



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA
DE MÉXICO

FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y SOCIALES

EL IMPACTO DE LAS REMESAS DE LOS MIGRANTES
MEXICANOS EN ESTADOS UNIDOS EN LA ECONOMIA Y
SOCIEDAD MEXICANA

TESIS

QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE:

LICENCIADA EN RELACIONES INTERNACIONALES

PRESENTA:

EDITH HERNÁNDEZ REYES



ASESORA: DRA. ROSA MARÍA PIÑÓN ANTILLÓN

CIUDAD UNIVERSITARIA,

JULIO DEL 2005



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.

AGRADECIMIENTOS Y DEDICATORIAS

Doy gracias a Dios y a la Virgen por estar siempre a mi lado y por haberme dado la oportunidad de seguir adelante

Esta tesis está dedicada a mis padres Ramos y Cira por su apoyo incondicional en toda mi vida personal y académica

A mi compañero y gran amigo Oliver Rojas Morales, por sus consejos, su amistad y su gran ayuda en la elaboración de esta tesis.

A mi asesora de tesis la Dra. Rosa María Piñón Antillón por su apoyo y aliento a la culminación de este ciclo en mi vida

A mis sinodales que amablemente aceptaron revisar esta tesis: la Mtra. Olga Velázquez Rivera, el Dr. Adrián García Saizo, el Mtro. Juan Palma y a la Mtra. María de los Ángeles Márquez.

Edith Hernández Reyes

ÍNDICE

CONTENIDO	PÁGINA
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO 1	
Las remesas y su impacto en México	
1.1. Concepto y tipología.....	6
1.1.1. Clasificación de las remesas.....	7
1.1.2. Motivación para el envío de remesas.....	11
1.2. Breve panorama de las remesas a nivel mundial.....	14
1.3. Distribución regional de las remesas en México.....	25
1.4. Receptores de remesas y su importancia en el ingreso de los hogares.....	34
1.4.1.El uso de las remesas familiares.....	40
1.5. Remesas colectivas: su uso e importancia en las comunidades de origen.....	43
1.5.1.Asociaciones de migrantes.....	44
1.6. Importancia de las remesas en la economía nacional.....	49
CAPÍTULO 2	
Transferencia de remesas	
2.1. La transferencia de remesas.....	60
2.1.1. Mecanismos de transferencia.....	64
2.2. Empresas que realizan la transferencia de remesas.....	73
2.2.1. Western Union.....	75
2.2.2. Travelers Express/MoneyGram.....	78
2.3. Alianzas y Servicios: importancia de los bancos.....	81
2.4. Costos de transferencia.....	89
CAPÍTULO 3	
Propuestas y políticas gubernamentales en el envío de remesas de Estados Unidos a México	
3.1. Marco regulatorio: acciones por parte del gobierno mexicano para regular e incentivar la transferencia de remesas de Estados Unidos a México.....	98
3.1.1. PROFECO: “Quién es Quién en las transferencias de dinero de Estados Unidos a México”.....	99
3.1.2. Certificado de matrícula consular.....	100
3.1.3. Propuestas de ley para regular el envío de remesas.....	102
3.2. Programas y proyectos productivos como estrategias de desarrollo regional: el potencial de las asociaciones de migrantes y las remesas colectivas.....	106
3.3. Perspectiva a futuro del envío de remesas desde Estados Unidos a México.....	112
CONCLUSIÓN.....	115
FUENTES DE CONSULTA.....	123

INTRODUCCIÓN

La migración de mexicanos hacia Estados Unidos ha sido un fenómeno histórico muy arraigado. Uno de los principales motivos que desencadenó la migración hacia ese país, fue la llamada “fiebre del oro” en California en el año de 1850. En la actualidad, más de 10 millones de mexicanos radican en Estados Unidos, sin contar a los casi 17 millones de personas de origen mexicano.

Las remesas enviadas por los migrantes mexicanos desde Estados Unidos, no son un producto de tipo contable, sino más bien de tipo social, toda vez que las remesas son el producto de la migración que a su vez, es el reflejo de la falta de oportunidades en México y de la incapacidad del gobierno para poder mantener a esa gente en nuestro país y de poder generar una economía productiva. México es considerado como uno de los mayores expulsores de migrantes, casi en su totalidad hacia Estados Unidos y con ello uno de los dos principales receptores de remesas a nivel mundial.

Los países más beneficiados por el concepto de remesas son en su mayoría países en vías de desarrollo con tradición migratoria; las remesas se han convertido en un flujo de divisas de suma importancia para sus economías, y en algunos casos se han convertido en uno de los principales renglones de su balanza de pagos, superando incluso a los ingresos por inversión extranjera o turismo. Esto nos hace reflexionar que las remesas producto de la migración, son un fenómeno global que beneficia en su mayoría a los países en “vías de desarrollo”.

Es de sumo interés analizar el impacto de las remesas enviadas por los migrantes mexicanos en Estados Unidos en la economía y sociedad mexicana, toda vez que los beneficios de la entrada de este dinero al país ha sido clave importante en las economías de varias regiones del país, principalmente en aquellas zonas con tradición migratoria. Este flujo de divisas ha venido creciendo considerablemente en los últimos años, a tal grado que en 2002 y 2003 México se convirtió en el primer país receptor neto de divisas por este concepto a nivel mundial, superando a la India, y dejando en tercer lugar a Filipinas.

Por otra parte México tiene la ventaja de la vecindad con el principal país tanto receptor de migrantes, como expulsor de remesas que es Estados Unidos. De ahí la importancia del análisis de este tema, toda vez que año con año un número considerable de mexicanos emigran hacia Estados Unidos en busca de los ingresos que posteriormente enviarán al país, los cuales actualmente constituyen la base económica de alrededor de dos millones de hogares, y en la mayoría de los casos representa la única fuente de ingresos

Las remesas actualmente constituyen oficialmente la segunda fuente de flujo de divisas para México, y también continúan en aumento año con año con miras a superar la entrada de divisas al país por exportaciones petroleras, al señalar que es oficialmente, es debido a que tomando en cuenta que las exportaciones de petróleo son oficialmente la primera fuente de divisas en México, pero que el ingreso neto de las exportaciones de petróleo una vez descontado el gasto realizado por la importación de derivados del mismo, se convierten en un monto inferior al registrado por concepto de remesas. De ahí que el estudio del impacto de estos ingresos sea importante.

Los enormes montos registrados en los últimos años, se han debido a numerosos factores, no solo porque se ha logrado un mejor registro de las transferencias formales, o porque así mismo se ha dado una tendencia al envío por este tipo de transferencias con el auge de las transferencias electrónicas y los beneficios que éstas ofrecen, sino también por la ampliación del mercado de transferencia de remesas, así como la entrada de numerosos nuevos actores a este mercado; sin embargo, el factor más importante no deja de ser el aumento de la migración hacia Estados Unidos. Cabe mencionar que también se habla de un aumento de estos montos por posible lavado de dinero, o por ingresos para financiamiento de actividades ilícitas, sin embargo, en este trabajo se dan los argumentos necesarios para que estos supuestos sean desechados.

Como se señaló con anterioridad, los grandes montos de remesas han provocado el incremento de empresas dedicadas a su transferencia, además de que éstas operan como negocios mercantiles desde 1992, toda vez que quedaron fuera del control de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Banco de México y de la Comisión Nacional Bancaria y de

Valores y esto se da a partir de la modificación de los lineamientos que normaban el funcionamiento de las casas de bolsa en 1991, así como también se ha dado la proliferación de alianzas con bancos, tiendas, supermercados, sociedades de ahorro, entre muchos otros, que están al acecho para su captación. Las empresas dedicadas a la transferencia de envío de remesas se llevan cuantiosas ganancias producto de esas operaciones, y muchos trabajadores mexicanos por su condición ilegal, han sido blanco fácil de fraudes y estafas dentro del sistema en que operan dichas empresas.

Las remesas han sido y serán un factor de apoyo al desarrollo no solo de aquellas regiones expulsoras de migrantes, sino también a las que no lo son, por los múltiples beneficios económicos y sociales que éstas implican.

Las remesas pueden beneficiar aún más a la estructura socioeconómica de México si: 1) se incrementaran las políticas de apoyo y sobre todo se les diera continuidad a los proyectos productivos de estrategia de desarrollo, esto tomando en cuenta el patrón de uso del tipo de remesa, así como ofrecerle mayor importancia tanto a las remesas colectivas como a las asociaciones de migrantes y 2) si se crearan políticas financieras viables para la regulación de las transferencias de remesas, todo esto mediante un acuerdo binacional con Estados Unidos, toda vez que las empresas dedicadas a estas transferencias son de origen estadounidense.

En el primer capítulo de esta tesis, se realiza un análisis general de las remesas, señalando los tipos que existen y su clasificación, así mismo los factores que intervienen en la decisión de enviar dinero al país, también se muestra un breve panorama del impacto de las remesas a nivel mundial, señalando a los principales países receptores, donde América Latina y el Caribe sobresale como la principal región receptora de remesas seguida por Asia.

Más adelante, se muestra el impacto social y económico de las remesas a nivel regional, señalando cuales son las entidades de la República Mexicana más beneficiadas por este concepto, así como la importancia que adquieren dentro de los hogares receptores mediante

el patrón de uso. Posteriormente se analiza el potencial que tienen las asociaciones de migrantes y por ende las remesas colectivas para el desarrollo de las regiones. Finalmente en el primer capítulo, se muestra la vital importancia de las remesas a nivel macro en la economía nacional, comparando estos ingresos con los rubros más importantes de la economía mexicana, como lo es el turismo, las exportaciones agropecuarias, la inversión extranjera directa y las exportaciones de petróleo.

En el segundo capítulo, se señalan los mecanismos mediante los cuales, se realizan las transferencias de remesas, mostrando la relevancia que han tomado las transferencias formales, específicamente las electrónicas, así como la proliferación de empresas y agentes pagadores dedicados a las transferencias de remesas motivados por las cuantiosas ganancias de estos ingresos, y dentro de este punto, destacando a las dos grandes empresas dedicadas a estas transferencias, Western Union y MoneyGram, toda vez que son empresas que tienen presencia en todo el mundo mediante una amplia red de agencias y agentes pagadores, además de que cuentan con una tecnología muy avanzada; y también a las numerosas alianzas establecidas entre las empresas dedicadas a estas transferencias y supermercados, tiendas departamentales, electrónicas, bancos, entre muchos otros, mostrando así las principales líneas de acción de estos agentes para la captación de estos ingresos, señalando también la importancia del papel que toman los bancos dentro de este mercado.

Finalmente en el segundo capítulo, se realiza un análisis de los costos que conlleva una transferencia de remesas, es decir, la comisión que cobra la empresa o el agente y la cotización del tipo de cambio al que se pague, así como los motivos por los cuales se ha dado una pequeña disminución en estos costos, destacando la importancia de la fuerte competencia dentro del mercado de estas transferencias

En el tercer capítulo, se realiza un análisis de las propuestas y políticas gubernamentales para regular e incentivar la transferencia de remesas desde Estados Unidos a México; por una lado está la implementación del certificado de matrícula consular, el cual opera desde hace dos años, así como el programa implementado por la PROFECO desde 1998 llamado “quién es quién en las transferencias de dinero de Estados Unidos a México”, por otra parte

se muestran las iniciativas de ley presentadas por fracciones tanto del Partido Revolucionario Institucional (PRI) como del Partido de la Revolución Democrática (PRD). También se realiza un análisis de los proyectos y programas para la contribución del desarrollo regional, como es el “3x1”, “2x1” y demás proyectos productivos financiados por estos programas implementados en diversas entidades federativas, destacando el papel esencial de las remesas colectivas y de las asociaciones de migrantes.

Para finalizar este último capítulo se muestra una breve perspectiva a futuro sobre el flujo de remesas enviadas desde Estados Unidos a nuestro país, tomando en cuenta la situación en ambos países, así como las acciones gubernamentales mexicanas.

CAPITULO 1

Las remesas y su impacto en México

1.1. Concepto y tipología

Hoy en día al escuchar hablar de remesas, inmediatamente se piensa en los envíos de dinero que realizan los migrantes a nuestro país, y de alguna forma así es, sin embargo, el término “remesas” es mucho más que esa simple relación, es decir, las remesas abordan una amplia gama de factores que las determinan, como es, su tipología, su origen, su monto, su uso, sus receptores y su impacto, entre otros.

Las *remesas* se definen como: una porción del ingreso de los migrantes, con residencia permanente o temporal en el país donde laboran, y que es transferida hacia su país de origen; tales remesas pueden ser monetarias o no monetarias¹, estas últimas también llamadas de especie.

Como se señaló, las remesas pueden ser de dos formas; en dinero, es decir *monetarias* y *no monetarias* o *de especie*, dentro de esta última se pueden distinguir tres subcategorías: 1) bienes de consumo, tales como ropa, electrodomésticos, etc; 2) bienes de capital, como herramientas, maquinaria ligera, vehículos; y 3) las destrezas y el conocimiento tecnológico adquirido por los migrantes durante su estancia en Estados Unidos, lo que algunos autores denominan como capital humano.²

Cabe mencionar que dada la vecindad que tiene México con el principal país receptor de migrantes y expulsor de remesas a nivel mundial, que es Estados Unidos, es más fácil transferir remesas en especie y por mecanismos de manera informal, a diferencia de otros países.

¹ Fernando Lozano Ascencio; “Las remesas monetarias de trabajadores mexicanos en Estados Unidos. Nuevas estimaciones” Julio 1993 p. 6

² *Ibidem*

1.1.1. Clasificación de las remesas

Las remesas se clasifican en: personales, llamadas “*remesas familiares*”, en las cuales los recursos económicos enviados tienen como destino el hogar o el núcleo familiar en general, de la persona que realizó el envío, esto con el fin de satisfacer las necesidades básicas de los receptores.

Y también pueden ser “*remesas colectivas*” o de asociaciones, que es cuando varias personas (agrupaciones de migrantes) se organizan y reúnen cantidades de dinero para enviarlo a su comunidad de origen; cabe señalar que esta última puede tener como fin diversos objetivos, pero en la mayoría de los casos es para ayudar o crear proyectos productivos para esas comunidades.

Asimismo existen también otros grupos más o menos organizados que participan también en el envío de *remesas colectivas*, como los grupos étnicos de profesionistas u organizaciones de refugiados (a veces virtuales porque usan Internet para organizarse).³

En el siguiente cuadro con adaptaciones propias con base a la clasificación propuesta por Fernando Lozano, se puede apreciar de manera más puntual la diferencia entre *remesas familiares* y *remesas colectivas*, en cuanto al tipo de remesa, a quienes son enviadas y cuales son los usos y beneficios finales. (Ver cuadro N° 1)

³ Centro de Estudios Sociales y de Opinión Pública (CESOP); “El impacto de las remesas familiares y su uso productivo” Noviembre de 2004 p.12

CUADRO N° 1

REMESAS FAMILIARES Y REMESAS COLECTIVAS

TIPO DE REMESA	REMITENTE	RECEPTOR	USOS PRINCIPALES	
FAMILIARES (PERSONALES)	Migrantes Individuales	Personas con algún vínculo familiar (parientes) o afectivo, en los pueblos natales, socios o el propio migrante	Gasto en necesidades básicas de las familias, → Inversión en negocios y Pequeñas empresas	Necesidades básicas de las familias receptoras, como son alimentación, salud, educación y vivienda (compra, construcción o remodelación de casa) una pequeña parte se destina a la formación de pequeños negocios o empresas. (ejemplo. Tiendas y restaurantes)
COLECTIVAS O COMUNITARIAS	Clubes o asociaciones de Migrantes	Organizaciones o líderes de los pueblos natales. Gobiernos Locales. Socios/ inversionistas	Gasto social: Infraestructura en pequeña escala (gasto filantrópico) → Inversión productiva en pequeñas y medianas empresas	Financiar eventos sociales, religiosos, deportivos, cívicos y hasta políticos. Infraestructura e inversiones en actividades productivas y comerciales, en las comunidades de origen

Fuente: Elaboración propia con base al texto de Fernando Lozano Ascencio “Tendencias actuales de las remesas de migrantes en América Latina y el Caribe: Una evaluación de su importancia económica y social” 2004. p.18

Los ahorros de los “migrantes de retorno”, cuyas características se abordarán mas adelante, se encuentran dentro del rubro de *remesas familiares*, pero no se tiene conocimiento del monto exacto de este tipo de remesas, toda vez que esos bienes son transferidos por el propio migrante a su regreso a México.

Clasificación del flujo de remesas en cuanto a su origen en Estados Unidos

De acuerdo al Manual de Balanza de Pagos del Fondo Monetario Internacional (quinta versión), *las transferencias son los asientos de contrapartida de los recursos reales o*

*financieros que se suministran sin un “qui pro quo”, es decir, sin esperar a cambio alguna compensación.*⁴

Y también, conforme al Fondo Monetario Internacional, los tres rubros por dónde se registra la transferencia de remesas son: 1) Remesas de trabajadores (Workers' Remittances) se trata de las transferencias, que hacen los trabajadores que están considerados como residentes en el país receptor; 2) Transferencias de migrantes (Migrants' Transfers) comprende el conjunto de flujos financieros que resultan de la migración (por cambio de residencia), 3) Remuneración de empleados (Compensation of Employees) comprende los sueldos, salarios y otras compensaciones (en efectivo o en especie) de personas que trabajan temporalmente en el extranjero.⁵

En México se pueden registrar remesas por cinco rubros:

- 1) Las transferencias realizadas por los trabajadores temporales; los cuales son trabajadores migrantes nacidos en México, y que trabajan por un corto tiempo en Estados Unidos y que residen generalmente en México. En esta categoría se incluyen tanto el flujo de divisas que entra al país por concepto del trabajo en Estados Unidos de los llamados “transfonterizos”, “transmigrantes” o “commuters”, es decir, aquellas personas que residen en México y que diariamente se trasladan al país vecino para trabajar; como las “transferencias de bolsillo”⁶, que son tanto dinero en efectivo como en especie llevados directamente por el migrante en su viaje de regreso o de visita a México.
- 2) Las transferencias realizadas por los migrantes permanentes, es decir, los migrantes mexicanos que residen en Estados Unidos, y dentro de este grupo se encuentran tanto los trabajadores que obtienen un salario, como los pequeños y medianos empresarios, que igualmente transfieren remesas a México.

⁴ Fondo Monetario Internacional; “Revisión del Manual de la Balanza de Pagos” 5º Ed. Reseña Comentada, abril 2004

⁵ *Ibidem*

⁶ A partir de 1994, el Banco de México incorporó en la balanza de pagos el monto de las transferencias electrónicas y una estimación de las “transferencias de bolsillo” tanto en efectivo como en especie (dinero o regalos llevados directamente por el migrante en su viaje de regreso o de visita a México), que son contabilizadas mediante un mecanismo de muestreo.

- 3) Las transferencias realizadas por migrantes de retorno; que son los ahorros de los migrantes permanentes, que han tomado la decisión de regresar a México.⁷
- 4) Las transferencias realizadas por los llamados “méxico-americanos”, es decir, personas americanas con descendencia mexicana, es decir, los hijos de mexicanos nacidos en Estados Unidos, que aún mantienen un vínculo familiar en México.
- 5) El último tipo es el ingreso que reciben los mexicanos que residen en México y que reciben ingresos por concepto de pensiones o jubilaciones, pueden ser trabajadores retirados, viudas, niños, entre otros. Al respecto algunos autores estiman que aproximadamente existen unas 84,000 personas que reciben pensiones del seguro social norteamericano.⁸

En la balanza de pagos de México, se incluye al rubro de "*remesas familiares*" en el renglón de transferencias de la cuenta corriente, y “otros” en el renglón de servicios factoriales, dónde se contabiliza el flujo de divisas que entra por concepto de los “transfonterizos” o “commuters”.⁹

Es muy importante destacar que los migrantes recientes (menos de 10 años) y temporales son los principales remitentes de remesas, toda vez que los migrantes con mucho tiempo residiendo en Estados Unidos, tienden a disminuir el envío de remesas, en su mayoría de los casos, es por la decisión del migrante de quedarse a radicar definitivamente en Estados Unidos, y esto puede ser por varios motivos que no se podrían definir en su totalidad, pero en su mayoría podría ser por el estado civil del migrante ya que éste podría contraer algún compromiso de pareja, obligándolo asimismo a contraer compromisos económicos para con ella, o a su vez puede que el migrante tome la decisión de llevarse a su familia a vivir con él; éste es un problema grave, no solo por el hecho de que este tipo de situación provoca el dejar de captar ese dinero, sino también porque refleja un problema social y económico en nuestro país.

⁷ No se ha logrado una estimación eficaz sobre el monto de los ahorros de los migrantes de retorno.

⁸ Germán A. Zarate Hoyos; “Las remesas de los mexicanos y centroamericanos en Estados Unidos: Problemas y Perspectivas”. p. 16

⁹ Jorge Carriles R.; “ Las remesas familiares provenientes de otros países”, Documentos de investigación N°67. Dirección de Investigación Económica Banco de México, 1991. p.132

1.1.2. Motivación para el envío de remesas

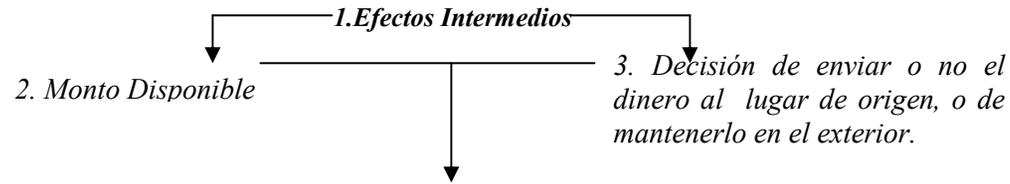
El envío de remesas obedece a motivaciones distintas, en ninguna de las cuales se tiene un perfil bien definido. Se han realizado numerosos estudios, ya sea teorías o encuestas, como por ejemplo la Encuesta Nacional de Latinos (ENL) 2002,¹⁰ entre muchas otras, denominadas de regresión logística (remittance behavior), para la predicción del envío de remesas o identificar esas determinantes. Por mencionar algunos ejemplos, en dicha encuesta, está el que los migrantes son más propensos a enviar dinero a su país de origen, si en éste, los costos de envío disminuyeran; o como señala Samuel Wendell en su libro “Migración y remesas: un estudio de caso del Caribe”, que afirma que el migrante decida enviar remesas ya sea porque se preocupa por el bienestar de su familia en su país de origen (altruismo), por intereses propios o por lo que él llama un contrato implícito entre el migrante y su familia, como una relación préstamo-reembolso.¹¹

Dentro de este tema, señalaré lo que plantea la demógrafa Sharon Russell en su libro “Remittances from International Migration: A Review in Perspective”, en el cual, el esquema que plantea es sumamente interesante; básicamente ella identifica una serie de factores que influyen en la decisión del migrante para enviar o no remesas a su lugar de origen y los aspectos que determinan el flujo de remesas entre ambos países, a lo que ella llama «determinantes», y en general de cómo funciona a lo que ella llama el “sistema de remesas” a lo que denomina «efectos intermedios». Con base en la información del texto de Fernando Lozano; “Las remesas monetarias de trabajadores mexicanos en Estados Unidos. Nuevas estimaciones”, se presenta el siguiente cuadro sinóptico, el cual trata de resumir lo que Sharon Russell plantea. (Ver cuadro sinóptico N° 1)

¹⁰ Fernando Lozano Ascencio: “Efectos económicos de la migración mexicana a Estados Unidos”, Seminario Migración México-Estados Unidos: implicaciones y retos para ambos países, México, diciembre de 2004.

¹¹ Samuel Wendell; “Migración y remesas: un estudio de caso del Caribe”. Eastern Caribbean Central Bank, p. 14

CUADRO SINÓPTICO N° 1
Sharon Russell “ Sistema de Remesas”



Determinantes: Aspectos políticos, económicos y sociales que determinan el flujo de remesas entre el país receptor y el país de origen:

a) Número de trabajadores migrantes, niveles salariales y condiciones económicas en los países de origen y receptores. La autora sostiene que las remesas dependerán de la demanda de mano de obra en los países de destino, así como de los salarios que se paguen.

b) Tipo de cambio, tasas de interés relativa de las monedas del país de origen y receptor, y las facilidades para las transferencias de fondos. Como por ejemplo la decisión del migrante de enviar o no dinero puede tener relación con las tasa de interés que haya en ambos países, pensando en su beneficio.

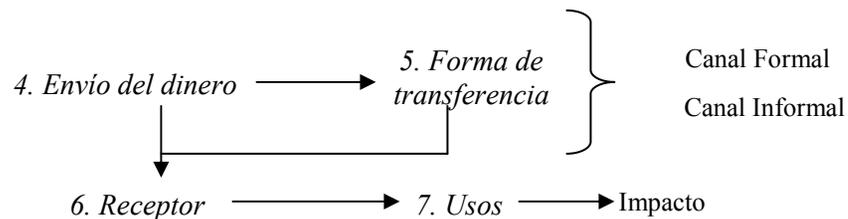
c) Factores de riesgo político en los lugares de origen.

d) Proporción de las mujeres en la población migrante en los países receptores, así como el estado civil de los migrantes. La autora pone a la mujer como la principal receptora de remesas.

e) Nivel educativo y ocupación del migrante en el país extranjero: Los de baja instrucción académica tienden a enviar mas remesas.

g) Nivel de ingresos del hogar del migrante y la ocupación e ingresos de otros miembros de la casa. (no migrantes)

f) Tiempo de permanencia del migrante en el país extranjero: A medida que aumenta el tiempo de estancia del trabajador migrante en el país extranjero, disminuye el monto promedio de remesas.



Fuente: Elaboración propia en base a lo expuesto sobre la teoría de Sharon Russell por Fernando Lozano Ascencio; “Las remesas monetarias de trabajadores mexicanos en Estados Unidos. Nuevas estimaciones” Julio de 1993 p. 12

Fernando Lozano plantea que lo propuesto por Sharon Russell se ha ido transformando y ampliando en un esquema cada vez mas complejo, y en el que han aparecido nuevos actores y nuevos procesos y que por ejemplo la idea de que las remesas constituían recursos vulnerables sujetos a variaciones de la demanda de fuerza de trabajo migrante en los países de atracción de mano de obra, ha sido paulatinamente sustituida por la idea de que se trata de recursos con una dinámica estable, según estudios de algunos autores y organismos, estiman que en el mediano y largo plazo se elevará su magnitud.¹²

En cuanto a la dependencia de las condiciones de la otra economía y a los riesgos políticos en ambos países, en el caso de México no han sido factores que determinen el flujo de remesas, sin embargo, algunas determinantes que ella plantea, siguen influyendo de manera importante en este mecanismo y en la decisión de envío de remesas, como son los factores de los costos de envío (comisiones, tasas de interés y el tipo de cambio), facilidades para la transferencia de remesas, y también en el punto en el cual señala que el hecho de que el hogar migrante tenga otros ingresos, influye en la decisión de enviar remesas. De esta manera ese factor influye de manera significativa en el uso final de esos ingresos, lo que determina su impacto en el hogar receptor; así como es totalmente cierto que en el caso mexicano, los migrantes que conforme aumentan el tiempo de estancia en Estados Unidos dejan de mandar remesas, por lo tanto la mayor parte de las remesas transferidas a México son enviadas relativamente por migrantes “nuevos”, al respecto también influye significativamente el estado civil del migrante, como se señaló con anterioridad, y demuestra el papel que tiene la mujer como receptora de estos ingresos.

Retomando lo expuesto en el texto de Wendell, él expone una clasificación propuesta por Whaba en 1991, donde las divide en cuatro tipos, y que considera de gran interés para el análisis del envío de remesas:¹³

¹² Fernando Lozano Ascencio “Tendencias actuales de las remesas de migrantes en América Latina y el caribe: una evaluación de su importancia económica y social” 2004. p.15

¹³ Samuel Wendell; “Migración y remesas: un estudio de caso del Caribe”. Eastern Caribbean Central Bank. p.198

- 1) Remesas potenciales: el *ahorro* disponible por el migrante una vez sufragados todos los gastos en el país receptor. Estas representan el máximo que el migrante puede transferir en cualquier momento.
- 2) Remesas fijas: el *mínimo* que el migrante necesita transferir para satisfacer las necesidades básicas de su familia y otras obligaciones contractuales.
- 3) Remesas discrecionales: las transferencias que *exceden las remesas fijas*. Ambas constituyen el nivel de remesas efectivas.
- 4) Remesas ahorradas (o *ahorro retenido*): la diferencia entre las remesas potenciales y el monto remesado durante el período. Estos flujos se acumulan en un *stock* de recursos, que pueden utilizarse para complementar las remesas efectivas en una fecha ulterior. Este *stock* de riqueza es el resultado de una decisión de cartera por parte del migrante y podría alentársele a que pusiera estos recursos a disposición del desarrollo de su país de origen.

El flujo de remesas discrecionales está determinado por lo atractivo que resulte mantener una reserva de recursos en el país receptor o en el país de origen. Esto en gran medida depende de los intereses propios del migrante.¹⁴

1.2. Breve panorama de las remesas a nivel mundial

Las remesas se han convertido en un flujo de divisas de suma importancia principalmente para aquellos países con tradición migratoria, en su mayoría naciones en vías de desarrollo, expulsoras de mano de obra barata. En varios casos, el flujo de remesas constituye uno de los principales rubros en el renglón de las transferencias corrientes de su balanza de pagos, por tratarse de transacciones económicas internacionales.¹⁵

¹⁴ Samuel Wendell; *op cit.* p.199

¹⁵ Con esas divisas no se está pagando un servicio, ni se están comprando mercancías, por ello en las balanzas de pagos de los distintos países se les incluye dentro del rubro de transferencias unilaterales; Según el Manual de Balanza de Pagos (F.M.I., 5º Edición, 1993), son aquellas transacciones en las que una economía aporta a otra un valor sin que la economía receptora aporte algo a cambio.

En el siguiente cuadro, según datos del Fondo Monetario Internacional, se muestra la forma en la que la distribución mundial de las remesas evolucionó entre 1995 y 2002, igualmente se podrá observar que a diferencia de los países desarrollados, las demás regiones aumentaron sus montos. (Ver cuadro N° 2)

CUADRO N° 2
DISTRIBUCIÓN MUNDIAL DE LAS REMESAS EN LOS AÑOS DE 1995 Y 2002
(MILLONES DE DÓLARES)

REGION	1995	2002
África	4,283	7,877
Asia	11,760	19.855
Europa	5,024	5,775
Latinoamérica	11,676	24,383
Oriente	5,590	6,137
Países Desarrollados	12,100	11,373
TOTAL MUNDIAL	50,433	75,400

*Las cifras corresponden al rubro de remesas de trabajadores (worker's remittances).
Fuente: Fondo Monetario Internacional (FMI); Balance of Payments Statistic Yearbook. 2003

Como se puede observar en el cuadro anterior, Latinoamérica se convirtió en la principal región receptora de remesas en el periodo que va de 1995 a 2002, obteniendo 32.2% a nivel mundial, seguida por Asia, dejando una brecha muy grande con las demás regiones incluyendo los países desarrollados. En el 2003 los montos en la región se elevaron aún mas y lo podemos observar en el siguiente mapa. (Ver mapa N° 1)

MAPA N° 1

MONTOS DE REMESAS EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE (2003)



Fuente: Banco Interamericano de Desarrollo (BID) , Sending Money Home: Remittance to Latin America and the Caribbean, May 2004. p.2

En el mapa podemos observar que en 2003 México encabezó a los países receptores de remesas de Latinoamérica y el Caribe con la cifra de 13,266 millones de dólares, seguido de Brasil (5,200), Colombia (3,067), El Salvador (2,316), República Dominicana (2,217), Guatemala (2,106), Ecuador (1,656), Jamaica (1,425), Perú (1,295), Cuba (1,194), Haití (977), Honduras (862), Nicaragua (788), Bolivia (340), Costa Rica (306), Venezuela (247), Argentina (225), Panamá (220), Guyana (137), Trinidad y Tobago (88), Belice (73) y Uruguay (42).

Dentro de los principales 15 países receptores de remesas a nivel mundial en el 2003 tenemos a México ocupando el primer sitio, en segundo lugar se ubicó la India con 8 mil 484 millones de dólares, en tercer sitio Filipinas con 8 mil millones de dólares, en cuarto puesto se colocó Pakistán con 4 mil 200 millones de dólares y en quinto lugar Bangladesh con 3 mil 300 millones de dólares. Posteriormente en orden de importancia, tenemos a

Marruecos, Colombia, Egipto, Tailandia, Serbia y Montenegro, China, Turquía, El Salvador y República Dominicana. (Ver cuadro N° 3)

CUADRO N° 3
PRINCIPALES PAÍSES RECEPTORES DE REMESAS 2003

N°	País	Monto Total (Miles de millones de dólares)
1	México	13.26
2	India	8.4
3	Filipinas	8.0
4	Brasil*	5.2
5	Pakistán*	4.2
6	Bangladesh*	3.3
7	Marruecos	3.2
8	Colombia	3.0
9	Egipto*	2.9
10	Tailandia*	2.8
11	Serbia y Montenegro*	2.7
12	China*	2.4
13	Turquía*	2.3
14	El Salvador*	2.3
15	República Dominicana*	2.2

*Cifras estimadas

Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos del Banco Mundial (BM), del Fondo Monetario Internacional (FMI), del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y del Banco de México (BANXICO)

En el caso de Brasil, las cifras del monto total de sus remesas discrepan mucho entre los diversos organismos, toda vez que el Banco Mundial (BM) y el Fondo Monetario Internacional (FMI) estiman que en 2003 el monto por concepto de remesas en Brasil fue de 2,000 millones de dólares, por otro lado el Banco Central de Brasil da la cifra de 3,000 millones de dólares y por su parte el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) sostiene que el monto fue de 5,200 millones de dólares. En este caso se toma la cifra proporcionada por el BID, la cual coloca a Brasil en el cuarto sitio a nivel mundial.

Aunque las cifras de algunos países se encuentran subestimadas por los diversos organismos, de acorde con datos del Banco Mundial (BM), del Fondo Monetario Internacional (FMI) y del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), México fue el principal receptor de remesas en el mundo al captar 13 mil 266 millones de dólares en el 2003, esto significó una captación del 14.4% de las remesas generadas en el planeta. Cabe

mencionar que hasta el año 2001 México ocupaba la segunda posición después de la India; en los años 2002 y 2003 México superó a la India ocupando el primer sitio a nivel mundial.¹⁶

En 2003 las remesas enviadas a América Latina y el Caribe sumaron 38,000 millones de dólares, superando el monto total de los flujos de divisas por concepto de inversión extranjera directa, el cual fue de 37,000 millones de dólares.¹⁷ (Ver cuadro N° 4)

CUADRO N° 4

RELACIÓN DE LAS REMESAS CON RESPECTO A LA INVERSIÓN EXTRANJERA DIRECTA EN PAÍSES DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

2003	País	Monto Remesas (Millones de dólares)	IED (Millones de dólares)	% Remesas con respecto a la IED
	México	13,266	10,731	123.6%
	Brasil	5,200	10,144	51.3%
	El Salvador	2,316	145	1,654.3%
	Colombia	3,067	1,291	237.6%
	Nicaragua	788	241	327.0%
	R. Dominicana	2,217	700	316.7%
	Jamaica	1,425	500	285.0%
	Honduras	862	216	399.1%
	Ecuador	1,656	1,637	101.2%
	Perú	1,295	1,332	97.2%
	Bolivia	340	357	95.2%
	Costa Rica	306	466	65.7%
	Guatemala	2,106	104	2,025.0%
	Panamá	220	576	38.2%
	Uruguay	42	131	32.1%
	Argentina	225	1,105	20.4%
	Trinidad y Tobago	88	700	12.6%
	Venezuela	247	2,531	9.8%
	Otros países	2,481	4,000	66.8%
	TOTAL	38,047	37,005	104.3%

Fuente: Datos obtenidos del Banco Interamericano de Desarrollo (BID); "Sending Money Home: Remittance to Latin America and the Caribbean", May 2004. Y sobre IED; CEPAL 2004 "La Inversión Extranjera Directa en América Latina y el Caribe" 2003 p.32-33

¹⁶ Diversos informes del Banco Mundial. 1995-2004

¹⁷ BANCOLDEX "Perspectivas de las economías latinoamericanas", Septiembre 2004 p.8

En el cuadro anterior se puede observar claramente que en varios países latinoamericanos, el flujo de divisas por remesas ha superado el ingreso por inversión extranjera directa; los países donde las remesas aún no superan la IED son Brasil, Bolivia, Costa Rica, Uruguay, Panamá, Argentina, Trinidad y Tobago, Venezuela y algunos otros; pero en El Salvador, Honduras, Nicaragua, República Dominicana, Jamaica, Colombia, México y Ecuador, los ingresos por concepto de remesas representaron en el año 2003 alrededor del 100% de la captación de recursos de la inversión extranjera directa.¹⁸

Según datos del FMI, los países con la mayor importancia relativa de remesas con respecto al PIB, son Nicaragua, El Salvador y Honduras.¹⁹

Un informe del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) señala que el monto de las remesas enviadas a sus países por migrantes originarios de América Latina y el Caribe aumentó un 20% durante el año pasado. El banco estimó unos 45,800 millones de dólares la cifra enviada a la región en 2004,²⁰ de nuevo superando en muchos casos el monto total de los flujos de divisas por concepto de inversión extranjera directa.

Esta por demás recalcar que México sobresale como el principal país receptor de remesas en América y según un informe del Banco de México en 2004, México concentró 16, 613 millones de dólares, seguido por Brasil con 5,624 millones de dólares.²¹ (Ver gráfica N° 1)

¹⁸ Centro de Estudios Sociales y de Opinión Pública (CESOP); “Migración y Remesas familiares: Conceptos y perspectiva comparada.” Noviembre, 2004 p.19

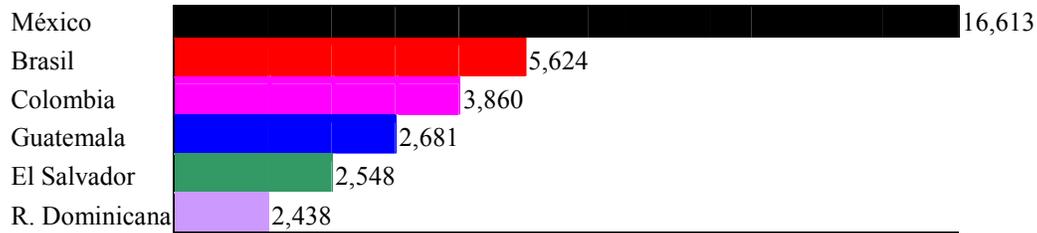
¹⁹ Publicación mensual editada por la Subsecretaría de Planeación para el Desarrollo Económico de la Secretaría de Desarrollo Económico. Enero de 2005

²⁰ Periódico La Jornada miércoles 23 de marzo de 2005

²¹ Corporación Actual de Medios Informativos S.A. La actualidad en Panamá. 2005

GRAFICA N° 1

PRINCIPALES PAÍSES RECEPTORES DE REMESAS EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE (2004) (MILLONES DE DOLARES)



Fuente: Elaboración propia mediante datos obtenidos por diversas Instituciones Financieras: el Banco Central de la Republica Dominicana, Banco Central de Brasil, Banco Central de Reserva de El Salvador, Banco de México; y por informes del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) del 23 de marzo del 2005.

Como se puede observar México es el país que aumentó significativamente el volumen de sus remesas con más de 3,300 millones de dólares, es decir, 24% más que en el 2003, (ver mapa N° 1); a su vez es necesario señalar que si bien influyeron factores como el mejoramiento de los registros de transferencia así como el aumento de envíos formales, el principal factor ha sido el aumento de la migración de mexicanos.

Por otra parte el BID estima que en los próximos diez años la región de América Latina y el Caribe recibirá unos 400 mil millones de dólares en remesas de sus migrantes, de los que aproximadamente el 80 por ciento se concentrarán en México, Centroamérica y el Caribe.

En suma el acelerado crecimiento de las remesas ha tenido un impacto macroeconómico notable en América Latina y el Caribe, particularmente en los países de menor población y débil base productiva.²²

De ahí la importancia que día a día adquiere este fenómeno que empezó como un sueño y esperanza para la mejora de vida y como una alternativa ante la falta de oportunidades o por crisis social y económica en los países de origen y que hoy en día se ha convertido en una fuente de divisas de vital importancia para varias economías. Y con base a lo que se ha

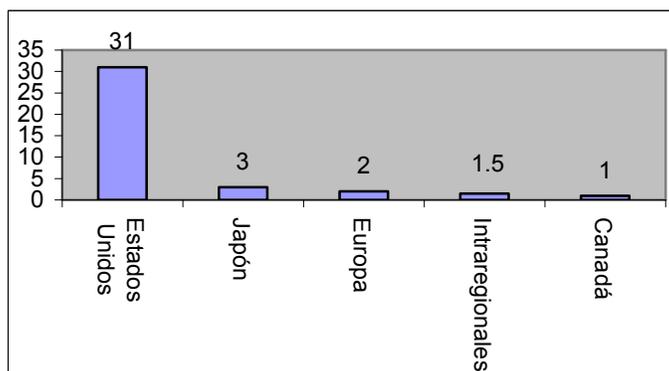
²² SELA: "Tendencias actuales de las remesas de migrantes en América Latina y el Caribe: una evaluación de su importancia económica y social" Caracas Venezuela. Julio 2004 p.11

podido observar a nivel global, se puede afirmar que el fenómeno de las remesas es muy dinámico en términos generales.

Cabe mencionar que dado el crecimiento y estabilidad que han sido observados durante los últimos años, los futuros flujos de remesas han sido utilizados por algunos países como México, Brasil y El Salvador, como garantía para la obtención de préstamos de instituciones financieras internacionales.²³

Por otra parte es de sumo interés señalar que la mayor parte de las remesas enviadas a América Latina son realizadas desde Estados Unidos, como se puede observar en la siguiente gráfica. (Ver gráfica N° 2)

GRAFICA N° 2
ORIGEN DE LAS REMESAS HACIA AMERICA LATINA Y EL CARIBE 2004
(MILES DE MILLONES DE DÓLARES)



Fuente: Multilateral Investment Fund Inter-American Development Bank Sending Money Home: Remittance to Latin America and the Caribbean, May 2004. p.10

De acuerdo con estimaciones del BID, del total de remesas que ingresaron a los países de América Latina y el Caribe en 2003, el mayor porcentaje procedía de Estados Unidos con unos 31 mil mdd, seguido de Japón (3 mil mdd), Europa (2 mil mdd), el envío de remesas intra-regionales (1.5 mil mdd), por ejemplo de guatemaltecos en México, nicaragüenses en

²³ Dilip Ratha “Workers’ Remittances: “An Important and Stable Source of External Development Finance”, en World Bank Global Development Finance. Striving for Stability in Development Finance (Analysis and Statistical Appendix)”, Capítulo 7. 2003 p.18

Costa Rica, bolivianos en Argentina, haitianos trabajando en República Dominicana, entre otros, y por último de Canadá con 1,000 mil mdd.²⁴

Los seis estados de donde proviene alrededor del 81 por ciento de las remesas desde Estados Unidos hacia América Latina son: California (9,610 mdd), New York (3,562 mdd), Texas (3,180 mdd), Florida (2,450 mdd), Illinois (1,528 mdd) y New Jersey (1,371 mdd).²⁵
(Ver cuadro N° 5)

²⁴ Multilateral Investment Fund Inter-American Development Bank Sending Money Home: Remittance to Latin America and the Caribbean, May 2004. p.10

²⁵ Banco Interamericano de Desarrollo BID/FOMIN; "Sending Money Home: Remittances to Latin American from the US" 2004 pp.1-7

CUADRO N° 5

PRINCIPALES ESTADOS DE NORTEAMÉRICA DE DONDE PROVIENEN LAS REMESAS HACIA AMÉRICA LATINA 2004 (MILLONES DE DÓLARES)

ESTADO	MILLONES DE DÓLARES
Kentucky	53
Lousiana	61
Iowa	69
Nebraska	80
Kansas	94
Columbia	94
Idaho	96
New Mexico	103
Missouri	105
Ohio	108
Arkansas	114
Connecticut	129
Carolina del S.	148
Alabama	149
Wisconsin	152
Oklahoma	156
Tennessee	162
Utah	164
Pennsylvania	180
Indiana	190
Michigan	192
Oregon	218
Washington	353
Nevada	447
Maryland	500
Massachusetts	527
Colorado	544
Virginia	586
Arizona	606
Carolina del N.	833
Georgia	947
New Jersey	1,371
Illinois	1,528
Florida	2,450
Texas	3,180
New York	3,562
California	9,610

Fuente: Banco Interamericano de Desarrollo BID/FOMIN; "Sending Money Home: Remittances to Latin American from the US" 2004 p. 7

En años recientes Europa ha incrementado su captación de migrantes latinoamericanos, y ya representa un porcentaje importante en el mercado de las remesas a esta región según el BID. A su vez Japón es una fuente importante de remesas hacia Brasil y Perú, mientras Canadá lo es para Jamaica y Haití, el resto corresponde a flujos entre países latinoamericanos.²⁶

No obstante que la migración latinoamericana ha alcanzado importantes dimensiones en Europa y Asia en los últimos años, Estados Unidos sigue siendo el principal destino de estos migrantes.

Las remesas desde los Estados Unidos representan una importante fuente de ingresos para varios países de América Latina, toda vez que éstos países representan una cifra significativa de la población migrante residente en Estados Unidos.

Según datos del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) publicados en 2004, se estima que el total del ingreso de los migrantes latinoamericanos en Estados Unidos es de 450 mil millones de dólares.²⁷ Cabe destacar que México representa un 68 % de la población latinoamericana en ese país, seguido de Puerto Rico con el 10%.²⁸

Es importante mencionar que España se ha convertido en los últimos cinco años en el segundo país receptor de migrantes mexicanos después de Estados Unidos. De acuerdo con un reporte de la Dirección General de Protección y Asuntos Consulares de la Secretaría de Relaciones Exteriores (SRE) y las embajadas de México en Europa, actualmente un total de 28, 581 mexicanos radican en ese continente; la mayoría se concentra en España (11 mil), país con el que se intenta realizar un acuerdo migratorio; Italia (5 mil), Alemania (3, 948), Gran Bretaña (2,554), Francia (2,385), Suecia (1,400), Holanda (1 mil), Bélgica (989),

²⁶ Periódico *La Jornada* miércoles 23 de marzo de 2005

²⁷ Publicación del Instituto de los Mexicanos en el Exterior (IME), Agosto 2004 p.2

²⁸ Pew Hispanic Center

Dinamarca (285), Grecia (273), Portugal (250), Irlanda (249), Finlandia (146) y Hungría (197).²⁹

El mismo informe, señala que en casi en su totalidad, la migración mexicana hacia Europa no es irregular, ni obedece a motivaciones económicas ni de desempleo, en su mayoría es por estudios (46%) y por unificación familiar (39%): solo un 15 % emigró de México en busca o por oferta de trabajo, lo que quiere decir que un 70% de estos migrantes tienen preparación universitaria.³⁰

Ecuador y Colombia se han convertido en los principales receptores de remesas desde España, seguidos de República Dominicana, Brasil, Bolivia, Perú y Argentina.³¹

1.3. Distribución regional de las remesas en México

La migración de mexicanos hacia los Estados Unidos es un fenómeno antiguo que ha crecido año con año, y por ende los beneficios económicos, resultado de esa migración, a nuestro país también han ido creciendo. Cabe señalar que es por este motivo por el cual la presente investigación se basa en las remesas enviadas desde los Estados Unidos, debido a que su porcentaje equivale a un 97% de las remesas provenientes del exterior enviadas a México,³² además de tomar en cuenta que la cifras totales están subestimadas y pueden ser mayores, toda vez que existen envíos no registrados.

Sin duda alguna, la población mexicana radicada en Estados Unidos es una fuente muy importante generadora de remesas hacia nuestro país, por lo que resulta importante hacer un recuento del crecimiento de las remesas con respecto a los niveles migratorios de México hacia Estados Unidos. (Ver cuadro N° 6)

²⁹ Roxana González García; “Crece migración hacia Europa” El Financiero, Internacional. México, D.F. Martes 21 de junio de 2005. p.26

³⁰ *Ibidem*

³¹ Informe del Banco de España sobre 2003

³² Pew Hispanic Center, FOMIN; Receptores de Remesas en México. Encuesta de Opinión Pública. 2003

CUADRO N° 6

INDICADORES DE REMESAS CON RESPECTO A LA POBLACIÓN NACIDA EN MÉXICO RESIDENTE EN ESTADOS UNIDOS 1995-2004

AÑO	POBLACIÓN NACIDA EN MÉXICO RESIDENTE EN ESTADOS UNIDOS	REMESAS (MILLONES DE DÓLARES)
1995	7,122,035	3,672
1996	7,441,070	4,223
1997	7,752,940	4,864
1998	8,076,764	4,743
1999	8,421,255	5,909
2000	8,780,482	6,572
2001	9,141,794	8,895
2002	9,503,928	9,815
2003	9,866,755	13,266
2004	10,230,089	16,613

Fuente: Banco de México (BANXICO); Indicadores de diversos años y del CONAPO

En el cuadro anterior podemos observar que el flujo de la migración a Estados Unidos y del envío de remesas a México, son un fenómeno dinámico que aumenta gradual y simultáneamente. Para tener una mejor dimensión de la población mexicana en aquel país, a la cifra de migrantes nacidos en México habría que agregar la cifra de residentes de origen mexicano entre los que se cuentan los mexicanos en Estados Unidos de primera y segunda generación (méxico-americanos), de forma tal, que la cifra total de mexicanos en Estados Unidos según proyecciones del CONAPO, hoy en día es de más de 27 millones.

Al respecto es importante señalar que algunos estudios señalan que hay alrededor de 113,000 “transmigrantes” que diariamente se trasladan a Estados Unidos a trabajar. De la misma manera cabe destacar que tanto el flujo migratorio como el de las remesas entre Estados Unidos y México es el de mayor magnitud respecto a cualquier otro flujo entre dos países.

La gran mayoría de los flujos migratorios hacia Estados Unidos provienen generalmente de los estados de mayor tradición migratoria, como lo son, Jalisco, Michoacán, Guanajuato,

Estado de México, Zacatecas y en menor medida, Baja California, Distrito Federal y San Luis Potosí, y lo podemos apreciar en el siguiente cuadro. (Ver cuadro N° 7)

CUADRO N° 7
RESIDENTES EN ESTADOS UNIDOS POR ENTIDAD FEDERATIVA (2003)

Estado	Residentes en Estados Unidos 2003	Porcentaje con respecto a su población total
Jalisco	1,349,238	17.06 %
Michoacán	1,059,366	18.10 %
Guanajuato	921,477	14.92 %
E. México	586,196	5.95 %
Zacatecas	550,856	23.21 %
Baja California	498,132	23.65 %
Chihuahua	478,760	14.24 %
Distrito Federal	413,395	3.36 %
San Luis Potosí	386,100	12.15 %
Guerrero	347,528	8.37 %
Durango	327,306	15.05 %
Puebla	305,442	4.92 %
Nuevo León	294,178	7.85 %
Veracruz	266,256	3.16 %
Tamaulipas	241,961	8.40 %
Oaxaca	231,968	5.03 %
Morelos	204,851	13.20 %
Hidalgo	194,075	6.76 %
Sinaloa	186,534	6.01 %
Coahuila	180,291	6.54 %
Nayarit	177,917	14.64 %
Sonora	170,604	7.08 %
Aguascalientes	134,738	12.70 %
Querétaro	106,145	7.04 %
Colima	92,732	15.64 %
Yucatán	47,081	2.38 %
Chiapas	32,622	0.71 %
Tlaxcala	25,856	2.34 %
Baja California Sur	17,213	4.73 %
Quintana Roo	16,413	3.30 %
Tabasco	12,183	0.58 %
Campeche	9,341	1.36 %
TOTAL	9,866,755	8.68 %

Fuente: Estimaciones del CONAPO con base en las proyecciones de población

Un estudio del INEGI del año 2000, estableció a seis regiones como las principales expulsoras de migrantes hacia Estados Unidos y consideradas de alta migración, las entidades y sus porcentajes de migrantes son: Guanajuato (11.7), Michoacán (9.7), Jalisco (9.3), Coahuila (8.8), Nuevo León (88.3) y Zacatecas (6.6).³³

Sin embargo, en el cuadro anterior se observa que en 2003, el Estado de México, Baja California y Distrito Federal, se están colocando dentro las diez primeras entidades expulsoras de migrantes, superando a Nuevo León, Zacatecas y Coahuila.

La migración de México hacia Estados Unidos y por consecuencia las remesas ya no son de manera predominante un fenómeno de municipios rurales como en sus orígenes. Se supone que la migración rural ha transferido a las comunidades urbanas el carácter de expulsoras de migrantes.³⁴

Se pensaría que las regiones mas beneficiadas por las remesas, son aquellas que tienen un índice alto de migración, y en varios casos así es, pero hay otros casos donde no es así, es decir, hay regiones que no tienen un índice alto de migración y sin embargo, se encuentran entre las principales entidades de captación de remesas; pero para poder entender esto, veamos los siguientes indicadores tomando como años base 2003 y 2004. (Ver cuadro N° 8 y cuadro N° 9)

³³ SIID. SIA. División de Política Social; Análisis sobre la situación general de la migración.2003 p. 44

³⁴ *Ibidem*

CUADRO N° 8
REMESAS POR ENTIDAD FEDERATIVA
2003 Y 2004

ESTADO	2003 (MDD)	PORCENTAJE %	2004 (MDD)	PORCENTAJE %
Aguascalientes	230	1.74	297	1.8
Baja California	116	0.87	149	0.9
Baja California Sur	18	0.13	17	0.1
Campeche	37	0.28	37	0.2
Coahuila	115	0.87	155	0.9
Colima	98	0.74	126	0.8
Chiapas	360	2.72	500	3.0
Chihuahua	190	1.43	220	1.3
Distrito Federal	837	6.31	954	5.7
Durango	207	1.56	278	1.7
Guanajuato	1,211	9.13	1,532	9.2
Guerrero	683	5.15	826	5.0
Hidalgo	504	3.80	615	3.7
Jalisco	1,275	9.61	1,419	8.5
México	1,024	7.72	1,385	8.3
Michoacán	1,685	12.70	2,196	13.2
Morelos	341	2.57	400	2.4
Nayarit	197	1.48	237	1.4
Nuevo León	163	1.23	282	1.7
Oaxaca	650	4.90	804	4.8
Puebla	782	5.89	955	5.8
Querétaro	227	1.71	337	2.0
Quintana Roo	70	0.53	72	0.4
San Luis Potosí	323	2.44	393	2.4
Sinaloa	257	1.93	315	1.9
Sonora	105	0.79	147	0.9
Tabasco	72	0.54	95	0.6
Tamaulipas	186	1.41	241	1.5
Tlaxcala	129	0.97	174	1.0
Veracruz	769	5.80	951	5.7
Yucatán	52	0.39	80	0.5
Zacatecas	353	2.66	422	2.5

Fuente: Banco de México (BANXICO). Balanza de pagos de México 2003 y 2004

Las cifras muestran que en el último año cuatro estados del país recibieron más de 7 mil millones de dólares por ese concepto, estos fueron Michoacán (2,196 millones de dólares), Guanajuato (1,532 mdd) Jalisco (1,419 mdd), y el Estado de México (1,385 mdd) y no

alejada por mucho tenemos a Puebla con 955 millones de dólares; en conjunto esas cinco entidades captaron el 45% del total de remesas recibidas en el año 2004.³⁵

Michoacán es el estado que capta mas *remesas familiares* a nivel nacional, toda vez que tan solo en el 2004 fue la única entidad en recibir más de dos mil millones de dólares por ese concepto; destaca el hecho de que también es el principal estado con remesas *per cápita* del orden de 538 dólares por año, seguido de Guanajuato (312 dólares) y Zacatecas (310 dólares).³⁶

Si comparamos ambos años (2003 y 2004), podremos apreciar que Puebla y el Distrito Federal están teniendo un importante crecimiento en captación de remesas, a pesar de que no tienen un índice muy alto de expulsión migratoria. Pero poder visualizar mejor esta situación, veamos el siguiente cuadro, donde se aprecian mejor las principales entidades en la captación de remesas, tomando en cuenta el grado que tienen en expulsión migratoria. (Ver cuadro N° 9)

CUADRO N° 9
PRINCIPALES ENTIDADES RECEPTORAS DE REMESAS (2004)

Estado	Remesas (2004)	Grado de intensidad migratoria	Orden de captación
Michoacán	2,196	Muy alto	1
Guanajuato	1,532	Muy alto	2
Jalisco	1,419	Muy alto	3
E. de México	1,385	Muy alto	4
Puebla	955	Alto	5
Distrito Federal	954	Alto	6
Veracruz	951	Medio	7
Guerrero	826	Alto	8
Oaxaca	804	Medio	9
Hidalgo	615	Bajo	10
Chiapas	500	Bajo	11
Zacatecas	422	Muy alto	12
Morelos	400	Medio	13
San Luis Potosí	393	Alto	14
Querétaro	337	Bajo	15

Fuente: Elaboración propia con datos del CONAPO y del Banco de México (Balanza de pagos 2004)

³⁵ Banco de México (BANXICO). Balanza de pagos de México 2003 y 2004

³⁶ *Ibidem*

Algo muy interesante que se puede observar, es que algunas entidades con el índice muy alto de migración como Zacatecas, tiene una captación muy baja de remesas ocupando el 12º lugar con 422 millones de dólares, lo mismo pasa con San Luis Potosí con 393 millones de dólares así como con Baja California y Chihuahua, que ni siquiera figuran entre las 15 entidades principales de captación de remesas. Sin embargo, y en contraste con eso tenemos a Michoacán, Guanajuato y Jalisco que son los 3 estados con mayor expulsión migratoria y así mismo ocupan los 3 primeros lugares en recepción de remesas.

Cabe destacar que en esos estados, las *remesas familiares* han sido superiores a las participaciones federales recibidas, es decir representan más del 100% de los egresos federales en esas entidades. Y por ejemplo en Michoacán, el flujo de *remesas familiares*, supera 2.5 veces las aportaciones federales.³⁷

También es importante señalar que entidades como Puebla, Oaxaca, Morelos, Querétaro, Hidalgo, Veracruz y Chiapas no tienen un índice muy alto de migración y aún así se observa que los montos que reciben las hace figurar entre las entidades más beneficiadas por las remesas.

Es de suma importancia destacar que en los estados las remesas tienen el impacto al interior, es decir, en las localidades. En el siguiente cuadro podemos ver la distribución de las remesas por municipios en el año 2000, según datos del CONAPO. (Ver cuadro N° 10)

³⁷ Germán A. Zarate Hoyos; “Las remesas de los mexicanos y centroamericanos en Estados Unidos: Problemas y Perspectivas”. p. 105

CUADRO N° 10
DISTRIBUCIÓN DE LAS REMESAS POR MUNICIPIOS
(2000)

PORCENTAJE DE LAS REMESAS	N° DE MUNICIPIOS	INTENSIDAD MIGRATORIA	MILLONES DE HABITANTES EN LOS
10 %	162	Muy alta	2.2
19 %	330	Alta	6.3
19 %	392	Media	11.7
40 %	593	Baja	37.8
12 %	873	Muy baja	38.9

Fuente: Boletín del CONAPO; "Migración, remesas y desarrollo" N° 19 2002 p.8

Del cuadro anterior destaca el hecho de que el 48% de las remesas se dirige a los 884 municipios de intensidad migratoria muy alta, alta y media, donde viven alrededor de 20.2 millones de habitantes, y el 52% se dirige a los casi 1465 municipios de baja y muy baja intensidad migratoria, los cuales se encuentran habitados por cerca de 77 millones de personas.

Cabe mencionar que más de 100 municipios que registran mayor captación de remesas *per cápita* son especialmente rurales, en los que viven 2.2 millones de personas. Estos datos hablan de que el impacto económico de las remesas tiende a concentrarse en ciertas regiones y municipios del país.³⁸

Conforme a lo indicado en las cifras, resalta el impacto que tienen las remesas al interior de estas entidades, ya que para esto se tiene que tomar en cuenta el tipo de remesa, es decir, familiares o colectivas, a los receptores, el patrón de gastos y sobre todo al monto al que ascienden estas remesas. Pero indudablemente, el impacto real de las *remesas familiares* se localiza en la economía de los hogares receptores. (Ver cuadro N° 11)

³⁸ Periódico Milenio, 13 de marzo de 2004

CUADRO N° 11

INGRESO PROMEDIO ANUAL DE REMESAS POR HOGAR

AÑO	INGRESO PROMEDIO ANUAL DE REMESAS POR HOGAR (DÓLARES)
1992	2,112.77
1994	2,170.18
1996	1,942.00
1998	2,074.18
2000	3,015.37
2002	2,590.21

Fuente: Estimaciones del CONAPO con base en INEGI; Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH), 1992,1996,1998,2000 y 2002

En el cuadro anterior observamos que el ingreso promedio anual en el 2002 por hogar fue de más de 2,590 dólares, y en el 2004 el promedio fue de dos mil 916 dólares anuales.

Según el CONAPO, la mayor incidencia de este fenómeno se localiza en las localidades con menos de 2,500 habitantes, es decir rurales, en donde más de uno de cada diez hogares recibió recursos por esta vía y según encuestas como el Censo de Población y Vivienda 2000, La Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH) y la Encuesta sobre Migración en la Frontera Norte de México (EMIF), la proporción de los hogares más beneficiados es mayor en las localidades rurales que en las urbanas. Entre la población rural las remesas llegan a representar en promedio cerca de 70 por ciento de los ingresos de las familias, proporción que en las familias que viven en localidades de más de 2 mil 500 habitantes representa 51.2 por ciento.³⁹

El CONAPO indicó que el 50.5 por ciento de los hogares receptores de remesas se ubican en localidades rurales y 49.5 por ciento en localidades con más de 2 mil 500 habitantes (urbanas y semiurbanas).

³⁹ Alonso Urrutia; “Remesas de migrantes equivalen 83% de la inversión de E.U. en México”. *La Jornada*, 30 de octubre de 2000.

Cabe mencionar que según algunas estimaciones, en Zacatecas alrededor de un 60% de los municipios, dependen de las *remesas familiares*.

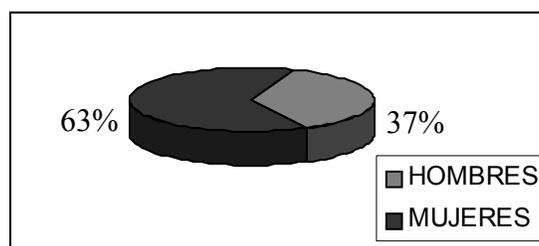
1.4. Receptores de remesas y su importancia en el ingreso de los hogares

Sabiendo cual es la distribución regional de las remesas en México y las entidades que son las mas beneficiadas, se muestra a continuación, a quienes van dirigidos estos ingresos, es decir, quienes son los receptores.

Los datos para conocer el perfil de los receptores de *remesas familiares*, se ha podido saber mediante encuestas realizadas a esas personas, de hecho existen varios documentos estadísticos sobre el tema, el principal organismo que tiene ese tipo de datos en México es el Consejo Nacional de Población (CONAPO), sin embargo, cabe mencionar que los datos que maneja son hasta el año 2002 basados en el Censo de Población y Vivienda 2000 y proyecciones al 2002. Para poner datos de mayor actualidad esta investigación se basa en la Encuesta de Opinión Pública de Receptores de Remesas en México realizada por el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), y por el Pew Hispanic Center.⁴⁰

En su mayoría los remitentes de remesas son hombres, y según esta encuesta la mayoría de los receptores son mujeres con un 63% (ya sean hermanas, madres, esposas, cónyuges, hijas y abuelas), y un 37% de los receptores son hombres. (Ver gráfica N° 3)

GRAFICA N° 3
PORCENTAJE DE RECEPTORES DE REMESAS EN CUANTO A SEXO



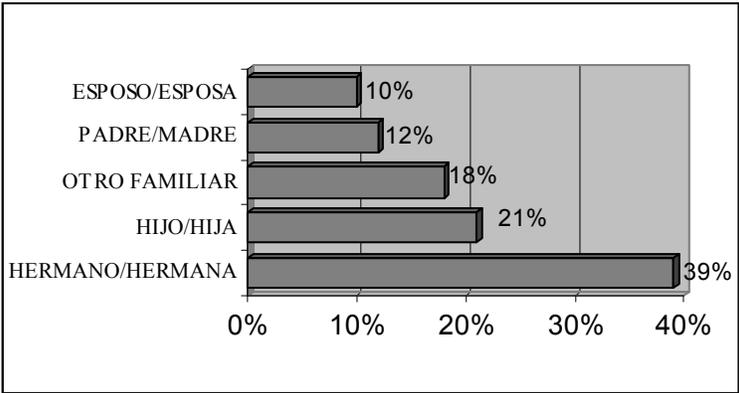
Fuente: Encuesta de Opinión Pública de Receptores de Remesas en México, realizada por el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), y por el Pew Hispanic Center. Septiembre de 2003 p.4

⁴⁰ Realizada entre los meses de septiembre y octubre de 2003

En definitiva, las mujeres a lo largo de la historia han sido el principal receptor de remesas, debido a que tal vez siguiendo un poco la línea tradicional de que el hombre es el que trabaja y la mujer se queda en su casa. Como ya se había señalado anteriormente, es de suma importancia destacar que los migrantes que tienen mucho tiempo viviendo en Estados Unidos, tienden a llevarse a su familia a vivir con ellos. Lo que se pretende destacar es que las mujeres son y seguirán siendo las principales receptoras de remesas, de ahí parte el hecho de la importancia del arraigo de las mujeres en el hogar migrante.

En cuanto al parentesco de las personas que envían remesas, según la encuesta, en su mayoría son los hermanos los principales remitentes. (Ver gráfica N° 4)

GRAFICA N° 4
REMITENTES DE REMESAS



Fuente: Encuesta de Opinión Pública de Receptores de Remesas en México, realizada por el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), y por el Pew Hispanic Center. Septiembre de 2003 p.12

En la gráfica anterior podemos observar que los hermanos son los principales remitentes con un 39%, los hijos con un 21%, padres con el 12%, esposos con 10% y con algún otro parentesco son el 18%.

Con respecto a la edad, los principales receptores oscilan entre los 18 y 35 años. Como lo podemos ver en el siguiente cuadro. (Ver cuadro N° 12)

CUADRO N° 12
RECEPTORES DE REMESAS POR EDAD

RANGO DE EDAD	PORCENTAJE DE RECEPTORES
18-24	31%
25-35	34%
36-49	19%
50-64	12%
Mas de 65 años	4%

Fuente: Encuesta de Opinión Pública de Receptores de Remesas en México, realizada por el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), y por el Pew Hispanic Center. Septiembre de 2003 p.7

Según la encuesta, el 56% de los beneficiarios de remesas vive en las zonas tradicionales de migración, en México más de 11 millones de personas adultas reciben remesas, en su mayoría alrededor de un 39% de los encuestados una vez al mes. Cabe señalar que se reportó una cantidad promedio de 327 dólares mensuales en el 2004.⁴¹

El 48% de los hogares que reciben remesas está compuesto de cuatro o cinco miembros, y 29% más de 6 miembros, lo que obviamente implica mayor uso de esa fuente de ingresos. Otras características de los hogares receptores de remesas muestran que el 43% presentan jefaturas femeninas. Esto se refleja en el hecho de que el índice de dependencia es mayor en este tipo de hogares.⁴²

El ingreso mensual promedio es de entre 1,600 y 4,000 pesos, ya que es captado por el 44 % de la población receptora, sin embargo, alrededor del 49% recibe entre 4000 y 6500 pesos mensuales, y solo un 7 por ciento recibe menos de 1600 pesos al mes. (Ver cuadro N° 13)

⁴¹ Banco de México; Balanza de pagos de 2004

⁴² Fernando Lozano Ascencio; "Remittances, the Matricula Consular, and Financial Services used by Mexican migrants in Central Texas ". Centro Regional de Investigaciones Multidisciplinarias de la UNAM

CUADRO N° 13
INGRESO PROMEDIO MENSUAL POR REMESAS
(PESOS MEXICANOS)

INGRESO MENSUAL (PESOS MEXICANOS)	PORCENTAJE DE RECEPTORES
\$ 0-1600	7%
\$ 1600-4000	44%
\$ 4000-6500	25%
\$ 6500-----	24%

Fuente: Encuesta de Opinión Pública de Receptores de Remesas en México, realizada por el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), y por el Pew Hispanic Center. Septiembre de 2003 p..5

Es importante señalar lo que Rodolfo Tuirán dice al respecto, “*el ingreso promedio de los hogares que reciben remesas es mayor que el ingreso de aquellos hogares que no reciben remesas.*”⁴³

Según esta encuesta, el monto de remesas en 2003, enviadas a México fue de 14,500 millones de dólares, monto superior a la reportada por el Banco de México, que reporto 13,266 millones de dólares, y esto es posiblemente al alto porcentaje de mexicanos que dijo haber recibido remesas por vía informal, toda vez que según esta encuesta más del 30% de los receptores de remesas declaró recibir las remesas por esta vía.

Algo que también es necesario destacar, es que anteriormente en el punto donde se expusieron las decisiones de los migrantes para enviar remesas, se señaló la posible existencia en ocasiones de un contrato implícito entre el migrante y la familia para el envío de remesas y en esta encuesta un 37% de la población receptora dijo que efectivamente hubo un acuerdo con el migrante antes de que éste se fuera.

Otro dato relevante es que las remesas son recibidas en hogares de diversos estratos sociales y económicos y no tan sólo las menos favorecidas.⁴⁴

⁴³ Rodolfo Tuirán, (2002). “Migración, Remesas y Desarrollo” en Consejo Nacional de Población La Situación Demográfica de México 2002. México, D.F.

Los hogares más beneficiados (no necesariamente los que registran mayor captación), por *remesas familiares*, predominantemente son rurales, y con un porcentaje un poco más bajo son urbanos. De esta manera el impacto de las remesas va mucho más allá de las zonas rurales o los hogares pobres.

Los datos recabados por la ENIGH⁴⁵ permiten identificar algunos de los rasgos de los hogares beneficiados con las remesas, en estas unidades a menudo se advierte: la ausencia del jefe del hogar (alrededor de uno de cada cinco hogares en promedio), mayor presencia femenina y de adultos mayores; y muchos de estos hogares una elevada razón de dependencia. En algunos casos de hogares con ausencia del jefe del hogar, puede que sea un indicador de que éste sea el remitente de remesas.

Muchos de estos hogares son totalmente vulnerables ante una posible interrupción de la transferencia de remesas, ya que constituye su única fuente de ingresos y, en consecuencia, dependen totalmente de estos recursos. Esta dependencia, habla de la enorme importancia de la migración hacia Estados Unidos para miles de familias mexicanas.

Según la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH), en 1996 de los 20.5 millones de hogares que existían en México, un poco más de 1 millón eran receptores de remesas; la misma cifra se mantuvo en el año 2000, y en muchos de los cuales este flujo constituye su único ingreso.⁴⁶ (Ver cuadro N° 14)

⁴⁴ BID/FOMIN; "Sending Money Home: Remittances to Latin American from the US" 2004

⁴⁵ Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH)

⁴⁶ Estimaciones de CONAPO con base en la muestra del diez por ciento del XII Censo General de Población y Vivienda 2000

CUADRO N° 14
NÚMERO DE HOGARES RECEPTORES DE REMESAS
1996-2002

AÑO	TOTAL DE HOGARES	HOGARES RECEPTORES DE REMESAS	PORCENTAJE DE HOGARES RECEPTORES
1996	20,465,107	1,076,207	5.3%
1998	22,103,568	1,171,989	5.3%
2000	23,484,752	1,252,493	5.3%
2002	24,650,169	1,401,986	5.7%

Fuente: Estimaciones del CONAPO con base a Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH), 1996,1998,2000 y 2002

En el cuadro anterior se observa que en 2002 los hogares mexicanos que recibieron remesas fue de 1 millón 401 mil 986, esto es el 5.7% del total de hogares que era cerca de 24.7 millones en México. La tasa de crecimiento promedio de hogares que captan *remesas familiares* entre 1992 al 2002 fue 18.1%.⁴⁷

Cabe mencionar que según estimaciones del CONAPO, indica que solo alrededor del 6% de los hogares del país reciben estas transferencias, y que actualmente 1 de cada 18 hogares reciben remesas.⁴⁸

Es de suma importancia destacar que los resultados de las encuestas que se exponen, no son homogéneos, y no es para menos, como ya se señaló anteriormente, los resultados tienden a variar considerablemente entre los diversos organismos, dependiendo de la fuente de información, de la persona que sea entrevistada, de la cobertura de la encuesta y principalmente de la actualidad que tenga la encuesta. El problema es cuando los resultados son tan discrepantes, se subestiman las cifras y por lo tanto al análisis, que en este caso es el impacto de las remesas en los hogares. Pero en términos generales lo único cierto es que estas remesas mejoran significativamente el nivel de vida de la población que las recibe; Sin embargo, no por esto debemos de pensar que las remesas son un complemento al ingreso familiar, es decir, este ingreso no es algo que se adicione a otras fuentes de ingreso;

⁴⁷ *Ibidem*

⁴⁸ No se incluye a los hogares que reciben pensiones de Estados Unidos

como se destacó anteriormente, en miles de hogares, las remesas constituyen su única fuente de ingresos.

1.4.1. El uso de las remesas familiares

Antes de iniciar el análisis sobre los usos de las remesas, es necesario recordar que hay dos tipos de remesas, aquellas que mandan de manera individual los migrantes (*remesas familiares*), y las que envían asociaciones o agrupaciones de migrantes en Estados Unidos, para apoyar proyectos sociales, comunitarios o de otro tipo en su lugar de origen (*remesas colectivas*).

Sin duda alguna el impacto de las remesas familiares en los hogares receptores ha sido de suma importancia, y si se destaca que es de suma importancia, es por que en muchos hogares el flujo de esa remesas constituyen su único ingreso, y como se mencionó anteriormente, existe una dependencia extrema de estos hogares con el envío de esos ingresos.

Mucho del dinero y en algunos casos todo, que envían los mexicanos desde Estados Unidos, en una proporción bastante amplia de los receptores, si no es que en toda pero en diferentes proporciones, principalmente para aquellos donde las *remesas familiares* constituyen su única fuente de ingresos, es destinado en primer lugar a necesidades básicas de los receptores, es decir, para la manutención de la familia, ya sean gastos de vivienda, comida, salud y educación, entre otros, y en otros casos, principalmente donde las remesas no constituyen la única fuente de ingresos, es decir que tienen otras fuentes de ingresos, su uso es destinado al ahorro (aperturas de cuenta bancarias o simplemente guardar ese dinero), educación (de alto nivel), lujos, como puede ser compra de algún inmueble o automóvil, entre otros; o inversión en actividades productivas, como pequeños negocios ya sean de comida, tiendas, comercio, compra de maquinaria, tierras, ganado o inversiones de diversa índole. En el caso de las colectivas que mas adelante se explicarán, el ingreso de estas remesas va destinado a inversiones en proyectos productivos para sus comunidades de origen.

Por encima del espectacular incremento de las *remesas familiares*, siempre debe tenerse presente que el principal uso de ellas ha sido históricamente la subsistencia familiar. Esto se menciona porque es punto clave en el análisis del impacto de las remesas en nuestro país.

En cuanto a la proporción de los patrones de uso de las *remesas familiares* que se señaló anteriormente, igualmente hay diversos estudios, por lo mismo hay diferentes proporciones de uso, en ahorro, inversión y necesidades básicas, y también al igual que todas las encuestas, dependen del año, del tipo de estudio y de las comunidades estudiadas. Sin embargo, la mayoría va destinado al sustento familiar.

Según datos obtenidos por la Encuesta de Opinión Pública de Receptores de Remesas en México, realizada por el BID/FOMIN y por el Pew Hispanic Center, más del 90% de los receptores son los que deciden el uso final de ese dinero, y una mínima proporción menciona que el que decide el uso de ese dinero es el remitente; este último caso es donde el uso de las remesas van dirigidas a intereses personales del remitente en la decisión del migrante de enviar remesas, que pueden ser inversiones, pago de deudas, compra de algún inmueble, etc.

La encuesta también señala que el patrón de uso de las *remesas familiares* es el siguiente:

- El 78% de los receptores de *remesas familiares* en México gastan el dinero en gastos corrientes como lo es la manutención familiar; la comida, gastos de salud, educación, vivienda (compra, alquiler, remodelación o construcción, en lo que cabe señalar, puede figurar como generadora de empleo en el ramo de la construcción), pagos de luz, agua, teléfono, electricidad, etc.
- Aproximadamente el 8% de los receptores ahorran.
- El 7% de los receptores utiliza el dinero recibido en la educación de algún miembro de la familia, o del propio receptor.
- EL 4% lo destinan a lujos.
- La proporción de las remesas destinada a inversiones productivas es alrededor del 1%.

Se observa que solo el 1% es destinado a inversiones productivas que puede ser por ejemplo, inversión en pequeños negocios, ya sean de comida, tiendas, comercio, inversiones en fondos y compra de maquinaria entre otros. Los ahorros de los migrantes de retorno y de los migrantes temporales, en su mayoría son destinados a este tipo de inversiones. El tipo de inversiones pueden ser, compra de ganado, sistema de riegos, compra de terrenos y maquinaria, entre otros, en las zonas rurales; en las zonas urbanas las inversiones mas frecuentes son las de los negocios de comida y las tiendas, en su mayoría negocios que tienen que ver con lo que el migrante aprendió en Estados Unidos, como lo son, los negocios de comida rápida, tales como pizzerías, hamburguesas y hot dogs o restaurantes en general, y tiendas de abarrotes, que lamentablemente en muchos casos no prosperan, y es por esto que muchas veces la migración de retorno o la temporal se vuelve definitiva. Al respecto varios autores consideran a la inversión en educación y salud como inversión productiva.

Como se señaló, la utilización de las remesas depende, sobre todo, del tipo ésta, de su monto y de la proporción que representan en los ingresos totales de las familias receptoras, con lo anterior destaca, que muchas veces el patrón de uso puede cambiar, ya que mientras mas sea el ingreso, se puede variar el uso, es decir, si los ingresos aumentan, se pueden satisfacer las necesidades básicas y con lo sobrante, se destina a otras fuentes de uso, ya sea ahorro, lujos (electrodomésticos, automóviles, etc.), inversiones productivas, entre otras. Lo anterior comúnmente sucede en hogares que además de el flujo de remesas, tienen otras alternativas de ingresos, pero también aplica en hogares donde las remesas constituyen su única fuente de ingresos, pero esto a la vez depende del monto de la misma.

Es muy importante señalar que la mayoría de los receptores, reportan una mejoría en su nivel de vida como resultado de las remesas.⁴⁹

⁴⁹ Encuesta de Opinión Pública de Receptores de Remesas en México, realizada por el BID/FOMIN y por el Pew Hispanic Center, 2003

1.5. Remesas colectivas: su uso e importancia en las comunidades de origen

Es de suma importancia profundizar un poco más en el tema de las *remesas colectivas*, las cuales, son las donaciones voluntarias que hacen los clubes o asociaciones de migrantes para financiar obras comunitarias y proyectos productivos en sus lugares de origen.

Hasta hace unos años, cuando se abordaba el tema del uso productivo de las remesas, la atención se centraba exclusivamente en el impacto de las *remesas familiares*, sin saber que las llamadas *remesas colectivas* o comunitarias, son las que realmente son destinadas al desarrollo regional como tal.

A su vez, también es importante señalar que es difícil determinar el monto al que ascienden las *remesas colectivas*, toda vez que los datos que se saben son por medio de las localidades beneficiadas y de los programas de inversión productiva implementados en las zonas, además que ni siquiera se ha logrado un registro total de las asociaciones de migrantes en Estados Unidos.

Algunos autores señalan que el monto de las *remesas colectivas*, equivale al .5 % de las *remesas familiares* y otros como Pablo Serrano,⁵⁰ en su libro “Remesas familiares y colectivas de los emigrantes centroamericanos en Estados Unidos”, estima que el monto de las *remesas colectivas* es el 1% del total de las *remesas familiares*.⁵¹

Sin embargo, verdaderamente la importancia de las *remesas colectivas* está en su estructura de uso, son fondos que están destinados en su mayoría a la inversión, a diferencia de las *remesas familiares* que están destinadas en su mayoría al sustento familiar.

⁵⁰ Fungió como Jefe de la Unidad de Desarrollo Social, CEPAL-México

⁵¹ Pablo Serrano; “Remesas familiares y colectivas de los emigrantes centroamericanos en Estados Unidos”. Comercio Exterior Vol. 50, No. 4. México. Número especial sobre Remesas de trabajadores emigrantes de México, Centroamérica y el Caribe.

Las *remesas colectivas*, son destinadas principalmente a:

- Fiestas cívicas y religiosas.
- Obras de infraestructura: reparación o construcción de la iglesia, escuelas, construcciones de parques, canchas deportivas, construcción o remodelación de hospitales o clínicas, presas, carreteras, puentes y caminos rurales.⁵²
- Purificación del agua, electricidad, drenaje, etc.
- Equipos de cómputo para mejorar la calidad de educación en las escuelas.
- Maquiladoras como fuente empleo.
- El financiamiento para fines políticos, por ejemplo apoyando a algún candidato a gobernatura de su lugar de origen.

Es necesario destacar que algunos de estos usos también se consideran como necesidades básicas de la región y no como proyectos para el desarrollo regional, pero por ende también son factores para el desarrollo de la región, además de que esa ya sería tarea de las distintas instancias de gobierno el crear proyectos que en verdad vayan basados al desarrollo como tal.

Las *remesas colectivas* se han considerado como una complementación de recursos presupuestales en las diferentes instancias de gobierno.

1.5.1. Asociaciones de migrantes

Los clubes de migrantes (también llamados “asociaciones de oriundos”) son organizaciones de migrantes en el exterior, cuyos objetivos, principalmente está el de contribuir al mejoramiento de las condiciones de vida en sus lugares de origen.

Los clubes mexicanos tienen su origen en las organizaciones comunitarias mutualistas y de asistencia social creadas a finales del siglo XIX y principios del XX. Estas agrupaciones

⁵² Rodolfo Tuirán. “Migración México-Estados Unidos Hacia una nueva agenda bilateral”. “Migración México-Estados Unidos. Opciones de Política”. SG, SRE, CONAPO. noviembre de 2000.

surgieron a partir de la iniciativa de los migrantes mexicanos con el objetivo de organizar a la comunidad en contra de la discriminación social y laboral, ofrecer prestaciones y atención médica, sufragar los costos de las deportaciones de connacionales y repatriar los restos de migrantes fallecidos en Estados Unidos. La función principal de los clubes de oriundos es promover el desarrollo y bienestar de sus comunidades de residencia en Estados Unidos y de sus comunidades de origen en México, además de fortalecer la solidaridad entre las personas de su estado de origen.⁵³

Estos clubes fomentan en sus comunidades de origen la migración, por el apoyo que estos representan hacia los nuevos migrantes. La mayoría de las asociaciones son de origen rural, ya que en estas localidades las redes de la migración son más estrechas.⁵⁴

Por medio de las redes sociales sobre las que se basan estas agrupaciones, la comunidad facilita la llegada y adaptación de nuevos migrantes a Estados Unidos. Los clubes representan los intereses de sus miembros frente a la comunidad de origen y el gobierno mexicano, así como la sociedad civil y las autoridades de su lugar de residencia en Estados Unidos. Al mismo tiempo, gran parte de sus actividades se concentran en la recaudación de fondos para financiar obras públicas y proyectos de interés social en ambos países.⁵⁵

Al respecto Douglas Massey señala que “las redes sociales que se basan en las relaciones de parentesco, amistad y pañsanidad no sólo facilitan el acceso de los migrantes a los mercados de trabajo en los Estados Unidos sino que también los llevan a concentrarse en los mismos lugares en ese país, facilitando con esto su organización.”⁵⁶

⁵³ Publicación del Instituto de los Mexicanos en el Exterior (IME). Octubre de 2004 p.1

⁵⁴ “Las remesas de los mexicanos y centroamericanos en Estados Unidos: Problemas y Perspectivas. Artículo de Rafael Alarcón; “Las remesas colectivas”p. 162

⁵⁵ *Ibidem*

⁵⁶ Douglas Massey; “Return to Aztlan . The Social Process of International Migration from Western Mexico” University of California Press. Berkeley. 1987

Según diversos autores, existen tres niveles de asociación:⁵⁷

1. Los miembros de asociaciones informales originarios de las mismas comunidades rurales, participan en los eventos sociales. Estas ofrecen ayuda a sus integrantes.
2. Un líder formal organiza a la “comunidad hija” en los Estados Unidos, esto puede ser por ejemplo a través de la organización de los Consulados mexicanos.
3. Las Federaciones son coaliciones de asociaciones de la misma entidad. Las federaciones agrupan a más de un club de un mismo estado, municipio o comunidad de México. Aunque su aparición es relativamente reciente, las federaciones constituyen los principales interlocutores de las comunidades con los gobiernos de su estado.

En los últimos años el número de clubes ha crecido considerablemente, lo que ha dado lugar al estudio de su potencial como fuente de financiamiento al desarrollo. Se calcula que actualmente hay cerca de 583 clubes y federaciones de mexicanos oriundos registrados en 30 ciudades de Estados Unidos. En 2003, tan sólo en Los Ángeles, se registraron alrededor de 218 clubes, mientras que en Chicago existían cerca de 170. Estas cifras varían constantemente ya que algunos clubes se crean y desaparecen rápidamente o cambian de nombre. En promedio, la mayoría de los clubes tienen un periodo de duración de entre 5 y 10 años. Algunos clubes han establecido comités en sus comunidades de origen o se han asociado con ciertos grupos locales para consultar con la comunidad acerca de sus prioridades, desarrollar proyectos y dar seguimiento a las tareas que se llevan a cabo.⁵⁸

Por ejemplo en Chicago, las asociaciones ocupan un papel importante de ayuda a los migrantes recién llegados a los Estados Unidos, en sus procesos de integración a la vida social y cultural de su nuevo entorno. De acuerdo con el consulado mexicano, hay más de 13 federaciones mexicanas en Chicago.⁵⁹

⁵⁷ “Las remesas de los mexicanos y centroamericanos en Estados Unidos: Problemas y Perspectivas. Artículo de Rafael Alarcón; “Las remesas colectivas” pp. 162-163

⁵⁸ Rafael Alarcón; *op. cit.* p.2

⁵⁹ Amy Shannon y Oscar Chacón; “Desafíos y Oportunidades para Organizaciones Transnacionales: Reflexiones sobre las Federaciones de Clubes Mexicanos en Chicago”

Al respecto, Roberth Smith habla de la llamada “comunidad transnacional” (transnational community), y pone de ejemplo a la Mixteca Poblana, donde se han organizado en Nueva York comités de apoyo que tienen por objeto la instalación de tuberías de agua potable en sus comunidades de origen, por ejemplo, o la restauración de la iglesia o de la plaza del pueblo, y que con este propósito realizan colectas entre los migrantes que trabajan en Nueva York. Las decisiones y cuestiones importantes se concretan por vía telefónica con los responsables de las comunidades de origen.⁶⁰

Actualmente, los estados con mayor número de clubes de oriundos son Zacatecas (132), Jalisco (99), Guerrero (49), Guanajuato (48), Michoacán (35), Puebla (34), Oaxaca (31) y Nayarit (25). Y en cuanto a los porcentajes, el número de miembros de los clubes varía, cerca de 11% tiene menos de 5 miembros activos, 41% tiene entre 5 y 10, mientras que 48% tiene más de 10. En cuanto a sus bases de apoyo, 35% de los clubes cuenta con menos de 50 personas, 11% tiene entre 50 y 100, y 54% cuenta con más de 100 personas.⁶¹

También existen asociaciones mixtas, es decir, asociaciones que no son de un mismo lugar de origen, que abarcan a migrantes de toda las regiones, por ejemplo, las asociaciones religiosas.

Los clubes reúnen dinero en Estados Unidos, para estos proyectos por medio de la organización de bailes, rifas, concursos de belleza, loterías, rodeos, exhibiciones, etc, además de cuotas de membresía y donaciones privadas.⁶² Para entregar estos fondos, algunos clubes envían a un representante a la localidad, otros depositan el dinero en un banco cercano a la localidad, o si se hace por medio de programas gubernamentales, que se deposita en la cuenta designada por el gobierno estatal o municipal. Y cuando el proyecto se hace sin la colaboración del gobierno, el club nombra a un miembro de la comunidad para hacerse cargo del proyecto y reportar sus avances. En el caso contrario, cuando existen

⁶⁰ SIID. SIA. División de Política Social; Análisis sobre la situación general de la migración.2003 p. 46

⁶¹ Manuel Orozco, “Hometown Associations and their Present and Future Partnerships: New Development Opportunities?” Report commissioned by the U.S. Agency for International Development, septiembre 2003.

⁶² “Las remesas de los mexicanos y centroamericanos en Estados Unidos: Problemas y Perspectivas. Artículo de Rafael Alarcón; “Las remesas colectivas”p. 162

mecanismos de cooperación con el gobierno, el seguimiento se hace por medio de un comité designado.⁶³

Mas adelante se señalaran cuales son los programas implementados tanto por el gobierno, como por las mismas asociaciones, en apoyo a los lugares de origen.

En promedio, los clubes donan 10,000 dólares al año a sus localidades de origen, aunque en algunos casos esta cifra alcanza hasta 100,000 dólares anuales. Es importante señalar que en algunas comunidades, las donaciones de los clubes de oriundos llegan a representar un porcentaje igual o mayor al que invierte el gobierno municipal en obras públicas.⁶⁴ Por ejemplo, en 1999, la Federación de Clubes Michoacanos en Illinois enviaron 650,000 dólares para inversión en proyectos productivos regionales.⁶⁵

Resultan realmente preocupante estos indicadores, ya que lejos de que aumente el monto de las *remesas colectivas*, como se ha señalado, las *remesas colectivas* son voluntarias y las autoridades mexicanas no pueden hacer responsables directos a los migrantes, del desarrollo de sus lugares de origen, esa es tarea del gobierno.

Evidentemente el dinero de las *remesas colectivas* aún es un monto pequeño en comparación con los grandes flujos de *remesas familiares*, pero sin duda con un mayor potencial productivo para el desarrollo local. Sin embargo, aún si ese monto de remesas aumente por medio de programas como el 2x1 o el 3x1, no han alcanzado los montos suficientes para tener un efecto significativo en el desarrollo local.

⁶³ *Ibidem*

⁶⁴ Manuel Orozco, "Hometown Associations and their Present and Future Partnerships: New Development Oportunities?",

⁶⁵ Víctor Espinosa; "The Federation of Michoacan Clubs in Illinois. The Chicago-Michoacan Project Report, Hertland Alliance for Human Needs & Human Rights and the Chicago Community Trust" 1999

1.6. Importancia de las remesas en la economía nacional

A lo largo de este trabajo se ha presentado un acercamiento a la noción del impacto de las remesas a nivel mundial y regional, y se puede apreciar que verdaderamente este fenómeno ha adquirido una esencial importancia no solo para los receptores y para las economías locales en general, sino también para la economía nacional. Para complementar lo señalado anteriormente, a continuación se mostrarán diversos indicadores económicos sobre la evolución del ingreso de remesas a nuestro país.

Es de suma importancia señalar que hasta hace unos años no se tenía una certeza sobre el monto de los ingresos por este concepto, diversos autores se esforzaban por realizar estimaciones sobre estos montos, y cabe mencionar que entre ellos mismos, las cifras discrepaban mucho, además de que cada uno se basaba en su propio sistema de conteo (estimación por muestreo o por indicadores demográficos y económicos)⁶⁶ y la metodología utilizada por el Banco de México, (institución encargada de contabilizar los ingresos por remesas), antes de 1994, tenía altas deficiencias. Para visualizar un poco lo anterior, en el siguiente cuadro se presentan estimaciones sobre el ingreso de remesas a México en diversos años, según diversas fuentes. (Ver cuadro N° 15)

⁶⁶ Véase por ejemplo, para estimaciones por muestreo a Manuel Gamio; “Mexican Immigration to the United States. A study of human migration and adjustment” The University of Chicago Press. 1930 o a Juan Díez-Canedo; “La migración indocumentada de México a los Estados Unidos. Un nuevo enfoque” 1984 Y para estimaciones por indicadores demográficos o económicos ver a Wayne Cornelius “Mexican Migration to the United States causes, consequences, and U.S responses” Cambridge, Massachussets. 1978

CUADRO N° 15

**ESTIMACIONES SOBRE EL FLUJO DE REMESAS
1920-1994 SEGUN DIVERSAS FUENTES
(MILLONES DE DÓLARES)**

<p align="center">AÑO</p>	<p align="center">ESTIMACIONES DE REMESAS (MILLONES DE DÓLARES)</p>
1920-1930 ¹	5
1942-1945 ²	63
1956	120
1959	163
1961	275
1975 ³	2,000
1976 ⁴	1,500
1979 ⁵	1,900
1980 ⁶	1,262
1984 ⁷	1,800
1985 ⁸	2,300
1989 ⁹	2,300
1990 ¹⁰	3,151
1991 ¹¹	1,852
1992	3,070
1993	3,333
1994	3,475

Fuente: Elaboración propia con datos de estimaciones de diversas fuentes:

¹ Estimaciones de Manuel Gamio (1930), en Fernando Lozano Ascencio; "Las remesas monetarias de trabajadores mexicanos en Estados Unidos. Nuevas estimaciones" Tesis de Maestría en Demografía, El Colegio de México. 1993.

² De 1942 a 1961 véase la clasificación propuesta por Jorge Durand y Patricia Arias; "Las remesas ¿continuidad o cambio?" julio - septiembre, RNIU, 1997 Puebla, México.

³ Wayne Cornelius, (1978). Mexican Migration to the United States: Causes, Consequences, and U.S. Responses, Cambridge, Massachusetts. Este documento presenta una estimación revisada y corregida de la realizada en un trabajo previo del mismo año (publicado por El Colegio de México en 1978: Cornelius, W., 1978) que situaba el monto total en más de 3 mil millones de dólares

⁴ Estimaciones de North y Houston, en Jorge Durand y Patricia Arias; "Las remesas ¿continuidad o cambio?" julio - septiembre, RNIU, 1997 Puebla, México.

⁵ Estimaciones de Wayne Cornelius, (1979). en Fernando Lozano Ascencio; "Las remesas monetarias de trabajadores mexicanos en Estados Unidos. Nuevas estimaciones" Tesis de Maestría en Demografía, El Colegio de México. 1993.

⁶ Fernando Lozano Ascencio; "Las remesas monetarias de trabajadores mexicanos en Estados Unidos. Nuevas estimaciones" Tesis de Maestría en Demografía, El Colegio de México. 1993.

⁷ Manuel García y Griego, y Francisco Giner de los Ríos (1985). "¿Es vulnerable la economía mexicana a la aplicación de políticas migratorias estadounidenses?" en García y Griego, Manuel y Vega Gustavo. México-Estados Unidos, 1984, El Colegio de México, México.

⁸ Fernando Lozano Ascencio; "Las remesas monetarias de trabajadores mexicanos en Estados Unidos. Nuevas estimaciones" Tesis de Maestría en Demografía, El Colegio de México. 1993.

⁹ Banco de México

¹⁰ Fernando Lozano Ascencio; "Las remesas monetarias de trabajadores mexicanos en Estados Unidos. Nuevas estimaciones" Tesis de Maestría en Demografía, El Colegio de México. 1993.

¹¹ Banco de México 1991-1994

Por lo que se puede observar en el cuadro anterior, las cifras entre 1920 a 1994, fluctúan entre 5 y 3,500 millones de dólares, es decir, se observa cierta estabilidad en el incremento en dicho periodo, sin embargo, en el año 1975 se muestra una elevación extrema de 275 a 2,000 millones de dólares, según estimaciones de Wayne Cornelius; sin embargo, el monto se mantuvo estable, pero poco dinámico, las cifras después de 1975 tomando la estimación de Cornelius (2,000 mdd), siempre oscilaron entre 1,000 y 3,400 millones de dólares.

Considero difícil refutar estas estimaciones, toda vez que se desconocen las formas y el número de transferencias de remesas en esos años, se tendría que hacer un análisis sobre cada uno de los trabajos, ver que vías se tomaron en cuenta, es decir, formal o informal, estimaciones por ingreso vía “transmigrantes”, “migrantes de retorno” (ahorros) y remesas de especie, tomando también en cuenta que aún hoy en día, las cifras continúan estando subestimadas debido al gran número de migrantes que realizan sus transferencias por vía informal.

Cabe señalar que a partir de 1994 se implementaron nuevas metodologías de conteo por parte del Banco de México, y a partir de esta nueva metodología, curiosamente las estimaciones mostraron un aumento, y se puede observar en el siguiente cuadro. (Ver cuadro N° 16)

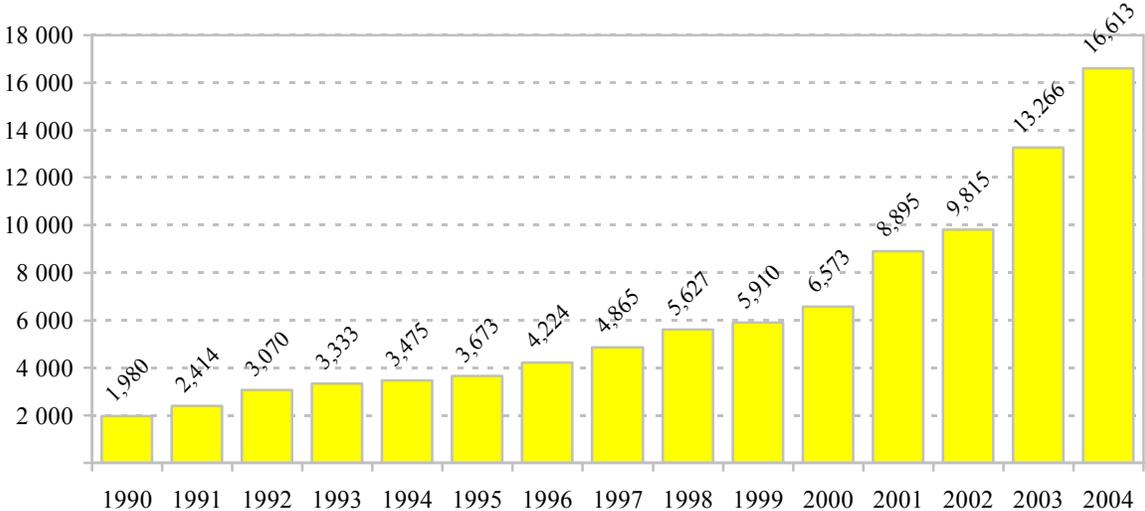
CUADRO N° 16
FLUJO DE REMESAS HACIA MÉXICO 1995-2004

AÑO	REMESAS (MILLONES DE DÓLARES)
1995	3,673
1996	4,224
1997	4,865
1998	5,627
1999	5,910
2000	6,573
2001	8,895
2002	9,815
2003	13,266
2004	16,613
TOTAL	79,461

Fuente: Diversos informes del Banco de México. 1995-2004

Como se aprecia en el cuadro anterior, desde 1995 a la fecha, los migrantes han inyectado más de 79 mil millones de dólares a la economía mexicana, sólo en envíos formales, sin considerar el dinero hecho llegar por vías informales, ni el valor total de remesas en especie y las que no requieren permiso de importación. En la siguiente gráfica se puede observar el crecimiento del flujo de remesas desde 1990 a 2004. (Ver gráfica N° 5)

GRÁFICA N° 5
INGRESOS POR REMESAS 1990-2004
(MILLONES DE DÓLARES)



Fuente: Banco de México; Indicadores económicos de varios años

Por lo que se puede observar en la gráfica anterior, el flujo de remesas en el periodo 1990-1995, se mantuvo constante pero no a grande escala, y no rebasando los 4 mil millones de dólares, además de que se observo un ligero estancamiento del flujo de 1992 a 1995, y de 1996 a 1999, las cifras fluctuaban entre 4,000 y 6,000 millones de dólares; realmente dónde se empieza a incrementar mas este flujo es a partir del 2001, toda vez que las cifras aumentan considerablemente año con año. En tan solo tres años (del 2001 al 2004) el flujo de remesas aumentó el doble, cosa que en diez años, de 1990 a 2000, ni siquiera la mitad de tal crecimiento se observó.

A pesar de que algunos autores sostienen que los atentados del 11 de septiembre de 2001 influyeron en la disminución del envío de remesas desde Estados Unidos, podemos observar que en nuestro caso resultó totalmente al contrario, toda vez que desde ese año el flujo de remesas mostró un aumento y en ese año el monto superó los 8 mil millones de dólares.

Durante 2002 el ingreso de recursos al país por concepto de remesas fue de 9,815 millones de dólares, monto que significó un incremento anual de 10.3 por ciento. Es de suma importancia recordar que fue por este monto que en ese año México se colocó como primer receptor de remesas a nivel mundial.

Donde verdaderamente se disparó el flujo de divisas por este concepto fue en 2003, toda vez que el ingreso de recursos al país por este concepto ascendió a la cifra record de 13,266 millones de dólares, con un incremento anual de 35.2 por ciento. Cabe señalar que en 2003 se efectuaron 41.3 millones de transacciones de *remesas familiares* y el monto promedio mensual por remesa se ubicó en 321 dólares.⁶⁷

Y en 2004 el ingreso de recursos al país por tal concepto ascendió a 16,613 millones de dólares, con un incremento de 24 por ciento con respecto al 2003, y que durante el año pasado se efectuaron 50.9 millones de transacciones de remesas y el monto promedio mensual por remesa se ubicó en 327 dólares.⁶⁸

Cualquiera que sea el importe real de las remesas aunque las cifras aun difieran entre las diversas fuentes de contabilización, puede no importar mucho toda vez que la magnitud de éstas han podido explicar su significación en las familias, las comunidades, los municipios, las entidades federativas y en todo el país en general.

Al respecto, cabe destacar lo que Enrique Iglesias, presidente del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), en su declaratoria inaugural de la Conferencia regional sobre las remesas

⁶⁷ Balanza de pagos 2003

⁶⁸ Balanza de pagos 2004

como instrumento de desarrollo, dijo: *“Todo permite suponer que la importancia de las remesas como fuente de ingreso de recursos y divisas es aún más relevante de lo que los actores oficiales reconocen.”*⁶⁹

Se ha visto que el flujo de remesas a nuestro país es un fenómeno muy dinámico, y que si bien el aumento observado se debe a la mejora en las metodologías de conteo, así como en el aumento de transferencias oficiales, el principal factor ha sido el aumento del flujo migratorio año con año hacia Estados Unidos.

Las remesas se han convertido en el principal flujo de divisas para la economía nacional, para dimensionar su importancia podemos comparar este flujo con los principales rubros de la economía por los cuales ingresan divisas al país, como por ejemplo, la inversión extranjera directa, los ingresos por turismo o las exportaciones agropecuarias, los cuales veremos, ya fueron superados por el ingreso de remesas; para ello se muestra un comparativo del ingreso por remesas con los principales rubros de la economía del país. (Ver cuadro N° 17 y gráfica N° 6)

CUADRO N° 17
INGRESOS POR LOS PRINCIPALES RUBROS DE LA ECONOMIA MEXICANA
1995-2004
(MILLONES DE DÓLARES)

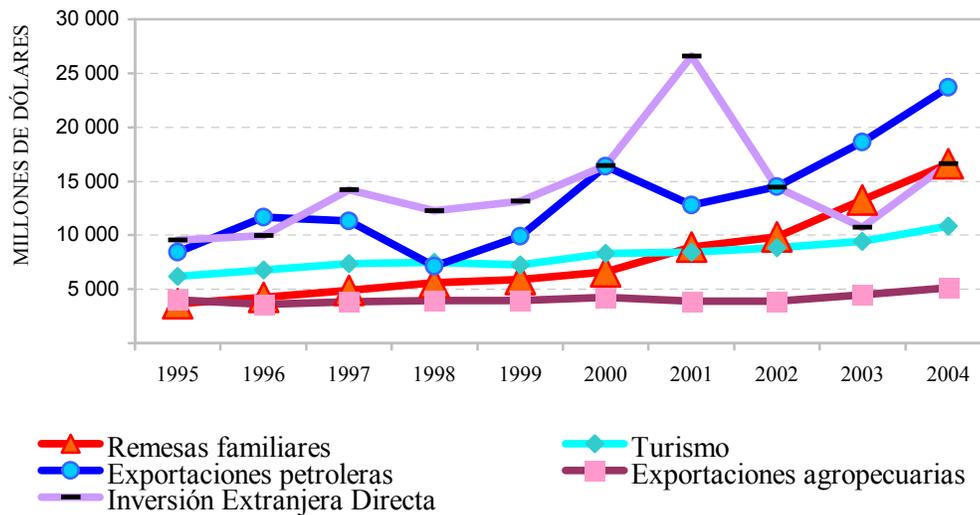
AÑO	TURISMO	IED	E. PETROLERAS	REMESAS
1995	6,178	9,554	8,423	3,673
1996	6,756	9,960	11,654	4,224
1997	7,376	14,195	11,323	4,865
1998	7,493	12,284	7,147	5,627
1999	7,222	13,165	9,928	5,910
2000	8,294	16,448	16,383	6,573
2001	8,400	26,569	12,799	8,895
2002	8,858	14,435	14,477	9,815
2003	9,457	10,731	18,654	13,266
2004	10,839	16,602	23,706	16,613
TOTAL	72,873	143,943	134,494	79,461

Fuente. Elaboración propia con diversos informes del Banco de México 1995-2004

⁶⁹ Conferencia regional sobre las remesas como instrumento de desarrollo

En la gráfica siguiente se puede comparar un poco mejor el flujo de remesas con respecto a otros flujos de divisas, incluyendo las exportaciones agropecuarias. (Ver gráfica N° 6)

GRÁFICA N° 6
INGRESOS POR REMESAS CON RESPECTO A LOS PRINCIPALES RUBROS
DE LA ECONOMÍA MEXICANA
1995-2004



Fuente: Diversos informes del Banco de México 1995-2004

Cabe señalar que en el año 2001 los ingresos por IED incluyen 12,447 millones de dólares correspondientes a la operación de la venta de Banamex.⁷⁰

En la gráfica anterior, claramente se observa que las exportaciones agropecuarias, son un renglón que se ha mantenido igual desde 1995, sin notarse incremento importante alguno, y vemos que desde 1996 estas exportaciones fueron superadas por la transferencia de remesas. En cuanto a los ingresos por turismo, vemos que fueron superados en 2001, toda vez que la balanza de pagos registró en ese año ingresos por turismo por 8,400 millones de dólares, mientras que por ingresos de remesas registro 8,895 millones de dólares. Cabe señalar que en ese mismo año se observó el mejor año por ingresos de IED ya que registró

⁷⁰ Balanza de Pagos 2001

ingresos por más de 26 mil millones de dólares, monto que incluyó 12,447 millones de dólares correspondientes a la operación de la venta de Banamex.⁷¹ Aunque, como se puede apreciar en la gráfica anterior, la IED desde 1997 al 2002, aun con bajas, fue el principal flujo de divisas, y ha sido la que oficialmente ha aportado mayor cantidad de divisas al país con 143,943 millones de dólares desde 1995.

En el 2002 se observa que las exportaciones petroleras después de 6 años abajo de los ingresos por concepto de la IED, tienen un alto incremento y observamos que desde entonces, ha tenido importantes incrementos.

De esta manera para 2003 el ingreso por remesas se convierte oficialmente en el segundo flujo de divisas para el país, después de las exportaciones petroleras, superando por primera vez a la inversión extranjera directa.

Cabe señalar que en ese mismo año las exportaciones de petróleo tuvieron ingresos por 18,654 millones de dólares, la transferencia de remesas alcanzó la cifra record de 13,266 millones de dólares, y cabe mencionar que éstas fueron equivalentes al 79% de los ingresos por las exportaciones de petróleo, mientras que la IED tuvo ingresos por 10,731 millones de dólares cuyo nivel fue el más bajo desde 1996, y esto la colocó como la tercer fuente de divisas para el país en 2003.⁷²

Por último en el año 2004 los tres principales rubros de la economía tuvieron importantes incrementos, igualmente los ingresos por exportaciones de petróleo continúan siendo oficialmente la principal fuente de ingresos con 23,706 millones de dólares que respondió al importante incremento que registró en el año el precio internacional del petróleo, seguido por el ingreso de remesas que fue de 16,613 millones de dólares y el renglón que tuvo un incremento verdaderamente importante fue el de los ingresos de la IED que fueron de 16,602 millones de dólares, 46% más que la cifra registrada en el 2003, cifra que asimila el

⁷¹ *Ibidem*

⁷² Varios Indicadores Económicos del 2003

ingreso por remesas; dicho flujo incluyó una operación de compra de acciones de BBVA-Bancomer por parte del grupo español BBVA.⁷³

El flujo de remesas tiene una tendencia al incremento, y como se observa, desde hace 15 años ha ido en aumento año con año.

Es de suma importancia destacar que los ingresos por remesas se convierten en el principal flujo de divisas para el país, toda vez que el ingreso neto de las exportaciones de petróleo, (una vez descontado el gasto realizado por la importación de derivados del petróleo) fue en 2004 de 13 mil 439 millones de dólares, cifra inferior al ingreso por remesas (16, 613 millones de dólares).⁷⁴ No obstante, el Banco de México manejó en su informe la cifra de 23 mil 706 millones de dólares que se obtuvieron por ventas petroleras al extranjero y con eso comparó que el valor de las remesas resultó equivalente a 78 por ciento del valor de las exportaciones de petróleo crudo y a 87 por ciento del superávit comercial del sector maquilador.⁷⁵

Con respecto al Producto Interno Bruto (PIB) del país, en el 2003 el flujo por remesas representó el 2.2% mientras que en el 2004 el ingreso de remesas resultó equivalente a 2.5% del PIB. Al respecto, tanto en el 2003 como en el 2004 la cuenta de transferencias resultó superavitaria con un saldo de 13,728 millones de dólares y 17,044 millones de dólares respectivamente siendo su principal componente las remesas, con 13,266 y 16,613 millones de dólares respectivamente.⁷⁶

Los recursos en efectivo transferidos a México en el periodo representan 90 por ciento del monto total de las reservas internacionales que tenía el país al cierre de 2004.”⁷⁷

⁷³ Información del Banco de México 2004

⁷⁴ Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI); Información sobre la Balanza Comercial de México durante diciembre del año pasado. Enero de 2005 y El Universal; “Crece déficit de la cuenta corriente en 2004” Martes 22 de febrero de 2005

⁷⁵ Juan Antonio Zuñiga y Victor Cardoso; “Aumentaron 24% en 2004 las remesas de mexicanos en el extranjero: BdeM”. La Jornada, Martes 1 de febrero de 2005

⁷⁶ Balanza de pagos 2004

⁷⁷ Palabras del gobernador del Banco de México, Guillermo Ortiz Martínez, sobre la importancia de las remesas a nivel macroeconómico, en la presentación del informe sobre la inflación 2004.

Lo que no debe perderse de vista es que las remesas no solo son de naturaleza contable, sino que también abarca cuestiones sociales; las remesas representan un particular modo de operación de un sistema económico y social. Son expresión de una economía incapaz de generar suficiente riqueza y actividad productiva creadora de empleos e ingresos.⁷⁸

La importancia de las remesas a nivel macroeconómico, la apreciamos en el ingreso de remesas en función de los indicadores macroeconómicos más importantes del país, sin embargo, el impacto de las remesas en la economía nacional, sin duda se refleja en la economía de los hogares receptores, toda vez que soporta y mejora las condiciones de vida de millones de receptores. En cuanto al desarrollo de la región como tal, mucho depende del monto y del patrón de uso que se les otorgue a las remesas, principalmente a las colectivas.

Cabe destacar que según estudios realizados por el Pew Hispanic Center sobre remesas en América Latina y El Caribe, en México no hay diferencias estadísticamente significantes entre las personas que reciben remesas y las que no reciben, en términos generales, sin embargo, es importante señalar que si no hay diferencias estadísticamente significantes entre los receptores y los no receptores, es como se ha venido repitiendo en numerosas ocasiones, es porque en la mayoría de los casos, este ingreso constituye la única fuente de ingresos de estos hogares, es decir, no es un ingreso “extra”, lo que lleva a decir que este ingreso es, para consumo básico, para la subsistencia familiar, entonces si no existiera ese flujo, por supuesto que habría diferencias estadísticamente significantes, toda vez que desataría una crisis social y económica en el país.

Es importante destacar que en cuanto a los índices de pobreza, aún no hay datos oficiales precisos sobre a que porcentaje ha contribuido el flujo de remesas para disminuirla, sin embargo, no cambia el hecho de que las remesas contribuyen significativamente a combatirla, pero tampoco el hecho de decir que las remesas van a acabar con ella, ya que el hecho es que los índices de pobreza son muy altos para dejarle el paquete a nuestros migrantes.

⁷⁸ León Bendesky “Mas remesas” La Jornada 7 de febrero de 2005

Al respecto, el Banco Mundial y el gobierno federal hablan de la reducción estadística de la pobreza entre 2000 y 2002, de que el número de pobres extremos disminuyó en 3 millones de personas, y ello obedeció principalmente al efecto de las remesas, “debido a que en ese periodo la economía se mantuvo estancada”. El Presidente Vicente Fox en varios discursos a la población mexicana en Estados Unidos les da las gracias a los migrantes porque con las remesas que envían, ya hay menos pobres y promete que si las cosas siguen como van dentro de diez o 15 años se acabará la pobreza.

Claramente el gobierno actual, se ha tomado la atribución de decir que el flujo de remesas ha alcanzado cifras históricas, convirtiéndose en la principal fuente de divisas para México, que ha combatido a la pobreza, y que para ayuda se han disminuido los costos de transferencia, sin embargo, y como se señaló, las remesas son el producto de la migración que a su vez es el reflejo de una crisis social y económica provocada por un gobierno incompetente, y éste a su vez habla del tema de las remesas como lo mejor que nos puede pasar, sin hablar sobre hechos contundentes de lo que ha logrado en materia migratoria con el gobierno estadounidense. El gobierno ve a los migrantes como personas que traen el signo de dólares pintado en la frente, y ni siquiera pensar en que sería de México sin ese ingreso. Pero en términos generales, podemos concluir que sin los ingresos de remesas, sería imposible un avance tanto social como económico.

CAPITULO 2

Transferencia de remesas

2.1. La transferencia de remesas

La institución encargada del registro oficial de las transferencias de remesas hacia nuestro país, es el Banco de México.

A partir de 1994, el Banco de México incorporó en la balanza de pagos el monto de las transferencias electrónicas, money orders, cheques personales y una estimación de las “transferencias de bolsillo” tanto en efectivo como en especie (dinero o regalos llevados directamente por el migrante en su viaje de regreso o de visita a México), que son contabilizadas mediante un mecanismo de muestreo, toda vez que en 1994 el Banco de México reconoció que su metodología para la estimación de *remesas familiares* sobre todo en lo que respecta a la estimación por muestreo, presentaba evidentes deficiencias, además de la proliferación de numerosas instituciones bancarias y comerciales, al aumento de envíos por transferencias electrónicas y al incremento de transferencias en efectivo y en especie (Banco de México 1995). La información sobre las transferencias electrónicas era suministrada directamente al Banco de México por las compañías dedicadas a esta actividad, por lo que no había necesidad de hacer algún tipo de muestreo. La información sobre las remesas en efectivo y en especie provenía de una sección especial que se añadió en la encuesta de turismo, levantada por el Banco de México en la frontera norte de México.⁷⁹

Las cifras contabilizadas por el Banco de México, son motivo de polémica, toda vez que diversos organismos refutan estas cifras, como es el caso de la Secretaria de Desarrollo Social (SEDESOL) y El Colegio de la Frontera Norte (Colof) que dicen que es imposible

⁷⁹ Fernando Lozano Ascencio; "Remittances, the Matrícula Consular, and Financial Services used by Mexican migrants in Central Texas ". Centro Regional de Investigaciones Multidisciplinarias de la UNAM

que México haya captado por concepto de remesas familiares la cantidad de 16,613 millones de dólares el año pasado, y basados en argumentos de la Oficina de Análisis Económico (Bureau of Economic Análisis) de la Secretaria de Comercio de Estados Unidos, aseguran que el monto de remesas captado el año pasado, fue de 9,653 millones de dólares, es decir, 41.9% inferior al monto contabilizado por el Banco de México.⁸⁰

Tanto la SEDESOL como el Colef, aseguran que esos montos pueden ser para cualquier otra cosa, y que ese dinero puede ser fuente de financiamiento tanto de actividades lícitas como ilícitas, y que no todo ese dinero va a parar a los hogares como remesa familiar, según una investigación realizada por esos organismos desde hace varios años sobre los hogares que reciben remesas, señala que en México solo un millón de hogares están asociados de manera directa con las remesas familiares. Ambos organismos argumentan que el Banco de México lleva un registro inadecuado de esas operaciones, y que su clasificación debe de cambiar a “*remesas familiares*” y “*otras transferencias*”.⁸¹

Al respecto cabe recordar lo que hasta hace unos años el propio Banco de México decía, que muchas de las transferencias electrónicas no deberían ser consideradas como remesas familiares, ya que incluían un gran número de transferencias para el pago de servicios o mercancías como consecuencia del vínculo económico y comercial que tiene México con otros países, en este caso con Estados Unidos. Sin embargo, desde 1994 en la balanza de pagos de México, se incluyó al rubro de “*remesas familiares*” en el renglón de transferencias de la cuenta corriente, y “*otros*” en el renglón de servicios factoriales, dónde se contabiliza el flujo de divisas que entra por concepto de los “*transfonterizos*” o “*commuters*”.⁸² Cabe mencionar, que en los informes de la balanza de pagos se incluye una sección especial sobre el ingreso de las “*remesas familiares*”.

Es de suma importancia destacar que sólo el 10 por ciento del monto total de las remesas, es estimada por el Banco de México con su metodología de muestreo, ya que el 90 por ciento es transferido por medios electrónicos, y esta cantidad es reportada directamente al

⁸⁰ Jeannette Leyva Reus; “Motivan polémica modelos para clasificar remesas familiares” El Financiero, Finanzas. México, D.F. Jueves 23 de junio de 2005. p.4

⁸¹ *Ibidem*

⁸² Jorge Carriles R.; “Las remesas familiares provenientes de otros países”, Documentos de investigación N°67. Dirección de Investigación Económica Banco de México, 1991. p.132

Banco por las empresas dedicadas al negocio de transferencias internacionales. El Banco de México publicó en el Diario Oficial de la Federación el 22 de octubre de 2002; “*Las reglas a las que deberán sujetarse las instituciones de crédito y las empresas que presten el servicio de transferencias de fondos de manera profesional*”, todo esto a fin de mejorar su sistema de captación de información.⁸³ Mediante esta ley, el Banco de México obtiene información mensual de las transferencias totales de fondos provenientes del exterior por parte de las instituciones de crédito y de las empresas que prestan estos servicios; entre los puntos más importantes que contiene esta ley están los siguientes: Importe total (incluye tanto la comisión como la remesa) y número de remesas recibidas a través de medios electrónicos, el importe total y el número de órdenes de pago (money orders) en documento impreso; la información es desglosada por cada entidad federativa; y el nombre o razón social de las entidades residentes en el exterior y empresas que les hayan solicitado participar en las transferencias de fondos del exterior, con esto se obtiene un registro de las instituciones de crédito y las empresas que presten el servicio de transferencias.⁸⁴

Según lo dicho por las empresas que prestan este servicio, ellas tienen muy claro el concepto de lo que es *remesa familiar*, y por lo tanto, el reporte que hacen llegar al Banco de México es de transacciones detectadas solo en ese rubro; y cuando son otras operaciones, aun cuando sean montos pequeños, no son identificados como remesas y por lo tanto no son reportados al Banco de México como *remesa familiar*, sino por otro concepto diferente. En cuanto a que, tanto la SEDESOL como el Colef se basen en datos de la Secretaria de Comercio de Estados Unidos, no es correcto, ya que ellos mismos han reconocido que su medición se queda corta, y más que una medición es una estimación, toda vez que en Estados Unidos no hay obligación de reportar en el plano federal y no hay reportes de todos los bancos, además de que la misma tesorería del gobierno estadounidense informó que las remesas enviadas desde Estados Unidos a México son más de 16 mil millones de dólares anuales, y no 9 mil millones de dólares como lo habían informado anteriormente.⁸⁵

⁸³ Fernando Lozano Ascencio; "Remittances, the Matricula Consular, and Financial Services used by Mexican migrants in Central Texas ". Centro Regional de Investigaciones Multidisciplinarias de la UNAM

⁸⁴ Reglas a las que deberán sujetarse las Instituciones de Crédito y las Empresas que presten el servicio de transferencias de fondos de manera profesional. Reglas publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 29 de octubre de 2002.

⁸⁵ Jeannette Leyva Reus; “Sobre las cifras de remesas que reporta el Banxico, no hay dudas” El Financiero, Finanzas. México, D.F. Viernes 24 de junio de 2005. p. 6

Es importante destacar que debido al endurecimiento de las leyes para prevenir el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo, las empresas dedicadas a estas transferencias, tienen controles más precisos sobre quienes son los remitentes, el receptor, para qué y en dónde, además de que una transferencia de más de 10,000 dólares se considera operación relevante y están obligadas a informar a las autoridades las operaciones de esa magnitud y conectar sus computadoras al FBI, al Departamento de Seguridad Interior y al Departamento del Tesoro de Estados Unidos, además de que en teoría, “no se puede” realizar más de una transferencia electrónica de dinero al día, y deben de conservar durante cinco años los datos de sus clientes. Osea que el lavado de dinero, no sería muy viable en este tipo de operaciones, a menos de que se hable de operadores pequeños.

El auge de las transferencias electrónicas realizadas, permiten tener mayor precisión sobre las cifras.

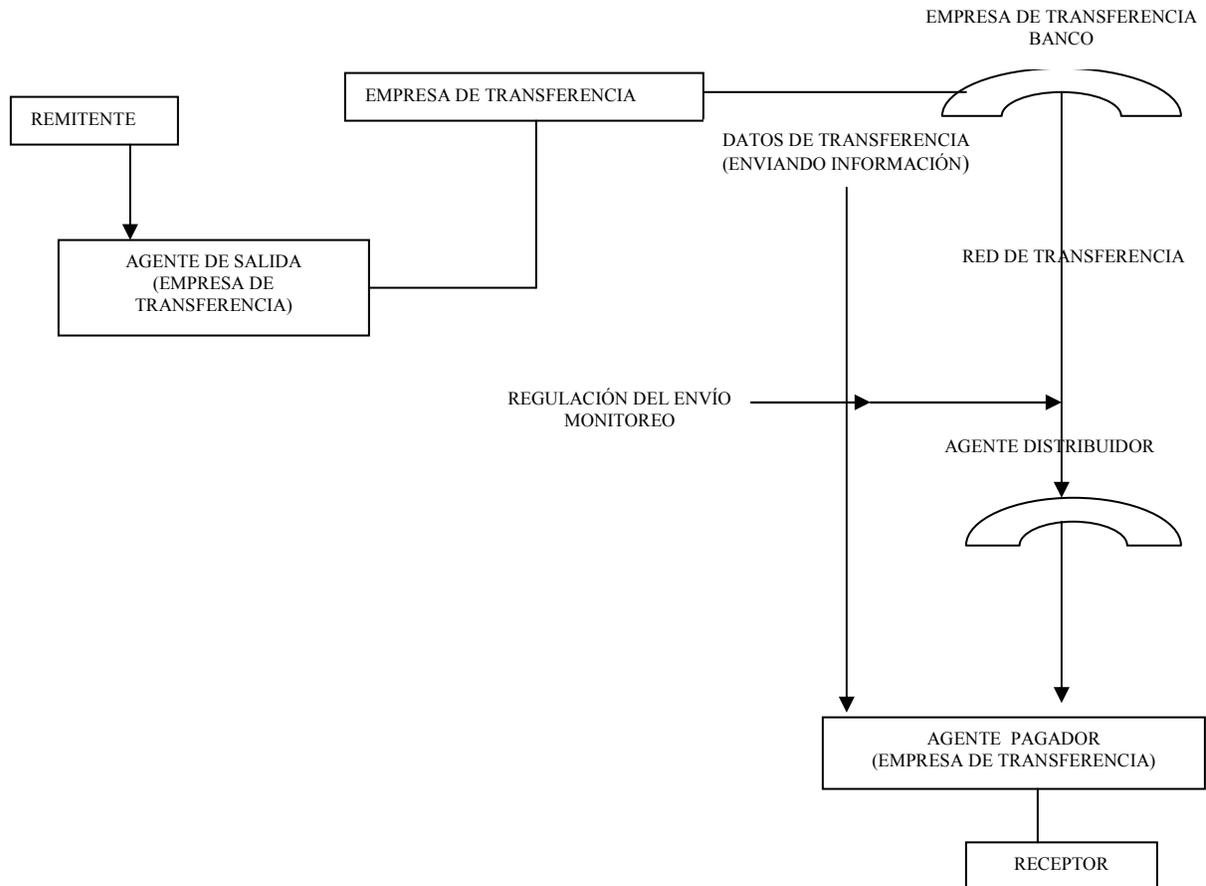
Sin embargo, hay que recordar que las cifras del monto total de remesas enviadas a México continúan estando subestimadas, toda vez que a pesar de la mejora en la metodología de conteo del Banco de México, de los datos proporcionados de las empresas dedicadas a estas transferencias, por resultados de diversas encuestas nacionales e internacionales y de diversos trabajos sobre estimaciones por muestreo o por indicadores demográficos o económicos⁸⁶, las cifras aún difieren mucho entre ellas, ya que influyen diversos factores como son la falta de conocimiento de las remesas enviadas por vía informal, y la estimación precisa de las remesas en especie, y las que no tienen que pagar importación, que indudablemente reforzaría la cifra del monto oficial. Sin embargo, el debate sobre los montos de las remesas aparentemente continuará.

A continuación se muestra un esquema de la operación de transferencia de dinero, con la finalidad de conocer como está estructurada esta red de transacciones, en el cual se vera que son varios actores los que intervienen dentro de esta red. (Ver esquema N° 1)

⁸⁶ Véase por ejemplo en encuestas nacionales, Pew Hispanic Center Billions in Motion: Latino Immigrants, Remittances and Banking. A report produced in cooperation between The Pew Hispanic Center and The Multilateral Investment Fund, Washington, D.C. Manuel Gamio (1930); Juan Díez-Canedo (1984) o a Wayne Cornelius (1978)

ESQUEMA N° 1

OPERACIÓN DE TRANSFERENCIA DE DINERO



Fuente: Banco Interamericano de Desarrollo. "Sending Money Home: Remittance To Latin America And The Caribbean". Washington, D.C. : Inter-American Development Bank, Multilateral Investment Fund, May 2004 p. 8

2.1.1. Mecanismos de transferencia

Existen dos tipos de transferencia de remesas y éstas son por medio de canales formales o informales. Cabe señalar que para que el migrante determine el tipo de mecanismo de envío, intervienen muchos factores, como son las ventajas y desventajas de cada canal; por ejemplo, por vía formal intervienen como desventaja principalmente los costos de transferencia, y como ventaja la rapidez del envío y la seguridad de éste; por vía informal los factores principales que influyen como desventaja, es el tiempo de transferencia, la

falta de seguridad, y la “credibilidad” del envío por empresas no registradas, y como ventaja el bajo o nulo costo de transferencia. El interés central del migrante es que el envío llegue con seguridad a su destino, y que mejor si puede realizarse a bajo o nulo costo, sin embargo, las transferencias electrónicas han tenido un auge impresionante y se han colocado en el gusto de los migrantes mexicanos, debido a que es un mecanismo de transferencia que no implica mayores requisitos, en donde no influye la condición migratoria.

Por el canal formal tenemos a los siguientes mecanismos de transferencia:

Money orders. También llamados ordenes de pago, hasta hace pocos años era la forma más utilizada de transferir dinero. Estas ordenes son documentos comprados en diferentes tipos de instituciones (financieras y no financieras) en los EUA que posteriormente son enviados por correo (ordinario o certificado), a lo que hay que sumar los costos del servicio postal, así como la certificación del correo, en caso de que así se haga. El costo del documento oscila entre los 3 y 5 dólares en Estados Unidos, funciona como una alternativa de cheque, también puede ser usado para pagar facturas y otras obligaciones financieras. La ventaja de estos documentos relativamente es su bajo costo, en tanto que sus desventajas son el tiempo que debe transcurrir para recibir la carta y el riesgo de que se pueda extravíar. Para el cobro del documento se pueden presentar dos casos:

1. Generalmente en muchos centros cambiarios y casas de cambio, no cobran ninguna comisión, pero toman la money order a un tipo de cambio que resulta ser más bajo que el vigente en el mercado, ya que incluye el costo de intermediación del centro cambiario o la casa de cambio. Por ejemplo en el servicio postal mexicano, el pago del money order, es el pago en las administraciones de correos de un giro postal internacional emitido en los Estados Unidos para su cobro exclusivamente en México, con la particularidad de que no es endosable y para poder cobrarlo, el beneficiario debe identificarse con credencial de elector o cartilla de identidad postal y se le pagará en moneda nacional, de acuerdo al tipo de cambio establecido por el Banco de México, publicado en el Diario Oficial de la Federación.⁸⁷

⁸⁷ Información del Servicio Postal Mexicano

2. Otra forma de cobro es a través del remesero (persona física), éste compra los documentos por debajo del tipo de cambio vigente en el mercado, pagando así un importe neto y sin comisiones aparentes, cubriendo de esta forma su margen de intermediación. Los bancos le compran el documento al tipo de cambio de equilibrio.⁸⁸

Transferencias electrónicas. Son los envíos realizados por medios electrónicos y que han ganado mayoría en el mercado, debido principalmente a la rapidez de los envíos y a los pocos requisitos necesarios para hacer uso del servicio.⁸⁹ La ventaja es que el dinero es transferido en minutos, y la desventaja es el costo de transferencia.

Cheques personales. Es un documento que se expide a favor del beneficiario y se puede enviar por medio de terceros, por correo o personalmente. El pago del cheque lo realiza el banco correspondiente en México. Tiene como desventaja el tiempo de transferencia, al igual que las money order, resultan poco prácticos ya que se tienen que enviar por correo y después el beneficiario tiene que acudir al banco a cobrarlo o depositarlo en su cuenta.

Transferencias bancarias. Este tipo de transacciones aplica aunque el remitente tenga o no una cuenta bancaria tanto en Estados Unidos como en México. Tiene como ventaja la seguridad de la transferencia.

- Transferencias utilizando cuentas bancarias de envío. Es la apertura de cuentas bancarias en Estados Unidos para depositar dinero al beneficiario en México, quien lo cobra mediante un retiro en cualquier cajero automático, utilizando una tarjeta de débito que el propio banco le hace llegar. Esta transferencia es la más “económica” de todos los mecanismos de transferencia.⁹⁰
- Transferencias sin cuenta bancaria. Este tipo de transferencia las realizan empresas y bancos en Estados Unidos que cuentan con agentes en México para hacer los pagos. El procedimiento es muy sencillo, se acude a alguno de estos lugares y se entrega el dinero a ser enviado; el prestador del servicio transfiere el dinero al lugar de destino en el

⁸⁸ Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO); “El mercado de envío de dinero de estados Unidos a México”. México 1998 p.4

⁸⁹ *Ibidem*

⁹⁰ Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO); “Preguntas más frecuentes” 23 de abril de 2005.

tiempo especificado en el contrato. Cabe aclarar que el costo de la transferencia puede variar dependiendo de la rapidez del envío contratado y de la comisión y el tipo de cambio al que pague la empresa que realice la transferencia. Algunas empresas y los mismos bancos ofrecen la opción de depositar el dinero en una cuenta en México y se puede disponer del dinero poco a poco e incluso generar rendimientos, dependiendo del tipo de cuenta con la que se cuente.⁹¹

- Transferencias por Internet. Este servicio está disponible principalmente en agencias de transferencia. La transacción se puede realizar con cargo a tarjeta de crédito, débito o a alguna cuenta bancaria. El procedimiento consiste en acceder a la página electrónica del intermediario e indicar la cuenta de donde será descontado el dinero, proporcionando además los datos del beneficiario. El dinero puede ser cobrado en efectivo o abonado a una cuenta bancaria. En Internet se puede localizar varias empresas que prestan este servicio realizando una búsqueda con el criterio “envío de dinero online”.⁹²

Transferencias de bolsillo (efectivo y especie). Se toman como vía formal toda vez que el Banco de México realiza un conteo de este tipo de transferencia a través de una estimación por muestreo. En este tipo de transferencias entran el dinero en efectivo y los regalos que se logran contabilizar, realizadas por el migrante en su visita o regreso a México; en este canal entran las transferencias realizadas por los “migrantes de retorno” que logran ser contabilizadas. Este método tiene la ventaja de que los receptores reciben dólares en efectivo, por lo que pueden obtener un valor mucho mas alto.

Giros telegráficos. Transferencias en efectivo a través de giros telegráficos. Por ejemplo Telecomm/Telégrafos funciona como agente pagador en México, tiene la opción de transferencia electrónica a través de la red de oficinas telegráficas, procedentes de los países que tienen convenio (más de 100 países) con Western Unión, el dinero queda disponible minutos después de haber sido enviado y es pagado en moneda nacional por medio de las 1,298 oficinas telegráficas, que cuentan con este servicio.⁹³

⁹¹ *Ibidem*

⁹² *Ibidem*

⁹³ Información de Telecomm/Telégrafos

Por el canal informal tenemos a los siguientes mecanismos de transferencia:

Transferencias realizadas por el propio migrante. Transferencias de dinero en efectivo y regalos traídos por el propio migrante en su visita o regreso a México, y que no logran ser contabilizadas; en este canal entran las transferencias realizadas por los “migrantes de retorno”; este método tiene la gran ventaja de que los receptores reciben dólares en efectivo, por lo que pueden obtener un valor mucho mas alto. La desventaja es el tiempo de transferencia y la inseguridad de realizar transferencias por esta vía, toda vez que pueden ocurrir perdidas, asaltos, accidentes y robos, en su trayecto de regreso.

Envíos a través de “encomenderos” o terceros. Transferencias de dinero en efectivo y regalos traídos por terceros, llámese encargados, parientes, amigos o comúnmente llamados “encomenderos” y que no son contabilizadas. Cabe señalar que estos “encomenderos” pueden tener como función el de venir periódicamente a México con el fin de realizar ese tipo de transferencias y tener a su vez una remuneración por ello. Este método, al igual que las transferencias realizadas por el propio migrante, tiene la gran ventaja de que los receptores reciben dólares en efectivo, por lo que pueden obtener un valor mucho mas alto, y las desventajas son el tiempo de transferencia y la inseguridad de realizar transferencias por esta vía.

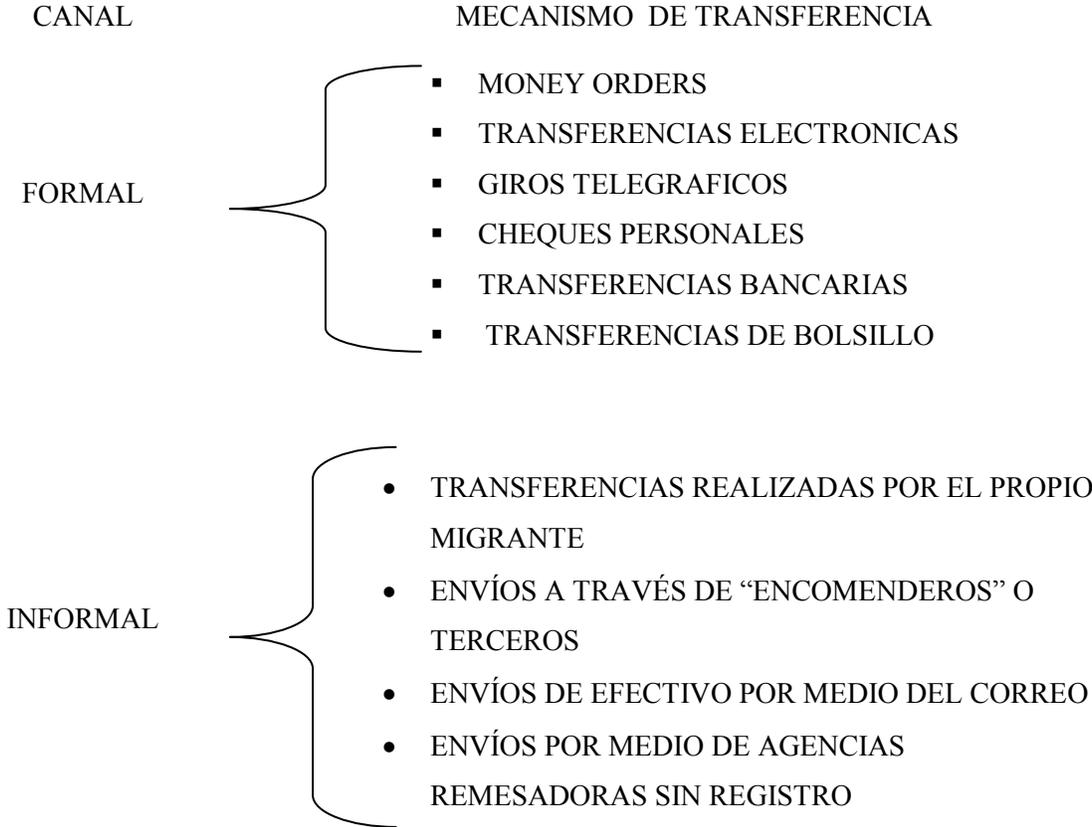
Envíos de efectivo por medio del correo. Transferencias de dinero en efectivo por medio del correo. Este método tiene la gran ventaja de que los receptores reciben dólares en efectivo, pero el tiempo de transferencia es muy tardado (días), además que al igual que las money order, se pueden extraviar.

Envíos por medio de agencias remesadoras sin registro. Realizan transferencias de envíos por medios electrónicos, compran money orders, realizan transferencias bancarias etc. Esto tiene la desventaja de que no hay credibilidad y resulta muy inseguro realizar transferencias por esta vía, pero puede resultar más barato y más práctico que en una empresa de transferencia registrada.

Cabe destacar que las transferencias por el canal formal, son registradas y por ende son contabilizadas. El siguiente cuadro presenta la clasificación de los canales y mecanismos de transferencia de remesas. (Ver cuadro sinóptico N° 2)

CUADRO SINÓPTICO N° 2

CANALES Y MECANISMOS DE TRANSFERENCIA DE REMESAS



Fuente: Elaboración propia en base a Fernando Lozano Ascencio; “Las remesas monetarias de trabajadores mexicanos en Estados Unidos. Nuevas estimaciones” Julio 1993 p. 37

Un factor que puede influir de manera importante en la decisión de que las remesas sean enviadas por vías formales o informales, es el tipo de cambio entre la moneda del país de destino y del país de origen, es un factor que influye en la magnitud de dinero, así como situaciones de devaluación de la moneda en el país de origen del trabajador, puede resultar

un buen negocio tener moneda extranjera en efectivo⁹⁴, otro factor que tiene mucho peso, son las facilidades que el trabajador tiene en el país de destino para realizar sus transferencias; por ejemplo, la facilidad de acceso a los establecimientos donde se tramitan los envíos, el tipo de documentación requerida para hacer la transferencia (generalmente los trabajadores indocumentados no cuentan con identificación, por lo que optan por los envíos en efectivo), el idioma que se necesita para realizar el trámite, que en este caso es el inglés, idioma que muchos migrantes mexicanos no saben o saben a medias y los más comunes que son el costo de la transacción y el tiempo que se demora la transferencia desde el país de destino al país de origen.

En los siguientes cuadros se puede observar la evolución de los mecanismo de transferencia en los ingresos anuales de remesas. Con respecto al porcentaje (Ver cuadro N° 18) y con respecto a millones de dólares enviados por medio de cada mecanismo. (Ver cuadro N° 19)

CUADRO N° 18

INGRESO ANUAL DE REMESAS SEGÚN MECANISMO DE TRANSFERENCIA

MECANISMO	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
T. ELECTRONICAS	43.7	51.5	52.6	54.2	56.2	67.1	70.6	87.5	89.6	86.0	87.0
MONEY ORDERS	46.6	39.7	36.0	35.6	34.8	24.9	21.8	9.0	7.0	12.2	12.0
CHEQUES PERSONALES	1.4	0.7	1.8	1.6	1.1	0.9	0.2	0.1	0.1	0.0	0.0
EFFECTIVO ESPECIE	Y 8.3	8.1	9.6	8.6	8.9	8.1	7.4	3.4	3.3	1.9	1.0

1994-2004 (%)

Fuente: Elaboración con base a información del Banco de México; Balanza de pagos de diversos años

⁹⁴ Sharon Stanton Russell; "Remittances from International Migration: A Review in Perspective", World Development, vol. 14, N° 6, 1986

CUADRO N° 19

INGRESO ANUAL DE REMESAS SEGÚN MECANISMO DE TRANSFERENCIA 1995-2005 (MILLONES DE DÓLARES)

MECANISMO	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005*
TOTAL	3,673	4,224	4,865	5,627	5,910	6,573	8,895	9,815	13,266	16,613	4,065
T.ELECTRÓNICAS	1,891	2,222	2,638	3,250	3,935	4,642	7,784	8,798	11,512	14,496	3,592
MONEY ORDERS	1,456	1,520	1,729	1,871	1,448	1,434	803	686	1,623	1,883	422
CHEQUES PERSONALES	26	75	78	62	51	9	10	10	6.4	0.00	0.00
EFFECTIVO Y ESPECIE	299	407	420	444	475	488	298	320	254	233	50

*Cifras del primer trimestre de 2005

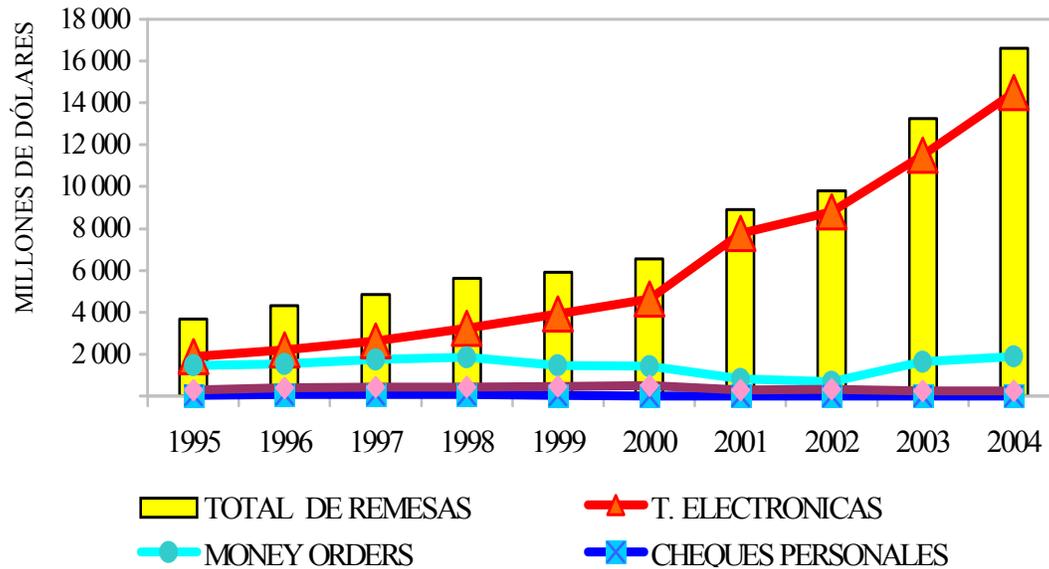
Fuente: Elaboración con datos del Banco de México

Cabe señalar que hasta antes de la década de los noventa, los money orders eran el mecanismo tradicional de envío, sin embargo, como se puede observar en los cuadros anteriores, han ido perdiendo terreno poco a poco frente a las transferencias electrónicas. Al respecto el Banco de México calcula que en el 2004, un 87% de los envíos fue por medio de transferencias electrónicas. De esta manera prácticamente desde el año 2000, las transferencias electrónicas se convirtieron en el principal mecanismo de transferencia, seguido por las money orders; en cuanto a los cheques personales, vemos en los cuadros anteriores, que ese método de envío fue decayendo a tal grado que el año pasado representaron el 0% como medio de transferencia.

En la siguiente gráfica podemos apreciar mejor la evolución de estos mecanismos de transferencia con respecto al monto total de ingreso de remesas. (Ver gráfica N° 7)

GRÁFICA N° 7

INGRESO ANUAL DE REMESAS SEGÚN MECANISMO DE TRANSFERENCIA 1995-2004



Fuente: Informes del Banco de México 1995-2004

Con lo que claramente proyecta la gráfica anterior, se puede concluir que las transferencias electrónicas desde hace más de 10 años, se han convertido en el instrumento más utilizado para realizar “envíos formales” a México, a pesar de lo costos elevados que tienen; sin embargo, actualmente tienen el liderazgo de los medios formales de transferencia de remesas, que podría ser explicado por los pocos requisitos para poder hacer uso del servicio, y por la rapidez del envío que ofrecen este tipo de transferencias.

2.2. Empresas que realizan la transferencia de remesas

En cualquier zona comercial de ciudades con concentraciones de población mexicana o latina, se encuentran grandes cantidades de negocios dedicados a la transferencia de remesas, casas de cambio, empresas remesadoras o locales comerciales (tienditas o gasolineras), que ofrecen sus servicios para hacer envíos de dinero, las propagandas de estas empresas especifican las ventajas de enviar dinero por esa determinada empresa. También en los canales de televisión es muy común la transmisión de anuncios comerciales de compañías dedicadas a las transferencias de dinero, utilizando como mensajes subliminales por ejemplo las imágenes de madres y padres que están a la espera del dinero que les envía su hijo de Estados Unidos y en general aspectos relacionados con las necesidades de dicho dinero para las familias de los migrantes.⁹⁵

La proliferación de estas empresas, es explicada por el negocio tan rentable que resulta la transferencia de remesas, toda vez que los montos que representan las remesas resulta muy apetitoso, y donde hasta los propios gobiernos quieren su tajada. Cabe señalar que dicho auge se da a partir de la modificación de los lineamientos que normaban el funcionamiento de las casas de bolsa en 1991, surgieron empresas que quedaron fuera del control de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Banco de México y de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; estas empresas operan como negocios mercantiles y se les denomina instituciones financieras no bancarias y centros cambiarios, cuando son personas morales, y remeseros si son personas físicas.⁹⁶

Las empresas más importantes y que prácticamente dominan el mercado de transferencias de dinero de Estados Unidos a México son Western Union y MoneyGram, toda vez que por lo menos hasta el año 2003, controlaban el 90 por ciento de las transferencias electrónicas, además de que operan con una amplia red de agencias y de agentes pagadores, donde éstos, además de recibir los envíos, realizan otras actividades, son establecimientos comerciales (supermercados, tiendas departamentales, electrónicas, bancos, etc.) que operan como

⁹⁵ Fernando Lozano Ascencio; "Las remesas monetarias de trabajadores mexicanos en Estados Unidos. Nuevas estimaciones" Julio 1993 pp.36-41

⁹⁶ Fernando Lozano Ascencio. *op cit.* p. 38

receptoras de las transferencias.⁹⁷ Es importante destacar que en su mayoría las empresas de transferencia son de origen estadounidense.

Las otras empresas que se encuentran en el mercado de transferencias, no cuentan con módulos ni agentes suficientes para representar competencia alguna para las dos grandes empresas señaladas anteriormente, además de que muchas veces son agencias remesadoras sin registro, y que se encuentran en el rubro de envíos informales, sin embargo, a raíz de la proliferación de estas empresas en el mercado de transferencia de remesas y sobre todo de la entrada de los bancos a este mercado, se ha creado una feroz competencia que amenaza con desbancar a Western Union y a MoneyGram, por lo menos en la ruta E.U.-México.

Seria prácticamente imposible nombrar a todas las empresas encargadas de la transferencia de remesas, además de que algunas no están registradas o algunas otras son subsidiarias, sin embargo, se calcula que en México operan mas de 180 empresas, pero entre muchas otras se encuentran las siguientes:

- Western Union
- MoneyGram
- VIGO
- US Bank
- GIROMEX
- Majapara
- OrderExpress
- Moneyda
- VIAMERICAS
- El Camino
- Dolex
- Enramex
- Orlandi Valuta
- Telecomm

⁹⁷ Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO); “El mercado de envío de dinero de estados Unidos a México”. México 1998 p.4

- Remittance Corporation
- Wells Fargo

Por lo anterior, solo se profundizará un poco más sobre la dos empresas mas importantes de transferencia de remesas, antes señaladas.

2.2.1. Western Union

Western Union es una empresa internacional líder en servicios de envíos de dinero y también comercializa órdenes de pago; cuenta con una trayectoria de más de 150 años. Los usuarios pueden transferir dinero rápidamente a más de 196,000 localidades, toda vez que agentes de Western Union están ubicados en más de 190 países y territorios en todo el mundo.

Western Union Financial Services Incorporation, es una subsidiaria de la Empresa First Data Corporation; empresa líder en procesamiento de transacciones de pago, en comercio electrónico y servicios de medios de pago, presta servicios a más de 3 millones de comercios, con oficinas centrales en Denver, tiene presencia en mas de 70 países. Tramita alrededor del 75% de las transferencias a nivel mundial. A través de Western Union ofrece servicios de transferencia de fondos. Cabe mencionar que Orlandi Valuta es subsidiaria de Western Union.⁹⁸

Western Union es pionera en este tipo de transferencias, y las fechas más relevantes para esta compañía fueron: en 1851 en Nueva York, un grupo de empresarios funda The New York and Mississippi Valley Printing Telegraph Company, la empresa predecesora de Western Union, en 1856 cambia de nombre a The Western Union Telegraph Company, terminando con la unificación de las líneas telegráficas del oeste con las del este en un solo sistema, después de la adquisición de una serie de sistemas telegráficos de la competencia, en 1861 Western Union completa la primera línea telegráfica transcontinental, ofreciendo un medio rápido de comunicación durante la Guerra Civil, en 1866 introduce los

⁹⁸ www.firstdata.com

teleimpresores accionarios, que proporcionan cotizaciones de la Bolsa de Comercio de Nueva York a las empresas de corretaje, en 1871 introduce el servicio «money transfer» de Western Union a nivel nacional, en 1914 introduce la primera tarjeta de cargos de consumo, en 1923 introduce los teletipos para unir a las sucursales y empresas individuales, en 1974 lanza el Westar I, el primer satélite estadounidense de comunicaciones, en 1982 se convierte en la primera empresa con cinco satélites en órbita, en 1989 introdujo el servicio “Quick Collect”, un sistema para que los acreedores puedan cobrar rápidamente cuentas morosas a través de transferencias de dinero con una tarifa única. Comenzó el servicio de transferencia rápida de dinero fuera de América del Norte.⁹⁹

En 1992 introdujo el servicio money orders de Western Union, y en 1993 el servicio "dinero en minutos" (money in minutes), que pone el dinero a disposición del beneficiario en México unos cuantos minutos después de que se envía desde Estados Unidos y también introduce el servicio “phone card” de Western Union, la primera tarjeta telefónica desechable prepagada que se ofrece en Estados Unidos.¹⁰⁰

En 1994 First Financial Management Corporation adquiere Western Union Financial Services y en 1995 First Financial Management Corporation se fusiona con First Data Corporation; por lo tanto, Western Union Financial Services, Inc. se convierte en una subsidiaria de First Data Corporation. Cabe mencionar que actualmente Western Union le aporta el 34 por ciento de sus ingresos a First Data Corporation. En 1996 Western Union inaugura la sede de América del Norte en Colorado, y mantiene la sede de servicios internacionales y comerciales en Nueva Jersey. En 1997, se inaugura en Bruselas el primero de tres centros de operaciones, y es en ese mismo año que adquiere Orlandi Valuta. En 1999 se inaugura en San José Costa Rica el centro de operaciones para América Latina; finalmente en 2001 el servicio de transferencia de dinero de Western Union alcanzó mas de 100.000 agencias convirtiéndola en la red de transferencia de dinero más grande del mundo, y en ese mismo año se establece la sede internacional de Western Union en París.¹⁰¹

⁹⁹ <http://www.westernunion.com>

¹⁰⁰ *Ibidem*

¹⁰¹ *Ibidem*

Cabe mencionar que Western Union cuenta con diversos servicios de transferencia, y entre ellos el que más destaca es el de “dinero en minutos”, cuyo servicio permite enviar y recibir dinero en minutos, desde cualquier parte del mundo. La compañía cuenta con una red de agentes conectados electrónicamente, vía satélite a la base de datos de Western Union. Para poder acceder a este servicio, solo se necesita llenar un formulario, en esta caso desde Estados Unidos y el dinero es recolectado por el destinatario en otro agente en México.¹⁰²

Otra cosa que destaca es que Western Union realiza programas comunitarios, y que según esta empresa, los realiza con la finalidad de acercarse a los usuarios. Cabe señalar que para esto se creó la Fundación First Data Western Union, que es la iniciativa de caridad de First Data Corporation. Entre los programas de ayuda social en los que la fundación Western Union ha contribuido, se pueden mencionar las importantes donaciones económicas a las operaciones de la Cruz Roja Americana en Haití y a la Arquidiócesis de Santo Domingo en la República Dominicana, además de donar 700 computadoras para la educación tecnológica en las escuelas públicas.¹⁰³

Es importante destacar que toda la información expuesta sobre Western Union, es para poder entender el por qué se ha convertido en el líder mundial de transferencia de dinero, y con esta información, se puede concluir que este logro por parte de la empresa, se debe a que desde que se fundó en 1851 ha tenido importantes avances tecnológicos, principalmente en materia de transferencias electrónicas, y si esta se ha convertido en la principal empresa de transferencia de remesas es por el nivel tecnológico con el que actualmente cuenta y por el gran número de módulos y agentes que tiene en todo el mundo, y específicamente en México.

¹⁰² *Ibidem*

¹⁰³ <http://www.firstdatawesternunion.org>.

2.2.2. Travelers Express/MoneyGram

Esta compañía se considera líder en la industria de servicio de pagos, y como la más grande procesadora de money orders en Estados Unidos. Travelers Express/MoneyGram es la segunda compañía más importante en el servicio de transferencia de dinero.

En 1940 se funda Travelers Express en Minneapolis como una compañía de money orders; para 1940, la compañía tuvo un crecimiento por un incremento de acciones, lo que le permitió obtener la patente del proceso de money orders, lo que hizo posible el desarrollo de estos servicios. En los noventa, la compañía adquiere tecnología de punta para el otorgamiento de sus servicios. Travelers Express llegó a ser una subsidiaria de Greyhound Corporation en 1965, llegando a ser un soporte fuerte para esta organización y con recursos para un futuro crecimiento. En 1991 Greyhound cambió de nombre a Dial Corp. y en 1996, la corporación se separó en dos compañías.¹⁰⁴

La First Data Corporation, entonces propietaria de Money Gram, en octubre de 1995 se fusionó con la First Financial Corporation, como se mencionó anteriormente, convirtiendo a Western Union en una subsidiaria de First Data Corporation. En ese entonces, la Comisión Federal de Comercio ordenó que se despojara de una de las dos compañías, por lo que vendió MoneyGram en diciembre de 1996. Sin embargo, la First Data Corporation todavía lleva a cabo las funciones de procesamiento para ambas compañías. Travelers Express entra al mercado internacional en 1998 con la adquisición de MoneyGram Payment Services, una compañía de transferencia de dinero establecida desde en 1988. La nueva empresa Viad Corp llegó a ser el principal soporte para Travelers Express y la otra fue una compañía de servicios. Hoy Travelers Express contiene 1.65 billones de dólares de la empresa Viad Corp. Cabe señalar que ésta empresa, es la compañía controladora, es decir, MoneyGram es una subsidiaria de Travelers Express Company, Inc., la cual a su vez es una subsidiaria de Viad Corp.¹⁰⁵

¹⁰⁴ <http://www.moneygram.com>

¹⁰⁵ *Ibidem*

Para la empresa, la adquisición de nueva tecnología y la expansión de los servicios basados en Internet, son el factor de crecimiento en Travelers Express/MoneyGram. La compañía tiene dos divisiones de servicio; división al público en general que incluye los servicios de “travelers express/money orders”, “MoneyGram/transferencias de dinero”, pagos express, pagos de dinero de emergencia, certificados de regalo y utilidades de pagos en dinero. Los productos de la compañía son ofrecidos en más de 100,000 locales alrededor del mundo. La línea financiera de negocios provee a las instituciones financieras con cheques oficiales y financiamiento en money orders. Este también procesa la venta de acciones para uniones de crédito. Money Gram International se encarga de las transferencias de dinero, y Expresspayment, se encarga de los pagos en efectivo, ordenes de pago, utilidades de los pagos en efectivo y otros.¹⁰⁶

Las subsidiarias de Travelers Express son Game Financial Corporation y FSMC Game Financial's ATMs, cuenta con el servicio de contadores de dinero en efectivo, los cuales se localizan en casinos en las ciudades, incluyendo algunos casinos importantes en Las Vegas y Atlantic City. FSMC procesa una variedad de transacciones de pagos como: rebajas, reembolso de cheques, control de desembolsos, certificados de regalo y pagos. El servicio de Money Gram “transferencias de dinero internacionales”, es un servicio rápido, conveniente y fácil de usar para enviar dinero. Money Gram internacional cuenta con una red de más de 55,000 agentes alrededor del mundo, a través de las cuales pueden enviar dinero a atractivos precios. Estas transferencias tardan alrededor de 10 minutos, y según la compañía están 100 por ciento garantizadas.¹⁰⁷

La participación de Money Gram en el mercado de las transferencias, se ha incrementado en los últimos diez años, principalmente por el enfoque que le ha dado a su publicidad, dirigida particularmente a mexicanos y las promociones en el precio. Los módulos para enviar dinero se ubican principalmente en los seis estados con mayor población migratoria: California, Nueva York, Texas, Nueva Jersey, Florida e Illinois, sin embargo, MoneyGram cuenta con mas de 60,000 sucursales en todo el mundo.¹⁰⁸

¹⁰⁶ *Ibidem*

¹⁰⁷ *Ibidem*

¹⁰⁸ *Ibidem*

El problema aquí es que en las zonas principalmente rurales no existe cobertura de estas empresas ni de sus agentes, lo que aumenta el tiempo de cobro del dinero, toda vez que el receptor se tiene que trasladar al agente más próximo para cobrar el envío.

Al igual que Western Union, MoneyGram se incorpora a las donaciones de caridad y se une a Hábitat para la Humanidad Internacional en Guatemala, la primera construcción de vivienda realizada por MoneyGram con voluntariado y dinero con el propósito de construir 30 viviendas de Hábitat en 14 países en el 2004.

La contraparte de lo anterior, está en que en octubre de 1997, donde Western Union y MoneyGram dijeron que a raíz de lo ocurrido por el Huracán Paulina, transferirían gratuitamente los envíos de dinero a esa zona, lo que atrajo a numerosos usuarios; sin embargo, resultó que estas dos empresas se quedaban con un 10% del dinero enviado. Cabe mencionar que con lo sucedido, el despacho jurídico Kumetz presentó una demanda en contra de estas dos empresas en representación de todos los usuarios, además de que también fueron demandadas por miles de migrantes ante las cortes de Chicago y Los Ángeles en 1998 por anunciar una tarifa y cobrar otra, es decir, si un migrante enviaba 300 dólares desde Los Ángeles, MoneyGram se quedaba con 63 dólares en su servicio "10 minutos", mientras que Wells Fargo, por un envío de la misma cantidad a cobrar en 24 horas, se quedaba con 60 dólares (cuestión que tampoco es justificable).

Para el año 2000 un juez federal estadounidense sentenció a esas empresas a pagar 400 millones de dólares a los clientes que comprobaran que habían usado ese servicio entre 1987 y 2000.¹⁰⁹ Algo importante aquí es que los fraudes de estas empresas fueron exhibidos y con eso quedó en duda su credibilidad y puso de manifiesto el modo en que operan, eso dañó enormemente su imagen, cuestión que influyó para que estas empresas perdieran a numerosos usuarios y con eso darle entrada a nuevas empresas al mercado de transferencias. Sin embargo, a pesar de la mala fama que se adjudicaron estas empresas, continúan teniendo mayoría dentro de este mercado y sobre todo Western Union continua siendo la empresa más cara dentro del mercado.

¹⁰⁹ Alejandro Mendoza Salas; "México-Estados Unidos: El impacto jurídico de las remesas" ENEP Aragón, 2004 p.47

Convendría cuestionarse el por qué de la iniciativa de caridad de estas empresas, toda vez que detrás de estas donaciones de caridad hay un trasfondo ya sea de carácter político o económico, y como la mayoría de compañías que realizan estas donaciones, es con la finalidad de deducir impuestos, e incluso se podría hablar de lavado de dinero. Sin embargo, solo estas empresas tienen sus motivos, pero toda indica que son enfocados a tratar de limpiar su imagen. Claro ejemplo, en marzo del 2004, se anunció una aportación de 10 millones de dólares para apoyar acciones en favor de una reforma migratoria en Estados Unidos, en parte se utilizó en contra de la propuesta 200 en Arizona, además de apoyar proyectos de estudio para mejorar las condiciones de los indocumentados, con la donación de 50 mil dólares al campus San Antonio de la UNAM.¹¹⁰

2.3. Alianzas y servicios: importancia de los bancos

Hace diez años Telecomm dominaba el mercado de los agentes que pagaban los envíos en México, al pagar el 80% de las transferencias totales a través de sus sucursales, pero actualmente solo paga el 8%.¹¹¹

Actualmente se pueden observar numerosas alianzas establecidas entre las empresas de transferencia de remesas y tiendas, supermercados, bancos y locales comerciales entre muchos otros; además del auge que están tomando las transferencias bancarias; según su versión, esto es con el fin de favorecer a los remitentes en Estados Unidos y a los receptores en México, ofreciéndoles mayores opciones de transferencia, acercarse más a las comunidades receptoras por medio de la ampliación de tipos de agentes pagadores, abaratar los costos de envío etc. Sin embargo, en la siguiente información recabada sobre las distintas alianzas entre estas empresas, bancos, tiendas, y supermercados, se puede llegar a la conclusión de que son servicios y “alianzas estratégicas” para conveniencia de cada una de las partes.

¹¹⁰ Arturo Cano y Alberto Nájjar; “Las remesas de los migrantes, exprimidas” Complemento Masiosare. Domingo 21 de noviembre de 2004.

¹¹¹ Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO); “El mercado de envío de dinero de estados Unidos a México”. México 1998 p. 8

Grupo Elektra¹¹² es el principal agente de pago de Western Union en México. El servicio que grupo Elektra ofrece es el de “dinero en minutos”, el cual es un servicio de transferencia de dinero entre México y los Estados Unidos. Las transferencias se pagan en pesos en cuestión de minutos. Las comisiones y los tipos de cambio son establecidos por Western Union al momento de realizar la operación. Western Union cobra una comisión por el envío electrónico de dinero, operación que demora 15 minutos. Elektra, suele ofrecer una tasa de cambio 10 por ciento menor que la interbancaria, lo cual arroja una pérdida de los fondos remitidos por costos de transferencias. La empresa transfirió 3,199 millones de dólares en 2002, aproximadamente el 33 por ciento del total de las remesas registradas por el Banco de México en ese año. Grupo Elektra también ofrece el servicio de “dinero express” que también es un servicio de transferencia de dinero.¹¹³

Es importante destacar que Grupo Elektra tiene como líneas de acción para la captación de remesas, las siguientes estrategias: fomenta al consumo ofreciendo descuentos en sus productos a los receptores, muchas veces no cuentan con el efectivo para liquidar el cobro y hacen volver al receptor otro día o más tarde a cobrar el dinero, incluso inducen a los receptores a adquirir mercancía como forma de pago; así como planes o cuentas bancarias dentro de su propio Banco (Banco Azteca); al respecto el dueño de Grupo Elektra Javier Sarro Cortina aceptó que "primero, a los clientes se les identifica con huellas digitales, sin necesidad de otros trámites, después cuando cobran su remesa se les invita a guardar una parte con ellos, para ello les hablan de la ventaja de tener una cuenta bancaria y de reducir comisiones por los envíos".¹¹⁴

Western Union y HSBC realizaron un convenio para poner también en marcha el servicio de “dinero en minutos”, se pueda transferir rápidamente dinero desde otro país, en efectivo o depositarlo a una cuenta, en cualquiera de las sucursales de HSBC. Cabe señalar que

¹¹² Cadena de tiendas de artículos electrónicos, aparatos domésticos y muebles, asociado con Woolworth Mexicana, Banca Promex y el Banco Internacional.

¹¹³ www.grupoelektra.com

¹¹⁴ Arturo Cano y Alberto Nájjar; “Las remesas de los migrantes, exprimidas” *La Jornada*, México, D.F. a 21 Noviembre de 2004

HSBC tiene en funcionamiento una tarjeta llamada “la efectiva” en convenio con varias empresas de transferencia de remesas.¹¹⁵

Western Union también tiene alianzas con Scotiabank Inverlat, American Express (que también pertenece a First Data Corporation), con Banamex y Telecomm; con el IMSS y con INFONAVIT también pretende establecer alianzas. Cabe señalar que en Banamex desde septiembre de 2003 opera la llamada “tarjeta tricolor”, para los receptores de remesas por transferencia vía Banamex.

En el 2002 el Banco Mercantil del Norte (Banorte) y MoneyGram, firmaron una alianza estratégica con el fin de brindar el servicio de envío de giros electrónicos desde los Estados Unidos a México. Banorte ofrece el servicio “cambio plus” en donde los giros provenientes de los Estados Unidos pueden ser cobrados en tan sólo 10 minutos. Los usuarios de este servicio, tienen adicionalmente la posibilidad de realizar una llamada telefónica gratis, de 3 minutos, y podrán aprovechar un descuento del 5% sobre el precio de envío, al utilizar la tarjeta “Money Saver”.¹¹⁶

Grupo Financiero Banorte y Citizens South Bank establecieron una alianza para transferencias de remesas de dinero y otros servicios bancarios a mexicanos que radican en el sureste de Estados Unidos, inicialmente en Carolina del Norte, mediante dicho acuerdo operan oficinas de recolección de dinero en supermercados y centros comerciales, denominados “Bodega-Bank”, ubicados en comunidades hispanas de Carolina del Norte, las cuales utilizan el nombre e imagen del banco mexicano. El acuerdo ofrece de manera accesible una amplia gama de servicios bancarios incluyendo cuentas de ahorro, remesas, tarjetas telefónicas, órdenes de pago, así como otros servicios financieros. Cabe señalar que actualmente el banco procesa cerca de 600 millones de dólares al año por operaciones de remesas.¹¹⁷

¹¹⁵ www.hsbc.com.mx

¹¹⁶ www.banorte.com

¹¹⁷ http://www.banorte.com/gpo_fin/ic_saladeprensa_1.html

MoneyGram también tiene alianza con Walt-Mart¹¹⁸ con el servicio “Walt-Mart Money Transfer”, con Gigante, Soriana, Coppel y Divisas del Balsas (una casa de cambio local). En el caso de los centros comerciales, aplican las líneas de acción por vía consumo para la captación de remesas. Al respecto Wal Mart da un vale de 20 pesos para gastar en la tienda, y Gigante les ofrece una tarjeta de cliente distinguido para obtener descuentos por usar los servicios de MoneyGram,¹¹⁹ lo que obviamente induce a mas consumo.

A mediados de 1996, Bancomer y el Servicio Postal de los Estados Unidos (United States Postal Service), formaron una alianza para lanzar “dinero seguro”, el servicio de transferencias electrónicas de dinero de Estados Unidos a México. Los destinatarios en México pueden cobrar los fondos en todas las sucursales con que cuenta Bancomer en todo el país, 15 min. después. Se cuenta además con 28 sucursales propias en California, Texas, Nueva York y 12,000 agentes de 32 empresas transmisoras de dinero en Estados Unidos. Bancomer también tiene alianza con Wells Fargo.¹²⁰

Bank of America tiene un programa llamado SafeSend, mediante una tarjeta de transferencias. El servicio SafeSend está disponible en todo el país; en cualquier sucursal de Bank of America en los Estados Unidos, así como en su pagina de Internet o por teléfono, se puede abrir una cuenta. Así mismo, el titular de la cuenta (remitente) en Estados Unidos agrega dinero en la cuenta SafeSend; una vez que se hayan agregado fondos a su cuenta SafeSend y la transacción haya sido autorizada y el remitente reciba el número de confirmación, los fondos estarán disponibles en México en aproximadamente 6 minutos; el receptor en México puede usar la tarjeta para hacer retiros de efectivo de la cuenta SafeSend (éste no puede agregar dinero en la cuenta SafeSend) en más de 26,000 cajeros automáticos participantes en México con el logo “RED” o “PLUS” principalmente en el banco Santander Serfin, y realizar compras en más de 120,000 establecimientos donde esté el logotipo de Visa Electron. El banco contrata cajeros bilingües. Cabe mencionar que el dinero en la cuenta SafeSend se mantiene en pesos mexicanos. Cuando el remitente

¹¹⁸ Incluye sus filiales: Bodega Aurrerá, Superama y Suburbia

¹¹⁹ Arturo Cano y Alberto Nájjar; “Las remesas de los migrantes, exprimidas” *La Jornada*, México, D.F. a 21 Noviembre de 2004

¹²⁰ www.bancomer.com

deposita dinero en la cuenta SafeSend, los dólares se convierten en pesos mexicanos al cambio monetario vigente.¹²¹

Un programa que parece especial y que se encuentra dentro de las “acciones” gubernamentales para facilitar las transferencias de remesas y reducir los costos de envío; que sin embargo, también es una “alianza estratégica” pero con una estructura un poco más amplia, es la llamada “La red de la gente”, cuya creación fue anunciada desde el 19 de abril de 2004 por el presidente Vicente Fox.

El programa es una asociación entre BANSEFI e integrantes del sector de ahorro y crédito popular, a través del cual se puede enviar dinero a México desde cualquier empresa de transferencia en Estados Unidos, siempre que cualquiera de éstas esté registrada en dicho programa. Tal es el caso de US Bank, Vigo, MoneyGram, Giromex, OrderExpress, Viamericas, Moneyda y El Camino. El programa lleva estos servicios financieros a las comunidades receptoras que no cuentan con sucursales bancarias, por medio de sociedades de ahorro y préstamo y uniones de crédito, entre otras, con la opción de que el usuario elija si prefiere las transferencias de dinero en efectivo o mediante depósito en cuenta de ahorro. Es importante señalar que para depósito en cuenta, el receptor del envío debe tener una cuenta de ahorro en BANSEFI, en la cual se abonará a la transferencia de dinero; para el envío el remitente proporciona a la empresa de transferencia en Estados Unidos el nombre y número de cuenta del titular, así como el nombre de la sucursal donde está adscrita su cuenta, entonces el dinero que envía será depositado en esa cuenta y el beneficiario podrá disponer del dinero realizando un retiro. Las sociedades que se encuentran en dicho programa son alrededor de 60 (sin contar las sucursales de cada socio), con posibilidad de ampliarse. Cabe señalar que también se pretenden incorporar programas como Procampo, seguro de salud y programas de vivienda, como INFONAVIT.¹²²

Lo importante aquí del servicio de “la red de la gente”, es que muchas de las comunidades receptoras principalmente rurales, aquí en México no tienen servicios bancarios y por eso otro tipo de organizaciones como uniones de crédito, cajas de ahorro popular, cajas

¹²¹ www.bankofamerica.com/safesend/

¹²² www.lareddelagente.com.mx

solidarias, cooperativas de ahorro y crédito o microbancos toman importancia como agentes pagadores, (que en este caso son captadores) de remesas.

Después de haber analizado la información sobre las “alianzas estratégicas”, nos podemos dar cuenta de que éstas cada vez son más, y todas con la finalidad de captar los tentadores ingresos de las remesas, vemos también que los bancos han empezado a jugar un papel muy importante dentro de estas alianzas, y en cierta forma las transferencias bancarias resultan mas “benéficas” tanto para los remitentes como para los receptores, toda vez que tienen un costo mas bajo que los que ofrecen las empresas de transferencia, la transferencia es rápida y sobre todo que los bancos están regulados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y del Banco de México, a diferencia de las empresas; sin embargo, se observa que el propósito central de los bancos, en esta fuerte competencia en el mercado, en el ofrecimiento de novedosos servicios, no es otro que el de la bancarización de estos ingresos.

Cabe destacar que no todos los migrantes tienen la opción de abrir cuentas bancarias, toda vez que las remesas son enviadas en su mayoría por trabajadores indocumentados, muchos de los cuales por desconfianza o temor a que sea descubierta su calidad migratoria desechan la idea de abrir una cuenta bancaria, además de que aún existe falta de cultura bancaria, pero lo que no se debe de perder de vista es que muchos migrantes no cuentan con el capital como para estar abriendo cuentas bancarias; así que la posibilidad de realizar una transferencia de cuenta a cuenta, es baja, por tal motivo se recurre a las transferencias sin cuenta bancaria que no es otra cosa que el tipo de alianzas antes señaladas, con el tipo de transferencias realizadas entre las empresas norteamericanas y sus agentes, específicamente con los bancos en México que al final de cuentas es lo mismo que una transferencia normal por una empresa de transferencia, con la diferencia de que los ingresos por remesas se inducen a la bancarización.

El caso mas ilustrativo es el de “la red de la gente” cuyo lema es el captar esos ingresos para que no se destinen al consumo, sino a actividades productivas para que tengan un mayor impacto económico en las comunidades de origen, y que dichos recursos se puedan convertir en cuentas de ahorro para obtener otros servicios financieros, como crédito hipotecario, seguro de salud, crédito comercial, una cuenta a la vista, iniciar un fondo para

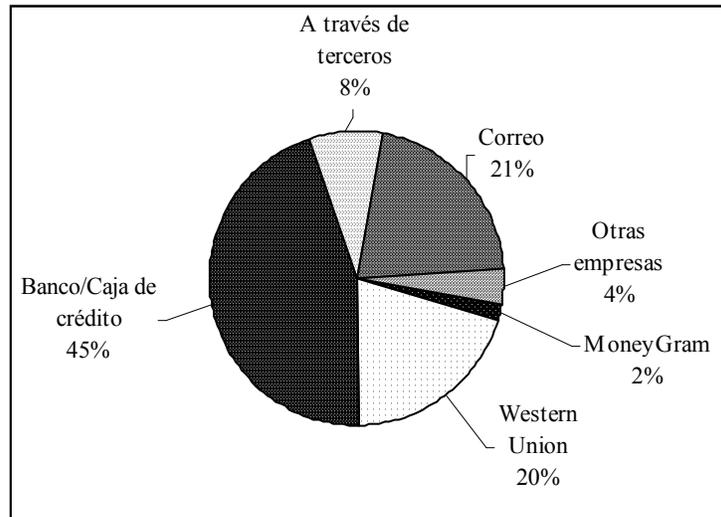
una pensión, o para abrir negocios de tal forma que los migrantes tengan un “patrimonio” garantizado, todo esto por medio de las cajas de ahorro, acceso a créditos, etc.

Cabe mencionar que el gobierno apoya esta iniciativa privada, con la “finalidad” de facilitar las transferencias de remesas por medio de la ampliación de la cobertura geográfica de la red de transferencias oficiales en todo el país. Todo esto sin tomar mucho en cuenta de que alrededor del 78 por ciento de esos ingresos están destinados al consumo básico y que en muchas ocasiones constituye la única fuente de ingresos. Si el gobierno realmente desea crear un programa benéfico tanto para los migrantes como para los receptores, debe de tomar en cuenta los indicadores del patrón de uso de las *remesas familiares*, y dejar de pensar que en la mayoría de los casos es un ingreso “extra”.

Sin embargo, y pese a lo anterior, según la Encuesta de opinión pública sobre receptores de remesas en México, realizada por el BID/FOMIN y el Pew Hispanic Center en 2003 señala que del total de las personas encuestadas, el 45% de transferencias, se realiza mediante Bancos y Cajas de crédito, el 21% por medio del correo, el 20% por Western Union, el 8% a través de terceros, el 4% es a través de alguna otra empresa de transferencia, y solo el 2% a través de MoneyGram. (Ver gráfica N° 8)

GRÁFICA N° 8

MECANISMOS DE TRANSFERENCIA UTILIZADOS POR LOS MIGRANTES MEXICANOS SEGÚN LA ENCUESTA DEL BID/FOMIN Y EL PEW HISPANIC CENTER 2003



Fuente: Encuesta de opinión pública sobre receptores de remesas en México, realizada por el BID/FOMIN y el Pew Hispanic Center en 2003. p. 23

En la gráfica anterior, se puede observar la importancia que han tomado las transferencias bancarias, y también podemos corroborar que Western Union, es la empresa líder en transferencia de remesas, y por lo mismo habría que ver qué tanto porcentaje de alianzas entre empresas y bancos se incluye en ese 45% por transferencia de banco/caja de crédito.

Resulta importante precisar, que en el punto donde se trató el tema de los medios de transferencia, se señalaba que aproximadamente un 87% de los envíos formales era por medio de transferencias electrónicas, un 12% era por money orders y alrededor del 1% era por efectivo y especie. Todo esto con la finalidad de que lo anteriormente señalado tiende a discrepar un poco con lo señalado en la gráfica según la encuesta del BID/FOMIN y el Pew Hispanic Center, sin embargo, y como se señaló anteriormente, la encuesta discrepó inicialmente con las cifras proporcionadas por el Banco de México, toda vez que este organismo solo toma en cuenta los envíos por canales formales. Además de que las

transferencias por bancos y cajas de ahorro también incluyen transferencias electrónicas por el tipo de alianzas establecidas entre éstas y las empresas de transferencia electrónicas.

Sin embargo, y como conclusión, podemos decir que lo bueno de esta proliferación de empresas para la transferencia de remesas, y la entrada de los bancos a este mercado, finalmente crea nuevas propuestas en el mercado (estadunidense), lo que genera una competencia que ayuda a que se reduzcan los costos de envío.

2.4. Costos de transferencia

Los problemas que enfrentan los migrantes mexicanos en Estados Unidos, es que muchas veces por su condición ilegal, son blanco fácil de fraudes, cobros excesivos y manipulación en el tipo de cambio por parte de empresas dedicadas a la transferencia de remesas, cabe mencionar que la mayoría de migrantes latinoamericanos no entiende las transacciones de los cargos de envío y los costos de cambio de moneda que se aplica al dinero que transfieren. Se estima que un 83 por ciento de las *remesas familiares* son emitidas por trabajadores indocumentados, y alrededor del 17 por ciento, por trabajadores legalizados.¹²³

El porcentaje del total de las remesas enviadas a nuestro país que se queda en el camino, es decir, en los bolsillos de las empresas, agentes y bancos, se cuantifica en un 10-20 por ciento, lo que se explica porque la mayoría de estas empresas y bancos no son lo suficientemente claro en los costos y comisiones por transferencia, así como la cotización del tipo de cambio aplicado, lo anterior, sin incluir los cobros por otros servicios, como la apertura de cuentas bancarias, o alguna comisión que cobren los agentes.

Resulta prescindible destacar que este negocio resulta muy rentable, por ejemplo, a principios de 1992, un envío de 300 dólares por giro telegráfico o por transferencia electrónica, costaba entre 25 y 30 dólares.¹²⁴

¹²³ Datos de una encuesta patrocinada por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

¹²⁴ Fernando Lozano Ascencio; "Las remesas monetarias de trabajadores mexicanos en Estados Unidos. Nuevas estimaciones" Julio 1993 p.38

A raíz de las numerosas quejas realizadas por los migrantes mexicanos, y sobre todo por la competencia en el mercado de transferencia, los costos han ido cambiando, han bajado, pero continúan siendo altos, principalmente las transferencias electrónicas que han monopolizado este tipo de envíos: al respecto, organismos como la Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO) y la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), han contribuido de alguna manera a que los usuarios tengan a su alcance información sobre los tipos de servicios que ofrecen estas empresas, así como los costos de cada uno, y tengan la opción de decidir que es lo mejor, sin embargo, la información que ofrecen es la misma que publican las empresas y bancos dedicados a estas transferencias.

No hay que olvidar que la mayoría de estas empresas son de origen estadounidense y que finalmente son ellas las que establecen el tipo de cambio. Al respecto, cabe mencionar que US Bank, Western Union y Bancomer, diariamente se ponen de acuerdo entre ellos en la cotización que ofrecen al mercado, para ello mantienen comunicación para saber a cómo están pagando el dólar, otros agentes pagadores como Elektra, mencionan que a ellos solo les llega la orden del tipo de cambio a pagar.

A continuación, se analizarán los costos de envío desde cuatro ciudades norteamericanas con concentración importante de migrantes mexicanos, como Los Ángeles (Ver cuadro N° 20), Miami (Ver cuadro N° 21), Sacramento (Ver cuadro N° 22) y Dallas (Ver cuadro N° 23); según datos de la PROFECO al 14 de Marzo de 2005, tomando como base un envío de unos 300 dólares.

CUADRO N° 20

COSTOS DE TRANSFERENCIA DE 300 DÓLARES DESDE LOS ÁNGELES A MÉXICO

Empresa y Servicio	Tipo de cambio aplicado por la empresa (pesos)	Comisión en dólares por envío (dólares)
Western Union (En minutos)	10.86	14.99
Western Union (Dinero día siguiente)	10.86	9.99
Western Union (Giro Telegráfico)	10.86	9.99
Money Gram	10.87	8.99
Order Express	10.89	8.00
Citibank Global Transfers. Cuenta a cuenta.	10.96	5.00
Citibank Global Transfers. Cuenta a efectivo.	10.96	8.00
US Bank. La Red de la Gente	10.95	8.00
US Bank. Tarjeta Secure Money Transfer	10.98	10.00
Majapara. Maxipaga	11.00	15.00
Bancomer / US Postal Service	11.00	9.00
Bancomer / Envío efectivo	11.00	10.00
Máximo	11.01	15.00
Promedio	10.92	9.80
Mínimo	10.86	5.00

Fuente: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), con datos de la Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO) al 14 de Marzo de 2005.

En los Ángeles California, una de las ciudades con mayor concentración de mexicanos, el servicio de transferencia más oneroso a simple vista es el otorgado por Majapara, con el servicio “maxipaga” donde los envíos llegan de 24 a 48 horas, con 15.00 dólares de comisión, seguido de Western Union con el servicio “dinero en minutos”, con 14.99 dólares de comisión, sin embargo, tomando en cuenta el tipo de cambio aplicado por Western Union que es de 10 pesos con 86 centavos, y el de Majapara que es de 11 pesos, es decir, 24 centavos más que el otorgado por Western Union; sin tomar en cuenta que el tiempo de transferencia de Majapara es de días, vemos que el servicio más caro, es el de “dinero en minutos” de Western Union. Por otra parte. el servicio más económico es por transferencia bancaria “cuenta a cuenta” por Citibank Global Transfers, con 5 dólares de comisión y con una cotización del tipo de cambio de 10.96 pesos.

CUADRO N° 21

COSTOS DE TRANSFERENCIA DE 300 DÓLARES DESDE MIAMI A MÉXICO

Empresa y Servicio	Tipo de cambio aplicado por la empresa (pesos)	Comisión en dólares por envío
Western Union (En minutos)	10.86	14.99
Western Union (Dinero día siguiente)	10.86	9.99
Western Union (Giro Telegráfico)	10.86	9.99
Money Gram	10.87	9.99
Order Express	10.89	8.00
Giromax. Dinero día siguiente	11.06	10.00
Giromax. Dinero en minutos	11.06	17.00
Giromax. Dinero mismo día	11.06	10.00
Citibank Global Transfers. Cuenta a cuenta.	10.96	5.00
Citibank Global Transfers. Cuenta a efectivo.	10.96	8.00
Máximo	11.06	17.00
Promedio	10.94	10.30
Mínimo	10.86	5.00

Fuente: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), con datos de la Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO) al 14 de Marzo de 2005.

En Miami, el servicio de transferencia más costoso es el ofrecido por Giromax con “dinero en minutos ” con un costo de comisión de 17.00 dólares donde los envíos llegan en minutos, seguido de Western Union también con el servicio “dinero en minutos” con un costo de 14.99 dólares y los envíos también llegan en minutos; el tipo de cambio no varía mucho, así que por solo 2 dólares más de comisión que Western Union, Giromax con su servicio “dinero en minutos”, es el servicio más caro de Miami a México. El más económico es por transferencia bancaria “cuenta a cuenta” ofrecido por Citibank Global Transfers con 5 dólares de comisión.

CUADRO N° 22

**COSTOS DE TRANSFERENCIA DE 300 DÓLARES DE
SACRAMENTO A MÉXICO**

Empresa y Servicio	Tipo de cambio aplicado por la empresa (pesos)	Comisión en dólares por envío
Western Union (En minutos)	10.86	14.99
Western Union (Dinero día siguiente)	10.86	9.99
Western Union (Giro Telegráfico)	10.86	9.99
US. Bank. Tarjeta Secure Money Transfer	10.96	10.00
US. Bank. La Red de la Gente	10.95	8.00
Citibank Global Transfers. Cuenta a cuenta.	10.96	5.00
Citibank Global Transfers. Cuenta a efectivo.	10.96	8.00
MoneyGram	10.87	9.99
Wells Fargo Bank. Intercuenta Express	10.83	8.00
Bank of America Safesend	10.97	10.00
Bank of America Safesend	10.97	5.00
Broncos. Depósito a cuenta	10.80	8.00
Broncos. En minutos	10.80	10.00
Bancomer / US Postal Service	11.00	9.00
Máximo	10.96	14.99
Promedio	10.92	9.42
Mínimo	10.86	5.00

Fuente: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), con datos de la Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO) al 14 de Marzo de 2005.

En la ruta Sacramento-México, el servicio de transferencia más costoso sigue siendo el “dinero en minutos ” de Western Union, con un costo de comisión de 14.99 dólares y con un tipo de cambio de 10.86 pesos; los servicios más económicos tanto por comisión como por tipo de cambio, es por transferencia bancaria “sin cuenta” por Bank of America Safesend, con 5 dólares de comisión y un tipo de cambio de 10.97 pesos, seguido del servicio de Citibank Global Transfers “cuenta a cuenta” igualmente con 5 dólares de comisión y un tipo de cambio de 10.96.

CUADRO N° 23

**COSTOS DE TRANSFERENCIA DE 300 DÓLARES DE
DALLAS A MÉXICO**

Empresa y Servicio	Tipo de cambio aplicado por la empresa (pesos)	Comisión en dólares por envío
Western Union (En minutos)	10.86	14.99
Western Union (Dinero día siguiente)	10.86	9.99
Western Union (Giro Telegráfico)	10.86	9.99
MoneyGram	10.87	8.99
Majapara. Maxipaga.	11.00	15.00
Order Express Depósito Banamex	11.03	12.00
Máximo	11.03	15.00
Promedio	10.92	11.83
Mínimo	10.86	8.99

Fuente: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), con datos de la Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO) al 14 de Marzo de 2005.

Finalmente, en la ruta de Dallas (Texas) a México, el servicio de transferencia más costoso, nuevamente es el de “dinero en minutos ” de Western Union, con un costo de comisión de 14.99 dólares y los envíos llegan en minutos, seguido del servicio ofrecido por Majapara “maxipaga” con 15.00 dólares de comisión, donde los envíos llegan de 24 a 48 horas. En este caso, el servicio más económico, curiosamente es el otorgado por MoneyGram con una comisión de 8.99 dólares, con una cotización del dólar de 10 pesos con 87 centavos.

Conforme a los anteriores indicadores de costos por transferencias desde las cuatro ciudades norteamericanas expuestas, vemos que no existe diferencia de costos dependiendo de la ciudad, es decir, los costos dependen del servicio por el cual se realice la transferencia, y el hecho es de que la variación de costos en las ciudades se debe a que no todos los servicios operan en todas las ciudades.

En general, los servicios más costosos son: “dinero en minutos” que ofrece la empresa Giromax con 17.00 dólares por comisión, a pesar de ser la empresa que paga al tipo de cambio más alto; en México sus agentes pagadores son Banamex, Bancomer y oficinas Telecomm; seguido del servicio “maxipaga” de Majapara, con una comisión de 15.00 dólares, sin embargo, el tiempo de transferencia de dinero por este servicio es de días, lo que lo hace tomar desventaja.

Western Union mantiene una comisión de 14.99 dólares y mantiene el mismo tipo de cambio en todas las rutas; tiene más de 100,000 agencias en todo el mundo, en México se pueden cobrar sus transferencias en Elektra, Comercial Mexicana, Bodega de Remates, Banamex, HSBC, Salinas y Rocha, The One, Telecomm y centrales camioneras, entre muchos otros.

Vemos también que el US Bank, dentro el programa “la red de la gente”, promovido por el presidente Vicente Fox, no está entre los más baratos.

En cuanto a los costos de los servicios aparentemente más económicos, podemos ver que son mediante transferencias bancarias; las comisiones más bajas las cobran Citibank Global Transfers y el Bank of America con su tarjeta Safesend, con una comisión de 5 dólares por envío. Se debe reconocer que la opción que tiene el Bank of America de contratar cajeros bilingües le ofrece muchas ventajas. Cabe mencionar que ambos bancos aceptan la matrícula consular como identificación para la apertura de cuentas bancarias.

Por otra parte, si se dice que es “aparentemente”, que los servicios económicos son las transferencias bancarias, es porque éstas implican cobros extras, por ejemplo, uno de los servicios más económicos lo tiene Bank of America con su tarjeta Safesend, sin embargo, investigando más, se puede ver que sale más caro, ya que dentro de los cobros adicionales dentro de la tarjeta Safesend, se encuentran los siguientes cargos: se cobran 10.00 pesos mexicanos por retirar dinero en cajeros automáticos que no sean de la red Santander Serfin, es decir, no se aplica este cargo a cualquier transacción que se realice en los cajeros automáticos de Santander Serfin, así mismo se cobran 10 dólares cada vez que se realice

una transferencia de dinero a la Tarjeta SafeSend.¹²⁵ Lo anterior aunado a los 5 dólares por comisión y el 3% que cobra por la conversión de dólares a pesos.

Sin embargo, cabe señalar que la transferencia bancaria es la más segura para ambas partes, tanto para el remitente como para el receptor, además de que los bancos están regulados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y por el Banco de México, a diferencia de las empresas. Sin embargo, aún no se encuentra entre la preferencia de los migrantes mexicanos.

Al respecto, según cálculos de Bancomer, la mayor parte de los envíos en Estados Unidos se realizan en comercios como gasolineras y tiendas de abarrotes, de las cuales existen entre 300 a 400 mil en Estados Unidos. Además, los bancos no están en todas las regiones de México, especialmente en las zonas rurales, y por eso otro tipo de organizaciones como uniones de crédito, cajas de ahorro popular, cajas solidarias, cooperativas de ahorro y crédito o microbancos toman importancia como agentes captadores de remesas en estos lugares, eso sin contar que en Estados Unidos, los bancos no cuentan con suficiente personal bilingüe, además, también se habla de la desconfianza, del miedo y de una ausencia de cultura financiera en los migrantes mexicanos.

La opción más viable y sobre todo más rápida continúan siendo las empresas dedicadas a las transferencias, principalmente Western Union, a pesar de ser la empresa que paga al tipo de cambio más bajo y tiene la comisión más alta, tiene la red más grande de puntos de pago en México y en Estados Unidos. Usar los servicios de estas empresas no resulta tan complicado como abrir una cuenta bancaria. A pesar de la competencia, estas empresas continúan teniendo el mando del mercado, y continúan quedándose con más del 15% de los envíos.

Al respecto, un estudio del Banco Mundial señala que la mayoría de las empresas de transferencia de remesas no están dispuestas a revelar completamente la información sobre sus precios a los consumidores.¹²⁶

¹²⁵ <http://www.bankofamerica.com/safesend>

¹²⁶ Roberto González Amador; "Remesas, gran negocio para instituciones financieras privadas" *La Jornada*, México, D.F. Jueves 7 de julio de 2005.

Indudablemente algo que permitiría a los migrantes elegir la opción más conveniente en términos de costo, sería la transparencia en la información que ofrecen las empresas a sus consumidores.

Es importante señalar que México se encuentra en el octavo lugar en cuanto a los costos de transferencia de fondos hacia América Latina. El costo de envío menor, lo tiene en primer lugar Ecuador, seguido de Perú, El Salvador, Colombia, Nicaragua, Guatemala, Honduras y México, no solo por el cobro de comisiones, sino por el tipo de cambio utilizado en las transacciones, el más alto y con restricciones sin duda es para Cuba.¹²⁷

¹²⁷ Banco Interamericano de Desarrollo (BID) : Sending Money Home: Remittance to Latin America and the Caribbean, May 2004. p.13

CAPITULO 3

Propuestas y políticas gubernamentales en el envío de remesas de Estados Unidos a México

3.1. Marco regulatorio: acciones por parte del gobierno mexicano para regular e incentivar la transferencia de remesas de Estados Unidos a México

A lo largo de este trabajo se ha dimensionado el significado que tienen las remesas para nuestro país, así como también la visualización del escenario en el cual se posicionaría México, sin el ingreso de las remesas.

El gobierno mexicano está consciente de la vital importancia de las remesas para México, y sobretodo de las trabas con las que se topan los migrantes mexicanos en el envío de estos ingresos, por lo tanto ha tomado medidas para tratar de regular e incentivar la transferencia de remesas de Estados Unidos a México; sin embargo, nos podremos dar cuenta que las acciones por parte del gobierno han sido pocas y de poco impacto.

Como se había señalado, en México, las transferencias formales de remesas, han tenido reducciones tanto en sus comisiones, como en una mejor cotización del tipo de cambio, pero las comisiones continúan siendo altas, así como las manipulaciones del tipo de cambio, esto aunado a los costos por los servicios adicionales ofrecidos por los bancos y agentes pagadores. Cabe mencionar que aún hay lugares donde pagan el dólar a siete pesos, además de que muchos agentes pagadores condicionan el pago de la remesa a la compra de artículos.

Al respecto, se han implementado programas y se han lanzado propuestas, para la regulación y facilitación de las transferencias, así como para intentar reducir los costos de envío, y donde cabe mencionar que hasta el episcopado mexicano ha mandado sus propuestas al gobierno para la regulación de estas transferencias.

3.1.1. PROFECO: “Quién es Quién en las transferencias de dinero de Estados Unidos a México”

Uno de los programas implementado, es el llamado “Quién es Quién en las transferencias de dinero de Estados Unidos a México” implementado en 1998 por la Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO), con acciones de orientación y defensa de los derechos de los consumidores, en coordinación con los consulados de la ciudades de Los Ángeles, Nueva York, Miami, Dallas, Houston y Chicago; y en el cual, se presenta información comparativa, y se monitorea constantemente el mercado de transferencia de remesas, y en base a esto, se proporciona información a los usuarios. Este programa, también trata de difundir la información recabada, con la finalidad de que el usuario este mejor informado y tenga varias opciones de envío, y así pueda comparar y decidir cual es la que le conviene. Cabe señalar que como función principal de la PROFECO en coordinación con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), esta la de vigilar y operar en caso de quejas y denuncias sobre las empresas de transferencia y sus agentes.¹²⁸

Este programa es bueno en términos informativos para que los usuarios puedan escoger la mejor opción; sin embargo, no es un programa que tenga la capacidad de poder ayudar a regular ni a reducir los costos de transferencia. Los principales problemas que tiene este programa, es que la información comparativa que ofrece es la misma proporcionada por las empresas, agentes y bancos, y esta es por medio de Internet, telefónicamente o por tableros colocados en los consulados de algunas ciudades estadounidenses, por lo tanto es importante mencionar que el acceso más viable es por medio de Internet; sin embargo, los migrantes indocumentados casi no tienen acceso a computadoras y un numero considerable ni siquiera sabe usarla, además se necesita reforzar y ampliar la difusión de este programa en todo Estados Unidos, principalmente en aquellos estados con mayor concentración de migrantes, por medio de folletos o de cualquier información escrita actualizada, o tal vez por medios televisivos para que la información no sea tan limitada, toda vez que solo opera en nueve ciudades, además de que deberían emitir un juicio propio, así como ofrecer recomendaciones.

¹²⁸ Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO): “Quién es Quién en las transferencias de dinero de Estados Unidos a México” Junio de 2004 pp. 1-8

3.1.2. Certificado de matrícula consular

Otra de las acciones por parte del gobierno mexicano es la implementación del “certificado de matrícula consular”, que se promovió desde el año 2003, con el fin de que los migrantes mexicanos pudieran tener acceso a los servicios financieros y así poder tener una cuenta bancaria. Este documento es aceptado como identificación oficial en más de 150 instituciones bancarias y 56 uniones de crédito de Estados Unidos como Wells Fargo, Bank of America, CitiBank, Bank One y US Bank, entre muchos otros, para la apertura de cuentas bancarias en cualquiera de sus sucursales. El certificado de matrícula consular, también es aceptado por 946 agencias policíacas, 134 ciudades y 32 condados en Estados Unidos, y también por algunas aerolíneas en vuelos de regreso a México, oficina de tránsito y el seguro social.¹²⁹

La matrícula consular es una identificación que prueba la identidad, la nacionalidad y la residencia o estancia de un mexicano en el extranjero. Este documento es otorgado por las oficinas consulares mexicanas en el exterior y es expedido por la Secretaría de Relaciones Exteriores. Es importante señalar que aunque la matrícula consular sea una prueba de identificación oficial, no tiene relación con la situación migratoria de la persona, es decir, no prueba que el migrante esté legalmente o no en Estados Unidos.¹³⁰

La asociación entre BANSEFI e integrantes del sector de ahorro y crédito popular, llamada “la red de la gente” anteriormente señalada, por la cual se puede enviar dinero a México desde cualquier empresa de transferencia en Estados Unidos, siempre que cualquiera de estas este registrada en dicho programa; lleva estos servicios financieros a las comunidades receptoras que no cuentan con sucursales bancarias, por medio de sociedades de ahorro y préstamo y uniones de crédito; es considerada por parte del gobierno mexicano como un programa para facilitar el envío de dinero desde Estados Unidos a México, de hecho el mismo presidente Vicente Fox en abril de 2004 fue quien anunció este programa, sin embargo, como ya se había señalado, el único propósito que tiene este programa, es el de

¹²⁹ Instituto de los Mexicanos en el Exterior (IME); “Publicación sobre Remesas” Volumen 1, número 4. Agosto de 2004. pp. 2-3

¹³⁰ *Ibidem*

bancarizar los ingresos de las remesas, se consideraría un programa para facilitar el envío de remesas, si BANSEFI tuviera dentro de sus proyectos la iniciativa de abrir sucursales propias dentro de Estados Unidos, cosa que según BANSEFI no es su función, por lo tanto la transferencia de remesas sigue estando en manos de las empresas y de la banca estadounidense.

Al respecto es importante recordar que las instituciones bancarias que operan en México, a diferencia de las empresas de transferencia que no tienen control, toda vez que operan como negocios mercantiles desde 1991; están bajo el control de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y del Banco de México; entonces lo anterior nos lleva al punto de recordar la importancia que toman los bancos como actores en el mercado de transferencias, y que dentro de estos, la opción de transferencia de cuenta a cuenta, viene siendo la opción más deseable y más barata; al respecto, la implementación de la matrícula consular, tiene la “ventaja” de que los migrantes pueden abrir cuentas bancarias en algunos bancos en Estados Unidos y por lo tanto puedan tener acceso por ejemplo a las tarjetas de débito binacionales que les permiten disponer de los fondos en México, o transferir de cuenta a cuenta o sin cuenta.

Sin embargo, al analizar el hecho de que si una vez que los migrantes puedan tener un total acceso al sistema bancario en Estados Unidos, se pueda dar la tendencia a la bancarización de sus ahorros, dinero que dejará de enviarse a México.

Otro punto que es interesante mencionar, es el que muchos migrantes, por desconfianza o temor a que sea descubierta su calidad migratoria ilegal, desechan la idea de adquirir este certificado de matrícula consular o de abrir una cuenta bancaria además de que aún existe la falta de cultura bancaria.

Es importante mencionar que aún muchos de los bancos, se han agregado al mercado de transferencias no como actores que signifiquen competencia, sino como unos agentes pagadores más de las grandes empresas estadounidenses.

El hecho es de que la implementación de la matrícula consular, es una estrategia gubernamental para bancarizar las remesas.

3.1.3. Propuestas de ley para regular el envío de remesas

Han existido numerosas iniciativas de ley con la finalidad de regular la transferencia de remesas, sin embargo, nos podremos dar cuenta que ninguna ha prosperado y ni siquiera han logrado ser aceptadas, por falta de viabilidad debido a la ausencia de acuerdos entre Estados Unidos y México. Sin embargo, entre muchas otras iniciativas, se pueden mencionar las siguientes.

En junio de 2002, el grupo parlamentario del PRD, presentó una iniciativa de ley para regular el envío de remesas del extranjero a la República Mexicana, en la cual los puntos más esenciales que establece son que: la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, el Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores regulen las transferencias de remesas; que el tipo de cambio sea establecido y publicado diariamente por el Banco de México, también establece la creación de un padrón nacional de las empresas, negocios comerciales, de cambio e instituciones auxiliares de crédito que lleven a cabo dichas operaciones. Las empresas tendrán la obligación de informar en un documento impreso, tanto al depositante como al beneficiario, así como el monto, el tipo de cambio y la comisión cobrada por la transferencia. La ley dice que las autorizaciones que emitan las autoridades competentes deberán contener criterios generales que impulsen mecanismos que propicien el ahorro de las remesas y mecanismos de capitalización de los beneficiarios, especialmente en aquellos lugares y comunidades donde no operan instituciones bancarias. Esta iniciativa de ley también señala que habrá sanciones en caso de violación de las disposiciones de esta ley, como la revocación del permiso para operar.¹³¹

Dos años después, en septiembre de 2004, la iniciativa de ley fue retomada ante la Cámara de Diputados por el Partido Revolucionario Institucional (PRI). Ampliando un poco la información anteriormente dicha sobre esta ley, también contiene medidas para evitar que el envío de remesas de Estados Unidos a México sea utilizado para el lavado de dinero, informando oportunamente a las autoridades correspondientes las transferencias de más de

¹³¹ Propuesta de ley para regular el envío de remesas del extranjero a la República Mexicana. Junio de 2002

10 mil dólares al día;¹³² situación que aunque no este en vigor dicha ley, las empresas dedicadas a las transferencias si tienen medidas de este tipo.

La propuesta de ley también establece que las remesas no paguen ningún tipo de gravamen, siempre y cuando la operación no exceda los diez mil dólares, cosa que es contradictoria, toda vez que la misma ley refuerza la idea de que las operaciones de más de 10 mil dólares se consideran operaciones relevantes y las instituciones están obligadas a informar a las autoridades para evitar el posible lavado de dinero, y ahora a esas operaciones se van a gravar pero ¿si se van a permitir?. Cuando entre vigor esta ley las empresas dedicadas al envío de remesas deberán hacer públicos los montos máximos y mínimos en el cobro del servicio y no se podrá ofrecer algún servicio extra para aumentar la comisión del envío.

Algo importante que establece la ley, es que es la obligación del agente de pagar el mismo día en que se recibe el envío, del registro obligatorio ante la Secretaría de Economía y la obligación de contar con un capital mínimo de 500 mil dólares y no podrán influenciar o condicionar estos ingresos, es decir, no se podrá ofrecer productos o servicios adicionales con la finalidad de aumentar la comisión o disminuir el pago.¹³³ Lo anterior no solo va dirigido a Elektra sino a todos los agentes pagadores incluyendo bancos y supermercados.

El programa también señala que el gobierno federal establecerá los mecanismos para que en coordinación con los gobiernos estatales y municipales, se apoyen las iniciativas para proyectos productivos, y que el monto máximo de la aportación del gobierno federal será del 25 por ciento, que será complementado por aportaciones de los migrantes nacionales con 25 por ciento y de los gobiernos estatales 25 por ciento e igual porcentaje los municipales.¹³⁴

Es importante señalar que esta iniciativa de ley ante la Cámara de Diputados, fue pospuesta, y aún no ha sido aprobada por falta de viabilidad. Cabe mencionar que también hay una iniciativa de ley por parte del PRD para que las remesas se paguen en dólares; de ese modo, los receptores podrían optar por el servicio donde les ofrezcan mejor cotización

¹³² Gerardo Tena; “Las remesas, una tentación” 3 de mayo de 2004

¹³³ *Ibidem*

¹³⁴ Instituto de los Mexicanos en el Exterior; “Síntesis cronológica de las remesas” septiembre 28 de 2004 p.8

del tipo de cambio. Además se pretende que la Cámara Nacional de la Industria de Televisión por cable se convierta en una empresa de telecomunicaciones y entre en el sector de la telefonía, en el ramo de Internet, y por esa vía preste el servicio de transferencias de remesas.¹³⁵

Es importante señalar que han existido iniciativas en algunas ciudades estadounidenses para gravar las remesas, sin embargo, y afortunadamente todas esas iniciativas han sido desechadas; cabe mencionar que el año pasado los Congresos de México y de 25 países europeos se pronunciaron en contra de gravar el envío de remesas, por considerar que es violatorio de los derechos humanos.¹³⁶

Cabe mencionar que a iniciativa del gobierno estadounidense, los presidentes del continente americano se comprometieron a reducir para 2008 un 50 por ciento el costo de las transferencias de remesas.¹³⁷ Claramente la estrategia del gobierno estadounidense tanto en el tema migratorio como en este caso, el tema de las remesas siguen siendo a largo plazo.

La aprobación de estas iniciativas de ley son muy difícil de concretarse, toda vez que la mayoría de las empresas son de origen estadounidense y las que establecen los costos y el tipo de cambio finalmente son ellas, por lo tanto primero se debe de concretar un acuerdo binacional, cosa que a Estados Unidos no le interesa realizar y al gobierno mexicano tampoco le interesa luchar por ello, y lo podemos ver en el tema migratorio, por lo tanto es difícil establecer una ley que aplique tanto en México como en Estados Unidos. Por lo tanto, las iniciativas de ley se quedarán solo en eso, en iniciativas; el gobierno mexicano en vez de colgarse la medalla por los grandes ingresos de las remesas, debería de preocuparse en la creación de una legislación o estrategia que tenga mayor viabilidad para la regulación de las transferencias, o en dado caso la reducción de los costos de envío.

Los programas hasta ahora implementados por parte del gobierno mexicano, de alguna forma contribuyen a la mejora en la transferencia de remesas en cuanto a cuestiones de información comparativa para los usuarios y en la promoción de las transferencias bancarias

¹³⁵ Iniciativa presentada por el diputado del PRD; Francisco Mora Ciprés. *La Jornada*, 3 de mayo 2004

¹³⁶ Instituto de los Mexicanos en el Exterior; "Síntesis cronológica de las remesas" septiembre 28 de 2004 p.4

¹³⁷ Gerardo Tena; "Las remesas, una tentación" 3 de mayo de 2004

con la matrícula consular, sin embargo, se debe de tener en cuenta que lo que esta determinando la reducción de costos es en la feroz competencia que se vive en el mercado de transferencia de remesas pero dentro de Estados Unidos, no en México; el hecho es que con alianzas con las grandes empresas, el gobierno dice promover la competencia, pero, como se mencionó anteriormente, muchos bancos se suman al mercado como pagadores de las grandes empresas de transferencia y no están realmente dentro de la competencia en el mercado de transferencia de remesas, como en el caso de BANSEFI y la llamada red de la gente, entre muchos otros ejemplos.

Algo que resulta muy interesante mencionar, es que el gobierno foxista, profundizó las acciones para sacar a las pequeñas empresas remeseras del mercado, entonces los bancos cancelaron cuentas de estas empresas con el pretexto de regulaciones estadounidenses más fuertes; lo que implicó que muchos comenzaran a vender, entonces curiosamente surgieron nuevos dueños y nuevas empresas que quedaron controladas (según versiones) por el mismo personal gubernamental.¹³⁸

Un aspecto que también se debiera considerar en las iniciativas de regulación, es el de recuperar remesas no reclamadas a la banca y a empresas dedicadas a las transferencias. Existen datos que señalan que en México alrededor de 500 millones de dólares al año no son cobrados o reclamados por los destinatarios de remesas.¹³⁹

Es importante destacar que a diferencia de la situación en México que no hay regulación en estas transferencias y que los usuarios afectados solo pueden acudir a la PROFECO, en donde esta institución puede actuar conforme a los estatutos de contrato de cada empresa, eso sin contar que no hay ningún organismo aquí en México que pueda actuar con respecto a las altas comisiones o tipo de cambio; en Estados Unidos este sector esta regulado por las autoridades de cada estado, por ejemplo en California son estrictos en la materia y se aplican sanciones por incumplimiento o mal servicio, con un plazo de 30 días para resolver la reclamación o devolver el dinero.¹⁴⁰

¹³⁸ Arturo Cano y Alberto Nájjar; “Las remesas de los migrantes, exprimidas” Complemento Masiosare. Domingo 21 de noviembre de 2004.

¹³⁹ *Ibidem*

¹⁴⁰ Araceli Figueroa Sibaja; “Estudio financiero de los sistemas comerciales de envío de remesas, utilizados por los migrantes mexicanos en Estados Unidos de América : propuesta de un nuevo sistema, que contribuya al crecimiento económico nacional”, UNAM 2003 p. 144

3.2. Programas y proyectos productivos como estrategias de desarrollo regional: el potencial de las asociaciones de migrantes y las remesas colectivas

Una de las preocupaciones que enfrenta el gobierno mexicano en el tema de las remesas, es el de lograr que el dinero que envían nuestros migrantes a sus familias en México sea aprovechado para el financiamiento de proyectos productivos, ya que como es de saberse, la mayor parte de las *remesas familiares* son destinadas al consumo, y esto parece ser considerado como algo improductivo.

Por lo anterior, aún existe la discusión de que las remesas no han contribuido al desarrollo nacional, por estar destinada en su mayoría al consumo. A lo largo de esta tesis hemos visto que efectivamente las *remesas familiares*, no han contribuido al desarrollo nacional como tal, pero si mantienen a cerca de 2 millones de hogares; alrededor del diez por ciento de los receptores de *remesas familiares* destinan sus ingresos a proyectos productivos, en su mayoría negocios familiares. Sin embargo, las remesas que están destinadas al desarrollo regional y nacional como tal, son las *remesas colectivas* enviadas por las asociaciones de migrantes.

Es importante señalar que se han creado programas en su mayoría fondos de inversión, para las *remesas familiares*, como por ejemplo “la red de la gente” anteriormente analizada donde se pretende captar las remesas para que no vayan al consumo, sino para proyectos productivos como cuentas de ahorro para créditos hipotecarios, seguro de salud, crédito comercial, una cuenta a la vista o iniciar un fondo para una pensión, o para abrir negocios de tal forma que los migrantes tengan un patrimonio garantizado y puedan regresar.

En 2001 fue creado un programa en algunos países de América Latina llamado Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), el cual fue creado para promover el desarrollo del sector privado y favorecer la identificación y el desarrollo de proyectos productivos de desarrollo local en regiones de alta migración que permitan canalizar una parte del ahorro del migrante hacia la inversión productiva. El socio principal de este proyecto en México es Nacional Financiera de México-FOMIN, que

otorga recursos para complementar los aportes locales por *remesas familiares* y canalizados directamente a la pequeña y mediana empresa, y a proyectos comunitarios de desarrollo.

Sin embargo, es importante señalar que según la Encuesta de Opinión Pública de Receptores de Remesas en México¹⁴¹, realizada por el mismo Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), junto con el Pew Hispanic Center, cuando se les preguntó que si estarían dispuestos a invertir un diez por ciento del dinero que reciben de Estados Unidos en un fondo de inversión controlado por un organismo internacional, que pague intereses y financie proyectos que beneficien a su comunidad; solo un 29 por ciento contestó que sí.

Esto pasa por que aún se cree que las *remesas familiares* son un ingreso extra, es decir, en vez de enfocarse a tratar de canalizar a los grandes ingresos de las *remesas familiares* hacia proyectos productivos, deberían de ponerle un poco de más atención a las remesas de las asociaciones de migrantes, las cuales aunque su monto sea poco, si son enfocadas a este tipo de proyectos

En teoría, las *remesas colectivas* son las destinadas al desarrollo, sin embargo, sabemos que representan casi alrededor del 1 por ciento del total de *remesas familiares*, razón por la cual no han alcanzado los montos suficientes para tener un efecto significativo en el desarrollo regional, pero, la importancia de las *remesas colectivas* están en su estructura de uso, son fondos que están destinados en su mayoría a la inversión, a diferencia de las *remesas familiares*, que esta destinada en su mayoría al sustento familiar.

Al respecto, se han creado numerosos programas y proyectos productivos como estrategias de desarrollo regional, y lo más interesante, es que muchos de ellos han sido creados por los mismas asociaciones de migrantes, que al fin y al cabo son ellos los que mandan el dinero, y estos clubes llevan varias décadas participando en el mejoramiento de sus comunidades de origen, y para muestra de ellos se mencionan algunos ejemplos en los tres estados que captan mayor flujo de remesas, como es Michoacán, Jalisco y Guanajuato, incluyendo a Zacatecas por ser pionero en este tipo de proyectos productivos.

¹⁴¹ Realizada entre los meses de septiembre y octubre de 2003

Una de las participaciones que más destaca, es la de los clubes zacatecanos, toda vez que fueron clave para la creación de un programa de salud del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), que dio cobertura a los parientes que vivían en México de los migrantes residentes en Estados Unidos, mediante el pago de cuotas. Además los líderes zacatecanos promovieron el programa “2x1” creado en 1993 por la Secretaría de Desarrollo Social, donde por cada dólar aportado por los migrantes, el gobierno estatal se compromete a entregar dos dólares; el cual fue extendido a otras entidades federativas, y el cual fue cancelado por la administración del presidente Ernesto Zedillo. Sin embargo, por iniciativa del gobernador del PRD Ricardo Monreal, se logró crear el programa “3x1” en 1997, con la participación de los gobiernos federal, estatal y municipal. Cabe mencionar que en Zacatecas es hasta el 2002 que este programa se convierte en el programa “Iniciativa Ciudadana”.¹⁴²

Cabe destacar que el programa “3x1” es un proyecto en el cual por cada peso aportado por las asociaciones de migrantes, los gobiernos federal, estatal y municipal se comprometen a aportar un peso cada uno, siempre y cuando se demuestre que el proyecto en cuestión va a tener un impacto social significativo. Este tipo de programas busca promover la iniciativa de las asociaciones de migrantes para que inviertan en proyectos productivos.

Jalisco es un estado con tradición migratoria, y hasta 1999 eran ignoradas sus asociaciones de migrantes, entonces el gobernador en turno, Alberto Cárdenas, del Partido Acción Nacional (PAN), se interesó en trabajar con las asociaciones de migrantes y apoyó el lanzamiento de dos programas: “Raza Express” y su tarjeta de débito “Afinidad Jalisco Banamex” para mejorar la transferencia de remesas al estado. Las instituciones financieras privadas se comprometieron a depositar una porción de cada dólar enviado a Jalisco al fondo creado con el nombre de “Fideicomiso de Inversión Fideraza”, para mejorar la infraestructura pública y apoyar a pequeños empresarios el estado.¹⁴³ El gobierno de Jalisco en asociación con la Federación de Clubes de Jalisco, obtuvo una línea de crédito por 2 millones de dólares del Banco de Desarrollo de Norteamérica para estimular la inversión

¹⁴² Luin Goldring; “The power of status in transnational social fields” 1998

¹⁴³ Basilia Valenzuela; “Fideraza: La política pública de las remesas en Jalisco. Diseño, instrumentación y perspectivas”, Carta Económica Regional, 69, noviembre-diciembre. Universidad de Guadalajara. 1999

productiva en Jalisco entre los empresarios que pertenecían a la federación. Y siguiendo el ejemplo de Zacatecas, decidieron institucionalizar el programa “3x1” en el año 2000.¹⁴⁴

Michoacán, estado que recibe el mayor monto de *remesas familiares* en toda la República Mexicana, cuenta con una federación fuerte en Illinois, y emprendieron varios proyectos de obras públicas, como por ejemplo, en 1999 cuatro de las asociaciones enviaron más de 650,000 mil dólares para la construcción de carreteras, unidades deportivas, guarderías, centros culturales, renovaciones de iglesias, reparaciones de calles, construcción de sistemas de drenaje y el apoyo a escuelas.¹⁴⁵

En el caso de Guanajuato, desde 1994 el gobierno estatal ha promovido las asociaciones de migrantes a través de la fundación de las “Casas Guanajuato”, a su vez, éstas realizan actividades dirigidas al mejoramiento y el desarrollo de sus comunidades de origen, generando diversas estrategias para la obtención de fondos. El gobierno guanajuatense entonces a cargo de Vicente Fox, actual presidente de la República, creó un programa para la inversión en proyectos productivos a través del proyecto “Mi Comunidad” que promueve el establecimiento de maquiladoras textiles, y cuyo objetivo central era el de generar empleos y de alguna forma, según el gobierno, contribuir a disminuir la migración a Estados Unidos.¹⁴⁶

El programa instaló varias maquiladoras con 120,000 dólares de capital inicial, aportados en partes iguales por el gobierno del estado y las asociaciones de migrantes en Estados Unidos, cabe señalar que hasta 1999 solo seis estaban en funcionamiento y otras seis estaban en construcción. A la maquiladora “El tigre” se le invitó a incursionar en la confección de prendas con la utilización de mano de obra femenina, y en 1997 inició sus operaciones, y aunque esta maquiladora fue mostrada como ejemplo de desarrollo exitoso, en 1999 los socios se estaban separando.¹⁴⁷ Sin embargo, en 2001 las “Casas Guanajuato”

¹⁴⁴ “Las remesas de los mexicanos y centroamericanos en Estados Unidos: Problemas y Perspectivas. Artículo de Rafael Alarcón; “Las remesas colectivas” p. 169

¹⁴⁵ Víctor Espinosa; “The Federation of Michoacan Clubs in Illinois. The Chicago-Michoacan Project Report, Hertland Alliance for Human Needs & Human Rights and the Chicago Community Trust” 1999

¹⁴⁶ Germán Vega; “Casas Guanajuato: Organización de migrantes en los Estados Unidos, reporte de investigación” Consejo Estatal de Población de Guanajuato y El Colegio de la Frontera Norte

¹⁴⁷ Miguel Rionda y Francisco Romero; “Proyectos de desarrollo regional y comunitario en tres estados mexicanos generadores de flujo migratorio hacia los Estados Unidos” Grupo de trabajo sobre migración y desarrollo regional. Universidad de Guanajuato. 1999

desarrollaron el programa “2x1” con el gobierno estatal, para obras de mejoramiento en las comunidades y a proyectos productivos.

Sin embargo, como se ha visto, este tipo de proyectos tienden a fracasar ante las recurrentes crisis financieras, entonces resulta muy difícil que los migrantes inviertan en el país, dado que no es un negocio seguro, y para muestra de ello, una cooperativa avícola y de invernaderos que arrancó en julio del año pasado en Michoacán con inversión de migrantes, no ha dado los resultados esperados y los accionistas se desesperaron por no ver las ganancias deseadas.¹⁴⁸

Los proyectos productivos señalados, son algunos ejemplos entre muchos otros mas, sin embargo, el objetivo de este análisis no es el de enumerar todos los proyectos, sino el de poder apreciar que la mayoría de los proyectos implementados, en su mayoría son proyectos de infraestructura y los proyectos encaminados al desarrollo regional como por ejemplo los que generan fuentes de empleo, han fracasado, claro ejemplo se puede ver con “Mi Comunidad” en Guanajuato, donde muchas de las trabajadoras de una maquiladora textil, recibían un sueldo bajo que apenas y si les alcanzaba, entonces lo que paso, fue que trabajaron lo suficiente como para poder pagar su pasaje a Estados Unidos.

Por otra parte, cabe mencionar que los proyectos de infraestructura, se consideran como necesidades básicas de la región y no como proyectos para el desarrollo regional, pero por ende también son factores dentro del desarrollo de la región. A la fecha, no hay muestras de los logros alcanzados por estos programas en ninguno de los estados de la República, además de que esa ya sería tarea de las distintas instancias de gobierno el crear proyectos que en verdad vayan basados al desarrollo como tal, y sobre todo tratar de que estos proyectos tengan continuidad, toda vez que estos proyectos tienden a cambiar o a desaparecer por los cambios de gobernatura.

Algunos gobiernos quieren retener la idea de que los migrantes en Estados Unidos son una población con excedentes económicos suficientes para iniciar inversiones en México; por lo

¹⁴⁸ “Las remesas de los mexicanos y centroamericanos en Estados Unidos: Problemas y Perspectivas. Artículo de Rafael Alarcón; “Las remesas colectivas”p. 180

tanto las diversas instancias del gobierno mexicano se han aprovechado en poner a espaldas de estos migrantes parte de su responsabilidad en el desarrollo de las regiones, intentando que estas asociaciones de migrantes financien proyectos de desarrollo que vayan acorde con su agenda de desarrollo. Al respecto, cabe recordar lo que Efraín Jiménez, primer vicepresidente de la Federación de Clubes del Sur de California, en el “Seminario internacional, la transferencia y uso de las remesas, proyectos productivos y de ahorro”, dijo “el que las autoridades mexicanas vean al migrante como el mexicano que va a Estados Unidos a barrer los dólares, es triste que digan eso, porque, sí, iremos a barrer dólares, pero después de barrer 50 casas”,¹⁴⁹ cosa que es muy cierta, toda vez que el gobierno idealizó al migrante como un botín, y todo esto es la consecuencia por abusar y seguir abusando de esa comunidad de migrantes.

Es importante señalar que todo esto ha traído como consecuencia el descontento en los clubes, ya que éstos se han dado cuenta de esta situación y en algunos casos han dejado de invertir en estos proyectos, además de la falta de transparencia en como se utilizan estos recursos los gobiernos. De acuerdo con Sharon Russell los factores que influyen en el uso productivo de las remesas son los mismos que definen las inversiones: un ambiente políticamente estable, políticas macroeconómicas sensibles a las necesidades del capital extranjero, inversiones adecuadas en capital humano y mecanismos institucionales que garanticen tasas de ganancia atractivas.¹⁵⁰

Estas asociaciones deben de recuperar su autonomía en la toma de decisiones sobre el tipo de proyectos que desean financiar, y cabe mencionar que tienen proyectos como por ejemplo promover los productos mexicanos, en Estados Unidos y así, tratar de contribuir al desarrollo de México.

Es importante señalar que muchos de los migrantes que han encabezado las federaciones de clubes zacatecanos en Estados Unidos son a la vez empresarios exitosos, también llamados “padrinos” combinan su capacidad de liderazgo con poder económico.

¹⁴⁹ Seminario internacional, la transferencia y uso de las remesas, proyectos productivos y de ahorro. Octubre de 2001

¹⁵⁰ Fernando Lozano Ascencio; “Experiencias internacionales en el envío y uso de remesas” Centro de Investigaciones Multidisciplinarias de la UNAM. p. 18

Las asociaciones y en particular las Federaciones, como una comunidad binacional tienen un gran potencial para incentivar cambios a favor de los mexicanos, tanto los que viven en México, como los que actualmente radican en los EU, toda vez que son ellos los del dinero, los que se lo han ganado, los que han sufrido, y los que saben las condiciones de vida de ambos países, además que son un número importante de mexicanos, y por supuesto que tienen bases para pelear cambios tanto económicos como políticos en las comunidades de origen.

3.3. Perspectiva a futuro del envío de remesas desde Estados Unidos a México

La perspectiva a futuro del envío de remesas a nuestro país, sin duda alguna va relacionada a la situación migratoria con Estados Unidos. Al respecto, numerosos investigadores dicen que no hay por que preocuparse, ya que el fenómeno migratorio es algo tan arraigado que no hay por qué temer, y de alguna forma les daría la razón, toda vez que en este trabajo, se mostraron indicadores económicos sobre el ingreso de remesas desde hace más de una década, donde muestran que las remas han sido un fenómeno constante y muy dinámico, esto tomando en cuenta los factores de la situación migratoria en ese lapso de tiempo, la cual no fue ni sigue siendo la más óptima ni benéfica para nuestros migrantes, por lo tanto se podría decir que no ha influido, y aparentemente no influirá, por lo menos en unos años, en el envío de remesas.

Lo mismo pasa con la situación de dependencia mexicana de la economía estadounidense, donde aparentemente en tiempos de crisis, tampoco se han visto perjudicadas las transferencias de remesas; situación que para el caso de México es favorable, toda vez que en otros países la situación de dependencia de las remesas ha representado un grave riesgo, al respecto, un caso muy ilustrativo podría ser el ocurrido en la Guerra del Golfo, donde al inicio del conflicto, más de un millón de migrantes laboraban en Irak (egipcios y sudaneses) y alrededor de 1.5 millones de migrantes en Kuwait; la guerra trajo consigo una masiva salida de trabajadores migrantes tanto de Iraq como de Kuwait, la mayoría de los egipcios salieron de Iraq y miles de palestinos dejaron Kuwait. El efecto de este conflicto fue que millones de migrantes de Yemen fueron forzados a salir de Arabia Saudita cuando el gobierno de Yemen se alió al de Iraq. Durante todo este conflicto más de cinco millones

de personas fueron desplazadas, resultando en enormes pérdidas en remesas e ingreso para muchos países del Sudeste Asiático y del Norte de África. El impacto de la caída de las remesas en los países de origen de los refugiados de la Guerra del Golfo tuvo efectos devastadores en las economías locales, lo que ilustra los graves riesgos de tener una fuerte dependencia de las remesas.¹⁵¹

Algo que sería interesante señalar, es que diversos estudios sobre migración hacia Estados Unidos, afirman que es en periodos críticos dentro de ese país, como recesión económica, factores políticos, riesgos naturales, incremento de nuevas políticas antimigratorias, etc. en los cuales nuestros migrantes por diversos temores, como por ejemplo ser deportados o hasta perder la vida, deciden enviar sus ahorros a nuestro país, y es cuando se registran incrementos en los montos de remesas.

Por lo menos en los próximos diez años se estima que la región de América Latina y el Caribe, recibirá más de 300,000 millones de dólares, y alrededor del 80% se concentrará en México, Centroamérica y el Caribe; México como principal receptor de remesas en América, se estima que recibirá en ese lapso, más de 170,000 millones de dólares,¹⁵² es decir un poco más del 50 por ciento del monto estimado para toda la región; por lo menos hasta el mes de mayo del 2005, alcanzó de nuevo un registro record de 7,528 millones de dólares, cantidad que representó un incremento de poco más del 18 por ciento comparado con el mismo periodo de 2004 que fue de 6,343 millones de dólares; se estima que las remesas familiares rebasarán los 20,000 millones de dólares en este año, cifra que estará por encima de la inversión extranjera directa. Las entidades que se pronostica que seguirán recibiendo la mayor cantidad de remesas, siguen siendo en primer lugar Michoacán, Jalisco y Guanajuato, seguido del Estado de México y el Distrito Federal, donde éste último, en este primer semestre ha superado a Puebla colocándose entre las principales cinco entidades en captación de remesas, lo que refuerza la idea de que el fenómeno migratorio ya no se limita solo a las zonas rurales, y cobra importancia en las urbanas.¹⁵³

¹⁵¹ Fernando Lozano Ascencio; *op. cit.* p.12

¹⁵² Estimaciones propias

¹⁵³ Roberto González Amador; "Nuevo récord de remesas: en el primer trimestre". *La Jornada*, 6 de mayo de 2005

Aún no se tiene la perspectiva de la contribución de las remesas en el desarrollo regional y nacional, toda vez que la mayoría de los proyectos de desarrollo en diversas entidades han fracasado o no han tenido continuidad; el desarrollo tanto regional como nacional es a largo plazo, por lo tanto cuando algún programa de este tipo verdaderamente esté funcionando y teniendo el impacto deseado en la región, entonces se hablará del impacto de la contribución de las remesas en el desarrollo regional y nacional como tal. Sin embargo, las *remesas familiares* seguirán siendo el sostén de miles de familias en México, y las *remesas colectivas*, en algunas entidades, seguirán siendo una complementación de recursos presupuestales por las diferentes instancias de gobierno.

Los costos de las remesas, sin duda alguna no dependerán de los programas implementados por el gobierno mexicano para la reducción de éstos, sino que va a depender de la situación que se vaya presentando dentro del mercado de transferencia de remesas en Estados Unidos, específicamente de los nuevos actores que se integren a este mercado, significando competencia en la lucha de las jugosas ganancias que significan los montos de las remesas.

CONCLUSIÓN

La falta de oportunidades tanto económicas como sociales en los países de origen, sin duda han impulsado de manera significativa las corrientes migratorias; en su mayoría sino es que en su totalidad, esos países son subdesarrollados que se han convertido en exportadores de mano de obra, y por consecuencia en importadores de remesas; éstas a su vez se han convertido en un fenómeno global, toda vez que también los países desarrollados se encuentran inmersos dentro de este mecanismo. Sin embargo, son los países subdesarrollados o “en vías de desarrollo” con una tradición migratoria muy arraigada, en donde las remesas se han convertido en un flujo de divisas de vital importancia tanto para sus economías locales como nacionales.

En este trabajo se mostró que las regiones “en vías de desarrollo” son las principales regiones que reciben estos ingresos, en donde América Latina destaca como la principal región receptora de remesas, seguida por países asiáticos, y donde al respecto, México es el segundo país receptor de remesas a nivel mundial, aunque cabe señalar que diversas fuentes difieren si México ocupa el primer o segundo lugar después de la India, situación que es por demás irrelevante, toda vez que los montos registrados son realmente considerables, a tal grado que oficialmente es la segunda fuente de divisas para México después de las exportaciones de petróleo, cuestión que lejos de enorgullecernos, debería de alertarnos para repensar que la situación por la cual hemos llegado al punto de recibir tal cantidad por concepto de remesas, es el producto de la intensa migración que a su vez es consecuencia de la falta de oportunidades en nuestro país y de la incapacidad del gobierno para poder generar una economía productiva.

Sin embargo, las remesas se han convertido en todo un fenómeno, y sus grandes montos realmente impactan, incluso han desencadenado singular interés de varios actores como son empresas, gobiernos, organismos nacionales, internacionales y financieros entre muchos otros, y sobre todo ha despertado codicia por tener participación en una tajada de esos ingresos.

Estados Unidos sigue siendo el principal país receptor de migrantes y expulsor de remesas a nivel mundial, en el caso de México, las remesas casi en su totalidad han proveniendo de ese país dada la vecindad que tiene con él.

En México, las entidades federativas más beneficiadas por el flujo de remesas ha sido por muchos años en primer lugar Michoacán seguida de Jalisco, Guanajuato, Estado de México, Distrito Federal y Puebla; es importante señalar que tanto el Estado de México como el Distrito Federal son dos entidades urbanas que han superado en recepción de remesas a muchas entidades rurales, colocándose entre las principales cinco, lo que refuerza el hecho de que el fenómeno migratorio ya no se limita solo a las zonas rurales y cobró importancia en las urbanas.

Al respecto es importante señalar que la idea de que las regiones más beneficiadas por las remesas son aquellas que tienen un índice alto de migración, ha tenido un giro muy importante, ya que en varios casos, así es, como en el caso de Michoacán, Jalisco y Guanajuato que a la vez de ser las tres entidades principales receptoras de remesas, son las tres entidades principales en expulsión migratoria hacia Estados Unidos, pero hay otros casos donde no es así, es decir, hay regiones que no tienen un índice alto de migración y sin embargo, se encuentran entre las principales entidades de captación de remesas, como por ejemplo Chiapas, Hidalgo, Oaxaca y Veracruz; o hay entidades que tienen un muy alto índice de migración y ocupan niveles bajos en captación de remesas y el caso más ilustrativo es el de Zacatecas cuyo nivel de migración lo coloca en la quinta posición y sin embargo, a nivel de recepción de remesas ocupa el doceavo lugar.

Como ya es de saberse, existen dos tipos de remesas y es de suma importancia diferenciarlas para poder distinguir la potencialidad que tienen cada una de ellas; las remesas familiares son destinadas en su mayoría al consumo familiar, es importante señalar que tanto el monto total de la remesa como la existencia de otros ingresos al hogar, influye en el uso final, sin embargo, la mayor parte se usa en necesidades básicas como alimentación, vestido, vivienda, salud, educación y gastos cotidianos, se señala que alrededor del uno por ciento es destinado a inversiones productivas, sin embargo, no se

debe de dejar de tener en cuenta que la situación económica en México no es productiva y por lo tanto una buena parte de estas inversiones tienden al fracaso, lo que influye de manera importante en las decisiones que tome tanto el receptor como el migrante, ya sea que el o los receptores también decidan emigrar, que los migrantes de retorno o temporales cuyos ahorros no prosperaron, decidan regresar a Estados Unidos y quedarse definitivamente, que se deje de enviar dinero al país y se opte por mantener ese porcentaje de inversión en la economía estadounidense o simplemente decidan no realizar inversiones.

Por otra parte considero que se debería de ofrecer mayor importancia a la inversión productiva canalizada a inversiones de capital humano, como lo es la educación de alto nivel (idiomas y computación) cuyos beneficios serían a largo plazo. Sin embargo, no se debe perder de vista que estas remesas familiares lejos de estar destinadas a un uso productivo, en su mayoría constituyen la base económica de alrededor de 2 millones de hogares mexicanos y en dónde en un poco más de la mitad constituye su único ingreso.

El potencial de las remesas colectivas enviadas por las asociaciones de migrantes aunque representen alrededor del uno por ciento del total de las remesas familiares, va encaminado al desarrollo regional como tal, sin embargo, la mayoría de estas inversiones han sido canalizadas hacia proyectos de infraestructura local y en menor grado en inversiones que verdaderamente son encaminadas al desarrollo regional, como por ejemplo en la creación de fuentes de empleo, y que lamentablemente ninguno de estos proyectos ha prosperado y no han tenido continuidad. Sin embargo, las remesas colectivas han sido hasta ahora la complementación de los recursos presupuestales de muchas instancias de gobierno y en varios casos estas remesas han superado los presupuestos gubernamentales y han sido solo ellas las que han financiado los proyectos de infraestructura en sus comunidades.

Al gobierno mexicano parece no importar mucho la potencialidad de cada tipo de remesa, toda vez que insiste en captar las remesas familiares en proyectos de inversión, sin tomar en cuenta en primer lugar que lamentablemente en México no existen las condiciones óptimas para invertir y en segundo lugar, esas remesas están destinadas a mantener a cerca de 2 millones de hogares. En cuanto a las remesas colectivas que lejos de que por ser un

monto pequeño, no hayan podido contribuir de manera significativa en el desarrollo de las regiones, el problema está más bien enfocado por un lado a los programas y proyectos mal encaminados y estructurados para el desarrollo regional, y por otro que muchas de las asociaciones de migrantes ya no quieren invertir en programas como el 3x1 o 2x1 o en la propuesta recientemente creada “5x1”, ya que no tienen confianza en el gobierno mexicano y mucho menos para confiarles sus aportaciones económicas, y donde muchas veces los que no cumplen su parte de inversión son los propios gobiernos federal, estatal y municipal.

El gobierno, en vez de preocuparse en cómo invertir dinero que no es suyo, que no le pertenece y sobre todo que no le ha costado, pero que sin duda alguna le ayuda a hacer su trabajo, es decir, por una parte las remesas familiares ayudan a mantener la economía de miles de hogares mexicanos, y por otro lado en muchos casos, las remesas colectivas son las que financian los proyectos de infraestructura y de desarrollo que le corresponden a las diferentes instancias de gobierno; debería preocuparse por un lado, que los envíos de remesas familiares no sean blanco fácil de las empresas y agentes pagadores dedicados a su transferencia y por el otro darle la importancia debida y encaminar a las remesas colectivas hacia proyectos viables sobre una base estable que verdaderamente contribuyan al desarrollo regional, así como darles continuidad y sobre todo incentivar a las asociaciones de migrantes a que inviertan en sus regiones ofreciéndoles garantías y sobre todo transparencia de cómo se ocupan sus aportaciones económicas, sin embargo, no por esto el gobierno puede responsabilizar o dejar el trabajo, que es su trabajo, a estas asociaciones para el desarrollo regional.

Las asociaciones de migrantes sin duda tienen iniciativa, lo que no tienen es apoyo a sus propias iniciativas y sobre todo no tienen confianza en los programas implementados por un gobierno que no ha podido ayudarlos con respecto al tema migratorio. Al respecto el actual gobierno se cuelga la medalla de decir que las remesas alcanzaron cifras históricas convirtiéndonos en el primer o segundo país receptor de remesas, pero con respecto al tema migratorio no dice nada, es muy interesante señalar que el mismo Presidente Vicente Fox dijo que en su gobierno iba a ser intolerante la muerte de un solo migrante mexicano en la frontera, sin embargo, nuevas y crueles políticas antimigratorias se están desatando al norte

del país, y lo peor de todo es que a la vez que el presidente Bush expresa su compromiso de seguir trabajando en temas vinculados con una reforma migratoria, al mismo tiempo Estados Unidos ratifica la iniciativa de la elevación de una barda de 5 kilómetros en la frontera con California y así mismo restringe las licencias de conducir a indocumentados, lo más grave es que nuestro gobierno quiere y espera que las remesas aumenten, y eso es muy probable que suceda, toda vez que los flujos migratorios continúan creciendo, sin embargo, ese no debería de ser el propósito del gobierno, más bien el propósito y la esperanza debería ser que aunque nuestros migrantes tengan mejores oportunidades en Estados Unidos, no emigraran y no siguieran sufriendo las humillaciones en ese país y pudieran encontrar aquí las oportunidades que salen a buscar en Estados Unidos, o por lo menos tratar de que la migración temporal no se convierta en definitiva, y aquí es importante señalar que en su mayoría los remitentes de remesas familiares son los nuevos migrantes, entonces los migrantes definitivos tienden a dejar de enviar dinero al país, de ahí la importancia del arraigo del mayor número de receptores que en su mayoría son mujeres. Lo más triste es que las remesas siguen elevándose al mismo tiempo que los flujos migratorios también, sin contar que nuestros migrantes cada vez tienen más trabas en ese país.

Algo similar ocurre con la regulación de las transferencias de las remesas familiares, cuyos costos no han “disminuido” por intervención del gobierno, sino más bien por la competencia que se ha generado dentro del mercado estadounidense, toda vez que tanto las empresas dedicadas a este negocio como los actores que se unen son de origen estadounidense y los que no lo son, solo se unen como simples actores observadores, y al fin de cuentas son estas grandes empresas las que establecen la comisión y el tipo de cambio.

Al respecto, existen sin duda numerosos mecanismos de envío, sin embargo, el tipo de transferencia más viable y más rápido, por la cual se realizan alrededor del noventa por ciento de envíos en México, son las transferencias electrónicas, las cuales están dominadas por estas empresas, principalmente por Western Union. Sin duda alguna el envío aparentemente más económico es la “transferencia bancaria”, y de alguna manera esto muestra la importancia que han tomado los bancos dentro de este mercado, pero es importante recordar que en su mayoría son bancos estadounidenses, y aunque sea la

transferencia aparentemente más económica, también implica gastos adicionales como la apertura de cuentas bancarias, además de que muchos mexicanos no tienen acceso a cuentas bancarias, y a pesar de existe la opción de la matrícula consular, ya sea por temor a que sea descubierta su condición de ilegal, o a la falta de cultura financiera, no abren cuentas bancarias, sin embargo, algo que también es de suma importancia destacar, es que se piensa en el migrante como gente que tiene dinero y la verdad es que no es así, en muchos casos los migrantes solo ganan para sobrevivir allá y lo demás lo envían a México, por lo tanto no cuentan con el capital como para abrir una cuenta bancaria, y los que si ahorran, muchas veces dada la vecindad con Estados Unidos, lo transfieren por vía informal, o también deciden bancarizar sus ahorros pero deciden mantenerlos en ese país.

Los agentes pagadores en México no significan competencia dentro de este mercado, sin embargo, significan competencia aquí en México en cuanto a buscar la forma para la captación de estos ingresos influenciando en la compra de productos, apertura de cuentas bancarias o inversiones, sin embargo, lo único bueno de estas alianzas es la cobertura amplia que se genera en el país.

En cuanto a la regulación de estas transferencias, el gobierno no ha podido concretar nada, ya que es difícil concretar una ley que aplique tanto en Estados Unidos como México, antes se debe tratar de llegar a un acuerdo binacional, sobre este tema, cuestión que está lejos de visualizarse, sin embargo, aún así, el gobierno debería preocuparse en la creación de una legislación o por lo menos una estrategia que tenga mayor viabilidad para la regulación de las transferencias. El caso es que se debe acabar o por lo menos regular ese intermediarismo financiero.

Han existido numerosas propuestas para facilitar el envío de remesas, por medio de programas que al fin de cuentas siguen estando en manos de las grandes empresas y bancos estadounidenses, y lo único que hacen es ampliar la cobertura en las entidades. Se han lanzado propuestas, como que las transferencias se realizaran por medio de los consulados y se cobrara una comisión baja y en base a esa comisión se crearan proyectos productivos, sin embargo, no creo que tuviera mucha viabilidad toda vez que el tiempo de transferencia

tardaría un poco y se tendría que estructurar muy bien el proceso. Otra propuesta sería crear alguna institución financiera mexicana dentro del mercado estadounidense con sucursales en ambos países. Al respecto concuerdo con la opinión de diversos autores sobre este tema que lo que es benéfico para el sector financiero y gubernamental, no necesariamente lo es para los migrantes y sus receptores.

En este trabajo se llegó a la conclusión de que efectivamente las remesas familiares y colectivas no han contribuido al desarrollo nacional, sin embargo, cada una tiene su importancia dentro de la economía mexicana, por una parte las remesas familiares constituyen la base económica de millones de familias mexicanas, y el impacto tanto económico como social se da al interior de esos hogares, toda vez que la mayoría de esos hogares mejora su calidad de vida resultado de esos ingresos, y si habláramos sobre el impacto a nivel nacional en términos macroeconómicos, en la balanza de pagos el ingreso de remesas constituye unos de los principales flujos de divisas netas y que lejos de que las cifras del monto total estén subestimadas por la falta de registro de las transferencias realizadas por mecanismos informales o que si es el primer o el segundo ingreso después o antes de las exportaciones petroleras, lo importante aquí es que si bien es cierto que no existen cifras exactas de los montos al que ascienden las remesas familiares, el hecho es que, podría no importar mucho, toda vez que la magnitud de estas han podido explicar su significación al interior de los hogares, las comunidades, las entidades federativas y en todo el país en general.

En cuanto al impacto social y económico de las remesas colectivas hasta ahora se ha dado dentro de las localidades regionales en cuanto a obras de infraestructura que aunque no tenga que ver directamente con el desarrollo, a mi parecer se encuentra también dentro de este proceso, los beneficios se notan en el bienestar de la población en conjunto, y en algunas localidades en el desarrollo de capital humano que es la educación de inglés y computación. Lejos de que el monto sea pequeño o la falta de incetivación y credibilidad por parte del gobierno para atraer estas inversiones, la importancia de las remesas colectivas está en su estructura de uso, toda vez que son fondos que están destinados en su

mayoría a la inversión, a diferencia de las remesas familiares, que están destinadas en su mayoría al sustento familiar.

Este trabajo nos lleva al cuestionamiento de ¿qué sería de México sin las remesas, y si no existiera el escape de salida de la migración?, pregunta que nos lleva a dimensionar la crisis social y económica que habría en México, y uno de los muchos problemas sería que si hoy en día no existen los empleos para cubrir la demanda nacional, sería imposible emplear a los más de 300 mil mexicanos que emigran cada año, y en general las miles de familias mexicanas donde las remesas constituyen su único ingreso, sin duda aumentarían los índices de pobreza extrema, la inestabilidad social y por ende la ingobernabilidad del país.

FUENTES DE CONSULTA

BIBLIOGRAFÍA

Ávila, José Luis; Castro, Jorge; Fuentes, Carlos y Tuirán, Rodolfo. “Remesas: Monto y Distribución regional en México”, Tuirán, Rodolfo (coordinador.). “Migración México-Estados Unidos. Presente y Futuro”, México, CONAPO 2000

A. Zarate Hoyos, Germán. “Las remesas de los mexicanos y centroamericanos en Estados Unidos: problemas y perspectivas. El Colegio de la Frontera Norte. 2002

Arroyo Alejandro, Jesús y Corvera Valenzuela, Isabel. “Actividad económica, migración a Estados Unidos y remesas en el occidente de México” Migraciones Internacionales, Vol. 2, Núm.1, Universidad de Guadalajara. Enero-Junio de 2003

Banco Interamericano de Desarrollo. (BID). “Sending Money Home: Remittance to Latin America and The Caribbean”. Washington, D.C.: Inter-American Development Bank, Multilateral Investment Fund, May 2004.

Banco Interamericano de Desarrollo BID/FOMIN. “Sending Money Home: Remittances to Latin American from the US” 2004

Barcena Ibarra, Alicia y Sánchez Sosa, Ricardo (Coordinadores). “La sostenibilidad del desarrollo en América Latina y El Caribe: Desafíos y Oportunidades”, Conferencia Regional de América Latina y el Caribe de la Cumbre Mundial sobre el Desarrollo Sostenible, Comisión Económica para América Latina y El Caribe (CEPAL), Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA) Oficina Regional para América Latina y El Caribe, (Johannesburgo, Sudáfrica, 2002) Rio de Janeiro, Brasil, 23 y 24 de octubre de 2001

Carriles R. Jorge; F. Reyes G; Vargas, Alberto y Vera, Gabriel. “Las remesas familiares provenientes del exterior.” Marco conceptual y metodología de medición. Serie Documentos de Investigación, N° 67 Dirección de Investigación Económica, Banco de México. Julio de 1991

Centro de Estudios Sociales y de Opinión Pública (CESOP). “El impacto de las remesas familiares en México y su uso productivo” Cámara de Diputados. Diciembre de 2004

Centro de Estudios Sociales y de Opinión Pública (CESOP). “Migración y Remesas Familiares: Conceptos y Perspectiva Comparada.” Cámara de Diputados. Noviembre de 2004

Centro de Estudios Sociales y de Opinión Pública (CESOP). “Remesas: Un acercamiento a sus impactos sobre la pobreza y el desarrollo” Cámara de Diputados. Febrero de 2005

Centro de Estudios Sociales y de Opinión Pública (CESOP). “Series sobre remesas familiares N° 1: impacto a la economía nacional” Cámara de Diputados. Febrero de 2005

Cid Capetillo, Ileana y Márquez, María de los Ángeles. “Lineamientos generales para la elaboración de proyectos de investigación y para la redacción”, Cuaderno de Relaciones Internacionales, Núm. 1, Universidad Nacional Autónoma de México, Facultad de Ciencias Políticas y Sociales, División de Estudios Profesionales, Coordinación de Relaciones Internacionales. Octubre de 2002

Consejo Nacional de Población (CONAPO). "Migración, remesas y desarrollo" Boletín N° 19, 2002

Cornelius, Wayne. "Mexican Migration to the United States causes, consequences, and U.S responses" Cambridge, Massachussets, 1978

Corona Vázquez, Rodolfo. "Remesas enviadas de Estados Unidos por los migrantes mexicanos. El Colegio de la Frontera Norte" Tijuana, B.C. 1994

Díez-Canedo, Juan. "La migración indocumentada de México a los Estados Unidos. Un nuevo enfoque" 1984

Dilip Ratha. "Worker's Remittances: "An Important and Stable Source of External Development Finance, in World Bank Global Development Finance. Striving for Stability in Development Finance (Analysis and Statistical Appendix)", Capítulo 7. 2003

Durand, Jorge. "Migradollars and Development: A Reconsideration of the Mexican Case" in International Migration Review, Vol. 30, No. 2, Center for Migration Studies. 1996

Durand, Jorge y Arias, Patricia. "Las remesas ¿continuidad o cambio?" julio - septiembre, RNIU, 1997 Puebla, México

Encuesta de Opinión Pública de Receptores de Remesas en México, realizada por el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), y por el Pew Hispanic Center. Septiembre-Octubre de 2003

Espinosa, Victor. "The Federation of Michoacan Clubs in Illinois. The Chicago-Michoacan Project Report, Hertland Alliance for Human Needs & Human Rights and the Chicago Community Trust" 1999

Fondo Monetario Internacional. "Revisión del Manual de la Balanza de Pagos" 5° ed. Reseña Comentada. Abril de 2004

Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN). "Remesas hacia América Latina y el Caribe: Metas y Recomendaciones", Lima, Perú, Marzo 27 de 2004

Gamboa Zúñiga, Mariano. "Remesas de Migrantes: Impactos y alternativas para su gestión", Nacional Financiera, Octubre de 2001

Gamio, Manuel. "Mexican Immigration to the United States. A study of human migration and ajustement" The University of Chicago Press. 1930

García y Griego, Manuel y Giner de los Ríos, Francisco. "¿Es vulnerable la economía mexicana a la aplicación de políticas migratorias estadounidenses?" en García y Griego, Manuel y Vega Gustavo. México-Estados Unidos, 1984, El Colegio de México, México, D.F. 1985

García Zamora, Rodolfo. "Migración internacional, remesas y crecimiento económico regional en Zacatecas", en Impacto de la migración y las remesas en el crecimiento económico regional, México, Senado de la República 1999

Goldring, Luin. "The Mexican State and Transmigrant Organizations: Negotiating the Boundaries of Membership and Participation", *Latin American Research Review*, vol. 37, N° 3 2002

González Gutiérrez, Carlos. "La organización de los inmigrantes mexicanos en Los Ángeles: la lealtad de los oriundos", *Revista Mexicana de Política Exterior*.

International Monetary Fund. "Remittances in the Balance of Payments Framework" Prepared for International Technical Meeting on Measuring Remittances World Bank, Washington, D.C January 2005

International Monetary Fund. "Balance of Payments Compilation Guide" Washington, DC, USA: International Monetary Fund, 1995.

López Espinosa, Mario. "Remesas de mexicanos en el exterior y su vinculación con el desarrollo económico, social y cultural de sus comunidades de origen" *Estudios sobre Migraciones Internacionales*, Programa de Migraciones Internacionales Oficina Internacional del Trabajo Ginebra, Octubre de 2003

Lozano Ascencio, Fernando. "Las remesas monetarias de trabajadores mexicanos en Estados Unidos" Tesis de Maestría en Demografía, El Colegio de México. Julio de 1993

Lozano Ascencio, Fernando. "Efectos económicos de la migración mexicana a Estados Unidos", Seminario Migración México-Estados Unidos: implicaciones y retos para ambos países, México. Diciembre de 2004.

Lozano Ascencio, Fernando. "Experiencias internacionales en el envío y uso de remesas" Centro de Investigaciones Multidisciplinarias de la UNAM.

Lozano Ascencio, Fernando; "Tendencias actuales de las remesas de migrantes en América Latina y el Caribe: una evaluación de su importancia económica y social", Sistema Económico Latinoamericano (SELA), Seminario Regional "Remesas de Migrantes: ¿Una alternativa para América Latina y el Caribe?" Caracas Venezuela. 26-27 de Julio de 2004

Lozano Ascencio, Fernando; "Tendencias recientes de las remesas de los migrantes mexicanos en Estados Unidos" Universidad San Diego California, Documento N° 99 Abril de 2004

Lozano Ascencio, Fernando. "Remittances, the Matricula Consular, and Financial Services used by Mexican migrants in Central Texas" Centro Regional de Investigaciones Multidisciplinarias de la UNAM

Massey S. Douglas. "Return to Aztlan . The Social Process of International Migration from Western Mexico" University of California Press. Berkeley. 1987

Massey S. Douglas y Parrado, Emilio. "Migradollars: The Remittances and Savings of Mexican Migrants to the United States, Population" Research Center, University of Chicago. 1993

Nacional Financiera. "Remesas de emigrantes: Impactos y alternativas de gestión", presentación de Mariano Gamboa Zúñiga en el Seminario Internacional sobre Remesas y Desarrollo, organizado por "Sin Fronteras" IAP, CEPAL-México y la Universidad Autónoma de Zacatecas. 2001

“Naturaleza y Situación de las Remesas Familiares en los Países Miembros del Consejo Monetario” Documento de Trabajo Interno, Septiembre de 2004

Orozco, Manuel. “Hometown Associations and their Present and Future Partnerships: New Development Opportunities?” Report commissioned by the U.S. Agency for International Development. Septiembre de 2003

Pew Hispanic Center. “Billions in Motion: Latino Immigrants, Remittances and Banking. A report produced in cooperation between” The Pew Hispanic Center and The Multilateral Investment Fund, Washington, D.C 2002

Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO). “El mercado de envío de dinero de Estados Unidos a México”. Dirección general de análisis de prácticas comerciales México 1998

Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO). “Preguntas más frecuentes” Dirección general de análisis de prácticas comerciales. 23 de abril de 2005.

Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO). “Quien es Quien en el envío de dinero de Estados Unidos a México; Origen y Evolución” Junio de 2004

Ramírez de los Santos Rubén. “Aspectos relevantes de las remesas familiares en la Republica Dominicana” Banco Central de la República Dominicana Julio de 2004

Rionda, Miguel y Romero, Francisco. “Proyectos de desarrollo regional y comunitario en tres estados mexicanos generadores de flujo migratorio hacia los Estados Unidos” Grupo de trabajo sobre migración y desarrollo regional. Universidad de Guanajuato. 1999

Secretaría de Relaciones Exteriores (SRE). “Clubes de Oriundos Registrados en Estados Unidos, Recopilado por el Programa de Comunidades Mexicanas en el Exterior, México, D. F. Julio de 2002

Sistema integral de Información y Documentación (SIID. SIA). División de Política Social; “Análisis sobre la situación general de la migración”, Cámara de Diputados, México, D.F. septiembre de 2003

Serrano, Pablo. “Remesas familiares y colectivas de los emigrantes centroamericanos en Estados Unidos”. Comercio Exterior Vol. 50, No. 4. México. Número especial sobre Remesas de trabajadores emigrantes de México, Centroamérica y el Caribe.

Stanton Rusell, Sharon. “Remittances from International Migration: A Review in Perspective”, World Development, vol. 14, N° 6, 1986

Suki, Lenora. “Instituciones Financieras y el Mercado de Remesas en la República Dominicana” Center on Globalization and Sustainable Development The Earth Institute at Columbia University Nueva York. Noviembre de 2004

Tuirán, Rodolfo. “Migración México-Estados Unidos: Hacia una nueva agenda bilateral”. “Migración México-Estados Unidos. Opciones de Política”. SG, SRE, CONAPO. Noviembre de 2000

Tuirán, Rodolfo. “Migración, Remesas y Desarrollo” en Consejo Nacional de Población (CONAPO) “La Situación Demográfica de México” México 2002

Germán Vega. “Casas Guanajuato: Organización de migrantes en los Estados Unidos, reporte de investigación” Consejo Estatal de Población de Guanajuato y El Colegio de la Frontera Norte

Waller Meyers, Deborah. “Remesas de América Latina: revisión de la literatura”, Comercio Exterior, Vol. 50, N° 4, Abril de 2000

Wendell, Samuel. “Migración y remesas: un estudio de caso del Caribe”. Eastern Caribbean Central Bank.

World Bank. “Global Development Finance 2003” Washington, D.C. April 2nd 2003

World Bank. “Global Development Finance 2004: Harnessing Cyclical Gains for Development” Washington, D.C. April 2004

World Bank. “Remittances in the Balance of Payments Framework” Prepared for International Technical Meeting on Measuring Remittances World Bank, Washington, D.C. January 2005

Yúnez-Naude, Antonio. Resumen de la ponencia “Las remesas y el desarrollo rural”, presentada en el Seminario Internacional Sobre la Transferencia y Uso de las Remesas: Proyectos Productivos y de Ahorro, Zacatecas. 2002

HEMEROGRAFÍA

A. Bustamante Jorge. “Sobre remesas y muertes en la frontera” Milenio, Desde la Frontera Norte 13 de septiembre de 2004

A. Contreras Claudia. “Remesas de migrantes, una preocupación” Gaceta Universitaria. Economía. Guadalajara a 7 de febrero de 2000

Banco de Comercio Exterior de Colombia (BANCOLDEX). “Perspectivas de las economías latinoamericanas” Septiembre de 2004

Banco de México (BANXICO). Indicadores económicos y financieros: Balanza de pagos. 1994-2005

BBVA-BANCOMER. “Evaluación mensual y pronósticos de la economía mexicana” Abril de 2003

Cano, Arturo y Nájjar, Alberto. “Las remesas de los migrantes, exprimidas” Complemento Masiosare. La Jornada, México, D.F. a 21 noviembre de 2004

“Captará México más de 15 mmdd por remesas”, UnomásUno, Zona Uno, México, D.F. Lunes 25 de octubre de 2004, p.3

Chávez, Víctor. “Se diluyen expectativas de un acuerdo migratorio” El Financiero, Economía. México, D.F. a 22 de noviembre de 2004. p. 61

Conferencia de prensa ofrecida por los senadores Sadot Sánchez Carreño, PRI; Héctor Larios Córdova, PAN y Rutilio Escandón Cadenas, PRD; acerca del foro Parlamentario Euro-Mexicanos sobre Migración, organizado conjuntamente con la Asamblea Parlamentaria del Consejo de Europa. México, D.F. 26 de marzo de 2004.

“Convenio Banorte y Citizens South Bank para remesas de Estados Unidos” NOTIMEX, Monterrey, 18 de octubre de 2004

“Crece déficit de la cuenta corriente en 2004” El Universal, México, D.F a 22 de febrero de 2005

Cruz Hernández, Isabel. “Remesas: tragedia rural y negocio financiero” El Financiero, Economía. México, D.F. Martes 25 de mayo de 2004. p.29

González García, Roxana. “Crece migración hacia Europa” El Financiero, Internacional. México, D.F. Martes 21 de junio de 2005. p.26

González Amador, Roberto. “Nuevo récord de remesas: en el primer trimestre se elevaron 20.5%” La Jornada, México, D.F a 6 de mayo de 2005.

González Amador, Roberto. “Remesas, gran negocio para instituciones financieras privadas” La Jornada, México, D.F Jueves 7 de julio de 2005.

Gutiérrez, Elvia. “Para financiamiento de consumo básico, 78% de las remesas de mexicanos durante el primer trimestre” El Financiero, Economía. México, D.F. Miércoles 26 de mayo de 2004. p.29

Iniciativa presentada por el diputado del PRD, Francisco Mora Ciprés. La Jornada, México, D.F a 3 de mayo 2004

Instituto de los Mexicanos en el Exterior. “Síntesis cronológica de las remesas” Septiembre 28 de 2004

Las remesas de los mexicanos crecen el 28,8% entre enero y septiembre. American Report AGMNews México, D.F. a 28 de octubre de 2004

Leyva Reus, Jeannette; “Motivan polémica modelos para clasificar remesas familiares” El Financiero, Finanzas. México, D.F. Jueves 23 de junio de 2005. p.4

Leyva Reus, Jeannette; “Sobre las cifras de remesas que reporta el Banxico, no hay dudas” El Financiero, Finanzas. México, D.F. Viernes 24 de junio de 2005. p. 6

Ojeda Lajud, Olga; “Wells Fargo lanza nuevo producto de remesas” El Financiero, Finanzas. México, D.F. a 22 de noviembre de 2004. p. 11

Ojeda Lajud, Olga; “Corredor de remesas EU-México, el más barato” El Financiero, Finanzas. México, D.F. Viernes 24 de junio de 2005. p. 7

Peña, Solís Margarita. “El aumento de las remesas refleja la falta de empleos en México: CCE” La Crónica de Hoy, México, D.F. Miércoles 3 de noviembre de 2004

Pomar, Julio. "Las remesas, fracaso del modelo neoliberal" Excelsior, México, D.F a 10 de octubre de 2004

Publicación mensual editada por la Subsecretaría de Planeación para el Desarrollo Económico de la Secretaría de Desarrollo Económico. Enero de 2005

Publicación del Instituto de los Mexicanos en el Exterior (IME), Octubre de 2004

Reus Leyva Jeanette. "Pretenden diputados regular las remesas" El Financiero, Economía. México, D.F. a 18 de septiembre de 2003. p.17

Reus Leyva Jeannette. "Banca, forma segura y económica para las remesas: CONDUSEF" El Financiero, Economía. México, D.F. a 8 de noviembre de 2004. p.15

Salgado, Alicia. "Transferencia de EU a México, un medio de hacer banca: Citibank" El Financiero, Finanzas. México, D.F. a 22 de noviembre de 2004 p.11

Santibáñez Romellón, Jorge. "El Banco de México y las remesas chiapanecas" El Financiero, Internacional. México, D.F. a jueves 30 de junio de 2005. p. 24

Castaingtis Teillery, Juan. "Así vamos...Las remesas implican altos costos sociales y humanos" El Financiero, Opinión. México, D.F. a jueves 30 de junio de 2005. p. 27

Urrutia, Alonso. "Remesas de migrantes equivalen 83% de la inversión de E.U. en México". La Jornada, México, D.F a 30 de octubre de 2000.

Vergara, Rosalía. "Oaxacalifornianos" Proceso, México, D.F Octubre de 2004

Zúñiga, Juan Antonio y Cardoso, Víctor. "Aumentaron 24% en 2004 las remesas de mexicanos en el extranjero: Banco de México" La Jornada, México, D.F. a 1 de febrero de 2005

TESIS CONSULTADAS

Becerril García, Marco Antonio. "Impacto de las remesas provenientes del exterior sobre la economía de los pequeños productores rurales: Estudio de siete comunidades de la Republica Mexicana 1997" Facultad de Ciencias Políticas y Sociales 2001

Figuroa Sibaja, Araceli. "Estudio financiero de los sistemas comerciales de envío de remesas, utilizados por los migrantes mexicanos en Estados Unidos de América: Propuesta de un nuevo sistema, que contribuya al crecimiento económico nacional". Tesis Maestría en Finanzas. Facultad de Contaduría y Administración. 2003

Larralde, Carlos. "La cuenta corriente.-Efectos de la declaración de quiebra las remesas camino y asientos y correlativos" Facultad de Derecho. 1930

Lozano Ascencio, Fernando. "Las remesas monetarias de trabajadores mexicanos en Estados Unidos" Tesis de Maestría en Demografía, El Colegio de México. Julio de 1993

Maldonado Robles, Ciro Aureliano. “La migración y las remesas mexicanas provenientes de los Estados Unidos su impacto e importancia en México” Tesis Licenciatura en Relaciones Internacionales. UNAM Escuela Nacional de Estudios Profesionales Acatlan 2003

SITIOS EN INTERNET

<http://www.banamex.com>
<http://www.bancomer.com>
<http://www.bancoldex.com>
<http://www.banorte.com>
<http://www.bansefi.gob.mx>
<http://www.banxico.org.mx>
<http://www.cddhecu.gob.mx>
<http://www.citibank.com/us>
<http://www.conapo.gob.mx>
<http://www.condusef.gob.mx>
<http://www.dolex.hu>
<http://www.eastern.caribbean.com>
<http://www.firstdata.com>
<http://www.firstdatawesternunion.com>
<http://www.grupoelektra.com>
<http://www.hsbc.com.mx>
<http://www.iadialog.org>
<http://www.indembassy.org>
<http://www.lajornada.com.mx>
<http://www.lareddelagente.com.mx>
<http://www.majapara.com.mx>
<http://www.moneygram.com>
<http://www.paisano.gob.mx>
<http://www.profeco.gob.mx>
<http://www.sedesol.gob.mx>
<http://www.senado.gob.mx>
<http://www.sre.gob.mx/ime>
<http://hoxe.vigo.org>
<http://www.walmartmexico.com.mx>
<http://www.westernunion.com>
<http://www.zacatecas.gob.mx>