UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

TESIS PARA OPTAR POR EL TITULO DE

ECONOMISTA

TEMA:

"ANÁLISIS DE LA CRISIS FINANCIERA ECONÓMICA GLOBAL Y SUS EFECTOS EN LAS REMESAS DE LOS EMIGRANTES ECUATORIANOS: 2007-2010"

AUTOR:

JONATHAN ISRAEL GUERRERO GUACHETÁ

DIRECTOR:

ECO. MARGARITA MUÑOZ LOZANO

OCTUBRE 2011

CONTENIDO DE LA TESIS

CARÁTULA	i
CONTENIDO DE LA TESIS	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
CERTIFICADO DE TUTOR	v
RENUNCIA DE DERECHOS DE AUTORÍA	vi
RESÚMEN	vii
ÍNDICE	viii-ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS	x-xi
ÍNDICE DE TABLAS Y ANEXOS	xii
INTRODUCCIÓN	xiii
HIPÓTESIS Y OBJETIVOS	xiv

DEDICATORIA

A mi padre celestial, por darme las fuerzas día a día

A mis padres, por el infinito apoyo generoso

A mis queridos hermanos

AGRADECIMIENTO

A mi tutora, por su importante guía

A mis maestros, que me formaron durante esta etapa de mi vida

CERTIFICADO DEL TUTOR

EN MI CALIDAD DE TUTORA DE LAS TESIS PARA OPTAR POR EL TITULO DE ECONOMISTA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL.

CERTIFICO QUE: HE DIRIGIDO Y REVISADO LA TESIS DE GRADO PRESENTADA POR Sr. JONATHAN ISRAEL GUERRERO GUACHETÁ, CON C.I. # 0918095456.

ECO. MARGARITA MUÑOZ LOZANO
TUTORA

RENUNCIA DE DERECHOS DE AUTORÍA

POR MEDIO DE LA PRESENTE CERTIFICO QUE LOS CONTENIDOS DESARROLLADOS EN LA TESIS SON DE ABSOLUTA PROPIEDAD Y RESPONSABILIDAD DEL SUSCRITO: "ANÁLISIS DE LA CRISIS FINANCIERA ECONÓMICA GLOBAL Y SUS EFECTOS EN LAS REMESAS DE LOS EMIGRANTES ECUATORIANOS: 2007-2010"

RENUNCIA A LOS DERECHOS DE AUTORÍA A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL, PARA QUE HAGA USO DE LA TESIS DE LA FORMA QUE MAS CONVENGAN A LOS INTERESES DE LA ENTIDAD.

JONATHAN ISRAEL GUERRERO GUACHETÁ

CI.: 0918095456

RESÚMEN

La presente investigación analiza el panorama internacional frente a la crisis financiera – económica global que inició desde mediados del 2007; y que consecuentemente afectaría la producción e inversión principalmente en las economías avanzadas. Esto traería consigo una reducción en la demanda de trabajo y la pérdida de miles de empleos, en especial de los inmigrantes ecuatorianos radicados en EE.UU, España e Italia; así en el cuarto trimestre del 2009 en España estaba desempleado más del 32% de ecuatorianos, por ello los emigrantes tuvieron dificultades para mantener el envío de remesas a sus familias en el Ecuador. Los montos de remesas se redujeron también por la apreciación del dólar frente a otras monedas, especialmente frente al euro, cuando los EE.UU se recuperaba de la crisis, mientras que Europa encontraba nuevas complicaciones para salir de ella; también el decrecimiento de los flujos emigratorios y el retorno de ecuatorianos, contribuyeron al menor envío de remesas. Por tal motivo, los envíos de remesas al país se redujeron por tres años consecutivos, desde el 2007 al 2010, que fue el periodo analizado. El gobierno ecuatoriano aplicó una serie de medidas y programas concernientes al retorno y apoyo financiero para los emigrantes ecuatorianos. Se hizo evidente la importancia micro y macro económica de las remesas, y que la reducción de las mismas engendraría problemas para las familias ecuatorianas, pues cerca del 75% de las remesas se dedica a gastos corrientes.

ÍNDICE

CAPITULO I: CRISIS FINANCIERA – ECONÓMICA MUNDIAL 2007 - 2009

1.1ASPECTOS TEÓRICOS: LOS CICLOS ECONÓMICOS 1
1.1.1 LAS CRISIS FINANCIERAS 3
1.2 LA CRISIS FINANCIERA DE ESTADOS UNIDOS 4
1.2.1 CAUSAS Y DETERMINANTES DE LA CRISIS 5
1.2.2 MECANISMOS PROPAGADORES Y SÍNTOMAS DE LA CRISIS 10
1.3 LA CRISIS FINANCIERA INTERNACIONAL 15
1.4 LA CRISIS ECONÓMICA GLOBAL: CARACTERÍSTICAS Y SUS EFECTOS 19
1.4.1 ESTADOS UNIDOS 25
1.4.2 EUROPA 28
1.4.2.1 ESPAÑA 29

CAPITULO II: IMPACTO DE LA CRISIS MUNDIAL EN LOS MERCADOS LABORALES, MIGRACIÓN INTERNACIONAL Y LAS REMESAS

2.1 LOS MERCADOS LABORALES 34
2.1.1 ASPECTOS GENERALES Y TEÓRICOS 34
2.1.2LA CRISIS Y SUS EFECTOS EN LOS MERCADOS LABORALES 35
2.1.2.1 MERCADO DE TRABAJO EN EE.UU 38
2.1.2.2 MERCADO DE TRABAJO EN ESPAÑA 41
2.1.3 LOS LATINOAMERICANOS EN ESPAÑA Y EE.UU 44
2.2 MIGRACIÓN INTERNACIONAL 45
2.2.1 ASPECTOS GENERALES Y TEÓRICOS 45
2.2.2 LA CRISIS Y SUS EFECTOS EN LA MIGRACIÓN INTERNACIONAL 48
2.2.2.1 LA INMIGRACIÓN DE EE.UU 50

2.2.2.2 ESPAÑA Y LA INMIGRACIÓN 51
2.3 LAS REMESAS 52
2.3.1 ASPECTOS GENERALES 52
2.3.2 LOS EFECTOS DE LA CRISIS EN LAS REMESAS 54
2.3.3 LAS REMESAS DE LA COMUNIDAD ANDINA 55

CAPITULO III: EFECTOS DE LA CRISIS GLOBAL EN LAS REMESAS DE LOS EMIGRANTES ECUATORIANOS

3.1 LA EMIGRACIÓN ECUATORIANA 57
3.1.1 RESEÑA HISTÓRICA 57
3.1.2 ESTADISTICAS DE LA EMIGRACIÓN ECUATORIANA 60
3.2 SITUACIÓN LABORAL DE LOS EMIGRANTES ECUATORIANOS 65
3.2.1 ESTADOS UNIDOS: RESTRICCIONES LABORALES 65
3.2.2 ESPAÑA: ALTAS TASAS DE DESEMPLEO 67
3.3 LAS REMESAS DE LOS EMIGRANTES ECUATORIANOS 69
3.3.1 IMPORTANCIA MACROECONÓMICA 69
3.3.2 EVOLUCIÓN, PROCEDENCIA Y DESTINO GEOGRÁFICO DE LAS REMESAS 70
3.3.2.1 EVOLUCIÓN ANUAL 70
3.3.2.2 PAÍSES DE PROCEDENCIA 71
3.3.2.3 REMESAS SEGÚN SECTOR BENEFICIARIO 73
3.3.2.4 REMESAS SEGÚN PROVINCIA DE DESTINO 74
3.3.2.5 REMESAS SEGÚN LOCALIDAD DE DESTINO 76
3.3.2.6 NÚMERO DE GIROS POR PAÍS DE PROCEDENCIA Y LOCALIDAD PERCEPTORA 80
3.3.2.7 ENTIDADES RECEPTORAS DE REMESAS 82
3.3.3 USO DE LAS REMESAS 84
3.4 MEDIDAS DEL GOBIERNO ECUATORIANO ANTE LA SITUACIÓN DE LOS EMIGRANTES 86

CONCLUSIONES 88
RECOMENDACIONES 91
BIBLIOGRAFÍA 92
ANEXOS 95

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-1. Acumulación de desequilibrios en EE.UU 6
Gráfico 1-2. Tasa de interés de la Reserva Federal nominal y real 7
Gráfico 1-3. Exportaciones e importaciones de bienes y servicios de Estados Unidos 2000-2007 9
Gráfico 1-4. Precio de las viviendas en EE.UU, 1988-2008 11
Gráfico 1-5. Historial valores hipotecas subprime 11
Gráfico 1-6. Crecimiento de la emisión de CDO a nivel mundial 13
Gráfico 1-7. Evolución tasas de morosidad por tipo de deudor 14
Gráfico 1-8. Índices de riesgo en los bonos de titulación del mercado hipotecario de EE.UU 15
Gráfico 1-9. Cotizaciones bursátiles en los EE.UU, Europa y Japón 16
Gráfico 1-10. Tasas de interés oficiales 16
Gráfico 1-11. Balance de la Fed y el BCE 18
Gráfico 1-12. Crecimiento de la economía mundial 24
Gráfico 1-13. Crédito al sector Privado EE.UU 25
Gráfico1-14.Crecimiento del PIB real de EE.UU trimestre-trimestre 26
Gráfico 1-15.Boom inmobiliario: precios reales de la vivienda, T1 1996- T1 2010, España 30
Gráfico 1-16. Ahorro e inversión de España 30
Gráfico 1-17. Crédito a hogares, España 30
Gráfico 1-18. Crecimiento económico interanual por sectores corregido de efectos estacionales y de calendario (2007 – 2T 2009 32
Gráfico 1-19. IPC, Variación anual en %, España 33
Gráfico 1-20. Déficit Público % PIB, España 33
Gráfico 2-1. Distribución sectorial del empleo, mundo y regiones seleccionadas, 2002-2007, 2008-2009 37
Gráfico 2-2. Cambio en la tasa de desempleo para personas de 16 años en adelante, por el número de meses de comienzo de recesión 38
Gráfico 2-2. Cambio en la tasa de empleo para personas de 16 años en adelante, por el número de meses de comienzo de recesión 39
Gráfico 2-4. Duración del desempleo en EE.UU 40

Gráfico 2-5. Probabilidad de perder el empleo según sector económico 43
Gráfico 2-6. Tasa de paro por país de nacionalidad, 4T 2009 44
Gráfico 2-7. Empleo y fuerza laboral latinoamericana en EE.UU (2006-2010 45
Gráfico 2-8. Países con mayor proporción de inmigrantes 2010 47
Gráfico 2-9. Principales países receptores de remesas 2010 53
Gráfico 2-10. Principales países remitentes de remesas 2010 53
Gráfico 2-11. Remesas recibidas por los países de la CAN 2001-2010 55
Gráfico 2-12. Tasas de crecimiento anual de las remesas CAN: 2007-2010 56
Gráfico 2-13.Principales países de origen de las remesas en la CAN 56
Gráfico 3-1. Edad y motivo al salir del país de los ecuatorianos 61
Gráfico 3-2. Actual país de residencia de los emigrantes ecuatorianos 63
Gráfico 3-3. Tasa de emigración del Ecuador 2007-2010 64
Gráfico 3-4. Ecuatorianos Ocupados de 16 años o más en viviendas familiares según actividad del establecimiento 68
Gráfico 3-5. Relación Remesas/PIB 2005-2009 69
Gráfico 3-6. Comparación remesas, export. petroleras e IED 69
Gráfico 3-7. Remesas recibidas 2007-2010 70
Gráfico 3-8. Remesas por país de procedencia 71
Gráfico 3-9. Variaciones anuales remesas por país de procedencia 73
Gráfico 3-10. Variaciones anuales de las remesas por provincia 76
Gráfico 3-11. Variación anual remesas según localidad perceptora 79
Gráfico 3-12. Remesas por tipo de entidad 83
Gráfico 3-13. Destino de las remesas 85

ÍNDICE DE TABLAS Y ANEXOS

Tabla 1-1. Etapas del ciclo económico 3
Tabla 1-2. Tipo de cambio nominal por uro y libra esterlina 19
Tabla 1-3. Comparativo economías avanzadas: PIB, Consumo, FBCF y Saldo Balanza de Pagos, 2007-2009 22
Tabla 1-4. PIB real, precios al consumidor y saldo en cuenta corriente en algunas economías de América 23
Tabla 1-5. Indicadores económicos: comparativo España – Zona Euro 32
Tabla 2-1. Mercado laboral: EPA, España 42
Tabla 2-2. Número de ocupados por rama de actividad, España 42
Tabla 2-3. Evolución en 2008 y 2009 dl número de desempleados extranjeros por país de nacionalidad 44
Tabla 2-4. Remesas mundiales y de los países en desarrollo 54
Tabla 3-1. Fases de emigración y países de destino 58
Tabla 3-2. Destino de remesas según sector 74
Tabla 3-3. Distribución provincial de las remesas 2007-2010 75
Tabla 3-4. Principales destinos de remesas por localidad 2007-2010 77
Tabla 3-5. Promedio de remesas por localidad 2007-2010 80
Tabla 3-6. Número de giros por país de origen 81
Tabla 3-7. Giros por localidad de destino 2007-2010 82

ANEXO 1. Tasas de fondos federales de destino EE.UU 95
ANEXO 2. Variación en la tasa de empleo/desempleo de inicio de recesión hasta el mínimo, por sexo y recesiones seleccionadas (post-recesión) 96

INTRODUCCIÓN

El Ecuador en los 90 se caracterizó por ser una economía muy inestable políticamente y poco atractiva para los negocios no petroleros o mineros. Los índices de pobreza y desigualdad social, las altas tasas de desempleo y los bajos salarios, el alza consecutiva de la inflación y la depreciación acelerada del sucre frente al dólar; fue el panorama desolador del país a finales de los 90, que detonaría en la crisis financiera nacional; y que finalmente se dolarizara el país. Muchas familias se empobrecieron, y otras sus miembros salieron del país en busca del bienestar anhelado que no brindaba el Ecuador, para poder enviar dinero en forma de remesas a sus familiares, y de esta forma tratar de aliviar los gastos diarios; e invertir en educación, salud y micro negocios.

Para la economía ecuatoriana las remesas constituyen el segundo rubro de ingresos después del petróleo, considerando el periodo 2007-2010. Las remesas también rebasan la inversión extranjera y los recursos que llegan bajo el concepto de cooperación al desarrollo. Además, constituyen el capital que más se democratiza y socializa, al llegar en forma directa a alrededor de un millón de familias, la mayoría de ellas de clase media y media baja. Las remesas enviadas al país crecían constantemente hasta el 2007, cuando alcanzó la mayor cifra histórica de USD 3.087,9 millones; detenida por la crisis financiera internacional, iniciada en EE.UU.

En el primer capítulo se analiza la crisis financiera-económica global desde sus orígenes y sus consecuencias; en el segundo capítulo se analiza los efectos en los mercados laborales, migración internacional y las remesas globales; en el tercer capítulo se analiza los efectos de la crisis en los emigrantes ecuatorianos y las remesas.

HIPÓTESIS

Los flujos de remesas al Ecuador cayeron como resultado de los efectos negativos de la crisis financiera – económica global sobre el mercado laboral de los emigrantes ecuatorianos en los países de acogida. Además, los diferenciales cambiarios desventajosos y los menores flujos de emigrantes, contribuyeron en menor medida la reducción del monto global de las remesas.

OBJETIVOS

GENERAL: Analizar el contexto de la crisis global, conocer las medidas gubernamentales del país receptor y del gobierno ecuatoriano, deducir las razones de la caída del envío de remesas de los emigrantes ecuatorianos.

ESPECIFICOS:

- Analizar el panorama de la crisis económica global, sus orígenes, efectos y las medidas económicas y migratorias adoptadas principalmente por los países receptores de emigrantes ecuatorianos.
- Considerar los aspectos de la emigración ecuatoriana, perfil ocupacional, países de preferencia, motivos de salida y su situación laboral ante la crisis.
- Conocer el origen, cuantificación, participación, destino, usos y perfil del captador de las remesas. Además, considerar los efectos de la crisis en los montos de las remesas recibidas.
- Conocer las medidas del gobierno ecuatoriano ante la situación de los emigrantes ecuatorianos.

CAPÍTULO I

CRISIS FINANCIERA - ECONÓMICA GLOBAL 2007 – 2009

1.1 ASPECTOS TEÓRICOS: LOS CICLOS ECONÓMICOS

Algunos consideran que la primera investigación sistemática acerca de los ciclos económicos es de Arthur Burns y Wesley Claire Mitchell, basada en la economía de EE.UU y publicada en 1946 por el NBER, Nueva York. Ellos definen que "Los ciclos económicos son una forma de fluctuación que se encuentra en la actividad económica agregada de las naciones que organizan su trabajo principalmente en empresas: un ciclo consiste de expansiones que ocurren al mismo tiempo en múltiples actividades económicas, seguidas de recesiones, contracciones y recuperaciones igualmente generalizadas, que se entrelazan con la fase expansiva del siguiente ciclo; esta secuencia de cambios es recurrente pero no periódica; en duración, los ciclos económicos varían desde más de un año a diez o doce años; no son divisibles en ciclos más cortos de carácter similar, cuyas amplitudes se aproximan a la propia"[1]. Entonces los ciclos económicos son los movimientos fluctuantes de la economía, que ocurre entre expansiones y contracciones de la actividad económica. El pico o punto más alto del ciclo es cuando el país está

[1] Felipe Larraín B. - Jeffrey D. Sachs; Macroeconomía en la Economía Global; pág. 189

en auge, y la sima o punto más bajo de la economía es la contracción o crisis. El ciclo se mide entre cima y sima.

Los ciclos económicos son causados por impulsos, que afectan el sistema económico y desatan un conjunto de reacciones en la economía. El patrón cíclico que se observa en una economía es el reflejo de una serie de impulsos independientes que remecen a la economía a través del tiempo. Cada uno de estos impulsos, o shocks, se propaga luego por toda la economía en una forma particular que dependerá de la estructura subyacente de la economía. [Felipe Larraín B. - Jeffrey D. Sachs, Macroeconomía en la Economía Global, 2da.Edic.]

Entre los shocks que perturban la economía están: los shocks de demanda, shocks de oferta y shocks de política. Los shocks de demanda están relacionados con los desplazamientos de la demanda agregada, que se originan al alterarse el gasto total en relación a la producción. Los shocks de oferta actúan directamente en la producción de una economía[2]. Los shocks de política son explicados por el poder de autoridades para influir o manipular las políticas económicas favorables a su conveniencia o estrategia política, y que afecta esencialmente la demanda.

Si esos shocks o perturbaciones económicas se manifiestan, existen los mecanismos que propaguen las fluctuaciones cíclicas. Un mecanismo de propagación es el medio que transmite un shock por toda la economía. Para los keynesianos, la propagación de los ciclos requiere que sucedan fallas de mercado que conduzcan a

[2] Entre los shocks de oferta esta: variaciones climáticas, avances tecnológicos, catástrofes naturales, hallazgo de nuevos recursos, conflictos bélicos, paralizaciones, variaciones de precios promedios internacionales de las materias primas. Por ejemplo, una de las dimensiones que tomo la crisis financiera internacional, fue la caída en la cotización de las materias primas, y por ende en sus precios. El petróleo fue el que más bruscamente variaba, con precios altos históricos records y caídas abruptas.

rigideces en los precios o salarios nominales. Los desarrolladores de la teoría del ciclo real, proponen que las innovaciones o perturbaciones de la productividad de un sector suelen diseminarse al resto de la economía y originar los ciclos.

Las etapas del ciclo, Expansión-Boom-Crisis-Depresión-Recuperación, es recopilado por Ravier A. (2005).

[Tabla 1-1]

ETAPAS DEL CICLO ECONÓMICO	
Fase I	1) Expansión Crediticia (sin aumento del ahorro).
(Expansión)	2) No disminuye el consumo
	3) La banca concede masivamente nuevos préstamos y se reduce la
	tasa de interés.
Fase II	4) Sube el precio de los bienes de capital.
(Expansión)	5) Sube la bolsa.
	6) Se alarga artificialmente la estructura productiva.
	7) Aparecen importantes beneficios contables en el sector de bienes de
	capital.
Fase III	8) El sector de bienes de capital demanda más trabajadores.
(Boom)	9) Suben los salarios de los trabajadores.
	10) Se generaliza el boom expansivo y bursátil. Especulación
	desenfrenada.
Fase IV	11) Comienza a crecer la demanda monetaria de bienes de consumo
(Crisis)	(mayores rentas salariales y empresariales se dedican al consumo)
	12) En algún momento se detiene el ritmo de crecimiento de la
	expansión crediticia: sube la tasa de interés. Cae la bolsa (crash)
	13) Los precios de los bienes de consumo comienzan a crecer en
	términos relativos más que los salarios.
	14) El sector del consumo experimenta beneficios contables (aumenta
	su demanda).
	15) Bajan los salarios reales —Efecto Ricardo‖: se sustituye equipo
	capital por trabajadores.
Fase V	16) El sector de bienes de capital experimenta grandes pérdidas
(depresión)	contables (disminuye su demanda –Efecto Ricardo- y aumentan sus costos.
	La tasa de interés y los salarios suben).
	17) Se despiden trabajadores de las industrias de bienes de capital.
	18) Se liquidan los proyectos de inversión erróneos: quiebras y
	suspensiones de pago. Pesimismo generalizado.
	19) Aumenta la morosidad bancaria: los bancos marginalmente menos
	solventes tienen graves problemas. Contracción crediticia.
	20) Los trabajadores vuelven a ocuparse en etapas próximas al
	consumo.
	21) Hay consumo de capital, y la estructura productiva se acorta.
	22) Se produce un ritmo menor de bienes y servicios de consumo.
	23) Los precios de los bienes de consumo crecen aún más (menos
	oferta y más demanda monetaria).
	24) La renta nacional y los salarios disminuyen en términos reales.
Fase VI	25) Producido el reajuste, puede venir la recuperación si aumenta el
(Recupe-	ahorro voluntario. (Ver Teoría del crecimiento económico austriaco). O puede
ración)	comenzar de nuevo otra expansión crediticia. Se repite el proceso.
Fuente: Ravier A. (2005).	

1.1.1 LAS CRISIS FINANCIERAS

Una crisis financiera es la acumulación de desequilibrios en un sistema financiero que genera una perturbación aguda en el

movimiento regular de los mercados; alterando la valoración de los activos y arriesgando la existencia de algunas financieras, que probablemente pongan en aprieto al sistema económico. Los desequilibrios acumulados resultarán insostenibles e inestables, lo que acarrearía cambios bruscos sobre los mercados financieros. Las expectativas a largo plazo de los rendimientos influyen sobre las valoraciones, las que son sensibles a cambios inesperados, cuya esencia desorganiza a los inversionistas y promueve una conducta impersonal. Bajo un escenario de mucha incertidumbre, y que no haya herramientas indiscutibles de pronóstico financiero, unos tomarán decisiones basados en lo que la mayoría decidan, pues supone que tienen mejor información. Cuando la situación llega a la explosión de alguna burbuja especulativa, se desencadena una crisis, donde los activos generalmente reducen bruscamente sus valores. Difundiendo el pánico bancario y el derrumbe de instituciones y los mercados financieros en general.

Con el objetivo de disminuir el impacto y transmisión de la crisis a la economía real. Estado y Banco Central interviene -siempre y cuando la situación sale de las manos de los propios mercados– inyectando liquidez, reduciendo los tipos de interés, auxiliando u nacionalizando instituciones financieras.

1.2 LA CRISIS FINANCIERA DE ESTADOS UNIDOS

La actual crisis financiera es reconocida como una de las peores que se haya desatado desde la gran depresión de la década de los 30; su amplitud se hizo evidente al contagiarse casi todas las economías del mundo capitalista. Dada la gran importancia de EE.UU en la economía mundial, es comprensible que sus

dificultades desestabilizarían los mercados internacionales; y la creciente globalización impide a las naciones el desacople al sistema ante sus fuertes desequilibrios. A diferencia de los años 30, la reacción y coordinación de las autoridades monetarias y gubernamentales contuvo una caída más profunda y extendida de la economía. Así, EE.UU responde a una nueva recesión relacionada con la burbuja inmobiliaria que estalló en 2007, desestabilizando las finanzas nacionales e internacionales. Para Shiller (2008):

> *"Las cuestiones van más allá de la economía estadounidense. La economía global ha estado impulsada en los últimos años por considerables auges y descalabros de activos especulativos, lo que introduce en la ecuación cuestiones referidas a la seguridad y la confianza, así como a la justicia. Hoy por hoy, en otros países, auges inmobiliarios similares están llegando a su fin y estos países pueden enfrentar el dolor - y los dilemas morales– que está experimentando hoy la economía norteamericana"*

1.2.1 CAUSAS Y DETERMINANTES DE LA CRISIS

En general, las causas debemos buscarlas: en los problemas estructurales de la economía estadounidense, en las normas y reglas de mercado[3] más flexibles y en la política monetaria poco responsable; que dieron incentivos a los agentes económicos, promoviendo un auge de la economía con bases frágiles, poco transparentes y especulativas. Ciertamente, las causas son una combinación de factores complejos, público y privado, que se consolidan en sí mismo, y que ha provocado una acumulación de desequilibrios.

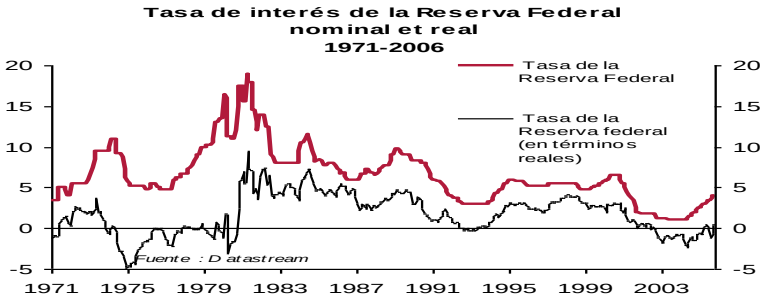
[3] Respecto a las causas de la crisis, el premio nobel de economía Joseph Stiglitz, señala: *"[…] la verdad es que la mayoría de los errores se reducen a solo uno: la creencia en que los mercados se ajustan solos y que el papel del Gobierno debiera ser mínimo"* (2008)

[Gráfico 1-1]

Los errores efectuados por las autoridades monetarias y financieras, incentivaron prácticas contraproducentes en el mercado inmobiliario y el mercado financiero. A partir de los 90s, la Reserva Federal sostuvo como objetivo primordial mantener un control riguroso de la inflación; pero no controlaba otras variables importantes como el crecimiento del crédito, los agregados monetarios, la tendencia del precio de los activos y el déficit exterior.

Así, luego de la Crisis rusa y asiática de 1997-1998, la Reserva Federal bajo la administración de Alan Greenspan aplicó una política monetaria expansiva junto a una reducción de los tipos de interés. Después, tras la explosión de la burbuja de internet de 2000-2001 (crisis punto com) y los atentados del 11 de septiembre en EE.UU –que instaurara temor e inestabilidad en los Mercados Financieros Internacionales- se recortaron los tipos de interés (tasa de fondos federales) entre 2001 hasta mediados de 2004, del 6,50% al 1% *(ver anexo 1)* y se inyectó liquidez. El fin fue reducir la vulnerabilidad de la economía ante deflación, reactivando el consumo y producción mediante el crédito. La crisis punto com también habría motivado un redireccionamiento de la inversión hacia los bienes inmuebles; lo cual contribuiría a un Boom Inmobiliario.

[Gráfico 1-2]



Otra causa, es la disolución en 1999 de las restricciones que separaban el negocio de la banca comercial y la banca de inversiones, asentada en la Glass - Steagall Act[4] de los años 30s', como marco regulatorio del sistema bancario de los EE.UU. Cuando estaba en vigencia, prohibía a los bancos comerciales suscribir títulos valores, los cuales eran garantizados a un precio mínimo por bono o acción; pero cuando una parte no se vendía a dicho precio mínimo, el banco añadía estas acciones a sus activos, transfiriendo un peligroso riesgo. La Reserva Federal controlaba los bancos comerciales, exigiéndoles óptimos coeficientes de liquidez y de solvencia, adecuando los niveles de apalancamiento[5] y con ello se regulaba el crecimiento del crédito. Los bancos de inversión tenían

[4] El Banking Act, conocido como el Glass-Steagall Act, aprobado por el Congreso de los EE.UU y convertido en Ley por el Presidente Roosevelt el 16 de julio de 1933. Fue creada por el senador Carter Glass (demócrata de Virginia) y el congresista Henry Steagall (Demócrata de Alabama), presidentes del Senado y de los House Banking Committees, respectivamente. Entre las consideraciones de esta legislación: se instituyó la Federal Deposit Insurance Corporation, asegurando los depósitos y reducir la probabilidad de corridas o pánicos bancarios. Se prohibía a los bancos comerciales suscribir títulos valores de alto riesgo. Se prohibió además a los bancos comerciales pagar intereses sobre depósitos, ya que los bancos ofrecían a sus clientes altas tasas de interés, y los bancos incurrían a inversiones de altas tasas de interés, y por tanto alto riesgo, para con ello pagar lo ofrecido. A la Reserva Federal se le dio la función de establecer topes sobre tasas de interés que los bancos adheridos podían pagar sobre depósitos a término y sobre depósitos de ahorro. Además podía la FED utilizar como colateral a los títulos valores del gobierno, cuando la FED emita papeles.

[5] Relación: recursos ajenos/recursos propios.

prohibido financiarse del público en general y tenían limitada sus operaciones con los bancos comerciales.

A comienzo de los 90's, sumado a la disolución que distanciaba la banca comercial y la banca de inversión, la creación de los fondos de inversión sentaban las bases hacia las "innovaciones financieras". Esta desregulación, concedió albedrío para que la banca de inversión pueda apalancarse con mayor facilidad que la banca comercial; teniendo de esta manera más protagonismo de la crisis.

La liberalización financiera como parte de la política de liberalización económica, implicaba una flexibilización en cuanto a la gestión del riesgo y el fomento a la innovación de productos y servicios financieros. Se conjuga, con el rol de las *agencias calificadoras*, que fueron imprudentes con la valoración e identificación del grado de riesgo de las inversiones. La ingeniería financiera proporcionaba nuevos productos y servicios, que le ganaban en carrera a las normas internacionales bancarias presentes.

Los "déficits gemelos"[6] de Estados Unidos históricamente reflejan desequilibrios desde el sector público y privado. El déficit fiscal en parte es explicado por el enorme gasto militar[7]. El déficit comercial se debe a que se consume más de lo que se produce; mientras que en el año 2000 el déficit comercial representaba un

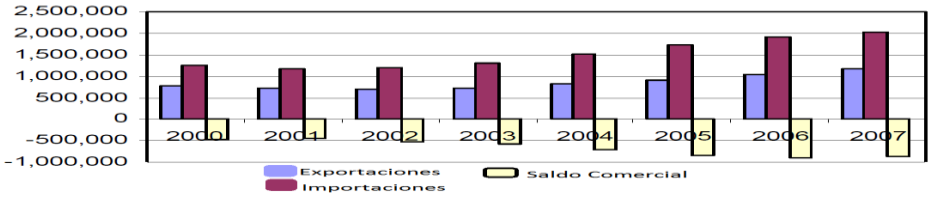
[6] Término utilizado para referirse simultáneamente, al déficit fiscal y el déficit comercial de una economía. Y que pueden guardar una estrecha relación aunque demuestren comportamientos distintos.

[7] Con el fin de "garantizar" la democracia y orden mundial, EE.UU ha invadido naciones extracontinentales, principalmente de Medio Oriente donde se concentra grandes reservas de petróleo. Las costosas guerras son funcionales a la estrategia de abastecimiento de recursos naturales necesarios para la economía estadounidense.

3,9% del PIB, para el año 2007 éste llegaba al 5% del PIB. El déficit comercial es compensado con un superávit de la balanza de capital, mediante préstamos[8] e IED; estos recursos finalmente inundan de liquidez la economía, produciendo un abaratamiento del crédito.

[Gráfico 1-3]

Exportaciones e importaciones de bienes y servicios de Estados Unidos 2000 - 2007 (millones de dólares a precios corrientes)



Fuente: Dabat, Alejandro (2009) , Estados Unidos, la Crisis Financiera y sus consecuencias internacionales. CRIM-IIEc/UNAM.

El PIB per cápita aumenta de 2000 a 2007 de $34400 a $46040; pero, el poder adquisitivo de los ingresos semanales[9] de los salarios en 2007 ($695) tiene el mismo poder de compra del 2000 ($576). El estancamiento de los ingresos reales viene asociado a la caída de los salarios reales; si en 1980 el *salario mínimo* por hora era de $8, para 2007 éste baja a $5,85[10]. El alcance de los menos remunerados hacia los créditos fue impulsado con las facilidades que dieron las políticas económicas – financiero, como: políticas de

[8] Se considera a EE.UU uno de los más endeudados en el mundo. China es uno de los principales financistas del gobierno, éste posee una importante participación de bonos del tesoro. Según autores, a pesar de las pérdidas del dólar, China es un gran tenedor de bonos. Esto por cuestiones políticas; China obtiene el gran mercado estadounidense para sus exportaciones y EE.UU recibe financiamiento.

[9] Según Dabat Alejandro (2009), "La acentuación de la desigualdad social, es producto del enorme enriquecimiento de una amplia capa de la población favorecido por el neoliberalismo y los recortes impositivos de Bush, junto al estancamiento o caída de los ingresos de los trabajadores y miembros de las distintas minorías de la población. Según The Economist (2003), el 20 % de la población elevó sus ingresos del 44 al 50 % de la ingreso nacional entre 1973 y 2000 y el 1% de mayores ingresos controlaba hace pocos años el 17 % de la riqueza nacional, contra el 17 % del 80 % de los hogares. La misma fuente señala que los ingresos de los más altos niveles gerenciales (CEO) pasaron a ser, desde 40 veces más elevados que el promedio de los trabajadores en 1980, a 400 veces más altos en la actualidad. Este es indudablemente un gran factor de descontento social, y una de las fuerzas que explica el amplio triunfo electoral de un candidato negro y reformista como Obama a la presidencia del país".

[10] Ver: http://www.freeworldacademy.com/globalleader/financialcrisis.htm

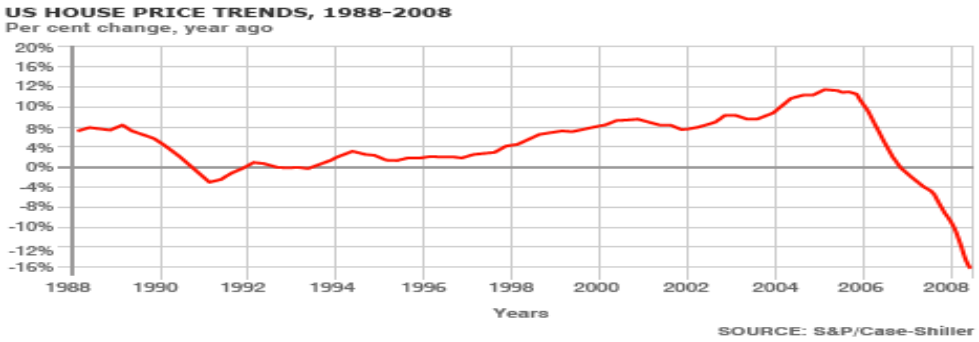
inclusión[11] y apoyo a sectores más vulnerables; desregulación financiera; tasas de interés bajas y estables; inyecciones de liquidez y una economía que estaba prosperando. Estos aspectos eran la contrapartida a la confianza íntegra y fuerte de toda la economía. Esto se tradujo, en el consumismo desmedido de gran parte de la población, que tendió a apalancar cada vez más sus gastos personales endeudándose. Los niveles de ahorro de las familias tendían a la baja; la riqueza privada generada quedaba en pocas manos, concentrándose en la esfera de la inversión financiera especulativa en detrimento de la financiación al consumo y la inversión productiva.

1.2.2 MECANISMOS PROPAGADORES Y SÍNTOMAS DE LA CRISIS

Los bancos sacaron provecho al boom inmobiliario y concedieron “créditos a todos”; pues, el precio de las viviendas iba en aumento *(ver gráfico 1-4)* sostenido desde los años 30, y por tanto, el préstamo podía hasta superar el valor de la vivienda. Además, quienes antes no aplicaban a un crédito por poca solvencia, ahora si lo conseguían; porque, como la economía era próspera, era probable que esa persona consiga un trabajo que les permita cancelar el préstamo o refinanciarlo sin dificultades. Las facilidades brindadas eran atractivas, con tasas bajas al principio y períodos de gracia tolerables.

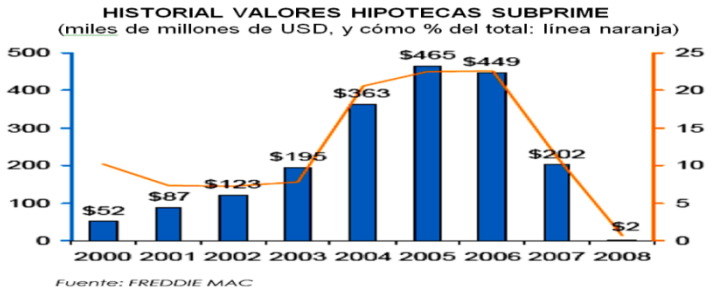
[11] Algunos citan el “Community Reinvestment Act como fomentador del mal crédito, este acta impide la exclusión de acceso al crédito a los más pobres, principalmente la comunidad afroamericana. Más tarde, el presidente Clinton consolida la ley.

[Gráfico 1-4]



Los préstamos bajo la denominación hipotecas subprime, que generalmente se destina para compra de vivienda, son concedidas al tramo de clientes con baja solvencia y riesgo de impago por arriba de la media. Por tales razones, tenían un tipo de interés más alto y podía variar la tasa de acuerdo al mercado. Este tipo de préstamos iba en aumento proporcional al total, como se muestra en el gráfico siguiente.

[Gráfico 1-5]



Como los bancos seguían suscribiendo créditos y a la vez prestando dinero de otros bancos, la relación Capital/Activos[12] disminuía, por tanto en algún momento incumplirían Las ***Normas de Basilea***. Por ende, había que idear una forma de obtener efectivo a corto plazo y cumplir las normas para seguir aprovechando el boom hipotecario. Esto se logró con la ***Titularización de deuda***, es decir se "empaquetaban" las hipotecas –tanto prime como subprime- en cédulas hipotecarias llamados ***MBS (Mortgage Backed Securities)***.

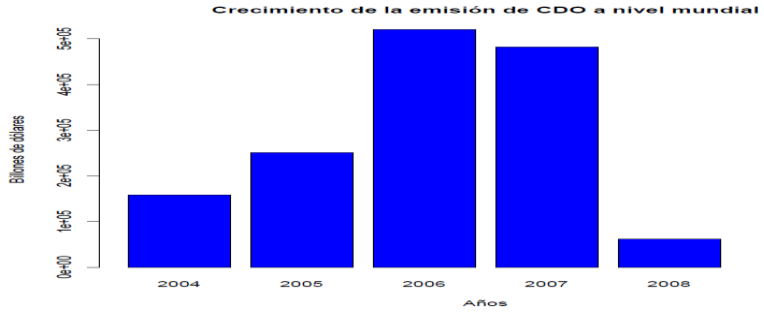
[12] El capital mínimo es de 8%, establecida en las Normas de Basilea II (1999 – 2004). Sin embargo, estas normas fueron burladas por las más grandes financieras, a través de procedimientos no tomadas en cuenta dentro de esas normas.

Estos valores creados eran obligaciones respaldadas por hipotecas, y que con calificaciones máximas por parte de las Agencias de rating, ayudaban a colocar con mayor facilidad las mejores entre los inversores cautelosos. Los MBS de menor calificación, volvían a calificarse bajo otra óptica: se dividían en tramos de diferentes riesgos, que en caso de impago en los tramos malos, los tramos mejores satisfacen el pago de las hipotecas; por tanto con gran optimismo se calificaba al máximo con AAA a todo el MBS; que luego se llamarían ***CDO (Collateralized Debt Obligations***, Obligaciones de Deuda Colaterizada). Y continúan apareciendo productos financieros, como los CDS (Credit Default Swaps) y los Synthetic CDO, los cuales daban rentabilidades más altas.

Los paquetes hipotecarios son vendidos a sociedades SIV (Structured investment Vehicles, Vehículos de Inversión Estructurada) creadas por los mismos bancos, las cuales operaban fuera de balance y sin obligación de consolidar cuentas con la institución bancaria matriz. Así, las SIV contraían el riesgo e intermediaban con los bancos emisores de papeles de deuda y los inversionistas interesados en ganancias rápidas. Gran parte de títulos, fueron colocados en los Mercados de Valores y Mercados Secundarios. Dada la gran rentabilidad de corto plazo que ofrecían, la complejidad y el optimismo del momento, aparentaban que el riesgo u origen de tales deudas no importaba; por tanto, algunos bancos, fondos de inversión, fondos de pensión, etc, a nivel local (EE.UU) e internacional (principalmente países desarrollados), invirtieron en estos papeles financieros; mientras que las aseguradoras avalaban estas negociaciones transadas. Los bancos de inversión y negociadores transfirieron de esta manera el riesgo al sistema financiero internacional, de tal manera que la propagación

supranacional fue inevitable; entendida por la profunda integración, automatización y poca transparencia de los mercados financieros. El número de productos financieros nuevos negociados a nivel mundial iban en ascenso, como lo muestra el gráfico 1-6 en el caso de los CDO.

[Gráfico 1-6]



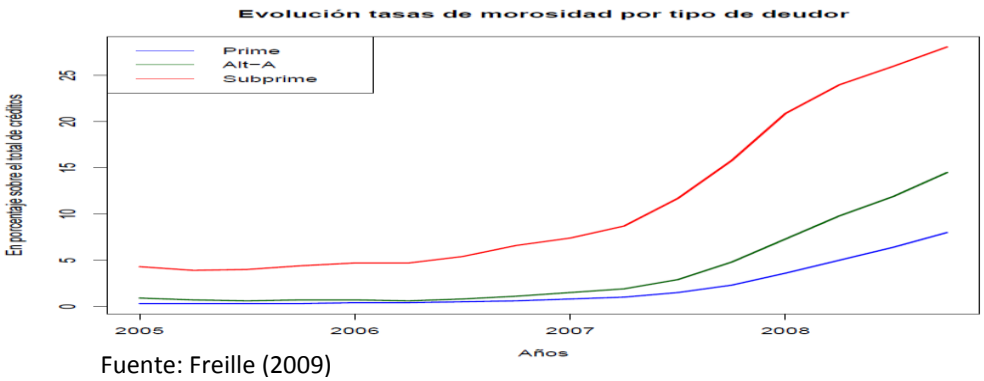
Fuente: Freille (2009)

Los problemas comenzaron cuando la FED, con el objetivo de controlar la escalada inflacionaria, empezó a elevar progresivamente las tasas de interés desde el segundo semestre del 2004 llegando al 5,25% a mediados de 2006 *(Ver anexo1).* Y como era de esperarse, los pagos de las hipotecas que generalmente tenían tasas variables, también aumentarían. Quienes tenían planes de adquirir vivienda mediante endeudamiento lo cancelaron; esto produjo una sobreoferta[13] de viviendas, que se manifestó en una caída gradual de los precios de las mismas. Quienes ya tenían contratado un crédito, el alza de las tasas de interés encarecería sus deudas, sumado a que las viviendas que respaldan las hipotecas tenían menos valor. Esto determinó que muchos clientes se declaren en *default* o impago y la posibilidad de la pérdida de sus viviendas. Algunos de los clientes subprime -los menos solventes– habrían perdido también sus trabajos ante el enfriamiento de la economía, profundizando más

[13] Algunas constructoras estadounidenses ya sentían los estragos de la caída en la demanda de viviendas. D.R. Horton, una de las más grandes, revela que sus ventas cayeron un 28% en los primeros tres meses del 2007. En octubre del mismo año el gasto en construcción cae bruscamente. (BBC Mundo – 13 feb. 2009)

las dificultades. En definitiva, se elevaban las tasas de morosidad (en 2008 fue más acentuado) y las ejecuciones hipotecarias.

[Gráfico 1-7]



Fuente: Freille (2009)

Las entidades financieras que generalmente concedían créditos hipotecarios a largo plazo, comenzaron a tener problemas de liquidez para afrontar sus obligaciones titularizadas a corto plazo. Lo que consumó la desconfianza, tanto de las personas que solicitaban nuevos créditos y entre los mismos bancos. Sentando un problema de liquidez en los mercados interbancarios, reflejado en la contracción del volumen de crédito y tasas de interés más elevadas. Los bancos posteriormente tuvieron que asumir en sus balances las pérdidas de las SIVs, ajustando a la baja los valores de la deuda y aumentando las provisiones de cuentas incobrables

Al mismo tiempo, a fines de 2007, las cotizaciones de los activos financieros (de origen hipotecario subprime) se reducían en las Bolsas de Valores de EE.UU, deteriorando rápidamente sus valores. *A medida que aumentaba la volatilidad en los mercados de crédito y MBS, aumentó el riesgo de crear mercados y mantener valores en existencia. Ello redujo la voluntad de los agentes para ofrecer liquidez a quienes deseaban operar en el mercado* (Dodd R., Mills P., 2008). A principios de 2008 el problema del mercado

bursátil se intensificaba más, manifestado en el incremento de los índices de riesgos en los bonos de titulización hipotecaria.

[Gráfico 1-8]

1.3 LA CRISIS FINANCIERA INTERNACIONAL

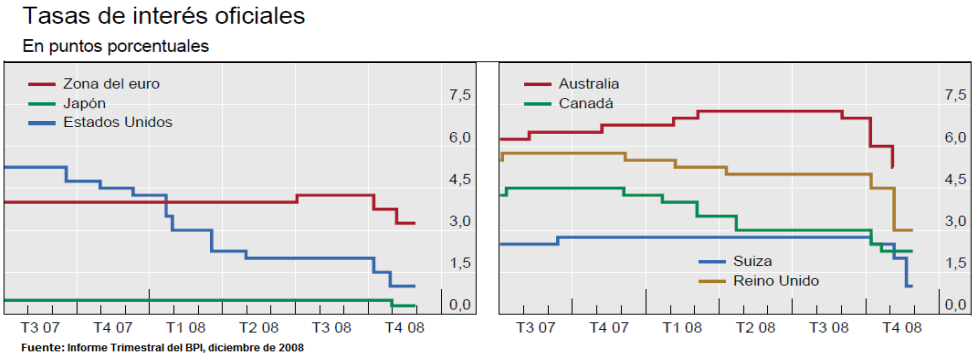
Los Mercados Monetarios y Financieros Internacionales han tenido un rápido crecimiento en las últimas décadas; son cada vez más integrados y automatizados, explicados por los procesos desregulatorios, innovación de servicios y productos financieros, y avances informáticos. Esta evolución se caracteriza por la gran volatilidad de las tasas de interés y tipos de cambio, generando incertidumbre e inestabilidad en las economías. La Crisis Financiera de EE.UU fue el detonante y que contagiara las Finanzas Internacionales.

Las principales instituciones financieras dejaron ver a la luz sus dificultades, ante la exposición de las subprime; generando gran incertidumbre, crisis de liquidez (credit crunch) y temor ante una recesión económica mundial. Los mercados bursátiles eran muy inestables ante la situación de los bancos y las medidas vacilantes de las autoridades monetarias de las principales economías del mundo. El siguiente gráfico muestra la caída de las cotizaciones bursátiles de EE.UU, Europa y Japón de enero 2007 a enero 2008.

[Gráfico 1-9]

Frente a la crisis de liquidez, por la contracción de los préstamos interbancarios, impagos de créditos concedidos y caída de los depósitos; los bancos centrales de Estados Unidos (Reserva Federal), Inglaterra, Unión Europea, Suiza, Canadá, Australia y Japón intervienen coordinadamente desde mediados de 2007 inyectando grandes sumas de dinero y reduciendo las tasas de interés, con el objetivo de aliviar la crisis y recuperar la confianza de los mercados. La FED redujo las tasas de interés de referencia del 5,25% a mediados de 2007 al 1% a finales de 2008 *(Ver Anexo 1);* mientras que el Banco Central de Europa (BCE) las mantuvo por un tiempo, preocupado más por la inflación.

[Gráfico 1-10]



Aunque la intervención bajó la tasa interbancaria, ésta se mantenía en niveles altos, debido a la incertidumbre y aversión al riesgo. Cada vez eran más las entidades que solicitaban ayuda y que anunciaban

su relación con los activos tóxicos. Esto obligó a tomar medidas[14] adicionales por parte de las autoridades públicas, como: ampliación del seguro de depósitos, avales públicos para las deudas bancarias, inyecciones de capital en función de los requerimientos del mercado y compra de activos en problemas.

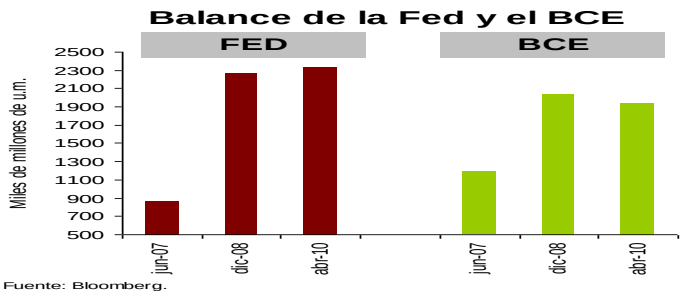
EE.UU desplegó un plan de rescate del sistema financiero, mediante la Ley de Estabilización Económica de Urgencia de 2008[15], que autorizó al Tesoro gastar 700 mil millones de dólares para compra en especial de activos relacionados a las hipotecas subprime; y desde enero de 2009 en adelante las tasas de los fondos federales se mantuvieron en el 0,25%. Corea del Sur anunciaba una ayuda a su banca por 100 mil millones de dólares, para que cancelen sus deudas adquiridas en divisas extranjeras hasta el mes de junio de 2009. Islandia y Francia nacionalizan algunos bancos. Inglaterra lanzó su plan de rescate financiero inmobiliario por 400 mil millones de libras esterlinas y redujo las tasas de interés al 1,5% a principios[16] de 2009. El BCE redujo sus tasas llegando al 1% de 2009 en adelante. El banco central de Japón mantuvo sus tasas bajas en torno al 0,10%. Finalmente, los bancos centrales presentarían en sus balances un crecimiento de sus activos, tal como muestra el gráfico 1-11 respecto a la FED y el BCE.

[14] En mayor detalle, ver: Informe Trimestral del BPI, diciembre de 2008, pág. 23 - 30

[15] Plan propuesto por el presidente George W. Bush y el Secretario del Tesoro Henry Paulson; tuvo como objetivo restaurar la confianza de los mercados de crédito, adquiriendo activos contaminados. El plan no tuvo buena acogida al principio por el congreso, por la razón de que se salvaba a los responsables de los excesos en detrimento de los contribuyentes, quienes finalmente son los que pagan el rescate. Finalmente el plan fue modificado y aprobado por la Cámara el 3 de octubre de 2008 y firmada posteriormente por Bush.

[16] Ver: Cronología de una crisis, BBC Mundo (febrero, 2009), http://news.bbc.co.uk/hi/spanish/specials/2008/crisis_financiera/newsid_7629000/7629122.stm

[Gráfico 1-11]



La crisis financiera desencadenó quiebras, fusiones, adquisiciones, recapitalizaciones y nacionalizaciones. Entre algunas instituciones afectadas: New Century Financial Corporation (EE.UU-banco hipotecario) pide ayuda ante quiebra el 2 de abril de 2007; Freddie Mac y Fannie Mae (EE.UU-2 de los principales hipotecarias) son rescatadas por el Tesoro estadounidense; El Lehman Brothers (EE.UU-cuarto banco de inversión) se declara en quiebra el 15 de septiembre de 2008, luego de no poder ser vendido; el Northern Rock (Inglaterra) requirió ayuda por parte del Banco de Inglaterra; y otras instituciones[17]. Para 2008 sólo en EE.UU habrían quebrado cerca de 30 bancos, para 2009 unos 140 bancos y cerca de finales de 2010 ya superaba los 160 bancos[18].

Por otro lado, los mercados de divisas ante los problemas de los mercados financieros se tornaron más volátiles. La reducción de las tasas de interés de la Reserva Federal desde agosto de 2007 y la incertidumbre antes las medidas anunciadas por las autoridades estadounidense, provocó que el dólar se depreciara y se incremente

[17]Instituciones quebradas o en problemas, EE.UU: Bear Stearns, Blackstone, American Home Mortgage, National City Home Equity, Home Banc, Citigroup, Countrywide, First Magnus Financial, Netbank, Merrill Lynch, Washigton Mutual, Goldman Sachs. Instituciones de Europa y resto del mundo: IKB (Alemania), Sachsen LB (Alemania), Deutsche Bank (Alemania), Banco De Santander (España), Banca March (Nueva Zelanda), Bradford & Bingley (Inglaterra), Macquarie Bank (Australia), Rams Home Loans (Australia), UBS (Suiza), Commercial Bank Of China Y Bank of China.

[18] http://www.gurusblog.com/archives/cerca-de-160-bancos-han-quebrado-en-los-eeuu-en-2010/23/12/2010/

la demanda de otras divisas (libra esterlina, euro, dólar canadiense, franco suizo, yen, dólar australiano, etc). Los sucesivos recortes de las tasas FED, las expectativas de recesión estadounidense, la escalada de los precios del petróleo, los altos precios del oro y la aversión al riesgo; debilitaron aún más la cotización del dólar frente a otras monedas.

El dólar comienza a recuperarse a partir de mediados de 2008, explicado por las expectativas económicas negativas de los otros países desarrollados europeos y asiáticos, y por la mayor demanda de bonos del Tesoro estadounidense. Esto, pese a que las bajas tasas de interés vuelven menos atractivos a los activos denominados en dólares. El dólar, como referente mundial y moneda de refugio de valor, tomó aliento; ya que a nivel mundial se discutía el cambio hacia otro referente mundial menos volátil.

[Tabla 1-2]

TIPO DE CAMBIO NOMINAL DÓLARES POR EURO Y LIBRA ESTERLINA
promedio mensual y anual

	Dólares por Euro					Dólares por Libra esterlina				
	2006	2007	2008	2009	2010	2006	2007	2008	2009	2010
enero	1,21	1,30	1,47	1,32	1,43	1,77	1,96	1,97	1,45	1,62
febrero	1,19	1,31	1,48	1,28	1,37	1,75	1,96	1,96	1,44	1,56
marzo	1,20	1,32	1,55	1,30	1,36	1,74	1,95	2,00	1,42	1,51
abril	1,23	1,35	1,58	1,32	1,34	1,77	1,99	1,98	1,47	1,53
mayo	1,28	1,35	1,56	1,36	1,26	1,87	1,98	1,96	1,54	1,47
junio	1,27	1,34	1,56	1,40	1,22	1,84	1,99	1,97	1,64	1,48
julio	1,27	1,37	1,58	1,41	1,28	1,84	2,04	1,99	1,64	1,53
agosto	1,28	1,36	1,50	1,43	1,29	1,89	2,01	1,89	1,65	1,57
septiembre	1,27	1,39	1,43	1,46	1,31	1,88	2,02	1,80	1,63	1,56
octubre	1,26	1,42	1,33	1,48	1,39	1,88	2,04	1,69	1,62	1,59
noviembre	1,29	1,47	1,27	1,49	1,37	1,91	2,07	1,53	1,66	1,60
diciembre	1,32	1,46	1,35	1,46	1,32	1,96	2,02	1,49	1,62	1,56
Promedio	1,26	1,37	1,47	1,39	1,33	1,84	2,00	1,85	1,57	1,55

Elaboración propia, datos del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la Cámara de Diputados

1.4 LA CRISIS ECONÓMICA GLOBAL: CARACTERÍSTICAS Y SUS EFECTOS

La crisis económica global demuestra la fragilidad de un sistema que impera bajo desequilibrios constantes y que afecta a casi todas las naciones. El detonante es la crisis financiera estadounidense; la cual contagió los principales mercados

financieros, monetarios y bursátiles del mundo; que finalmente como "efecto dominó" arrastraría a la recesión a casi todas las economías del mundo. Sin embargo, estuvo acompañada de ***problemas estructurales*** propios de los países y otros ***factores coyunturales***, que empujaron aún más los problemas en las naciones.

La globalización de las economías, es decir, la creciente interrelación económica de los países, ha construido vínculos que han trascendido la soberanía o control por parte de los estados. Las instituciones internacionales (FMI, BM, OMC…) han promovido e intervenido para que esto progrese, volviendo más sensible los estados ante problemas que ocurran en alguna parte del sistema mundial.

El crecimiento de la economía mundial en los últimos años, ha estado impulsado por las economías[19] emergentes (principalmente los BRICS: Brasil, Rusia, India y China) y los de reciente industrialización; quienes ante sus crecientes necesidades internas han empujado la demanda de materias primas y alimentos; lo cual ha generado una creciente ola especulativa en los mercados de esos productos, volviéndose muy volátiles y agravantes. Asimismo, estas economías han acumulado crecientes reservas de divisas, lo cual ha sido reinvertido[20] principalmente en las economías desarrolladas, inundándoles de liquidez.

[19] "Esto les ha permitido […] entrar en una nueva etapa de evolución económica mucho más intensiva en tecnología avanzada, conocimientos e intensidad de capital, expresada en tasas más elevadas de crecimiento económico, desarrollo interior y competitividad internacional. Como resultado […] la evolución económica mundial siguió una nueva dinámica, que implicó un cambio histórico muy importante en relación a los años finales del siglo pasado […]." (Dabat Alejandro, 2009)

[20] El ejemplo es China, que ante un gran ahorro interno, ha invertido en países como EE.UU; esto hace que su moneda no se aprecie y sus exportaciones no pierdan competitividad o sigan siendo baratas.

Otros países (como España) sobrellevan burbujas económicas y problemas estructurales (alta dependencia externa), volviéndose vulnerables ante las inclemencias de los mercados financieros. Y finalmente, la hegemonía de Estados Unidos sigue imperando -a pesar del galope de las economías emergentes– en el contexto mundial; siendo un referente en el clima de los negocios y las finanzas internacionales; y que por tanto, sea cual sea su problema, puede afectar el ritmo del sistema económico global.

Por otro lado, los problemas coyunturales aparecen siguiendo el ciclo económico mundial. El alza deliberada de los precios de las materias primas[21], los alimentos y el petróleo al finalizar el 2007 y comienzos del 2008; generó presiones inflacionarias en los países desarrollados y en vías de desarrollo. El precio del barril de petróleo alcanzó en julio de 2008 los 147USD[22]; otros metales como el cobre[23] llegaba a los 8940USD la tonelada; el ácido sulfúrico y la soda cáustica incrementaron hasta un 600% sus precios.

Las economías del mundo comenzaron a resentirse; los países desarrollados o ***economías avanzadas*** fueron los primeros en mostrar síntomas de recesión; sus índices de consumo, inversión, empleo y producción descendían; las tasas de ganancias se desplomaban. A pesar del enorme esfuerzo público de las incesantes sumas de dinero inyectadas en la economía y otras medidas contracíclicas; las economías avanzadas se sumían bajo la crisis. Esto es reflejado en sus tasas de crecimiento *(ver tabla 1-3)*.

[21] Desplazamiento a gran escala de los capitales especulativos desde los mercados hipotecarios hacia los de commodities en general.
[22] El petróleo marca nuevos máximos y supera los 147 dólares en Londres
[23]Ver:http://www.cincodias.com/articulo/economia/cobre-alcanza-precio-maximo-dieciseis-anos/20041009cdscdieco_8/cdseco/

En 2007 el crecimiento fue de 2,8 %, para 2008 disminuye a 0,5% y para 2009 la tasa de crecimiento fue del -3,2%; demostrando el efecto financiero en la economía real. En 2008, se afectó Italia con el -1,3%, Japón con -1,2% y Reino Unido con el 0,5%; EE.UU, el detonador de la crisis, tiene un leve crecimiento de 0,4%. Para 2009, se derrumban todas las economías avanzadas; el principal afectado es Japón con el -5,2%, seguido de Italia con el -5%, Alemania al -5%, Reino Unido -4,9%, España cae al -3,6% cuando tenía la mayor tasa en 2007, Francia -2,2% y por último EE.UU -2,4%.

Así mismo, la crisis se ve reflejado en la caída del consumo privado, el cual en 2009 tuvo una variación de -0,8% para el grupo; de los cuales los países más afectados fueron España (-4,9%), Reino Unido (-3,2%) e Italia (-1,8%), tal como muestra la tabla 1-3. Igualmente, la Formación Bruta de Capital Fijo (FBCF) del grupo cae al -12% en el 2009; los mayores afectados son España (-15,3%), Reino Unido (-14,9%), EE.UU (-14,5%) y Japón (-14,3%). Por otro lado, Alemania tuvo la mayor caída en el saldo de la Balanza de Pagos, al tener una variación de -3,3%.

[Tabla 1-3]

COMPARATIVO ECONOMÍAS AVANZADAS: PIB, CONSUMO, FBCF Y SALDO BALANZA PAGOS 2007-2009

	PIB REAL			Consumo Privado			Consumo Público			FBCF*			Saldo Balanza de Pagos**		
	2007	2008	2009	2007	2008	2009	2007	2008	2009	2007	2008	2009	2007	2008	2009
Economías Avanzadas	2,8	0,5	-3,2	2,5	0,3	-0,8	2,0	2,5	2,3	2,2	-1,9	-12,0	0,5	0,4	0,4
Estados Unidos	2,1	0,4	-2,4	2,7	-0,2	-0,6	1,4	3,0	1,8	-1,2	-3,6	-14,5	0,6	1,2	1,2
Zona del Euro	2,8	0,6	-4,1	1,6	0,4	-1,1	2,3	2,1	2,2	0,8	-0,4	-11,1	0,4	0	-0,7
Alemania	2,5	1,2	-5,0	-0,3	0,4	0,2	1,7	2,0	3,0	5,0	3,1	-8,9	1,5	-0,3	-3,3
Francia	2,3	0,3	-2,2	2,4	1,0	0,9	1,5	1,1	1,6	6,5	0,6	-6,9	-0,9	-0,4	-0,2
Italia	1,5	-1,3	-5,0	1,1	-0,8	-1,8	0,9	0,8	0,6	1,7	-4,0	-12,1	0,2	0,1	-1,3
España	3,6	0,9	-3,6	3,6	-0,6	-4,9	5,5	5,4	3,8	4,6	-4,4	-15,3	-0,9	1,4	2,8
Japón	2,4	-1,2	-5,2	1,6	-0,7	-1,0	1,5	0,3	1,6	-1,2	-2,6	-14,3	1,1	0,1	-1,2
Reino Unido	2,6	0,5	-4,9	2,1	0,9	-3,2	1,2	2,6	2,2	7,8	-3,5	-14,9	-0,6	0,5	0,7
Canadá	2,5	0,4	-2,6	4,6	3,0	0,2	3,3	3,7	3,0	3,7	0,9	-10,1	-1,6	-1,9	-0,4
Econ. Asiat. Recient. Industrializadas	5,8	1,8	-0,9	4,7	1,0	0,4	3,7	3,6	4,6	4,5	-2,7	-3,8	2,3	0,4	2,1

Elaboración propia en base a datos del FMI (2010)

**Formación Bruta de Capital Fijo*

***variaciones con respecto al año previo en porcentaje del PIB*

Las economías de ***América Latina y el Caribe***, aunque al principio se decía que estaban mejor preparadas ante la crisis[24], sintieron los estragos de la recesión mundial. Esto en medida de que la mayoría de ellas comparten características que las hacen vulnerables ante los shocks externos. Así, en 2009 (ver tabla 1-3) la región cae al -1,8%; la economía más afectada fue México, con una caída del PIB real de -6,5%; seguido de Paraguay (-4,5%), Venezuela (-3,3%) y Brasil (-0,2%). En cuanto a la inflación, Venezuela es la mayor economía inflacionaria, con el 27,1% en el 2009. Por otro lado, Colombia tuvo la mayor variación en el déficit en cuenta corriente de la región, al llegar a -1,8%.

[Tabla 1-4]

PIB real, precios al consumidor y saldo en cuenta corriente en algunas economías de América

(Variación porcentual anual, salvo indicación en contrario)

	PIB real		Precios al consumidor		Saldo en cuenta corriente	
	2008	2009	2008	2009	2008	2009
América	**4,3**	**−1,8**	**7,9**	**6,0**	**−0,6**	**−0,5**
América del Sur y México	**4,3**	**−1,9**	**7,6**	**6,1**	**−0,3**	**−0,3**
Brasil	5,1	−0,2	5,7	4,9	−1,7	−1,5
México	1,5	−6,5	5,1	5,3	−1,5	−0,6
Argentina[3]	6,8	0,9	8,6	6,3	1,5	2,8
Colombia	2,4	0,1	7,0	4,2	−2,8	−1,8
Venezuela	4,8	−3,3	30,4	27,1	12,3	2,5
Perú	9,8	0,9	5,8	2,9	−3,7	0,2
Chile	3,7	−1,5	8,7	1,7	−1,5	2,2
Ecuador	7,2	0,4	8,4	5,1	2,2	−1,1
Bolivia	6,1	3,3	14,0	3,5	12,1	3,5
Uruguay	8,5	2,9	7,9	7,1	−4,8	0,8
Paraguay	5,8	−4,5	10,2	2,6	−2,4	−0,2
América Central[4]	**4,3**	**−0,6**	**11,2**	**3,5**	**−9,1**	**−2,0**
El Caribe[5]	**2,9**	**0,4**	**12,0**	**3,6**	**−1,6**	**−3,1**

Fuente: FMI (2010)

Los canales de transmisión de la crisis financiera internacional al sector real de las economías latinoamericanas fueron:

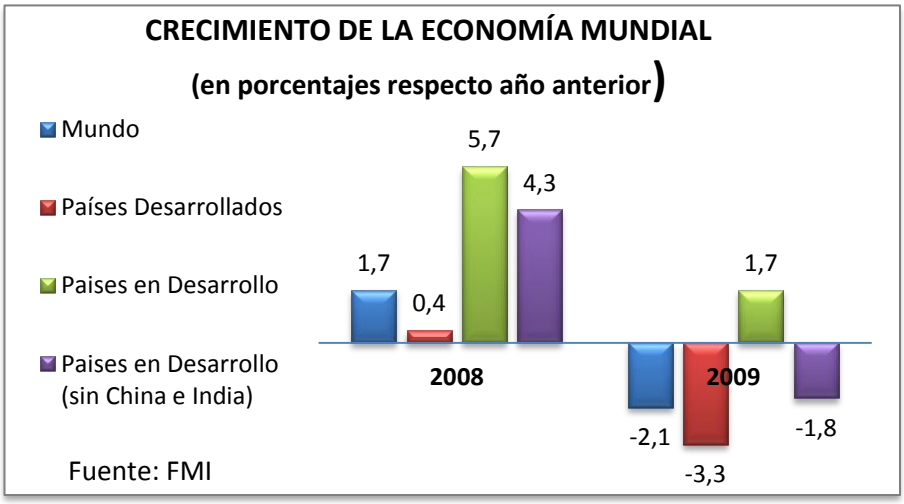
- Vía financiero – monetaria
- Vía comercial (exportaciones/ importaciones)
- Vía Remesas

[24] En esencia, por los bajos niveles de endeudamiento público externo y las elevadas reservas internacionales.

Por la vía comercial, los países fueron afectado por la reducción del comercio internacional. Tras el alza brusca del precio de las materias primas, alimentos, metales, oro y petróleo hasta mediados del 2008, generalmente, por razones especulativas los precios caen precipitadamente a finales de 2008, motivado por la contracción e incertidumbre de la demanda global por la recesión. El petróleo tuvo las mayores caídas históricas, lo cual afectó a las economías petroleras dependientes de los ingresos por dicho recurso natural. La caida de los precios produjo un fuerte deterioro de los términos de intercambio.

Según la CEPAL, el 80% de las naciones del mundo estaban en recesión económica durante el año 2009. Y en efecto, esto se refleja en que la economía mundial cayó a un -2,1% en el 2009, frente al 1,7% alcanzado en 2008. Los paises desarrollados tuvieron la mayor caída en 2009 con el -3,3%, respecto al ligero crecimiento obtenido en 2008 del 0,4%. China e India tuvieron crecimiento económico a pesar de la crisis; sin éstos, el PIB de los países en desarrollo decreció al -1,8% en 2009, comparado con el 4,3% alcanzado en 2008.

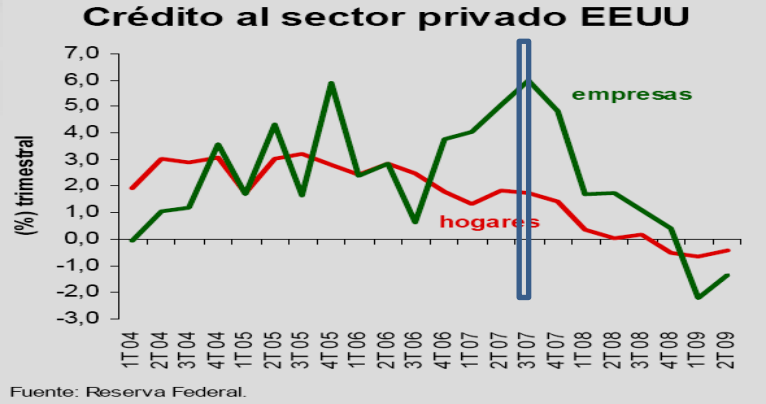
[Gráfico 1-12]



1.4.1 ESTADOS UNIDOS

La restricción del crédito a empresas y consumidores, debido a la incertidumbre y el alto grado de aversión al riesgo; fue contraproducente para la economía real, ya que el crédito generaba un efecto multiplicador de la economía, y una contracción de la misma echó abajo los planes de inversión y consumo. A la par con la restricción, la demanda de crédito también cayó, ante su elevado costo, fuertes condicionamientos y previsiones negativas de ventas. En el gráfico 1-14 se observa, que la caída del crédito es más acelerada en las empresas que en los hogares. Luego de una tendencia creciente del crédito a empresas, ésta comienza a caer desde el tercer trimestre del 2007.

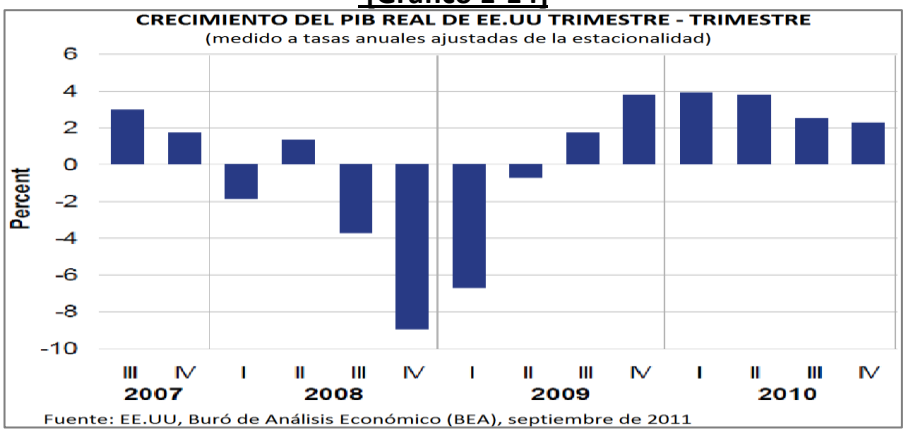
[Gráfico 1-13]



EE.UU entra oficialmente en recesión en diciembre de 2007, cuando el PIB real del cuarto trimestre de 2007 se redujera al 1,7%, luego de una desaceleración del 3% en el tercer trimestre del mismo año. En términos absolutos, el PIB real medido en miles de millones de dólares, fue de 12895,85 en año 2006; para el 2008 subió a 13181,92; y en el 2009 cayó a 12903, 78 mil.mill.USD. En términos de crecimiento real anual de la economía; en el 2007 el PIB real creció a una tasa del 2,1%; en el 2008 el crecimiento fue casi nulo,

alcanzando una tasa del 0,4%; ya para 2009, cuando la recesión se manifestaba, el crecimiento real fue negativo con el -2,4%.

[Gráfico 1-14]



El sector construcción y vivienda fue uno de los más afectados por la crisis, la caída de la misma contagió las otras ramas de la economía. Por otro lado, el consumo privado en el 2007 habría crecido en 2,7%, para luego caer al -0,2% en 2008 y finalmente en 2009 decrece al -0,6%. El consumo público se desacelera en el 2009 al crecer al 1,8%, respecto al 2008, cuando este creció al 3%. La Formación Bruta de Capital Fijo cae abruptamente en el 2009 (-14,5%), luego de decrecer en -1,9% en el 2008 y -1,2% en 2007. El saldo en la Balanza de Pagos ha tenido variaciones positivas entre el 2007 y 2009, llegando al 0,5% en 2007 y 0,4% en el 2009. (ver Tabla 1-3, pág. 22)

Medidas Tomadas: Entre las medidas económicas e incentivos están: La "ley de Reinversión y Recuperación de Estados Unidos de 2009"[25], la cual tiene como objetivo estimular la economía

[25] La "American Recovery and Reivestment Act of 2009", presupuesta gastar: el 37% en reducciones de impuestos equivalentes a 228 mil millones de dólares; el 18% se asigna a alivios fiscales estatales y locales, de esto más del 90%de las ayudas estatales son para salud y educación; y el 45% se predestina a programas sociales federales y programas de gasto federal. El presidente Obama lo firma el martes 17 de febrero de 2009.

mediante recortes de impuestos federales, ampliación de las prestaciones de desempleo y bienestar social, incrementos del gasto en salud, educación, vivienda, infraestructura e investigación. Se lanza un paquete de rescate a la industria automotriz por 84,8 mil millones de dólares. Obama[26] propone modernizar la infraestructura federal y mejorar la eficiencia energética, lo cual crearía 5 millones de empleos; para ello se crearía un fondo por 25 mil millones de dólares. Para marzo de 2010, se aprueba una Ley de salud que brinda mayor acceso y protección a los pacientes; la cual prevé reducir los costos de salud en $2500 por familia y crear puestos de trabajo. Durante 2009 al 2010, se brindó un crédito fiscal reembolsable por $3000 por cada empleado que contraten las empresas. Para julio de 2010, se aprobó la Ley Dodd-Frank Wall Street y la Reforma a la Protección del Consumidor, la cual obliga a las financieras una mayor transparencia y divulgación oportuna de información a los accionistas y usuarios de tarjetas de crédito. En agosto de 2010, mediante una Ley de empleo, se asignó 26 mil millones de dólares para ayudar a profesores y empleados del gobierno. En septiembre se anuncia un programa de empleos a largo plazo que requieren más de $ 50B que serían asignados a la reconstrucción de carreteras, vías férreas y pistas de aterrizaje. Se calcula que el Gobierno Federal ha inyectado $1,2 billones en la economía.[27]

Ver:http://es.wikipedia.org/wiki/Ley_de_Reinversi%C3%B3n_y_Recuperaci%C3%B3n_de_los_Estados_Unidos_de_2009.

[26] El presidente ha hecho hincapié en que invertir para mantener los puestos de trabajo es tan importante, como la creación de nuevos puestos de trabajo.

[27] Ver: http://www.guyanajournal.com/USA_Crisis_and_World_Economy_Tennassee.html

1.4.2 EUROPA

Los efectos de la crisis financiera estadounidense, prontamente se refleja en el crecimiento económico de las principales economías europeas[28]: El primer país que entra en recesión es Dinamarca[29], luego de contraerse en el cuarto trimestre de 2007 en el 0,2%, vuelve a contraerse en el primer trimestre de 2008 en el 0,6%, entrando oficialmente en recesión. Alemania, la economía más importante de Europa, se contrae en 0,5% en el tercer trimestre del 2008, luego de una caída del 0,4% en el segundo trimestre de 2008. Italia, entra en recesión luego de que su PIB caiga en 0,5% en el tercer trimestre, previo a una caída del 0,3%. Gran Bretaña se une a la crisis, luego de que su PIB creciera un 1,5% en el último trimestre de 2008, tras crecer 0,6% en el tercer trimestre de 2008. Francia, más tarde entra en recesión cuando su PIB se contrae al 1,2% en el primer trimestre de 2009, tras haber crecido un 1,5% en el cuarto trimestre de 2008.

El PIB de la Unión Europea (UE) en el cuarto trimestre se contrajo un 1,5%, luego de un previo crecimiento cercano al 0%, por lo que entra en recesión. La respuesta a la crisis es el Plan de Recuperación Económica Europea[30] (European Economic Recovery Plan – 26/11/2008) que expresa: la necesidad de coordinación

[28] Otras economías europeas en recesión: Estonia, Letonia, Irlanda, Suecia, España, Holanda, Portugal, Hungría, Finlandia, Suiza, Islandia, Bélgica, Rumanía, Austria, Luxemburgo, Lituania, Noruega, Bulgaria, Eslovenia, Ucrania, Malta, República Checa, Armenia, Turquía, Chipre.

[29] Ver: http://news.bbc.co.uk/2/hi/business/7529314.stm

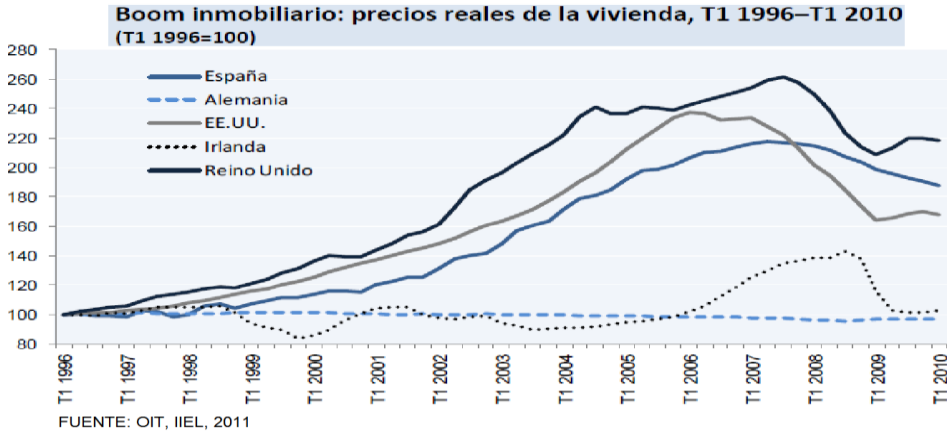
[30] Algunos consideraciones importantes del plan: reducción de los tipos de interés del BCE, aumento del gasto público y/o reducir impuestos, respetando el Plano de Estabilidad y Crecimiento; con valor propuesto de 200 billones de euros (1,5% del PIB de la UE). Seguir los objetivos de la Estrategia de Lisboa: invertir en educación, empleo, infraestructura, energías alternativas. Algunos de los objetivos: inyectar liquidez, para estabilizar el sistema financiero; aumentar la demanda y la confianza; minimizar la pérdida de empleo y ayudar a desempleados y mejorar la competitividad. Ver: La crisis económica en España y la UE, Cátedra Jean Monnet, Universidad Carlos III de Madrid.

integral y suficiente para restaurar la confianza de los consumidores y negocios. Encontrar en conjunto las políticas y compromisos que impulsen la UE y nivele las condiciones económico – sociales de las naciones integrantes. Se propugna Impulsar políticas económicas que estimulen la demanda de los consumidores en el corto plazo.

1.4.2.1 ESPAÑA

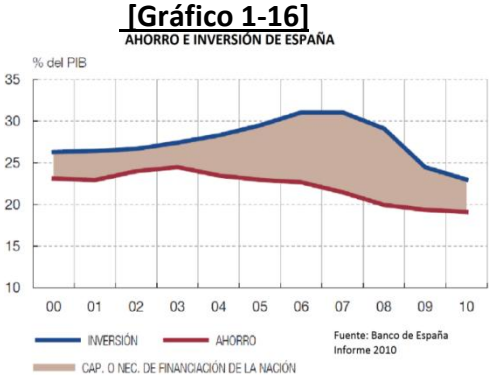
Antecedentes: Luego de la crisis de los 90, España ha gozado de un largo periodo de crecimiento económico sólido superior al de la Unión Europea (UE) en el periodo 1996-2006; España crecía a una tasa promedio del 3,7%, mientras que la UE al 1,4%. El sector estrella de la economía española fue el de la construcción, que con su fuerte crecimiento desplazó a otros sectores como el de servicios, industria y agricultura. La participación de la construcción en el PIB fue del 12,1% en 2006; superando en casi el doble de otros países europeos *(gráfico 1-15)*. Durante el auge inmobiliario, las familias fueron positivas respecto a la renta permanente futura, lo cual elevó la propensión al consumo. Asimismo, las tasas de interés real hipotecario disminuían hasta situarse cerca del 0%; los plazos hipotecarios se ampliaban, de 10 a 15 años a fines de los 80s, hasta 25-30 años en los años 2000; las desgravaciones fiscales a la compra de vivienda aumentaron. Como resultado, las familias terminaron endeudándose agresivamente en el periodo 1995-2007, pasando del 40% al 130%. Finalmente, España era muy vulnerable ante el tamaño del sector construcción y la dependencia del crédito (OIT, IIEL, 2011)

[Gráfico 1-15]



La burbuja inmobiliaria española es similar a la estadounidense. Tras la crisis financiera internacional, los mercados de crédito se contrajeron, las tasas de interés se elevaron (se incrementaba la morosidad y las ejecuciones hipotecarias) y la burbuja explota; y, como España en los últimos años ha dependido fuertemente del financiamiento externo, las complicaciones en la economía real se avizoraban conforme la incertidumbre local e internacional reinaba y los niveles de confianza caían. La diferencia con la situación estadounidense, es que el Banco de España aplicaba un sistema de control en las finanzas nacionales, lo que pudo contener un pánico generalizado y la caída[31] irremediable del sistema financiero. (Alamá L; Fuertes A;2009)

[Gráfico 1-16]



Fuente: Banco de España, informe 2010

[Gráfico 1-17]

Fuente: Banco de España, informe 2010

[31] Algunas entidades fueron intervenidas por el Estado. Una de las más perjudicadas, la Caja Castilla – La Mancha, fue rescatada por el Banco de España en marzo 2009.

Sin embargo, España entra oficialmente en recesión tras contraerse su PIB en 1,1% para el cuarto trimestre de 2008, luego que en el trimestre anterior la contracción fuera del 0,3%. En términos relativos (ver tabla 1-5); la tasa de crecimiento de la economía española en 2007 fue de 3,6%, para el 2008 ésta se reduce a un moderado 0,9%, y para 2009 el crecimiento fue negativo con el -3,6%. Comparado con la Zona Euro, España creció sobre ella en 2007 (2,8%) y 2008 (0,5%). En cuanto al consumo de los hogares, en 2007 (3,6%) fue positivo, cayendo en 2008 (-0,6%) y empeorando en 2009 (-4,8%); comparado con la Zona Euro, en 2007 fue superior España (3,6% vs 1,6%) para luego caer en 2008 y 2009 superior a la Zona Euro. El consumo público ha ido disminuyendo, pero sostiene valores positivos; comparado con la Zona Euro, España ha tenido tasas superiores entre 2007-2009. La formación bruta de capital fijo, es uno de los componentes que más impactó la crisis; si en 2007 (+4,6%) el crecimiento fue positivo, en 2009 (-15,3%) cae bruscamente, que comparado con la Zona Euro ha sido superior en 2007-2009. En tanto, las importaciones han crecido más rápido que las exportaciones (8% vs 6,6%) en el 2007; cambiando la tendencia en 2008-2009, cuando las importaciones caen más precipitadamente que las exportaciones, cayendo al -17,9% las importaciones de 2009 y al -11,5% las exportaciones del mismo periodo. Las exportaciones de la Zona Euro declinaron con más prisa que las exportaciones españolas en 2009 (-13,1% vs -11,5%); mientras que las importaciones españolas decayeron en mayor magnitud que las importaciones de la Zona Euro (-17,9 vs -11,8%).

[Tabla 1-5]

INDICADORES ECONÓMICOS: COMPARATIVO ESPAÑA – ZONA EURO

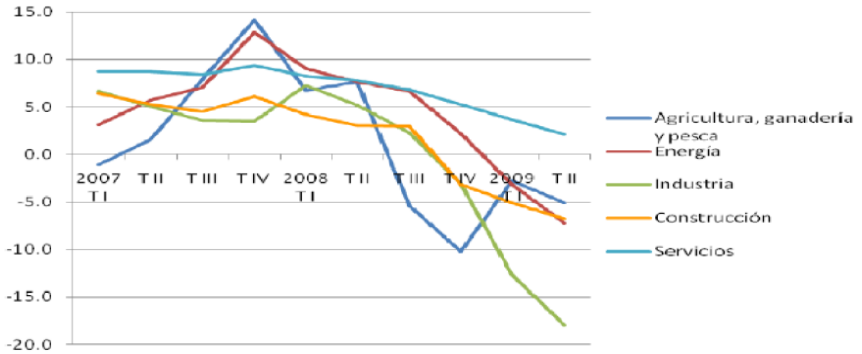
Indicadores económicos	*2007*	*2008*	*2009*
Incremento PIB España	3,6	0,9	-3,6
Incremento PIB zona euro	2,8	0,5	-4,1
Incr. consumo hogares España	3,6	-0,6	-4,8
Incr. consumo hogares zona euro	1,6	0,3	-1,2
Incr. consumo Admin. Púb. España	5,5	5,4	3,8
Incr. consumo Admin. Púb. zona euro	2,3	2,2	2,7
Incr. formación bruta capital España	4,6	-4,4	-15,3
Incr. formación bruta capital zona euro	4,6	-0,8	-10,8
Incr. exportaciones España	6,6	-1	-11,5
Incr. exportaciones zona euro	6,3	0,8	-13,1
Incr. importaciones España	8	-4,9	-17,9
Incr. importaciones zona euro	5,5	0,9	-11,8

Fuente: Peláez Esther (2010)

El sector de la construcción venía deteriorándose desde el año 2006 (+5,0%), creciendo en 2007 al 3,5%, y deteriorándose en adelante, tal como muestra el gráfico 1-18. La mayor parte de las ramas de la economía fueron afectadas por la crisis (ver gráfico 1-18), en especial la construcción e industria; a excepción de la rama Servicios, que en el cuarto trimestre de 2008 se recupera.

[Gráfico 1-18]

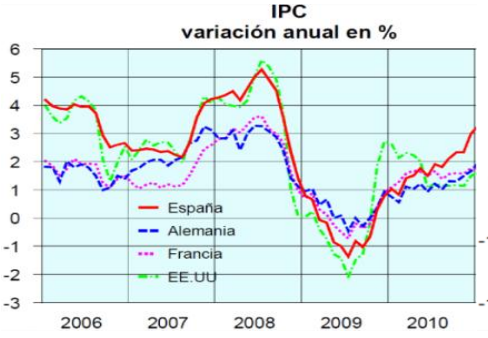
Crecimiento económico interanual por sectores corregido de efectos estacionales y de calendario (2007- II trimestre 2009)



Fuente: INE

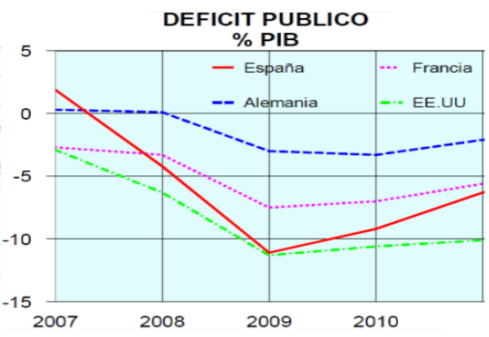
Desde mediados de 2008 los índices inflacionarios de España se fueron reduciendo, mostrándose una economía deflacionaria, que comparado con otras economías *(gráfico 1-19)* avanzadas, estuvo por debajo de Alemania y Francia y por encima de EE.UU. En cuanto al déficit público, la variación fue negativa a partir de 2007 y positiva desde el 2009, teniendo un comportamiento similar al de EE.UU *(gráfico 1-20).*

[Gráfico 1-19]



Fuente: Banco de España, 2011

[Gráfico 1-20]



Fuente: Banco de España, 2011

Finalmente, España sale de la recesión en el primer trimestre de 2010, sin embargo, los niveles de empleo no se recuperaron satisfactoriamente, debido al lento ajuste en la reducción de horas trabajadas y sus problemas estructurales. En teoría España requiere crecer 2% o más al año para crear nuevas fuentes de empleo.

Medidas tomadas: El 7 de octubre de 2008, el Consejo Europeo decide que por un periodo de por lo menos un año se garantice los depósitos personales a particulares en al menos 50 mil euros. España eleva el piso de la garantía de los depósitos en 20 mil euros por titular y 100 mil por entidad. El gobierno español adoptó el Plan de Estímulo Económico y de Empleo (Plan E) por 53,8 mil millones de euros, el cual reforzaba los mecanismos e instrumentos de política existentes; que incluye el incremento de recursos al Sistema Público de Empleo (SPE), la ampliación del seguro de desempleo y el aumento de las garantías por pensiones. Además del soporte financiero directo a las empresas y familias. Se presupuestó 11 mil millones de euros para la creación de empleos, mediante el Fondo Estatal de Inversión Local y el Fondo Especial para la Reactivación Económica y el Empleo. Por otro lado, el Plan de Consolidación Fiscal lanzado a principios de 2010, trata de hacer frente al déficit público debido a los programas iniciados desde la crisis.

CAPÍTULO II

IMPACTO DE LA CRISIS MUNDIAL EN LOS MERCADOS LABORALES, MIGRACIÓN INTERNACIONAL Y LAS REMESAS

2.1 LOS MERCADOS LABORALES

2.1.1 ASPECTOS GENERALES Y TEÓRICOS

Existen muchas definiciones del mercado de trabajo, una de ellas explica que "[…] es aquel en el que se ofrece por parte de los hogares y se demanda por parte de las empresas el factor trabajo y en el cual se determinan las cantidades transadas del factor (la ocupación) y el precio del mismo (el salario)"[32]. El mercado de trabajo es estudiado por la economía laboral, como una rama de la economía general. Ésta implica aspectos microeconómicos y macroeconómicos. En cuanto a los aspectos microeconómicos trata de las decisiones individuales y factores que afectan la oferta y demanda de trabajo, y cómo la interacción de éstos determinan salarios y cantidad de trabajo empleada en los mercados laborales. Las implicaciones macroeconómicas trata a la economía agregada y considera un estudio más integro sobre asuntos como los niveles de salario, empleo, desempleo, productividad, etc. Se relaciona también a los mercados de trabajo temas como la participación del Estado

[32] Sachs-Larrain, Macroeconomia

con políticas de empleo, los sindicatos y su influencia; y uno de los temas centrales que es la migración y cómo afecta a los mercados de trabajo.

Una de las características de los mercados de trabajo es la movilidad laboral, que consiste en el traslado de fuerza de trabajo de unas compañías, ocupaciones y lugar geográfico a otros. Esto puede tener varias causales, que pueden originarse desde la persona o la empresa. Los motivos están relacionados con: cambios en la demanda de un producto, lo que ocasiona cerrar[33], trasladar o ampliar los negocios, y por ende el despedir, transferir o contratar personal; la productividad del trabajo; calidad del capital humano; situaciones familiares y buscar mejores estilos de vida con mayores salarios y beneficios. Algunos autores clasifican la movilidad laboral en cuatro tipos: cambio de empleo sin que varíe la ocupación, cambio de ocupación sin que varíe la residencia, cambio geográfico sin que varíe la residencia y cambio geográfico con cambio de ocupación.

2.1.2 LA CRISIS Y SUS EFECTOS EN LOS MERCADOS LABORALES

La crisis mundial afectó inicialmente a los países desarrollados, donde se presentaron masivos despidos por parte de las compañías, las cuales para reducir sus costos operativos hicieron “recortes de personal”, dieron “vacaciones adelantadas” u operaban bajo pedidos; de esta manera muchos personas en el mundo trabajaban menos horas y recibían menores salarios en el mejor de los casos, otros en cambio perdieron sus puestos de

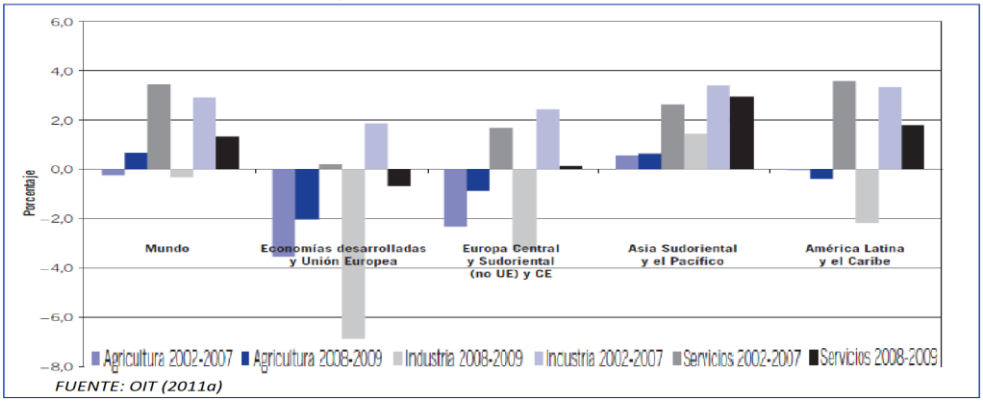
[33] Esto puede ocurrir en el contexto de recesión de las economías, donde el trabajador tratará de conseguir un nuevo empleo lo más pronto posible, así no corresponda con la ocupación y salario que tenía previamente.

trabajo resignados por los embates de la crisis. Por otro lado, las economías en desarrollo que mayormente dependen del comercio exterior, vieron como sus exportaciones hacia los países en desarrollo eran afectadas, y consecuentemente se eliminaban miles de plazas de trabajo; a la vez, el efecto se transmitiría al interior de sus economías multiplicando los despidos, reduciendo el consumo y el bienestar de la clase trabajadora en relación de dependencia principalmente. Se estima (OIT, 2011a) que la tasa de desempleo mundial en el 2007 era de 5,6%, aproximadamente unas 232,6 millones de personas; para el 2009, cuando la economía mundial se contrajo, la tasa de desempleo se incrementó al 6,3%, que se deduce a 261,7 millones de personas.

Considerando la tasa de desempleo por región; en el 2007 la tasa de desempleo de las Economías desarrolladas y de la UE (EDUE) eran inferiores a las de América Latina y el Caribe (ALC), alcanzando una tasa del 5,8% y 7% respectivamente; para el 2009 se voltea la tendencia del desempleo, la EDUE (8,4%) era superior a la de ALC (8,4%); la tasa de desempleo entre las subregiones de Asia en el 2007 no rebasó el 5,4% y en el 2009 el máximo fue de 5,2%, inferiores a las de EDUE y ALC. Si se observa la gráfica 2-1, el empleo mundial en la industria disminuye por la crisis, principalmente en las economías desarrolladas, explicado por la reducción de exportaciones manufactureras y la contracción de la construcción; mientras que la agricultura gana espacio, presumiblemente por el desplazamiento de la mano de obra desde los sectores afectados.

[Gráfico 2-1]

Distribución sectorial del empleo, mundo y regiones seleccionadas, variación porcentual media anual en 2002-2007 y 2008-2009



FUENTE: OIT (2011a)

En cuanto al desempleo mundial por género, los hombres han sido más afectados que las mujeres por la crisis. Si en el 2007 estaban desempleadas unos 101,4 millones de hombres, para el 2009 la cifra se incrementaría a 119,5 millones; que en términos relativos representan el 5,4% y 6,2% respectivamente (+0,8). Mientras que la tasa de desempleo de la mujeres en el 2007 fue del 6%, y en el 2009 aumentó al 6,5% (+0,5); esto significó que el número de mujeres desempleadas en el mundo era de 79,9 millones en el 2007 y de 85,7 millones en el 2009. Por otro lado, la crisis golpeó a los más jóvenes, disminuyendo su participación en la fuerza de trabajo, sus niveles de ingreso y bienestar social; según la OIT (2011a), la tasa de desempleo de los jóvenes (15-24 años) en el 2007 fue de 11,8%, que representa unas 73,5 millones de personas a nivel mundial; pero en el 2009 se incrementaría notablemente esta tasa de desempleo al 12,8%, una cifra estimada de 79,6 millones de personas.

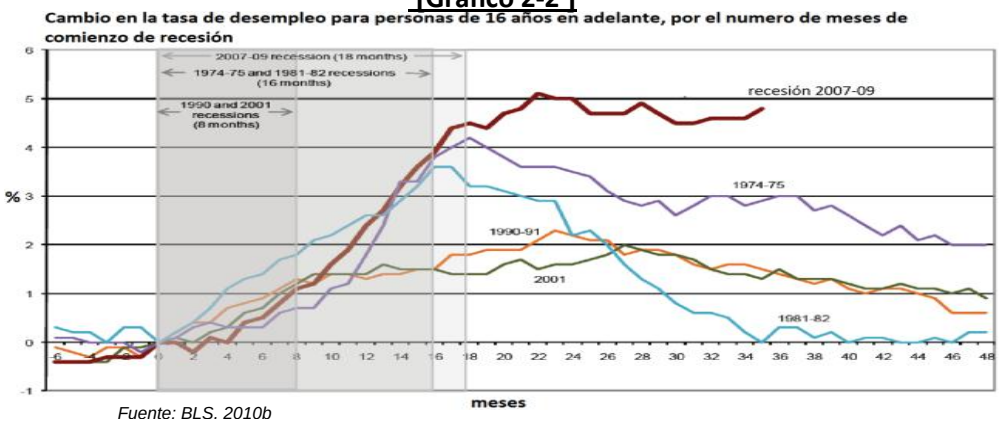
En el 2010, la economía mundial se estaba recuperando, pero los mercados laborales no mostraban mejorías para alcanzar los niveles pre-crisis; es así como la tasa de desempleo mundial estimada (OIT, 2011a) disminuyó ligeramente al 6,2%, unas 205

millones de personas en desempleo. En el mismo año 77,7 millones de jóvenes estaban desempleados, que en términos relativos significa una tasa del 12,6%, inferior al 2009 (12,8%). La recuperación mundial fue gracias a la intervención de las autoridades monetarias y gubernamentales; quienes con planes y medidas concernientes a dinamizar sus economías y recuperar la confianza de los mercados, aumentaron el gasto fiscal con el objetivo de crear nuevas plazas de trabajo, a través de obras públicas e incentivos a las empresas, como exenciones tributarias o subsidios a las cuales incorporen nuevos trabajadores a sus plantillas de recursos humanos.

2.1.2.1 MERCADO DE TRABAJO EN EE.UU

Según una publicación del Departamento de Estadísticas Laborales de EE.UU (BLS, 2010b), el mercado de trabajo estadounidense se habría debilitado dramáticamente durante su recesión económica que empezó en diciembre de 2007 y terminase en junio de 2009 (18 meses). Comparando las variaciones en las tasas de empleo y desempleo con anteriores recesiones posterior a la Segunda Guerra Mundial, éstas fueron más acentuadas; la tasa de desempleo y la tasa de empleo tuvieron las mayores variaciones en la recesión 2007-09 respecto a las anteriores recesiones observadas, tal como lo demuestra los siguientes 2 gráficos.

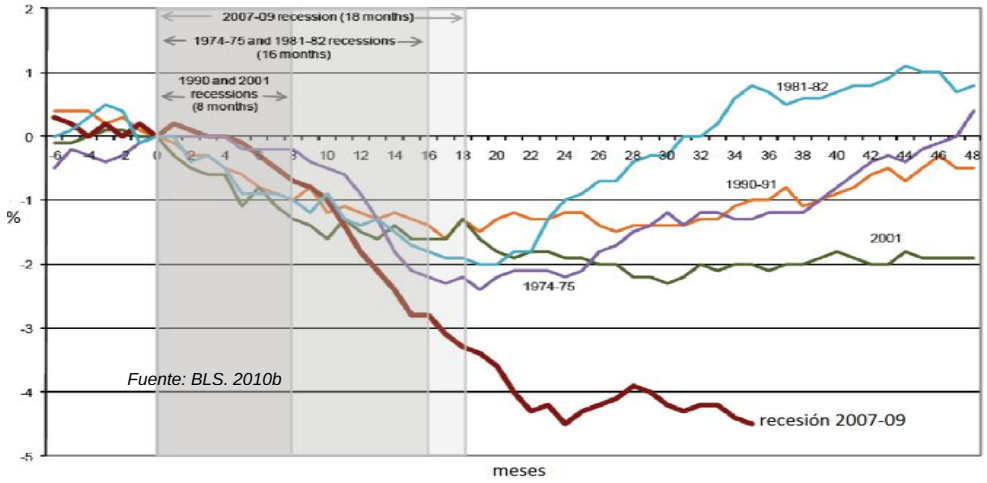
[Gráfico 2-2]



Fuente: BLS. 2010b

[Gráfico 2-3]

Cambio en la tasa de empleo de la población para personas de 16 años en adelante, por el numero de meses desde comienzo de recesión.



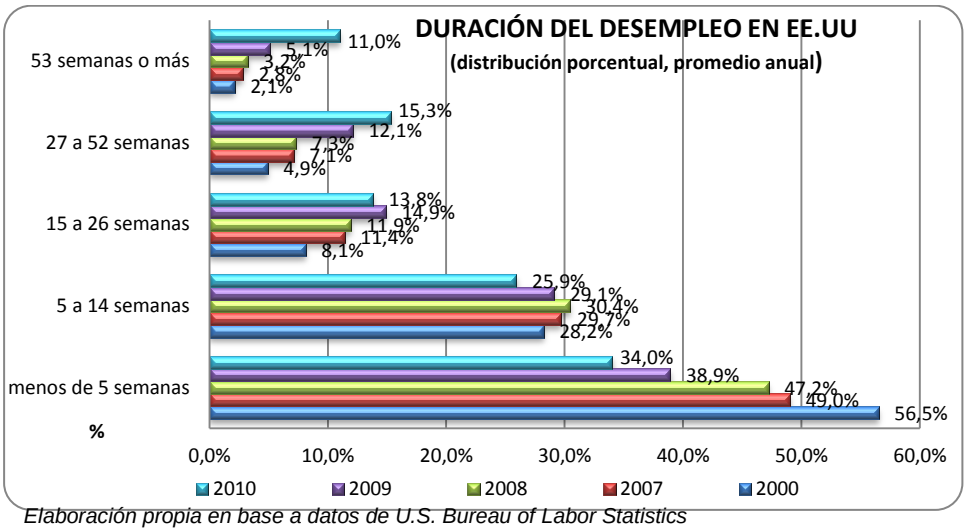
Fuente: BLS. 2010b

A comienzos de la recesión 2007-09, la tasa de empleo era del 62,7%, y al finalizar descendió al 59,4%; mientras que la tasa de desempleo comenzó con el 5% y al final de la recesión era de 9,5%. Si se descompone las tasas de empleo y desempleo por sexo *(Ver anexo 2);* los hombres tuvieron el mayor impacto por la crisis económica 2007-09 en comparación con las mujeres. La tasa de desempleo de los hombres a inicios de la recesión era de 5,1%, y al cierre de la recesión alcanzó el 10,6%; mientras que la tasa de desempleo de las mujeres a inicios de la recesión era de 5,1%, y al final de la recesión llegó al 8,3%. Las tasas de empleo de los hombres históricamente han sido superiores a la de las mujeres; sin embargo, el impacto de la crisis fue mayor para los hombres, pues la variación fue del -6,1% superior a la variación del -3,2 de las mujeres. Si se compara las variaciones[34] en las tasas de empleo y desempleo, por sexo y por periodo recesivo; los hombres fueron los más afectados durante la recesión 2007-09 que en las anteriores recesiones post-segunda guerra mundial.

[34] Diferencia entre la tasa de desempleo al inicio de la recesión y la tasa máxima de desempleo observada, para el caso desempleo. Para el empleo es la diferencia entre la tasa de desempleo a comienzos de recesión y la tasa mínima de empleo observada.

La recesión económica 2007-09 tuvo un gran efecto en el éxito de encontrar trabajo (BLS, 2010ª); esto se estima mediante la duración de la transición de desempleado ha empleado, el cual es medido en semanas *(ver gráfico 2-4)*. En el año 2007 casi la mitad de los desempleados habían estado desocupados por casi 5 semanas; mientras que casi el 3% de desempleados estaban desocupados por más de 53. En el 2009 casi el 40% de desempleados tenían en menos de 5 semanas un nuevo trabajo; el 12% estaba desocupado entre 27 y 52 semanas; y el 5% tenían un empleo luego de más de 53 semanas en la desocupación. Para 2010, las cifras son alarmantes; poco más de un tercio de los desempleados, estaban desocupados en al menos 5 semanas; y el 11% de desempleados estaban laborando luego de más de 53 semanas de desocupados. Si se compara el 2010 con el 2000; la duración de desempleo de menos de 5 semanas se redujo a la mitad, y la de 53 semanas o más se quintuplicó. La crisis significó estar largos meses o hasta más de un año desocupado antes de tener un nuevo puesto de trabajo; lo que evidencia una erosión en la demanda de trabajo, la flexibilidad y la movilidad laboral.

[Gráfico 2-4]



Elaboración propia en base a datos de U.S. Bureau of Labor Statistics

A pesar de que la economía estadounidense salió de la recesión, y las tasas de crecimiento del PIB se recuperaran, las tasas de desempleo se mantuvieron en niveles altos y los niveles de empleo siguieron cayendo. Así, para octubre de 2009 la tasa de desempleo general alcanzó el 10,1%; mientras que la tasa de empleo general tocó fondo en diciembre de 2009 con el 58,2%. La tasa de desempleo de los hombres alcanzó en octubre de 2009 sus niveles máximos, al llegar al 11,4%; mientras que el máximo nivel de desempleo para las mujeres fue del 8,8% alcanzado en mayo de 2010. El nivel mínimo de empleo para los hombres ocurrió en diciembre de 2009 con una tasa del 63,2%; para las mujeres la tasa mínima de empleo fue del 54,5 en octubre de 2010. Esto pone en evidencia, que la recesión económica 2007-09 tuvo fuertes repercusiones en el mercado de trabajo estadounidense. Para 2010 el panorama no fue tan favorable para el mercado laboral, pues se crearon 940.000 empleos, cifras que no compensa la destrucción de 5,1 millones de empleos durante el 2009. La Ley de Reinversión y Recuperación de Estados Unidos de 2009, no tuvo los resultados previstos, y solo se crearon 571 mil 383 empleos (CEFP, 2011).

2.1.2.2 MERCADO DE TRABAJO EN ESPAÑA

"El excepcional aumento del desempleo en España […] es consecuencia de la coincidencia de la crisis mundial y del agotamiento de un modelo de crecimiento desequilibrado" (OIT, 2011)

La crisis repercutió fuertemente en los mercados laborales de España; es así como las tasas de desempleo tuvieron marcados ascensos; del 11,3% en la tasa de desempleo en el 2008 subió al 18% en el 2009, y para el 2010 se incrementa en 2 puntos, alcanzando el 20,1%. Por otro lado, en la *tabla 2-1* se observa un gran impacto en la ocupación laboral considerando la variación en la

tasa de ocupación. En el 2008 la rama de actividad con mayor decrecimiento ocupacional fue la Construcción (-10,9%), seguido de la Agricultura (-5%) y la Industria (-1,1); mientras que la rama Servicios (+2,1%) tuvo un crecimiento positivo. En el 2009, el impacto fue mayor en la Industria, el cual sufre un marcado descenso de 12 puntos, situándose en -13,3%; la Construcción (-23%) duplicó la variación de la ocupación respecto al 2008 y los Servicios en cambio son afectados con una variación negativa de -2,5%. Para el 2010 la recuperación se da en todas las ramas, las variaciones negativas son inferiores respecto al 2009.

[Tabla 2-1]

MERCADO LABORAL: EPA

Variación anual en %

Periodo	Población activa	Ocupados							Parados		
		Total	Total (c.v.e.)	Agri-cultura	No agrario	Industria	Construc.	Servicios	Total	Total (c.v.e.)	Tasa de paro (1)
2008	3.0	-0.5	-0.5	-5.0	-0.3	-1.1	-10.9	2.1	41.3	41.5	11.3
2009	0.8	-6.8	-6.7	-4.0	-6.9	-13.3	-23.0	-2.5	60.2	60.0	18.0
2010	0.2	-2.3	-2.3	0.9	-2.4	-5.9	-12.6	-0.3	11.6	11.6	20.1

Fuente: ABA (2011)

NÚMERO DE OCUPADOS POR RAMA DE ACTIVIDAD **[Tabla 2-2]**

	4.º trim. 2008	4.º trim. 2009	Incremento
Total	**19.856.800**	**18.645.900**	**–1.210.900**
A Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	803.800	782.600	–21.200
B Industrias extractivas	47.600	47.000	–600
C Industria manufacturera	2.790.200	2.429.600	–360.600
D Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	76.700	80.400	3.700
E Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos	128.200	123.900	–4.300
F Construcción	2.180.700	1.802.700	–378.000
G Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos	3.179.200	2.921.200	–258.000
H Transporte y almacenamiento	985.100	920.600	–64.500
I Hostelería	1.409.900	1.375.400	–34.500
J Información y comunicaciones	560.200	500.300	–59.900
K Actividades financieras y de seguros	485.300	476.100	–9.200
L Actividades inmobiliarias	111.300	81.400	–29.900
M Actividades profesionales, científicas y técnicas	866.900	846.100	–20.800
N Actividades administrativas y servicios auxiliares	925.500	899.400	–26.100
O Administración Pública y Defensa; Seguridad Social obligatoria	1.315.700	1.383.500	67.800
P Educación	1.182.500	1.175.600	–6.900
Q Actividades sanitarias y de servicios sociales	1.320.300	1.332.500	12.200
R Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	317.100	302.600	–14.500
S Otros servicios	414.400	406.900	–7.500
T Actividades de los hogares como personal doméstico y otros	754.500	755.200	700

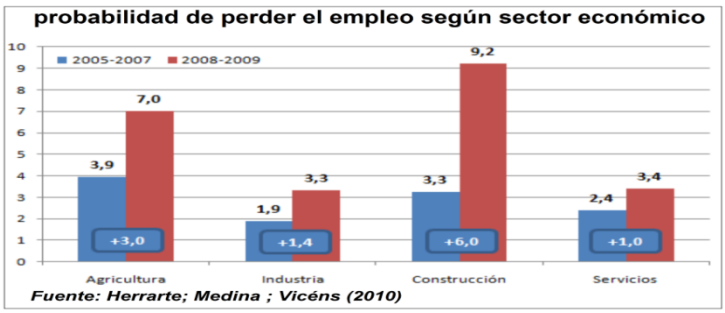
Fuente: OPI (2010)

En la *tabla 2-2* se puede reafirmar el impacto de la crisis en la rama de la construcción, al perderse 378000 empleos entre el cuarto

trimestre del 2008 y 2009; la rama de la manufactura fue la segunda afectada en cuanto a ocupados, pues la diferencia fue de 360600 empleos menos; mientras que en la rama de comercio al por mayor y menor se habrían perdido 258000 empleos.

En el estudio de Herrarte, Medina, Vicéns (2010) se afirma que la probabilidad de perder el empleo se había incrementado notablemente por la crisis económica 2008-09. Según sector económico: los que laboraban en la Construcción fueron los que más probabilidades tenían de perder su empleo (incremento de 6 puntos) seguidos de los que laboraban en la Agricultura. Quienes laboran en el sector Servicios (incremento de 1 punto), tenían menos probabilidades de pasar de la ocupación a la desocupación; seguidos por los que trabajan en el sector industria.

[Gráfico 2-5]



Fuente: Herrarte; Medina ; Vicéns (2010)

Al comparar los niveles de estudio de la fuerza activa con los periodos de pre-crisis (2005-07) y crisis (2008-09), quienes mayor probabilidad tenían de perder su empleo en la etapa de crisis, son aquellos ocupados sin estudios o con estudios primarios o elementales. Los que poseían estudios superiores o de tercer nivel (Diplomatura, Licenciatura o Doctorado), eran quienes menos posibilidades tenían de perder sus puestos de trabajo.

2.1.3 LOS LATINOAMERICANOS EN ESPAÑA Y EE.UU

España.- Se calcula (FOMIN, 2011) que existen 600.000 migrantes latinoamericanos en el mercado de trabajo español. Como es tradicional en España, en general los inmigrantes latinoamericanos se ocupan en ramas de menor cualificación y poca estabilidad laboral respecto a los nativos. Tal es así que el 44% son varones, insertados en la construcción principalmente; y el 56% son mujeres, que suelen trabajar en otros servicios.

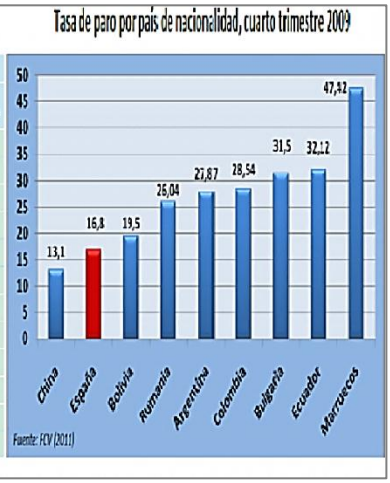
[Tabla 2-3]

EVOLUCION EN 2008 Y 2009 DEL NUMERO DE DESEMPLEADOS EXTRANJEROS POR PAIS DE NACIONALIDAD

	2008			2009	
	Parados 4.º trimestre 2007	Parados 4.º trimestre 2008	Incremento parados en 2008	Parados 4.º trimestre 2009	Incremento parados en 2009
Total	407.708	779.442	371.734	1.076.228	296.786
Bulgaria	11.137	25.055	13.918	34.361	9.306
Rumania	60.826	114.683	53.857	137.756	23.073
Ucrania	5.177	9863	4.686	17.682	7.819
Marruecos	82.262	151.027	68.765	209.351	58.324
Argentina	10.995	21.704	10.709	35.081	13.377
Bolivia	17.611	40.487	22.876	42.586	2.099
Colombia	33.735	71.170	37.435	84.760	13.590
Ecuador	42.713	101.714	59.001	148.903	47.189
Perú	9.670	12.582	2.912	28.152	15.570
R. Dominicana	7.519	11.904	4.385	21.326	9.422
China	785	1.592	807	6.146	4.554

Fuente. OPI (2010)

[Gráfico 2-6]

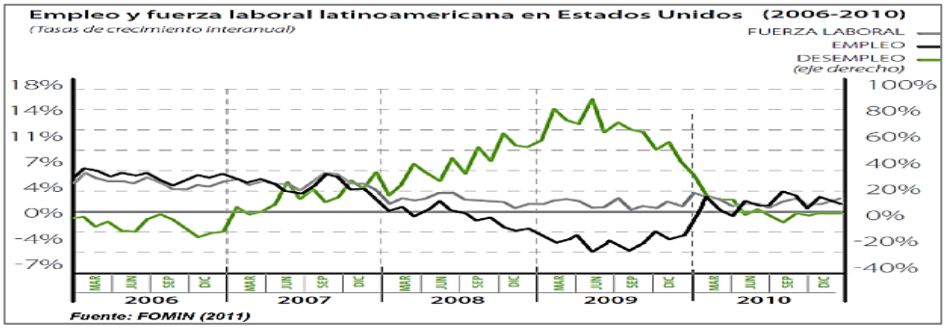


Por ello en plena crisis, muchos latinos pasaron de la ocupación al desempleo; es así *(tabla 2-3)* que en el cuarto trimestre del 2008 la nacionalidad más afectada fue la ecuatoriana con 101.714 desempleados, cuando en el cuarto trimestre del 2007 estaban 42.713 en el desempleo. Para el cuarto trimestre del 2009 la misma nacionalidad incrementa el número de desempleados a 148.903; en el *gráfico 2-6* se observa la tasa de desempleo por nacionalidad, donde los más afectados fueron los ecuatorianos (32,12%), colombianos (28,54%), argentinos (27,87%) y bolivianos (19,5%). El empleo de los inmigrantes en la construcción cayó en

-15% para el 2010 y en los servicios fue aproximadamente de 0,1%; por ello el desempleo golpeó más a los varones que a las mujeres.

EE.UU.- En el 2009 el empleo de los latinoamericanos tuvo en promedio caídas mensuales de -3,7 (FOMIN, 2011); para el 2010, mejoró el resultado, y este se incrementó en 1,7%, que en los varones fue de 2% y en las mujeres de 1,2%. En agosto de 2009 el desempleo alcanzó el 13%; registrando descensos desde el segundo semestre del 2009; mientras que la fuerza laboral creció del 1,5% en el 2009 a 1,7% en el 2010. Aun con las leves recuperaciones, éstas no compensaron la destrucción de empleos del 2009.

[Gráfico 2-7]



En vista de la caída del empleo en EE.UU, los latinoamericanos buscaron la forma para encontrar empleo en otras actividades realizando ocupaciones en ventas y servicios. Por ello el impacto fue mayor en España que en EE.UU; repercutiendo en el menor envío de remesas a sus países de origen.

2.2 MIGRACIÓN INTERNACIONAL

2.2.1 ASPECTOS GENERALES Y TEÓRICOS

La teoría neoclásica de la migración explica que los flujos migratorios internacionales responden a las diferentes oportunidades económicas y a las diferencias salariales entre

países. Según esta teoría, la decisión microeconómica y racional de emigrar de un individuo proviene de un análisis coste-beneficio de tal decisión. Pero en la práctica, las diferencias salariales esperadas se han mostrado insuficientes a la hora de explicar por qué las grandes diferencias de salarios en el mundo no han provocado masivos movimientos migratorios. Ante ello, la teoría ha sido modificada, siendo destacable la incorporación a la misma de la probabilidad de estar o no desempleado (aspecto procedente de la teoría keynesiana de la migración). La realidad indica que los individuos no sólo basan su decisión de emigrar en diferenciales salariales, sino que además tienen en cuenta las tasas de desempleo de países de origen y destino. La teoría del mercado de trabajo dual señala a las sociedades industrializadas (países destino) como causantes de la inmigración, ya que son éstas las que debido a la escasez de trabajadores, la necesidad de cubrir puestos de trabajo poco cualificados, etc., son demandantes de trabajadores inmigrantes. Los determinantes económicos no son los únicos factores que juegan un papel en las migraciones internacionales. La teoría de los efectos de red o cadenas migratorias, que hace referencia a la transferencia de información y apoyos materiales que familiares, amigos o compatriotas ofrecen al potencial inmigrante para decidir su viaje. Estos apoyos facilitan el proceso de llegada y partida, y pueden financiar en parte el viaje, gestionar documentación y empleo, conseguir el alquiler de una vivienda, etc. También son fuentes de comunicación de los cambios económicos, sociales y políticos que se producen en una sociedad receptora y que pueden afectar a los candidatos a emigrar. La teoría de las redes se ve reforzada por la teoría institucional, que señala que ante una acumulación importante de inmigrantes se organizan en el país de acogida (muchas veces en conexión con el

de origen) instituciones lucrativas y no lucrativas que facilitan transporte, contratos de trabajo, documentación, consejo legal, etc. Según estas teorías, aunque en el comienzo del movimiento migratorio puedan influir otros factores, la perpetuidad de la inmigración se explica por la existencia de estas redes e instituciones. Aquellos estudios que incluyen la variable stock indican que la variable flujo responde de un modo importante y positivo a la variable stock. *Márquez, Rochina, Antuñano (2004).*

Los países receptores de migrantes son los que mayormente toman iniciativas y acciones, ante las posibles derivaciones que traen consigo los crecientes flujos inmigratorios; según el Banco Mundial (2011), el principal receptor de inmigrantes es EE.UU *(gráfico 2-8);* España ocupa el séptimo lugar e Italia el doceavo. El diseño de modelos de gestión de la migración, depende en que magnitud beneficia o perjudica el rumbo de la nación, atendiendo al panorama y las tendencias mundiales. La percepción de la sociedad generalmente es negativa de la inmigración; la cual vincula con los problemas económicos, políticos y sociales que surgen; y más cuando los migrantes son indocumentados o de permanencia ilegal. Esto ha influido en las legislaciones y medidas adoptadas, las cuales predisponen de controles fronterizos intensos y de regulaciones del ingreso de extranjeros más rigurosos; usualmente ocurre en los países desarrollados, donde las medidas inmigratorias en la práctica son violentas y atentan contra la vida.

[Gráfico 2-8]

La casi indetenible inmigración ilegal, ha puesto a manera de solución alternativas los Programas de Trabajadores Temporales[35] (PTT), que facilitarían la regulación de los flujos inmigratorios y la descripción de perfiles laborales congruentes a las exigencias de los mercados de trabajo. Esto beneficiaría a los inmigrantes; en cuanto a los términos contractuales, acceso a prestaciones sociales y mejoras en las condiciones de vida; el riesgo presente, es la permanencia definitiva del inmigrante en el país receptor, por tanto se espera que aquellos países tomen medidas complementarias que atenúen las dificultades previstas. Estados Unidos, Canadá y Australia, en los últimos años adoptaron un sistema de selección de la inmigración por puntos, y por ende, compiten en el mercado global para captar "los mejores cerebros" (SELA, junio 2009).

2.2.2 LA CRISIS Y SUS EFECTOS EN LA MIGRACIÓN INTERNACIONAL

> *"El contingente total de migrantes no ha disminuido en respuesta a la crisis. Sin embargo se ha registrado una disminución de las corrientes de nuevos migrantes [...], sea por la reducción de oportunidades o por las políticas más restrictivas en algunos países de destino". (OIM, 2010)*

Los efectos de la crisis global se han puesto de manifiesto en la sociedad migrante de los principales países destino (para el caso de Ecuador: España, EE.UU e Italia). Las altas tasas de desempleo, han afectado más a los inmigrantes que a la población nativa; exponiéndolos a la disminución en la calidad de vida, desigualdad social, disminución en la capacidad organizativa y vulneración de sus derechos. La sociedad nativa o residente ha tomado una postura muy crítica y hasta agresiva por la inmigración, y más ante la situación de crisis; que ha llevado a los nativos al desempleo y la percepción de que se reducen los salarios por la competencia con

[35] La Comisión Mundial sobre Migración Internacional aborda el tema en su informe 2005.

los inmigrantes, esto ha presionado a los gobiernos a tomar medidas más estrictas. Al respecto sobre los efectos de la inmigración en los mercados de trabajo, se reúnen algunas conclusiones consideradas por Herrarte, A; Medina, E; Vicéns, J (2005):

> *"No existe hasta el momento evidencia empírica suficiente como para afirmar con carácter general que la inmigración tiene un impacto negativo y significativo sobre los salarios o el empleo nativo en ninguna de las dos grandes zonas de recepción de población inmigrante, Estados Unidos y Europa. [...] Se admite en general que los inmigrantes no se distribuyen aleatoriamente entre zonas y ciudades, y que se agrupan en lugares de mayor crecimiento económico dando lugar a correlaciones espúreas de signo positivo entre salarios y flujos migratorios. [..] En economías abiertas y flexibles como la de Estados Unidos, los trabajadores nativos se trasladan a otras zonas o sectores ante el aumento de la oferta de trabajo producida por la inmigración. Este fenómeno de traslación hace que el impacto de la inmigración se produzca en todas las ciudades o áreas perdiendo intensidad a nivel global y no siendo posible aislarlo por la simple comparación de zonas geográficas."*

Algunos países optaron por medidas restrictivas paralizantes frente a los flujos inmigratorios, esto también significó mayor gasto fiscal por resguardar las fronteras; otros países consideraron el retorno voluntario de los inmigrantes a sus países de origen con patrocinio del mismo gobierno, entre esos países que ejecutaron tal medida está: República Checa, Japón y España. Sin embargo, no se acogieron muchos inmigrantes (OIM,2010), pues consideran que los costos de oportunidad son mayores a la hora de un posible retorno futuro cuando mejore la situación en el país que lo acogió. Además, en el país de origen las condiciones serían más difíciles o no prosperarían rápidamente como en el país de destino.

2.2.1 LA INMIGRACIÓN DE EE.UU

"Siguen ingresando cientos de miles de inmigrantes económicos indocumentados cada año y su disminución en tiempos recientes parece obedecer más, de nuevo, a los niveles de oferta en el mercado laboral que a las dificultades de ingreso y a las penalizaciones." Herrera, González, Rocha (2009)

En la actualidad EE.UU es el primer país receptor de migrantes, con una gran cifra creciente de migrantes al año. Los migrantes que ingresan o residen en el país son por lo general indocumentados. Se calcula (Passel, 2006) que el número de migrantes indocumentados en 2005 era aproximadamente de 11.5 millones. Dado los atentados del 11 de septiembre de 2001, los controles fronterizos se han ampliado; algunas medidas como: Operación Guardián, vallas en puntos importantes de la frontera y un continuo aumento de militares fronterizos.

Ante el estallido de la recesión económica en el país, los más afectados fueron la población extranjera. Las medidas migratorias impulsadas en el país, aumentaron los problemas para la población inmigrante; es así como se normaliza el mercado laboral de ellos, mediante la verificación sistemática de su estatus; también la renovación de permisos se tornó más complicada. El plan de estímulo financiero, entre sus imposiciones estaba la reducción proporcional de contratos laborales a extranjeros en beneficio de los nativos.

Un problema por el que EE.UU ha combatido en los últimos años ha sido la inmigración irregular. En el año 2004 el gobierno presupuestó USD 6.000 millones para el control fronterizo, y para el 2009 este se elevó a USD 10.100 millones, lo que significó un incremento del 82% (OIM, 2010) Sin embargo, por la época recesiva y los controles más estrictos se han reducido los niveles de

inmigración ilegal; la crisis fue la señal principal, por la caída de la demanda de mano de obra en los sectores que tradicionalmente se empleaban los inmigrantes, como la construcción y servicios, donde se requiere poca cualificación para trabajar y que es más fácil integrarse. Entonces, de acuerdo con Herrera, González, Rocha (2009), los flujos migratorios se desaceleraron debido a la crisis y no por los mayores controles migratorios en EE.UU.

2.2.2.2 ESPAÑA Y LA INMIGRACIÓN

España desde la década de los 50 era un país relativamente pobre en Europa, lo que consecuentemente impulsó la emigración hacia países más prósperos, tales como Alemania, Suiza o Inglaterra; de esta manera España era una nación netamente emigratoria hasta 1974. Pero cuando el país ibérico entraba a un proceso de auge y desarrollo económico, y además de entrar en la UE; se volvió atractiva para los inmigrantes, esto desde 1900; pasando España de ser un país neto emigratorio a ser un país neto inmigratorio (Márquez; Rochina; Antuñano; 2004). En 1981 la población inmigrante era de 625.907 personas, equivalente al 1,7% del total de la población; creciendo progresivamente en los años posteriores, hasta que en el año 2005 los inmigrantes eran 3.691.547 personas, correspondiente al 8,4% de la población total. (Herrarte, A; Medina, E; Vicéns, J; 2005).

En medio de la crisis, algunos de los inmigrantes de España se encontraban en un gran dilema: por un lado esperar a que el país se recupere de la crisis, y por otro lado retornar a sus países de origen. En 2009 se impulsó un plan de retorno migratorio al país de origen de los extranjeros, que no sean de la UE con una bonificación y la condición que no retorne dentro de tres años; sin embargo no se acogieron tantos como se esperaba, es así como en los 8 meses

de iniciado el plan se acogieron 5.391 personas, de los cuales el 90% eran de Latinoamérica, en su mayoría ecuatorianos (OIM, 2010)

Por otro lado, los efectos de la crisis en España dieron una señal negativa para muchas personas que deseaban emigrar a dicho país. Además, era difícil emigrar a dicho país en 2009, debido a que se redujo en un 90% el cupo de contratación laboral estacional a extranjeros, comparado con 2008. Por tanto, en alguna medida, la crisis desaceleró la corriente de migrantes a España.

2.3 LAS REMESAS

2.3.1 ASPECTOS GENERALES

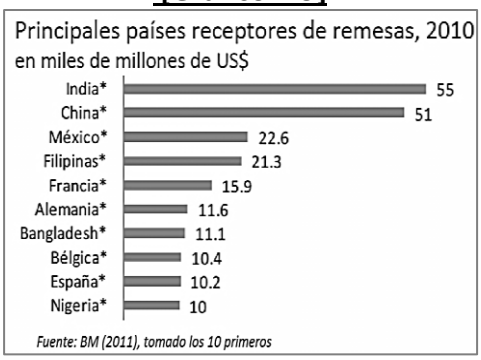
Las remesas pueden ser analizadas desde el punto de vistas micro o macroeconómico. El enfoque macroeconómico trata de la importancia de las remesas y su impacto en las principales variables nacionales; por ejemplo como el ingreso nacional, balanza de pagos, niveles de precio; y comparativos frente a otras fuentes de divisas u gasto social. A nivel microeconómico, el enfoque trata principalmente del destino que se da a las remesas, en qué proporción se dirige al consumo, inversión u ahorro, etc.; las características de los perceptores, y sus efectos redistributivos.

Gran parte de los receptores de remesas son por lo general pobres, marcando una tendencia del destino de dinero percibido hacia el consumo y no a la inversión productiva. Sin embargo, el uso para solventar necesidades alimenticias, de salud y educación; debe ser considerado como inversión social, pues eso ayuda a que mejore

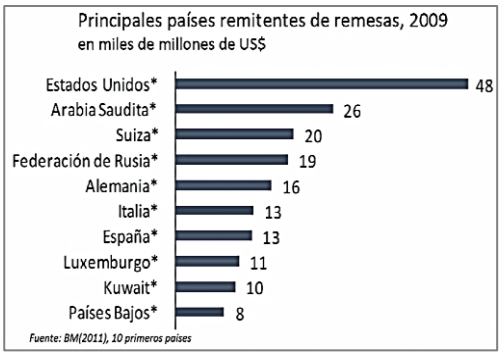
la productividad del capital humano, las condiciones de vida y la confianza en sí mismo de las personas ante la sociedad.

Las remesas son una fuente importante de recursos monetarios externos (divisas), que fluyen directamente al bienestar de las familias. Con ello, el alivio del Estado permite liberar recursos financieros dirigidos a reducir los niveles de pobreza extremos de las familias o de quienes no perciban otro ingreso como las remesas del exterior. Algunos gobiernos utilizan como garantía los flujos de remesas para tomar créditos; además, las calificadoras de riesgo internacionales consideran los flujos de remesas como una variable para determinar los niveles de solvencia y riesgos de impago de un determinado país. Actualmente, se considera a las remesas una herramienta importante para el desarrollo económico de los países más pobres y en vías de desarrollo. Según el Banco Mundial (2011), en el 2010 el principal país receptor de remesas en el mundo era la India (USD 55 mil.mill), seguido de China (USD 51 mil.mill) y México (22,6 mil.mill); España ocupa el 9no. puesto con USD 10,2 mil.mill.

[Gráfico 2-9]



[Gráfico 2-10]



De igual manera, los principales remitentes (BM,2011) de remesas en el 2009 fueron EE.UU (USD 48 mil.mill), Arabia Saudita (USD 26 mil.mill) y Suiza (USD 20 mil.mill); Italia (USD 13 mil.mill) y España (13 mil.mill) ocupan el sexto y séptimo lugar, según *gráfico 2-10.*

2.3.2 LOS EFECTOS DE LA CRISIS EN LAS REMESAS

Como pudo destacarse en los apartados anteriores, la crisis financiera-económica tuvo un gran impacto en las actividades laborales de los inmigrantes a nivel mundial; sobre todo aquellos que se encontraban residiendo en los países desarrollados, los cuales fueron los primeros afectados por las medidas tomadas por esos países en favor de los nativos. Los inmigrantes ante aquel panorama realizaron menores giros y enviaron menores montos de remesas.

Según cifras del Banco Mundial (2011), en el 2008 los flujos de remesas mundiales al interior eran de USD 443 miles de millones, y para el 2009 el monto cae a USD 416 miles de millones; esto se traduce en una caída del 6,1% en el 2009, respecto al 2008; lo que refleja la repercusión de la crisis financiera-económica global en el financiamiento de los países dependientes de las remesas y en la caída del consumo. La *tabla 2-4* muestra la evolución anual de las remesas.

[Tabla 2-4]

REMESAS MUNDIALES Y DE LOS PAISES EN DESARROLLO

(Miles de millones de US$)	1995	2000	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010e
Flujos de remesas al interior	101,3	131,5	237,0	274,9	317,9	385,0	443,2	416,0*	440,1
Todos los países en desarrollo	*55,2*	*81,3*	*159,3*	*192,1*	*226,7*	*278,5*	*324,8*	*307,1*	*325,5*
Flujos de remesas al exterior	97,5	108,5	168,0	185,3	213,7	255,2	295,7	282,5**	
Todos los países en desarrollo	*10,4*	*9,5*	*28,5*	*33,0*	*41,0*	*52,7*	*67,3*	*58,7*	

Fuente: BM (2011)

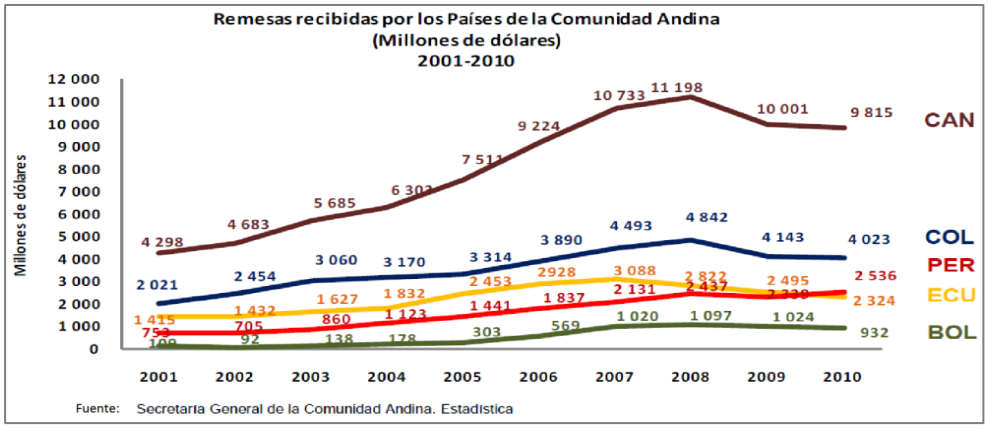
También se puede observar en la *tabla 2-4* que las remesas a los países en desarrollo caen en el 2009 a USD 307,1 mil.millones, cuando en el 2008 eran de USD 324,8 mil.mill; que en términos relativos significa un decrecimiento del 5,5%. Esta disminución quizás significó un año de retroceso frente a la pobreza y el desarrollo de algunos países.

2.3.3 LAS REMESAS DE LA COMUNIDAD ANDINA

Según la Secretaría General de la CAN (2011), estudiar las remesas reviste importancia por seis razones:

- ✓ Es un instrumento de desarrollo económico de la región porque es un ingreso con destino final a los hogares.
- ✓ Permiten a los hogares perceptores mayor acceso a la salud y educación.
- ✓ Incrementan el poder adquisitivo de las familias, incidiendo en el consumo, inversión y generación de actividades emprendedoras (PYME).
- ✓ Permiten una mayor valoración de los hogares perceptores por parte de las entidades crediticias.
- ✓ Fomentan la migración de los miembros del hogar a las zonas urbanas ante la necesidad de encontrar medios por donde recibir las remesas.
- ✓ Simbolizan el compromiso de los migrantes de atender las necesidades de su hogar.

[Gráfico 2-11]



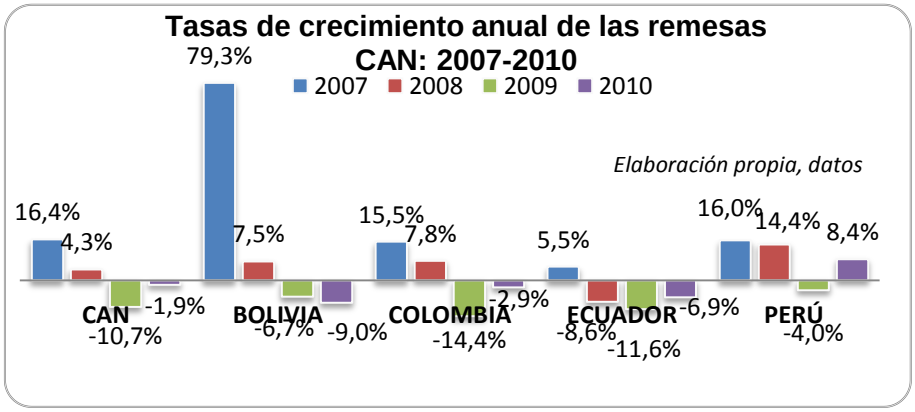
Fuente: Secretaría General de la Comunidad Andina. Estadística

El flujo de remesas anuales en dólares recibidas por la Comunidad Andina de Naciones (CAN) desde el año 2001, ha tenido una tendencia creciente hasta el pico alcanzado en 2008 (11.198 USD millones); en 2009 la comunidad andina recibió 10.001 USD millones, 1197 USD millones menos que en 2008, esto como efecto de la gran recesión mundial, que afectó principalmente a los países desarrollados emisores de remesas. Colombia desde 2001 es el principal receptor de remesas; mientras que Ecuador hasta el 2009

es el segundo receptor más importante de la CAN, tal como demuestra el *gráfico 2-11.*

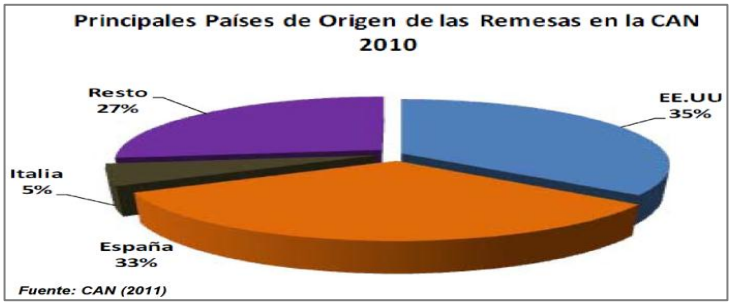
Las tasas de crecimiento de las remesas percibidas por la CAN en el periodo 2001-2008 fue en promedio de 14,8%. La CAN tuvo la mayor caída en el 2009, cuando la tasa de variación fue negativa del -10,7%. El país con la mayor caída en el 2009 fue Colombia (-14,4%), seguido de Ecuador (-11,6%), Bolivia (-6,7%) y Perú (-4%). Para el 2010 se recuperan todos los países de la región, a pesar de mostrar crecimientos negativos; Bolivia sufre una caída del -9%.

[Gráfico 2-12]



Si se observa el gráfico 2-13, la mayor proporción de remesas a la región proviene de EE.UU (35%) y España (33%); cuyos países sufrieron los embates de la crisis. Así, los mayores afectados, tal como se conoció en el apartado 2.1.3, fueron los emigrantes de España; por ello se deduce que las remesas provenientes de dicho país se redujeron.

[Gráfico 2-13]



CAPÍTULO III

EFECTOS DE LA CRISIS GLOBAL EN LAS REMESAS DE LOS EMIGRANTES ECUATORIANOS

3.1 LA EMIGRACIÓN ECUATORIANA

3.1.1 RESEÑA HISTÓRICA

La emigración de ecuatorianos es histórica, en Ponce Javier (2005) se identifica 5 fases de la misma. La primera fase (1920-50) es caracterizada por el perfil emigrante de una clase oligárquica terrateniente, industrial, política y académica; cuyo destino principal fue Europa Oeste y EE.UU: como Nueva York y Nueva Jersey. La segunda fase (a partir mediados 1950) consolida a EE.UU como principal destino, la costa Noreste recepta a profesionales y trabajadores experimentados en industria textil y construcción. La tercera fase (1960-70) sitúa a Europa Oeste como destino preferente, ante su desarrollo económico que requería profesionales y mano de obra. A fines de los 60 y principio de los 70, Venezuela y Colombia absorben inmigrantes ecuatorianos por trabajos manuales; el sureste en Canadá y Australia también requieren fuerza inmigrante por las mismas razones estadounidense. La cuarta fase (1980) la emigración crece dirigida a EE.UU en particular a Chicago, Los Ángeles, Miami, Washington D.C. y los estados del sureste; también hacia la costa oeste y algunas provincias del sur del

Canadá. Y la quinta fase comienza en los 90, donde los emigrantes se repartieron por todo el mundo, tal como se aprecia en la siguiente tabla.

[Tabla 3-1]

Fases de emigración y países de destino

Países de destino Fases	EE.UU	Europa del Oeste	Europa del Este	América Latina	Canadá	Australia	Japón	Otros Países
1920-1950	Estados: New York, New Jersey	España Inglaterra Italia Francia						
Décadas Cincuenta y Sesenta	Idem Illinois California Florida, etc.			Colombia				
Década del Setenta	Connecticut Washington DC, etc.	Holanda, Suiza, etc.		Idem Venezuela	Canadá del Sureste	Australia Este y Sur		
Década del Ochenta	Todos los Estados	Todos los países		Idem	Canadá de Oeste Sur			
Década del Noventa	Idem	Todos los países y países escan-dinavos		Todos los países	Todas las provincias	Australia		Caribe, Países Àrabes, Israel

Fuente: Ponce Leiva (2005)

Algunos estudios determinan como antecedente propulsor del primer éxodo masivo de ecuatorianos, a la crisis de exportación de sombreros de paja toquilla del año 1950. Los “Panama hat” eran producidos por los habitantes de las provincias de Azuay y Cañar principalmente; los cuales eran vendidos a EE.UU y Europa. Se habían formado importantes nexos comerciales con importadores de sombreros, que tras la crisis, la población favorecida de ese mercadeo emigró a ciudades de EE.UU como Chicago o Nueva York. Pronto se formaron redes sociales protagonizadas por integrantes de las provincias mencionadas anteriormente, que posibilitaron mayormente la migración. Con el tiempo, EE.UU se convertiría en uno de los principales destinos predilectos por los ecuatorianos.

Venezuela, Chile y Canadá serían otros países destino de los migrantes ecuatorianos; aunque de menor importancia numérica y

con perfiles característicos distintos. Hacia Chile emigraron especializados en áreas de la salud y a Canadá especializados en los negocios, principalmente en los 70.

A finales de años 90 se produce la mayor estampida emigratoria de la historia ecuatoriana. Esta vez, la emigración fue causada por problemas políticos, económicos, sociales y el fenómeno del niño en el lapso 1997-2000. Los niveles de pobreza históricos del Ecuador eran superiores a la media de América Latina; los pobres en el año 1995 bordeaban los 3.9 millones, y ya en el año 2000 los pobres aumentaron a 9,1 millones; es decir, los pobres representaban el 34% de la población ecuatoriana en 1995 para luego pasar al 71% en el año 2000. La pobreza extrema pasó de 2,1 millones de habitantes en 1995 (12%) a 4,5 millones en el 2000 (31%). Los niveles de ingreso por habitante disminuyeron, mientras que la concentración de la riqueza crecía. En los 90, el 20% relativamente más pobre receptaba el 4,6% de los ingresos, para el año 2000 ellos captaban solamente el 2,5%; mientras que del 20% de la población más rica, captaban el 52% de los ingresos en los 90 y el 61% en el 2000 (Acosta, Olivares, Villamar, 2006). Esto trajo desconfianza y problemas en el país: Inestabilidad política (cae presidente Bucaram y Mahuad), quiebra del sistema financiero, altas tasas de inflación y desempleo, depreciaciones aceleradas del sucre y que concluyera con la dolarización de la economía ecuatoriana, lo cual generó una gran salida de ecuatorianos al exterior. Esta vez, los países destino preferidos son europeos, España e Italia; diferente a lo que sucedía en años preliminares donde la emigración ocurría dentro del continente, principalmente EE.UU. Aunque el país adoptó el dólar, ésta no solucionó los problemas nacionales como se esperaba; los flujos emigratorios siguieron aumentando; a pesar de

las restricciones en EE.UU por los atentados del 11 de septiembre y las restricciones en Europa.

En general, se observó una tendencia de los emigrantes ecuatorianos por preferir ir a España; esto según señala Gómez Ciriano (2001), se debe a algunos factores: dificultad de ingreso a EE.UU y su alto costo, posibilidad de viajar sin visa a algunos países europeos, libre circulación en los países, las posibilidades de regulación, el idioma [...], prosperidad española, sueldos altos, posibilidad de reagrupación familiar. Además, del Convenio de Doble Nacionalidad, el Canje de Notas de 1963 y los artículos 17 a 28 del Código Civil español. Se aprecia que la población ecuatoriana ha emigrado por problemas estructurales y coyunturales del país. Sin embargo, un estudio señala que uno de los principales motivos actualmente para emigrar es para poder enviar dinero a sus familias (Según un estudio del FOMIN, "Receptores de remesas en Ecuador, una investigación de mercado", 2003).

3.1.2 ESTADÍSTICAS DE LA EMIGRACIÓN ECUATORIANA

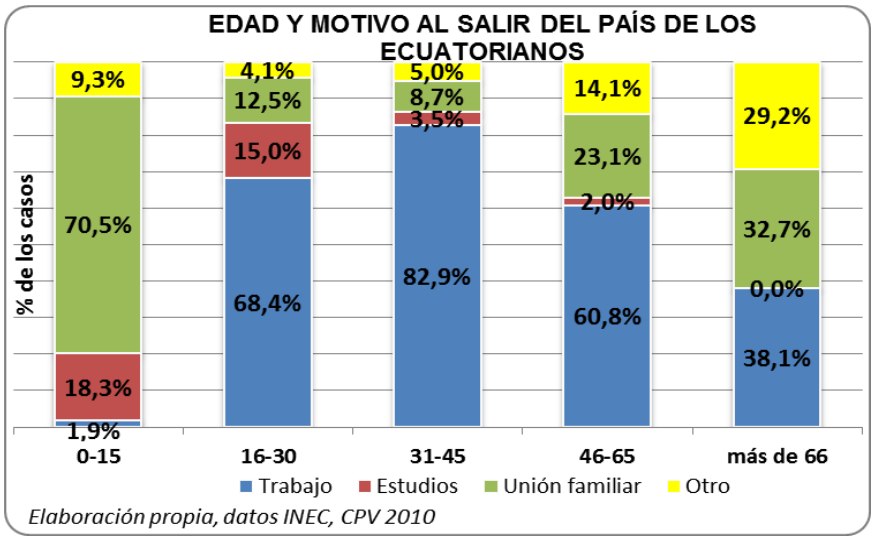
Según datos del Banco Mundial (2011) los emigrantes del Ecuador en el año 2010 son de aproximadamente 1.147.800 millones, que en términos relativos de la población nacional es del 8,3%; el 9,5% tienen estudios universitarios. Según las estadísticas del censo[36], considerando el periodo 2001-2010 y 280.437 "casos", el año con mayor proporción de salida de ecuatorianos del país fue el 2002 (16,4%), seguido del 2001 (16,4%) y el 2003 (9,7%). Según género, el 53.8% son hombres y el 46.1% mujeres. Según la zona de procedencia, se obtiene que en promedio el 72% de las personas

[36] Censos 2010: VII Censo de Población y VI de Vivienda (CPV), Instituto de Estadísticas y Censos (INEC), Ecuador

que emigraron eran de la zona urbana y el 28% de la zona rural; esta tendencia se mantiene entre los años 2001 y 2010.

Tomando la variable edad y motivo de salida del país *(ver gráfico 3-1),* las personas que salieron entre 0 y 15 años lo hicieron principalmente por motivos de unirse a sus familias del exterior (70,5%), otro menor porcentaje salió con el fin de estudiar (18,3%). Las personas que salieron del país de entre 16 a 30 años, el 68,4% lo hizo por motivos de trabajo, el 15% por motivos de estudios; y el 17% restante lo hizo por motivos de reagrupación familiar u otros motivos. Quienes salieron cuando tenían entre 31 y 45 años, lo hicieron principalmente por motivos de trabajo con el 82,9%, seguidos por el 8,7% que lo hizo con el fin de integrarse a sus familias y cerca del 9% lo hizo por otros motivos o estudio. Las personas de más de 65 años salieron principalmente por motivos de trabajo (38,1%), reagrupación familiar (32,7%) y otros motivos (29,2%). Es evidente, que la mayor proporción de personas que salieron del país, lo hicieron por motivos de trabajo (casi un 65%), seguido por los motivos de reagrupación familiar, estudios y otros motivos.

[Gráfico 3-1]

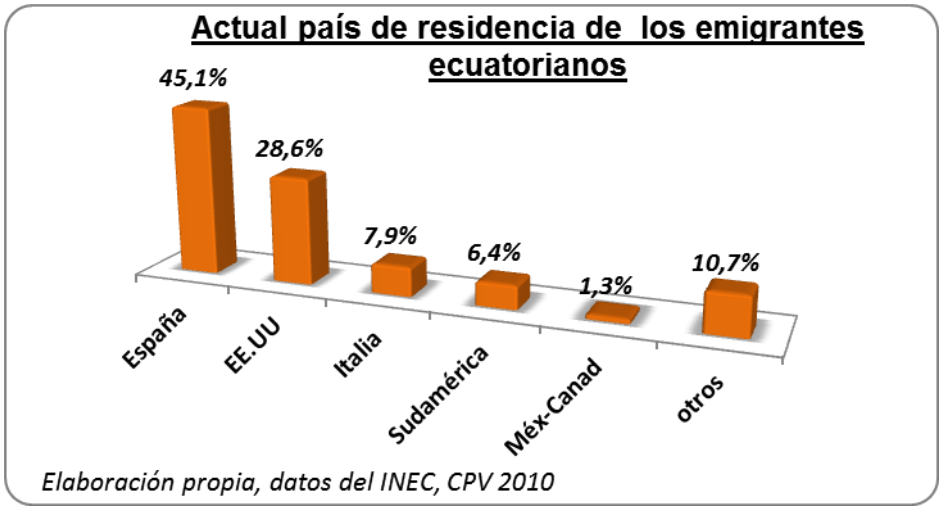


Elaboración propia, datos INEC, CPV 2010

Los principales destinos *(ver gráfico 3-2)* que concentran los migrantes ecuatorianos son: España con el 45%, seguido de Estados Unidos con el 29% e Italia con el 8%; mientras que países como Chile, Colombia, Venezuela, Argentina y el resto de Sudamérica agrupan al 6% de los emigrantes; en Canadá y México está el 1,3% de los migrantes; y en el resto del mundo está el 11%. Las provincias ecuatorianas que más emigrantes ha expulsado son: Guayas (25,6%), Pichincha (22,4%), Azuay (9,8%), Manabí (5%), El Oro y Cañar (4,8% cada una). Las principales ciudades emigratorias son: Quito (20,4%), Guayaquil (18,8%), Cuenca (6,1%) y Ambato (2,8%). Los quiteños residen en España (49,6%), Estados Unidos (18,7%), Italia (4,8%) y Argentina (1,8%). Los guayaquileños prefieren España (47,6%), Estados Unidos (22,9%), Italia (13,3%) y Chile (3,3%). Los cuencanos optan por Estados Unidos (79,3%), España (9,5%), Chile (1,3%), Italia (1,2%) y Canadá (1%). De las personas que salieron a los más importantes países de residencia según sexo: España recibió 23% de los hombres y el 22,1% de las mujeres; a EE.UU llegaron el 17,3% de los hombres y el 11,3% de las mujeres; Italia receptó al 3,6% de los hombres y al 4,3% de las mujeres; y el resto del mundo recibió al 10% de los varones y el 8,4% de las mujeres. Los varones quiteños (51,31%) llegaron a España (48,6%), EE.UU (18,7%), Italia (4,1%) y Argentina (1,9%); mientras que las mujeres (48,7%) se encontraban en España (50,7%), EE.UU (18,8%), Italia (5,6%) y Argentina (1,7%). De los hombres procedentes de Guayaquil (48,6%), tuvieron como destino preferentes España (46,8%), EE.UU (23%), Italia (12,4%) y Chile (3,4%); por otro lado, las mujeres (51,4%) están distribuidas en España (48,4%), EE.UU (22,8%), Italia (14,1%) y Chile (3,1%). Los cuencanos varones (64,37%) han escogido a EE.UU (81,4%), España (8,4%), Chile (1,1%), Italia (0,9%) y Canadá (0,9%); las

mujeres han salido a EE.UU (75,4%), España (11,4%), Chile (1,8%), Italia (1,8%) y Canadá (1,3%).

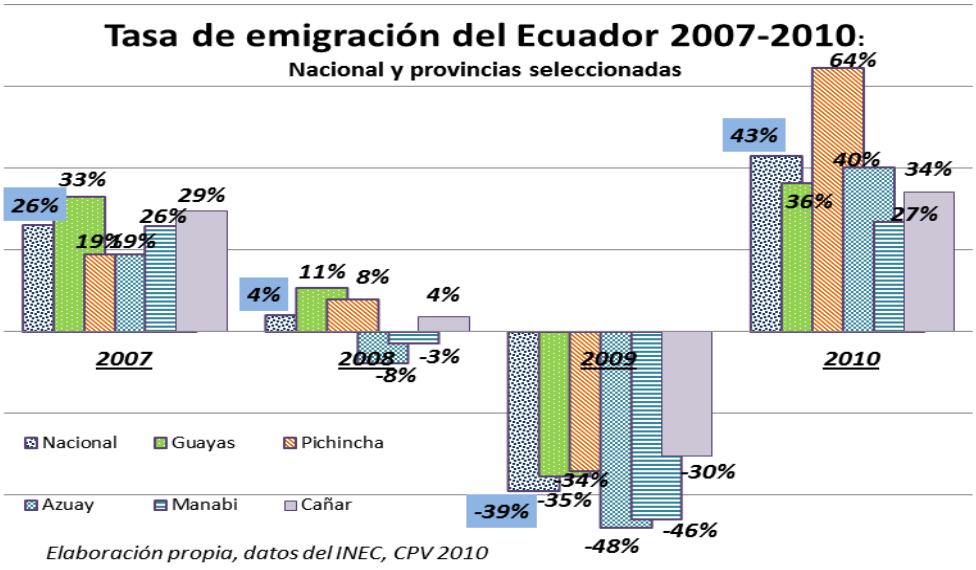
[Gráfico 3-2]



Combinando las variables país de residencia y motivos de viaje, como porcentaje de los casos para cada categoría: por motivos de trabajo, los 5 primeros países preferidos son España (50,1%), EE.UU (29,1%), Italia (8,3%), Chile (1,5%) y Venezuela (1,2%); por motivos de estudios los países más optados son España (28,2%), EE.UU (26,5%), Argentina (6%), Italia(5,9%), Cuba (4,6%), Chile (2,8%), Alemania (2,4%), Canadá (2,1%), México (1,9%), Francia o Colombia (1,7%), Reino Unido o Venezuela (1,3%); por motivos de unión familiar los ecuatorianos han emigrado a España (44,1%), EE.UU (25,4%), Italia (8,4%), Colombia (1,9%), Chile (1,7%), Venezuela (1,3%), Canadá (1,1%) y a otros lugares. En el caso de España, el nivel de estudio de los emigrantes ecuatorianos es en gran proporción primaria y secundaria, mientras que cerca del 20% habían cursado estudios universitarios. Los salarios percibidos varían de acuerdo a la ocupación desempeñada en dicho país y la ciudad o localidad en la que se encontraban (Morales M., 2006).

Considerando la salida de los ecuatorianos del 2007 al 2010 *(gráfico 3-3)* a nivel nacional, el 2007 (26%) fue el año hasta cuando salían masivamente del país; mientras que en el 2009, coincidiendo con la crisis mundial, muchos ecuatorianos decidieron no salir por la situación adversa en los países de preferencia de ellos; es así que se calcula que la tasa de emigración se redujo al -39%. Por otro lado, si se examina la emigración por provincia; en el 2007 las provincias que tuvieron mayores tasas de emigración fueron Guayas (+33%), Cañar (+29%) y Manabí (26%); mientras que en el 2009 los flujos migratorios decrecieron drásticamente, principalmente de las provincia del Azuay (-48%), Manabí (46%) y Guayas (-35%).

[Gráfico 3-3]



Elaboración propia, datos del INEC, CPV 2010

A finales de 2009, cuando la mayoría de países salían de la recesión y las perspectivas eran de una recuperación rápida, muchos ecuatorianos decidieron salir del país, es así como la tasa nacional de emigración del 2010 se incrementó en el 43% respecto al 2009. Las provincias que repuntaron sus flujos emigratorios fueron Pichincha (+64%), Azuay (40%) y Guayas (+36%).

3.2 SITUACIÓN LABORAL DE LOS EMIGRANTES ECUATORIANOS

Como se apreciaba en el capítulo 2, los efectos de la crisis financiera y económica mundial causaron estragos en los mercados laborales a nivel global; y los países que inicialmente entraron en recesión fueron los más desarrollados (capítulo 1), donde están asentados los emigrantes ecuatorianos. En EE.UU y España está aproximadamente el 80% de los emigrantes ecuatorianos; y de estos países se recibió poco más del 90% de las remesas en el 2007, por ello es importante conocer su entorno laboral en esos países.

3.2.1 ESTADOS UNIDOS: RESTRICCIONES LABORALES

Ante la situación de la crisis financiera y económica de EE.UU, las autoridades tomaron medidas para paliar sus efectos y estimular la demanda; los planes incluían normas sobre el mercado laboral; es así como se limita la proporción de contratos de los extranjeros si se dispone de trabajadores nativos. A diferencia de España, EE.UU no enmendó los cupos de contratación de trabajo temporal a inmigrantes, pero si se controló rigurosamente la condición de permanencia del inmigrante mediante sistemas integrados (como el E-Verify) (OIM, 2010). Estas medidas afectarían principalmente a los inmigrantes ecuatorianos que están en condición de ilegales, que representan según estimaciones el 1,11% de los inmigrantes latinos irregulares en EE.UU (Connor, Massey, 2011); en general, los inmigrantes fueron más afectados por la crisis, cuyos efectos ocasionó estragos en los mercados de trabajo; principalmente aquellos que se encontraban ocupados en las ramas de la construcción, agricultura o ventas. El sector de la construcción fue uno de los más afectados (tal como se explica en el cap.1), por

lo que la población migrante ecuatoriana se empleó en actividades que no son de su especialidad; tal como se demuestra[37]:

> *"[…] he cambiado techos, he arreglado tuberías y he pintado casas, pero verdaderos trabajos de construcción no hay". Bajurto D.*
>
> *"Yo trabajo haciendo préstamos para empresas constructoras y en la actualidad esos préstamos prácticamente no existen". [quienes probablemente conservan sus empleos en el sector construcción son aquellos que se emplearon en proyectos iniciados previos a la crisis] Flores M., presidente de la Cámara de Comercio Ecuatoriana de Nueva York*

La crisis también se hizo sentir en los negocios de la comunidad inmigrante ecuatoriana y en otras ocupaciones de mayor preparación educativa, a continuación se presenta la situación, tomada por un diario local[38]:

> *La crisis financiera de EE.UU golpea los negocios ecuatorianos en ese país, tal es el caso en un restaurante de New York, donde los clientes han disminuido y por tal motivo recortaron personal (de 5 quedan 2 empleados): "[…] no queda ganancia alguna", "[…] estamos solo yo, que hago de mesera y cajera al mismo tiempo y la señora que cocina" así explica Rosa Chauca, empleada. Lo mismo sucede en una agencia de envíos Ecuador Express, donde la demanda por el servicio "[…]continúa disminuyendo cada día que pasa", según Marlene Aguirre, recepcionista.*

Es así como el panorama es desolador para los emigrantes ecuatorianos que laboran en EE.UU; por un lado la crisis económica los llevó a laborar menos horas, recibir menores salarios o al desempleo por un periodo largo (como se explica en el cap.2); por otro lado las restricciones laborales impuestas a los empresarios contratantes de trabajo extranjero, dificultó la movilidad e inserción laboral de los inmigrantes ecuatorianos. Ante esto, es razonable que los inmigrantes nacionales envíen cantidades inferiores de remesas, lo cual es verificable más adelante.

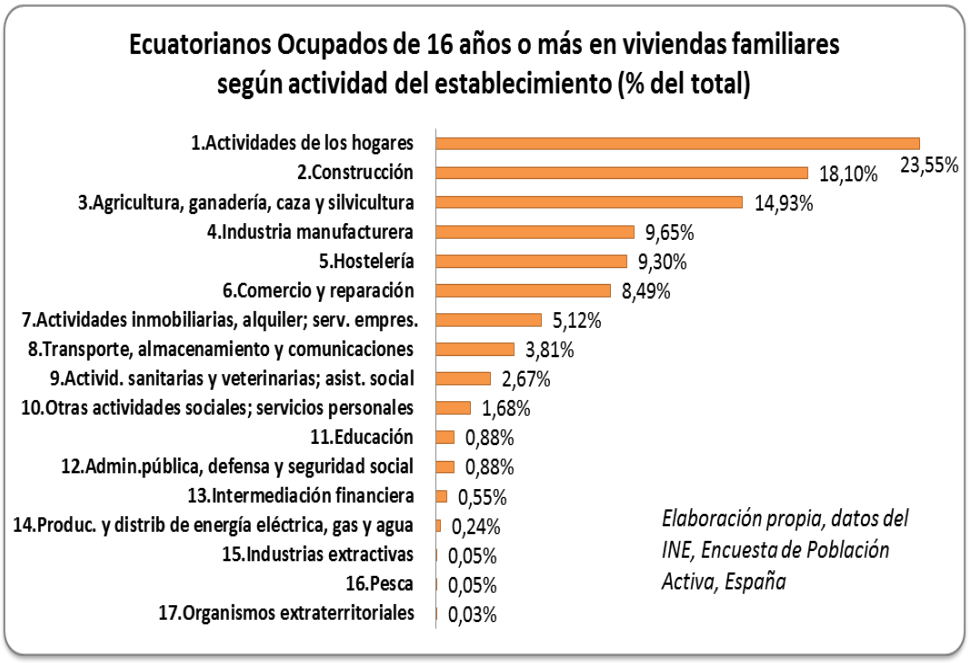
[37] Diario Expreso, 19/09/08
[38] Idem

3.2.2 ESPAÑA: ALTAS TASAS DE DESEMPLEO

España fue uno de los más perjudicados por la crisis financiera – económica, sus efectos en los mercados laborales tuvieron mayor impacto en la población extranjera (tal como se explica en el cap.2) que en la población nativa o nacionalizada; en general el país presentó altas tasas de desempleo que bordeaban el 20%, la mayor de la Unión Europea. Ante tal situación, el gobierno español recortó en un 90% de los cupos para contratación de trabajadores extranjeros en el 2009, comparado con el 2008; el estado también ofreció el programa de retorno voluntario a su país de origen, junto a una compensación (OIM, 2010). Se considera a los inmigrantes ecuatorianos que laboran en dicho país, como la comunidad más grande de Latinoamérica, quienes representan un 25%; y se estima que de los inmigrantes latinos con estatus de irregular representan un 22% y los regulares un 27% (Connor, Massey, 2011).

La crisis afectó los sectores de la economía que los inmigrantes ecuatorianos ocupan. Al respecto, el *gráfico 3-4* sobre los ecuatorianos ocupados de 16 años en adelante según actividad del establecimiento, el cual demuestra que se encuentran distribuidos principalmente en las actividades de los hogares (23,55%), construcción (18,1%), agricultura – ganadería – caza y silvicultura (14,93%) y la industria manufacturera (9,65%). En menor medida trabajan en actividades de industrias extractivas (0,05%), intermediación financiera y educación (0,88%).

[Gráfico 3-4]



Ante el perfil ocupacional de los emigrantes ecuatorianos en actividades poco estables, el efecto de la crisis perjudicó su entorno laboral; algunos entraron al grupo de los desempleados y otros simplemente aceptaron trabajar bajo condiciones remunerativas no acorde a sus planes. Esto se puede evidenciar en las entrevistas realizadas a inmigrantes ecuatorianos, relacionado a su situación laboral:

> *"He estado trabajando en una granja, pero desde agosto [2008], me dijeron que me rebajaban las horas y el sueldo. Me pagaban la mitad de antes y con eso ya no puedo seguir. He buscado por todas partes, pero no hay nada." José Moncayo, inmigrante ecuatoriano*[39]

España es el principal destino de los emigrantes ecuatorianos, tal como mostraba las estadísticas del INEC; y es el segundo país de procedencia de las remesas al Ecuador. Ante la situación de crisis y sus efectos en el entorno laboral español, es razonable que enviarían menores montos de remesas al país.

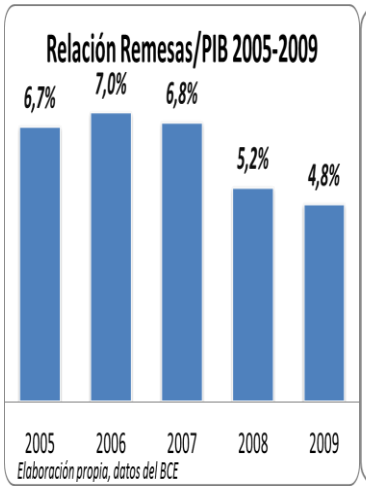
[39] Diario Expreso (Ecuador), martes 9 de diciembre de 2008, pág.11, sección mundo.

3.3 LAS REMESAS DE LOS EMIGRANTES ECUATORIANOS

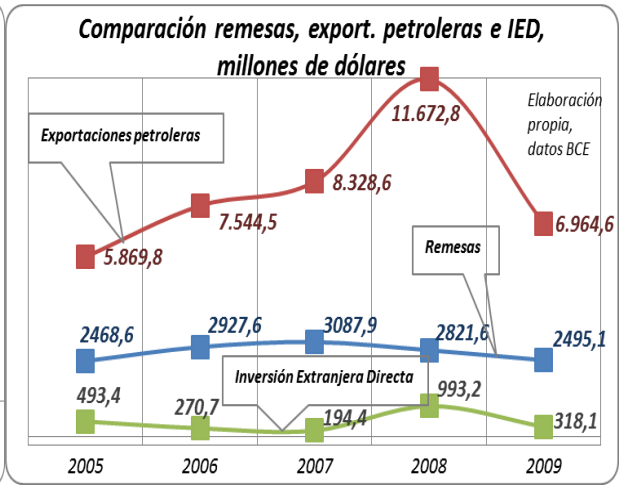
3.3.1 IMPORTANCIA MACROECONÓMICA

Las remesas de los emigrantes ecuatorianos proporcionan un efecto multiplicador en el ingreso nacional. Este flujo de divisas ha permitido al Estado sostener y maniobrar parcialmente la dolarización; proporcionándole estabilidad y constituyendo una fuente sustancial de financiamiento para la economía. En 1996 las remesas fueron de USD 500 millones (BID, 2010), y en el 2007 se multiplicó por 6, al llegar a la cantidad de USD 3088 millones.

[Gráfico 3-5]



[Gráfico 3-6]



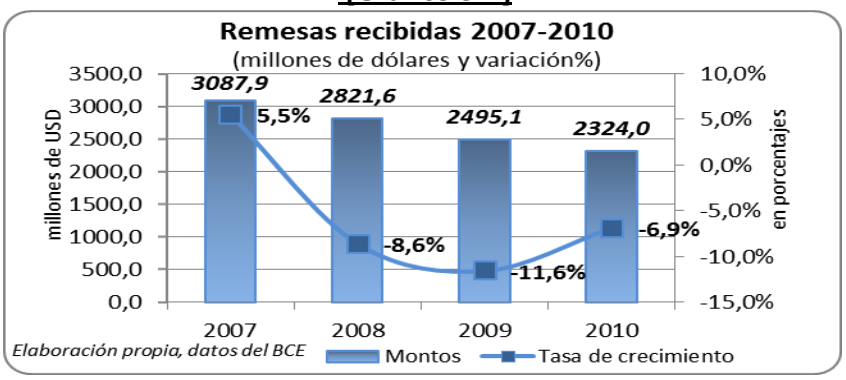
En el *gráfico 3-5* se reafirma el papel de las remesas en la economía nacional, y que debido a la crisis su participación en el PIB ha disminuido, pasando del 6,8% en el 2007 al 4,8% en el 2009. Por otro lado, en el *gráfico 3-6* se observa que las remesas aún constituyen la segunda fuente importante de ingresos externos durante el 2005 al 2009; después del petróleo; y superando la IED. La IED es importante para muchos países, dándoles facilidades para su entrada, en el caso Ecuador las remesas las han suplido. Por último, se observa que los ingresos petroleros son más volátiles que los ingresos por remesas.

3.3.2 EVOLUCIÓN, PROCEDENCIA Y DESTINO GEOGRÁFICO DE LAS REMESAS

3.3.2.1 EVOLUCIÓN ANUAL

Según estadísticas del Banco Central del Ecuador (BCE), en el año 2007 las remesas ascendieron a USD 3087,9 millones, que en términos absolutos es uno de los mayores montos recibidos de la historia. Esta cantidad registrada significa un crecimiento del 5,5% respecto al 2006 (USD 2927,6).

[Gráfico 3-7]



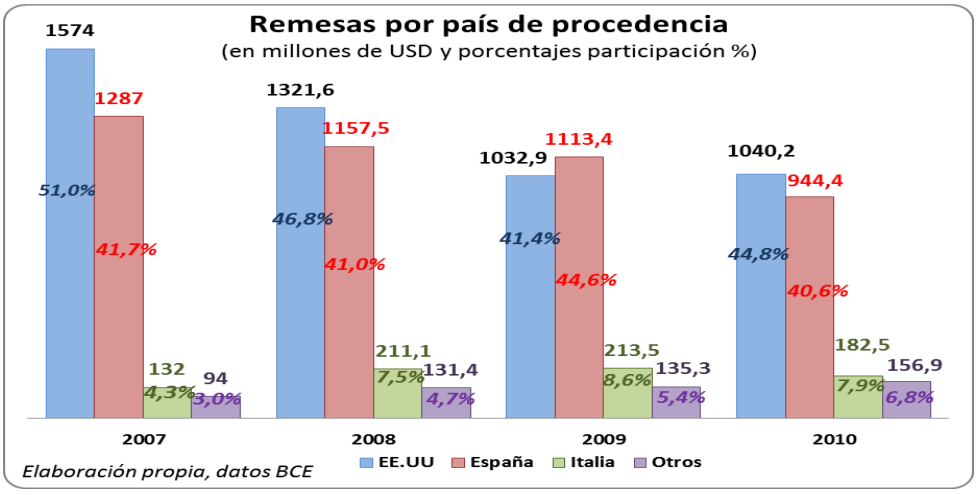
Según el *gráfico 3-7* y el periodo analizado, se evidencia la caída de la remesas por efectos de la crisis desde el 2008, alcanzando en ese año los USD 2821,6 millones, unos USD 266,3 millones menos que el 2007. Para 2009, cuando la economía mundial se contrajo, las remesas descendieron a USD 2495,1 millones, una reducción de USD 326 millones respecto al 2008. En 2010, cuando las economías del mundo se recuperaban, las remesas continuaron descendiendo a USD 2324,0 millones, una diferencia de menos USD 171,1 millones que en 2009. Se observa que en 2009, las remesas tuvieron el mayor decrecimiento (-11,6%) del periodo analizado. Con el 2010 suman tres años de contracción de las remesas de los emigrantes ecuatorianos; explicado por la lenta recuperación de los principales países remesadores, los

diferenciales cambiarios desfavorables (envíos desde España), las rigideces de los mercados laborales y las fuertes políticas inmigratorias.

3.3.2.2 PAISES DE PROCEDENCIA

Como muestra el *gráfico 3-8*, en el 2007 las remesas provenientes de EE.UU (51%) representaron más de la mitad del total percibido en el mismo año; seguido de España con el 41,7%; Italia con el 4,3% y el resto del mundo con el 3%. Desde 2008 el peso relativo anual de procedencia de la remesas variaría acorde al efecto de la crisis en cada país; así, en 2009 España superaría a EE.UU en cuanto a participación porcentual. En el periodo analizado 2007-10, de EE.UU llegó aproximadamente el 46% de las remesas, España contribuyó con el 42% e Italia remitió el 7%, sumados los 3 países representan el 95% de las remesas totales percibidas por el país.

[Gráfico 3-8]



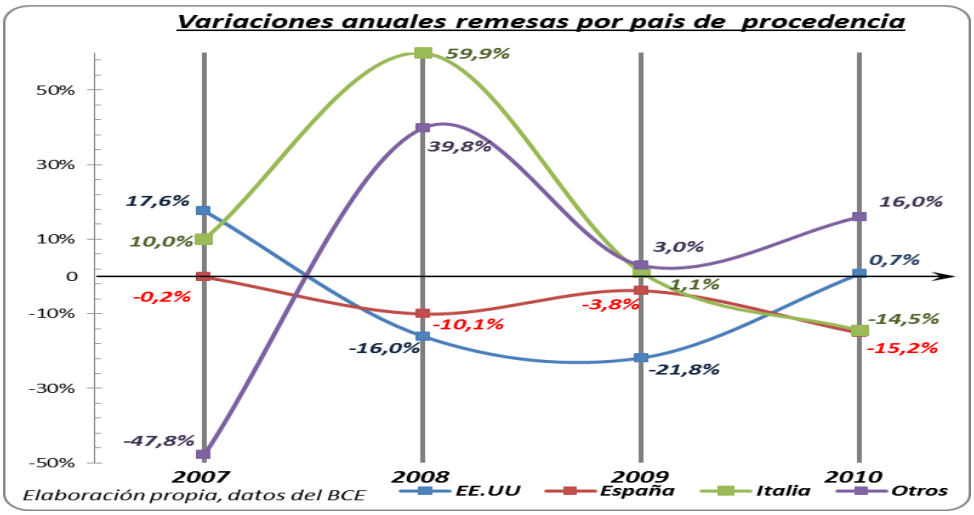
Del *gráfico 3-8* se desprende que en 2007 las remesas provenientes de EE.UU alcanzó los USD 1574 millones, las de España llegaron a los USD 1287 millones, las de Italia bordeaban los USD 132 millones y las del resto del mundo eran de USD 94

millones. Entre el 2008 y 2009 se observa una caída generalizada del valor en términos absolutos, excepto Italia y el resto del mundo; en 2010 respecto al 2009 se obtiene un incremento de USD 7,3 millones en las remesas de EE.UU y USD 21,6 millones del resto del mundo; en el mismo año se pierde USD 169 millones de España y USD 31 millones de Italia.

El *gráfico 3-9* muestra el crecimiento anual en términos relativos de las remesas; donde se observa que el mejor desempeño lo tuvo el resto del mundo, con variaciones regulares positivas; mientras que España marcó una tendencia irregular, con la caída consecutiva de 4 años; e Italia, presenta una tendencia decreciente desde el pico de 2008 *(+59,9%).* Es así como las remesas provenientes de EE.UU en el 2007 tuvieron la mayor tasa de crecimiento anual con el 17,6%; en 2008 y 2009 tuvo las tasas más bajas respecto a los otros países, con el decrecimiento del -16% y -21,9% respectivamente; y para 2010 se recupera con el 0,7% por encima de España (-15,2%) e Italia (-14,5%). Por otro lado, España en 2007 arrancó con una caída del -0,2%; para el 2008 y 2009 continúan decreciendo las remesas con el -10,1% y -3,8% respectivamente, sólo por encima de EE.UU; en 2010 la caída del -15,2% es una de las más preocupantes. En otro caso, Italia de 2007 a 2008 las remesas crecen al +59,9%, la mayor tasa de ese año; en 2009 se desacelera (+1,1%) el crecimiento; y, en 2010 cae abruptamente al -14,5%, por debajo de EE.UU y el resto del mundo. Las remesas provenientes de otros países, empiezan con una caída de -47,8% en 2007, se recupera extraordinariamente en 2008 (39,8%), se desacelera en 2009 (+3%) y finalmente toma impulso en 2010 (+16%). En fin, los motivos para los distintos comportamientos del valor de las remesas están en el efecto de la crisis analizado en

los capítulos I y II; en el caso de España e Italia, la apreciación del dólar frente al euro, habría mermado la cantidad de dólares enviados a Ecuador, además de las altas tasas de desempleo de los inmigrantes y la lenta recuperación de la economía española; las remesas de EE.UU pudo recuperarse a pesar de las discriminaciones por parte de las empresas ante las prohibiciones y multas al contratar inmigrantes indocumentados.

[Gráfico 3-9]



3.3.2.3 REMESAS SEGÚN SECTOR BENEFICIARIO

La *tabla 3-2* permite analizar la ubicación sectorial de las remesas, caracterizando generalmente a las zonas rurales como las más pobres del país, y que al respecto las remesas servirían de sustento familiar o de inversión en actividades agrícola-ganadera. En tal caso, la tabla nos demuestra que en 2007 las remesas están concentradas en el sector urbano en un 97%, dejando a la zona rural solo el 3%; que en valores absolutos significó $2996,6 y $91,3 millones de dólares respectivamente. Para el 2009 y 2010, la participación de la zona urbana se incrementaría al 99%; quedando la zona rural con apenas el 1%. Esto demuestra empíricamente, que quienes emigraron no eran los más pobres; y que existe un

problema de contribución desigual de ingresos, motivando la migración del campo a la ciudad.

[Tabla 3-2]

DESTINO DE LAS REMESAS SEGÚN SECTOR					
AÑO/ZONA	URBANA		RURAL		TOTAL
	millones USD	Partic.%	millones USD	Partic.%	
2007	2996,6	97,0%	91,3	3,0%	3087,9
2008	2738,2	97,0%	83,5	3,0%	2821,6
2009	2469,0	99,0%	26,1	1,0%	2495,1
2010	2299,8	99,0%	24,2	1,0%	2324,0
variación porcentual respecto al año anterior					
2007-2008	-8,6%		-8,6%		-8,6%
2008-2009	-9,8%		-68,7%		-11,6%
2009-2010	-6,9%		-7,4%		-6,9%

Elaboración Propia, datos del BCE

Por otro lado, se observa que en 2008 la crisis afectó casi por igual al monto percibido por cada sector, de esta manera se mermaron las remesas en un -8,6% para los dos sectores. Pero en 2009, las remesas del sector rural fueron las más afectas, cayendo en casi un -70% respecto al 2008; mientras que para el sector urbano significó una caída del 10%. Para el 2010 las variaciones eran parecidas a las del 2008; decreciendo en el -6,9% en el sector urbano y el -7,4% para el rural.

3.3.2.4 REMESAS SEGÚN PROVINCIA DE DESTINO

La *tabla 3-3* muestra las remesas recibidas durante el periodo 2007-10 por cada provincia del país y la participación relativa de cada una del monto global en cada año. Se observa que en el 2007 las principales provincias receptoras de remesas son: Azuay (18,2%), Guayas (16,1%), Cañar (12,8%), Pichincha (11,4%), Loja (10,2%) y El Oro (4,5%); los cuales representan el 73,1% de las remesas de ese año. En el 2008, la participación relativa varía por la crisis financiera internacional; es así como el Guayas encabeza la lista como la principal provincia receptora (28,2%), seguida de Azuay (16,2%), Pichincha (14,7%), Cañar (8,3%), Loja (7%) y El Oro

(4,5%); que sumados representan el 78,8% del total. En el 2009, cuando cerca del 80% de las economías estaban en recesión (Cepal, 2010), la participación de las provincias del Guayas (28,4%), Pichincha (20,2%), Azuay (17,7%), Cañar (6,6%) y Loja (5,3%) y El Oro (3,5%); correspondía al 81,8% de las remesas totales. Para el 2010 las participaciones relativas casi se mantienen, y la participación de las 6 provincias anteriores es del 81,7%.

[Tabla 3-3]

DISTRIBUCIÓN PROVINCIAL DE LAS REMESAS 2007-2010

	AÑO \ PROVINCIA	2007			2008			2009			2010		
		ABS	REL	ACU	ABS	REL	ACU	ABS	REL	ACU	ABS	REL	ACU
1	GUAYAS	497,1	16,1%	16,1%	796,5	28,2%	28,2%	708,6	28,4%	28,4%	671,7	28,9%	28,9%
2	AZUAY	562,6	18,2%	34,3%	456,5	16,2%	44,4%	441,4	17,7%	46,1%	458,1	19,7%	48,6%
3	PICHINCHA	351,1	11,4%	45,7%	413,6	14,7%	59,1%	505,2	20,2%	66,3%	422,9	18,2%	66,8%
4	CAÑAR	395,1	12,8%	58,5%	232,8	8,3%	67,3%	164,5	6,6%	72,9%	163,8	7,0%	73,9%
5	LOJA	314,4	10,2%	68,7%	197,8	7,0%	74,3%	131,9	5,3%	78,2%	107,4	4,6%	78,5%
6	EL ORO	138,2	4,5%	73,1%	126,8	4,5%	78,8%	88,2	3,5%	81,8%	74,1	3,2%	81,7%
7	TUNGURAHUA	121,5	3,9%	77,1%	107,9	3,8%	82,6%	89,4	3,6%	85,3%	85,1	3,7%	85,3%
8	MANABI	119,9	3,9%	81,0%	99,8	3,5%	86,2%	69,2	2,8%	88,1%	63,6	2,7%	88,1%
9	CHIMBORAZO	125,5	4,1%	85,0%	71,3	2,5%	88,7%	56,0	2,2%	90,4%	53,9	2,3%	90,4%
10	STO. DOMINGO	74,5	2,4%	87,4%	62,5	2,2%	90,9%	52,7	2,1%	92,5%	44,3	1,9%	92,3%
11	IMBABURA	80,3	2,6%	90,0%	50,7	1,8%	92,7%	44,1	1,8%	94,2%	41,9	1,8%	94,1%
12	MORONA SANT	89,5	2,9%	92,9%	46,5	1,6%	94,4%	28,1	1,1%	95,4%	27,3	1,2%	95,3%
13	LOS RIOS	58,1	1,9%	94,8%	47,8	1,7%	96,1%	36,3	1,5%	96,8%	31,6	1,4%	96,6%
14	COTOPAXI	39,0	1,3%	96,1%	32,8	1,2%	97,2%	24,5	1,0%	97,8%	21,3	0,9%	97,6%
15	ESMERALDAS	21,0	0,7%	96,8%	26,0	0,9%	98,1%	19,5	0,8%	98,6%	19,5	0,8%	98,4%
16	ZAMORA	37,9	1,2%	98,0%	12,6	0,4%	98,6%	7,2	0,3%	98,9%	5,9	0,3%	98,6%
17	PASTAZA	18,6	0,6%	98,6%	11,7	0,4%	99,0%	8,1	0,3%	99,2%	6,5	0,3%	98,9%
18	CARCHI	13,0	0,4%	99,0%	4,8	0,2%	99,2%	4,7	0,2%	99,4%	9,5	0,4%	99,3%
19	SANTA ELENA	8,8	0,3%	99,3%	8,1	0,3%	99,5%	5,6	0,2%	99,6%	5,5	0,2%	99,6%
20	BOLIVAR	9,6	0,3%	99,6%	5,2	0,2%	99,6%	2,6	0,1%	99,7%	2,9	0,1%	99,7%
21	SUCUMBIOS	4,3	0,1%	99,7%	4,0	0,1%	99,8%	3,1	0,1%	99,8%	3,2	0,1%	99,8%
22	NAPO	4,7	0,2%	99,9%	4,2	0,1%	99,9%	2,8	0,1%	99,9%	2,1	0,1%	99,9%
23	ORELLANA	3,0	0,1%	100,0%	1,4	0,05%	100,0%	1,1	0,05%	100,0%	1,4	0,06%	100,0%
24	GALAPAGOS	0,2	0,006%	100,0%	0,5	0,016%	100,0%	0,4	0,017%	100,0%	0,4	0,018%	100,0%
	TOTAL	3.087,9	100,0%		2.821,6	100,0%		2.495,1	100,0%		2.324,0	100,0%	

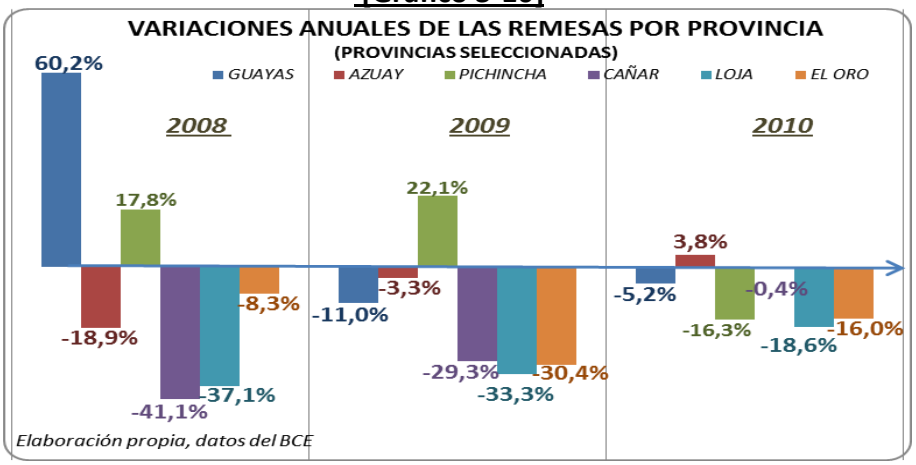
ABS: valores absolutos en millones de dólares
REL: valores relativos, como proporción del año
ACU: valores relativo acumulado

Elaboración Propia, datos del BCE

En cuanto a las variaciones anuales de la distribución provincial de las remesas, el *gráfico 3-10* representa las 6 principales provincias tomadas de la *tabla 3-3*. El cual nos indica que durante el

2008; las remesas percibidas por las provincias del Guayas (USD796,5 millones) y Pichincha (USD413,6 millones) tuvieron crecimiento positivo respecto al 2007, con el +60,2% y +17,8% respectivamente; mientras que presentó un gran decrecimiento las remesas enviadas al Cañar (-41,1%), seguido de Loja (-37,1%), Azuay (-18,9%) y El Oro (-8,3%). En el 2009 sólo las remesas de Pichincha (+22,1%) mostró crecimiento positivo; las remesas de las demás provincias analizadas mostraron tasas de crecimiento negativo, tal como muestra el *gráfico 3-10*; las provincia más perjudicadas fueron Loja (-33,3%), El Oro (30,4%) y Cañar (29,3%). Para el 2010, se recuperan ligeramente las remesas de Azuay (+3,8%); mientras que las otras provincias analizadas aún se encuentran bajo cero, siendo las remesas de Loja (-18,6%) esta vez las más afectadas, conjuntamente con las de Pichincha (-16,3%) y El Oro (-16%).

[Gráfico 3-10]



3.3.2.5 REMESAS SEGÚN LOCALIDAD DE DESTINO

La *tabla 3-4* sugiere las principales ciudades o localidades beneficiadas de las remesas enviadas por los emigrantes ecuatorianos; y los porcentajes de participación de cada localidad respecto al monto global de las remesas en cada año.

[Tabla 3-4]

PRINCIPALES DESTINOS* DE REMESAS POR LOCALIDAD 2007-2010 (en millones de dólares)											
AÑO			2007		2008		2009		2010		SUMA
	LOCALIDAD	DE PROVINCIA:	USD	Part.%^	USD	Part.%^	USD	Part.%^	USD	Part.%^	2007-10
1	GUAYAQUIL	GUAYAS	**317,8**	10,3%	**672,5**	23,8%	**622,2**	24,9%	**597,3**	25,7%	2.209,9
2	QUITO	PICHINCHA	**337,3**	10,9%	**401,4**	14,2%	**497,9**	20,0%	**415,9**	17,9%	1.652,4
3	CUENCA	AZUAY	**343,1**	11,1%	**322,2**	11,4%	**348,2**	14,0%	**365,2**	15,7%	1.378,7
4	LOJA	LOJA	**140,4**	4,5%	**112,6**	4,0%	**93,8**	3,8%	**75,1**	3,2%	421,9
5	AMBATO	TUNGURAHUA	**119,3**	3,9%	**106,7**	3,8%	**87,5**	3,5%	**82,6**	3,6%	396,1
6	AZOGUES	CAÑAR	**151,9**	4,9%	**90,0**	3,2%	**68,7**	2,8%	**68,1**	2,9%	378,7
7	MACHALA	EL ORO	**60,9**	2,0%	**82,4**	2,9%	**60,4**	2,4%	**54,1**	2,3%	257,9
8	CAÑAR	CAÑAR	**106,5**	3,4%	**60,1**	2,1%	**42,0**	1,7%	**44,4**	1,9%	252,9
9	STO. DOMINGO	STO. DOMINGO	**74,5**	2,4%	**62,5**	2,2%	**52,7**	2,1%	**44,3**	1,9%	233,9
10	GUALACEO	AZUAY	**88,4**	2,9%	**55,3**	2,0%	**38,6**	1,5%	**40,9**	1,8%	223,2
11	RIOBAMBA	CHIMBORAZO	**72,8**	2,4%	**46,0**	1,6%	**36,5**	1,5%	**35,8**	1,5%	191,1
12	LA TRONCAL	CAÑAR	**61,8**	2,0%	**43,1**	1,5%	**29,0**	1,2%	**27,1**	1,2%	161,0
13	MILAGRO	GUAYAS	**44,8**	1,5%	**46,3**	1,6%	**34,1**	1,4%	**29,4**	1,3%	154,6
14	PORTOVIEJO	MANABI	**50,1**	1,6%	**42,8**	1,5%	**32,3**	1,3%	**29,0**	1,2%	154,3
15	MANTA	MANABI	**41,9**	1,4%	**40,9**	1,4%	**26,6**	1,1%	**26,6**	1,1%	136,0
16	BIBLIAN	CAÑAR	**57,2**	1,9%	**29,4**	1,0%	**19,5**	0,8%	**19,7**	0,8%	125,7
17	IBARRA	IMBABURA	**37,3**	1,2%	**32,9**	1,2%	**28,3**	1,1%	**25,2**	1,1%	123,8
18	QUEVEDO	LOS RIOS	**33,6**	1,1%	**27,6**	1,0%	**21,7**	0,9%	**18,4**	0,8%	101,3
19	CARIAMANGA	LOJA	**57,7**	1,9%	**19,2**	0,7%	**12,5**	0,5%	**7,0**	0,3%	96,3
20	OTAVALO	IMBABURA	**43,0**	1,4%	**17,8**	0,6%	**15,7**	0,6%	**16,4**	0,7%	92,8
21	PAUTE	AZUAY	**37,9**	1,2%	**22,3**	0,8%	**15,7**	0,6%	**14,9**	0,6%	90,8
22	EL TAMBO	LOJA	**38,0**	1,2%	**20,3**	0,7%	**12,9**	0,5%	**13,2**	0,6%	84,4
23	LATACUNGA	COTOPAXI	**33,0**	1,1%	**22,6**	0,8%	**14,6**	0,6%	**12,7**	0,5%	82,9
24	ESMERALDAS	ESMERALDAS	**20,8**	0,7%	**21,9**	0,8%	**15,7**	0,6%	**16,3**	0,7%	74,7
25	PASAJE	EL ORO	**30,6**	1,0%	**20,0**	0,7%	**12,5**	0,5%	**10,7**	0,5%	73,8
26	EL TRIUNFO	GUAYAS	**33,4**	1,1%	**17,7**	0,6%	**11,5**	0,5%	**8,8**	0,4%	71,4
27	NARANJAL	GUAYAS	**37,6**	1,2%	**15,7**	0,6%	**8,7**	0,3%	**7,2**	0,3%	69,2
28	ALAUSI	CHIMBORAZO	**29,1**	0,9%	**15,7**	0,6%	**12,0**	0,5%	**11,3**	0,5%	68,0
29	DURAN	GUAYAS	**23,1**	0,7%	**18,7**	0,7%	**13,6**	0,5%	**11,8**	0,5%	67,3
TOTAL PAÍS			3.087,9	100,0%	2.821,6	100,0%	2.495,1	100,0%	2.324,0	100,0%	10.728,7
% Acumulación 7 primeras localidades			**47,6%**		**63,4%**		**71,3%**		**71,4%**		

Elaboración propia, datos del BCE cada localidad. **considerando el orden en base a las sumas de montos recibidos durante el 2007 al 2010 por ^participación en porcentajes respecto al monto total de cada año*

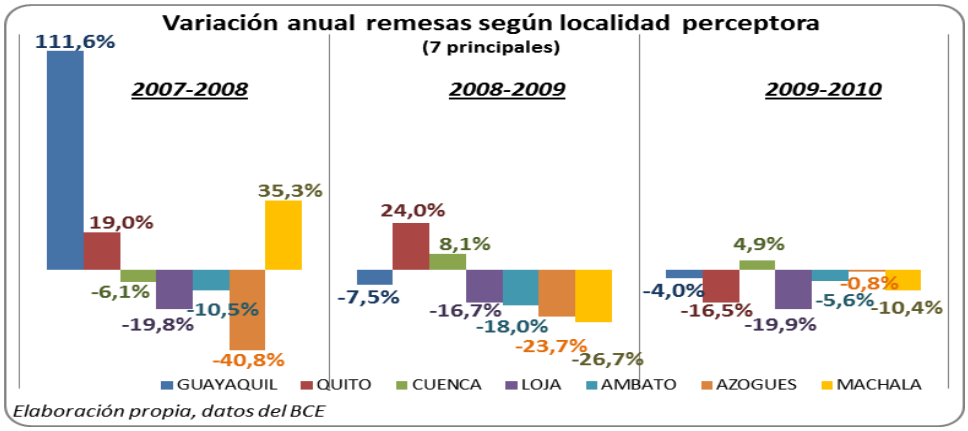
En el 2007 Cuenca fue el principal receptor de remesas, con el 11,1% (USD 343,1mill) del monto total del país; le sigue Quito con el 10,9% (USD 337,3 mill); Guayaquil con el 10,3% (USD 317,8 mill); Azogues con el 4,9% (USD 151,9 mill); Loja con el 4,5% (USD140,4 mill); Ambato con el 3,9% (USD 119,3 mill) y Cañar con el 3,4% (USD 106,5 mill). En el 2008 las remesas totales disminuyen y el orden de importancia de las localidades perceptoras cambia por los efectos de la crisis; así, Guayaquil pasa a ser el primero con el 23,8% (USD 672,5 mill), en segundo lugar Quito con el 14,2% (USD 401,4 mill), Cuenca con el 11,4% (USD 322,2 mill), Loja recibe el 4% (USD 112,6 mill), Ambato capturó el 3,8% (USD 106,7 mill), Azogues participa del 3,2% (USD 90 mill) de las remesas y Machala del 2,9%

(USD 82,4 mill). En 2009, bajo la crisis económica mundial, el orden en cuanto a participación de las remesas se mantiene respecto al 2008 y las remesas descendieron excepto en Quito y Cuenca, como lo muestra la tabla 3-4. El 2010 es el tercer año de la caída global de las remesas; la ciudad de Guayaquil incrementa su participación en un 25,7% (USD 597,3 mill); Quito es segundo, aunque su participación se redujo al 17,9% (USD 415,9 mill), le sigue Cuenca (15,7%), Ambato (3,6%), Loja (3,2%), Azogues (2,9%) y Machala (2,3%). En cuanto a la participación grupal en las remesas de las primeras 7 localidades del país, se calcula que en el 2007 captaban el 47,6%; y para el 2010 se incrementó al 71,4%; lo que demuestra que la crisis aparte de haber reducido las remesas, estaría redistribuyendo de manera desigual estos ingresos directos entre la población nacional, tal como se observa en el *tabla 3-4* donde las participaciones de otras localidades se redujo sustancialmente.

Considerando las 7 primeras localidades de la *tabla 3-4* en el *gráfico 3-11*; se observa que del 2007 al 2008, las remesas con destino Guayaquil se incrementaron colosalmente en el +111,6%, seguido de Machala con el +35,3% y Quito con el +19%; lo contrario ocurrió con Azogues, cuyas remesas decrecieron en un -40,8%, seguido de Loja (-19,8%), Ambato (-10,5%) y Cuenca (-6,1%). En el 2009, Machala presenta el mayor decrecimiento con el -26,7%, Azogues con menos impacto decrece en -23,7, sigue Ambato con el -18%, Loja con el -16,7% y Guayaquil, luego de un gran crecimiento en sus remesas del 2008, cae en el 2009 al -7,5%; mientras que en otra dirección, las remesas hacia Cuenca se recuperaron con el 8,1% y Quito recibió un poco más que en 2008, al incrementarse en un 24% respecto al año previo. Para el 2010, la reducción de las remesas globales tomó menos fuerza (-6,9%) que el 2009; las

localidades seleccionadas presentaron variaciones casi equilibradas; de esta manera, hacia Loja las remesas se redujeron en el -19,9%, Quito esta vez volteó a un crecimiento negativo de sus remesas en -16,5%, Machala cayó en -10,4%, Ambato decreció en -5,6%, Guayaquil decreció en el -4,5% y Azogues tuvo la caída menor con el -0,8%.

[Gráfico 3-11]



La *tabla 3-5* muestra la cantidad promedio de remesas en dólares enviada a cada localidad anualmente. En el 2007; considerando los 5 primeros de la tabla mencionada, Loja era el que mayor remesas en promedio recibía (USD 2512,8), seguido de Guayaquil (USD1977,7), Ambato (USD 1792,5), Cuenca (USD 1608,9) y Quito (USD 824,7); para el 2010, el promedio se eleva en Cuenca y pasa a ser el mayor promedio con USD 6442,2, seguido de Quito con USD 3391,3, Guayaquil con USD 2654,7, Ambato (USD 2354,6) y Loja (USD 1950,8). En cuanto a las variaciones anuales; en el 2008 el promedio de remesas de Quito creció en un +250%; mientras que en las otras cuatro localidades decreció, como lo muestra la *tabla 3-5*. En el 2010 comparado con el 2008, las 5 primeras localidades tuvieron crecimiento positivo, tal como se observa en la tabla mencionada, principalmente Cuenca con el 342,8%.

[Tabla 3-5]

PROMEDIO* DE REMESAS POR LOCALIDAD 2007-2010** (en dólares y variaciones porcentuales)							
			en USD			variaciones	
	LOCALIDAD	DE PROVINCIA:	2007	2008	2010	2007-08	2008-10
1	GUAYAQUIL	GUAYAS	**1.977,7**	**1.929,5**	**2.654,7**	-2,4%	37,6%
2	QUITO	PICHINCHA	**824,7**	**2.890,2**	**3.391,3**	250,5%	17,3%
3	CUENCA	AZUAY	**1.608,9**	**1.454,9**	**6.442,2**	-9,6%	342,8%
4	LOJA	LOJA	**2.512,8**	**1.840,4**	**1.950,8**	-26,8%	6,0%
5	AMBATO	TUNGURAHUA	**1.792,5**	**1.497,5**	**2.354,6**	-16,5%	57,2%
6	AZOGUES	CAÑAR	**1.646,0**	**1.235,9**	**2.901,4**	-24,9%	134,8%
7	MACHALA	EL ORO	**1.967,8**	**1.531,6**	**2.469,4**	-22,2%	61,2%
8	CAÑAR	CAÑAR	**2.128,0**	**1.454,2**	**1.949,8**	-31,7%	34,1%
9	STO. DOMINGO	STO. DOMINGO	**1.866,3**	**1.835,4**	**1.515,9**	-1,7%	-17,4%
10	GUALACEO	AZUAY	**2.051,6**	**1.187,5**	**1.938,3**	-42,1%	63,2%
11	RIOBAMBA	CHIMBORAZO	**1.694,2**	**1.858,0**	**3.808,3**	9,7%	105,0%
12	LA TRONCAL	CAÑAR	**1.632,4**	**1.166,2**	**1.796,8**	-28,6%	54,1%
13	MILAGRO	GUAYAS	**2.248,1**	**1.311,0**	**1.361,8**	-41,7%	3,9%
14	PORTOVIEJO	MANABI	**1.581,7**	**1.266,8**	**1.103,1**	-19,9%	-12,9%
15	MANTA	MANABI	**2.300,3**	**1.330,5**	**1.464,5**	-42,2%	10,1%
16	BIBLIAN	CAÑAR	**2.046,0**	**1.174,9**	**2.656,6**	-42,6%	126,1%
17	IBARRA	IMBABURA	**2.167,8**	**1.731,1**	**1.878,8**	-20,1%	8,5%
18	QUEVEDO	LOS RIOS	**2.084,2**	**1.292,9**	**2.095,7**	-38,0%	62,1%
19	CARIAMANGA	LOJA	**1.973,3**	**1.631,0**	**1.548,3**	-17,3%	-5,1%
20	OTAVALO	IMBABURA	**2.443,5**	**1.757,2**	**2.199,5**	-28,1%	25,2%
21	PAUTE	AZUAY	**2.103,2**	**1.314,9**	**1.607,5**	-37,5%	22,3%
22	EL TAMBO	LOJA	**2.329,1**	**1.322,6**	**2.136,0**	-43,2%	61,5%
23	LATACUNGA	COTOPAXI	**2.425,3**	**1.609,7**	**1.579,8**	-33,6%	-1,9%
24	ESMERALDAS	ESMERALDAS	**4.105,5**	**1.609,4**	**1.532,8**	-60,8%	-4,8%
25	PASAJE	EL ORO	**2.004,8**	**1.236,4**	**1.304,0**	-38,3%	5,5%
26	EL TRIUNFO	GUAYAS	**1.746,2**	**1.104,0**	**1.248,9**	-36,8%	13,1%
27	NARANJAL	GUAYAS	**1.664,1**	**1.145,8**	**1.188,6**	-31,1%	3,7%
28	ALAUSI	CHIMBORAZO	**1.692,8**	**1.464,7**	**1.813,7**	-13,5%	23,8%
29	DURAN	GUAYAS	**1.447,7**	**1.111,6**	**1.060,3**	-23,2%	-4,6%

Elaboración propia, datos BCE **suma de trimestres calculados por el Banco Central ^variación respecto al año anterior de análisis **no se considera el 2009 por inconsistencia en el tercer trimestre de ese año, mostrando valores muy altos en comparación a los trimestres previos y posteriores.*

La crisis no sólo afectó a las principales ciudades receptoras de remesas, sino también a otras localidades de menor desarrollo; cuyo impacto reduce el consumo directo de las familias, aumenta relativamente los niveles de pobreza y desacelera el progreso de algunas localidades, tales como Naranjal (puesto 27 de la *tabla 3-4*), cuyas remesas en 2007 fueron de USD 37,6 millones y para el 2010 se redujeron a USD 7,2 millones.

3.3.2.6 NÚMERO DE GIROS POR PAÍS DE PROCEDENCIA Y LOCALIDAD PERCEPTORA

Los efectos de la crisis se observaron en los menores montos recibidos en los años 2008 al 2010, también se puede ver en el número de giros recibidos por localidad, sector y país de origen. La

tabla 3-6 muestra que de los años analizados, el 2008 fue cuando el número de giros al Ecuador se redujo drásticamente en -11,5%; de esta manera, los giros provenientes de EE.UU fueron los que más se contrajeron (-21,8%), mientras que los de Italia se incrementaron considerablemente en un 51,7%. En el 2009 todos los giros de cada país o categoría de procedencia se redujeron, principalmente los del Resto del mundo (-9,2%). Para el 2010, los giros de España son los más perjudicados, pues decreció en un -14,7%; mientras que los del Resto del mundo se recuperaron, alcanzando un crecimiento positivo del +14,6%.

[Tabla 3-6]

NÚMERO DE GIROS POR PAÍS DE ORIGEN								
	2007		2008		2009		2010	
	GIROS	Var.%	GIROS	Var.%	GIROS	Var.%	GIROS	Var.%
EE.UU	5.541.794	0	4.332.754	-21,8%	3.961.016	-8,6%	3.893.356	-1,7%
ESPAÑA	2.701.362	0	2.648.806	-1,9%	2.440.064	-7,9%	2.080.671	-14,7%
ITALIA	331.433	0	502.827	51,7%	489.822	-2,6%	444.485	-9,3%
RESTO MUNDO	234.411	0	312.200	33,2%	283.323	-9,2%	324.657	14,6%
TOTAL	**8.809.000**	**0**	**7.796.587**	**-11,5%**	**7.174.225**	**-8,0%**	**6.743.169**	**-6,0%**
Elaboración propia, datos del BCE								

En el periodo 2007-2010 los giros por concepto de remesas de EE.UU, España e Italia, que concentran aproximadamente el 96% del total, tuvieron tasas de crecimiento negativas, excepto Italia en 2008; lo cual evidencia las dificultades que tienen los emigrantes por los efectos de la crisis, quienes ya no envían seguidamente remesas al país, perjudicando el bienestar de sus familias, ante la reducción de los ingresos destinados principalmente al consumo.

Por otro lado, la *tabla 3-7* es una muestra del número de giros por localidad, en la cual los 7 primeros (conjunto) concentran en promedio el 63% de los giros totales enviados al país; en el 2008 la caída conjunta (-6,8%) fue inferior a la del resto del país (-17,8%), de igual manera en el 2009, y para el 2010 el conjunto decrece (-7,1%) mayormente en comparación con el resto del país (-3,7%).

Se observa que en el 2008 los giros con destino Guayaquil crecieron más rápido (+148,9%) que las del resto de ciudades analizadas, en contraste con las de Quito que decrecieron (-58,7%). Para el 2009 el número de giros a Cuenca se incrementaron (+20,8%) más que en el 2008, por encima de las otras 6 localidades; en cambio, hacia Machala decrecieron en un -19,9%. En el 2010 el número de giros a Cuenca se incrementó ligeramente en un +2,8%, al igual que las de Azogues (+1,4%); mientras que se redujeron las de Loja (-24,1%), Quito (-17,8%), Ambato (-6,35) y Guayaquil (-5,2%).

[Tabla 3-7]

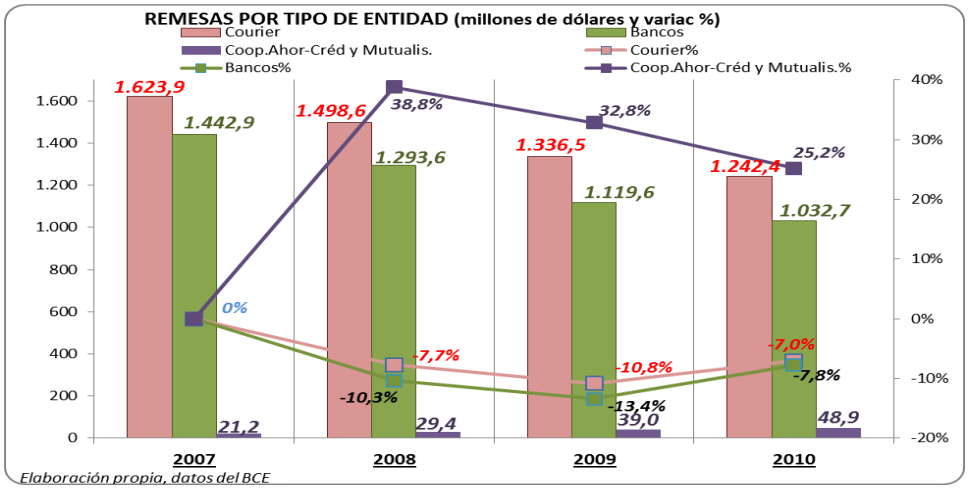
	GIROS POR LOCALIDAD DE DESTINO 2007-2010							
	LOCALIDAD	Giros por año				variaciones anuales		
		2007	2008	2009	2010	2008	2009	2010
1	GUAYAQUIL	722.916	1.799.023	1.737.239	1.646.424	148,9%	-3,4%	-5,2%
2	QUITO	2.344.536	969.053	1.121.878	922.703	-58,7%	15,8%	-17,8%
3	CUENCA	886.409	892.054	1.077.284	1.107.648	0,6%	20,8%	2,8%
4	LOJA	250.625	248.008	235.485	178.680	-1,0%	-5,0%	-24,1%
5	AMBATO	290.279	285.999	241.750	226.532	-1,5%	-15,5%	-6,3%
6	AZOGUES	402.289	291.418	242.669	245.953	-27,6%	-16,7%	1,4%
7	MACHALA	140.822	212.157	169.882	154.374	50,7%	-19,9%	-9,1%
27	NARANJAL	110.603	55.160	35.504	32.170	-50,1%	-35,6%	-9,4%
	Total 1-7	**5.037.876**	**4.697.712**	**4.826.187**	**4.482.314**	**-6,8%**	**2,7%**	**-7,1%**
	Resto país	**3.771.124**	**3.098.875**	**2.348.038**	**2.260.855**	**-17,8%**	**-24,2%**	**-3,7%**
	TOTAL GRAL.	**8.809.000**	**7.796.587**	**7.174.225**	**6.743.169**	**-11,5%**	**-8,0%**	**-6,0%**
	Elaboración propia, datosdel BCE							

3.3.2.7 ENTIDADES RECEPTORAS DE REMESAS

Las remesas en el Ecuador no están reguladas directamente, ya que se considera como una actividad más de las entidades financieras (Bancos, cooperativas y mutualistas); de esta manera la Superintendencia de Bancos y Seguros supervisa indirectamente la naturaleza y evolución de las remesas; por otro lado, las empresas Courier reportan sus balances a la Superintendencia de Compañías; mientras que algunas cooperativas que no se reportan con las superintendencias ni al BCE, operan bajo un registro en el MIES (Ministerio de Inclusión Económica y Social); en fin, el BCE se encarga de elaborar las estadísticas de las remesas.

Las remesas enviadas al país por medios oficiales (registradas), son pagadas en el país por tres tipos de entidades: 1>Bancos, 2>Courier y 3>Coop. Ahorro-Crédito y Mutualistas (CACM). Las categorías 1 y 3, acreditan los valores remesados a cuentas corrientes o de ahorros; en cambio las empresas Courier realizan los pagos de forma directa o mediante convenio con alguna de las instituciones del sistema financiero. En los últimos años, ante la gran importancia que han tomado las remesas a nivel mundial, ciertas empresas Courier nacional o extranjeras han incrementado el número de sucursales por las principales localidades del país; o también han firmado alianzas con otras empresas para acercarse más al receptor o emisor de dinero, por ejemplo Almacenes TIA y Wester Union.

[Gráfico 3-12]



En el *gráfico 3-12* se presenta los montos recibidos por las instituciones Financieras y Courier; se observa que la mayor participación la tienen las empresas Courier, en un 53,2% en promedio; mientras que los Bancos reciben el 45,5% de las remesas aproximadamente; y las CACM manejan el 1,3%. Se observa que del 2008 al 2010 caen los montos recibidos por los Bancos y empresas Courier, mientras que las CACMs han recibido cantidades

crecientes de remesas desde el 2007. En el 2007 los Couriers receptaron USD 1623,9 mill, los Bancos captaron USD 1442,9 mill y las CACM recibieron USD 21,2 millones.

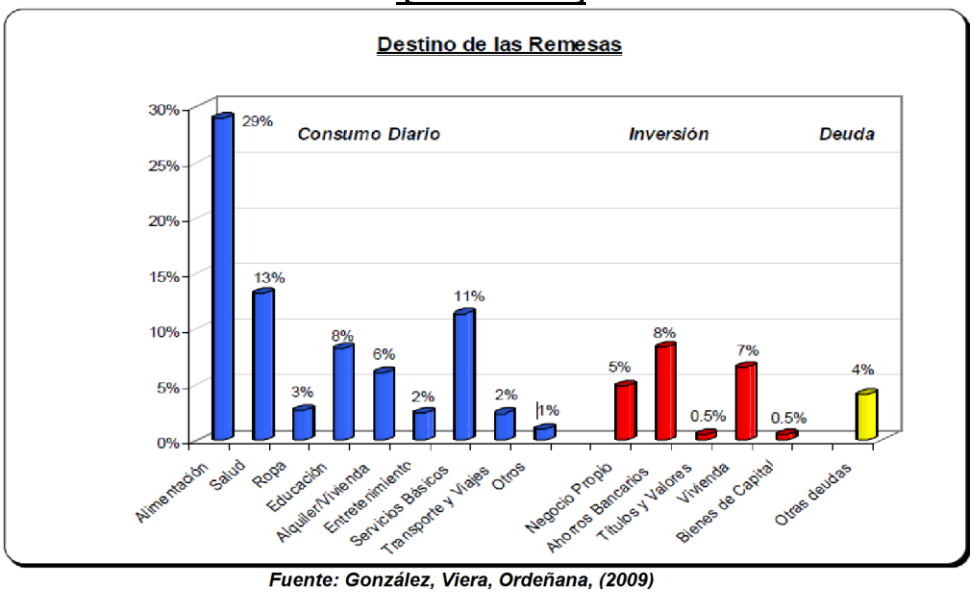
En cuanto a las variaciones anuales de las remesas por tipo de entidad, las CACMs han mostrado una evolución positiva y los otros receptores (Bancos, Courier) se encuentran con variaciones negativas. Así, en el 2008 los bancos tuvieron la mayor caída, con el -10,3%(USD 1293,6 mill); las Courier pagaron menos, con una reducción del -7,7% (USD 1498,6 mill); y las CACM se incrementaron en casi un 40% (USD 29,4 mill). En el 2009 decrecen las remesas recibidas por los Bancos (-13,4%) y Couriers (-10,8%); por otro lado, las remesas de las CACMs se desaceleran (+32,8%). En el 2010 las remesas atendidas por los Bancos se reducen en un -7,8% (USD 1032,7 mill), los Couriers ven disminuidos los montos en -7% (USD 1242,4 mill) y las CACMs incrementan en un 25,2% (USD 48,9 mill) respecto al 2009.

3.3.3 USO DE LAS REMESAS

Se ha observado que las remesas recibidas han tenido tasas de crecimiento significativas, lo que ha elevado los niveles de vida de muchas familias; sin embargo, son casi nulos los mecanismos oficiales o privados que permitan un próspero uso de las mismas. El uso productivo o inversión de las remesas, reproduciría un desarrollo sostenido y sostenible de los hogares perceptores, e impactaría de manera positiva la macroeconomía del país. Las remesas concentradas en las zonas urbanas y entre las familias no pobres, explicarían su bajo uso destinado a inversión y al ahorro. Esto es reafirmado por Acosta (2005), señalando que quienes emigran no

son los pobres sino quienes pertenecen al estrato medio de la población empobrecida. Según una investigación *(González, Viera, Ordeñana, 2009)*, el 54% de las remesas es destinado a gastos diarios, 13% dedicado a la salud, 8% a la educación, 12% para la inversión y 4% para cancelar deudas.

[Gráfico 3-13]



Fuente: González, Viera, Ordeñana, (2009)

Los perceptores de remesas han dinamizado sectores de la economía como la construcción, comercio, transporte; lo cual es observable por la cantidad de negocios desplegados, como cibers, locutorios, tiendas, agencias de viaje y agencias de giros internacionales; permitiendo un aumento en los niveles de empleo de los residentes en Ecuador. El sector más beneficiado es el de la construcción; se evidencia un gran aumento de urbanizaciones o proyectos habitacionales a gran escala. Las remesas del exterior son utilizadas para compra de vivienda o terreno, planificando el pago de cuotas de la casa adquirida o construyéndola progresivamente. Se suma el estado, mediante programas de vivienda con condiciones blandas especialmente para las familias con emigrantes. Hasta aquí, es evidente la dependencia económica por las remesas.

3.4 MEDIDAS DEL GOBIERNO ECUATORIANO ANTE LA SITUACIÓN DE LOS EMIGRANTES

"Lo que los lleva a volver a Ecuador, es justamente lo que los hizo venirse, la situación económica" Plaza Rosa, España[40]

Antes de conocer las medidas y resultados del gobierno de ayuda a los emigrantes, es necesario conocer algunos de los últimos acuerdos y convenios internacionales suscritos por Ecuador en materia de migración y seguridad social; aparte del reconocimiento en la última constitución de los derechos de los emigrantes[41] e inmigrantes, y las acciones a tomar para que estas se reconozcan. En abril de 2008 se suscribe el Convenio Multilateral Iberoamericano de Seguridad Social, el cual beneficia a las personas que sean sujetas de la legislación de sus Estados miembros y a sus familias, brindando ayuda económica en cualquier caso laboral. En el 2008 también se suscribe el Convenio de Seguridad entre Ecuador y Chile, donde mutuamente se reconoce las sumatorias de las aportaciones, y tanto el chileno como el ecuatoriano acceden a las prestaciones, en cualquiera de los dos países. En diciembre de 2009 es suscrito un nuevo Convenio de Seguridad Social entre Ecuador y España (anterior: 1960, 1974), donde se reconoce igual trato en las prestaciones entre españoles y ecuatorianos cuando emigren al otro país. Otros convenios en materia de regularización: Acuerdo Permanente Migratorio 2008 y el Estatuto en el 2010 con Perú;

[40] Diario Expreso (Ecuador), martes 9 de diciembre de 2008, pág.11, sección mundo.

[41] De acuerdo a la Constitución del Ecuador de 2008; sobre movilidad humana , […] El Estado, a través de las entidades correspondientes, desarrollará entre otras las siguientes acciones para el ejercicio de los derechos de las personas ecuatorianas en el exterior, cualquiera sea su situación migratoria: >Ofrecerá asistencia a ellas y a sus familias, ya sea que éstas residan en el exterior o en el país. >Ofrecerá atención, servicios de asesoría y protección integral para que puedan ejercer libremente sus derechos. >Promoverá sus vínculos con el Ecuador, facilitará la reunificación familiar y estimulará el retorno voluntario.

Memorándum de Entendimiento de Cooperación en materia Consular y Migratoria 2009 con Bélgica; y la vigencia del Estatuto Migratorio Permanente 2010 con Colombia.

En vista del compromiso del estado de apoyar a los emigrantes ecuatorianos; la crisis económica global que afectó a gran parte de ellos, obligó a tomar medidas concernientes a aliviarlos, mediante programas como: Plan Bienvenido a Casa; Programa “El Cucayo”, que apoya el emprendimiento empresarial del emigrante retornado, con el 50% de financiamiento y un máximo de USD 15.000; Programa “Apoyo al Migrante Ecuatoriano”, “Plan Nacional de Desarrollo Humano para las Migraciones”, que tiene como objetivo apoyar y mejorar las condiciones de vida de los retornados, mediante créditos de vivienda, negocios y capacitación ocupacional; el Banco del Migrante, con el objetivo de canalizar hacia las inversiones las remesas recibidas; Acuerdo con la Universidad de Madrid, para formar ecuatorianos e integrarlos al sector agrícola del país.

En cuanto a los resultados del “Plan Bienvenidos a casa” hasta marzo de 2010: Programas acompañamiento al retorno físico: 8867 personas retornadas al país, de los cuales 3279 retornaron con su menaje de casa y herramientas o equipo de trabajo; 5048 fueron retornadas por presentar condiciones de vulnerabilidad o que hayan sido reportados; y 540 ecuatorianos fueron retornados mediante incentivos para producir en el país. Del programa incentivos a las inversiones sociales y productivas: 381 ecuatorianos ejecutaron proyectos productivos, de los cuales generaron 1507 plazas de trabajo; 2283 personas fueron capacitadas para inversiones productivas y 7467 fueron asesorados.

CONCLUSIONES

Inicialmente la crisis financiera-económica global ha impactado severamente a las economías avanzadas, en las cuales la producción y la inversión privada se han contraído fuertemente, obteniendo como consecuencia una reducción sustancial en la demanda de trabajo y la caída del consumo. Mientras que los efectos en las economías en desarrollo se hicieron sentir con menor dureza, sobre todo en las economías latinoamericanas; las cuales estaban mejor preparadas por los menores montos de deuda pública y las suficientes reservas de divisas.

La mayoría de emigrantes ecuatorianos no pudieron sortear los efectos de la crisis, ya que están concentrados en las economías avanzadas (EE.UU, España e Italia); donde el desempleo fue mayor para los emigrantes que para los nativos, debido a que gran parte tenían ocupación de poca cualificación en las ramas de la construcción, servicios y manufacturas; las cuales tuvieron las mayores contracciones de actividad.

Las medidas laborales aplicadas por las economías avanzadas en favor de los nativos, redujo las oportunidades de inserción laboral de los emigrantes ecuatorianos; lo cual, sumado a la menor demanda de trabajo inmigrante, redujo sus niveles de ingreso y ahorro personal, que fue manifestado en los menores giros transados y los menores montos de remesas enviados al Ecuador.

La recuperación de EE.UU tras su recesión y los problemas financieros europeos, apreciaron el dólar frente al euro; lo cual reduce los montos de remesas al momento de hacer el cambio euros

por dólar, ya que más de la mitad de remesas proviene de la Zona Euro y de países donde su moneda se apreció frente al dólar.

También los menores flujos emigratorios y el retorno de emigrantes ecuatorianos, incidieron levemente en la reducción de remesas; ya que las previsiones de menores oportunidades de trabajo en los países de preferencia, aumentaron los costes de oportunidad de emigrar durante la crisis.

Las remesas provenientes de EE.UU representaron el 51% del total recibido por el país en 2007, seguido de España (42%) e Italia (4%). Sin embargo, en el 2009 debido a los efectos de la crisis, las remesas de EE.UU cayeron al -21,8% respecto al 2008; por debajo de España (-3,8%) e Italia (1,1%). Para el 2010 las remesas estadounidenses se recuperan (0,7%), en cambio las de España por cuarto año consecutivo sobrelleva el mayor decrecimiento (-15%).

En el 2009 seis provincias (Guayas, Azuay, Pichincha, Cañar, Loja y El Oro) del Ecuador concentraron el 82% de las remesas del exterior, de las cuales Guayas captó el 29%; sin embargo cayeron los montos recibidos en todas las provincias debido a la crisis, a excepción de Pichincha que tuvo un crecimiento positivo (22%) respecto al 2008. Mientras que son siete las localidades (Guayaquil, Quito, Cuenca, Loja, Ambato, Azogues y Machala) que concentraron el 71% de las remesas, de las cuales Guayaquil captó el 25% del monto nacional; así mismo por la crisis los montos cayeron en las localidades principales, a excepción de Quito (+24%) y Cuenca (+8,1%). Para el 2010 la caída del monto global de remesas es menor que en el 2009 (-6,9% frente a -11,6%) por la recuperación mundial.

La caída de las remesas trajo consigo una reducción en el consumo directo de las familias ecuatorianas y un impacto negativo en el bienestar de ellos, por la razón de que el 75% de las remesas percibidas es destinado a gasto diario, salud y educación. Aunque, algunos estudios comprueban que los receptores no son en su mayoría pobres, sino de la clase media empobrecida, puede concluirse que temporalmente los receptores de remesas ante la crisis financiera – económica global tuvieron que desahorrar, modificar su estilo de vida o alterar los planes y presupuestos de gastos.

Los embates de la crisis se sintieron fuertemente en el gasto agregado nacional, ya que cierta proporción de las remesas es destinada a compra de viviendas y gastos en comunicación; por lo tanto, la construcción y los servicios se vieron afectados por la reducción de las remesas, reduciendo de esta manera el aporte y dinamismo de las mismas en el producto nacional.

Por otro lado, la ayuda del gobierno ecuatoriano a los emigrantes fue importante para calmarlos del impacto de la crisis, sea mediante asistencia financiera y apoyo en el retorno del emigrante; sin embargo los flujos emigratorios volvieron a crecer tras la recuperación mundial.

RECOMENDACIONES

Es evidente que las remesas son un flujo de divisas importantes para el país; el sacrificio de miles de ecuatorianos en cierto grado ha apoyado el bienestar del país. Sin embargo, es necesario promover otras fuentes de divisas que diversifiquen el financiamiento de la economía nacional, y que progresivamente disminuya la dependencia externa. Por tal razón, en el corto plazo es necesario fomentar la producción nacional a través de políticas públicas muy ventajosas para el sector exportador del país, manteniendo los mercados importantes de nuestros productos y buscando otros. En el largo plazo, es deseable producir y exportar productos/servicios necesarios para el mundo, con el fin de reducir la vulnerabilidad ante eventuales crisis; también se esperaría mejorar los niveles de consumo interno y salir de los niveles de pobreza y desigualdad que impera actualmente en el país. Con un mejor panorama nacional, los niveles de desempleo se reducirían y los niveles de ingreso mejorarían. Por tal motivo, los ecuatorianos no tendrían necesariamente que “huir” del país en busca de conseguir mejores días para sus familias. Por otro lado, es necesario también el conseguir que las remesas se inviertan en negocios a través de políticas públicas que impulsen el emprendimiento, y de esta manera los perceptores de remesas no sean afectados cuando sus ingresos externos disminuyan.

BIBLIOGRAFIA

***Acosta A, López S, Villamar D (2006*)** "Remesas, su aporte para la economía ecuatoriana", Instituto Latinoamericano de Investigación Sociales, Universidad de Alicante, Universidad de Tsukuba

AEB (2011) "Informe Económico – Financiero", Asociación española de Banca", junio 2011

Aguiar Víctor (2006), "Las Remesas y la Oferta de Trabajo en Ecuador"

Alamá, L; Fuertes, A;(2009), "Cronología de la crisis económica y debilidades de la globalización. La economía española en el contexto internacional", Universitat Jaume I, Instituto Universitario de Desarrollo Local.

Altamirano T. (2009), "Migraciones, Remesas y Desarrollo en tiempos de Crisis", Teófilo Altamirano Rúa; Lima: PUCP. CISEPA, primera edición julio de 2009; pág: *130*

Banco Central del Ecuador (BCE), Estadísticas y Publicaciones, sobre las remesas recibidas

BID (2010); "Programa de Mejora de mejora de la información y procedimientos de los bancos en el área de remesas - Ecuador"; abril de 2010; BID – CEMLA.

BLS (2010a); "How long before the unemployed find jobs or quit looking?, Summary 11-1 / May 2010, U.S. Department of Labor, U.S. Bureau of Labor Statistics (BLS)

BLS (2010b); "Sizing up the 2007-09 recession: comparing two key labor market indicators with earlier downturns", U.S. Department of Labor, U.S. Bureau of Labor Statistics; diciembre 2010

Campbell R. Mc Conne (4ta. Edic); "Economía Laboral Contemporánea". Traducción 1997, U. Gquil. F.C.E., código: 8002; cap. 10

CAN (2011) "Estadísticas de Remesas en la Comunidad Andina, informe 2011"; 10 junio 2011

CEFP (2011); “Análisis de la información del Artículo 42 Fracción I de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria 2011”; México, Centro de Estudios de las Finanzas Públicas; abril de 2011 pág.: 40

Connor, Massey (2011); “La inserción en el mercado laboral de los inmigrantes latinos en España y en los Estados Unidos, diferencias por país de origen y estatus legal”, artículo de la Revista Internacional de Sociología, pág : 194

Dabat Alejandro (2009), “Estados Unidos, La Crisis Financiera y sus Consecuencias Internacionales”.

Dodd R., Mills P.(2008), “El flagelo de las hipotecas de alto riesgo”, Finanzas & Desarrollo, junio 2008.

FCV (2011) “España después de la gran inmigración”, Fundación Ciudadanía y Valores; Simposio Internacional: Inmigración y Globalización; 21 de enero 2011

FOMIN (2011) “Las remesas a América Latina y el Caribe durante 2010, estabilización después de la crisis”, Fondo Multilateral de Inversiones, Banco Interamericano de Desarrollo. Washington D.C., 2011

González, Viera, Ordeñana, (2009) “El destino de las remesas en Ecuador: un análisis microeconómico sobre los factores que determinan su utilización en actividades de inversión”. Revista de economía del Caribe n°4|

Herrarte; Medina ; Vicéns (2005): “CAMBIOS EN LA SITUACIÓN LABORAL DE LA POBLACION ESPAÑOLA ANTE EL INCREMENTO DE LA INMIGRACION”, U. Autónoma de Madrid.

Herrarte; Medina ; Vicéns (2010): “Inmigración y desempleo en España: impacto de la crisis económica”, U. Autónoma de Madrid.

Herrera, González, Rocha (2009); “El estado de la migración, las políticas publicas ante los retos de la…”, pág.: 406

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Ecuador; datos del Censo de Población y Vivienda 2010 (CPV)

Instituto Nacional de Estadísticas (INE), España; datos de la Encuesta de Población Activa (EPA)

Márquez, Rochina, Antuñano (2004); "Un modelo de gravedad ampliado para la inmigración internacional en España"; Univer. de Valencia, Fac. Econ, Dep. Econ. Aplicada

Morales M. (2006); "Las remesas de los inmigrantes ecuatorianos en España y su impacto en la economía ecuatoriana en el periodo de 1999-2005"; tesina; Universidad de Barcelona, España; diciembre de 2006.

OIM (2010), "Informe sobre las migraciones en el mundo 2010, El futuro de la migración: Creación de capacidades para el cambio", Organización Internacional para las Migraciones. Pág.126, 166

OIT (2011a); "Tendencias mundiales del empleo 2011, El desafío de la recuperación del empleo"; Suiza; Organización Internacional del Trabajo; pág.: ix, anexos.

OIT, IIEL (2011b); "España, Empleos de calidad para una nueva economía", Organización Internacional del Trabajo (OIT), Instituto Internacional de Estudios Laborales (IIEL), primera edición,pág.15

OPI (2010) "Inmigración y mercado de trabajo, informe 2010"; España, Observatorio Permanente de la Inmigración, 2010

Peláez Esther (2010), "Crisis financiera y crisis económica", Agencia Estatal de Administración Tributaria

Ponce Javier (2005), "Emigración y política exterior en Ecuador", FLACSO, CEI.

Ravier A. (2005); "Formación de capital y ciclos económicos, una introducción al análisis macroeconómico" Buenos Aires, Argentina; septiembre 2005

Sala Xavier(2009), "Una cronología de la primera crisis financiera global del siglo XXI", http://gruizlegal.blogspot.com/2009/02/una-cronologia-de-la-primera-crisis.html

Shiller R.(2008), "Dilemas morales para Fannie y Freddie", AnálisisProfesor de Economía en Yale y economista jefe de MacroMarkets LLC, autor de Sub-prime Solution, Diario Expreso 17/09/08

Velasteguí Ángel (2006), "Impacto de la Migración & las Remesas en la Economía ecuatoriana", abril de 2006

ANEXOS

- *ANEXO 1* -

Tasa de Fondos Federales de destino (Estados Unidos)											
Mes / Día	**2001**	**2002**	**2003**	**2004**	**2005**	**2006**	**2007**	**2008**	**2009**	**2010**	**2011**
01 de enero	6,50%	1,75%	1,25%	1,00%	2,25%	4,25%	5,25%	4,25%	0,25%	0,25%	0,25%
01 de febrero	5,50%	1,75%	1,26%	1,00%	2,25%	4,50%	5,25%	3,00%	0,25%	0,25%	0,25%
01 de marzo	5,50%	1,75%	1,25%	1,00%	2,50%	4,50%	5,25%	3,00%	0,25%	0,25%	0,25%
01 de abril	5,00%	1,75%	1,25%	1,00%	2,75%	4,75%	5,25%	2,25%	0,25%	0,25%	0,25%
01 de mayo	4,50%	1,75%	1,25%	1,00%	2,75%	4,75%	5,25%	2,00%	0,25%	0,25%	0,25%
01 de junio	4,00%	1,75%	1,25%	1,00%	3,00%	5,00%	5,25%	2,00%	0,25%	0,25%	0,25%
01 de julio	3,75%	1,75%	1,00%	1,25%	3,25%	5,25%	5,25%	2,00%	0,25%	0,25%	0,25%
01 de agosto	3,75%	1,75%	1,00%	1,25%	3,25%	5,25%	5,25%	2,00%	0,25%	0,25%	0,25%
01 de septiembre	3,50%	1,75%	1,00%	1,50%	3,50%	5,25%	5,25%	2,00%	0,25%	0,25%	
01 de octubre	3,00%	1,75%	1,00%	1,75%	3,75%	5,25%	4,75%	2,00%	0,25%	0,25%	
01 de noviembre	2,50%	1,75%	1,00%	1,75%	4,00%	5,25%	4,50%	1,00%	0,25%	0,25%	
01 de diciembre	2,00%	1,25%	1,00%	2,00%	4,00%	5,25%	4,50%	1,00%	0,25%	0,25%	
Elaboración propia, datos de http://www.moneycafe.com/library/fedfundsrate.htm											

- *ANEXO 2* -

Variación en la tasa de empleo de inicio de recesión hasta el mínimo, por sexo y recesiones seleccionadas (post-recesión)							
Periodo de Recesión y Sexo	**Duración de recesión (en meses)**	**Número de meses desde inicio recesión hasta el mínimo**	**Tasa de empleo al inicio de recesión**	**Tasa de empleo al final de recesión**	**Mes del mínimo de tasa empleo**	**mínimo de tasa de empleo**	**Variación en tasa de empleo de inicio al mínimo**
TOTAL							
Nov.1973-Mar.1975	16	19	58,2	56	Jun.1975	55,8	-2,4
Jul.1981-Nov.1982	16	20	59,1	57,3	Mar.1983	57,1	-2
Jul.1990-Mar.1991	8	17	62,8	61,8	Dic.1991	61,2	-1,6
Mar.2001-Nov.2001	8	30	64,3	63	Sep.2003	62	-2,3
Dec.2007-Jun.2009	18	24	62,7	59,4	Dec.2009	58,2	-4,5
HOMBRES							
Nov.1973-Mar.1975	16	19	75,8	71,9	Jun.1975	71,3	-4,5
Jul.1981-Nov.1982	16	20	71,5	68,2	Mar.1983	67,8	-3,7
Jul.1990-Mar.1991	8	19	72,1	70,6	Feb.1992	69,6	-2,5
Mar.2001-Nov.2001	8	29	71,4	70	Aug.2003	68,6	-2,8
Dec.2007-Jun.2009	18	24	69,3	64,6	Dec.2009	63,2	-6,1
MUJERES							
Nov.1973-Mar.1975	16	16	42,6	41,7	Mar.1975	41,7	-0,9
Jul.1981-Nov.1982	16	22	48,1	47,5	May.1982	47,5	-0,6
Jul.1990-Mar.1991	8	17	54,3	53,7	Dic.1991	53,5	-0,8
Mar.2001-Nov.2001	8	34	57,7	56,6	Ene.2003	55,7	-2
Dec.2007-Jun.2009	18	31	56,5	54,5	Oct.2010	53,3	-3,2

Variación en la tasa de desempleo de inicio de recesión hasta el máximo , por sexo y recesiones seleccionadas (post-recesión)							
Periodo de Recesión y Sexo	**Duración de recesión (en meses)**	**Número de meses desde inicio recesión hasta el máximo**	**Tasa de desempleo al inicio de recesión**	**Tasa de desempleo al final de recesión**	**Mes del máximo de tasa desempleo**	**máximo de tasa de desempleo**	**Variación en tasa de desempleo de inicio al máximo**
TOTAL							
Nov.1973-Mar.1975	16	18	4,8	8,6	May.1975	9	4,2
Jul.1981-Nov.1982	16	17	7,2	10,8	Dec.1982	10,8	3,6
Jul.1990-Mar.1991	8	23	5,5	6,8	Jun.1992	7,8	2,3
Mar.2001-Nov.2001	8	27	4,3	5,5	Jun.2003	6,3	2
Dec.2007-Jun.2009	18	22	5	9,5	0ct.2009	10,1	5,1
HOMBRES							
Nov.1973-Mar.1975	16	18	4,1	7,9	May.1975	8,4	4,3
Jul.1981-Nov.1982	16	17	6,9	11,1	Dec.1982	11,2	4,3
Jul.1990-Mar.1991	8	23	5,6	7,2	Jun.1992	8,3	2,7
Mar.2001-Nov.2001	8	27	4,3	5,7	Jun.2003	6,7	2,4
Dec.2007-Jun.2009	18	22	5,1	10,6	0ct.2009	11,4	6,3
MUJERES							
Nov.1973-Mar.1975	16	18	6	9,6	May.1975	9,8	3,8
Jul.1981-Nov.1982	16	17	7,7	10,2	Dec.1982	10,4	2,7
Jul.1990-Mar.1991	8	24	5,4	6,3	Jul.2001	7,3	1,9
Mar.2001-Nov.2001	8	27	4,2	5,4	Jun.2003	5,9	1,7
Dec.2007-Jun.2009	18	29	4,9	8,3	May.2010	8,8	3,9

Elaboración propia, datos del U.S. Bureau of Labor Statistics