

Remesas para el Desarrollo

Ricardo A. Puerta, Ph.D
Consultor

Tegucigalpa, Honduras
Febrero, 2002

Tabla de Contenido

Sumario Ejecutivo

1. Identificación del problema

1a. Hechos	1
1b. Problemas y necesidades	2
1c. Insumos potenciales	5
1d. Hipótesis más plausibles	
1d.1. De contexto	7
1d.2 Sobre el ciclo de las remesas	10

2. Objetivos

2.1. General	13
2.2 .Especificos	
a) En los remitentes	13
b) En los canales de transferencia	13
c) En los receptores	13
d) En las comunidades de receptores	14
e) En las organizaciones de asistencia técnica y financiera con potencial para trabajos con remitentes y receptores	14
f) En la opinión pública y en el Gobierno de Honduras	15

3. Estrategias

3.1. Lo que ya funciona bien, no lo cambie	15
3.2. Base de datos y experiencias	15
3.3. Proyectos piloto	16
3.4. Componentes claves	16
3.5. Actuando en Honduras y Estados Unidos	18
3.6. Entes involucrados	18
3.7. Coberturas, poblaciones y comunidades	19
3.8. Canales de transferencia más diversos y competitivos	20
3.9. Gastos, ahorros e inversiones	21
3.10. Políticas públicas	21
3.11. Areas sensitivas	22

4. Proyectos	
4.1. Areas de problemas	24
4.2. Proyectos de apoyo	25
Proyecto #1. Información, comunicación y gestión	25
Proyecto #2. Desarrollo institucional	29
4.3 Proyectos piloto o de intervención en el ciclo de las remesas	31
Proyecto #3. Proyecto piloto de “Familia Unida”	31
Proyecto #4. Proyecto piloto de las “Viajeras Socias”	33
Proyecto #5. Proyecto piloto de “Transferencias con Satisfacción”	35
Proyecto #6. Proyecto piloto de “Remesas para Negocios”	37
Proyecto #7. Proyecto piloto de “Remesas para Vivienda y Servicios”	39
Proyecto #8. Proyecto piloto de “Desarrollo Comunitario”	41
Apéndice 1. Honduras. Estadísticas sobre remesas familiares	
Cuadro 1. Remesas enviadas desde Estados Unidos a Honduras	43
Cuadro 2. Relación porcentual de las remesas familiares. Indicadores económicos claves. 1990-1999	44
Cuadro 3. Remesas en relación porcentual con otros indicadores económicos	45
Cuadro 4. Impacto del 11 de Septiembre en las remesas del Año 2001	46
Cuadro 5. Monto anual de remesas recibidas por países Latinoamericanos. 1999	47
Cuadro 6. Ingreso familiar anual y remesas enviadas por familias de origen hondureño viviendo en Estados Unidos	48
Apéndice 2. Bibliografía	49

Resumen Ejecutivo

La presente propuesta se fundamenta en el hecho que las remesas familiares recibidas desde exterior son **un factor vital y estabilizador en la economía hondureña**, por sus conocidos **efectos a nivel macro**. Los más de 500 millones de dólares que se reciben anualmente en remesas superan los montos generados en la economía hondureña por cada uno de estos rubros: turismo, banano, café, madera, camarones y langostas. Cada año sobrepasan el total de la inversión extranjera directa, de la ayuda externa y del pago en servicio de la deuda externa. Las remesas representan una parte considerable de las exportaciones (f.o.b.) y del Producto Interno Bruto (PIB). Solamente la maquila—sumando inversiones y valor agregado generado—sobrepasa a las remesas en generación de divisas. Desde 1990, las remesas mantienen un constante crecimiento. Desde 1997 al 2000 crecieron al 28%, anual, y entre 1997 y 1999 llegaron al 37% por año.

Las autoridades gubernamentales hondureñas reconocen públicamente el alcance y la importancia de las remesas en la economía global del país. A pesar de ello, **a los niveles central y municipales no hay políticas o esfuerzos en marcha** para expandir, proteger y utilizar las remesas en una forma más productivas. Al **nivel micro, existen algunos conocimientos** (hipótesis exploratorias, datos sistemáticos desagregados y observaciones ocasionales) sobre el ciclo de las remesas (el proceso que va desde que el remitente decide enviar fondos hasta que el receptor, en la comunidad de origen, los gasta o invierte). De hecho, los **agentes externos al ciclo** de las remesas —organizaciones internacionales, regionales y nacionales con recursos financieros y técnicos—**desconocen cómo se comportan las remesas “a la hondureña”**. Tampoco saben **cómo intervenir en el ciclo** para aumentar el impacto en el lado del recipiente, y con ello, reducir los niveles de pobreza a los niveles de aldea, caserío, municipio y regional.

En consecuencia, hay actualmente en Honduras **un desaprovechamiento de las remesas** como variable que contribuye a la calidad de vida y la gobernabilidad económica del país. Por tal motivo, Honduras podría considerarse en una **etapa incipiente** ante el manejo y uso productivo de las remesas familiares, situación que contrasta con logros recién obtenidos por otros países de la región latinoamericana —como México, El Salvador y República Dominicana— y en el siglo pasado, con España y Portugal.

Los donantes deberían interesarse en las remesas por el papel crítico que desempeñan en la economía hondureña. Los hondureños que viven en el exterior representan casi el 12% de la población total del país, y de ellos, entre el 20 y el 25% remiten fondos a Honduras, enfrentando **problemas en las transferencias que realizan** (altos costos por el servicio, retrasos e inseguridad en los envíos y tasas irregulares en los cambios de monedas). **Los receptores de estos fondos**, distribuidos a lo largo del territorio nacional, se ubican principalmente **en comunidades rurales aisladas y en pequeños pueblos**. Ya en sus respectivos lugares de residencia, manifiestan indicadores visibles de vida demostrando que **no pertenecen a los sectores más pobres del país**, ante el hecho que disfrutaban de recursos y oportunidades que superan los niveles prevalecientes de pobreza. A pesar de esto, no dejan de compartir con sus compueblanos muchas de las aspiraciones familiares y comunitarias para superar la pobreza. Los recursos y aspiraciones de los recipientes representan una agenda potencial que bien podría insertarse en los esfuerzos de desarrollo

que se realizan (en vivienda, pequeños negocios y proyectos comunitarios). Muchas de las ONGs que operan en Honduras –tanto nacionales como extranjeras—promueven uno o varios de estos tres componentes, pero sin que lleguen a utilizar las remesas como eje estratégico de las operaciones que ejecutan en pro del desarrollo nacional. Los donantes deberían reconocer la existencia de esta base institucional (ONGs nacionales y extranjeras), y expandirla, fortaleciendo sus capacidades operativas en función de las remesas. Para el logro de dichas metas, los donantes podrían **destinar recursos técnicos y financieros adicionales**, con el fin de institucionalizar las remesas como una herramienta de desarrollo del país. La realización de lo anterior estaría **a tono con el espíritu de los tiempos**, al mezclar migración y globalización dentro de un gran diseño de desarrollo.

Pero las remesas, por encima de todo, son parte de un fenómeno humano más amplio. No pueden separarse de la **emigración** hondureña, ni del proceso de **globalización**, ni de la **asimetría en calidad de vida** que prevalece entre países exportadores y receptores de mano de obra.

En la mayoría de las familias de origen hondureño que residen Estados Unidos hay uno o más emigrante que labora en **ocupaciones de baja remuneración y poco prestigio**, y que envía a parientes y amigos de Honduras una o más remesas al año. Lo enviado podría verse como insignificante en la familia del remitente --no más del 10% del ingreso medio anual— el cual no supera los \$ 30,000. Pero **del lado del receptor** lo enviado es relevante. Honduras es el tercer país más pobre de América Latina, con ingresos familiares anuales inferiores a los \$3,000, y menos de \$600 per-cápita.

Este trabajo identifica ocho (8) sub-proyectos que podrían realizarse en varios años en Honduras, como parte de un proyecto global, con categoría de Programa, titulado “Remesas para el Desarrollo”. El trabajo se originó a solicitud de USAID/Honduras ante la exigencia de tener que diseñar, a corto plazo un documento de políticas, que sugiera opciones operativas, para insertar las remesas en una forma mas productiva al desarrollo del país.

“Remesas para el Desarrollo” requiere de \$1.8 millones en 4 años. Consta de **dos tipos de proyectos**: de apoyo y pilotos. Los **de apoyo** actúan en los contextos donde se originan y se reciben las remesas, creando y fortaleciendo la acción de los agentes con capacidades instaladas, fomentando las condiciones más propicias para realizar acciones efectivas. Los **proyectos piloto** actúan en el ciclo de las remesas, promoviendo y apoyando condiciones que tornan las remesas en un instrumento más productivo.

Proyectos de Apoyo:

1) De información y comunicación. Promueve el uso y manejo de las remesas en instituciones públicas, ONG y asociaciones privadas. El sub-proyecto identifica y difunde marcos referenciales y operativos que aumentan el impacto de las remesas en las familias y comunidades de los recipientes, mientras informa sobre oportunidades de negocios a los involucrados.

2) De desarrollo institucional y política pública. Amplía el número de agentes primarios y secundarios, que actúan directamente o indirectamente sobre las remesas. Fortalece sus

capacidades de acción e incide sobre el gobierno central y los municipales para que adopten políticas públicas que aumenten las remesas y su impacto en Honduras.

Proyectos Pilotos:

3) De Familia Unida. Fomenta encuentros entre remitentes y receptores, extensivos a familiares y amigos, utilizando medios electrónicos y de radio aficionados. Apoya el retorno a Honduras de los emigrados que son empresarios, jubilados, pensionados y recipientes de rentas. Asiste a los deportados a readaptarse a su nueva vida en Honduras. Provee orientación a los emigrantes potenciales, que aún estando en Honduras, pueden legalmente emigrar hacia los Estados Unidos.

4) De Viajeras Socias. Profesionaliza y diversifica los servicios que proveen las Viajeras, como agentes informales de transferencias, asistiéndolas y capacitándolas, además de vincularlas a servicios electrónicos de transferencias, a bancos e instituciones de micro-finanzas, a fin de que realicen sus labores con menos riesgos y a menor costo. Abre líneas de crédito para las Viajeras en instituciones financieras, con el respaldo del Fondo de Garantía de este Proyecto.

5) De Transferencias con Satisfacción. Aumenta la competencia y diversificación de servicios entre los agentes formales, reduciendo costos a sus clientes y aumentando la transparencia en sus operaciones. Vincula a los agentes formales con instituciones de micro-finanzas para que presten a remitentes y receptores servicios adicionales de ahorro y créditos.

6) De Remesas para Negocios. Capacita, asesora y financia a las personas que están decididas a invertir en negocios las remesas recibidas del exterior. Promueve inversiones productivas en pequeñas y medianas empresas, familiares y de otra índole. También difunde oportunidades de negocios en empresas de mayor tamaño y en sectores donde la inversión mixta –nacional y extranjera—podría ser rentable.

7) De Remesas para Vivienda y Servicios. Informa a remitentes y receptores sobre el desempeño de agentes que promueven inversiones en bienes raíces (tierra, lotes para construcción, construcción y mejoramiento de vivienda) para incitarlos a que los usen. Apoya inversiones productivas en servicios personales, especialmente en seguros, de salud, educación, vida, vivienda y de jubilación.

8) De Remesas para el Desarrollo Comunitario. Promueve entre los remitentes inversiones en obras y servicios de impacto social, mediante la combinación de fondos provenientes de distintas fuentes, y da apoyo organizativo a las asociaciones de emigrados, al igual que a las organizaciones de receptores de remesas. Prioriza inversiones en servicios primarios --de salud, educación y en obras de infraestructura-- mediante co-inversiones: privadas y públicas, comunitarias, empresariales, municipales y del gobierno central

Según se requiera, los sub-proyectos se ejecutarán en los Estados Unidos y en Honduras. Pero reconociendo que es **en Honduras**, y en particular, en **los receptores de remesas**, en sus familias y comunidades, donde el esfuerzo realizado debe lograr el **impacto directo**. Las estrategias del Programa propuesto identifican las características más idóneas para seleccionar ejecutores y co-ejecutores, las áreas geográficas y poblaciones objetivos en donde deben intervenir, así como los componentes especializados que mejor anticipan los productos buscados en los objetivos específicos de los sub-proyectos.

1. Identificación del problema

1.a. - Hechos

La **importancia** de las remesas familiares en la economía de Honduras es **significativa**. El monto recibido al año por este concepto – más de 500 millones en el 2000-- supera los millones de dólares generados en la economía hondureña por cada uno de estos rubros generadores de divisas: turismo, banano, café, madera, camarones y langostas (Vea Apéndice 1, Cuadro 3). Según datos del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), las remesas sobrepasan el monto de la inversión extranjera directa y de la ayuda externa. Superan –en 35%-- los montos anuales que Honduras tiene que pagar en servicio de la deuda externa. En porcentaje representan una parte considerable –21%--¹ del total de las exportaciones (f.o.b.) y –5.9%– del Producto Interno Bruto (PIB) . Dentro de la cuenta corriente, únicamente la maquila—considerada en sus inversiones y agregado del valor generado—es mayor que las remesas en generación de divisas, aunque éstas últimas están por encima de la maquila en tasas anuales de incremento.

Desde 1990 las remesas no han perdido su tendencia de constante crecimiento. En el período reciente del 97 al 2000 la tasa media de crecimiento anual nunca fue inferior al 28%. Entre 1997 y 1999 aumentó al 37% anual. Y en el 2001, aún con los efectos recesivos producidos por los **trágicos hechos del 11 de Septiembre** (Apéndice 1, Cuadro 4), los montos de las remesas siguen en aumento. Según el Banco Central de Honduras (BCH), aún después de dichos sucesos, la tasa de crecimiento de las remesas familiares en el 2001 se mantiene mayor que la del 2000, y en monto, compensan bastante la disminución sufrida en las exportaciones hondureñas durante el último trimestre del año. Por estas razones, las remesas se han convertido en **un factor vital y estabilizador** en la economía hondureña, de gran valor estratégico. De hecho, se han vuelto más relevantes al final del 2001, ante la caída brusca de los **rubros tradicionales** (banano, café, madera y azúcar) y **no-tradicionales de exportación** (maquila, camarón y langosta y turismo).

Pero las remesas, por encima de todo, forman parte un amplio y complejo fenómeno humano. Las remesas no pueden separarse de la **emigración hondureña** que significa abandonar el país de nacimiento, en busca de mejores condiciones vida. La emigración hondureña esta **motivada básicamente por razones económicas**.

Después del Mitch, en octubre de 1998, la **emigración hondureña** hacia Estados Unidos, sobre todo la ilegal, se disparó aún más. A tal extremo, que en Julio del 2001, el Gobierno norteamericano extendió el Permiso de Estatus Temporal Migratorio/Temporary Permit Status (**TPS**), por otro año más, a los hondureños que viviendo en los Estados Unidos carecían de documentación legal y necesitaban trabajar. Era la tercera vez consecutiva que los hondureños en los Estados Unidos gozaban de esa prerrogativa. Como resultado, unos **110,000** hondureños indocumentados se beneficiaron con la extensión. Este contingente

¹ Los datos del Banco Central de Honduras muestran un porcentaje mayor –25.6%-- comparados con éste del BID para el mismo año. Apéndice 1, Cuadro 2 al final de este documento.

humano forma parte de las **160,000 las familias de origen hondureño que hoy viven** en los Estados Unidos, las cuales suman en total unas **600,000** personas, según datos aportados por el Gobierno de Honduras².

En la gran mayoría de estas familias hay uno o más **remitentes** de remesas, que envían a parientes y amigos de Honduras una o más transferencias de dinero efectivo al año. Si bien las cantidades transferidas podrían parecer mínimas dentro del total **ingreso familiar del remitente** --en promedio el 10% en remesas en un ingreso medio familiar que el total oscila entre \$25,000 y 30,000 al año³-- del lado del **receptor**, en Honduras, tales montos se vuelven relevantes no sólo a nivel macro-económico --como ya se ha expresado-- sino también a los niveles comunitario y regional. Honduras es el tercer país más pobre de América Latina con bajos ingresos familiares (alrededor de \$3,000 anuales) y de per-capita (menos de \$600 anuales). Su impacto es fácilmente observable al comparar los hogares que reciben remesas versus los que no las reciben, tanto en área rural como urbana, con indiscutibles ventajas en los primeros en cuanto a **calidad de vida y superación de los niveles medios de pobreza**.

Los **patrones de reproducción** y de **familia extensa**, predominantes en Honduras --y acentuados en el área rural-- sirven de base a la **distribución y alcance** de las remesas. En agregado, se estima que **el 30% de la actual población del país** se beneficia directamente⁴ de las remesas familiares, llegando principalmente a las pequeños pueblos y comunidades rurales⁵ --muchas de ellas con agro-ecosistemas frágiles y degradados-- que es donde tienden a concentrarse, con respecto al total, los mayores porcentajes de familias receptoras de remesas. Al extremo, que las remesas se han convertido en el **dinamizador de los recursos tan** visibles como mano de obra⁶, patrimonio familiar (tierra, cosechas, animales, vivienda, etc.) y comercio, en las economías del **hogar, comunitaria, municipal y regional**.

1.b.- Problemas y necesidades

Pero a pesar de las estadísticas disponibles (Apéndice 1) no se sabe, de manera fiable, el **monto total real de remesas** que llegan a Honduras anualmente. La coexistencia de **canales informales y formales en las transferencias** abren un debate interminable sobre cualquier estimado. Como los montos transferidos a través de los canales informales escapan del monitoreo que realizan las autoridades monetarias del país, las cantidades reportadas están sujetas a cuestionamientos en cualquier momento.

² El Censo Poblacional de Estados Unidos del 2000 reporta no más de 300,000 emigrantes de origen hondureño viviendo en el país. En poblaciones con una tasa alta de inmigrantes ilegales, como lo es la hondureña, los datos censales suelen estar por debajo de los reales.

³ BID (2001).

⁴ Estimados hechos por el autor. Por cada familia remitente hay dos familias receptoras, la del esposo y de la esposa. Haciendo un total de unas 320,000 familias receptoras en el país. Se estima que en promedio cada familia consta de 5 a 6 miembros.

⁵ CEPAL (1999).

⁶ Según entrevistas con técnicos de la FAO en Honduras las inversiones de remesas constituyen la fuente principal de generación de empleo en las áreas rurales del país.

Del lado de Honduras, los montos reportados en remesas por Banco Central, recibidos por los **canales formales** de transferencia, podrían ser también inferiores a los reales. Hay indicios convincentes que los canales formales de transferencia no informan la totalidad de los montos transferidos, en parte, para **evadir impuestos y el cumplimiento de otras regulaciones**, que a su vez escapan al control de las autoridades fiscales hondureñas.

Del lado de los emigrantes hondureños viviendo en los Estados Unidos, los montos transferidos a través de los canales informales tampoco pueden ignorarse. La gran mayoría de los hondureños que viven en el extranjero –más del 90% del total--se encuentra en Estados Unidos. Y entre éstos hay **más ilegales que legales**, estimándose cuatro (4) ilegales por cada legal. Tal como resulta en otros aspectos del emigrante –por ejemplo, en el empleo-- **la ilegalidad del emigrante va pareja con su informalidad económica**.

La existencia de numerosas **“viajeras”**, mujeres en su mayoría, actuando de **“couriers” entre Estados Unidos y Honduras**, y viceversa, confirma, la hipótesis anterior. Son las Viajeras quienes transportan “de persona a persona” dinero en efectivo y mercancías, entre Estados Unidos y Honduras. Los emigrantes ilegales prefieren a las Viajeras porque no piden credenciales, no hay que llenar papeles y las operaciones realizadas no dejan rastro. Todas estas características son atractivas al emigrante ilegal, y no dejan también de ser preferidas por un buen número de legales debido al trato personalizado que prestan las Viajeras. Por lo tanto, **queda abierta la controversia** que existe por el total contabilizado en remesas y sus datos reales⁷.

Según las estadísticas oficiales, del total de remesas familiares recibidas en Honduras por **canales formales** de todo el mundo, el 90% procede de Estados Unidos. Entre los canales formales de esa ruta, entre los más utilizados son los **consorcios transnacionales de courier** – Money Gram, Western Union Gigante Express, Urgente Express, Business VIP, etc. – y **de transporte de bienes** – DHL, UPS, Gigante Express, Urgente Express, etc. Una vez las remesas llegan a Honduras, la entrega al receptor se hace principalmente a través de la banca privada, con preferencia a los bancos que tienen más sucursales en el país, y que por lo tanto, llegan a más ciudades pequeñas del interior. Dentro de la banca, en orden de mayor a menor cobertura están: Banco Atlántida, Banco Grupo del Ahorro Hondureño (BGA), Banco de Occidente y FICOHSA. Este último, es el único que hasta el presente tiene abiertas (FICOHSA Express) oficinas en Miami, combinando bs servicios de envío y recibo de remesas con a una ventanilla de préstamos, y otra de aceptación de pagos de préstamos y de tarjetas de crédito.

Las **cooperativas de ahorro y crédito, y las ONG hondureñas no** están involucradas en la transferencia de remesas, ni tampoco en su uso posterior, en cuanto a gastos, ahorros e inversiones.

Las diferencias en **montos** y número de envíos que se dan entre los emigrantes hondureños, con respecto a las remesas enviadas a Honduras podrían estar relacionadas con las características personales y comunitarias – educativas, ocupacionales, sectoriales,

⁷ BID (2001), Apéndice 2, Sección de Metodología y OIT (2000), Pág. 1.

regionales, de parentesco, etnia, tiempo en la corriente migratoria, etc.-- de remitentes y receptores. Sin embargo, se sabe muy poco, si estas características influyen de hecho, y cómo lo hacen en los montos y formas de envíos a Honduras. Tampoco se sabe cuáles son los destinos más frecuentes que siguen las remesas al nivel micro –personal, hogar, parientes y comunidad, y los montos en gastos e inversión que atrae cada uno.

La **comunidad internacional de cooperantes** en Honduras --en especial el BID, Diálogo Interamericano y OIT-- ha hecho llegar al país los marcos referenciales más relevantes de otros países en el uso efectivo de las remesas⁸. Pero, en general, falta precisar cómo se comportan **las remesas “a la hondureña”**. Con respecto a lo atractivo de otros países, se ignora la pertinencia que tienen dichos modelos en el contexto nacional, y qué ajustes habría que hacerles para volverlos efectivos en Honduras.

En el país ningún organismo externo de asistencia técnica o financiera --bilateral, regional o multilateral—tiene entre sus ofertas de donación o financiamiento una orientada hacia las remesas. Por tal motivo, podría decirse que las remesas son **prácticamente ignoradas en los programas y proyectos** que estos organismos vienen promoviendo **en Honduras**. Podría afirmarse, sin temor a equivocación, que la mayoría de estos organismos intuyen, pero desconocen, el potencial de las remesas para Honduras, como un instrumento estratégico más de desarrollo y de combate a la pobreza.

Entre los Organismos Privados de Desarrollo/OPD nacionales, y ONG extranjeras y nacionales que operan en Honduras no hay ningún proyecto que haya tomado las remesas como eje operativo en sus estrategias de acción. Mucho menos uno que este especializado en el tema. En el **Programa de Gobierno** del recién electo Presidente de Honduras (Ricardo Maduro. Mi compromiso contigo, 2001) de Honduras, a pesar de su amplitud y atractivo, la palabra **remesa ni siquiera aparece**. Por excepción, el tema de las remesas sale de vez en cuando los periódicos, resaltando más sus bondades macro-económicas. Pocas son las referencias hechas en los artículos publicados sobre la dinámica de las remesas a los niveles personales, familiares y comunitarios, o destacando su impacto en las economías doméstica, local y regional.

Por tales motivos, el tema se mantiene como **un desafío en la problemática de desarrollo** del país. Tampoco ha sido tratado en ningún evento de difusión pública, ni por los sectores privados ni gubernamentales hondureños. Es también un tema ausente en las agendas de los grupos que desde la sociedad civil se mantienen vigilantes y proponen políticas públicas dentro del acontecer nacional.

En conclusión, Honduras esta por debajo de los **países latinoamericanos que han hecho un manejo y uso productivo de las remesas** –como serían los casos de México, El Salvador, Guatemala, Ecuador, República Dominicana y Bolivia; o con **países fuera de la región**, como Filipinas y Arabia Saudita; o con naciones que en el pasado –en la segunda

⁸ Los trabajos de Manuel Orozco, de Diálogo Interamericano, el Taller de la OIT en Ginebra en el 2000 y la Conferencia Regional del BID en el 2001, celebrada en Washington, dan una idea sobre el incipiente estado en que se encuentran las remesas entre los esfuerzos de desarrollo que impulsan los organismo cooperantes. Ver Bibliografía, Apéndice 2 de este trabajo.

mitad del siglo pasado-- fueron ejemplares, como España y Portugal. En concreto, no existen en Honduras **bases informativas, políticas, ni modalidades operativas** para actuar en el ciclo de las remesas como un instrumento para el desarrollo personal, familiar, comunitario, regional y nacional. Por esta razón, bien podría decirse que Honduras se encuentra hoy en una **etapa incipiente, exploratoria, en torno a las remesas**. Y dada esta coyuntura, se necesita resaltar públicamente su importancia, sistematizar y divulgar la información disponible, desarrollar potenciales ejecutores, ensayar alternativas de trabajo a través de proyectos pilotos, y aquello que sea pertinente y válido, masificarlo para lograr, en pocos años, que las remesas pasen a ser rubro realmente efectivo en el desarrollo del país.

1c.- Insumos potenciales

Pero esto no quiere decir que el tema de las remesas esté “en cero” en Honduras. Desde Agosto del 2001 se originó y ha venido desarrollándose un **Grupo de Interesados en Remesas Familiares**, que opera desde la Red de Desarrollo Sostenible, un ONG hondureño, con seis años de actividades, especializado en informática y comunicación. El “Grupo de Remesas”, como se le conoce, esta formado por investigadores, prácticos y ejecutivos de organismos privados de desarrollo/OPD (UNISA, Alianza de Mujeres Negras, ICADE, INADES, ANDAR, Vecinos Mundiales, CASS, ASJO), uno de ellos (Asociación San José Obrero), con acciones en Choluteca y en Miami; e instituciones de segundo grado (FIDE, FONAC, CODEH, ASONOG), con potencial para ejecutar proyectos piloto porque en sus trabajos de campo “se cruzan con remesas”; consultores independientes; líderes del movimiento de cooperativas de ahorro y crédito, y de partidos políticos; ejecutivos de casas de cambio; académicos (UNAH, CEDAC), y representantes de organismos internacionales (TROCAIRE, IAF, Casals y Asociados).

La **misión del Grupo** es convertir las remesas en un instrumento para el desarrollo de Honduras. Como **mercado** utilizan **la asamblea virtual** integrada por los miembros de la Lista Electrónica, cuarenta y cinco hasta el presente, con acceso entre sí por *email*. Como parte de las actividades de despegue, el Grupo recopiló y centralizó la información que sobre las remesas sus miembros tenían disponible, la cual esta circulando libre a través de la página WEB de la Red de Desarrollo Sostenible⁹. Por este acceso, también cualquier persona que no pertenezca al Grupo, puede **acceder a la información**, aunque sólo los miembros de la Lista pueden **dialogar** entre sí por medio del Programa Majordomo. El Grupo **ha celebrado hasta ahora dos reuniones** para actualizar **resultados, contactos e agregar nuevos miembros**, y también para hacerle **seguimiento al plan de trabajo** que abarca siete áreas de acción¹⁰.

⁹ Para acceder <www.rds.org.hn> “click” Areas Temáticas, “click” Remesas Familiares, y aparecen las opciones de la Lista Electrónica.

¹⁰ Las siete áreas son: 1) mantener un espacio de información sistematizada, 2) sumar al Grupo vínculos y miembros, 3) realizar investigaciones de campo y recopilar documentos, 4) celebrar Talleres, 5) preparar perfiles de proyectos, 6) influir en la política pública y 7) mantener un registro de las organizaciones empresas, que tengan alguna relación con las remesas.

organizaciones comunitarias e incluso con Consulados Hondureños. Este potencial se ha socializado, pudiendo decirse que hoy existe más potencial para realizar un trabajo de desarrollo, incluso hasta llegar en los Estados Unidos del lado del remitente.

En Honduras, los miembros del Grupo mantienen accesos con funcionarios claves del sector gubernamental y con empresarios privados (urbanizadores, vendedores de bienes raíces, etc.) y también con instituciones bancarias nacionales y en los Estados Unidos. Varios miembros del Grupo han tenido acceso al Comité de Transición de Ricardo Maduro, recién electo Presidente de Honduras. Esto ha resultado que ciertos funcionarios claves de la próxima administración –entre ellos Vice-Presidentes, Ministros y Asesores— hayan dejado el entendimiento que la política de la nueva administración sobre las remesas la ejecutará el Ministerio de Relaciones Exteriores, y que el tema será manejado en un sentido amplio y transversal, de alcance multi-sectorial, donde varios Gabinetes ministeriales actúen sobre el mismo simultáneamente.

Más de un miembro del Grupo mantiene vínculos con **organizaciones solidarias y asociaciones de emigrados** de Estados Unidos. Tal es el caso de Casa del Pueblo en Washington y las asociaciones de pueblos de origen, en ciudades como Los Angeles, Houston, Nueva Orleáns, Boston, Nueva York y Miami, todas con significativas poblaciones de origen hondureño. En Miami hay contactos con el Consejo Nacional Cubano-Americano (CNC, por sus siglas en inglés), con más veinte años de experiencias en la construcción y la administración de edificios de apartamentos¹¹ para personas de la tercera edad, fomento de pequeños negocios, escuelas especiales para adolescentes de secundaria y para infantes pre-escolares de madres solteras, y programas de inserción para emigrantes recién llegados Estados Unidos. El CNC es además uno de los representantes oficiales de la Oficina del Censo de los EE.UU. en el Sur de Florida. En el año 2000, el CNC abrió CODEL¹², una iniciativa latinoamericana, por ahora basada en Honduras, con la misión de compartir la experiencia de desarrollo del CNC en los países de la región, a través de alianzas con ONG y otros actores nacionales.

¹¹ Sólo en edificios, CODEC, la Corporación de Desarrollo Comunitario del CNC, maneja un patrimonio superior a los 120 millones de dólares, por los 15 edificios de 110 apartamentos cada uno que administra, levantados principalmente con fondos federales. Los hondureños forman el grupo nacional más numeroso entre los beneficiarios y beneficiarias del actual programa educativo del CNC. El Presidente y Director Ejecutivo del CNC participa con frecuencia en las actividades de Diálogo Interamericano tanto en Washington en América Latina, y es también miembro de la Junta de Directores de más de una docena de organizaciones comunitarias y ONG mexico-americanas de California y otros Estados. Con excepción de Miami, Nueva Orleáns y Nueva York, el resto de los hondureños emigrados tienden a convivir con comunidades las de emigrantes de origen mexicano.

¹² Son las siglas en inglés de Corporación para el Desarrollo Comunitario, la Educación y el Liderazgo, una organización privada, no gubernamental, y sin fines de lucro, legalmente inscrita en los Estados Unidos para asistir familias de medianos y escasos recursos, dentro de una estrategia de desarrollo local integral.

Además de lo anterior, está reconocido que a **nivel regional e internacional** hay **instituciones de asistencia técnica o financiera** --como Diálogo Interamericano, el Banco Interamericano de Desarrollo, Banco Mundial, la Organización Internacional del Trabajo, el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito— universidades (i.e, Carolina del Norte, California, Maryland, Illinois), fundaciones (Inter.-American, Kellogg, Mc Arthur y Ford) y centros de investigación, que en los Estados Unidos forman **una base mínima institucional**, con un interés expreso en remesas familiares como instrumento de desarrollo. Dicho tema programático está mezclado, en ciertos casos, con agendas más amplias, tales como migración, globalización, inequidades internacionales y combate a la pobreza.

1d.- Hipótesis más plausibles

A pesar de la situación actual de las remesas en Honduras, todavía es posible sugerir un conjunto de hipótesis que sugieren como las remesas podrían estar trabajando en el país. Dichas hipótesis se han construido combinando datos disponibles, con apreciaciones de campo y entrevistas hechas por el autor, más las teorías que se manejan en otros países sobre el comportamiento de las remesas.

Es un hecho que las remesas aún no se reconocen en Honduras como una herramienta para su desarrollo, o para el combate de la pobreza como sucede en países como El Salvador, México y República Dominicana. Sin embargo, siguen llegando al país montos cuantiosos por ese concepto (Veáse Apéndice 1, Cuadros 1, 2 y 3), y posteriormente por su uso, generan significativos montos en gastos, ahorros e inversiones. Al presente, su dinámica se conoce más al nivel macro que micro¹³, y ello incita, a avanzar las **hipótesis más plausibles** en torno a su dinámica.

1d.1.- De contexto

- Las remesas son **parte del fenómeno de la emigración hondureña**, principalmente hacia los Estados Unidos de América, con tendencias y condicionantes propias. **Factores multidimensionales** --económicos, legales, culturales, étnicos, de clase, etc.—actúan de **“push and pull”** --de “rechazo y atracción”-- en la corriente migratoria. Tales factores, a su vez, afectan y son afectados por las remesas.

¹³ Habría que señalar una excepción a la limitación expuesta. Se trata del trabajo pionero que sobre las remesas hizo el economista hondureño Rodulio Perdomo, investigador y catedrático de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras, a solicitud de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). **Impacto socio-económico de las remesas: Perspectiva global para una orientación productiva de las remesas en Honduras (1999)**. Veáse Bibliografía, Apéndice 2, al final de este documento.

- Las remesas también son parte del proceso de **globalización**, representando un vínculo que une la movilidad de mano de obra y del capital. La globalización resulta en cambios de cultura, comunicaciones y en los mercados laborales, de inversiones, ahorro y gastos en ambos extremos de la corriente migratoria, tanto en Honduras como en los Estados Unidos. Esto hace que los emigrantes hondureños, una vez ubicados en su nueva comunidad de vida, manejen sus recursos personales y sociales dentro de ciertos parámetros –culturales, de información y comunicación, etc.-- cuyos límites están dados, en gran medida, por las experiencias de vida y trabajo que tenía el emigrante antes de irse de Honduras.
- Aún cuando estén viviendo en un país extranjero, los hondureños **no se desvinculan de sus comunidades de origen**, sino lo contrario. Una vez en los Estados Unidos, siguen repitiendo muchos de los patrones de conducta que tenían en sus respectivas comunidades de nacimiento, creando **asociaciones** identificadas con dichos nombres, lo que demuestra una **identidad y confianza mutua** que comparten sus miembros. Además, la gran mayoría de los emigrantes en edad productiva organizan sus vidas en los Estados Unidos reconociendo responsabilidades con parientes y de amigos que dejaron atrás en su comunidad de origen, convirtiéndose de hecho en **cargas y expresiones económicas y emocionales** en la vida del emigrante.
- En **los emigrantes** que han repetido el ciclo migratorio, por el hecho de haber **retornado a Honduras** una o más veces, la dinámica migratoria y de las remesas, con sus causas y efectos, es aún más compleja y desconocida
- Además de la globalización y la emigración, **la inequidad existente** entre países, en este caso, entre los niveles de vida y desarrollo de Estados Unidos en comparación a los de Honduras, hace que Honduras sea **un país oferente y exportador de mano de obra**, mientras que los Estados Unidos sea **un país demandante y receptor de mano de obra**.
- Dentro de estos procesos y coyunturas actúan los **factores de atracción y de empuje** (“*pushing and pulling*” factors) que mantienen vigentes las remesas. Los hondureños realizan trabajos en Estados Unidos que el americano promedio no quiere realizar. En tal sentido, mientras que países receptores de mano de obra, como Estados Unidos, sigan teniendo una demanda insatisfecha en **puestos de trabajo** situados “**en la entrada del mercado laboral**”, nacionales de países como Honduras, seguirán emigrando a Estados Unidos, por los canales que estén a su alcance, en busca de una mejoría personal y familiar. Y una vez llegados a los Estados Unidos, seguirán ocupando puestos de trabajo con una demanda casi nula de parte de los norteamericanos, por la baja remuneración y poco prestigio que acompañan a dichos empleos.
- **Los más atraídos por la corriente migratoria** no son los hondureños más pobres pues éstos, en su mayoría, son inmóviles. Los más atraídos son los hondureños, que viviendo en ciudades pequeñas o en zonas rurales, ya experimentaron cierta movilidad social antes de emigrar, y decidieron irse de Honduras porque se

“sienten topados en su propio país”, ante el estancamiento reinante, o al lento crecimiento de los sectores económicos donde ellos están activos o tienen un potencial de empleo.

- **La mayoría de los hondureños que emigra** a Estados Unidos pertenece a los estratos jóvenes de la población económicamente activa, aunque no a los más jóvenes. La mujer está más representada que el hombre aunque no por grandes diferencias en número. Tanto las mujeres como los hombres que emigran dejan familia o seres queridos en su sitio de partida, que eventualmente se convierten en cargas familiares. Compromiso que se vuelve manifiesto enviando remesas, una vez el inmigrante logra dos objetivos iniciales: tener un empleo y empezar a cancelar la deuda que contrajeron al emigrar a los Estados Unidos.
- Los emigrantes que entran en la corriente migratoria y se instalan en los Estados Unidos siguen una **conducta grupal**, muy condicionada por referentes colectivos. Los emigrados de una misma comunidad de origen generalmente “atraen” a otros familiares, con reclutamientos que siguen el patrón de la familia extensa. Al momento de irse hacia el exterior, deciden hacerlo en grupo y atravesando una ruta común. Ya en el camino, utilizan contactos compartidos, facilitando el movimiento grupal. Una vez llegados a los Estados Unidos, los emigrantes van a parar a una misma ciudad y hasta vecindario, llegando incluso a situarse hasta en el mismo edificio, o en casas cercanas. A la hora de emplearse, buscan trabajos juntos, llegando a ocuparse en un mismo sector y hasta con el mismo patrono. En tal sentido, la dinámica migratoria es **un proceso más grupal/comunitario que individual/personal**.
- Ello resulta en la formación y mantenimiento de **comunidades transnacionales, en ambos extremos** de la corriente migratoria, integradas por numerosos parientes de sangre y “adoptados” en la familia extensa, amigos de crianza y compueblanos que comparten raíces comunes. Muchas conductas en estas comunidades – personales, familiares y asociativas-- responden más a dinámicas exógenas, propias de la comunidad de origen, que a dinámicas endógenas, o las nacidas propiamente en la comunidad de destino. Esto sucede, mientras el resto de la población vive sus vidas más en función de hechos localmente originados.
- El **ingreso obtenido por el emigrante** en Estados Unidos está positivamente correlacionado con las capacidades que tenía antes de emigrar. Una vez ubicado en el país de destino, sus ingresos aumentan en la medida que utiliza el capital social que le rodea. Ante la posibilidad de optar por nuevas ocupaciones, algunos optan por superarse técnica o profesionalmente, agregando nuevas potencialidades de empleo a las traídas de su país de origen.
- En las **comunidades de destino**, los emigrantes **mantienen muchas de las costumbres propias de su país de origen** –creencias, idioma, alimentación, vestido, celebraciones, etc.-- las que mezclan con grados de nostalgia e idealización debido a la distancia física y emocional que los separa. Los emigrantes muestran patrones de empleo, ingresos, consumo, ahorro e inversión que están

marcados por los compromisos económicos que mantienen con parientes y amigos, ubicados en la comunidad de origen.

- En las **comunidades de destino** no todo es paz y armonía. Hay un buen número de hogares desintegrados, con problemas de adaptación y conductas delictivas entre sus miembros, debido a la separación familiar, sobre todo de cónyuges y de menores. La condición ilegal del emigrante en muchos casos alimenta los comportamientos delictivos.

1d.2.- Sobre el ciclo de las remesas

- Los **montos** enviados a Honduras en remesas están directamente relacionados con el nivel de ingresos del remitente e inversamente al número de dependientes que mantiene, como carga familiar, en su comunidad de destino.
- Los **canales** utilizados para hacer la **transferencia** de las remesas desde los Estados Unidos hasta Honduras son de dos tipos: **informales** –“el mano a mano” por viajeras, turistas o parientes que viajan —y **formales**, “casas de cambio”, bancos, etc. Los más visibles y conocidos son los formales, pero en muchos casos no son los predominantes. Como se conocen menos los informales, y cada acceso tiene sus ventajas y desventajas, en el caso hondureño, sería prematuro concluir cuál es la modalidad más apropiada para transferir remesas.
Sin embargo, aún podría afirmarse que la preferencia por un canal en particular esta determinada por el grado de confianza/riesgo que el mismo inspira en el remitente al momento de “contratar o decidir el servicio”, sentimiento que tiene que ver a su vez con ciertos criterios, tales como rapidez, seguridad, acceso y costo.
- La situación legal del inmigrante influye en el uso de los canales de transferencia. Mientras más ilegal se encuentre su condición migratoria, más informalidad habrá en el canal que usa el inmigrante para transferir las remesas a Honduras. **A más ilegalidad más informalidad.** Y los riesgos mayores – atrasos, pérdidas, asaltos, pagos “por mordidas” a las autoridades, etc. – se dan en los canales informales. Sin embargo, las viajeras, como el canal informal más frecuentemente usado, también tienen sus ventajas en comparación a los canales formales de transferencia:
 - son **más baratas** en **costos directos** (informales 5% vs. formales del 10% al 15% de recargo sobre el monto total transferido en efectivo),
 - **venden productos folklóricos** en los Estados Unidos (queso casero, quesadillas, tamales, pasteles, rosquillas, pollo “Campero”, medicamentos nacionales y remedios caseros, plantas medicinales, puros, periódicos regionales, etc.),
 - **venden mercadería “gringa”** en Honduras (ropas, zapatos, joyas, perfumes, películas, artículos pequeños, etc.),

- prestan **servicios gratuitos adicionales** (no cobran por el cambio de dinero, transportan fotos, videos personales, cartas, facturas, documentos y otros objetos valiosos.),
- brindan una **atención personalizada** (se relacionan cara a cara, operan desde las casas o apartamentos privados donde se hospedan, traen noticias del vecindario y de familiares, entregan regalos, etc.).

Todos estas ventajas son muy apreciadas por la cultura hondureña.

- Los **emigrantes con un estatus migratorio legal** en Estados Unidos --que son los menos en el caso hondureño-- tienden a destinar con más frecuencia remesas a inversiones de más largo plazo, al compararlos con los ilegales. Igualmente son los inmigrantes más legales. Son los más visibles y activos en casos de traer personalmente donaciones a Honduras para obras humanitarias o sociales, tal como sucedió después del Huracán Mitch (Octubre, 1998).
- Los **días picos** para el recibo de remesas en Honduras por canales formales son los lunes martes y miércoles. No importa la semana del mes en las fluctuaciones habidas. A lo largo del año, hay días y períodos especiales, tales como Navidad, Día de la Madre, Semana Santa, Setiembre (por las fiestas patrias), Febrero (inicio del ciclo escolar) y las fiestas patronales de las respectivas comunidades de origen.
- Las **ciudades y regiones** hondureñas con mayores volúmenes de recepción de remesas por canales formales son Tegucigalpa, San Pedro, Olancho y el corredor de la costa (Tela, La Ceiba, Trujillo, Puerto Cortes y Tocoa); a un nivel medio, Comayagua, el Sur, seguidos por Occidente. Danlí y el resto del Oriente, donde es aún más bajo, en proporción al resto del país.
- El **monto que más se repite** en los envíos formales fluctúa entre los \$300 y \$500 dólares. En forma esporádica aparecen envíos de miles de dólares y muy pocos superiores a los diez mil (\$10.000). Las regulaciones vigentes en Estados Unidos obligan a las casas de transferencia, incluyendo a bancos, a reportar a las autoridades bancarias norteamericanas cualquier transferencia que sea igual a superior a esa cantidad. La práctica forma parte de medidas de vigilancia para prevenir y detectar el lavado de dinero y el tráfico de activos obtenidos ilegalmente.
- En Honduras, el **receptor** más frecuente de remesas es una mujer de mediana o avanzada edad, con pocos años de escolaridad e insuficiente información financiera o de otra índole, para hacer las decisiones de cambio monetario, gasto, inversión y ahorro que exigen el manejo eficiente y uso productivo del dinero recibido.
- El **propósito** de la remesa viene expresado por su remitente, casi desde el momento del envío, o es un “más de lo mismo”, basado en la costumbre. En muchos casos, la finalidad esta expresada en un “lenguaje general” dejando al receptor los detalles de su uso.

- Los fondos enviados, por regla general, siguen uno o varios de estos **destinos**:
 - gastos de mantenimiento y de consumo diario -ropa y comida- y suntuarios –eventos sociales y joyas-,
 - gastos de salud y educación,
 - emergencias,
 - cuentas de ahorro,
 - compra de automóviles, muebles, equipos para el hogar y de otros bienes perecederos,
 - inversión en bienes raíces, como fincas, lotes para vivienda, casa terminada - y para el mejoramiento de la vivienda,
 - inversión en ganado y en la producción de cosechas,
 - inversión en empresas locales, medianas y pequeñas, productivas y comerciales, en su mayoría de tipo familiar, con productos para el mercado nacional y para los emigrantes en los Estados Unidos,
 - en obras o servicios comunitarios, de tipo humanitario, cultural, deportivo, histórico o religioso. Quienes más se benefician de los proyectos conocidos son los menores que los inmigrantes han dejado en sus respectivas comunidades de origen.

- Si bien es probable que ciertas remesas vayan a parar en la compra de **seguros** –de vida, salud, educación o de retiro-- no se oyen casos, ni siquiera a nivel de plática, sobre la demanda que tiene esta opción.

- En general, el receptor ejecuta la remesa sin tener la información mínima, financiera y de mercado; y menos aún, posee los **criterios de rentabilidad** que anticipen el uso productivo de la remesa. Por tal motivo, gran parte de las remesas **se despilfarran**. Para evadir el dilema de hacer algo productivo con ellas, el receptor opta, en muchos casos, por lo más fácil: guardar “en la casa” el dinero recibido, o irlo usando según la necesidad. Con esta práctica se pierde día a día el poder adquisitivo de la cantidad recibida, debido a la inflación y devaluación reinantes.

- Las **decisiones más complicadas** se presentan cuando las remesas están destinadas a inversiones de mediano o largo plazo: ganado, tierra, cosechas, construcción o compra de casa o de un lote, o al mejoramiento de la vivienda. Aspectos técnicos – de tipo productivo y empresarial—y otras complicaciones, sobre todo de tipo legal --de tenencia y propiedad de la tierra-- vuelven arduas estas inversiones en Honduras, al grado, incluso, que muchas de ellas se pierden, sin nunca llegar a cumplir su propósito original.

- Mejor suerte corren las remesas que vienen destinadas a Honduras a **actividades comerciales** –revender ropa y zapatos importados, joyas u otros productos de denso valor, como equipos y maquinaria, electrodomésticos, etc. Igual suerte corren los productos de industrias caseras, originados en Honduras, que gozan de alta demanda en los Estados Unidos por su valor “folklórico”. Generalmente son transportados por viajeras o “turistas” que van desde Honduras a los Estados Unidos,

“a visitar parientes” y de paso “hacen negocios”. Algunas viajeras hacen la ruta Honduras-Estados Unidos, saliendo el miércoles y regresando el domingo, y ello lo repiten por casi todas las semanas del año. De equipaje llevan entre cinco y diez maletas por viaje¹⁴. No parecen enfrentar problemas insolubles en las aduanas de Estados Unidos, aún cuando llevan productos que no son de paso libre de acuerdo a regulaciones vigentes.

Al comparar las comunidades que **reciben remesas versus las que no las reciben** se perciben **diferencias significativas** en varios aspectos, todos ellos relacionados con calidad de vida: capacidad de subsistencia, nivel educativo, tipo de vivienda, equipamiento en las mismas, acceso a servicios públicos domiciliarios –luz, agua, teléfono, cable, etc.— servicios o bienes privados, como el cable de TV o una computadora personal, y niveles de ahorro. En el lado negativo, el grado de **desintegración familiar** es mayor en los hogares que reciben remesas.

2. Objetivos

Se propone una iniciativa de Proyecto “Remesas para el Desarrollo”, como un esfuerzo de varios años destinado a lograr el potencial productivo que tienen estos fondos en la economía hondureña, y buscando los siguientes objetivos:

2.1.- General

Convertir las **remesas** en **un instrumento en Honduras para el desarrollo** familiar, comunitario y nacional, que contribuya a reducir la pobreza, mejorar la calidad de vida de las familias y la gobernabilidad del país.

2.2.- Específicos

a) *En los remitentes:*

- Fomentar y fortalecer las **agrupaciones** de remitentes de remesas.
- Formalizar la **situación migratoria** de los emigrantes indocumentados, aprovechando las oportunidades que ofrece el Gobierno de los Estados Unidos.
- Mejorar la situación de **empleo**, informándose sobre por ofertas de trabajo más atractivas y participando en capacitaciones de formación técnica o profesional.
- Incrementar los **ahorros** e **inversiones** personales y familiares.
- Racionalizar la **compra** de productos y servicios procedentes o destinados a Honduras.
- Preparar a emigrantes de origen hondureño para su **retorno** a Honduras.

¹⁴ Después de los sucesos del 11 de Septiembre, las Viajeras, como *couriers*, están sujetas a regulaciones más estrictas. Los *couriers* en etapa de abordar revisan ahora maletas en la oficina de carga del aeropuerto y no en los mostradores regulares donde los hacen los pasajeros ordinarios. Las líneas aéreas norteamericanas no ya aceptan maletas directamente de un *courier*, como antes lo hacían..

b) En los canales transferencia:

- Aumentar la competencia y la relación de costo-beneficio a favor de **los remitentes** al transferir las remesas por los canales actuales y otros alternos que pudieran agregarse en el futuro.

c) En los receptores de remesas

- Incrementar los **vínculos y la comunicación** entre el remitente y su familia, usando medios electrónicos y de radioaficionados..
- Realizar **gastos e inversiones** que estén más asociados con la calidad de vida de los dependientes de las remesas recibidas, respondiendo a asesorías financieras y actividades de protección al consumidor.
- Volver más seguro y aumentar el **ahorro y el patrimonio familiar**, utilizando ofertas de las instituciones de micro-finanzas.
- Facilitar procesos de **co-inversión** en empresas productivas.
- Realizar **inversiones** productivas, en bienes y servicios con demanda en el mercado local y en las comunidades de remitentes.
- Generar **empleos e ingresos** en la economía local por medio de la creación y expansión de empresas pequeñas y medianas, de propiedad individual, familiar, cooperativa o corporativa.
- Lograr más **integración familiar** entre esposos, menores de edad y familiares en general, que por razones migratorias. estén separados de emigrantes que envían remesas a Honduras.

d) En las comunidades de los receptores de las remesas

- Aumentar los **servicios de beneficio social** disponibles, con preferencia a los de comunicación, consejería financiera, protección al consumidor, asistencia legal, vivienda (mejoramiento y construcción) y servicios primarios de salud y educación.
- Preparar a los **candidatos prontos a emigrar legalmente**, con preferencia a los parientes de los remitentes de remesas.
- Fomentar **proyectos de beneficio comunitario y regional**, combinando recursos nacionales y externos, privados y públicos, municipales, regionales y del gobierno central.

e) En las organizaciones de asistencia técnica y financiera con potencial para trabajos con los remitentes y receptores de remesas:

- Divulgar la **importancia de las remesas y fomentar su uso para el desarrollo** entre las ONG, organizaciones de asistencia y de base, y otras entidades de los sectores privado y público, y de la sociedad civil.

- Orientar en el uso de las remesas a **organizaciones y personas que generan valores** sociales, en especial, comunicadores sociales, diputados y dirigentes de partidos políticos, cooperantes internacionales, líderes de organizaciones de segundo grado de la sociedad civil, eclesiásticos y personas claves de los centros académicos y entes de investigación.
- Darle coherencia a los esfuerzos y recursos de **ONG, organizaciones de base y otras de la sociedad civil, empresas privadas e instituciones públicas** que estén decididas a utilizar las remesas para el desarrollo personal, local, regional o nacional.
- Fortalecer la **capacidad de respuesta** en los ejecutores, co-ejecutores y entes de apoyo, potenciales y actuales de este Proyecto, para que puedan responder mejor a demandas de quienes generan, deciden, transfieren y usan remesas.

e) En la opinión pública y en el gobierno

- **Educar a la ciudadanía**, principalmente por la radio y los canales locales de televisión, en aquellos municipios de Honduras donde exista una población numerosa de receptores de remesas.
- Incidir en los gobiernos municipal y central, para que adopten **políticas públicas** municipales y nacionales, que promuevan proyectos de co-inversión, privada y pública, nacional y extranjera, que optimicen los montos y usos de las remesas llegadas a Honduras.
- Incentivar **el retorno a Honduras** de los emigrantes que poseen una base económica propia, bien como empresarios o rentistas, pensionados o jubilados, para que se re-establezcan en Honduras.

3.- Estrategias

La presente sección destaca los aspectos que se vuelven relevantes dentro de las posibles intervenciones que se realicen en el ciclo de las remesas. En cada aspecto se comentan las **necesidades, coyunturas y oportunidades que existen**. Dichos contenidos pueden eventualmente servir para elaborar los términos de referencia de los sub-proyectos que podrían impulsarse bajo este esfuerzo global.

3.1.- Lo que ya funcione bien, no lo cambie

Cuando las remesas se utilizan en función del desarrollo, este propósito agrega una intención a acciones en marcha. Lo que está en marcha y no cumple con la **finalidad de desarrollo** habría que eliminarlo o cambiarlo. Pero **si cumple con su finalidad**, según lo defina el remitente o el receptor de la remesa, **no debe cambiarse**. Estos dos actores son ambos la razón de ser de este Proyecto. Están considerados sus protagonistas primordiales.

Deben tenerse en cuenta al principio –en el diseño—y al final –en la evaluación resultados de las intervenciones que se hagan en el ciclo de la remesa.

3.2.- Base de datos y de experiencias

Para crear condiciones favorables para teóricos y practicantes en las acciones que van a ejecutarse dentro de este Proyecto, es necesario **identificar, adaptar, recopilar y difundir las informaciones y experiencias** de países que van “más adelantados” que Honduras en el manejo y uso de las remesas. Igualmente, deben difundirse las prácticas más efectivas de la experiencia hondureña. Disponer y difundir ambas informaciones liberaría empezar en Honduras desde cero. Permitiría aprender de las experiencias ajenas. Ahorraría repetir los errores cometidos por otros. Y facilitaría el descubrimiento, a un menor costo, de las adaptaciones e innovaciones que vaya demandando el caso hondureño.

3.3.- Proyectos pilotos

La etapa, aún exploratoria, en que se encuentran las remesas en Honduras, aconseja destinar los recursos de asistencia de este Proyecto a **proyectos pilotos**. En tales proyectos, la intervención que se haga en el ciclo de las remesas debe ser indirecta, creando las condiciones más favorables para su impacto, y sin tocar directamente las remesas. El objetivo de la intervención es lograr los **prototipos y modelos de operaciones vía experimentación**, que una vez validados en sus distintas modalidades, la de menor costo y mayor efectividad, sea después ser replicada y masificada.

Esto exige **acompañar con evaluaciones de campo las acciones de intervención que se realicen**, midiendo sus distintas alternativas de acción, en forma comparativa, por criterios de costo-eficiencia y costo-efectividad.

El actual uso y manejo de las remesas en Honduras demanda que en los próximos años se tengan **entendimientos** (descripciones) y **validaciones** (de las varias opciones) de los **patrones de gestión** (de dirección y control en los distintos agentes de la intervención) y **patrones técnicos** (según las especializaciones de sus diversos contenidos) que merezcan ser repetidos en el futuro..

Ambos tipos de patrones deben buscarse a lo largo de **todo el ciclo de las remesas**, en lo posible, sin obviar ninguno de los puntos importantes que puedan distinguirse desde el remitente hasta el receptor, experimentando con ellos desde el interior de los componentes claves de la intervención.

3.4.- Componentes claves

Se anticipan múltiples componentes en la intervención, y dentro de cada componente, **diversas modalidades**, por ejemplo: en el componente de investigación con modalidades como estudios exploratorio, de casos, encuestas convencionales, de investigación rápida,

etc. En el componente de información y comunicación, modalidades como: correo electrónico, de radioaficionado, páginas *web*, conversaciones (*chats*), cámara *web* con Internet, *Phone Pad* en pláticas de larga distancia, etc. Algo parecido sucede con los otros componentes: organización y fortalecimiento institucional, educación ciudadana, organización comunitaria, asistencia legal, consejería financiera, pequeña y mediana empresa (PYME), vivienda (construcción y mejoramiento), seguros, educación escolar, jubilaciones y pensiones, protección al consumidor, desarrollo comunitario y política pública.

Ningún ONG que opere en Honduras esta especializado en todos esos componentes. Y son pocos los ONG en Honduras que muestran competencias en más de un componente, y dentro de éstos, ninguno ha logrado su competencia mediante intervenciones hechas en el ciclo de las remesas.

A pesar de lo anterior, los esfuerzos pilotos que este Proyecto impulse, por su naturaleza experimental, aconsejan tomar en esta etapa el componente de **información y comunicación** como el eje organizador del resto de los componentes. Por su **valor transversal** en el conjunto de los componentes, cruza a los restantes, y por lo tanto, es capaz de integrarlos en forma sistemática. Para viabilizar las etapas posteriores de replicación y masificación, la recopilación y difusión de la información debe hacerse abiertamente y de forma transparente.

Para armar los proyectos pilotos, se consideran inicialmente potenciales los actores, i.e. ONG, que entre los beneficiarios directos de sus acciones ya haya un número significativo de receptores de remesas. Entre tales ONG tendrán **prioridad**, las que promuevan programas o proyectos de micro-finanzas, vivienda (construcción y mejoramiento), consejería financiera, de tenencia y propiedad de bienes raíces, protección al consumidor y desarrollo comunitario, éste último con énfasis en la organización de grupos de base, servicios de salud o educación primaria. Con ellos, el ejecutor directo de este Proyecto realizará **alianzas estratégicas**, para que se conviertan en co-ejecutores, y coordinaciones para que se conviertan en entidades de apoyo, y entre todos lleven a cabo los proyectos pilotos que sean posibles dentro del Proyecto global.

El ejecutor del Proyecto realizará además **Acuerdos de Convergencia Operativa** (ACCOs) con bancos, casas de cambio y otras empresas privadas, instituciones públicas, cooperativas, ONGs y otras entidades de la sociedad civil, donde éstas se comprometan -- sin costo alguno para el Proyecto-- a darle **un sesgo particular** a actividades que tienen en marcha, para que cumplan, al menos de ahora en adelante, con el propósito común de usar las remesas como un instrumento de desarrollo.

3.5.- Actuando en Honduras y Estados Unidos

Para afectar el ciclo de las remesas interesa intervenir tanto **en las comunidades transnacionales** de Estados Unidos como de Honduras, del lado del **remitente** y del **receptor**. En ambos lados, las **organizaciones de compueblanos** (*Hometown organizations*) se vuelven relevantes para la intervención.

Sin embargo, ello no implica que ambos lados, indistintamente, tengan igual importancia. Como el objetivo de desarrollo orienta toda la acción hacia el **impacto**, el **lado del receptor** de la remesa se vuelve, de hecho, la **justificación y foco** de todo el esfuerzo. Como corolario, las acciones del lado del remitente –al igual que en sus asociaciones y comunidades— quedarán subordinadas a las exigencias de desarrollo que desde Honduras vayan expresando los receptores de las remesas.

Esto tiene sus implicaciones. Primeramente, los **recursos de la intervención** estarán dirigidos **en forma subsidiaria** a los remitentes, y en consecuencia, complementarán las acciones llevadas a cabo en favor del receptor. Ello también conlleva que la intervención siga una ruta..

- ◆ ...más **inductiva que deductiva** – concebida a partir del punto final del ciclo, que es donde se encuentra el receptor o beneficiario directo de la remesa,
- ◆ ...**de abajo hacia arriba**, --o sea desde los entes –ejecutores y co-ejecutores-- que trabajan directamente en la línea de operaciones hacia los entes de apoyo, que lo hacen indirectamente, más bien sobre el contexto y la infraestructura ,
- ◆ ...**y desde adentro hacia fuera** --o sea desde Honduras hacia Estados Unidos-- y no en contrario.

3.6.- Entes involucrados

Los proyectos pilotos se realizarán a través de ONG hondureñas y norteamericanas que trabajan en Honduras y en Estados Unidos. Cumpliendo una de tres funciones – **ejecutores directos, co-ejecutores o de apoyo**, los dos últimos contratados por el ejecutor directo, aunque un ente de apoyo también podría ser involucrado en las acciones de este Proyecto por un co-ejecutor..

Habrá **un ejecutor directo por país**, uno en Estados Unidos y otro en Honduras, ambos unidos por un plan común de acción, con políticas concertadas entre ambos. Cada ejecutor directo realizará por sí solo las acciones que competan a sus capacidades instaladas. Para llegar a las coberturas donde el ejecutor directo no trabaje, o a poner en acción competencias que no tiene, realizará las **alianzas estratégicas y subcontrataciones** que estime convenientes, dentro de los términos y condiciones definidas por el financiero del Proyecto. Entre los **potenciales aliados o subcontratistas** están: ONG, organizaciones comunitarias, centros de investigación, universidades, firmas consultoras, consultores independientes, cooperativas, bancos, casas de cambio y empresas privadas que oferten un servicio o producto demandado en la intervención.

Los **entes de apoyo** serán contratados por el ejecutor directo o por el co-ejecutor para realizar actividades de su competencia, y que al mismo tiempo complementen las realizadas por los co-ejecutores. En ambos casos se busca crear las condiciones que

faciliten la intervención posterior del ejecutor directo, o de uno o varios de los co-ejecutores.

La contribución de cada ente involucrado será enjuiciada por **el valor que sus actividades agregan al impacto buscado**. Los efectos de desarrollo acumulados a lo largo del ciclo de la remesa estarían finalmente evidenciados en **el mejoramiento sostenido** que se logre en **las condiciones de vida** del beneficiario final – tanto al nivel **de sus hogares, como sus familias y comunidades**, primeramente en el receptor de la remesa, y en manera secundaria en el remitentes de la remesa.

3.7.- Coberturas, poblaciones y comunidades

En las **comunidades rurales y pueblos pequeños de Honduras** es donde esta la mayoría de los hogares hondureños que reciben remesas del exterior, y por lo tanto, ellos conforman en agregado el número mayor de “comunidades transnacionales” que podrían distinguirse en el conjunto de los municipios del país.

Además, los **centros urbanos fronterizos** con El Salvador y Guatemala están considerados también comunidades transnacionales, debido a la influencia cultural y económica que ejercen esos países extranjeros sobre los pobladores hondureños. En concreto, nos referimos a la Costa de Los Amates en el Golfo de Fonseca, al cordón fronterizo con El Salvador (Aramecina, Lauterique y Erandique), a Lempira Sur y a los Bolsones fronterizos de Intibuca y La Paz.

La vida de esos pobladores demuestra una **orientación más externa que interna, en términos de estructura y dinámica**, con relación a asuntos económicos y culturales. Cuando en tales sitios se habla de “la capital”, no se refieren a Tegucigalpa, sino a San Salvador o a Ciudad Guatemala. Además, en las transacciones de mercado que se dan en tales sitios, se usan, indistintamente, tres monedas: siempre el Dólar y el Lempira, más el Colón o el Quetzal, según sea el país fronterizo. Las remesas que llegan a dichos sitios, a pesar de estar ubicados en territorio hondureño, están canalizadas a través de accesos establecidos en El Salvador o en Guatemala. E incluso, cuando sus residentes se deciden viajar a los Estados Unidos, muchos prefieren hacerlo con pasaportes salvadoreños o guatemaltecos, y no como hondureños. Al igual que otras comunidades transnacionales, en comparación al resto del país, estas zonas no se ven económicamente deprimidas, y sus condiciones de vida mejoran o empeoran según el efecto que producen los recipientes de las remesas en la economía local y regional.

Igual distinción de cobertura habría que hacer con los **36 morenales** ubicados a lo largo de la Costa Norte de Honduras. Son comunidades de pobladores negros hondureños, culturalmente diferentes al resto de las comunidades étnicas del país, con idioma propio, donde existe una larga tradición de irse del país, bien como “**embarcado**” **temporal** o como **emigrado permanente**. Ambos tipos toman a Estados Unidos como país base o de destino, según sea la condición. **Nueva York** se ha convertido en la ciudad norteamericana de mayor atractivo para los emigrantes de esta etnia.

En las **ciudades más pobladas de Honduras** –Tegucigalpa, San Pedro Sula, Choluteca, La Ceiba, etc., hasta llegar a veinte en total—viven, **en forma esparcida**, un gran número de hondureños **receptores de remesas**. Por tener una ubicación tan dispersa y diluida en un centro urbano de alta densidad poblacional, no llegan a formar comunidades transnacionales en sus lugares de residencia, en el sentido técnico que se les aplica a los grupos humanos antes mencionados. Sin embargo, como receptores de remesas muestra un potencial asociativo, más bien de tipo funcional que geográfico, en base a la problemática común que comparten al tener que recibir, manejar, ahorrar, gastar e invertir remesas.

De la población de origen hondureño que vive hoy en Estados Unidos, los miembros de **la etnia negra** son quienes tienen la mayor proporción de **estatus migratorio legal en Estados Unidos**, si lo comparamos con otros grupos étnicos del país. Dicha condición la han conseguido como resultado de los años que llevan en la corriente migratoria, y como tal, disponen de un **capital social** que los aventaja en sus movimientos migratorios, en comparación a cualquier otro grupo étnico-emigrante de Honduras. Dicha ventaja se manifiesta la posesión de **antecedentes, conocimientos y vínculos** que hacen falta para poder emigrar “con seguridad y eficacia” a los Estados Unidos, por poseer de antemano “papeles, un anfitrión que los recibe y empleo”. Dicha ventaja actúa a su vez de incentivo, atrayendo nuevos emigrantes, en especial, a los más jóvenes y primerizos en la corriente migratoria.

Las personas y áreas geográficas que finalmente queden afectadas por acciones de este Proyecto serán seleccionadas de las poblaciones antes mencionadas. **En los Estados Unidos** se trabajará directamente en un total de 10 **comunidades transnacionales** hondureñas, distribuidas en Los Angeles, Nueva Orleans, Boston, Nueva York y Miami, y en proporción al número total de hondureños que viven en cada una de estas ciudades, según estimados del último Censo poblacional de los Estados Unidos.

En Honduras se seleccionará también diez (10) comunidades transnacionales. La mitad de ellas estarán ubicadas en **aldeas rurales o pueblos pequeños de Honduras**, y se escogerán al azar de un total inicialmente identificadas, en base al porcentaje que representen los hogares receptores de remesas con respecto al número total de hogares existentes: dos bajas (más del 10 y menos del 40%), una media (más del 40 y menos del 60%) y dos altas (más del 60%). Además se seleccionarán **dos morenales y dos comunidades fronterizas** (una con El Salvador y otra con Guatemala), y **una asociación de recipientes** de remesas, en Tegucigalpa o San Pedro Sula. La asociación puede que se haya organizado antes de entrar en ejecución este Proyecto, pero lo más probable es que resulte de los esfuerzos organizativos promovidos por este Proyecto..

3.8.- Canales de transferencia más diversos y competitivos

Hay que aumentar la **información, opciones y apertura** en los canales de transferencia de remesas: bancos, casas de cambio, cooperativas de ahorro y crédito y programas de micro-finanzas. Como hasta ahora, en Honduras ha sido una actividad exclusiva de la empresa privada lucrativa, la información conocida se ha convertido en un arma estratégica de control del mercado, y como tal, existe **poca transparencia, conocimiento público e**

intercambio de información sobre las operaciones de transferencia. Por tal razón, al hondureño medio, a veces no sabe las opciones disponibles, y dentro ellas, se le hace difícil identificar cuál es la mejor, siguiendo **critérios propios, como los define y entiende el remitente y receptor** de la remesa.

La diversificación y competencia entre los canales de transferencia **podría ser realidad** si se profesionalizan los agentes tanto los formales como los informales, si aumenta la interacción entre ellos, si adoptan tecnologías modernas en sus operaciones y si existe una información clara sobre el servicio al momento de comprarse el mismo. Los accesos y comunicaciones directas con remitentes y receptores de remesas --por radio, telefono o Internet-- prevendrían y corregirían errores y abusos que existen hoy en los canales formales e informales de transferencia.

3.9.- Gastos, ahorros e inversiones

Se reconocen **distintos patrones culturales en el uso o destino de las remesas.** Adoptan diversas modalidades: desde el consumo conspicuo hasta la inversión productiva, desde la obra caritativa hasta la empresa rentable, y desde el mantenimiento de familiares y amigos hasta el aumento del patrimonio comunitario o la provisión de un servicio público. Los gobiernos municipales y central, las ONG, las asociaciones de emigrantes y de recipientes de remesas, las empresas privadas y las instituciones de servicios y productos activas en los mercados micro-financieros deben tener en cuenta dicha diversidad cuando fomenten el uso de las remesas para el desarrollo familiar, local, municipal y regional.

En todas sus acciones hay que maximizar los beneficios que podrían acumularse a favor de los **remitentes**, y más aún, de los **receptores de remesas.** Sin un cliente no esta satisfecho al final del ciclo, cualquier otro beneficio logrado en el ciclo se vuelve efímero. Los **beneficios irreversibles están en los receptores** de remesas, cuando éstos **aumentan sus ahorros e inversiones**, como producto de las remesas recibidas y bien utilizadas. **Ello es posible si** los agentes externos intervienen en forma indirecta en el ciclo, personalizan sus servicios y brindan ofertas que vuelvan productiva la remesa recibida. **Un clima macro-económico favorable y la creatividad del sector financiero** son las dos variables externas que más contribuyen al uso productivo de las remesas.

3.10.- Políticas públicas

Al presente, ni el gobierno central, ni los municipales tienen políticas que maximicen **el monto de las remesas** recibidas, **ni las inversiones** que generan empleos e impuestos, **o donaciones** invertidas en obras comunitarias o públicas. Sin embargo, **una intervención directa** del gobierno --municipal o central-- en las remesas **sería contraproducente.**

En concreto, se necesitan **políticas públicas, de fomento, seguridad y protección** a las remesas y a sus posteriores usos --inversiones y ahorros-- tanto a nivel nacional como municipal. Debería darse **un trato preferencial en impuestos y en importaciones** a los bienes que traen a Honduras **los hondureños que retornen** definitivamente al país, con preferencia a **jubilados, pensionados y rentistas, así como a productores agrícolas o**

empresarios que generan oportunidades de empleo con sus inversiones, sobre todo rural. Los gobiernos municipales deben exonerar de impuestos a los emigrantes que hagan **donaciones directas para aumentar el capital social de sus comunidades** de origen, sobre todo cuando estén destinadas a la apertura o ampliación servicios sociales –de salud, educación, recreativos o religiosos—u obras de infraestructura –puentes, caminos de penetración, carreteras, pasos a nivel, escuelas, museos, monumentos históricos, etc. Los gobiernos municipales y el central podrían conseguir o destinar directamente **fondos desarrollo local, de co-inversión o pareo, combinando dichos fondos con otros provenientes de fuentes distintas:** privadas, nacionales y extranjeras, bilaterales, regionales y multilaterales.

Los organismos cooperantes deben aprovechar este Proyecto para vincular la experiencia hondureña a la de otros países, con relación a:

- información y comunicación, con tecnologías avanzadas,
- mecanismos innovadores de transferencia, manejo y uso de las remesas, sobre todo, los que vinculan las remesas con micro-inversiones,
- organizar intercambios regionales e internacionales de experiencias –de éxitos y fracasos-- entre involucrados,
- compartir las prácticas que han sido efectivas en varios países, superando fronteras culturales,
- fomentar proyectos multinacionales de investigación sobre problemas comunes que todavía no tienen una solución efectiva en varios países,
- divulgar políticas públicas exitosas en otros países y que tienen potencial para Honduras.

3.11.- Áreas sensitivas

La situación de **inmigrantes ilegales**, una condicionante que muestran la mayoría de los hondureños en Estados Unidos, abre una serie de preguntas válidas sobre **porqué asistir las remesas utilizando fondos públicos**, aún para propósitos de desarrollo. Además, los cuestionamientos adquieren más relevancia cuando la intervención requerida exige acciones no sólo fuera sino también dentro del territorio norteamericano. Como **alternativa**, podría considerarse que para las acciones a realizarse en Estados Unidos se obtenga el apoyo del sector privado, como de empresas multinacionales, fundaciones, iglesias, etc. Y que se usen los fondos públicos solamente en acciones de desarrollo a realizarse en Honduras.

Es reconocido que montos significativos de dinero se envían desde Estados Unidos a Honduras como parte de las remesas transferidas, sospechándose, que algunos tienen **relación --directa o indirecta-- con actos delictivos penados en Estados Unidos (y en Honduras)**. Nos referimos a negocios ilícitos que sobreviven dentro de la corriente migratoria, en ambos lados del ciclo de las remesas, como documentación falsa, coyotaje, contrabando de bienes o personas, falsificación de dinero, pase ilegal de fronteras, sobornos a funcionarios, etc. Y del lado de Estados Unidos: tráfico humano, de drogas, armas, lavado de activos, robo de carros y de otros objetos valiosos, comercialización del sexo, contrabando, transacciones con terroristas, etc. Aunque los montos se desconocen, su

impacto se vuelve **visible a ambos lados de las remesas**, con más candor del lado del receptor de la remesa, es decir, en Honduras, porque en definitiva, “el delito no se comete en este país”. Dicha información, probablemente, podría llegar a ser conocida, “de paso”, en los esfuerzos realizados por este Proyecto. Lo comentado representa un área sensitiva del Proyecto. Pueden convertirse en una poderosa arma publicitaria en **casos que lleguen al sistema de justicia y a la prensa de cualquier país**.

Como la aprobación eventual de esta propuesta conllevaría el uso de fondos públicos norteamericanos (y hondureños), sería oportuno definir claramente, y antes de iniciarse los proyectos pilotos de este Proyecto, los **riesgos y compromisos** que podrían derivarse por conocer información que potencie una prueba delictiva en el sistema judicial de cualquier país. Más en concreto, la pregunta es...¿qué relaciones, si alguna, y de qué tipo, debería tener el Proyecto, con las **agencias de investigación, orden y seguridad** de los Estados Unidos (y de Honduras)?

Los sucesos del 11 de setiembre ocurridos en Nueva York y Washington convierten esta contingencia en un área aún más sensible del Proyecto. Ello podría requerir la adopción de **mecanismos de protección, adscritos a los canales formales e informales de transferencia de dinero**. Podría, por ejemplo, exigir la verificación de todos los envíos superiores a un monto, digamos \$10,000, --que es lo actualmente exigido al sistema bancario -- y además, seleccionar en forma aleatoria, los envíos de cantidades pequeñas pero que son hechos con una frecuencia inusual. Los resultados de ambos chequeos podrían remitirse a instituciones formales, que desde el extranjero, trabajan minimizando el riesgo de atraer “dinero sucio” a transacciones internacionales.

4. Proyectos

4.1. Áreas de problemas

Los proyectos pueden considerarse soluciones a problemas que necesitan ser resueltos o reducidos. Las ocho (8) áreas donde inciden los proyectos son de:

- información, comunicación y gestión
- desarrollo institucional y política pública
- unión familiar,
- canales informales de transferencia,
- canales formales de transferencia,
- inversiones en negocios,
- inversiones y gastos en bienes raíces y en servicios personales,
- inversiones y gastos en bienes y servicios comunitarios.

Los dos primeros son **de proyectos de apoyo** y se dirigen a problemas que se dan en el contexto e institucionalidad de los agentes con potencial de intervención en el ciclo de las remesas. El resto, son **proyectos piloto**. Inciden en el ciclo de las remesas pero sin tocarlas directamente, en áreas como:

- **separación física y emocional** entre remitente y el receptor, extensiva a familiares y amigos. Considera el retorno a Honduras del emigrante una alternativa digna de apoyo, al igual que cuando un miembro de la comunidad de origen decida unirse a los suyos, y emigrar legalmente a los Estados Unidos.
- la **transferencia** de la remesa, buscando menos riesgos y opacidad en los **canales formales e informales**, cada uno tratado por separado pero fomentando convergencias, cuando son posibles.
- **inversiones productivas** de las remesas **en negocios**, de pequeña y mediana escala, sin obviar la posibilidad de empresas transnacionales –en maquila, turismo y de tecnologías de punta— combinando capital hondureño –nacional y procedente de remesas con el extranjero.
- **inversiones productivas en bienes raíces y servicios personales**, incluyendo fincas, lotes para residencia, y construcción y mejoras de vivienda. Centra los servicios personales en seguros, especialmente de salud, educación y de jubilación.
- **obras y servicios de beneficio social o público**, con énfasis en la comunidad de origen del remitente de remesas, y dentro de ella, en servicios primarios, de salud y educación, y en obras de infraestructura de beneficio social o público.

4.2 Proyectos de apoyo

Son acciones que propician y refuerzan las condiciones más favorables de contexto y en las organizaciones e instituciones que inciden en el manejo y uso de las remesas para el desarrollo.

Proyecto #1: Información, comunicación y gestión

Objetivos

General

Informar, comunicar y promover en instituciones públicas y privadas de Honduras y de los Estados Unidos el uso y manejo de las remesas para el desarrollo.

Específicos

- Destacar la contribución de las remesas en el desarrollo.
- Recopilar, intercambiar y difundir la experiencia de otros países y de Honduras en el manejo y uso de las remesas.
- Mantener actualizada la información sobre las organizaciones y actores, que en Honduras y en los Estados Unidos, están involucrados directa o indirectamente en remesas.
- Informar sobre mercados –ofertas y demandas— a lo largo del ciclo de las remesas: transferencia, bienes de consumo, compras, ventas, ahorro, servicios de salud, de educación, viajes y transportes, bienes raíces, seguros, y otros gastos o inversiones.
- Identificar marcos conceptuales y operativos que aumenten el impacto de las remesas en el desarrollo de Honduras.

Estrategias

- Usar medios electrónicos y masivos de comunicación, con preferencia a los más locales..
- Informar a remitentes y recipientes sobre las ofertas de bienes y servicios en el mercado.
- Vincular a practicantes con investigadores, a evaluadores y diseñadores de proyectos de remesas con políticos, a ahorristas e inversores con bancos, financieras, empresas de seguro, de urbanismo y bienes raíces.
- Interesar en remesas a universidades, centros de investigación, asociaciones de base comunitaria y a ONG especializadas en asistencia legal, financiera, tenencia, propiedad y administración de bienes inmuebles, protección al consumidor, instituciones culturales y otras entidades claves de la sociedad civil.

- Sub-contratar a co-ejecutores y a organismos de apoyo con componentes que el ejecutor no tenga, y que son necesarios para la intervención, o que teniéndolos, un contratista los ofrece con igual o más efectividad, y a menor costo.

Agentes

- Ejecutor directo en Honduras: Red de Desarrollo Sostenible de Honduras, especializado en información y comunicación.
- Ejecutor de directo en Estados Unidos: ONG con más de diez años de trabajo con poblaciones latinas, presente en una o varias de las comunidades transnacionales donde viven los hondureños en los Estados Unidos y capaz de realizar alianzas estratégicas y coordinaciones, con organizaciones o personas, que hayan trabajado por más de tres años en las comunidades transnacionales de hondureños adonde no llega el ejecutor directo de este Proyecto, i.e. el Consejo Nacional Cubano-Americano (CNC), con CODEL como ente operativo en Honduras.
- Co-ejecutores: ONG especializados en PYME, en vivienda, en servicios primarios de salud y educación, en emigración, consejería de inversiones y en protección al consumidor

Actividades

a) De información

Página Web, estructurada por áreas temáticas sobre las remesas.

Normativa. Leyes y regulaciones en las remesas.

Mapeo de las comunidades transnacionales en Honduras.

Perfil de las comunidades de remitentes en los Estados Unidos.

Sistema Informativo de Comunidades Transnacionales

Red de actores institucionales y especialistas en remesas.

Investigaciones de campo sobre remitentes y receptores.

Estudios de casos en el ciclo de las remesas.

Estudio sobre el impacto macro producido en Honduras por las remesas.

b) De comunicación

Lista electrónica limitada. Intercambios y diálogos.

E-commerce. Mercados de productos y servicios.

Bolsa de empleos.

Documentos, artículos periodísticos en prensa nacional y alternativa, y testimonios de actores sobre remesas.

Corresponsales de remesas en comunidades transnacionales.

Red de informantes claves de remesas por comunidad de remitente y de receptor.
 Testimonios directos de remitentes y recipientes.
 Archivo del hondureño ausente que retorna a Honduras.

Talleres de revisión de la experiencia con involucrados directos en las remesas.
 Mesas redondas y paneles sobre temas de actualidad en las remesas.
 Foro anual sobre las remesas en Honduras.
 Conferencia trienal sobre el estado de las remesas en Honduras.

c) De gestión

Fondos de Operaciones para:

Información y comunicación
 Desarrollo Institucional
 Proyectos Pilotos

Fondos para Proyectos Pilotos

Fondo de Garantías para:
 Viajeras
 Fideicomiso para:
 Vivienda
 Negocios
 Fondo Comunitario de Co-inversiones
 Contrataciones y licitaciones
 Planificación
 Supervisión
 Monitoreo
 Evaluación

Beneficiarios

Remitentes y receptores de remesas.
 Ejecutores, co-ejecutores y entidades de apoyo
 Investigadores de campo y diseñadores de proyectos.
 Empresas con bienes y servicios para remitentes y receptores de remesas, agentes de micro-finanzas, municipalidades, diputados y funcionarios claves de los ministerios de relaciones exteriores y de las áreas económica y social.
 Medios de comunicación y partidos políticos.
 OPD y ONG
 Universidades y centros de investigación.
 Consultores individuales.
 Organismos cooperantes.

Presupuesto del Proyecto

a) De apoyo al contexto e institucionalidad de las remesas

1) Información, Comunicación y Gestión. Operaciones:

Fondos de Garantía para...

\$ 200,000

... Viajeras:	\$ 50,000	
Fondo de Fideicomiso para		
... Negocios	400,000	
... Vivienda	120,000	
Fondo Comunitario de		
...Co-inversiones	120,000	
2) Desarrollo institucional. Operaciones:		200,000
b) Proyectos Piloto. De intervención en el ciclo de las remesas		
3) Familia Unida. Operaciones 3 años:		60,000
4) Viajeras Socias. Operaciones 3 años:		200,000
Fondo de Garantía para Viajeras	\$ 50,000	
5) Transferencias con satisfacción. Operaciones 3 años:		100,000
6) Remesas para Negocios. Operaciones 3 años:		100,000
Fideicomiso para Negocios	\$ 400,000	
7) Remesas para Vivienda y servicios. Operaciones 3 años:		200,000
Fideicomiso para Vivienda	\$120,000	
8) Remesas para la Comunidad. Operaciones 3 años:		200,000
Fondo Comunitario		
de Co-inversiones	\$120,000	
Sub-total	\$ 690,000	\$ 1,060,000
Gran total		\$ 1,750,000
		=====

Proyecto #2: Desarrollo institucional

Objetivos:

General

Disponer de marcos conceptuales o teóricos, operativos –enfoques, métodos, procedimientos, etc.-- y normativos –leyes, decretos, políticas, etc. — al nivel comunitario, municipal y nacional—que aumenten el impacto de las remesas en el desarrollo macro y micro de Honduras.

Específicos

- Ampliar el número de agentes primarios –remitentes, receptores, bancos, casas de cambio, vendedores y compradores de productos y servicios a remitentes y receptores de remesas, etc. – y secundarios --ejecutores, co-ejecutores y organizaciones de apoyo-- privados y públicos, en el ciclo de las remesas que llegan a Honduras desde el exterior.
- Fortalecer la capacidad técnica y de gestión de los agentes, adoptando medios, procesos y metas que aumenten el impacto de las remesas..
- Poner en marcha políticas públicas en las municipalidades y en el gobierno central, que utilicen las remesas para el desarrollo local, regional y nacional.

Estrategias

- Ampliar el capital social de los agentes.
- Ganar experiencias de la práctica, incluyendo las negativas.
- Incrementar la capacidad de los agentes primarios para resolver problemas y aprovecharse de las oportunidades.
- Mejorar la capacidad de los agentes secundarios para apoyar.
- Cohesionar actores y niveles de operaciones.
- Reducir la opacidad en la información disponible.
- Participar en sesiones municipales de cabildo abierto y en vistas públicas de diputados o funcionarios para incrementar el fomento, protección e impacto de las remesas.
- Vincular actores nacionales con actores externos, en Honduras y fuera de Honduras.
- Coordinar actividades complementarias y de efecto sinérgico.

Actividades

- Uso de las redes de información y comunicación establecidas.
- Talleres de auto-evaluación sobre desempeño y resultados.
- Talleres regionales y nacionales de intercambio sobre acciones similares o temas de interés común.

- Visitas de reconocimiento y demostrativas a experiencias similares y a mejores prácticas.
- Asesorías individuales y grupales relacionadas con remesas.
- Cursos cortos y capacitación a distancia.

Beneficiarios

Agentes primarios y secundarios, formales e informales, que intervienen en el ciclo de las remesas o en su contexto.

Presupuesto total en cuatro años:

Fondo de Operaciones	\$200,000
----------------------	-----------

4.3.- Proyectos piloto o de intervención en el ciclo de la remesa

Estrategia

Los proyectos pilotos que se financien con recursos de este Proyecto seguirán una **estrategia común**, a distinguirse por lo siguiente:

- Combinar la ejecución con esquemas de investigación-acción.
- Identificar y demostrar lo mejor en la experiencia, comparando alternativas de acción.
- Interpretar resultados dentro de su contexto operativo.
- Cultura crítica entre actores. Cuestionar lo hecho. Convertir el error y la peor práctica en información positiva. Valorar la autocrítica y la reflexión sistemática.
- Aceptar las oportunidades como reto para mejorar las fortalezas y disminuir las limitaciones. Ampliar las fronteras que limitan la acción.
- Los estándares y parámetros de los prototipos de acción saldrán de los mismos involucrados, empezando los diseños con ellos y terminando también con ellos la validación de resultados.

Proyecto #3) Proyecto piloto “Familia Unida”

Objetivo General

Unir remitentes y receptores de las remesas, y a sus respectivos familiares y amigos para reducir los efectos negativos de la separación física y emocional que resulta de la emigración.

Específicos

- Juntar a parientes y amigos por distintos medios de comunicación.
- Facilitar el retorno a Honduras de remitentes de remesas, quienes voluntariamente o por deportación salen de Estados Unidos.
- Orientar a los recipientes de remesas y a los familiares que legalmente van a emigrar a los Estados Unidos.
-
- Informar sobre los riesgos y consecuencias de la emigración ilegal a Estados Unidos.

Agentes

Un co-ejecutor en Estados Unidos y otro en Honduras, especializados en emigración.

Estrategias

- Planes conjuntos y coordinación entre co-ejecutores.
- Sub-contratar encuentros familiares con operadores de Internet en Honduras y en los Estados Unidos, que tengan cámaras *web* y el resto de la tecnología necesaria para estas actividades.
- Contar con un corresponsal electrónico voluntario, con servicio de Internet, en cada comunidad internacional transnacional de origen y de destino..
- Coordinar, libre de costos para el proyecto, conversaciones internacionales a través de radioaficionados y del *Phone-Pad*.
- Utilizar el *Phone-Pad* en llamadas internacionales desde Estados Unidos a Honduras para reducir o eliminar costos.
- Comunicarse con los marinos mercantes que trabajan en cruceros directamente a través de la dirección electrónica del barco.
- Apoyar a los remitentes de remesas, que a mediano o corto plazo, tengan decidido retornar a Honduras, y que en los Estados Unidos se encuentren en una de estas condiciones:
 - Con hijos menores de edad en Honduras.
 - Emigrantes sin parientes en los Estados Unidos.
 - Emigrantes indocumentados deportados por actos cometidos contra la Ley.
 - Emigrantes de la tercera edad, prontos a jubilarse, o a convertirse en receptores de pensiones o rentas

Actividades

- Consejería personal y en pequeños grupos (familiar).
- Asambleas de orientación a varias familias.
- Materiales impresos en español de orientación en temas migratorios.
- Lectura y discusión grupal de materiales impresos, apoyados por un Consejero.
- Encuentros familiares.
- Correo electrónico y pláticas simultáneas (*chats*).
- Intercambio de cintas grabadas y de videos particulares entre remitentes y receptores de remesas.
- Voluntariado de Corresponsales Transnacionales.
- Coordinación con radioaficionados y Corresponsales Transnacionales.

Beneficiarios

Remitentes y receptores de remesas de varias comunidades transnacionales.

Presupuesto

Total de Operaciones en \$60,000 en tres años.

Proyecto #4) Proyecto piloto de las “Viajeras Socias”

Objetivos

General

Aumentar beneficios a los remitentes y receptores de remesas en los servicios que reciben de las Viajeras, aumentando su satisfacción y disminuyendo costos.

Específicos

- Organizar viajeras por departamentos y nacionalmente.
- Organizar remitentes y receptores atendidos por una misma Viajera en asociaciones de base.
- Profesionalizar y diversificar los servicios de la Viajera.
- Reducir riesgos y fallas en los servicios prestados por las Viajeras.
- Incrementar los ingresos de las Viajeras por viaje.
- Mejorar la relación de costo-beneficio en los remitentes y receptores de remesas en los servicios que usan de las Viajeras.

Estrategias

- Relacionar a Viajeras con planes de descuentos y de micro-finanzas para ofertar nuevos productos y servicios a sus clientes..
- Vincular a Viajeras con bancos y cooperativas de crédito para transferir desde los a Honduras el total de efectivo.
- Usar tasas preferenciales en cambios de moneda.
- Formar el Equipo Viajera-Corresponsal Informativo, donde cada Viajera tiene su Corresponsal, uno en la comunidad donde tiene el mayor número de recientes y uno por comunidad de remitente, todos con acceso a Internet formando una red de todos sus vínculos.
- Usar *e-commerce* en la oferta y demanda de bienes y servicios.
- Transferir a clientes --remitentes y receptores de remesas—parte de los beneficios económicos logrados al aumentar la rentabilidad de la Viajera por viaje.

Actividades

- Promover asociaciones de Viajeras por Departamento y a nivel nacional..
- Involucrar a universitarios y estudiantes de nivel superior --parientes, vecinos y amigos de la Viajera-- como Corresponsal que es parte del sistema informativo de clientes y operaciones, enlazados por Internet
- Capacitar y asesorar a Viajeras en técnicas de mercadeo y en el uso de servicios bancarios y de micro-finanzas.
- Capacitar a los Corresponsales de las Viajeras en el manejo electrónico de los servicios y operaciones que realizan las Viajeras.
- Utilizar y nutrir el Sistema Informativo de Comunidades Transnacionales.
- Abrir cuentas de Viajeras en bancos y cooperativas de crédito.
- Prestamos de bancos y cooperativas de crédito a Viajeras respaldados por el Fondo de Garantías para Viajeras.

- Abrir línea de crédito en bancos o cooperativa de crédito por Viajera.
- Transferir por canales formales el total de remesas que transporta la Viajera por viaje.
- Coordinar con el ejecutor del Proyecto la información a difundirse sobre las Viajeras y sus servicios.

Beneficiarios

Viajeras.

Remitentes y receptores de remesas.

Bancos y cooperativas de ahorro y crédito de Honduras y de los Estados Unidos.

Presupuesto

Total de Operaciones en tres años : \$200,000

Fondo de Garantía para Viajeras: 50,000

Proyecto #5) Proyecto piloto de “Transferencias con Satisfacción”

Objetivos

General

Aumentar los beneficios a los remitentes y receptores de remesas en las transferencias y servicios que reciben de los canales formales de envío y entrega.

Específicos

- Aumentar el número de canales formales de transferencia.
- Profesionalizar y diversificar los servicios que prestan.
- Informar a remitentes y recipientes de remesas sobre los canales formales de transferencias acreditados.
- Establecer planes de reembolsos para compensar al receptor de remesas por los incumplimientos habidos con respecto al servicio contratado y pagado por el remitente al agente de la transferencia.

Estrategias

- Reducir intermediarios al mínimo necesario.
- Volver transparentes los costos, servicios, compromisos y desempeño de los canales de transferencia en operaciones.
- Trabajar a través de las asociaciones de remitentes y receptores de remesas.
- Introducir la Tarjeta de Satisfacción del Cliente, donde el receptor de la remesa voluntariamente registra el servicio recibido, desde el compromiso hecho con el remitente de la remesa hasta su entrega al receptor.
- Mantener informado al remitente y receptor sobre opciones disponibles en el mercado de transferencia de remesas.
- Remitentes y receptores de remesas comparan servicio vendido vs. el ofrecido.
- Ofrecer incentivos a los receptores de remesas que voluntariamente lleven al día su experiencia como usuarios de los servicios de transferencia.
- Canales de transferencia acreditados por ente autorizado e independiente.
- Vincular canales formales de transferencia con agentes de compra-venta con descuentos, y de micro-finanzas para ampliar la oferta a remitentes y receptores de remesas.

Actividades

- Convenio entre la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH) y el Internacional Remittance Network (IRNET) de Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU en inglés).
- Seleccionar, capacitar y descodificar receptor de remesas voluntario en el manejo de la Tarjeta de Satisfacción del cliente.
- Seguimiento de Tarjetas llenas.
- Usar el e-commerce en la compra y venta de bienes y servicios.
- Coordinar con el ejecutor del Proyecto la información que va a difundirse sobre los servicios de transferencia por canales formales.

- Realimentar grado de satisfacción de usuarios a canales de transferencia.

Agentes

- Co-ejecutor: FIDE en Honduras.
ONG en los Estados Unidos, especializado en protección del consumidor.
- Contratista en Honduras: UNITEC ente acreditador de canales de transferencia.
- Sub-contratista en Honduras: Consultores independientes u ONG especializados en micro-finanzas y con experiencias en servicios de protección al consumidor.

Beneficiarios:

Remitentes ubicados en varias ciudades de los Estados Unidos y receptores de remesas ubicados en varias comunidades transnacionales de Honduras.

Varias empresas de transferencias, seleccionados equitativamente entre sus 4 tipos diferentes: bancos, casas de cambio y cooperativas de ahorro y crédito, y otros que sirvan a los remitentes y receptores anteriores.

Presupuesto

Total de Operaciones en tres años: \$100,000

Proyecto #6) Proyecto piloto de “Remesas para Negocios”

Objetivos:

General

Invertir remesas en negocios productivos, generando empleo e ingresos adicionales en las comunidades receptoras de remesas.

Específicos

- Fomentar el ahorro y la inversión entre los remitentes y receptores de remesas.
- Reducir los riesgos en inversiones financieras, dándole preferencia a los instrumentos autorizados y supervisados por el Banco Central.
- Apoyar la creación y expansión de empresas productivas, preferiblemente de capital mixto –hondureño y extranjero-- generadoras de empleo e ingreso para pobladores rurales o urbano marginales, con énfasis en empresas exportadoras—maquila o con servicios y productos destinados a mercados emergentes.
- Resolver problemas relacionados con la tenencia y documentación de bienes raíces destinados a fines comerciales, de procesamiento o manufactura.

Estrategias

- Racionalizar los gastos hechos por remitentes y receptores de remesas.
- Crear el Fideicomiso para Negocios y administrarlo a través de un banco u ONG, especializado en micro-finanzas.

Vincular a los remitentes de remesas con

- instituciones de micro-finanzas;
- inversionistas extranjeros que quieren expandir negocios que ya operan en Honduras;
- compañías de seguros --de vida, de bienes raíces, salud y de educación—
- ONG que brinden consejería financiera y servicios de protección al consumidor.

Identificar a los inversionistas hondureños potenciales a través de las asociaciones de pueblos de origen, de remitentes y receptores en los Estados Unidos y en Honduras.

Sub-contratar servicios de capacitación, asesoría y crédito empresarial y productivo con una ONG especializada en (PYME).

Fomentar sociedades conjuntas (joint-ventures) norteamericanas-hondureñas en empresas que vayan a establecerse en Honduras.

Invertir en servicios y productos con demanda en las comunidades transnacionales de hondureños en los Estados Unidos, en mercados emergentes o de expansión.

Atención preferencial a la mujer y al joven en los puestos de trabajo que se generen en Honduras por inversiones de remesas.

Actividades

- Prestar capital semilla en condiciones preferenciales del Fondo de Fideicomiso.
- Lograr incentivos fiscales, concesiones y créditos preferenciales de la municipalidad y del gobierno central en las empresas que se establezcan con fondos de remesas.
- Capacitar y asesorar a pequeños y medianos empresarios, productores o comerciantes en técnicas de administración, productivas y de mercadeo.

Beneficiarios

Remitentes y receptores de remesas con capacidad de inversionistas.

Empresarios e inversionistas nacionales o extranjeros en Honduras.

ONG prestamistas, especializados en micro-finanzas de PYME.

Presupuesto

Total de Operaciones-3 años.	\$100,000
Fideicomiso para Negocios	400,000

Proyecto # 7) Proyecto Piloto de Remesas para Vivienda y Servicios

Objetivos

General

Aumentar los montos de remesas invertidos en Honduras por sus remitentes o receptores, en bienes raíces y en seguros, usando empresas privadas y ONG confiables, con el fin de disminuir las pérdidas y riesgos innecesarios que provocan los agentes incompetentes o mal intencionados operando actualmente en el mercado.

Específicos

- Fomentar el ahorro y la inversión entre los remitentes y receptores de remesas.
- Promover el mercado de remesas entre los agentes de bienes raíces –de fincas, lotes y casas-- y de seguros –de salud, educación, jubilación, vida, etc.
- Distinguir, a través de tasadores independientes, los agentes de bienes raíces y de seguros que sean legítimos y confiables en cuanto a las ofertas que hacen y servicios que de hecho prestan
- Generar entre los agentes confiables ofertas específicamente orientadas a remitentes y receptores de remesas.
- Difundir las ofertas más atractivas –de bienes raíces y de seguros-- a través del Sistema de Informativo de Comunidades Transnacionales, con apreciaciones de evaluadores independientes sobre requisitos --de urbanismo, tenencia, titulación, riesgos, etc.—a favor del remitente y receptor de las remesas.
- Lograr ofertas de financiamientos preferenciales a urbanizadores y a constructores de vivienda en Honduras, a intereses no mayores del 12% anual.

Estrategias

- Utilizar asesoría especializada en administración de tierras, para evaluar ONG los paquetes de ofertas de un mismo oferente, con preferencia a las de tipo institucional, i.e., en bienes raíces: Centro de Diseño, Arquitectura y Construcción (CEDAC).
- Seguir la misma práctica para evaluar ofertas de seguros –de salud, educación, vida, etc.--, utilizando en esa rama a consultores independientes. (Al presente, no hay ningún ONG centrado en el tema de seguros en el país).
- Fideicomiso para la Vivienda, administrado por un banco hondureño en alianza estratégica con bancos norteamericanos.
- Alianzas entre bancos norteamericanos y hondureños, con servicios de corresponsalía entre ambos, donde las ONG hondureñas inviertan en CD,

palanqueen fondos, y depositen dentro del mismo sistema bancario sus garantías hipotecarias.

- Alianzas entre ONG y empresas privadas, de bienes raíces y seguros, para ofrecer bienes y servicios en los que las ONG no están especializadas.
- Utilizar bancos norteamericanos para que los remitentes de remesas, compradores de bienes raíces y de seguros en Honduras, cancelen sus deudas desde los Estados Unidos, sin necesidad de enviar remesas a Honduras, sólo con finalidad de pagos para esas deudas.

Actividades

- Crear grupos de ahorristas entre remitentes de remesas y entre receptores de remesas, depositando los ahorros logrados en sistema bancario o cooperativas de crédito.
- Sesiones de promoción de remesas entre agentes de bienes raíces y de seguros.
- Evaluar ofertas de bienes raíces y de seguros por tasadores independientes.
- Usar Sistema de Informativo de Comunidades Transnacionales para llegar a las comunidades..
- Utilizar E-commerce para vender y comprar bienes y servicios
- Sesiones grupales y familiares de orientación a remitentes y receptores de remesas sobre bienes raíces y seguros.
- Préstamos a ONG hondureñas del Fondo de Fideicomiso para la Vivienda.
- Convenios entre ONG, bancos y empresas privadas para ampliar oferta de servicios.

Beneficiarios

Remitentes y receptores de las remesas.

Agentes

ONG hondureñas, integrales, especializadas en varios componentes: urbanizadoras, vivienda construcción y mejoramiento, servicios de salud, etc. i.e. Asociación San José Obrero.

Presupuesto

Total de Operaciones en tres años:	\$ 80,000
Fideicomiso	120,000

Proyecto #8) Proyecto Piloto de Desarrollo Comunitario

Objetivos

General

Aumentar los montos de remesas invertidos en obras de beneficio social en las comunidades de origen de los emigrantes para combatir la pobreza y mejorar la calidad de vida de sus pobladores.

Específicos

- Identificar necesidades sociales o comunitarias consensuadas con líderes de la sociedad civil, autoridades y empresarios de un mismo municipio o localidad.
- Crear y ampliar obras y servicios sociales en las comunidades de origen de los remitentes, con preferencia a servicios primarios de salud y educación, culturales y obras de infraestructura.
- Lograr co-inversión e incentivos multi-sectoriales del gobierno central, municipal, ONG locales y de la empresa privada para obras y servicios de beneficio social o comunitario.

Estrategias

- Priorizar obras y servicios que sean de beneficio directo todos en la comunidad, o en particular a menores de edad, madres solteras, jubilados y pensionados.
- Promover entre las asociaciones de remitentes, de Viajeras y de receptores de remesas actividades de recaudación de fondos y de otros recursos, para destinarlos a obras sociales o comunitarias.
- Trabajar simultáneamente el mismo proyecto en Estados Unidos y en Honduras, entre las asociaciones de remitentes y receptores identificados con una misma comunidad de origen.
- Aprovechar las celebraciones más simbólicas para promover proyectos de beneficio social o comunitario, tales como, fiestas patronales, calendario escolar, Navidades, Reyes, Día de la Madre, del Padre, etc.
- Parear recursos del Fondo Comunitario con los del ONG, empresa privada y de los gobiernos central y municipal.

Actividades

- Taller para inventariar necesidades de la comunidad de origen.
- Vincular asociaciones de comunidades transnacionales.
- Mapeo ONG con componentes potenciales para remesas.
- Convenios con municipalidades, comunidades transnacionales y ONG.
- Focalizar inversiones
- Parear fondos

Beneficiarios

Residentes en las comunidades de origen de los emigrantes.

Presupuesto

Total de Operaciones en tres años:	\$ 80,000
Fondo Comunitario de Co-inversión	120,000

Apéndice 1
Honduras
Estadísticas sobre las Remesas Familiares

Cuadro 1
Remesas enviadas desde Estados Unidos a Honduras
1990/2001

Año	Cantidad en millones de dólares
1990	50
1991	52
1992	60
1993	60
1994	75
1995	94
1996	128
1997	160
1998	220
1999	320
2000	410
2001*	600
Total	2,229

(*) Estimado ante de lo sucedido el 11 de Septiembre, 2001

Fuente: Banco Central de Honduras

Citado por El Heraldo Económico,
Tegucigalpa, Honduras. 26 de junio de 2001

Comentario del autor: Estas cifras están subestimadas en comparación a las reales. En Honduras los canales informales –de mano a mano-- transfieren al país cantidades mayores a las reportadas en el Cuadro. Los canales informales de transferencia son los preferidos por los emigrantes hondureños que viven en los Estados Unidos, donde por cada uno (1) legal hay cuatro (4) ilegales, en un total estimado de 600,000 emigrantes.

Hasta ahora, el autor ha identificado dos formas de estimar las remesas familiares enviadas al país por canales informales. El primer método es utilizado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), y mediante el mismo se le suma un 15% a las cifras reportadas por los bancos centrales y publicadas por el Banco Mundial en el período 1995-1999. Por su parte, la Oficina Internacional de Trabajo (OIT) utiliza un método diferente. Estima que los montos informales bien podrían llegar “al doble de los formales” en un país donde ambos estén funcionando.

Fuentes: BID (2001), Anexo 1, página sobre Metodología, y OIT (2000), Pág. 1.

Cuadro 2**Relación porcentual de las remesas familiares Indicadores Económicos claves
1990-1999****Código:**

Remesas /PIB (Producto Interno Bruto a precios de mercado)

Remesas/Transf. (Transferencias)

Remesas/BBS (Balanza de Bienes y Servicios)

Remesas/Exp. Bienes (Exportaciones FOB de Bienes).

Año	R/PIB	R/Transf.	R/BBS	R/Exp. Bienes
1990	1.8	17.9	21.6	6.0
1991	1.7	26.4	14.2	6.6
1992	1.8	27.8	12.7	7.5
1993	1.7	27.5	11.0	7.0
1994	2.2	35.6	13.3	7.8
1995	2.4	35.6	21.3	7.7
1996	3.1	46.4	27.3	9.8
1997	3.4	51.3	32.4	11.1
1998	4.2	45.1	41.5	14.0
1999	5.9	44.1	35.5	25.6
2000	7.5	54.5	-----	30.3

Fuente: Banco Central de Honduras
Citado por El Heraldo Económico.
Tegucigalpa, Honduras.
12 Septiembre de 2000.

Cuadro 3
Remesas en relación porcentual con otros Indicadores Económicos

Año 1999

Asistencia en Desarrollo:	104%
Inversión Extranjera Directa:	160%
Servicio de la Deuda Externa	135% (*)

Turismo y Exportaciones Principales

Turismo:	189%
Banano	362%(*)
Café	120%(*)
Madera	2,400%(*)
Camarones y Langostas	231%(*)
Exportaciones Equipos Transporte	56%
Exportaciones Productos	
Metalúrgicos	73%
Total de Exportaciones Agrícolas	45%
Exportaciones (f.o.b.)	21%

(*) Año 2000

Fuentes: República de Honduras, Secretaría de Finanzas. Informe 2000. (2000).
 BID. Remittances for Development. Conferencia Regional. (2001).

Remesas recibidas en Honduras. Incremento anual por períodos

<u>Períodos</u>	<u>Incremento porcentual anual</u>
91-97:	19%
97-99 :	37%
99-2000:	28%

Fuentes: IADB. 2001. p. 16.

(*) El Heraldo. 7 enero 2002.

Cuadro 4

Impacto del 11 de setiembre en las remesas del año 2001

Se estima que los trágicos sucesos del 11 de setiembre del 2001 ha tenido un impacto marginal en el envío de remesas a Honduras. Los montos de hecho han bajado, en ciertas cantidades pero en forma limitada, imposibilitando sí alcanzar los 600 millones anuales que se habían estimado para Honduras en el presente año, antes de que ocurrieran tales hechos.

La reducción anticipada, según pronósticos de distintas fuentes, coincide con un cable reciente de la Agencia Reuters, fechado en Washington el 17 de diciembre del 2001, donde se informa que el 56 por ciento de los latinoamericanos que envían remesas están girando ahora menos dinero que antes de los ataques a Nueva York y Washington.

La encuesta fue encargada a la firma Bendixen & Associates, de Miami, por el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) del Banco Interamericano de Desarrollo.

Según el estudio, uno en cada cuatro encuestados informó que sus ingresos habían mermado (en una cantidad no especificada por el estudio), mientras que el siete (7) por ciento afirmó que habían perdido sus puestos de trabajo después del 11 de septiembre.

Comentarios del autor:

Según datos aparecidos hace poco en la prensa nacional de Honduras, el número de hondureños que han vuelto al país, procedentes de los Estados Unidos, para celebrar las fiestas navideñas de este año (2001), han triplicado las estadísticas de tres años atrás. Esto podría representar un indicador indirecto para afirmar que la tragedia del 11 de Septiembre no ha tenido un gran impacto en los emigrantes hondureños que viven en Estados Unidos. Mas bien otros factores han impactado más y en forma positiva, como el TPS, que legaliza temporalmente a los emigrantes hondureños y los estabiliza laboralmente.

Aún así, podría afirmarse que habrá cierta merma en el monto de las remesas recibidas con respecto a las proyectadas para el año 2001. La merma, como máximo, no llegará a los 50 millones de dólares, dejando como muy probable la cifra de 550 millones de dólares anuales recibidos en remesas para todo el 2001. Esta cantidad, evidentemente, es menos de los 600 millones anticipados para el año en curso, cifra que fue estimada antes del 11 de Septiembre.

La explicación del impacto limitado tiene que ver con las posiciones que ocupan los hondureños en el mercado laboral norteamericano. Como los hondureños están ubicados en puestos de trabajo “de entrada” en el mercado laboral, con baja remuneración y alta demanda, la tasa de desempleo probablemente sea menor al reportado por este cable para “los latinoamericanos”. Además, los hondureños que de hecho hayan perdido sus empleos debido a los sucesos del 11 de Septiembre, encontrarán otro trabajo, al menos de igual o mayor paga y más rápido que otros latinoamericanos o que el norteamericano medio. Las demandas laborales que atraen a los hondureños en los Estados son “de salario mínimo”, no pertenecen al “*mainstream*” de la economía norteamericana y mucho menos conllevan altas remuneraciones o prestigio ocupacional.

Cuadro 5**Monto anual de remesas recibidas por países latinoamericanos.****Agrupados en tres categorías: Alta, mediana y baja.****Año base: 1999.****Países altos** (con más de \$1,000 millones de dólares por año)

México

Brasil

El Salvador

Ecuador

República Dominicana

Países medios (entre \$500 y \$999 millones de dólares por año)

Perú

Jamaica

Haití

Guatemala

Países bajos (\$499 millones o menos de dólares por año)

Honduras

Nicaragua

Fuente: Elaborado por el autor

Datos extraídos de Monografía del Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

Conferencia Regional celebrada en Washington, 17-18 de Mayo, 2001

Cuadro 6
Ingreso familiar anual y remesas enviadas
Familias de origen hondureño viviendo en Estados Unidos

Ingreso promedio familiar anual:	\$25, 000 -30,000
Total de dólares enviados a Honduras por familia:	\$2,000 a \$2,500

Datos extraídos de Monografía del Banco Interamericano de Desarrollo (BID).
Conferencia Regional celebrada en Washington, 17-18 de Mayo, 2001

Apéndice 2

Bibliografía

Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y Diálogo Interamericano (IAD). **“Remittances as a Development Tool. A Regional Conference”**. Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) del Banco Interamericano de Desarrollo y Diálogo Interamericano. Conferencia Regional celebradas en la sede del BID. Washington, DC, 17 y 18 de Mayo, 2001.

Peter Bate. **Un Río de Oro**, en BID América.

<http://www.iadb.org/idbamerica/Spanish/OCT01S/oct01s3.html>

José Fernando Berríos. **“Se reactivan pagos de deuda externa con el Club de París”**. El Heraldo. Tegucigalpa, Honduras. 7 de enero de 2002.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). **Impacto socio-económico de las remesas: Perspectiva global para una orientación productiva de las remesas en Honduras**. Consultor Rodulio Perdomo, Proyecto “Remesas y economía familiar en Centroamérica (BT-HOL-7076). Distribución limitada. LC/MEX/L.403. 4 de octubre de 1999.

El Heraldo Económico. **Remesas familiares aportan 6% al Producto Interno Bruto**. Semanario. Tegucigalpa, Honduras. 12 de septiembre de 2000.

_____. **Mejoran el control sobre empresas que intermedian remesas familiares**. Semanario. Tegucigalpa, Honduras. 5 de junio de 2001.

_____. **Transferencia de remesas familiares es un buen negocio para intermediarios**. Semanario. Tegucigalpa, Honduras. 26 de junio de 2001.

_____. **Más de 21,000 hondureños ha deportado Estados Unidos**. Semanario. Tegucigalpa, Honduras. 30 de octubre de 2001.

Stephen Fidler **“Migrants spurt growth in remittances”**. Washington. Financial Times. Published: May 16, 2001 22:42 | Last Updated: May 17, 2001.

International Labour Office (ILO). **Making the best of Globalisation: Migrant Worker Remittances and Micro-Finance**. Employment Sector. Social Finance Unit. Workshop Report. Geneva, 20-21 November, 2000.

http://www.ilo.org/social_finance . Social Finance Unit SFU@ilo.org

Ricardo Maduro. **Mi compromiso contigo**. Sin casa editora o impresora. Tegucigalpa, Honduras. 2001.

Andrés Oppenheimer **“La era del ciudadano transnacional”**.. Informe Oppenheimer. The Miami Herald. El Nuevo Herald. 29 de mayo de 2001.

_____. **“Nuevo plan inyectaría millones a la región”**. Informe Oppenheimer. The Miami Herald. El Nuevo Herald. Sección América Latina, Pág. 1B. 17 de mayo, 2001.

Manuel Orozco. **“Family remittances to Latin America: the marketplace and its changing dynamics”**. Inter-American Dialogue. Washington Dialogue. Paper delivered at the Inter-American Development Bank **Conference “Remittances as Development Tool”**, May 17-18, 2001.

_____. **Globalización y Migración: El impacto de las remesas familiares a América Latina**. Diálogo Inter-Americano. <morozco@thedialogue.org> Trabajo presentado en la Conferencia sobre Globalización organizada por la Asociación de Economistas Cubanos, Cuba del 29 de Enero al 2 de Febrero del 2001.

República de Honduras. Secretaria de Finanzas. Memoria 2000. Presentada al soberano Congreso Nacional. Tegucigalpa, M.D.C. Febrero 2000.

Ricardo Puerta. **Agenda de un almuerzo de trabajo**. Tegucigalpa, Honduras. Noviembre, 2001.

Jeremy Smith. **Remittances Flow for Development Options**. LAC Bureau. USAID/Washington. Diciembre, 2001.

Rosa Townsend. **“Las remesas familiares, principal fuente de ingresos”**. Miami. El Pais. Madrid, España. 23 de mayo de 2001.

Melba Zúñiga. **Visita a la comunidad transnacional de El Coyol**. Tegucigalpa, Honduras. Octubre, 2001