

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

**FACULTAD DE ECONOMÍA
DIVISION DE ESTUDIOS DE POSGRADO**

**LA EMIGRACIÓN DE MEXICANOS A ESTADOS UNIDOS, LA
CONTRATACIÓN Y EL ENVIO DE REMESAS A MÉXICO
2004-2009.**

E N S A Y O

QUE PARA OBTENER EL GRADO DE ESPECIALISTA EN MICROFINANZAS

P R E S E N T A:

Lic. ARTURO PÉREZ RAMÍREZ

ASESOR DEL ENSAYO: Mtro. GUSTAVO ENRIQUE SAURI ALPUCHE.

CIUDAD UNIVERSITARIA

2010



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

A MIS PADRES

A MIS AMIGOS: Iván Osnaya, Nicolás García, Isaac Sánchez, Alberto Aguilar, Juan Carlos Pedregal, Roberto Guerrero, Mario Oliva, Magdiel Urbina, Pablo Pérez.

A LOS PROESFORES: Gustavo Enrique Sauri Alpuche, Emilio Sacristán Roy, Alejandro Guerrero Flores, Josefina Duran Ogaz.

ÍNDICE

Introducción	5
<i>Causas de la Emigración</i>	7
<i>Migración</i>	9
<i>Características de los Migrantes</i>	12
<i>Pobreza</i>	13
<i>El Proceso del Envío de Remesas a México</i>	16
<i>El programa Directo a México y su funcionamiento</i>	25
<i>Beneficios del Programa “Directo a México”</i>	26
<i>Un análisis Macroeconómico de las remesas</i>	27
<i>Principales Entidades Federativas de la República Mexicana y la captación de remesas de los Estados Unidos</i>	30
<i>Los servicios financieros que pueden ofrecer las IMF’s a los receptores de remesas</i>	34
<i>La demanda potencial de servicios financieros por parte de los trabajadores mexicanos en Estados Unidos</i>	35
<i>Región 1: Zonas rurales</i>	35
<i>Región 2. Zonas urbanas</i>	36
<i>Las remesas continuas</i>	37
<i>El arrastre de las remesas dentro del PIB de México</i>	38
<i>Conclusiones</i>	43
<i>Bibliografía</i>	46

HIPOTESIS:

La emigración de personas tanto calificadas (que cuentan con cierto grado de instrucción: secundaria, preparatoria o licenciatura) como no calificadas (no tienen ningún grado escolar, o sólo primaria) afecta a México, sobre todo las primeras por las aportaciones que ellos hacen al país al que emigran, y al país de origen en menor proporción, como pueden ser innovaciones tecnológicas, creación de nuevos negocios: restaurantes, cafeterías, construcción de casas, etc.

La emigración sucede por el diferencial de salarios, y en los Estados Unidos este es mayor que en el país de origen, México, esta es una apreciación subjetiva para los que emigran pero afecta en cuanto a su apreciación personal cuando no tienen trabajo.

Las personas que emigran, generalmente tienden a quedarse en el país al cual se van, sea legal o ilegalmente.

La familia y la comunidad son críticas en las redes migratorias, porque los vínculos familiares con frecuencia proporcionan tanto el capital financiero como el cultural, los cuales hacen posible la migración.

La migración hacia otros países tiene carácter internacional debido a la oferta y demanda de trabajo en varios países por la posibilidad de encontrar empleo, las expectativas en continuar una carrera o bien, obtener un ingreso económico, la demanda es mayor por la cercanía geográfica de Estados Unidos con México.

Existe un impacto económico y social de la migración de los mexicanos hacia los Estados Unidos, que se refleja en el mercado laboral y en el aspecto fiscal, esencialmente en el país receptor, al cual se le confieren utilidades en el largo plazo como resultado de la contratación de mano de obra a menor salario.

OBJETIVOS:

Analizar el origen y la manera en que se da la emigración de recursos humanos de México a Estados Unidos, y la cuantía de las remesas enviadas al país de origen.

Objetivos por subtema:

CAUSAS DE LA EMIGRACION:

Identificar el origen y las causas del por qué emigran.

Investigar el impacto económico que han tenido las remesas en México.

Investigar la posibilidad de su regreso al país de origen de los migrantes mexicanos.

CARACTERISTICAS DE LOS MIGRANTES:

Determinar el género de los migrantes (hombre o mujer) y edad como la persona que es el sustento de sus familias.

POBREZA:

Investigar la cuantía de las remesas y sus destinos: consumo, inversión o ahorro.

EL PROCESO DE ENVIO DE REMESAS A MÉXICO:

Determinar cuáles son las instituciones que son captadoras de remesas y el costo de recepción y envío a México.

EL PROGRAMA DIRECTO A MÉXICO Y SU FUNCIONAMIENTO:

Determinar cuáles son los beneficios de este programa a los migrantes.

UN ANALISIS MACROECONÓMICO DE LAS REMESAS:

Investigar que países en Latinoamérica reciben mayores remesas y el grado de escolaridad de los migrantes en comparación con México.

ESTADOS PRINCIPALES DESDE DONDE LA POBLACIÓN EMIGRA:

Investigar qué estados de la República Mexicana son los que reciben mayores remesas en categorías como monto, ingreso per cápita y su relación con el PIB en México, y de que estados emigran los mexicanos.

SERVICIOS FINANCIEROS:

Investigar que el mejor uso de las remesas tiende a mejorar el nivel de vida de los migrantes en base a la educación.

LA DEMANDA POTENCIAL DE SERVICIOS FINANCIEROS POR PARTE DE LOS TRABAJADORES MEXICANOS EN ESTADOS UNIDOS:

La demanda potencial de los servicios financieros de Estados Unidos puede ser mejor que los servicios financieros del país de origen, en este caso, México.

Región 1: Zonas rurales.

Demostrar que en las zonas rurales la demanda potencial de remesas mejoraría mucho la calidad de vida de la población mexicana.

Región 2. Zonas urbanas.

Demostrar que en las zonas urbanas las remesas ofrecen una gama de productos relacionados con remesas a clientes que ya han acudido a ellas en busca de otro tipo de servicios, aprovechando así su cartera de clientes ya existente, y pueden también ofrecer alguna ventaja comparativa con respecto a lo que ofrece el sistema bancario tradicional.

LAS REMESAS CONTINUAS:

Investigar que existen trabajadores migrantes que tienen un empleo en los Estados Unidos pero viven en México. Estos son trabajadores que diariamente cruzan la frontera hacia los Estados Unidos para ir a trabajar pero regresan a su hogar una vez terminada su jornada laboral, en algunos casos, es un medio para evitar la entrada ilegal de los migrantes a Estados Unidos.

EL ARRASTRE DE LAS REMESAS EN EL PIB DE MEXICO:

Demostrar que en base a un modelo econométrico, las remesas pueden ser explicadas como parte importante en el PIB de México y en el ingreso de la población que se beneficia de las mismas.

INTRODUCCIÓN

Tomando en cuenta que México es la segunda nación más favorecida por la llegada de remesas, después de la India, de ello se desprende la elección de la importancia de las remesas 2004-2009, esto se debe en particular a que ha aumentado de manera importante la cantidad de remesas familiares enviadas a México, por nuestros connacionales que trabajan en Estados Unidos. El crecimiento de las remesas está ligado directamente con el crecimiento de los flujos migratorios; sin embargo, el Banco Mundial indica que los flujos de dinero disminuyen a medida que las personas pasan más tiempo en el país al que migran. Por ejemplo, al menos dos tercios de los remitentes envían dinero una vez al mes o más si su llegada es reciente (menos de tres años), y la gran mayoría de quienes llevan más tiempo fuera de su país (56%), realizan envíos una vez cada dos o tres meses de entre 100 y 300 dólares.

No obstante con la coyuntura que se esta viviendo a nivel mundial (crisis económica), esta ha repercutido del segundo semestre del 2008 a la fecha, por lo cual la cantidad de remesas que nuestros connacionales mandan a México ha disminuido.

Cabe mencionar que en el 2007 el ingreso de remesas a nuestro país fue de 26 mil millones de dólares, para el 2008 descendieron a 25 mil millones de dólares, es decir hubo una caída del 3.84%.

Asimismo, la consolidación del mercado de transferencias electrónicas ha venido en aumento, cuyo auge inicio a partir de 1998, ya que antes de este año solo figuraban empresas de gran tamaño como Money Gram y Western Union, y a la fecha se cuentan con principales intermediarios para pago de transferencias de fondos como son: VIGO, US BANK, GOROMEX, Order Express, Dolex, Enramex.

Por otra parte, un factor importante fue la introducción de nuevas tecnologías y mecanismos de transferencia electrónica los cuales redujeron los costos, dichas tecnologías son muy accesibles para las empresas que se mencionaron con anterioridad.

ALCANCES DE LA INVESTIGACION.

Al investigar el origen de la migración se encuentra que los bajos salarios en México y el problema de encontrar empleos mejor remunerados se dificultan para la población en general. Históricamente trabajadores mexicanos se iban contratados a EEUU obteniendo buenas remuneraciones. La falta de educación y las escasas oportunidades en el sector público como privado son la realidad general a que se enfrentan hoy en día los habitantes de la República Mexicana, porque no existen programas por parte del gobierno para generar un millón de empleos al año que es lo que se necesita.

La investigación permitió comprobar que la mayoría de los migrantes no tienen un grado de escolaridad terminado (primaria o escolaridad trunca). Pero aún así, algunos otros logran establecerse y tienen buenos ingresos, para los migrantes con grado escolar, el establecerse es menos complicado, algunos se van becados por diversas instituciones en Estados Unidos.

La mayoría de los migrantes no contaban con un empleo en los momentos de partir.

El alcance de esta investigación permite proponer, de acuerdo a los resultados obtenidos, que las remesas son significativas, y se les puede dar un mejor uso dentro de la familia, ya sea para mejorar la forma de vida, alimento y vestido, o bien, mejorar la educación cuando el mejor ingreso permite que los hijos de las familias mexicanas tengan más tiempo para ello, y no abandonar la escuela por la necesidad de trabajar para proveer de ingreso a la misma.

El análisis permite identificar también que las aportaciones directas que reciben los países subdesarrollados en cuanto a las donaciones por parte de los países desarrollados y de las organizaciones internacionales, han posibilitado la formación profesional en el extranjero de estudiantes aceptados, que de otra manera no hubiese podido ser absorbido por el sistema educativo de su país de origen, en referencia a los migrantes de México que solicitan becas en Estados Unidos.

LIMITACIONES DE LA INVESTIGACION.

Es importante investigar si los migrantes con cierto grado de escolaridad y que han encontrado empleo en Estados Unidos, al igual que los estudiantes que se van a especializar en el país destino, tienen la intención de regresar y ayudar a su país (México), cuando alcanzan un mejor empleo y un mejor modo de vida.

El proyecto no contempla hasta donde las limitaciones del idioma, la cultura, los valores, los patrones de vida y las diferencias ideológicas pueden formar barreras para

los que emigran sin un grado de escolaridad, pues generalmente ellos obtienen empleos mal pagados.

La carrera legislativa (Abogados) no se puede ejercer si esta se ha estudiado en el país de origen y se busca empleo en el país receptor (Estados Unidos).

CAUSAS DE LA EMIGRACIÓN.

Las remesas se definen como transferencias corrientes, unilaterales y voluntarias recibidas del exterior que trabajadores residentes (legal o ilegalmente) en otros países envían a personas en su país de origen y que por lo general, tienen algún vínculo familiar con ellos. Se justifica por el hecho de que en el país de origen no encuentran empleos bien remunerados.

Las remesas se convierten en un factor de empuje, un tanto motivacional para contribuir a mejorar las condiciones de vida de las familias de las personas migrantes (cubrir el consumo de sus necesidades básicas) y de atracción, porque generan expectativas de mejores oportunidades de vida para las familias receptoras de remesas, pudiendo convertirse estas remesas en inversión.

Diversos estudios mencionan que la emigración es un fenómeno natural y previsible motivado por la existencia de diferencias abismales entre los países de origen y de destino, ya sea en materia de recursos económicos, oportunidades de empleo, crecimiento demográfico, seguridad social, vigencia en el respeto de los derechos humanos, escasez de fuentes de trabajo y los frecuentes desastres naturales, etc., pero principalmente se debe a la falta de oportunidades que existen en el país de origen y por lo cual buscan una oportunidad en el país de destino.

Asimismo, la motivación principal es la búsqueda de un empleo, es decir, los trabajadores migrantes apuestan a la separación de su familia y a la incertidumbre con el fin de obtener un salario que les permita a ellos y a sus familias alcanzar un mejor nivel de vida. Esta apuesta se logra ganar en algunas ocasiones debido al claro diferencial de salarios que existe entre México y Estados Unidos y a la demanda de este último por trabajadores extranjeros. Según un sondeo del Fondo Multilateral de Inversiones del

Banco Interamericano de Desarrollo (FOMIN-BID)¹, el 56% de los trabajadores latinoamericanos que envían dinero desde los Estados Unidos a sus países de origen no tenían trabajo antes de llegar a los Estados Unidos y no es muy difícil pensar que la mayor parte del 44% restante tenía trabajos con salarios bajos. Este estudio también estima que el 38% de los trabajadores migrantes encontraron un trabajo antes de 2 semanas de haber llegado a los Estados Unidos y otro 32% lo hizo antes de 3 meses de haber llegado. Una explicación muy clara de este fenómeno es la existencia de redes ligadas a la migración que inician cuando una persona se va a los Estados Unidos y después invita amigos y familiares a hacer lo mismo con la promesa de encontrar un trabajo rápidamente.

De manera general, se puede decir que desde la segunda Guerra Mundial, se recurrió a los trabajadores extranjeros en Alemania y Francia, y durante la guerra se pudo ver a los trabajadores huéspedes en la Europa de la posguerra. Para la segunda mitad del siglo XIX, los esclavos fueron reemplazados por trabajadores bajo contrato como la fuente principal de mano de obra en las plantaciones. El contrato implicaba el reclutamiento forzado de grandes grupos de trabajadores, y su traslado a otra área o región para trabajar. Estos trabajadores que estaban bajo contrato, eran obligados a trabajar por varios años bajo severas condiciones de trabajo.

En el periodo que sigue a los años 1952 a 1959 se muestra un cambio significativo, y marca una reducción en la tendencia de la migración hacia Latinoamérica; en efecto, el aumento de la capacidad productiva en Europa exigió de estos países la captación de la mano de obra calificada, y en consecuencia, Alemania, Austria, Bélgica, Francia y el Reino Unido, ya superadas las confrontaciones bélicas de la Segunda Guerra Mundial, pasaron a convertirse en importadores de mano de obra.²

La llegada de los años 90's, nos introduce el análisis de los flujos migratorios y en algunos elementos que se inscriben en el proceso de integración y globalización con importantes manifestaciones de esa materia, y México no queda excluido de este proceso integrador a través de los tratados de libre comercio (TLCAN y TLCUE), La Unión Europea, y el tratado de Libre Comercio del Norte (TLCAN), El Mercado Común del Sur (MERCOSUR), y aquellos que involucran a otros continentes como la Comunidad Económica de los Estado de África Occidental (CEDEAO) y la comunidad para el Desarrollo de África Meridional (SADC). Por estos años en Latinoamérica el

¹ FOMIN-BID (Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo). *Dinero a casa. Como apalancar el impacto de desarrollo de las remesas*. 2006. Washington, D.C. Fondo Multilateral de Inversiones.

² Arango Joaquín. Revista Internacional de Ciencias Sociales. *Las Migraciones internacionales. Enfoques conceptuales y teóricos para explicar la migración*. Septiembre 2000, No. 165

país con mayor número de inmigrantes era Estados Unidos con 35 millones, siguiendo en importancia Rusia y Alemania con 13 y 7 millones respectivamente.

MIGRACIÓN.

Durante los últimos veinte años México ha experimentado un fuerte incremento en la Migración de mano de obra rural hacia los Estados Unidos. Entre 1990 y 2002 la proporción de la población rural de México que se encontraba trabajando en los Estados Unidos aumentó del 7 al 14%.³ (Chambers). Por su parte los flujos de remesas a México desde los Estados Unidos pasaron de menos de \$700 millones de dólares (0.3% del PIB) en el año 1980 a más de \$6,500 millones de dólares (1.1% del PIB) en el 2000, para luego alcanzar \$16,600 millones de dólares (2.5% del PIB) en el 2004.⁴

Una proporción importante de hogares en todo el país se ven beneficiadas por estos flujos de ingresos (cerca del 4.4% de los hogares recibieron ingresos por remesas de los Estados Unidos en el 2000), el cual justifica la inclusión histórica, y además es una realidad en todo el mundo, la movilidad de personas en busca de otros empleos mejor remunerados en otro país diferente al suyo. Los ingresos por remesas pueden representar una fracción importante de los ingresos de los hogares en México y por lo tanto pueden tener un impacto tanto en los niveles de pobreza como en la desigualdad del ingreso.

En los años 1998 y 1999 la mayoría de las personas que trabajaban en Estados Unidos sólo recibían de uno a dos salarios mínimos, pero después del 2000, la mayoría recibían de dos a cinco salarios mínimos, pero existía un gran porcentaje de personas asalariadas que no tenían prestaciones y un bajo porcentaje entre las personas que recibían más de cinco salarios mínimos. Considerando que en esos años el salario mínimo fluctuaba entre 40 a 48.67 pesos hasta el 2006.

Es conveniente destacar que en sus inicios, la migración mexicana hacia Estados Unidos era por contrato en zonas agrícolas y en la construcción del ferrocarril, posterior a la firma del tratado de Guadalupe Hidalgo, el 2 de febrero de 1848, donde se consumó legalmente la apropiación de un poco más de la mitad del territorio mexicano por parte del gobierno de los Estados Unidos. Los norteamericanos llegaron a las antiguas tierras mexicanas para despojar de bienes y recursos a los habitantes

³ Chambers Lain. *Migración, Cultura, Identidad*. Amorrortu editores. Argentina 1994

⁴ López Cordova, E. *Globalization, Migration and Development: The role of Mexican Remittances*.

originales, que consistía de una población de 75 mil habitantes que hablaban español, de los cuales 7, 500 vivían en California, 1, 000 en Arizona, 60, 000 en Nuevo México y 5, 000 en Texas. Los habitantes que antes eran propietarios poco a poco se fueron convirtiendo en trabajadores.

Las tropas norteamericanas tomaron el norte de México, y un año después invadieron la capital. En 1848 se fijaron los límites de Texas, y se apoderaron además del territorio que actualmente forman los Estados de Arizona, California, Colorado, Nuevo México, Nevada, Utah y parte de Wyoming. En 1853, se le añadió otra franja de Nuevo México al territorio estadounidense. Y posteriormente le fue devuelto el territorio del Chamizal en el Paso Texas.⁵

Como parte del proyecto del Ferrocarril Transcontinental se firmó en 1853 el tratado de la mesilla, donde se firmaron y se fijaron los actuales límites de la frontera entre México y Estados Unidos, pero fue hasta 1894 que se construyeron las aduanas de migración para controlar los flujos de personas.

Una vez que se sucedieron estos hechos, comenzó la emigración mexicana hacia territorio norteamericano, atraída por los altos salarios, solicitada por los progresos de la agricultura, la construcción de ferrocarriles y otras grandes obras materiales, ya que en un principio, los trabajadores mexicanos recibían contratos para laborar en EEUU.

En 1944, México pagó a las compañías petroleras estadounidenses 24 millones de pesos, más intereses del 3% de las propiedades petroleras expropiadas en 1938. Convirtiéndose posteriormente en un problema, ya que muchos mexicanos querían entrar de manera ilegal a los Estados Unidos en busca de trabajos temporales, por lo mismo, los acuerdos oficiales de México y Estados Unidos dieron como resultado la entrada legal anual (en ese entonces) de un número determinado de trabajadores.

Al continuar el problema de la entrada ilegal de inmigrantes en 1952, Estados Unidos aprobó un proyecto de ley estableciendo el castigo por multas y encarcelamiento a aquellos que contrataran extranjeros que hubieran entrado al país de forma ilegal, pero el acuerdo fue eliminado en 1964, ya que México perdía una importante fuente de ingresos en dólares.⁶

Por otra parte, se ha hablado sobre la disminución en la pobreza durante los años recientes de la historia de México, mientras que en un país que no ha tenido un crecimiento económico significativo desde hace varias décadas es imposible entender

⁵ Esquivel Layva, Manuel de Jesús. *La migración de trabajadores mexicanos hacia Estados Unidos (1848 – 1994)*. Universidad Autónoma de Sinaloa, 2003.

⁶ Esquivel Leyva, op. cit.

que se de un desarrollo económico para así solucionar este rezago. Tomando esto en consideración, debe existir un factor externo que incida en la condición económica de una parte importante de las familias de bajos recursos.

A diferencia de enfoques pesimistas sobre la emigración y las remesas en nuestro país, la reducción de la pobreza en los últimos años fue originada en gran medida por el incremento del ingreso disponible en las familias como consecuencia del envío de remesas del exterior.

No obstante la reciente crisis mundial que afecta fuertemente a la economía Estadounidense que está teniendo ya un impacto en las remesas recibidas en México. El titular de la SHCP, Agustín Carstens anunció en Septiembre del 2008 que se espera una caída de cerca del 8% en las remesas (La Jornada, 2008). Según datos del Banco de México, en Agosto del 2008 las remesas familiares cayeron un 12%.

Asimismo se debe reconocer que las remesas enviadas desde Estados Unidos constituyen un ingreso imprescindible para este país pues es un flujo tan importante que se considera una verdadera inyección de recursos.

El flujo de divisas que ha llegado a México por concepto de remesas entre 1990 y 2004 se ha incrementado notablemente en un 190%, ya que se obtenían alrededor de 2,494 millones de dólares, en el año de 1997 el monto fue de 4,865 millones de dólares. En 2001 la balanza de pagos registro 8,965 millones de dólares, en 2003 13,397 millones de dólares y en 2004 ya había triplicado al monto recibido en 1997.⁷

Las remesas del exterior son una consecuencia de corto plazo de la emigración realizada en un periodo previo, pues por lo general, los migrantes no encuentran un empleo inmediatamente a su llegada, ya que se debe tomar en cuenta que los nuevos migrantes deben realizar ciertos gastos por concepto de búsqueda de empleo e instalación en otro país (Todaro, 2000)⁸. Es decir los migrantes una vez que hayan encontrado trabajo, y a su vez hayan cubierto ciertos gastos de instalación, enviaran un monto dado a sus familiares en México.

⁷ BANXICO, 2005, consultar página de Internet: www.banxico.org.mx

⁸ Todaro, M. *Economía para un Mundo en Desarrollo*. México, F. C. E. 2001.

De esta manera, las familias con algún integrante en Estados Unidos reciben un ingreso periódicamente como resultado del trabajo remunerado de su familiar. Dicho ingreso permite que tengan mayores niveles de consumo, así, las remesas constituyen un monto fundamental en el sostenimiento de una proporción importante de los hogares mexicanos.

CARACTERÍSTICAS DE LOS MIGRANTES.

Para un mejor análisis al fenómeno de la migración y sobre todo sus causas, es imprescindible estudiar las características que tienen los migrantes, para justificar este apartado, ya que de esta manera se podrá entender en mayor medida las razones que inciden en su decisión de emigrar.

Por lo general, los migrantes son hombres y mujeres jóvenes. En décadas anteriores el grueso de la población que decidía trabajar en otro país estaba constituido por hombres jóvenes, sin embargo en la actualidad esta situación ha cambiado, existiendo dos tipos de migración femenina.

La migración femenina se puede clasificar en “asociada” o “independiente” (Todaro 2000)⁹, la primera (asociada) es en la cual las mujeres emigran acompañando a su esposo o bien a su padre que será el migrante principal, debido a que el será el que laborara en el país de destino. La migración independiente esta formada por el flujo de mujeres que busca laborar en el país receptor, por lo general este tipo de emigración esta constituida por mujeres con mayor escolaridad que las que emigran en forma asociada.

A través de los años la evidencia empírica nos ha demostrado que la mayor parte de los migrantes proviene del sector rural y de comunidades pequeñas en los países subdesarrollados, sin embargo, no se excluyen los cambios que han sufrido los patrones de migración ni la existencia de flujos importantes originados en zonas urbanas.

La mayoría de los mexicanos que van a EEUU en busca de trabajo, no llevan consigo documento alguno que le permita laborar. El reclutamiento y el cruce de la frontera actualmente, se realizan por medio de los que llaman “coyotes” o “polleros”, quienes

⁹ Todaro, Manuel. Economic Development, Addison Esley Longman, USA, 7ª edición. 2001.

cobran para poder cruzar la frontera, por lo que la inmigración de los indocumentados creció, así como las deportaciones.¹⁰

Para tener una visión mas clara sobre la migración en nuestro país se debe tomar en cuenta que es un fenómeno con causalidad definida que se puede agrupar en factores vinculados con la oferta (expulsión) de fuerza de trabajo, relacionados con la demanda (atracción) de fuerza de trabajo, así como sus factores sociales (vínculos entre las comunidades de origen con las de destino) (CONAPO, 2005)¹¹.

Asimismo, las personas que emigran no tienen la certeza de encontrar un empleo bien remunerado inmediatamente, pero la probabilidad de emplearse y percibir de esta forma un salario mayor se incrementa con respecto al tiempo (en el corto plazo, ya que si el periodo de desempleo es muy prolongado podría actuar adversamente para encontrar empleo posteriormente).¹²

También se debe tomar en cuenta que en un primer momento el ingreso salarial recibido será utilizado para gastos de búsqueda de empleo, instalación, etc. El ingreso que se envía en los periodos inmediatos podrá ser muy bajo o incluso nulo. Sin embargo, conforme se encuentre un empleo mejor remunerado las remesas podrán incrementarse, razón por la cual el flujo de migrantes estudiados por Gammage Sarah, Schmidt John, y lo que se ha mencionado anteriormente, se realiza para los años inmediatos anteriores al de las remesas.

POBREZA.

La justificación de este apartado es por el hecho de que las familias mexicanas tienen ingresos bajos, y esto genera la necesidad de buscar mejores empleos y en consecuencia, mejores ingresos. Los datos de diversas encuestas en México brindan valiosos elementos para configurar un patrón general del destino de las remesas: los hogares dedican la mayoría de estos ingresos a la satisfacción de necesidades básicas y a otros tipos de consumo doméstico, incluidos aquellos “gastos” que en realidad constituyen inversiones en capital humano (educación y salud, entre otros); el siguiente

¹⁰ Gammage Sarah, Schmidt John. *Los migrantes mexicanos, salvadoreños y dominicanos en el mercado laboral estadounidense, las brechas de género en los años 1990 y 2000*. Sede subregional CEPAL 1, julio 2004.

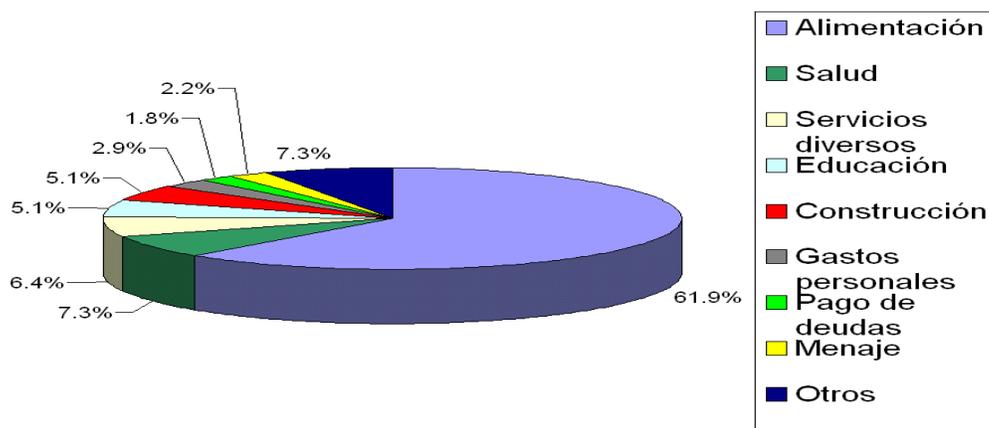
¹¹ COANPO, de la página de internet: CONAPO.gpb.mx

¹² Gammage Sarah, Schmidt John. *Los migrantes mexicanos, salvadoreños*, op. cit.

rubro en importancia es el gasto en vivienda (compra, mejora, ampliación o construcción); una proporción menos significativa (entre 10 y 15% en promedio del gasto monetario) de los recursos es dedicada a la llamada “inversión productiva”.

El grueso de las remesas se usa para cubrir necesidades básicas (Gráfico 1). Estas necesidades básicas incluyen alimentación, vivienda y servicios básicos. Diversos estudios indican que hasta un 20% de las remesas está disponible para el ahorro, gastos en educación o pequeñas inversiones.¹³ En muchas ocasiones las remesas son utilizadas como una especie de seguro, esto sucede cuando en presencia de alguna situación inesperada, las remesas enviadas aumentan para hacer frente a los gastos también inesperados.

Gráfico 1. Usos de las remesas.



Fuente: Bansefi

(Lewis y Todaro) explican que entre los principales factores que impulsan a la migración están los de carácter económico, el motor de la movilidad es la búsqueda de un empleo remunerado que permita al migrante obtener un ingreso mayor que al que tendrían en su lugar de origen.

Una proporción importante de hogares en todo el país se ven beneficiadas por estos flujos de ingresos (cerca del 4.4% de los hogares recibieron ingresos por remesas de los Estados Unidos en el 2000). Los ingresos por remesas pueden representar una fracción

¹³ Fomin-BID (Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo). *idem*. 2006.

importante de los ingresos de los hogares en México y por lo tanto pueden tener un impacto tanto en los niveles de pobreza como en la desigualdad del ingreso.

Las remesas representan en los hogares que las reciben alrededor de la mitad del ingreso corriente monetario, hecho que les permite a sus integrantes acceder al mercado de bienes y servicios para satisfacer sus necesidades. Muchos de estos hogares (alrededor de 40%) son altamente vulnerables ante la posible interrupción del flujo de remesas, ya que es su única fuente de ingresos y, en consecuencia, dependen totalmente de esos recursos.

Cuadro 1.

Ingreso Promedio Totales y Por Fuentes

INGRESO TOTAL	Hogares que no reciben remesas de Estados Unidos	Hogares que reciben remesas de Estados Unidos
Ingreso Total	11,969	18,529
Ingreso por Producción Familiar	3,873	5,202
Ingreso por trabajadores asalariados	6,525	4,167
Ingresos por Transferencias	1,101	1,802
Remesas Internas	471	362
Remesas de Estados Unidos	0	6,997
% de Hogares por debajo de la línea de pobreza	44.50%	19.60%

Fuente: Encuesta Nacional a Hogares Rurales de México (ENHRUM)

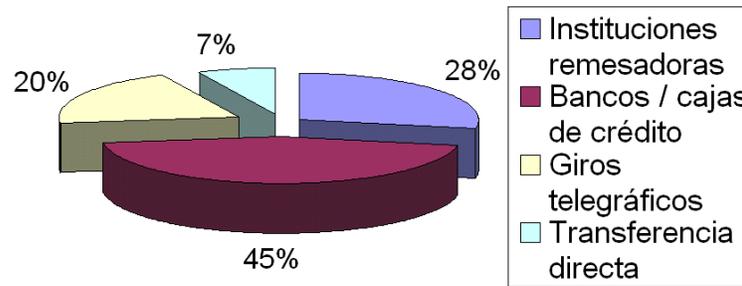
El cuadro 1 nos muestra que el 44% de los hogares rurales que no reciben remesas de los Estados Unidos son pobres, mientras que únicamente el 20% de los que reciben remesas están por debajo de la línea de pobreza alimentaria. Esto nos da una primera aproximación del impacto potencial que los cambios en las remesas provenientes de los Estados Unidos podrían generar en el ingreso de los hogares rurales de México.

En este sentido el escenario más dramático que se puede plantear es uno en el que los hogares dejan de recibir por completo las remesas de los Estados Unidos. Los efectos que esto habría tenido en los niveles de ingreso de los hogares rurales de México en el año 2002 y por lo tanto en los niveles de pobreza y desigualdad.

EL PROCESO DE ENVÍO DE REMESAS A MÉXICO.

El papel de intermediarios de las instituciones bancarias y no bancarias como Western Union, crean la necesidad de un enlace entre los migrantes y sus familias para el envío de dinero, sin ellos, y por la escasa cultura de la población migrante, y el desconocimiento de envíos a través de otros medios, aunque no para todos, justifica la introducción de este subtema. Las formas mas usadas de envío de remesas son los bancos y cajas de crédito y las instituciones remesadoras, que son instituciones especializadas en el envío de dinero y que cuentan con una gran red de sucursales tanto en los países de envío como en los países receptores, ejemplos de estas instituciones son Money Gram, Western Union, Giromex, Orlandi Valuta, Dolex, Vigo, Order Express, etc. Una encuesta realizada por Bansefi¹⁴ a finales de 2006 indica que aproximadamente el 28.6% de las remesas son enviadas a través de las instituciones remesadoras. Según una encuesta del FOMIN-BID y el Pew Hispanic Center¹⁵ un 45% del envío de las remesas se hace a través de los bancos y cajas de crédito, 20% por giro telegráfico y 8% a través de una persona. (Gráfico 2).

Gráfico 2. Envío de remesas por tipo de institución



Fuente: Bansefi y FOMIN-BID

¹⁴ Bansefi (Banco del Ahorro nacional y servicios financieros). *Encuesta entre receptores de remesas. 2006*. Ciudad de México: Bansefi.

¹⁵ FOMIN-BID (Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo) y Pew Hispanic Center. *Receptores de Remesas en México, Encuesta de Opinión Pública. 2003*. Washington, D.C.: Fondo Multilateral de Inversiones.

Los participantes dentro del mercado de envío de dinero privilegian el uso del efectivo para realizar todas sus transacciones, y en algunas ocasiones pagan más dinero en servicios de envíos de dinero que lo que gastarían si entraran al sistema bancario abriendo una cuenta. Las instituciones remesadoras cobran altas comisiones a los enviantes de dinero, aunque en los últimos años estas han disminuido como lo muestra el cuadro 8 en la página 26.

Los principales motivos por los que un remitente puede dejar de usar los servicios de las remesadoras y empezar a utilizar el sistema bancario son: Altos costos, pérdida de tiempo, tardanza para el cobro, tasa de cambio (ya que las instituciones remesadoras entregan al receptor el dinero en la moneda local aplicando una tasa de cambio que perjudica al receptor), y delincuencia en el lugar de cobro. En México aunque aproximadamente el 45% de las personas que reciben remesas lo hacen a través de instituciones bancarias, esto no implica que todos ellos sean parte del sistema financiero ya que hay mucha gente que sólo acude al banco a cobrar y a nada más que eso.¹⁶

En el cuadro que sigue, se presentan las remesas familiares por institución: las casas de cambio y los bancos que manejan la mayor parte de estos envíos, y que realizan una compra venta entre sí de diversos documentos, al final, son objeto de negociación entre estas instituciones.

Cuadro 2.

Monto, Número y Media del total de Remesas Familiares por tipo de Institución.

Instituciones cambiarias	Monto (millones de dólares)	Distribución	Número de documentos (Miles)	Distribución	Media (Dólares)
Total	175.2	100.0	614.0	100.0	285.0
Bancos	120.1	68.6	399.0	65.0	601.0
Casas de Cambio	55.1	31.4	215.0	35.0	256.0

Fuente: Censo de las Remesas familiares. Banco de México de los autores: Carriles R. Jorge, Reyes G. Francisco, Vargas Alberto. “*Las Remesas Familiares provenientes del exterior*”. 2002

Del cuadro anterior se desprende que la captación directa bancaria es más del doble que las de las casas de cambio, aproximadamente el 22% de las compras de remesas que en total hacen las casas de cambio, y se las venden a su vez a los bancos.¹⁷

¹⁶ FOMIN BID (Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo) y Pew Hispanic Center. *Receptores de remesas en México, encuesta de opinión pública. 2003*, op. cit.

¹⁷ Carriles R., Jorge, Reyes G., Francisco, Vargas Alberto A., Vera F., Gabriel. *Las Remesas familiares provenientes del exterior*. Ensayo, Banco de México, 2004.

La participación por institución en cuanto al número de documentos es análoga a la de los montos. En el documento del monto medio por remesa y comprada por bancos es de 300 dólares, mientras que el promedio comprada por casas de cambio es de 256, lo que representa una discrepancia de alrededor del 15%. La media de remesas en general es de 285 dólares, que equivale a un poco más del 30% del salario mensual de los trabajadores hispanos en los Estados Unidos, lo que no parecería una exageración el envío de esta cantidad, si la remesa fuera mensual y por persona.

Cuadro 3.

Monto y Distribución del Total de Remesas Familiares por tipos de Institución y Documento.

Instituciones cambiarias	Millones de dólares			Distribuciones por Documento		
	Money Orders	Cheques	Total	Money Orders	Cheques	Total
Total	134.1	41.1	175.2	76.5	23.5	100
Bancos	85.2	34.9	120.1	70.9	29.1	100
Casas de cambio	48.9	6.2	55.1	88.6	11.4	100

Fuente: Censo de las Remesas familiares. Banco de México de los autores: Carriles R. Jorge, Reyes G. Francisco, Vargas Alberto. *“Las Remesas Familiares provenientes del exterior”*. 2002

Cuadro 3A (Continuación del cuadro anterior)

Monto y Distribución del Total de Remesas Familiares por tipos de Institución y Documento.

Instituciones cambiarias	Distribuciones por Tipo de Institución		
	Money Orders	Cheques	Total
Total	100.0	100.0	100.0
Bancos	63.6	84.9	68.5
Casas de cambio	36.4	15.1	31.5

Fuente: Censo de las Remesas familiares. Banco de México de los autores: Carriles R. Jorge, Reyes G. Francisco, Vargas Alberto. *“Las Remesas Familiares provenientes del exterior”*. 2002

En el cuadro anterior se puede ver que cuando se considera el tipo de documento, el llamado “Money Order”, es el más relevante, porque más del 75 por ciento de los montos son enviados por este medio, y las casas de cambio, reciben casi el 90 por ciento de los montos a través de ellos, lo cual indica una diferencia sustantiva con respecto a la estructura observada en los bancos, que cambian un porcentaje alto (casi el 30% de las remesas) de cheques personales, lo que da por resultado que el “Money Orders” sólo reciba el 70% de las remesas. En el mismo cuadro anterior se puede observar que casi

el 85 por ciento de las remesas por cheques, son cambiadas por los bancos, mientras que los “Money Orders”, compran sólo el 63.6 por ciento.

Los Bancos captan directamente del público alrededor del 70 por ciento de las remesas familiares, mientras que las casas de cambio compran el 30 por ciento restante. Las casas de cambio venden cerca del 22 por ciento de sus compras a los bancos, y la captación final de estos últimos resulta entonces mayor a la mencionada del 75 por ciento.

Cuadro 4.

Captación de remesas por institución.

Instituciones Bancarias	Money Orders	Cheques	Total
Total	264	383	285
Bancos	275	388	301
Casas de Cambio	247	356	256

Fuente: Carriles R. Jorge, Reyes G. Francisco, Vargas Alberto. *“Las Remesas Familiares provenientes del exterior”* Banco de México, 2002.

Al igual que los cuadros anteriores, la captación es realizada por los bancos, en este caso ahora, predominan los cheques.

La media global por documento comprado es mayor que las de las casas de cambio, pero se debe a la composición de las compras del “Money Orders” y los cheques de cada tipo de institución, es decir, que los bancos tienden a comprar relativamente más cheques que las casas de cambio, y este tipo de documento tiene un monto medio superior, lo que da por resultado que la media de las compras totales de los bancos tienda a ser mayor, aún cuando realmente no hay tanta diferencia a nivel de tipo de documento.

En el cuadro que sigue aparece un resumen de las remesas totales y sus distribuciones por estado y tipo de Institución, los estados están ordenados descendientemente, de acuerdo al tamaño de su contribución al monto de las remesas totales.

Cuadro 5.

**Montos y Distribución Total de Remesas Familiares
por Entidad Federativa y Tipo de Institución.**

Estado	Casas de Cambio	Bancos	Total	% Casas de Cambio	% Bancos	Total
Jalisco	8,489,322	22,478,481	30,967,803	27.41	72.59	100
Michoacán	14,416,982	13,196,833	27,613,815	52.21	47.79	100
Guanajuato	9,626,350	8,702,944	18,329,294	52.52	47.48	100
Distrito Federal	3,323,938	6,983,275	10,307,213	32.25	67.75	100
Zacatecas	2,675,618	6,157,858	8,833,476	30.29	69.71	100
Baja California	671,730	8,080,365	8,752,095	7.68	92.32	100
Guerrero	836,102	5,374,441	6,210,543	13.46	86.54	100
Aguascalientes	4,574,235	801,992	5,376,227	85.08	14.92	100
México	1,118,903	3,853,938	4,972,841	22.50	77.50	100
Sinaloa	19,639	4,740,070	4,759,709	0.41	99.59	100
Chihuahua	160,583	4,577,636	4,738,219	3.39	96.61	100
Tamaulipas	542,400	2,462,507	3,004,907	18.05	81.95	100
S. Luis Potosí	1,797,288	2,284,301	4,081,589	44.03	55.97	100
Nuevo León	1,602,120	2,138,118	3,740,238	42.83	57.17	100
Durango	264,044	4,321,487	4,585,531	5.76	94.24	100
Puebla	1,058,731	2,667,769	3,726,500	28.41	71.59	100
Querétaro	2,048,140	1,230,110	3,278,250	62.48	37.52	100
Morelos	274,642	2,749,322	3,023,964	9.08	90.92	100
Sonora	135,451	2,919,993	3,055,444	4.43	95.57	100
Oaxaca	0	2,485,548	2,485,548	0.00	100.00	100
Coahuila	996,866	1,674,519	2,671,385	37.32	62.68	100
Nayarit	38,923	2,581,761	2,620,684	1.49	98.51	100
Hidalgo	0	2,117,021	2,117,021	0.00	100.00	100
Veracruz	130,657	1,129,748	1,260,405	10.37	89.63	100
Colima	248,780	1,282,507	1,531,287	16.25	83.75	100
B. C. Sur	0	1,269,088	1,269,088	0.00	100.00	100
Yucatán	5,513	666,536	672,049	0.82	99.18	100
Tlaxcala	0	548,569	548,569	0.00	100.00	100
Chiapas	21,608	316,179	337,787	6.40	93.60	100
Quintana Roo	2,512	222,430	224,942	1.12	98.88	100
Campeche	0	55,032	55,032	0.00	100.00	100
Tabasco	200	31,499	31,699	0.63	99.37	100
Edos. No Identif.	0	7,077	7,077	0.00	100.00	100

Fuente: Censo de Remesas Familiares. Banco de México. Dirección de Investigación económica. Tomado de los autores: Carriles R. Jorge, Reyes G. Francisco, Vargas Alberto. *“Las Remesas Familiares provenientes del exterior”*. 2002.

Del cuadro anterior se destaca que entre los estados que más remesas reciben: Baja California, Guerrero, Sinaloa, Chihuahua, Tamaulipas, Durango, Nayarit, Veracruz, Colima, Yucatán, Chiapas, Quintana Roo y Tabasco, que conforman más del 40% de ellas, en tanto, los demás estados tienen participaciones pequeñas. Se puede apreciar también que en el envío de remesas los bancos tienen mayor participación que las casas de cambio.

En la segunda parte del cuadro se puede ver de manera semejante, que cada institución no es homogénea, globalmente los bancos captan casi el 70 por ciento, y las casas de cambio el 30 por ciento aproximadamente, en Michoacán, Guanajuato y Querétaro, la participación de las casas de cambio supera a las instituciones bancarias.

En la última parte del cuadro, como se puede ver que los estados de Jalisco, Michoacán y Guanajuato, predominan las casas de cambio, que absorben aproximadamente el 60% de las remesas, el 37% queda a los bancos, así, esta captación está más concentrada por estado y casas de cambio en Jalisco, Michoacán, Guanajuato, Aguascalientes y Querétaro. En el estado de jalisco por ejemplo, la captación es 2.5 veces mayor en los bancos que las casas de cambio, y en Michoacán, Guanajuato, Aguascalientes y Querétaro, las compras de remesas son mayores en las casas de cambio que en las de los bancos.

Cuadro 6.

**Montos y Distribución Total de Remesas Familiares
a través de Money Order por Entidad Federativa y Tipo de Institución.**

Estado	Casas de Cambio	Bancos	Total	% Casas de Cambio	% Bancos	Total
Jalisco	6,952,232	17,593,984	24,546,216	28.32	71.68	100
Michoacán	13,951,889	11,731,093	25,682,982	54.32	45.68	100
Guanajuato	9,626,350	8,702,944	18,329,294	52.52	47.48	100
Distrito Federal	2,691,256	3,748,198	6,439,454	41.79	58.21	100
Zacatecas	2,667,698	4,885,397	7,553,095	35.32	64.68	100
Baja California	319,313	1,583,640	1,902,953	16.78	83.22	100
Guerrero	815,772	4,980,576	5,796,348	14.07	85.93	100
Aguascalientes	3,984,834	487,488	4,472,322	89.10	10.90	100
México	960,720	3,011,950	3,972,670	24.18	75.82	100
Sinaloa	19,439	3,559,991	3,579,430	0.54	99.46	100
Chihuahua	85,005	2,111,987	2,196,992	3.87	96.13	100
Tamaulipas	417,635	1,000,584	1,418,219	29.45	70.55	100
S. Luis Potosí	1,615,581	1,756,782	3,372,363	47.91	52.09	100
Nuevo León	816,263	1,267,423	2,083,686	39.17	60.83	100
Durango	259,160	3,563,976	3,823,136	6.78	93.22	100
Puebla	959,669	2,290,753	3,250,422	29.52	70.48	100
Querétaro	2,001,292	1,042,061	3,043,353	65.76	34.24	100
Morelos	257,682	2,209,382	2,467,064	10.44	89.56	100
Sonora	131,271	994,912	1,126,183	11.66	88.34	100
Oaxaca	0	2,316,716	2,316,716	0.00	100.00	100
Coahuila	980,006	762,833	1,742,839	56.23	43.77	100
Nayarit	38,923	2,191,387	2,230,310	1.75	98.25	100
Hidalgo	0	1,698,496	1,698,496	0.00	100.00	100
Veracruz	123,681	812,697	936,378	13.21	86.79	100
Colima	248,780	1,036,651	1,285,431	19.35	80.65	100
B. C. Sur	0	133,646	133,646	0.00	100.00	100
Yucatán	0	360,554	360,554	0.00	100.00	100
Tlaxcala	0	411,954	411,954	0.00	100.00	100
Chiapas	21,608	198,417	220,025	9.82	90.18	100
Quintana Roo	1,162	44,185	45,347	2.56	97.44	100
Campeche	0	38,857	38,857	0.00	100.00	100
Tabasco	200	8,059	8,259	2.42	97.58	100
Edos. No Identif.	0	2,943	2,943	0.00	100.00	100

Fuente: Censo de Remesas Familiares. Banco de México. Dirección de Investigación económica. Tomado de los autores: Carriles R. Jorge, Reyes G. Francisco, Vargas Alberto. *Las Remesas Familiares provenientes del exterior. 2002.*

Como se ha mencionado ya, de los cuadros anteriores, predominan los bancos en la captación y distribución de remesas a través del “Money Order”, en los estados de Zacatecas, Baja California, Guerrero, Sinaloa, Chihuahua, Tamaulipas, Durango, Puebla, Nayarit, Veracruz, Colima, Yucatán, Chiapas, Quintana Roo y Tabasco.

Sinaloa, Chihuahua, Chiapas, Quintana Roo y Tabasco tienen el mayor porcentaje de captación realizada por las instituciones bancarias, el dominio de la captación es abrumador.

Cuadro 7.

Montos y Distribución Total de Remesas Familiares a través de cheques por Entidad Federativa y Tipo de Institución.

Estado	Casas de Cambio	Bancos	Total	% Casas de Cambio	% Bancos	Total
Jalisco	1,536,990	4,884,497	6,421,487	23.94	76.06	100
Michoacán	465,093	1,465,740	1,930,833	24.09	75.91	100
Guanajuato	1,089,002	1,378,236	2,467,238	44.14	55.86	100
Distrito Federal	632,686	3,235,077	3,867,763	16.36	83.64	100
Zacatecas	7,920	1,272,461	1,280,381	0.62	99.38	100
Baja California	352,417	6,496,725	6,849,142	5.15	94.85	100
Guerrero	20,330	393,865	414,195	4.91	95.09	100
Aguascalientes	589,401	314,504	903,905	65.21	34.79	100
México	158,183	841,988	1,000,171	15.82	84.18	100
Sinaloa	200	1,180,079	1,180,279	0.02	99.98	100
Chihuahua	75,578	2,465,649	2,541,227	2.97	97.03	100
Tamaulipas	124,765	1,461,923	1,586,688	7.86	92.14	100
S. Luis Potosí	181,707	527,519	709,226	25.62	74.38	100
Nuevo León	785,857	860,695	1,646,552	47.73	52.27	100
Durango	4,884	757,511	762,395	0.64	99.36	100
Puebla	99,062	377,016	476,078	20.81	79.19	100
Querétaro	46,848	188,049	234,897	19.94	80.06	100
Morelos	16,960	539,935	556,895	3.05	96.95	100
Sonora	4,180	1,925,081	1,929,261	0.22	99.78	100
Oaxaca	0	168,832	168,832	0.00	100.00	100
Coahuila	16,860	911,686	928,546	1.82	98.18	100
Nayarit	0	391,074	391,074	0.00	100.00	100
Hidalgo	0	418,525	418,525	0.00	100.00	100
Veracruz	6,976	317,051	324,027	2.15	97.85	100
Colima	0	245,856	245,856	0.00	100.00	100
B. C. Sur	0	1,135,742	1,135,742	0.00	100.00	100
Yucatán	5,513	305,982	311,495	1.77	98.23	100
Tlaxcala	0	136,615	136,615	0.00	100.00	100
Chiapas	0	117,762	117,762	0.00	100.00	100
Quintana Roo	1,350	178,245	179,595	0.75	99.25	100
Campeche	0	16,175	16,175	0.00	100.00	100
Tabasco	0	23,440	23,440	0.00	100.00	100
Edos. No Identif.	0	4,134	4,134	0.00	100.00	100

Fuente: Censo de Remesas Familiares. Banco de México. Dirección de Investigación económica. Tomado de los autores: Carriles R. Jorge, Reyes G. Francisco, Vargas Alberto. *Las Remesas Familiares provenientes del exterior. 2002.*

Los estados de Jalisco, Michoacán, Guanajuato y el Distrito Federal, captan el 59.84% de las remesas a través de las casas de cambio, mientras que los bancos sólo el 31.38% aproximadamente por medio de los cheques con respecto al total de todos los estados de la República mexicana. Pero por cada estado como Zacatecas, Baja California y

Guerrero tienen la mayor captación de cheques, así también los estados de Durango, Nayarit, Veracruz, Colima, Yucatán, Chiapas, Quintana Roo y Tabasco, captan entre el 94 al 100% de cheques.

En relación con la captación de remesas en cheques en el cuadro anterior, la casa de cambio compran poco este tipo de documento, sólo un 15 por ciento del total.

Baja California capta el mayor porcentaje de todo el país, lo que está asociado con la gran concentración de población que hay en Tijuana, y que hace frontera con San Isidro y San Diego, zonas consideradas con alta densidad demográfica, y lo que causa que algunas transacciones comerciales y de servicios se hacen estas ciudades y sean pagadas con cheques personales de cuentas de E. U., independientemente del lugar de residencia del emisor, así como a la gran cantidad de mexicanos que residen en Estados Unidos cerca de estas zonas.

El promedio de los cheques cambiados por los bancos es ligeramente mayor que la de los captados por las casas de cambio en los estados de Jalisco, Michoacán, Guanajuato y Distrito Federal.

Un factor que llama la atención, es que los valores promedio mayores en algunos estados como Sonora y Quintana Roo, es que los bancos realizan las operaciones aquí y no las casas de cambio, los cheques fueron de mayor denominación monetaria.

El fenómeno de remesas está concentrado en Jalisco, Michoacán, Guanajuato y Zacatecas, todos ellos situados en el centro del país, y son los que aparecen como estados “expulsores de mano de obra”.¹⁸

En un intento del gobierno mexicano por ayudar a los receptores de remesas en México se creó L@Red de la Gente que es una alianza comercial entre las Organizaciones de Ahorro y Crédito Popular y el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) basada en un sistema que aprovecha la tecnología de punta para enlazar, en tiempo real y por medio de un sistema en red vía Internet a las sucursales integrantes. L@Red de la Gente proporciona un servicio para envíos de remesas hechas a través de ocho de las principales compañías que fungen como intermediarias: MoneyGram, VIGO, US Bank, GIROMEX, OrderExpress, Moneyda, Viamericas, El Camino, Dolex, Enramex, Bank of America, Reymes y Majapara. Mediante estas compañías, los trabajadores mexicanos que laboran en Estados Unidos pueden enviar a sus familiares

¹⁸ Censo de Remesas familiares. Banco de México, por los autores Carriles R., Jorge, Reyes G., Frabncisco, Vargas, Alberto. “*Las Remesas familiares provenientes del exterior*”. 2002

en México fondos desde cualquiera de sus sucursales. El pago de las transferencias enviadas se realiza en cualquiera de los puntos de atención de L@Red de la Gente.¹⁹

¹⁹ Página en Internet de L@Red de la Gente: <http://www.lared-delagente.com.mx/>

EL PROGRAMA DIRECTO A MÉXICO Y SU FUNCIONAMIENTO.

Dadas las circunstancias del mal funcionamiento de las instituciones remesadoras y de los bancos por aplicar sus tasas de cambio más un interés, y el mal manejo del dinero en el tipo de cambio de ambos, el gobierno mexicano implementa el programa Directo a México, para, de alguna manera, intentar organizar y facilitar la transferencia de remesas a las familias mexicanas por parte de los migrantes.

A mediados de 2005 el gobierno de México impulsó el diseño de “Directo a México” como un subproducto del novedoso sistema de transferencias binacionales, orientado a incrementar su cobertura e incorporar a instituciones bancarias y financieras pequeñas y medianas tanto en México como en Estados Unidos. Con este propósito, el gobierno de México vinculó “Directo a México” con el sistema de instituciones bancarias y financieras acreditadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público a través de BANSEFI (Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros) denominado “La Red de la Gente”, dándole amplia presencia nacional al programa. Por su parte, el gobierno de Estados Unidos ha promovido “Directo a México” a través de una campaña coordinada por el Banco de la Reserva Federal de Atlanta, misma que ha sido puesta en práctica con el apoyo del Banco de México, del Instituto de los Mexicanos en el Exterior y de la Red Consular Mexicana en Estados Unidos. Esta campaña se ha llevado a cabo principalmente en los estados que registran mayor concentración de población de migrantes mexicanos como California, Illinois, Nueva York y Texas. La labor ha permitido afiliar a más de 290 instituciones en 41 estados de la Unión Americana. Así, “Directo a México” ha sido promovido entre bancos comunitarios, cooperativas y bancos comerciales que son proveedores principales del servicio de envíos de dinero entre los migrantes mexicanos en Estados Unidos.

¿Como funciona Directo a México?

a) El usuario debe abrir una cuenta bancaria en alguna de las instituciones financieras afiliadas al programa en Estados Unidos y proporcionar los datos de la cuenta bancaria del familiar que recibirá el dinero en México. El programa permite a quien envía,

reservar una cuenta bancaria para quien recibe la remesa en México, proporcionando sus datos generales en el momento de efectuar el envío desde Estados Unidos.

b) Con la recolección del primer envío el familiar en México tiene la opción de formalizar la apertura de la cuenta bancaria y así ser incorporado al sistema bancario, lo que le da acceso a productos financieros como pensiones, seguros, hipotecas o créditos productivos. Estas cuentas podrán también acceder a productos de otros bancos de desarrollo o programas de apoyo que ofrecen los gobiernos federales y estatales a través de “La Red de la Gente”. Aunque esto podría retrasarse por el papeleo y el tiempo que toma el mismo, y debido a que la familia mexicana utiliza estas remesas de manera casi inmediata en sus necesidades primordiales como alimentos, vestido y sustento.

c) Los envíos por “Directo a México” se efectúan en un lapso de 24 horas aplicando el tipo de cambio calculado y publicado por el Banco de México, del día siguiente (FIX) sin importar el monto de la operación.

BENEFICIOS DEL PROGRAMA “DIRECTO A MÉXICO”

a) Los pagos son procesados por los bancos centrales de ambos países, lo que ofrece al usuario certeza en los tiempos de proceso, en las comisiones por envío y en la operación cambiaria.

b) Ofrece el tipo de cambio más competitivo del mercado ya que opera con el FIX que es el mismo que utiliza el Banco de México para las grandes transacciones interbancarias.

c) El beneficiario puede recibir el dinero en una cuenta bancaria preaperturada desde Estados Unidos, lo que le da acceso expedito a una variedad de servicios bancarios.

d) El Banco de México obliga a todas las instituciones financieras reguladas en México a recibir pagos por “Directo a México” sin cobro adicional al usuario.

Cuadro 8.

Costo Total de Envíos de Dinero de Estados Unidos a México de un Monto Promedio de 300 Dólares de una Muestra de Empresas por Ciudad de Origen (Dólares por envío)

Promedio	Chicago	Dallas	Houston	Indianapolis	L.A.	Miami	Nueva York	Sacramento	San Jose	TOTAL
Anual										
1999	21,8	27,1	21,8	42,1	28,3	27,4	27	32,4		28,5
2000	18,8	24,3	21,4	29,7	23,7	22,6	21,6	17,1	29,2	23,2
2001	12,7	16,2	15,7	31,1	13,1	17	15,7	14,7	15	15,7
2002	13,3	14,6	14,9	17,1	13,9	16,4	14,2	15,3	14,4	14,9
2003	11,2	13,1	13,1	11,9	12	13,1	12,8	14,5	13,1	12,8
2004	11,2	12,3	12,6	11,3	11,4	12	12,2	12,2	11,7	11,9
2005	10,1	11,7	11,9	9,7	10,6	10,3	11	10,7	10,9	10,7
2006	9,3	11,5	11,9	10,1	10,1	10,1	10,8	9,9	10,5	10,4

Fuente: Profeco

Como se observa en el cuadro 8, podemos apreciar que el Costo Total de Envíos de Dinero de Estados Unidos a México, ha disminuido en un 63%.

UN ANÁLISIS MACROECONÓMICO DE LAS REMESAS.

A nivel macroeconómico, las remesas son componentes clave de la estabilidad económica y los migrantes, y juegan por ello, un papel importante en el funcionamiento del mercado laboral de los países receptores y contribuyen al sostenimiento del sistema de protección social e incluso, con su iniciativa empresarial, ayudan a aumentar el Producto Interno Bruto (PIB). Es necesario presentar un panorama general a nivel mundial de en dónde está ubicado México con respecto a otros países, tanto en migración como en el envío de remesas. Por ejemplo, en América Latina y el Caribe existen 7 países en los cuales las remesas representan un porcentaje mayor del 10% con respecto a su PIB: El Salvador, Honduras, Haití, Granada, Jamaica, Nicaragua y Guatemala. (Banco Mundial 2007).²⁰

Algo que es importante señalar es que las remesas han sido crecientes aun en periodos de crisis de la Unión Americana, lo que no ha sido característico de la inversión extranjera directa.

En 2004 nuestro país obtuvo por este concepto 16,630 millones de dólares (3% del PIB) lo que lo situó como el segundo principal receptor de remesas en el mundo solo por debajo de la India con 20,000 millones de dólares como se observa en el cuadro 9.

²⁰ Consultar la página de internet: www.bancomundial.com

Cuadro 9
INGRESOS POR REMESAS EN DISTINTOS PAISES EN 2004
(Millones de dólares)

LUGAR	PAIS	MONTO
1°	India	20,000
2°	México	16,613
3°	Filipinas	8,000
4°	Brasil	5,200
5°	España	3,665
6°	Portugal	3,337
7°	Marruecos	3,261
8°	Colombia	3,067
9°	Egipto	2,911
10°	Turquía	2,786
11°	Bangladesh	2,094
12°	El Salvador	1,991
13°	Republica Dominicana	1,801

Fuente: Cifras oficiales de bancos centrales al cierre 2004.

Los migrantes mexicanos constituyen el mayor porcentaje del total de extranjeros en Estados Unidos seguido por el de personas provenientes de regiones del Este de Asia.²¹

La migración de mexicanos hacia Estados Unidos ha sido creciente en el tiempo, entre 1980 y 2005 la proporción de inmigrantes mexicanos del total de extranjeros en ese país casi logra duplicarse de 16% a 31%, siendo 10.8 millones los mexicanos viviendo en ese país al final del periodo antes señalado.

Cabe mencionar que entre 2000 y 2005 el número de personas de origen mexicano que llegaron a Estados Unidos fue de 2.8 millones, constituyendo el monto mas alto para cualquier periodo similar en la historia, siendo 7.9 millones el total de migrantes nuevos en ese país.

²¹ Kannappan, Subbiah. *El éxodo de competencias y los países en vías de desarrollo*. Revista Internacional del trabajo, Ginebra, vol., 78, n. 1, julio 1968.

Ahora bien, en cuanto al nivel educativo de los migrantes mexicanos (cuadro 5) es notable que la mayor parte de ellos tiene menos que bachillerato, mientras que el 5.3% de los migrantes esta integrado por personas con bachillerato o más, cifras similares a las que presentan Guatemala, y el Salvador y claramente superior a países de America del Sur como Perú, y Colombia, es decir que aunque existe migración de población calificada, el grueso de la población que va hacia Estados Unidos no tiene altos niveles de educación, como ya se mencionó, por lo menos en comparación con otras economías expulsoras de población.

Cuadro 10
Educación de inmigrantes en Estados Unidos por país de origen
(Entre 25 y 64 años)

PAIS	Menos que Bachillerato	Bachillerato o Mas
México	61.9%	5.3%
Guatemala	61.6%	4.5%
El Salvador	57.6%	6.9%
Brasil	16.5%	30.6%
Colombia	16.4%	32.7%
China	10.5%	57.6%
Perú	9.2%	26%
Japón	< 1%	60.6%
Inmigrantes	31%	27.9%
Nativos USA	8.7%	30%

Fuente: Steven Camarena. *La migración de Talentos en México*. Colección Silva Herzog.

Como podemos observar en países como Japón y China el porcentaje de migrantes con bachillerato o mas esta alrededor del 60%. Incluso los emigrantes de países latinoamericanos como Brasil, Colombia y Perú tienen niveles educativos más altos que los emigrantes mexicanos.

Según el Centro de Estudios de Inmigración en Estados Unidos, el nivel educativo es el factor clave para determinar la situación económica del inmigrante. Los inmigrantes ilegales tienen menos años de educación que los legales. En general el salario anual medio de un inmigrante es solo del 75% del de un ciudadano norteamericano y en el caso de los que son ilegales este porcentaje cae al 56%, por lo que la pobreza es más común en inmigrantes que en nativos.²²

²² U. S. Census Bureau. *Statistical Abstract of the United States : 2004 – 2005*. The National Data Book, 124th edition. U. S. Departamento f Comerce, Economic and StatisticAdministration.

Como se menciona anteriormente, la mayor parte de la emigración mexicana se integra por individuos con niveles educativos bajos, por lo que su ingreso es menor que el de los nativos. A pesar de ello el salario percibido por los migrantes mexicanos es más alto que el que habrían obtenido en nuestro país y una parte de este, (lo que se destina a las remesas) les permite sostener a sus familiares en México.

Ahora bien, el ingreso por remesas es resultado de la creciente emigración, que en nuestro país se incrementa rápidamente y constituye un monto que va directamente a las familias, por lo que contribuye a sostener principalmente el consumo corriente aunque también se destina hacia mejoras en vivienda y en menor medida hacia inversiones. En cuanto a la importancia de las remesas en los hogares, se estima que al menos un millón y medio de familias en el país integran más del 50% de su ingreso monetario con los recursos que reciben de sus familiares que laboran en el exterior (Zuñiga, 2005), por lo cual se argumenta que desde el punto de vista macroeconómico, el ingreso enviado por trabajadores mexicanos en Estados Unidos permite incrementar la demanda efectiva, es decir el consumo privado.²³

²³ Zuñiga, Fernando. *La Segmentación del turismo y las remesas en México*. México. Trillas. Serie Trillas, Turismo. 2001.

PRINCIPALES ENTIDADES FEDERATIVAS DE LA REPÚBLICA MEXICANA Y LA CAPTACIÓN DE REMESAS DE LOS ESTADOS UNIDOS.

La importancia de las remesas es evidente, y por ello su cuantificación, para justificar este apartado, y bien, por otra parte, para realizar el estudio en las entidades federativas se pueden utilizar distintas vías: por medio del análisis del monto absoluto, en términos per capita o bien como proporción del ingreso de cada entidad.

En el año 2003 la balanza de pagos tuvo un registro de 13, 396.6 millones de dólares por concepto de remesas, cantidad que si la multiplicamos por la media del tipo de cambio del mismo año, es decir por \$10.97 nos permite saber que las remesas representaron 147,061.17 millones de pesos, lo que significo el 2.3% del PIB o \$1,411.15 per capita.

Es decir, las personas que emigren hacia Estados Unidos envían remesas en mayor cuantía y constancia durante los años inmediatos posteriores a su llegada. Ordenando a las entidades de mayor a menor migración relativa (ver Cuadro 6 más adelante), se

observa que existe una zona receptora de remesas altas de población tradicional en nuestro país, la cual esta constituida por las primeras diez entidades de la República Mexicana: Michoacán, Jalisco, Guanajuato, México, Distrito Federal, Puebla, Veracruz, Guerrero, Oaxaca e Hidalgo. Según datos de CONAPO, BANXICO E INEGI.

En cuanto a captación per cápita en el orden de uno a diez: Michoacán, Zacatecas, Guanajuato, Aguascalientes, Hidalgo, Guerrero, Morelos, Nayarit, Jalisco y Oaxaca de nueva cuenta.

En cuanto a su relación con respecto al porcentaje del PIB: Michoacán, Zacatecas, Oaxaca, Guerrero, Hidalgo, Nayarit, Guanajuato, Tlaxcala, Morelos y Puebla.

Las entidades que tienen una migración más alta en la República Mexicana son: Baja California, Distrito Federal, Campeche, México, Chiapas, y Nuevo León. Cabe señalar que entre estos estados se encuentra Chiapas, que es una de las entidades más pobres en nuestro país y a pesar de ello tiene una migración relativamente baja.²⁴

Cabe mencionar que en 2003, Michoacán ocupa el primer lugar de captación con 1,692 millones de dólares, cifra que si la comparamos contra las remesas obtenidas en dicho año, significan el 12.63% del total. Las siguientes entidades por orden de captación son: Jalisco, Guanajuato, Estado de México, Distrito Federal y Puebla. (Cuadro 6). Estos 6 estados obtuvieron 6,682 millones de dólares lo que significa más del 50% del monto total nacional recibido.²⁵

En este sentido las entidades de Oaxaca, Baja California Sur, Campeche, Yucatán, y Quintana Roo son las cinco con menor monto de remesas obtenido en valores absolutos, pues juntas atraen 837 millones de dólares lo que significa menos del 7% del total, sin embargo, si se parte del valor absoluto de remesas obtenidas en cada uno de los estados, estos podrían mostrar una visión distorsionada de la realidad, esto se debe a que una captación alta de remesas puede estar originada por mayor población, es decir, como el número de hogares es mayor también existe un mayor número de emigrantes, por lo que las familias que obtienen remesas también es más elevada, lo que hace que la entidad en conjunto tenga una captación muy alta.

Para evitar este problema se analizara lo que sucede en términos per capita, pues al dividir el ingreso obtenido entre la población, de esta manera se lograra quitar este

²⁴ Castres, Stephen, Millar Mark. *La era de la Migración: Movimientos Internacionales de Población en el mundo moderno*. Editorial Prentice Hall, México 2004.

²⁵ CONAPO, BANXICO E INEGI. Cifras para el año 2003.

término como un factor que pueda influir en un mayor o menor monto de captación, lo cual se aprecia en el cuadro 11.

Analizando de esta manera la captación de remesas en términos per capita, el orden que ocuparon las entidades es distinto, aunque Michoacán sigue ocupando el primer lugar en términos de remesas obtenidas por habitante, en segundo lugar aparece Zacatecas que estaría en el lugar 12 si se ordenara con las demás entidades por monto obtenido absoluto, en el lugar tres sigue estando Guanajuato, seguido de Aguascalientes, Hidalgo y Guerrero.

Según este cuadro 6. Las entidades con una captación per capita más baja son: Yucatán, Tabasco, Baja California Sur, Nuevo León, Sonora, Baja California Sur, Coahuila, Campeche, Chihuahua y Tamaulipas, los datos difieren en gran medida con los de menor captación absoluta, lo que confirma la importancia de haber utilizado otra vía para la observación de las remesas en los distintos estados.

La ultima forma en la que se analizaran las remesas del exterior será con respecto a su PIB, el monto absoluto y el monto per capita de remesas obtenidas nos permiten saber el grado en que cada estado depende de las transferencias, ya que se puede dar el caso de que aunque el monto per capita obtenido sea alto, al ser comparado con los demás ingresos del estado, este ingreso será marginal con respecto al total de la entidad y que no exista fuerte dependencia hacia el.

Es por ello que se analizan las remesas del exterior en las entidades federativas con respecto al porcentaje que ocupan en el producto de cada entidad, ya que de esta manera permitirá examinar en forma mas clara cuales entidades dependen en mayor grado de este ingreso.

Cuadro 11
México captación de remesas del exterior 2003
(Captación absoluta, per capita y como proporción del PIB)
REMESAS (Entidades ordenadas en forma descendente)

No	CAPTACION	Per Capita	% Del PIB
1	Michoacán	Michoacán	Michoacán
2	Jalisco	Zacatecas	Zacatecas
3	Guanajuato	Guanajuato	Oaxaca
4	México	Aguascalientes	Guerrero
5	Distrito Federal	Hidalgo	Hidalgo
6	Puebla	Guerrero	Nayarit
7	Veracruz	Mórelos	Guanajuato
8	Guerrero	Nayarit	Tlaxcala
9	Oaxaca	Jalisco	Morelos
10	Hidalgo	Oaxaca	Puebla
11	Chiapas	Colima	Chipas
12	Zacatecas	Querétaro	Jalisco
13	Morelos	Puebla	San Luis Potosí
14	San Luis Potosí	Durango	Veracruz
15	Sinaloa	San Luis Potosí	Aguascalientes
16	Aguascalientes	Tlaxcala	Colima
17	Querétaro	Veracruz	Durango
18	Durango	Distrito Federal	Sinaloa
19	Nayarit	Sinaloa	Querétaro
20	Chihuahua	Chiapas	México
21	Tamaulipas	México	Tabasco
22	Nuevo León	Quintana Roo	Tamaulipas
23	Tlaxcala	Tamaulipas	Quintana Roo
24	Baja California	Chihuahua	Chihuahua
25	Coahuila	Campeche	Sonora
26	Sonora	Coahuila	Distrito Federal
27	Colima	Baja California	Baja California
28	Tabasco	Sonora	Yucatán
29	Quintana Roo	Nuevo León	Coahuila
30	Yucatán	Baja California Sur	Campeche
31	Campeche	Tabasco	Baja California Sur
32	Baja California Sur	Yucatán	Nuevo León

Fuente: Elaboración propia con datos de la CONAPO, BANXICO e INEGI.

Las entidades con menor dependencia son Nuevo León, Baja California Sur, Campeche, Coahuila, Yucatán, y el Distrito Federal, en las cuales las remesas no constituyen ni el uno por ciento de su producto. Si se compara el lugar que ocupa el Distrito Federal en captación absoluta se observa que esta dentro de los primeros lugares y a pesar de ello, este ingreso constituye menos del uno por ciento de su ingreso, por lo que su dependencia hacia las remesas es baja.

LOS SERVICIOS FINANCIEROS QUE PUEDEN OFRECER LAS IMF'S A LOS RECEPTORES DE REMESAS.

Una vez establecido un programa por parte del gobierno de México, es necesario analizar e identificar en que categorías se implementan los beneficios del mismo.

- Microcrédito: Las remesas pueden servir como garantía para la obtención de un microcrédito que permita a los beneficiarios invertir en sus negocios.
- Captación de ahorro: Los receptores de remesas pueden destinar una parte de sus ingresos por remesas a abrir una cuenta de ahorro para así contar con un mayor ingreso futuro.
- Seguros: En muchas ocasiones las remesas son utilizadas como seguros, como ya se comentó anteriormente, las IMF's podrían ofrecer servicios de seguros para hacer frente a situaciones inesperadas.
- Envío de dinero: Las IMF's pueden ofrecer a los receptores servicios de envío de remesas que permitan a sus familiares en EU enviar a un menor costo el dinero. (Existe una guía muy completa del Grupo Consultivo de Asistencia a los Pobres para que las microfinancieras puedan llevar a cabo este servicio²⁶)
- Créditos para compra de automóvil: Las IMF's este servicio para que el receptor de remesas pueda adquirir un automóvil a crédito con la garantía de sus flujos de remesas.
- Vivienda: El historial de las remesas recibidas sirve como indicador para otorgar un crédito hipotecario o un préstamo para mejorar la vivienda.

²⁶ Isern Jennifer, Donges, William, y Smith Jeremy. *Making Money Transfers Work for Microfinance Institutions*. 2006. Washington, D.C.: Consultative Group to Assist the Poor / The World Bank.

- Educación: El dinero de las remesas puede ser utilizado para el pago de educación y la institución microfinanciera puede realizar el pago directo a la institución educativa ahorrando tiempo al beneficiario.
- Pagos directos: Las remesas se pueden utilizar para el pago directo de servicios como la luz, el agua, los impuestos, en este caso el beneficiario también se beneficia por el ahorro de tiempo.
- Crédito rural: Las remesas se depositan en una cuenta en una institución microfinanciera. Los receptores pueden acceder a préstamos pre o post cosecha sobre la base de sus transferencias.

LA DEMANDA POTENCIAL DE SERVICIOS FINANCIEROS POR PARTE DE LOS TRABAJADORES MEXICANOS EN ESTADOS UNIDOS.

Hoy en día muchos bancos en Estados Unidos están aceptando las matriculas consulares que expiden los distintos consulados de México en Estados Unidos como requisito para abrir una cuenta de ahorro. Esta reciente opción para los trabajadores migrantes de tener acceso a los servicios bancarios en los Estados Unidos reduce el tamaño de la demanda potencial para las IMF's, es decir en México, porque tienen que competir no solo con el sector bancario tradicional en México, sino también con un grupo de bancos en Estados Unidos que están ofreciendo servicios financieros a los trabajadores mexicanos en los Estados Unidos. La estrategia que pueden llevar a cabo las IMF's en México consiste en diseñar productos específicos de acuerdo a las necesidades de las distintas regiones receptoras de remesas, por esta razón haremos distinción entre algunas regiones particularmente distintas donde se reciben las remesas y se propondrán productos específicos para cada una.

Región 1: Zonas rurales.

En las zonas rurales las IMF's tienen la ventaja de tener poca competencia del sector bancario tradicional, el mayor problema de las zonas rurales será la cercanía de sucursales. En algunos lugares existen cajas de ahorro populares que pueden ofrecer a los receptores de remesas los siguientes servicios financieros:

- Microcrédito enfocado al crédito rural: Los receptores de remesas en zonas rurales tienen necesidad de préstamos pre o post cosecha que pueden ser otorgados con la garantía de un flujo recibido de remesas.
- Cuentas de ahorro.
- Seguros: En especial seguros contra situaciones inesperadas en las cosechas (inundaciones, incendios, etc.)
- Recepción de las remesas a través de las cajas de ahorro.
- Créditos para vivienda: En especial aquellos que se otorguen para instalación de piso firme y condiciones sanitarias suficientes.
- Los pagos directos de servicios como educación, luz y agua sólo serán necesarios en los lugares donde estos servicios estén disponibles.

Región 2. Zonas urbanas.

En las zonas urbanas los receptores de remesas tienen un mayor monto de ingresos adicionales a las remesas y la competencia con el sector bancario tradicional es evidente. Las IMF's tienen dos opciones: a) podrán ofrecer una gama de productos relacionados con remesas a clientes que ya han acudido a ellas en busca de otro tipo de servicios aprovechando así su cartera de clientes ya existente y; b) deberán ofrecer alguna ventaja comparativa con respecto a lo que ofrece el sistema bancario tradicional para atraer nuevos clientes, un ejemplo de esto es la promoción del desarrollo económico de la comunidad que se lleva a cabo por las instituciones microfinancieras, esto puede ser un factor que estimule la adquisición de productos microfinancieros ya que gran parte de los enviantes y receptores de remesas han expresado estar de acuerdo en adquirir servicios financieros si estos promueven el desarrollo económico de su comunidad.. Los productos que se sugieren para las zonas urbanas son los siguientes:

- Microcrédito con garantía en los flujos de remesas recibidas para realizar inversiones productivas.
- Cuentas de ahorro que permitan un mayor consumo futuro.
- Recepción de las remesas directamente en las cuentas de ahorro.
- Seguros de todo tipo, de vida, de automóvil, de vivienda, etc.
- Créditos para automóvil.
- Créditos para vivienda.

- Pago directo de educación y otros servicios: En las zonas urbanas será mas demandado este tipo de servicios de pago automático a instituciones educativas y servicios como luz, agua, teléfono e impuestos. Aunque por ofrecer estos servicios las IMF's no obtendrán ganancias muy grandes son un incentivo extra para que los receptores adquieran los servicios financieros ligados a las remesas que ofrecen las IMF's.

LAS REMESAS CONTINUAS.

En el caso de México existe una forma muy especial de remesas que se observa tanto en las ciudades fronterizas del país como en ciudades cercanas a estas donde existen trabajadores migrantes que tienen un empleo en los Estados Unidos pero viven en México. Es necesario establecer esta diferencia, porque también hay población Estadounidense que en la frontera pasa a México para realizar compras y posteriormente regresar a su país. Estos son trabajadores que diariamente cruzan la frontera hacia los Estados Unidos, en contraparte, para ir a trabajar pero regresan a su hogar una vez terminada su jornada laboral. En estos casos las remesas son recibidas por las familias de los trabajadores migrantes en forma de flujos tan continuos que hacen casi imperceptible el hecho de que sean remesas, ya que se asemejan mucho a los flujos de ingresos monetarios que tienen las familias cuando sus proveedores realizan sus actividades económicas dentro del país. Este tipo de remesas continuas no necesitan un servicio de envío de remesas y por ello no exigen gastos para su envío, al menos no se contemplan gastos específicos para el envío porque si bien el trabajador gasta una parte de sus ingresos en transportarse desde su hogar hasta el lugar de trabajo, este tipo de gastos ya esta contemplado dentro de los planes financieros personales. En algunas ocasiones los receptores de este tipo de remesas no pierden poder adquisitivo debido al tipo de cambio si logran realizar gran parte de sus gastos de consumo pagando en dólares. Este tipo de familias receptoras de remesas a diferencia de las demás son familias completas que no están desintegradas a causa de la migración.

Las instituciones microfinancieras podrían diseñar productos de ahorro y crédito destinados a estos particulares receptores de remesas en ciudades fronterizas y cercanas a la frontera. Dada la composición y los ingresos de estas familias, el mercado esta competido con el sector financiero tradicional. La promoción del desarrollo económico de la comunidad es nuevamente indispensable para atraer clientes. Para el diseño de los productos microfinancieros destinados a estas familias sugiero considerar los siguientes aspectos:

- No es necesario incluir servicios de envío de remesas dentro de los productos.
- Los productos deben incluir servicios de cambio de divisas a un tipo de cambio razonable ya que como las remesas no son enviadas a través de instituciones remesadoras que realizan el cambio de divisa, estas remesas son recibidas en dólares.

EL ARRASTRE DE LAS REMESAS DENTRO DEL PIB DE MÉXICO.

Las remesas en nuestro país son consideradas como una fuente muy importante de recursos, se pueden comparar incluso con un sector más de la economía (como el de las exportaciones petroleras o el turismo extranjero), ya que han llegado a representar una tercera parte del flujo de divisas que entra a México.

A principios de la década de los noventa, las remesas se consideraban como un flujo inestable dependiente de la demanda de mano de obra del país vecino, y las cifras no eran consistentes, ni se llevaba una contabilidad confiable de las mismas, sin embargo los incrementos que las remesas mostraban año con año y la importancia que cobraron dentro del consumo de las familias receptoras, hicieron que las remesas se convirtieran en una de las principales entrada de divisas que tiene México, es por ello que las remesas no pueden pasar desapercibidas, dentro de la contabilidad nacional, y obviamente inciden en el nivel de producto de nuestro país.

La forma en que inciden estos flujos dentro del PIB no es directa, la relación que tienen las remesas y el PIB se da principalmente vía consumo, ya que la transferencia de recursos que implican las remesas genera una recomposición del gasto de las familias, para comprobar esto basta con descomponer la producción tomando como referencia la demanda agregada:

$$PIB = C + I + G + XN$$

Donde:

PIB: es el Producto Interno Bruto

C: Consumo Privado

I: Inversión Privada

G: Gasto Público

XN: Son las Exportaciones Netas.

El consumo, se define como:

$$C = c_0 + \alpha Y_d$$

Donde:

c_0 = consumo autónomo

α = propensión marginal a consumir y

Y_d = ingreso disponible.

La función indica que el consumo de una familia estará determinado por su ingreso disponible. Si, además, recibe un ingreso adicional por concepto de remesas, tenemos que:

$$C = c_0 + \alpha Y_d + \rho R$$

Donde:

ρ = propensión marginal a consumir de las remesas y

R = monto de remesas recibidas

Con estas funciones es fácil darse cuenta que las remesas presentan un impacto sobre el nivel de consumo. Por lo tanto un aumento en el nivel de remesas recibidas por una familia, reduce la brecha del consumo, en otras palabras los recursos que envían los migrantes a sus familias contribuyen a mejorar el consumo y acercarlo a sus niveles de largo plazo.

Siendo el consumo una parte integrante del PIB, es obvio que las remesas pueden explicar en cierta medida la producción.

Para observar la medida en que las remesas pueden explicar, el comportamiento del PIB, se corrió un modelo de regresión lineal simple, utilizando las siguientes series:

Remesas millones de dólares 1996-2009 y PIB Nacional a precios constantes (Billones de pesos) 1996-2009; las series se transformaron a logaritmos con el fin de obtener una Elasticidad Remesas – PIB.

Año	PIB Billones de pesos base 2003	Remesas millones de dolares
1996	5.951,20	4.223,67
1997	6.354,22	4.864,85
1998	6.665,99	5.626,84
1999	6.924,18	5.909,56
2000	7.381,31	6.572,74
2001	7.369,72	8.895,26
2002	7.430,65	9.814,45
2003	7.555,80	15.040,72
2004	7.857,72	18.331,30
2005	8.110,17	21.688,69
2006	8.525,99	25.566,83
2007	8.809,89	26.068,67
2008	8.928,63	25.137,36
2009	8.600,87	20.109,89

Fuente: BANXICO

Estadísticos Descriptivos

	Media	Desviacion Típica	N
PIB Billones de pesos base 2003	3,878	0,05402	14
Remesas Millones de Dolares	4,0641	0,29565	14

Variables Introducidas / eliminadas (b)

Modelo	Variables Introducidas	Variables Eliminadas	Metodo
1	Remesas Millones de Dolares (a)		Introducir

- a) todas las variables solicitadas introducidas
b) Variable dependiente PIB Billones de pesos base 2003.

Pruebas estadísticas: t crítica (para estimadores) y F crítica (para el modelo)

Estimaciones

COEFICIENTES(a)

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes Tipificados Beta	t	Sig	Correlaciones			Estadísticos de colinealidad	
	B	Error tip				Orden cero	Parcial	Semiparcial	Tolerancia	FIV
(Constante)	3,172	0,067		47,524	0					
Remesas millones de Doalres	0,174	0,016	0,951	10,6	0	0,951	0,951	0,951	1	1

- b) Variable dependiente PIB Billones de pesos base 2003.

Observamos que las estimaciones de los parámetros son: 3.172 y 0.174. Por lo tanto la ecuación de estimación es:

$$\Delta \text{ Log PIB} = 3.172 + 0.174 + \mu$$

Donde:

0.174= Elasticidad Remesas-PIB

μ = Termino estocástico

Con estos coeficientes podemos observar que la elasticidad Remesas-PIB es positiva, e indica que por cada 10% de aumento en el PIB nacional, el 1.74% estará explicado por el aumento en las remesas.

Ajuste de la regresión

RESUMEN DEL MODELO (b)

Modelo	R	R Cuadrado	R Cuadrado corregida	Error tip. De la estimación	ESTADÍSTICOS DE CAMBIO					Durbin-Watson
					Cambio en R	Cambio en F	g/1	g/2	Sig Cambio en F	
1	.951(a)	0,904	0,895	0,01747	0,904	112,364	1	12	0	0,679

- a) Variables predictorias (Constante), Remesas millones de dólares.
- b) Variable dependiente PIB Billones de pesos base 2003.

Para observar el ajuste de la regresión nos basamos en el valor del Coeficiente de determinación R^2 en este caso el valor es muy alto 0.904, se acerca a 1, lo que significa que el ajuste es bueno para una regresión lineal.

El hecho de explicar el PIB, es equivalente a explicar su varianza, por lo tanto la regresión en este caso, lo que intenta explicar es la varianza del PIB, dependiente de la varianza de remesas. Evidentemente la varianza a explicar (PIB) será igual a una cierta varianza que explique la regresión, mas otra cierta cantidad que el modelo no pueda explicar.

Los resultados del análisis de la varianza están contenidos en la tabla ANOVA

ANOVA (b)

Modelo	Suma de Cuadrados	gl	Media Cuadratica	F	Sig
Regresion	0,034	1	0,034	112,364	.0 (a)
Residual	0,004	12	0		
Total	0,038	13			

- a) Variables predictorias (Constante), Remesas Millones de Dólares.
- b) Variables dependiente PIB Billones de pesos base 2003.

En este caso la varianza del PIB, explicada por la varianza de remesas es de 0.034

Pruebas de Diagnostico.

Correlación, muestra el grado de asociación lineal de las remesas y el PIB, en la tabla de correlaciones podemos ver que la correlación de Pearson es significativamente distinta a cero y positiva, lo que quiere decir que entre más ingresos por concepto de remesas se tengan, su efecto dentro del PIB será mayor.

		PIB millones de pesos base 2003	Remesas millones de dolares
Correlacion de Pearson	PIB Millones de pesos base 2003	1	0,951
	Remesas Millones de Dolares	0,951	1
Sig (Unilateral)	PIB Billones de pesos base 2003		0
	Remesas Millones de Dolares	0	
N	PIB Millones de pesos base 2003	14	14
	Remesas Millones de Dolares	14	14

Multicolinealidad, cuando existe multicolinealidad, los parámetros son poco significativos, y se tiene un problema en estimación, para detectarla, observamos los valores de los estadísticos de colinealidad: tolerancia y el factor de inflación de la varianza (FIV), como estos coeficientes son recíprocos, el hecho de que existan valores bajos para la tolerancia o altos para FIV, implican la existencia de multicolinealidad, en este caso los valores son iguales, por lo tanto no existe este problema.

Multicolinealidad

Modelo	Estadísticos de colinealidad	Estadísticos de colinealidad	
		Tolerancia	FIV
1 (Constante) Remesas millones de dolares		1.000	1.000

Heterosedasticidad: No existe heterosedasticidad ya que los residuos tienen varianza constante.

Normalidad: los residuos se comportan de una forma normal, por lo tanto el modelo pasa la prueba.

ESTADISTICOS SOBRE RESIDUOS(a)

	Minimo	Maximo	Media	Desviacion Tipica	N
Valor pronosticado	3,8019	3,9391	3,878	0,05135	14
Residual	-0,2727	0,03291		0,01678	14
Valor pronosticado	-1,483	1,191	0	1	14
Residuo Tip	-1,561	1,884	0	0,961	14

b) Variable dependiente PIB Billones de pesos base 2003.

CONCLUSIONES.

Si bien es cierto que las remesas provenientes de los Estados Unidos son claramente una fuente importante de ingreso para los hogares que las reciben y contribuyen a disminuir y prevenir la pobreza de ingresos, las remesas que ingresan a nuestro país reflejan el desmedido flujo migratorio de los mexicanos hacia los Estados Unidos, debido a la falta de oportunidades que no encuentran en nuestro país.

Como lo pudimos observar en el cuadro 6, la distribución de las remesas por entidad federativa, nos muestra que los cuatro Estados que mas remesas envían son los Estados de Michoacán, Jalisco, Guanajuato y el Estado de México, y esta alta migración que se ha venido incrementando cada vez mas en estos Estados también lo están haciendo en los Estados de: Puebla, D.F., Veracruz, Guerrero y Oaxaca respectivamente, producto de la pobreza que se vive en esos estados, así como la falta de oportunidades que les permita encontrar un trabajo, y que permita a su vez satisfacer sus necesidades básicas.

Asimismo las remesas sirven para alentar el consumo de las familias, mas no de la inversión de capital para generar mayor crecimiento y desarrollo para el país, es por ello vital que el gobierno implemente e impulse programas productivos en las comunidades de los estados que mayor envío de remesas tienen.

Sin embargo, es importante señalar que la emigración hacia países desarrollados, en particular a los Estados Unidos, no debería ser la opción para mejorar las condiciones de vida de los habitantes del sector rural mexicano. Lo anterior es especialmente válido en el mundo de hoy, en el que los países receptores de migrantes internacionales están tomando medidas cada vez más drásticas para restringir el flujo de personas provenientes de los países en desarrollo. A ello hay que añadir que, una consecuencia de tales restricciones, es el aumento en los riesgos que afrontan los migrantes sin permiso de entrada a los países receptores. Por lo que, un principio básico que deben contener las políticas nacionales de desarrollo rural en México, es el de ofrecer opciones de empleo remunerativo a sus campesinos. Así como canalizar los recursos necesarios hacia la formación de capital humano, la inversión en infraestructura y comunicaciones y la promoción de actividades no agrícolas en el medio rural.

Como resultado del análisis anterior, existen muchas personas que emigran de México, algunos se van de manera temporal y otros de manera definitiva. En el caso de México

hay 25 millones de mexicanos residiendo en los Estados Unidos, lo que equivale a casi una cuarta parte de la población, y la gran mayoría residente allá, se ha quedado de manera indefinida. Una parte de la población que cuenta con grado de escolaridad, es decir, personas preparadas, con iniciativas de progresar, ha emigrado, y sería lamentable que no regresaran a su país de origen, en donde la pérdida de personal valioso aporta conocimientos y experiencias laborales a Estados Unidos y no a México.

Algo crucial es el hecho de que las IMF's están logrando darle la confianza necesaria a la población la cual no tiene acceso a la banca comercial, para que de esta manera confiando en el apoyo y la asesoría que les brindan, comiencen a usar servicios financieros diseñados para sus necesidades y así iniciar el ciclo de su incursión financiera en la sociedad, y de esta manera puedan mejorar su nivel de vida.

Por otro lado, las IMF's pueden ofrecer a las familias receptoras de remesas, herramientas que faciliten el ahorro de una porción de las remesas; como lo son: vivienda, educación, salud, etc., el uso de la historia de remesas recibidas como respaldo para acceder a créditos; o el pago de seguros que les ayuden a manejar riesgos. Los servicios financieros ofrecen herramientas que pueden facilitar alcanzar la meta del bienestar económico que impulsa la migración.

No obstante, las remesas pueden permitir a la institución financiera ampliar su alcance hacia segmentos mayores de la población de bajos ingresos con servicios financieros que van más allá del crédito.

Sin embargo, se debe tomar en cuenta los siguientes elementos claves en el desarrollo de estrategias exitosas de bancarización, como lo podrían ser:

- a) Es necesario segmentar el mercado para tener una mejor comprensión de las necesidades de los clientes y evaluar cuáles segmentos cuentan con el mayor potencial de bancarización.
- b) Se deben integrar las herramientas de educación financiera con estrategias de comunicación para asegurar que los receptores cuenten con acceso a información que les permita tomar decisiones informadas sobre el uso de los servicios financieros y la administración de los fondos recibidos.

En cuanto al personal que emigra, entre indocumentados con escolaridad y sin ella, se está perdiendo un personal valioso con respecto a los primeros, que aunque no es el tema de investigación específicamente aquí, actualmente se van del país personas preparadas con iniciativas para poder ayudarlo a salir adelante. Este personal consideradas como gente calificada, se va porque si encuentra un mejor ingreso en el país de destino.

BIBLIOGRAFIA

- Arango, Joaquín. Revista Internacional de Ciencias Sociales. *Las Migraciones internacionales*, año 2000. Enfoques conceptuales y teóricos para explicar la migración. No. 165.
- Banco de México. *Las remesas familiares en México*. 2007. Ciudad de México.
- Banco Mundial, 2007.
- Castres, Stephen, Millar Mark. *La era de la migración: Movimientos Internacionales de población en el mundo moderno*. Editorial Prentice Hall. México, 2004.

- Centro Hispánico Pew y Fondo Multilateral de Inversiones (CHP-Fomin). *Billions in Motion, Latino Immigrants, Remittances, and Banking*. 2002. Washington, D.C.: Centro Hispánico Pew y Fondo Multilateral de Inversiones.

- Centro de estudios de Inmigración de Estados Unidos.

- Chambers Lain. *Migración, Cultura e Identidad*. Amorrortu editores. Argentina 1994.

- Esquivel, Leyva, Manuel de Jesús. *La Migración de trabajadores mexicanos hacia Estados Unidos (1848 – 1994)*. Universidad Autónoma de Sinaloa, 2003.

- Fomin-BID (Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo). *Dinero a casa. Como apalancar el impacto de desarrollo de las remesas*. 2006. Washington, D.C.: Fondo Multilateral de Inversiones.

- Gammage Sarah, Schmidt John. *Los migrantes mexicanos, salvadoreños y dominicanos en el mercado laboral estadounidense: las brechas de género en los años 1990 y 2000*. Sede subregional 1, CEPAL en México. Serie de Estudios y perspectivas, junio 2004.

- Isern Jennifer, Donges, William, y Smith Jeremy. *Making Money Transfers Work for Microfinance Institutions*. 2006. Washington, D.C.: Consultative Group to Assist the Poor / The World Bank.

- Kannappan, Subbiah. *El éxodo de competencias y los países en vías de desarrollo*. Revista Internacional del Trabajo, Ginebra, vol. 78, n. 1, julio, 1968.
- Lewis A. Teoría del Desarrollo Económico. FCE México. 1963.
- Lopez Cordova E. *Globalization, Migration and Development: The role of Mexican Remittances*. 2005.
- OECD. *Internacional Mobility of the Highly Skilled*. 2001.
- Robinson, Marguerite S. *La Revolución Microfinanciera: Finanzas sostenibles para los pobres*. 2004. México DF: SAGARPA, INCA Rural, Banco Mundial.
- Secretaría de Desarrollo Social. *Medición de la pobreza. Variantes metodológicas y estimación preliminar*. 2002. Ciudad de México: Secretaría de Desarrollo Social.
- Steven, Camarena. *La migración de Talentos en México*. Colección Jesús Silva Herzog. UNAM, 24/03/2004.
- Teruel G Rubalcaba and A. Satnana, 2005. *Escalas de Equivalencia en México, en número que mueven al mundo, la medición de la pobreza en México*,. Szekeley M (coordinador) Editorial Porrúa.
- Todaro, Manuel. *Economía para un mundo en desarrollo*. FCE México. 2001.
- Todaro, Manuel. *Economic Development*. Addison Wesley Longman, 7ª edición, USA. 2001.
- Unger, Kurt y Verduzco, Gustavo. *El desarrollo de las regiones de origen de los migrantes: experiencias y perspectivas*. 2000. Ciudad de México: Migración México – Estados Unidos. Opciones de Política, CONAPO y SRE.
- U. S. Census Bureau. *Statistical Abstract of the United States: 2004 – 2005. The National Data Book*, 124th edition. U. S. Department of Commerce, Economic and Statistic Administration.

- Zúñiga, Fernando. La Segmentación del Turismo y las remesas en México. México. Trillas. Serie Trillas. Turismo, 2002.

CONSULTA INTERNET.

- www.bancomundial.com
- www.bansefi.gob.mx
- www.banxico.org.mx
- www.conapo.gob.mx
- www.imf.org
- www.profeco.gob.mx