

**INSTITUTE FOR INTERNATIONAL URBAN
DEVELOPMENT**

CAMBRIDGE, MASS, U.S.A.

**“MIGRATION, REMITTANCES AND THE EMPOWERMENT
OF WOMEN IN CENTRAL AMERICA AND THE ANDEAN
REGION”**

INFORME FINAL

SEGUNDO ENVÍO DE UN TOTAL DE OCHO

IMPACTO DE LAS REMESAS.

NACIONAL. . GOBERNABILIDAD

Ricardo A. Puerta Ph.D. Investigador Principal

TEGUCIGALPA, M.D.C

HONDURAS, C.A.

15 ABRIL 2008

Introducción

El Informe Final del Equipo de Honduras para el Estudio “**Migration, Remittances and the Empowerment of Women in Central America and the Andean Region**”, comisionado por el Instituto Internacional de Desarrollo Urbano, en Cambridge, Mass., Estados Unidos de América, a ser remitido en o antes del 15 de abril, 2008, consta de 8 Envíos:

- 1: Resultados de las Entrevistas Focales a los Grupos de Comités de Familiares y Emigrantes. 11 Preguntas.
- 2: Impacto de las Remesas. Nivel Nacional. Gobernabilidad.
- 3: Resultados de la Aplicación de la Técnica de la Rueda, midiendo 8 áreas de Calidad de Vida del hogar, antes y después de recibir Remesas.
- 4: Pirámides de Edades y de Sexo en los 5 lugares investigados.
- 5: Semblanza de los lugares Investigados.
- 6: Fotos de los lugares investigados
- 7: Feminización y Equidad de Género en Migración y Remesas, y otros temas de interés teórico.
- 8 Estudios de Casos, entrevistas grabadas a 8 Jefas de Hogar.

Aquí se remite el Segundo Envío que trata sobre el “Impacto de las remesas, sobre todo a nivel nacional. Consta de 4 Secciones:

- I. Remesas y distribución del ingreso en países como Honduras.
- II. Son confiables los datos reportados anualmente como remesas por el Banco Central de Honduras.
 - a) Comentario al Cuadro 5. (Evolución de las remesas familiares por año. Años 1998 a 2008).
 - b) Más sobre los montos anuales reportados como remesas.
 - c) Explicaciones sobre el año 2005.
- III. ¿Colombianización de Honduras?
 - a) Los tentáculos del crimen organizado han infiltrado los sistemas de envíos de remesa.
 - b) Los cálculos.

- c) Y los restantes mil millones.
- d) Boom.
- e) Crecimiento explosivo.

IV. Honduras en el resto de los países del mundo.

Anexo 1 Artículo periodístico.

Este Segundo Envío fue elaborado enteramente por Ricardo A. Puerta, Investigador Principal del Equipo de Honduras. Los datos y análisis que aparecen en el mismo proceden de fuentes secundarias, folletos, libros y artículos periodísticos analizados para esta Investigación por el autor.

La idea de relacionar Migración Remesas con el Delito Transnacional se origina por un artículo que el Investigador remitió a el Diario El Heraldito, de Tegucigalpa, Honduras, bajo el título de **¿Será verdad el monto anual de las remesas? con fecha.** 26 de febrero, 2007 (copia del mismo aparece en Anexo 1). Aunque el mismo nunca fue publicado, cuestiona por exagerado, el monto de remesas que recibirá Honduras para ese año, según el pronóstico del Banco Central de Honduras (BCH).

Y así sucedió. Casi a finales del 2007, el BCH en sus comunicados redujo a la mitad el crecimiento de remesas en el 2007, dado que hasta ese momento el Banco había reportado una tasa de crecimiento de remesas del 30% para cada año del período 2004 – 2007, que como efecto se redujo al 15%.

Pero antes que finalizara el año en curso, el 6 de agosto, 2007, el Diario **El Heraldito** de Tegucigalpa, Honduras publicó con el titular de “Crimen Organizado. **Hay lavado de activos en remesas.** De los envíos percibidos en 2006, 1,100 millones de dólares serían realmente remesas. Análisis de experto indican que unos 1,3000

millones provinieron de actividades irregulares”, donde datos, dudas y argumentos que aparecían en el artículo enviado por el autor y no publicado, aparecieron en el reportaje del Diario ***El Herald***, el 6 de agosto, sin identificar la fuente.

Las implicaciones de este Segundo Envío para el resto del Informe, aparecerán en el Envío 7: Feminización y Equidad de Género en Migración y Remesas, y otros temas de interés teórico”. El Envío 7 en la práctica recoge el Marco Teórico, “revisado y ampliado” que se deriva de toda la investigación realizada, considerándola como un estudio de tipo exploratorio.

Sección I: Remesas y distribución del ingreso en países como Honduras

Según datos del Banco Mundial (2006), las remesas tienen un efecto regresivo en la distribución del ingreso en Honduras.

“Given the larger share of recipients tend to be located in the upper quintiles of the income distribution –the only exception being Mexico—the finding that remittances are higher as percentage of poor recipients’ income compared to their richer counterpart does not imply that remittances have a progressive effect on the distribution of income. ...for instance, in Haiti, almost 25% of the income of households in the top quintile comes from remittances, compared to respectively 5 and 10 percent for the first and second quintile. Large differences of this sort are also found in the Dominican Republic **and Honduras**, where among the richest 20 percent remittances represent respectively 11 and 8 percent of total income, compared to an average of 5 and 3 percent respectively for households in the two lowest quintile.

...The results suggest not only that remittances are distributed in a quite unequal fashion, but also that are generally distributed more unequally than total income. Thus, in the 11 countries for which we have data (Honduras is included) the first three quintiles –the poorest 60 percent of the population—receive only a quarter of total remittances, while the top quintile receives an average 54% of those flows. For comparison purposes, on average the richest 20% respond for 51% of total household income”.¹

En Honduras prevalece una distribución bi-modal de las remesas entre los quintiles de ingreso, de forma tal que los quintiles de menor ingreso (1ro y 2do) reciben el mayor numero de envíos del total de envíos recibidos en un año; pero que a su vez, los hogares con el mayor ingreso (3ro. Y 4to quintil) reciben la mayor cantidad del monto total de remesas que llegan al país en ese mismo año.

¹ World Bank. *The Development Impact of Workers’ Remittances in Latin America*. Report No. 37026. (In Two Volumes), August 25, 2006. Washington DC. Volume II, pp, 29-32) .

“Las impresionantes cantidades de dinero que ingresan al país producto de las remesas no están sirviendo para apaciguar el hambre de las familias más pobres del país, según un estudio del Banco Central de Honduras (BCH).

La investigación indica que de los hogares que reciben remesas (el 30% del total existente) apenas el 8.3 por ciento están en la categoría de menor ingreso o más pobre, contra el 30.4 por ciento de familias de mejor posición económica, a las que también les mandan estos fondos.

Estos son parte de los datos del Informe “El rostro de las remesas: sus impactos y sostenibilidad”, publicado en marzo de 2007 por el BCH, que se elaboró en base a cifras de 2006....

De acuerdo con la información obtenida, de los hogares que reciben remesas, aproximadamente, aproximadamente 8.8 por ciento no reportaron recibir otros ingresos, así, aunque de forma no concluyente, se puede indicar que estos hogares están viviendo únicamente de los ingresos recibidos por remesas. Según la encuesta “Remesas familiares enviadas por hondureños residentes en el exterior y gastos efectuados en el país durante sus visitas”, que realizó el BCH en enero de 2007, más del 83.4 por ciento de la remesa se dedica al consumo y sólo el 16.6 por ciento se destina a ahorro, inversión y otros, datos que coinciden con los expuestos por el experto a El Heraldo.”²

En conclusión, en Honduras hay muchas personas miembros de familias de altos ingresos que son receptoras de remesas...y la pregunta es: ¿de dónde proceden esos fondos?

La pregunta nos lleva a analizar el **sistema de contabilidad pública que utiliza el Banco Central de Honduras** para reportar los montos anuales de remesas que recibe el país.

² “Crimen organizado. **Hay lavado de activos en las remesas.** De los envíos en 2006, 1100 millones de dólares serían realmente remesas. Análisis de expertos indican que unos 1,300 millones provinieron de actividades irregulares”. Diario **El Heraldo**, Tegucigalpa, Honduras. 6 de agosto, 2007.

Seccion II ¿Son confiables los datos reportados anualmente como remesas por el Banco Central de Honduras?³

Cuadro 5: Evolución de las remesas familiares por año.

(En millones de US \$ dólares)

Años 1998 a 2008.

Año	Monto	Diferencia	
		En Dólares	En %
1998	220	----	----
1999	320	100	145%
2000	409	89	128%
2001	533	124	130%
2002	11	178	133%
2003	860	149	121%
2004	1135	275	132%
2005	1730	595	152%
2006	2401	671	139%
	2328.6**	598	134%
2007	3015*	686	130%
	2561.4**	232	110%
	2625****	296	114%
2008	2,817.6****	193	107%

Fuente: Banco Central De Honduras

(*) Valor estimado Según BCH a principio del 2007

(**) Dato reportado para el 2007 por el BCH a Diario El Heraldo el 9 de febrero, 2008

(***) Estimado dado por el BCH a El Heraldo para el año 2008, el 9 de febrero, 2008

³ Sobre la calidad y validez de los datos reportados como remesas países de América Latina, veáse World Bank (2006) op. cit. pp. 32-34.

(****) Datos reportados para el 2007 por el BCH a El Heraldo el 3 de abril, 2008
Los montos de remesas que aparecen destacados en **negrita**, se toman como base para calcular la diferencia con el año siguiente.

a) **Comentario al Cuadro 5.:** El Banco Central de Honduras, desde el 2007, realiza revisiones de los montos de remesas dados para años anteriores. Todas las revisiones hechas tienden a la baja y que los nuevos montos sugeridos son de menor cuantía que los dados anteriormente, aún cuando ya se habían dado como finales. En base a estas revisiones **la tendencia del crecimiento de las remesas ha disminuido, entre el período 1998-2006 y el periodo del 2007 en adelante.** A partir del 2007, el crecimiento anual de las remesas dejó de repetir la tasa histórica del 30% de aumento anual (propia del periodo 1998-2006) y se redujo a la mitad, es decir, a un crecimiento anual de sólo el 15%, en relación al año anterior. .

b) Más sobre los montos anuales reportados como remesas⁴

“Una nota de precaución sobre los datos de remesas familiares en Honduras. Primeramente, hay una explicación general sobre todo el sistema de información –tanto estadístico como contable--que reporta “en el Banco Central de Honduras/BCH, a la que se suman 3 explicaciones específicas que podrían dar un entendimiento sobre la cvariación del año 2005, a partir del cual se agudiza, aún más, la tendencia a la alza que venían mostrando las remesas:

La Explicación General. El monto anual que el BCH reporta de entrada de remesas al país es siempre un estimado, que cuadra y hace sentido con las políticas y manuales del Banco, las cuentas reales de sus balances y con las transacciones reportadas. El sistema de contabilidad pública del Banco Central usa una cuenta

⁴ Esta sección proviene de Ricardo Puerta y Cesar Valenzuela. “**Remesas, Economía y Estrategia de Reducción de la Pobreza**” FONAMIH y Pastoral de Movilidad Humana. Tegucigalpa, Honduras, Enero 2007. pp. 5-6.

general titulada “Transferencias del Exterior”, que recibe informaciones estadísticas, no las operacionales, de 4 cuentas matrices: Exportaciones, Rentas, Movimiento de Capital y Financieros (Capital Sector Privado) y Transferencias Corrientes. A su vez, cada una de esas grandes cuentas se desglosa en varias partidas, también estadísticas. Por ejemplo, Remesas Familiares, Donaciones Oficiales y Donaciones Privadas son las 3 sub-cuentas estadísticas que aparecen en el sistema bajo Transferencias Corrientes.

Por lo tanto, lo reportado por el BCH como Remesas Familiares anualmente, en sentido estricto, son las estadísticas que reportan los clientes a los agentes autorizados, quienes en sus respectivas ventanillas, reciben divisas y las informan al BCH. Lo verbalmente expresado por el cliente al momento de entregar la divisa al agente autorizado se contabiliza en una cuenta general llamada “Transferencias del Exterior”, a donde también van a parar otras 8 cuentas de la misma categoría, que en total registran el movimiento de 66 sub-cuentas⁵. Lo reportado como procedencia de la divisa por el cliente al agente autorizado no se cuestiona, ni requiere de prueba alguna, excepto cuando se trata de una exportación. Las operaciones reales de las 66 sub-cuentas se contabilizan todas en la cuenta general del sistema, conocida por “Transferencias del Exterior”. Entre los agentes que en Honduras están legalmente autorizados para recibir divisas desde el exterior por concepto de “Remesas Familiares”, se encuentran las casas remesadoras, bancos, comercios y cooperativas.

c) Explicaciones sobre el año 2005:

⁵ Esas cuentas son: Exportaciones de bienes (con 11 sub-cuentas), de Servicios (con 11 sub-cuentas), Retribución de la Inversión (con 13 sub-cuentas), Transferencias Corrientes (con 3 sub-cuentas) Movimientos de Capital y Financieros, Sector Privado (con 10 sub-cuentas), Sector Bancario (con 14 sub-cuentas) y del Sector Público (con 4 sub-cuentas).

- 1) El aumento de las remesas se debe a que en ese año, el Banco Central de Honduras adoptó una nueva metodología de registro sobre las transferencias de divisas que llegan al país desde el exterior. La nueva metodología esta contenida en la versión más reciente del Manual de Balanza de Pagos. Todos los bancos centrales de la región utilizan dicho Manual. Como resultado, el BCH puso en práctica nuevos formatos que reportan las transacciones realizadas. Los nuevos formatos captan mucha más información sobre remesas que los formatos antes utilizados.
- 2) Se sabe que en esos años en torno al 2005 hubo una rebaja sustancial en los costos de transferencia de remesas desde el extranjero a Honduras. Como resultado, más remesas llegaron a Honduras por los canales formales: casas remesadoras, bancos, cooperativas y otros agentes autorizados, sustituyendo a medios informales que se venían usando, tales como envíos por cartas, por Viajeras/Mochileras, por turistas, etc.
- 3) El tercer factor que pudiera estar relacionado con el aumento significativo en el año 2005 de las transferencias recibidas en Honduras, por concepto de remesas, puede ser los incrementos en operaciones clasificadas en dos tipos: Las operaciones de origen legal, como son las transferencias por pagos por servicios profesionales, alquileres, rentas, pensiones, etc., y otras de origen ilegal , como el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo⁶, citadas por el Banco Mundial en su reciente estudio sobre el Impacto de las Remesas en 11 países latinoamericanos, incluyendo a Honduras, publicado en Agosto del 2006 ⁷.

El encubrimiento de “remesas” procedentes de fuentes ilegales se hace por medio del “pitufeo”, que conlleva la atomización de la cantidad “a lavar” en numerosos receptores, estratégicamente ubicados en el país, quienes reciben “remesas” en montos menores

⁶Además de los 2 ya mencionados de origen ilegal, podrían también estar llegando a Honduras como “remesas” pagos a receptores por otros actos delictivos como el tráfico de niños, niñas y adolescentes, de indocumentados, trata de personas, delitos de explotación sexual comercial, narcotráfico, tráfico de armas, cancelación de importaciones sobrevaloradas, saldos pendientes de exportaciones sub-valoradas y por “liquidaciones” desde el exterior de actos corruptos cometidos Honduras.

⁷Banco Mundial (2006) Volumen I, Pág. 61.

a los 10,000 dólares por envío⁸, con frecuencia pero en intervalos no periódicos, logrando así introducir en Honduras por acumulación montos significativos de dinero en poco tiempo. Ante el voluminoso número de transferencias llegadas a Honduras desde el exterior por los canales formales, de 25,000 a 30,000 diarias, resulta difícil detectar y darle seguimiento a las “transferencias sospechosas”, a menos que ya hayan sido denunciadas previamente ante las autoridades bancarias o los operadores de justicia⁹.

⁸Un envío de US \$10,000 o más hay que reportarlo de inmediato a las autoridades bancarias.

⁹Los pocos casos reportados por la prensa nacional sobre lavado de activos que parecen estar complicados con “remesas”, atraen la atención de Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias/AHIBA porque fueron previamente detectados por los operados de justicia de Honduras (Policía Nacional, a través de la Dirección General de Servicios Especiales de Investigación, o por el Ministerio Público, a través de la Fiscalía del Crimen Organizado), con más frecuencia, con el apoyo de servicios policiales de otros países centroamericanos, y algunas veces, con la ayuda de agencias internacionales de investigación, principalmente de la Administración de Seguridad Interna/Home Security Administration de Estados Unidos e INTERPOL.

Sección II. ¿Colombianización de Honduras?

Advertencia del Cardenal Oscar Andrés Rodríguez : “El crimen organizado amenaza con adueñarse de nuestro país y no podemos seguir pasivos”¹⁰.

Según estudios de organismos internacionales, el 90 por ciento de la cocaína que ingresa en Estados Unidos pasa por América Central.

Se calcula que entre 60 y 100 toneladas transitan anualmente por Honduras, sin embargo, no se ha cuantificado cuánto se queda para el consumo interno.

...Aunque las cifras no son exactas ni coincidentes (entre los reportado por el Gobierno de Honduras y el Departamento de Estado de Estados Unidos), lo que no puede ocultarse es que ante la falta de prevención y control, a nivel interno de consumo de cocaína, crack y anfetaminas, se incremento en los últimos años.

Los resultados obtenidos en la batalla contra este flagelo (la narcoactividad) apuntan más hacia un incremento del tráfico de drogas, un aumento del consumo interno y un fortalecimiento de las organizaciones delictivas y criminales.

Mientras el gobierno camina muy lentamente en la lucha contra el problema, los carteles de la droga fortalecen sus acciones, incluyendo aquellas actividades conexas como el tráfico de armas, secuestros, robo de vehículos, soborno, falsificación de documentos, **tráfico de emigrantes y lavado de dinero** (el destacado es **nuestro**). Los efectos de la narcoactividad y su violencia se sienten actualmente en el país, con crímenes estremecedores. La realidad llega a una verdadera amenaza social en que la niñez y la juventud están expuestas a un mercado de las drogas...

Los pocos esfuerzos que hace el país para combatir el narcotráfico no lo ubican en un sitio decoroso a nivel regional, por el contrario, la penetración del narcotráfico en la política, en la fuerza policial y

¹⁰“Advierte el Cardenal. “**Crimen organizado amenaza con adueñarse de nuestro país**”. No son las armas las que matan sino el hambre, la falta de salud, educación y la corrupción, dice el líder católico”. Diario El Heraldo, Tegucigalpa, Honduras. 28 de marzo, 2008.

militar, así como en los otros entes operadores de la justicia, preocupa a la sociedad hondureña e incomoda a Estados Unidos”¹¹.

a) Los tentáculos del crimen organizado han infiltrado los sistemas de envíos de remesa.

Fuentes de entero crédito revelaron al Diario El Heraldó que un tercio o la mitad de estos fondos ingresan al territorio... provienen de actividades ilícitas como el narcotráfico, trata de blancas y tráfico de personas y especies en peligro de extinción.

En los últimos tres años (2004-2006), el crecimiento (anual) de las remesas se ha disparado en un 30 por ciento, situación que obligó a expertos a hacer sus propios análisis, llegando a la conclusión de que gran parte de estos fondos son de origen ilícito.

Según lo informado a El Heraldó, sólo 1,100 millones de dólares pueden atribuirse al envío de remesas que llegan a los hogares humildes de donde partieron quienes hoy trabajan en Estados Unidos.

Cifras extraoficiales indican que en Estados Unidos viven un millón de hondureño, De estos, unos 200,000 tienen residencia legal, 75,000 están acogidos al Estatus de Protección Temporal (TPS por sus siglas en inglés) y el resto viven de forma indocumentada.

Una evidencia que tienen los expertos para aseverar que el lavado de activos infiltró las remesas es el *boom* repentino de las construcciones no residenciales, tanto en la capital como en el interior del país.

¹¹“**Narcotráfico, una amenaza interna.** Con mayor frecuencia, Honduras es utilizada para el trasiego de drogas, ya sea por la vía terrestre, aérea o marítima. Esta última modalidad se ha incrementado porque a los narcotraficantes les permite trasladar mayores cargamentos”. Diario El Heraldó, Tegucigalpa, Honduras. 5 de abril, 2008.

También se investigaron otras razones para justificar el incremento de las remesas, entre ellas, el aumento vertiginoso de la migración, las facilidades para hacer los envíos y una medida de cambio estadístico que permite un incremento en el número de transacciones llamadas “remesas” por el Banco Central de Honduras.

Analistas de Estados Unidos han afirmado que la cantidad exacta de remesas depende del que las cuenta.

Lo cierto es que el crecimiento de 30% durante los últimos 3 años, resulta halagador para la economía nacional, pero no deja de levantar sospechas.

Este crecimiento puede ser explicado en parte qué se miden las remesas y qué constituye, en realidad, una remesa.

Los informantes de El Heraldillo aseguran que, según sus propias mediciones, las remesas como tales en 2006 ascendieron a 1,100 millones de dólares.

Según mediciones del Banco Central de Honduras, las remesas para ese año fueron por el orden de los 2,359 millones de dólares.

b) Los cálculos

El experto indicó que para hablar de 1,100 millones de dólares primero se calculó la población en Estados Unidos, tanto legal como ilegal.

La cifra más aproximada, en base a reportes de periódicos, agencias de gobierno y ONGs, es que hay un millón de hondureños en ese país.

El crecimiento anual de con-nacionales en la gran nación del norte ronda los 100,000,

Los mismos reportes señalan que, aproximadamente, el 69% de los hondureños en Estados Unidos tienen empleo y cerca del 75% de

ellos envía remesas a Honduras. Esto indica que la población neta que envía remesas a Honduras es de 520,000 personas.

El monto promedio enviado por los inmigrantes equivale a 2,100 anuales.

Se estima que una familia normal recibe, al mes, entre 160 y 200 dolares de sus coterráneos que ya viven el “sueño americano”.

En base a lo anterior, la fuente de El Heraldó asegura que en 2006, para el caso, los envíos por concepto de remesas fueron de 1,100 millones de dólares.

La estimación no concuerda, en absoluto, con los reportes del BCH, de 2,354 millones de dólares.

Representantes del BCH explicaron recientemente que ellos solían calcular la cifra de remesas de una manera similar a la que hace el experto.....

c) Y los restantes mil millones

Existe evidencia, según la fuente de El Heraldó, de que los restantes 1,300 millones de dólares en realidad provienen de dinero generado ilegalmente que está siendo “lavado” en Honduras....

Prueba de ello es que la Comisión Nacional de Banca y Seguros (CNBS) envía un flujo continuo de transacciones anormales a la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF).

Aparentemente, banqueros de la zona norte han dado la voz de alerta porque ven en las líneas de personas con bolsas llenas de efectivo, que “huelen a gasolina”, llegan a hacer transacciones a todas luces anormales.

Aunque las transacciones se reportan a la UIF, no se palpan los resultados en lo que sería una lucha frontal contra el lavado de activos.

El término “huele a gasolina” se emplea para denominar a aquellos que ayudan a las embarcaciones “go fast” (narcolanchas) en el litoral, los abastecen de combustible y les ayudan a seguir su recorrido cargado de drogas hasta los Estados Unidos.

El país ha sido puente de narcotráfico por su ubicación estratégica en el centro del camino entre Colombia y EE.UU.

Al año se cree que más de 100 toneladas de droga pasan (por Honduras) sin ser advertida por las autoridades.

Este año (2007) apenas han decomisado 1.6 toneladas, lo que hace razonable que grandes cantidades de dinero se muevan hacia Colombia y que se busque la vía más fácil para entrar al sistema financiero legal. Los mayores decomisos ahora se realizan en alta mar, por parte de la Guardia Costera de Estados Unidos, que patrulla incesantemente en aguas internacionales.

Droga y tripulación son llevadas a Estados Unidos; la embarcación, con unos cuantos kilos como evidencia, se queda en el país.

Este nuevo rumbo de las estrategias antidrogas denota el escaso nivel de confianza en las autoridades policiales del país y los elevados niveles de corrupción.

d) Boom

Respecto al boom en las construcciones, un informe del Banco Mundial revela que las remesas son típicamente gastadas de la siguiente forma: 80 al 90% para consumo, entre 4 y 5% para educación escolar, y entre 2 a 4% para construcciones residenciales.

El crecimiento en el área de la construcción, sin una explicación justificada, es un fuerte indicativo del lavado de activos.

Las remesas latinoamericanas rara vez financian la construcción comercial, pero en Honduras la construcción comercial está incrementando en un 38% (por año), superando ampliamente el crecimiento en la economía en general.

Además, el origen de estos dineros no es claro en un país con un 51% de participación de fuerza laboral, sueldos bajos y altos niveles de corrupción.

d) Crecimiento explosivo

No se puede negar que hay otros factores que están detrás del crecimiento explosivo de las cifras de remesas.

En la década de los 90, los costos oscilaban entre el rango de los 20 a 30 dólares por envío de remesas.

Con la incorporación de más competidores a este negocio, los costos lentamente han caído al rango de los 8 a 10 dólares....

Una explicación adicional detrás del crecimiento de las remesas puede encontrarse en el sistema de medición del BCH de “pregúntale al cliente”, que hace más vulnerable las transacciones porque cualquier cantidad de dinero se reporta como remesa, aunque no lo sea. Hoy por hoy, los ingresos que el BCH llama remesas superan los ingresos de la maquila, exportaciones de banano y café, combinados.

De ahí que mientras las “remesas” se conviertan en el principal soporte de la economía, la voluntad política para investigar seriamente cualquier vínculo entre el flujo de transacciones monetarias y lavado de dinero es mínima”¹².

Sección IV. Honduras en el resto de los países del mundo

Honduras y Kirghizia se ubican en el cuarto lugar, entre los países del mundo, con el mayor porcentaje de remesas – ambos el 27%-- en relación a sus respectivos Productos Internos Bruto/PIB, siendo superados solamente por las Republicas de Moldavia y Tajikistan, cada una de ellas con el 37% y también por Tonga (32%). En la lista analizada no aparece Haití, país donde las remesas recibidas ascienden al 41% de su PIB.

Ante una proporción tan alta que representan las remesas frente al PIB de Honduras, cabe preguntarse:

Teniendo como objetivo crecimiento económico y desarrollo del país.... ¿Es saludable tener remesas? ¿Hay ciertos limites sobre el monto de las remesas en relación a otros conceptos macroeconómicos básicos para que se pueda mantener en el país “un ambiente saludable” de crecimiento y desarrollo?

Al efecto, un experimentado economista internacional¹³, fue consultado y su respuesta fue la siguiente;

¹² “Crimen organizado. **Hay lavado de activos en las remesas.** De los envíos en 2006, 1100 millones de dólares serían realmente remesas. Análisis de expertos indican que unos 1,300 millones provinieron de actividades irregulares”. Diario El Heraldo, Tegucigalpa, Honduras. 6 de agosto, 2007.

¹³ Rolando Castañeda, graduado de la Universidad de Yale, Economista Senior del Banco Interamericano de Desarrollo/BID, donde laboró por 27 años. Antes había trabajado 4 años en la OEA. Viajó a todos los países de América latina y el Caribe cuando laboró para la OEA y el BID (1970-1996), basado en Washington D.C. Vivió 2 años en Colombia (1968-1970) y 5 años en

“Considero que las remesas, que van fundamentalmente al consumo, aumentan el nivel de bienestar de la población, permitiéndole un nivel de consumo mayor al que tendrían de otra manera. Las remesas que van a financiar inversión --como pequeños y medianos negocios, viviendas y capital humano, y mayor educación y salud-- además aumentan la inversión y el nivel de actividad a corto plazo, expanden también la capacidad de la economía para tener un mayor crecimiento económico en el futuro.

No obstante, las remesas tienen también efectos negativos al apreciar la moneda, restándole competitividad a los productos nacionales, al aumentar precios y salarios. También disminuyen los incentivos a trabajar y a invertir, porque si se recibe demasiado en remesas.... ¿para qué trabajar o invertir?

El problema es determinar el efecto neto final de las remesas en la economía, y ello depende de cómo se utilizan”.

Y sobre el rango ocupado por Honduras entre las naciones del mundo que tienen un alto porcentaje de remesas con respecto al PIB, el Economista consultado contestó:

“La recuperación de algunas economías de la antigua URSS, como Moldavia y Tayikistán entre otras, saliendo de su profunda recesión en los años 1990s, se atribuye al efecto favorable de las remesas. Sin embargo, considero que tener una elevada proporción de remesas puede crear una significativa distorsión en la economía, ya que ya el

Chile (1996-2001). Actualmente esta retirado. La respuesta de Castañeda a la Consulta hecha sobre el presente tópico, se recibió por Internet el 7 de febrero del 2008.

país se acostumbra a vivir por encima de sus posibilidades reales.

(Y prosigue el entrevistado)...**los países con mayor porcentaje de remesas con respecto al PIB¹⁴ son a la vez países con alta incidencia de narcotráfico y otros actos ilícitos transnacionales, levantando la sospecha que remesas y lavado dinero están altamente correlacionadas..... Las grandes emigraciones, que se generan por crisis económicas, generalmente están asociadas al narcotráfico, la prostitución y otros tipos de crimen organizado que proliferan esa situación. Por ello las remesas asociadas a la emigración están además asociadas a comportamientos anti-sociales”¹⁵.**

Ante la pregunta de ¿cuál es el parámetro más recomendable para un país sobre la proporción que deben tener las remesas en relación a su PIB? Manuel Orozco contestó a Ricardo Puerta **“hasta un 15%, por encima de eso, se crea una dependencia en las remesas que no es nada recomendable para el país”¹⁶.**

¹⁵ Para ampliar sobre la relación Migración – Remesas – Delitos transnacionales, veáse Moisés Naím, *lícito*. (Cómo traficantes, contrabandistas y piratas están cambiando el mundo). En particular, Capítulo 5: ¿Por qué hay hoy más esclavos que nunca? Pág. 114-141. Publicado originalmente en inglés (*Illicit*) por Doubleday, Nueva York, 2005. Edición en español Random House Mondadori S.A. Barcelona, España. 2006.

¹⁶ La entrevista Orozco-Puerta sucedió cuando participaban ambos en el Simposio Internacional **“Desarrollo y gobernabilidad democrática: el reto de las migraciones y la cohesión social”**, auspiciado por la Fundación Arias para la Paz y el Progreso Humano. 22-23 enero, 2008. San José Costa Rica.

Anexo: 1

¿Será verdad el monto anual de remesas?

Ricardo Puerta

El 31 de enero pasado (2007), el Diario El Heraldó, pronosticó que 2,878 millones de dólares sería el monto anual de las remesas que llegarán a Honduras en 2007. Si el monto fuera creíble, el Banco Central de Honduras, instancia pública responsable de dicha estadística, debiera explicar cómo llegó a ese monto, y al mismo tiempo evitar que en la contabilidad pública se use la cuenta de Remesas de comodín para cuadrar otras transferencias del exterior que también llegan a Honduras, pero que son de dudosa procedencia, o peor aún, lavado de dinero o de otro origen ilegal.

Sabemos que el total de emigrados hondureños en el extranjero asciende a un millón doscientos mil nacionales, que representan el 15% de la población total. De todos los hondureños en el extranjero, el 97% está en Estados Unidos, y el resto en España, Canadá, Italia, México y Guatemala, siendo España el punto de mayor atracción por ahora.

Sin embargo, para que en el 2007 lleguen a Honduras en remesas familiares 2,878 millones de dólares, se necesitarían que del total de emigrados, 1,065,925 envíen al país 225 dólares por mes, durante los 12 meses del 2007.

Por datos conocidos sobre migración y remesas es muy dudoso que esto suceda. Lo único creíble en la explicación anterior es el monto de 225 dólares como promedio por envío de remesas. Dicho promedio sale de los pocos análisis que hay disponible sobre remesas llegadas a Honduras en un período dado. Pero el resto de la explicación es inviable. Jamás, en una población de 1 millón doscientos mil hondureños ha habido 1,065,925 trabajadores. Ello equivaldría al 89% del total. Y en la población total de Honduras, no más del 40% se encuentra en edad laboral.

Pero eso no es todo. Para que el pronóstico fuera creíble, todos los hondureños en edad de trabajo que se encuentran en el extranjero, tendrían que estar trabajando, y a su vez, cada uno de ellos mandando a Honduras 225 dólares en remesas, religiosamente, mes por mes, durante todo el 2007. Todo esto es muy improbable, por no decir, imposible.

Ante tal imposibilidad, podrían aún señalarse algunos hechos en contrario, que por ser verdaderos, no deben obviarse. La población de hondureños en el exterior, sin duda, no es un reflejo fiel de la población nacional, en cuanto a perfil sociodemográfico y laboral. En tal sentido, es muy probable que en una población emigrada como la hondureña, entre un 50 y 60 por ciento del total, se encuentre en edad laboral, por haber en ella menos adolescentes y menos adultos en edad avanzada. También es muy probable que entre quienes ya tienen edad de trabajo, estén casi todos trabajando, y gocen, por lo tanto, de un nivel de empleo casi pleno, bendición jamás lograda en Honduras. Pero por mucho que todo esto sea cierto, no es suficiente para volver creíble el monto de remesas pronosticado para el 2007.

En conclusión, el monto anual de remesas familiares, estimado por el Banco Central de Honduras, para este año (y quizás también para años anteriores) no es ni siquiera plausible que suceda. Si por repetición incuestionada, llegara a convertirse en dato oficial, es posible que bajo "Remesas", el BCH esté también sumando otras transferencias que llegan a Honduras desde el extranjero, y use "otros elementos en la fórmula de cálculo" que de hecho no son remesas familiares, como ya señaló el Representante del BID en Honduras, (La Tribuna, 24 de febrero) al presentar en un hotel capitalino los resultados del último estudio del INE sobre "Migración y Remesas".

A tono con la Ley de Acceso a la Información Pública y de Transparencia, la Presidenta del BCH, Lic. Gabriela Núñez, sería oportuno que aclarara ante la ciudadanía, si la cifra reportada como monto anual de remesas sale de las operaciones reales del Banco Central, el procedimiento que sigue el Banco para llegar al monto anual reportado, las cuentas que utilizan para calcularlo, las evidencias que presentan los receptores de remesas ante los agentes de cambio y transferencia para probar su legítima procedencia, y cualquier otra información que lleve a la ciudadanía a aceptar, con confianza, lo reportado como remesas año por año en Honduras. Tal información despejaría cuestionamientos, válidos muchos de ellos sobre remesas, y contribuiría, sin duda, a mejorar la gobernabilidad del país.

Doctor en Sociología, catedrático e investigador de remesas.

Tegucigalpa, 26 de Febrero, 2007

Artículo enviado a El Herald, y nunca publicado.