

MÓDULO 5

Remesas, inversiones y banca electrónica

YO CUIDO MIS FINANZAS
PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA



1. Introducción



La migración, las inversiones y el uso de la banca electrónica, son temas que en la práctica cotidiana tienen -o deberían tener- una vinculación intrínseca; es por esto que dentro de la propuesta del Programa de Educación Financiera de Mutualista Azuay se ha decidido tratarlos bajo un solo bloque de capacitación.

Sabiendo que el público que participa de la capacitación que se brindará tiene realidades diferentes y que no todos los participantes están vinculados directamente al hecho migratorio, se sugiere abordar los temas de banca electrónica e inversiones desde un enfoque más amplio, sin vincularlo exclusivamente a la migración y remesas. Por asociación a su realidad, cada participante generará los vínculos pertinentes de acuerdo a las prácticas y experiencias individuales.

El orden planteado en esta capacitación: migración - inversión - banca electrónica, responde directamente a la relación: generación de recursos - uso productivo - manejo y monitorización.

Al ser un módulo que genera una reflexión en cuanto al uso y administración de los recursos disponibles, la conceptualización y desarrollo de este módulo está estrechamente vinculados al módulo 2, 3 y 6 de esta serie: *El ahorro y elaboración de un presupuesto familiar* (módulo 2), *Una cuenta para cada necesidad* (módulo 3), y *El endeudamiento planificado* (módulo 6), por lo que le sugerimos revisar la introducción y contenidos de dichos módulos para poder contextualizar cómo complementan a este módulo.

LA MIGRACIÓN

En Ecuador -como en muchos otros países de Latinoamérica- una de las más importantes fuentes de ingresos son las remesas que envían los migrantes a sus familiares mes a mes. Es tan importante que, luego del petróleo, se disputa el segundo puesto con los ingresos por exportación de camarones, dejando en cuarto puesto al banano.¹

La cantidad de ecuatorianos que trabajan en el extranjero es cercana a los tres millones de personas, teniendo como destinos principales -en orden de importancia- Estados Unidos, España e Italia. Buena parte de esta fuerza

¹ Luego del petróleo, en el 2014 el camarón es el producto que genera más ingresos para el país. Los ingresos en millones de dólares generados por exportación de camarón versus remesas de migrantes en la actualidad son similares: 4to trimestre de 2013, 566 VS 642; 1er trimestre de 2014, 635 VS 585; 2do trimestre de 2014, 658 VS 616, respectivamente. Fuente: Banco Central del Ecuador. Resultados de la balanza de pagos 1ero y 2do trimestre de 2014.

laboral migrante proviene del Azuay y Cañar, haciendo que estas provincias sean las que más se benefician de las remesas.

Gracias a que el objetivo principal de las personas que migran por trabajo es generar recursos, éstos suelen tener una altísima productividad: no es raro que un migrante llegue a tener 2 y hasta 3 empleos al mismo tiempo para cumplir dicho objetivo. Este hecho genera múltiples beneficios:

- Para el migrante, pues obtiene una mejor remuneración que la que obtendría localmente.
- Para el país en el que trabaja, ya que constituye una importante fuerza laboral y apoya al crecimiento de su economía.
- Para el Ecuador -y específicamente para su población de origen-, pues inyecta recursos que apoyan la activación de la economía local y regional.
- Para su familia, ya que los recursos producidos por el trabajo del migrante, además de cubrir sus necesidades en el país donde reside, cumple varios fines en Ecuador: cubre las deudas adquiridas localmente para migrar y radicarse, como aporte para solventar las necesidades familiares cotidianas en Ecuador y, con el tiempo, construyen un capital en bienes y dinero que aseguran el futuro del migrante y el de los suyos.

Gracias a la regularidad de las remesas enviadas por los migrantes, se ha intentado abordar este tema en un sentido práctico: sabiendo que es común que el dinero enviado se disuelva dentro del gasto corriente familiar o la compra de bienes, se ha considerado importante partir de un enfoque de planificación financiera para la consecución de metas personales y familiares, apoyándose para esto en las herramientas de elaboración de presupuesto familiar, ahorro y endeudamiento planificado planteadas dentro otros módulos del Programa de Educación Financiera de la Mutualista Azuay.

LAS INVERSIONES

En un segundo momento, se abre el debate hacia la posibilidad de ampliar la planificación sobre los ingresos recibidos -ya no ligado únicamente a las remesas, sino provenientes de cualquier actividad productiva- para invertir de manera planificada e informada. Con el tiempo y algo de disciplina, la misma cantidad de recursos podrían multiplicarse para ayudar a conseguir metas más grandes a mediano y largo plazo, alcanzar una estabilidad financiera familiar más sólida e independiente, apoyar la generación de destrezas personales y para aumentar la producción y la fuerza laboral local.

BANCA ELECTRÓNICA

El último tema abarcado en este módulo tiene como fin apoyar el criterio de que para tener control sobre la planificación financiera familiar se requiere disponer de una herramienta práctica que facilite un manejo seguro y la monitorización de las cuentas que los usuarios tengan en las instituciones financieras, tanto en el extranjero como localmente: herramienta materializada en la banca electrónica, sus posibilidades, condiciones y servicios.