

MEMORIA 2005

I. Introducción

El presente informe resume el trabajo desarrollado durante la gestión 2005.

El Informe contempla las siguientes áreas:

- FONDO SEMILLA
- REMESAS
- FORO REMESAS
- Otras actividades

II. Fondo Semilla

En la Gestión 2005 el Fondo Semilla se ha constituido en la principal actividad de la institución. Como estaba planificado se ha logrado consolidar como una entidad independiente financiera y legalmente constituyendo de esta manera la Sociedad Anónima FONDO SEMILLA S.A. con dos accionista FOLADE y REMESAS INSTANTENEAS S.A.

En la parte estratégica esta gestión el Fondo Semilla se ha logrado consolidar y definir en su área de trabajo apoyando a entidades pequeñas y de esa manera concentrarse en un nicho de mercado que no esta siendo apoyado por la cooperación internacional y donde tenemos una gran experiencia.

Política de provisiones y reserva.

A partir de esta gestión se ha puesto en práctica la nueva política de previsión y reserva en los siguientes términos.

Será política del Fondo Semilla establecer provisiones y una reserva para cubrir el riesgo de sus operaciones. En el caso del Fondo Semilla que opera en el segundo piso a nivel latinoamericano con un mercado de clientes en desarrollo o transformaciones, los factores de riesgo se incrementan, sumándose a ello otros factores, como por ejemplo el riesgo país, etc. En este caso, a ello se adiciona el hecho que no sólo trabaja con crédito, sino también con capital de riesgo. En lo que sigue se hacen consideraciones que serán establecidas como normas de política provisional a aplicar en el periodo, entretanto se definen los productos y se estudia con mayor profundidad este aspecto.

Las provisiones permiten establecer un resguardo para posibles pérdidas provenientes de la transformación de moras en incumplimientos de pago, en dependencia del grado de mora existente en un momento dado (calidad de la cartera). Las provisiones se presentarán como una contra-cuenta en los activos del Balance General en dependencia de la calidad del saldo de cartera o cartera en riesgo aplicando los siguientes porcentajes:

Cartera	1% de la totalidad de la cartera
Mora de 1 a 15 días	10% de la totalidad del saldo.
Mora de 16 a 30 días	25% de la totalidad del saldo.
Mora de 31 a 60 días	50 % de la totalidad del saldo.
Mora mayor de 60 días	100% de la totalidad del saldo.

La reserva patrimonial de riesgo permite enfrentar los riesgos inherentes a la actividad de intermediación financiera en el largo plazo. Esta reserva será establecida a partir de tres fuentes: (1) la compensación del riesgo que hace el cliente de primer piso a nuestro crédito; (2) un porcentaje de los excedentes del período y (3) aportes extraordinarios de socios o terceros.

Como aportes extraordinarios se considerará la transferencia de U\$ 1,000 por mes hasta completar 1% de la cartera. Además, se impulsaron negociaciones con las agencias de cooperación de carácter ético o solidario que hagan aportaciones con fondos donativos a esta reserva patrimonial.

Con esta política se llega a constituir una reserva al 31 de diciembre de 45.000 \$us a pesar de no tener mora al cierre de operaciones.

Productos

Se ha logrado a la fecha consolidar dos productos financieros bien definidos.

Capital de Riesgo

Invertimos con participación accionaria y apoyando la gobernabilidad institucional por un periodo de 10 años por cada entidad, teniendo como condiciones principal el iniciar el proceso de desinversion en el quinto año.

Préstamos

Fortalecemos las instituciones mediante la introducción de capitales frescos con préstamos de capital de operaciones.

Cartera de Prestamos e inversiones

Las operaciones vigentes a la fecha son de trece y están ubicadas en Colombia, Chile, El Salvador, Nicaragua, Honduras y Perú.

Diez son operaciones son prestamos y cuatro son Inversión de capital de riesgo.

Todas estas operaciones están al día y vigentes.

La cartera llega a un poco mas de un millón trescientos mil dólares

Se adjunta los informes de cartera e inversiones en los anexos.

Financiamientos e Inversionistas

Para la gestión 2005 llegaron recursos de:

Novib, una nueva operación de 500 mil dólares a 5 años plazo.

OIKOCREDIT, una primera operación de 250.000 Dólares. A 5 años plazo

Estados financieros

En los anexos se presenta los estados financieros con el dictamen de auditoria externa.

III. Remesas

El programa de remesas en la presente gestión se ha consolidado como un programa autónomo y ha logrado iniciar su crecimiento, cuenta con más de 240 puntos de distribución en siete países de América latina.

Se tiene dos alianzas consolidada para esta gestión INTERAMERICA de la región de California y QUID DINERO del área de la Florida.

Transacciones

En el gráfico y el cuadro que se adjuntan a continuación se muestra la evolución que ha tenido Remesas Instantáneas desde el día 31 de Diciembre del 2004 hasta el 31 de Diciembre del 2005.

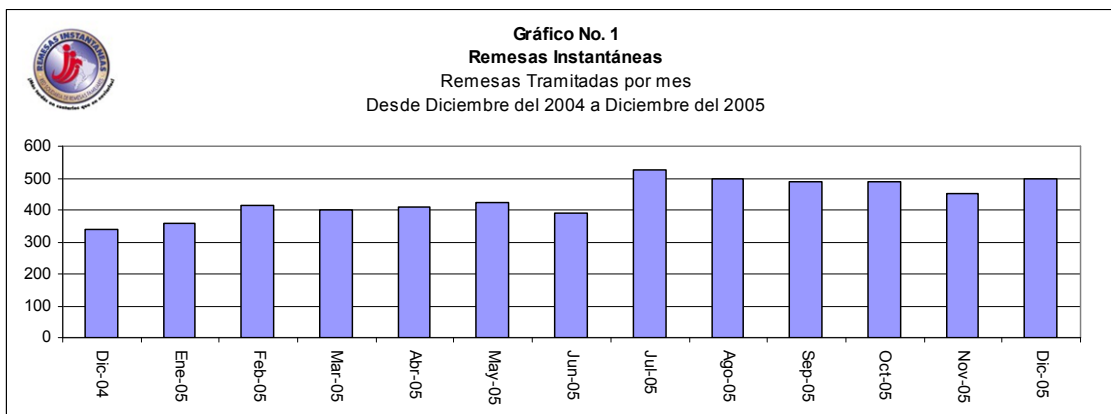


Tabla No. 1

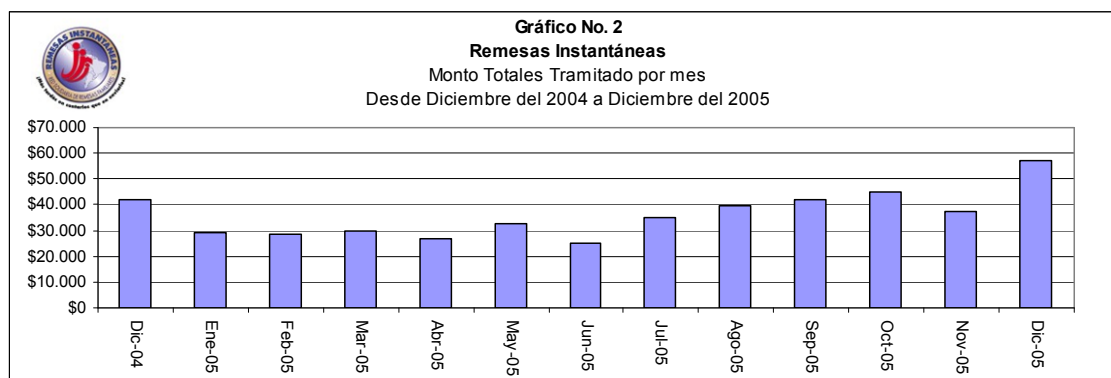


**REMESSAS INSTANTANEAS
MOVIMIENTOS MENSUALES
INFORME DEL 1 DE DICIEMBRE DEL 2004 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2005**

Mes	Remesas	Monto	Comisión
Diciembre-04	339	\$42.001,00	\$1.995,62
Enero-05	360	\$28.976,00	\$1.622,84
Febrero-05	414	\$28.824,75	\$1.741,78
Marzo-05	399	\$29.674,83	\$1.649,64
Abril-05	407	\$26.859,32	\$1.539,02
Mayo-05	425	\$32.512,86	\$2.022,37
Junio-05	389	\$24.937,76	\$1.706,49
Julio-05	526	\$34.830,55	\$2.339,10
Agosto-05	497	\$39.529,87	\$2.137,81
Septiembre-05	489	\$42.035,91	\$2.308,69
Octubre-05	490	\$44.721,79	\$2.300,56
Noviembre-05	451	\$37.049,95	\$1.993,42
Diciembre-05	499	\$57.174,49	\$2.776,60
Totales	5.685	\$469.129,08	\$26.133,94

De las 499 transacciones enviadas, se hicieron 113 sin cobrar comisión total o alguna, o sea, el 22,65% del total por un monto de \$6.427,00, que representa el 11,24%. Esto provocó que Remesas Instantáneas dejara de percibir un monto de \$176,21, para cubrir las comisiones de las entidades que entregan el dinero.

En promedio, diariamente, durante Diciembre se enviaron 16,10 remesas por un monto de \$1.844,34, cada una, lo que representa un aumento de 1,06 transacciones por día con respecto al mes anterior y de \$609,34 con respecto al monto promedio diario.



A la fecha de corte se han realizado 5.685,00 remesas efectivas (no nulas), para un monto total remitido de \$469.129,08, que han generado comisiones por \$26.133,94, lo que implica una comisión promedio de \$4,60.

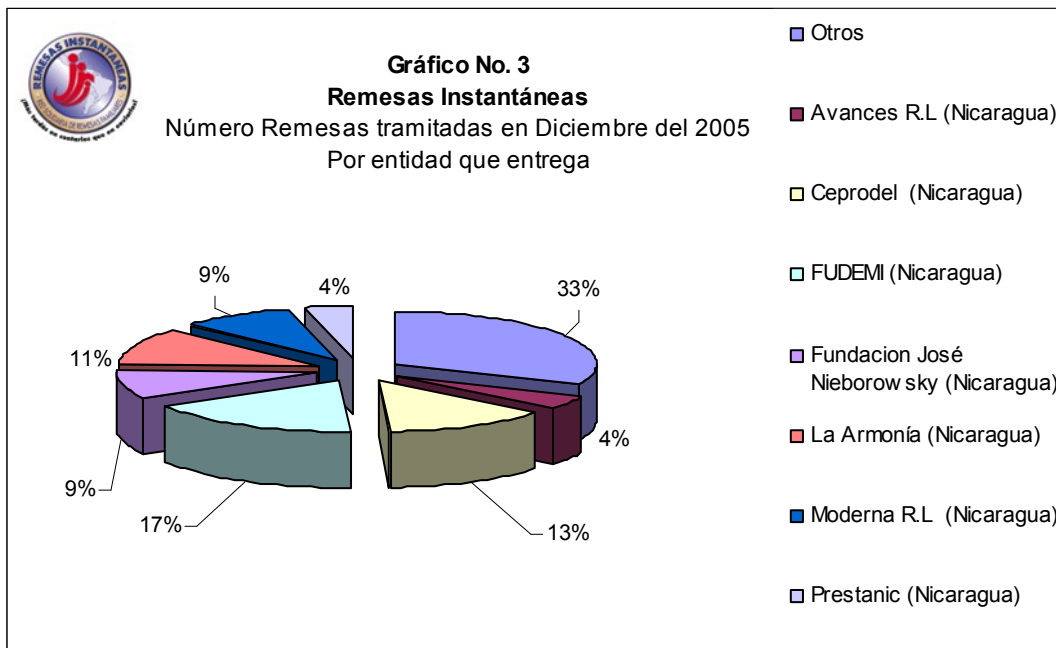
El máximo de remesas tramitadas mensualmente se alcanzó en julio con 526 remesas, que significó un 9,25% del total de remesas enviadas desde diciembre.

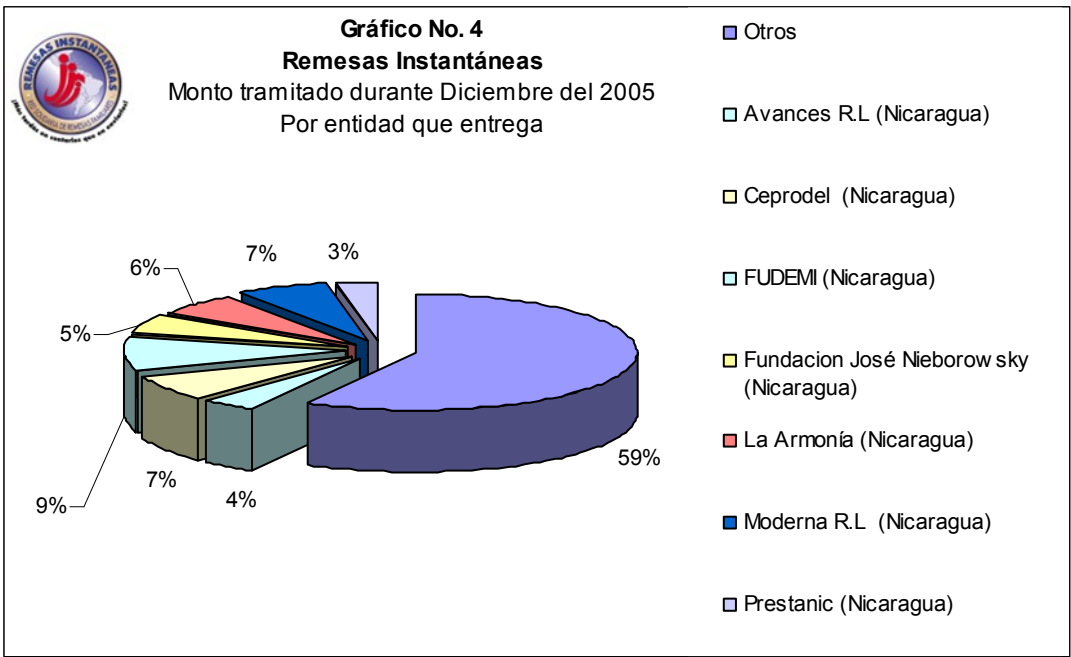
Comportamiento de la red

Entidades que hacen la entrega al cliente

Este mes, 23 empresas se encargaron de entregar el dinero captado en Costa Rica en los diversos puntos que tiene la red disponible. Del total de remesas, el 92,59% se tramitó en Nicaragua, con el liderazgo destacable de FUDEMI, el 4,01% en Cuba con el liderazgo de AIS, 2,20% en Honduras con Wanigú, 0,80% en Bolivia, con Ligia, el 0,20% en Perú con IFOCC y finalmente Costa Rica con el 0,20% en manos de FOLADE.

En lo referente al monto Nicaragua procesó el 57,81%, o sea, \$33.052,00, Cuba el 25,98% (\$14.855,00), Bolivia el 8,26% (\$4.720,00), Honduras el 7,45% (\$4.260,02), Perú con el 0,32% (\$185,00) y Costa Rica el 0,18% (\$102,47).





Hacia Nicaragua se han tramitado 5.146 remesas con un promedio de \$61,54 cada una y han generado comisiones por \$7.385,17 y un promedio de \$1,44 dólares por remesa.

En lo que al número de remesas se refiere, las tres organizaciones que más han entregado son FUDEMI con 755, Fundación José Nieborokswi con 613 y La Moderna con 552. En montos tramitados FUDEMI ocupa el primer lugar con \$40.230,75 (9,42%), seguido de la Fundación José Nieborowski con \$38.601,22 (9,04%) y en tercero La Moderna con \$33.837,00 (7,93%).

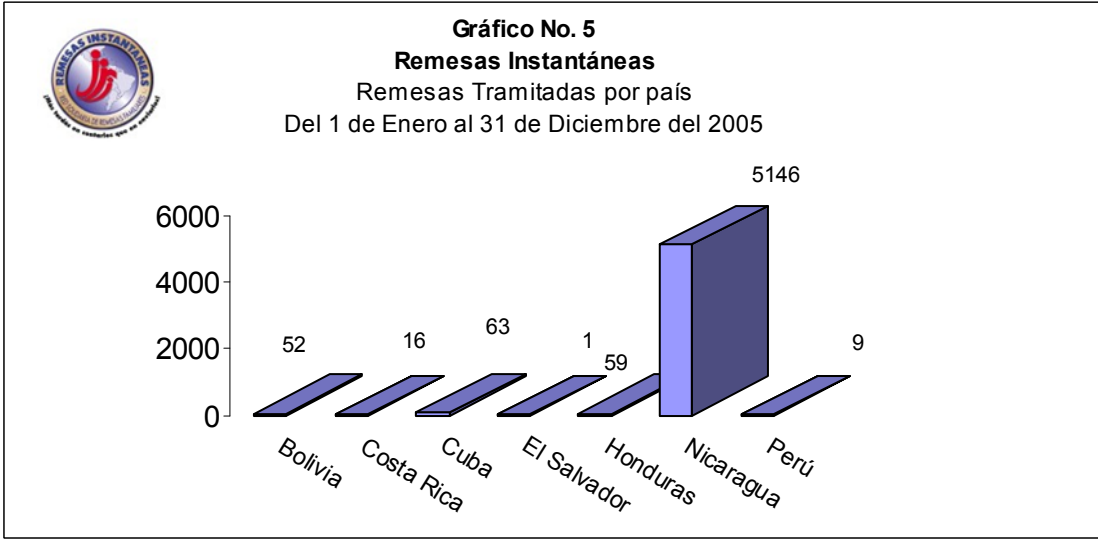




Gráfico No. 6
Remesas Instantáneas
 Monto tramitado por país
 Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2005

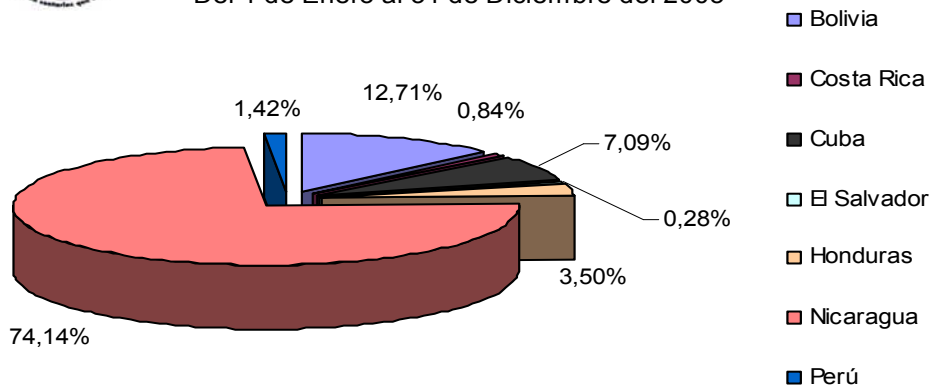
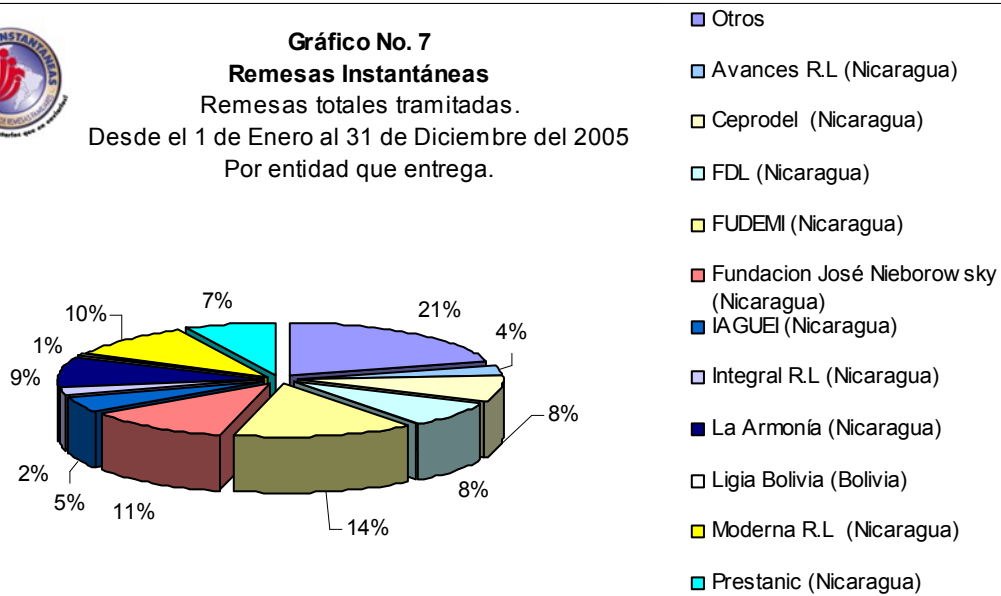
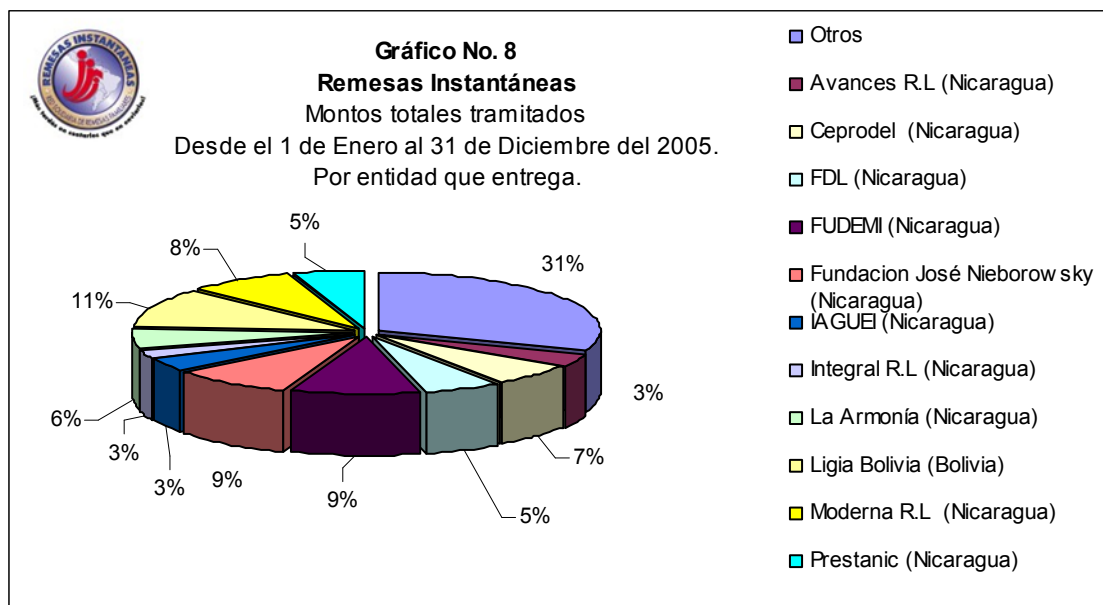


Gráfico No. 7
Remesas Instantáneas
 Remesas totales tramitadas.
 Desde el 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2005
 Por entidad que entrega.





A continuación se presenta un cuadro descriptivo del total de remesas, en el mismo se presentan, los números de remesas tramitados por entidad, los montos, comisiones cobradas y ganadas por cada entidad tramitadora y los porcentajes correspondientes.

Tabla No. 2

REMESAS INSTANTANEAS
TOTAL DE REMESAS TRAMITADAS
INFORME DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2005
POR ENTIDAD QUE ENTREGA

Entidad	Transacciones # remesas	Monto Remitido Monto	Comisión Total Comisión Entrega
Otros	1080	\$131.770,88	\$1.901,96
Avances R.L (Nicaragua)	194	\$13.601,00	\$254,06
Ceprodel (Nicaragua)	430	\$28.205,21	\$739,60
FDL (Nicaragua)	425	\$23.254,00	\$685,67
FUDEMI (Nicaragua)	755	\$40.230,75	\$1.184,21
(Nicaragua)	613	\$38.601,22	\$996,67
IAGUEI (Nicaragua)	268	\$14.789,33	\$304,45
Integral R.L (Nicaragua)	132	\$11.119,50	\$192,23
La Armonía (Nicaragua)	464	\$23.635,21	\$518,61
Ligia Bolivia (Bolivia)	43	\$45.561,00	\$405,84
Moderna R.L (Nicaragua)	552	\$33.837,00	\$684,64
Prestanic (Nicaragua)	390	\$22.313,00	\$608,36
Total	5346	\$426.918,10	\$8.476,30
Anterior	4847	\$369.743,61	\$7.535,50
Incremento	499	\$57.174,49	\$940,80

Entidades que captan la remesa

De las entidades captadoras del dinero que se envía, el punto de la Merced, en Costa Rica, sigue con el liderazgo. Este mes, del total, procesó 464 remesas (92,99% del total) para un total de \$54.003,49 (94,45% del total).

El segundo lugar lo sigue ocupando Librería Ramhces con 25 transacciones (5,01% del total) para un monto de \$1.916,00 (3,35%). El Trébol alcanzó el tercer lugar con 5 envíos (1,00%) que sumaron \$575,00 (1,01%)
 En este momento el principal socio de FOLADE lo constituye la Librería Ramhces ya que es la que genera mayor cantidad de comisiones, con \$102,70, para un porcentaje del 3,70%.

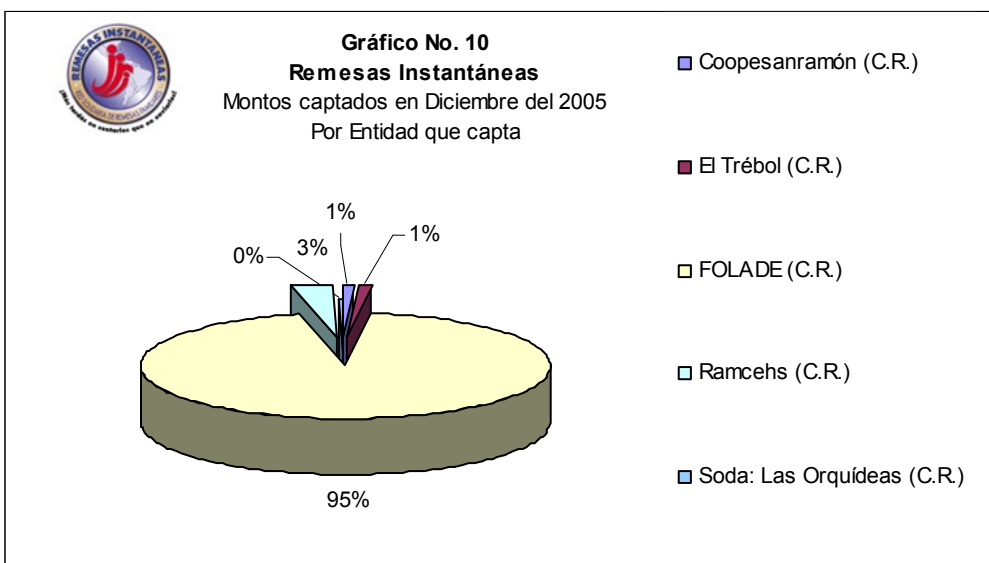
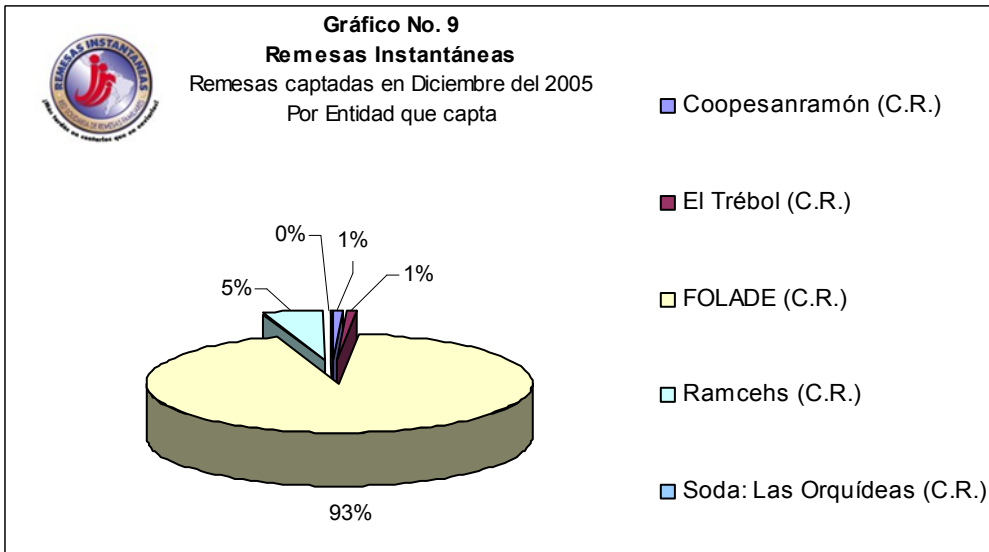
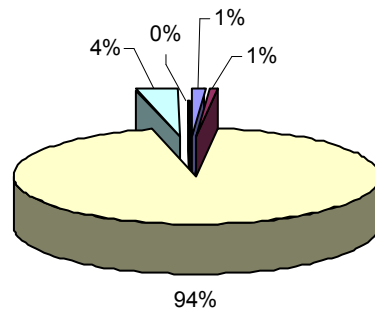




Gráfico No. 11
Remesas Instantáneas
 Comisiones Generadas en Diciembre del 2005
 Por entidad captadora



- Coopesanramón (C.R.)
- El Trébol (C.R.)
- FOLADE (C.R.)
- Ramcehs (C.R.)
- Soda: Las Orquídeas (C.R.)

Información Particular para el mes de Noviembre del 2005

En este mes se procesaron 499 remesas, de las cuales 462 fueron a Nicaragua. Las entidades que las captaron fueron:

Tabla No.3

Remesas Captadas Mes de Diciembre 2005

Entidad que capta	Cantidad Mes Anterior	Cantidad Mes Actual	Incremento	Monto	Com. Ganada por entidad
Coopesanramón (C.R.)	2	4	2,00	\$540,00	\$11,14
El Trébol (C.R.)	7	5	-2,00	\$575,00	\$6,15
FOLADE (C.R.)	414	464	50,00	\$54.003,49	\$882,76
Ramcehs (C.R.)	22	25	3,00	\$1.916,00	\$35,18
Soda: Las Orquídeas (C.R.)	4	1	-3,00	\$140,00	\$2,10
Total	451	499	48,00	\$57.174,49	\$937,33

Estados financieros

En los anexos se encuentran los estados financieros auditados.

I Seminario Internacional sobre Impacto de las Remesas en América Latina

“Micro finanzas como canal de Remesas Alternativo: Problemas, Claves, Prácticas, Riesgos y Oportunidades”

Actividad

Aprovechando el auge que ha tomado en los últimos tiempos el flujo de emigrantes entre países, así como el envío de Remesas por parte de éstos a sus países de origen, es que se realizó los días 22, 23 y 24 de Septiembre, en Zacatecas, México, el Seminario denominado: I Seminario Internacional sobre el Impacto de las Remesas en América Latina.

Dicha actividad contó con la asistencia de 100 participantes provenientes de 72 diversas Instituciones, de 21 países de 4 continentes, entre los que destacan: Bolivia, Camboya, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, España, Estados Unidos, Etiopía, Filipinas, Ghana, Holanda, Honduras, India, Japón, Kenya, México, Nicaragua, Perú, Senegal, Turquía y Venezuela.

Organización

El personal de INAFI-LA estuvo a cargo de la organización del mismo, contando con el apoyo en cuanto a la coordinación de FOLADE y de la Universidad de Zacatecas en aspectos concernientes a la logística local

Duración de la Actividad

Los participantes arribaron entre el martes 20 y miércoles 21 de Septiembre. El seminario se desarrolló los días jueves 22 y viernes 23 del mismo mes, dejándose al final una visita de campo el día 24. Esta consistió en un recorrido por diversos proyectos que están realizando en Zacatecas, el Gobierno local en conjunto con los emigrantes radicados en Estados Unidos, para poder observar las buenas prácticas. Un grupo nutrido de personas asistió a la visita de campo. Los asistentes retornaron a sus países de origen entre el 24 y 25.

1. Antecedentes

Hoy en día, más y más organizaciones se suman a la discusión sobre todos los temas que involucra a los emigrantes de todos los países del mundo. Instituciones tan reconocidas como la Organización Internacional del Trabajo (OIT), el Banco Mundial (BM), la Organización de las Naciones Unidas (ONU) y otras han traído a la palestra de discusión temas como los Derechos laborales de estos, la discriminación existente en los países por el estatus de indocumentados que poseen los inmigrantes, los flujos de dinero que se dan de un país a otro, que en muchos casos, forman un rubro muy importante del PIB de cada país.

Actualmente son muchas organizaciones y países de diversos continentes que realizan esfuerzos para mejorar las condiciones de estas personas, sin embargo estos esfuerzos se están llevando a cabo de forma separada, sin tomar en cuenta a los actores involucrados, ya sea, de forma directa o indirecta, como los gobiernos locales,

Organizaciones de la Sociedad Civil, Asociaciones de emigrantes, las Instituciones formales e informales dedicadas a las remesas, Organizaciones Internacionales, como las enumeradas en el párrafo anterior, etc.

Por otro lado mientras los emigrantes se encuentran en el extranjero, adquieren no sólo calificaciones y experiencia, sino también ingresos que a menudo transfieren en parte para ayudar a sus familias en su país de origen. Las remesas de dinero a nivel mundial, totalizaron USD\$93.000 millones en el 2003 y un monto aproximado entre US\$200.000 y US\$300.000 millones para el 2004. Las remesas pueden tener un impacto importante en el nivel de vida de las familias que las reciben. Las remesas se destinan para cubrir las necesidades elementales de las familias que las reciben, pero también se gastan en salud y en educación, es decir si se invierten en capital humano. Sin embargo, es necesario un mayor análisis para determinar quienes son los beneficiarios reales de los flujos de remesas. Aunado a lo anterior, se debe investigar si es posible canalizar dichos flujos hacia una inversión productiva y un desarrollo sostenible y mediante cuáles herramientas se llevaría a cabo este proceso. Una mayor colaboración entre los organismos gubernamentales y los nacionales que se encuentren en el extranjero podría permitir obtener mayores inversiones duraderas de las diásporas (Asociaciones de Migrantes de la localidad).

Dado lo anterior, fue que INAFI-LA, con el apoyo de FOLADE, se propuso efectuar la actividad, enmarcándola dentro del rubro de “Desarrollo de Capacidades”, que busca como objetivo final el profesionalizar la práctica de las micro finanzas dentro de las Instituciones Micro financieras, con el fin de volverlas fuertes y eficientes, para que así puedan luchar más eficientemente por la erradicación de la pobreza. La propuesta para este año fue enfatizar los temas relacionados con la migración y las remesas, tanto por el auge que han tomado estos tópicos en los últimos tiempos, así como el hecho de que éstos son piedra angular en nuestro plan de trabajo, primero por el componente humano y social que se cumple cuando se apoya al emigrante, así como el económico, cuando se logra que las Remesas se utilicen en actividades más productivas y menos en consumo. Estos aspectos se han logrado complementar de forma ideal con el apoyo incondicional que se ha dado al Programa de Remesas Solidarias con el fin de desarrollar un esquema donde prevalezca el interés social, donde el apoyo al emigrante, así como la reconversión en el uso que se le da al dinero enviado desde el extranjero, sean los puntos estratégicos.

Cabe destacar que se decidió llevar a cabo el evento en Zacatecas, México, porque esta población cuenta con proyectos de reconversión productiva de las Remesas exitosos, desde hace varios años, lo cual permitió demostrar a los asistentes que esto es posible de realizar. Merece especial comentario el hecho de que más de la mitad de la población de esta ciudad se encuentra en el extranjero.

2. Financiadores y Organizadores que Apoyan

El evento contó con el patrocinio de NOVIB.

3. Contexto

El evento contó con una gran acogida por parte de las organizaciones invitadas, debido a que se trataron temas sobre los cuáles existía diversidad de criterios a la hora

de tratarlos. Adicionalmente las condiciones económicas en que se les ofreció el paquete de capacitación, la posibilidad de interactuar con otras entidades de micro finanzas de Latinoamérica, Europa, Asia y África y el hecho de poder participar en una visita de campo donde se pudiera estudiar los modelos aplicados por las Asociaciones de Migrantes Mexicanas, con respecto a la reconversión de las Remesas, sin duda generó una gran expectativa, misma que se reflejó finalmente en la amplia participación.

4. Objetivo General

Explorar la posibilidad de crear un sistema de remesas alternativo basado en Instituciones comprometidas con las micro finanzas para que sea utilizado por migrantes para canalizar su dinero y adicionalmente promover los micro ahorros.

5. Objetivos Específicos

- a) Entender la dinámica de la migración internacional y su impacto en el desarrollo de los países de origen.
- b) Analizar y entender la variedad de temas relacionados con género, que encuentran los migrantes en el extranjero para así buscar posibles intervenciones que podrían dar las redes y organizaciones para colaborar con estas situaciones.
- c) Explorar y analizar las políticas que están aplicando Estados Unidos y la Unión Europea con respecto a la migración y como ellas impactarían las perspectivas a futuro de las diásporas.
- d) Explorar otras áreas de Sociedad y Cooperación mutua entre operadores de servicios de micro finanzas y organizaciones de migrantes en aspectos estratégicos relacionados con la erradicación de la pobreza y el desarrollo.
- e) Identificar riesgos, oportunidades, comparar ventajas y desventajas para las micro financieras a la hora de ingresar al mercado de las remesas, como canal alternativo.
- f) Adquirir el adecuado conocimiento, que permita tomar la decisión correcta, con respecto a si las micro financieras deben o no empezar con el sistema de remesas.
- g) Explorar posibles áreas de cooperación con las organizaciones diáspora para canalizar las remesas a través de las redes de micro finanzas.
- h) Identificar posibles mecanismos que los gobiernos, las ONG's y otros involucrados deban emprender, para lograr que las remesas se conviertan en medios sostenibles para el desarrollo.

6. Metodología

La mecánica del seminario fue la exposición magistral por parte de los expertos en la materia.

Se realizaron sesiones plenarias de intercambio de opiniones de los participantes.

El evento contó con expositores de América Latina, Asia, África y Europa, con una apropiada mezcla de conocimientos tanto en los temas desarrollados como en la labor realizada por las organizaciones de Micro Finanzas donde ellos laboraban.

7. Programa

Jueves 22 de Septiembre del 2005

PANEL MAGISTRAL I “Expertos Internacionales en Remesas”

Moderador: Pedro Vuskovic. Consultor. Nicaragua

Expositores: Rachel Fedewa. Inter-American Dialogue. Estados Unidos.
El Desarrollo de las Remesas y su vinculación con las micro finanzas.

Jorge Arroyo. IPES. Perú.
Las Remesas y una Visión Regional (Perú, El Salvador y Republica Dominicana.

Rodolfo García Zamora. Universidad de Zacatecas. México.
El Desarrollo y Crecimiento de las Remesas entre Estados Unidos y México.

PANEL MAGISTRAL II “Programa de Desarrollo vinculado con Asociaciones de Remesas”

Moderador: José A. Tejada Echeverri. CECAN. Colombia.

Expositores: Sergio Soto Priante. Coordinador Nacional Tres por Uno. México.
Experiencia México.

Ernesto Nosta. Director General de Comunidad en el Exterior. Salvador.
Experiencia de el Salvador.

PANEL MAGISTRAL III “Experiencias de Organizaciones de Migrantes”

Moderador: Marvin García. CEPRODEL. Nicaragua.

Expositores: Salvador Sanabria. El Rescate. Estados Unidos.
Remesas Familiares y Comunitarias y el Acceso a Servicio Financieros y Desarrollo.

Seidy Álvarez. Organismo Internacional para las Migraciones (OIM). Costa Rica.
Sistema de Información Estadística sobre las Migraciones en Mesoamérica (SIEMMES)

Efraín Jiménez. Federación de Clubes Zacatecanos del Sur de California. Estados Unidos.
Programa Iniciativa Ciudadana 3 X 1.

PANEL MAGISTRAL IV “Experiencias Internacionales”

Moderador: Gonzalo Puente. FINCA. México.

Expositores: Andrés Panganiban. New Rural Bank of San Leonardo. Filipinas
Experiencia Filipinas.

Nina Nayar. INAFI Internacional. India.
Experiencia India.

Soukeyna Ndiaye. INAFI Internacional. Senegal.
Experiencia Senegal.

Raúl Hinojosa Ojeda. Consultor. Estados Unidos.
Globalización en la Base de la Pirámide.

Viernes 23 de Setiembre del 2005

TALLER “Políticas de Remesas”

Moderador: Marcelo Mayorga. CESADE. Nicaragua.

Relator: Humberto Márquez Covarrubias. Doctorado en Estudios de Desarrollo Universidad Autónoma de Zacatecas. México.

Expositores: Oscar Chacón. Enlaces América. Estados Unidos.

Pedro Mojica. El Rescate. Estados Unidos.

TALLER “Políticas Migratorias”

Moderador: Marcelo Zabalaga. Consultor. Bolivia.

Relator: Roberto González Hernández. Doctorado en Estudios de Desarrollo Universidad Autónoma de Zacatecas. México.

Expositores: Kathya Rodríguez. Defensoría de los Habitantes. Costa Rica.

TALLER “Nuevos Servicios Financieros Ligados a Remesas”

Moderador: Ernesto Mancía. Génesiss. Salvador.

Relator: Catalina Hernández Gaytan. Doctorado en Estudios de Desarrollo Universidad Autónoma de Zacatecas. México.

Expositores: Scout Robinson. Punto Focal, S.A. de C.V. México.

Ana Pérez. Global Exchange. Estados Unidos

Sábado 24 de Setiembre del 2005

VISITA DE CAMPO

Municipio Jalpa:

Visita al Campus de la Universidad Autónoma de Zacatecas. Proyecto 3 X 1.

Visita al Municipio de Jalpa. Explicación del Programa 3 X 1 en el Municipio de Jalpa.

Municipio Juchipila:

Visita a la Mezcalera el Piñón Gigante. Explicación del Proyecto Productivo de la Mezcalera.

Comunidad Remolino:

Visita a Placita Pública. Explicación del Programa 3 X 1 en el Estado de Zacatecas.

Municipio Huanusco:

Visita al Proyecto de Reconstrucción del Jardín Principal (Programa 3 X 1).

Municipio Tabasco:

Visita a la Empresa de Productos Casa Blanca

8. Resultados

De acuerdo a lo externado por los participantes durante y después del evento, la temática expuesta en el Seminario fue de agrado general, debido a que se tocaron tópicos estratégicos sobre la Migración y Remesas, que no conocían, aparte de que permitió el estudio de las mejores prácticas en México, en relación con el flujo de dinero, que pueden servir de ejemplo para que sean instauradas en otros países.

9. Conclusiones

Como conclusión generalizada del evento sobresale el hecho de que sin importar las latitudes de donde provengan, cada uno de los participantes tienen un compromiso de luchar por la mejora de las condiciones en las cuales viven los migrantes, así como el trato que reciben y los derechos a los cuales tienen acceso.

De los 3 paneles desarrollados, se obtuvieron las siguientes conclusiones:

TALLER NO. I "POLÍTICA DE REMESAS".

Conclusiones de la Mesa 1:

1. Que en los países de origen y destino no se impongan impuestos a las remesas que envían los migrantes. Lo cual evitaría la doble imposición fiscal en la cual los migrantes, independientemente de su estatus legal, además de pagar impuestos normales pagan un impuesto especial por el envío de remesas. Esto en aras de que se reconozca la contribución de los migrantes al desarrollo de los países donde tiene alguna incidencia.
2. Que en las declaraciones fiscales que hacen los trabajadores migrantes en los países donde residen se reconozca la figura de los dependientes económicos que residen en su país de origen a fin de que esto genere beneficios fiscales.
3. Que se brinden estímulos fiscales a las remesas destinadas a proyectos de desarrollo comunitario en los lugares de origen, en particular a los destinados al desarrollo de infraestructura y a proyectos sociales.
4. Que los países receptores de remesas negocien con el sistema bancario de su país para que se establezcan sucursales bancarias en los países emisores de remesas con el propósito de que se formalice y facilite el envío de remesas.
5. Que en regiones donde no se disponga de instituciones formales, por la existencia de conflictos sociopolíticos, se promuevan esquemas que vinculen las remesas con las donaciones que envían las organizaciones internacionales.
6. Que los gobiernos de los países receptores de inmigrantes instrumenten políticas de mayor flexibilidad que permitan el uso de credenciales y otro tipo de identificaciones de los migrantes de modo que sirvan para la apertura de cuentas bancarias y el envío de remesas.
7. Que los gobiernos de los países receptores de remesas diseñen políticas que canalicen las remesas colectivas en el desarrollo de infraestructura social básica, tomando como experiencia el caso del Programa Tres por Uno en México, y particularmente en Zacatecas.
8. Que los gobiernos de los países receptores de inmigrantes reconozcan oficialmente la contribución económica de los migrantes y que esto sirva de sustento para la formulación de políticas sobre remesas.
9. Que se genere una cultura financiera y programas de capacitación sobre el tema de las remesas en beneficio de los migrantes en los países de origen y destino, con la participación de los gobiernos, organizaciones sociales, académicos, instituciones especializadas y otros sectores interesados.

Conclusiones de la Mesa 2:

1. Que se promueva la educación de las comunidades migrantes sobre temas financieros, especialmente en cuanto a cómo hacer un mejor uso de los servicios financieros y cómo acceder a los servicios de envío de remesas.
2. Que las instituciones financieras tradicionales y alternativas brinden a los migrantes y sus familias servicios bancarios vinculados a la posibilidad de acumular bienes y capital en los lugares de origen y destino de las migraciones.
3. Que es necesario construir alianzas a nivel local, nacional e internacional con actores clave del sector público y privado para mejorar la intervención transnacional de las comunidades migrantes. De ser valiosas, tales alianzas deberían ser apoyadas. No obstante, es crucial conocer muy bien las motivaciones y los intereses de los múltiples sectores interesados en la conformación de dichas alianzas. De lo contrario se corre el riesgo de que los beneficios no se distribuyan equitativamente.
4. Que se apoyen los esfuerzos de las organizaciones de migrantes en todas partes del mundo con el fin no sólo de propiciar el intercambio de experiencias sino de que se identifique una agenda común de incidencia transnacional. Es necesario que los migrantes mismos sean quienes controlen sus propias iniciativas.
5. Que la agenda de los migrantes sea sustentable. El patrón actual de dependencia del apoyo gubernamental, del sector privado y filantrópico para el financiamiento de procesos encaminados al empoderamiento de las comunidades de migrantes debe ser complementado con estrategias de aseguramiento de recursos desde las comunidades mismas.
6. Que para avanzar con éxito en la implementación de estrategias de acción multidisciplinarias y multiespaciales (local, nacional e internacional), es indispensable contar con una capacidad organizativa muy fuerte en el seno de las comunidades de migrantes. Por tanto, es imperativo identificar estrategias de organización que le permitan a las comunidades visualizar el poder de realizar cambios concretos y hacerlos efectivos.
7. Que las migraciones son procesos de ganancias y pérdidas. Sin embargo, el costo humano o social de este fenómeno es, a menudo, ignorado o no suficientemente enfatizado. Además de conseguir que esta situación se reconozca, debemos presionar por la adopción de políticas públicas de apoyo y servicio a poblaciones nacionales en el extranjero.

TALLER NO. II “POLÍTICA MIGRATORIAS”.

Conclusiones:

1. Aun cuando el presente Seminario se orienta hacia el impacto de las remesas en Latinoamérica no se debe descuidar que la migración, antes que nada, tiene costos sociales muy importantes los cuales no son dimensionados y que, con seguridad, no se compensan con los montos y usos de las remesas. Detrás del análisis de las potencialidades de las remesas debemos hacer propuestas y trabajos acerca del reconocimiento legal de nuestros compatriotas en los lugares de destino. El papel de los Estados y de las organizaciones debe de intensificarse en este sentido. Esta debería ser una vertiente de trabajo conjunta a la promoción de las remesas como herramienta del desarrollo.
2. El Seminario debe de externar preocupación en relación a las tendencias de las legislaciones nacionales que en materia de migración continúan siendo diseñadas desde la perspectiva de la seguridad nacional y sobre todo ahora ante la atmósfera de las amenazas terroristas y del crimen organizado a nivel internacional. Se deben de denunciar las presiones internacionales que bajo estas circunstancias convierten a las políticas migratorias de nuestros países en instrumentos filtro del ingreso migrante hacia los EEUU.
3. No se deben olvidar las causas estructurales del fenómeno migratorio y su enmarque global. En particular rechazar la contradicción existente entre un flujo mas o menos libre de recursos financieros a nivel global (flujo de capitales) y un flujo legalmente restringido de recursos humanos; el cual está sujeto a consideraciones nacionales y ahora, como ya se dijo, a agendas de seguridad nacional.
4. Se destaca la necesidad de investigar, difundir en foros políticos y económicos las aportaciones de los migrantes en los países de destino. Igualmente difundir, proponer o iniciar estimaciones de la inversión en Capital Humano transferido a las economías desarrolladas y profundizar en el dimensionamiento de la riqueza creada por los migrantes en los países desarrollados y de las aportaciones que hacen en otros ámbitos de la vida social y cultural. La inversión en Capital Humano transferida y la generación de riqueza en el país de destino deberían ser utilizados como argumento de negociación de políticas migratorias y de reconocimiento de los derechos de los migrantes. En el caso estadounidense los gobiernos deberán ser interlocutores para el reconocimiento abierto de las aportaciones que por ejemplo en materia de seguridad social tienen los migrantes ilegales y que finalmente no tienen compensación como derechos sociales.
5. Se debe realizar acciones de difusión de perspectivas integrales de la migración que permitan la adopción de políticas públicas definidas y congruentes, que permitan a los Estados aprovechar sus consecuencias positivas y disminuir las tendencias negativas reconociendo las responsabilidades nacionales y las responsabilidades de los países receptores.
6. Se propone intensificar la discusión sobre el Derecho al trabajo y a la movilidad que éste implica en un mundo globalizado, evaluando las posibilidades de la

denominada ciudadanía transnacional que muchos Estados han empezado a reconocer.

7. Hace falta investigación sobre la utilización de los programas de trabajo temporal legal en los Estados Unidos mediante los cuales el gran capital internacional, los capitalistas agrícolas y los mismos Estados Latinoamericanos están encontrando solución al problema de mano de obra no calificada y de bajo costo. Este tipo de soluciones tienen múltiples consecuencias negativas como desajustes sociales y dependencias económicas pero sobre todo tienen como efecto el retroceso en el reconocimiento de los derechos del migrante, desconociendo sobre todo los de orden político en el país receptor y, desde luego, careciendo de medios para ejercer dichos derechos en el país expulsor. Los flujos migratorios de trabajadores temporales han de pactarse en armonía con políticas compensatorias en cuanto a conservación o adquisición de derechos plenos: laborales, sociales y políticos.
8. En cuanto a políticas migratorias la propuesta más importante es que estos foros y seminarios apoyen la difusión entre los actores políticos Estatales y Nacionales de la importancia que la política migratoria tiene como parte integrante de la política general de desarrollo nacional atendiendo no sólo a su problemática presente sino al futuro crecimiento de la migración. Los participantes en este taller creen firmemente que los Estados Latinoamericanos deberán intensificar la relación con los países de destino para establecer agendas conjuntas en las que la migración sea un elemento cada vez más importante del proyecto de desarrollo de nuestras naciones.

TALLER NO. III “NUEVOS SERVICIOS FINANCIEROS LIGADOS A REMESAS”.

Conclusiones:

1. Delinear una mejor orientación del flujo de las remesas, creando mejores mecanismos de ahorro para los migrantes y generando formas de inversión atractivas para que tengan mayores incentivos de envío.
2. Establecer estrategias para reducir los costos de transferencia a través de las redes del norte y del sur.
3. Desarrollar un programa de educación para el uso racional de las remesas, que además promueva el ahorro y proyectos de inversión productiva, para lo cual se podría contar con una red de contrapartes que ya están haciendo trabajos con remesas y con los migrantes, lo anterior permite incrementar el liderazgo, la conciencia política y la capacidad de influencia de los actores y las organizaciones.
4. Promover el uso racional de las remesas por parte de las familias receptoras, a través de una mayor orientación del consumo hacia productos locales y el desarrollo de nuevas formas de inversión.

5. Adoptar un rol más participativo dando soluciones financieras de ahorro y creación de alternativas de inversión tales como la administración de fondos de retiro y el financiamiento de actividades productivas ligadas al desarrollo local y a las remesas comunitarias, estableciendo conexión de las microfinancieras con las organizaciones de migrantes.
6. Promover la captación del ahorro de los migrantes para construir un fondo de recursos monetarios que puedan ser canalizados para financiar proyectos productivos.
7. Crear un fondo de garantías recíprocas para respaldar operaciones financieras.
8. Poner atención a las condiciones estructurales y políticas para conocer las legislaciones nacionales y poder desarrollar mecanismos y estrategias, que permitan competir mejor en el mercado financiero y brindar a los migrantes mejores opciones.

Anexo

I Seminario Internacional sobre Impacto de las Remesas en América Latina

“Micro finanzas como canal de Remesas Alternativo: Problemas, Claves, Prácticas, Riesgos y Oportunidades”

Relación de Participantes

País	Institución	Participantes
Bolivia	ANED	2
	Consultor	1
	CRECER	1
	PRENSA	1
Chile	SOINTRAL	1
Colombia	CECAN	1
Costa Rica	Asociación Nicaraguense	1
	Defensoría de los Habitantes	1
	FOLADE	2
	INAFI LA	1
	Nuevo Diario	1
	Organización Internacional de Migración	1
Ecuador	CAAP Ecuador	1
El Salvador	Ayuda en Acción	1
	Cancillería del Salvador	1
	Génesis	1
	Oxfam America, Oficina Regional CAMEXCA	1
Estados Unidos	Alianza Nacional de Co	1
	Consultor	1
	El Rescate	2
	Enlaces America (Oxfam America Contact)	1
	Federación de Clubes Zacatecanos del Sur de California	1
	Global Exchange	1
	Hispanics in Philanthropy	1
	Inter-American Dialogue (USA)	1
	Wanigú (Estados Unidos)	1
Etiopía	Stichting DIR	1
Filipinas	Atikha	1
	ERCMOVE	1
	IMDI	1
	INAFI Philipinas	1
	PRRM North Cotabato	1
	The New Rural Bank of San Leonardo	1

I Seminario Internacional sobre Impacto de las Remesas en América Latina

“Micro finanzas como canal de Remesas Alternativo: Problemas, Claves, Prácticas,

Riesgos y Oportunidades”

Relación de Participantes

País	Institución	Participantes
Holanda	Afronet	1
	AYNI Bolivia Nederland	1
	Hirda	1
	Novib	2
	Seva Network	1
	SMS	1
Honduras	RDS-HN	1
India	INAFI Internacional	1
Japón	Tulong Pinoy	1
Kenya	INAFI África	1
México	Ayuda en Acción	1
	CESDER A.C	1
	Consultor	1
	Coordinador Nacional Tres por Uno	1
	FAI	1
	FAISON	1
	Federación de Clubes Zacatecanos del Sur de California	2
	FINSOL S.A DE C.V	2
	GAAMA	1
	ITAM	2
	ORCAS	1
	Prensa	5
	Prodesarrollo (FINCA México)	1
	Punto Focal, S.A. de C.V.	1
Secretario Relaciones Públicas, Federación Zacatecana	1	
SEDESO	1	
Universidad Autónoma de Zacatecas	13	

I Seminario Internacional sobre Impacto de las Remesas en América Latina

“Micro finanzas como canal de Remesas Alternativo: Problemas, Claves, Prácticas,

Riesgos y Oportunidades”

Relación de Participantes

País	Institución	Participantes
Nicaragua	CEPRODEL	2
	CESADE	1
	Consultor	1
	Prestanic	1
	PRODEL	1
Perú	AMA	1
	Edpyme Confianza	1
	Edpyme Solidaridad	1
	IDESI	1
	IFOCC	1
	IPES	1
	PRISMA	1
Senegal	INAFI Internacional	1
Turquía	Tiye International	1
Venezuela	CEEP	1

21

72

101

Otras actividades

Asistencia técnica y asesoramiento WANIGU - FORD

La asistencia técnica y el asesoramiento constituyen otras dos actividades fundamentales de FOLADE que son desarrolladas en alianza con INAFI.

En la gestión 2003 a 2005 se proporcionó todo el apoyo necesario a los preparativos de implementación de un programa de crédito en la Ceiba, Honduras, orientado a grupos indígenas

El respaldo a ese programa de crédito que comenzó en septiembre de 2003 con la capacitación del personal en San José de Costa Rica y la designación del gerente general de WANIGU, la entidad responsable de la ejecución del proyecto, cuenta con el asesoramiento de FOLADE y el apoyo financiero de la Fundación Ford.

Este trabajo se desarrollo de manera exitosa y en la gestión 2005 se cerró el proyecto logrando ampliamente los resultados propuestos a nivel de organización y funcionamiento.

Apertura de mayores canales de información

En la línea de que los objetivos de FOLADE, así como su visión y misión institucional, logren niveles importantes de conocimiento y socialización, en enero se comenzó a emitir más frecuentemente un boletín informativo de la institución y a la elaboración de notas de prensa, así como notas de opinión, que han sido sistemáticamente entregadas a los medios de prensa latinoamericanos, con lo que FOLADE ha empezado a sentar las bases para constituirse en una fuente de información.

Como apoyo a esta iniciativa se ha rediseñado la página WEB de FOLADE.

En esta línea se continúa trabajando en alianza con INAFI la agencia de noticias de "Construir – Información para el Desarrollo". Que logro sobrepasar las 10 mil visitas en la gestión con varios temas de interés para el sector.

Monitoreo

En la presente gestión se ha completado el monitoreo de 18 entidades financieras que se realiza con el apoyo de INAFI a la fecha son 12 entidades dentro de este programa.

Wanigu, Génesis, FUSAI, Ceprodel, Prestanic, Cekan-Creemvalle, IDESI Proempresa, Confianza, IFOOC-PRAXIS, Solidaridad, FADES, ANED, FIDESA, PRISMA, SOLIDARIDAD, AGROCAPITAL y AMA del Perú.

CONVENIO FOLADE-INAFI

En base a un acuerdo entre FOLADE e INAFI, suscrito en diciembre de 2002, se han dado pasos fundamentales en la consolidación de la alianza estratégica entre ambas instituciones.

El objetivo principal de la alianza estratégica es la elaboración de proyectos e iniciativas conjuntas para lograr el fortalecimiento de las asociadas a cada una de las instituciones y, por tanto, de las dos redes: INAFI como una agremiación de entidades financieras y FOLADE como un FONDO que brinde servicios de financiamiento y fortalecimiento patrimonial.

La alianza, que establece que ambas instituciones se comprometen a no presentar de manera unilateral proyectos a organismos con los cuales tienen relación así como ha crear un mecanismo de coordinación entre los directores ejecutivos de ambas entidades, tienen como objetivos específicos la elaboración de proyectos de financiamiento integrales con ambos actores, definir y dividir las tareas de INAFI y de FOLADE como dos redes diferentes pero complementarias, fortalecer ambas redes en sus actividades más importantes y fortalecer el fondo Semilla Administrado por FOLADE.

ANEXOS

DETALLE DE PRESTAMOS A FONDO SEMILLA AL 30 DE JUNIO DEL 2006

FUENTE	MONTO ORIGINAL	PLAZO	GARANTIA	MONEDA	VENCIMIENTO
FEEP - MODEM	50.000,00	3 AÑOS	Contrato	USA	JUN. 2007
NOVIB	250.000,00	10 AÑOS	Contrato	EURO	DIC. 2009
NOVIB	150.354,17	10 AÑOS	Contrato	USA	DIC. 2009
NOVIB	318.750,00	10 AÑOS	Contrato	USA	OCT. 2014
NOVIB (CETEC)	220.000,00	10 AÑOS	Contrato	USA	OCT. 2014
FUNDACION CALVERT	75.000,00	5 AÑOS	Contrato	USA	DIC. 2006
ALTERFIN	35.800,00	5 AÑOS	Contrato	USA	DIC. 2006
ADA	100.000,00	5 AÑOS	Contrato	USA	DIC. 2006
ETIMOS - ITALIA	100.000,00	5 AÑOS	Contrato	USA	DIC. 2009
OIKOCREDIT	500.000,00	5 AÑOS	Cartera crédito y garantía hipotecaria	USA	DIC. 2010
TOTAL	1.799.904,17				



**FONDO SEMILLA
DETALLE DE PRESTAMOS:
AL 28 DE FEBRERO DEL 2006,**

FUENTE	MONTO ORIGINAL	PLAZO	GARANTIA	MONEDA	VENCIMIENTO	SALDO
SOINTRAL	100.000,00	10 AÑOS	Pagaré, cartera credito	USA	28/12/2009	72.826,33
IDESI	150.000,00	3 AÑOS	Pagaré, cartera credito	USA	12/12/2005	83.472,21
CEPRODEL	150.000,00	3 AÑOS	Pagaré, cartera credito y garantía hipotecaria sobre bienes	USA	03/11/2007	125.256,99
GENESSIS	150.000,00	3 AÑOS	Pagaré, cartera credito	USA	28/10/2007	124.999,17
ANED	100.000,00	3 AÑOS	Pagaré, cartera credito y garantía hipotecaria sobre bienes	USA	03/09/2008	100.000,00
CECAN - CREEMVALLE	50.000,00	10 AÑOS	Pagaré, cartera credito	USA	01/01/2013	50.000,00
IFOCC	12.000,00	5 AÑOS	Pagaré, cartera credito	USA	27/12/2007	12.000,00
WANIGU	100.000,00	3 AÑOS	Pagaré, cartera credito	USA	27/11/2005	100.000,00
WANIGU - ETIMOS	100.000,00	2 AÑOS	Pagaré, cartera credito	USA		70.000,00
CETEC	220.000,00	4 AÑOS	Pagaré, cartera credito	USA	30/09/2009	220.000,00
AGROCAPITAL	150.000,00	3 AÑOS	Pagaré, cartera credito y garantía hipotecaria sobre bienes	USA	01/01/2008	150.000,00
CAPITAL RIESGO						
EDPYMES CONFIANZA	63.343,00	29/10/2012	10	USA	29/10/2012	77.428,57
WANIGU - SOCIETARIO	2.801,00	29/11/2008	5	USA	29/11/2008	2.801,31
CREEMVALLE	141.382,00	01/01/2013	10	USA	01/01/2013	141.382,75
IFOCC - PERU	25.000,00	22/10/2009	5	USA	22/10/2009	25.000,00
TOTAL CARTERA CREDITO BRUTA AL 28 DE FEBRERO DEL 2006						1.355.167,33
MENOS: PROVISION PARA INCOBRABLES						(45.000,00)
TOTAL CARTERA NETA AL 28 DE FEBRERO DEL 2006						1.310.167,33