

AHORRO MIGRANTE Y ATRACCIÓN DE INVERSIONES. SUGERENCIAS DE POLÍTICA PÚBLICA AL CASO MEXICANO

Jerjes Aguirre Ochoa

Zoe Tamar Infante Jiménez

Resumen

El acercamiento de México y de Michoacán, en particular, a los descendientes de Michoacanos en Estados Unidos constituye un reto de política pública escasamente visualizado por las elites políticas mexicanas. Si bien las experiencias de acercamiento de México con su población en Estados Unidos han sido en general poco exitosas sobre todo si se toma en cuenta la experiencia del voto en el extranjero, es fundamental acercarse a esta población y diseñar políticas efectivas respecto a estos mexicanos. En este contexto, el trabajo propone diversas medidas de atracción de inversiones a México por parte de los migrantes como el desarrollo de un mercado de bonos de desarrollo regionales, la activación del Banco de Desarrollo de América del Norte, el involucramiento del gobierno de los EUA en inversiones en las regiones expulsoras de migrantes y el diseño de un programa de identificación de empresarios migrantes, entre otros.

Palabras claves: Inversión migrante, remesas, inversión hispana.

Abstract

The rapprochement of Mexico and Michoacan, in particular, to the descendants of Michoacanos living in the United States is a challenge of public policy poorly visualized by the political elites of Mexico. While the experi-

ences of rapprochement of Mexico with its population in the United States have generally been little success especially if one takes into account the experience of voting abroad, it is essential to approach this population and to design effective policies regarding these Mexicans. In this context, the paper proposes various measures to attract investment to Mexico by migrants as the development of a bond market regional development, the activation of Development Bank North America, the involvement of the USA government in investment in regions of Mexico that expels migrants and design of a program for identifying migrant entrepreneurs, among others.

Key words: Migrant investment, remittances, mexican migration.

Objetivos

El caso de México como objeto de estudio con respecto a las remesas es único al presentar características totalmente diferentes al de otras regiones del mundo expulsoras de población y receptoras de remesas. La situación de cercanía geográfica con el país anfitrión, los profundos lazos históricos y políticos entre México y EUA, la emergencia de la globalización y la facilidad en las comunicaciones hacen del caso mexicano una situación única en la cual no resulta aplicable la utilización de referentes teóricos o experiencias de otros países para explicar aspectos particulares de las remesas y de sus potencialidades de inversión productiva.

En este contexto, tomando en cuenta la especificidad del caso mexicano y del michoacano en particular, el objetivo de este artículo es presentar un análisis de las alternativas de inversión productiva en Michoacán que pueden ser ofrecidas a la población migrante radicada en EUA. Estas propuestas se desarrollaron a partir de una encuesta de preferencias de inversión realizada en EUA y México, la recopilación teórica llevada a cabo sobre migrantes emprendedores y las experiencias de otros países en la canalización de remesas y de ahorro migrante.

Los datos obtenidos arrojan que la mayor parte de los migrantes michoacanos en Estados Unidos se encuentra dedicados a actividades intensivas en mano de obra con ingresos limitados (meseros, jardineros, depen-

dientes, obreros, trabajadores agrícolas, etc) por lo que es ilusorio pensar que en las actuales condiciones estos migrantes puedan convertirse en empresarios en sus comunidades de origen en México. En este sentido, las conclusiones del artículo son similares a la mayor parte de la investigación realizada sobre remesas en México y en otras partes del mundo receptoras de este tipo de flujos. El trabajo presenta en primer término una recopilación teórica sobre experiencias de uso productivo de remesas, la metodología utilizada y los resultados obtenidos, para finalmente plantear opciones de política pública en relación con estos flujos.

Marco teórico

En términos generales, puede hablarse de dos divisiones fundamentales de políticas públicas respecto a la utilización productiva del ahorro migrante y las remesas, aquellas que buscan beneficios a nivel macroeconómico en los países de origen de estos flujos y políticas orientadas a la creación de microempresas y emprendimientos a partir de las remesas. Estos dos tipos de políticas se relacionan con las características de las oleadas migratorias existentes. Países con flujos migratorios con mayor nivel educativo tienden a desarrollar medidas más relacionadas con un aprovechamiento macroeconómico de las remesas, en tanto que países con migrantes de menor capital humano tienden a orientarse a la búsqueda de beneficios micro de las remesas.

La India constituye un buen ejemplo de la política pública del primer tipo. Dentro del continente asiático dicho país es un importante receptor de remesas junto con China. A diferencia de México, en la India la migración se ha dado por trabajadores calificados que se desplazan a los estados del Golfo Pérsico y a Estados Unidos a trabajar en industrias de alta tecnología y en otras actividades que requieren de un mayor nivel de preparación (Muzaffar, 2007). Las políticas públicas desarrolladas por la India se han orientado a generar las condiciones en su sistema financiero para la atracción de ahorro externo de sus migrantes calificados, ingenieros en sistemas, permitiendo, por ejemplo, la apertura de cuentas en las monedas de origen de los países anfitriones.

Las remesas en la India de acuerdo con el Bando de la Reserva Federal Hindú se dividen en dos clases: remesas provenientes del exterior y depósi-

tos para no residentes en la India que son cuentas bancarias exclusivas para hindus residentes en otros países que pueden ser aperturadas en monedas extranjeras o en rupias hindus. La proporción de depósitos de no residentes en la India dentro de las remesas se ha incrementado en los últimos años. Asimismo, se han emitido bonos con el objeto de retener estos recursos en la India (Muzaffar, 2007) y lograr en plazos medianos canalizar estos recursos hacia el desarrollo socioeconómico. El caso de la India es interesante pero presenta la particularidad del relativo alto nivel educativo de sus expatriados. El caso de los países centroamericanos es diferente y más parecido a la experiencia mexicana.

Las remesas representan una cuarta parte del total de inversión extranjera directa en Centro América, son una fuente importante de divisas extranjeras y representan aproximadamente el 10% del producto interno bruto de Nicaragua, Haití, Jamaica, Ecuador y el Salvador (Véase cuadro 1), Agunias (2006). Para los países centroamericanos las remesas representan el elemento central de sus esquemas macroeconómicos al ser los migrantes su principal producto de exportación, fuente de divisas y ser el elemento central de su incorporación a la economía global.

Dada la importancia de las remesas y de los migrantes para sus economías, los gobiernos centroamericanos han creado oficinas dedicadas a la atención de la problemática de los migrantes que coordina esfuerzos en salud, educación y canalización de los esfuerzos de filantropía de las organizaciones de migrantes centroamericanas en EUA. Existen diferencias de matiz importantes entre estos países como lo puede ser el caso de Guatemala en la que se presenta el problema de la gran cantidad de repatriados por las guerras civiles que ha obligado a canalizar esfuerzos a la creación de oficinas dedicadas a atender la problemática de los derechos humanos de estos migrantes.

En general, al igual que en México, las remesas en Centro América se utilizan esencialmente para cubrir necesidades de consumo inmediatas. En este sentido, una buena parte de los esfuerzos oficiales de los gobiernos centroamericanos se han orientado a disminuir las tasas de comisiones pagadas a la remesas y a la maximización de los beneficios macroeconómicos de estos recursos, como en el caso de El Salvador en la que desde el 2000 el dólar se ha convertido oficialmente en moneda de curso legal. Este país puede

Cuadro 1
Remesas en Centro América como porcentaje del PIB, IED,
Gasto en Desarrollo e Ingresos por Turismo

Países	PIB	IED	Gasto en Desarrollo	Ingresos por Turismo
Guatemala	10%	2145%	3052%	348%
El Salvador	16.10%	655%	6620%	756%
Nicaragua	17.80%	310%	127%	432%
Honduras	15.10%	582%	385%	286%
Costa Rica	1.70%	55%	7960%	24%
Panamá	1.80%	49%	6435%	35%
Belize	6.80%	253%	1556%	58%

Fuente: Agunias, 2006 con información del Banco Inter Americano de Desarrollo.

distinguirse por dar una respuesta mas institucionalizada al problema de la migración y las remesas. Además, se ha implementado como en México una versión especial del programa tres por uno, en este caso “uno por uno” para coordinar los esfuerzos de colaboración de los migrantes centroamericanos en sus comunidades de origen.

Otra experiencia interesante de El Salvador la constituyen las Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador (FEDECACES). Estas instituciones financieras fundadas en 1966, están actualmente formadas por treinta y una cooperativas de ahorro y crédito, las cuales se encuentran ubicadas en los catorce departamentos de El Salvador. Su misión es la de *“Contribuir al éxito de las cooperativas asociadas, brindándoles el soporte institucional para la eficiencia, solvencia y que se integren en el Sistema Cooperativo Financiero, mediante el desempeño de las funciones de apoyo a la liquidez, a la innovación de sus procesos de intermediación, supervisión, control, fomento y organización cooperativa”*. Estas instituciones financieras buscan disminuir los costos de transferencia de las remesas.

Existen otros esfuerzos que han buscado atraer inversiones de migrantes residentes en EUA. Por ejemplo, para el caso de Guatemala, se ha instaurado el llamado PROGUAT con el objetivo de promover *“inversiones nacionales y extranjeras, a través de la implementación de programas y proyectos en materia de regulación, facilitación de procesos, información y promoción del país en el Extranjero”*. Este proyecto funciona bajo el concepto de una ventana única de exportaciones. A la fecha este programa no ha tenido un impacto significativo en la promoción de inversiones en dicho país.

En general, las experiencias de uso productivo de las remesas en Centroamérica no son novedosas y en buena medida han seguido la experiencia mexicana. Por ejemplo, los esfuerzos de la matrícula consular mexicana, se han extendido a los gobiernos centroamericanos que han buscado lograr mecanismos de identificación similares para sus nacionales. Diversos programas de vivienda similares a los implementados en México se han también implementado con resultados moderados.

La experiencia mexicana con las remesas es única en el mundo por lo que resulta difícil extrapolar políticas públicas o programas de otros países que puedan ajustar a la realidad mexicana. En realidad, lo que puede encontrarse es el alto grado de influencia que México tiene para otros países en relación con las remesas, particularmente en el caso de los países centroamericanos.

Metodología

Para la realización de esta investigación se aplicó un cuestionario que proporcionó información sobre niveles de ingreso, gasto y preferencias de inversión de los migrantes. Este cuestionario se aplicó en una prueba piloto inicialmente con migrantes de la ciudad de Morelia para posteriormente aplicar el instrumento entre la población michoacana radicada en EUA en sus comunidades de origen en Michoacán a partir de una muestra calculada de un millón de personas. El nivel de confiabilidad se definió buscando alcanzar un nivel de representatividad adecuado y la disponibilidad de recursos para la aplicación de las entrevistas en las localidades del estado. El número de entrevistas que se levantó fue de 628, lo que corresponde a un nivel de confianza del 96% y a un margen de error del 4%. Las entrevistas fueron realizadas en las comunidades de origen de los migrantes durante sus estancias temporales en Michoacán del período noviembre 2006 a marzo de 2007. Además de lo anterior, se realizaron entrevistas a migrantes en los Consulados de México en Los Angeles, Orange County, el estado de Nevada y en el Aeropuerto Internacional de la Ciudad de Morelia.

El tamaño de muestra se determinó con la siguiente fórmula:

$$n = \frac{NZ^2 \alpha/2 P_n Q_n}{Nd^2 + Z^2 \alpha/2 P_n Q_n}$$

Donde:

n = Tamaño de muestra
 N = Tamaño de la Población
 Z = Confiabilidad
 $\alpha/2 P_n Q_n$ = Varianza Proporcional (0.25 para varianza máxima)
 d = Precisión (0.05)

Resultados obtenidos

Los resultados obtenidos en la encuesta muestran que la mayor parte de los migrantes michoacanos presentan solo pequeños excedentes de dinero que serían susceptibles de invertirse en actividades productivas en México. Estos recursos tomados de manera independiente son insuficientes para el inicio de una pequeña empresa o negocio. Por otro lado, se observa que las experiencias laborales de los michoacanos en Estados Unidos no constituyen conocimientos prácticos que pudieran resultar útiles para el inicio de un emprendimiento en México. Si bien la mayor parte de los encuestados manifiestan sus intenciones de regresar y de invertir en sus comunidades de origen en Michoacán la realidad muestra que estos deseos constituyen esencialmente un imaginario constante en los migrantes michoacanos. En relación con este grupo de migrantes que constituye la inmensa mayoría de los michoacanos en EUA la alternativa de uso productivo de remesas debe darse en términos del diseño de un instrumento financiero que permita canalizar los pequeños excedente monetarios de esta población al financiamiento de obras y proyectos de inversión rentables en las comunidades de origen de los migrantes.

Cuadro 2
Resultados obtenidos de la encuesta

Indicadores generales		Ingresos y gastos		Indicadores Financieros	
Edad promedio	35 años	Promedio de ingresos en EUA	1900 dls	Porcentaje de entrevistados con cuenta bancaria en EUA	61.3
Tiempo de residencia en EUA	10.7 años	Promedio de gastos en EUA	1293 dls	Porcentaje de entrevistados con cuenta bancaria en México	26
Porcentaje de entrevistados de con residencia legal	61.5	Remesa mensual promedio	424 dls	Porcentaje de entrevistados con cuenta de correo electrónico	17.8
Entrevistados con Intenciones de retorno a México	78.8	Sector en EUA que emplea a la mayor cantidad de los migrantes	Servicios		

Fuente: Elaboración propia con base en trabajo de campo.

Los migrantes de segunda generación

Los resultados obtenidos recalcan la necesidad de una política integral respecto a los migrantes que debe definir en primer término qué es exactamente lo que se espera de los migrantes michoacanos en Estados Unidos. La población michoacana en Estados Unidos deber ser vista como una población objetivo en términos de políticas públicas y como una oportunidad de desarrollo para la entidad. Además, es necesario iniciar procesos para incentivar la participación e involucramiento de los michoacanos en EUA y de sus descendientes en la vida estatal, para que sean ellos mismos los que decidan cuál debe ser su participación en la vida publica estatal y qué es lo que de ellos debe esperar específicamente el gobierno de Michoacán.

Esta tarea es particularmente difícil en el caso de los descendientes de migrantes michoacanos dado su tendencia a alejarse de sus comunidades de origen. Los procesos de identificación étnica de los migrantes continúan y se dan actualmente en la mayor parte de las comunidades mexicanas en EUA. Existe una clara ventana de oportunidad para México en estos procesos identificación.

Aspectos positivos de la identidad mexicana deben matizarse en esta población de manera tal que promuevan el arraigo de un sentimiento cálido hacia sus raíces. En general, es imprescindible analizar con más detalles estos procesos de identificación para generar una estrategia cuidadosa, que con pleno derecho a la soberanía de los estadounidenses, gane a estos individuos en una percepción positiva y amable a su región de origen. El sentimiento de identidad étnica tiene una fuerte influencia en el comportamien-

to económico y de inversión de los individuos por lo cual resulta significativo resaltar su importancia y la maneras en que puede ser aprovechado. Asimismo, cabe subrayar que el peso político de los mexicanos es cada vez mayor en Estados Unidos, hecho que convierte el fenómeno migratorio, por sus consecuencias económicas y políticas en la principal relación de México con el exterior.

El caso de los mexicanos de segunda generación en EUA merece un tratamiento diferenciado al de otras nacionalidades que han nutrido las oleadas migratorias en dicho país. Durante las oleadas migratorias europeas a Estados Unidos de los siglos XIX y XX los países de origen de estos migrantes perdían definitivamente a sus ciudadanos al partir estos a Estados Unidos. En el caso de los México-Americanos la facilidad en las telecomunicaciones y la cercanía geográfica crean las condiciones para una continua interacción con las comunidades de origen de los migrantes dando lugar a la formación de entidades transnacionales que desarrollan entre ellas intercambios intensos.

En el siglo XIX países como Polonia o Italia poco podrían hacer por influir en los procesos de adaptación cultural de sus ciudadanos expatriados. Los michoacanos de segunda generación tienen amplias facilidades para trasladarse y comunicarse entre los dos países, aprender español y tener referencias importantes de la cultura mexicana. El estado mexicano no debe renunciar a esta población y debe acercarse de modo inteligente a este numeroso grupo de personas. México y Michoacán en lo particular no deben permitirse perder por segunda ocasión a su población.

Una política respecto a los mexicanos de segunda generación debe ser consensuada entre los gobiernos federal y estatal. A nivel del gobierno estatal de Michoacán debe generarse un programa específico que atienda a los descendientes de Michoacanos en el exterior por medio de acercamientos culturales, educativos y económicos. Asimismo, debe existir conciencia de que una política de este tipo deberá de tener un carácter de mediano y largo plazo.

El acercamiento de México y de Michoacán, en particular, a los descendientes de Michoacanos en Estados Unidos constituye un reto de política pública escasamente visualizado por las elites políticas mexicanas. Si bien

las experiencias de acercamiento de México con su población en Estados Unidos han sido en general poco exitosas sobre todo si se toma en cuenta la experiencia del voto en el extranjero, es fundamental acercarse a esta población y diseñar políticas efectivas respecto a estos mexicanos. En las siguientes secciones se presentan de modo puntual recomendaciones específicas sobre otros puntos de relevancia.

Sugerencias particulares

a. Reconocer el carácter social del Programa Tres por Uno y otras iniciativas de uso de las remesas.

Los proyectos desarrollados en torno al uso productivo de las remesas se orientan al desarrollo de empresas y proyectos específicos a partir de las remesas y de los recursos de los mexicanos en el exterior. Tanto el tres por uno, como una reciente iniciativa del Banco Interamericano de Desarrollo (BID)¹ se orientan al financiamiento de proyectos de inversión específicos. Para el caso del programa tres por uno, como se ha señalado en la en la sección respectiva, los impactos en términos de empleo y del logro de encadenamientos empresariales son hartó limitados.

Peor aún, estos programas no se contemplan dentro de un esquema adecuado de desarrollo regional de las zonas en donde se implementan. Si bien estos proyectos pueden cumplir una función importante en términos de establecer un vínculo entre las comunidades transnacionales en términos estrictamente económicos su contribución es casi nula. Es necesario dar continuidad a estos programas en función de los vínculos que han establecido con las comunidades de michoacanos en EUA. Sin embargo, se requiere de desarrollar esquemas distintos y más eficientes en términos económicos que permitan realmente flujos de inversión significativos y que puedan impactar en el desarrollo de las comunidades expulsoras. El programa tres por uno ha

¹En diciembre de 2006 el BID aprobó el proyecto "ME-T1026: Apoyo al Desarrollo Económico de La Piedad - Michoacán". Cuyo objetivo es identificar y analizar la posibilidad de desarrollar un proyecto de desarrollo económico local en La Piedad Michoacán, incluyendo el desarrollo de un plan de acción, y la identificación de sectores productivos que serán fortalecidos con un gran potencial en términos de impacto económico y social en la economía local. Además, el estudio será complementado con una estrategia para canalizar las remesas hacia usos productivos.

demostrado ser un vehículo eficiente en la formación de un sentimiento de arraigo y pertenencia de las comunidades de migrantes en Estados Unidos con sus localidades de origen. En este contexto es en el cual deben evaluados sus resultados.

b. El desarrollo de un mercado de bonos de desarrollo regionales

Es necesaria la generación de un instrumento financiero que permita la canalización masiva de recursos de los migrantes michoacanos en Estados Unidos hacia proyectos rentables y de mayor impacto económico. Una manera de poder canalizar estos recursos es a partir del desarrollo de un mercado de bonos para proyectos de infraestructura o de otros tipos de inversiones en Michoacán que pueda ser financiado a partir de contribuciones de la población michoacana radicada en EUA.

El financiamiento de proyectos privados y de obras públicas por medio de bonos ha sido ampliamente utilizado en el mundo, particularmente en los países en desarrollo. De acuerdo con González (2004) los bonos constituyen una convocatoria a los inversionistas, instituciones financieras y ahorradores para que contribuyan al financiamiento de una obra o proyecto con la promesa de un futuro ingreso.

Los bonos establecen una relación contractual con las personas que los adquieren obligando a que los emisores de dichos bonos obtengan flujos de efectivo con los cuales puedan servir las obligaciones de las personas que hayan adquirido estos títulos. En Estados Unidos los mercados de bonos municipales son la vía más importante de financiamiento de obras públicas de los gobiernos locales. En dicho país, estos instrumentos presentan la ventaja adicional de exenciones de impuestos y de financiar obras cercanas al mercado adquiriente de estos instrumentos.

En general, la utilización de bonos de desarrollo municipal conlleva de condiciones básicas de funcionamiento. En primer término, debe existir continuidad en los proyectos que desarrollen las distintas administraciones. Asimismo, los proyectos deben tener una rentabilidad mínima que garantice el pago de obligaciones a los tenedores de dichos bonos. Estas condiciones no se cumplen en la mayoría de los gobiernos municipales mexicanos. La mayor parte de las veces existe un marcado quiebre entre las obras y

políticas de una administración municipal a otra. Asimismo, los proyectos deben tener una rentabilidad tal que garantice flujos a los tenedores de bonos, condiciones que pueden ser difíciles de lograr en el caso de obras públicas.

Las consideraciones de localidad son importantes en función de que la mayor parte de los entrevistados señaló su interés por invertir en sus comunidades de origen. Esto indicaría cierta disposición a la compra de bonos locales que impactaran a su comunidad de origen. Sin embargo, por las razones expuestas resulta poco factible una recomendación de bonos a nivel municipal. Solo unos cuantos de los municipios del estado tendrían la capacidad técnica para pensar en una emisión de bonos. A nivel de los gobiernos estatales pueden existir más posibilidades de emisiones de bonos estatales que podrían financiar obras de infraestructura estatales o en comunidades específicas.

En general, existe un entorno internacional bastante propicio para buscar financiamiento en organismos internacionales en busca de asesoría técnica para una emisión de bonos regionales que pudiera colocarse entre la población michoacana radicada en EUA. El principal inconveniente que puede encontrarse en esto es la baja bancarización de la población michoacana en EUA. Asimismo, no existe una cultura financiera de compra de bonos para el financiamiento de proyectos.

A pesar de esto existen tendencias positivas que es necesario tomar en cuenta. Existe un alto número de migrantes que han solicitado la expedición de la matrícula consular con el objetivo de poder abrir una cuenta bancaria en EUA, lo que indica una tendencia a la bancarización. Asimismo, los clubes de migrantes pueden ser un inicio para la comercialización de bonos entre la población michoacana radicada en EUA, considerando que cualquier emisión de bonos deberá de contemplar una intensa campaña de promoción de las principales características de estos instrumentos. Finalmente, es necesario señalar la necesidad de realizar mayor investigación sobre esta posibilidad específica de financiamiento.

c. Creación de un programa de compra y reparación de viviendas

El 37.4% por ciento de los entrevistados señaló la inversión en bienes raíces como la mejor inversión que pudiera hacerse con sus ahorros. Asimismo,

muchos de los migrantes entrevistados realizaron gastos para mejorar las condiciones de su vivienda en Michoacán (instalar pisos de cemento, mosaicos, baños, cocina etc.). Estas mejoras se realizaron bajo esquemas tradicionales en los cuales los familiares o amigos cercanos del migrantes vigilan las reparaciones que se financian a partir de los dólares enviados desde EUA. Esto implica costos de intermediación y gestión importantes, al no tener muchas veces la experiencia necesaria para estas actividades constructivas.

En este sentido se propone la creación de un programa de gobierno que asesore a los receptores de remesas tanto en la construcción de vivienda como en los arreglos de la misma. La creación de una instancia de este tipo podría facilitar decisiones de arreglo de casas y construcción de las mismas que pueda facilitar una mayor transferencia de recursos que inciden sobre las economías locales. Asimismo, un programa de mejoramiento de vivienda a partir de ahorro migrante puede tener amplias posibilidades de éxito e importante derrama económica, tomando en cuenta los efectos multiplicadores en la economía que tiene el sector de la construcción.

Es necesario señalar que el gobierno federal ha sido sensible a la preferencia de inversión en vivienda que tiene los migrantes. Existen diversos programas oficiales diseñados para atender el mercado de viviendas de población migrantes han dado muy pocos resultados². Sin embargo, sus resultados han sido poco satisfactorios en términos del número de personas que los han utilizado. Por ejemplo, en el caso de Sociedad Hipotecaria a junio de 2006 únicamente habían utilizado este programa 14 personas.

d. La necesidad de realizar un censo

Es necesario contar con información de primera mano y detallada sobre la situación de los migrantes michoacanos y sus descendientes en Estados Unidos. La mayor parte de las investigaciones realizadas sobre migrantes han partido de diversos muestreos e investigaciones parciales que han ofre-

² Un ejemplo esto es el crédito para migrantes que es un programa que financia la Sociedad Hipotecaria Federal con el fin de que mexicanos que viven en el exterior puedan comprar una vivienda nueva o usada con crédito, usando como fuente de pago las remesas, sin importar su condición migratoria.

Este programa está respaldado por el Gobierno Federal de México y se otorga a través de intermediarios privados, como las sofoles hipotecarias. Además de Sociedad Hipotecaria Federal, en este programa participan Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros S.N.C. Institución de Banca de Desarrollo

cido una visión general de la situación de los migrantes michoacanos. Es necesario aplicar un instrumento de mayor alcance, parecido a un censo, que permita conocer a detalle las características y rasgos principales de los michoacanos en EUA.

La realización de un censo de mexicanos en Estados Unidos solo podría lograrse mediante a colaboración entre los gobiernos de México y los EUA. Dentro de las negociaciones que se dan en el tema migratorio entre ambos gobiernos debe de incluirse la realización un censo que proporcione información específica de los michoacanos en EUA o bien la inclusión específica de preguntas sobre la situación de los migrantes michoacanos en los censos oficiales que se realizan en los EUA.

Es necesario obtener información acerca de la ubicación geográfica de las principales comunidades de michoacanos en Estados Unidos. Esta información es necesaria para poder focalizar adecuadamente los esfuerzos de promoción de inversiones y en general para el diseño de cualquier política pública efectiva.

e. Creación de un Consejo Asesor de Inversiones

La atracción de ahorro migrante con fines de inversión por parte de aquellos michoacanos radicados en EUA con potencial de realizar inversión en Michoacán debe de transitar por un cambio institucional que genere un entorno político y social adecuado para la realización de inversiones. Dentro de este cambio de entorno deben definirse como objetivos prioritarios la atracción de inversión y ahorro externo de los michoacanos de primera generación y segunda generación en Estados Unidos.

Las decisiones de inversión suelen darse en un contexto de amplia incertidumbre por parte de los potenciales inversores. Al igual que una compañía multinacional a la búsqueda de sitios de inversión un potencial migrante inversionista necesita de información de las oportunidades de mercado existentes, asistencia técnica y procedimientos burocráticos para la

(BANSEFI) y el Instituto para Mexicanos en el Exterior (IME). En este esquema los créditos no son necesariamente para que el migrante habite la casa, sino que puede ser para un familiar o persona que él decida. Lo que es necesario es que un familiar en México, de preferencia el cónyuge, participe con el migrante en el financiamiento hipotecario, en calidad de co-acreditado.

instalación de una nueva empresa o negocio Stocchiero (2004). Es necesaria la creación de una entidad especializada por parte del gobierno estatal que pueda fungir como mediador entre los migrantes interesados en la realización de una inversión y las posibles inversiones. En general, es necesario crear una cultura de inicio de pequeños emprendimientos en los cuales el entorno institucional favorezca este tipo de empresas. Actualmente, existe una amplia conciencia de la importancia de fomentar las microempresas como palancas del desarrollo.

Existen diversos programas gubernamentales que se han orientado precisamente al fomento de las microempresas, particularmente a partir de créditos a tasas adecuadas. Es necesario ligar estos programas de creación de microempresas con las remesas y con los migrantes que puedan tener intención de iniciar una pequeña empresa. Una manera de lograr esto es la de proporcionar asesoría directamente en EUA a los emprendedores michoacanos mediante una pequeña oficina del gobierno estatal o utilizando la infraestructura de otras entidades como el Banco Nacional de Comercio Exterior, NAFIN o la propia embajada mexicana.

Asimismo, se propone la creación de un programa de talleres de capacitación para la creación de microempresas en comunidades seleccionadas a partir de la vocación empresarial mas adecuada de la comunidad. Estos talleres pueden impartirse directamente en las comunidades de michoacanos en Estados Unidos. En general, México, debe aprender de errores pasados en lo referente a la promoción de programas gubernamentales entre la población mexicana residente en EUA. Unos de las experiencias más aleccionadoras fue la del voto de los mexicanos en Estados Unidos. Los porcentajes de participación de los mexicanos fueron extremadamente bajos para el gasto realizado. Unos de los motivos atrás de esta baja participación fue precisamente la falta de información sobre la posibilidad real que existía para sufragar en las elecciones mexicanas. Cualquier programa de promoción de inversiones que se realice deberá de partir de una intensa campaña de promoción e información entre la población michoacana radicada en EUA.

Por otro lado, México debe aprender de otros esquemas de manejo de la migración como los utilizados en la Unión Europea que parten de una posición más humanitaria en el manejo de los problemas de la migración. Como consecuencia de esta perspectiva diferente en cuanto a los migrantes,

se han derivado diversos programas oficiales que buscan, por ejemplo, canalizar recursos humanos y financieros a las distintas zonas expulsoras de migrantes.

Una programa interesante es el llamado “*Migration for development in Africa*” que busca que profesionales radicados en Europa puedan aplicar estos conocimientos en la resolución de problemas específicos en sus países de origen³. Este programa se define como de construcción de capacidades y busca que profesionales africanos radicados en Europa puedan retornar a sus países de origen y aplicar estos conocimientos en programas específicos. Dados los volúmenes de migración de Michoacán pensar en la posibilidad de desarrollar un programa similar a este puede resultar factible. Una vez más salta la necesidad de tener información de primera mano sobre la situación de los michoacanos en Estados Unidos.

Otro esquema interesante es el INTENT PROGRAMME que se lleva a cabo en los países bajos con el objetivo central de que los migrantes de Ghana, Marruecos, Surinam, Turquía, Antillas Holandesas y Afganistán radicados en los países bajos puedan invertir en sus países de origen⁴. Este programa fue creado en 1996 bajo el auspicio de gobierno holandés con el objeto de apoyar proyectos de negocios viables en los países de origen de los migrantes. INTENT PROGRAMME contempla una asesoría total a los empresarios migrantes desde la concepción del negocio hasta los primeros meses de operación del mismo, contemplándose el pago de una pequeña cantidad por la asesoría recibida.

El programa parte de una apreciación racional del proceso de creación de una microempresa en la que no todos los candidatos a iniciar un negocio tiene las habilidades empresariales y el potencia de éxito para crear un

³ Para mayor información puede verse la página de la *Internacional Organization for Migration*, (OIM) <http://www.iom.int>

⁴ Existen otros ejemplos de oficinas y programas gubernamentales en el mundo que otorgan financiamiento a migrantes para el inicio de pequeños negocios. Puede citarse el caso de Rusia en la cual la oficina de la ONU para refugiados otorga prestamos a migrantes asiáticos para el inicio de pequeñas empresas en Rusia véase <http://www.unrussia.ru/eng/NewsletterFebPage4.htm>. Otro ejemplo, es el caso de China en el cual el gobierno Chino estimula la diversificación económica en comunidades rurales a partir de apoyos a migrantes emprendedores. Véase Murphy Rachel, 2000, *Return migrant entrepreneurs and economic diversification in two counties in south Jiangxi, China*, Journal of International Development, Volumen, Número 4.

emprendimiento viable. La orientación al pequeño emprendedor es completa y va desde su valoración como empresarios hasta la fase de inicio del negocio en el país anfitrión. Se contempla asesoría de expertos de negocios y financieros para dar más posibilidades de éxito al nuevo emprendimiento.

f. Programa de identificación de empresarios migrantes

Es necesario la realización de un censo o listado de empresarios migrantes en los Estados Unidos en los cuales deberán de focalizarse los esfuerzos de atracción de inversiones. Se carece actualmente de información sobre los empresarios de origen mexicano en Estados Unidos, sus ramas de actividad y sus preferencias de inversión específicas. En general, se conoce muy poco de las actividades empresariales de los michoacanos en Estados Unidos y de sus actitudes generales hacia México y Michoacán. Es necesario crear un programa de gobierno y una pequeña oficina dedicada exclusivamente al seguimiento de estos empresarios y a la atracción y canalizaciones de sus inversiones al estado.

g. La creación de una red de michoacanos empresarios en Estados Unidos.

En diciembre de 2006 la Secretaría de Relaciones Exterior informó que fue creada la Red de Mexicanos Altamente Calificados; para aprovechar el potencial de los profesionistas radicados en Estados Unidos e invitarlos a apoyar el desarrollo tecnológico del país. De manera similar a esta red de profesionistas altamente calificados es necesario crear una red de empresarios o emprendedores que puedan tener capacidad potencial de invertir en México y específicamente en Michoacán. La creación de una red de este tipo permitiría dar un seguimiento a estos empresarios y poder visualizar mejor sus percepciones sobre el clima de inversión en México y las oportunidades que pueda existir en México para la inversión. Asimismo, la creación de una red puede permitir crear un sentimiento de vínculo con México por parte de estos empresarios.

h. Involucramiento del gobierno de los EUA en inversiones en las regiones expulsoras de migrantes

Existe un fuerte debate en los Estados Unidos sobre la migración mexicana. En 2001 el Gobierno de México planteó al de Estados Unidos avanzar un acuerdo en materia migratoria proponiendo como elementos centrales la regularización de nacionales mexicanos indocumentados; el establecimiento de un nuevo programa de trabajadores temporales; la creación de nuevos mecanismos de seguridad fronteriza y medidas por parte de México para promover un mayor desarrollo en las zonas de nuestro país con altos índices de emigración. La posición mexicana se basó en el principio de responsabilidad compartida, como reflejo del reconocimiento de que los dos países deben asumir su parte para lograr mejores resultados en la administración bilateral del fenómeno migratorio⁵. Con el cambio de prioridades que significaron los acontecimientos de 2001 las pretensiones mexicanas de poder llegar a un acuerdo completo en materia de migración con los EUA se vieron sepultadas.

Para estados como Michoacán resulta imperativo que el gobierno federal reactive las pláticas de alto nivel con el gobierno de EUA sobre el problema migratorio y pueda buscarse la coyuntura adecuada para negociar el apoyo del gobierno estadounidense en el desarrollo de regiones altamente expulsoras de población. Este objetivo general que suena difícil de alcanzar en el corto plazo no debe dejarse de lado en futuras conversaciones sobre el tema migratorio.

i. La activación del Banco de Desarrollo de América del Norte

Es necesario la creación de un instrumento financiero que permita canalizar el ahorro migrante hacia proyectos productivos que puedan generar empleos⁶. El problema de las remesas y el ahorro migrante puede ser conceptualizado como el de una falta de mecanismos viables para encauzar

⁵ Intervención del Subsecretario para América del Norte de la Secretaría de Relaciones Exteriores, Gerónimo Gutiérrez "Reflexiones sobre el Debate Migratorio entre México y Estados Unidos" en la inauguración Congreso Internacional de Migración, Ciudad de México, Octubre 5, 2006.

⁶ Además del Programa Tres por Uno señalado en capítulos anteriores, Nafinsa ha creado el Programa "Invierte en México" que ofrece a los migrantes la oportunidad de invertir sus ahorros en sus comunida-

recursos de los mexicanos radicados en EUA hacia proyectos viables en sus comunidades de origen. En este contexto, es necesaria la creación de un entramaje institucional financiero necesario para la canalización de los recursos de los mexicanos en EUA hacia inversiones viables en México.

México y Estados Unidos comparten una situación económica *sui generis* en el mundo al presentar la frontera más grande entre un país rico y uno en desarrollo, además de presentar uno de los intercambios comerciales más intensos del planeta. La relación entre México y los Estados Unidos ha sido muchas veces descrita como de mutua interdependencia en un contexto de fuertes asimetrías económicas, políticas y sociales. A pesar de esta interdependencia se carecen de los entramados institucionales para resolver estas asimetrías económicas y sociales.

El Banco de Desarrollo de América del Norte (BDAN) constituye uno de los pocos instrumentos de cooperación entre ambos países que puede ser utilizado como instrumento de canalización de ahorro migrante a inversiones en México. De acuerdo con su sitio WEB *"El BDAN es una institución financiera bilateral administrada y capitalizada en partes iguales por México y Estados Unidos con el propósito de financiar proyectos ambientales certificados por la Comisión de Cooperación Ecológica Fronteriza (COCEF). Las dos instituciones trabajan juntas con comunidades y promotores de proyectos en ambos países para fomentar y financiar la infraestructura necesaria para lograr un medio ambiente limpio y sano para los habitantes de la región."* Es necesario la reactivación de este banco y que esta institución pueda orientarse al financiamiento de proyectos de desarrollo en regiones expulsoras de migrantes, particularmente en proyectos de infraestructura pudieran resultar viables. Para esto es necesario que el actual espectro del Banco que incluye únicamente aspectos ecológicos se amplíe para abarcar el financiamiento al desarrollo en zonas expulsoras de migrantes.

des de origen a través del establecimiento de un negocio propio permitiéndoles beneficiar a sus familiares residentes en México. La finalidad de dicho Programa es apoyar el desarrollo de las comunidades, atrayendo inversiones productivas a sus lugares de origen. Invierte en México ofrece un abanico de opciones de inversión en empresas que presentan, a juicio de NAFIN, un alto potencial de éxito en las comunidades de origen de los migrantes (farmacias, abarrotes, gasolineras, talleres, paletterías, tortillerías, telefonía, perfumerías, cafeterías, restaurantes, etc)

j. Recomendaciones generales

El presente artículo plantea que la canalización de ahorro de los migrantes michoacanos a inversiones productivas debe darse esencialmente en el contexto de los michoacanos en EUA dedicados a actividades empresariales y en los michoacanos de segunda generación⁷. En este concepto deben desarrollarse las políticas generales de atracción de inversión. Esta visión, que constituye un salto significativo en relación con el tratamiento a las remesas dado hasta ahora por el gobierno mexicano, exige realizar cambios sustantivos en las políticas públicas relacionadas con los migrantes michoacanos en EUA.

Hasta ahora las políticas públicas desarrolladas hacia los migrantes han partido de un enfoque no diferenciado a los distintos segmentos de migrantes, a este respecto el diagnóstico y las conclusiones a las que hemos llegado indican que esta diferenciación es necesaria. El programa tres por uno, por ejemplo, se encuentra orientado, esencialmente los migrantes nacidos en México y residentes en EUA pero tiene un escaso impacto en los migrantes de segunda generación y en aquellos migrantes emprendedores con deseos de inversión privada en México.

La búsqueda de oportunidades de inversión por parte de la población Michoacán residente en EUA conlleva un cambio en la actitud tradicional de los tres niveles de gobierno en relación con la migración. Existe una focalización en el tratamiento de la migración al tema de las remesas dejando de lado la potencialidad para el desarrollo de la población michoacana residente en EUA que puede o no tener interés en retornar a sus ciudades y comunidades de origen en Michoacán. Este esquema parte de una visión estrecha de la migración que ignora el hecho de la formación de comunidades virtuales y de una cultura transnacional.

Por otro lado, es también necesario el empezar a desarrollar una cultura de largo plazo en relación con los michoacanos residentes en EUA y sus descendientes. La población Michoacán residente en EUA tenderá a envejecer en poco tiempo por lo que puede existir un mercado importante de servicios para esta población. Es necesaria una visión a largo plazo en relación al diseño de políticas pública de los michoacanos en EUA.

⁷ Con la expresión, "mexicanos de segunda generación" nos referimos a los descendientes de migrantes mexicanos nacidos ya en EUA.

Bibliografía

- Agunias Dovelyn, 2006, *Remittance Trends in Central America*, Migration Policy Institute, <http://www.migrationinformation.org/Feature/display.cfm?id=393>
- Gonzales Beltrones Adria Velia, 2004, "Bonos de Desarrollo Estatal", Instituto Sonorense de Administración Pública.
- Kerkmann, B.C, 1998, *Motivation And Stages Of Change In Financial Counseling: An Application of a Transtheoretical Model from Counseling Psychology*, Financial Counseling and Planning, Volumen 13, Número 20.
- McCormick Barry y Wahba Jackline, 2001, *Overseas Work Experience, Savings and Entrepreneurship Among Return Migrants to LDCs*, Scottish Journal of Political Economy, Volumen 48, Número 2.
- Meyer, Klaus E, 2003, *Foreign Investor's Entry Strategies and Sub-national Institutions in Emerging Markets*, Copenhagen Business School.
- Meyer, Klaus E. y Nguyen, Hung Vo, 2005, *Foreign Investment Strategies and Sub-national Institutions in Emerging Markets: Evidence from Vietnam*, Journal of Management Studies, Vol. 42, No. 1, <http://ssrn.com/abstract=648744>
- Montoya Zavala Erika, 2006, *Experiencias internacionales en el uso productivo de las remesas*, Migración y Desarrollo, México.
- Muzaffar Chishti, 2007, *The Rise in Remittances to India: A Closer Look*, Migration Policy Institute, India.
- Stevenson Thomas H., Plath D. Anthony, 2005, *Marketing financial services to Hispanic American consumers: a portfolio-centric analysis*, Journal of Services Marketing.
- Stocchiero Andrea, 2004, "Fostering Egyptian Local Development Through Diasporic Networks In Italy", Italia.