

BANCOS Y CAJAS

Remesadoras



Sucursal de una empresa remesadora en Madrid.

Bancos y cajas arañan cuota en las remesas

La agresiva política de precios puesta en marcha por BBVA, Caja Madrid, Santander y La Caixa modifica el reparto del mercado

JUAN CARLOS ZAMBRANO Mérida

Los bancos y cajas españoles están ganando de manera "nítida" cuota de mercado en el sector de las remesas de inmigrantes, en detrimento de las tradicionales remesadoras, dueñas absolutas durante años de este mercado. Así lo asegura Iñigo Moré, responsable de la entidad Remesas.org, quien matiza que, en todo caso, las remesadoras siguen ocupando el primer lugar, ya que tramitan el 70% de los envíos de dinero de los inmigrantes a sus países de origen.

Sin embargo, hace sólo un año esta cuota era del 80%. El cambio en la estructura del mercado viene motivado, sobre todo, por una agresiva política de costes de envío puesta en marcha por entidades como Caja Madrid, BBVA, La Caixa y el Banco de Santander, que ha hecho que los inmigrantes vayan poco a poco rompiendo con el monopolio de los locutorios. Actualmente, el coste medio por remesa está en torno al 6%, aunque la oferta es muy variada y fluctúa desde el 2% hasta el 10%.

Con estas políticas las entidades financieras tratarían de anular ciertas ventajas comparativas de las remesa-

doras. Según un reciente informe de La Caixa, dichas ventajas estarían en la flexibilidad en la prestación del servicio (múltiples puntos de captación y horario adaptado), pagos según preferencias del cliente (gran capilaridad en el destino y entrega en domicilio o abono en cuenta) y rapidez (entre diez minutos para las transferencias en efectivo y entre 24 y 48 si no es así).

Por su parte, y además de los costes de las comisiones, bancos y cajas han puesto encima estrategias como líneas especiales de atención a los inmigrantes y convenios especiales con entidades en los países de origen. Todo esto está suponiendo, según el mismo informe, un punto de partida para la integración de los inmigrantes en el sistema financiero, accediendo así a la transparencia y seguridad propias de un sistema bancario formal.

De cualquier modo, las remesadoras han aumentado su volumen de envíos

en términos absolutos, puesto que las remesas han vuelto a experimentar este año un incremento espectacular, que Moré cifró en torno al 20%, con lo que es muy posible que 2007 se cierre con un volumen de envíos cercano a los

7.500 millones de euros, lo que supone 3.000 millones de euros más que hace dos años.

LA CIFRA

7.500

millones de euros es el montante estimado al que pueden ascender los envíos de remesas en 2007, más del doble que hace sólo dos años

Este salto espectacular se debe a dos factores. Por un lado, los inmigrantes que llevan varios años viviendo en España van poco a poco mejorando su situación laboral, tanto en lo que se refiere a la remuneración salarial como a la estabilidad de sus empleos. Por

otro, y relacionado con lo anterior, el proceso de regularización no supuso en sí mismo un aumento del número de inmigrantes, sino la mejoría en las condiciones de trabajo de muchos, que ahora, en situación legal y con empleos normalizados, pueden plantearse aumentar los envíos a sus familias en sus países de origen.

Siete de cada 10 euros remesados van a Suramérica

J. C. Z. Mérida

Siete de cada diez euros que envían los inmigrantes a sus países van a la zona de Latinoamérica y Caribe, con gran preponderancia del trío de países formado por Colombia (19,7%), Ecuador (17%) y Bolivia (10,8%). Ya muy por debajo se encontraría el cuarto receptor de envíos de dinero, el primer país europeo en el ranking, que es Rumanía, con el 7,2% y un notable crecimiento en los últimos años, lo que le ha llevado a superar a países tradicionalmente receptores como Marruecos, que queda en quinto lugar, con el 6,1%.

Otra perspectiva en el análisis de este sector es la

banca española y con las remesadoras, con el objetivo de ser ellos quienes gestionen los pagos de los envíos de dinero en los países de origen del inmigrante. Del mismo modo se trataría de poner las bases para el futuro, y captar así mercados como el de la compra de inmuebles por parte de inmigrantes en sus países, aunque dicho mercado está aún en pañales debido al precario sueldo medio de los extranjeros en España (en torno a 1.000 euros) lo que de momento les aboca, una vez descontada la remesa, a una economía de supervivencia.

También se ha despertado la voracidad de las haciendas públicas de algunos países. Colombia, primero, y

Impacto de las remesas de España 2006

Destino	Total remesas	PIB 06	Remesas/ PIB en %
Bolivia	923	10.828	8,52
Ecuador	1.453	40.447	3,59
Senegal	179	9.242	1,94
R. Dominicana	487	32.600	1,49
Colombia	1.684	135.075	1,25
Marruecos	521	57.407	0,91
Rumanía	615	122.901	0,50
Perú	291	93.268	0,31
Filipinas	162	117.931	0,14
Argentina	154	213.702	0,07
Bulgaria	17	30.608	0,06
Ucrania	43	106.072	0,04
Brasil	385	1.067.706	0,04

Fuente: cálculo de remesas.org sobre datos del Banco de España y FMI (World Economic Outlook Database)

Cinco Días

que se refiere al impacto que estos envíos tienen en el país receptor, debido a la diferencia de riqueza nacional y también a la distancia entre los salarios medios de España y dichos países (una remesa media puede suponer tres veces el salario medio en Bulgaria y una vez y media en Marruecos). En términos de PIB, las remesas enviadas desde España superan el 8,5% del PIB de Bolivia, y rondan el 3,6% del de Ecuador o el 2% del de Senegal.

Este fenómeno creciente ha hecho ya reaccionar a las entidades de los países de origen de los inmigrantes. Al menos tres bancos ecuatorianos -Bolivariano, Guayaquil y, hace un par de meses, Pichincha- ya tienen oficina en Madrid.

En principio, estos bancos no están autorizados para prestar servicios como préstamos, captación de depósitos o intermediación financiera, y actúan como oficina de representación, que asesoran y tratan de vender sus productos en los países de origen. Al mismo tiempo, esta presencia les permite establecer relaciones con la

LA CIFRA

8,5%

del PIB de Bolivia alcanzan las remesas enviadas desde España a ese país. En Ecuador representan el 3,6% y en Senegal significan el 2%.

después Bolivia han puesto en marcha impuestos especiales para los envíos de dinero del exterior. En principio, la tarifa (0,5% en Colombia y 1% en Bolivia) no se cobra al inmigrante sino a la entidad que gestiona la remesa. Sin embargo, no es muy difícil concluir que el coste terminará repercutiendo en el inmigrante.

La reacción está siendo que algunos ya optan por salir de los circuitos normales de envío y utilizar alternativas como mandar dinero con algún conocido o, lo que sería más preocupante, a través de redes no legales que en bastantes casos se relacionan con el blanqueo de dinero del narcotráfico.

Oxígeno para el déficit español

La creciente presencia de inmigrantes en España ha supuesto un cambio paulatino en la balanza española de transferencias. Hasta 2003, esta balanza, según un informe de La Caixa, era positiva, compensando parcialmente el déficit por cuenta corriente de la eco-

nomía española. Sin embargo, desde hace cuatro años la situación ha dado la vuelta, dado que mientras las remesas de emigrantes españoles en el exterior se estabilizan en el entorno de los 4.000-4.800 millones de euros por año, las de los inmigrantes que envían dine-

ro a sus países de origen se ha disparado, pasando de 85 millones en 1990 hasta los 6.607 millones de 2006, lo que en términos de PIB supone pasar el 0,03% hasta el 0,7%. Así, actualmente el saldo neto de las transferencias explica el 2,4% del déficit de la cuenta

corriente. En este momento, en torno al 76% de los inmigrantes envía dinero a sus países, con una media de 270 euros/remesas para una decena de operaciones al año. Esto les supone destinar entre el 15% y el 20% de sus sueldos a la familia que quedó en su país.