



Vicerrectoría de Estudios de Posgrado

**Trabajo final para optar por el título de:
Maestría en Administración Financiera**

Titulo:

**“IMPACTO DE LAS REMESAS FAMILIARES EN EL
SISTEMA FINANCIERO DE LA REPÚBLICA DOMINICANA”**

(Periodo 2010-2014)

Postulante:

Lic. Juan Manuel Reyes Martinez

Mat. 2014-1546

Tutor:

Dr. Reinaldo Ramón Fuentes Plasencia

Santo Domingo, Distrito Nacional

República Dominicana

Abril 2016

ÍNDICE

RESUMEN.....	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTOS.....	iii
INTRODUCCIÓN.....	1

CAPITULO I:

ORIGEN, EVOLUCIÓN, IMPORTANCIA, CAUSAS Y CONSECUENCIAS DE LAS REMESAS FAMILIARES EN LOS SECTORES ECONÓMICOS.

1.1 Origen de las remesas familiares.....	2
1.2 Evolución de las remesas familiares.....	7
1.3 Importancia de las remesas familiares.....	12
1.4 Causas y consecuencias de las remesas familiares en el sistema financiero mundial y en la República Dominicana.....	17

CAPITULO II:

ANÁLISIS NORMATIVO E INSTITUCIONAL DE LOS REGLAMENTOS, LEYES Y LAS MÁS RELEVANTES ENTIDADES REMESADORAS EN LA REPÚBLICA DOMINICANA.

2.1 Reglamento cambiario de la República Dominicana (remesas).....	23
2.2 Principales entidades remesadoras de la República Dominicana.....	27
2.3 Principales empresas remesadoras a nivel internacional.....	30
2.4 Autoridades regulatorias de las remesas familiares en el país.....	34
2.5 Leyes existentes sobre remesas a nivel mundial.....	38

CAPITULO III:

RETOS Y PERSPECTIVAS DEL SISTEMA DE REMESAS FAMILIARES.

3.1	Retos del sistema de remesas familiares a nivel internacional.....	42
3.2	Clasificación de los canales para el envío de remesas.....	46
3.3	El futuro del sistema de remesas familiares.....	50
3.4	Remesas familiares y el producto interno bruto (PIB).....	54

CONCLUSIONES.....	59
--------------------------	-----------

RECOMENDACIONES.....	61
-----------------------------	-----------

BIBLIOGRAFÍA.....	62
--------------------------	-----------

ANEXOS.....	68
--------------------	-----------

RESUMEN

La presente investigación se desarrolló con el objetivo de determinar cuál es el impacto en el sector financiero dominicano de lo que es el envío de remesas desde el exterior, logrando contener el análisis de las generalizaciones del tema, las bases normativas e institucionales de las empresas ligadas al mundo de las remesas, y detallar ideas sobre el futuro del sistema de remesas en el mundo contemporáneo.

Según la naturaleza de la investigación realizada, se hizo un estudio descriptivo, no experimental y cualitativo, utilizando los métodos deductivo y analítico. La información se consiguió de fuentes secundarias: documentos de internet, revistas, libros de texto, normas, leyes, ponencias, reglamentos, y normas internacionales.

Como es bien sabido por los analistas financieros y económicos de los países, las remesas constituyen un rublo importante en lo que es el producto interno bruto (PIB) del país, lo que es de mucha utilidad para los sectores económicos más pobres del país, por lo que hay que darle un trato especial a este tema, más en los países en desarrollo.

Las remesas siempre estarán relacionadas a dos factores importantes: La migración y el sentimiento de compromiso a sus raíces, la cual es el motor originador de las remesas como hoy se conocen, aunque existan remesas locales, las remesas internacionales son las que realmente representan significativas cantidades de flujo monetario para el producto interno bruto (PIB) del país.

DEDICATORIAS

A mi padre: Juan Reyes Quiñones

Por apoyarme incondicionalmente en todas las decisiones que he tomado a lo largo de mi vida, dándome sabios consejos para lograr el éxito en la vida, como él siempre me dice: la vida se compone de decisiones y responsabilidades.

A mi madre: Carmen Nubia Martinez Gómez

Por ser la persona que me trajo a este mundo, por brindarme siempre su amor y el apoyo incondicional de una madre, siempre le interesó mi educación y que me preparara como profesional, para que en el futuro pueda sostener una familia.

A mi esposa: Estefani Susana Padilla

Por ser mi otra mitad, la madre de mis futuros hijos, la persona que más me conoce y que ha estado conmigo en los momentos buenos y malos con su apoyo incondicional.

AGRADECIMIENTOS

A Dios:

Por ser el creador de todas las oportunidades que han llegado a mi vida, y por ser el proveedor de las fuerzas, la sabiduría y el carácter para enfrentarme a los problemas y/o proyectos que han surgido, y surgirán a lo largo de mi vida.

A mi familia (Padres, mi esposa y tías):

Por ser fuente de inspiración a seguir adelante y brindarme su apoyo incondicional en momentos difíciles económicamente que aparecieron en el transcurso de esta Maestría.

A mi Amiga: Mayra Martinez

Por estar ahí desde los inicios y hasta el término de este trayecto, brindando su amistad y apoyo incondicional.

A todos, ¡Muchísimas Gracias!

Juan Manuel Reyes Martinez

INTRODUCCIÓN

La presente investigación constituye el intento de realizar un profundo análisis en el ámbito macro y micro económico, político y social del cómo impactan en la República Dominicana el envío de remesas de individuos a otros individuos (generalmente sus familiares), es decir: las causas, las consecuencias y las ventajas que esto nos brinda como país.

Lo que deseamos ver con esta investigación es como impactan estas cantidades de dinero enviadas desde diferentes países hacia la República Dominicana en lo que son los diferentes flujos de efectivos sectoriales que mueven la economía del país.

Como se ha podido observar a través de la historia, el envío de remesas existe desde inicios del siglo XIX, debido al aumento masivo de migraciones de personas en esa época hacia otros destinos buscando excelentes condiciones de vida para sustentar sus familias en sus países de origen.

Esto se debe a que en sus países de origen muchas veces no encuentran las mismas oportunidades que le brindan países más desarrollados, con más empleos, y con mejores calidades de vida, lo que influye grandemente en estas decisiones de migración.

Como es bien conocido en el campo de la economía de los países y por las autoridades monetarias y financieras, las remesas siempre han sido un rublo de gran valor e importancia para las balanzas de pago de los países, dígame en lo que son sus cuentas corrientes (balanza de transferencias), las balanzas de pagos de los países son las bases para las tomas de decisiones financieras de dichos países.

La siguiente investigación pretende descifrar la gran parte de lo que no se sabe del mundo de las remesas, donde solo se conoce y se ve el envío y recepción.

CAPÍTULO I:

ORIGEN, EVOLUCIÓN, IMPORTANCIA, CAUSAS Y CONSECUENCIAS DE LAS REMESAS FAMILIARES EN LOS SECTORES ECONOMICOS

1.1 - Origen de las remesas familiares

El origen de lo que son las remesas familiares no se conoce exactamente, puede ser que haya sido mucho antes de la época romana, pero en la actualidad solo tenemos indicios que las remesas derivan de las migraciones internacionales, lo que fue un fenómeno social que nació en el viejo continente, el cual proviene del espíritu colonizador que tenían los europeos de ese entonces, los cuales se adentraron cada vez más al nuevo mundo en el cual muchos de los que se iban ya no volvían a Europa y de ahí comienza la necesidad de enviar y recibir tanto productos como dinero de un continente a otro.

Ya más tarde a partir del siglo XIX se empezó a registrar un alto volumen de envío de dinero hacia otros países por parte de migrantes que se iban de sus países de orígenes hacia otros países en busca de una vida más digna para ellos, nunca dejando atrás de dónde venían ni el olvido a sus familiares, los cuales eran beneficiados con él envío de estas remesas.

Estas remesas no solo benefician a las personas que las reciben, sino que dinamizan la economía del país receptor de la remesa, ya que es un ingreso extra que no tenía, el cual se incorpora en su flujo económico.

La palabra remesas proviene del latín: “remissas” que significa el traslado de un producto de un lugar a otro, aunque producto puede referirse a cualquier cosa, las remesas se identifican o caracterizan más por ser el envío de dinero de un lugar a otro por parte de un emigrante a su país de origen, destinado a sus familiares.

La mayoría de las personas que viven en países en vías de desarrollo como los países de América Latina, siempre han tenido latentes en sus mentes y corazones lo que es el famoso: "sueño americano", el cual es poder vivir dignamente y libre en los Estados Unidos, lo cual muchos han podido conseguir muy difícilmente, este sueño para muchos es el motor impulsador de las migraciones masivas de personas hacia ese país, el cual es el país donde existen más oportunidades de desarrollo y de vivir dignamente, por eso es considerado el país más desarrollado del mundo.

Este llamado "sueño americano" es muy difícil de conseguir solo, aún más difícil es con toda la familia, ya que los gastos de migración aumentan significativamente, por lo que los emigrantes optan arriesgarse ellos solos, lo que muchas veces si se da, luego que lo logran obtener dinero no queda más que enviar una parte de ese dinero obtenido a sus países de origen para ayudar a sus familias que aún siguen en precarias condiciones de vida.

El país de referencia de los emigrantes siempre ha sido los Estados Unidos, ya que es un país muy liberal el cual da oportunidades a todas las personas y es un país donde uno es libre de expresar lo que quiera sin temor a represalias que atenten incluso contra su vida como en el caso de muchos países de Latinoamérica de donde es la mayoría de la población emigrante.

Esta también son algunas de las razones por las que las personas emigran de sus países, por el alto índice de violencia, la poca libertad de expresión, las pocas oportunidades como ya mencionamos, y unas mejores condiciones económicas para los emigrantes y sus familiares, lo cual los ayuda a subsistir en las condiciones más dignas posibles para un ser humano.

Una clase de emigrantes que reside en los Estados Unidos, y es de la que más remesas envía, son los mexicanos, además de ser uno de los que más emigran a dicho país, ya que el país de México es uno de los más violentos del mundo y es casi imposible vivir en muchos de sus estados.

Se puede observar en el siguiente mapa que el país de donde se envían más remesas (país origen) son los EE.UU, lo que se traduce como el país donde más emigrantes van y donde se consiguen mejores condiciones de vida y recursos para enviarlos luego a sus países de origen:



En contraste a continuación podemos apreciar cual son los 10 países “receptores” de remesas más importantes del mundo, es decir los países a donde los emigrantes más se envían remesas en el mundo:

LOS PAISES RECEPTORES DE MAS REMESAS, 2014:

Valor en miles de millones de US\$.

India	71
China	64
Filipinas	28
México	24
Nigeria	21
Egipto	18
Pakistán	17
Bangladesh	15
Vietnam	11
Ucrania	9

Fuente: Banco mundial (BM).

La República Dominicana es el quinto país de América Latina y el Caribe, que absorbe mayor cantidad de flujos de remesas familiares, según cifras oficiales incluidas en el más reciente informe de fondo multilateral de inversiones (FOMIN).¹

Las remesas que fueron recibidas por el país el año pasado fueron de USD\$3,158 millones.

Según el informe, en la región solamente México supera a la República Dominicana, la cual percibió por concepto de remesas USD\$22,731 millones en 2012, Guatemala recibió USD\$4,377 millones, Colombia unos USD\$4,168 millones, y por último en esta lista El Salvador con USD\$3,650 millones.

A raíz de la crisis financiera y económica del 2008, la migración no tuvo cambios significativos, siempre ha seguido constante y en aumento.

Actualmente hay una oscilación de entre 232 a 260 millones de migrantes internacionales en el mundo. Hoy aproximadamente seis de cada diez migrantes internacionales residen en regiones desarrolladas:

POBLACIÓN DE MIGRANTES INTERNACIONALES (En millones):

	1990	2000	2010	2013
Mundo	154,2	174,5	220,7	231,5
Regiones desarrolladas	82,3	103,4	129,7	135,6
Regiones en desarrollo	71,9	71,1	91	95,9
África	15,6	15,6	17,1	18,6
Asia	49,9	50,4	67,8	70,8
Europa	49	56,2	69,2	72,4
América Latina y el Caribe	7,1	6,5	8,1	8,5
América del Norte	27,8	40,4	51,2	53,1
Oceanía	4,7	5,4	7,3	7,9

Fuente: Naciones Unidas (2013), Trends in International Migrant Stock: The 2013 Revision.

¹ <http://accapla.com/index.php/noticias?start=5>

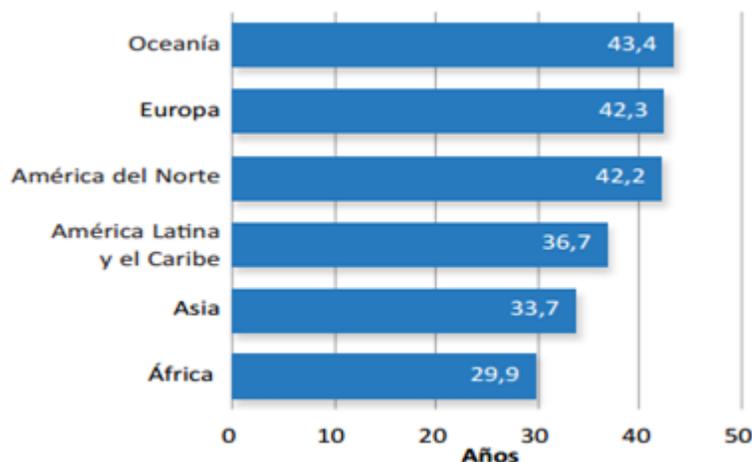
Oceanía sigue siendo el continente con la población de migrantes internacionales con el ratio más bajo, ya que está compuesto de muchos países en donde la mayoría son pequeñas islas, con costumbres muy tradicionales y que también tienen pocos medios para emigrar a otros países, por lo que muchos deciden quedarse y realizar sus vidas en sus países de origen.

En 2013 la cantidad de migrantes de calificación: “jóvenes” en todo el mundo ha sobrepasado los 34 millones. Entre 1990 y 2013 la población migrante menor de 20 años en las regiones en desarrollo ha aumentado en un 10%, en contraparte a un 3% en las regiones desarrolladas.

En la actualidad las regiones en desarrollo amparan al 62% de la población mundial de emigrantes con edades comprendidas de 13 a 19 años.

Entre 1990 y 2013 el número de migrantes de más edad ha pasado de 26 a 37 millones a escala global. Durante esta etapa, la cifra de migrantes con edades a partir de los 60 años aumento en un 66% en las regiones desarrolladas, frente a tan solo un 8% en las regiones en desarrollo.

EDAD MEDIANA DE LOS MIGRANTES INTERNACIONALES, 2013:



Fuente: Naciones Unidas (2013), Trends in International Migrant Stock: The 2013 Revision.

1.2- Evolución de las remesas familiares

Las remesas son todo el dinero recibido (en efectivo o en especie) por algún miembro del hogar, proveniente de amigos o parientes que residen en el exterior.²

Todos los años millones y millones de personas de todo el mundo emigran de sus países de origen. Este flujo migratorio ha ido en aumento en los últimos siglos y, según estadísticas del banco mundial (BM), cerca del 3% de la población del mundo reside fuera de los países que los vieron nacer. Esencialmente estos patrones de comportamiento migratorios conforman a las remesas como un instrumento esencial e indispensable para millones de hogares alrededor del mundo.

La relevancia de las remesas es más notoria en América Latina y el Caribe que en las demás regiones del mundo, ya que en estas áreas geográficas se conglera el mayor volumen y el más acelerado crecimiento de lo que son las recepciones de estas.³

Según datos del banco interamericano de desarrollo (BID), las remesas que se enviaron hacia la región alcanzaron en el año 2012 las asombrosas cifras de USD\$61,276 millones.

Las remesas familiares constituyen para la República Dominicana una de las más relevantes fuentes de divisas. Como es sabido este país es eminentemente receptor más que emisor, por lo que esas remesas generan aportes significativos para lo que es el crecimiento económico y la reducción de la pobreza.

² Documento de la cuarta reunión de la Conferencia Estadística de las Américas de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe, CEPAL.

³ Fernández, Nokarine (2005). Incidencia de las remesas en la reducción de la pobreza: un estudio empírico para América Latina y el Caribe. Banco central de la República Dominicana (BCRD). Santo Domingo

Es de suma importancia destacar que a pesar de la crisis financiera y económica mundial que se ha absorbido la economía desde el año 2008, las remesas internacionales hacia la República Dominicana se mantienen estables, dicho esto relevantes instituciones internacionales, entre las que destaca el banco mundial (BM), describen a las remesas familiares como instrumentos de estabilización macroeconómica. Es decir que las remesas no toman un patrón de comportamiento con relación al ciclo económico, sino que son los migrantes los actores principales, los cuales mantienen día a día las transferencias de dinero con el objetivo de que sus familiares no caigan en déficits económicos.

Sin lugar a dudas la evolución de las remesas sigue creciendo en lo que es la República Dominicana, como dijimos anteriormente, no importan las crisis económicas, esta variable sigue en ascenso, a continuación se detalla esta evolución desde el 2010-2014, según estadísticas del banco central de la República Dominicana (BCRD):

VALOR MENSUAL DE REMESAS FAMILIARES, 2010 – 2014:

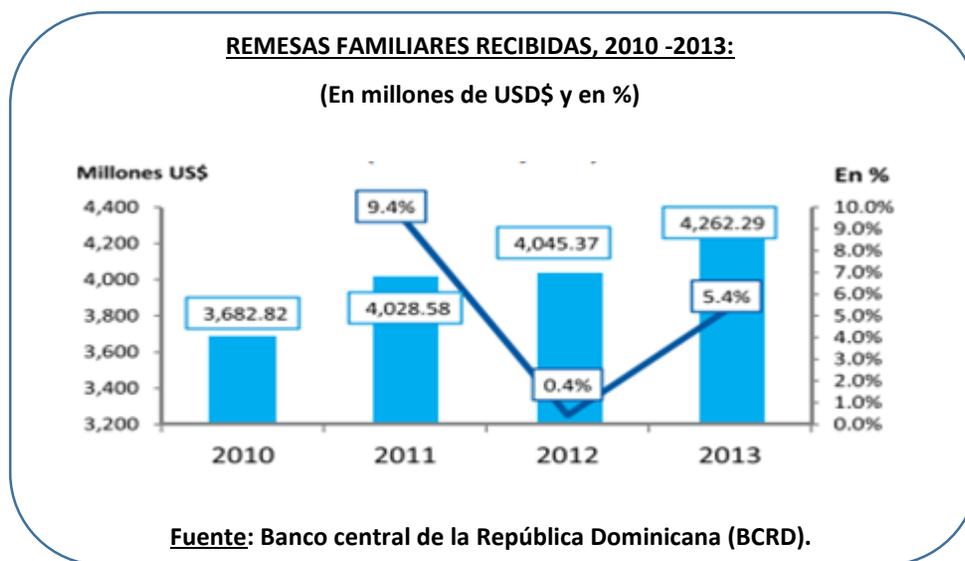
(En millones de USD\$)

Meses/Años	2010	2011	2012	2013	2014
Enero	280.16	299.48	300.04	327.75	323.27
Febrero	304.10	322.13	366.66	366.99	388.97
Marzo	339.94	366.43	409.43	421.95	459.76
Abril	290.80	351.86	327.99	290.74	389.13
Mayo	303.78	346.45	341.07	314.88	414.93
Junio	280.46	339.98	345.28	328.73	374.68
Julio	337.13	369.68	367.18	418.64	418.46
Agosto	314.05	345.46	370.32	394.03	430.72
Septiembre	294.10	316.41	315.85	262.32	288.50
Octubre	306.40	301.94	263.52	364.19	380.25
Noviembre	282.06	289.38	313.70	335.47	356.91
Diciembre	349.96	359.18	324.34	436.61	345.73
Total	3,682.9	4,008.4	4,045.4	4,262.3	4,571.3

Fuente: Banco central de la República Dominicana (BCRD), Departamento internacional, Subdirección de Balanza de pagos, División de análisis de servicios.

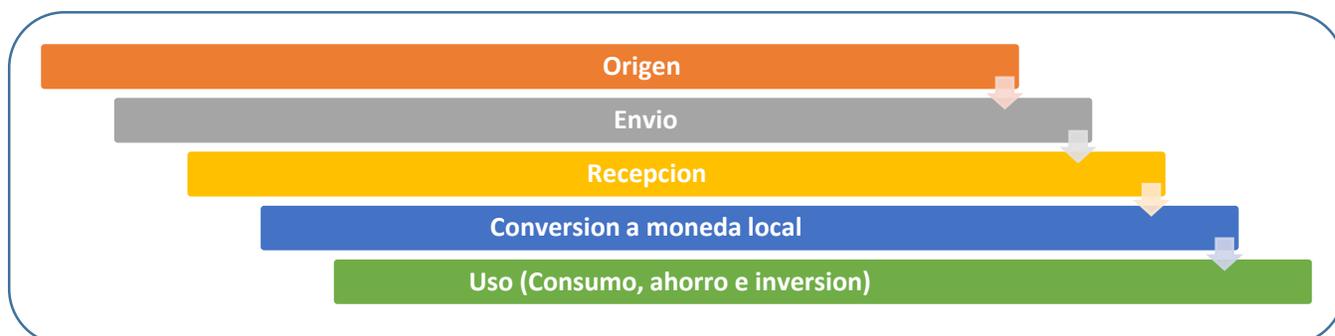
Como podemos observar año tras año el valor mensual de las remesas familiares va en incremento, además de que se envían más remesas generalmente en el primer trimestre del año.

También podemos observar la misma cantidad de remesas recibidas, pero en cantidad total y en porcentaje de crecimiento en comparación al año anterior, por lo que podemos apreciar que la evolución es constante y significativa.



A nivel mundial estos indicadores van en la misma dirección, en todos los países donde halla inmigrantes siempre existirá la necesidad de enviar dinero a sus familiares, es algo fundamental en las personas, es algo ya instintivo del ser humano ayudar a su misma sangre.

La esencia de las remesas internacionales comprende distintas etapas o fases, las cuales son:



El origen se refiere tanto al país emisor (el país desde donde se enviará el dinero), como a la fuente de ingreso de donde se obtiene el dinero a enviar al otro país.

El envío es el acto en el cual se ejecuta la orden y el dinero es enviado al país recepción (país destinatario).

Recepción es el acto donde los destinatarios reciben el dinero enviado de parte del destinatario (ya tienen el dinero en sus manos).

La conversión a moneda local significa que la divisa de origen fue convertida a la moneda imperante en el país destinatario.

Los usos se refiere a como son canalizadas las remesas por las partes poseedoras de las mismas (familias destinatarias), si son usadas para resolver problemas cotidianos, para inversión o para ahorro.

Al hablar de la evolución de las remesas en sí, también tenemos que hablar de la evolución de los canales de envío de las remesas, las cuales han favorecido enormemente el envío de un mayor número de recursos a un menor precio.

El modelo de envío de remesas ha evolucionado positivamente incrementando la seguridad y la rapidez en los envíos. Se ha avanzado a tal punto que los correos postales, las entregas de mano en mano y las órdenes de pago están siendo cada día reemplazados por los envíos electrónicos a través de transferencias por Internet, uso de tarjetas de crédito, cuentas bancarias y por teléfonos celulares.

Entre 1990 y 2010 la cantidad de migrantes internacionales en todo el mundo creció 1.4 veces y los flujos por concepto de remesas se multiplicaron en 6.4 veces, esto nos muestra sin duda, que las migraciones no han parado de crecer, por lo que las remesas igual siguen creciendo, es decir son directamente proporcionales.

Entre los componentes que tratan de explicar estas realidades se puede decir que el desarrollo tecnológico en los mercados de remesas es el más importante, además de la tendencia a la disminución de los costos de los envíos, la participación de nuevas empresas en los mercados de envíos de dinero, la eliminación de los envíos por canales informales y la mejoría en la contabilidad de las remesas familiares por parte de los bancos centrales de los países.

A nivel mundial en lo que se refiere a los costos por envíos de remesas, estos han tenido un comportamiento constante a la baja. Entre el 2008 y el 2011 el costo total promedio global por el envío de 200 dólares, pasó de 9.81% a 9%. En Asia, América Latina y el Caribe se reportaron los menores costos de transferencia de remesas, donde oscilaron entre un 6.6% y 6.8%.

Se puede predecir que más allá de los elementos esenciales que describen la migración, en los próximos años los costos por el envío de remesas seguirán su tendencia a la baja, esto debido a que permanecerá aumentando la oferta de servicios, seguirá en extensión el número de empresas participantes y que se prolongarán los desarrollos tecnológicos.

Por todo esto dicho se puede decir que la evolución de las remesas es algo que no se detiene, cada día que pasa surgirán nuevos métodos, más y más eficaces para el envío de remesas, y para el uso correcto de las mismas.

Aunque cabe destacar que no es tan rentable que los costos por envío sigan en tendencia a la baja en el mercado, ya que si continua sin control la tendencia a la baja por el envío de remesas, muchas empresas verán su rentabilidad y beneficios disminuir cada año y podría sacarlas del negocio, por lo que lo ideal es que se llegue a punto de común acuerdo entre las diferentes empresas remesadoras, en donde se mantenga estable por un tiempo significativo un costo por el envío de las mismas.

Esto sin duda alguna se debe lograr en consenso con todas las empresas del mercado, para que no halla empresas que se aprovechen de esto.

1.3- Importancia de las remesas familiares

Uno de los aspectos más importantes de las remesas familiares es la atribución directa que despliegan en la economía de las familias y en la economía global de dicho país.

Las mismas representan una inyección de recursos que no estaban, que en la mayoría de los casos se convierten en la columna vertebral en sentido monetario de los hogares más pobres.

En lo que se refiere al uso que le dan las familias receptoras de remesas, podemos decir que el: consumo de subsistencia o regular, continúa siendo el uso dominante dentro de las familias.

Por consiguiente, podríamos declarar que las familias dominicanas que perciben estas remesas continúan utilizando esta inyección de recursos, las cuales describen a las remesas para ser utilizadas en cosas básicas del hogar.

Estadísticamente las remesas que son utilizadas por las familias en lo que son gastos para la compra de electrodomésticos, muebles, negocios y educación ha mostrado una disminución de uso, mientras que el uso de este dinero en la adquisición de viviendas y el pago de deudas fueron los únicos de los muchos renglones de uso que han mostrado un crecimiento considerable en los últimos años.

Varias teorías económicas aseveran que las remesas familiares conciben aportaciones económicas positivas a lo que es la disminución de la pobreza, ya que las remesas incentivan el aumento del ahorro en los hogares, y en el desarrollo humano, ya que las remesas ayudan al gasto de la educación de los miembros de los hogares receptores de remesas.

Cabe destacar que no siempre se aprovechan las remesas como debería en realidad ser, es decir no se aprovecha al máximo su potencial, por lo que muchos países incluyendo la República Dominicana constantemente deberían realizar proyectos para orientar a las familias acerca de métodos productivos de las remesas que reciben, para que sean aprovechadas al máximo y así fortalezcan no solo su capacidad de sustento como familia, sino la optimización de la acumulación de riquezas en los hogares y que esto a su vez se derive en algo beneficioso a largo plazo tanto socialmente como económicamente para la República Dominicana.

Si las remesas fueran aplicadas para mejorar las oportunidades de inversión (y que no solamente sean usadas para el consumo inmediato de los hogares) éstas podrían ser una herramienta para el progreso económico en los países en desarrollo como en la República Dominicana. Sin embargo, alcanzar esto requiere significativos esfuerzos por parte de los gobiernos de turno, el sector privado y otras instituciones no gubernamentales las cuales pueden ayudar a orientar el uso de las mismas en algo más productivo. De esta manera las remesas podrían ayudar a disminuir la pobreza de las familias receptoras y desarrollar la capacidad de las familias receptoras para crear oportunidades de negocio por medio de la inversión y el ahorro.

Las remesas son muy importantes tanto para las economías mundiales como para los círculos familiares, en lo que es la economía del país es importante porque contribuye a un porcentaje significativo del producto interno bruto (PIB).

La importancia de las remesas para las familias dominicana es que estas significan para una cantidad cada vez más grande de personas una relevante fuente de divisas y también un sustento muy importante para los integrantes de millones de familias, todo esto se traduce en una palabra mágica para el país: “desarrollo”.

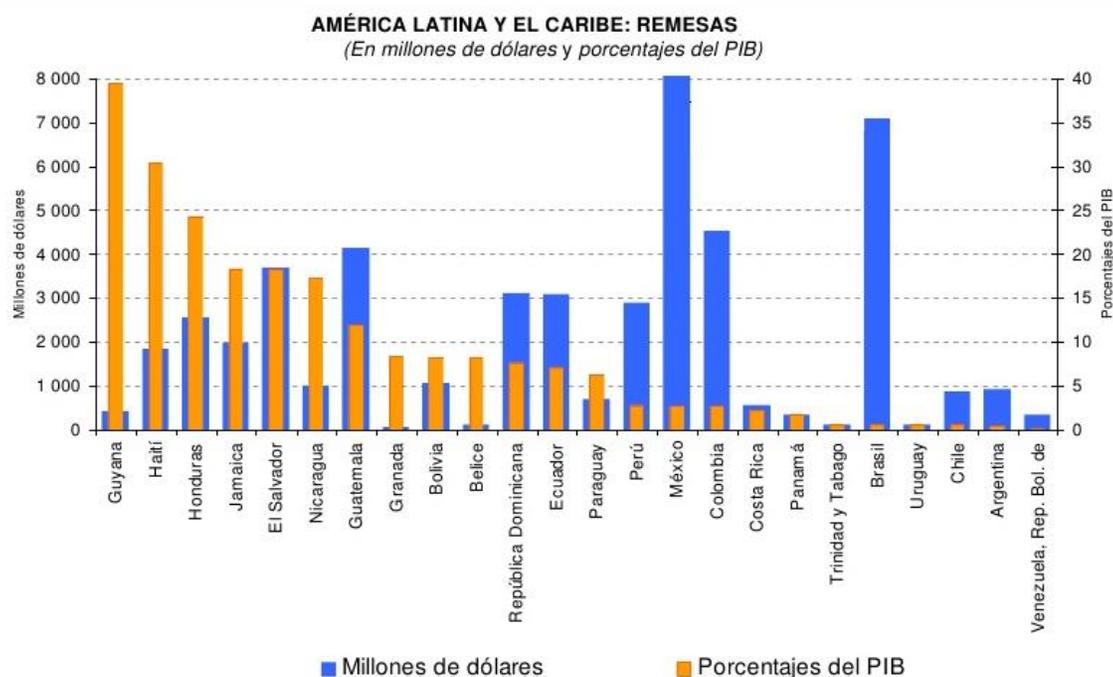
Muchas familias dominicanas viven de estas remesas y otras las usan para otros gastos, pero sin dudas, las remesas representan algo positivo para estas familias.

El desarrollo se suele describir como el proceso en el cual se expanden las libertades reales que la población disfruta, Sen (1999). En general, es el disfrute de mayores libertades humanas que les conceda a las personas subir su nivel de vida en lo económico, en lo social y en lo político.

El crecimiento económico, medido por la variación anual del producto interno bruto (PIB) o del ingreso per cápita, es importante como una herramienta para lograr este fin.

A continuación podemos observar que las remesas representan un porcentaje representativo del PIB de cada país, además de que se puede ver la relación de la cantidad recibida con el porcentaje del PIB:

La importancia de las remesas para varios países de la región



Fuente: Banco mundial (BM).

Lo que es el crecimiento del ingreso per cápita no es sinónimo de desarrollo, pero sin duda es necesario para que lo que compone a la sociedad: las personas, puedan aumentar su nivel de vida y tengan la posibilidad de alcanzar mayores libertades.

Acosta, Calderón, Fajnzylber y López (2007), en un estudio acerca de las remesas en América Latina, revelan que: las remesas acrecientan el ingreso per cápita, alivian las limitaciones crediticias y compensan los tropiezos negativos en los países receptores, por lo que éstas se traducen en factores que ayudan a disminuir las desigualdades en el ingreso, la pobreza y además de avivar las inversiones locales.

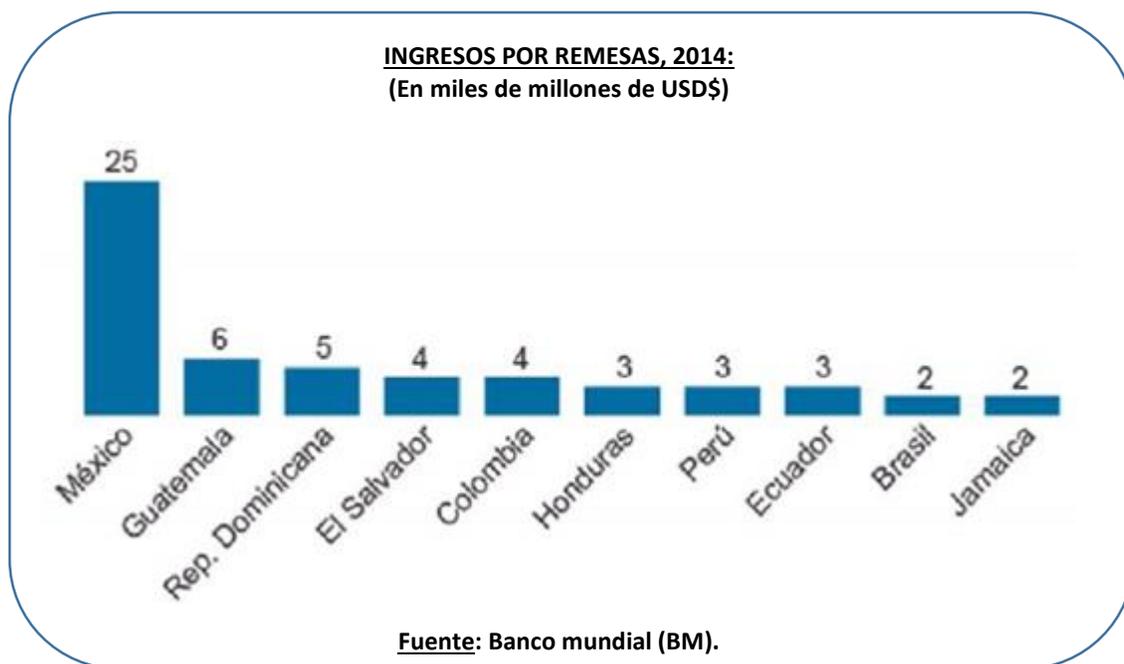
Atreves de una cadena de estudios econométricos, Calderón, Acosta, López y Fajnzylber (2007) concluyeron que las remesas tienen:

Efectos sobre la pobreza: Las remesas poseen un efecto relevante en lo que es la disminución de la pobreza, lo cual se puede apreciar especialmente por el incremento en el ingreso per cápita de los países receptores de remesas. Según sus estudios y análisis por cada 1 por ciento (1%) de aumento en la proporción de remesas al producto interno bruto (PIB), la fracción de la población viviendo en estado de pobreza disminuiría 0,4 por ciento (0.4%).

Impactos en la distribución de los ingresos: El impacto de las remesas sobre la desigualdad del ingreso per cápita varía grandemente entre países, obedeciendo a su nivel general de desarrollo y del grado originario de desigualdad del ingreso.

Sin dudas algunas las remesas impactan significativamente en lo que es la distribución de los ingresos, ya que está demostrado que pueden sacar a una familia de la extrema pobreza a clase media-baja, y en algunos casos incluso a clase media.

A nivel macroeconómico podemos a continuación observar los 10 países que obtienen más ingresos por concepto de remesas en lo que es América Latina y el Caribe, donde la República Dominicana ocupa el tercer lugar:



Impacto sobre el crecimiento económico: Las remesas tienen un impacto significativo y muy positivo para el crecimiento económico, eso está demostrado. Sin embargo, la dimensión del resultado estimado de las remesas sobre dicho crecimiento es comparativamente pequeño según los estudios realizados.

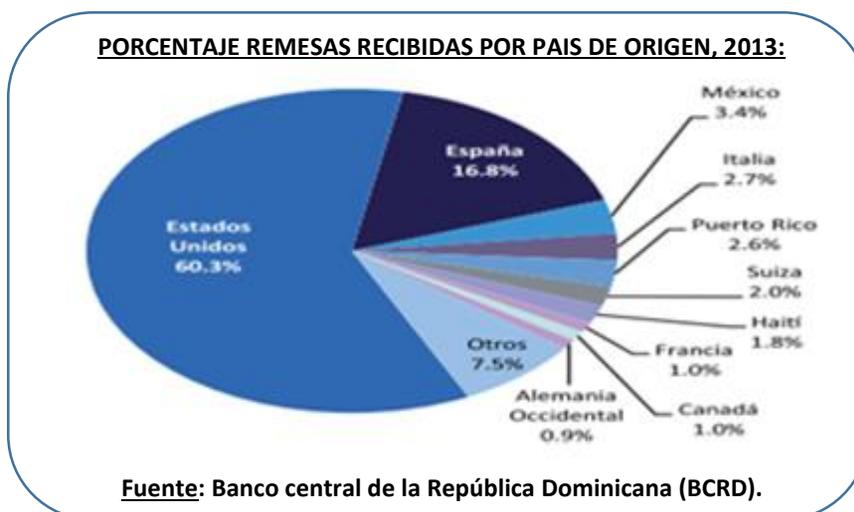
Reducción de la volatilidad del PIB: según los datos analizados las remesas tienen un comportamiento contra cíclico en la gran mayoría de los países de la región de latinoamericana, las cuales suelen aumentar rápidamente luego de crisis macroeconómicas. Asimismo, se conoce que las remesas disminuyen relevantemente la volatilidad del crecimiento económico, tanto directamente como mediante la disminución del impacto en la economía de las políticas macroeconómicas y de los conflictos externos.

1.4- Causas y consecuencias de las remesas familiares en el sistema financiero mundial y en la República Dominicana

Las remesas son un fenómeno económico que son causadas principalmente por el aumento de la migración a nivel mundial, lo cual trae consigo una necesidad emocional y de compromiso por parte de la persona emigrante de ayudar a los familiares que dejaron atrás, es decir en el país de origen.

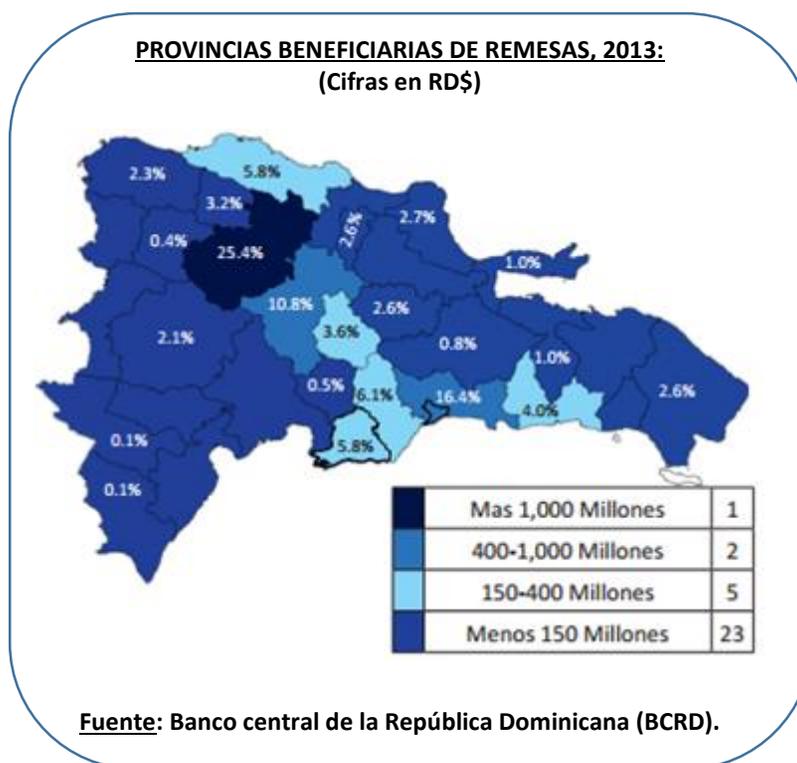
El nivel educativo de los migrantes es un dato importante y que influye en lo que son los montos de las remesas recibidas, mientras más educados o calificados sean las personas que envían remesas, menor suele ser la cantidad recibida, una posible explicación de esto es que esos migrantes guardan parte del dinero a enviar para poder traer en un futuro a sus familiares a el nuevo país a vivir con ellos, ya que tienen la educación y los recursos para hacerlo, al contrario las personas que mandan una suma alta de dinero es que saben probablemente que nunca podrán traer a sus familiares con ellos, e incluso tengan que volver de nuevo a su país de origen (migración temporal), por lo que envían lo máximo que puedan conseguir para cuando vuelva encuentren unas condiciones de vida más dignas.

Para el año 2013 el país de donde se recibió la mayor cantidad de remesas fue los Estados Unidos, ¿Cuál sería la causa de esto? EE.UU es el país que ofrece mayores oportunidades económicas a los emigrantes dominicanos.



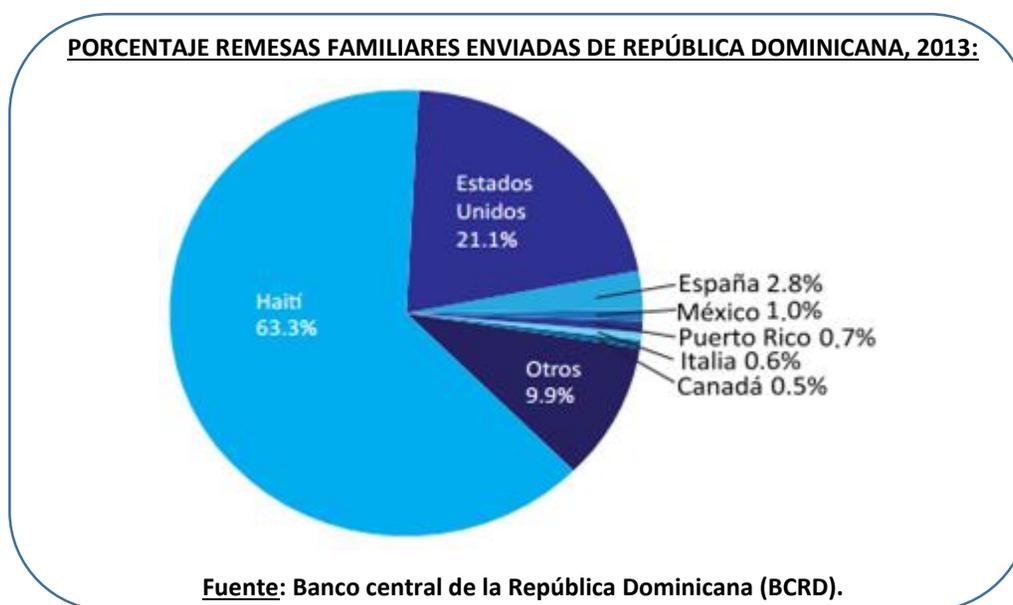
En lo que se refiere a las tres provincias de mayor impacto en la recepción de remesas para la República Dominicana, la provincia de Santiago ocupa el primer puesto con un 25%, seguido de Santo Domingo con un 16% y en tercer lugar La Vega con un 10%.

A continuación, podemos apreciar en detalle unas 22 provincias beneficiadas de remesas en el año 2013:



Esto nos demuestra que hay que diez (10) provincias que no reciben remesas, por lo que estas no tienen ese ingreso extra para sus habitantes, esto es un buen indicador en donde el gobierno debe encaminar sus esfuerzos para combatir la pobreza, históricamente esas provincias que no reciben remesas son las más pobres de la República Dominicana y son las más rurales, por lo que el gobierno debe actuar para modernizar dichas provincias y facilitar los canales apropiados para que se incorporen al mundo de las remesas, es posible que muchas personas de esas provincias si se les envié remesas pero tienen que trasladarse a otras provincias para recibirlas ya que no existen los canales adecuados.

En el tema de las remesas salientes, se estima que para el año 2013 desde la República Dominicana salieron flujos de remesas ascendientes a los 380 millones, de los cuales 170 millones fueron enviados por vías formales y 210 millones por vías informales, la gran mayoría de estos flujos fueron destinados al vecino país de Haití.



Esto nos demuestra que Haití tiene una gran influencia y un gran peso a la hora de enviar remesas desde este país hacia el exterior, eso se debe a que el 87% de la población inmigrante es de descendencia haitiana, por lo que estos nacionales envían una gran cantidad de remesas.

La migración haitiana tiene sus inicios desde muchos años atrás, pero es en el 2010 cuando sucede el boom migracional, debido a un gran terremoto que azota al país de Haití y las migraciones de nacionales haitianos se masifica hacia la República Dominicana en su máxima expresión.

Según la primera encuesta nacional de inmigrantes en la República Dominicana organizada por la oficina nacional de estadísticas (ONE), en el país residen 524,632 inmigrantes que equivale al 5.4% del total de la población dominicana, la mayoría de estos extranjeros son de origen haitiano.

Desventajas de las remesas:

Se debe reconocer que existen muchas corrientes de pensamiento que piensan que las remesas no son algo del todo bueno para la economía de un país, al contrario, piensan que las remesas son algo en contra del desarrollo económico y financiero de los países.

Esto debido que las remesas arrastran lo que es la migración y la migración desencadena para muchos lo que es la fuga de cerebros, la cual hace que el país de origen desaproveche la inversión que hizo en la educación superior de dicha persona que se va, esta persona se va del país por que no encuentra buenas condiciones de vida, problemas económicos, falta de oportunidades para desarrollarse en sus áreas de investigación, entre otras, por ende emigran.

También las remesas están asociadas a la reducción en la oferta laboral en los países menos desarrollados, ya que una parte (no la mayoría) recibidora de remesas esta en edad productiva, por lo que al recibir estas remesas no hay incentivos para insertarse al área laboral por lo que esos recursos humanos disponibles para las empresas, ya no lo estarán mas.

Cabe destacar que un envío desmesurado de remesas en un momento en el que el país esté pasando por un problema de alta inflación sería algo muy negativo para el país, esto ya que si un país tiene una alta inflación y quiere controlarla acude a una política restrictiva para disminuir la oferta monetaria, en lo cual la alta captación de remesas no ayudaría en esta política-estrategia, ya que las personas que perciben dichas remesas pondrían las mismas a circular en las calles y el aumento generalizado de precios no cedería, ya que habría dinero en exceso en las calles, por lo que el banco central como autoridad en política monetaria tendría que ponerle atención a este posible futuro escenario.

A continuación podemos ver un tabla del año 2012 confeccionada por la oficina nacional de estadísticas (ONE), donde podemos observar el valor promedio de las remesas recibidas según las características geográficas (urbano, rural, país de origen) y sociales (sexo, nivel de educación).



VALOR PROMEDIO DE LAS REMESAS RECIBIDAS SEGÚN CARACTERÍSTICAS GEOGRÁFICAS Y SOCIALES:
(En dólares estadounidenses)

Características geográficas y socioeconómicas	Total		País de nacimiento					
			Haití		Otros países		República Dominicana de padres nacidos en el extranjero	
	Última vez	12 meses anteriores	Última vez	12 meses anteriores	Última vez	12 meses anteriores	Última vez	12 meses anteriores
Total	753.4	4,040.0	353.3	2,714.3	1,600.2	6,193.5	429.4	3,825.7
Zona de residencia								
Urbana	791.2	4,236.3	376.6	2,916.7	1,725.1	6,625.3	464.9	3,929.6
Rural	516.4	2,840.1	180.3	1,230.5	1,025.1	4,318.0	170.1	3,047.4
País de procedencia remesas								
Estados Unidos	551.0	4,302.6	404.2	3,084.1	866.7	6,949.4	480.7	3,511.9
Haiti	382.8	1,573.9	359.8	1,398.5	1,607.6	8,738.6	88.9	253.9
España	3,381.6	2,086.3	265.6	2,551.0	5,024.9	2,419.0	103.6	598.1
Otro	682.4	5,220.9	283.3	4,140.0	1,032.3	5,766.1	453.6	5,311.9
sin información	330.0	6,521.1	154.4	4,747.9	669.6	10,747.0	175.9	4,089.4
Jefatura del hogar								
Hombre	672.2	4,441.9	385.4	3,043.5	1,288.7	6,569.0	459.4	4,320.7
Mujer	898.9	3,338.2	350.0	2,071.6	2,228.5	5,399.6	396.2	3,302.8
Nivel de educación								
Basico o primario	321.7	2,847.4	221.6	1,797.5	516.7	3,935.8	320.0	3,473.3
Medio o secundario	809.8	3,428.6	307.1	1,800.6	2,345.8	7,376.1	617.7	3,765.6
Superior o universitario	1,217.4	5,774.1	536.8	4,919.8	2,322.0	7,438.6	206.5	2,714.8
Posgrado	678.2	5,382.5	407.2	1,443.2	768.3	5,972.1	509.8	6,117.8
sin instrucción	177.0	1,724.9	85.4	704.2	409.5	11,439.7	352.2	1,205.4
sin información	174.3	2,812.8	100.0	500.0	222.1	789.1	130.6	5,698.6

Fuente: Encuesta Nacional de inmigrante de la República Dominicana (ENI), 2012.

Otros datos de relevancia sobre las remesas en la República Dominicana son que:

Los flujos de divisas que aportan más dinero a la República Dominicana son:

- 1- Ingresos por turismo
- 2- Exportaciones de zona franca
- 3- Exportaciones nacionales
- 4- Remesas familiares
- 5- Inversión extranjera directa

Los hogares con jefatura femenina reciben más remesas que los que tienen jefatura de hombres.

Los usos de las remesas recibidas más populares en la República Dominicana son:

- 1- Consumo regular
- 2- Salud
- 3- Educación
- 4- Pago de deudas
- 5- Otros
- 6- Ahorro
- 7- Vivienda
- 8- Inversiones o negocios

Fuente: Banco central de la República Dominicana (BCRD).

CAPÍTULO II:

ANÁLISIS NORMATIVO E INSTITUCIONAL DE LAS MÁS IMPORTANTES ENTIDADES LIGADAS A LAS REMESAS EN LA REPÚBLICA DOMINICANA

2.1 - Reglamento cambiario de la República Dominicana (remesas)

El sistema de remesas en la República Dominicana se rige bajo el reglamento cambiario, el cual tiene como objetivo instaurar los procedimientos, políticas y normas que reglamentan las operaciones en divisas del mercado cambiario en el país, de consentimiento con lo establecido en los artículos 28, 29 y 30 de la ley no. 183-02 monetaria y financiera del 21 de noviembre de 2002, con el propósito de apoyar la buena marcha del mercado, en un ambiente de eficiencia y competitividad, esto con el fin de mantener la balanza de pagos y la estabilidad de precios del país.

Las remesas están ligadas al régimen cambiario ya que las remesas están compuestas por divisas, es decir que las remesas por lo general es un dinero íntegramente compuesto por moneda extranjera la cual tiene que ser convertida a moneda local para poder ser utilizada en las compras locales del país.

Como el sistema de remesas es un participante del mercado cambiario el mismo estará siempre sujeto a la presente regulación.

Según el reglamento cambiario de la República Dominicana, los agentes y/o empresas dedicadas a las remesas y cambio son personas jurídicas debidamente autorizadas por la junta monetaria (JM) e instituidas por convenio de las leyes de la República Dominicana para enviar y/o recibir órdenes de pago (transferencias) hacia o desde el exterior en calidad de remesas, también están autorizadas a realizar intermediación cambiaria.

Según el reglamento cambiario se denominan “divisas” a las monedas y billetes de países extranjeros, no importa cuál sea su característica o denominación, excluyentemente de los métodos de pago manejados para efectuar su venta o compra, conteniendo de manera no limitativa, pero si enunciativa: los cheques, pagares, las letras de cambio, giros, órdenes de pago y transferencias.

Se conoce como intermediación cambiaria a la actividad de venta y compra de divisas que practican de forma regular los intermediarios acreditados a ejecutar transacciones en divisas en el mercado cambiario, de consentimiento con las prácticas reglamentarias de la junta monetaria (JM) y las disposiciones de la ley monetaria y financiera.

Los intermediarios cambiarios son aquellas personas jurídicas habilitadas por la junta monetaria (JM) a incorporarse en el mercado cambiario, conociéndose como tales: agentes de remesas y agentes de cambio.

El artículo 7 del actual reglamento nos dice que, a fin de operar como agentes de remesas y agentes de cambio, los solicitantes deberán estar compuestos como compañías por acciones, constituidas de acuerdo con las leyes de la República Dominicana, además de tener que llevar en las primeras palabras la denominación: “agente de remesas y cambio o agente de cambio”, según sea correspondido.

Artículo 8: con el fin de conseguir el adecuado permiso para operar como agentes de remesas y agentes de cambio, toda persona jurídica que lo desee y que cumpla con las exigencias establecidas con anterioridad, tendrá que enviar a la junta monetaria (JM), a través de la superintendencia de bancos, una solicitud de permiso escrita, anexando a la misma:

1. Los documentos constitutivos de la compañía.
2. Copia del registro nacional de contribuyentes.
3. Certificación de antecedentes penales emitida por la procuraduría general de la República Dominicana.
4. Contratos registrados con el exterior por los agentes de remesas y cambio.
5. Acta y nómina de la más reciente asamblea general ordinaria.
6. Manual de procedimientos, políticas y operaciones de la empresa o compañía.
7. Certificación bancaria de los depósitos pertenecientes al capital mínimo demandado.
8. Declaración jurada individualmente por parte de todos los miembros del consejo de administración o directivo, asimismo de los funcionarios que estén a cargo de posiciones como las de presidente, vicepresidentes, directores generales, administradores, gerentes, encargados de departamento, oficial de cumplimiento o empleados equivalentes a las citadas categorías, la misma tendrá que contener la mención de que el declarante tiene claro conocimiento, de que implicará su responsabilidad penal o civil en cuestión de que, de forma directa, indirecta, intencional o circunstancialmente, posea conocimiento de operaciones prohibidas consumadas por la entidad y no proceda a poner en conocimiento de las mismas por escrito, acorde a lo señalado en la circular no. 007-03, expuesta por la superintendencia, en fecha 23 de junio de 2003.
9. Constancia documental de que disponen con los medios de comunicación, tecnológicos, y demás que solicite la superintendencia o el banco central, para la clase de operaciones a ejecutar.
10. Verificación por parte de la superintendencia de que el local dispone de las condiciones requeridas para la obtención de su objeto social.

En el artículo 17 del presente reglamento nos habla del capital mínimo requerido de los agentes de remesas y cambio, el cual es ajustable al 31 de diciembre de cada año sobre la base de la inflación anualizada y que tiene que ser de RD\$10,000,000.00

Los agentes de remesas y cambio, podrán tener una posición larga la cual debe equivaler al monto que resulte mayor del 20% de los pasivos mencionados en monedas extranjeras, más las contingencias acreedoras sin garantías en moneda extranjera, o el 100% del capital pagado y reservas legales.

El límite máximo de la posición corta será igual al monto que sea mayor del 20% de sus activos descritos en monedas extranjeras, o del 100% del capital pagado.

Cabe destacar que según el artículo 9, no pueden ser miembros del consejo de administración, ni ser accionistas, ni realizar funciones de control en los agentes de cambios y remesas, aquellas personas físicas que hallan brindado sus servicios como directores, o quienes hayan sido accionistas en alguna institución de intermediación financiera, extranjera o local, durante los cinco años recientes a la fecha en que la entidad le haya sido eliminada la autorización para operar.

Rol del banco central de la República Dominicana (BCRD) en el mercado cambiario:

El banco central de la República Dominicana (BCRD) participara en el mercado cambiario basado y mirando siempre los objetivos determinados en su inicial programa monetario anual.

Las operaciones de lo que es el banco central se deberán efectuar conforme a las directrices empoderadas de la junta monetaria (JM), siempre guiándose de las estrategias de negociación delimitadas por las instancias de lugar, por parte del banco central.

2.2 - Principales entidades remesadoras de la República Dominicana

A continuación brindamos informaciones detalladas obtenidas de la superintendencia de bancos y de las páginas webs de dichas empresas, acerca de las principales empresas dedicadas al envío de remesas en la República Dominicana:

Agente de cambio y remesas vimenca: es una empresa de servicios fundada por el empresario Víctor Méndez Capellán, establecida para satisfacer las necesidades de enviar y recibir dinero desde cualquier parte del mundo por vía de los mejores canales y al menor costo.

Logo: 

Dirección: av. abraham lincoln no. 306, la julia, santo domingo.

Teléfono: (809) 532-7382

Página web: <http://www.vimenca.com/remesas-vimenca>

Asociada a: Asociación dominicana de agentes de cambio (ADOCAMBIO)

Agente de cambio y remesas caribe express, S.A.: es una empresa perteneciente al “grupo caribe”, cuyo primordial servicio es la colocación y captación de remesas, documentos, paquetes y canje de divisas.

Logo: 

Dirección: av. 27 de febrero esq. leopoldo navarro, plaza caribe tours, suite 302 (3er nivel), santo domingo.

Teléfono: (809) 221-5418

Página web: <http://www.caribeexpress.com.do/>

Asociada a: Asociación dominicana de agentes de cambio (ADOCAMBIO)

Agente de remesas y cambio cibao express, S.A.: es una empresa que cuenta con más de 19 años de experiencia en el mercado de las remesas.

Logo:  Logo of CibaoExpress, featuring the text "CibaoExpress" in red and black, next to a red and white stylized arrow icon.

Dirección: av. bartolomé colon 77 esq. estrella sadhala, santiago

Teléfono: (809) 581-1303

Página web: <http://www.cibaoexpress.com/>

Asociada a: Asociación dominicana de agentes de cambio (ADOCAMBIO)

Agente de remesas y cambio boya, S.A.:

Logo:  Logo of envíos BOYA, featuring the text "envíos BOYA" in green, with "BOYA" in a larger, bold font, and a green swoosh underneath.

Dirección: av. winston churchill no. 557, piantini. santo domingo.

Teléfono: (809) 562-3388

Página web: <http://www.enviosboya.com/boya>

Asociada a: Asociación dominicana de agentes de cambio (ADOCAMBIO)

Agente de remesas y cambio girosol corporation S.A.:

Logo:  Logo of GIROSOL, featuring a stylized sun with rays in yellow and red, above the text "GIROSOL" in blue, with "ENVÍOS DE DINERO / MONEY TRANSFER SERVICES" in smaller text below.

Dirección: av. 27 de febrero no. 231, santo domingo.

Teléfono: (809) 683-2099

Página web: <http://www.girosol.com/>

MoneyGram dominican republic: es una empresa estadounidense de transferencias monetarias con operaciones en la República Dominicana bajo el nombre comercial: MoneyGram dominican republic, la cual facilita de modo seguro el envío y recibo de dinero desde y hacia sus familiares y amigos en todo el mundo, se aseguran de que el dinero llegue a cualquier parte de forma rápida y segura.

Logo:  **MoneyGram.**

Página web: <http://global.moneygram.com/do/es>



Fuente: Superintendencia de bancos de la República Dominicana (SBRD), 2015 y página web de la empresa

Xoom dominican republic.: es una empresa estadounidense líder en envío digital de dinero, la cual está afiliada a paypal a través de la cual se envía dinero (remesas) en segundos, recargar teléfonos o pagar facturas internacionales.

Logo: 

Página web: <https://www.xoom.com/dominican-republic/send-money>

Agentes en el país:



Fuente: Superintendencia de bancos de la República Dominicana (SBRD) (2015) / páginas web de las empresas.

2.3 - Principales empresas remesadoras a nivel internacional

A continuación podremos observar, en primer lugar, las cinco (5) empresas que más impactan y que también poseen más participación en el mercado mundial del envío de remesas, luego, mencionar otras empresas de menor índole pero que también son importantes para el mercado de remesas:

	
Tipo:	Publica
Bolsa de valores:	NYSE: WU
Industria:	Servicios financieros
Fundación:	1851
Fundador:	Ezra Cornell
Casa matriz:	Meridian, Colorado, U.S.A
Ejecutivos clave:	Jack M. Greenberg (Chairman) Hikmet Ersek (President and CEO)
Servicios:	Transferencias electrónicas
Número de empleados:	7,000 (2010)
Página web:	https://www.westernunion.com



Tipo:	Publica
Bolsa de valores:	NASDAQ: MGI
Industria:	Servicios financieros
Fundación:	1940
Casa matriz:	Dallas, Texas, U.S.A
Ejecutivos clave	Pam Patsley (Chairman and CEO)
Eslogan:	Te acerca
Página web:	https://www.moneygram.com



Tipo:	Subsidiaria
Industria:	Servicios financieros
Fundación:	1987
Casa matriz:	Buena Park, California, U.S.A
Ejecutivos clave:	Juan C. Bianchi, Joseph B. Warren
Productos:	Remesas
Número de empleados:	2000
Bolsa de valores:	Como Euronet Worldwide (EFT)
Página web:	https://www.riamoneytransfer.com



Tipo:	Subsidiaria de PayPal
Bolsa de Valores:	NASDAQ: PYPL
Industria:	Remesas
Fundación:	2001
Fundador:	Kevin Hartz, Alan Braverman
Casa matriz:	San Francisco, California, U.S.A
Ejecutivos clave:	Roelof Botha, (Chairman) John Kunze, (CEO)
Número de empleados:	300+ (2015)
Eslogan	La forma más fácil de enviar dinero, recargar teléfonos y pagar las facturas de todo el mundo.
Página web:	https://www.xoom.com



Industria:	Remesas
Fundación:	2001
Casa matriz:	4641 Montgomery Ave, Maryland, U.S.A
Ejecutivos clave	Paul S. Dwyer, Jr. (CEO) Joseph D. Argilagos (Executive Chairman)
Eslogan:	Más opciones para estar cerca de los tuyos
Página web:	https://www.viamericas.com



Fuente:

<http://www.businessinsider.com/> (2015)

Banco mundial (BM) (2015)

<http://www.thetoptens.com/best-online-money-transfer-services/> (2015)

<http://www.wikipedia.org> (2015)

2.4 - Autoridades regulatorias de las remesas familiares en el país

Junta monetaria (JM): este es el organismo superior del banco central, y a este le corresponde fijar la política monetaria, cambiaria y crediticia del país, además es la que autoriza a que opere en el mercado financiero alguna empresa remesadora que quiera incursionar en el mercado de las remesas, si este cumple con todos los requisitos puede obtener el permiso para operar.



Superintendencia de bancos de la República Dominicana (SBRD): esta organización vela por el buen funcionamiento de las instituciones que en su conjunto crean el sistema financiero de la República Dominicana, además de tener la potestad de si es necesario sancionar o incluso sacar del sistema a una entidad remesadora que se niegue a cumplir las disposiciones legales establecidas o por presentar debilidades en sus controles y procesos operativos.



Banco central de la República Dominicana (BCRD): al constituir las remesas porcentajes relevantes del producto interno bruto (PIB) de los países, y además de aportar a la macroeconomía, los bancos centrales siempre estarán ligado a las remesas, ya que estas pertenecen al sector externo, las cuales contienen las balanzas de pago, y tienen que ser reguladas por el banco central como ente de promoción y de mantenimiento de las políticas monetarias, cambiarias y crediticias.



Asociación dominicana de agentes de cambio (ADOCAMBIO):

ADOCAMBIO fue formalmente constituida el 15 de agosto de 1995 con la intención de poseer un marco legal que funcione de base para convertirse en una entidad característica de los intereses de las empresas asociadas a la misma, y también de favorecer el fortalecimiento institucional del mercado cambiario dominicano. Es una entidad sin fines de lucros.

Página web: <http://www.adocambio.com/>

Asociación dominicana de empresas remesadoras de divisas (ADEREDI):

Fue una institución que integraba como miembros a las principales empresas remesadoras de la República Dominicana, la cual en el año 2010 fue disuelta, ya que su presidente ejecutivo Freddy Ortiz, llegó a la conclusión de que un 70% de la compra y venta de dólares físicos estaba en manos de los bancos comerciales, por lo que algunas de las empresas remesadoras se veían en la necesidad de fusionarse con los bancos y otras a cerrar, debido a la baja en la rentabilidad y el incremento en los costos.

Al suceder estos acontecimientos las grandes empresas remesadoras ya no eran solo remesadoras sino bancos comerciales, por lo que ya pasaban a ser miembros de la asociación de bancos comerciales de la República Dominicana (ABA)

Cabe destacar que a nivel internacional existen algunas instituciones no gubernamentales y sin fines de lucro que intervienen directamente en el manejo de estadísticas y en el comportamiento de los flujos de remesas a nivel mundial, las cuales son:

Fondo multilateral de inversiones (FOMIN):

Es un grupo que efectúa experimentos de gran riesgo para probar nuevos modelos que intentan inspirar y cautivar al sector privado para que resuelvan problemas de desarrollo económico en América Latina y el Caribe.

El FOMIN le pone atención a las vulnerabilidades y a la pobreza, concentrándose en los pequeños productores agrícolas y en las empresas emergentes que tienen la capacidad de desarrollarse y crear nuevas oportunidades económicas.⁴



Página web: <http://www.remesas.fomin.org/>

Banco mundial (BM):

Es uno de los organismos especializados del sistema de la Organización de las naciones unidas (ONU), que se detalla como una herramienta de asistencia técnica y financiera para los denominados países en vías de desarrollo.⁵



Página web: <http://www.bancomundial.org/temas/remesas/>

⁴ <http://www.fomin.org/>

⁵ <http://www.bancomundial.org/es/about>

Centro de estudios monetarios latinoamericanos (CEMLA):

Es una organización sin fines de lucro que tiene como funciones principales la promoción de una mejor comprensión en lo que se refiere a materias bancarias y monetarias, dentro de América Latina y el Caribe, así como a los aspectos de políticas cambiarias y fiscales.

También se dedican a realizar publicaciones de estudios e investigaciones de interés, de diferentes índoles.⁶

Página web: <http://www.cemla-remesas.org/>



Banco interamericano de desarrollo (BID):

Es una organización financiera internacional establecida con la intención de financiar proyectos factibles de desarrollo social, económico e institucional, y por tanto incentivar la unificación comercial de las regiones de América Latina y el Caribe.

Página web: <http://www.iadb.org/es/temas/remesas/remesas,1545.html>



Otro que se podría mencionar es el fondo monetario internacional (FMI) a través de su centro de asistencia técnica para centroamérica y República Dominicana (CAPTAC-DR).

⁶ <http://www.cemla.org/acerca.html>

2.5 - Leyes existentes sobre remesas a nivel mundial

A nivel mundial las remesas están reguladas en la gran mayoría de los países, pero estas regulaciones no son explícitas, es decir no existe una ley concreta sobre el envío de remesas, la cual garantice los legítimos derechos de las partes involucradas en el envío de remesas (remitente, intermediario y receptor).

La primera ley sobre remesas de la que se tiene conocimiento es la: Legge 24 del 1 de febrero de 1901, la cual es la primera ley de la historia acerca de las remesas.

Esta es una norma proveniente de Italia, la cual es el primer intento que se conoce sobre alguna política relacionada al envío de remesas en el mundo.

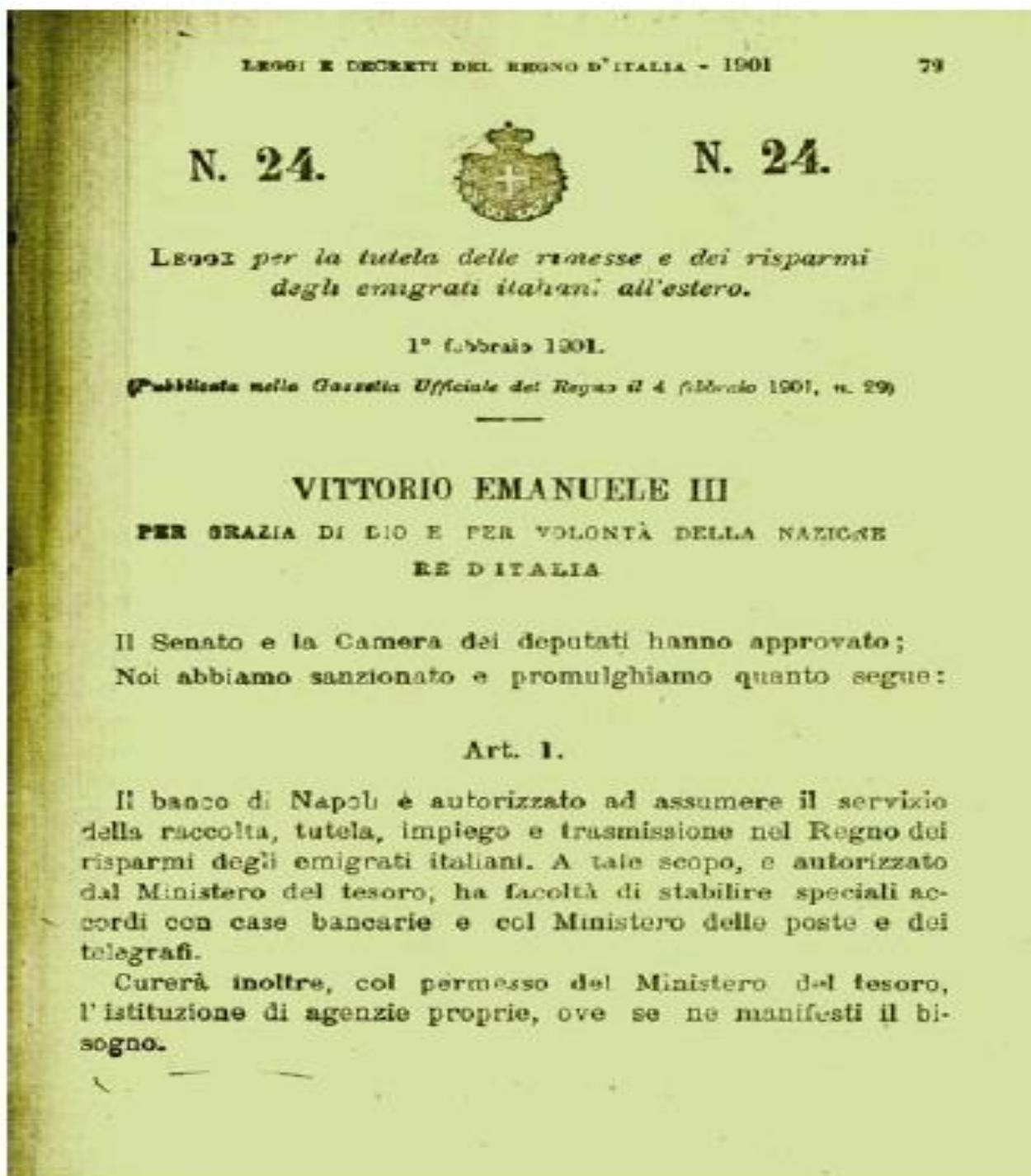
Esta ley fue el intento de la intervención por primera vez de un gobierno, en este caso (el gobierno italiano), en asumir responsabilidad y dar transparencia al mercado de las remesas.

Lamentablemente esta ley fue funesta, ya que fue el primer intento de un gobierno de gravar las remesas con impuestos, como cualquier primer intento, este no funcionó como se esperaba, según la opinión del propio gobierno de Italia, el cual tuvo que aprobar cuatro reglamentos diferentes para su aplicación entre 1901-1909.

Es por todo esto que la ley Legge es un análisis de carácter imperativo para cualquier gobierno que quiera implantar una posición política sobre el mercado de remesas en su país, ya que fue la primera ley en el mundo que une lo que es el gobierno con las remesas, en relación a que beneficio tributario puede obtener los gobiernos por este flujo de remesas, y no solo el beneficio económico que representan las remesas para los países.

Más abajo fotografía oficial de dicha ley: Legge no. 24:

Fuente: Las leyes del Parlamento Italiano, Cámara de Representantes, Parlamentaria XXI, 1ra sesión, P. 1296



Es importante destacar que la anterior ley proviene de un sumario de mayor envergadura, la cual es la ley 23 de ese mismo año, la cual tenía como meta amparar a los millones de italianos desamparados que volvían al país proveniente de países donde perdieron todos sus recursos tratando de encontrar el sueño americano como Estados Unidos.

Con frecuencia dichos emigrantes dejaban el país sin ninguna clase de asistencia ni amparo oficial, por consecuencia se creaban incontables fraudes y estafas. Por ende el gobierno italiano intentó controlar esta situación con la ley de emigración de 1888, la cual tuvo un resultado deficiente, por lo que no tuvieron más remedio que revisar dicha ley en 1901 con la Legge 23.



En el año 2014 el gobierno de Puerto Rico sumido en una gran crisis económica y financiera se vio en la necesidad de aprobar una ley en la que cobra un 2% de impuesto a todo envío de remesas hacia el exterior, la cual fue aprobada en el proyecto 2191 de la cámara de representantes y el senado del gobierno de Puerto Rico.

Este impuesto constituye sin duda alguna, una estocada a la comunidad dominicana residente en Puerto Rico, ya que estos son la diáspora que más envía remesas en la isla.

Además es un duro golpe para las familias dominicanas las cuales verán reducidos los montos recibidos desde la vecina isla, lo cual para muchas familias de extrema pobreza son el único sustento familiar, por lo que sus condiciones se harán más precarias de lo que ya son.

En el año 2012 en la República Dominicana se introdujo por primera vez a la cámara de diputados un proyecto que habla de un impuesto hacia las remesas entrantes al país, el cual fue rechazado por varios argumentos que hizo el gobernador del banco central, nuevamente en el año 2013 fue introducido de nuevo, y otra vez fue rechazado ya que las agencias remesadoras se opusieron firmemente, ya que se pretendía imponerles el impuesto a ellos como empresa, por lo que inmediatamente se cayó el proyecto.

Algo parecido sucedió en Estados Unidos, en el 2004 cuando hubo polémica cuando el congresista Tom Tancredo propuso la implementación de un impuesto del 5% únicamente a las remesas que envían los inmigrantes latinoamericanos a sus países de origen, lo cual fue visto con un aspecto racista y abrió más el debate sobre el tema migratorio en los Estados Unidos.

Otros países que tienen leyes de impuesto sobre las remesas son Bolivia (1%), Colombia (0.4%), Brasil (0.38%) y hasta la misma Italia (2%).

CAPÍTULO III:

RETOS Y PERSPECTIVAS DEL SISTEMA DE REMESAS FAMILIARES

3.1 - Retos del sistema de remesas familiares a nivel internacional

Como hemos hablado a lo largo de esta investigación, las remesas constituyen la principal fuente de ingresos para muchos hogares pobres a lo largo del mundo y también uno de los sectores más importantes de la economía nacional.

El sistema de remesas está sujeto a un sin número de factores que tiene que afrontar en un corto, mediano y largo plazo, algunos de estos están listados a continuación:

Regulaciones y reformas migratorias:

Las mismas constituyen cambios que los gobiernos realizan en sus leyes migratorias, estas se implementan en países en donde la tasa de inmigrantes va en constante crecimiento todos los años.

Las reformas hacen referencia tanto al esfuerzo por parte de los gobiernos de expandir o promover la inmigración en el país como también reducir la inmigración según el caso.

El fin de las regulaciones y reformas es una inmigración sana, es decir que haya un flujo de migrantes e inmigrantes de manera legal.

A medida que existan más regulaciones migratorias en los países, se hará más difícil que los inmigrantes entren a dichos países, por ende la migración va a disminuir y en consecuencia las remesas también van a disminuir, por lo que las

regulaciones migratorias repercuten directamente en el futuro del sistema de remesas, ya que si llega un punto en el que no se pueda visitar otro país por tantas regulaciones migratorias, ya no existirán las remesas internacionales.

Las reformas migratorias en la actualidad están muy de moda en los países, ya que las mismas nacen de la necesidad de controlar el flujo incontrolable de inmigrantes que entran de manera ilegal por las fronteras de los países, por lo que es de importancia para los sectores este tema, ya que la inmigración ilegal trae consigo delincuencia al nuevo país, sobrepoblación, robo de empleos para los nativos, entre otros males.

Crisis económicas:

Las crisis económicas siempre desencadenaran cosas negativas para los países, por lo que las remesas no se escapan a la regla, si un país sufre una crisis económica, las remesas van a bajar sus flujos y cantidades, esto se debe a que las personas estarán consiguiendo menos dinero para enviar a sus familiares, y a veces hasta no tendrán el dinero suficiente para enviarle a sus familias en el exterior.

Una crisis económica es el periodo más depresivo del progreso de un proceso económico recesivo. La recesión es el movimiento cíclico descendente de la economía de un país.

El desempleo:

El desempleo es un factor importante que puede desencadenar un futuro incierto al sistema de remesas, ya que cuando no hay empleo no hay dinero para enviar, por lo que las remesas desaparecen.

No es coincidencia que los países con las mayores tasas de desempleo también tienen altas tasas por menor cantidad de remesas salientes.

A continuación se detallan los países con la tasa de desempleo más altas del mundo:

País	Tasa de desempleo (%)
 Nauru	90%
 Zimbabue	90%
 Liberia	85%
 Turkmenistán	70%
 Armenia	60%
 Islas Cocos	60%
 Mozambique	60%
 Tayikistán	60%
 Yibuti	59%
 Zambia	50%

Cinco (5) de estos diez (10) países pertenecen al continente africano el cual es el continente con más baja tasa de remesas salientes.

Esto se traduce a que históricamente los países del continente africano son los más pobres del mundo, esto por la gran desigualdad económica que existe.

Nuevos medios de pago:

Cada día surgen nuevos medios de pago, ya que la tecnología cada segundo se desarrolla más y más, podríamos decir que la tecnología como todo trae cosas buenas y malas para la humanidad, y las remesas no escapan a esta realidad.

La tecnología ayuda enormemente al mercado de remesas ya que puede mejorar mucho más los canales de envío, además de hacer que los envíos sean más rápidos y a menor costo, pero la misma también puede ser usada para acabar al sistema de remesas tradicionales.

Al surgir nuevos medios pago van perdiendo fuerzas los métodos de envíos tradicionales, los cuales en un futuro pueden ser sustituidos por transferencias bancarias, entre otras, por lo que las empresas de remesas en un futuro pueden desaparecer como tales y pasar a ser un subsistema bancario.

Remesas informales:

Las remesas enviadas y recibidas de manera informal constituyen una cantidad considerable en el total de remesas, y cada vez son más las formas y canales que las personas descubren o inventan para enviar remesas de manera informal.

Esto ya sea para ahorrar los costos de envío, impuestos, regulaciones del país de origen o para más rapidez.

En el 2007 se estima que en España pudieron salir de manera informal remesas por un valor de 1,600 millones de euros, el método más utilizado para la transportación informal de las remesas es: llevarse el dinero en los bolsillos o en el equipaje cuando se regresa al país de origen.

Entre los motivos más comunes que incentivan el envío de remesas informales podemos destacar cuatro (4):

- 1- Las regulaciones financieras del país de origen del inmigrante (impuestos, aranceles, etc.)
- 2- La cercanía geográfica entre el país en donde se encuentra el inmigrante y su país de origen.
- 3- Precios muy altos de la prima cobrada por él envío de la remesa al país de origen.
- 4- Condiciones del inmigrante, en especial su situación migratoria y su nivel cultural.

3.2 – Clasificación de los canales para el envío de remesas

Los canales de envío de las remesas están clasificados en dos partes: canales formales y canales informales.

Los canales formales son aquellos que permiten cuantificar de manera clara y objetiva el volumen de divisas que sale o entra de un país, la cual está dentro de la legislación actual.

Básicamente los canales formales nos permiten registrar dichas remesas en las estadísticas oficiales del país receptor como un ingreso de divisas en lo que es la cuenta corriente de la balanza de pagos.⁷

⁷ Organización Internacional para las Migraciones, “Medición del Impacto de las Remesas Familiares en los Hogares y Comunidades Receptoras”, Guatemala, Marzo 2004, p. 1.

La vía formal más extensa es el recurso de agencias de transferencias mundiales, tales como western unión, moneygram, entre otras. En estas agencias se deposita el dinero, e inmediatamente o en un corto periodo de tiempo, este mismo monto de dinero deduciéndole las respectivas comisiones de envío, ya estaría disponible en la oficina de la misma agencia de la ciudad de destino. Al tratarse de agencias legales y reconocidas mundialmente sus informes de contabilidad son públicos, por lo que a través de estos datos las oficinas gubernamentales pueden incluirlas para el cálculo oficial de remesas.

No solo las remesadoras se pueden contar como vías oficiales, sino que las instituciones bancarias también lo son cuando éstas ordenan una transferencia internacional.

En la República Dominicana según estadísticas del banco mundial (BM) aproximadamente en promedio el 95% de las remesas recibidas provienen de canales formales y el 5% por canales informales.

Aunque a través de las vías formales se facilita el registro de las transferencias internacionales propias de las migraciones, siempre será una tarea ardua ponderar su significancia relativa.

Según datos obtenidos en un estudio sobre remesas en el Ecuador: dos terceras partes de las remesas que recibe dicho país son a través de la remesadora western unión, el cual es un canal formal, menos de la quinta parte es recibida a través de cooperativas de ahorros o bancos, y las remesas restantes son recibidas por vías informales, tales como encomiendas individuales o por correo.

La dificultad del cálculo y el conocimiento latente de la importancia de las remesas, estimula por obligación, a mejorar los métodos de estudio y conocer más las diferentes vías por donde llegan las remesas.

Por ende, aquellos sistemas que no admiten cuantificar apropiadamente los flujos de divisas entrantes por concepto de remesas, no proceden con el amparo de la legislación vigente, por lo que se supone que son: “canales informales”.

Así, el efectivo que traslada una persona en particular al cruzar una frontera, es considerado un envío informal, ya que no permite la efectiva contabilización financiera en los registros oficiales.

También hay que tomar en cuenta lo difícil que es cuantificar las cantidades enviadas por los inmigrantes que no poseen permiso de residencia, y que ni siquiera están plasmados en registros públicos.

Según cálculos del banco mundial (BM) y el fondo monetario internacional (FMI): Las remesas informales podrían presumir entre el 75% y el 35% de la cifra oficial de remesas a países en vías de desarrollo”.⁸

Por consecuencia de estos cálculos se entiende que los canales informales son los más utilizados en estos países. Los números que se mueven anualmente a través de los medios informales, expresados en millones de euros, son increíbles.

La gran mayoría de los volúmenes transferidos por concepto de remesas, se destinan a países de renta media o desarrollados.

Comúnmente, las remesas informales se relacionan con países pobres, donde no se consta de una infraestructura financiera que logre brindar opciones para el envío de las mismas. No obstante, por ejemplo en España, los destinos de remesas informales más importantes son justamente países desarrollados, países iberoamericanos (como Venezuela), y miembros de la unión europea (Portugal, Polonia, Rumanía, etc.)

⁸ www.Remesas.org, “Remesas informales en España: métodos, destinos y usuarios”, en <http://www.Remesas.org/remesasinformales.html>

Todo esto nos muestra que realmente no existen las remesas informales, sino que existen muchas maneras diferentes para su envío, las cuales tienen sus respectivas características y motivos.

El banco central de la República Dominicana (BCRD) con el auxilio del fondo monetario internacional (FMI) operan de forma exigente en lo que es la recolección fehaciente de estadísticas de remesas, dentro de las labores de revisión realizadas por dichas entidades, se analizó el uso del sistema de notificación electrónica de informaciones de las instituciones financieras de la superintendencia de bancos de la República Dominicana (SBRD), como una nueva herramienta de información para los datos de remesas.

Con esta nueva herramienta, el banco central de la República Dominicana (BCRD) tendría la oportunidad de reemplazar la recepción de informaciones por reportes físicos de las instituciones financieras, los cuales se recogían por mandato de la ley monetaria y financiera no. 183-02.

Esta nueva base de datos admite el acceso, a lo que se describe en los manuales de recopilación de estadísticas de remesas como un sistema de notificación de transacciones internacionales (SNTI), que significa oportunidades frente a reportes agregados, con los cuales ya cuenta el banco central, los cuales permiten efectuar un cálculo completo y oportuno tanto de las remesas salientes como de las entrantes, todo esto por la vía formal en la economía dominicana, y al mismo tiempo recoger las informaciones con mayor nivel de clasificación, las cuales permitan cumplir un análisis con más detalle.

Para el cómputo de las remesas informales se maneja la encuesta de gastos a los dominicanos residentes y no residentes, la cual es aplicada de forma incesante en los distintos aeropuertos del país por vía del departamento de cuentas nacionales y estadísticas económicas del banco central. Con estas informaciones se puede obtener la cantidad total de dichas remesas recibidas en la República Dominicana.

Con relación a las remesas salientes, dado al relevante flujo migratorio desde Haití hacia la República Dominicana, es de suma importancia medir las remesas enviadas por medios informales, debido a que la situación migratoria de los trabajadores de este país, ayuda a que un gran porcentaje de las remesas se envíen por vías informales.

3.3 - El futuro del sistema de remesas familiares

El futuro del envío tradicional de remesas en la actualidad es incierto, la competencia desleal, la mala fe y la discriminación de los bancos estadounidenses hacia las remesadoras latinoamericanas, sumada a la poca información de los organismos de seguridad del estado, contribuyen a la decadencia de este negocio en un futuro.

Según muchos dominicanos propietarios de agencias de envíos de valores situadas en los Estados Unidos, específicamente en la ciudad de New York, la culpa del cierre de cientos de remesadoras en el país caribeño, las cuales son el segundo ramo generador de divisas del país, recae en el gobierno en turno, gracias a su indiferencia con relación a este tema.

“La gran mayoría de las empresas dominicanas y de otros países de Latinoamérica dedicadas al envío de remesas han tenido que por obligación vender sus negocios a holdings donde están los propios bancos norteamericanos con quien hacían negocios y quienes les cerraron las cuentas para sacarlos del negocio.” (Freddy Ortiz, director ejecutivo de la asociación dominicana de empresas remesadoras de divisas).

A pesar de todo esto, y de varias solicitudes realizadas a las autoridades dominicanas, las mismas no han actuado con sus pares norteamericanas para desarrollar una investigación profunda de esta situación.

La República Dominicana es un espejo de esta situación, la asociación dominicana de empresas remesadoras de divisas (ADERADI) fue disuelta en el año 2010, ya que su función como asociación era insostenible, ya que un 70% de la compra y venta de dólares pertenecían a los bancos comerciales, por ende las remesadoras han tenido que fusionarse a bancos comerciales para no salir del mercado y así pasaron a asociarse a la asociación de bancos comerciales (ABA), por lo que ADERADI cada vez se quedaba con menos miembros.

Antecedentes:

Desde hace varios años, las autoridades estadounidenses establecieron su mirada en las agencias remesadoras, ya que estas eran propensas a ser utilizadas como un puente para el lavado de dinero, por lo que se acogieron una serie de medidas para impedir que estos fraudes se materializaran, el más importante fue con relación a la cantidad máxima que una persona podía enviar, el cual fue disminuido en múltiples ocasiones.

En consecuencia de las grandes presiones sufridas por las remesadoras y de la estricta supervisión y exhaustivos controles a que eran sometidas, muchas llegaron al punto de cerrar sus puertas, ya que no pudieron adaptarse a la rigurosidad de las mismas para evitar problemas con la justicia.

Incluso, muchas empresas tuvieron que desarrollar o comprar softwares anti lavado con valores millonarios para garantizar la transparencia de sus operaciones, una de estas fue: **remesas quisqueyanas**, empresa dominicana propiedad de la familia Armenteros.

A consecuencia del atentado terrorista del 11 de septiembre del 2001, las autoridades norteamericanas fortificaron su seguridad y decretaron la nombrada: **ley patriótica**, que entre muchas de sus funciones, intenta cortar de raíz las fuentes de remesas destinadas al apoyo de grupos terroristas, también de disminuir a cero el lavado de dinero.

La revolución “fintech” de las remesas familiares

Al hablar del futuro del sistema de remesas, hay que hablar sin dudas de la revolución fintech, este nombre se origina de las palabras finance y technology. Esto abarca a las instituciones del sector financiero que se benefician de las tecnologías más innovadoras para crear los productos más modernos.

No caben dudas que el mercado de las remesas es muy enorme y complejo. Factores culturales, económicos, sociales y políticos componen las diferentes maneras de enviar dinero de un país a otro. De manera habitual millones de emigrantes atreves del mundo transfieren remesas a sus familiares, los cuales viven en sus países de origen.

Las vías de realizarlo, son ciertamente muy desiguales. Además no se duda de que la gran gama de elecciones para hacer envíos de dinero está viviendo una gran revolución. Empresas como pertransfer, transferwise o kantox son vivos ejemplos de que la transferencia de dinero no solamente tiene que realizarse a través de remesadoras tradicionales como western unión o moneygram.

Si este abanico de nuevas vías de envío, es más accesible, más barato y más rápido que los métodos tradicionales, será cuestión de tiempo una inevitable transformación en el mercado de remesas, el cual hará que los sistemas tradicionales tengan que adaptarse a las nuevas necesidades de los consumidores o desaparecer.

Cuando hablamos de “fintech” tenemos que hablar de bitcoin, la cual es una criptodivisa creada por Satoshi Nakamoto en el año 2009. El término se aplica y está sustentado en la red P2P y sus respectivos protocolos, el cual de manera común se designa como una moneda digital.

Oportunidades de “bitcoin” en el mercado de las remesas

Las oportunidades de bitcoin para adentrarse, reorientar y triunfar en este mercado son serias. Pero la combinación perfecta de todos los factores para conseguir esto no está a su favor.

Este sistema no está regulado por nadie, no tiene una autoridad central y no intervienen bancos en ella, por esto su generalización de uso es muy restrictiva, y a largo plazo siempre tendrá problemas con las autoridades financieras de los países, además de su acogida por los negocios como plataforma de pago y transferencia de dinero.

Bitcoin tiene como característica principal ser un sistema descentralizado, es decir, no depende de la confianza de un emisor central ni está respaldado por algún gobierno, en sentido inverso, manejan un sistema de ensayo de trabajo para frenar el gasto innecesario y lograr el consentimiento entre todos los miembros que componen la red. De igual manera, bitcoin utiliza solamente las partes envueltas en la transacción, sin la necesidad de un intermediario, además de utilizar un código abierto para su actividad.

En conclusión esta moneda digital podría ser uno de los sustitutos más importantes a tomar en cuenta a la hora de un cambio en el envío tradicional de transferencia de dinero a nivel internacional.



3.4 - Remesas familiares y el producto interno bruto (PIB)

En primer lugar tenemos que tener claro que es el producto interno bruto (PIB) de un país, el PIB no es más que una magnitud macroeconómica que nos presenta la demanda final de producción de los bienes y servicios de un país en valor monetario, generalmente durante un determinado período de tiempo (comúnmente un año).

El PIB es un indicador característico que apoya a medir el decrecimiento o crecimiento de la producción de bienes y servicios de las empresas de cada país, exclusivamente adentro de su territorio. Este indicador nos muestra el nivel de competitividad de las empresas.

El producto interno bruto (PIB) se considera importante porque nos indica en que están fallando los gobiernos y empresas, y en que poner más atención.

Por ejemplo si la producción de las empresas dominicanas no crece a un ritmo constante año tras año, esto podría significar que no se está invirtiendo lo suficiente en la creación de nuevas empresas, y por ende la generación de empleos tampoco crecerá a un ritmo esperado.

Si el PIB asciende, pero la inflación crece más que esta, significaría que los aumentos salariales tendrán una tendencia a ser menores que la misma.

Es obvio que el PIB de un país aumentará si las empresas o el gobierno toman préstamos en el extranjero, pero esta estrategia a largo plazo ira disminuyendo paulatinamente el PIB.

Un crecimiento del PIB significa ingresos más altos para el gobierno por concepto de impuestos. Si el gobierno desea mayores ingresos, tendrá que mejorar

las circunstancias para la inversión directa en empresas, y también fortalecer el contexto para que las empresas que ya existan sigan creciendo.

Un país puede aumentar su PIB utilizando en forma agresiva sus recursos naturales, pero en consecuencia el capital del país se verá reducido, dejando para las futuras generaciones del país un nivel capital disponible muy bajo.

El PIB no toma en consideración la distribución del ingreso. Los integrantes de un país con igual PIB per cápita que otro, pero con una repartición más imparcial del mismo, gozarán de una mayor prosperidad que el segundo.

Un aspecto importante del PIB es que no toma en cuenta actividades productivas que no generan transacciones, aunque estas impacten en el bienestar, por ejemplo trabajos de ama de casa o trabajos de voluntariado.

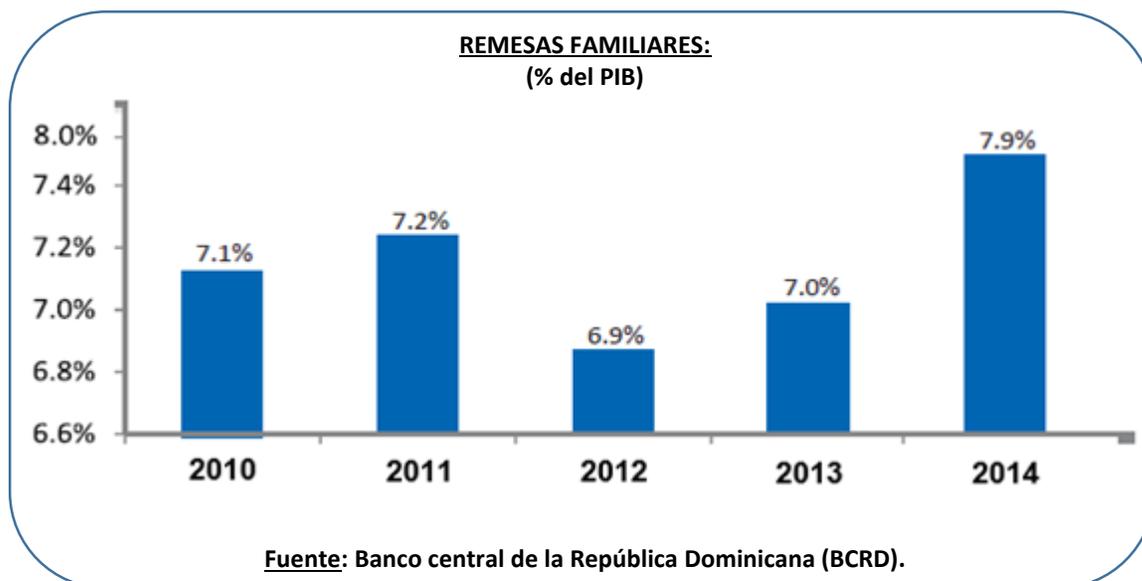
Actividades que perturban negativamente el bienestar pueden incrementar el PIB, como por ejemplo accidentes automovilísticos, crímenes y divorcios.

Para aumentar el PIB de un país basta que se realicen los siguientes 8 pasos:

- 1) Se aumenten las inversiones.
- 2) Brindar garantías reales a los inversionistas.
- 3) La apertura de mercados.
- 4) Aumento en el gasto social de las ramas de educación y salud.
- 5) Técnicas, medidas y herramientas para mejorar la distribución equitativa de los ingresos en la población.
- 6) Disminuir el desempleo.

- 7) Promover e incentivar el uso de tecnología.
- 8) Aumentar el gasto público y privado en desarrollo e investigación.

Las remesas componen una de las más relevantes fuentes de divisas para la República Dominicana, significando en los años más recientes flujos próximos al 7% del producto interno bruto (PIB).



Las remesas recibidas desde el exterior significaron un flujo de dinero equivalente hasta el 7.9% del producto interno bruto (PIB) del país durante el periodo de 2010-2014.

La gran mayoría de estas remesas provenían desde los Estados Unidos y España, ya que en estos países reside la gran parte de la diáspora de dominicanos ausentes.

Aunque muchos piensan que la proporción PIB-remesas es un factor importante para el desarrollo de un país, otros piensan que no. El banco mundial (BM) atreves de estudios ha demostrado que la proporción PIB-remesas no siempre muestra ser un factor relevante para el desarrollo, incluso puede tener un efecto negativo en el desarrollo de un país.

La razón de esto se debe a que la gran mayoría de las remesas son usadas en el consumo de artículos básicos en vez de ser invertidas en actividades productivas o inversión que den al país un rendimiento a largo plazo.

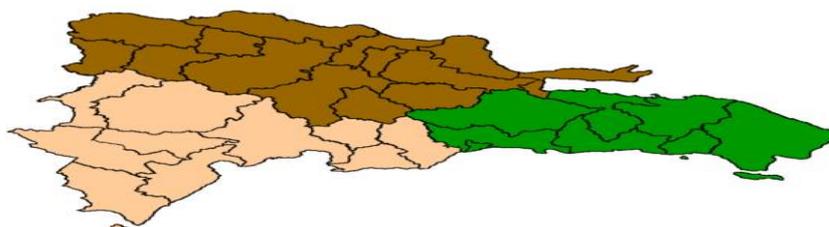
A pesar que el aumento del consumo básico incrementa a varios hogares por encima del nivel de pobreza, el abandono en incrementar la productividad lo transforma en un modelo no sostenible a corto, mediano y largo plazo.

Además, no existe mayor evidencia del insuficiente impacto que las remesas poseen en el desarrollo económico de un país, que la falta a nivel internacional de un país que haya pasado a convertirse en un país desarrollado o al menos enriquecido con un crecimiento financiero y económico liderado por el flujo de las remesas.

Según estadísticas del 2011 del banco mundial (BM), la República Dominicana no escapa a esta situación. Las remesas ayudan mucho a la balanza de pago, pero las mismas sólo benefician a un 20% de las familias dominicanas (más o menos 500,000 hogares).

A continuación se puede comprobar que las remesas no son distribuidas de manera equitativa en cada región del país (datos 2011):

- 1- **Cibao**: US\$1,530 millones (45%)
- 2- **Gran Santo Domingo**: US\$1,360 millones (40%)
- 3- **Este**: US\$340 millones (10%)
- 4- **Sur**: US\$170 millones (5%)



Fuente: Banco central de la República Dominicana (BCRD)

Además, las remesas que recibe la República Dominicana tampoco son usadas de manera equilibrada entre inversiones y consumo:

Artículos básicos y comida: USD\$2,040 millones (60%)

Educación: US\$578 millones (17%)

Lujos y otros: US\$204 millones (6%)

Negocios: US\$170 millones (5%)

Ahorros: US\$170 millones (5%)

Propiedades: US\$136 millones (4%)

Según estadísticas del fondo monetario internacional (FMI), el banco mundial (BM) y la agencia central de inteligencia (CIA), a través de su revista de publicación anual: CIA World Factbook, los cinco (5) países con mayor producto interno bruto (PIB) a precio nominal del mundo, son los siguientes:

Estados Unidos  (2010-2014)

China  (2010-2014)

Japón  (2010-2014)

Alemania  (2010-2014)

Francia  (2010-2014)

La República Dominicana  ocupa el puesto no. 70 en PIB a precio nominal (año 2013).

En conclusión, las remesas enviadas por la diáspora dominicana que radica en Estados Unidos, América Latina y Europa contribuye a sacar de la pobreza a miles de familias y a incrementar los niveles de consumo.

También es una herramienta de mucha importancia para la balanza de pagos. Sin embargo, más de las dos terceras partes de esta cantidad es gastado en consumo de poca importancia para el desarrollo financiero y económico del país en un largo plazo.

CONCLUSIONES

- Las remesas cambian la calidad de vida y las expectativas de crecimiento de millones de hogares en la República Dominicana. Las familias beneficiadas de remesas muestran a largo plazo, un descenso en su condición de pobreza y un aumento en el nivel de consumo de bienes. El origen de dinero generado por el flujo de remesas tiene un impacto significativo tanto para los hogares que reciben dichas remesas como para la economía nacional del país. La recepción de las remesas en las familias menos favorecidas, hace que éstas suban a un escalón más alto sus ingresos reduciendo de esta forma la desigualdad social que existe en el país.
- En general las familias dominicanas que perciben remesas muestran un mayor porcentaje de integración por personas mayores a 65 años, por lo que se puede concluir que los hogares recibidores de remesas cuentan con un mayor número de personas que no están en edad productiva, por lo tanto requieren ser mantenidos por los migrantes.
- En la República Dominicana, las familias favorecidas con remesas no son las más pobres. Esto tiene una explicación: generalmente los migrantes no salen de los hogares más pobres, sino todo lo contrario, los migrantes legales siempre disponen de una cierta y considerable cantidad de recursos económicos para poder financiar los costos y gastos que el viaje de migrar implica, además de contar con los contactos precisos en el país donde se refugiaron.
- Los hogares dominicanos receptores de remesas cuentan generalmente con mujeres como jefes de hogar, ya que los dominicanos que emigran, la mayor proporción son hombres.

- Los hogares beneficiarios de remesas pertenecientes al área urbana tiene un mayor porcentaje que las familias que viven en las zonas rurales.
- La ociosidad laboral es mayor en los hogares que reciben remesas. Esto no obligatoriamente significa que es algo negativo. Se tendría que realizar un estudio en donde se pregunte: ¿Por qué las familias que reciben remesas son perezosas a la hora de trabajar?
- La teoría del crecimiento demuestra que al efectuar más horas de trabajo se va acumulando un alto grado de satisfacción, hasta llegar al punto donde cumplir una hora más de trabajo ya no nos representa ninguna satisfacción importante. Por lo que al trabajar menos las familias receptoras de remesas tienen un ingreso por hora que es igual al doble del ingreso de los hogares no receptores. Por lo tanto, no existe incentivo alguno por incrementar las horas de trabajo.
- Las remesas inducen a un nivel de consumismo más grande, además de un cambio radical en el comportamiento frente al trabajo. Las familias que perciben remesas dedican menos tiempo y esfuerzo en convertirse en empleados públicos o privados (es decir ser un peón) y se dedican más a levantar sus propios negocios en comparación a los hogares no receptores.

RECOMENDACIONES

Un alto porcentaje de la población dominicana que recibe remesas no tiene una cuenta bancaria. Por lo que se debería encontrar la forma de como insertar a esa población al entorno bancario, por ende inyectando ese dinero al sistema financiero y así fomentando el uso productivo y eficiente de las remesas.

Los gobiernos necesitan canalizar una base de datos de las familias que reciben remesas para que conjuntamente con las instituciones financieras les faciliten préstamos con cómodos pagos y creación de cuentas de ahorro para que así ese dinero no solo sea gastado en usos personales por parte de las familias que reciben estas remesas, sino que ese dinero se inserte en el sistema financiero y puede ser re-invertido tanto por el gobierno como por las instituciones financieras.

Las remesas inducen efectos económicos positivos en los hogares dominicanos, pero no pueden ser la única fuente de resolución de los problemas estructurales de la pobreza. Cuando las remesas se utilizan únicamente para la satisfacción de necesidades básicas, no simbolizan ninguna seguridad financiera para las familias dominicanas en un largo plazo. Esto se traduce en que se debe canalizar un mejor entendimiento de las familias que perciben remesas y como usan las mismas.

Desarrollar productos financieros derivados de remesas, tales como: préstamos para mejoramiento de viviendas, productos de ahorro y seguros de vida, además de mejorar las condiciones macroeconómicas de inversión de manera que haya atractivos incentivos para que estas familias incorporen sus remesas al sistema financiero.

BIBLIOGRAFÍA

Libros:

Recientes:

- Basu, Bharati / Bang, James (2014): Los pagos de remesas internacionales y la economía global.
- Orozco, Manuel (2012): América Latina y el Caribe: desarrollo, migración y remesas
- Nicasio Rodríguez, Irma (2011): Cuatro décadas de migración femenina: remesas e impacto en la economía dominicana, 1970-2010
- Castres, Stephen (2010): Migración y desarrollo: perspectivas.
- Solimano, Andrés (2010): Migraciones internacionales en América latina: booms, crisis y desarrollo.
- Ratha, Dilip / Irving, Jacqueline (2010): Los flujos de remesas de emigrantes
- Ansion, Juan / Aparicio Gómez, Rosa (2009): Más allá de las remesas: familias de migrantes en América Latina.
- Altamirano Rúa, Teófilo (2009): Migración, remesas y desarrollo en tiempos de crisis.
- Arroyo Alejandro, Jesus / Berumen Sandoval, Salvador (2009): Migración a Estados Unidos: remesas, autoempleo e informalidad laboral
- Valenzuela Varela, M. Basilia (2009): Migración internacional, remesas y desarrollo local en América Latina y el Caribe
- Diaz Bautista, Alejandro (2009): La crisis económica del 2009, las remesas y el desempleo en el área del TLCAN.

Más Antiguos:

- Solimano, Andrés (2007): Migraciones internacionales, remesas y el desarrollo económico: la experiencia latinoamericana
- Altamirano, Teófilo (2006): Remesas y nueva "fuga de cerebros": impactos transnacionales.
- Terry, Donald / Wilson, Steven (2005): Remesas de inmigrantes: moneda de cambio económico y social
- Sutcliffe, Bob (2005): 100 imágenes de un mundo desigual - página 271
- Guevara Ramos, Emeterio (2001): Pobreza, migración, remesas y desarrollo económico.
- Rodríguez Domínguez, Martina (2001): Migración internacional y crecimiento económico en México.

Prensa:

- **Periódico Hoy:**

<http://www.hoy.com.do/que-tan-importante-para-la-economia-han-sido-las-remesas-de-los-dominicanos-en-el-exterior/>

<http://www.hoy.com.do/las-remesas-dominicanas-crecieron-un-5-4-en-2013/>

<http://www.hoy.com.do/los-hogares-que-reciben-remesas-son-224718>

<http://www.hoy.com.do/1353501>

<http://www.hoy.com.do/el-30-por-ciento-de-dominicanos-reciben-remesas>

<http://www.hoy.com.do/comportamiento-de-las-remesas-despues-de-la-crisis>

<http://www.hoy.com.do/rd-ocupa-el-quinto-lugar-entre-los-mayores-receptores-de-remesas-de-al/>

- **Periódico El Nacional:**

<http://www.elnacional.com.do/republica-dominicana-es-el-cuarto-pais-latino-que-recibe-mas-remesas/>

<http://www.elnacional.com.do/remesas-tercer-lugar-en-generacion-divisas/>

<http://www.elnacional.com.do/bajan-las-remesas-envian-desde-pr>

<http://www.elnacional.com.do/casas-cambio-pr-protestan-cobro-2-a-las-remesas/>

<http://www.elnacional.com.do/bid-remesas-a-america-latina-rompen-record-con-usd-65-000-millones-en-2014/>

<http://www.elnacional.com.do/remesas-haitianas/>

- **Periódico Diario Libre:**

<http://www.diariolibre.com/economia/economia-personal/disuelven-asociacion-remesadores-divisas-CODL243188>

<http://www.diariolibre.com/economia/economia-personal/remesadores-proyectan-cada-de-remesas-este-ao-de-un-12-GIDL224376>

<http://www.diariolibre.com/economia/economia-personal/remesas-en-repblica-dominicana-crecieron-72-en-2012-FDDL381242>

<http://www.diariolibre.com/economia/economia-personal/banco-central-las-remesas-ascendieron-a-3864-2-millones-EIDL444451>

<http://www.diariolibre.com/economia/economia-personal/el-53-de-remesas-que-salen-de-la-repblica-dominicana-van-a-hait-FWDL1161411>

<http://www.diariolibre.com/noticias/las-remesas-enviadas-por-los-migrantes-reducen-pobreza-hait-LIDL339534>

<http://www.diariolibre.com/economia/economia-personal/dominicanos-en-puerto-rico-rechazan-alza-en-impuesto-a-las-remesas-PHDL879611>

<http://www.diariolibre.com/economia/republica-dominicana-sera-el-tercer-destino-de-las-remesas-que-recibira-latinoamerica-KY1652581>

Internet:

World Wide Web: <http://www.remesas.org/>: Link Articulo:
[http://www.remesas.org/files/La primera Ley de Remesas.pdf](http://www.remesas.org/files/La_primera_Ley_de_Remesas.pdf) (2016)

World Wide Web: <http://www.remesas.org/remesasinformales.html>

World Wide Web: <http://www.worldbank.org/>: Link Articulo:
[http://siteresources.worldbank.org/INTLACINSPANISH/Resources/Remittances and Development Ch 1 Spa.pdf](http://siteresources.worldbank.org/INTLACINSPANISH/Resources/Remittances_and_Development_Ch_1_Spa.pdf) (2016)

World Wide Web: <http://www.wikipedia.org/>: Link Articulo:
<https://en.wikipedia.org/wiki/Remittance> (2016)

<https://en.wikipedia.org/wiki/Migracion> (2016)

World Wide Web: <http://www.economistadominicano.wordpress.com/>: Link Articulo:
<https://economistadominicano.wordpress.com/2011/01/22/el-impacto-de-las-remesas-en-el-desarrollo-y-consumo-dominicano/> (2011)

World Wide Web: <http://www.oroymas.com/>: Link Articulo:
<https://www.oroymas.com/2015/04/futuro-remesas-bitcoin-fintech/> (2015)

World Wide Web: <http://www.iadb.org/>: Link Articulo:
<http://www10.iadb.org/intal/intalcdi/PE/2011/08173.pdf> (2010)

World Wide Web: <http://www.catarina.udlap.mx/>: Link Articulo:
http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/ladi/gonzalez_h_ba/capitulo3.pdf

World Wide Web: <http://www.prezi.com/>: Link Articulo:
https://prezi.com/ejvpeymtke_k/balanza-de-pagos-remesas-y-sus-efectos/

World Wide Web: <https://www.bitcoin.org/es/>

World Wide Web: http://www.sb.gob.do/entidades_tipo/8

World Wide Web: http://www.bancentral.gov.do/estadisticas_economicas/externo/

World Wide Web:

http://www.bancentral.gov.do/estadisticas.../lista_agentes_cambio.pdf

World Wide Web: <http://www.one.gob.do/Estadisticas/188/remesas>

World Wide Web: <http://www.datos.bancomundial.org>

World Wide Web: <http://www.cemla-remesas.org/medicion/reporteRepDominicana.html>

World Wide Web: <http://www.iadb.org/es/temas/remesas/remesas,1545.html>

World Wide Web: <http://www.bancomundial.org/temas/remesas/>

World Wide Web: <http://www.remesas.fomin.org/>

Enciclopedias:

Google Académico: <http://scholar.google.com>

Chemedía: <http://www.chemedia.com>

Enciclopedia Virtual Wiki: <http://es.encyclopediavirtual.wikia.com>

Enciclopedia y Biblioteca virtual de las ciencias sociales, económicas y políticas:
<http://www.eumed.net>

Enciclopedia Financiera: <http://www.encyclopediafinanciera.com>

Enciclopedia de Economía: <http://www.economia48.com>

ANEXOS



Vicerrectoría de Estudios de Posgrado

**Anteproyecto del trabajo para optar por el título de:
Maestría en Administración Financiera**

Titulo:

**“IMPACTO DE LAS REMESAS FAMILIARES EN EL
SISTEMA FINANCIERO DE LA REPÚBLICA DOMINICANA”
(Periodo 2010-2014)**

Postulante:

Lic. Juan Manuel Reyes Martinez

Mat. 2014-1546

Tutor:

Dr. Reinaldo Ramón Fuentes Plasencia

Santo Domingo, Distrito Nacional

República Dominicana

Abril 2016

INTRODUCCIÓN

El siguiente anteproyecto de investigación constituye el intento de realizar un profundo análisis en el ámbito macro y micro económico, político y social del cómo impactan en la República Dominicana el envío de remesas de individuos a otros individuos (generalmente sus familiares), es decir: las causas, las consecuencias y las ventajas que esto nos brinda como país.

Lo que deseamos ver con esta investigación es como impactan estas cantidades de dinero enviadas desde diferentes países hacia la República Dominicana en lo que son los diferentes flujos de efectivos sectoriales que mueven la economía del país.

Como se ha podido observar a través de la historia el envío de remesas existe desde inicios del siglo XIX, debido al aumento masivo de migraciones de personas en esa época hacia otros destinos buscando excelentes condiciones de vida para sustentar sus familias en sus países de orígenes.

Esto se debe a que en sus países de orígenes muchas veces no encuentran las mismas oportunidades que le brindan países más desarrollados, con más empleos, y con mejores calidades de vida, lo que influye grandemente en estas decisiones de migración.

Como es bien conocido en el campo de la economía de los países y por las autoridades monetarias y financieras, las remesas siempre han sido un rublo de gran valor e importancia para las balanzas de pago de los países, dígame en lo que son sus cuentas corrientes (balanza de transferencias), las balanzas de pagos de los países son las bases para las tomas de decisiones financieras de dichos países.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Las remesas familiares desde los tiempos iniciales, es decir desde sus inicios en el lejano siglo XIX, siempre han sido objeto de análisis económicos por los diferentes entes económicos de los países.

Como es razonable cada objeto de análisis ya sea de tipo económico, ya sea de tipo social, ya sea de tipo político, entre otros, siempre tendrá sus ventajas y desventajas, por lo cual las remesas familiares no son una excepción a la regla.

Las mismas traen consigo grandes beneficios al país: como por ejemplo: el aumento sustancial en el ingreso neto de los individuos del país destino, lo que se traduce en una herramienta para combatir los elevados precios o costos de los artículos de la canasta familiar del país, esto nos demuestra que al tener más ingresos las personas tendrán un mayor poder adquisitivo por lo que podrán comprar más bienes y la economía se dinamiza en el país.

Además de incrementar los ingresos de las personas las remesas reducen lo que es la pobreza extrema del país, las cuales pueden en algunos casos con una remesa familiar sustantiva que sea fija y mensual pasar a más de 100,000 familias de pobreza extrema a clase media-baja en muy corto tiempo, lo cual se traduce en grandes beneficios para el país a largo plazo.

Cabe destacar que no todo es color de rosas, las remesas tienen sus efectos negativos a la economía del país destino, como por ejemplo la reducción de los incentivos al trabajo por parte de los beneficiarios, es decir que las personas que reciben remesas ya no tienen deseos de trabajar más y obtener más ingresos ya que se sienten satisfechos con esos únicos ingresos, lo cual a la larga atrofia lentamente la economía del país, ya que su masa productiva, su masa trabajadora no tendrá incentivo para trabajar, producir bienes, brindar servicios y dinamizar la economía.

OBJETIVOS GENERALES Y ESPECÍFICOS DE LA INVESTIGACIÓN

OBJETIVO GENERAL:

Determinar cómo impactan las remesas familiares en la economía de la República Dominicana en el periodo 2008-2014.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Describir los orígenes, evolución, importancia, consecuencias y causas de las remesas familiares en los sectores económicos de la República Dominicana.
- Analizar normativamente e institucionalmente las más importantes entidades ligadas a las remesas en el país.
- Mostrar los retos y el futuro del sistema de remesas familiares en la República Dominicana.

JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

JUSTIFICACIÓN TEÓRICA

Debido a la relevancia e importancia de lo que es conocer el impacto de las remesas familiares en el país, existen actualmente bastantes materiales bibliográficos y medios de información, tales como: Informes económicos de las diferentes entidades económicas relevantes, documentos, libros, revistas, noticias e información de libre acceso del banco central de la República Dominicana (BCRD), lo cual enriquece grandemente la fuente de información teórica para el tema investigado.

JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA

En esta investigación se recolectaron los datos desde diferentes fuentes, para el verdadero análisis del impacto de las remesas familiares en la República Dominicana serán necesarios la utilización de los siguientes métodos: analítico, descriptivo y sintético, de esta forma efectivamente podremos determinar las causas y los efectos que producen el cuerpo de la investigación.

JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA

Con este estudio de investigación se pretende establecer como impactan directamente las remesas familiares en lo que es la económica dominicana para que luego de la exhaustiva lectura del mismo las autoridades de lugares pertinentes tomen cartas en el asunto con relación a como explotar al máximo el rublo de las remesas y la concientización a las personas receptoras de remesas para que ese dinero recibido no quede estancado en el sistema financiero, sino que pueda ser invertido más para adelante para lo que es el beneficio de la República Dominicana.

MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

En los últimos años las remesas se han convertido en un gran fenómeno económico en todos los países del mundo, los efectos de este fenómeno tiene un gran impacto en los países más pobres, en consecuencia las remesas familiares siempre serán vistas como “fondos (dinero especialmente) que los emigrantes remiten a sus países de origen, normalmente a sus familiares”.⁹

El crecimiento de las remesas ha generado algunos efectos en las áreas de admisión de cada país y tienen impactos microeconómicos y macroeconómicos, de tal manera que favorecen tanto a la balanza comercial como a las familias, por lo que las remesas se consideran regalos del movimiento internacional contemporáneo ya que pueden ser un estímulo para promover la emigración desde los países en desarrollo (Martínez, 2003).

En gran parte de los hogares de las familias que reciben remesas éstas se han transformado en la principal o mayor fuente de ingresos (Rivas & González, 2011) y se utilizan como un sostén básico, mientras que en otros hogares son un complemento familiar para satisfacer las necesidades básicas; salud, vivienda (para mejorarla o ampliarla), sin embargo, la migración internacional no ha resuelto la situación económica de muchos hogares (Mestries, 2003). Además, las remesas de los migrantes desde el exterior ayudan a mantener los vínculos afectivos y mantienen el control y la disciplina: expresan afecto, preocupación e interés por la familia (Rivas & González, 2011).

⁹ Enciclopedia Virtual: <http://www.wikipedia.org/wiki/Remesas>

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

A continuación resumo los principales conceptos y terminologías a utilizar en el presente trabajo:

- **Remesas familiares:** son fondos (especialmente dinero) que los emigrantes remiten a sus países de origen, normalmente a sus familiares.¹⁰
- **Economía:** es una ciencia social que pretende estudiar la manera que los individuos y/o las sociedades utilizan y/o manejan los recursos (que son escasos) para satisfacer sus necesidades.¹¹
- **Banco central:** es la institución que en los países donde opera ejerce como máxima autoridad monetaria por lo cual suele ser la responsable de la emisión del dinero legal, diseñar y ejecutar la política monetaria de dicho país.¹²
- **Sector externo:** son las diferentes estrategias y actividades que efectúan los países en el contexto internacional para lograr sostener un adecuado intercambio financiero, comercial, productivo, etc., que asegure el desarrollo de sus pueblos.¹³
- **Balanza de pagos:** es el documento contable que muestra las liquidaciones (registro de transacciones) ejecutadas anualmente entre un país y el resto del mundo.¹⁴
- **Cuenta corriente:** se refiere a las sumas de las exportaciones netas de bienes, ingresos netos, servicios, y transferencias corrientes netas.¹⁵

¹⁰ Enciclopedia Virtual: <http://www.wikipedia.org/wiki/Remesas>

¹¹ Banco de la República Colombiana: <http://www.banrepcultural.org/>

¹² Enciclopedia Virtual: http://www.wikipedia.org/wiki/Banco_central

¹³ Academia Virtual: http://www.academia.edu/5561774/El_sector_externo

¹⁴ Enciclopedia Virtual: <http://www.economia48.com/spa/d/balanza-de-pagos/balanza-de-pagos.htm>

¹⁵ Banco mundial (BM): <http://www.bancomundial.org/>

- **Socio-económico:** es la manera de estratificación social asentada en las remuneraciones que reciben o los impuestos que pagan las personas.¹⁶
- **Socio-político:** es la manera que se visualiza el impacto de la sociedad ante cualquier coyuntura de índole política.¹⁷
- **Macroeconómica:** es una disciplina la cual su encomienda es la de estudiar la conducta y el progreso agregado de la economía.¹⁸
- **Microeconómica:** es una rama de la economía, que se centraliza en el estudio de la conducta de agentes económicos de manera individual.¹⁹
- **Inversión:** se refiere a esa porción de la producción que no se destina inmediata ni directamente al consumo sino a la generación de nuevos bienes de consumo o más bien de nuevos bienes de capital.²⁰
- **Migración humana:** es el desplazamiento de un individuo, un grupo de personas o una población completa que se produce desde un lugar o localización llamado (origen) a otro llamado (destino), por lo que esto se traduce en un cambio temporal o permanentemente de la residencia habitual.²¹
- **Exportaciones:** es el ofrecimiento de un servicio o el envío de un producto a un país extranjero con fines mayormente comerciales.²²

¹⁶ Diccionario Virtual: <http://www.definiciones-de.com/Definicion/de/socioeconomico.php>

¹⁷ Comunidad Económica Virtual: <http://www.answers.yahoo.com>

¹⁸ Banco de la República Colombiana <http://www.banrepcultural.org>

¹⁹ Portal Económico: <http://www.zonaeconomica.com/definicion/microeconomia>

²⁰ Diccionario Económico: <http://www.eco-finanzas.com/diccionario/I/INVERSION.htm>

²¹ Autoría personal (2016)

²² Diccionario Virtual: <http://www.definicionabc.com/economia/exportacion.php>

MARCO ESPACIAL

La investigación se realizará conjuntamente en la Universidad de APEC, Av. Máximo Gómez #72, Santo Domingo y en mi residencia personal en la Calle Osvaldo Bazil #11, Los Prados, Santo Domingo.

MARCO TEMPORAL

La investigación se llevará a cabo en un periodo de análisis de 6 años, desde el año 2008 hasta el año 2014.

ASPECTOS METODOLÓGICOS DE LA INVESTIGACIÓN

TIPO DE INVESTIGACIÓN

En esta investigación se utilizará el tipo descriptivo y el explicativo, donde el primero procura calcular o acumular información conjunta o independiente sobre las variables o conceptos a las que representan. “Los estudios descriptivos buscan detallar las características, propiedades, y perfiles importantes de personas, comunidades, grupos, o cualquier otro fenómeno sujeto al análisis” (Danhke, 1989).

Además utilizaremos el estudio explicativo, el cual trasciende más allá de la descripción de simples conceptos, el mismo está encaminado a responder a las causas de los fenómenos físicos, sucesos y eventos. Indagaremos el razonamiento de las causas que intervienen en los fenómenos estudiados, así como los factores relevantes.

DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

El diseño se describe como el proceso previo de configuración mental, "pre-figuración", en la exploración de una solución en diferentes campos.

Para el presente trabajo de investigación estaremos utilizando el diseño no experimental, que se fundamenta en “observar los fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para después analizarlos” (Kellinguer 2002).

El diseño de investigación compone el plan general del investigador para demostrar la hipótesis de investigación o adquirir respuestas a sus interrogantes. El diseño de investigación extrae las estrategias elementales que el investigador acoge para crear información interpretable y exacta.

METODOS DE INVESTIGACION

Los métodos de investigación a desarrollarse, estarán basados en los métodos: analítico, deductivo y explicativo, esto debido a que no se realizaran pruebas, experimentos o ensayos para demostrar la veracidad de algunas supuestas hipótesis, por lo que recurriremos a un retrato detallado de hechos y acontecimientos ya ocurridos con anterioridad, los cuales serán extraídos de las fuentes bibliográficas examinadas, es decir que se procura conocer las causas, las consecuencias y los factores del impacto positivo y negativo de las remesas familiares en la República Dominicana.

En el método analítico podremos describir cuáles son las posibles causas que forman el argumento del estudio de investigación al utilizar reflexiones y juicios que nos permitan reconocer por apartado las características notables del problema a tratar, tomando la particularidad del hecho y alterando sus distribuciones primordiales de modo que se puedan establecer las posibles causas y consecuencias.

En el método deductivo se desarrolla la investigación desde lo general hasta lo particular, comenzando con la observación del ámbito de las remesas familiares a nivel mundial y su importancia para las entidades pertinentes en remesas en la República Dominicana, descansadas en el estudio de temas, con el propósito de identificar los métodos, procedimientos y técnicas.

A través del método explicativo, observaremos una serie de definiciones interrelacionadas entre ellas, de manera sistemática, que conserven un orden coherente y lógico en correspondencia con los diferentes hechos y temas validados en el caso de estudio. Con este tipo de método podremos comprender acerca de las causas y razones que incitan la presencia del problema.

LAS FUENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Las fuentes primordiales de la investigación se basarán en libros, internet, revistas económicas, tesis de temas parecidos a la investigación y estándares internacionales acerca de remesas que apoyen el caso de investigación, adicionalmente serán utilizadas fuentes suplementarias tales como diccionarios, enciclopedias, artículos de periódicos, y otros.

Las fuentes elegidas anteriormente son las más fidedignas a la vista, ya que se basan en informaciones y estadísticas históricas, donde se puede observar el comportamiento de las remesas, su evolución atreves de los años, y el impacto de las mismas en la vida de las personas.

Además de que las fuentes de investigación, en su gran mayoría provienen de las personalidades (autores) y de las entidades más reconocidas del mundo de las remesas, por lo que estas fuentes son muy relevantes para nuestra investigación.

LAS TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

Las técnicas de investigación que se pretende utilizar son las siguientes: técnica documental, la cual se fundamenta en la recolección de datos e informaciones y de la estructuración de fichas, tales como revistas, libros, internet, tesis, entre otros, de esta forma podremos acceder a una gran compilación de información que nos permitirá discrepar la teoría con la realidad latente.

La segunda técnica es la de campo, la cual nos permitirá ver claramente el objeto de investigación a través de la obtención de información sobre el contexto del fenómeno de lo que son las remesas familiares en la República Dominicana.

ÍNDICE DE CONTENIDO

RESUMEN

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTOS

INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO I:

ORIGEN, EVOLUCIÓN, IMPORTANCIA, CAUSAS Y CONSECUENCIAS DE LAS REMESAS FAMILIARES EN LOS SECTORES ECONÓMICOS.

- 1.1 Origen de las remesas familiares
- 1.2 Evolución de las remesas familiares
- 1.3 Importancia de las remesas familiares
- 1.4 Causas y consecuencias de las remesas familiares en el sistema financiero mundial y en la República Dominicana

CAPÍTULO II:

ANÁLISIS NORMATIVO E INSTITUCIONAL DE LOS REGLAMENTOS, LEYES Y LAS MÁS RELEVANTES ENTIDADES REMESADORAS EN LA REPÚBLICA DOMINICANA.

- 2.1 Reglamento cambiario de la República Dominicana (remesas)
- 2.2 Principales entidades remesadoras de la República Dominicana
- 2.3 Principales empresas remesadoras a nivel internacional
- 2.4 Autoridades regulatorias de las remesas familiares en el país
- 2.5 Leyes existentes sobre remesas a nivel mundial

CAPÍTULO III:

RETOS Y PERSPECTIVAS DEL SISTEMA DE REMESAS FAMILIARES.

- 3.1** Retos del sistema de remesas familiares a nivel internacional
- 3.2** Clasificación de los canales para el envío de remesas
- 3.3** El futuro del sistema de remesas familiares
- 3.4** Remesas familiares y el producto interno bruto (PIB)

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

BIBLIOGRAFÍA

Libros:

Recientes:

- Basu, Bharati / Bang, James (2014): Los pagos de remesas internacionales y la economía global.
- Orozco, Manuel (2012): América Latina y el Caribe: desarrollo, migración y remesas
- Nicasio Rodríguez, Irma (2011): Cuatro décadas de migración femenina: remesas e impacto en la economía dominicana, 1970-2010
- Castres, Stephen (2010): Migración y desarrollo: perspectivas.
- Solimano, Andrés (2010): Migraciones internacionales en América latina: booms, crisis y desarrollo.
- Ratha, Dilip / Irving, Jacqueline (2010): Los flujos de remesas de emigrantes
- Ansion, Juan / Aparicio Gómez, Rosa (2009): Más allá de las remesas: familias de migrantes en América Latina.
- Altamirano Rúa, Teófilo (2009): Migración, remesas y desarrollo en tiempos de crisis.
- Arroyo Alejandro, Jesus / Berumen Sandoval, Salvador (2009): Migración a Estados Unidos: remesas, autoempleo e informalidad laboral
- Valenzuela Varela, M. Basilia (2009): Migración internacional, remesas y desarrollo local en América Latina y el Caribe
- Diaz Bautista, Alejandro (2009): La crisis económica del 2009, las remesas y el desempleo en el área del TLCAN.

Más Antiguos:

- Solimano, Andrés (2007): Migraciones internacionales, remesas y el desarrollo económico: la experiencia latinoamericana
- Altamirano, Teófilo (2006): Remesas y nueva "fuga de cerebros": impactos transnacionales.
- Terry, Donald / Wilson, Steven (2005): Remesas de inmigrantes: moneda de cambio económico y social
- Sutcliffe, Bob (2005): 100 imágenes de un mundo desigual - página 271
- Guevara Ramos, Emeterio (2001): Pobreza, migración, remesas y desarrollo económico.
- Rodríguez Domínguez, Martina (2001): Migración internacional y crecimiento económico en México.

Prensa:

- **Periódico Hoy:**

<http://www.hoy.com.do/que-tan-importante-para-la-economia-han-sido-las-remesas-de-los-dominicanos-en-el-exterior/>

<http://www.hoy.com.do/las-remesas-dominicanas-crecieron-un-5-4-en-2013/>

<http://www.hoy.com.do/los-hogares-que-reciben-remesas-son-224718>

<http://www.hoy.com.do/1353501>

<http://www.hoy.com.do/el-30-por-ciento-de-dominicanos-reciben-remesas>

<http://www.hoy.com.do/comportamiento-de-las-remesas-despues-de-la-crisis>

<http://www.hoy.com.do/rd-ocupa-el-quinto-lugar-entre-los-mayores-receptores-de-remesas-de-al/>

- **Periódico El Nacional:**

<http://www.elnacional.com.do/republica-dominicana-es-el-cuarto-pais-latino-que-recibe-mas-remesas/>

<http://www.elnacional.com.do/remesas-tercer-lugar-en-generacion-divisas/>

<http://www.elnacional.com.do/bajan-las-remesas-envian-desde-pr>

<http://www.elnacional.com.do/casas-cambio-pr-protestan-cobro-2-a-las-remesas/>

<http://www.elnacional.com.do/bid-remesas-a-america-latina-rompen-record-con-usd-65-000-millones-en-2014/>

<http://www.elnacional.com.do/remesas-haitianas/>

- **Periódico Diario Libre:**

<http://www.diariolibre.com/economia/economia-personal/disuelven-asociacion-remesadores-divisas-CODL243188>

<http://www.diariolibre.com/economia/economia-personal/remesadores-proyectan-cada-de-remesas-este-ao-de-un-12-GIDL224376>

<http://www.diariolibre.com/economia/economia-personal/remesas-en-repblica-dominicana-crecieron-72-en-2012-FDDL381242>

<http://www.diariolibre.com/economia/economia-personal/banco-central-las-remesas-ascendieron-a-3864-2-millones-EIDL444451>

<http://www.diariolibre.com/economia/economia-personal/el-53-de-remesas-que-salen-de-la-repblica-dominicana-van-a-hait-FWDL1161411>

<http://www.diariolibre.com/noticias/las-remesas-enviadas-por-los-migrantes-reducen-pobreza-hait-LIDL339534>

<http://www.diariolibre.com/economia/economia-personal/dominicanos-en-puerto-rico-rechazan-alza-en-impuesto-a-las-remesas-PHDL879611>

<http://www.diariolibre.com/economia/republica-dominicana-sera-el-tercer-destino-de-las-remesas-que-recibira-latinoamerica-KY1652581>

Internet:

World Wide Web: <http://www.remesas.org/>: Link Artículo:
[http://www.remesas.org/files/La primera Ley de Remesas.pdf](http://www.remesas.org/files/La_primera_Ley_de_Remesas.pdf) (2016)

World Wide Web: <http://www.remesas.org/remesasinformales.html>

World Wide Web: <http://www.worldbank.org/>: Link Artículo:
[http://siteresources.worldbank.org/INTLACINSPANISH/Resources/Remittances and Development Ch 1 Spa.pdf](http://siteresources.worldbank.org/INTLACINSPANISH/Resources/Remittances_and_Development_Ch_1_Spa.pdf) (2016)

World Wide Web: <http://www.wikipedia.org/>: Link Artículo:
<https://en.wikipedia.org/wiki/Remittance> (2016)

<https://en.wikipedia.org/wiki/Migracion> (2016)

World Wide Web: <http://www.economistadominicano.wordpress.com/>: Link Artículo:
<https://economistadominicano.wordpress.com/2011/01/22/el-impacto-de-las-remesas-en-el-desarrollo-y-consumo-dominicano/> (2011)

World Wide Web: <http://www.oroymas.com/>: Link Artículo:
<https://www.oroymas.com/2015/04/futuro-remesas-bitcoin-fintech/> (2015)

World Wide Web: <http://www.iadb.org/>: Link Artículo:
<http://www10.iadb.org/intal/intalcdi/PE/2011/08173.pdf> (2010)

World Wide Web: <http://www.catarina.udlap.mx/>: Link Artículo:
http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/ladi/gonzalez_h_ba/capitulo3.pdf

World Wide Web: <http://www.prezi.com/>: Link Artículo:
https://prezi.com/ejvpeymtke_k/balanza-de-pagos-remesas-y-sus-efectos/

World Wide Web: <https://www.bitcoin.org/es/>

World Wide Web: http://www.sb.gob.do/entidades_tipo/8

World Wide Web: http://www.bancentral.gov.do/estadisticas_economicas/externo/

World Wide Web:

http://www.bancentral.gov.do/estadisticas.../lista_agentes_cambio.pdf

World Wide Web: <http://www.one.gob.do/Estadisticas/188/remesas>

World Wide Web: <http://www.datos.bancomundial.org>

World Wide Web: <http://www.cemla-remesas.org/medicion/reporteRepDominicana.html>

World Wide Web: <http://www.iadb.org/es/temas/remesas/remesas,1545.html>

World Wide Web: <http://www.bancomundial.org/temas/remesas/>

World Wide Web: <http://www.remesas.fomin.org/>

Enciclopedias:

Google Académico: <http://scholar.google.com>

Chemediia: <http://www.chemedia.com>

Enciclopedia Virtual Wiki: <http://es.encyclopediavirtual.wikia.com>

Enciclopedia y Biblioteca virtual de las ciencias sociales, económicas y políticas:
<http://www.eumed.net>

Enciclopedia Financiera: <http://www.encyclopediafinanciera.com>

Enciclopedia de Economía: <http://www.economia48.com>