2006), al referirse que si bien es cierto las remesas son protagonistas importantes del desarrollo en estas últimas décadas, recién su importancia será apreciada en toda su magnitud cuando se tenga un mejor conocimiento y medición de este flujo hacia América Latina y el Caribe.

¹⁰ Tomado de la exposición de Luis Alberto Moreno, presidente del Banco Interamericano de Desarrollo, en la 94.ª reunión del Comité de la Asamblea de Gobernadores Ciudad de Guatemala, Guatemala CA-489 18 marzo 2007.

¹¹ Según Informe del 17 de octubre de 2007, divulgado en Washington por el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Disponible en <www.iadb.org>

A partir del 2000, se desarrollaron numerosos estudios sobre remesas tanto para Latinoamérica como a nivel mundial. Recién en el 2001, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID)¹² presentó un primer informe sobre los flujos de dinero de emigrantes hacia América Latina y el Caribe (LAC) (cf. Orozco 2005a); para ese año el flujo de remesas ascendía en cerca de US\$ 24 000 millones.¹³ Hoy en día, el total de remesas llegan a alrededor de US\$ 61 000 millones, considerando los datos de 24 países.¹⁴

México es el país que ha sido beneficiado por el mayor flujo de remesas en el 2006, mientras que nuestro país ocupó el sexto lugar como receptor. El cuadro 2.1. muestra las cifras del BID reportadas por el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN).

Mapa 2.1. AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE: TOTAL DE REMESAS, 2006
(En millones de dólares)



Source: IFAD

Fuente: FIDA_BID. <www.ifad.org/events/remittances/maps/latin.htm>

¹² En 2001, en una conferencia sobre remesas, organizada por el BID, se presentó por primera vez un informe sobre los flujos monetarios de emigrantes hacia América y el Caribe. Véase OROZCO 2002.

¹³ Las cifras, en gran medida, se basaban en datos recolectados de las oficinas de bancos centrales en la región, con algunas excepciones donde las cifras no eran concluyentes, como en los casos de Cuba, Haití y Nicaragua. Sin embargo, el monto total reflejaba datos de solo 15 países (cf. Orozco2005)

¹⁴ Los datos que serán analizados en el presente capítulo han sido reportados por el FOMIN-BID.

Brasil es también otro país latinoamericano en donde el flujo recibido de remesas se ha incrementado de manera dinámica en estos últimos años: para el 2006 estas representaron el 0,3% de su PBI, mientras que Trinidad y Tobago, Surinam y Belice son los que presentan un menor desenvolvimiento. Estos números representan aportaciones importantes para las economías receptoras, teniendo principales implicaciones sobre los efectos en el consumo y la inversión los cuales se ven reflejados en los incrementos del PBI. En resumen, para el 2006 los principales destinos de los fondos de la región fueron: México, Brasil, Colombia, Guatemala, El Salvador y Ecuador. También los países de Sudamérica, en promedio, la cuota de remesas respecto al PBI es inferior a los países del Caribe y Centroamérica representando para el Perú solo el 2,1%.

Las cifras difundidas por el BID (2007) presentan una estimación conservadora y muestran que las remesas son generadas por unos 150 millones de migrantes, quienes típicamente envían entre 100 y 300 dólares por vez; principalmente, desde países de América del Norte, Europa y Asia.

Las remesas tienen impactos importantes tanto a nivel macroeconómico como macroeconómico, ya que éstas constituyen un vínculo importante entre el emigrante y su hogar. Según Iglesias (2001), en el largo plazo, esta conexión puede convertirse en un medio para el desarrollo, pues ofrece una importante fuente de recursos de capital para las familias que las invierten en iniciativas productivas. Por otro lado, Ferry (2007) afirma que las remesas también sobrepasaron a la inversión extranjera directa neta en países en vías de desarrollo, que para el 2006 llegó a 167 000 millones de dólares.

Si consideramos solo España (como país emisor de remesas), si en 1997 los pagos realizados al exterior por trabajadores residentes excedieron ligeramente los 520 millones de euros, en el 2005 alcanzaron los 3844 millones, según los datos de balanza de pagos del Banco de España, y en 2006, los envíos monetarios al exterior crecieron del 37,9% respecto al año precedente (en 2005 la tasa fue del 17,8%), alcanzando los 6800 millones de Euros y haciendo de España el segundo país emisor de remesas del área accidental. En particular, América Latina y El Caribe representaron el 68,9% del total de remesas y el Perú el 3,4%.¹⁵ Considerando los cinco principales destinos en 2006 —Colombia, Ecuador, Bolivia, Rumanía y Marruecos— representaron, conjuntamente, cerca del 61% del total de remesas enviadas de España.

2.2. Contexto Mundial de la Migración

Loveday (2005) indica que si las migraciones del campo a la ciudad fueron uno de los fenómenos sociodemográficos relevantes del país hacia la mitad de la década del siglo xx, no es menos cierto que las migraciones de peruanos hacia otros países son un fenómeno que por efectos de la globalización podría llegar a ser, al menos, igual

¹⁵ Según el Informe del Banco de España (2006) «Balanza de Pagos y posición de Inversión Internacional de España».

de importante que el primero. Y es que no solo la explosión demográfica explica el movimiento de personas, sino el hecho de que los desempleados o mal remunerados que habitan las ciudades, habiendo perdido la autosuficiencia productiva al abandonar la agricultura, deben buscar otras alternativas para sobrevivir.

En los últimos años, la población emigrante internacional ha crecido, como indican los reportes de la Organización de las Naciones Unidas sobre el tema de migración: si en el año 1960 en el mundo radicaban más de 75 millones de personas nacidas en un territorio diferente al que residían antes, este número en el año 1990 alcanzó la cifra de 154 millones de personas, y para el año 2005 esa cifra llegó a aproximadamente 190 millones de personas lo que equivale a un 3,0% de la población mundial.

Al considerar la distribución de los emigrantes a nivel mundial podemos identificar que los países que albergan más emigrantes son, principalmente, los países más desarrollados, los cuales cada vez más aumentan su capacidad de atracción.

Para América Latina y el Caribe, el número total de emigrantes, incluyendo la emigración intraregional, llegaba a 30 millones de personas para el 2006, según el BID (2007), remitiendo en promedio 188 dólares mensuales (\$2128 promedio anual): 188 dólares hacen anualmente \$2 256; mientras \$2128, 177.

En el cuadro 2.2., observamos que en las regiones más desarrolladas, el peso de emigrantes es cada vez mayor, pasando de 3,4% de su población, en 1960, a 9,5%; mientras que en las regiones menos desarrolladas para el 2005 fue del 1,4%.

Cuadro 2. 1. MUNDO: MIGRANTES INTERNACIONALES, 2000 Y 2005
(En porcentaje de la población)

Áreas	2000	2005
Mundo	2.9	3.0
Regiones más desarrolladas	8.8	9.5
Regiones menos desarrolladas	1.5	1.4
Grandes Áreas		
Africa	2.0	1.9
Asia	1.4	1.4
Europa	8.0	8.8
América del Norte	12.8	13.5
América Latina y el Caribe	1.2	1.2
Oceanía	16.3	15.2

Fuente: Population Division of the Department of Economic and Social Affairs of the United Nations Secretariat, **Trends in Total Migrant Stock:** The 2005 Revision (<http://esa.un.org/migration>, Friday, July 20, 2007)
Elaboración: OSEL Lima Norte

A nivel de las grandes áreas, se evidencia que Europa alberga la mayor cifra de inmigrantes: 64 millones de personas, que significa el 8,8% de su población, pero también se resalta que en América del Norte (44 millones) y en Oceanía (5 millones) el peso sobre el total de la población es 13,5% y 15,2% (véase cuadro 2.2)

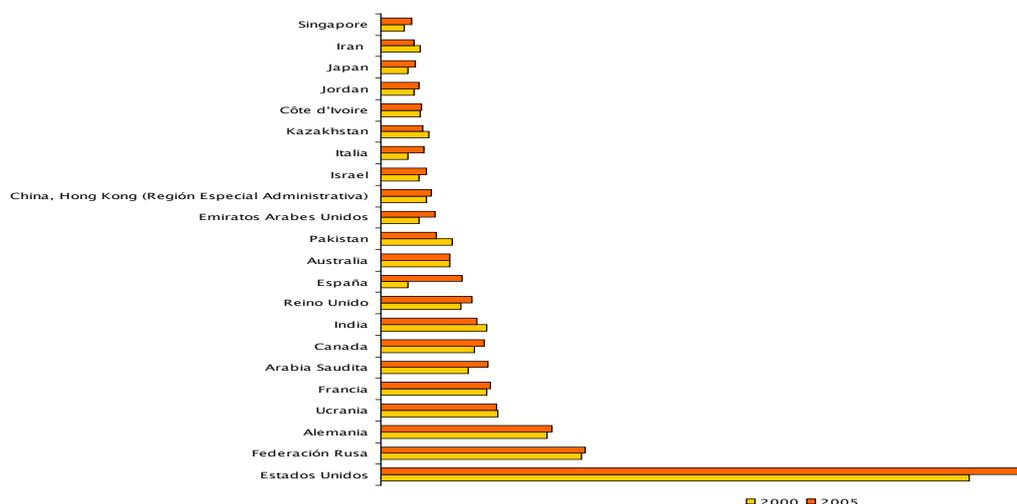
**Cuadro 2. 2. MUNDO: VOLUMEN ACUMULADO DE INMIGRANTES,
 SEGÚN GRANDES REGIONES, 1990-2005**
 (Miles de personas)

Áreas	1990	1995	2000	2005
Mundo	154 945 333	165 080 235	176 735 772	190 633 564
Regiones más desarrolladas	82 368 170	94 900 373	105 004 320	115 396 521
Regiones menos desarrolladas	72 577 163	70 179 861	71 731 452	75 237 044
Países menos desarrollados	10 950 377	12 199 243	10 241 845	10 459 526
Grandes Áreas				
Africa	16 351 076	17 943 307	16 496 240	17 068 882
Asia	49 887 766	47 189 610	50 303 887	53 291 281
Europa	49 381 119	55 286 554	58 216 735	64 115 850
América del Norte	27 596 538	33 553 904	40 387 759	44 492 816
América Latina y el Caribe	6 978 142	6 052 811	6 280 578	6 630 849
Oceanía	4 750 692	5 054 049	5 050 573	5 033 887

Fuente: Population Division of the Department of Economic and Social Affairs of the United Nations Secretariat, Trends in Total Migrant Stock: The 2005 Revision (<http://esa.un.org/migration>, Friday, July 20, 2007).
 Elaboración: OSEL Lima Norte

En cuanto a los países con mayor número de emigrantes, se observa que con 38 millones de emigrantes, EEUU ocupa el primer lugar, seguido de la Federación Rusa con 12 millones (6,3%), Alemania con 10 millones (5,3%), Ucrania con 6 millones (3%). Destacamos que España ocupa el puesto 10 e Italia el 16.

Gráfico 2.1. MUNDO: PAÍSES CON MAYOR NÚMERO DE EMIGRANTES, 2000 Y 2005
 (En porcentaje)



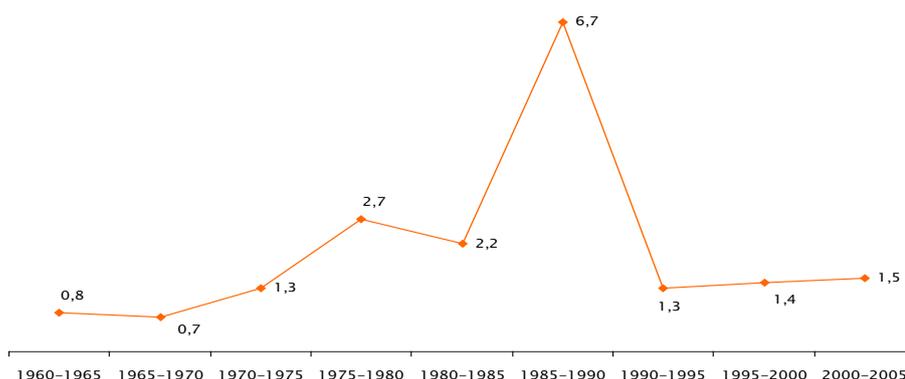
Fuente: Population Division of the Department of Economic and Social Affairs of the United Nations Secretariat, Trends in Total Migrant Stock: The 2005 Revision (<http://esa.un.org/migration>, Friday, July 20, 2007).
 Elaboración: OSEL Lima Norte

Al comparar mujeres y hombres, son estos últimos quienes generalmente han dejado su país, pero desde los años noventa esta brecha ha sido más estrecha, tanto es así que para el 2005, el porcentaje de mujeres migrantes ascendió al 49,6% (diferencia de 0,8% con los hombres).

El porcentaje de refugiados en el mundo evidencia que entre los años 85-95 el número de refugiados fue alrededor del 11,9%; en cambio, para el año 2000 este porcentaje descendió a 8,9% y el 2005 a 7,1%. Esto indicaría que son pocas las personas que huyen legalmente de su país debido a un temor fundado por motivos de raza, religión, nacionalidad, opiniones políticas, etc.¹⁶ El descenso del número de refugiados reflejaría los esfuerzos de la Comunidad Internacional para encontrar soluciones para millones de desarraigados, así como al hecho de que en algunas regiones del mundo finalizaron guerras o se acabaron los regímenes absolutistas.

La tasa de crecimiento de los emigrantes a nivel mundial remarca dos picos importantes: el primero en el quinquenio 1975-1980 de 2,7% y el segundo en el periodo de 1985-1990 con el 6,7%. Hoy en día la tasa de crecimiento de migrantes es de 1,5% (Veáse el grafico 2.2).

Gráfico 2.2. MUNDO: TASAS DE CRECIMIENTO DE LA MIGRACIÓN INTERNACIONAL, 1960-2005



Fuente: Population Division of the Department of Economic and Social Affairs of the United Nations Secretariat, **Trends in Total Migrant Stock:** The 2005 Revision (<http://esa.un.org/migration>, Friday, July 20, 2007).
Elaboración: OSEL Lima Norte

Según las Naciones Unidas (2006), se observa que en los últimos quince años (de 1990 a 2005), el número de emigrantes en el mundo aumentó en 35 millones de personas, lo que representa un incremento del 23%. En 1990, el número total de emigrantes era de 154 millones de personas, bordeando los 190 millones en el 2005. Pero esto es un dato promedio: separando los flujos hacia las regiones más desarrolladas, se produjo un incremento del 40% entre los inmigrantes. En cambio, la población inmigrante de las regiones menos desarrolladas aumenta en un menor porcentaje (3,6%) y en los países menos desarrollados disminuyó en 490 000 personas durante el mismo periodo, lo que equivale a decir una disminución del (4,4%).

Conocer el comportamiento de los migrantes, así como también el porqué deciden ir a otros países permite vincular las diferencias socioeconómicas marcadas

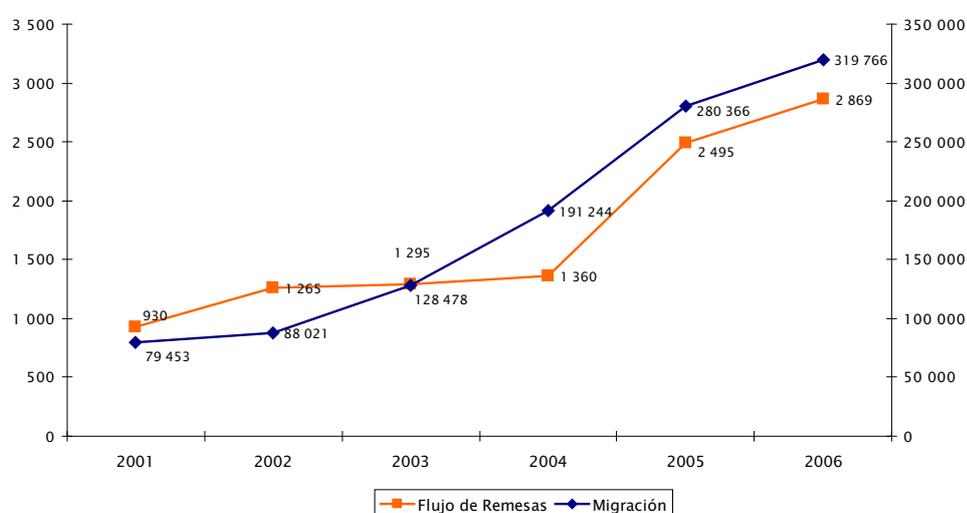
¹⁶ A este tipo de refugiados se les denomina migración forzada o migración de carácter involuntario.

entre región de origen y destino, que ayudan a entender las características de los flujos de remesas. Con ello, tanto migración y remesas parecerían formar parte de un mismo proceso económico, en el que es imposible separar la globalización del comercio y del capital del movimiento global de personas (cf. *The Economist* 2004).

2.3. Migración peruana y remesas hacia el Perú.

Los emigrantes peruanos, dejando parte o toda su familia en el país, envían una cantidad de recursos (bienes y dinero) fruto de su trabajo en el exterior para mejorar la calidad de vida de sus parientes o para realizar proyectos de inversión. Parece obvio que migración y remesas son fenómenos íntimamente relacionados. En efecto, la decisión de migrar puede o no estar vinculada con el envío de remesas al país de origen o algún otro lugar; sin embargo, para que existan las remesas, en algún momento debe haber ocurrido un proceso migratorio. Así, no sería extraño que los flujos de remesas aumenten conforme se acrecienta la migración internacional (cf. FMI 2005).

Gráfico 2.3. PERÚ: MIGRACIÓN Y REMESAS, 2001-06
(Millones de dólares y miles de personas)



Fuente: Banco Interamericano de Desarrollo BID (remesas) y Dirección General de Migraciones-Digemin (saldo migratorio).
Elaboración: OSEL Lima Norte

El Perú ha pasado de ser un país de inmigración neta a uno de emigración neta. Este proceso se ha desarrollado principalmente en las últimas décadas. Entre 1985 y 1988, la cantidad de peruanos que migraron al exterior no sobrepasó las 50 000 personas al año. En el año 2006, se registró oficialmente una salida del país de 319 000 personas. Como consecuencia de este proceso migratorio, se estima que más del 10% de peruanos reside actualmente en el extranjero.

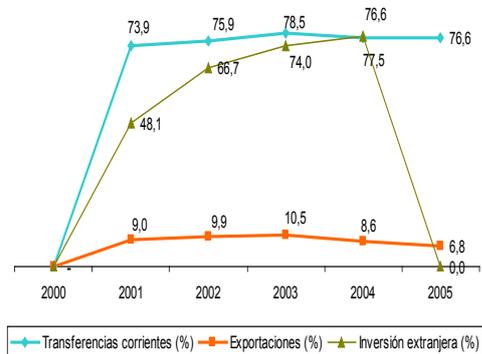
En relación con este fenómeno, las estadísticas oficiales muestran que en el país entre 2001 y 2006, las remesas pasaron de US\$ 930 millones a US\$ 2,689

millones, e inclusive su importancia en relación con el PBI ha crecido: del 1,3% al 2,0% (cf. BCRP 2006).

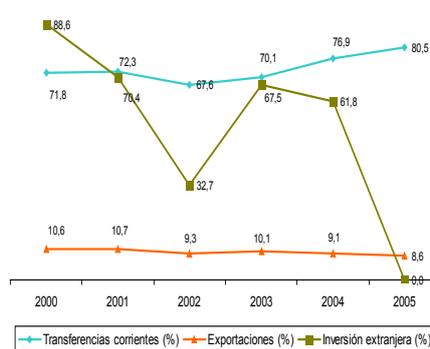
Al comparar las cifras del caso peruano con los países de la Comunidad Andina, se puede apreciar que en relación con las transferencias corrientes las remesas en el Perú (referidas a la remesas de los trabajadores) son más importantes que el promedio de estos países y muy similares al caso del segmento de países con menores ingresos. Un estudio realizado por el FOMIN indica que América Latina y el Caribe son los países andinos donde se manifiesta el mayor crecimiento porcentual de remesas entre el 2002 y 2003,¹⁷ mientras que en América Central el crecimiento ha sido de 11,9% y en los países del Caribe de 7,5%; en los países andinos, el crecimiento interanual ha sido del 18,3%, llegando a contabilizarse más de US\$ 6 350 millones de dólares en el 2003, de los cuales se estima que casi la mitad proviene de los Estados Unidos de América.

La participación de las remesas con respecto a las otras variables suele ser contracíclica, lo que en sí es beneficioso para la economía en la medida que hace posible acceder a recursos en las épocas en donde estos escasean, permitiendo suavizar el ingreso y el gasto, y ayudando a contrarrestar las crisis económicas (Chimhowu et. ál. 2003). En el caso del Perú, se puede apreciar que el flujo de remesas ha desplazado al de transferencias corrientes. Es importante verificar su menor variabilidad, sobre todo cuando se le compara con los flujos oficiales, capitales privados e inversión extranjera directa.

Gráfico 2.4. CAN Y PERÚ: COMPORTAMIENTO DE LAS PRINCIPALES VARIABLES MACROECONÓMICAS, 2001-05
(En porcentaje)



CAN



Perú

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú, Venezuela, Ecuador, Colombia, Bolivia - Comunidad Andina.

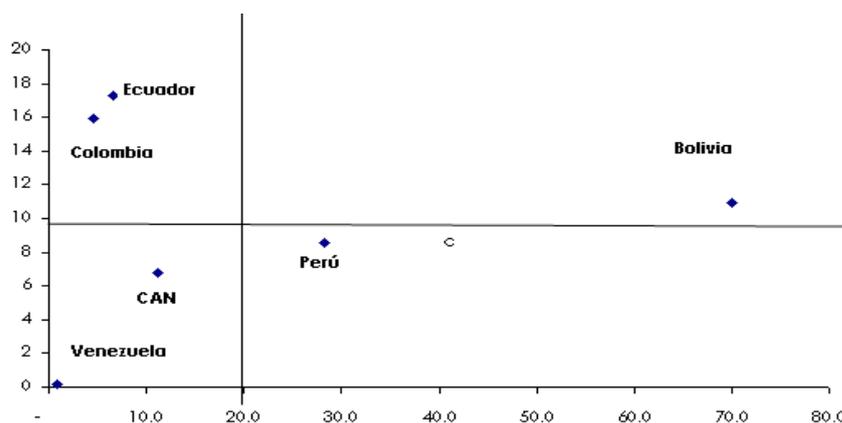
Elaboración: OSEL Lima Norte

¹⁷ Véase Inter-American Development Bank, Multilateral Investment Fund: «Sending Money Home: Remittance to Latin America and the Caribbean», may 2004.

La relación existente entre las remesas y las exportaciones es importante, ya que se recalca el impacto de las remesas de inmigrantes sobre las economías domésticas, debido a que para algunos economistas estos son similares a los impactos de aumentos en las exportaciones de servicios, dado que en ambos casos hay nuevos flujos de divisas hacia la economía interna, en contraprestación a positivos aportes.

En el gráfico 2.5., se analiza el comportamiento que han tenido las exportaciones y remesas en la economía de los países de la Comunidad Andina: se ha comparado la tasa de crecimiento de las remesas con el comportamiento de las exportaciones (como porcentaje del PIB), observando que tanto Perú como Bolivia se ven bastante favorecidos por el incremento de estos dos rubros, mientras que la correlación entre remesas y exportación muestran que Venezuela queda fuera de esta tendencia.

Gráfico 2.5. CAN: MAPA PERCEPTUAL DE EXPORTACIONES Y REMESAS, 2005



Fuente: Banco Central de Reserva del Perú, Venezuela, Ecuador, Colombia, Bolivia - Comunidad Andina.
Elaboración: OSEL Lima Norte

CAPITULO 3

EL IMPACTO DE LAS REMESAS EN EL PERÚ: LA EVIDENCIA EN LIMA METROPOLITANA

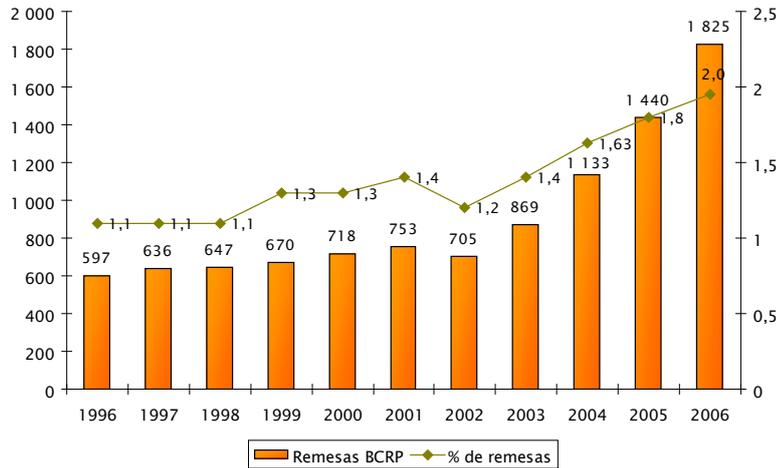
En el presente capítulo, se presenta la importancia del impacto de remesas en el Perú haciendo uso de fuentes secundarias a fin de determinar el desarrollo de las mismas.

3.1. Importancia macroeconómica de las remesas

En los últimos años, las transferencias de dinero procedentes del exterior han ido adquiriendo una mayor importancia principalmente por su impacto económico así como por su magnitud. En el Perú, los ingresos por remesas se han triplicado en la última década. Precisamente, según BCR¹⁸, en relación con el fenómeno de migración, las remesas pasaron de US\$ 597 millones en 1996 a US\$ 1825 millones en el 2006. Asimismo, su importancia con respecto al PBI ha crecido, puesto que las remesas han pasado de representar 1,1% a 2,0% del PBI en el mismo periodo. Los peruanos que envían remesas se encuentran principalmente en Estados Unidos (53%) y Europa (35%). España e Italia son los principales países de Europa de donde vienen las remesas, mientras que en América Latina, destacan Argentina y Chile.

¹⁸ Para el reciente estudio del BID el monto de remesas para el 2006 asciende a 1921 millones de dólares

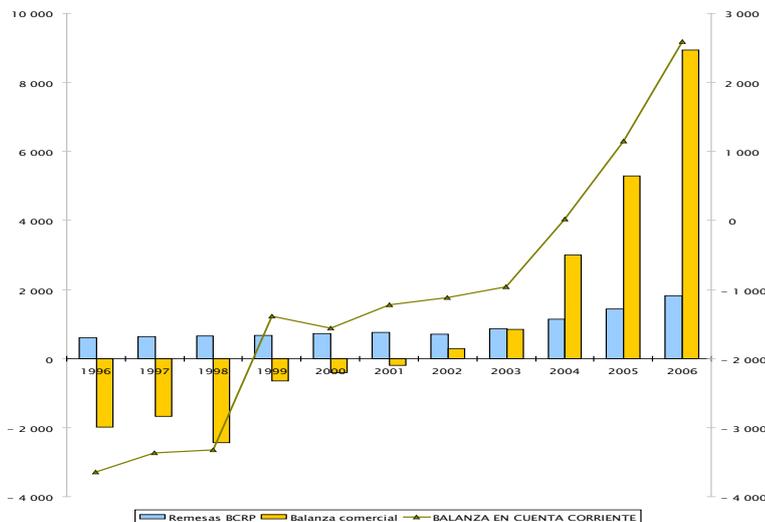
Gráfico 3.1. PERÚ: REMESAS, 1996-2006
(Millones de dólares y porcentaje)



Fuente: BCRP Memoria Anual 2006.
Elaboración: OSEL Lima Norte

En los últimos años, las remesas han superado a los flujos de capitales en la Balanza de Pagos, compensando los períodos de déficit comercial, permitiendo reducir choques externos, debido a la baja volatilidad que muestra este flujo financiero. Si se consideran solo los ingresos de la cuenta corriente, las remesas representan el 6% del total (cf. BCRP 2006).

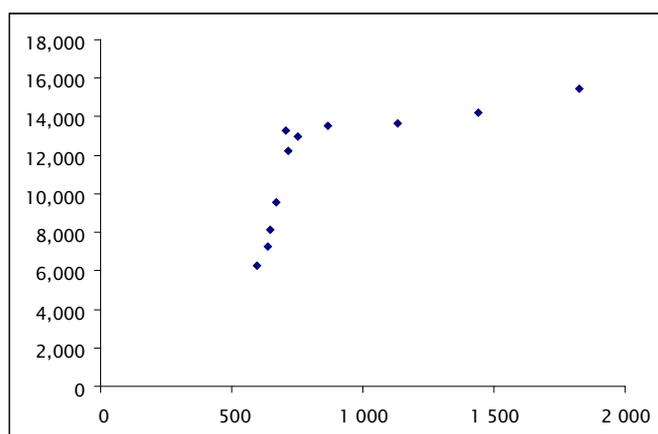
Gráfico 3.2. PERÚ: REMESAS Y LA BALANZA DE PAGOS, 1995-2006
(Millones de dólares)



Fuente: BCRP Memoria Anual 2006
Elaboración: OSEL Lima Norte

En este sentido, las remesas ayudan a asimilar los impactos de choques externos negativos, pues a diferencia del comportamiento de otros flujos de capitales, según el Banco Central (2006), muestran una mayor estabilidad, incluso en períodos de recesión económica a nivel mundial, y contribuyen a que el consumo tienda a ser menos volátil. En el caso peruano, mientras que las inversiones extranjeras directas y otros flujos de capital privado han fluctuado según los ciclos del mercado, las remesas han aumentado. Aunque las remesas tienen una conducta contracíclica respecto al país receptor, también es incuestionable que tienen un efecto procíclico respecto al país emisor; por lo tanto, en una situación de recesión en el resto del mundo, es probable que el flujo de remesas hacia el Perú se desacelere.

Gráfico 3.3. PERÚ: CORRELACIÓN ENTRE LAS REMESAS Y LA INVERSIÓN EXTRANJERA DIRECTA (Millones de dólares)



Fuente: BCRP Memoria Anual 2006
Elaboración: OSEL Lima Norte

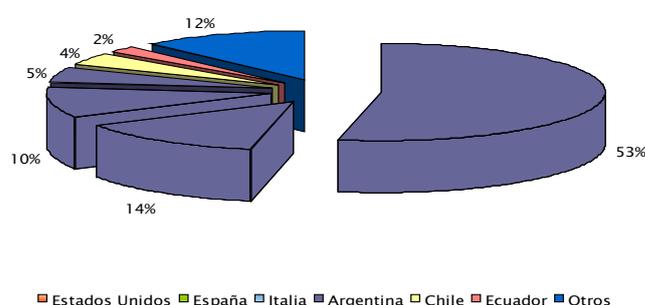
La modalidad de envío de remesas hacia nuestro país, a diferencia de otras economías, privilegia el uso de los bancos y luego de empresas transnacionales. En el país, las entidades bancarias reciben los envíos de dinero: por ejemplo, los provenientes de Madrid llegan en mayoría mediante el Banco Continental, mientras que las empresas de transferencia de fondos (ETF) son menos importantes. El banco, en estos últimos años, redujo los costos y, por otro lado, ofrece condiciones especiales para los peruanos residentes en Estados Unidos, España, Japón e Italia.

Vista la encuesta realizada a los inmigrantes a España¹⁹ y considerando la más reciente bibliografía, se evidencia que las remesas son orientadas principalmente al consumo y gastos de salud y educación. Sin embargo, constituyen un enorme potencial de inversión, siempre y cuando se lograra multiplicar su impacto económico a través de específicos servicios y productos financieros.

¹⁹ Encuesta realizada por el OSEL Lima Norte, en junio del 2007, a emigrantes peruanos que habitan en España.

Es importante el incremento de la canalización a través de los bancos de las remesas, ya que favorece aumentar los créditos potenciales. Actualmente, varias instituciones bancarias brindan cuentas de ahorro especiales que permiten ahorrar a través de remesas de dinero.

Gráfico 3.4. PERÚ: PROCEDENCIA DE LAS REMESAS, SEGÚN FUENTE DE LAS EMPRESAS DE TRANSFERENCIA DE FONDOS, 2005 (En porcentaje)



Fuente: BCRP
Elaboración: OSEL Lima Norte

Desde el punto de vista del remitente, las remesas son generalmente procíclicas. Debido a ello, una disminución del crecimiento de países remitentes desaceleraría el flujo de estos recursos. Así, según BCR, en el 2007, las remesas disminuirían su ritmo de crecimiento, que estará unido a un menor crecimiento de la economía mundial, principalmente en el caso de las provenientes de Estados Unidos de Norteamérica y Europa.

Cuadro 3.1. PERÚ: COMPORTAMIENTO DE LAS REMESAS Y EL CRECIMIENTO DEL PBI, 2005-07

	2005	2006	2007
Remesas ^{1/} (en millones \$)	1 440	1 739	1 896
Crecimiento del PBI ^{2/} (%)			
Estados Unidos	3,5	3,5	2,6
Europa	2,0	2,8	2,3
América Latina	5,3	5,0	4,5
Economía Mundial	4,9	5,1	4,9

Fuente:
1/ Proyección BCRP Reporte de inflación septiembre 2006.
2/ Proyección Consensus Forecat.

3.2. Las remesas en el Perú.

El punto de partida ha sido estudiar las experiencias más exitosas de estudios y encuestas sobre remesas entre los países de Latinoamérica: México, Nicaragua, El Salvador y Colombia, considerados como países con las mejores prácticas, desarrollando encuestas específicas.

Para el caso del Perú, se han encontrado varios informes sobre el tema de remesas, destacando los siguientes:

- Estudio realizado por el Instituto de Estudios Internacionales (IDEI), de la PUCP, la Organización Internacional para Migraciones (OIM) y el Ministerio de Relaciones Exteriores del Perú. Se basa en una encuesta tomada a 774 peruanos residentes en las ciudades de Nueva York, Miami, Madrid, Santiago de Chile y Guatemala, entre los meses de setiembre a diciembre del 2005. El universo de estudio proviene, en principio, de los registros de peruanos inscritos en los consulados.
- Encuesta de Opinión Pública de receptores de remesas en el Perú, documento elaborado por la consultora Benedixen & Asociados para el FOMIN-MIF. La encuesta ha sido de 1612 entrevistas las cuales fueron realizadas entre junio y julio del 2005.
- Diversos estudios y análisis que hacen uso de la información obtenidas en la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO) del INEI.

Para el caso de la presente investigación se ha realizado sobre la base de datos de la ENAHO que ha sido la más aprovechada para estos estudios, focalizando en reconocer si en los últimos años (nuestro horizonte temporal es el periodo 2002-2006) la base de datos de la ENAHO ha sido un buen referente para describir a nivel micro las mismas tendencias que se han detectado a nivel macro.

Se debe recordar que si bien es cierto existe una serie histórica de la ENAHO, a lo largo de los años, y también en el periodo de estudio, hubo algunos cambios metodológicos (que pueden ser apreciados en el anexo de metodología estadística) que se deben considerar:

El punto de partida es la pregunta con la cual se recogen la información sobre remesas: en todas las encuestas se ha utilizado la misma pregunta, la cual está dirigida a conseguir informaciones sobre los ingresos de las personas diferentes de las remuneraciones laborales:

579. En los últimos 6 meses, de.... A...., recibio Ud. Ingresos por concepto de:
(lea la pregunta y cada una de las alternativas)

- 1 ¿Pensión de jubilación/ cesantía?
- 2 ¿Pensión de divorcio o separación?
- 3 ¿Pensión por alimentación?
- 4 ¿Pensión por viudez, orfandad o sobrevivencia?
- 5 ¿Remesas de otros hogares o personas?
- 6 ¿Otro de manera periódica?.....
- Total

		Monto por vez S/:			
Sí	No	Frecuencia	Del País	Frecuencia	Del Extranjero
1	2				
1	2				
1	2				
1	2				
1	2				
1	2				
1	2				

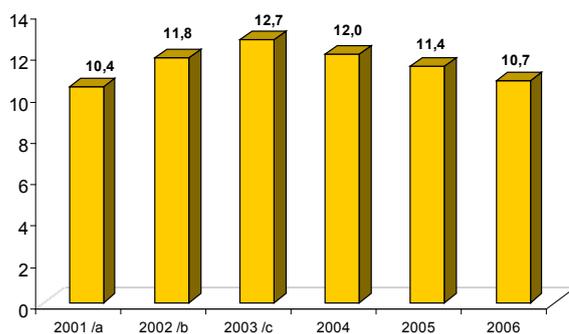
TOTAL ↑ ↑

Frecuencia:		
Diario.....1	Mensual.....4	Semestral.....7
Semanal.....2	Bimensual.....5	Anual.....8
Quincenal.....3	Trimestral.....6	

Procesando la información, obtenida de las encuestas para el periodo 2002 al 2006 podemos decir lo siguiente:

A nivel de Perú, los resultados sobre la recepción de remesas tanto del país como del extranjero presentan poca volatilidad pues oscilan entre un 10,4% y 12,7%. Siendo el trimestre 2003-IV, donde un 12,7% del total de entrevistados, manifestó que recibía algún tipo de remesas.

Gráfico 3.5. PERÚ: RECEPTORES DE REMESAS DEL PAÍS Y DEL EXTRANJERO, 2001-06
(En porcentaje)



Nota

/a INEI, Encuesta de Hogares III- IV Trimestre.

/b INEI, Encuesta de Hogares IV Trimestre.

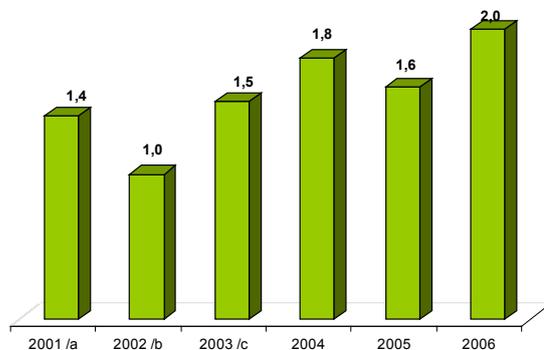
/c INEI Mayo a Diciembre 2003

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares. INEI 2001-2006

Elaboración: OSEL Lima Norte

En cuanto a los receptores de remesas del extranjero, ya se nota una mayor diferencia en los porcentajes obtenidos, los cuales oscilan entre 1,0% y 2,0%, teniendo en el año 2006 el pico, que corresponde aproximadamente a 404 000 personas (de 14 o más años de edad).

Gráfico 3.6. PERÚ: RECEPTORES DE REMESAS DEL EXTRANJERO, 2001-06
(En porcentaje)



Nota

/a INEI, Encuesta de Hogares III- IV Trimestre.

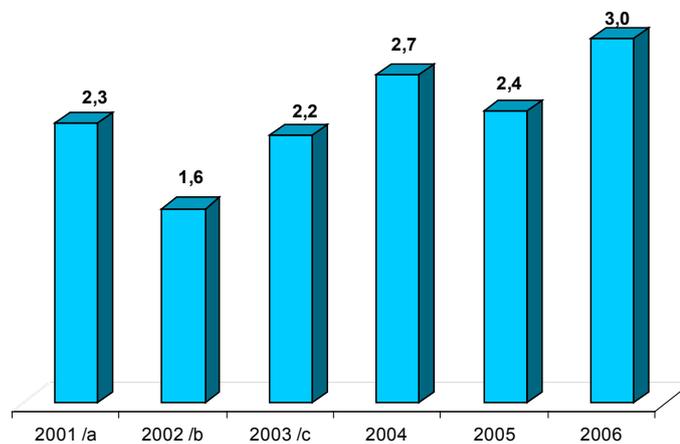
/b INEI, Encuesta de Hogares IV Trimestre.

/c INEI Mayo a Diciembre 2003Fuente: Encuesta Nacional de Hogares. INEI 2001-2006

Elaboración: OSEL Lima Norte

Se realizó un análisis ya no de personas sino de hogares. En este se evidencia una mayor variabilidad respecto al análisis por persona. Obviamente, en el año 2006 se han beneficiado del mayor porcentaje, como se observa en el Gráfico 3.4.: cerca del 3% de las familias en el Perú reciben remesas provenientes del exterior; es decir, casi 250 000 familias son receptoras de estas transferencias. Dichas familias obtienen, aproximadamente, S/. 6372 en promedio, al año. Sin embargo, dado que la distribución del monto de las remesas externas se concentra en los valores mínimos, es apropiado considerar la mediana de las transferencias, la cual es de S/. 4200, aproximadamente.

Gráfico 3.7. PERÚ: HOGARES RECEPTORES DE REMESAS DEL EXTRANJERO, 2001-06
(En porcentaje)



Nota

/a INEI, Encuesta de Hogares III- IV Trimestre.

/b INEI, Encuesta de Hogares IV Trimestre.

/c INEI Mayo a Diciembre 2003

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares. INEI, 2001-2006

Elaboración: OSEL Lima Norte

La marcada variabilidad de un año al otro, la no especificidad de la pregunta para rescatar en toda su plenitud el fenómeno de remesas, así como el periodo de referencia en la pregunta que es de seis meses, respecto a una encuesta que tiene frecuencia anual, nos hace dudar de la posibilidad que estos datos puedan servir para hacer estudios microeconómicos sobre remesas, y esto nos motiva, como por los otros estudios ya mencionados, a realizar una encuesta ad hoc sobre el tema de remesas.

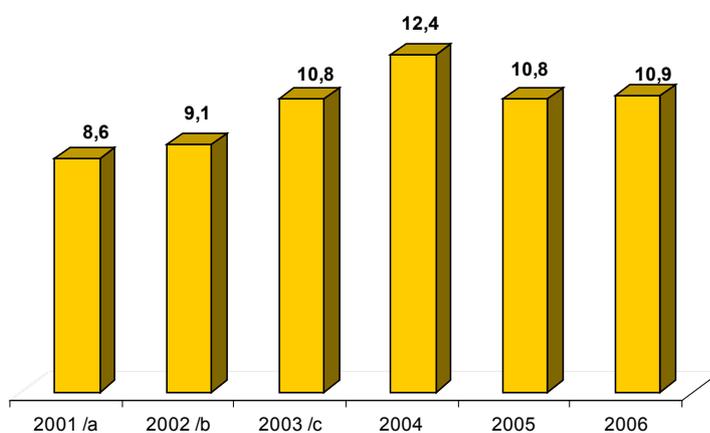
3.3. Importancia de las remesas en Lima Metropolitana.

En el caso de una encuesta específica, asume gran importancia el ámbito geográfico de aplicación; en particular si se quiere contar con un número de casos estadísticamente significativo y con una amplitud y profundidad de datos que complementen el perfil de las personas y hogares receptores.

Por lo tanto, en este apartado se analiza la importancia de las remesas en Lima Metropolitana, considerando siempre las ENAHO del INEI, en el horizonte de tiempo elegido (2002-2006).

La serie presenta más volatilidad que para el Perú, observando que el porcentual va desde 8,6%, llegando al 12,4% en el 2004, con porcentajes medianamente más bajas que en el caso de todo el Perú, con excepción del 2004 (donde se ha el máximo por Lima Metropolitana) y 2006.

Gráfico 3.8. LIMA METROPOLITANA: RECEPTORES DE REMESAS DEL PAÍS Y DEL EXTRANJERO, 2001-06
(En porcentaje)



Nota

/a INEI, Encuesta de Hogares III- IV Trimestre.

/b INEI; Encuesta de Hogares IV Trimestre.

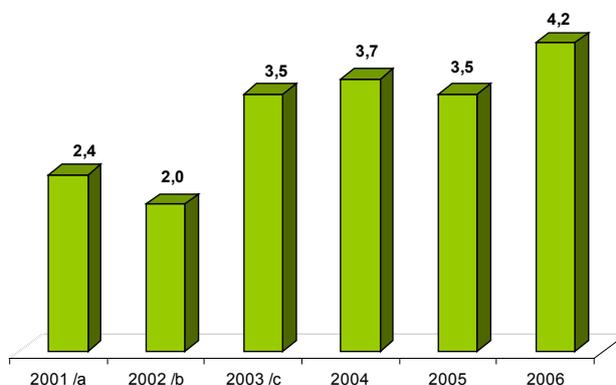
/c INEI Mayo a Diciembre 2003

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares. INEI, 2001-2006

Elaboración: OSEL Lima Norte

Al observar solo a los receptores de remesas de Lima Metropolitana, vemos que la serie presenta niveles que van desde el 2,0% al 4,2%, presentándose este pico para el 2006; y correspondiendo a aproximadamente 268 000 personas que han recibido remesas del exterior. Comparando los datos de Lima Metropolitana con los del Perú, nos damos cuentas que los porcentajes son medianamente dobles en Lima y en particular dos cada tres receptores de remesas viven en la Ciudad de los Reyes (268 000 respecto a 404 000).

Gráfico 3.9. LIMA METROPOLITANA: RECEPTORES DE REMESAS DEL EXTRANJERO, 2001-06
(En porcentaje)



Nota

/a INEI, Encuesta de Hogares III- IV Trimestre.

/b INEI; Encuesta de Hogares IV Trimestre.

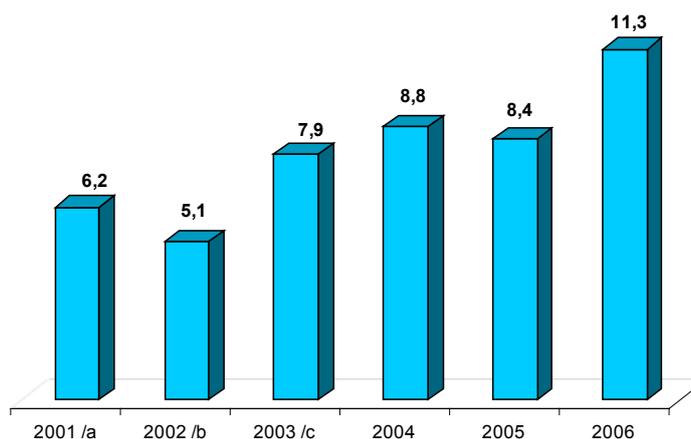
/c INEI Mayo a Diciembre 2003

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares. INEI, 2001-2006

Elaboración: OSEL Lima Norte

En cuanto al porcentaje de familias receptoras de remesas del extranjero para el 2001 recibieron el 6,2%. Este porcentaje aumentó de manera acelerada hasta llegar a ser el 11,3%

Gráfico 3.10. LIMA METROPOLITANA: FAMILIAS RECEPTORAS DE REMESAS DEL EXTRANJERO, 2001-06
(En porcentaje)



Nota

/a INEI, Encuesta de Hogares III- IV Trimestre.

/b INEI; Encuesta de Hogares IV Trimestre.

/c INEI Mayo a Diciembre 2003

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares. INEI, 2001-2006

Elaboración: OSEL Lima Norte

Nuestra conclusión es que un estudio sobre remesas se puede limitar solo a Lima Metropolitana, debido a la importancia del fenómeno respecto a todo el país, y que por necesidad de representatividad estadística, el ámbito ideal sería un área homogénea en la misma Lima, como uno de los conos, o parte de los conos (considerando los distritos similares y de continuidad territorial).

3.4. Remesas y receptores de remesas en Lima Metropolitana.

Si la necesidad es realizar una encuesta específica local sobre el tema de remesas, no cabe duda que un estudio de la serie histórica que nos brinda la ENAHO nos propondría importantes puntos de referencia. Por lo tanto, en esta última parte del estudio presenta los principales hallazgos a través de las ENAHO 2002-2006.

a) Acceso a las remesas (internas y externas)

A nivel de Lima Metropolitana, las ENAHOs 2002-2006 indican que para el 2002 el 9,1% del total de personas encuestadas recibían remesas. Asimismo, se presentó para el 2004 un pico en cuanto al incremento de número de personas que reciben las remesas cercano al 12,4% (763 mil personas), mientras que para el 2006 este porcentaje descendió a un 10,9%.

Cuadro 3.2. LIMA METROPOLITANA: PERCEPTORES DE REMESAS, 2002-06
(En porcentaje)

	2002	2003	2004	2005	2006
Si	9,1	10,8	12,4	10,8	10,9
No	90,9	89,2	87,6	89,2	89,1
Cifras relativas	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Cifras absolutas	5 913 169	3 670 094	6 166 163	6 268 317	6 429 083

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares. INEI, 2002-2006

Elaboración: OSEL Lima Norte

Por otro lado, las ENAHO nos permiten identificar dos tipologías de remesas:

- Aquellas realizadas dentro del país, a la que llamaremos: Internas y
- Aquellas provenientes del extranjero, la cual denominaremos externas.

Los resultados muestran que para el 2006 alrededor del 36,2 % de las personas entrevistadas son receptoras de remesas de fuera el país, un porcentaje casi seis veces más alto del 2002 (5,4%). En pocos años, los perceptores de remesas del extranjero superarán los perceptores de remesas domesticas, y esto tendrá un fuerte impacto a nivel de redistribución de riqueza.

Cuadro 3.3. LIMA METROPOLITANA: PERCEPTORES DE REMESAS, SEGÚN ORIGEN, 2002-06

	2002	2003	2004	2005	2006
Remesas Dentro	94.6	72.6	74.4	71.1	63.8
Remesas Fuera	5.4	27.4	25.6	28.9	36.2
Cifras relativas	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares. INEI, 2001-2006

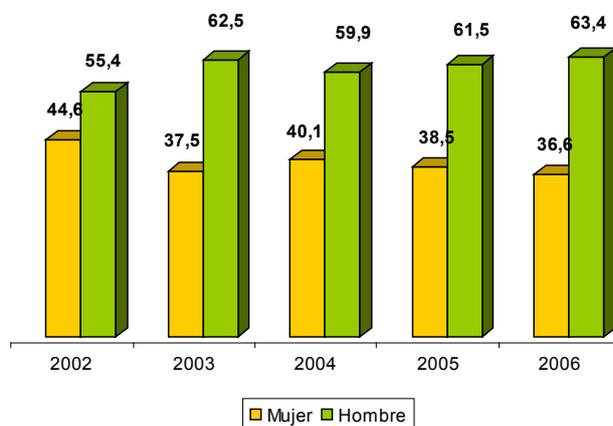
Elaboración: OSEL Lima Norte

b) Características de los receptores de remesas del exterior en Lima Metropolitana:

Zorrilla (2006) indica que las familias de Lima Metropolitana presentan para el 2002 un gasto de 2 a 3 veces el gasto de las familias de las regiones pobres (sierra y selva) y de 1,3 a 1,6 veces el gasto de las familias de regiones intermedias (región de la costa) por lo que se considera un indicador de sesgo de gasto de hogares peruanos (2006:59). Uno de los puntos resaltantes de su estudio es que las remesas son importantes porque las familias pobres y de clase media logran equilibrar sus gastos e ingresos, principalmente, con las remesas que reciben del exterior (para el 2002 Lima Metropolitana recibía el 49,5% del total de remesas)

Hemos visto en el cuadro 3.3 que los perceptores de remesas han ido en aumento año a año del 5,4% hasta el 36,2% y esto se debe principalmente al efecto de la emigración.

Asimismo, se observa que en el período de análisis, el 60,5% del total de personas que recibe remesas son mujeres (del 55,4% en el 2002 al 63,4% en el 2006). Aquí la hipótesis indicaría que son los varones quienes mayoritariamente migran para conseguir mejores condiciones laborales y enviar, de esta manera, ingresos a sus familiares. Esto tiene su fundamento en la información obtenida con respecto a la migración de los últimos años, que para el Perú se tiene que el 61,0% de las personas que migraron al exterior entre los años 2001-2005 fueron, en promedio, varones (si consideramos los datos para Lima Metropolitana según la Dirección General de Migraciones y Naturalización (DIGEMIN) indica que para el período 1995-2005 el 2,8% de las personas de Lima han emigrado de estos el 50,7% han sido varones).

Gráfico 3.11. LIMA METROPOLITANA: REMESAS EXTRANJERAS, POR SEXO, 2002-06
(En porcentaje)

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares. INEI, 2001-2006

Elaboración: OSEL Lima Norte

La información estadística muestra que la proporción de las familias receptoras de remesas externas es muy fuerte para Lima Metropolitana y la región de la costa (Loveday 2006).

El monto de las transferencias externas es muy superior, en el caso del receptor con mayores recursos, y de mejor nivel educativo, pues son las personas que más pueden sostener los costos de emigración. En este sentido, resulta notable que las personas que han llevado estudios superiores universitarios completos y de postgrado, reporten recibir remesas del exterior (la cifra para el 2006 ascendió a 9,6 y 1,7 por ciento respectivamente). Este comportamiento guarda también relación con el tipo de peruano que migra a nivel internacional, que se caracteriza por una salida de personas con mayor preparación profesional (*drain brain*). También es interesante determinar que el dinero recibido por los receptores de remesas al exterior es usado en parte para fines de educación, lo que fortalece esta tendencia.

Cuadro 3.4. LIMA METROPOLITANA: PERCEPTORES DE REMESAS, SEGÚN NIVEL EDUCATIVO, 2002-06
(Como porcentaje del total de personas de cada nivel educativo)

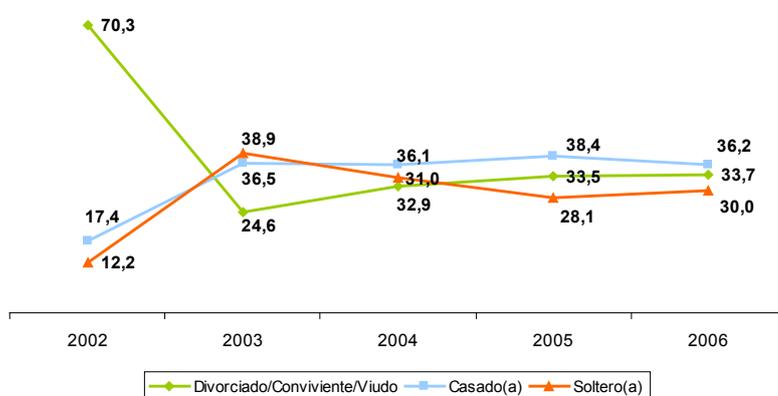
	2002	2003	2004	2005	2006
Sin nivel	6.4	0.2	2.2	2.6	0.8
Primaria	15.3	16.5	13.1	13.0	15.0
Secundaria	17.0	47.8	46.0	47.8	46.4
Superior No Universitaria	26.1	17.5	11.6	12.0	14.9
Superior Universitaria	24.7	16.7	26.5	22.2	21.1
Post-Grado Universitario	10.4	1.4	0.6	2.5	1.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares. INEI., 2001-2006

Elaboración: OSEL Lima Norte

Otra característica, en cuanto al receptor de remesas en Lima Metropolitana, radica en que la mayoría son casados (as), seguido de las personas que presentan la condición de solteros, mientras que los divorciados son los que reciben una proporción menor de remesas. Para el 2006, una persona casada recibía en promedio, 7085 nuevos soles al año, mientras que el soltero recibía no menos de 5148 nuevos soles.

Gráfico 3.12. LIMA METROPOLITANA: PERCEPTORES DE REMESAS, POR ESTADO CIVIL, 2002-06 (En porcentaje)



Fuente: Encuesta Nacional de Hogares. INEI, 2001-2006
Elaboración: OSEL Lima Norte

Una característica en cuanto a la condición de actividad nos indica que del total de personas que reciben remesas, se tiene que las personas que no pertenecen a la PEA, es decir, que se encuentran en estado de inactividad, cuentan con un mayor porcentaje de receptores de remesas (43,1% para el 2002 y 55,4% para el 2006). Esta situación se puede deber a la importante participación de la mujer en la recepción de remesas,²⁰ pero también a una salida del mercado laboral debido a esta fuente de ingreso. Esto se refleja por las limitadas variaciones del porcentaje de desempleo, mientras lo que balancea el aumento de los inactivos es la reducción de los ocupados.

Cuadro 3.4 LIMA METROPOLITANA: PERCEPTORES DE REMESAS, SEGÚN NIVEL DE ACTIVIDAD, 2002-06 (Como porcentaje del total de personas que recibieron remesas)

	2002	2003	2004	2005	2006
Ocupado	32,1	47,8	42,5	41,4	38,0
Desocupado	24,8	6,7	9,2	6,9	6,6
Inactivo	43,1	45,5	48,3	51,7	55,4
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares. INEI, 2001-2006
Elaboración: OSEL Lima Norte

²⁰ De ellas hay un grupo significativo que se puede desempeñar como ama de casa

En cuanto a los montos recibidos por cada una de las categorías de personas van para el año 2006 desde S/. 7018 nuevos soles en el año para los inactivos; S/. 4944 nuevos soles en el año, para los desocupados, y S/. 5 666 nuevos soles en el año, para los que están ocupados, que confirma un premio (es decir un «incentivo») en el caso de las personas inactivas.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

- Las remesas representan una importante fuente de recursos para los países en desarrollo en particular de Latinoamérica, y aumentan su importancia y efecto contracíclico en relación a la dimensión de la economía local. Sin embargo, cabe preguntarse en qué medida la menor mano de obra, consecuencia de la gente que emigra, estaría causando una pérdida de producto potencial (el ingreso perdido).
- La presencia de diferentes teorías de explicación del fenómeno de las remesas exige el uso de encuestas complejas y estadísticamente significativas para ser validadas o rechazadas.
- En el caso del Perú, los estudios sobre remesas han utilizados o encuestas específicas o la encuesta ENAHO del INEI. Las encuestas específicas están orientada al estudio de remesas y no al impacto de las mismas a nivel local, faltando un grupo de control o una comparación con los datos nacionales, mientras que la ENAHO no permite recoger correctamente las informaciones del fenómeno de remesas, y de toda manera la pequeñez de los casos no permite su estudio en profundidad.
- A nivel de remesas del extranjero Lima Metropolitana, concentra alrededor del 66% de los perceptores nacionales, por lo cual se justificaría un estudio de remesas focalizado en la capital, y todavía más, focalizados en distritos homogéneos por características socioeconómicas y por contigüidad territorial
- A nivel de Lima Metropolitana, se han detectado algunas características de los perceptores de remesas Internacionales (RI):
 - los que reciben RI en promedio tienen un ingreso superior (al neto de las remesas) a lo que no reciben.
 - Las mujeres son las que mayormente reciben RI, pero este porcentaje ha ido reduciéndose

- Los inactivos reciben un «premio» en termino de monto de RI, que es, en promedio, el 24% respecto a las RI de los empleados y el 42% respecto a los desempleados.

- Se recomienda que para estudios más completos que permitan conocer en detalle el comportamiento de las remesas y de los emigrantes, así como el impacto de las remesas respecto al Desarrollo Local se realice una encuesta ad hoc y se definen nuevos instrumentos que ayuden a interpretar los microdatos.
- Se debe considerar dentro de la encuesta un periodo de referencia de un año por el tema de las remesas, respecto a los seis meses que actualmente se manejan en la pregunta del ENAHO sobre remesas.

GLOSARIO DE TÉRMINOS

Desarrollo Local : proceso basado en alianzas entre actores, que se genera en un ámbito territorial local, donde el crecimiento económico esta adecuado a un cambio estructural, con innovaciones tecnológicas, sociales y culturales, que conduce a una mejora del nivel de vida de la población local, tratando de utilizar conjuntamente los recursos locales y los externos mediante una movilización social en el territorio, a fin de construir la institucionalidad y en el cual pueden distinguirse estas dimensiones: Económicas, educativas, socio cultural, política administrativa, y ambiental.

Emigración: el proceso de dejar un país para adoptar residencia en otro.

Emigración interna: proceso de abandonar la subdivisión de un país, para adoptar residencia en otro.

Forma de entrega de la remesa: Establece el mecanismo utilizado por la persona emigrante para enviar la remesa al hogar receptor.

Frecuencia de envío de la remesa:

Indica la periodicidad con que el hogar recibe habitualmente ayuda económica por concepto de remesas internacionales

Inmigración: el proceso de pasar de un país a otro para adoptar residencia permanente,

Migración: el movimiento de personas a través de una división política para establecer una residencia permanente, se divide en migración internacional (migración entre países) y migración interna (migración dentro de un país).

Migración neta: el efecto neto que tiene la inmigración y la emigración en la población de un área (aumenta o disminuye) se denomina migración neta.

Migración interna: el proceso de pasar de una a otra subdivisión administrativa de un país (por ejemplo provincia) para adoptar residencia en ella.

Monto de la remesa: es la cantidad de dinero que recibe periódicamente el hogar por concepto de remesas internacionales ya sea en divisas o en especie. Con el fin de uniformar se convierten los montos a dólares estadounidenses, según el tipo de cambio establecido por el Banco Central del país.

Monto de la remesa en divisas: es la cantidad de dinero (convertido a dólares estadounidenses) que recibe el hogar; en un periodo determinado; por concepto de remesas internacionales en divisas.

Monto de la remesa en especie: es la cantidad de dinero; según los precios del mercado; (convertido a dólares estadounidenses) que estiman los miembros del hogar recibir periódicamente por concepto de remesas en especie.

Remesa internacional:²¹ se entiende como la suma de toda aquella remuneración recibida por los miembros del hogar por concepto de ayuda económica, ya sea en dinero o en especie, enviada esta por personas que residen en el extranjero

Remesa internacional en divisas: es la remuneración monetaria recibida por los miembros del hogar por concepto de ayuda económica, ya sea en moneda nacional o extranjera, enviada por personas que residen en el extranjero.

Remesa internacional en especie: se refiere a la ayuda económica *no* monetaria recibida por los miembros del hogar, enviada por personas que residen en el extranjero

Recepción de remesas: mide si el hogar recibe algún tipo de ayuda económica, ya sea en divisas o en especie, proveniente de personas (familiares o amigos) que estén residiendo en el exterior

Uso de la remesa: desglosa el destino y el monto que asignan los miembros del hogar al dinero recibido por concepto de remesas internacionales.

²¹ Véase <www.siemca.iom.int/metodologia/Conceptos/Remesas.shtml>. Consulta hecha en 28/04/07.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ABELLA, Manolo
2003 «Emerging trends in the Remittances Market», En *Presentación del Informe a la 92.ª CIT Conferencia Internacional del Trabajo*. Ginebra: OIT. <www.migrationpolicy.org/pubs/mig_dev_lit_review_091406.pdf <http://www.ilo.org/public/spanish/standards/relm/ilc/ilc92/reports.htm>>. Consulta hecha en 11/ 2007.
- AHLBURG, D.A.
1991 «Remittances and Their Impact: A Study of Tonga and Western Samoa» En *Pacific Policy Papers*, n.º 7. Canberra: National Centre for Development Studies, Australian National University. <<https://commerce.metapress.com/content/16p611jw51n32224/resource-secured/?target=fulltext.pdf&sid=1w3ezpbprgk0lr55ptuoswzu&sh=www.springerlink.com>>. Consulta hecha en 11/2007.
- ALTAMIRANO, Teófilo
2004 «Transnacionalismo y Remesas: El Caso Peruano». En Ponencia presentada en el Seminario Regional de Remesas de Migrantes: ¿Una alternativa para América Latina y el Caribe?, 22 y 27 de Julio, Caracas, Venezuela. <www.sela.org/public_html/AA2K4/ESP/docs/Poleco/migra/d%20i1%20.pdf>. Consulta hecha en 12/2007
- 2000 *Liderazgo y organizaciones de peruanos en el exterior: culturas transnacionales e imaginario sobre el desarrollo*. Lima: Fondo Editorial de la PUCP.
- APPLEYARD, Reginald
1989 «Migration and Development: Myths and Reality». En *International Migration Review*, vol. 23, n.º 3, Special Silver Anniversary Issue: *International Migration an Assessment for the 90's (Autumn)*, pp. 486-499. <[http://links.jstor.org/sici?sici=0197-9183\(198923\)23%3A3%3C486%3AMADMAR%3E2.O.CO%3B2-6](http://links.jstor.org/sici?sici=0197-9183(198923)23%3A3%3C486%3AMADMAR%3E2.O.CO%3B2-6)>
Consulta hecha en 01/2008.
- BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ
2006 *Memoria Anual*. Lima Editado por el Banco Central de Reserva. <<www.bcrp.gob.pe/bcr/Memoria-Anual/Memoria-Anual.html>> Consulta hecha 02/08.
- Banco Interamericano de Desarrollo (BID)
2007 «Las Remesas como Instrumento de Desarrollo». En Informe sobre las remesas de Estados Unidos a América Latina Presentación en Power Point <. <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=557131>>. Consulta hecha en 09/2007.

- BORJAS, George J.
2000 «Issues in the Economics of Immigration». *Review: Harriet Orcutt Duleep Journal of Economic Literature*, vol. 39, n.º 3, september, pp. 914-916 <[http://links.jstor.org/sici?sici=0022-0515\(200109\)39%3A3%3C914%3AITEO1%3E2.O.CO%3B2-E](http://links.jstor.org/sici?sici=0022-0515(200109)39%3A3%3C914%3AITEO1%3E2.O.CO%3B2-E)>. Consulta en 10/2007.
- Brown, R. y Poirine. C.
1997 «Estimating remittance functions for Pacific Island migrants», En *World Development*, vol. 25, n.º 4, pp. 613-626. <<http://ideas.repec.org/a/eee/wdevel/v25y1997i4p613-626.html>>. Consulta hecha en 12/2007.
- CAHUC, Pierre y André ZYLBERBERG
2004 «Labor Economics». En The MIT. Massachusetts Institute of Technology United States [en línea]. <http://books.google.com.pe/books?id=fAVksWdZODUC&dq=2004+labor+economics+cahuc&pg=PP1&ots=GBVZ6YFcAa&sig=YkmGWJ9c5pVOB_l_gylqvJbxDBzl&hl=es&prev=http://www.google.com.pe/search?hl=es&q=2004%09Labor+Economics.+cAHUC&sa=X&oi=print&ct=title&cad=one-book-with-thumbnail#PPT1,M1>. Consulta hecha en 11/2007.
- COMISIÓN ECONÓMICA PARA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE (CEPAL)
2003 «Hacia el objetivo del milenio de reducir la pobreza en América», Santiago de Chile. CEPAL [en línea] <www.gtzgenero.org.ni/_publicacion/tomo%201.pdf#page=13>. Consulta hecha en 11/2007.
- Chami, R.; Fullenkamp, C. y Jahjah, S.
2003 «Immigrant Remittance Flows a Source of Capital for Development?», Washington D. C., <www.imf.org/external/pubs/ft/staffp/2005/01/chami.htm>. Consulta hecha en 11/2007.
- CHIQUEAR, D. y G. HANSON
2002 «International Migration Self-Selection, and the Distribution of Wages: Evidence from Mexico and the United States». En *National Bureau of Economic Research*, NBER. Working Paper 9242. <http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=334334>. Consulta hecha en 11/2007.
- DE LOS RÍOS, Juan y Carlos RUEDA
2005 «Por qué migran los peruanos al exterior?». En *Economía y Sociedad Consorcio de Investigación Económico Social*, n.º 58, diciembre, Lima CIES <<http://cies.org.pe/es/node/216/print>>. Consulta hecha en 11/2007.
- DURAND, Jorge; Emilio A. PARRADO y Douglas MASSEY
1996 «Migradollars and Development: A Reconsideration of the Mexican Case». En *International Migration Review*, vol. 30, n.º 2, pp. 423-444. <[http://links.jstor.org/sici?sici=0197-9183\(199622\)30%3A2%3C423%3AMADARO%3E2.O.CO%3B2-U](http://links.jstor.org/sici?sici=0197-9183(199622)30%3A2%3C423%3AMADARO%3E2.O.CO%3B2-U)>.
- DE VASCONCELOS, Pedro
2005 «Transforming Labor Markets and Promoting Financial Democracy: Statistical Comparison». IADB-MIF. Washington D. C. Banco Interamericano de Desarrollo. Banco Interamericano de Desarrollo <<http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=639199>>. Consulta en 11/2007.
- FONDO MONETARIO INTERNACIONAL
2007 *World Economic Outlook. Globalization and External Imbalance*. FMI Washington D. C. <www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2005/01/index.htm>. Consulta: 11/2007.

- 2005 «Estadísticas de Balanza de Pagos», vol. 12, n.º I. En *Estadísticas de Balanza de Pagos. Boletín Informativo*, diciembre, pp 12-13. World Bank. Washington D. C. En <<http://www.worldbank.org/data/remittances.html>>. Consulta en 05/2007.
- Galarza-Yancari
2005 «Los hogares con remesas en el Perú: ¿Quiénes reciben? ¿Cuánto reciben?». En *Economía y Sociedad*, n.º 27. Consorcio de Investigación Económica Social CIES (Lima-Perú). <<http://cies.org.pe/es/node/218>>. [Consulta: /05/2007]
- Itzigsohn, J.
1995 «Migrant Remittances, Labour Markets and Household Strategies A Comparative Analysis of LowIncome Household Strategies in the Caribbean». En *Basin Social Forces*, vol. 74, n.º 2, pp. 633-655. <<http://links.jstor.org/sici?sici=0037-732%28199512%2974%3A2%3C633%3AMRLMAH%3E2.O.CO%3B2-1>>. Consulta hecha en 12/2007.
- LOVEDAY, James; Oswaldo MOLINA y Carlos RUEDA
2005 «Migración y Remesas en el Perú como Estrategia Familiar de Desarrollo». Editora: Asociación Peruana de Demografía y Población (APDP). Lima APDP <<http://hdl.handle.net/123456789/387>>. Consulta hecha en 12/2007.
- LOVEDAY, Jame y Oswaldo MOLINA
2006 «Remesas Internacionales y Bienestar: una aproximación para el caso Peruano». Lima: Consorcio de Investigación Económica Social, Abril [en línea]. <<http://cies.org.pe/files/active/O/InformefinalCIES.pdf>>. Consulta hecha en 12/2007.
- LOZANO ASCENCIO, Fernando
2004 «Tendencias actuales de migrantes en América Latina y el Caribe: una evaluación de su importancia económica y social». Presentación realizada en el Seminario Regional: Remesas de Migrantes: ¿Una alternativa para América Latina y el Caribe? Caracas, Venezuela, 26 y 24 de Julio Sistema Económico Latinoamericano (SELA). <www.sela.org/public_html/AA2K4/ESP/docs/Poleco/migra/Di%203.pdf> Consulta hecha en 12/2007.
- LOYOLA, Jorge y Espejo NELLY
2006 «Impacto Macroeconómico de las Remesas del Exterior». En *Notas de Estudios del Banco Central de Reserva del Perú*, n.º 5-16 de febrero de 2007.
- LUCAS, Robert y Oded STARK
1985 «Motivations to remit: evidence from Bostwana». En *Journal of Political Economy*. Washington D. C., vol. 93 pp 901-918. <<http://ideas.repec.org/r/ucp/jpolec/v93y1985i5p901-18.html>> Consulta hecha en 12/2007.
- MASSEY, Douglas S. y Lawrence BASEM
1992 «Determinants of Savings, Remittances, and Spending Patterns among u.s. Migrants in Four Mexican Communities». En *Sociological Inquiry*, vol. 62, n.º 2, pp. 185-207.
- MINISTERIO DE TRABAJO Y ASUNTOS SOCIALES
2003 «Anuario de Migraciones 2002». Madrid: MTAS.
2004 *Boletín Estadístico de Extranjería e Inmigración*, n.º 2, junio. Madrid.

- MONTREAL, Pedro
1999 Las remesas familiares en la Economía Cubana. Publicado en Gabbert et. al (ed) Lateinamerika analicen und Berichte 23- Migrationen (Bad Honnef, Alemania Horlemanan).
- ORGANIZACIÓN INTERNACIONAL DEL TRABAJO (OIT)
2002 «Panorama Laboral 2003». Oficina Regional de la OIT Lima Perú.
- OROZCO, Manuel
2002 «Remittances to Latin America and its Effect on Development», Inter-American Dialogue, Presentation to the Rural Prosperity Conference organized by February. USAID/LAC, United States.
2005a «International Flows of Remittances: Cost, competition and financial access in Latin America and the Caribbean. Toward an industry scorecard»[en línea] Washington D.C., Inter-American Development Bank, May 12, 2006 Report presented at the meeting on “Remittances and Transnational Families” sponsored by the Multilateral Fund of the Inter-American Development Bank and the Annie E Casey Foundation, organized on May 12th [en línea].
<http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=736019>
[Consulta: 1/6/2007]
- PELLEGRINO, Adela
2003 «Migration from Latin America to Europe: Trends and Policy Challenges», *International Organization of Migration Research Series*, n.º 16, May.
- POIRINE, Bernard
1997 «A Theory of Remittances as an Implicit Family Loan Arrangement». *World Development*, vol. 25, n.º 4., Washington D. C.
- RAPAPORT, Hillel y Docquier Frederic
2003 «The economics of migrants remittances». En Gerad Varet, L-A; S-C Klom y Mercier. *Handbook of the Economics of Reciprocity, giving and altruism*. Asterdam, North Holland.
<http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=690144>. Consulta hecha en 08/2007.
- RATHA, D.
2003 «Workers Remittances: An Important and Stable Source of External Development» Finance. Global Development Finance World Bank. Washington D.C. en: Global Development Finance. Washington: Banco Mundial, 2003 Cap.7 pags 157-175.
<<http://siteresources.worldbank.org/INTRGDF/Resources/GDF2003-Chapter7.pdf>>. Consulta hecha en 9/08/2007.
- Russell
1986 «Remittances from international migration: a review in perspective». *World Development*, vol. 14, pp. 677-696.

- STAHL, C.W., Habib, A.
1996 «The impact of overseas workers' remittances on indigenous industries: evidence from Bangladesh». *The Developing Economies*, vol. 27, pp.269-85.
- STARK, O.
1991 «The Migration of Labor», Blackwell, Oxford and Cambridge, MA,
- SOLIMANO, Andrés
2003 «Workers Remittances to the Andean Region: Mechanisms, Costs and Development Impact», ECLAC Paper prepared for the Multilateral Investment Funds IDB's Conference on Remittances and Development Quito Ecuador. En <<http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=548225>>. Consulta hecha en 12/2007.
- THE ECONOMIST
2004 «Monetary Lifeline: Remittances from migrant workers in rich countries are increasingly important to developing economies», *The Economist*, diario de Inglaterra, 31 de Julio-6 de agosto.
- TERRY, Donald y Steven WILSON (eds.)
2008 «Remesas de Inmigrantes. Moneda de cambio económico y social». *Banco Interamericano de Desarrollo*. BID. Washington, D.C. En <http://www.revistafuturos.info/download/down_20/remesas.pdf>. Consulta hecha en XII/2007.
- WAHBA, Sadek
1991 «What determines workers' remittances?». En *Finance & Development*. Sunday, Washington D.C. United States. December 1 pp 41-44
- WENDEL, Samuel
2000 «Migración y Remesas: Un estudio de caso del Caribe» Simposio sobre migración internacional en las Américas:«La migración internacional y el desarrollo en las Américas»; Publicación coeditada por la CEPAL, CELADE, OIM, BID y FNUAP, pp 378. Santiago de Chile.
- ZORILLA, Jorge
2006 *Remesas e impactos económicos en el Perú*. Lima: CENTRUM Colección Gerencia al Día.

VARIACIONES METODOLÓGICAS Y TÉCNICAS EN LAS ENAHOS DEL INEI

Creemos, que es una tarea necesaria conocer la metodología seguida por el INEI a fin de entender y comprender los diferentes cambios metodológicos que ha seguido la encuesta. Actualmente nos encontramos en un «vacío estadístico», debido a que el INEI no ha realizado la Encuesta de Hogares (ENAH) en el 2006 y no la realizará en el 2007 debido a la contemporánea ejecución del nuevo censo poblacional y de vivienda; además, hemos asistido a un cambio metodológico en la realización del muestreo y del levantamiento de la encuesta de Hogares como muestra la siguiente tabla:

Antes: 1995-1996	Revisión 1997-2000	A partir de la ENAHO IV2001 a la fecha
<ul style="list-style-type: none"> ○ Marco muestral en base al censo de 1993. ○ Población de referencia con diferentes niveles de gasto. 	<ul style="list-style-type: none"> ○ Marco muestral en base al censo de 1993. ○ Población de referencia con gastos similares (30% 50%). ○ Se construyó un deflactor espacial de precios para definir población de referencia. 	<ul style="list-style-type: none"> ○ Un nuevo marco muestral en base al precenso de 1999. ○ Población de referencia con gastos similares (30% 50%). ○ Se mejoró la precisión del deflactor espacial de precios para valorar la Canasta Básica Alimentaria.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática
Elaboración: Instituto Nacional de Estadística e Informática

Dos factores más que se han modificado a lo largo del tiempo en la ENAHO; a saber, el periodo de ejecución y el tamaño de la muestra:

1995-1996	1997-2000	2001-2002	2003- a la fecha
Periodo de ejecución: IV trimestre de cada año.	Periodo de ejecución: IV trimestre de cada año	Periodo de ejecución: IV trimestre de cada año	Periodo de ejecución: continúo a lo largo de las 52 semanas.
Tamaño de muestra: alrededor de 20 mil hogares	Tamaño de muestra: alrededor de 4 mil hogares	Tamaño de muestra: alrededor de 20 mil hogares	Tamaño de muestra: alrededor de 20 mil hogares

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática

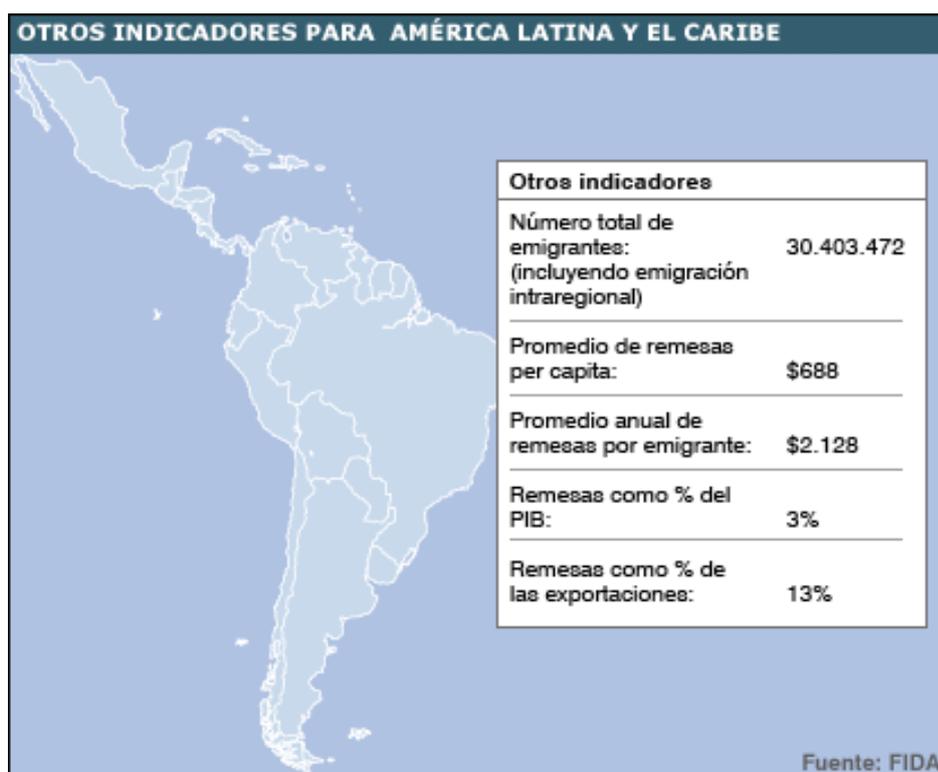
Elaboración: OSEL Lima Norte

Además sin entrar en detalles técnicos o políticos, una simple comparación de algunos resultados de la ENAHO 2005 con los del Censo del mismo año,²² nos indica que la calidad de la información de ambos no es completamente confiable.

²² En el año 2005, se aplicaron ambos instrumentos, la tasa de analfabetismo según la ENAHO fue 11,1% y la del Censo fue 8,1%. (Ministerio de Educación, Unidad de Estadística Educativa, Marzo 2007)

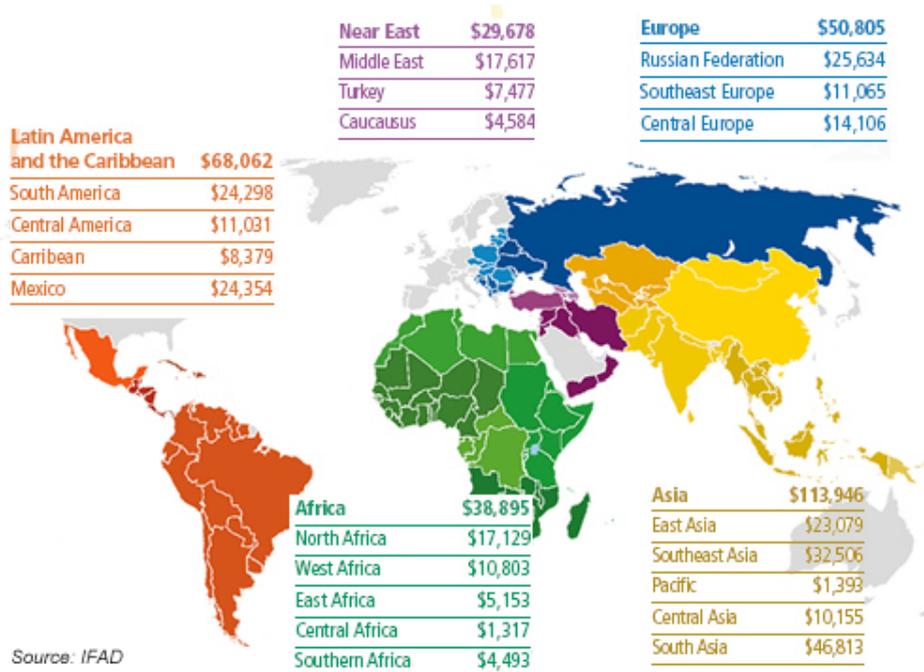
ANEXOS ESTADÍSTICOS

Anexo 1 LATINO AMÉRICA Y EL CARIBE: OTROS INDICADORES, 2006



Fuente y elaboración: Estimaciones del Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo (FOMIN_BID) (www.iadb.org/mif/remittances/)

Anexo 2 MAPA MUNDIAL DE LAS REMESAS, 2006

Fuente: IFAD (www.ifad.int/events/remittances/maps/index.htm)Anexo 3 LATINO AMÉRICA Y EL CARIBE: FLUJOS DE REMESAS, 2002-06
(Tasas de crecimiento)

País	Años				
	2002	2003	2004	2005	2006
Total	32,33	18,16	18,47	16,71	29,38
México	18,07	26,32	25,23	20,59	21,56
Brasil	76,92	13,04	8,15	13,99	15,01
El Salvador	15,44	4,99	10,02	11,07	17,60
Colombia	38,44	26,16	25,76	6,97	9,45
Guatemala	189,38	24,62	27,30	11,64	18,84
Ecuador	10,14	5,20	5,02	15,23	57,71
República Dominicana	16,88	4,97	9,97	10,01	2,13
Perú	36,02	2,37	5,02	83,46	-23,01
Honduras	67,39	11,95	31,55	55,47	29,67
Jamaica	26,96	16,02	4,99	10,29	16,54
Haití	15,06	4,94	4,91	4,97	-2,60
Bolivia	0,97	226,92	47,06	72,00	13,02
Nicaragua	15,00	3,75	2,86	4,94	-6,12
Argentina	84,00	22,28	20,00	188,89	111,54
Paraguay	n.d	n.d	n.d	8,70	18,18
Costa Rica	68,75	126,67	4,58	13,13	22,65
Venezuela	65,44	9,78	4,86	5,02	249,26
Panamá	n.d	n.d	5,00	9,96	88,58
Guyana	32,22	14,71	4,76	88,81	72,59
Uruguay	n.d	n.d	150,00	4,76	335,45
Trinidad y Tobago	43,90	49,15	5,68	4,30	575,26
Surinam	n.d	n.d	n.d	10,00	1 960,00
Belice	-9,52	92,11	5,48	5,19	71,60
Cuba	36,02	-5,61	0,00	n.d	n.d

Fuente: Estimaciones del Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo (FOMIN_BID) (<http://www.iadb.org/mif/remittances/>)

Elaboración: OSEL Lima Norte.

Anexo 4 PERÚ Y MUNDO: COMPARACIONES, SEGÚN VARIABLES MACROECONÓMICAS, 2000-05

	Exportación de bienes y servicios (% of GDP) ^{1/}	Inversión directa extranjera, flujos netos (BoP, current US\$) ^{2/} millones	GDP (current US\$) ^{3/} millones	Exportación de alta tecnología (% exportación manufacturera) ^{4/}	Población total ^{5/}	Las remesas de los obreros y compensación de empleados (US\$) ^{6/} millones
Perú						
2000	16.1	810	53 086	3.6	25 952 192	718
2001	16.0	1 144	53 679	3.4	26 360 596	753
2002	16.5	2 156	56 551	2.0	26 762 650	705
2003	17.7	1 335	60 791	1.8	27 161 666	860
2004	20.9	1 816	68 658	2.0	27 562 392	1 123
2005	24.6	n.d	78 431	n.d	27 968 244	1 140
Mundo						
2000	24.6	1 514 642	31 775 508	23.2	6 061 854 696	131 783
2001	23.9	792 938	31 574 981	22.2	6 137 059 328	147 015
2002	23.7	718 211	32 820 735	21.5	6 212 827 136	166 392
2003	23.9	628 605	36 874 639	21.1	6 288 520 192	203 310
2004	n.d	664 877	41 365 828	19.6	6 363 194 880	228 793
2005	n.d	n.d	44 384 872	n.d	6 437 784 064	248 855

Nota

- La exportación de bienes y servicios representan el valor de todos los bienes y otros servicios del mercado proporcionados al mundo. Estos incluyen el valor de la mercadería, de la carga, del seguro, del transporte, de los royalties ('xxxx'), de las licencias, y otros servicios que incluyen: medios de comunicación, construcción, financiamiento, información, del negocios, personales y del gobierno. Estos incluyen el trabajo y la pobreza income (antes llamado servicio del factor) así como la transferencia de pagos.
- La inversión directa extranjera representan a los flujos netos de inversión para adquirir un interés duradero de la gerencia (10 por ciento o más de la acción por votación) en una empresa que funciona en una economía con excepción de la del inversionista. Es la suma del capital de acciones ordinarias, de la reinversión de ganancias, del otro capital a largo plazo, y de capital a corto plazo según la balanza de pagos. Esta serie demuestra los flujos netos en los reportes económicos. Los datos están en dólares actuales de los EE. UU.
- El GDP en los precios del comprador es la suma del valor añadido grueso de todos los productores residentes en la economía más otros impuestos del producto menos cualquier subsidio no incluidos en el valor de los productos. Se calcula sin la fabricación de las deducciones para la depreciación de activos fabricados o para el agotamiento y la degradación de recursos naturales. Los datos están en dólares actuales de los EE. UU. Las figuras del dólar para el GDP se convierten de modernidades domésticas usando cambios oficiales del año. Para algunos países en donde el cambio oficial no refleja la tarifa aplicada con eficacia a las transacciones de moneda extranjera reales, se utiliza un factor alternativo de la conversión.
- Las exportaciones de alta tecnología son productos con alta intensidad del R&D, por ejemplo en cuanto al espacio aéreo, computadoras, productos farmacéuticos, los instrumentos científicos, y la maquinaria eléctrica.
- El total de la población total se basa en el hecho mismo de la población, que cuenta a todos los residentes sin considerar personalidad jurídica o ciudadanía, a excepción de los refugiados colocados no permanentemente en el país del asilo, que generalmente se consideran parte de la población de su país de origen.
- Las remesas y la remuneración de los trabajadores recibidas abarcan transferencias actuales de las trabajadores emigrantes y los salarios y los sueldos ganados por los trabajadores no residentes.

n. d. (dato no disponible).

Fuente: World Development Indicators database (http://devdata.worldbank.org/data-query/reviado_02/04/2007)

Elaboración: OSEL Lima Norte.

Anexo 5 MUNDO: EMIGRANTES INTERNACIONALES, 1960-2005

Áreas	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
Mundo	2.5	2.4	2.2	2.1	2.2	2.3	2.9	2.9	2.9	3.0
Regiones más desarrolladas	3.4	3.5	3.6	3.9	4.2	4.6	7.2	8.1	8.8	9.5
Regiones menos desarrolladas	2.1	1.8	1.6	1.5	1.6	1.6	1.8	1.6	1.5	1.4
Países menos desarrollados	2.6	2.5	2.3	1.9	2.3	2.0	2.1	2.0	1.5	1.4
Grandes Áreas										
Africa	3.2	3	2.7	2.7	2.9	2.6	2.6	2.5	2.0	1.9
Asia	1.7	1.5	1.3	1.2	1.3	1.3	1.6	1.4	1.4	1.4
Europa	3.4	3.8	4.1	4.3	4.5	4.8	6.9	7.6	8.0	8.8
América del Norte	6.1	5.8	5.6	6.3	7.1	8.2	9.7	11.2	12.8	13.5
América Latina y el Caribe	2.8	2.3	2	1.8	1.7	1.6	1.6	1.3	1.2	1.2
Oceanía	13.4	14.3	15.4	15.8	16.4	17.0	17.8	17.5	16.3	15.2

Fuente: Population Division of the Department of Economic and Social Affairs of the United Nations Secretariat, Trends in Total Migrant Stock: The 2005 Revision (<http://esa.un.org/migration>, Friday, July 20, 2007).

Elaboración: OSEL Lima Norte

Anexo 6 MUNDO: PAÍSES CON MAYOR NÚMERO DE EMIGRANTES, 2000 Y 2005

Países	2000	2005	Participación 2004	Participación 2005
1 Estados Unidos	34 802 754	38 354 709	19,7	20,1
2 Federación Rusa	11 891 829	12 079 626	6,7	6,3
3 Alemania	9 802 793	10 143 626	5,5	5,3
4 Ucrania	6 947 100	6 833 198	3,9	3,6
5 Francia	6 277 189	6 471 029	3,6	3,4
6 Arabia Saudita	5 136 418	6 360 730	2,9	3,3
7 Canadá	5 555 019	6 105 722	3,1	3,2
8 India	6 270 666	5 700 147	3,5	3,0
9 Reino Unido	4 764 824	5 408 118	2,7	2,8
10 España	1 628 246	4 790 074	0,9	2,5
11 Australia	4 071 971	4 097 204	2,3	2,1
12 Pakistán	4 242 689	3 254 112	2,4	1,7
13 Emiratos Arabes Unidos	2 286 174	3 211 749	1,3	1,7
China, Hong Kong (Región China, Administrativa)	2 700 531	2 998 686	1,5	1,6
14 Especial (Administrativa)				
15 Israel	2 256 236	2 660 881	1,3	1,4
16 Italia	1 634 290	2 519 040	0,9	1,3
17 Kazajistán	2 871 300	2 501 779	1,6	1,3
18 Côte d'Ivoire	2 336 362	2 371 277	1,3	1,2
19 Jordán	1 944 172	2 224 890	1,1	1,2
20 Japón	1 619 968	2 048 487	0,9	1,1
21 Irán	2 321 454	1 958 703	1,3	1,0
22 Singapur	1 351 806	1 842 953	0,8	1,0
Occupied Palestinian Territory	1 407 631	1 680 142	0,8	0,9
23				
24 Ghana	1 504 715	1 669 267	0,9	0,9
25 Kuwait	1 387 952	1 668 991	0,8	0,9
26 Suiza	1 562 606	1 659 686	0,9	0,9
27 Malasia	1 392 355	1 639 138	0,8	0,9
28 Países Bajos	1 563 564	1 638 104	0,9	0,9
29 Argentina	1 544 265	1 500 142	0,9	0,8
30 Turquía	1 259 322	1 328 405	0,7	0,7

Fuente: Population Division of the Department of Economic and Social Affairs of the United Nations Secretariat.

Trends in Total Migrant Stock: The 2005 Revision (<http://esa.un.org/migration>, Friday, July 20, 2007).

Elaboración: OSEL Lima Norte.

Anexo 7 MUNDO: PRINCIPALES CIFRAS SOBRE MIGRACIÓN INTERNACIONAL, 1980-2005

Indicador	1980	1985	1990	1995	2000	2005
Nº Estimado de migrantes internacionales (ambos sexos)	99 275 898	111 013 230	154 945 333	165 080 235	176 735 772	190 633 564
Nº Estimado de refugiados	9 065 472	13 197 759	18 497 223	18 492 547	15 656 912	13 471 181
Población (miles)	4 442 309	4 843 930	5 279 519	5 692 353	6 085 572	6 464 750
Nº Estimado de mujeres migrantes	46 884 139	52 364 718	75 967 491	81 396 614	87 757 603	94 518 611
Número Estimado de hombres migrantes	52 391 759	58 648 512	78 977 842	83 683 620	88 978 168	96 114 953
Porcentaje de Migrantes Internacionales como porcentaje de la Población	2.2	2.3	2.9	2.9	2.9	3.0
Migrantes como porcentaje de todos los migrantes internacionales	47.2	47.2	49.0	49.3	49.7	49.6
Refugiados como porcentaje de los migrantes internacionales	9.1	11.9	11.9	11.2	8.9	7.1
Porcentaje internacional por mayor área o región	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

Fuente: Population Division of the Department of Economic and Social Affairs of the United Nations Secretariat,

Trends in Total Migrant Stock: The 2005 Revision (<http://esa.un.org/migration>, Friday, July 20, 2007).

Elaboración: OSEL Lima Norte.

Anexo 8 PERÚ: MIGRACIÓN Y FLUJO DE REMESAS, 2001-06

País	Años					
	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Flujo de Remesas	930	1 265	1 295	1 360	2 495	2 869
Migración	79 453	88 021	128 478	191 244	280 366	319 766

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (remesas) y Dirección General de Migraciones-

DIGEMIN (saldo Migratorio)

Elaboración: OSEL Lima Norte.

Anexo 9 MUNDO: NÚMERO ESTIMADO DE MIGRANTES INTERNACIONALES POR ÁREA Y TASA DE CRECIMIENTO ANUAL, 1960-2005

Relación por nivel de desarrollo o por Zona Geográfica	Número de Migrantes Internacionales					Crecimiento Anual		
	1960	1975	1990	2005		1960-75 (%)	1975-90 (%)	1990-2005 (%)
Mundo	75	87	155	191		1,0	n.c	1,4
Regiones más desarrolladas	32	42	90	121		1,8	n.c	2,0
Regiones más desarrolladas sin la antigua Unión Soviética	29	39	60	94		2,0	2,9	3,0
Regiones menos desarrolladas	43	44	65	70		0,2	2,6	0,5
Africa	9	11	16	17		1,3	2,5	0,4
Asia	28	28	42	48		0,0	2,7	0,9
Europa	14	20	27	43		2,4	2,0	3,2
América Latina y el Caribe	6	6	7	7		0,0	1,0	0,0
América del Norte	13	15	28	44		1,0	4,2	3,1
Oceanía	2	3	5	5		2,7	3,5	0,0
Antigua Unión Soviética	3	3	30	27		0,0	n.c	-0,7

Nota:

n. c. no comparable

Fuente: Naciones Unidas 2006 (a)

Anexo 10 CAN: COMPORTAMIENTO DE LAS PRINCIPALES VARIABLES MACROECONÓMICAS, 1996-2005

País	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
PERÚ	Remesas de trabajadores (Millones de dólares)	n.d.	n.d.	n.d.	718	753	705	840	1 123	1 440
	Participación de las remesas respecto a:									
	Transferencias corrientes (%)	n.d.	n.d.	n.d.	71,8	72,3	67,6	70,1	76,0	80,5
	Exportaciones (%)	n.d.	n.d.	n.d.	10,6	10,7	9,3	10,1	9,1	8,6
VENEZUELA	Remesas de trabajadores (Millones de dólares)	n.d.	49	65	89	135	266	220	187	124
	Participación de las remesas respecto a:									
	Transferencias corrientes (%)	n.d.	21,0	38,5	43,8	51,7	74,7	76,4	72,8	68,3
	Inversión extranjera (%)	n.d.	0,6	1,3	3,1	2,9	7,2	28,1	7,0	8,1
ECUADOR	Remesas de trabajadores (Millones de dólares)	n.d.	n.d.	n.d.	1 084	1 317	1 432	1 539	1 604	1 710
	Participación de las remesas respecto a:									
	Transferencias corrientes (%)	n.d.	n.d.	n.d.	21,3	21,5	23,0	23,8	23,9	25,2
	Exportaciones (%)	n.d.	n.d.	n.d.	23,8	27,3	32,0	29,6	26,2	17,3
COLOMBIA	Remesas de trabajadores (Millones de dólares)	745	758	788	1 297	1 578	2 021	2 434	3 080	3 314
	Participación de las remesas respecto a:									
	Transferencias corrientes (%)	82,7	81,6	82,3	71,2	82,1	82,1	81,5	82,6	82,2
	Exportaciones (%)	24,0	13,6	27,9	86,0	65,9	80,1	114,7	174,1	101,7
BOLIVIA	Remesas de trabajadores (Millones de dólares)	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	109	92	138	303
	Participación de las remesas respecto a:									
	Transferencias corrientes (%)	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	24,9	22,6	26,4	45,6
	Exportaciones (%)	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	12,5	9,2	24,3	24,9
TOTAL CAN	Remesas de trabajadores (Millones de dólares)	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	4 564	4 903	5 784	6 892
	Participación de las remesas respecto a:									
	Transferencias corrientes (%)	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	73,0	75,0	78,5	76,6
	Exportaciones (%)	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	48,0	60,9	10,5	6,8

Nota:

- 1 Banco Central de Reserva del Perú, COMUNIDAD ANDINA, Secretaría General, Proyecto Estadística.
- 2 Banco Central de Venezuela, COMUNIDAD ANDINA, Secretaría General, Proyecto Estadística.
- 3 Banco Central de Ecuador, COMUNIDAD ANDINA, Secretaría General, Proyecto Estadística.
- 4 Banco de la República de Colombia, COMUNIDAD ANDINA, Secretaría General, Proyecto Estadística.
- 5 Banco Central de Bolivia, COMUNIDAD ANDINA, Secretaría General, Proyecto Estadística.
- 6 COMUNIDAD ANDINA, Secretaría General, Proyecto Estadística.

n.d (dato no disponible)

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú, Venezuela, Ecuador, Colombia, Bolivia - Comunidad Andina.

Elaboración: OSEL Lima Norte.

Anexo 11 PERÚ: COMPORTAMIENTO DE LAS PRINCIPALES VARIABLES MACROECONÓMICAS, 1996-2006

	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Transferencia corriente	914	920	977	966	999	1 042	1 041	1 233	1 433	1 755	2 184
Remesas BCRP	597	636	647	670	718	753	705	869	1 133	1 440	1 825
PBI Millones de dólares	54 273	57 818	58 818	51 538	55 205	53 801	58 782	62 036	69 698	79 341	93 330
% de remesas	1,1	1,1	1,1	1,3	1,3	1,4	1,2	1,4	1,6	1,8	2,0
Remesas BID	930	1 265	1 295	1 360	2 495	2 869
IED	6 238	7 285	8 106	9 541	12 211	12 987	13 304	13 512	13 628	14 206	15 442
PBI	109 760	117 294	116 522	117 587	121 057	121 314	127 569	132 546	139 463	148 458	..
PBI pc	4 544	4 784	4 682	4 660	4 731	4 680	4 859	4 987	5 185	5 454	..
Exportaciones	5 878	6 825	5 757	6 088	6 955	7 026	7 714	9 091	12 809	17 336	23 750
Inversión Privada	20 130	23 348	22 789	19 315	18 980	18 095	18 000	19 251	21 010	23 926	..
Consumo Privado	80 636	84 266	83 502	83 164	86 202	87 456	91 517	94 376	97 652	101 949	..
Consumo Público	9 823	10 565	10 832	11 210	11 560	11 455	11 474	11 905	12 387	13 603	..
Inversión Bruta Interna	25 093	28 824	28 165	24 343	23 696	21 877	23 153	24 168	26 094	28 017	..

Nota

¹⁻² Banco Central de Reserva del Perú. Anexo 30. en millones de \$. Anexo 30

³ BID. Millones de \$

⁴ PROMPEX. En millones de \$

⁵⁻⁶ Banco Central de Reserva del Perú. Anexo 2 en millones de nuevos soles de 1994

⁷ Banco Central de Reserva del Perú. Anexo 30 en millones de dólares

⁸ Banco Central de Reserva del Perú. Anexo 6 en millones de nuevos soles a precios de 1994

(...) Nota semanal

Fuentes: Banco Central de Reserva del Perú - PROMPEX



Universidad Católica
Sedes Sapientiae

Impreso en el área de Producción Gráfica de la
Universidad Católica Sedes Sapientiae - Perú
Lima, abril de 2008
imagen@ucss.edu.pe