

MIGRACIONES Y MICROPRODUCTOS FINANCIEROS

El 30 de noviembre de 2010 se celebró el Encuentro Internacional ENIMPFIN sobre "Migraciones y Microproductos Financieros", organizado por la Fundación Ramón Areces y la Organización Internacional para las Migraciones (OIM).

La OIM, encomendada desde hace 60 años a la lucha por la dignidad y el bienestar del migrante, la facilitación de la migración y el éxito de las migraciones como elemento positivo en la vida social y que durante todos estos años ha cooperado activamente con gobiernos, autoridades nacionales, regionales y locales, organizaciones y asociaciones públicas y privadas para que la migración sea beneficiosa para el migrante y las respectivas sociedades de acogida y origen, al constatar el rápido avance de la globalización y las nuevas demandas de la economía internacional que otorgan nuevas dimensiones a la migración, la cual se ha convertido en una disciplina cada vez más compleja de procesar dados sus múltiples aspectos, propuso a la Fundación Ramón Areces la organización de un Encuentro Internacional sobre Migraciones y Microproductos Financieros para poder compartir buenas prácticas, inquietudes y realidades sobre el tema en muy diferentes partes del mundo, siendo la iniciativa inmediatamente adoptada por la Fundación Ramón Areces.

El encuentro, reunió a diversos especialistas, nacionales e internacionales, que compartieron experiencias y buenas prácticas en el marco de los productos financieros, específicos o no para el colectivo migrante, y su aportación al desarrollo tanto de los países de acogida como de los de origen de los migrantes, así como las actuales necesidades existentes en este campo.

Para abarcar un amplio espectro de experiencias, los especialistas participantes en el encuentro fueron seleccionados entre los mejores expertos de regiones tan diferentes como Europa, América Latina, África o Asia.

Tras unas palabras de introducción por parte del Director de la Fundación Ramón Areces, D. Raimundo Pérez-Hernández, y de la Directora de la Oficina de la Organización Internacional para las Migraciones (OIM) en Madrid, D^a Carmen Peñalba, el encuentro comenzó con la participación del Director del Instituto de Políticas para la Microempresa de Bolivia, D. Pancho Otero, quien puso de relieve la necesidad de tomar en consideración la muchas veces ignorada fuerza social de los migrantes, atendiendo con la máxima atención las micro necesidades que los migrantes pueden tener en los países de acogida para poner de manifiesto su verdadero potencial como personas emprendedoras y capaces, destacando la experiencia francesa, transpuesta a otros países como República Dominicana, donde se reveló que satisfaciendo las solicitudes de realmente pequeños microcréditos, en verdaderamente poco tiempo los migrantes solicitantes de los mismos habían podido implementar proyectos sostenibles que contribuían a la integración real en el país de acogida o a su sostenibilidad en el país de origen e incluso al favorecimiento de codesarrollo en dicho país.

La primera mesa redonda, dedicada a los microcréditos bajo el título "Los microcréditos como motor de inversión del migrante. Microcréditos en país de origen y en destino" contó como moderador con la participación del Director del Centro Studi Di Politica Internazionale CeSPI de Italia, D. José Luis Rhi-Sausi, quien recordó que la base de la banca está en los préstamos que se otorgaban a los campesinos y que hoy serían llamado microcréditos.

D^a Bárbara Jayo, Directora de Investigación de la Fundación Nantik Lum de España, presentó la experiencia de dicha fundación en proyectos de co-desarrollo que ligan los microcréditos a actividades microproductivas, señalando que el co-desarrollo se podría considerar en estos casos como la suma de microcréditos más remesas productivas.

La Sra. Jayo destacó cómo este tipo de experiencias representan beneficio tanto en los países de acogida como en los países de origen de los migrantes favorecidos por estos productos, ya que si por un lado las remesas productivas disminuyen la pasividad familiar en origen, por otro reducen

la carga familiar que sufren los migrantes en el país de acogida y además posibilitan un futuro retorno voluntario sostenible y productivo.

D. Mohammad Rashed Al Hasan, Project Manager de INAFI de Bangladesh, realizó el destacado papel que tienen los microcréditos en zonas rurales de los países menos desarrollados como productos que en cierto sentido bancarizan a dicha población rural, favoreciendo además el ahorro y la inversión.

El Sr. Hasan clasificó los productos financieros necesarios para los migrantes en las siguientes categorías: De ahorro, de crédito, seguros (de vida, salud, trabajo) y planes de pensión, y así mismo indicó los pasos necesarios para diseñar microproductos financieros, como son el estudio de mercado, el diseño, la fase piloto, el lanzamiento y la evaluación y monitoreo, y las diferentes dificultades que presentan estos productos financieros, como la regularidad de pago, la falta de infraestructuras, el alto coste de transacciones y comisiones, el elevado tiempo de reembolso, el posible fraude, la falta de recursos humanos cualificados, el aumento de competición.

La segunda mesa redonda, dedicada a las remesas bajo el título "La Remesa como fuente de riqueza familiar y como camino de inversiones. Métodos" contó como moderador con la participación del Fundador de Remesas.org de España, D. Iñigo Moré, quien señaló la necesidad de aumentar el influjo de las remesas en el desarrollo económico así como de la existencia de alguna institución legal o ley específica que regule las remesas y defienda los intereses tanto de los emisores como de los receptores de las mismas.

D. Ghulam Muhammad Arif, Director adjunto del Instituto Pakistaní de Desarrollo Económico, tras una exposición cuantitativa y cualitativa de la diáspora pakistaní, señaló como dicha diáspora prefiere y utiliza mayoritariamente canales no bancarios para enviar sus remesas y como ello se debe a diversos factores, como la mayor dificultad de acceso que presentan (en tiempo y distancia) y la mayor lentitud de los mismos para hacer efectivas las remesas enviadas-

El Sr. Arif explicó que las remesas enviadas a Pakistán son, por este orden, empleadas en: alimentación, ahorro, maquinaria o mobiliario, bodas, artículos duraderos para el hogar, devolución de préstamos, educación, salud, e incluso donaciones. Remarcó también la constatación del mayor acceso a la educación y medicina privada por parte de las familias receptoras de remesas.

Por último, el Sr. Arif recomendó para optimizar el empleo de las remesas, hacer más sencillo su envío, diseñar productos que bancaricen las remesas, hacer beneficiarios de productos bancarios específicos como créditos o microcréditos a los receptores de remesas, involucrar a las diásporas en el desarrollo de sus países de origen.

D^a Grace Akrofi, Directora adjunta del Departamento de Investigación del Banco de Ghana, destacó que el 85% de las remesas recibidas en Ghana son recibidas en efectivo y por tanto fuera del sistema bancario o financiero, y ello debido a la falta de productos financieros adecuados en el país e incluso de bancos en el mundo rural, así como a la falta de competencia entre remesadoras que pudiera abaratar los costes. Toda esta problemática se traduce en un mínimo porcentaje de remesas productivas.

La Sra. Akrofi señaló también ciertas particularidades de las remesas recibidas en Ghana, como puede ser la falta de periodicidad o regularidad de las mismas, ya que las remesas son enviadas fundamentalmente en caso de necesidad o urgencia, como puede ser la pérdida de la cosecha por sequía o inundación.

Sin embargo, en Ghana también se han producido remesas colectivas, que nuevamente no han encontrado productos financieros que las pudieran canalizar para optimizar su productividad.

La tercera mesa redonda, dedicada a los nuevos productos financieros bajo el título "Productos crediticios, sistemas de pago, seguros y garantías" contó como moderador con la participación de la consultora de la Organización Internacional para las Migraciones (OIM), D^a Paola Alvarez ,

quien además de reincidir en la necesidad de creación de productos y canales específicos para el envío de remesas y para la inversión, señaló que no se pueden obviar los diferentes aspectos culturales de los distintos países.

D. Sergio Bertini, Coordinador de Programas de Migrantes y Refugiados en Argentina, MyRaR, indicó la necesidad de adaptar las ofertas crediticias a las requisiciones de los solicitantes, ya que en demasiadas ocasiones los migrantes peticionarios de un crédito se encuentran con que sus necesidades son muy inferiores a los mínimos ofertados y consecuentemente quedan excluidos de dichas ofertas.

El Sr. Bertini, tras exponer algunos ejemplos prácticos implementados por MyRaR, atrajo la atención sobre la propia nomenclatura de los beneficiarios de los productos financieros tratados durante el encuentro, y así señaló la incongruencia de llamar microempresarios a empresarios responsables de pequeñas empresas, cuando nadie llamaría microrector al rector de una universidad pequeña o microalcalde al alcalde de un pueblo pequeño.

D. Vicente Estévez, Director de Operaciones de Halcash en España, recordó en primer lugar que los microcréditos no son un producto financiero nuevo, ya que por ejemplo en España se puede considerar a los Montes de Piedad (pioneros de las Cajas de Ahorro) como el origen de los microcréditos.

El Sr. Estévez explicó el funcionamiento del Sistema Hal-Cash, el cual gracias a las nuevas tecnologías trabaja en tiempo real y permite enviar dinero a cualquier teléfono móvil que puede ser cobrado inmediatamente en un banco sin necesidad de tener en él ninguna cuenta o tarjeta y con unos costes competitivos en el mercado.

Así mismo, se indicó como los nuevos productos crediticios, consideran o toman las remesas como garantía del pago de los microcréditos concedidos o de los seguros contratados, siendo por tanto comparables a las propiedades que se hipotecan como garantía de dichos pagos en otros productos financieros clásicos y cómo surgen nuevos conceptos como la colateralidad, que es la garantía o responsabilidad solidaria de más de una persona exigida por la entidad crediticia al titular del solicitante de un crédito.

En el cierre del encuentro, D. José Monedero, jefe del área de microfinanzas de la AECID, dio una visión del funcionamiento del Fondo de Concesión de Microcréditos, el cual tiene, entre otros, futuros objetivos como llegar al mundo rural o fomentar acuerdos entre países y entidades bancarias.

Posibles frases para entresacar en mayúsculas:

La migración, beneficiosa para el migrante y las sociedades de origen y de acogida.

Diseñar productos que bancaricen las remesas

Involucrar a las diásporas en el desarrollo de sus países de origen

Remesas comparables a propiedades