



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA  
ESCUELA DE BANCA Y FINANZAS

**" INVESTIGACIÓN PARA LA PARTICIPACIÓN DE COOPERATIVAS DE  
AHORRO Y CRÉDITO CAMPESINAS DE LAS PROVINCIAS DE LOJA Y EL  
ORO EN LA CAPTACIÓN Y DISTRIBUCIÓN ÉTICA DE REMESAS  
ENVIADAS DESDE ESTADOS UNIDOS"**

**Tesis de Grado previa la obtención del  
título de Ingeniero en Administración en  
Banca y Finanzas**

**Autor: Angel Roberto Campoverde Yaguana**

**Director: Eco. Francisco Ochoa**

**Centro Universitario: Loja**

**2009**

Economista Francisco Ochoa

**UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA**

**C E R T I F I C A:**

Que el presente trabajo realizado por el estudiante Angel Roberto Campoverde Yaguana, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por lo tanto autorizo su presentación.

Loja, enero de 2009

Eco. Francisco Ochoa

## **CESIÓN DE DERECHOS**

“Yo, Angel Roberto Campoverde Yaguana declaro ser autor del presente trabajo y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 67 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”.

Angel Roberto Campoverde

## **AUTORÍA**

Las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo, son de exclusiva responsabilidad de los autores.

Angel Roberto Campoverde

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a mi familia que me apoyó incondicionalmente en mis actividades y me supieron dar el ánimo necesario para conseguir este objetivo.

Angel Roberto Campoverde

## **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad Técnica Particular de Loja por permitirnos realizar nuestros estudios profesionales, a través de la Educación a Distancia.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Codesarrollo y al Grupo Social FEPP, quienes me enseñaron el trabajo en el campo y me permitieron desarrollar como persona.

De manera especial, mi sincero agradecimiento María José, por haber sido mi apoyo incondicional y amiga sincera.

Finalmente agradecemos a todas las personas que de una u otra manera colaboraron con nosotros hasta la culminación de nuestro trabajo.

Angel Roberto Campoverde Yaguana

## PLAN DE CONTENIDOS

I. ANTECEDENTES, JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA	1
Capítulo 1.-	
<b>Definición de la Estrategia de intervención</b>	
1.1.- Principios teóricos.	3
1.2.- Análisis de las Estructuras Financieras Locales.	7
1.3.- Actual funcionamiento del Swift.	12
1.4.- Diagnóstico de la tecnología existente en las EFLs.	14
1.5.- Corresponsalías en el exterior.	14
Capítulo 2.-	
<b>Factibilidad del Proyecto.</b>	
2.1.- Estudio de Mercado	17
2.1.- Punto de Equilibrio.	37
2.2.- Evaluación de Riesgos.	37
Capítulo 3.-	
<b>Flujos Transaccionales.</b>	
3.1.- Definición de los flujos Monetarios.	40
3.2.- Definición de los flujos de Información.	41
3.2.1.- Swift.	
3.2.2.- Internet.	
Capítulo 4.-	
<b>Procesos Administrativos,</b>	
4.1.- Elaboración del Manual de Procesos.	42
4.2.- Proceso contable.	45
4.3.- Marketing.	46

Capítulo 5.-

**Prevención del Lavado de Activos.**

5.1.- Antecedentes y conceptualizaciones. 48

5.2.- Normativa Vigente. 51

5.3.- Definición de estrategias de prevención del lavado. 52

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 53

## RESUMEN EJECUTIVO

La definición de este tema de tesis, surgió por la identificación de importantes necesidades de la población campesina en las provincias de Loja y El Oro, quienes para retirar las remesas que les envían sus familiares desde Estados Unidos, deben trasladarse a las grandes ciudades, incurriendo para ello, en cuantiosos gastos de tiempo y dinero.

La presencia de pequeñas Cajas y Cooperativas de Ahorro y Crédito en los lugares urbano marginales y rurales de las provincias señaladas, permiten suponer que si se podría diseñar una estrategia que permita cumplir con el objetivo señalado.

Para ello, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Codesarrollo, que tiene una agencia en la ciudad de Loja, decidió aliarse con dos pequeñas cooperativas en las provincias de Loja y El Oro en la búsqueda de una solución que permita a sus asociados obtener el servicio de transferencias de remesas a costos éticos y en sus propias comunidades.

Los resultados de esta tesis han permitido desarrollar un mecanismo ágil que logre la conexión de los migrantes ecuatorianos en Estados Unidos y sus familiares en el Ecuador sin tener que depender de las remesadoras, tradicionalmente utilizadas para estos servicios.

Para lograrlo fue importante seguir los pasos que los organismos de control recomiendan, entre ellos:

- 1.- Definición de la estrategia a seguir,
- 2.- Estudio de Mercado,
- 2.- Estudio de factibilidad,
- 3.- Definición de los flujos de procesos,
- 4.- Adecuación de la tecnología necesaria,
- 5.- Desarrollo de los procedimientos administrativos a seguir

Se ha diseñado una estrategia que permita articular a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo de los Pueblos Codesarrollo con Estructuras Financieras Locales ubicadas en las comunidades rurales y sectores urbanos populares.

Se establecerán convenios con Bancos y Cooperativas de Estados Unidos para la recepción y envío de remesas de emigrantes ecuatorianos residentes en éstos países, a través del SWIFT dispondremos de la información en segundos, mientras el dinero será acreditado en poco tiempo en las cuentas que Codesarrollo mantiene en bancos aliados en Estados Unidos, de esta forma evitaremos los costos que significan las transferencias masivas al Ecuador, mientras tanto Codesarrollo utilizará su propia liquidez. En cuanto llegue la información a Ecuador, ésta será distribuida a las Estructuras Financieras Locales aliadas al Grupos Social FEPP y su base social por Internet en las provincias de Loja y El Oro; el dinero será depositado inmediatamente en las cuentas de ahorro que cada EFL mantendrá en nuestras oficinas.

Con el apoyo técnico del FEPP, las Cooperativas de Ahorro y Crédito diseñarán productos financieros específicos y vinculados a proyectos productivos, vivienda, transformación y comercialización para que los beneficiarios de las remesas puedan emprender en estas actividades y no destinen sus recursos solamente al consumo como lo hacen en la actualidad, de esta manera evitaremos que el dinero se concentre en las ciudades mayores.

El desarrollo de este trabajo nos demostró que si es posible que las pequeñas cooperativas de ahorro y crédito campesinas, puedan incursionar en el mundo de las remesas y transferencias desde el exterior, esto sería de gran ayuda para la economía de los beneficiarios en nuestro país.

Pero lo principal, además del servicio social que se brindará, es que el dinero será retirado en las comunidades originarias de la migración, y que además será invertido y gastado en sus propias comunidades, ayudando con esto a generar fuentes de empleo y apoyo al desarrollo regional y comunitario.

El mercado de las remesas ha sido siempre dominado por las empresas remesadoras, que han visto en la migración un excelente negocio para sus empresas, por ello se ha causado la proliferación de estas remesadoras por todo el país, llegando a cobrar comisiones de hasta el 10% del monto enviado, afectando de esta manera a las

economías de los migrantes que abandonaron su país para obtener mejores recompensas por su trabajo.

Este trabajo es un aporte al desarrollo de las finanzas populares en las provincias señaladas, y una motivación para el resto del sistema cooperativo, que vean que si se puede desarrollar importantes servicios financieros complementarios sin tener que recurrir a la banca tradicional o a las empresas remesadoras que solo les mueve el deseo de conseguir importantes ganancias para sus capitales.

## **I. ANTECEDENTES**

Grandes problemas que agudizan la pobreza, la inequitativa distribución del ingreso, la falta de fuentes de empleo, el alto costo de la vida, la deficiente satisfacción de las necesidades básicas, han causado que una buena parte de los ecuatorianos decidan viajar al exterior y abandonar nuestro país.

Su trabajo en otras tierras y la remuneración que reciben generan que se envíen enormes sumas de dinero como remesas hacia sus familiares en el Ecuador, siendo este un excelente negocio para las empresas remesadoras dedicadas a la transportación y pago de estos valores en condiciones ágiles. Este sector muy dinámico refleja un importante crecimiento pues se ha convertido en un lucrativo negocio que mueve entre 200 y 300 millones de dólares al año sólo por concepto de comisiones.

Los bancos tradicionales cuentan con tecnología adecuada y universalmente utilizada que permite transferir dinero desde y hacia cualquier país, dicha tecnología no es utilizada actualmente por las remesadoras, siendo esta la principal causa para el alto costo del envío del dinero.

Ahora las remesas de dinero equivalen a lo que el Ecuador recibe de todas sus exportaciones no tradicionales (banano, café, cacao, etc.), superan a la inversión extranjera directa y muy por encima de los préstamos de los organismos multilaterales y toda otra ayuda al desarrollo. Por eso, las remesas han sacado a miles de familias de la pobreza máxima y han dinamizado la economía nacional en variedad de formas.

En el caso particular de Estados Unidos existen instituciones remesadoras cuya actividad principal es captar remesas en dicho país y entregarlas en Ecuador, servicio por el cual cobran exorbitantes sumas de dinero que oscilan de entre el 5% y 10% del monto enviado.

Adicionalmente los beneficiarios de los envíos que viven en zonas rurales se ven obligados a viajar en algunos casos por varias horas para poder cobrar dicha remesa, lo que implica la pérdida de la jornada de trabajo e incrementan sus gastos por conceptos de alimentación y transporte. Además se ven expuestos a múltiples riesgos, ya que por su típica ingenuidad son más vulnerables a los asaltos y robos.

## **JUSTIFICACION E IMPORTANCIA**

Considerando que el monto total de remesas enviadas al Ecuador según datos proporcionados por el Banco Central ascendió a más de 2.000 millones de dólares y una gran parte de la población participa en su envío y recepción, en base a lo mencionado en la problematización podemos determinar el carácter significativo y vital que estas transferencias monetarias representan para la economía de una nación.

El transporte de remesas es un mercado aún no alcanzado en gran medida por las instituciones financieras formales en nuestro país, ecuatorianas, incluyendo tanto a los grandes bancos comerciales privados como a las instituciones microfinancieras. Por lo tanto, facilitar las transferencias de remesas internacionales, disminuir sus costos y promover su uso productivo por los beneficiarios de las mismas es lo que se logrará con la implementación de este proyecto y por lo tanto justifica su elaboración.

## **CAPÍTULO 1**

### **DEFINICIÓN DE LA ESTRATEGIA DE INTERVENCIÓN**

#### **MIGRACIÓN**

“Se denomina migración a todo desplazamiento de población que se produce desde un lugar de origen a otro de destino y lleva consigo un cambio de la residencia habitual en el caso de las personas o del hábitat en el caso de las especies animales”.

“El tránsito de un espacio social, económico, político y/o cultural a otro, con el fin de desarrollar un determinado proyecto y tratar de responder a unas determinadas expectativas personales o de grupo. Se trata de un proceso que se inicia en el país de origen, antes incluso de que se tome la decisión de emigrar y se cuente con los medios para hacerlo. Su gestación comienza más bien en el momento en el que se da la conjunción de condiciones y estímulos necesarios: sentimiento de insatisfacción o precariedad (objetiva o no) y expectativas de cambio y ascenso social, antecedentes migratorios en la familia, círculo de amigos o el vecindario, presión social y posesión de los recursos mínimos necesarios para emigrar.”<sup>1</sup>

## **CAUSAS DE LA MIGRACIÓN**

El factor económico ha sido señalado tradicionalmente por Ubaldo Martínez Veiga como el principal e incluso, hasta el único condicionante del proceso migratorio. En contraste, actualmente, en el amplio campo de estudio de las migraciones se observa una progresiva diversificación de los motivos que empujan a cada vez más un mayor número de personas a tomar el camino de la emigración. Y ello porque resulta inadecuado atribuir a un factor único, válido para todas las situaciones, el poder explicativo de tan complejo fenómeno, a riesgo de ofrecer una visión tan simplificada como alejada de la realidad migratoria.

### **Inequitativa distribución de la riqueza**

Si bien la pobreza es un factor para migrar, ésta no siempre conduce al abandono automático de la sociedad en crisis. Incluso en aquellos países que atraviesan las peores crisis económicas, la población que habitualmente emigra no coincide con aquella que se encuentra en peores condiciones.

### **Crisis permanente de la estabilidad política**

La inestabilidad política y el carácter no democrático de muchos de los regímenes del mundo, se han convertido en un factor determinante y potenciador de la emigración, y que no debe ser separado del factor económico, ya que muchas veces la inestabilidad y la violencia política han llevado a la economía nacional al estancamiento o la ruina

---

<sup>1</sup> Teorías y Prácticas de la Inmigración. De los Modelos Explicativos a los Relatos y Proyectos Migratorios. Joan Lacomba. Revista Electrónica de Geografía y Ciencias Sociales Nº 94. Universidad de Barcelona. Agosto 2001. [www.ub.es/geocrit/sn-94-3.html](http://www.ub.es/geocrit/sn-94-3.html).

total, y de manera inversa, muchos de los conflictos políticos internos se ven agudizados por los fracasos e injusticias económicas, cuando están originados directamente por ellos. Por lo tanto, la diferenciación entre migración económica y migración política resulta cada vez más difícil.

## **REMESAS**

“Las remesas son las transferencias de remuneraciones o del monto acumulado de riqueza que hacen los emigrantes individuales a su país de origen. Los recursos se remesan para apoyar a familiares a cargo, amortizar préstamos, hacer inversiones y otros fines. Dado que se transfiere una suma determinada con un conjunto de instrucciones acerca de su disposición entre varios usos, es difícilísimo prorratar estas cantidades entre transferencias corrientes y de capital.”

## **EFFECTOS DE LAS REMESAS**

Las remesas son la principal razón por la que algunos expertos afirman que la migración internacional es importante para la reducción de la pobreza. Si bien es difícil determinar las cifras exactas, se trata de sumas enormes. Según estimaciones del Banco Mundial, en 2004 las remesas efectuadas por cauces oficiales aportaron aproximadamente 232.000 millones de dólares EE.UU. y de este importe, los países en desarrollo recibieron 167.000 millones<sup>2</sup>. Se considera que el importe real de las remesas es sustancialmente mayor, dado que es preciso tomar en cuenta los fondos transferidos por cauces oficiosos o paralelos.

El valor de las remesas es considerablemente mayor que el de la Asistencia Oficial para el Desarrollo (AOD) y, por orden de importancia, ocupa el segundo lugar entre las fuentes de recursos externos recibidos por los países en desarrollo, y se sitúa después de las inversiones extranjeras directas (IED). Además, las remesas tienden a ser fuentes de ingresos más predecibles y estables que las IED o la AOD.<sup>3</sup>

---

<sup>2</sup> Banco Mundial. 2006. Global Economic Prospects 2006: Economic Implications of Remittances and Migration, Washington, D. C.: Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento y Banco Mundial.

<sup>3</sup> Banco Mundial. 2006. Global Economic Prospects 2006: Economic Implications of Remittances and Migration, Washington, D. C.: Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento y Banco Mundial.

A pesar de las repercusiones positivas de las remesas en las zonas de origen, algunos autores cuestionan la bondad de las mismas por diversos motivos, uno de los cuales es la dependencia que se puede llegar a crear desde las familias, comunidades e incluso países enteros con respecto a estas transferencias internacionales.

“A nivel familiar, por ejemplo, es frecuente que algunos individuos abandonen las tareas productivas que realizan en las zonas de origen ya que los beneficios que dejan de ingresar son compensados por las remesas enviadas desde el exterior. La no continuidad de estas actividades, sitúa en condiciones de vulnerabilidad a los receptores de remesas, ya que dependen de las circunstancias laborales de los inmigrantes, en un mundo en el que la precariedad laboral está cada vez más presente. Un caso especialmente preocupante es el abandono de cultivos y de zonas de producción agrícola, que afecta a todos los miembros de la comunidad de origen.”

Para las personas que se quedan en los países de origen, la migración puede significar una estrategia más de ingresos de la familia, a costa de aumentar la dependencia de las sociedades de origen con respecto a las de destino.

Asimismo, “las remesas económicas pueden ser causantes de un posible aumento de las desigualdades internas de la sociedad entre personas receptoras de remesas y las que no lo son y promover nuevas migraciones para alcanzar los niveles de vida de las familias de los que ya han emigrado”.

Por otro lado, las remesas están destinadas en un gran porcentaje a consumo familiar y no a la inversión productiva, lo que tan solo genera efectos indirectos en el crecimiento económico de la región. Además, el incremento del consumo de bienes importados y superfluos puede incrementar la inflación y no contribuir al desarrollo.

## **1.2 DEFINICIÓN DE LA ESTRATEGIA DE INTERVENCIÓN**

### **ESTRATEGIA**

Se ha diseñado una estrategia que permita articular a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Codesarrollo con Estructuras Financieras Locales (EFLs) ubicadas en las comunidades rurales y sectores urbanos populares. Se tendrá una primera fase (plan piloto) que durará seis meses aproximadamente y cuando se culmine satisfactoriamente esta etapa, se ampliará la cobertura a las restantes EFLs aliadas, que suman 300 en todo el Ecuador.

Se establecerán convenios con Bancos o Cooperativas de Estados Unidos para la recepción y envío de remesas de emigrantes ecuatorianos residentes en éstos países, a través del SWIFT dispondremos de la información en segundos, mientras el dinero será acreditado en poco tiempo en las cuentas que Codesarrollo mantiene en bancos aliados en el exterior, de esta forma evitaremos los costos que significan las transferencias masivas al Ecuador, mientras tanto Codesarrollo utilizará su propia liquidez. En cuanto llegue la información a Ecuador, ésta será distribuida a las Estructuras Financieras Locales aliadas al Grupos Social FEPP y su base social por Internet en las provincias de Loja y El Oro; el dinero será depositado inmediatamente en las cuentas de ahorro que cada Cooperativa de ahorro y crédito participante tenga en Codesarrollo.

Las Estructuras Financieras Locales diseñarán productos financieros específicos y vinculados a proyectos productivos, vivienda, transformación y comercialización para que los beneficiarios de las remesas puedan emprender en estas actividades y no destinen sus recursos solamente al consumo como lo hacen en la actualidad, de esta manera evitaremos que el dinero se concentre en las ciudades mayores.

### **1.3 ANÁLISIS DE LAS ESTRUCTURAS FINANCIERAS LOCALES.**

#### **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CODESARROLLO”**

En diciembre de 1997 nace la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo de los Pueblos CODESARROLLO Ltda., “**La Code**”, entidad controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, como una iniciativa de participar en el mercado financiero desde una perspectiva incluyente.

CODESARROLLO, **La Code**, busca establecer alianzas estratégicas con sus socios y otras instituciones, para brindar servicios ágiles y justos a aquellos que no acceden al mercado financiero formal, tradicional.

Enriquecen la misión institucional, el Grupo Social Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio, FEPP, su principal socio, y otras instituciones como: La Central Ecuatoriana de Servicios Agrícolas (CESA), Asociación Solidaridad y Acción (ASA), Fundación Maquita Cusunchic – Comercializando como Hermanos (MCCH), Comité Ecuménico de Proyectos (CEP), Escuelas Radiofónicas Populares del Ecuador (ERPE), CEBYCAM, de Italia, Il Canale y Cassa Padana. Entre otras importantes instituciones de desarrollo, organizaciones populares y, sobre todo, Estructuras Financieras Locales.

## **BASE SOCIAL DE CODESARROLLO**

El mejor de los recursos disponibles en **La Code** está en su base social constituida por Socios y Clientes. Al 31 de marzo del 2008 CODESARROLLO está formada por 142 socios divididos en:

58 Estructuras Financieras Locales  
28 Organizaciones Campesinas  
18 Entidades de Desarrollo  
38 Personas Naturales.

## **CLIENTES**

A octubre del 2008, **La Code** presta servicios a más de 55.500 clientes atendidos mediante 12 agencias distribuidas en todo el país, con un nivel de fidelidad del 70%.

## **BENEFICIARIOS DE CODESARROLLO**

Pequeños productores rurales en forma individual y organizada, cajas y cooperativas de ahorro y crédito, empresas comunitarias, empleados públicos y privados, pequeños empresarios del sector urbano, empleados y socios de la cooperativa o de las instituciones amigas, organizaciones no gubernamentales activas en el ámbito del desarrollo económico y social.

Codesarrollo mantiene una política dirigida al desarrollo de los sectores populares, así, más del 80% de su cartera se destina a iniciativas productivas que generen riqueza y bienestar, transparentando toda la actividad financiera.

CODESARROLLO, trabaja principalmente con dinero y aquí podría haber una contradicción o una ambigüedad, pero las personas, las familias y las comunidades

son el fin; el dinero es solo uno de los medios para servirles en su esfuerzo constante, para conseguir bienestar, dignidad, felicidad y paz.

Estas son las finanzas populares, o sea las finanzas del pueblo, en las cuales el pueblo es el protagonista principal. Si la plata que el pueblo gana con tanto sudor queda en sus propias organizaciones financieras, entonces es posible construir el desarrollo local, es posible crear empleo en las comunidades, es posible reducir y hasta eliminar la emigración.

En 10 años CODESARROLLO, ha reunido muchos socios (organizaciones populares y sociales), ha constituido un equipo de personal técnico y administrativo capaz y comprometido, ha demostrado la viabilidad y la validez de la teoría de las finanzas populares, ha merecido la confianza de quienes nos entregan sus ahorros y otorgan confianza a quienes nos solicitan crédito, ha permitido poner en marcha actividades productivas y comerciales, que crean empleo y redistribuyen equitativamente la riqueza local, ha seguido defendiendo el valor y la dignidad de cada persona humana, independientemente de su capacidad financiera, ha logrado hacer incidencia política.

Estos resultados se han logrado, gracias al aporte de: inteligencia, sudor y amor del personal de CODESARROLLO, a las contribuciones generosas en ideas y dinero de sus socios, a la fecunda alianza que hemos logrado establecer con los Bancos de Crédito Cooperativo de Italia, a la confianza de quienes ponen su fe y esperanza en nosotros, sea al entregarnos sus ahorros, o al solicitarnos los servicios crediticios.

### **ESTRUCTURAS FINANCIERAS LOCALES (EFLs)**

Se llaman “Estructuras Financieras Locales” a toda iniciativa de intermediación financiera que presta sus servicios en cierta localidad, ofreciendo productos de captaciones y colocaciones, con la intención de ofertar en los segmentos tradicionalmente excluidos por el sistema financiero formal.

Para este trabajo, se considera a dos Cooperativas de Ahorro y Crédito: la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá” en Loja, y a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabell” en El Oro.

#### ***COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “GONZANAMÁ”***

Representante legal: Lic. Esther Bravo

**Domicilio:**

Cantón: Gonzanamá.

Provincia: Loja.

**Régimen jurídico:**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gozanamá" se constituye el 07 de agosto de 2007, ante la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social "MBS".

**Número de socios:**

La cooperativa de ahorro y crédito, en su inicio se legalizó con 14 socios y posteriormente se ha realizado una actualización de 186 socios/as. A la fecha el total de socios registrados en la Dirección Nacional de Cooperativas del MIES son 200 de un total de 1.144.

**Cobertura geográfica:**

La cobertura principal está en el cantón Gonzanamá y sus parroquias aledañas, mediante su oficina matriz en la cabecera cantonal Gonzanamá.

***COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MARCABELÍ"***

Representante legal: Lic. Pedro Castillo

**Domicilio:**

Cantón: Marcabelí

Provincia: El Oro.

**Régimen jurídico:**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Marcabelí" se constituye el 16 de septiembre de 1998, ante la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social "MBS".

**Número de socios:**

La cooperativa de ahorro y crédito, en su inicio se legalizó con 19 socios En la actualidad cuentan con 941 socios y más de 160 cuentas infantiles.

**Cobertura geográfica:** La cobertura principal está en el cantón Marcabelí y sus parroquias aledañas, mediante su oficina matriz en la cabecera cantonal Marcabelí.

## **ANTECEDENTES DE LAS COOPERATIVAS**

Las 2 Cooperativas de ahorro y crédito se encuentran funcionando con su acuerdo ministerial, anteriormente tenían un funcionamiento bajo la figura de Cajas de ahorro y crédito.

Desde su inicio como Cajas de ahorro y crédito se han desarrollado, creciendo significativamente con el apoyo de sus socios y el compromiso de sus dirigentes y personal administrativo. También ha jugado un papel muy importante para el restablecimiento y nuevo desarrollo de las cooperativas las relaciones y apoyo existente con instituciones locales y nacionales, pudiendo destacar el apoyo del Grupo Social FEPP y Codesarrollo.

Según referencias de los socios y socias de las EFLs, mencionan que desde su creación, estas iniciativas han ayudado a mejorar la situación económica de los pobladores, apoyando iniciativas de ahorro y crédito que han permitido mejorar la producción y la calidad de vida de los moradores.

En la actualidad las directivas y líderes de las cooperativas se encuentran empeñados en impulsar un proceso de formación de los talentos humanos de las cooperativas para el manejo técnico y eficiente de su iniciativa de intermediación financiera, puesto que el cambio positivo de pasar de Cajas a Cooperativas, exige estar preparados y cumplir con ciertas exigencias ante los organismos de control, por lo cual solicitan un apoyo técnico más exhaustivo. En este proceso se inserta el apoyo de CODESARROLLO, quien se ha comprometido en asistir y apoyar al desarrollo de un sistema ético de transferencia de remesas.

### **1.3 FUNCIONAMIENTO DEL SWIFT**

## **SWIFT (SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION)**

La *Sociedad para las Comunicaciones Financieras Interbancarias Internacionales* es una organización que tiene a cargo una red internacional de comunicaciones financieras entre bancos y otras entidades financieras. En diciembre de 2005 tenía enlazadas más de 7.700 entidades financieras en 204 países y se estima que transmite mensajes con órdenes de pago promediando en 2001 más de seis mil millones de dólares estadounidenses por día. En el año 2005 cerca de dos mil trescientos millones de mensajes fueron transmitidos.

SWIFT es una Sociedad Cooperativa bajo legislación belga, propiedad de sus propios miembros con oficinas alrededor de todo el mundo. La oficina central se encuentra en La Hulpe cerca de Bruselas

SWIFT se fundó en Bruselas en 1973, apoyado por 239 bancos en 15 países. Ayudó a establecer un lenguaje en común para las transacciones financieras, un sistema de proceso de datos compartidos y una red de telecomunicaciones mundial. Los procedimientos de operación fundamentales, reglas para definir responsabilidades, etc. fueron establecidos en 1975 y el primer mensaje SWIFT se envió en 1977.

EL SWIFT opera utilizando códigos. El código SWIFT o código internacional de identificación bancaria (BIC) es aquel que permite identificar de forma única a cada entidad de crédito y/o sus oficinas.

Consiste en 8 u 11 caracteres alfanuméricos con el siguiente significado:

- Código entidad de crédito: son 4 caracteres identificativos de la institución financiera a nivel mundial.
- Código país: son 2 caracteres que identifican al país (o territorio geográfico) donde está ubicada la unidad central de negocio de la entidad de crédito.
- Código localidad: son 2 caracteres identificativos de la región o ciudad donde está ubicada la unidad central de negocio de la entidad de crédito.
- Código oficina: son 3 caracteres que identifican una determinada oficina o departamento de la institución financiera.

Como ejemplo, el código Swift de Codesarrollo es: CODSECEQ.

La membresía al Swift tiene un costo de \$60.000,00 aproximadamente; inalcanzable para muchas entidades financieras del mundo. Gracias al apoyo de un gran aliado italiano, el Banco de Crédito Cooperativo Iccrea Banca, Codesarrollo ha obtenido su membresía directa al Swift sin costo alguno, lo que permitirá traer remesas directamente, sin que a los costos fijos se le deba adicionar este rubro.

En la actualidad, Codesarrollo utiliza el Swift para realizar órdenes de pago interbancarias desde o hacia cualquier país del mundo.

#### **1.4 DIAGNÓSTICO DE LA TECNOLOGÍA DE CODESARROLLO**

Codesarrollo inició su actividad financiera en agosto de 1998, para ello desarrolló un software propio llamado CODESA, el mismo que permite realizar todas las transacciones operacionales, contables, crediticias y de control de la Superintendencia de Bancos y Seguros exige.

CODESA es flexible para desarrollar interfaces que permitan conectar este sistema con el Swift, y así, automatizar las operaciones de pago de remesas.

Además, Codesarrollo cuenta con enlaces dedicados e interconexión entre todas sus agencias y su oficina matriz, lo que permite, consolidar las bases de datos y realizar sus consultas o pagos en tiempo real, causando grandes beneficios para sus clientes y socios.

Codesarrollo adquirió la membresía SWIFT con la intención de tener la herramienta básica para realizar las transferencias de remesas sin depender de bancos locales como intermediarios.

#### **1.5 CORRESPONSALÍAS EN EL EXTERIOR**

Un banco corresponsal es un acuerdo bajo el cual un banco realiza pagos y brinda otros servicios a otro banco. Los pagos a través de los corresponsales se suelen ejecutar por medio de cuentas recíprocas (también conocidas como cuentas 'nostro' o

'loro'), a las que se pueden adjuntar líneas de crédito solventes. Los servicios de bancos corresponsales se brindan principalmente entre límites internacionales, pero también se los conoce como relaciones de mandato en algunos contextos internos. Una cuenta 'loro' es el término que utiliza un corresponsal para describir una cuenta abierta a nombre de un banco extranjero; en cambio, el banco extranjero se referirá a esta cuenta como su cuenta 'nostro'.

Codesarrollo tiene cuatro bancos corresponsales en varios países del mundo, son los siguientes:

Iccrea Banca	Italia
Banco Santander	España
Caixa Catalunya	España
Wachovia Bank	Estados Unidos

Para este proyecto, se utilizará la corresponsalía que Wachovia Bank ofrece.

### **Wachovia Bank.**

Wachovia se formó a partir de la fusión en 2001 de First Unión Corporation y la antigua compañía Wachovia Corporation. Después de la fusión, First Unión cambió su nombre a Wachovia Corporation.

Wachovia es la traducción en latín del nombre en alemán Wachau. En 1753, los colonos moravos bautizaron con este nombre unos terrenos que adquirieron en North Carolina. Los colonos eligieron este nombre porque la tierra se parecía a un valle situado a lo largo del río Danubio, conocido como Der Wachau.

En 1879, se abrió un banco en el pueblo de Winston, bajo el nombre de Wachovia National Bank. Catorce años después, se abrió en la misma zona el Wachovia Loan and Trust. Las dos entidades se fusionaron en 1911 para formar Wachovia Bank and Trust, el cual se transformó en Wachovia Corporation, tuvo un comienzo modesto a principios del siglo XX, con su primera oficina ubicada en el Hotel Buford, en la calle Tryon de Charlotte. H. M. Víctor obtuvo fondos para fundar Unión National vendiendo 1,000 acciones por \$100 cada una. En 1958, Union National se fusionó con First National Bank and Trust Company of Asheville, formando el First Union National Bank of North Carolina.

Con el paso de los años, First Unión, a través de fusiones con más de 80 bancos y otras compañías, se convirtió en una compañía de servicios financieros.

Ofrece un paquete completo de servicios financieros a nuestros clientes a través de las oficinas de Wachovia en 21 estados y en Washington, D.C.

- Alabama
- Arizona
- California
- Colorado
- Connecticut
- Delaware
- Florida
- Georgia
- Illinois
- Kansas
- Maryland
- Mississippi
- Nevada
- New Jersey
- New York
- North Carolina
- Pennsylvania
- South Carolina
- Tennessee
- Texas
- Virginia

## **CAPÍTULO 2**

### **FACTIBILIDAD DEL PROYECTO**

#### **2.1 ESTUDIO DE MERCADO**

##### **2.1.1 ANTECEDENTES**

La tendencia de la población a migrar, obedece a la crisis generalizada que experimentó y que hasta cierto punto aún experimenta el país, pues según datos proporcionados por el INEC de la quinta ronda de la encuesta de condiciones de vida de los ecuatorianos que se publicó el mes de julio del 2007, el 38,3% de los ecuatorianos es pobre y el 12,8% es indigente, es decir, 4 de cada 10 habitantes viven en condiciones de pobreza y 1 de cada 10 es indigente. La pobreza tiene menor incidencia en las zonas urbanas ya que alcanza al 24,8% de la población, sin embargo en las zonas rurales un 82,2% de la población es pobre, esto obliga a la población (especialmente de las zonas rurales) a reorientar su costumbre de vida y ver a los países desarrollados como la oportunidad de mejorar su calidad de vida, es así, que en el país aparece una infraestructura de canales migratorios y nuevos patrones de actividad económica basados en las remesas. Los sacrificios y los beneficios, los desafíos y las oportunidades, asociados con las transferencias de remesas se han transformado en un componente permanente de la vida en Ecuador.

Las provincias con mayores índices de migración hacia el extranjero son: Azuay 5,68%, Loja 5,97% y Cañar 8,51%<sup>4</sup>, estos porcentajes se obtienen de la relación entre el número de migrantes y la población.

##### **2.1.2 ELABORACIÓN DE LA ENCUESTA**

Las encuestas se dirigieron a los clientes de la Cooperativa CODESARROLLO con el fin de recabar información relevante sobre la situación económica de sus familiares que se encuentran en el exterior, especialmente de los residentes en Estados Unidos, seguidamente se plantearon las preguntas tendientes a determinar si tiene familiares en el exterior, en que países viven, cual es la situación legal, la frecuencia de los envíos y los valores de los envíos.

##### **2.1.3 DOMINIO DE LA ENCUESTA**

---

<sup>4</sup> INEC. Censo de población y de vivienda 2001

La definición de las muestras y la ejecución de las encuestas a los clientes de la cooperativa Codesarrollo, se estructuró a partir de los siguientes parámetros:

- Participación de Codesarrollo en la población objetivo.

Las encuestas se realizaron individualmente a los clientes que ingresaban a las ventanillas de la Cooperativa.

#### **2.1.4 TAMAÑO DE LA MUESTRA**

La muestra del Estudio de Mercado de Remesas está diseñada en función del número de socios que cuenta CODESARROLLO.

La población objetivo de CODESARROLLO son 55.500 socios, que están constituidos por clientes del área urbano popular y del área rural, puesto que Codesarrollo como parte del FEPP una institución sin fines de lucro que busca llegar a grupos vulnerables que generalmente son los más desatendidos por el gobierno y donde no llegan las instituciones financieras tradicionales. El tamaño de la muestra se determinó a través de la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Nz^2pq}{(N-1)e^2 + z^2pq}$$

Donde:

N = Tamaño de la muestra

Z = Valor estándar para un nivel de confianza del 95% (1,96)

P = Probabilidad de ocurrencia

Q = probabilidad de no ocurrencia del 50% (respuesta no fiable)

N = Tamaño de la población

e = Error estimado (0,05%).

El tamaño total de la muestra es de 472 encuestas.

Tabla # 1

PROVINCIA	# DE CLIENTES	%	# DE ENCUESTAS
AZUAY	9553	24,15%	114
PICHINCHA	8128	20,55%	97
LOJA	7123	18,01%	85
COTOPAXI	5279	13,35%	63
IMBABURA	3352	8,47%	40
BOLIVAR	2849	7,20%	34
TUNGURAHUA	2346	5,93%	28
SUCUMBIOS	922	2,33%	11
CHIMBORAZO	251		
MANABI	193		
<b>TOTAL</b>			<b>472</b>

Fuente: Codesarrollo

Las provincias de Chimborazo y Manabí no fueron consideradas para la toma de muestra por cuanto su mínimo número de clientes no influye en el resultado final obtenido en este estudio.

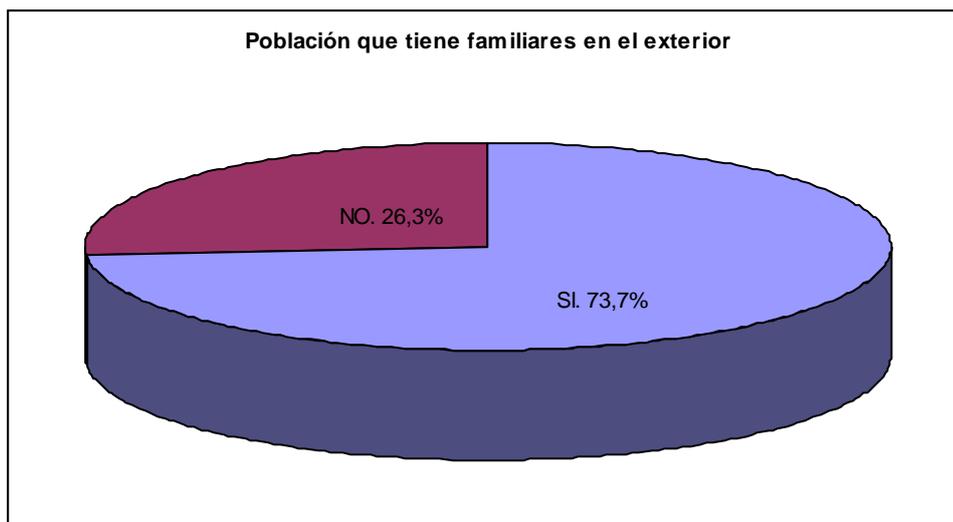
### 2.1.5 RESULTADO CONSOLIDADO DEL ANÁLISIS DE LAS ENCUESTAS A NIVEL NACIONAL

El presente análisis describe en forma consolidada las interpretaciones de las encuestas realizadas en las 12 oficinas de CODESARROLLO:

#### CARACTERIZACIÓN DEL MIGRANTE

De los 472 clientes encuestados, el 73,7% tiene algún familiar en el exterior. Adicionalmente se pudo concluir que el promedio de emigrantes por familia es de 2,62 personas (Anexo # 1). En base a esto se puede determinar que al menos 106.349 ( $73,7\% \times 55.500 \times 2,6$ ) personas están vinculadas a las actividades financieras que realiza Codesarrollo en forma directa e indirecta.

Gráfico # 1



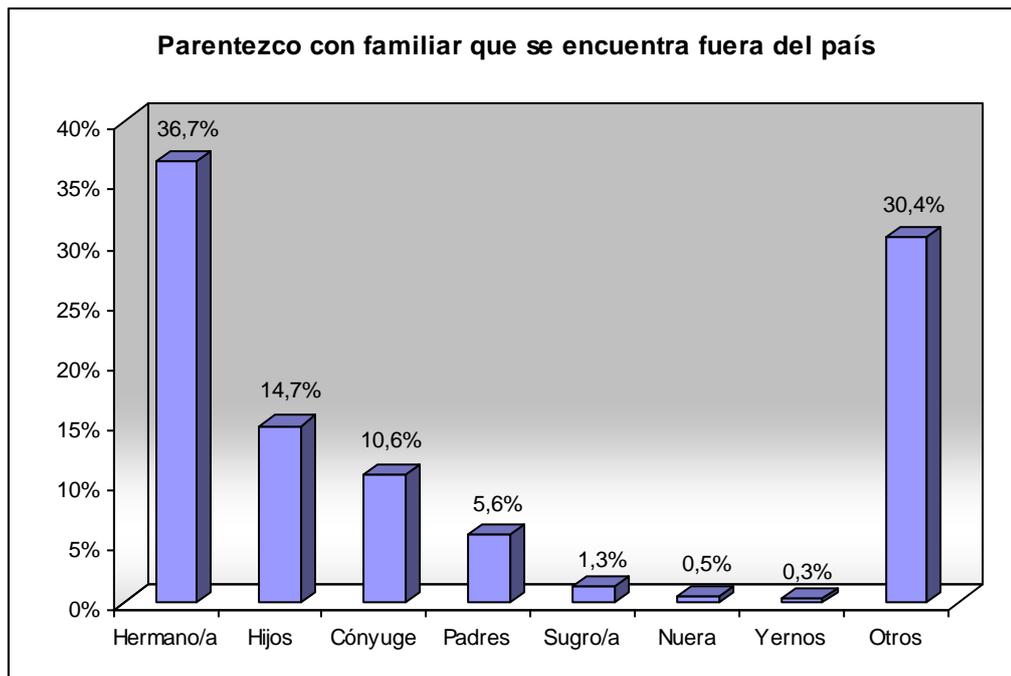
Fuente: Estudio de mercado de remesas 2008

### **RELACIÓN CON FAMILIAR QUE SE ENCUENTRA EN EL EXTERIOR**

En este estudio se pudo determinar que el 10,6% son cónyuges, el 14,7% hijos, el 5,6% padres, el 36,7% hermanos, el 1,3% suegro/a, el 0,5% nuera, 0,3 yerno.

De los datos obtenidos se puede concluir que la mayor parte de los migrantes son jóvenes, hijos o hijas de hogar, sin embargo, los jefes de hogar y cónyuges participan cada vez más. Ello sugiere que las condiciones de desestimulo en el país son cada vez mayores y la gente está dispuesta a asumir mayores riesgos. Se puede esperar, entonces, por un lado, mayores impactos en las familias y, por otro lado, la continuación de la emigración por reunificación familiar.

Gráfico # 2



Fuente: Estudio de mercado de remesas 2008

## PAÍS DE RESIDENCIA DE LOS MIGRANTES

Según los datos arrojados por la encuesta, los familiares de los clientes de Codesarrollo en su mayoría se localizan en España con una participación muy significativa del 56,2%, seguido por Estados Unidos con el 28,4%, Italia tiene el 8,5%, y otros países el 6,9%.

Los datos proporcionados por el INEC de la Encuesta de Condiciones de Vida, Quinta Ronda (Gráfico # 4) muestra a Estados Unidos como el principal país receptor de migrantes ecuatorianos, como segundo destino a España y como tercero a Italia.

Los datos obtenidos de nuestra encuesta coinciden con los del INEC en cuanto a los tres principales países receptores de migrantes ecuatorianos, sin embargo no coinciden en su ubicación, puesto que según nuestro estudio es España el principal destino y según el INEC es Estados Unidos, esto se debe a que nuestra encuesta se realizó de una muestra de los clientes de Codesarrollo, y como se mencionó en un inicio el mercado objetivo de Codesarrollo son las personas de áreas rurales y urbano marginales que no tienen acceso a los servicios financieros que brindan las instituciones financieras tradicionales, por lo tanto los resultados obtenidos reflejan la situación de dichos sectores más no de toda la sociedad ecuatoriana.

Gráfico # 3

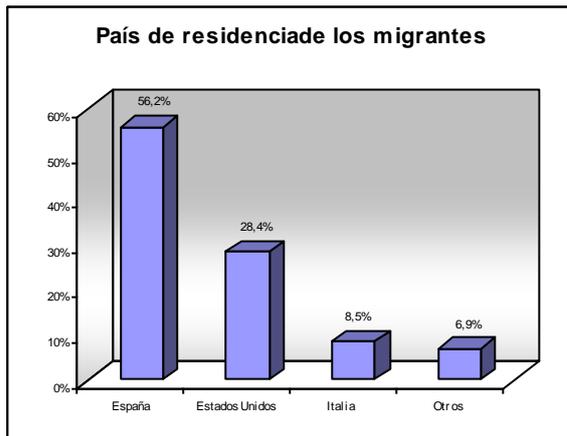
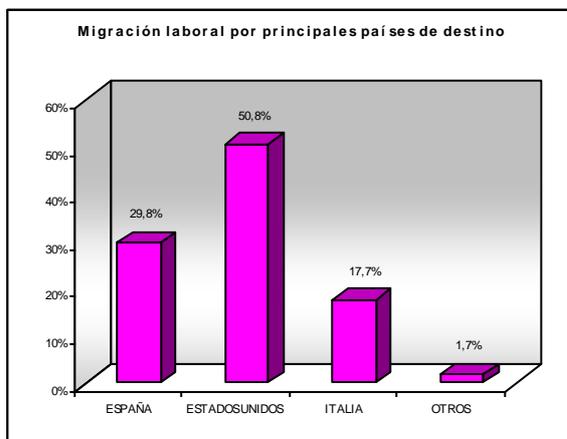


Gráfico # 4



Fuente: Estudio de mercado de remesas 2008

Fuente: INEC. Encuesta de Condiciones de Vida, Quinta Ronda. 2007

## CIUDAD DE RESIDENCIA ACTUAL

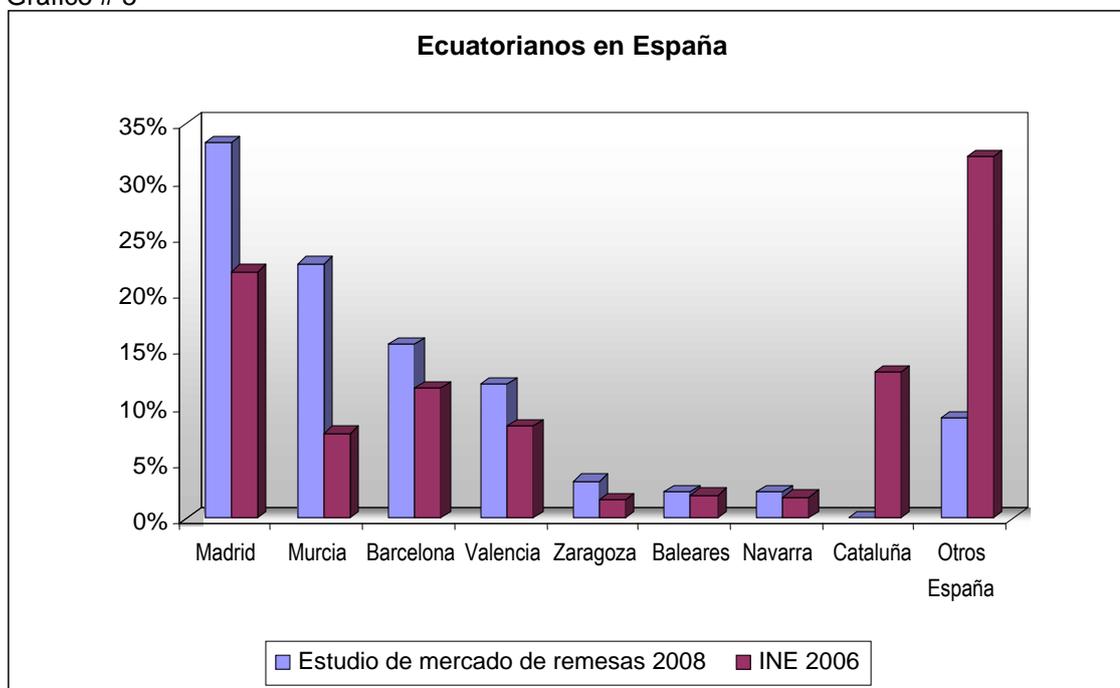
El número de ecuatorianos que residen en las diferentes ciudades de España de acuerdo a los datos obtenidos en nuestro estudio de mercado de remesas, así como en el INE (Instituto Nacional de Estadísticas - España) 2006, esta comparación se muestra en el gráfico # 4. Las diferencias porcentuales no son significativas a excepción de provincias como Cataluña que en nuestro estudio no fue nombrada como lugar de residencia de ninguno de los familiares de los encuestados y que según el INEC alberga al 13,0% de los ecuatorianos residentes en España.

“Si pensamos en términos de volumen y velocidad de flujo, la llegada de ecuatorianos a España es uno de los fenómenos migratorios más sorprendentes de los últimos años que no haya sido causado por guerras y desastres naturales. De acuerdo a los datos

registrados, se pasó de 8.973 en 1999 a 92.120 en el año 2000. Durante los siguientes tres años, el flujo se mantuvo alrededor de 84.000 personas por año.”<sup>5</sup>

INEC 2006

Gráfico # 5

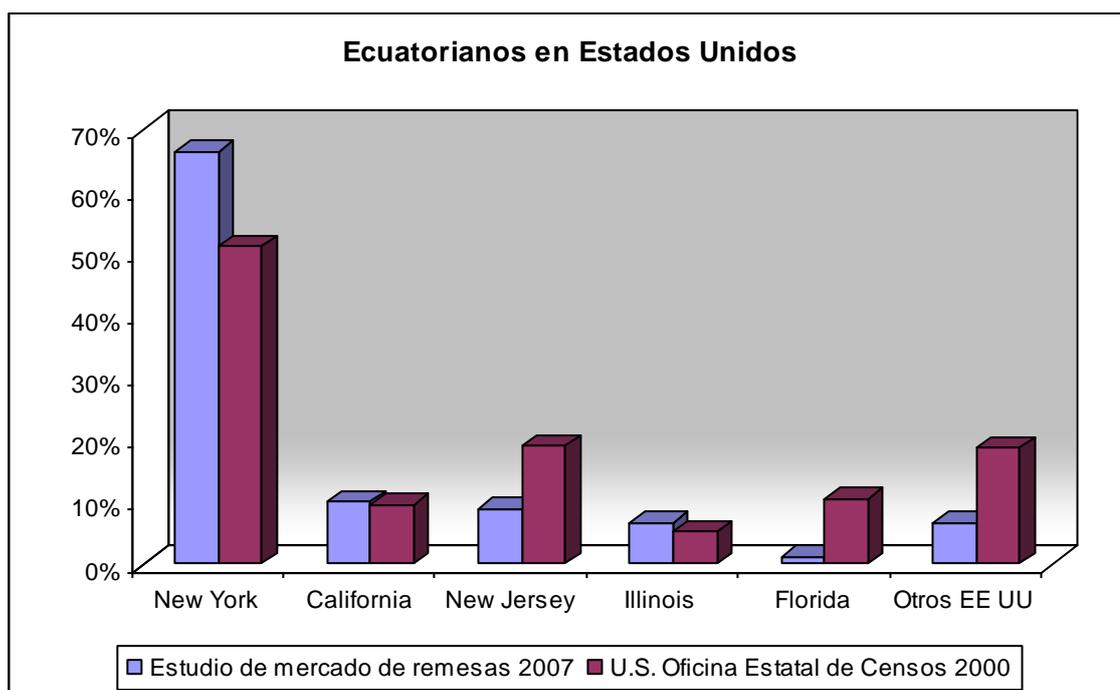


Fuente: Estudio de mercado de remesas 2008  
INE 2006

En cuanto a los migrantes ecuatorianos residentes en los Estados Unidos; al comparar los datos obtenidos del U.S. Oficina Estatal de Censos 2000 con los provenientes de nuestra encuesta nos damos cuenta que las diferencia porcentuales son mínimas y estas se explican, como ya lo habíamos mencionado en el segmento de mercado investigado.

Gráfico # 6

<sup>5</sup> Ecuador: Las cifras de la migración internacional, FLACSO, 2006



Fuente: Estudio de mercado de remesas 2008  
U.S. Oficina Estatal de Censos 2000

De acuerdo a nuestro estudio las ciudades receptoras más importantes de migrantes ecuatorianos son: en primer lugar Nueva York, con un 20,9%, seguida por Madrid con un 19,5% y en tercer lugar se encuentra Murcia con un 13,2% (Anexo # 2).

Italia es el tercer destino de la migración ecuatoriana. Aproximadamente, el 18% de los ecuatorianos emigrantes se encuentran en ese país.

Si bien el número de personas es notablemente menor al que fue a Estados Unidos y España y la información obtenida en nuestro estudio de mercado no es suficiente como para realizar comparaciones con datos oficiales.

La comunidad ecuatoriana en ciudades pequeñas como Génova ha alcanzado importantes proporciones. De acuerdo al segundo informe de las migraciones de la Comunidad de Génova (2005) los ecuatorianos con permiso de residencia pasaron de 3.048 en 2000 a 10368 en 2004.

“Actualmente la comunidad ecuatoriana ocupa el decimotercer lugar en términos numéricos, es la quinta nacionalidad en términos de obtención de permisos de residencia, luego de la última regularización del 2003 con aproximadamente 34.000

nuevos permisos y la sexta nacionalidad en términos de presencia extranjera en el sistema escolar italiano con 12.015 niños y niñas.”<sup>6</sup>

## **TIEMPO DE RESIDENCIA DEL MIGRANTE EN EL PAÍS DE DESTINO**

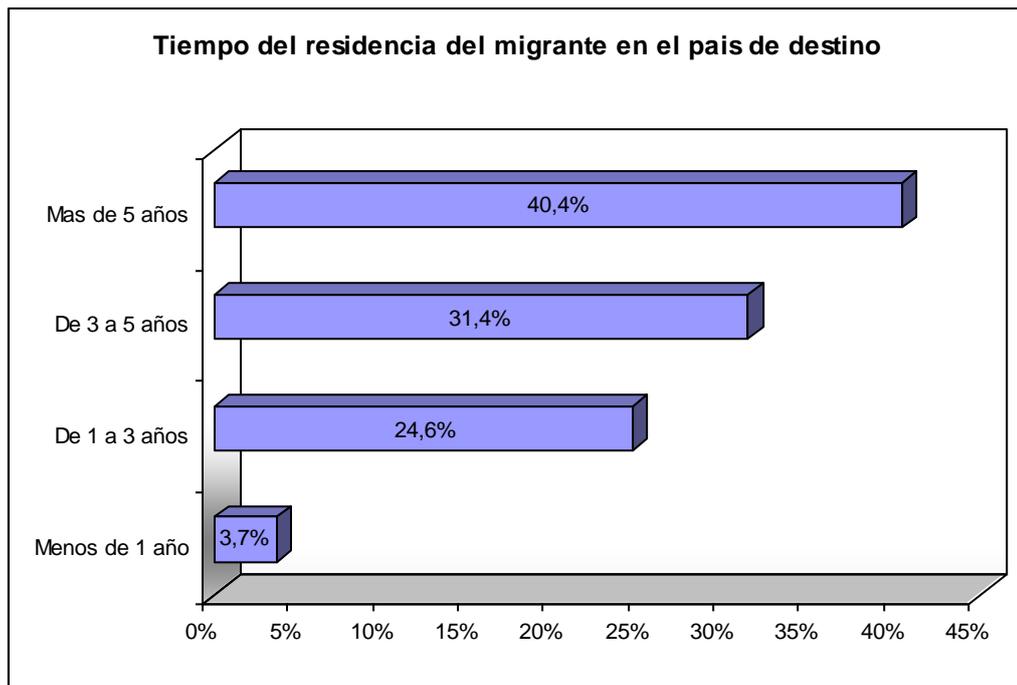
El estudio sobre los flujos de remesas hacia el Ecuador demuestra que un crecimiento rápido de la emigración está directamente vinculado con la crisis económica sufrida en el Ecuador a finales de los 90. “Los datos disponibles más precisos indican que los flujos de remesas hacia el Ecuador crecieron gradualmente a principios de los años 90, antes de superar los \$500 millones de dólares en 1996. A raíz de la crisis económica acarreada por el impacto del Niño y la depreciación de mercado del petróleo se generó una explosión de transferencias de remesas que llegó a triplicarse durante los seis años siguientes.”<sup>7</sup> Más de los dos quintos de los encuestados y que admitieron tener un familiar trabajando fuera del país, mencionan que el mismo familiar salió del país hace más de cinco años.

Según el FOMIN 2003 la ola migratoria desatada a finales de la década de los 90 no es simplemente el resultado de los problemas económicos de un individuo en particular o de una familia, sino más bien se trató de una respuesta a la crisis económica del país, particularmente, el cierre de los bancos, la depreciación rápida de la moneda, las bancarrotas comerciales y el ambiente general de inestabilidad financiera.

---

<sup>6</sup> Ecuador: las cifras de la migración, FLACSO, 2006.

<sup>7</sup> Receptores de remesas del Ecuador: Una investigación del mercado, FOMIN-BID, 2003

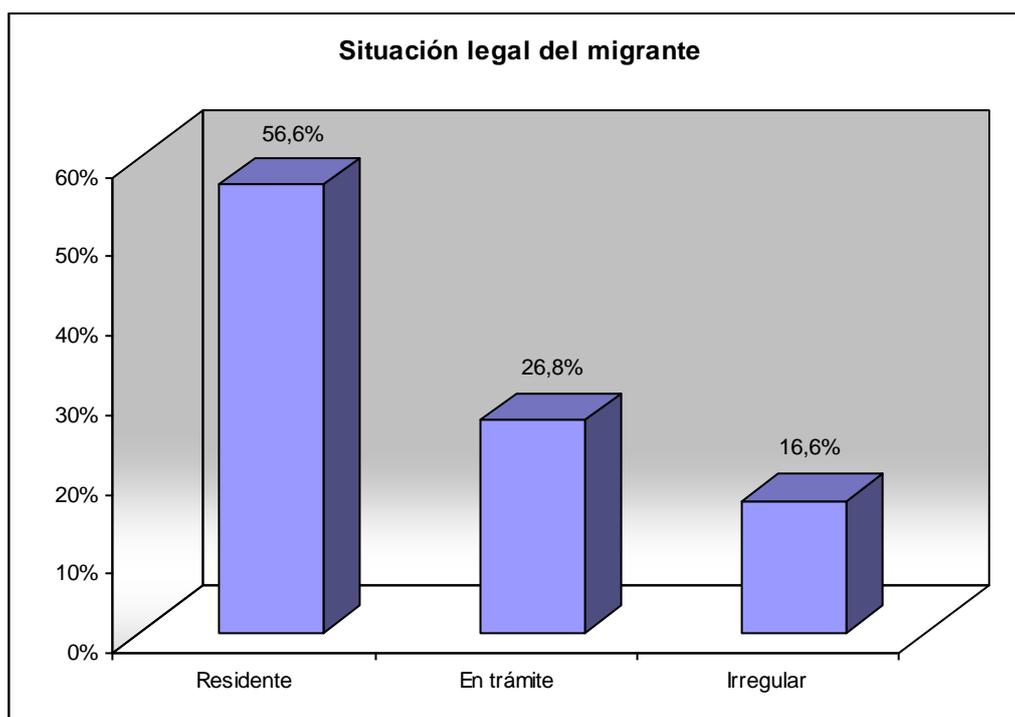


Fuente: Estudio de mercado de remesas 2008

## SITUACIÓN LEGAL DEL MIGRANTE

La situación legal de los emigrantes está relacionada con el tiempo de permanencia y solvencia económica del emigrante en el país receptor; los datos obtenidos en esta encuesta demuestran esta relación, al arrojar que el 56,6% tienen residencia, el 26,8% está en trámite y el 16,6% está en forma irregular. Es importante también anotar que los resultados obtenidos de la pregunta anterior y de ésta pregunta son congruentes con la realidad, pues actualmente los países receptores han endurecido sus leyes con la finalidad de disminuir el número de emigrantes que ingresan a dichos países, tal es el caso de Estados Unidos, España e Italia, que exigen visa para el ingreso.

Gráfico # 8



Fuente: Estudio de mercado de remesas 2008

## **PLANES FUTUROS RELACIONADOS CON LA RESIDENCIA EN EL EXTERIOR DEL MIGRANTE**

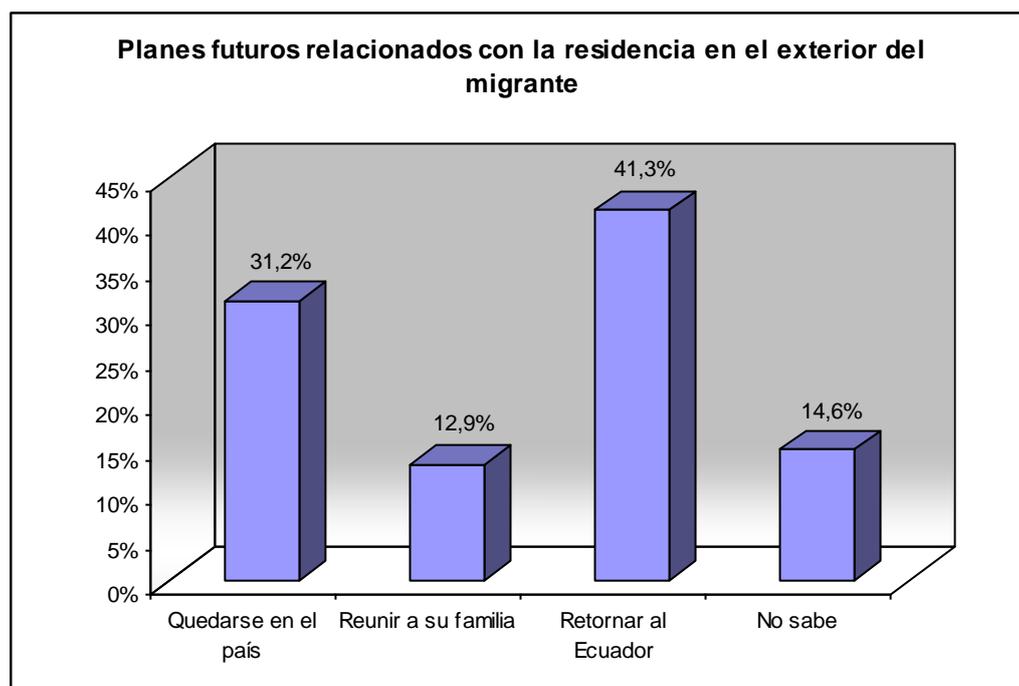
En base a las respuestas obtenidas a esta pregunta se pudo determinar que el 31,2% de los emigrantes ecuatorianos planean quedarse en los países donde ahora residen, un 12,9% espera poder reunir a su familia, el 41,3% planea retornar al Ecuador y un 14,6% no ha decidido todavía que hacer. Es evidente la voluntad de una gran cantidad de migrantes de permanecer en el país que ahora residen, esto nos indica que el envío de remesas seguirá siendo una importante fuente de ingresos para nuestro país.

Otro factor importante a analizar es lo que se denomina “Cadena migratoria, que no es otra cosa que la transferencia de información y apoyos materiales que familiares, amigos o paisanos ofrecen a los potenciales migrantes para decidir, o eventualmente concretar sus viajes. Las cadenas facilitan el proceso de salida y llegada, pueden financiar en parte el viaje, gestionar documentación o empleo y conseguir vivienda. También en ellas se produce un intercambio de información sobre los aspectos económicos, sociales, políticos de la sociedad de llegada.”<sup>8</sup>

<sup>8</sup> “Tú siempre jalas a los tuyos” Cadenas y redes migratorias de las familias ecuatorianas hacia España, Claudia Pedone, 2003.

En nuestro país las redes migratorias se evidencian en el 12,9% de ecuatorianos que desea reunir a su familia, y en ese 31,2% que planea quedarse en el país en el que ahora reside, ya que directa o indirectamente se constituyen en un eslabón de la cadena migratoria, al ser fuentes de información y entes de gestión.

Grafico # 9



Fuente: Estudio de mercado de remesas 2008

## REMESAS

Según datos proporcionados por el Banco Central del Ecuador los flujos de remesas crecieron desde el inicio de la década de los 90, y superaron los \$ 500 millones anuales en 1996. Pero después de la catástrofe del fenómeno de El Niño en 1998 y de la crisis financiera 1998 – 2000, que incluyó el feriado bancario y el congelamiento de fondos, las remesas se expandieron rápidamente, creciendo a \$ 1.317 millones en 2000 y a \$ 2.031 millones en 2005, un crecimiento anual promedio de 7,5% en los últimos seis años, lo que hace que hoy representen 5,6% del PIB (Tabla # 10).

Con ese monto, las remesas de emigrados ya desde 1999 se constituyen en el segundo flujo de ingreso de dólares después de las exportaciones de petróleo, incluso más, debido a su tamaño, las remesas superan la suma total de ingreso total por

exportaciones no tradicionales y, en algunos años, las de la tradicionales, según la información estadística del Banco Central.

Tabla # 10

<b>REMESAS Y PRINCIPALES COMPONENTES DEL PIB</b>					
<b>Año</b>	<b>Export. Petróleo y derivados</b>	<b>Remesas</b>	<b>Export. tradicionales</b>	<b>No tradicionales</b>	<b>Turismo</b>
1996	1.749	553	2.012	1.112	281
1997	1.557	719	2.565	1.142	290
1998	923	902	2.177	1.103	291
1999	1.480	1.142	1.815	1.156	343
2000	2.442	1.317	1.302	1.182	402
2001	1.900	1.415	1.364	1.415	430
2002	2.055	1.432	1.481	1.500	447
2003	2.607	1.627	1.737	1.879	406
2004	4.234	1.832	1.674	1.845	462
2005	5.870	2.031	1.925	2.305	486

Fuente: Banco Central del Ecuador

De acuerdo a los datos obtenidos de nuestro estudio, el 82,5% de los clientes de Codesarrollo que tienen familiares en el exterior reciben remesas y tan solo el 17,5% no recibe ningún valor por este rubro.

### **FRECUENCIA DE ENVÍO**

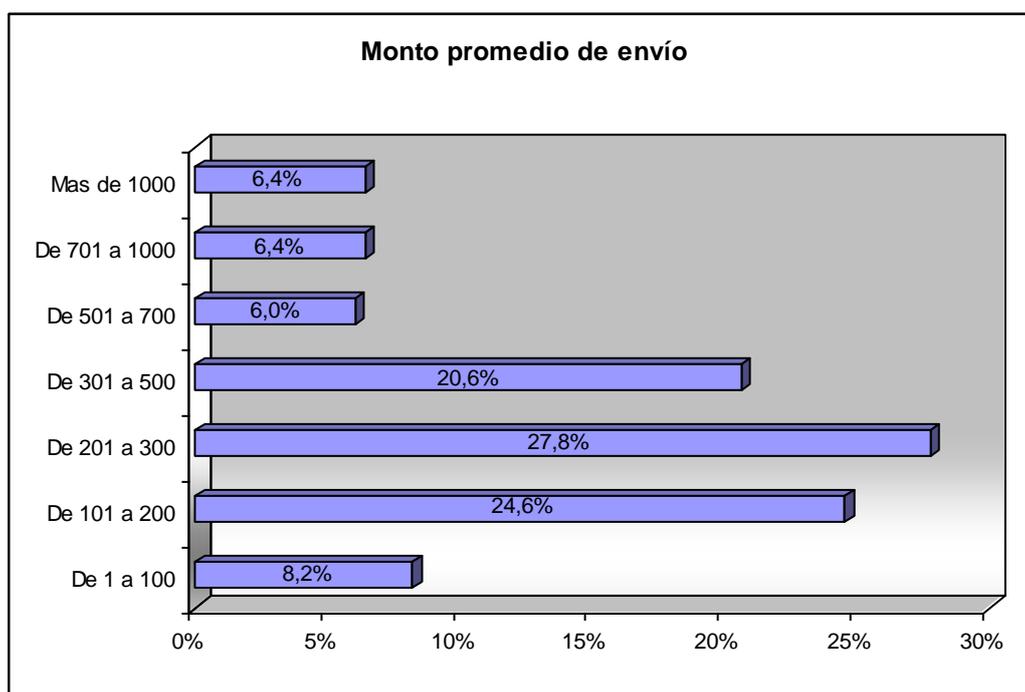
Las familias que reciben recursos de sus allegados que están en el exterior manifestaron que el 61,3% reciben sus remesas mensualmente, el 16,6% bimestralmente, 12,0% trimestralmente, 6,0% semestralmente y el 4,2% cada año, como se puede apreciar, el mayor peso de las remesas está en los envíos mensuales, que corresponderían a familiares directos y sostén de familia del emigrante. De acuerdo a nuestro estudio una persona recibe en promedio 9 envíos al año (Anexo # 3), dato que es muy similar al proporcionado por el FOMIN-BID 2003, según el cual el promedio es de 8 envíos anuales.

### **MONTO DE ENVÍO PROMEDIO**

Los encuestados manifestaron que reciben las remesas de sus familiares y para determinar el volumen de recursos que reciben, se diseñó niveles.

El efecto de las remesas sobre el nivel de ingreso de la población es notable. De acuerdo con las cifras del FOMIN-BID 2003, un millón de receptores percibirían un promedio mensual de 117 dólares. Además, el ingreso mínimo mensual de una familia es de 317,34 dólares, según el INEC, y el costo de la canasta familiar básica a noviembre del 2007 es de 467,57 dólares, es decir, una familia promedio puede comprar el 68% de la canasta familiar. Pero si esa familia cuenta con un remitente tipo en el exterior, cubre casi en su totalidad la canasta básica, ya que el ingreso promedio mensual por remesas equivale al 25% de la misma.

Gráfico # 10



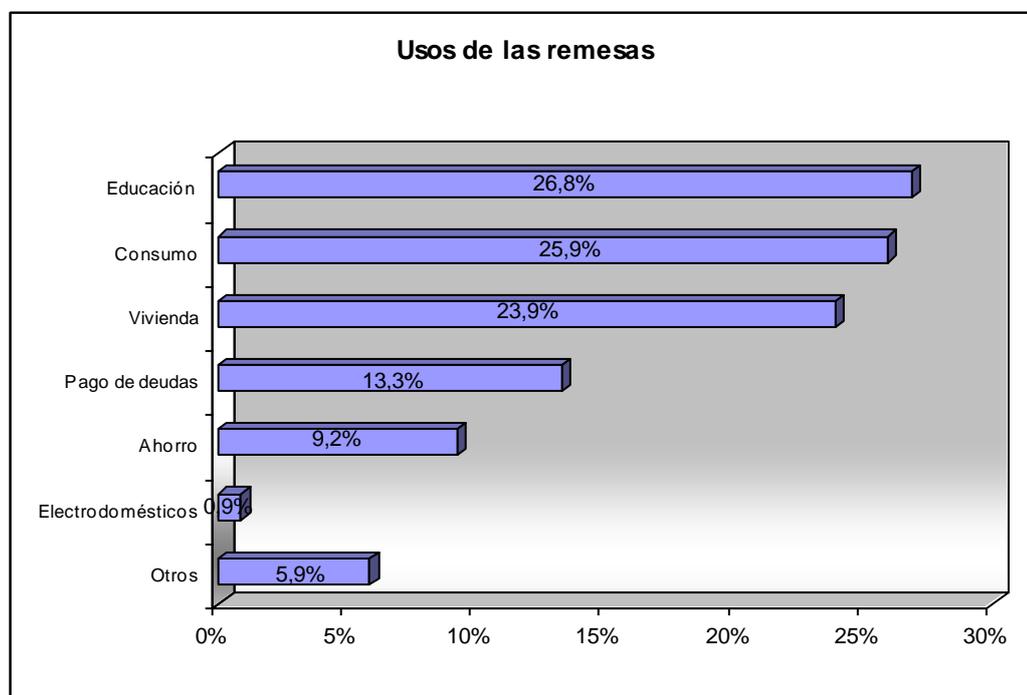
### USOS DE LAS REMESAS

Los encuestados manifestaron que la mayor parte de los recursos los utilizan para cubrir sus necesidad básicas (consumo) con un 24,5%, para educación el 25,3%, pago de deudas el 12,6%, construir o comprar una vivienda el 22,6%, 8,7% lo ahorran, un 0,9% lo utilizan para adquirir electrodomésticos y finalmente un 5,5% lo utilizan para cubrir otras necesidades.

Los datos proporcionados por el INEC- SIEH 2005 son congruentes con los obtenidos en nuestro estudio, según esta institución las remesas se destinan básicamente a la manutención del hogar tanto en aquellas enviadas por hombres como por mujeres (70% y 75% respectivamente); el siguiente rubro importante es el dinero que se destina a salud sin mayor diferencia entre hombres y mujeres (12% y 7%); seguidos

por educación, construcción de vivienda y pago de deuda en porcentajes menores. El monto destinado a ahorro y al emprendimiento de negocios es mínimo.

Gráfico # 11



Fuente: Estudio de mercado de remesas 2008

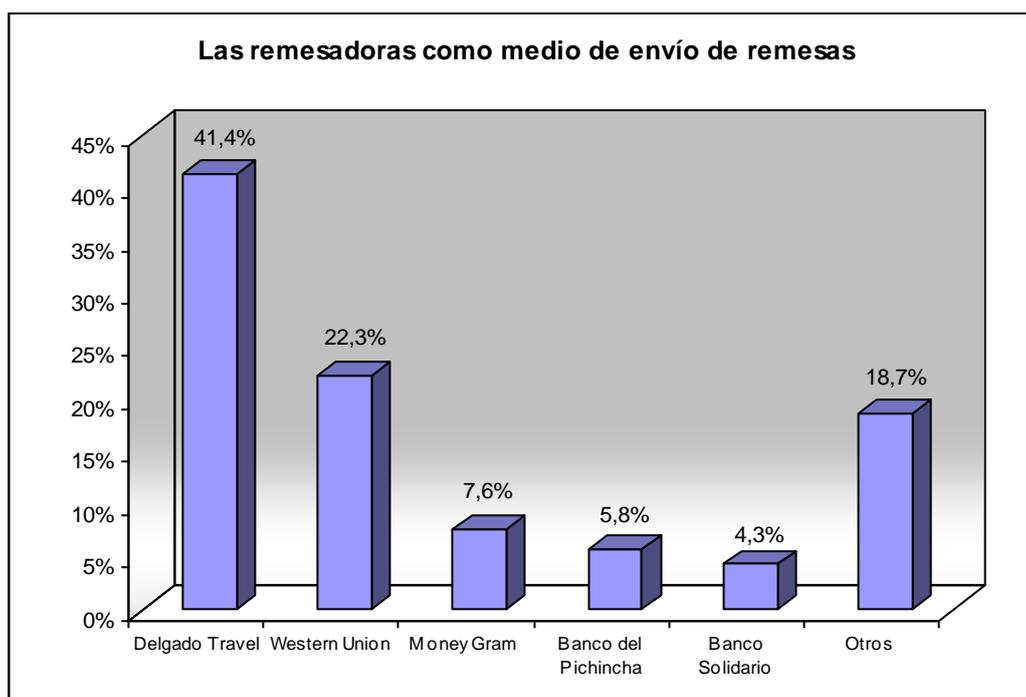
## LAS REMESADORAS COMO MEDIO DE ENVÍO DE REMESAS

Las empresas remesadoras son el medio más utilizado por los emigrantes para realizar los envíos de dinero al Ecuador, siendo la más utilizada Delgado Travel, Western Union y Money Gram.

Los emigrantes prefieren hacer sus envíos por remesadoras, principalmente porque les proporcionan seguridad y sobre todo rapidez en el envío.

Un análisis profundo de las empresas a través de las cuáles los migrantes envían dinero y los valores promedio que cobran por envío, se realizará en el siguiente capítulo.

Gráfico # 12



Fuente: Estudio de mercado de remesas 2008

## **CODESARROLLO COMO MEDIO DE ENVÍO DE REMESAS**

Al formular esta pregunta a los clientes de Codesarrollo se obtuvo un 91,2% de respuestas afirmativas, frente a un mínimo 8,8% de respuestas negativas.

La mayoría de clientes consideran que Codesarrollo es una buena opción para recibir el dinero que les envían sus familiares residentes en el exterior.

Adicionalmente al 93,7% de los encuestados que reciben dinero de sus familiares en el exterior le gustaría que Codesarrollo le ofrezca alternativas para invertir el dinero que reciben.

Este resultado muestra la apertura de los clientes de Codesarrollo a recibir nuevas alternativas para invertir su dinero. Es evidente su deseo de mejorar sus condiciones de vida y la de los suyos.

## **2.2 ESTUDIO DE FACTIBILIDAD**

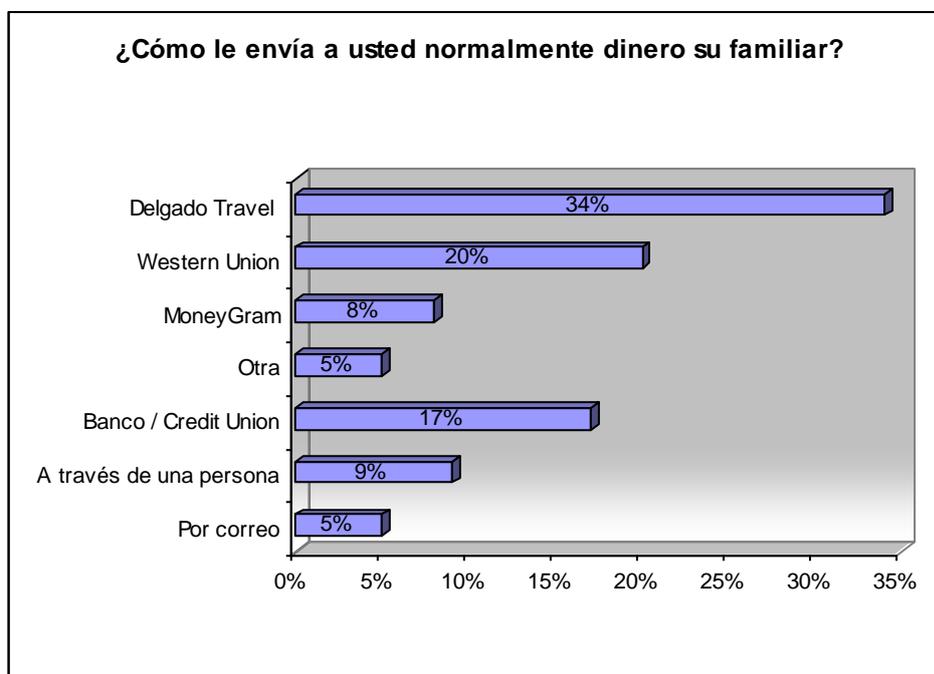
### **2.2.1 ESTUDIO DE LA COMPETENCIA**

### 2.2.1.1 EMPRESAS REMESADORAS

Como mencionamos anteriormente el elevado nivel de remesas de los últimos años convierte a éste en el segundo rubro de ingreso más importante de la cuenta corriente de la balanza de pagos.

Un factor importante a analizar son las formas de envío de remesas que emplean los migrantes. Una encuesta realizada por el Banco Central del Ecuador y la Universidad de Cuenca en el año 2004 (en las provincias de Azuay y Cañar), revela que el principal método de envíos es a través de empresas remesadoras que trabajan a través de bancos corresponsales nacionales e internacionales con lo cual las remesas son enviadas vía transferencia electrónica. Los otros métodos como las transferencias bancarias son utilizados por 11 de cada 100 emigrantes tanto de Azuay como de Cañar y en menores proporciones los correos o giros, amigos o parientes, visitas personales y otros. Esto es corroborado por el estudio realizado por el FOMIN – BID en el año 2003 (a nivel nacional), el cual concluye que las dos terceras partes de las remesas enviadas al Ecuador vienen a través de compañías especializadas en el envío de divisas.

Gráfico # 13



Fuente: Receptores de Remesas en el Ecuador. Una Investigación de Mercado. BID – FOMIN. 2003

La empresa con mayor participación en el mercado es **Delgado Travel**, que opera a través de Delbank, que es una entidad financiera debidamente autorizada y que

mantiene una cuenta corriente en el Banco Central del Ecuador. Delbank recibe en su cuenta corriente recursos que en su mayoría provienen de su sucursal de los Estados Unidos, así como de Italia a través de Banco Monte dei Paschi Di Siena, Banca Intesa SPA y de España a través de la Entidad D`Estalvis i Pensions de Barcelona y de la Caja Madrid – Caja de Ahorros y Monte de Piedad, por lo que se deduce que la gran mayoría de dichos recursos corresponden a remesa que efectúan los migrantes hacia Ecuador.<sup>9</sup>

La segunda remesadora con una participación del 20% es **Western Union**, que es una empresa de servicios financieros con sede central en Greenwood Village, Colorado (para Estados Unidos), y su sede internacional en Montvale, New Jersey.

Western Unión permite transferencia de dinero persona a persona, giros postales y otros servicios comerciales, a través de sus miles de agencias en todo el mundo y también por Internet. Al 9 de junio de 2006, Western Union contaba con más de 270 mil agencias en 200 países y territorios.<sup>10</sup>

En tercer lugar se encuentra **Money Gram** que es una empresa líder en transferencias de dinero globales, cheques de cajero y soluciones de procesamiento de pagos para instituciones financieras y público en general. Los servicios de transferencia de dinero de Money Gram están disponibles en 100.000 locales distribuidos en 170 países. MoneyGram es una compañía que cotiza en la Bolsa de Comercio de New York Stock, con más de U\$S 970 millones de rédito en el 2005.<sup>11</sup>

Con el fin de incrementar el nivel de bancarización y facilitar el acceso a productos financieros el **Banco Central** del Ecuador recientemente puso en marcha el proyecto denominado Transferencia Segura, que permite a los migrantes Ecuatorianos residentes en España enviar dinero a Ecuador a través de más de 5100 sucursales en España, pueden transferir un monto máximo mensual de 3.000 euros, correspondiente a 4.279,60 dólares. La tarifa única por el envío de fondos a través de este mecanismo es de 2,90 euros (4,14 dólares) sin importar el monto.<sup>12</sup> Este servicio que ahora ofrece el Banco Central del Ecuador tiene una gran limitante; y es el hecho de que solo se ofrece en España.

---

<sup>9</sup> Aspectos relativos a las compañías couriers que operan en el país. Banco Central del Ecuador. 2006

<sup>10</sup> [www.corporate.westernunion.com/index.html?language=sp](http://www.corporate.westernunion.com/index.html?language=sp)

<sup>11</sup> [www.moneygram.com/MGI/ES/EC/Market/Market.htm?CC=EC&LC=ES](http://www.moneygram.com/MGI/ES/EC/Market/Market.htm?CC=EC&LC=ES)

<sup>12</sup> [www.bce.fin.ec/transferencias/BCE-INFO.html](http://www.bce.fin.ec/transferencias/BCE-INFO.html)

### 2.2.1.2 COSTOS DE ENVÍO DE REMESAS

De investigaciones realizadas por el BCE a las empresas remesadoras, se conoce que éstas cobran una comisión que va entre el 4% y 12% (8% en promedio), porcentajes elevados si se toman en cuenta los montos generalmente bajos y la frecuencia alta de envío.

Los porcentajes dependen también del monto enviado y del tiempo que tarde en llegar la transferencia. Mientras más alto es el monto de envío mayor será la comisión y mientras más rápida sea la transferencia, mayor será la comisión.

“Cooperativas de ahorro y crédito, farmacias, joyerías, almacenes de electrodomésticos y otras personas naturales y jurídicas se han convertido en puntos de agenciamiento, en pagadores de remesas de las grandes empresas que, de este modo, tratan de lograr la mayor cobertura. Este mecanismo abarata los costos de operación de estas grandes empresas, pues evitan incurrir en gastos operativos adicionales creando infraestructura física adicional.”<sup>13</sup>

En base a información obtenida directamente de las compañías remesadoras se elaboró el cuadro siguiente que muestra los costos de envío de diferentes sumas de dinero, desde países como Estados Unidos e Italia<sup>14</sup>.

Tabla # 14

COSTO DE ENVÍO A ECUADOR								
MONTO (USD)	ESTADOS UNIDOS				ESPAÑA		ITALIA	
	Delgado Travel	Western Union Oficinas	Western Union Internet	Xoom	Money Gram	Money Gram	BCE Caixa	Money Gram
50	1,50	4,99	15,00	4,00	9,99	6,99	4,14	12,13
100	3,00	4,99	16,00	4,00	9,99	6,99	4,14	19,26
300	9,00	15,00	43,00	8,99	9,99	6,99	4,14	29,96
500	15,00	25,00	50,00	9,99	9,99	12,70	4,14	33,52
1000	30,00	50,00	85,00	19,99	9,99	17,83	4,14	55,63
1500	45,00	75,00	105,00	29,99	30,00	22,82	4,14	69,19
2000	60,00	100,00	115,00	39,99	40,00	30,67	4,14	84,88

Fuente: Compañías remesadoras  
Elaborado: Autora

<sup>13</sup> Aspectos relativos a las compañías couriers que operan en el país. Banco Central del Ecuador. 2006.

<sup>14</sup> El costo de envío de dinero desde Italia duplica al valor por enviar dinero desde los Estados Unidos, situación paradójica si consideramos que la ubicación geográfica al momento de realizar una transferencia internacional utilizando el código swift no es relevante.

Como se observa en la tabla anterior, los precios de envíos de remesas desde Estados Unidos hacia Ecuador son muy variados, siendo Money Gram la remesadora que ofrece precios más cómodos. Codesarrollo planea establecer precios inferiores a los que en promedio se cobran en el mercado y adjudicarse de esta manera una ventaja competitiva.

### 2.3 ANÁLISIS DE COSTOS Y PUNTO DE EQUILIBRIO

Se encuestaron a 472 personas que ingresaban a realizar operaciones en las ventanillas de Codesarrollo; de las cuales el 73,7% contestaron que si tienen familiares en el exterior; de estos, el 82,5% manifestaron que reciben dinero de sus familiares migrantes; si tomamos en cuenta que en promedio cada encuestado tiene 2,6 familiares en el exterior (Anexo 1) fácilmente se puede calcular que son 87.738 personas ( $55.500 \times 73,7\% \times 82,5\% \times 2,6$ ) que envían remesas a los clientes de Codesarrollo, este valor multiplicado por el monto promedio anual que recibe cada cliente de Codesarrollo por familiar en el exterior (Anexo # 4) que es de 1.201,93 nos da el monto total de remesas que anualmente están enviando los familiares de los clientes de Codesarrollo y es de 105.454.943

Los mismos que se encuentran distribuidos en las siguientes empresas remesadoras y bancos:

Tabla # 15

DELGAD O TRAVEL	WESTERN UNION	MONEY GRAM	BANCO SOLIDARI O	BANCO PICHINCH A	OTROS
115	62	21	12	16	41
41,4%	22,3%	7,6%	4,3%	5,8%	18,7%

Fuente: Estudio de mercado de remesas 2008

Codesarrollo se propone captar en un 5% de **OTRAS INSTITUCIONES** obteniendo que si \$105.454.943 es el monto total de remesas y el 18,7% de este valor es \$19.720.074 que corresponden a la participación de las otras instituciones; el 5% sería \$986.003,72 anuales, lo que equivale a 82.167 dólares al mes que dividido para el monto promedio de remesas (Anexo # 4) que es de 100,16 dólares, nos da como resultado 820 giros que Codesarrollo recibiría mensualmente.

Con esta información procedemos a realizar el análisis de factibilidad en la parte costos vs ingresos con la siguiente información:

Tabla # 16

<b>DATOS</b>	
Giros	820
Monto Promedio	100,16
Posibles Captaciones	8,7%

Fuente: Estudio de mercado de remesas 2008

Tabla # 17

<b>MONTOS DE TRANSFERENCIAS MENSUALES</b>			
	<b>Datos</b>	<b>Día</b>	<b>Mes</b>
Giros	820	30	820
Monto promedio	100,16	3.004	82.131
Posibles captaciones	8,7%	261,41	7.145.41

Fuente: Estudio de mercado de remesas 2008

El número mensual de giros sería 820 por un monto promedio de \$100,16 que significaría \$82.131 mensuales que recibiría Codesarrollo, como resultado de las encuestas realizadas se determinó que los clientes ahorran el 8,7% de las remesas que reciben, lo que equivale a 7.145,41 dólares.

Los costos variables se resumen en el siguiente cuadro.

Tabla # 18

<b>COSTOS VARIABLES</b>			
	<b>Giro</b>	<b>Día</b>	<b>Mes</b>
Transferencias	0,23	6,44	188,6
Llamadas telefónicas	0,08	2,24	65,6
Costos financieros	0,18	5,04	147,6
Costo mensaje swift	0,08	2,24	65,6
<b>COSTO VARIABLE TOTAL</b>	<b>0,57</b>	<b>15,96</b>	<b>467,4</b>

Fuente: Codesarrollo

Los costos fijos se establecen estimando que una proporción del 20% del tiempo de trabajo al inicio del proyecto será utilizado por el personal de Codesarrollo.

Tabla # 19

<b>COSTOS FIJOS</b>			
<b>ITEM</b>	<b>COSTO TOTAL</b>	<b>% DESTINADO A REMESAS</b>	<b>COSTO REMESAS</b>
Responsable remesas	980,00	20%	196,00
Call center	450,00	20%	90,00

Asistente sistemas	600,00	20%	120,00
Recibidor – pagador	400,00	20%	80,00
Publicidad			50,00
<b>COSTOS MENSUALES</b>	<b>2430,00</b>	<b>20%</b>	<b>536,00</b>

Fuente: Codesarrollo

Con los datos obtenidos se puede determinar que el costo por giro es de \$1,47, (costo variable unitario + costos fijos / # de giros mensuales) partiendo de que se efectúen 820 giros al mes, dicho valor puede disminuir o incrementarse de acuerdo al aumento o disminución del número de giros que se efectúen.

Considerando que Codesarrollo es una institución sin fines de lucro se estima cobrar una comisión de \$2 por giro que es un valor que de acuerdo al número de remesas que se prevé traer permitirá cubrir los costos que los envíos generan y a la vez obtener un margen de utilidad mínimo que servirá para financiar los diferentes proyectos de la Cooperativa.

Es necesario aclarar que el valor que se estima cobrar por cada envío es tentativo y no constituye el valor final que deberán cancelar las personas que requieran el servicio, a este valor se le deberá sumar la comisión que cobrarán los bancos de origen, esto no implica que dicha comisión pueda ser fijada arbitrariamente por tales bancos; ésta se obtendrá luego de que se realicen las respectivas negociaciones, y por ningún motivo podrán superar el 100% de la comisión fijada por Codesarrollo.

Para el cálculo de los ingresos financieros es necesario considerar adicionalmente el ingreso por utilización de captaciones que es del 1% de los valores captados.

Tabla # 20

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>			
	<b>Comisión</b>	<b>Día</b>	<b>Mes</b>
Comisiones	2,00	54,00	1640,00
Ingreso por utilización de captaciones	1%	5,40	821,00
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>59,40</b>	<b>2.461,00</b>

Fuente: Codesarrollo

En base a los datos obtenidos de las tablas de ingresos y costos se puede determinar la utilidad bruta.

Tabla # 21

<b>UTILIDAD BRUTA MENSUAL</b>			
INGRESOS	COSTOS		UTILIDAD
	FIJOS	VARIABLES	
2.461.00	536.00	467.40	<b>1.457.60</b>

Fuente: Estudio de mercado de remesas 2007

Consolidando, podríamos decir que el punto de equilibrio para este proyecto se daría cuando Codesarrollo pueda transferir **502 giros al mes**, es decir, 17 giros cada día. Esto sin considerar el 1% de los ingresos que se proyectan como intereses por captaciones, ya que los montos son fluctuantes, pero el número de giros y las comisiones que por ellos se gana, no lo son.

### CAPÍTULO 3

#### FLUJOS TRANSACCIONALES

##### 3.1 PROCESOS DEL FLUJO DE INFORMACIÓN

Inicia el proceso cuando el ecuatoriano en EEUU se acercaría a cualquier oficina de Wachovia Bank y manifestara su intención de enviar una remesa a Ecuador, y pidiera que a través de Codesarrollo se envíe el dinero a su cooperativa campesina, en ese momento la entidad receptora de la remesa enviaría un mensaje Swift MT 103 a Codesarrollo, inmediatamente la información ingresará a una base de datos en la que se encuentran los nombres, apellidos, direcciones, números telefónicos, números de cuentas de ahorros y demás datos importantes de todos los socios y clientes de Codesarrollo y de las 2 Estructuras Financieras Locales participantes de la primera fase del proyecto, posteriormente se direccionará automáticamente la información correspondiente a cada una de ellas por correo electrónico, las EFLs al recibir la información acreditarán los valores pertinentes a cada socio beneficiario de los envíos.

En Codesarrollo habrá una persona responsable de llamar por teléfono a los beneficiarios de los giros para informarles que se pueden acercar a nuestras oficinas para retirar el dinero o instruirlos en la forma de inversión que les interese.

##### 3.2 PROCESOS DEL FLUJO MONETARIO

Al recibir el dinero de las remesas, la entidad receptora acreditará los valores en la cuenta que Codesarrollo mantendrá en dicha entidad, y permanecerán en ella varios días hasta que solicitemos su envío al Ecuador, mientras tanto Codesarrollo utilizará su propia liquidez para la acreditación de los giros en las cuentas de los beneficiarios finales. Al principio estas transferencias se las realizará cada quince días y se operativizarán de la siguiente manera:

El dinero ingresa a la cuenta bancaria que Codesarrollo mantendrá en la entidad receptora de las remesas, cuando se disponga, el dinero será enviado al Ecuador, para ello la entidad receptora enviará un mensaje Swift MT202 al Banco Intermediario en Estados Unidos principalmente, solicitándole que de su cuenta corriente se transfiera el dinero indicado a la cuenta que el banco intermediario nacional de Ecuador mantenga en esa entidad intermediaria, y este a su vez acreditará el dinero en la cuenta que Codesarrollo mantiene en la indicada entidad financiera nacional.

Con respecto al proceso que seguirá el dinero desde Codesarrollo hacia los beneficiarios finales, ya sean clientes directos o socios de las EFLs, se ha definido el siguiente procedimiento:

Al momento en que la información recibida mediante mensaje Swift sea filtrada en la base de datos de todos los clientes, la información que corresponda a los clientes directos de Codesarrollo será direccionada al departamento de Tesorería de la entidad para proceder a la acreditación de los valores correspondientes. En el caso de las EFLs sucederá algo similar, los valores completos que correspondan a los socios de las EFLs se acreditarán en las cuentas de ahorros que estas mantengan en nuestra institución, dichas EFLs procederán al pago de los giros utilizando su propia liquidez y cuando lo dispongan solicitarán a Codesarrollo que transfieran el dinero necesario a una cuenta de ahorros que ellas han abierto en entidades financieras formales cercanas a su lugar de residencia, se acercarán a ella y retirarán el dinero transferido, regresarán a su comunidad y continuarán con los pagos y acreditaciones respectivas.

## **CAPÍTULO 4**

### **4.1 PROCESOS ADMINISTRATIVOS**

Además de los 55.500 clientes que Codesarrollo tiene a nivel nacional, se seleccionaron a dos Cooperativas y Cajas de Ahorro y Crédito campesinas en las provincias de El Oro y Loja, con ellas se realizará la primera fase del proyecto

Remesas desde Estados Unidos, fueron escogidas observando su sostenibilidad, ubicación geográfica estratégica, correcto manejo administrativo financiero y facilidades de comunicación. Las agencias de Codesarrollo y las Estructuras Financieras seleccionadas son:

Tabla # 22

CODESARROLLO	
Cuenca	55.500 socios
Loja	
Riobamba	
Guaranda	
Ambato	
Latacunga	
Portoviejo	
Coca	
Lago Agrio	
Matriz	
Colinas	
Ibarra	

Tabla # 23

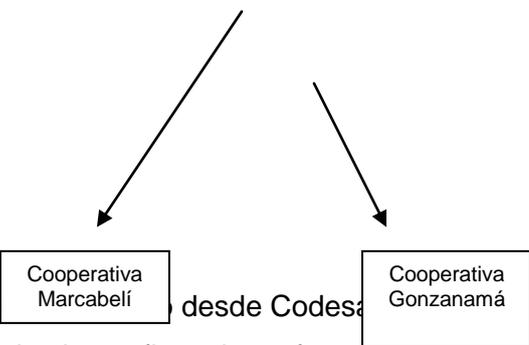
EL ORO	
Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabelí	941 socios

Tabla # 24

LOJA	
Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	1.144 socios

Entre los socios de Codesarrollo y los de las 2 EFLs que participarán en la primera fase del proyecto, se estiman 57.585 posibles familias receptoras de remesas.





El envío desde Codesarrollo a las EFLs se realizará mediante depósitos en instituciones financieras formales que se encuentren dentro de su zona geográfica, la EFL beneficiaria de las remesas abrirá una cuenta de ahorros en dichas entidades y Codesarrollo realizará transferencias cada vez que éstas lo requieran, la EFL se acercará a dichas oficinas y realizarán el retiro respectivo para llevar el dinero a sus oficinas y continuar con el pago a sus socios y clientes.

Al inicio del proyecto el envío de información desde Codesarrollo hacia las EFLs se realizará mediante Internet, se ha diseñado una herramienta tecnológica que permita direccionar automáticamente los giros que correspondan a cada una de ellas, los administradores de las EFLs revisarán la información recibida y procederá al pago respectivo.

Para la segunda etapa del proyecto, el Departamento de Sistemas de Codesarrollo diseñará una página Web que permitirá a cada EFL mediante el uso de una clave individual acceder a revisar la información que le corresponda, además, cuando el socio de una EFL desee retirar su giro en otra EFL podrá hacerlo mediante el uso de otra herramienta que estará disponible en la misma página Web que permitirá al encargado de remesas revisar todos los giros existentes y su estado actual para poder pagar dineros que correspondan a otras EFLs, luego se realizará la compensación entre cuentas desde Codesarrollo, este método es totalmente seguro, avalado por la mejor tecnología en el envío de información.

La mejor publicidad la realizarán los propios socios y clientes de las EFLs, cuando ellos comuniquen a sus familiares en el exterior que su Cooperativa o Caja campesina ha diseñado el mecanismo eficaz y económico para recibir sus envíos. Es importante la publicidad también que se realice en el exterior e informar sobre los convenios

establecidos a las personas que atienden a los clientes en las entidades receptoras de las remesas.

La fidelización del ecuatoriano residente en el exterior será uno de los objetivos de los aliados receptores de remesas, mientras que sus familiares en nuestro país podrán disponer de los recursos en su propio lugar de residencia, minimizando de esta manera los riesgos de tener que viajar para retirar los envíos y además dispondrán de alternativas de inversiones serias y sostenibles.

Una vez que hemos diseñado la manera correcta para transferir y canalizar remesas, es prioridad que realicemos convenios de cooperación con entidades financieras en Estados Unidos, lugares en los que se concentra gran parte de nuestra migración, claro está que estos aliados deben perseguir los mismos objetivos que la base social del Grupo Social FEPP promulga, es decir, que nos permita transferir remesas a costos bajos.

## **CONFIRMACIÓN DE ACREDITACIÓN DE LOS VALORES A LOS SOCIOS DE LAS EFLS**

Al final del día cada Estructura Financiera Local generará un reporte de su sistema informático en el que consten todas las acreditaciones que por el concepto de Transferencias del Exterior realicen. Esta información será cruzada en Matriz con los correos enviados desde nuestra entidad y con las notas de crédito que realicemos en las cuentas de ahorro de cada EFL. Una vez al mes, un funcionario de Codesarrollo realizará una visita de supervisión y monitoreo al proceso realizado en el mes anterior.

### **4.2 PROCESO CONTABLE**

Se ha definido completamente el proceso contable que la operativización de este nuevo producto va a generar, y se detalla a continuación:

Se registra en el debito la recepción de los valores acreditados en la entidad receptora de las remesas, cuya contrapartida acreedora serán las cuentas DEPOSITOS DE AHORRO (grupo 21 para el caso de clientes) y/o REMESAS POR PAGAR (grupo 25 para no clientes).

El soporte documentario de estos movimientos se registrará en un comprobante contable automático proveniente del sistema informático mientras que para el cliente el soporte lo constituirá la libreta de ahorros. Los valores de la cuenta 21 generan interés sobre el tiempo de permanencia de los valores. La valores de la cuenta 25 conformada por no clientes no genera interés.

Cuando el cliente recibe la confirmación y se acerca a Codesarrollo a retirar el dinero, se procede a realizar el descargo de las cuentas Depósitos de Ahorro (si es cliente), o, Remesas Por Pagar (si no es cliente) esto contra el efectivo o un cheque nacional, según conveniencia del cliente.

Soporte documentario: En caso de retiro en efectivo para no clientes se llenará una papeleta de retiros de remesas en la cual constara los datos básicos del cliente y su rúbrica original, conjuntamente con una copia de su documento de identificación. En caso de retiro en cheque se emitirá un cheque comprobante de egreso con similares requisitos. Para los clientes de Codesarrollo se aplica el proceso normal. Adicionalmente la cuenta de Codesarrollo en la entidad receptora de las remesas, será controlada permanentemente realizando conciliaciones de en forma diaria.

### **4.3 PUBLICIDAD Y MARKETING**

Se elaborará una campaña publicitaria basada en los siguientes aspectos:

#### **4.3.1 PERFIL DE LA CAMPAÑA**

Para aprovechar las oportunidades que brinda el mercado financiero ecuatoriano en relación a las remesas se propone desarrollar una campaña informativa que incluya productos de comunicación e iniciativas de promoción con la misma tónica de los valores de la institución:

Adicionalmente se tratará los problemas que enfrentan los familiares de los emigrantes Ecuatorianos al relacionarse con la banca comercial o las empresas remesadoras, sus problemas de accesibilidad y los costos elevados de transacción, esto versus la propuesta de Codesarrollo y su red de estructuras financieras locales.

El perfil de los destinatarios de las iniciativas de mercadeo será la población localizada en las provincias de cobertura de Codesarrollo y las EFLs, Identificados en el estudio de mercado de remesas 2008.

#### 4.3.2 TABLA DE TEMAS Y PRODUCTOS DE COMUNICACIÓN PARA LA CAMPAÑA PUBLICITARIA

Tabla # 25

TEMA	CONTENIDO	PRODUCTO	PRINCIPAL	SECUNDARIO
LANZAMIENTO DEL PRODUCTO	Información que promocióne el servicio y las localidades de influencia tanto de CODESARROLLO, como de las EFLs	Afiches Dípticos	Cientes de Codesarrollo y EFLs.	Opinión Pública
PROCESOS Y COSTOS DE OPERACIÓN	Información que incluya requisitos, pasos, costos y tiempos de la transacción	Hojas Volantes. Asamblea de Socios en las EFLs	Cientes de Codesarrollo y EFLs.	Opinión Pública
PUBLICIDAD RADIAL	Información que promocióne el servicio	Cuñas	Cientes de Codesarrollo y EFLs.	Opinión Pública
INFORMACIÓN POR INTERNET	Información de Codesarrollo, servicios y productos financieros y una ventanilla virtual de transacciones electrónicas a través de claves de acceso.	Sitio WEB	Cientes de Codesarrollo y EFLs.	Opinión Pública

Adicionalmente será necesario establecer iniciativas de difusión del servicio de transferencia de remesas en los países de origen, ello en acuerdo y alianza con las instituciones financieras que participan, con el propósito que los ecuatorianos migrantes, alcancen el conocimiento del servicio de remesas en sus respectivas localidades en el exterior.

#### 4.3.3 DISTRIBUCIÓN

Los materiales impresos serán distribuidos con la participación del personal de Codesarrollo a nivel nacional, así como con la colaboración de las organizaciones aliadas en su gestión como EFLs e Instituciones de Desarrollo.

Los afiches, trípticos y hojas volantes serán distribuidos de manera pública, mientras que los folletos en forma personal no debiendo ser entregados en los mismos lugares públicos de entrega de afiches, trípticos y hojas volantes, adicionalmente los productos de comunicación para los medios audiovisuales como radio y/o prensa se difundirán a nivel nacional.

## **CAPÍTULO 5**

### **PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS**

#### **5.1. PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS**

##### **5.1.2 ANTECEDENTES**

Para hablar del LAVADO DE ACTIVOS, debemos referirnos de manera breve, a sus antecedentes históricos.

Sin pretender hacer un recuento histórico de hechos que se vinculan con esta actividad, debe precisarse que los estudiosos de este tema, se remontan hasta el tiempo de los "Caballeros Templarios", quienes tuvieron su origen en un pequeño grupo de nueve caballeros seculares que formaron una Orden después de la primera cruzada en el año de 1118.

Fueron el primer ejército que contaba con una estructura definida, práctica administración de recursos y estrategias. Su vestimenta se caracterizaba por un traje blanco acompañado de una cruz en el centro. Con ello, la Orden llegaría a tener el respaldo de la Santa Sede y de las monarquías europeas en su conjunto.

El Papa Inocente II eximió a la Orden de responder a las leyes de hombre y junto con la creación de distintos capítulos o sedes de la Orden a través de Europa, en 180 años, los Templarios obtuvieron un poder capaz de desafiar a todos los tronos europeos. Durante esa época, la iglesia prohibía los préstamos con intereses, lo cual era condenado como usura. La astucia y visión de los Templarios les habilitó el cambiar la manera en que los préstamos eran pagados y fueron capaces de evitar

esta prohibición, financiando incluso a reyes. Debido a su vasta riqueza, exceso de materiales y administración, los historiadores consideran que los Templarios inventaron los servicios y sistema bancario como lo conocemos.

Con el paso de los años el concepto de lavado de dinero surge en el tiempo de las grandes mafias en Chicago y Nueva York en 1899, proveniente de una familia de inmigrantes.

En 1920, Al Capone se unió a Torio en Chicago, quien se tornó en el hombre fuerte de la familia Colosito. Los disturbios que se originaron debido a la Prohibición de Alcohol o Ley Voltead, crearon un campo fértil para que surgieran las "industrias criminales de mayor crecimiento": la preparación, destilación y distribución de la cerveza y licor. Torio apoyado por Capone, decidió hacer suyo el tema y con el objetivo de brindar la "aparición" de hombres de negocio, desarrollaron intereses en negocios como el lavado y entintado de textiles, para de esta forma crear empresas de pantalla.

Debido a la sugerencia de Meyer Lanka, administrador del Grupo Torio-Capone, las ganancias provenientes de las actividades ilícitas eran presentadas como parte de los ingresos del negocio de lavado de textiles y eran declarados al IRS (especie de SUNAT) de los Estados Unidos de América. Las ganancias provenientes de extorsión, tráfico de armas, alcohol y prostitución se combinaban con las de lavado de textiles y con ello lograban sorprender por bastante tiempo a las autoridades norteamericanas. Es en este momento que surge el concepto de "lavado de dinero".

Por la problemática que ocasiona, se considera al lavado de dinero como un fenómeno de carácter social y económico, en vista que tiene un origen que está condicionado por diversas acciones ilegales, que a su vez se gestan en el desorden y la descomposición social. Esto quiere decir que el fenómeno del lavado de dinero tiene como fuentes a otros fenómenos sociales que lo alimentan y fortalecen.

Asimismo en base a su connotación es económica, en vista que su accionar se desarrolla, se genera y se moviliza al interior del Sistema Financiero de cada uno de los países, y para ello requiere necesariamente de dinero fresco en efectivo o de bienes en general.

En el transcurso de los últimos diez años el lavado de dinero ha adquirido mayor envergadura, ya que no se limita a una circunscripción territorial determinada, pues por lo regular, su ámbito de acción es de carácter internacional, afectando no solo

intereses individuales sino lo que es más importante, también colectivos. En su realización intervienen casi siempre organizaciones de índole delictiva que disimulan sus operaciones bajo aparentes actividades lícitas que bien pueden ser empresariales, comerciales o bancarias.

El lavado de dinero va a definirse de múltiples formas, pero generalmente siempre debe tenerse en cuenta el fin que persiguen los delincuentes, y ello se refiere a la intención de querer darle una apariencia lícita, para evitar ser vinculados con el delito de donde se obtuvo las ganancias ilegales.

Bajo este contexto la mayoría de naciones han aceptado la definición aprobada por la Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas de 1988; sin embargo por ser limitante el delito precedente de tráfico Ilícito de Drogas, se vio la necesidad de ampliar este concepto, entendiendo que no solo el TID generaba grandes cantidades de dinero, sino otras formas de delitos organizados, como el tráfico de armas, tráfico de personas, corrupción, delitos aduaneros, secuestros, etc.

### **5.1.3 DEFINICIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS**

No existe una definición única de “Lavado de Activos”, ya que esta actividad delictiva adopta múltiples combinaciones para lograr su objeto. En general, cuando se trata de formular una definición siempre se opta por definir el objetivo final que consiste en la “simulación de licitud” de activos originados en un ilícito bajo cualquier tipo de modalidad o actividad.

Con ese criterio, son generalmente aceptadas varias definiciones. A continuación se transcribe una de las más aceptadas a nivel internacional:

Fuente: Comisión especial Resolución CPCECF MD N° 36/99

“El blanqueo de capitales es el proceso en virtud del cual los bienes de origen delictivo se integran al sistema económico legal con apariencia de haber sido obtenidos de forma lícita”

Fuente; “El Delito de Blanqueo de Capitales” –Isidoro Blanco Cordero-Editorial ARANZADI- pág. 101.

“El que convirtiere, vendiere, gravare o aplicare de cualquier otro modo dinero u otra clase de bienes provenientes de un delito en el que no hubiera participado, con la consecuencia posible de que los bienes originarios o los subrogantes adquieran la apariencia de un origen lícito y siempre que su valor supere la suma de \$ 2.000, sean en solo acto o por la reiteración de hechos diversos vinculados entre sí”.

## **5.2 NORMATIVA VIGENTE**

En el Manual para Prevenir el Lavado de Activos en Codesarrollo, existen normas para la prevención y detección de este delito, como son: Conocer al beneficiario final del giro, es decir en el sistema se debe ingresar el nombre completo, número del documento de identificación, dirección domiciliaria, teléfono y por supuesto en las transacciones que superan los \$ 2.000 se deberá suscribir el documento de licitud de fondos, en el que declara que del origen del dinero recibido es lícito porque no provienen ni serán destinadas a actividades tipificadas en la Ley para Reprimir el lavado de Dinero.

Cuando los giros recibidos por una misma persona sean frecuentes o que sumados alcancen al mes montos considerables se requerirá al cliente un documento que justifique el origen lícito de esos valores recibidos. Además que la entidad receptora de las remesas también aplicará las normas para la prevención del lavado de activos.

## **5.3 ESTRATEGIAS PARA PREVENIR EL LAVADO DE ACTIVOS**

La estrategia de Codesarrollo se basa en el conocimiento que se tiene de las Estructuras Financieras Locales con las que se trabajará, esto, además del Manual de Prevención exigido por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, nos protege ampliamente de este delito.

Además, nuestro banco corresponsal en Estados Unidos también tiene su propia política sobre el tema, y obviamente es más estricta que la nuestra, y en los convenios que se firmarán, incluyen artículos que mencionan como se protegerán de ser usados para el blanqueo de capitales.

El Producto “Transferencias de Remesas” tendrá un funcionario responsable, quien se encargará monitorear y supervisar que se cumplan correctamente todos los pasos y procedimientos estipulados en el Manual Operativo de este producto.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 5.1 CONCLUSIONES

- Es posible que el sistema cooperativo ecuatoriano encuentre alternativas válidas para llevar las remesas a sus asociados, sin que éstos incurran en grandes gastos de tiempo y dinero para ir a las ciudades a retirar el dinero enviado por sus familiares en el exterior, el problema principal que deben superar es contar con la tecnología apropiada, por los altos costos que ello significa.
- El negocio de las remesas es muy lucrativo para las empresas remesadoras que participan de este mercado, pero no ven más allá, y se capitalizan a costa de la descapitalización de sus clientes.
- Las remesas son destinadas en gran parte al gasto en consumo y posiblemente estén financiando los últimos déficits comerciales en el que ha incurrido el país.
- Las remesas han logrado mejorar las condiciones de vida de muchos de los familiares de los migrantes e inclusive sacar de la pobreza a algunas familias.

## RECOMENDACIONES

- Las compañías remesadoras son una vía rápida y segura de hacer llegar el dinero a los familiares del migrante, sin embargo en muchos casos son exageradas las comisiones que las compañías cobran por su envío; por lo tanto, es necesario ofrecer a los familiares de migrantes una alternativa de envío menos costosa pero igual de eficiente.
- Se considera que en el momento de negociar el precio total por cada remesa se la realice por rangos, por ejemplo: \$2,00 hasta \$500; \$4 más de \$500, etc.
- La comisión total ganada deberá distribuirse en forma equitativa entre la entidad receptora, Codesarrollo y las EFLs.
- Cuando se elabore el convenio para el pago de remesas a través de las EFLs deberá constar el valor total a cobrar por cada remesa en el exterior, es decir, que en el valor total que paga el remitente, se incluya la comisión que cobrará la EFL por el servicio.
- Es necesario instruir al ecuatoriano receptor de remesas para que no caiga en el círculo vicioso del consumismo, sino más bien incentivar el ahorro para que dicho dinero pueda ser utilizado con fines productivos en proyectos de desarrollo local.

- Es importante que las cooperativas participantes inviertan en publicidad en el exterior, ya que quienes deciden cuanto enviar y por donde hacerlo son las personas que envían el dinero.
  
- Se debe impulsar programas de “bancarización” de la población receptora de remesas. En las comunidades de origen de los migrantes es imprescindible promover los mercados financieros y la intermediación financiera, a fin de que los familiares de los migrantes puedan recibir sus remesas y tener acceso a otro tipo de servicios financieros, como cuentas de ahorro, créditos, entre otros servicios.
  
- Evaluación de las demandas y necesidades locales, a fin de hacerlas coincidir con programas de financiamiento o fondos de inversión. Las remesas colectivas podrían ser una pieza clave en el desarrollo de las comunidades de origen de los migrantes, no tanto por su monto actual sino por tratarse de recursos de calidad. Este tipo de remesas materializan el vínculo entre las asociaciones de migrantes en el exterior y su comunidad de origen. La clave del éxito de las acciones en torno a las remesas colectivas, es apoyar las iniciativas de las asociaciones de migrantes residentes en el extranjero, para llevar a cabo proyectos de inversión que mejoren la calidad de vida en las comunidades de origen.

## BIBLIOGRAFIA

- BANCO CENTRAL DEL ECUADOR. Aspectos relativos a las compañías Courier que operan en el país. 2006.
- BANCO CENTRAL DEL ECUADOR. Información Estadística Anual. Años 1996 – 2005.
- BANCO MUNDIAL, Global Economic Prospects 2006: Economic Implications of Remittances and Migration. 2006
- BENDIXEN & ASSOCIATES. Receptores de remesas en Ecuador: una investigación de mercado. Mayo 2003.
- BORJAS GORGES, Friends of Strangers. The impact of immigrants on the U.S. Economy. Washington. 1990.
- FLACSO, Ecuador: Las cifras de la migración internacional. 2006
- FOMIN-BID. Receptores de Remesas en Ecuador. Una Investigación de Mercado. 2003.
- INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICAS Y CENSOS. Anuario de Migración Internacional. Año 2005.
- INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICAS Y CENSOS. Resultado de la Encuesta de Condiciones de Vida. Quinta Ronda. 2007.
- INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICAS Y CENSOS. Censo de población y de vivienda 2001.
- LÓPEZ ANDRES, “Estudio final – Remesas”, FEPP 2008
- N.S. EISENSTA. Tradition, change and modernity. Nueva York: Wiley, 1973.

- OROZCO MANUEL. Transaccional Engagement Remittances and their Relationship to Development in Latin America and the Caribbean. Georgetown University. Julio 2005.
- PEDONE CLAUDIA, Tu siempre jalas a los tuyos” Cadenas y redes migratorias de las familias ecuatorianas hacia España. 2003.
- SELA. Tendencias actuales de las remesas de migrantes en América Latina y el Caribe: una evaluación de su importancia económica y social. 2004.
- SIISE. Versión 3,5. 2003.
- STOCCHIERO ANDREA, Migración y Codesarrollo en el marco Euro-Mediterráneo: presente y futuro. Barcelona. 2005.
- WALLERSTEIN ILLDS. The modern world system. Capitaliste agriculture and the origins of the european world economy in the sixteenth century. New York. 1974.
- WENDELL SAMUEL, “Migración y remesas: un estudio de caso del Caribe”. CEPAL. 1999.

#### **PÁGINAS WEB CONSULTADAS.**

- [www.fepp.org.ec](http://www.fepp.org.ec)
- [www.aeciecuador.org/site/file/content/doc/fepp.doc](http://www.aeciecuador.org/site/file/content/doc/fepp.doc)
- [www.cajadeburgos.es/empresas/comex/guiamediosTRA.htm](http://www.cajadeburgos.es/empresas/comex/guiamediosTRA.htm) - 16k -

- [www.bcv.org.ve/snp/sistemas01a](http://www.bcv.org.ve/snp/sistemas01a).
- [www.alliensoft.com/swift/servicios/servicios\\_swift](http://www.alliensoft.com/swift/servicios/servicios_swift).
- [www.ub.es/geocrit/sn-94-3.html](http://www.ub.es/geocrit/sn-94-3.html). Teorías y Prácticas de la Inmigración. De los Modelos Explicativos a los Relatos y Proyectos Migratorios. Joan Lacomba. Revista Electrónica de Geografía y Ciencias Sociales Nº 94. Universidad de Barcelona. Agosto 2001.
- [www.corporate.westernunion.com/index.html?language=sp](http://www.corporate.westernunion.com/index.html?language=sp)
- [www.moneygram.com/MGI/ES/EC/Market/Market.htm?CC=EC&LC=ES](http://www.moneygram.com/MGI/ES/EC/Market/Market.htm?CC=EC&LC=ES)
- [www.bce.fin.ec/transferecias/BCE-INFO.html](http://www.bce.fin.ec/transferecias/BCE-INFO.html)
- [www.moneybookers.com/app/help.pl?s=m\\_fees](http://www.moneybookers.com/app/help.pl?s=m_fees)
- [www.xoom.com/fees?amount=2000.00&co=EC](http://www.xoom.com/fees?amount=2000.00&co=EC)

# **ANEXOS**

## ANEXO # 1

### PROMEDIO DE FAMILIARES QUE VIVEN EN EL EXTERIOR POR PERSONA

(a) Nº DE FAMILIARES	(b) Nº ENCUESTADOS	(c) (a) x (b)
1	111	111
2	70	140
3	39	117
4	18	72
5	9	45
6	5	30
7	6	42
8	1	8
9	0	0
10	5	50
11	1	11
12	3	36
14	1	14
15	1	15
20	1	20
$\Sigma$	271	711
<b>Promedio</b>	$\Sigma(c)/\Sigma(b)$	<b>2,62</b>

## ANEXO # 2

### PRINCIPALES CIUDADES RECEPTORAS DE MIGRANTES ECUATORIANOS

PAÍS	CIUDAD	Nº	% POR PAÍS	% GENERAL
<b>E S P A Ñ A</b>	Madrid	56	33,3%	<b>19,5%</b>
	Murcia	38	22,6%	<b>13,2%</b>
	Barcelona	26	15,5%	9,1%
	Valencia	20	11,9%	7,0%
	Balears	4	2,4%	1,4%
	Navarra	4	2,4%	1,4%
	Cataluña	0	0,0%	0,0%
	Zaragoza	5	3,0%	1,7%
	Otros España	15	8,9%	5,2%
<b>E E  U U</b>	New York	60	66,67%	<b>20,9%</b>
	California	9	10,00%	3,1%
	Illinois	6	6,67%	2,1%
	New Jersey	8	8,89%	2,8%
	Florida	1	1,11%	0,3%
	Otros EE UU	6	6,67%	2,1%
<b>V A R I O S</b>	Roma	4		1,4%
	Birmingham	2		0,7%
	Londres	3		1,0%
	París	2		0,7%
	Otros varios países	18		6,3%
TOTAL		287		100%

## ANEXO # 3

### NÚMERO PROMEDIO DE ENVÍOS POR MIGRANTE POR AÑO

FRECUENCIA DE ENVÍO	(a) Nº ENCUESTADOS	(b) ENVIOS POR AÑO	(c) (a) x (b)
Mensual	174	12	2088
Cada 2 meses	47	6	282
Cada 3 meses	34	4	136
Cada 6 meses	17	2	34
Cada año	12	1	12
$\Sigma$	284		2552
<b>Promedio</b>		$\Sigma(c)/\Sigma(a)$	<b>8,99</b>

## ANEXO # 4

### MONTO ANUAL PROMEDIO DE REMESAS ENVIADAS POR PERSONA

(a) MONTO PROMEDIO	(b) # ENCUESTADOS	(c) (a) x (b)	(d) FRECUENCIA DE ENVÍOS		(e) # ENVÍOS POR AÑO	(f) (c) x (d) x (e)	Σ (f)
50	23	1150	Mensual	61,3%	12	8459,40	10336,20
			C/ 2 meses	16,5%	6	1138,50	
			C/ 3 meses	12,0%	4	552,00	
			C/ 6 meses	6,0%	2	138,00	
			Una vez al año	4,2%	1	48,30	
150	69	10350	Mensual	61,3%	12	76134,60	93025,80
			C/ 2 meses	16,5%	6	10246,50	
			C/ 3 meses	12,0%	4	4968,00	
			C/ 6 meses	6,0%	2	1242,00	
			Una vez al año	4,2%	1	434,70	
250	78	19500	Mensual	61,3%	12	143442,00	175266,00
			C/ 2 meses	16,5%	6	19305,00	
			C/ 3 meses	12,0%	4	9360,00	
			C/ 6 meses	6,0%	2	2340,00	
			Una vez al año	4,2%	1	819,00	
400	58	23200	Mensual	61,3%	12	170659,20	208521,60
			C/ 2 meses	16,5%	6	22968,00	
			C/ 3 meses	12,0%	4	11136,00	
			C/ 6 meses	6,0%	2	2784,00	
			Una vez al año	4,2%	1	974,40	
600	17	10200	Mensual	61,3%	12	75031,20	91677,60
			C/ 2 meses	16,5%	6	10098,00	
			C/ 3 meses	12,0%	4	4896,00	
			C/ 6 meses	6,0%	2	1224,00	
			Una vez al año	4,2%	1	428,40	
850	18	15300	Mensual	61,3%	12	112546,80	137516,40
			C/ 2 meses	16,5%	6	15147,00	
			C/ 3 meses	12,0%	4	7344,00	
			C/ 6 meses	6,0%	2	1836,00	
			Una vez al año	4,2%	1	642,60	
1000	18	18000	Mensual	61,3%	12	132408,00	161784,00
			C/ 2 meses	16,5%	6	17820,00	
			C/ 3 meses	12,0%	4	8640,00	
			C/ 6 meses	6,0%	2	2160,00	
			Una vez al año	4,2%	1	756,00	
Σ							878127,60
Monto promedio recibido por cliente						878127,60/281	3125,01
Monto promedio de envío anual por migrante						3125,01/2,6	<b>1201,93</b>
Monto promedio de envío mensual por migrante						1201,93/12	<b>100,16</b>