

Capítulo 4

Ejemplos de esquemas colectivos de envío en diversos corredores de remesas

Raúl Hernández Coss*

ESTE CAPÍTULO presenta algunos ejemplos sobre esquemas colectivos de envío identificados en corredores de remesas de distintas regiones del mundo. Si bien ninguno de estos ejemplos, descritos a continuación, es similar al esquema utilizado en el Programa 3x1 para Migrantes, cada uno muestra la constante necesidad de los emigrantes de maximizar el valor económico de los flujos de remesas que envían a sus países de origen y, en particular, a sus comunidades.

La mayoría de las transferencias de remesas a nivel mundial son hechas de persona a persona y, en un menor volumen, corresponden a remesas enviadas por grupos o comunidades; estas últimas se denominan “remesas colectivas”. Las remesas colectivas son, por lo general, donaciones de miembros de un grupo migratorio o de la diáspora que contribuyen a proyectos específicos en las comunidades de los emigrantes en sus países de origen.

En todos los corredores de remesas estudiados a la fecha por el Banco Mundial se encuentra presente una permanente búsqueda de los países receptores para desarrollar esquemas colectivos dedicados a transferencias, que tengan impacto en el desarrollo de las comunidades receptoras. Los casos de esquemas colectivos de remesas entre Canadá y Vietnam, de algunas comunidades marroquíes en Italia, el apoyo dado a sus comunidades de origen por parte de los emigrantes nigerianos que residen en el Reino Unido para financiar su migración

*Licenciado en derecho por el ITAM y maestro en relaciones internacionales por la Universidad de Columbia. Actualmente se desempeña como especialista del sector financiero en la Unidad de Integridad de los Mercados Financieros, de la vicepresidencia del sector financiero del Banco Mundial. Es líder de proyecto de la iniciativa en el Análisis Bilateral de Corredores de Remesas (Bilateral Remittance Corridor Analysis) y ha participado en diversos grupos de trabajo, entre ellos el de tipologías del GAFI para el tema de Sistemas Alternativos de Envío de Remesas (Alternative Remittance Systems) en 2005. El autor agradece la ayuda de Ana Vila Freyer en la edición del ensayo.

y, finalmente, la organización de grupos de nepalíes para maximizar el flujo de remesas enviadas a sus beneficiarios mientras trabajan en Qatar; permiten abonar algunas hipótesis sobre las condiciones mínimas que se requieren para que esquemas de remesas colectivas puedan considerarse viables.

La investigación de corredores de remesas sugiere que su formalización se encuentra asociada con el grado de información sobre opciones formales de transferencia de que disponen los emigrantes que envían remesas, con el volumen de remesas que motiva al sector privado a desarrollar nuevos productos y con el grado de evolución del sistema financiero en los países receptores de remesas.

La formación de un corredor de remesas puede situarse con anterioridad a la migración de los trabajadores. En todos los casos analizados se ha encontrado que los emigrantes recurren a esquemas de financiamiento informal para costear los gastos inherentes a su migración; esta subvención condiciona el uso de los primeros flujos de remesas, que se dirigen a cubrirlo. Este es el método utilizado, por ejemplo, por los emigrantes que viajan de Nepal a Qatar, en donde el costo de su migración se sitúa entre los 395 y los 3,000 dólares, un promedio de 1,216 dólares.¹ De estas cifras se deduce que los trabajadores migrantes pueden gastar, en promedio, de cuatro a seis meses de salario para recuperar la cantidad invertida.² Algunas agencias de colocación en Nepal llegan a cobrar a los emigrantes hasta 2,917 dólares por viaje.³ El pago a intermediarios hace que la migración se vuelva imposible para aquellos extremadamente pobres. Muchas veces, la deuda en que incurren los emigrantes es únicamente para pagar las comisiones de las agencias de colocación y la subsistencia de sus familiares mientras comienzan los envíos de remesas regulares. Para los trabajadores más afortunados, los familiares se encargan de financiar los costos de migrar, pero en el caso de los que incurren en deuda con los prestamistas locales, los intereses pueden oscilar entre 24 y 36 por ciento. Por lo tanto, las remesas enviadas durante el primer año se usan para pagar este préstamo.

Análisis de corredores bilaterales de remesas

La iniciativa del Banco Mundial para el análisis de los corredores de remesas inició con el estudio de los corredores Estados Unidos-México y Canadá-Vietnam; este análisis se extendió a otras regiones del mundo en 2005. A la fecha,

¹Rupias nepalíes 91,616.

²El monto promedio y salario para el cálculo se aplica a los trabajadores que laboran en la industria de servicios.

³Rupias nepalíes 210,000.

la iniciativa incluye 12 corredores de remesas y cubre 20 países.⁴ El principal objeto de la iniciativa es el de identificar las características comunes y las mejores prácticas que promuevan un cambio del uso de sistemas informales de transferencia de remesas a sistemas formales; parte de la idea de que el abuso de los sistemas de transferencia de remesas puede mitigarse si las autoridades nacionales promueven el uso de mecanismos formales de transmisión –por medio de bancos, empresas transmisoras de dinero y microfinancieras– lo que llevaría a la reducción del costo de transferencia y a un mayor acceso a servicios ofrecidos por el sistema financiero formal.⁵ De igual modo, se piensa que una manera de maximizar el potencial de desarrollo de los flujos de remesas en países receptores se puede dar a través de la canalización de estos flujos a través del sistema financiero, principalmente los bancos, además de promover nuevos instrumentos y servicios tanto para los remitentes, como para sus beneficiarios (véase cuadro 1).

CUADRO 1
MECANISMOS FORMALES DE TRANSFERENCIA
EN ALGUNOS CORREDORES DE REMESAS

<i>Corredor de remesas</i>	<i>Grado de formalización de transferencias</i>	<i>Promedio de remesa (US\$)</i>	<i>Mecanismos principales para transferencias</i>
Canadá-Vietnam	Bajo	Trabajadores temporales: 200-350 Viet Kieu: 1,000	Transferencias electrónicas Mecanismos informales
Italia-Marruecos	Alto	300-250	Transferencias electrónicas
Reino Unido-Nigeria	Bajo	380	Transporte físico de efectivo de manera informal
Qatar-Nepal	Alto	280-350	Transferencias electrónicas Transferencias electrónicas

Fuente: Banco Mundial.

⁴En el orden de análisis de los corredores de remesas, éstos son: Estados Unidos-México, Canadá-Vietnam, Estados Unidos-Guatemala, Alemania-Serbia, Reino Unido-Nigeria, Italia-Marruecos e Italia-Albania, Grecia-Albania, Qatar-Nepal, Países Bajos-Surinam, un corredor de Indonesia por ser definido, y Reino Unido-Uganda.

⁵Véase Fondo Monetario Internacional, febrero de 2005, "Approaches to a Regulatory Framework for Formal and Informal Remittance Systems: Experiences and Lessons".

Ejemplos de esquemas de remesas colectivas

Como resultado del análisis de corredores de remesas, pareciera que el esquema más avanzado de remesas colectivas se encuentra presente en el corredor entre Estados Unidos y México. Sin embargo, esquemas colectivos de remesas se ven en todo corredor de remesas, por lo menos en la modalidad de financiamiento para la realización de celebraciones religiosas y cívicas en las comunidades de origen de los migrantes. Adicionalmente, en todos los corredores de remesas existen esquemas de financiamiento colectivo que facilitan los gastos asociados a la migración de los trabajadores. Sin embargo, la mayoría de las transferencias de fondos colectivos ocurre de manera informal y sin contar con esquemas de promoción institucional auspiciados por los países receptores. A continuación presentamos algunos casos que el análisis de corredores ha identificado.

Corredor de remesas entre Canadá y Vietnam

Las remesas a Vietnam han crecido significativamente en la última década y Canadá constituye uno, entre varios países, desde donde se envían estos flujos, aunque el mercado entre ambos resulta, en términos absolutos, reducido. De igual manera, la población canadiense de origen vietnamita es relativamente pequeña comparada con otros grupos étnicos establecidos en Canadá. A pesar de ello, el creciente interés de los transmisores de dinero y bancos en este corredor se puede explicar por los esfuerzos realizados tanto por el gobierno como por el sector privado de Vietnam para desarrollar nuevos productos financieros que pudieran volcar a la comunidad vietnamita al uso de canales formales de transmisión de fondos.

Hay dos tipos de personas que envían remesas a Vietnam: los trabajadores temporales y el Viet Kieu, expatriados que tiempo atrás dejaron su país por razones sociopolíticas. Las autoridades vietnamitas promueven el trabajo migratorio y han establecido programas de intercambio de trabajadores con países en la región, y recientemente también han iniciado acuerdos con países de Medio Oriente. Los trabajadores temporales tienden a enviar montos pequeños de remesas, generalmente usados para consumo básico de sus familias; mientras que los Viet Kieu envían montos mayores que sirven, con mayor frecuencia, para inversión y propósitos de negocios, así como para festividades. En el caso de Canadá, estas comunidades se encuentran principalmente localizadas en las ciudades de Ottawa, Vancouver y Montreal.

Una de las principales lecciones de las remesas colectivas asociadas con la inversión que se desprende de este corredor es que, cuando el gobierno de un país establece controles de capitales, afecta la confianza de los emigrantes en el envío de flujos. Con ello, los flujos formales tienden a disminuir y se fomen-

ta el uso de sistemas informales de transferencia. Una situación similar ocurre cuando el gobierno decide imponer un impuesto sobre las remesas que llegan al país.⁶ En el caso de la comunidad vietnamita en Estados Unidos, este tipo de prácticas implementadas en el pasado provocó que la diáspora vietnamita en Canadá se tornara más escéptica acerca de las autoridades en comparación con comunidades vietnamitas en otras partes del mundo.

Corredor de remesas entre Italia y Marruecos

La población de origen marroquí que vive en el extranjero se estima en 3 millones de personas, que representan aproximadamente 10 por ciento de su población.⁷ Estudios recientes indican que los flujos de remesas contribuyen a reducir las disparidades sociales y los niveles de pobreza al soportar económicamente a familias de escasos recursos.⁸ Algunos investigadores han señalado que los flujos provenientes de remesas han soportado la economía local y el desarrollo de infraestructura en áreas donde la migración es elevada. Sin embargo, existe un debate sobre el impacto que la diáspora produce en el desarrollo de Marruecos. Para determinados autores, el impacto es mayor en el sector agrícola a través de la modernización de los medios de producción, mientras para otros el mayor impacto reside en que con este dinero se inician pequeños negocios.

El impacto de los flujos de remesas en Marruecos puede ser observado en la región de Rif, en donde la construcción y el desarrollo de pequeños negocios han transformado áreas rurales que tradicionalmente permanecieron marginadas. En la misma región de Rif, 71 por ciento de las familias han podido adquirir bienes raíces y construir una casa.⁹

Corredor de remesas entre el Reino Unido y Nigeria

En el corredor Reino Unido-Nigeria se conjugan una serie de redes de emigrantes, agrupaciones de oriundos y grupos de interés radicadas en el Reino Unido, que existen con el fin de influir en política, promover proyectos de desarrollo en el país de origen, el mejoramiento profesional de los emigrantes establecidos en el Reino Unido y la formación de habilidades laborales.

Por ejemplo, el club Odoziobodo de Ogwashi-Ukwu, ubicado en Londres, promueve el desarrollo de la localidad de Ogwashiuku en Nigeria, con

⁶Vietnam eliminó el impuesto de 5 por ciento a las remesas en 1997.

⁷De acuerdo con el censo de septiembre de 2004.

⁸Nina Sorensen, "Migrant Remittances as a Development Tool: The Case of Morocco", *Migration Policy Research*, Working Papers Series, 10M, junio de 2004.

⁹*Idem.*

una estructura similar a la promovida por las asociaciones de oriundos de mexicanos en Estados Unidos, pero sin contar con la participación de fondos del gobierno de Nigeria.¹⁰ Los grupos de oriundos en el Reino Unido han tenido éxito en la recaudación de fondos a través de cuotas a sus miembros y recargos en la mora de su pago, contribuciones voluntarias y de emergencia y colectas anuales.

De acuerdo con la African Foundation for Development (Afford), muy pocos grupos reciben donaciones de organizaciones gubernamentales. Los grupos han utilizado sus recursos para construir hospitales, guarderías infantiles, centros vocacionales y puentes en áreas remotas de su país de origen, así como han apoyado actividades de generación de empleos.¹¹ De acuerdo con algunos investigadores y políticos, la diáspora africana se ha constituido en el donante más importante de ayuda para África en nuestros días. Por ejemplo, en el caso de Uganda, grupos de emigrantes y emigrantes individuales contribuyen con más recursos al país que el monto generado por la exportación del café, su principal bien de exportación.

Corredor de remesas entre Qatar y Nepal

En varios países en desarrollo, el sector informal constituye la fuente de financiamiento más utilizada por los pobres. Una fuente común de este tipo de financiamiento, y que ha evolucionado en muchos países, es el esquema de Asociaciones de Ahorro Rotativo y de Crédito (Rotating Savings and Credit Associations, Rosca), llamado de diferente manera en cada país: tandas en México, esusu o isusu en Nigeria, *choi ho/hui* en Vietnam y *dhikuti* en Nepal.

En este esquema, un grupo de personas se reúne para contribuir periódicamente con cantidades iguales de dinero para crear un fondo común y cada periodo un miembro de la comunidad toma el monto total. La rotación continúa hasta que cada miembro haya tenido oportunidad de llevarse ese fondo total, después de lo cual otra rotación puede o no reiniciarse. El pago de fondos varía de región en región. En Vietnam, por ejemplo, un miembro puede retirar un monto como préstamo que deberá reembolsar con intereses. En Nepal, la rotación es determinada de manera secreta por quien administra el fondo.¹²

En el corredor de remesas entre Qatar y Nepal, los emigrantes nepalíes practican un *dhikuti* en el cual, en lugar de mantener el dinero para ellos en

¹⁰COMPAS, "The contribution of UK-based Diasporas to development and poverty reduction", Centre on Migration Policy and Organization, DFID Report, Oxford, UK, 2004.

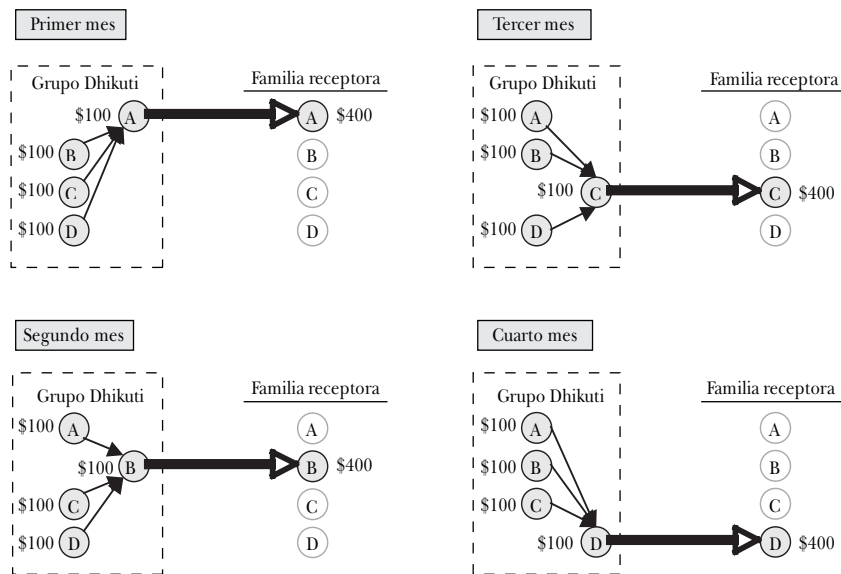
¹¹Ndofor-Tah, Carolyne, "Diaspora and Development: Contributions by African organizations in the UK to Africa's Development", African Foundation for Development (Afford), 2000.

¹²Véase por ejemplo <http://www.gdrc.org/icm/dhikuti.html>

un fondo común, lo envían a sus beneficiarios en sus países de origen. De esta manera, manteniendo el sistema de rotación del *dhikuti* tradicional (véase recuadro), logran enviar un monto mayor de remesas en un momento en el cual no podrían hacerlo de otra manera.

DHIKUTI – ESQUEMA DE FINANCIAMIENTO DE MIGRANTES

Una gran mayoría de emigrantes en Qatar y Malasia utiliza un esquema de financiamiento que se basa en un grupo de cuatro o cinco personas, en general amigos o parientes, que comparten un alto grado de confianza. Cada miembro aporta una cantidad establecida de dinero de los demás y envía el total en forma de remesas a sus familias. Este sistema les permite optimizar el envío si se toma en cuenta que sus salarios son bajos. Cada miembro de la familia recibe tres veces al año una cantidad equivalente a cuatro meses de remesas. Este sistema permite a las familias recibir mayores cantidades de dinero y darles una mayor opción para utilizarlas.



Fuente: Entrevistas con Grupos de Migrantes de Qatar y Nepal.

El reto de vincular a la diáspora con estrategias nacionales en remesas

Las asociaciones o clubes de oriundos pueden convertirse en una herramienta útil para vincular a los emigrantes con el desarrollo de sus comunidades de origen y complementar su desarrollo, pero sin que implique sustituir a otros actores tales como el gobierno, el sector privado y las propias comunidades. Las asociaciones de oriundos han proliferado entre la diáspora latinoamericana y caribeña en los Estados Unidos y Canadá. Asociaciones similares existen en Francia (aproximadamente 1,000 organisations de solidarité internationale issues de migrations, OSIM).¹³

Sin embargo, pareciera que una condición necesaria para el desarrollo de este tipo de organizaciones es la presencia de una base de emigrantes establecidos en un país extranjero y que han cimentado sus raíces y forman parte de la sociedad como residentes del país huésped. No obstante, es necesario realizar una mayor investigación para comprobar la hipótesis de que en países con migración controlada (países con programas de trabajadores temporales) no se presentan las condiciones para establecer esquemas de remesas colectivas por medio de comunidades de oriundos, como lo ilustra el caso de los corredores entre Qatar y Nepal o Canadá y México,¹⁴ donde cada año alrededor de 10,000 a 13,000 personas van a trabajar a Canadá sin llegar a establecer lazos de permanencia que les permitan constituir una organización de migrantes. Pareciera, dada la información que se tiene, que la ubicación de los trabajadores y el tipo de trabajo que desempeñan –agrícola o urbano– no influye en el establecimiento de dichas asociaciones.

Se ha sugerido que existen factores que determinan las decisiones de los emigrantes para invertir en sus países de origen.¹⁵ Uno importante es el clima

¹³ Flore Gubert, "Migrant Remittances and Their Impact on Economic Development of Sending Countries: The Case of Africa". Documento presentado en la conferencia organizada por la OCDE sobre Migración, Remesas, y el Desarrollo Económico de los Países Emisores, 23-25 de febrero de 2005.

¹⁴ El programa denominado Seasonal Agricultural Workers Program (SAWP) permite la migración controlada de trabajadores extranjeros a Canadá. Responde a la demanda de trabajadores temporales que los productores agrícolas de Canadá tienen durante las épocas de cosecha y plantación, en las cuales tradicionalmente escasea mano de obra canadiense. El programa fue desarrollado por el Departamento de Recursos Humanos y Desarrollo de Habilidades (Department of Human Resources and Skills Development Canada, HRSDC) y el Departamento de Ciudadanía y Migración de Canadá (Department of Citizenship and Immigration Canada, CIC) en cooperación con los productores agrícolas y un número de países incluyendo México y las naciones del Commonwealth en el Caribe. Canadá admitió cerca de 17,000 trabajadores agrícolas para trabajo en época de cosecha y siembra en granjas canadienses en 2002, incluyendo 55 por ciento de México y 45 por ciento de países caribeños, principalmente Jamaica. El número de trabajadores se ha ido incrementando; 4,908 trabajadores mexicanos fueron aceptados en 1994, 4,886 en 1995 y 5,215 en 1996. Cerca de 80 por ciento de los migrantes están empleados en granjas de fruta, vegetales y tabaco de Ontario.

¹⁵ Daniela Bobeva, "Turning Remittances into Investments", *Migration, Remittances and Development*. OCDE, 2005.

de negocios (*investment climate*) del país receptor. En el caso de los emigrantes, además de tratarse de una decisión racional, como para cualquier inversionista, se involucran una serie de razones de índole emotiva y cultural, que se describen en líneas generales en el cuadro 2. Con la misma lógica, las agrupaciones de oriundos pueden responder de igual manera a ciertas condiciones para canalizar recursos al desarrollo de sus comunidades de origen. Por ello, los gobiernos en los estados receptores de remesas deberían establecer ciertas medidas que ofrecieran transparencia en el uso de los recursos provenientes de los emigrantes.

CUADRO 2
FACTORES QUE AFECTAN LA DECISIÓN DE EMIGRANTES
PARA INVERTIR EN SUS PAÍSES DE ORIGEN

<i>Marco general de políticas</i>	<i>Facilidades para negocios</i>	<i>Factores económicos</i>	<i>Otras consideraciones</i>
<ul style="list-style-type: none"> • Estabilidad económica y política • Políticas de privatización • Reglas para la libre repatriación de capitales • Eficiencia administrativa para iniciar nuevos negocios • Percepción sobre corrupción 	<ul style="list-style-type: none"> • Procedimientos administrativos • Apoyo y promoción de inversiones • Incentivos para inversiones 	<ul style="list-style-type: none"> • Recursos disponibles para la inversión (materias primas, mano de obra e infraestructura) • Condiciones del mercado (tamaño, crecimiento e integración del mercado) • Efectividad de la inversión (productividad, competitividad y servicios) 	<ul style="list-style-type: none"> • Mantenimiento de los lazos con las familias y comunidades de origen • Prestigio • Mejora en las condiciones de vida de las familias

Fuente: Basado parcialmente en el cuadro 18.1 de Daniela Bobeva en "Turning Remittances into Investments", *Migration, Remittances and Development*, OCE, 2005.

Algunas hipótesis para un futuro análisis

Los corredores presentados representan un análisis inicial sobre transferencias de remesas colectivas. Sin embargo, un elemento común a estos corredores es el que las propias comunidades de emigrantes tienden a conformarse como

clubes. Esta dinámica ocurre de manera independiente de los gobiernos en sus países de origen. La génesis de estos clubes se encuentra en su vinculación con las comunidades de origen, tanto con sus familiares como con la comunidad en su totalidad.

Los acuerdos bilaterales que se han establecido en los últimos años para reducir el costo de transferencias de remesas han demostrado representar una herramienta eficiente en la formalización de las transferencias de remesas (véase cuadro 3). Este tipo de acuerdos puede servir como un marco que facilite el diálogo entre el sector privado y las autoridades de los países emisores y receptores de remesas. Los acuerdos podrían, por lo menos, incluir tres áreas de discusión que influyen directamente en la formalización de los flujos y su integración al sector financiero con miras a potenciar su impacto en el desarrollo. Esas tres áreas son:

- a) La eliminación de barreras al sector privado en el marco regulatorio del mercado de remesas en países emisores y receptores;
- b) La educación financiera de los inmigrantes y sus beneficiarios para que accedan a instituciones financieras, y
- c) El desarrollo de nuevas tecnologías que faciliten la transferencia de remesas y puedan incrementar las redes de distribución en países receptores.¹⁶

CUADRO 3

ACUERDOS BILATERALES EN REMESAS: EL EJEMPLO DEL REINO UNIDO

El Departamento para el Desarrollo Internacional del Reino Unido (Department for International Development, DFID) ha iniciado varias iniciativas denominadas Asociaciones de Países sobre Remesas (Remittance Country Partnerships, RCP) con Nigeria, Bangladesh y Ghana, que reciben un volumen significativo de flujos del Reino Unido. Estas asociaciones disponen de una gama de medidas para reducir obstáculos a los flujos de remesas, para incrementar el acceso a servicios financieros de los beneficiarios y remitentes, y para fortalecer la capacidad del sector financiero de proveer servicios de transferencia eficientes.

Fuente: DFID (U.K. Department for International Development), "Sending Money Home: A survey of Remittances Products and Services in the United Kingdom", 2005. Véase www.sendmoneyhome.org

¹⁶A manera de ejemplo se puede consultar el Plan de Acción para la Formalización del Corredor de Remesas entre Italia y Albania, que se presentó en marzo de 2006 en Bari, Italia, en <http://www.amlcft.org>

El reto en el futuro

En los últimos años, la investigación sobre los aspectos relevantes de las transferencias de remesas de trabajadores migratorios ha generado un grado de atención importante entre los encargados de las políticas públicas. Sin embargo, el tema de las remesas colectivas se ha limitado a un número reducido de publicaciones. El reto de vincular este tipo de flujos al desarrollo de comunidades en los países receptores de remesas requerirá mayor atención sobre los procesos que vinculan a la diáspora con los gobiernos nacionales y el grado de atención que éstos otorgan a sus nacionales. Por desgracia, para ciertas comunidades en el exterior la renovada atención de sus gobiernos genera recelo por sentir que se les busca únicamente por el interés de contar con recursos externos y no con el objetivo de vincularlos en el desarrollo de sus países de origen.

La tarea de formalizar la transferencia de los flujos de remesas es una labor que deben promover los distintos niveles de gobierno. Y la mejor forma de promover dicha formalización se encuentra en los programas de educación financiera; estos programas deben comenzar aun antes de que los emigrantes partan. En el caso de México, sin duda los gobiernos estatales cuentan con la oportunidad de desarrollar programas de capacitación financiera que incluyan información sobre las mejores alternativas que existen en el mercado para la transferencia de fondos, al igual que los productos financieros que se vienen desarrollando en el corredor de remesas con Estados Unidos.

El gobierno federal debe continuar con los esfuerzos iniciados en los consulados en Estados Unidos para presentar servicios financieros a sus compatriotas que los visitan. Si bien en los últimos años la atención se ha centrado en reducir el costo de transferencia, el debate debe ampliarse para incluir nuevos esquemas que busquen maximizar el potencial de los flujos por medio de una mayor inclusión de los migrantes y sus beneficiarios a los servicios financieros. Sin duda, el reto de México sigue siendo cómo vincular a la población desfavorecida al desarrollo del país. Las remesas constituyen sin duda una puerta de entrada que apenas se ha comenzado a explorar.

Bibliografía

- BOBEVA, Daniela, "Turning remittances into investments", en *Migration, Remittances and Development*, OCDE, 2005.
- COMPAS, "The contribution of UK-based Diasporas to development and poverty reduction", Centre on Migration Policy and Organization, DFID Report, Oxford, UK, 2004.

- FONDO MONETARIO INTERNACIONAL, "Approaches to a Regulatory Framework for Formal and Informal Remittance Systems: Experiences and Lessons", febrero de 2005.
- GUBERT, Flore, "Migrant Remittances and Their Impact on Economic Development of Sending Countries: The Case of Africa", documento presentado en la conferencia organizada por la OCDE sobre Migración, Remesas, y el Desarrollo Económico de los Países Emisores, 23-25 de febrero de 2005.
- HERNÁNDEZ COSS, Raúl, "The Canada-Vietnam Remittances Corridor: Lessons on Shifting from Informal to Formal Transfer Systems", World Bank Working Paper núm. 48, Washington, DC, marzo de 2005.
- , "The US-Mexico Remittances Corridor: Lessons on Shifting from Informal to Formal Transfer Systems", World Bank Working Paper núm. 47, Washington, DC, febrero de 2005.
- , Chinyere Egwuagu Bun y Martin Josefsson, "The U.K.-Nigeria Remittance Corridor: Challenges of Embracing Formal Transfer Systems in a Dual Financial Environment", World Bank Working Paper (Forthcoming), Washington, 2006.
- , Isaku Endo, Gabi G. Afram y Sabin Raj Shrestha, "The Qatar-Nepal Remittance Corridor: Lesson on Formalizing Remittance Flows in a Corridor with Organized Migration", documento de trabajo del Banco Mundial (de próxima aparición), Washington, DC, 2006.
- NDOFOR-TAN, Carolyne, "Diaspora and Development: Contributions by African organizations in the UK to Africa's Development", African Foundation for Development (Afford), 2000.
- SORENSEN, Nina, "Migrant Remittances as a Development Tool: The Case of Morocco", *Migration Policy Research*, Working Papers Series, IOM, junio de 2004.