

RESUMEN DE PROYECTO FOMIN

INFORMACIÓN BÁSICA DEL PROYECTO

País:	Brasil
Título del proyecto:	Envío de Remesas y Capacitación para Emigrantes Brasileños y sus Beneficiarios en Brasil
TC Number:	TC-BR-
Equipo de proyecto	Bibiana Vásquez (FOMIN), Jefe de Equipo, Pedro de Vasconcelos, (FOMIN); Ismael Gilio (COF/CBR); Antonio Gaspar (FOMIN/DEU).
Fecha de solicitud:	Noviembre 1, 2005
Agencia Proponente:	Caixa Economica Federal do Brasil – Brasil
Financiación estimada:	Modalidad: Donación
	FOMIN (Facilidad IIIA) US\$ 450.000 (45%)
	Aporte Local US\$ 550.000 (55%)
	Total US\$1.000.000 (100%)
Fechas tentativas:	EVP: diciembre, 2003 - Com. Donantes : Marzo 2006
Clasificación FOMIN:	

I. MARCO DE REFERENCIA

1. Las remesas Hacia Brasil

- 1.1 La gran parte de la migración brasilera para América del norte tuvo inicio en la década de los noventa. Actualmente se estima que la población de emigrantes brasileños viviendo fuera de su país se encuentra entre 2,5 a 3 millones de personas, de las cuales más de la mitad residen actualmente en los EE.UU. Las remesas son los recursos que los inmigrantes envían a sus familiares en los países de origen. En el 2004, estos flujos hacia LAC alcanzaron US\$45 billones. Ese mismo año, las familias brasileñas recibieron aproximadamente US\$5,900 millones, posicionando así a Brasil como segundo más grande receptor de remesas en América Latina y el Caribe (LAC). Se estima que US\$2,300 han provenido del Japón, US\$2,200 millones de los EE.UU. y US\$1,400 de Europa y el resto del mundo. Adicionalmente, estudios y encuestas recientes efectuadas por el BID, indican que alrededor de 1,3 millones de la población brasilera recibe actualmente fondos por partes de familiares en el exterior diez veces al año en promedio. Cerca del 97% de esos fondos son recibidos en el sureste y sur de Brasil, mayoritariamente en los estados de Minas Gerais (37%) y de Sao Paulo (21%).
- 1.2 De las más de 25 millones de transacciones individuales realizadas durante el 2004, (\$300 a \$350 por envío), casi dos tercios fueron efectuadas de manera rápida y segura a través de compañías como Western Union, Money Gram, Vigo, y otros competidores locales¹. Una desventaja de estas compañías remesadoras es que los fondos transferidos no ingresan a través del sistema financiero, lo cual evita el uso de ese

¹ A nivel del mercado el costo asociado a las transferencias hacia LAC se ha disminuido en los últimos 10 años, aunque todavía en el Brasil, el mercado de remesas sigue demostrando señales de fallo de mercado dado al pequeño número de entidades involucradas en este negocio consecuencia de acuerdos de exclusividad entre actores como es el caso de Western Union y Banco do Brasil.

capital flotante y la integración de los emisores y receptores de remesas en el sistema financiero formal. Se ha comprobado que instituciones financieras formales en los países receptores tienen la capacidad de multiplicar el impacto económico de estas remesas y apalancar estos flujos al proveer más opciones financieras a los receptores de estos fondos tales como cuentas de ahorro, cuentas corrientes y varias formas de créditos baratos. Las alternativas a largo plazo y la maximización de los recursos y oportunidades generados por estos suelen ser escasas.

- 1.3 Sin embargo, durante los últimos años la dinámica del proceso migratorio se ha alterado de manera significativa ya que los emigrantes brasileiros en los EE.UU. (mayoritariamente viviendo en el estado de Massachussets) han venido creando cada vez mas vínculos con sus comunidades en el país de origen a través de asociaciones de emigrantes, demostrando mas interés en su inserción en los sistemas económicos así como también la maximización de sus recursos. Según la experiencia del proyecto Dekasegui financiado por el FOMIN, si bien muchos emigrantes han tratado de invertir el capital ganado durante años en actividades y negocios al regresar a Brasil, en la mayoría de los casos, han fracasado por falta de capacitación, información y experiencia emprendedora resultando muchas veces en la difícil realidad de tener que emigrar nuevamente.
- 1.4 Mientras que el monto y la frecuencia de las transferencias varía, el dinero que proviene de los familiares en los EE.UU. corresponde a las dos terceras partes del ingreso de los receptores. Estudios recientes demuestran que más del 40% de las familias brasileiras (es decir 500,000 familias) que reciben remesas tienen ingresos inferiores a \$5,000 dolares por año². Para esas familias, el flujo de remesas desde el extranjero suele ser una necesidad absoluta para pagar gastos corrientes. Sin embargo, la inserción productiva de los familiares de emigrantes en Brasil sigue destacándose por su dificultad en apalancar los fondos recibidos en términos productivos al no estar integrado en el sistema financiero formal.
- 1.5 El proyecto hace parte del cluster FOMIN de remesas y con el fin de influir en el impacto de las remesas, este proyecto: (i) promueve mayor participación de las instituciones financieras en los flujos de remesas; (ii) facilita mayores opciones para el uso de los fondos por receptores de remesas al integrarlos en el sistema financiero formal, y la facilitacion de informacion y apoyo para inmigrantes deseosos de invertir en Brasil; y (iii) combina elementos de éxito recogidos de otros proyectos en ejecución.

II. OBJETIVOS Y DESCRIPCIÓN DEL PROGRAMA

A. Objetivos

- 2.1 El objetivo general es contribuir a la bancarización de emigrantes brasileiros y sus familiares. El propósito es promover un mecanismo replicable que permita mayor participación de instituciones financieras en la movilización de remesas provenientes de los EE.UU. (Massachussets) hacia Brasil (Minas Gerais). Los beneficiarios del proyecto son las familias de menores ingresos y los usuarios de los servicios

² Otro 20% de la población brasileira recibiendo remesas tienen ingresos hasta \$10,000 anuales; mientras que un 18% de las familias tienen ingresos superiores a \$10,000 (los 23% restantes corresponden a familias que no reportaron ingresos durante los estudios efectuados).

financieros y de capacitación de la Caixa Economica Federal (Caixa) y SEBRAE.

B. Componentes y Actividades

2.2 El proyecto propuesto se articula en 4 componentes:

2.3 Componente I. Obtención de información sobre emisores y receptores de remesas y elaboración de herramientas de diseminación de los programas. El objetivo de este componente consiste en estudiar e identificar la población meta en los EE.UU. y en Brasil y elaborar base de datos que incluya información socio económica de los inmigrantes y sus familias, para ofrecerles servicios financieros adaptados a sus necesidades. Este programa piloto será diseñado para ser replicado a otras regiones de alta migración en Brasil y en el exterior. Como actividades se incluyen: (i) la adquisición de una plataforma tecnológica y la infraestructura necesaria para elaborar un portal de acceso para emigrantes y empresarios brasileiros para diseminar información y ofrecer mecanismos de envío de remesas desde los Estados Unidos; (ii) elaboración de estudio de la población de emigrantes brasileiros en Massachussets y familiares en Minas Gerais; (iii) análisis de las necesidades y oportunidades en términos de servicios de remesas, capacitación empresarial y educación financiera; y (iv) adaptación de los resultados para la creación de servicios financieros adaptados a la población meta.

2.4 Componente II. Desarrollo de oferta de productos financieros a partir del flujo de remesas y educación financiera. El objetivo de este componente es identificar las diversas formas de utilizar las remesas para incrementar su uso hacia instrumentos financieros buscando multiplicar el impacto económico de estos fondos. Este componente permitirá que la Caixa promueva instrumentos de ahorro buscando ayudar a los emigrantes y a sus familias a generar un capital de ahorro para alcanzar metas económicas de largo plazo. Este componente también evaluará el desarrollo de mecanismos que permitan a las familias receptoras de remesas incrementar el acceso al capital de trabajo y préstamos para vivienda. Se apoyará la canalización de las remesas de inmigrantes en los EE.UU. hacia inversiones en los países de origen.

2.5 Entre las actividades se incluyen: (i) estudio de mercado para experimentar nuevos conceptos como también evaluar productos de ahorro y crediticios que puedan ser utilizados por los receptores para lograr metas financieras futuras; (ii) desarrollo de servicios crediticios y de ahorro adaptados al perfil de los receptores de remesas y que maximicen el impacto económico de los fondos enviados; (iii) desarrollo de planes de mercadeo y preparación de documentación promocional adaptada al mercado meta; y (iv) promoción de los nuevos servicios y productos financieros a través del portal y campañas publicitarias.

2.6 Componente III. Desarrollo de programas de capacitación empresarial para receptores de remesas o emigrantes que regresan a Brasil. El objetivo de este componente es establecer y promover actividades empresariales para los brasileiros trabajando en los EE.UU. que desean establecer sus propios negocios al regresar al Brasil. Las actividades se enfocarán en los emigrantes que regresan de los EE.UU. y a futuro podrán ser adaptadas en otros países. Como actividades se incluye: (i) un mecanismo de identificación de los emigrantes con potencial de desarrollo empresarial; (ii) desarrollo y adaptación de los programas de capacitación de SEBRAE

tales como la iniciativa Dekasegui para los emigrantes brasileiros en los EE.UU.³; (iii) desarrollo de un plan de capacitación, financiación y seguimiento para las actividades empresariales que serán apoyadas en conjunto entre la Caixa y SEBRAE.

- 2.7 Componente IV. Disseminación y difusión del modelo y sus resultados a otras regiones receptoras de remesas en Brasil y regiones emisoras de remesas (Japón y Europa).** El objetivo de este componente es sistematizar y difundir los resultados y mejores prácticas de los diferentes componentes y adaptar su disseminación para otras regiones de Brasil y filiales de SEBRAE como también adaptar los resultados y productos a otras regiones generadoras de flujos de remesas tal como Japón y Europa, y particularmente, Portugal y Francia. Igualmente se financiarán foros de disseminación e intercambios de asistencia técnica entre las diversas filiales de SEBRAE y miembros de la red de la Caixa Economica Federal.

III. COSTO Y FINANCIACIÓN

- 3.1** El programa se propone una duración de tres años con un costo total de U\$1,000,000, de los cuales se solicitará al FOMIN una contribución de U\$550,000 de fondos no reembolsables (55% del costo del programa) y U\$450,000 será aportado por respectivamente la Caixa y SEBRAE. Un mínimo de 50% de este monto será efectivo. El aporte de la Caixa y SEBRAE serán utilizados para cubrir los costos a incurrir en los EE.UU. con los bancos que establecerán la red de servicios a las comunidades de inmigrantes en ese país así como la disseminación de información sobre educación financiera y desarrollo empresarial.

IV. INSTITUCIÓN PROPONENTE Y ESTRUCTURA DE EJECUCIÓN

La Caixa es un banco público es el principal agente de las políticas sociales del gobierno brasileiro y atiende a 170 millones de brasileiros. Al priorizar servicios en los sectores de vivienda, saneamiento básico, infraestructura y prestación de servicios financieros, la Caixa ejerce un papel fundamental para la promoción del desarrollo urbano y justicia social en el país, contribuyendo para la mejora de la calidad de vida de la población y en particular aquella población de recursos bajos.

La vocación social de la empresa no impide el hecho de que se trata de una institución financiera competitiva y rentable. Su creciente suceso a permitido invertir en el desarrollo sostenible de las ciudades brasileiras al promover la inclusión bancaria de las poblaciones de menor recursos. En el 2004, la Caixa contabilizaba más de 32 millones de cuentas y activos corrientes de US\$ 65 billones.

El lanzamiento del programa “Cuenta Caixa Aquí”, en el 2003, ha permitido hasta el final del 2004 que más de 2.2 millones de brasileiros que no disponían de comprobante de recursos o residencia puedan abrir su primera cuenta bancaria. Hasta fines del 2004, más de US\$106 millones en préstamos han sido efectuados a esos nuevos clientes, viabilizando pequeños emprendedores y ofreciendo soluciones a problemas financieros con tasas máximas del 2% al mes, tasa mucho más baja que cualquier otra fuente de fondos formal y/o informal que representaban la única fuente de recursos para este segmento de la población. Cabe mencionar

³ La iniciativa Dekasegui capacita empresarios brasileiros que retornan de Japón. Este proyecto hará la disseminación del programa desde los EE.UU. de modo que al regresar los brasileiros tendrán información sobre servicios de desarrollo empresarial y sobre oportunidades de inversión.

que el programa “Conta Caixa Aqui” obtuvo el Premio Marketing Best de responsabilidad Social en el 2004.

El proyecto será apoyado por el SEBRAE, servicio brasileiro de apoyo a la micro y pequeña empresa que ha venido trabajando desde 1972 para el desarrollo sostenible de las empresas de pequeño alcance. Para esos efectos, la entidad promueve cursos de capacitación, facilita acceso al crédito, estimula la cooperación entre empresas, organiza ferias y ruedas de negocios e incentiva el desarrollo de actividades que contribuyen a la generación de trabajo.

El sistema SEBRAE busca crear a través de diversos mecanismos (capacitación, movilización, diseminación de la empresarialidad y asociativismo, entre otros), un ambiente favorable a la sostenibilidad de los pequeños negocios. Ese ambiente pasa por menor carga tributaria, menor burocracia, acceso al crédito, a tecnología y al conocimiento. Para este proyecto se desea también aprovechar las lecciones aprendidas y los programas elaborados bajo la iniciativa del Fondo Dekassegui en colaboración con el FOMIN, el cuál ha permitido seleccionar y capacitar a emigrantes emprendedores de regreso al Brasil.

V. ASPECTOS AMBIENTALES Y SOCIALES

- 5.1 El presente proyecto no prevé riesgos ambientales ni sociales. Al igual que en proyectos similares, durante la preparación se considerarán actividades de capacitación que las IMF deberán proveer a sus clientes a través de sus oficiales de crédito para mitigar los efectos ambientales o sociales de las actividades e inversiones que los microempresarios puedan emprender.

VI. ASPECTOS ESPECIALES

Durante la preparación de este proyecto se profundizará en los siguientes temas: (i) identificar la plataforma tecnológica más conveniente; (ii) confirmación de los aportes locales; (iii) mecanismo de ejecución del proyecto asegurando la coordinación entre la entidad ejecutora y SEBRAE; y (iv) definición de los indicadores de medición de resultados.

VII. PLAN DE ACCIÓN

- 7.1 Para la preparación del proyecto, se realizará una misión a Brasilia y Belo Horizonte, donde se ubican respectivamente la sede de la Caixa Economica Federal y de SEBRAE MG. Igualmente se tendrán reuniones con las entidades bancarias en los Estados Unidos como BcpBank y Citizen Bank, socios de la Caixa Economica Federal. Se espera la aprobación por el Comité de Donantes para Marzo del 2006.