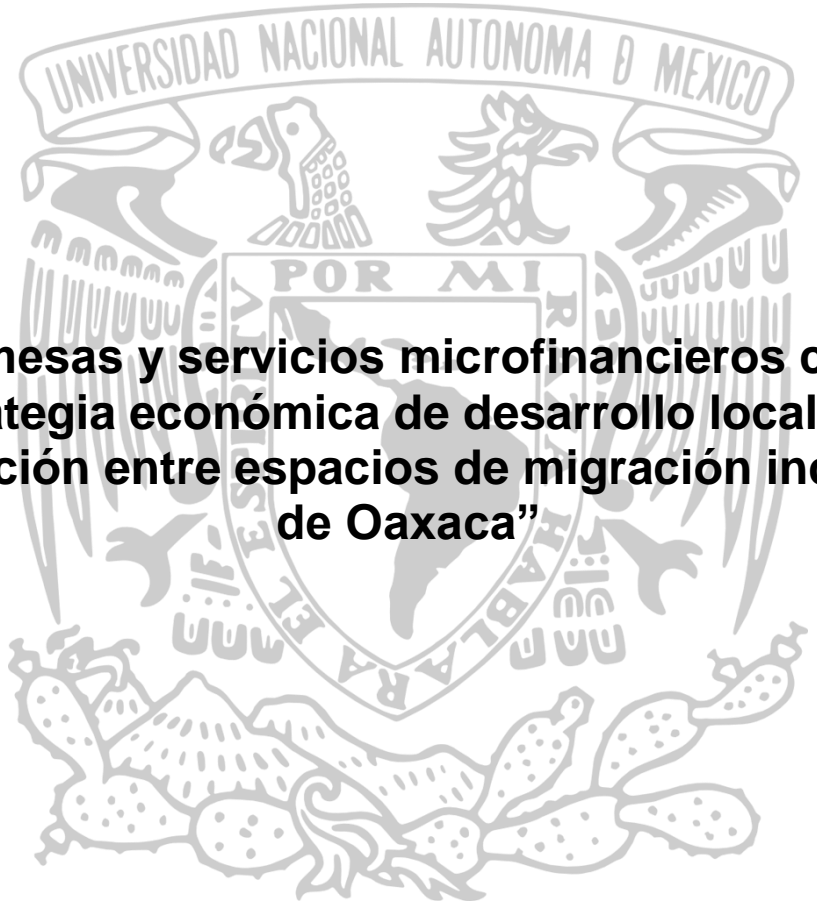


Universidad Nacional Autónoma de México  
Facultad de Economía  
Doctorado en Economía  
Economía urbana y regional



**“Remesas y servicios microfinancieros como estrategia económica de desarrollo local y de vinculación entre espacios de migración indígenas de Oaxaca”**

Presenta: Mtro. César Raúl Pérez Marcial

Tutor: Dr. José Gasca Zamora



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:

*A la UNAM*

Por todo el espíritu que ha generado en mi

*Al Posgrado en Economía*

Por la oportunidad, los medios e instrumentos para proseguir con mi formación

*Especialmente al Dr. José Gasca Zamora*

Ya que nuevamente acompañó y dirigió por un mejor camino los esfuerzos

*A la Dra. Irma Manrique y Dr. Fernando Rello*

Por el tiempo invertido, los consejos, puntos de vista que fortalecieron y formaron otra perspectiva para esta investigación

Con dedicatoria para:

*Mi familia:*

La que ha estado cerca para apoyarme durante esta parte de mi vida, que son motivo de cariño, ejemplo y orgullo.

*Mis amigos:*

Para los que la distancia no ha sido razón suficiente para alejarnos y para los que la vida nos ha unido ya empezado este camino.

*A la Universidad:*

Ya que desde hace más de 20 años ha formado parte de mi vida y personalidad, que desde hace más de 10 es una fuente de esfuerzos, intereses y apoyos.

*Al final del viaje está el horizonte  
al final del viaje partiremos de nuevo  
al final del viaje comienza el camino  
otro buen camino que seguir descalzos  
contando la arena*

## INDICE

INTRODUCCIÓN	I - X
CAPITULO UNO	
LAS REMESAS, SU INSERCIÓN EN EL SECTOR DE MICROFINANZAS Y EN EL DESARROLLO	
1.1. La relación entre microfinanzas y remesas	1
1.2. Las microfinanzas en el sistema financiero	8
1.3. Enfoques conceptuales sobre las microfinanzas	13
1.4. Características del sector microfinanciero	19
1.5. La captación de las remesas como un servicio financiero	26
1.6. El desarrollo local a partir de las remesas	46
1.6.1. Nuevas condiciones para el desarrollo local	49
1.6.2. Nociones y características del desarrollo local	51
CAPÍTULO DOS	
REMESAS Y SISTEMA DE TRANSFERENCIAS	
2.1. Alcance de las transferencias para México	65
2.2. Flujos de remesas y evaluación de sus montos	67
2.2.1. Costos en el envío de las remesas	86
2.2.2. Flujo de la transferencia	93
2.2.3. Distribución de las remesas en México	99
2.2.4. Las remesas como instrumento de desarrollo	106
2.3. Los efectos multiplicadores de las remesas y el desarrollo económico	113
2.4. Papel de las instituciones mexicanas	124
CAPÍTULO TRES	
INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS Y REMESAS EN OAXACA	
3.1. Contexto para las instituciones microfinancieras	133
3.1.1. Escenario de los servicios financieros alternos en Oaxaca	134
3.2. Las IMF en las regiones de estudio	145

3.2.1. Contexto en los Valles Centrales como receptores de remesas	148
3.2.2. Contexto en Sierra Norte o Juárez como receptores de remesas	150
3.3. Indicadores sobre servicios de transferencia de remesas	152
3.3.1. Indicadores sobre servicios de transferencia de remesas en las regiones de Oaxaca	159
3.3.2. Encuestas oficiales sobre recepción de remesas en Oaxaca	165
3.4. Variaciones en la recepción de remesas	171
CAPÍTULO CUATRO	
SERVICIOS FINANCIEROS DE TRANSFERENCIA EN LAS REGIONES DE MIGRANTES	174
4.1. Transferencias en las regiones de Oaxaca	176
4.2. La alternativa de los servicios microfinancieros para las familias de los migrantes	181
4.3. Reorientación de remesas a iniciativas de proyectos productivos	219
4.4. Desarrollo local vía ciclos migratorios con Servicios Financieros	226
4.5. Limitantes y potencialidades de las IMF en espacios de migración	233
4.6. Espacios financieros transnacionales	238
CONCLUSIONES	246
BIBLIOGRAFÍA	261
ANEXOS	
Metodología de investigación	271
Trabajo de campo	273
Encuesta	275
Cuadro de usuarios	281

## ABREVIATURAS

ACREIMEX	COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO E INVERSIÓN DE MÉXICO SC DE AP DE RL DE CV
ALPIMED	ALIANZA PARA EL DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA
AMUCSS	ASOCIACIÓN MEXICANA DE UNIONES DE CRÉDITO DEL SECTOR SOCIAL
BBVA	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA
BANXICO	BANCO DE MÉXICO
BANSEFI	BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS
BANAMEX	BANCO NACIONAL DE MÉXICO
BID	BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO
BM	BANCO MUNDIAL
CNS	CAJA NACIONAL DEL SUROESTE
CPM	CAJA POPULAR MEXICANA
CETES	CERTIFICADOS DE LA TESORERIA
COLEF	COLEGIO DE LA FRONTERA NORTE
CNBV	COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES
COLPOS	COLEGIO DE POSTGRADUADOS
CONDUSEF	COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS
CONAPO	CONSEJO NACIONAL DE POBLACIÓN
CUH	COOPERATIVA UNIÓN HUAXYACAC SC DE RL
CUO	COOPERATIVA UNIÓN OAXACA
DEL	DESARROLLO ECONÓMICO LOCAL
ENE	ENCUESTA NACIONAL DEL EMPLEO
ENEO	ENCUESTA DE NACIONAL DE EMPLEO Y OCUPACIÓN
ENIGH	ENCUESTA NACIONAL DE INGRESO Y GASTOS EN LOS HOGARES
EUA	ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA
FOMIN	FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES
FOMMUR	FONDO DE MICROFINANCIAMIENTO A MUJERES RURALES
FMI	FONDO MONETARIO INTERNACIONAL
CGAP	GRUPO CONSULTIVO DE AYUDA A LA POBLACIÓN MÁS POBRE
GAFI	GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL
IIM	INDICE DE INTENSIDAD MIGRATORIA
IM	INDICE DE MARGINACIÓN
IMF	INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS
IED	INVERSION EXTRANJERA DIRECTA
INEGI	INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA, GEOGRAFÍA E INFORMÁTICA
IOAM	INSTITUTO OAXAQUEÑOS DE ATENCIÓN AL MIGRANTES
IFRS	INTERMEDIARIOS FINANCIERAS RURALES
MMP	MEXICAN MIGRATION PROJECT
NAFINSA	NACIONAL FINANCIERA
ONU	ORGANIZACIÓN DE LAS NACIONES UNIDAS
OIT	ORGANIZACIÓN INTERNACIONAL DEL TRABAJO
OIM	ORGANIZACIÓN INTERNACIONAL DE LA MIGRACIÓN

OCDE	ORGANIZACIÓN PARA LA COOPERACIÓN Y EL DESARROLLO ECONÓMICO
PHC	PEW HISPANIC CENTER
PEA	POBLACIÓN ECONOMICAMENTE ACTIVA
PIB	PRODUCTO INTERNO BRUTO
PROFECO	PROCURADURIA FEDERAL DEL CONSUMIDOR
PROMUSAG	PROGRAMA DE LA MUJER EN EL SECTOR AGRARIO
PRONAFIM	PROGRAMA NACIONAL DE FINANCIAMIENTO AL MICROEMPRESARIO
PATMIR	PROYECTO DE ASISTENCIA TÉCNICA AL MICROFINANCIAMIENTO RURAL
PP	PROYECTOS PRODUCTIVOS
IRNET	INTERNATIONAL REMITTANCE NETWORK (RED INTERNACIONAL DE REMESAS)
SAGARPA	SECRETARÍA DE AGRICULTURA, GANADERÍA, DESARROLLO RURAL, PESCA Y ALIMENTACIÓN
SE	SECRETARIA DE ECONOMÍA
SEDESOL	SECRETARIA DE DESARROLLO SOCIAL
SHCP	SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
SERFIOAX	SERVICIOS FINANCIEROS DE OAXACA
SC	SERVICIOS DE CRECIMIENTO Y DESARROLLO INTEGRAL CREA FUTURO
SCN	SISTEMAS DE CUENTAS NACIONALES
SOFOLES	SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO LIMITADO
TELECOM	TELECOMUNICACIONES DE MÉXICO
TLCAN	TRATADO DE LIBRE COMERCIO DE AMERICA DEL NORTE
UMC	UNIÓN DE MUJERES CAMPESINAS
UNSD	DIVISIÓN DE ESTADÍSTICA DE LA ORGANIZACIÓN DE LAS NACIONES UNIDAS
WOCCU	WORLD COUNCIL OF CREDITS UNIONS

## **INTRODUCCIÓN**

La experiencia internacional ha mostrado el potencial de las microempresas y microfinanzas para generar empleos y mejorar las condiciones de vida de grupos de población en los países en desarrollo, sobresalen ejemplos en el Sureste de Asia como Bangladesh y en América Latina debido al crecimiento y expansión de estas, así como el número de usuarios y montos distribuidos. Sin embargo hoy se discute sobre el difícil acceso al mercado financiero formal, así como la ausencia de instrumentos eficaces que superen los del sistema financiero. Esta situación ha significado el despegue del sector microfinanciero. El cual se ha posicionado como un elemento importante en el mercado de remesas.

Las remesas de trabajadores mexicanos que residen en EUA se incrementaron en los últimos años hasta el 2007. Estos ingresos contribuyen a la economía de México casi al mismo nivel que los provenientes por la extracción petrolera. Desde hace tiempo en distintos foros se ha discutido sobre el uso de las remesas en proyectos productivos y no sólo como gasto corriente e inversión en viviendas sin ocupación o en obras limitadas. En este sentido, han surgido distintas estrategias para que las remesas puedan ser un mecanismo de creación de empleos, idea planteada en algunos programas gubernamentales.

Las remesas son un tema de discusión que representa un foco de atención, ya que en años recientes debido a su aumento en los flujos hacia los países en desarrollo y al ubicarse como la segunda fuente de divisas hacia estos países son parte del debate sobre las políticas de desarrollo y alivio de la pobreza en los países menos prósperos (Gosh, 2006: 7).



En la Cumbre de Sea Island (Georgia, EUA) realizada en 2004, los líderes del Grupo de los ocho<sup>1</sup> (G8) propusieron que se realizaran acciones internacionales coordinadas para incrementar el impacto de las remesas en el desarrollo como un esfuerzo para compensar las pérdidas en capacidades humanas en los países expulsores de mano de obra. De igual manera el interés por los beneficios de los países expulsores de población podrían estar en materia de nuevas y mejores políticas de inmigración de los países receptores del flujo poblacional, así como en la regulación y captación de recursos que se obtienen por el aprovechamiento internacional de las instituciones financieras privadas que se integran progresivamente al mercado de las remesas.

El sector bancario y financiero considera a las remesas no sólo como una fuente de ganancias potenciales que se generan por el número creciente de transferencias entre los países, sino también por la conversión en valores y como una opción a futuro de contar con nuevos usuarios, ahora entre los migrantes. Según una estimación, en 2001 los bancos y otras agencias de transferencia pudieron haber percibido 12,000 millones de dólares en comisiones por transferencias; tan sólo en el caso de Western Union, se considera que movilizó alrededor de 35,000 millones de USD a lo largo de 15,000 corredores de divisas, generando 4,000 millones de dólares por ingresos anuales (*Ibidem*: 8).

Sin duda la relación de remesas con los sistemas financieros formales ha abierto la perspectiva para la cooperación más estrecha entre sectores público y privado, con la oportunidad de actuación en ambas partes de los circuitos migratorios que son los mismos que los de las remesas, esto con el fin de aprovechar el potencial de desarrollo de los flujos de recursos. Aún así el debate del tema sobre el uso y potencial de las remesas continúa siendo complejo y frecuentemente confuso, quizá esto se deba a que se trata de un componente aleatorio en la conformación

---

<sup>1</sup> Conformado por Alemania, Canadá, Estados Unidos, Francia, Italia, Japón, Reino Unido y Rusia.

del ingreso familiar, pero lo que implica dependencia hacia estos recursos y las dificultades implícitas ó explícitas en su origen, manejo y uso.

La tendencia en el pasado fue restarle importancia al papel de las remesas, sin embargo actualmente existe la tendencia opuesta es decir poner énfasis por las remesas en el contexto de políticas migratorias, de las características de las transferencia de dichos recursos y el papel de las instituciones que realizan el envío y la recepción de estos recursos.

La migración, los envíos de remesas y las condiciones del sistema financiero se integran considerando algunos elementos como economías de escala, bancarización y las condiciones en localidades de origen que en conjunto pueden dar como resultado la disminución de costos y en especial la creación de una figura atractiva y de seguridad que son las empresas microfinancieras (Robinson, 2003: 6). Debido a la falta de políticas los emigrantes transmisores de remesas han recurrido a formas especializadas y alternas de inversión de sus recursos, encontrando limitantes como la insuficiencia y complejidad de la información sobre los servicios financieros (Ríos, 2006:12).

Bajo un contexto específico de la relación migración, remesas y microfinanzas, ubicamos a las comunidades de indígenas del estado de Oaxaca, que al ser excluidas de la dinámica económica del país se han incorporado a los flujos migratorios internacionales. A lo largo del tiempo han desarrollado distintos mecanismos y modalidades que conectan los espacios de origen con los de destino, uno de estos son las relaciones económicas por medio de remesas que se utilizan primordialmente para el consumo y eventualmente para la inversión en infraestructura (construcción de viviendas y aportaciones especiales para la creación de obras en la localidad). En este sentido los recursos que provienen de los migrantes son identificados como agentes potenciales del desarrollo en distintos ámbitos.

A lo largo del proceso migratorio en las regiones y comunidades indígenas oaxaqueñas se han creado necesidades específicas para el traslado de remesas; las empresas o instituciones privadas que han detectado este mercado, además de ofrecer el servicio de envío, recepción y cambio, se definen como instituciones microfinancieras (IMF) que proporcionan servicios de crédito y ahorro, en un marco de distribución territorial y sectorial complejo.

Estas instituciones microfinancieras poco reguladas no eran consideradas como parte del sistema financiero, no obstante desarrollaron estrategias para participar del mercado de transferencias (captación-envío-entrega), de cambio de moneda, además de los servicios que las definían históricamente como ahorro, crédito y recientemente seguros, convirtiéndose en una alternativa para la población en general, además de los migrantes y así poder tener acceso a servicios financieros. Actualmente se puede considerar a las empresas microfinancieras como agente promotor de capitalización en regiones que expulsan población así, en la medida de que estas instituciones puedan ofrecer instrumentos financieros para proyectos productivos representarán la posibilidad, en el largo plazo junto con otros elementos, de disminuir las condiciones desfavorables que originaron la salida de migrantes; parecería entonces que las microfinancieras podrían ser consideradas un elemento incipiente en el desarrollo local.

No es superflua la función económica de las remesas en México y en estados expulsores como Oaxaca, el impacto específico ocurre en las familias que dejan de sostenerse exclusiva y medianamente de actividades primarias tradicionales y, en algunos casos, de actividades en el sector de servicios, complementan e incrementan sus recursos con los provenientes de la migración, con esto ahora son dependientes también de las remesas. Según el Índice de Intensidad Migratoria

(IIM)<sup>2</sup> elaborado por el CONAPO, en México el 4.35% de los hogares considerados en su muestra reciben remesas y en Oaxaca, con un grado de intensidad medio, esa misma variable es de 4.13% (CONAPO 2000). Para contar con el beneficio económico de las remesas, las comunidades expulsoras han pasado del uso de distintos sistemas de transferencia informales y riesgosos a los formales e inmediatos.

Parte del total de remesas pasa por los sistemas formales de transferencia, de acuerdo con el FMI las remesas de trabajadores migrantes aumentaron de 45,721 millones de USD en 1992 a 66,222 millones USD en 1998, los montos incluyen transferencias por vías formales o por los distintos sistemas bancarios que pueden ser controlados (Lozano, 1999:13). Los bancos y negocios de transferencia dominan el mercado con redes electrónicas propias y son escasos los proyectos donde se emplean recursos digitales disponibles vía Internet; esto apunta hacia donde pueden evolucionar las innovaciones tecnológicas del mercado de las transferencias (Robinson, 2003: 7).

Los servicios financieros de transferencias de remesas a las familias de las regiones de origen representan una fuente de oportunidades para manejar sus recursos, las remesas son destinadas primordialmente para el sustento familiar y en algunos casos para la inversión que puede incentivar el desarrollo local. El Colegio de la Frontera Norte dio a conocer en una encuesta especializada que de 1993 a 1997 el 42.4% de los migrantes oaxaqueños que regresan a México enviaban remesas a sus localidades de origen y para el periodo de 1998 a 2001 se incrementó a 62.5% (Colef, 2002).

---

<sup>2</sup> Medida resumen que integra distintos indicadores de la relación migratoria entre México y EUA a nivel de hogares y una de sus cuatro variables es la recepción de remesas y las otras 3 se basan en la presencia de migrantes en el hogar.

La captación de las remesas en el sistema financiero es un factor incorporado en la balanza de pagos, complicado de registrar pero definitivamente da una lectura distinta de las condiciones financieras de las naciones o contextos financieros específicos de entidades federativas que explican en parte, algunos de sus procesos demográficos.

La conexión de los espacios involucrados en la migración por medio de ambos sistemas financieros e instituciones se consideraría como una faceta compleja y profunda del desplazamiento de población y mostraría las limitaciones del desarrollo económico en las regiones expulsoras. El monto de las remesas, su distribución geográfica, su utilización de primera mano, el ahorro o la inversión son indicadores este análisis del fenómeno migratorio y de una parte de los circuitos que recorren actualmente las remesas que se articulan por medio de los nuevos sistemas financieros conocidos como microfinanzas.

Por lo anterior se ha considerado a los migrantes por sus remesas agentes impulsores del desarrollo local, por el gasto e inversión que realizan sus familias en las localidades de origen; son sujetos de integración por su presencia en dos espacios, generando valor en ambos sitios, abandonan el mercado laboral provocando una baja sensible de mano de obra que es compensado por las remesas, en otro se ocupan de la producción y de servicios en la sociedad receptora; se pueden definir como individuos transnacionales que generan acciones y valores dispersos en dos espacios distintos (también valores transnacionales), que han logrado ciertos niveles de cambio a partir de las remesas que son vistas como inversiones productivas y su retorno a los lugares de origen donde inician un replanteamiento de la organización social y productiva, además de que adquieren un papel relevante, poco valorado por algunos sectores en la sociedad de recepción, siendo sujetos y objetos de una nueva expansión económica y social (Ippolito, 2004: 4).

Como parte de la relación entre la migración internacional, remesas e instituciones microfinancieras, en esta investigación se abordan los casos de dos regiones de Oaxaca, expulsoras de migrantes, con fuerte presencia indígena y ambas cuentan con empresas microfinancieras en proceso de establecimiento y otras en consolidación. Se estudia de manera concreta la región de Valles Centrales, en las localidades de Tlacolula de Matamoros y Zimatlán de Álvarez (cabeceras distritales) y un segundo caso la región de Sierra Norte en los sectores de Cajonos y Zoogocho ambos del distrito de Villa Alta y en la localidad de Ixtlán de Juárez. El primer ejemplo por cercanía a la capital de estado cuenta con varias de estas empresas y el segundo se seleccionó porque en ella han comenzado operaciones algunas empresas microfinancieras.

El eje de la investigación es justamente analizar la relación entre servicios financieros con remesas y su incorporación a las instituciones microfinancieras en los casos señalados, considerando la importancia y relación que tienen las remesas en contextos rurales ó semi urbanos como ejemplos relativos de comunidades que han logrado un proceso migratorio significativo y que hoy en día resulta importante comprender. Específicamente resulta relevante explicar cómo es que los montos y frecuencia de las recepciones de remesas están reconfigurando los costos de envíos, los canales de intermediación, así como motivando el surgimiento de instituciones de carácter microfinanciero que definen nuevas condiciones para captar el ahorro, inversión, y motivar el financiamiento para las actividades de las familias y comunidades.

En función de lo anterior las preguntas que ayudaron a delimitar y orientar la presente investigación fueron: ¿Cómo surgen las IMF y qué papel desempeñan en el proceso de la intermediación de las remesas? ¿Cómo logran las IMF su incorporación en las localidades de los migrantes? ¿Cuál es el costo del envío de las remesas y qué canales utiliza? ¿Cuánto representa las remesas del total de los ingresos de las familias? ¿Cuál es el uso que destinan las familias a las remesas?

¿Cuál es el costo y el beneficio que reciben las IMF por participar en la transferencia de remesas?

A partir de estas interrogantes resulta necesario el análisis de las instituciones microfinancieras y de su integración al mercado de remesas, su posición en el sistema financiero nacional y las estrategias institucionales para su incorporación a los usuarios de comunidades de las dos regiones indígenas del estado de Oaxaca; para lograr lo anterior fue necesario identificar el fenómeno de las IMF, reconocer distintas perspectivas que se han tenido en el estudio de remesas, especialmente en su vinculación al ingreso, ahorro e inversión a escala local.

Se trata de reconocer las estrategias de inserción de las IMF a las comunidades indígenas y de existir, las acotaciones o modificaciones al tratar con comunidades de migrantes y a partir de esto mostrar el papel de este entramado socio económico en los espacios transnacionales.

La hipótesis que se planteó para esta investigación considera que los servicios microfinancieros emergen como una modalidad alterna y funcional para pequeñas comunidades rurales expulsoras de población y receptoras de remesas; que ofrecen soluciones a bajo costo a necesidades específicas para la transferencia, el cambio de moneda y de manera paralela de ahorro y crédito; que son un negocio que cuenta con estrategias concretas para captar este mercado y que podrían insertarse como agentes de promoción del desarrollo local, en la medida en que sus esfuerzos se orienten a beneficios que alienten la generación de empleo, que impulsen o fortalezcan las actividades productivas y que impacten favorablemente las condiciones de vida de las comunidades.

Los resultados de la investigación se estructuran en cuatro apartados. En el primero se procede a discutir aspectos teóricos sobre las microfinancieras, los aspectos conceptuales y de procedimiento para la medición de las remesas, así

como experiencias institucionales dentro de programas de gobierno en el uso y manejo de transferencias; el contexto nacional mexicano sobre envíos y de manera especial para el estado de Oaxaca, así como un marco de lo que involucra el desarrollo local.

En el segundo capítulo presenta el contexto de las remesas y de los sistemas de transferencias, especialmente sobre los montos y sus implicaciones en las economías nacionales y locales, también se identifican y describen las condicionantes y modalidades para el envío de las transferencias, su distribución en México, así como su reconsideración en los programas institucionales de desarrollo y la actuación de las instituciones relacionadas.

En el tercer capítulo se identifican las IMF y servicios comerciales presentes en el estado de Oaxaca integrado al mercado de las transferencias como puntos de entrega y que algunos son ofertantes de servicios microfinancieros. Se contextualizan las condiciones económicas expresadas en los índices de marginación y de intensidad migratoria de las microrregiones de estudio y finalmente se analizaron las características de algunos receptores de remesas que son también usuarios de servicios financieros por medio de una encuesta de seguimiento sobre estos temas para los últimos años del BANSEFI.

La parte final del documento presenta un marco sobre las transferencias al estado en años recientes y se presentan los resultados de la información obtenida de la investigación en campo, consistente en la identificación de las IMF el papel de los servicios microfinancieros, el tipo de usuarios que contratan algún instrumento y que son receptores de remesas en las instituciones.

Se presenta un escenario específico de IMF que trabajan en comunidades rurales indígenas, que cuentan a veces como único ingreso con las remesas como medio para subsistir y en función de la etapa en el ciclo migratorio donde se encuentren



ellos o sus familias, pueden ocupar los ingresos para cubrir otros tipos de gastos pero con la necesidad constante de contar con servicios de transferencias ágiles y transparentes.

Fue posible la interpretación de la relación migración - remesas con factores del sector microfinanciero, se identificaron aspectos como oferta, salarios, condiciones laborales, condiciones sociales y educación financiera, que en esta relación económica, vía redes y sistemas financieros, hace viable y promueve, la continuidad de las comunidades en los ciclos migratorios por lo que adquieren un perfil transnacional que refuerza la dinámica población en su componente sobre los desplazamientos.

La integración de modalidades de trabajo de campo en economía se presenta como una oportunidad para apuntalar el conocimiento y detallar las condiciones en las que se realizan las actividades económicas, procesos productivos e interacciones entre los actores. La importancia del sector microfinanciero toma un mayor realce cuando se vislumbra la cantidad de población de bajos o escasos recursos, de la migración y de las remesas al observar la tendencia al alza en flujos y operaciones, que muestra un escenario de mayor intensidad en la relación de los sistemas financieros naciones involucradas en los ciclos migratorios.

## **CAPITULO UNO**

### **LAS REMESAS Y SU INSERCIÓN EN EL SECTOR DE MICROFINANZAS**

#### **1.1 La relación entre microfinanzas y remesas**

Existen diversas instituciones que actualmente se integran a la discusión sobre los temas que se relacionan con migración y remesas. La Organización Internacional del Trabajo (OIT), el Banco Mundial (BM) y la Organización de las Naciones Unidas (ONU) abordan entre otros renglones, los derechos laborales del migrante, la discriminación, el estatus legal y especialmente los flujos de dinero que conforman un rubro especial e importante del Producto Interno Bruto (PIB) de los países expulsores de población.

Por otro lado, también han proliferado organizaciones que intentan mejorar las condiciones de vida de los migrantes, en algunos casos con apoyo de gobiernos internacionales o locales, de la sociedad civil, asociaciones de migrantes e instituciones formales y no formales a través de la conformación de ONG's que abocado al estudio de las remesas.

Los migrantes que laboran en el extranjero logran adquirir habilidades y experiencia profesional o técnica y parte de sus ingresos se envían o transfieren a su lugar de origen como ayuda a sus familias. A nivel mundial estos envíos de dinero, totalizaron 93 mil millones de dólares en 2003 y aproximadamente 300 mil millones para el 2004, lo que representa un incremento del 322% y los envíos de remesas a Latinoamérica y el Caribe alcanzaron \$45 mil millones en 2004, es decir el 15% en referencia al año anterior (Orozco, 2005: 3); para México los montos de remesas van de los 6,573 millones de dólares en el 2000, a los 20,284 millones en 2005 (CONAPO, 2008) y para el año 2007 llegaron a 23,979 millones de dólares (Banco de México 2008: 5) lo que significa un incremento del 365% en tan solo 7 años.

Lo anterior confirma las estimaciones sobre remesas hacia los países en desarrollo que calcularon que en 2007 se registrarían, aproximadamente 240,000 millones de dólares (sin incluir los flujos no registrados), reconociendo una tendencia a la baja del flujo hacia México y otros países latinoamericanos. Las formas de envío de remesas pasan actualmente por un proceso de transición debido a cambios estructurales en la telefonía móvil y en instrumentos para el envío de dinero a través de Internet. Contrariamente, las transferencias se han visto frenadas por la pobre regulación básica sobre lavado de dinero y otros delitos financieros. Los costos por el envío de las remesas, en general, han disminuido pero no lo suficiente (Ratha, 2007: 1).

Sin duda estos envíos logran un impacto en el nivel de vida de las familias, ya que inicialmente se destinan a cubrir las necesidades básicas como alimentación y salud, mejoras en la vivienda y educación, aunque este último se puede considerar como inversión en capital humano. A nivel de hogar, las remesas son ingresos excepcionales ya que mejoran el poder adquisitivo (Orozco, 2005: 1). Sin embargo, son pocas las familias con acceso a instituciones financieras que les proporcionen servicios como créditos, ahorro, seguros e incluso la entrega de la remesa.

Hernández (2004: 4) considera que las remesas se integran al desarrollo al pasar por instituciones formales que fomentan el ahorro y la distribución de los recursos, otorgando a las familias de menores ingresos la posibilidad de acceso a los servicios financieros para mejorar sus ganancias. Las instituciones financieras otorgan servicios y productos a clientes de remesas, así como manejo de la cuenta corriente, de ahorro, crédito e hipotecas que mejoran el panorama económico de las instituciones, incluyendo a las microfinancieras que pueden vincularse a bancos con clientes menores de barrios pobres y áreas rurales (Hernández, 2004: 4).

De manera más amplia se ha documentado que las remesas se consideran una fuente importante y estable de financiamiento para el desarrollo, en los países receptores con políticas económicas en este renglón, se suele invertir dichos recursos, ya que se cuenta con estímulos y controles de las divisas. Para el año 2004 en países en desarrollo se recibieron más de 126 mil millones de dólares es decir, el 1.8% del PIB una cantidad mayor al flujo internacional de capitales (Ratha, 2005: 3).

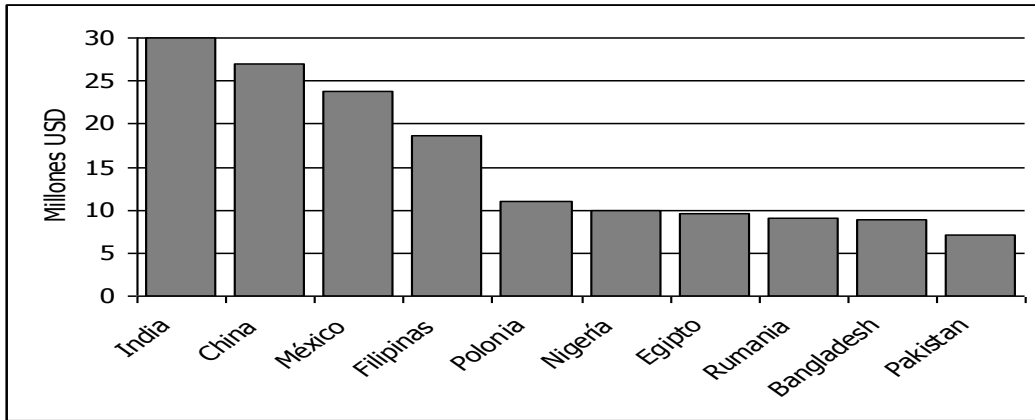
Las remesas son más significativas en estos países ya que pueden llegar a representar el 3.3% del PIB y el 18.5% de las importaciones; en términos nominales los principales receptores son China, India, México, Pakistán, y Filipinas. Ahora, si es analizado por la proporción en el PIB, es más impactante en Haití, Jordania, Lesotho, Moldavia, y Tonga, el origen de las remesas se establece en EU, Arabia Saudita, Francia, Alemania y Suiza principalmente, pero también figuran, China, Malasia y la Federación Rusa (*Ibidem*, 5) ver cuadro y gráficas 1 y 2.

Cuadro 1  
Flujos de remesas a países en desarrollo 2006 - 2008

Regiones receptoras	Millones USD			Tasa de crecimiento		
	2006	2007	2008*	2006	2007	2008*
Países en desarrollo	229	265	283	18	16	7
Este y Pacífico de Asia	53	58	62	13	10	7
Europa y Asia central	39	51	54	23	31	5
Latinoamérica y el Caribe	57	61	61	18	6	0
Medio Este y Norte de África	27	32	35	10	20	8
Sur de Asia	40	44	51	20	11	16
África subsahariana	13	19	20	35	42	6

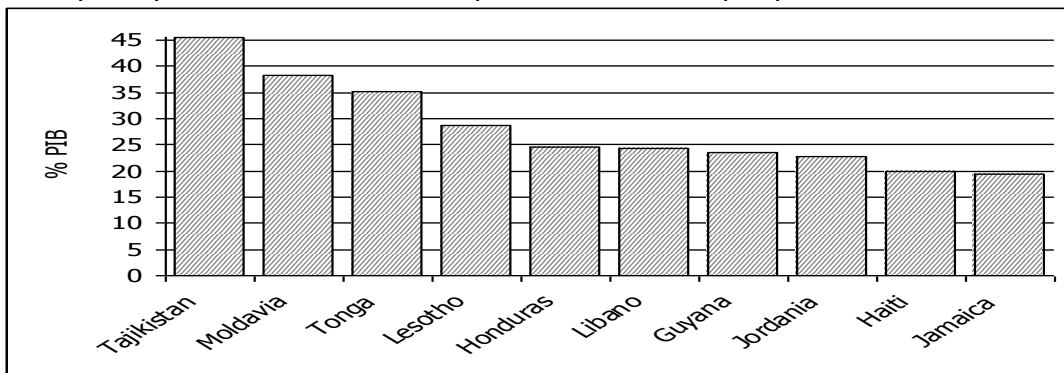
Elaboración propia a partir de Ratha 2008. \*Estimado

Grafica 1  
Principales países en desarrollo receptores de remesas por flujo en 2008



Elaboración propia a partir de Ratha (2008).

Grafica 2  
Principales países en desarrollo receptores de remesas por peso en el PIB en 2008



Elaboración propia a partir de Ratha (2008).

El análisis sobre los verdaderos beneficiarios del flujo de dinero, sobre la viabilidad de dirigir hacia la inversión productiva y las herramientas que lo faciliten es necesario y es un proceso que se realiza en distintas partes del mundo, especialmente en América Latina.

A nivel individual, los que envían y reciben remesas y sus familiares pueden ser considerados poco significativos, pero el poder económico de millones de habitantes de escasos recursos resulta más evidente, la separación entre los llamados pobres y los no pobres depende menos de la existencia de activos que del uso de esos activos (BID s/f, pág. 5).

En una perspectiva similar C. K. Prahalad, autor de *The Fortune at the Bottom of the Pyramid: Eradicating Poverty Through Profits*<sup>3</sup>, menciona que “los pobres son en sí mismos empresarios con alta capacidad de recuperación y consumidores con un sentido de valor. Lo que se necesita, es un mejor enfoque para ayudar a los pobres, un enfoque que supone asociarse con ellos para innovar y lograr escenarios ganadores en los cuales los pobres estén activamente comprometidos y donde, al mismo tiempo, las compañías que les suministran productos y servicios sean rentables” (Prahalad, 2005: 5).

Las remesas se identifican como un medio de supervivencia de millones de familias y un fuerte apoyo a economías nacionales (ver cuadros 2 y 3). Contradictoriamente no se ha considerado ocupar el potencial de uso de esos recursos en un mayor beneficio de comunidades. Constituyen el pilar de aproximadamente 20 millones de familias de Latinoamérica y el Caribe así, como el 50% o más del ingreso promedio del hogar (BID, s/f pág. 6).

Cuadro 2  
Uso porcentual de remesas en hogares de países receptores en 2002

Tipo de gasto	Guatemala	Honduras	El Salvador	México	Ecuador
Manutención (hipoteca, alquiler, comida, servicios)	68	77	84	70	60
Ahorros	11	4	4	7	8
Inversiones	10	4	4	1	8
Educación	7	10	4	6	2
Otros	3	3	2	3	18
Compra de propiedades	1	2	1	2	3
Desconocido	0	0	1	11	1
Total	100	100	100	100	100

Elaboración propia a partir de Orozco 2005.

<sup>3</sup> Obra traducida al español para 2005 con el título: La oportunidad de negocios en la base de la pirámide, un modelo de negocio rentable, que sirve a las comunidades más pobres.

Cuadro 3  
Remesa por países y proporción de su peso en 2002

País	Volumen Millones USD	Distribución porcentual en			
		PIB	Exportaciones	Ayuda	Inversión
México	9,814,400	3	6	7,243	72
India	8,317,105	2	17	569	323
Filipinas	7,189,243	7	20	- -	701
Pakistán	3,554,000	5	36	166	447
Egipto	2,893,100	3	66	225	467
Marruecos	2,877,152	7	36	452	637
Bangladesh	2,847,675	5	47	312	6,233
Colombia	2,351,000	2	20	533	201
Serbia y Mt. N	2,089,000	14	92	108	372
Rep. Dominicana	1,939,300	10	37	1,238	202
El Salvador	1,935,200	17	65	829	828
Jordania	1,921,439	22	70	360	6,249
Turquía	1,936,000	1	6	305	225
Brasil	1,710,976	0	3	455	12

Elaboración propia a partir de Orozco 2005.

Los envíos de remesas utilizan distintos canales para la transferencia y éstos pueden estar en sectores tanto formales como informales y desde la década de los noventa, las microfinanzas han sido utilizadas como una estrategia de desarrollo y como una forma de brindar servicios financieros a la población que no ha podido acceder al sector financiero formal (banca comercial y de desarrollo) (Hidalgo, 2002a: 2).

Para los casos de la población con bajos o nulos ingresos surgen estrategias de desarrollo que intentan mejorar las condiciones materiales y de posición socioeconómica, una se ha identificado como la integración a los flujos migratorios internacionales y con esto la necesidad de uso de sistemas seguros, ágiles y confiables de transferencia de remesas de los sistemas formales o informales que junto a los sistemas de ahorro y crédito, tales como las cajas de ahorro, son una alternativa para los pobres en las zonas rurales (Hidalgo, 2002b: 13).

En los últimos años, la entrada de instituciones microfinancieras (IMF) en el mercado de los servicios financieros y en especial de la remesa, promueve una serie de mecanismos de captación, transferencia, cambio y entrega como un elemento que influye en el desarrollo de las mismas IMF, en los ciclos migratorios y en las economías locales y regionales; ya que son pocas las organizaciones que proporcionan y facilitan medios de crédito a pequeños microempresarios, a la población con limitado o nulo acceso al sector bancario tradicional.

A partir de información del censo de población del 2000, se identificó que en México existían 199,369 localidades, de las cuales el 98.5% eran habitadas por menos de 2,500 habitantes que en su conjunto sólo representaban el 25.4% de la población nacional; en el sistema de ciudades las localidades con más de 15,000 habitantes son un total de 264 ciudades y el 100% cuenta con servicios bancarios, pero lo relevante de este dato es la ausencia de las instituciones financieras en la mayoría de las localidades rurales.

Con datos y criterios conservadores cerca de 24 millones de personas viven en localidades consideradas rurales, que forman cerca de 5, 193,196 hogares de los cuales 226 mil reciben remesas, lo que se traduce en 113 mil hogares que deben viajar a las localidades con instituciones bancarias (Pérez, 2005: 20).

La situación anterior muestra la relación en un patrón de alta dispersión de las localidades rurales; la falta o inadecuada infraestructura carretera que impide la conectividad y el limitado equipamiento urbano (electricidad y telefonía etc.) que inhiben o limitan el emplazamiento de los servicios financieros en cualquiera de esas localidades, sin integrar los requerimientos institucionales.

Cabe señalar que las remesas aumentan los ingresos de los receptores e incrementan las reservas de divisas del país; si estas se invierten, se contribuye al crecimiento de la producción, si se consumen generan efectos multiplicadores



positivos, gran parte de esto se lograría hacer por medio de los servicios financieros y en concreto con las IMF, y esto compensaría algunas de las pérdidas en producción que sufren los países en desarrollo debido a la migración de los trabajadores altamente calificados.<sup>4</sup>

Se considera que las remesas tienen un impacto positivo gracias al ahorro y a la inversión, ambos servicios otorgados también por las IMF. Se ha visualizado a las pólizas de seguros como otro producto relacionado también con los migrantes y sus actividades, por lo que las nuevas tecnologías e instituciones promoverán mejores condiciones para la transferencia y el incremento en el uso potencial y la obtención de mayores beneficios para las familias, comunidades y economías regionales o nacionales.

## **1.2 Las microfinanzas en el sistema financiero**

En el campo del desarrollo se considera que los servicios financieros siguen siendo elementos clave para el crecimiento económico; los intermediarios financieros desempeñan una función vital en el desarrollo económico al movilizar el ahorro, manejar riesgos, evaluar proyectos, facilitar transacciones y ayudar a las empresas en el aprovechamiento de las ventajas derivadas de las economías de escala. (Mansell, 1995: 9).

El sistema bancario de México con más de 1,200 instituciones entre las cuales se cuentan las 889 denominadas como banca social, las uniones de crédito, cajas de ahorro, además de los montepíos y la banca tradicional, estas unidades prestan servicios financieros al 35% de la población económicamente activa (PEA) lo cual muestra la problemática que se explica en la falta de políticas institucionales y crisis en el financiamiento de los pequeños y medianos usuarios, ello ha limitado la ampliación del mercado formal y fomentado la creación de mercados informales

---

<sup>4</sup> En México, por cada dólar que se recibió el PNB aumentó de 2.69 a 3.17 USD, dependiendo si se llega a las zonas rurales o urbanas (Ratha, 2005: 16).

que atienden las necesidades de grupos de bajos ingresos que están dispuestos a pagar altas tasas de interés y primas por riesgo (Ruiz, 2000: 15).

También existe lo que se ha llamado la restricción crediticia en donde se estima que cerca del 75% de la población carece de acceso o no hace uso de servicios financieros, es decir, además de no contar con los créditos no hay relación con las instituciones financieras, no se usan cuentas bancarias, ni servicios de ahorro, lo que se conoce como una baja bancarización por parte de la mayoría de la población (Garrido, 2007: 57).

En este sentido, los principales intermediarios financieros siguen siendo los bancos comerciales; su importancia se debe a su tamaño y al monto en depósitos que manejan y que representan la mitad de dinero circulante, siendo instituciones clave para el funcionamiento de la economía, además concentran buena parte de sus funciones principales en captar la mayor utilidad. Este objetivo es similar al de los bancos de desarrollo, sociedades de inversión, sociedades financieras de objeto limitado, arrendadoras financieras, empresas de factoraje, uniones de crédito, y sociedades de ahorro y préstamo, independiente a la eficiencia de los servicios prestados (Solano, 2001: 9).

La banca comercial mexicana ha tenido una evolución constante y dirigida a lo que hoy se conoce como *banca universal*<sup>5</sup>; en un trabajo reciente que evalúa el sistema financiero mexicano y sus transformaciones en las últimas tres décadas (Girón y Levy 2005), concluye que se dejó de contar con un sistema protegido para ser uno desregulado y globalizado. En ese lapso aparecieron instituciones financieras no bancarias y un mercado de capitales que no se consideraba importante. A partir de la desregulación se constituyó un sistema financiero basado en el establecimiento y

---

<sup>5</sup> La banca universal propiamente dicha, es aquella que en una sola institución ofrece todos los servicios financieros.

afianzamiento de instituciones no bancarias (compañías de seguros, sociedades de inversión, fondos de pensiones y mutualistas).

Para entender este proceso en el que surge una nueva arquitectura institucional y distintas escalas de operación del sector financiero es importante reconocer las fases en que se suceden cambios importantes en el sistema financiero mexicano; en la década de los setenta el sistema financiero nacional estaba especializado como una banca con un mercado de capitales débilmente construido, organizado en torno al mercado de créditos, bajo el liderazgo de los bancos. Su transformación se llevó a cabo a través de tres reformas importantes: La promoción del mercado de valores mediante una ley promulgada en 1975; el impulso a los grupos financieros, al introducir una legislación bancaria para relacionar los mercados de dinero y de capital, por último, la emisión de bonos gubernamentales o certificados de la tesorería (CETES) como referencia de las tasas de interés e intentar dar un cambio al financiamiento público.

Una segunda etapa fue la desregulación financiera de los años ochenta cuando oficialmente desapareció la regulación del sistema financiero y se desintegraron las compensaciones del mercado de crédito. Para los años noventa, el sistema bancario mexicano estaba desregulado, se trataba de una banca que estaba concentrada y que no cumplía con la generación del financiamiento a la inversión productiva, ni al ahorro nacional, así que el sector financiero no bancario incrementó su importancia, pero no generó mecanismos funcionales para financiar la inversión.

Estas importantes modificaciones, aunadas a la consolidación del proceso de privatización de las empresas productivas estatales, también iniciado en los años ochenta más una nueva privatización del sistema bancario, la restitución de funciones de la banca de inversión a la banca universal y la integración de grupos financieros, reformó el mercado de valores que incluía de cierta forma una integración a mercados internacionales, dieron autonomía al banco central, las políticas monetarias se basaron en bandas cambiarias y se

concluyó la renegociación de la deuda externa en el marco del Plan Brady, además de que se inició la privatización del sistema de pensiones y se firmó en 1994 el TLCAN.

Con la restitución a la banca comercial de la función de la banca de inversión,<sup>6</sup> se empezó a limitar la actividad bancaria tradicional a la emisión de activos financieros, imitando así ciertas funciones de la banca comercial en países industrializados, así como la presentación de nuevos proyectos para la conformación de grupos financieros. Esto explica cómo se autorizó a finales de 1989 la constitución de agrupaciones con diversos tipos de intermediarios (casas de bolsas, casa de cambio, aseguradoras y agencias de factoraje) que se abrieron en 1990 a la inclusión de los bancos comerciales. La desregulación financiera integró los intereses bursátiles y bancarios y se restituyó a la banca su carácter universal, estas medidas prepararon el camino para reprivatizar la banca comercial, proceso iniciado en 1991 que consistió en entregar los bancos nacionalizados a los principales grupos bursátiles (ver cuadro 4).

Cuadro 4  
Fusiones, adquisiciones y extranjerización de la banca en México 1990-2001

1990	1991	1992	1994	1998	2000	2001		
Banamex	Banamex	Banamex	Banamex	Banamex	Banamex	Citicorp-Banamex*		
Confía	Confía	Confía	Confía	CitiBank*				
Bancomer	Bancomer	Bancomer	Bancomer		BBVA Bancomer			
BCH-Unión	BCH-Unión	Promex						
MBM México	Probursa		BBV*				BBVA Bancomer	
Probursa								
Oriente	Oriente	Oriente						
Cremi	Cremi	Cremi	Cremi					
Bitál	Bitál	Bitál	BITAL (HSBC)					
Atlántico	Atlántico	Atlántico						
Inverlat	Inverlat	Inverlat	Inverlat	Nova Scotia*				
Serfin	Serfin	Serfin	Serfin	Serfin	Santander Serfin*			
Somex	Somex	Somex	Mexicano	Santander				
Bancen	Bancen	Bancen	Banorte			Banorte-Bancrecer		
BM Norte	BM Norte	BM Norte						
Banpaís	Banpaís	Banpaís						
Bancrecer	Bancrecer	Bancrecer	Bancrecer-Banoro	Bancrecer				
Banoro	Banoro	Banoro						

\* Bancos extranjerizados Fuente: Girón 2005: Anexo 1

<sup>6</sup> Incluyendo fuertes divisiones bursátiles que realizaron el manejo de recursos a terceros, sobre todo mediante el mercado de dinero y de la bolsa de valores.

Parte de este nuevo esquema de operación del sistema financiero estuvo acompañado de reformas al marco legal con el objetivo de promover y mejorar la competencia, la profundización financiera y la eficiencia del proceso de la intermediación; los resultados de ello se observan en la desvinculación del Estado de los sistemas financieros y el incremento del papel del capital extranjero.

Este nuevo contexto financiero y las crisis económicas posteriores y su profundización no contribuyeron a incrementar el acceso de la población a los servicios financieros (Manrique, 2007: 100) por lo que se dieron las condiciones para el nacimiento o establecimiento de organismos o instituciones alternativas financieras.

A partir de lo anterior se puede entender la tendencia concentradora, oligopólica y transnacional del sistema bancario en México, que han dominado los servicios en este ramo y simultáneamente ha excluido a buena parte de la población, con formatos difíciles de comprender, trato diferenciado a usuarios y manejos que han provocado la desconfianza de la población en general.

Además de los bancos comerciales existen las instituciones financieras no bancarias que desempeñan una función cada vez más importante en la canalización de fondos que, con un proceso de innovaciones financieras han incrementado la importancia de estas que compiten directa y fuertemente con la banca comercial.

Lo anterior demuestra que el sistema financiero de México es un caso especial en Latinoamérica y cuenta con elementos importantes para el origen de microfinanzas, ya que existe un importante número de instituciones tradicionales y populares, las cuales son constantemente revisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Valores (CNBV). Otro factor es la vecindad con Estados Unidos de

América (EUA) y lo atractivo que resulta para los bancos extranjeros integrarse con mayor intensidad al sector bancario mexicano (Curat, 2005: 39).

Esto ocurre porque en México el ahorro y el crédito popular son el resultado de un proceso histórico que se originó en la década de los cincuenta del siglo XX. En aquel entonces surgieron las primeras instituciones dedicadas a sectores populares denominadas "Cajas Populares" promovidas por organizaciones religiosas hasta conformar un sistema con más de 600 instituciones. La diversificación de los servicios microfinancieros en México se fue presentando en los años posteriores a través de la creación de cajas de ahorro y crédito, cooperativas, Sociedades Financieras de Objeto Limitado (SOFOLES) e instituciones gubernamentales que permanecieron fuera del sector financiero formal aunque se tomaran depósitos del sector público.

A principios del siglo XXI en México las microfinanzas se han desarrollado de manera amplia, bien sea por el número de instituciones que pretenden ofrecer servicios a la población de escasos recursos; por su diversidad y calidad de los servicios ofrecidos. Se ha ocasionado al mismo tiempo un uso y manejo indiscriminado del concepto, así como la aparición de nuevos y distintos actores.

### **1.3 Enfoques conceptuales sobre las microfinanzas**

El fenómeno de las instituciones microfinancieras se originó al culminar la Segunda Guerra Mundial en el marco de los programas de crédito dirigidos a sectores marginados a través del gobierno y de agencias de cooperación internacional. Originalmente estas acciones de microfinanciamiento se orientaron hacia zonas rurales, ya que ésta representa para los países en vías de desarrollo un alto porcentaje de su producción total y de población. Bajo el supuesto de que el crédito barato sería superior si contaba con tasas de interés bajas y esto sería suficiente para liberar a los agricultores de los prestamistas informales (agiotistas) (Miller, 2000: 2).

Paralelo a lo anterior se determinó que el desarrollo del mercado de financiamiento para los pequeños productores requeriría estimular unidades de tipo empresarial que complementaran a la banca comercial e incluso pudieran ser sus ramificaciones, sin sustituirla, a estas opciones se les consideraba como intermediarios financieros *de facto*. Personas o instituciones podrían recibir fondos para redistribuirlos a usuarios más limitados que no calificaran para ser acreditados por lo que se les conocería como "agentes parafinancieros" que apoyarían con servicios a la banca sin ser intermediarios (Garza, 1994: 238).

El auge de este sector ha motivado foros de carácter internacional como la Cumbre del Microcrédito de 1997, donde se consideró al microcrédito como uno de los componentes de las microfinanzas y se definió como créditos a pequeña escala para diversos usos como proyectos de generación de ingresos, consumo, educación, vivienda, entre otros (Hidalgo, 2002a: 2).

Aunque no existe consenso sobre la definición de las microfinanzas, es importante hacer un recorrido por una serie de definiciones que se han acuñado para que en algunos casos se dé una idea concreta, sin embargo el nivel y variedad de las microfinancieras sólo ha creado versiones y posibles confusiones; se puede considerar que las IMF como un conjunto de actividades financieras orientadas al servicio de la microempresa, en éstas se comprenden tres actividades fundamentales: micro crédito, captación (de ahorros, seguros, giros) y transferencias que hacen las pequeñas unidades empresariales y familias, entre otros servicios complementarios (Curat, 2005: 8).

Lo mismo sucede con lo referente al microcrédito, para la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras de Bolivia, el micro crédito se define como: *"todo crédito concedido a un prestatario, persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía mancomunada o solidaria, destinado a financiar"*

*actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago lo constituye el producto de las ventas e ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados*". La definición o delimitación de los montos máximos considerados micro créditos al parecer dependen de los contextos económicos de cada país. Se define al micro crédito de acuerdo al monto límite, de los sujetos tomadores de créditos y de sus limitantes de acceso a la banca formal o aquellos que lo definen a partir de la institución que maneja estos recursos hacia la población objetivo (*Ibidem*, 11).

Otro concepto, es el que afirma que son aquellos servicios financieros otorgados a personas de bajos ingresos y a las empresas que realizan estas actividades. Se conoce como instituciones microfinancieras a "...toda organización -unión de crédito, banco comercial pequeño, organización no gubernamental financiera, o cooperativa de crédito- que provee servicios financieros a los pobres". Los servicios que ofrecen son los de financiamiento, ahorro y pago entre otros. Se usa equivocadamente el término microfinanzas para denotar sólo la función de otorgar micro créditos a empresas pequeñas y/o informales, microemprendedores o microempresarios, lo cual no considera las actuales funciones que incluyen la captación de ahorros, transferencias de dinero y seguros (Delfiner, 2006: 4).

El reconocimiento de las IMF se logra a partir del volumen y diversificación de operaciones, inicia como institución sin fines de lucro, apoyada en algunos casos, por una ONG, gobierno, donadores u otras, con el fin de conceder microcréditos a la población de escasos recursos, para después ampliar su abanico de servicios financieros y no financieros llegando a tener un papel similar al de una institución financiera tradicional con instrumentos de pago y ahorro. Hoy en día se cuestiona el concepto de IMF por el giro que han tenido las instituciones, el microcrédito es la actividad propia, pero no exclusiva de éstas (*Ibidem*: 7).



Recientemente en México han surgido en cantidad y diversidad servicios microfinancieros que cubren el mercado de la población con escasos recursos, este sector está en crecimiento y profesionalización, lo que ha dado como resultado la creación de actores y términos como economía solidaria, finanzas populares, finanzas sociales, sector de ahorro, crédito popular, banca social, micro financiamiento, microfinanzas y microcrédito que se usan indistintamente para definir lo mismo cuando no lo son (Conde, 2005: 7).

La misma obra ha manejado que las microfinanzas son un conjunto de servicios microfinancieros como el ahorro, préstamos o crédito, seguros, transferencias, pago de remesas del exterior y pago de servicios por medio de instituciones que ofrecen al menos uno de éstos, además de otros instrumentos funcionales para cada caso. Existen bastantes instituciones dedicadas al micro crédito debido a la visión de beneficios de estos instrumentos, además de la ausencia y/o limitaciones de marcos jurídicos para la captación de ahorro por otros tipos de intermediarios distintos al bancario. Las IMF participan en servicios no financieros, vinculados a proyectos productivos o micro negocios que incluyen capacitación, asesoría y asistencia técnica en la elaboración del proyecto, adopción de una figura legal, aspectos fiscales y contables, elaboración de un plan de negocios, comercialización y técnicas de venta y mejores prácticas en la empresa social.

Aunque suele denominarse en forma genérica IMF a las instituciones que ofrecen servicios microfinancieros, se considera a las organizaciones de la sociedad civil microfinancieras (OSCM) como un subconjunto de las IMF, por ello es conveniente distinguirlas por separado en función de los productos, metodologías y dinámicas operativas y organizacionales. Las IMF son instituciones creadas para prestar servicios micro financieros, en tanto las OSCM se constituyeron en la búsqueda de objetivos de desarrollo humano y/o comunitario unidas por un eje para sus acciones (*ibídem*: 17).

El tema de microfinanzas es novedoso para muchos profesionistas ya que en la teoría económica las microfinanzas no ocupan un espacio especial como parte de las teorías macroeconómica y bancaria o del dinero. Sin desestimar el tema de las micro finanzas dentro de la economía por el impacto directo la microempresa no establecida o informal, que dicho sea de paso no paga impuestos sobre el ingreso o sobre ventas, pero que atiende a la población que carece de acceso al sistema bancario por la falta de garantías o avales, además no cuenta con la experiencia en el manejo de algún sistema de ahorro o crédito financiero. Las microfinanzas tienen impacto a nivel general por lo que se les considera una herramienta para el combate a la pobreza y un instrumento de política pública (Esquivel, 2006: 94).

Entendemos entonces como microfinanzas a la oferta de uno o más servicios financieros proporcionados mediante la aplicación de tecnologías innovadoras de crédito y de prestación de otros servicios, en circunstancias en las que, con las tecnologías bancarias tradicionales, esta prestación no se podría hacer rentable o sustentable. Estas dificultades surgen de la pobreza e informalidad de la población objetivo y de otras características (en particular, de menor tamaño) de las transacciones y de los riesgos asociados, difíciles de precisar (Alpizar, 2006: 7).

El mismo documento menciona que se entiende como organizaciones de microfinanzas (OMF) al conjunto de entidades, en su mayoría no reguladas en México, que se especializan en proveer servicios financieros por medio de innovaciones en tecnología de crédito relacionadas internacionalmente con las microfinanzas y combinando otros tipos de servicios no financieros. Operan un segmento del mercado diferente al tradicional o bancario y lo atiende con un rango de productos distintos, ajustados a las características de la clientela y apropiados para el perfil de riesgo.

Una parte del origen de las IMF se encuentra en la perspectiva de la teoría de la base de la pirámide,<sup>7</sup> que directamente pertenece al área de la economía social solidaria y se ha dirigido al microcrédito que es un servicio financiero que otorga un capital para alguna actividad productiva, que se paga a tasas diferentes del sector bancario para promover la sostenibilidad de la institución y la educación de la población dentro de la cultura financiera.

Parte del financiamiento que puede llegar a tener la población de escasos o bajos recursos y conocidos también llamados los no bancarizados, es la recepción de remesas y en relación a su integración a los circuitos migratorios y a la información de servicios financieros es el tipo de servicio que solicita, dependerá del nivel o intensidad de su integración migratoria la capacidad de generar inversión, ahorro, además de la necesidad de realizar la transferencia, el cambio de moneda y la posibilidad de asumir el pago de distintos servicios.

Existen muchos elementos en común en las definiciones anteriores de microfinanzas, y se pueden concentrar en el siguiente concepto: se trata de servicios financieros orientados hacia el sector de la población de escasos o bajos recursos, con instrumentos y productos de montos accesibles, con una estrategia de integración por medio de grupos solidarios pequeños o individuales, que se otorgan sin la necesidad de aval y se toma el valor a la palabra como condición suficiente.

Las microfinanzas entran al sector con un cambio en la ideología, objetivo y formatos, todo para otorgar servicios financieros necesarios, no sólo los tradicionales, se recurre a una serie de nuevas estrategias que generan

---

<sup>7</sup> La teoría de la pirámide dirige la atención al mercado de los pobres, 4 mil millones aproximadamente, los cuales sólo requieren ser tratados como consumidores y así despertar su potencial, incrementar su movilidad social para salir de los distintos niveles de pobreza; todo esto a través de un nuevo enfoque orientado a la innovación y al reconocimiento de las verdaderas necesidades de las clases pobres del mundo.

información y variaciones específicas en los productos que se orientan a las necesidades y condiciones de los potenciales clientes, que presentan la misma necesidad de servicios y tienen patrones de consumo similares a la población de mayores ingresos.

#### **1.4 Características del sector microfinanciero**

El desarrollo y fortalecimiento del sector de finanzas populares forma parte de la respuesta a los retos que enfrenta el sistema financiero tradicional (Prodesarrollo-Micro finance Information Exchange, Inc. 2007: 2). La intermediación financiera está presente porque los mercados financieros por naturaleza no funcionan de manera perfecta, puesto que dependen de información diferenciada o asimétrica, los intermediarios eliminan el riesgo haciendo una evaluación compleja de la calidad y condiciones de pago del prestatario. Los estudios sobre la intermediación financiera se concentran en el sector bancario o formal (Mansell 1995: 13).

En la misma obra de Mansell se menciona que desde la perspectiva de las autoridades financieras este sistema está conformado por instituciones legalmente reconocidas, *mercados, instrumentos y organismos regulatorios y de supervisión*; pero desde la posición de la población de bajos recursos, existen dos sistemas financieros uno formal, al que resulta difícil el acceso y otro, *extralegal, sin autorización, ni supervisión, libre de impuestos, fuera de registros y del control oficial* que se define como informal o no formal, en éste la población realiza la mayoría de sus actividades financieras. Dentro de estas últimas se da el origen de las microfinancieras, por lo que es conveniente profundizar en este tema.

Ambos sistemas se presentan en casi todas las economías, sobre todo en los países en vías de desarrollo; pero los adjetivos "formal" e "informal" son de reciente creación. A principios de los años setenta, el sector moderno y el tradicional o institucional y no organizado eran aceptados para referirse a un amplio abanico de actividades económicas, como las abiertamente ilegales hasta

las toleradas, es a finales de esa misma década y principios de los años ochenta del siglo XX que los conceptos formal e informal tomaron más fuerza.

Continua Mansell mencionando que una manera de distinguir los sectores formal y no formal es bajo la definición de Krahn y Schimidt quienes señalan que las operaciones, servicios, mercados o instituciones de tipo financiero pueden considerarse formales si se está respaldado por el sistema legal para su cumplimiento y el sector no formal es aquel que se basa en la buena fe, en sanciones sociales, presión de grupo, amenazas de pérdida de la relación comercial, de vivienda o laboral e incluso con intimidación física o violencia.

Desde instituciones académicas como Ohio State University, se han encargado, de definir nuevamente a ambos sectores partiendo de una subordinación hasta una organización; hay que resaltar que "las finanzas informales son aquellas operaciones financieras, préstamos y depósitos que se realizan fuera de las regulaciones de una autoridad monetaria o financiera, aquellas que son reguladas se consideran parte de las finanzas formales."(*Ibidem*, 41).

A las instituciones de carácter "informal" se les han atribuido algunas características, como su nivel de complejidad así como su vitalidad e importancia para la población de bajos recursos. Estos son factores comunes en muchos países ya que van más allá del "agiotismo", pues se trata de una red protectora de ayuda mutua, de amplio espectro de acción, en ella existe el auto cumplimiento de los contratos, se crean incentivos de pago, de selección y de reciprocidad. A continuación se enlistan otras características del sector no formal:

- El crédito es dependiente a una relación personal o a una operación comercial o de trabajo.
- Los agiotistas son una importante fuente de crédito, pero poco utilizada.
- Generalmente los créditos son por montos pequeños y a corto plazo.
- Las tasas anuales de interés pueden ser considerablemente altas.
- La mayoría de los préstamos no tiene una tasa de interés explícita.
- En zonas rurales las tasas de interés pueden variar por ciclo agrícola.

- El empeño es otra fuente de crédito relativamente barato para los pobres.
- Existe un interés por el ahorro aun en los más pobres, ya que lo hacen regularmente, pero éste no debería ser sólo la acumulación (con instrumentos financieros) para el consumo futuro, también incluye la conservación de cualquier bien de un individuo o grupo para su uso o disponibilidad en el futuro.
- Los ahorros en efectivo son escondidos; se difiere el salario o se pide a un encargado de confianza que los guarde.
- Los ahorros también consisten en préstamos (efectivo, bienes o animales) a los conocidos.
- Las asociaciones rotacionales de ahorro y crédito (ROSCAs) son un mecanismo extendido en países en desarrollo y sirven a los individuos de bajos ingresos.
- La intermediación financiera es bien entendida, pero es muy limitada.

Los agentes y mecanismos financieros informales a diferencias de los bancos e instituciones formales pueden satisfacer la demanda de los pobres a menor costo, al evitar pagos de formalidad y la restricción del crédito a individuos conocidos, así los financieros informales reducen costos de transacción que serían altos para su clientela.

Los prestamistas no formales funcionan sin regulación ni supervisión, y sin protección del sistema legal, disminuyen el incumplimiento por investigación y por aceptar avales que los bancos no tomarían, realizan empeños y apoyan sustitutos de un aval; por otro lado, los inconvenientes se presentan en el ahorro escaso a pesar de la demanda, ya que no es común que sean intermediarios de ahorradores e inversionistas, no diversifican su presencia en otras regiones o clientes, no aprovechan las economías de escala ni de alcance; se encuentran en riesgos todavía mayores, por concentración en clientes, en actividad, por ser pequeños y trabajar en el corto plazo, limitando las inversiones a largo plazo que pueden incrementar la productividad y el nivel de vida de la población.

Paralelo a los sistemas formales e informales existen ahora algunas instituciones que han sido semi reguladas, que se integran al sistema financiero para hacerlo

todavía más complejo (ver cuadro 5), se trata de instituciones semi-informales o semi-formales que en algunos casos pertenecían al sector informal o antes definidas como proveedores informales.

Este es el caso de algunas de las IMF que han logrado cubrir algunos de los requerimientos administrativos y/o financieros que son necesarios para ser consideradas como IMF formales y estar dentro de la ley pero, en la misma legislación existen vacíos e incongruencias, por lo que las instituciones no están obligadas a cubrir cabalmente los requisitos lo que ocasiona que otras IMF sólo estén identificadas por la instancia encargada.

Cuadro 5  
Proveedores de servicios de intermediación financiera

Proveedores	Definición	Tipo
Instituciones Formales	Sujetas no solamente a las leyes y regulaciones generales sino además a supervisión y regulaciones bancarias específicas.	Bancos de desarrollo público y privados
		Bancos de ahorro y comerciales
		Intermediarios no bancarios
Instituciones Semi Formales	Están registradas y sujetas a leyes generales, incluyendo la ley comercial, pero no están sujetas a regulación bancaria.	Uniones de crédito
		Cooperativas de múltiples propósitos
		ONG
		Grupos de Autoayuda
Proveedores Informales	No aplican leyes específicas bancarias ni leyes comerciales generales y operaciones que en caso de disputa no pueden arreglarse recurriendo al sistema legal.	Prestamistas individuales
		Comerciantes, propietarios de bienes inmuebles y similares.
		Asociaciones de ahorro y crédito rotativo
		Familias y amigos

Elaboración propia

Parte de estas IMF semi-formales como las informales son las que se presentan en comunidades o localidades dispersas o pequeñas y están en constante riesgo de no cubrir sus requerimientos financieros, trasladando el problema a los usuarios o las instituciones mayores.

La oferta institucional de financiamiento se ha diversificado pero no para satisfacer la demanda, sino a beneficio de las institucionales y visiones de los distintos gobiernos. Se evolucionó y coexistió con la atención bancaria a segmentos desarrollados de la población y tratamientos asistencialistas a los más pobres (ver cuadro 6).

Esta ampliación de la oferta no responde con una ampliación en infraestructura financiera, sino en la presencia y crecimiento de programas de apoyo a los pobres, entre ellos el programa "crédito a la palabra" de Sedesol, los programas de microfinanzas orientado a mujeres rurales (Promusag, Fommur) y el financiamiento a proyectos indígenas (fondos regionales) (Cruz, 2007: 12).

Cuadro 6  
Servicios financieros para aliviar la pobreza

Niveles de ingreso	Servicios financieros comerciales			Programas subsidiados para alivio a la pobreza
Medios bajos	Préstamos estándar de la banca comercial y selección completa de servicios de ahorro	Micro créditos comerciales	Cuentas de ahorro con intereses para pequeños ahorradores	
Pobres Económicamente Activos				
Línea oficial de pobreza			Línea oficial de pobreza	
Extremadamente pobres				Programas de alivio a la pobreza para la alimentación y agua, medicamentos y nutrición, generación de empleo, capacitación y reubicación

Elaboración a partir de Robinson 2004.



A partir del nivel de ingresos en la parte inferior del cuadro o también llamada como la base de la pirámide, encontramos que solo dos subgrupos son usuarios de los servicios financieros comerciales con distintos instrumentos o variantes de servicios de los cuales uno es común y los otros dos se especializan en cada subgrupo, por debajo de la línea de pobreza existen sólo programas que ayudan a la supervivencia del subgrupo que se considera "extremadamente pobre", sin capacidad de pago y económicamente inactivo.

En teoría, las cooperativas son instituciones financieras sin fines de lucro que funcionan desde hace más de 150 años, con más de 123 millones de usuarios; en general la competencia aumenta y los precios caen cuando entran nuevas cooperativas de crédito, seguras, sólidas, eficaces y de bajos costos. La combinación de tres factores ha llevado a la búsqueda de un nuevo mercado: *construcción de relaciones, nuevas fuentes de ingreso y compromiso con las comunidades* (Grace, 2005: 148).

A partir de la eficiencia, probabilidad de crecimiento de usuarios y cooperativas junto con la integración de nuevas tecnologías, se evaluó a las cooperativas y la capacidad de promover la transferencia de capital y entre sus opciones se estructuraron cuatro grandes categorías que están ligadas a la migración; transferencia electrónica cuenta a cuenta, sistema de tarjetas, sucursales internacionales compartidas y transferencias electrónicas de dinero en efectivo, siendo esta última la más manejada (*Ibidem*, 149).

Algunos programas gubernamentales han intentado indirectamente construir intermediarios financieros locales, como cajas solidarias, el Proyecto Regional de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural (PATMIR) de SAGARPA, el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario PRONAFIM de Economía que sumándose a los intentos de organizaciones sociales por crear microfinancieras, uniones de crédito, cajas de ahorro, micro bancos han motivado

e incrementado su presencia en zonas rurales. Otros programas plantearon la construcción de intermediarios financieros rurales y otros siguen con un enfoque asistencialista, pero lo más sobresaliente es que continúan con un enfoque bancario que privilegia a segmentos poblacionales desarrollados de mayores ingresos, por lo que después de 15 años la población de escasos recursos en el campo siguen sin ser bancarizada.<sup>8</sup>

Por lo general los receptores de las remesas es la población de escasos o bajos recursos y no se sienten estimulados a ahorrar. Se calcula que el 65% de la población en México no accede a alguna institución financiera, no obstante, en la medida en que se incorpore la recepción de remesas a la población de escasos recursos por medio de cooperativas e instituciones financieras, se incrementará la cultura de la banca y la oferta de mecanismos de ahorro. Es mucho más probable que se estimule al ahorro por recibir los envíos en instituciones seguras, formales y estables en cuentas que ayuden a la acumulación de activos financieros facilitando el proceso (Grace 2005: 165).

De 1995 al 2000 la banca pública estuvo en un periodo de funcionamiento desequilibrado y posteriormente paso a una transformación con una serie de cambios que ha reorientado al mercado para dirigirse a los distintos tipos de productores agrícolas, pero continúan los programas de crédito y apoyo financiero a la población de escasos recursos, aunque sin una dirección estratégica o funcional que las haga sustentables. En los últimos años el crecimiento del microcrédito como parte de las políticas públicas se ha integrado a las necesidades de la sociedad civil organizada, pero no han logrado una penetración en otras áreas que no sean las urbanas (Cruz, 2007: 12).

La relación que ahora se presenta entre las remesas y las IMF se debe a un importante aumento en el número de migrantes y, por supuesto, de empresas con

---

<sup>8</sup> Sin ser sujetos de créditos, no atendidos por las instituciones comerciales tradicionales

la visión de generar cambios y negocios fructíferos. Como consecuencia del aumento de los montos de las remesas y a la incapacidad de controlar los flujos de personas y de capital, al parecer el libre mercado y en especial la competencia entre empresas serán parte del nuevo contexto de las transferencias internacionales.

Ofrecer servicios bancarios a los migrantes con tan sólo abrir una cuenta resulta para las IMF una oportunidad de obtener más recursos; la intermediación financiera ha logrado su evolución debido a cambios en el sector, por su volumen, distribución, mecanismos para la transmisión, promoción y sistemas de cobro. El impacto está asociado a lo que se puede lograr con las remesas por medio de los efectos multiplicadores si es que hay mercados financieros eficaces y competitivos.

En el sistema financiero existen algunas tendencias como la concentración e internacionalización de los servicios que prestan las instituciones participantes, entre éstos se encuentran los prestados a las remesas y una de las características de los servicios bancarios es el cobro de comisiones por esos servicios y las instituciones bancarias son las más interesadas por integrarse a ese mercado.

Los ingresos de la población y de algunos países están integrados, en porciones cada vez mayores, por las remesas. Este es un tema controvertido desde el concepto, siguiendo por el procedimiento para su medición y finalmente con el uso y funciones que se les da en las economías familiares, visualizando el potencial en inversión y aplicaciones en las regiones de origen de los migrantes.

### **1.5 La captación de las remesas como un servicio financiero**

Las remesas de los trabajadores se definen como la suma de dos componentes: las registradas bajo la partida "transferencias corrientes" en la cuenta corriente de la balanza de pagos y la retribución que reciben los empleados, la cual comprende salarios, jornales y otros beneficios de trabajadores fronterizos, temporales y otros

trabajadores no residentes (como el personal local de las embajadas). La remuneración de los empleados se registra bajo la subcategoría "ingresos" de la cuenta corriente. El Fondo Monetario Internacional (FMI) en su anuario de estadísticas de la balanza de pagos constituye la fuente principal de los datos para estas partidas (códigos 2391 y 2310) (Ratha, 2005: 30).

La definición anterior de las transferencias, en la misma publicación, es amplia y recoge de manera exacta el alcance de las remesas de los trabajadores, no así los datos suministrados bajo la partida de remesas de los trabajadores. Es posible que, debido a las mejoras en tecnología y a las campañas de control sobre el lavado de dinero, disminuya el nivel de lo no registrado en transferencia. Estos cambios dificultan la interpretación de las tendencias actuales; en México durante gran parte del año 2002 aumentaron las remesas 9.9% respecto al 2001; es complicado determinar cuánto de este aumento indica una presentación de informes eficientes y cuánto por un aumento de una actividad subyacente.

Se supone que las remesas son transferencias corrientes que no involucran transferencia de propiedad de activos. Sin embargo, en la práctica puede resultar difícil identificar o calcular este tipo de transacciones. Ejemplos son el aprovechamiento de incentivos tributarios y de otro tipo, las remesas se pueden disfrazar como afluencias de capital, si bien, en muchos países se clasifican bajo la cuenta de capital, en parte son depósitos de los no residentes y pueden reflejar remesas de los trabajadores. En las distintas partidas de la balanza global de pagos, las estimaciones de remesas adolecen del hecho de no corresponder a las entradas y salidas que reportan los países (*Ibidem*, 32).

Bajo el contexto particular de que la población de bajos ingresos cuenta con otras vías de financiamiento, en su mayoría informales y que su necesidad del servicio de ahorro es igual o superior, las distintas iniciativas han fracasado debido a la falta de apoyo por parte de las mismas instituciones por prejuicios sobre la

capacidad de pago de la población objetivo, malos manejos de los créditos por parte de algunos usuarios, altas tasas de interés y la incompreensión de la demanda del ahorro, del sistema financiero, además de la insuficiencia y descapitalización de las bancas de desarrollo y fideicomisos (Alpizar, 2006: 6).

Las remesas de los migrantes y el ahorro representan el beneficio más directo y cuantificable de la migración internacional en las áreas de recepción. La evidencia indica que las contribuciones directas e indirectas del ingreso por remesa contribuyen de manera substancial a la manutención de los hogares. La economía encadenada transmite los efectos de las remesas y el ahorro a otros hogares en las mismas áreas, incluyendo a los que no participan de manera directa en la migración internacional. Estos efectos directos e indirectos por ingreso de remesas tienen impacto en la producción, visto de manera positiva pero también ocasionan una mayor desigualdad por ingreso entre la población en pobreza. (Taylor, 2004: 157).

Es variada la evidencia sobre el impacto de las remesas en la desigualdad del ingreso. Puede tener efectos de equilibrio en el ingreso entre grupos socioeconómicos, pero al mismo tiempo puede acentuar o subrayar esa diferencia existente entre "trabajadores ricos" con capacidades para pagar los elevados costos fijos que se asocian con los viajes internacionales. La mayor diferenciación o desigualdad entre las áreas urbanas y las rurales puede o no disminuir en función de la distribución original del ingreso ya que en algunas áreas se tiende a invertir las remesas en propiedades o en empresas de zonas urbanas (Ratha, 2005: 18).

Sin embargo, la contraparte a los beneficios son las debilidades de los distintos sectores financieros y de la administración oficial que impone costos significativos a la transacción de los trabajadores emigrantes que las envían; disminuir estos costos puede significar más entradas al sistema financiero formal, una

participación mayor en pagos de transferencia, ya que las demoras prolongadas para la autorización de pagos de cheques, pérdidas cambiarias o divulgación injustificada de costos, no promueven las transferencias (*Ibidem*, 19).

Bajo las tendencias en las que se viene configurando el sistema bancario en México y el propio contexto de la globalización económica, gran parte de la población rural ha sido excluida de los servicios financieros; históricamente el Estado ha tratado de ir en contra de esa situación por medio de la banca pública y comercial con instrumentos de acceso, que desgraciadamente ha incrementado la diferenciación económica en ese grupo social; algunos campesinos "sin potencial de pago" fueron excluidos del crédito bancario y atendidos por sistemas de subsidios como el "crédito a la palabra"; el crédito bancario comercial y de desarrollo se dirigió a unidades productoras con explotaciones grandes y medianas como el de agro-empresas en algunos casos transnacionales (Cruz, 2007: 3).

El bajo desarrollo bancario agrícola y las crisis recurrentes de las últimas décadas explica en parte la carencia de servicios financieros formales en el sector rural. A pesar del tamaño de la economía mexicana, el bajo nivel de bancarización de la población en general y del sector rural en lo particular es sorprendente. Existe una multiplicidad de dependencias y programas gubernamentales dirigidos a las finanzas rurales<sup>9</sup> que por medio de la banca de primer y segundo piso, fideicomisos y programas de distintas dependencias, buscan otorgar líneas de crédito, fondos de garantía, subsidios, asistencia técnica con la ayuda de intermediarios financieros. Sin embargo, la mayoría de estas dependencias operan de manera poco coordinada y compiten por apoyar al mismo intermediario y por colocar sus líneas de crédito, ocasionando algunas distorsiones en los mercados (Zapata, 2007: 4).

---

<sup>9</sup> El término de finanzas rurales se puede usar dependiendo de los productos financieros, de lo que se defina como rural, de las dependencias que intervengan, de los estratos de población y de las necesidades cubiertas.

Los campesinos han sido objeto de múltiples programas de subsidios de carácter asistencial. Desde la década de los años noventa algunas de las políticas públicas han mantenido la idea de acercar a la población al crédito y a otros instrumentos financieros. Por otro lado, la pobreza se concentra en el campo, en el 62% de la población rural y en el 38% de la población urbana.<sup>10</sup> A pesar de que entre el 2000 y 2006 las remesas internacionales crecieron casi cuatro veces al pasar de 6 mil a 24 mil millones de dólares; y de que el 60% de ellas llegaron a zonas rurales que carecían de infraestructura financiera, las remesas provocaron efectos negativos en las economías locales al ocasionar un aumento en el valor de la mano de obra e inflación local por la circulación excesiva de dinero (Cruz, 2007: 3).

Ante la necesidad de servicios financieros claros y seguros para la población de escasos recursos, se ha abierto la oferta de productos y servicios de instituciones microfinancieras y de manera específica unas se han orientado a la población urbana, otras al área rural y concretamente, a las localidades campesinas y parcialmente a hogares con migrantes internacionales; todas estas con necesidades distintas y concretas, las particularidades de las microfinancieras son muy claras y sus implicaciones actuales en los servicios financieros son amplias como: considerar a las IMF un instrumento que conecta a los migrantes con sus localidades de origen y promueve la oportunidad de mejorar las condiciones de los hogares y de las comunidades.

Existen modalidades para realizar una transferencia de remesas una de ellas es la vía de los intermediarios financieros formales; otra, es la llamada "remesa de bolsillo", es decir envíos personales; éste se utiliza cuando los mecanismos formales no ofrecen ventajas para el migrante, ni para los intermediarios lo que resulta un aspecto negativo para las innovaciones tecnológicas financieras.

---

<sup>10</sup> En México se estima que el analfabetismo es de 40% en zonas rurales, especialmente indígenas. El 40% de los niños tiene déficit de crecimiento, por el 17% de la población infantil urbana.

Los intermediarios financieros son una serie de instituciones que juegan el papel de transformadores de activos financieros no deseables en activos financieros de mayor interés para la población, cumpliendo algunas de las siguientes funciones económicas: intermediación del vencimiento, reducción del riesgo inherente a la asimetría de información, reducción de costos (de contratación, de transacción, de procesamiento de la información) y la oferta de mecanismos de pago. La intermediación financiera favorece el crecimiento económico, la ley de la demanda indica que cuando los costos de la intermediación financiera son menores, su utilización es mayor, lo cual puede efectuarse por medio de la generación de economías de escala y de la especialización, que significa una mejor selección de créditos, diversificación de carteras e innovación tecnológica (Pérez, 2005: 115).

El envío de remesas es un servicio de oferta de mecanismos de pago internacional<sup>11</sup> y su grado de eficiencia está ligado a los costos de transacción. Entre los distintos mecanismos de pago están las cuentas de cheques, tarjetas de crédito y débito y los giros, los cuales permiten las transferencias entre particulares. En el caso de las remesas una figura especializada puede efectuar los servicios de envíos de dinero de una manera más rápida, a menor costo y sobre todo con mayor seguridad; así las familias tendrán un margen mayor de utilidad mediante la eliminación de riesgos, costos y tiempo de espera.

A pesar de que los bancos son los intermediarios financieros por excelencia, las transferencias electrónicas de los migrantes no habían sido de interés, solo hasta fechas recientes que se ha “descubierto” el beneficio de este servicio, primordialmente en la captación de clientes y cobros de comisiones variadas; lo

---

<sup>11</sup> Los intermediarios pueden ofrecer el pago sin el manejo de efectivo, por medios electrónicos, se reconoce que esta actividad es crítica para el desarrollo económico, pues la posibilidad de hacerlo de manera eficiente permite a los mercados de bienes y servicios alcanzar mayor dinamismo.



anterior ya era un servicio otorgado de manera paralela en EUA por las instituciones financieras no bancarias.

Una operación de transferencia involucra a diversos actores, en distintos momentos, los primeros son los puntos de recepción de los recursos (bocas receptoras) en donde los demandantes del servicio inician la operación, la siguiente etapa es la transmisión hacia el país de destino, cuyo responsable es la empresa transmisora, ya en el destino el pago se hace mediante un agente que es el punto de pago. Por lo general se habla de que las empresas involucradas son distintas y que esto permite alcanzar mayor flexibilidad y penetración en los distintos mercados.

En los últimos años los bancos han establecido estrategias de mayor riesgo para mantener la rentabilidad de sus operaciones y aumentar ingresos, diversificando sus servicios y funciones hacia las actividades no tradicionales con la intención de cobrar mayores comisiones.

El sistema financiero mexicano está formado por las autoridades y por los intermediarios financieros (bancos, aseguradoras, afianzadoras, casas de cambio, organismos financieros populares y demás) sin embargo, existen algunos agentes ligados a los servicios bancarios y a las remesas que no están inscritos y regulados por las autoridades como los centros cambiarios y los centros de pago, que han sido los agentes tradicionales que constituyeron el sistema de remesas familiares, ya que realizan una actividad financiera al incorporarse al sistema de pagos nacional con operaciones internacionales.

Las razones que han provocado la aparición de estos intermediarios financieros no regulados vinculados al pago de los envíos de dinero, están estrechamente relacionados con los instrumentos para el envío. Años atrás el formato para las transferencias de recursos a la familias de los migrantes mexicanos era la "orden

de pago" (money orders), lo que ocasionó la existencia de múltiples centros que aceptaban su cambio por moneda doméstica, otra forma de envío era los emisores tradicionales, lo que originó la aparición de más y variados centros de pago en las regiones expulsoras. El cambio de éstos a los sistemas electrónicos aumentó la velocidad de la transmisión de los recursos, pero su costo no ha correspondido ni a las innovaciones, ni a los volúmenes que se manejan.

La introducción de los elementos electrónicos ha hecho posible que los centros de pago se puedan ubicar en casi cualquier tipo de institución o negocio (desde tiendas de abarrotes, farmacias, tiendas de artículos electrónicos, casetas telefónicas, bancos, entre otros) pero con la diferencia de que los pagos se hacen en pesos y ya no se usan las instituciones especializadas en el cambio de dólares, además de que hay más agentes en el mercado mexicano de envíos<sup>12</sup>. El incremento en la cantidad de empresas que usan los medios electrónicos es notable, ahora son más de 200 casos todos son estadounidenses con sucursales en México y que puede ser considerado, como fundamentales para la disminución de los costos en las transacciones (*Ibidem*, 119).

Desde el 2002, el elevado volumen de remesas familiares y el crecimiento demográfico de la población latina en EU, propició que los bancos norteamericanos empezaran a participar en el envío de remesas a México, principalmente los bancos Wells Fargo y Banks of América, que han recibido el apoyo del gobierno mexicano mediante la promoción de sus instrumentos de envío en los propios consulados.<sup>13</sup>

Las remesas de tipo colectivas, comunitarias o sociales, se conforman después de la creación de algún club de migrantes, con la intención de reunir dinero y otro

---

<sup>12</sup> Entre las empresas de Western Union y Money Gram para 1993 tenían el 98% del mercado, para el año 2001 tenían menos de 40%.

<sup>13</sup> En: [http://www2.eluniversal.com.mx/pls/impreso/noticia.html?id\\_nota=24413&tabla=finanzas](http://www2.eluniversal.com.mx/pls/impreso/noticia.html?id_nota=24413&tabla=finanzas), consultado 15 abril 2008.

tipo de recursos y enviarlo a las comunidades de origen para la construcción de infraestructura pública y para apoyar con proyectos sociales; la importancia del envío radica en el apoyo social entre los migrantes que facilita la transferencia y motiva el contacto con los agentes externos al club; de forma indirecta incrementa el papel de la remesa o su futura inversión. Cabe señalar, que últimamente se asocia a la remesa colectiva a programas como 2x1 y ahora conocido por 3x1 que se aplica a obras civiles de mejoramiento de infraestructura y para la creación de mejores condiciones de vida en las localidades de origen.

Un organismo más que se ha incorporado a la intermediación en esquemas colectivos de envío-recepción de remesas es el Consejo Mundial de Uniones de Crédito (World Council of Credits Unions -WOCCU-) con la International Remittance Network (IRNet) en la que se puede tener acceso a servicios de transferencias electrónicas sin comisión y con mejores tipos de cambio. Esta modalidad que inició en algunos países de Latinoamérica, incluyendo México, tiene la finalidad de incrementar los servicios financieros de los migrantes internacionales en el sector formal para que después participen de otros más.

En el caso de México las instituciones financieras para el ahorro y crédito popular son coordinadas por el BANSEFI, antes Panahl, y desde el 2000 participa en el pago de remesas a través de la Red de la Gente<sup>14</sup> que consiste en un acuerdo entre distintas cooperativas de crédito y ahorro, empresas transmisoras y Bansefi para extender el pago de las remesas en cuatro mil puntos adicionales en áreas rurales, por lo que se ofrecen costos bajos cuando se deposita en una cuenta.

Otro esfuerzo en este renglón es proporcionado por la Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social (AMUCSS) que promueve la formación de

---

<sup>14</sup> El pago de ésta es principalmente con recursos del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), recursos para la educación de los familiares de los migrantes en sus zonas de influencia en temas financieros y bancarios.

micro bancos bajo la figura de banca comunitaria rural, que ofrece servicios financieros a los excluidos de la banca comercial y que desde el 2002 participa del servicio de remesas entre regiones de Oaxaca y California.

Los envíos de remesas por parte de los bancos mexicanos se concentran cuando en el 2001, el entonces Grupo Financiero Bancomer capta cerca del 40% de los envíos, mientras que Elektra sólo el 16%<sup>15</sup> y Telecom el 8%, estas operaciones no solo se efectúan en México, ya que en relación directa con pequeños establecimientos se realizaba la principal actividad financiera que es la transferencia electrónica de fondo. Además de la concentración de pagos, Bancomer motivó abrir cuentas de ahorro para que los envíos fueran depositados<sup>16</sup> por lo que dejó de ser solo un punto de pago. Cabe señalar, que en una encuesta realizada en México por el Pew Hispanic Center (PHC) se mostró que más del 40% de los receptores la recibían por medios bancarios, independiente de contar con cuenta bancaria (*ibidem*, 122).

Si bien en el pasado los bancos no mostraron interés en las remesas de los trabajadores en el extranjero por lo complejo que pudieron ser los trámites y la falta de sucursales para la distribución, recientemente esto ha empezado a cambiar, iniciando por los mecanismos en contra del lavado de dinero y financiamiento del terrorismo que ha motivado que los usuarios eviten las redes informales de transferencia y han buscado redes seguras y formales para sus envíos (Ratha, 2005: 20).

México y EUA por medio de sus correspondientes instituciones financieras (Banco de México y departamento del tesoro) han empezado a colaborar para ofrecer mejores servicios financieros a migrantes mexicanos, entre ellos a los no

---

<sup>15</sup> Estas operaciones ahora las realiza Banco Azteca que en 2003 contaba con cerca del 10% de las operaciones de ahorro y cheques de la banca comercial.

<sup>16</sup> El aumento declarado por autoridades financieras en cuentas de ahorro y cheques, también llamadas de exigibilidad inmediata por su rápida conversión a efectivo, en 2002 se cuadruplicaron.

autorizados, como un esfuerzo por divulgar e integrarlos al uso de los servicios bancarios con la intención secundaria de beneficiar al país fuente, ya que con las transferencias de fondos es posible el cobro de rentas tributarias, y obtener pagos de comisiones por los servicios que otorgan los bancos, aunque para los migrantes esta situación no sea tan benéfica ya que existen condiciones de saldo mínimo y los requisitos de identificación (*Ibidem*, 21).

Las alianzas y las adquisiciones entre los bancos mexicanos con o por los estadounidenses han favorecido el desarrollo de estos mecanismos, así Bancomer y Wells Fargo firmaron un acuerdo de colaboración, Citicorp adquiere Banamex (2001), Bank of América hace lo mismo con el 25% de las acciones de Santander Serfin<sup>17</sup> todo esto con la intención de aumentar la participación en el mercado de las remesas.

No obstante, el incremento en el número de usuarios con una cuenta no significó un crecimiento en el volumen de remesas captadas, solo se observó un aumento en las comisiones cobradas por el manejo de esas mismas cuentas, que pudieron cobrar por otros servicios prestados.

Bajo el rubro de los costos a los usuarios, las empresas que prestan este servicio en México, normalmente contaban con tarifas escalonadas para los diferentes montos de envíos, lo cual ha cambiado a tarifas planas que representan un precio único en los centros de recepción (ver cuadro 7) es necesario aclarar que los precios por envíos elevados no han llegado a esa situación, pues las diferencias en el tipo de cambio permiten ese escalonamiento.

---

<sup>17</sup> Estas operaciones de integración superan los 12.5 mil millones de dólares.

Cuadro 7  
Precios por envío de remesas por distintos montos y empresas en  
Fresno, California, el 28 de octubre de 2002

Monto dólares	Orlandi Valuta	Dole-inverlat	Dolex Bancomer	Maniflo-Normal	Maniflo-superplus	Sigue	Giromex	Guelaguetza	Majapara Maxipaga	Bank of America
1-100	10	6	10	10	20	10	10	15	13	10
101-200	10	6	10	10	20	10	10	15	13	10
201-300	10	6	10	10	20	10	10	25	15	10
301-400	10	1	5	16	26	12	14	25	17	10
401-500	19	1	5	16	26	12	16	25	19	10
501-600	19	1	5	16	26	15	18	35	21	10
Tipo de cambio	9.75	9.45	9.45	9.80	10.02	9.80	9.80	9.94	9.94	10

Elaboración propia a partir de Pérez, 2005: pág. 126

Por lo general el costo promedio de una transferencia es del 9.5% del monto que se envía, aunque puede oscilar hasta el 20%, estos costos comparándolos con los mismos en países industrializados son muy altos, ya que se establecen en función de los costos fijos de giros telegráficos ya que se trata de envíos de monto bajo (menos de 20 USD). Las tecnologías bancarias reducirían esos costos haciendo más expedita la transacción, reduciendo las pérdidas cambiarias y mejorando la divulgación en zonas rurales (Ratha, 2005: 20).

En algunos casos se ha documentado que las instituciones de envío de remesas establecen estrategias de disminución de costos para poder atraer a más usuarios, pero cuentan con problemas o dificultades para captar a las empresas que se consideran "bocas receptoras" y, sobre las cuotas que éstas esperan recibir de las transmisoras.

Una empresa dedicada a la captación puede trabajar con más de una empresa transmisora y con ciertos niveles de información puede influir en el camino del envío (condiciones de competencia y de asimetrías en la información), esto también repercute en las limitaciones para que los costos sean menores. Por otro lado, las empresas de recepción en México no incrementan sus costos más allá de los \$3 USD, pero con costos escalonados.

En compensación a las tarifas planas, el sistema bancario mexicano integró un cobro extra, a las de comisiones bancarias, ya que el envío o transmisión motivó a los clientes a abrir cuentas de ahorro para el depósito, con esto se produjo una mayor capitalización para la propia operación bancaria y el incremento en comisiones. Por estas nuevas operaciones las empresas tradicionales no tenían un costo pero si un cobro extra por manejo de cuenta, uso de cajeros, por incumplimiento en saldo mínimo requerido, entre otros (costos extras no evaluados en función del servicio por remesas de los bancos).

Aun así, los servicios ofrecidos por los bancos con una tarjeta de débito son más accesibles, pero con la salvedad de que no se trata de las mayores instituciones bancarias apoyadas por los consulados mexicanos, son los bancos medianos o pequeños de presencia local.<sup>18</sup> Los costos por los retiros en los bancos de México no son bajos, aunado a esto hay un cobro por tener la cuenta en ceros o sin el saldo mínimo, por uso de cajero, anualidad, por impresión de saldos y estados de cuenta (ver cuadro 8).

Cuadro 8  
Comisiones de bancos comerciales mexicanos

Banco	Monto mín.	Manejo cuenta	Retiros gratis	Retiros sin costo	Por uso extra de cajero	Costo cajero (otro banco)	Retiro de dinero en ventanilla	Pago anual
Banamex	1,000	86.25	-	1	4.6	23	-	-
Bancomer	750	89.7	10	1	5.98	23	23	119.6
B. Azteca	50	11.5	-	-	-	ND	-	-
HSBC	1,800	50.6	-	2	5.75	25.3	-	-

Elaboración propia a partir de Pérez, 2005: pág. 128

Independientes a los costos que ofrecen las distintas instituciones bancarias están los criterios que usan los migrantes para seleccionar la forma de hacer sus envíos, entre éstos sobresale el tipo de cambio que por medio de las estrategias de

<sup>18</sup> Podemos referirnos a siete bancos en Chicago algunos de ellos cobran por retiros en cajeros; en México todos cobran un costo adicional por el mismo concepto, excepto Citicorp. Estudio citado por Pérez Akaki, 2005 pág. 127.

mercadotecnia es posible confundir al usuario, lo que se maneja como información asimétrica, posteriormente se pasa a otro criterio como el de seguridad, la cercanía a la empresa y por supuesto el precio; en otros casos la velocidad del envío y otros criterios más complejos de identificar como el vínculo entre seguridad y rapidez que genera la confianza. En este sentido es posible que la competencia entre empresas no esté en los precios sino en servicios diferenciales que permiten el alto costo de los servicios básicos.

Algunos elementos quizá lejanos pero paralelos son los costos sociales como pueden ser los temores culturales o que no son cuantificables y que serán un disuasivo en los intentos de liberación de las leyes de inmigración en países industrializados. Aspectos que no limitan el flujo de población (Ratha, 2005: 25). Una preocupación importante es el temor a ser identificado como "ilegal o indocumentado" y a la vez ser acusado de una posible narco-remesa o terrorismo, que lo aleja del uso de medios formales para la transferencia.

Los beneficios de la migración y sus costos para los países en desarrollo son obvios, los países se benefician de las remesas y del incremento en los salarios reales (en trabajadores no calificados y desempleados) porque se despeja el mercado laboral. Las desventajas son muy estrechas ya que los migrantes pueden ser trabajadores altamente calificados, no tienen competencia, la producción es mayor en un marco de déficit fiscal y hasta cierto punto es compensado por las remesas (*Ibidem*, 25).

Como parte de las perspectivas del traslado de remesas a países en desarrollo no se visualizan muchos cambios, ya que el flujo ha demostrado una estabilidad y una tendencia creciente, es probable que aumente la presión de la migración por distintos factores, uno es el envejecimiento de la población, otros los costos de las pensiones en países industrializados que pudieran ser cubiertos por trabajadores



jóvenes altamente calificados<sup>19</sup> pues pagan más impuestos y no usan al máximo los servicios de salud. Además contribuyen en los cambios en factores históricos de la migración: como pueden ser las brechas económicas entre los países, los costos de la migración para los países en desarrollo y el tamaño de las reservas de inmigrantes en las naciones receptoras (*Ibidem*, 27).

Al aumento de los flujos de remesas se suman algunos problemas muy concretos por mencionar algunos, el aumento en el tráfico de personas que tienen como destino los EUA, que deben pagar por su traslado, entre 200 y 400 USD. En la ruta México – Los Ángeles el costo que se paga a los “coyotes o polleros” pueden cuadruplicarse; curiosamente en ocasiones se paga con remesas; esto genera nuevos modelos de esclavitud, redes de corrupción, de prostitución, homicidios y asaltos, entre otros graves problemas (*Ibidem*, 28).

La perspectiva positiva de los flujos de remesas a los países en desarrollo en los próximos 5 ó 10 años es visualizada debilitada por factores de orden estructural y quizá macroeconómico como es el lento crecimiento de los mercados laborales en las economías del G7 y por los controles más estrictos para los viajeros internacionales después del 11 de septiembre, ya que repercuten en el valor general de las remesas y puede disminuir su distribución geográfica a nivel mundial (*Ibidem*, 29). Influye también la actual crisis financiera internacional y el control sobre los flujos de migración por condicionantes de salud; fomentando así el incremento de trabajadores indocumentados.

Por otro lado, también se pueden visualizar los impactos de los remitentes en las mismas empresas financieras, ya que inician con el hecho de contar con cuentas bancarias y así poder acumular activos financieros individuales básicos, que de

---

<sup>19</sup> Existen posibilidades de cambios en políticas de inmigración en este rubro. Para 1994, 3.6 millones de personas estaban en lista de espera para ingresar a EU. Al año cerca de un millón de personas ingresa de manera legal y medio millón de forma no autorizada.

manera paralela son los inmigrantes latinoamericanos los de menor ingreso, educación y una substancial probabilidad de no contar con servicio bancario alguno y los que primordialmente hacen los envíos a sus países de origen (Grace, 2005: 156).

Cabe señalar, que el nivel de integración de los inmigrantes en las estrategias de las cooperativas es bajo, ya que los usuarios no cuentan con la información necesaria para evaluar si les es conveniente, además de la presencia de obstáculos infraestructurales de las cooperativas, como la lejanía, falta de personal bilingüe, horarios de atención accesible. Además de las restricciones por requerimientos de capital y reglamentación para prestar este servicio. De manera sobresaliente el impacto de estas cooperativas no está en la participación de los inmigrantes en sus servicios sino en la presión en el mercado y el nuevo interés a este tipo de prácticas (*Ibidem*, 157).

El impacto en las regiones receptoras es obvio, el aspecto referente a los sistemas financieros o de transferencia se expresa en la forma de establecer precios, la prestación servicios bancarios, que antes no tenían, la captación de ahorro y la participación en el mercado, son ejemplo de esto Guatemala y El Salvador, donde se encontró que el ingreso de la cooperativa de crédito al mercado rebaja los costos y crea mayor competencia, así como la distribución de las cooperativas de crédito facilita la prestación de servicios bancarios a quienes no cuentan con este servicio, finalmente y que recibir remesas en las cooperativas de crédito estimula su oportunidad de ahorro (*Ibidem*, 158).

El factor de localización espacial se puede explicar en función de los dos puntos de contacto entre la institución y los usuarios, además de la concentración de las instituciones de servicios bancarios mexicanos. El padrón de distribución geográfica es pobre y no se ve con entusiasmo revertir esta situación y tener presencia en zonas de menor dinamismo económico y altos niveles de migración internacional.

Es aquí donde la accesibilidad de los servicios y los espacios de migración entran en una relación que puede ser de conflicto.

De 1997 a 2003 existió un incremento nacional de 13% en el número de sucursales y de más del 100% en la cantidad de cuentas de exigibilidad inmediata en los estados del país considerados de tradición migratoria. Las nuevas instituciones no superaron ese porcentaje (11.71%) por el contrario, el número de usuarios aumento en 331%.<sup>20</sup> A pesar del aumento en el volumen de las remesas y una concentración de los servicios no se ha proyectado una disminución en los costos (Pérez, 2005: 129).

Esta condición de concentración de las instituciones y el limitado número de sucursales que brindan el servicio de transferencia en los estados de la República que se consideran expulsores y receptores de remesas impiden que la solución bancaria sea la más adecuada para la mayoría de la población, ya que existe un nuevo costo para la recepción que es el *costo del cobro*, que se puede identificar como la cuantificación monetaria del desplazamiento, de oportunidad y demás gastos derivados de la recepción (transporte, alojamiento, alimentación, acompañantes y salario no recibido).

Por otro lado existe un costo social indirecto, por este proceso de envío-recepción, éste se da en el lugar en donde se hacen las compras de los bienes de consumo de las familias receptoras, parte de lo recibido es usado en compras en el mismo punto de entrega, lo que se consideraría como una economía encadenada o unida a la recepción, así como en otras fases de la migración existe la oferta de productos que facilitan el movimiento de los migrantes, pero que no se conecta directamente con la remesa, por lo que los efectos multiplicadores de las remesas comienzan en esas localidades de entrega considerando también a los servicios de transporte y comunicación. Otro tipo de costos son los que se consideran en o

---

<sup>20</sup> El promedio nacional fue de 135%.

para el envío; lo pagan los migrantes en EU por tener acceso a un sistema bancario (*Ibidem*, 130).

En México y El Salvador se utilizan valores respaldados por remesas "futuras" de los trabajadores para recaudar financiamiento externo. Aproximadamente el 50% de las remesas pasa por el sistema bancario y suponiendo una relación de exceso de garantía real de 5 a 1, los emisores de países en desarrollo potencialmente podrían recaudar cerca de 7 mil millones de dólares usando el aseguramiento respaldado por remesas futuras. Los elevados márgenes que se asocian con las transferencias han atraído algunas transacciones significativas de IED a los países en desarrollo; para los bancos representa un negocio de elevados márgenes (Ratha, 2005: 11).

Tan sólo el volumen de las transferencias resulta atractivo para los bancos, enfocan su interés en los clientes nuevos que comienzan una relación bancaria con la intención inicial de enviar remesas, con el tiempo realizan otros negocios con el banco. Este tipo de potencialidad se expresa en las grandes integraciones de instituciones bancarias antes mencionadas (Citygroup y Banamex, Bank of America y Santander Serfin) (*Ibidem*, 12).

Con la fundación de las cooperativas de crédito se ha buscado corregir una falla en el mercado: otorgar servicios financieros a población de escasos recursos<sup>21</sup> en el momento que las cooperativas ofrezcan el servicio de transferencia de remesas se incrementará la oportunidad de interactuar con miembros potenciales y de captar ahorros de las comunidades de origen de los miembros. Para finales de los noventa, el Consejo Mundial de Cooperativas de Crédito (WOCCU), buscó la forma de integrar desde sus cooperativas en EU la transferencia hacia América Latina, debido a la posición ventajosa para influir en el mercado de transferencias como

---

<sup>21</sup> En países desarrollados el crédito está disponible a toda su población; en los que se encuentran en vías de desarrollo existe la carencia de los beneficios de un sistema financiero estable y seguro.

intermediarios financieros, ofreciendo una gama de servicios como ahorro, crédito y productos financieros relacionados (Grace, 2005: 146).

Existe una gama importante de razones por las cuales las cooperativas se han integrado a la oferta de transferencias de remesas, principalmente a la posibilidad de establecer relaciones con los clientes, generar nuevas fuentes de ingreso y prestar servicios dentro de la comunidad (*Ibidem*, 148).

El impacto más significativo que se puede observar por la oferta del servicio de transferencia es el apertura de cuentas de depósito y la integración de usuarios sin servicios bancarios (remitentes y receptores) al sistema financiero, lo cual no reduce el interés por costos decrecientes en el mercado, ya que los menores costos no son suficientes para atraer a los nuevos clientes, si el servicios fuese gratis y la mitad de remitentes mexicanos dependieran de los servicios bancarios informales, aun así se pagaría del 1 al 3% en el cambio de cheques. Aplicando este mismo criterio, si trataran de obtener créditos esta situación difícilmente cambiaría (*Ibidem*, 155).

La posición que adquieren las cooperativas es ventajosa, ya que con el servicio de remesas logran "apalancar" parte de su infraestructura, del desarrollo de las nuevas relaciones y de las expectativas de generar otro tipo de ingreso por ahorro, crédito y producto de seguros; al mismo tiempo, pueden ofrecer el servicio a bajo costo por ser una institución sin fines de lucro en comparación a otras<sup>22</sup> (*Ibidem*, 155).

Desde la integración de la red (IRnet) Remesas internacionales (WOCCU) y la entrada de cooperativas al negocio de la transferencia se han obtenido importantes aprendizajes, como escuchar al mercado (investigación de nuevos

---

<sup>22</sup> Las más importantes empresas de transferencia de dinero cotizan en la bolsa que obtienen el máximo rendimiento de sus utilidades a partir de comisiones a un compacto grupo de productos.

productos), equilibrar ambas partes de la transacción, pues el envío de remesas es un negocio de volumen y la institución debe estar capacitada y atenta para responder a las necesidades de los usuarios. Existe un mercado cerrado en EU para el envío de remesas a Latinoamérica y el mercado para el envío de remesas es más competitivo que el de microcrédito (*Ibidem*, 147).

Este tipo de nuevas ideas formadas por la experiencia han servido para identificar oportunidades y alianzas con IMF en el renglón de remesas, pues al parecer existen similitudes entre los tipos de servicios y las necesidades de los clientes de una IMF, así como de los receptores de remesas: un tamaño reducido de pago, contacto con personas de ingresos limitados o en pobreza, redes amplias en el ámbito rural, existencia de servicios financieros informales y necesidad de elementos de confianza e interacción personal.

Para las IMF ofrecer el servicio de transferencia de remesas será más competitivo, aún comparándolo con el de las microfinanzas, por lo tanto las instituciones necesitarán redes y alianzas que favorezcan que la captación de clientes tenga amplias oportunidades; de esta forma así ayudar a evitar las prácticas inseguras, contra las comisiones de usura asociadas en los envíos a los países de origen (*Ibidem*, 160).

Las remesas para la población de bajos ingresos son una consecuencia directa y objetivo primordial de la migración internacional, la entrega de estos recursos a las comunidades de origen del migrante pasa por distintos medios, formas y caminos, desde los informales como el traslado de mano a mano con sus máximos riesgos, por la compra de bienes (ropa y electrodomésticos) y por transferencia vía instituciones financieras. En cualquiera de sus formas, la medición de los flujos de capital hacia las comunidades, regiones y países expulsores se hace por la banca central, pero los métodos de medición han evolucionado en los últimos años debido a los impactos, importancia del flujo, aspectos consecuentes y métodos

técnicos que son abordados desde una perspectiva cuantitativa y detallados en su funcionamiento por parte de las instituciones microfinancieras.

## **1.6 El desarrollo local a partir de las remesas**

Los desequilibrios creados por la globalización marcaron una etapa importante para reforzar el papel del ámbito local. En 2004 la Comisión Mundial sobre la Dimensión Social de la Globalización, establecida por la Organización Internacional del Trabajo (OIT) en un informe final, abordó la dimensión social de la globalización de forma sistemática, subrayando el rol clave del nivel local para contar con una globalización, que cree oportunidades para todos (Vidal, 2005: 2).

Ese mismo año se crea la organización Ciudades y Gobiernos Locales Unidos (CGLU), integrada por la Unión Internacional de Autoridades y Gobiernos Locales (IULA), la Federación Mundial de Ciudades Unidas (FMCU) y Metrópolis, la Asociación de Grandes Ciudades y Áreas Metropolitanas. Esta nueva organización tiene como objetivo ser voz y representante mundial de gobiernos locales autónomos y democráticos con la finalidad de defender los valores del municipalismo y del desarrollo local ante la comunidad internacional e impulsar la cooperación entre gobiernos locales de todo el mundo.

Actualmente se siguen ampliando las conexiones entre las economías a escalas nacionales e internacionales y pocas o ninguna institución mundial, ha logrado controlar o vigilar los mercados mundiales y esas integraciones tampoco consiguen disminuir las desigualdades entre los países. La exclusión económica y social para la toma de decisiones sigue presentándose a nivel local, en ciudades y pueblos.

La economía mundial se caracteriza en los últimos años por tres tendencias que parecen contrarias a la globalización:

- Una *globalización* y *dispersión* de la economía. La internacionalización de la producción y mercados es habitual en la economía.

- *Regionalización y concentración*, la consolidación de bloques comerciales, como la Unión Europea, Mercosur, TLCAN. Sin embargo estos se basan en la integración económica, sin considerar los aspectos sociales, ambientales y de participación ciudadana.
- *Descentralización* y rescate de lo local, desde los aspectos económicos, sociales y políticos. La descentralización es desigual; países en donde el centro de nuevas políticas es el desarrollo sostenible y donde el proceso de fortalecer el ámbito local está iniciando.

La globalización ha originado el surgimiento de políticas de ajuste o de convergencia, adaptaciones a las nuevas condiciones del mercado que tratan de incrementar la competitividad por medio de reubicar recursos y generar nuevos. Sin embargo, algunas de estas adaptaciones provocan problemas sociales para los sectores desprotegido de la población.

El informe de la OIT "*Dimensión Social de la Globalización*" manifiesta que los desequilibrios entre economía y sociedad ponen en riesgo la justicia social ya que una parte de la población que se encuentra en la economía informal vive formalmente de ella y es excluida de los procesos de participación en los ámbitos político, social y económico. Además los procesos globalizadores como la brecha entre países ricos y pobres es cada vez amplia, la liberación del sector industrial, la protección a la agricultura, los bienes de consumo y capitales pasan con mayor fluidez las fronteras más no así los productos agrarios o la población lo que ocasiona que mujeres indígenas, trabajadores de escasos recursos sean cada vez más vulnerables (*Ibidem*, 3).

También se describen diferencias o choques entre la economía y la política que amenazan a la democracia, las instituciones a cargo de la gobernanza nacional e internacional, no cumplen totalmente con las expectativas de la población y se pierden los niveles de representación de ciertos grupos; la opinión pública se convierte en un poder que hace presión sobre instituciones políticas, partidos políticos, estados nacionales y organizaciones internacionales. Se reconocen las



limitaciones de las regulaciones nacionales en los mercados globales que dificultan el diseño de políticas que contribuyen a incrementar la calidad de vida en las ciudades y municipios.

El empoderamiento del nivel local puede ser entendido como la posibilidad para un país y sus habitantes de aprovechar los beneficios y afrontar los desequilibrios causados por la globalización, donde existe interés por políticas e instituciones propias que actúen sobre el territorio y que los actores públicos y privados respondan de manera democrática por las políticas y medidas adoptadas; es por eso que el informe de la OIT remarca la importancia de la voz y el poder de los colectivos locales incrementado su importancia debido a componentes culturales y de identidad.

Los gobiernos locales tienen mayor potencial, recursos y capacidades para enfrentar los desafíos que la globalización contrapone ante la necesidad de no perder la identidad cultural. Las políticas, sociales y económicas parecen eficientes cuando se operan en un nivel local, cuando los actores integran aspectos de la vida cultural, social, política y económica, con esto se crea una base para el desarrollo sostenible del territorio.

Por medio de la definición de lo "local" como una o más entidades analíticas de intervención y de decisiones a nivel subnacional que poseen conductas en términos de intereses políticos, económicos, sociales, ambientales y culturales en común, "lo local" es un ambiente donde se puede detener los impactos negativos de políticas de ajuste y de globalización exclusivamente económica, pero que considera principios como; la gestión territorial que al ser dinámica y abierta hacia el resto del espacio no se contrapone a la integración; en una base territorial de gobernanza que es más allá que el espacio donde se aplican políticas verticales a nivel nacional o internacional; con aspectos de intervención para el desarrollo de capacidades y recursos a nivel local entendido esto como inversión no sólo la

aplicación de recursos financieros, sino también de capital social y capacidades ciudadanas (*Ibidem*, 5).

Para los países centrales, el desarrollo local es una respuesta de las localidades y regiones al desafío global, en una dimensión económica por la pérdida de autonomía, por reestructuración, por políticas de ajuste, por relocalización de empresas, a los nuevos esquemas de intercambio de carácter horizontal-territorial y en su dimensión cultural que puede comprender debilitamiento de identidad nacional. En América Latina los procesos de ajuste estructural lograron, en general, una estabilidad macroeconómica pero sin corregir la distribución desigual del ingreso ni las asimetrías regionales en el interior de cada país (Di Pietro, 2001: 13).

Según Vázquez B, citado en Di Pietro, los procesos de desarrollo local son una estrategia, un mecanismo dinamizador de desarrollo endógeno, es el impulso a las capacidades emprendedoras locales, acciones de capacitación de potenciales creadores de empresa, de políticas de formación del empleo, de iniciativas institucionales locales en materia socioeconómica, de polos de reconversión, a través de cooperación entre agentes públicos y privados, en estos hay un interés por mantener viva a la comunidad y a las identidades culturales que llevan a procesos localmente controlados.

### **1.6.1 Nuevas condiciones para el desarrollo local**

Además de las experiencias de desarrollo local de las últimas décadas, que en la práctica no han dado los resultados deseados, en el caso latinoamericano es claro el crecimiento económico que ha experimentado y que no se ha acompañado del incremento en equidad o en la disminución de los niveles de pobreza, el número de latinoamericanos en pobreza supera los 210 millones.

En la Cumbre Mundial de Copenhague de 1995 el tema central fue "establecer un modelo de desarrollo social centrado en la gente como una guía, tanto para el presente como para el futuro, la construcción de una cultura de cooperación y solidaridad para responder a las necesidades inmediatas de los afectados". "El desarrollo consiste en integrar todos los componentes, reunirlos y armonizarlos" (*Ibidem*, 16).

En Latinoamérica existen profundas desigualdades en avances tecnológicos y en procesos de democratización que están acompañados por exclusión, desnutrición, desempleo, inequidad y polarización social, la conjugación de estos factores pone en riesgo las posibilidades de un crecimiento económico sostenido y la gobernabilidad democrática; es por eso importante hallar enfoques y prácticas de desarrollo que no consideren sólo los aspectos cuantitativos sino que tengan una posición integradora de otros aspectos, los de salud, nutrición y educación que en si conjunto han demostrado que si incrementan los niveles de productividad económica; no sólo por el incremento en la calidad de vida también por su papel en la productividad y del crecimiento económico.

Otra perspectiva es la llamada enfoque GALA,<sup>23</sup> aquí el desarrollo es visto como un proceso "amigable" centrado, además de concentrarse en el mercado, en los servicios públicos que le transmite a la población, capacidades de ayuda mutua. La perspectiva muestra interdependencia entre el bienestar humano y la expansión de la capacidad productiva y del potencial de desarrollo.

Por su parte Arocena (1995) explica porque el análisis del desarrollo es parte de "*la crítica de una forma de comprender el mundo que se ha basado en una valoración extrema del crecimiento económico y se ha articulado sobre un modelo cultural racionalizador incapaz de darle valor a la excepción y a la diferencia*" para poder abordar la cuestión del desarrollo local es necesaria una lectura crítica de las

---

<sup>23</sup> Salir adelante con un poco de ayuda.

grandes corrientes del pensamiento que estructuran los diferentes modos de aproximación al tema y que condicionan las prácticas (*Ibidem*, 21).

La ausencia de análisis de los procesos de los contextos locales, la separación de los contextos regionales, nacionales o globales de los procesos locales es una tendencia normal, sin embargo, estos procesos están íntimamente relacionados por las corrientes de interpretación del desarrollo, que se pueden clasificar en tres grupos: Evolucionistas, Historicistas y Estructuralistas, enfatizando en cada una de ellas al desarrollo local donde se identificaron algunos factores:

- Las condiciones que establece la globalización, la dinámica financiera y económica llevaron a la búsqueda de alternativas locales y regionales de desarrollo, incrementando energías, recursos endógenos, sistemas propios de empresas, la capacidad empresarial y el aumento del empleo local.
- Al mismo tiempo, la falta de respuestas positivas de los modelos tradicionales de desarrollo impulsaron la búsqueda de vías y enfoques cualitativos, integrales y armónicos, que además de lo anterior, contengan especificaciones a las diferencias y particularidades regionales; lo que se identifica como "desarrollo centrado en la gente", "desarrollo sustentable", "desarrollo humano", entre otros.
- Las distintas reformas del estado y la descentralización de las políticas públicas ha colocado a las instancias regionales y locales, que con la administración y ejecución de funciones y servicios, obliga a modificar la gestión, para quizá incorporar tecnología, desarrollo de liderazgos, administrar a la cantidad de funcionarios y capacitar a sus recursos humanos.

### **1.6.2 Nociones y características del desarrollo local**

De igual forma que los marcos anteriores para el desarrollo local no se cuenta con una definición, condicionante o noción integradora de todas las perspectivas, estos se debe fundamentalmente a dos motivos, la primera es el desarrollo de una práctica realizada sin teoría y la segunda que se diversifica en tres vertientes su origen, a.- una respuesta a las condiciones macroeconómicas, b.- son los ya mencionados ajustes a los escenarios de la globalización y c.- denota una dialéctica existente entre lo global y lo local.

En distintos momentos y autores,<sup>24</sup> se han definido con mayor realce ciertas explicaciones que inician con la identificación de estrategias económicas entre los sectores, siguen con asociación y cooperación entre niveles centrales, locales y regionales; se incorpora posteriormente el papel de los elementos endógenos para el desarrollo que se fundamenta en potencializar los recursos propios (*Ibidem*, 23).

El Desarrollo Económico Local (DEL) es un proceso reactivador de la economía y dinamizador de la sociedad local que, mediante el aprovechamiento eficiente de los recursos endógenos existentes en una determinada zona, estimula su crecimiento económico, crea empleo y mejora la calidad de vida de la comunidad local; es en esta parte donde los ingresos por remesas y la mano de obra expulsada pueden ser parte de este abanico de opciones para el desarrollo de comunidades integradas a los ciclos migratorios.

En otra perspectiva integral que destaca el papel de los municipios, se define al DEL como un modelo de gestión político-administrativo de carácter integral que articula gobierno y sociedad local, que promueve la innovación en la organización institucional, en lo económico como en lo social, teniendo como objetivo un proceso de transformación que tiende a generar condiciones de mayor equidad, sustentabilidad, gobernabilidad y participación.

Se han definidos elementos para el Desarrollo Local, que involucra contar con las siguientes características:

- **Humano:** Un progreso material y espiritual de la población y comunidad.
- **Territorial:** Presente en un espacio que opera como unidad de intervención, puede coincidir con algún tipo de división política administrativa.
- **Multidimensional:** Cubre distintas esferas de la vida comunitaria de la unidad territorial.
- **Integrado:** Articula políticas, programas verticales y sectoriales desde una visión territorial.

---

<sup>24</sup> Vázquez Baquero, Albuquerque, Informe Argentino de desarrollo humano citados por Di Pietro.

- **Sistémico:** Involucra la cooperación de actores y unión de intereses sectoriales.
- **Sustentable:** se prolonga en el tiempo a partir de recursos locales.
- **Institucionalizado:** Funcional por medio de reglamentaciones, normatividad, políticas, organizaciones y conducta locales.
- **Participativo:** Reúne a los agentes públicos y organizaciones sociales con las empresas.
- **Planificado:** Define procedimientos, metas y objetivos.
- **Identitario:** Rescata y retoma parte de la identidad colectiva de la comunidad.
- **Innovador:** Crea modelos de gestión, de fomento productivo, de participación social.

Desde distintas perspectivas el análisis de lo local y su reconocimiento se complica ya que el concepto relativo es el de espacio y se hace referencia al que se usa o inserta (región, nación). En la actualidad hay una contraposición entre “lo local y lo global” demostrando paradojas y relaciones entre los términos.

La sociedad local es una expresión única, de una realidad estructural, cuya lógica de funcionamiento trasciende las pautas locales, condición que se puede aplicar a las sociedades globales o de migrantes, a pesar de que lo local plantea una apertura a lo universal a partir de especificidades, por medio de actitudes “pensar global, actuar local” (*Ibidem*, 28).

Por lo general se coloca al municipio como el agente natural de desarrollo, pero es la sociedad local un agente de mayor potencial y esta depende de condiciones que se pueden clasificar en:

- **Un nivel socioeconómico:** como parte de un sistema de relaciones de grupos interdependientes entre los que disponen de riqueza y de poder.
- **Un nivel cultural:** Cada sociedad supone una historia común y un sistema de valores internalizado (identidad colectiva).

Por lo que cada sociedad local es un sistema de acción sobre un territorio limitado, capaz de producir valores comunes y bienes localmente gestionados. Ante el riesgo de la idealización de la sociedad o del municipio, como los entes para el desarrollo o la democracia, es funcional acotar a lo local como un ámbito de posibilidad de la

interacción cotidiana confrontando a distintos actores. Por supuesto que este tipo de problemas se insertan también en el reconocimiento de una sociedad local o unidad administrativa rural o urbana.

Aunque se trate de ciudad o región estas pueden ser la unidad mínima para iniciar y conectar las distintas sinergias y acciones, procurando dar un sentido de conjunto homogéneo en donde el "territorio" es una noción estrechamente ligada a lo local, que va perdiendo valor o condicionantes a escala nacional o global. Entonces el desarrollo local resulta mayoritariamente del compromiso de una parte proporcional de la población local, que en un contexto social de cooperación activa que necesitará cambios básicos en actitudes y comportamientos de la sociedad local.

La propuesta debe estar integrada a espacios más amplios que el local, para poder contar con elementos de sustentabilidad, un proceso de desarrollo requiere más que sólo atraer recursos a determinados lugares se trata de dar un nuevo significado y orientar hacia una idea de desarrollo, siendo complejo integrar esto en las visiones locales tradicionales, por lo que se requieren de estructuras intermedias que articulen a las comunidades con distintas instituciones (*Ibidem*, 31).

Como alternativa esta el desarrollo "endógeno", que incrementa la importancia de los recursos locales pero sin desvincularlos de factores externos. Los procesos emprendedores, de innovación, en donde el territorio no sólo es un receptor sino que complementa con sus dinámicas propias a la estrategia de desarrollo; una de estas dinámicas es propiamente la identidad local<sup>25</sup> o identidad colectiva local que es un producto de continuidad temporal de experiencias vividas consientes, es la

---

<sup>25</sup> El proceso de identidad es en relación directa del hombre con el territorio, se crea y mantiene en un nivel profundo de conciencia; genera mayor relación por la continuidad y a pesar de las rupturas, permanencias y ausencias.

que genera la acumulación cultural (sistema de normas y valores) y esta identidad implica la pertenencia a una comunidad y reconocimiento en una identidad colectiva compartida. Esta es parte del origen del desarrollo local entendido o previsto en función de las condicionantes ligadas a los patrones sociales de la población migrante.

Otro factor determinante para el inicio del desarrollo local es la creación de una "cultura local de desarrollo". En donde se prevé que las características de la comunidad tendrán un papel fundamental, donde la identidad propia de cada territorio es base para el desarrollo productivo. La existencia de actores locales como individuos, grupos o instituciones que su actuación coincida con la sociedad local (político-institucionales, expertos-profesionales y población con acciones propositivas) que se puedan denominar agentes de desarrollo (*Ibidem*, 35).

Un elemento en común que se establece en las teorías de desarrollo, es una condición fundamental para el éxito y es la existencia, presencia y participación de las organizaciones de la sociedad civil, ya sea de inicio o de manera intermedia, se trata de organismos no gubernamentales, fundaciones, institutos, juntas vecinales, centros comunitarios entre otros más, que participen en la formulación de políticas, en la planificación y evaluación de logros.

Independientemente del origen de la participación de la sociedad civil, ya sea por modificaciones en la estructura y forma de la ciudadanía, esta nueva actuación pasa a ser parte de la exigencia de eficiencia y eficacia de las gestiones propias del Estado; por otro lado puede ser la búsqueda de un nuevo espacio público no estatal en las funciones de oferta de servicios como los educativos, de salud y de cultura con recursos del Estado.



La participación ciudadana debe ir incrementando su actuación, dejar de ser un acompañante pasivo para que con un mayor activismo, establezca prioridades, objetivos, proyectos y controles.

El desarrollo local contiene una lógica territorial, lo que significa el reconocimiento de los sistemas interconectados, las interdependencias entre diferentes actores en el territorio, una planificación extraterritorial resulta insuficiente y no generará los impactos proyectados, por lo tanto es importante que se den las condiciones y conexiones entre los propios agentes para que se de ese efecto de multiplicación (*Ibidem*, 37).

Para el DEL es importante incorporar elementos que se conecten de manera horizontal, con la opción de introducir innovaciones, calidad y flexibilidad, en las actividades productivas y empresariales, procurando hacer uso de recursos locales y los externos mediante una movilización social en el territorio. Una opción es la construcción de ambientes para el dialogo, la coincidencia y concertación de actores políticos, una colaboración con los distintos niveles de administración pública, conectando al sector público con el privado.

Todo lo anterior no implica pensar en oposición directa a los fenómenos actuales de globalización, interdependencia, descentralización, etc., más bien aprovechar posibilidades que se dan en estas tendencias (recursos financieros, capacidades, habilidades), existen espacios de acción y de re significación pero se requiere más que la voluntad política para intervenir, también de marcos estratégicos y metodologías compartidas para la generación de propuestas eficaces, lo que se puede denominar como la epistemología del desarrollo territorial, conocer factores determinantes del desarrollo.

El diseño de una estrategia de desarrollo se basa en la presencia de un proyecto de comunidad que puede responder a una decisión política y es una tarea socio

cultural y política que técnica, lo que rebasa el papel de los académicos o funcionarios públicos, aquí la importancia de que la sociedad local oriente un proyecto propio, lo que requiere un enfoque integral e interdisciplinar, la atención al mismo tiempo de aspectos sociales, económicos y culturales, junto con la presencia de procesos democráticos, toma de decisiones a nivel local. Es una política marco de mediano y largo plazo, prescribiendo los cimientos para enfrentar el desarrollo local como "cuestión de estado" más que de gobierno (*Ibidem*, 39).

Desde la economía social el fenómeno histórico de lucha en oposición a los efectos del sistema capitalista, se tiene la tentación o idea de confrontar a las organizaciones institucionalizadas, con la "nueva economía social" o "economía solidaria". A pesar de los males del capitalismo se da una apertura y sensibilidad hacia otras lógicas, dando origen a nuevos paradigmas y marcos teóricos", así como prácticas y experiencias (Schüttz G, 2009: 83).

La alternativa sistémica al capitalismo representada por economías socialistas centralizadas no fue viable. Por otro lado, la crisis de los demás sistemas ha creado la oportunidad para recuperar o inventar alternativas que apuntan hacia prácticas y formas de sociedades no capitalistas; desde hace quince años, el desarrollo no sólo se da en experiencias y proyectos alternativos a la globalización neoliberal, sino en formas de coordinación entre ellos, tales como el Foro Social Mundial de Porto Alegre, la marcha de los excluidos, etc.

Ante este resurgimiento de la economía social la idea de una globalización diferente o altermondialisation, sustentada en solidaridad, democracia de la economía lleva hacia otra concepción de desarrollo, donde se puede retomar vínculos entre la economía y la vida social (*Ibidem*, 84).

En este contexto, lo local es una base para la acción colectiva transformadora donde la globalización presenta un nuevo paradigma organizacional, que va más

allá del mercado para abarcar otras expresiones de la vida humana. El enfoque del desarrollo local desde la economía social pretende apostar por el entendimiento y eliminación de las diferencias, promoviendo el dialogo como elemento de aprendizaje.

El análisis desde lo local involucra no establecer un límite a lo local, ni territorial, político, económico o socio-cultural, se trata de hacer referencia a que en él se encuentran aspectos que le son específicos y que no son efectos de reproducción de otras escalas; por lo que aquí se refuerza el peso de la sociedad local.

La sociedad local es el aglomerado de coincidencias, espacios, cultura y costumbres compartidas, que con el contacto constante entre los sujetos, se puede dialogar, identificar problemas y formar estrategias para mantener, desarrollar y tomar iniciativas ante procesos de transformación global.

El desarrollo local desde la perspectiva de la economía social, intenta superar los enfoques tradicionales del desarrollo, ya que estos no cuestionan el contenido o implicaciones del desarrollo por lo que es comprendido desde un sentido político y simbólico transformador y lejos de ser cuantificable se considera como un proyecto democrático auténtico, como un esfuerzo localizado y concertado que es capaz de movilizar liderazgos, instituciones, empresas y habitantes de un determinado lugar y que articula al Estado y a la sociedad (Schüttz G, 2009: 87).

Hace más de treinta años que se intensifica el proceso de integración económica a nivel global y se han desarrollado experiencias de desarrollo local en los países pobres con el objetivo de reducir la pobreza, crear empleo y favorecer el progreso económico y social, desde los actores locales se promueven iniciativas como repuesta local y territorial a los cambios que plantea la adaptación productiva.

La crisis financiera ha provocado una disminución del Producto Interior Bruto en el último semestre del 2008 y los pronósticos no son positivos para el 2009.<sup>26</sup> Actualmente las economías más desarrolladas sufren un proceso de reestructuración del sector servicios, especialmente en las actividades financieras con cierre de bancos de inversiones o que son integrados a los bancos comerciales. Reduciendo las plantillas y reestructuran las redes bancarias, todo esto con una pérdida para 2009 de 325 mil empleos en la banca mundial.

Tentativamente se presenta al desarrollo local como una salida de la crisis al ser originario de los países pobres y se da una búsqueda en una dimensión territorial, son las políticas estructurales las que adoptan una perspectiva funcional, las políticas de desarrollo local están sustentadas en acciones con enfoque territorial.

Los cambios en el sistema productivo se establecen desde el interior de los sistemas sociales, institucionales y culturales es por ello que las medidas son eficaces cuando se usan recursos locales y se interrelacionan con las decisiones de inversión de actores locales.

El potencial de desarrollo existente en cada territorio y la capacidad de organización de los actores locales son las condiciones propias para el desarrollo local, por lo tanto cada localidad y territorio cuentan con un conjunto de recursos, es decir su potencial de desarrollo, esto se da en áreas rurales, como en ciudades dinámicas.

Es necesario detectar la dotación de la estructura productiva, mercado de trabajo, conocimientos técnicos, capacidad empresarial, recursos naturales, estructura

---

<sup>26</sup> La reducción del PIB, en EUA llegará a un 2,8%; en Europa será de un 4,2% (5,6% en Alemania y en España de un 3,0%). En Brasil el PIB caerá en un 1,3%; en Argentina de un 1,5%; más grave aún en México donde disminuirá a un 3,7% en 2009. en cambio en China será de 6.8% y en India de 5%.

social y política, o tradición y cultura, sobre los forzosamente se construyen las iniciativas locales.

Así mismo el desarrollo de una localidad o territorio requiere de actores públicos y privados que ejecuten programas de inversión; en América Latina la política el desarrollo endógeno está sustentado en proyectos económicos y sociales coordinados y gestionados a través de nuevas formas de gobierno, en las que participan los actores públicos, privados, organizaciones internacionales y organizaciones no gubernamentales.

Las estrategias de desarrollo local convienen plantearlas de forma diferente para cada caso, ya que las necesidades y demandas de cada localidad o territorio son diferentes al igual que las capacidades de los habitantes, empresas y comunidades, además de que cada una tiene una visión distinta de sus prioridades para incorporar a las políticas de desarrollo.

En el área de instrumentos del desarrollo, donde las iniciativas locales participan de manera importante como opciones que conducirían a la salida de la crisis, la fortaleza estaría en la forma en que se estimulan la obtención de rendimientos crecientes de las inversiones, lo que contribuye a aumentar la productividad.

La creación y desarrollo de empresas es una condición en el proceso de desarrollo, ya que transforman el ahorro en inversión por los proyectos empresariales y también en otras áreas como universidades, centro de formación y servicios, administrativos locales ayudan al desarrollo de economías externas, de escala, de proximidad y a la reducción de los costos de transacción.

El desarrollo local es una estrategia que busca el progreso social y el desarrollo sostenible con un crecimiento económico y una distribución de los ingresos, que esas son las dos caras del fenómeno puesto que las inversiones de los actores

tendrían el objetivo de aumentar la productividad e incrementar el bienestar de la sociedad.

El desarrollo local también es una estrategia que pretende dar continuidad de los recursos disponibles (naturales, patrimoniales, históricos y culturales) ya que se contribuyen como ventaja competitiva del territorio y el bienestar de la población por lo que el carácter participativo en las políticas de desarrollo local de los actores locales y las redes territoriales (en diseño, ejecución y control) de las acciones y proyectos de desarrollo se acompañan del trabajo de organizaciones e instituciones internacionales<sup>27</sup> que están en pro de erradicar la pobreza y reducir las desigualdades.

Los elementos que se han presentado para lograr un desarrollo local se conectan en un proceso que directamente interviene en el cambio de la estructura productiva, con el mercado de trabajo, con conocimientos técnicos, capacidades empresariales, recursos naturales, estructura social y política, o tradición y cultura, que en cierta medida algunos de esos elementos están presentes en la organización social de las comunidades indígenas tradicionales por la cohesión social ó identidad y otros se ven fortalecidos cuando parte de la población se integra de manera exitosa o con beneficios a dinámicas económicas mayores como la migración y sectores productivos distintos.

La intención de generar el desarrollo endógeno está presente en la conciencia de la población residente de las zonas expulsoras que también identifican a los proyectos económicos y sociales que en muchos casos pueden ser generados desde afuera de la localidad en especial por la organización, clubs o comité en las localidades en el exterior que funcionan como instituciones transnacionales o partes de su forma de gobierno y donde hay participación de actores que al no estar en el territorio siguen siendo agentes necesarios de gestión y de inversión.

---

<sup>27</sup> El Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo y la Organización Internacional del Trabajo.

Las características o condiciones sobre los programas de integración a servicios financieros y en especial el de transferencias son componentes que difícilmente se encuentran en los planes de desarrollo de la mayoría de las instituciones gubernamentales, amén del programa 3x1, ha empezado a tener presencia en el sistema bancario tradicional con la dispersión de o manejo de las correspondencias y es uno de los múltiples elementos de pequeñas asociaciones microfinancieras que han detectado la necesidad de este servicio y una oportunidad de captación de usuarios y una fuente de recursos.

Son las empresas microfinancieras que en ocasiones limitadas por aspectos financiero o por cobertura las que también participan del o para el desarrollo local de las regiones es por medio de cooperativas, cajas de ahorro o micro bancos en donde se transforma o maneja el ahorro y la inversión local que puede tener su origen en las remesas o transferencias, destinando este recurso a proyectos productivos gestionados o propuestos por los actores en el exterior, estos proyectos o inversiones dan inicio a centros de servicios administrativos de la misma institución, de los proyectos de inversión que son fuentes de empleo y generan economías de escala y reducen costos de manejo.

Son las IMF y sus servicios financieros las que también pueden participar del no como elementos forzados de las instituciones bancarias mayores, más bien como prestadores de servicios adaptados y con conocimiento de las condiciones locales, acordes a las necesidades y con un compromiso por identidad y cercanía con la población.

## **CAPÍTULO 2**

### **REMESAS Y SISTEMA DE TRANSFERENCIAS**

El conocimiento sobre el papel e impacto de las remesas en las comunidades e instituciones microfinancieras reviste mayor importancia si se considera el proceso por el cual es posible hacer llegar el recurso, inicialmente a una institución intermediaria y posteriormente a los usuarios en las comunidades. Este proceso, aunque lo impulsa el remitente, se compone de distintas etapas en las que se identifican las condiciones del mercado de transferencias que es un conocimiento *in situ* o por experiencia compartida de otros remitentes.

Recientemente los sistemas de transferencia han llamado la atención de los responsables de las políticas públicas ya que los flujos de remesas han aumentado y la exploración sobre las transferencias continúa, en especial la de los sistemas informales, con la intención quizá de acercar a los usuarios a sistemas formales y lograr hacer más claro el flujo de las remesas y así mejorar la captación de los países receptores.

Cabe reconocer que existen problemas en las definiciones en el sistema de transacciones de remesas ya que se adoptan criterios y perspectivas diferentes. A pesar de las políticas internacionales en contra del lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (LD/FT), el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) define como fondos "formales" de transferencias a aquellos que se integran a un sistema financiero regulado y al resto los considera en la categoría "informal".

Los sistemas formales de transferencia de remesas participan ahora en el sistema regulado, esto significa que es supervisada por organismos y leyes gubernamentales que establecen su creación, características, operaciones y cierre, por lo que de manera general están presentes en este sector los bancos, entidades crediticias, operadores de transferencias de dinero y otros servicios de transferencia, así como servicios postales. Los sistemas no formales abarcan todo



lo demás, “tiendas étnicas”, agencias de viaje, agencias de cambio no oficiales, servicios de mensajes y entrega en mano, entre otros (Hernández-Coss, 2004:3).

Otra de las condicionantes de los sistemas de transferencia es que depende de las leyes en vigencia de las distintas jurisdicciones en las que se incluyen a todos los sistemas del sector financiero regulado. Paralelamente otros sistemas de transferencia de fondos pueden o no ser legales en una jurisdicción en particular y en algunos casos las jurisdicciones pueden elegir no regular o sancionar a las transferencias de fondos, pues las reconocen de manera efectiva y son toleradas.<sup>28</sup>

Bajo esta idea y de acuerdo con el GAFI en su Recomendación Especial VI señala que los sistemas de transferencia de fondos deberían poseer licencia o estar registrados por la autoridad gobernante, sin definir esto concretamente para la actuación de las autoridades,<sup>29</sup> además de que se menciona otro tipo de clasificaciones de los sistemas de envíos por el uso de los sistemas internacionales de transferencias con operadores formales haciendo traspasos ilegales.

En esta sección se pretende explicar las implicaciones económicas de las remesas, así como la integración de distintos enfoques que las definen y dimensionar su importancia en la economía nacional. Intenta también identificar una serie de mecanismos y estructuras que hacen posible la transferencia además de explicar el proceso de la distribución de las mismas en las distintas entidades federativas; para finalizar se intenta mostrar las consideraciones que se tiene de las remesas para convertirlas en un instrumento de desarrollo.

---

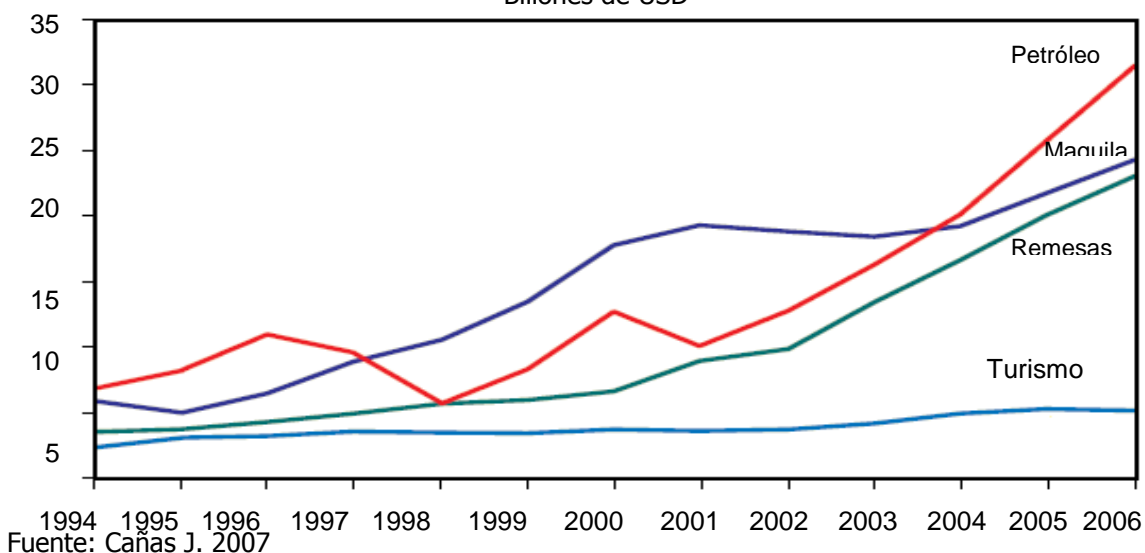
<sup>28</sup> Cuando se crea un sistema de transferencia de dinero, que es ignorado por la ley los sistemas de transferencia de fondos operan abiertamente sin categoría legal de prescripción o prohibición.

<sup>29</sup> En el documento sobre mejores prácticas internacionales de junio 2003, la licencia implica que el organismo regulador ha inspeccionado y sancionado al operador particular para conducir dicha operación, mientras que el registro simplemente significa que el operador ha sido ingresado a una lista de operadores del regulador.

## 2.1 Alcance de las transferencias para México

Desde 1998 las transferencias de los trabajadores han aumentado de manera acelerada y constante hasta obtener un peso específico en la economía nacional. En 2003 las transferencias fueron la segunda fuente de finanzas externas por arriba del petróleo, de la IED y del turismo. Las transferencias registradas que ingresaron a México durante el 2003 superaron los 13 mil millones de USD, 35% más que en 2002 y más del 75% por ingreso petrolero con un peso del 2.2% en el PIB para ese año (ver gráfica 3 y cuadro 9).

Gráfica 3  
Ingresos por comercio en México  
Billones de USD



Cuadro 9  
Producto Interno Bruto y Remesas en México 2000 - 2008

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Monto total <sup>1</sup>	498	550	597	637.2	703.1	753.4	820.3	878	-
Monto <sup>2</sup>	5,492	5,810	6,263	6,892	7,709	-	-	-	-
PIB T. C.%	3.7	7.1	-0.3	1.0	1.3	4.1	3.0	4.8	3.0
PIB pc	8,500	9,100	9000	9000	9,000	9,600	10,000	10,700	12,500
Remesas <sup>3</sup>	6,573	8,895	9,814	13,650	16,730	20,284	23,743	23,970	21,577

1 Billones de USD. 2 Aproximado en Millones de pesos. 3 Millones de dólares.

Elaboración propia a partir de: 1.- World Bank, en [www.mexicomaxico.org](http://www.mexicomaxico.org), 22/1/09. 2.- Banco de México en [www.banxico.org.mx](http://www.banxico.org.mx), 22/1/09. PIB: World Factbook, en [www.indexmundi.com](http://www.indexmundi.com); 22/1/09. 3.- Información registrada hasta noviembre [www.banxico.org.mx](http://www.banxico.org.mx), 22/1/09.

El crecimiento se debe al flujo cada vez mayor de mexicanos que inmigran a los EUA en la búsqueda de mejores condiciones de empleo, lo que da como resultado que la cantidad de operaciones registradas sea mayor de los 41 millones en el 2003, 38% más que el 2002 y con un monto promedio de 321 USD de éstas el 86% se realizó por medio del uso de transferencia electrónica (*Ibidem*: 5).

Con más de 3,200 kilómetros de frontera con EUA, el caso de México es ejemplo único del amplio impacto de la migración en ambas partes del flujo y en especial de los flujos de remesas ya que se considera como el aspecto de mayor impacto socioeconómico en México; pero al mismo tiempo existe una relación entre remesas y aspectos financieros poco conocida (Zárate, 2005: 173).

Anteriormente las investigaciones de los efectos de la emigración en países de origen concluían en que había algunos aspectos importantes como los que se referían al tamaño de los flujos de remesas; actualmente, dependencias y organismos internacionales llaman la atención sobre el poco conocimiento y se impulsan estudios para comprender mejor las causas de las corrientes internacionales de personas y su compleja interrelación con el desarrollo.

Según Zarate (2005:175), hoy en día la mayoría de los análisis económicos de migración internacional son a nivel microeconómico, de acuerdo a los resultados del análisis de base de datos de encuestas, muestras individuales o familiares enfocadas a los trabajadores migrantes. Las investigaciones macroeconómicas se han enfocado a las repercusiones en el contexto del desarrollo económico y otras son aquellas que abordan los impactos de los flujos de trabajadores y remesas en variables macroeconómicas tales como producción, empleo y formación de capital.

En función de lo anterior, se identifican algunos efectos financieros y sociales provenientes de la migración, lo que se conoce como remesas llamadas también corrientes financieras, se consideran como la suma de dinero de ingresos

corrientes y ahorros transferidos por trabajadores que residen en el extranjero a su país de origen. Para los países en desarrollo es crucial porque se han constituido como un recurso que supera otras fuentes de divisas y tiene una repercusión profunda y creciente en el alivio de la pobreza, en la distribución de los ingresos y en el desarrollo económico, en especial de las zonas rurales. Este flujo de recursos hasta hace poco tiempo era poco conocido en América Latina y el Caribe.

Debido a la larga tradición migratoria de mexicanos a los EUA, se trata de un caso particular por los niveles del flujo de personas y de remesas, donde pese a su incremento, los estudios recientes en México sobre migración se han centrado en el desarrollo local; estudios de caso y datos poco representativos, por lo que se considera como prioritario mejorar la información, datos y los métodos de investigación para determinar el impacto económico general de las remesas, existen distintos ejemplos de estos cambios provocados por estos ingresos que pueden ser vistos a través del manejo de las matrices de contabilidad social.

Hasta la fecha diversos estudios sobre el uso directo de las remesas han concluido que el impacto es muy bajo o poco significativo debido a que es muy bajo el gasto que se hace de la remesa en actividades productivas y en casos contrarios no se ha generado empleo. Pero es necesario identificar con mayor detalle, los efectos indirectos de las remesas en la economía mexicana en un espectro más amplio (*Ibidem*: 174).

## **2.2 Definición, medición de los flujos de remesas y evaluación de sus montos.**

Las remesas internacionales han despertado el interés en los distintos países Latinoamericanos y del Caribe, pues además de tratarse de grandes volúmenes y de su importancia para las economías locales; es muy importante considerar sus potenciales efectos en los sistemas financieros y en el crecimiento económico; en

el análisis del tema se reúne una importante cantidad de aspectos y perspectivas que siempre van relacionados.

Se ha reconocido que las remesas internacionales han llegado a montos muy altos y que su impacto ya deja de ser solo local porque es bastante significativo en la escala de país en varios casos. Sin embargo, existe la necesidad de hacer mejores estadísticas que demuestren su mejor medición e implicaciones. La definición de remesas en la balanza de pagos es de transferencias sin contraparte desde un país a otro<sup>30</sup>, que es diferente a otro tipo de flujo financiero, la remesa no es un pago por adquisición de bienes o servicios, ni un flujo de capital que incremente o disminuya los activos o pasivos transfronterizos del remitente (CEMLA, 2008: 73).

Además, las remesas internacionales pueden ser entre partes privadas, tales como individuos y familias e involucrar entidades oficiales como gobiernos y manejarse por cuerpos no gubernamentales como organizaciones sin fines de lucro y caritativas.

De acuerdo a la misma fuente existe una clasificación de las remesas que usa un criterio en función del número de partes que intervienen en la transacción; el más significativo puede ser el de "remesas de trabajadores" que son los recursos que los trabajadores emigrados envían a su familia en su país de origen, por lo general estas remesas son una fuente regular y significativa de apoyo a los ingresos y poder adquisitivo de las familias en el origen del trabajador. Recientemente y como consecuencia de lo anterior la literatura que se ha desarrollado retoma el papel de las remesas aunque no así los tecnicismos para la compilación de las mismas.

---

<sup>30</sup> La descripción de sin contraparte es una característica fundamental de dicha transacción, no existe un valor financiero equivalente que reciba el remitente al transferir fondos al receptor en tales operaciones, pero están sujetas a los procedimientos normales de la contabilidad de balanza de pagos.

Poco se había detallado sobre el flujo de las remesas hacia América Latina y el Caribe antes del año 2000, a partir de una conferencia donde se circuló la información de los flujos como resultado de la concentración de la información de 15 distintos bancos centrales y que en su mayoría no era concluyente después de esa fecha y para el 2004 eran ya 24 países que contaban con información específica sobre los montos de remesas (Orozco, 2006: 3).

De acuerdo al mismo Orozco (2006), señala que el Fondo Monetario Internacional (FMI) desarrolló una definición de remesas expuesta en un manual de balanza de pagos y guía de compilación;<sup>31</sup> donde define los componentes de la balanza de pagos para el análisis de las remesas y son: *remesas de trabajadores* (transferencias corrientes), *remuneración a empleados* (ingresos) y *transferencias de emigrantes* (transferencias de capital). Los dos primeros son parte de la cuenta corriente, mientras el último es parte de la cuenta de capital.

Según éste “las remesas de trabajadores comprenden transferencias corrientes de emigrantes que tienen empleo en la economía nueva y son residentes ahí” (para lo cual también se define al emigrante que es una persona que llega a una economía y permanece o espera permanecer allí por un año o más). Se establece que la remesa es un instrumento entre familiares, al igual que las “transferencias hechas por emigrantes empleados por entidades de economías en que los trabajadores son residentes,” y que “las transferencias hechas por emigrantes que trabajan por cuenta propia no se consideran como remesas de trabajadores sino como transferencias corrientes.”

La definición del FMI sobre remesas tiene una fuerte relación y dependencia con la distinción entre mano de obra emigrante y situación de residencia, además de que se hace otra acotación en lo concerniente a la definición de remuneración de

---

<sup>31</sup> La publicación es la denominada MBP5 en su quinta edición y el libro de texto para la balanza de pagos y guía de compilación para la balanza de pagos.

empleados; que junto con las remesas de trabajadores, son las dos principales categorías de la cuenta corriente citadas con relación a las remesas.<sup>32</sup>

Esa misma publicación menciona otra tipología que se denomina transferencia de emigrantes que son parte de las cuentas de capital: son los asientos de contrapartida a los flujos de bienes y a los cambios en rubros financieros que se desprenden de la migración entre economías y se clasifican como transferencias. Sin embargo, la integración de transferencias de emigrantes puede causar algún tipo de confusión ya que son activos de una sola propiedad (aunque sea de un país a otro), la definición de remesa es una idea que supone la transmisión de riqueza y la transferencia de los emigrantes, caso que no es literal como se supone comúnmente.

En algunos foros<sup>33</sup> se ha apoyado la idea de eliminar las transferencias de emigrantes de la cuenta de capital ya que no hay cambio de propiedad. Otras propuestas han tratado de mejorar la definición de remesas como es el caso de los grupos de trabajo internacionales que a partir del interés del G-7, del BM y del FMI, en coordinación con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y la División de Estadística de la Organización de las Naciones Unidas (UNSD), definieron que la balanza de pagos es el “marco apropiado para mejorar la estimación y el reporte de datos sobre remesas”. Además existe un consenso entre estas instancias sobre las metodologías de cuantificación de los flujos donde se debería privilegiar la contabilización de las transacciones entre hogares.

---

<sup>32</sup> Las remesas de los trabajadores se refiere a las transferencias y remuneración de empleados es la compensación a la mano de obra y son los salarios, sueldos y otros beneficios generados por individuos aun en economías distintas y los ingresos generados por trabajos temporales en la categoría de remuneración.

<sup>33</sup> Grupos asesores en cuentas nacionales de la ONU julio de 2005.

De manera simultánea a lo anterior otro grupo especializado en desplazamiento de personas naturales (Modo 4)<sup>34</sup> realizó ajustes para la interpretación de sus términos para que las remesas puedan definirse y medirse de manera independiente al trabajo temporal del trabajador, sugiriendo los siguientes arreglos:

- a) Eliminar el concepto de "emigrante" de la Balanza de Pagos y de los Sistemas de Cuentas Nacionales (SCN) y usar sólo el de residente.
- b) Reemplazar en MBP5 el componente "remesas de trabajadores" por el componente "transferencias personales" y así poder coordinar entre transacción en Balanza de Pagos con el rubro SCN 1993 "transferencias de hogares".
- c) Integrar dos conceptos en la Balanza de Pagos: "remesas personales" y "remesas institucionales" para atender las necesidades de los usuarios.

Como parte de los resultados obtenidos por este grupo de trabajo se propusieron las siguientes definiciones de remesas<sup>35</sup>: Transferencias personales de efectivo o especie, hechas o recibidas por hogares residentes desde otros hogares no-residentes. Las remesas personales se entenderían como la remuneración neta de empleados, más la transferencia personal entre hogares, más transferencias de capital entre hogares. Las remesas totales se constituyen por las remesas personales más beneficios sociales; por último, las remesas totales más transferencias a (instituciones sin fines de lucro sirviendo a los hogares) ISFLSH que son las remesas totales junto con las transferencias corrientes a ISFLSH + transferencias de capital a ISFLSH (CEMLA, 2008: 83).

A pesar de las modificaciones se observó un incremento en las remesas ya que aun se contaba con estimaciones que se originaron en entrevistas con organizaciones y operadores de transferencia; en México se reportó una diferencia del 4% entre el monto del Banco central y lo informado por el FOMIN, aunque sea

---

<sup>34</sup> Este subgrupo de MODO 4 lo coordina la UNSD y reporta al Grupo de trabajo inter agencias de estadísticas de balanza de pagos del FMI.

<sup>35</sup> Subgrupo Técnico sobre el desplazamiento de personas Modo 4.



mínima la diferencia las instituciones de transferencia argumentaron que aun así las cifras son menores al monto que ellos manejan y estiman.

Por distintas circunstancias los bancos centrales no podían contabilizar una parte importante del flujo que integran las remesas, por lo que existió una subestimación debido a que las instituciones no conocían el papel de estos flujos. Se tenían estimaciones que se desprendieron de análisis de datos socioeconómicos, demográficos, de encuestas financieras, fuentes secundarias y que se combinaban con estadísticas de balanza de pagos (CEMLA, 2008: 74).

La medición correcta de los montos de las remesas necesita el desarrollo de un marco conceptual que las defina, referencias empíricas de los problemas en su captación e instrumentos metodológicos adecuados y funcionales como puede ser la adopción de una definición consistente de remesas que sea propia o cercana a la migración contemporánea, incrementar la calidad, la coordinación y procesamiento de datos con instituciones autorizadas en la transferencia y el conocimiento de las redes informales (Orozco, 2006: 4).

Los mecanismos y canales para realizar una transferencia son numerosos y en muchos casos complicados. El envío de un país a otro involucra inicialmente la decisión del individuo de enviar dinero a través de la frontera internacional. La mecánica de transmisión necesita que el remitente contacte un banco comercial o a una institución con capacidad de transmisión pagar el valor por remitir y por los costos asociados indicar a qué país, a qué cuenta o persona se le deberá entregar la remesa, que en muchos casos el destino institucional será un banco comercial, pero en otras podrá ser una institución no-bancaria (CEMLA, 2008: 85).

Existen esfuerzos por actualizar los estándares *MBP5* para mejorar los registros en la balanza de pagos, los cuales se pueden dirigir a la medición de remesas, en esta revisión los conceptos no son contrarios a las normas ya existentes por lo que es

probable que no se complique la tarea de compilación. En algunos casos como la supresión de "remesas de trabajadores" es útil, (las remesas de trabajadores son un integrante de las transferencias entre hogares e individuos) pese a ello lo que sí es muy probable es que persista la confusión entre emigrantes de largo y corto plazo.

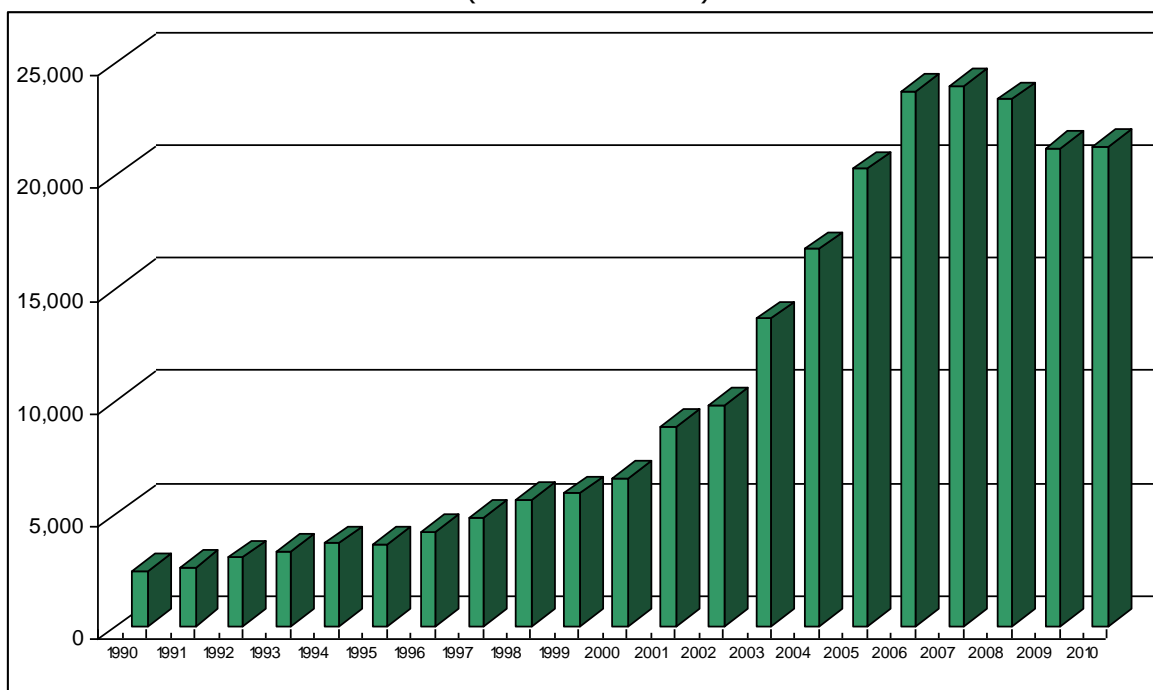
Las situaciones anteriores se integran entonces a la consideración de que el flujo de población desde México a EUA se considera como un proceso complejo y dinámico de largo plazo. Otra es que los encargados de formular políticas se han interesado recientemente en cuantificar el flujo y las remesas consecuentes, así como las características socioeconómicas y sus efectos en las localidades.

Hay una serie de discusiones sobre el monto real y concreto de mexicanos que viajan a EUA. También sobre el volumen de las remesas monetarias, considerando las deportaciones durante la Gran Depresión, el Programa Bracero (1942-1964) y los muchos trabajadores indocumentados que viajaban por su cuenta. Es solo hasta épocas recientes que ha surgido una cifra en consenso del flujo de migrantes. El censo de EUA para el año 2000 declaró que la población de origen mexicano asciende a 20.8 millones; para finales de los años noventa el flujo anual era de 750,000 y un millón, pero el ingreso neto se encuentra entre 200 y 300 mil personas (Zárate 2005: 175).

En sentido contrario al flujo de población son las remesas las que a través de varios cálculos dependen en algunos casos de cálculos especiales de la población indocumentada que influye de forma directa en el volumen de remesas (ver gráfica 4). Es de esperar que la sistematización de esta serie de datos varíe aun cuando los reportes oficiales del Banco de México, que son datos de la División de Balanza

de Pagos del Fondo Monetario Internacional (FMI), sean una buena aproximación.<sup>36</sup>

Gráfica 4  
Total de ingresos por remesas 1990-2010  
(Millones de dólares)



Fuente: Elaboración propia a partir de Banco de México.

Al adoptar una metodología eficaz se logra medir con mayor capacidad las remesas una opción puede ser a través de la Encuesta de Remesas Familiares, que se aplica a los principales bancos y casas de cambio, que se extendió a 18 bancos comerciales adicionales y casi todas las casas de cambio. El banco de México define a las remesas como “toda transferencia unilateral de un residente en el extranjero a un residente en México, presuponiendo que ambos sean familiares y que el envío tenga por objeto contribuir a la manutención de estos últimos” (Banco de México 1991: 2).

Con esta definición se ponen de lado dos fuentes de remesas que podrían ser importantes, una es el envío o transferencias de los migrantes fronterizos<sup>37</sup> y las

<sup>36</sup> Antes de 1989 el banco central tenía una contabilidad incompleta por concepto (remesas familiares) y mecanismo de medición (encuesta de servicios postales y telegráficos de la SCT).

transferencias de bienes y servicios que se consideran como las transferencias en especie y que no están en las estadísticas de comercio exterior. Además, esta metodología no cuenta con una forma de medir el valor de las mercancías que transportan los migrantes a su regreso a México. Algunos cálculos conservadores sobre las transferencias de bolsillo infieren que puede representar 30% del total de los flujos (Zárate 2005: 177).

Entre 1990 y el año 2000 se estableció el cálculo de las remesas con la nueva metodología en datos de serie cronológicos nominales, en éstos se encuentra la categoría de "ajustes" que incluye modificaciones de las transferencias en efectivo y en especie después de 1994 (ver cuadro 10). Aquí mismo se observa una tendencia en el incremento del monto de las remesas, pero no incluyen el dinero de los migrantes mexicanos cuando vuelven a México ni las que son enviadas por medios informales (vía mensajeros personales).

Cuadro 10  
Ingreso por remesas según el tipo de envío, México 1990-2010  
(Millones de dólares)

Año	Giro	Letra telegráfica y postal <sup>1</sup>	Cheque	Transferencia electrónica <sup>2</sup>	Efectivo y especie <sup>2</sup>	Ajustes <sup>3</sup>	Total <sup>4</sup>
1990	1,375	464	140			513	2,492
1991	1,215	524	112			806	2,657
1992	1,026	679	221			1,143	3,069
1993	602	784	145			1,800	3,331
1994	1,622	888	49	504	629		3,692
1995	1,456		26	1,891	299		3,673
1996	1,520		75	2,222	407		4,224
1997	1,729		78	2,638	420		4,865
1998	1,871		62	3,250	444		5,627
1999	1,448		51	3,935	475		5,910
2000	1,434		9	4,642	488		6,573
2001	803		10	7,784	298		8,895
2002	687		10	8,798	320		9,814
2003	1,665		6	11,724	255		13,650
2004	1,870			14,627	234		16,730
2005	1,748			19,667	273		21,688
2006	1,360			23,854	353		25,567

<sup>37</sup> Población que vive en ciudades fronterizas y que trabajan en EUA y su ingreso se considera como "ingresos factorial de trabajo" e integra a los ingresos laborales en la balanza de pagos.

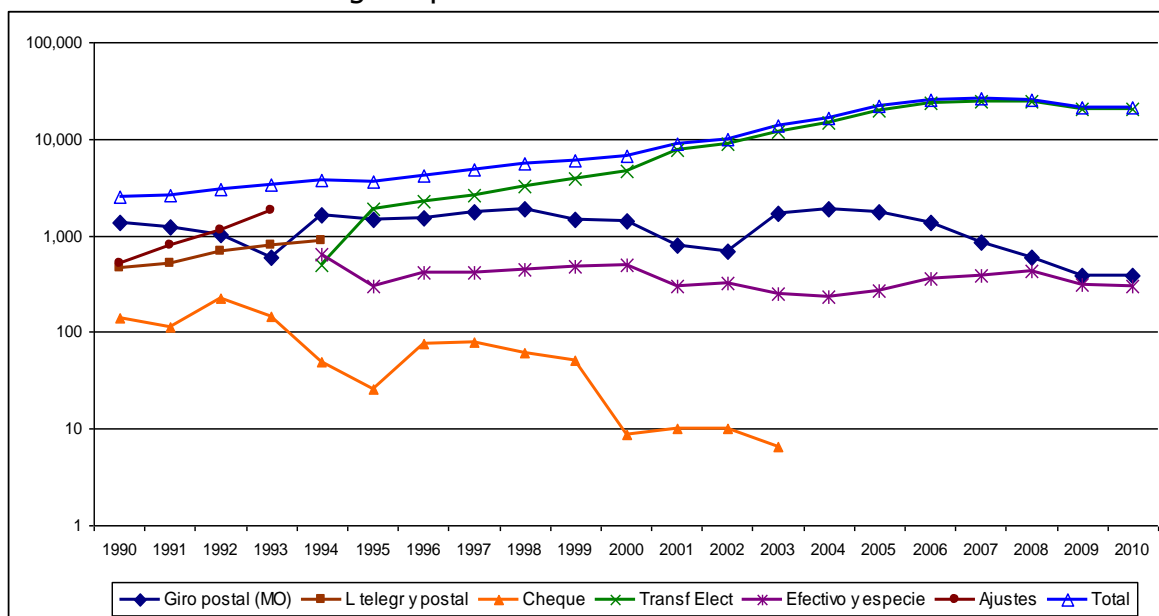
Año	Giro	Letra telegráfica y postal <sup>1</sup>	Cheque	Transferencia electrónica <sup>2</sup>	Efectivo y especie <sup>2</sup>	Ajustes <sup>3</sup>	Total <sup>4</sup>
2007	860			24,803	387		26,050
2008	599			24,114	426		25,139
2009	386			20,547	311		21,245
2010	390			20,583	298		21,271

1 No se notifica a partir de 1995; 2 No está disponible para el periodo 1990-1993; 3 Los datos sobre transferencias electrónicas, en efectivo y en especie comenzaron a recopilarse en 1994, de modo que se efectuaron ajustes para los años precedentes; 4 El total no es el mismo en la sumatoria para los años de 1990-1998.

Fuente: Elaboración propia a partir de Banco de México Informes Anuales 1997 a 2002 y reportes posteriores.

El volumen de las remesas tuvo mayor impacto después de la devaluación del peso en el periodo de 1995 a 2002, pues registro un incremento del 262%, mientras y de que el envío se cuadruplicó de 1989 al 2000. Con ello se muestra el peso del fenómeno migratorio en sí mismo y las mejoras en la medición más detallada de las remesas (ver gráfica 5 y cuadro 10).

Gráfica 5  
Valores logarítmicos de ingresos por remesas según tipo de transferencia 1990-2010



Fuente: Elaboración propia a partir de datos de Banco de México

Ante este escenario de oportunidad y por el peso de las remesas se organizaron distintos foros para documentar el potencial en las regiones receptoras, por lo que FOMIN del BID organizó la Conferencia Regional de América Latina y el Caribe sobre las Remesas como Instrumento de Desarrollo en 2001.

Debido a lo complejo del fenómeno y a las dificultades de estudio de las remesas en México es arriesgado establecer una sola explicación de estos flujos, aunque algunos estudios realizados por mexicanos a través de encuestas nacionales de los años noventa concluyeron que el flujo real de remesas a México puede ser menor al determinado por las instituciones y datos oficiales (*Ibidem*, 179).

La Encuesta de Migración en la Frontera Norte (EMIF) realizada periódicamente por el Colegio de la Frontera Norte (COLEF) ofrece un panorama de la migración entre las ciudades fronterizas pues mide algunos datos de migración que quizá se repitan, además de no considerar la migración documentada, a pesar de esto la EMIF calculó alrededor de \$2.100 millones de dólares para el período de marzo de 1993 a febrero de 1994 y \$1.500 millones de dólares para el período de marzo de 1996 a marzo de 1997. En cambio para el Banco de México el flujo fue mucho mayor: alrededor de \$4.000 millones de dólares para el período 1996–1997 (*Ibidem*, 179).

Con relación a ese periodo otros investigadores,<sup>38</sup> utilizando la Encuesta Nacional de la Dinámica Demográfica (ENADID), obtuvieron la cifra de \$2,700 millones de dólares para 1997 integrando los totales de los migrantes fronterizos sin incluir los montos por especie y efectivo, que aun para este año en ese mismo rubro no representa más del 2% del total, siendo el total solo el 55% de lo medido por el Banco central.

---

<sup>38</sup> Corona R. Santibáñez J. 2004 "Los migrantes mexicanos y las remesas que envían", en Germán A. Zarate, editor, *Remesas de los mexicanos y centroamericanos en Estados Unidos, problemas y perspectivas*, México, Editorial Miguel Ángel Porrúa y Colegio de la Frontera Norte.

Por su parte el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI), con la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH-96) realizó para ese año un cálculo de remesas por un total de \$2.100 millones de dólares (*Ibidem*, 179), siendo solo la mitad de lo declarado por el Banco central para ese año, lo que hace mucho más clara la discrepancia de los montos y la importancia de un consenso conceptual y metodológico para la identificación de las remesas; además se ha reconocido un carácter cíclico en las remesas para el segundo y tercer trimestre del año en que se incrementan y las encuestas se realizan durante el primer y último trimestre, resultando en un problema de orden temporal en la captación de información.

La variación en los montos, todos de una fuente oficial, promueve el debate sobre la validez de los totales que informa constantemente el BANXICO quien presenta dos posiciones, una la de defender sus cifras aludiendo que, a partir del 2000, hay esfuerzos institucionales de orden metodológico para la medición de las remesas familiares y la otra es la de dirigir una reglamentación a las empresas que se encargan de la transmisión para el registro y otorgar información mensualmente de montos de remesas (Canales, 2008:6).

Independiente al cambio metodológico, lo amplio del concepto de remesas puede incluir pequeños envíos de micro y medianos empresarios mexicanos de insumos desde México y también desafortunadamente recursos provenientes de actividades ilícitas. La discusión no es banal pues es aceptado que en muchos países la medición de las remesas tiene problemas muy fuertes en su componente conceptual y metodológico. Sumado a lo anterior existen diversos aspectos durante el proceso de transferencia hacia América Latina que no es complementado o previsto en las distintas metodologías que aplican los bancos centrales para su registro.

Estas mediciones, con sus distintas complejidades y errores, representan las bases para las interpretaciones del impacto y de los beneficios en las regiones o economías receptoras; por lo tanto las fallas y sesgos de las mediciones iniciales serán integradas en forma de alteraciones en las interpretaciones consecuentes que podrían ser motivo de mayores equivocaciones al momento de construir algún tipo de política o programa destinado a la población o región receptora.

Es cuestionable el monto reportado por BANXICO ya que es posible que se esté identificando parte de la dinámica migratoria y parte de la conducta de envío o se trata sólo de problemas en la metodología, que al ser evaluados y adquirir eficacia pueden evitar sesgos o errores de sobrestimación y coherencia con estimaciones independientes.

Las variaciones de los montos reportados por BANXICO en cierto sentido, deberían ser paralelas a los cambios en las tendencias de los envíos o transferencias de los migrantes por el incremento en montos de recursos enviados al origen o del flujo de migrantes o en algún nivel de combinación, pero de no ser así resulta entonces concluyente que sólo las variaciones responden al cambio metodológico que pueden integrar cierto nivel de error (*Ibidem*, 7).

Parte de esta discusión sobre remesas e impactos pasa por la carencia de estadísticas exhaustivas y fiables sobre los montos de las remesas, los reportes que se consideran oficiales son los que ofrece la balanza de pago del FMI bajo las tres categorías distintas ya mencionadas. Pero la tendencia en las investigaciones es dirigir el análisis sólo hacia las remesas de trabajadores, por lo que no es posible captar toda la dimensión del impacto de estas remesas que se relaciona con el total de los movimientos de población en la frontera, incluyendo los de corta duración (OIM, 2006: 11).



La misma OIM considera que la confusión se incrementa porque algunos elementos de las transferencias quedan excluidos y la mayoría no son claramente definidos debido a los diferentes métodos gubernamentales que se usan para el registro. Por ejemplo, se integra a la problemática de registro el cambio en la temporalidad de los migrantes que constituye una decisión personal. En el pasado el FMI determinó como "remesas de trabajadores" lo que originalmente fue reportado como "ingresos laborales" (actualmente denominados "compensación de empleados"), es por ello que se ha propuesto la idea de considerar el total de los flujos como remesas de migrantes.

Por su parte la medición de las remesas a nivel internacional, por medio de la balanza de pagos del FMI, cuenta con otro problema en la captación ya que muchos países no reportan esa información, haciendo más desproporcionadas y sesgadas las estadísticas que, aparte del problema conceptual, confunden el registro de estas con los ingresos por turismo y depósitos de no residentes, además las transferencias menores que pasan por sistemas formales no son registradas.

Una vez más se insiste en que el debate de políticas sobre remesas de migrantes, se concentra en los ingresos por remesas a los países en desarrollo, aunque desde otras regiones y a menor escala existe un flujo de población y en sentido contrario de recursos, por lo que tanto en las regiones desarrolladas como las regiones en desarrollo existe recepción y envío de remesas de migrantes.

También se señala que en los países en desarrollo los ingresos brutos por concepto de remesas se ajustan respecto a los flujos salientes (o débitos) registrados, se incentiva el nivel del crédito; es decir, los montos *netos* ingresados por los países en desarrollo fueron inferiores al 86% de sus ingresos brutos, o aproximadamente del 60% de los ingresos brutos por remesas a nivel mundial, lo que resulta mucho

menor de lo que suele informarse, pero queda claro que el caso de los flujos salientes es más complicado de registrar que la de ingresos (*Ibidem*, 12).

Un cálculo realizado por el BM sugiere que del 30 al 45% de las remesas de los países en desarrollo provienen de economías similares (en desarrollo), lo que es una subestimación de la migración entre estos países. La falta de distinción entre flujos netos y brutos es usada en ocasiones para hacer más evidente el impacto de las remesas (usos de cifras brutas) en relación a la asistencia oficial para el desarrollo, son resultados inciertos (*Ibidem*, 15).

Como ya se expresó, el total de remesas reales que reciben los países en desarrollo sobrepasan el monto registrado de manera oficial, ya que una parte considerable de estos flujos se moviliza por canales informales, según muestra de un estudio que el monto podría variar de 8 a 85%, pero en promedio se estimó el 36%.<sup>39</sup>

El FMI simuló esos flujos con variaciones en 15 casos de amplios niveles de migración y de historia de altas tasas de cambio en el mercado negro, los resultados muestran un movimiento del 40% de las remesas por vías informales, con variaciones en distintos países del mundo, siendo los niveles más elevados los correspondientes a economías de África y Asia (*Ibidem*, 18).

En un estudio referenciado por la misma OIM realizado por Page y Plaza (2005) se estima que la proporción de remesas sin registrar es del 48% en promedio a nivel mundial con variaciones regionales considerables. Posteriormente por medio de análisis econométricos y estudios disponibles, el BM estimó que las remesas que no se registran pueden llegar hasta el 50% del total. Sin embargo, no existe la

---

<sup>39</sup> Puri y Ritzema, 1999 "Migrant worker remittances, micro-finance and the informal economy: Prospects and issues", en Working Paper 21, Social Finance Unit. OIT Ginebra. Estudio realizado en un periodo de 1970 a 1990 en 11 diferentes países, citado en OIM, 2006.

seguridad sobre el total de lo no registrado ya sea por la metodología de rastreo o por su carácter volátil ante los cambios políticos<sup>40</sup> y la tasa de cambio.

Al final del estudio referido del FMI, parece confirmar que el desgaste que tiene por recargos dentro del mercado negro, la tasa de cambio se puede relacionar con el uso de canales informales para el envío de remesas. Se especifica que las otras vertientes en las cuales se pueden transformar las remesas como la transferencia en forma de especie en vez de efectivo son todavía más difíciles de registrar.

Desde otra perspectiva las remesas no sólo pueden ser vistas como un ingreso absoluto a las cuentas familiares o nacionales, son también consideradas desde el punto de vista del costo de oportunidad de la emigración ya que se pierden los posibles ingresos en el país de origen y la producción disminuye; en 1987 se realizó un estudio en México donde se determinó que un trabajador mexicano tenía un ingreso de \$411.25 USD y que su ingreso promedio como no autorizado en EUA era de \$974.96 USD. A pesar del reemplazo de otro trabajador en México, el costo en la remesas está implícito, pero el costo en la producción puede ser compensado por los efectos multiplicadores (*Ibidem*, 20).

Es por esto que el valor de la remesa va mas allá de lo monetario, el valor real inicia en un punto por arriba del valor de la producción que posiblemente se habría generado si permaneciera en el lugar de origen; si se tratara de trabajadores con mayor calificación, además del costo antes mencionado, existe el costo social (el costo en capacitación y el de la falta de innovación, el costo económico implícito en el desplazamiento (cargados a la familia del migrante) y otros costos como los socio culturales (familiares e individuales) que son mucho más complicados de cuantificar, pero no por eso menos reales.

---

<sup>40</sup> El registro de remesas se triplicó para el caso de Pakistán en el periodo de junio 2001 al 2002 ya que usaban canales informales y por temor a ser considerados como financiamiento al terrorismo.

En función del papel de las remesas en todos los sentidos posibles, el presidente del BID en un foro sobre remesas internacionales declaró que: “El volumen y tasa de crecimiento de las remesas de emigrantes cautiva de inmediato la imaginación de cualquiera que se interese en este tema” (OIT, 2006:11). Este tipo de interpretaciones muestra el impacto que tienen las remesas no sólo en los espacios participantes sino también en el campo de investigación, lo cual puede llevar a subestimaciones o a exageraciones en cuanto a su monto.

Ante esto y nuevamente citando a la OIT, se menciona que la cifra exacta podría no importar ante la magnitud tan elevada, sin importar las fuentes o metodologías de registro en concreto los objetos de medición, familias, comunidades, municipios, entidades federativas o país, de ahí que la importancia de las remesas como fuente de recursos y de divisas es más importante de lo que suelen reconocer las instituciones oficiales.

Al encontrar distintas fuentes para la medición y una variación tanto conceptual como metodológica de registro es igualmente valioso incorporar otro enfoque del fenómeno de las remesas donde se consideran los registros proporcionados por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), que señala que después de 1994 se incorporó por iniciativa del BM a la balanza de pagos el monto de las transferencias electrónicas (ver cuadro 11 y gráfica 6).

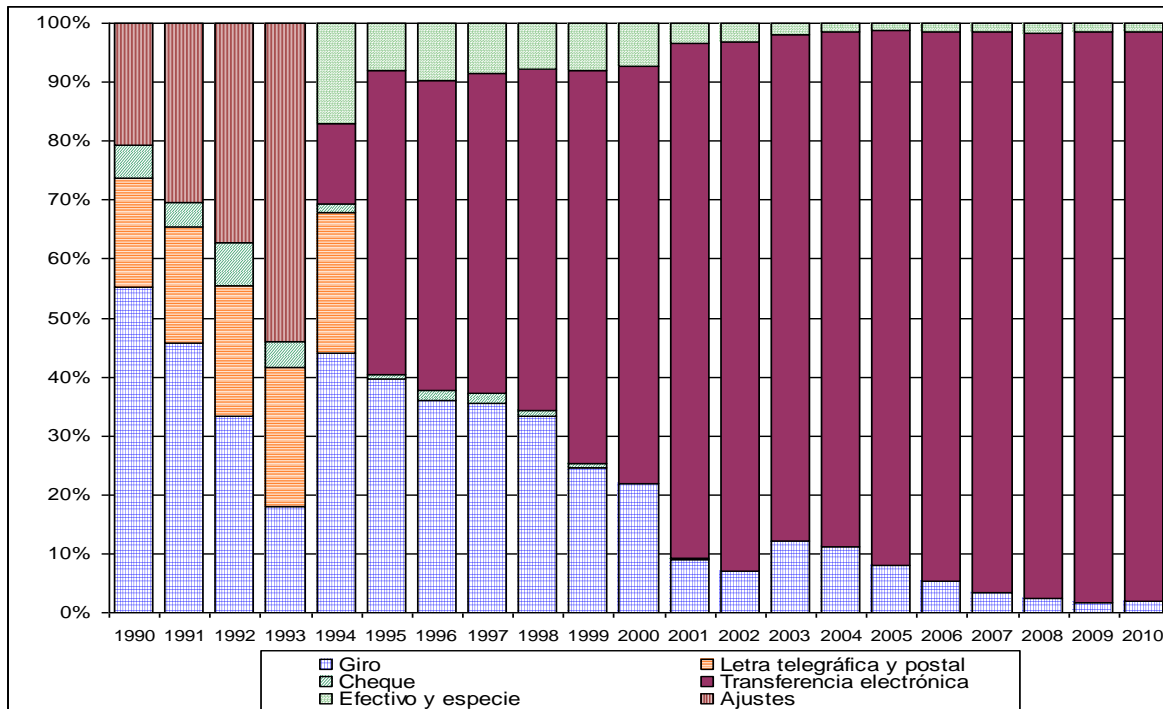
Cuadro 11  
Distribución porcentual del ingreso por remesas familiares  
según tipo de envío 1990-2010

Año	Giro - Money O.	Letra telegráfica y postal	Cheque	Transferencia electrónica	Efectivo y especie	Ajustes	Total
1990	55.2	18.6	5.6			20.6	100
1991	45.7	19.7	4.2			30.3	100
1992	33.4	22.1	7.2			37.2	100
1993	18.1	23.5	4.4			54.0	100
1994	43.9	24.1	1.3	13.7	17.0		100

Año	Giro - Money O.	Letra telegráfica y postal	Cheque	Transferencia electrónica	Efectivo y especie	Ajustes	Total
1995	39.7		0.7	51.5	8.1		100
1996	36.0		1.8	52.6	9.6		100
1997	35.5		1.6	54.2	8.6		100
1998	33.2		1.1	57.8	7.9		100
1999	24.5		0.9	66.6	8.0		100
2000	21.8		0.1	70.6	7.4		100
2001	9.0		0.1	87.5	3.4		100
2002	7.0		0.1	89.6	3.3		100
2003	12.2			85.9	1.9		100
2004	11.2			87.4	1.4		100
2005	8.1			90.7	1.3		100
2006	5.3			93.3	1.4		100
2007	3.3			95.2	1.5		100
2008	2.4			95.9	1.7		100
2009	1.8			96.7	1.5		100
2010	1.8			96.8	1.4		100

Fuente: Elaboración propia a partir de BANXICO.

Gráfica 6  
Distribución porcentual del envío de remesas familiares 1990-2010



Fuente: Elaboración propia a partir de BANXICO.

Estas variables captadas desde 1996 han incrementado su proporción del total de envíos hasta convertirse en el medio seleccionado, lo que evidencia la relación entre las remesas y el sistema financiero actual. Por otro lado, existe una estimación denominada "transferencias de bolsillo" (en efectivo y especie), que su disminución alude quizá al paso de las remesas por sistemas no formales.

Como complemento al cuadro y gráfica anteriores se puede decir que los "envíos de remesas familiares son realizados generalmente por trabajadores no autorizados y solo el 17% de los trabajadores autorizados (17%) realizan transferencias. Así para 2001 el 3.35% de remesas se canalizó por vías informales, es decir "transferencias de bolsillo" y representaron el 3.48% del total de transferencias registradas, el cálculo se puede calificar como subvaluado en relación a las siguientes consideraciones:

1. La condición de no autorizado (ilegal) limita el acceso a instrumentos formales para la transferencia electrónica.
2. El costo elevado de la transferencia obliga a los migrantes a usar los sistemas informales de transferencia. Y es casi seguro que para México se tengan los costos reales más elevados para la transferencia de remesa por importe, comisión y tipo de cambio.
3. En otros países expulsores la relación del importe de remesas sin registro respecto al total es substancialmente mayor a lo estimado por el Banco de México.<sup>41</sup>
4. Funcionarios de la CEPAL consideran que en el caso de la región Latinoamérica y del Caribe, los cálculos de remesas están subestimados, por el uso de medios informales y sin control de los bancos centrales.
5. En el caso particular de México, al contar con una frontera tan extensa con el principal receptor de migrantes, se incrementa la facilidad de movilizar migrantes, remesas en especie y recursos de manera informal.

Independiente de la fuente y la perspectiva no es cuestionable la relevancia de las remesas, a pesar de los efectos ocasionados por los actos terroristas de septiembre del 2001, cuando ingresaron más de 10,000 millones de USD a las comunidades mexicanas de bajos ingresos. Este flujo puede explicar, en parte,

---

<sup>41</sup> Organización Internacional del Trabajo, 2006, Pág. 13: Bangladesh 20%, India 40%, Tailandia 18%, Pakistán 43%, Egipto 33% y Filipinas 42%.

cierto equilibrio en la balanza de pagos, en la estabilidad de los indicadores de pobreza y marginación (OIT, 2006:13).

Una vez que se cuenta con una mayor claridad sobre el significado e importancia en los distintos niveles económicos, bancarios, institucionales, de investigación y financieros de las remesas, es necesario incorporar elementos significativos y directamente relacionados con los usuarios y remitentes, entre éstos se encuentran los costos que son cubiertos antes de la transferencia desde el lugar del remitente y aun antes, existe toda una serie de aspectos que se toman en cuenta para seleccionar un servicio en concreto.

### **2.2.1 Costos en el envío de las remesas**

La distribución del costo relativo al momento de realizar una transferencia en el sector formal se puede dividir en los siguientes rangos:

- En el origen: del 30 a 40% se cubren costos de personal, la operación en puntos de venta, línea telefónica y comercialización.
- Durante la operación de sistemas puede ser de 40 a 60% que incluye tarifas de licencias, personal, oficina, red, plataforma operativa, comercialización, costos regulatorios y de cumplimiento.
- En la distribución puede variar de 17 a 25%, por los costos de personal, ubicación de venta, línea telefónica y comercialización (Hernández –Coss 2005, 63).

La parte fundamental es el operador de sistema, ya que contrae de inicio la mayor carga de gasto, por lo tanto obtiene después de todo la mayor ganancia, controla la tecnología y hace posible, por medio de redes, la conexión entre el remitente y destinatario. La división de ingresos es similar a la división de costos, los distribuidores ven su compensación por los ingresos del originador y las ganancias provienen de dos fuentes, las tarifas de transacción y un margen diferencial en la conversión de la divisa extranjera (tipo de cambio) y pueden obtener mayor ganancia mediante la venta cruzada de otros servicios o productos, estrategia usada por las instituciones bancarias.

El mismo autor menciona que los operadores, al tener altos cobros por grandes transacciones, compensan el costo de las transacciones pequeñas al entrar en competencia se estimula la innovación y la reducción de precios, los cuales tienden a ser menores en estados donde hay más competencia, donde hay presión de los clientes o grupos sociales y exigencias legales.

Entre EUA y México esta situación de competencia es clara ya que existe una apertura al mercado de las transferencias con más y mayores competidores, el incremento en las innovaciones, mayores niveles de eficiencia, de ganancias y la expansión del mercado.<sup>42</sup> Debido a los altos costos que se deben cubrir por establecer una red digital de envíos y es necesario en contraparte un gran volumen de transferencias para lograr economías de escala.

En la captación y en la distribución de las remesas se requiere asistencia personal directa e intensa para que el usuario no tenga mayores problemas que podrían ser el idioma y barreras sociales, lo que se traduce como altos costos en el inicio (*Ibidem*, 65).

Para lograr la transferencia de remesas desde EUA a México es necesario hacerla por medio de una empresa proveedora del servicio de envío y recepción, actualmente se cuenta con compañías "remesadoras o remitentes" bancos, organizaciones de ahorro y crédito popular que pueden dar ese servicio, a través de sus sucursales distribuidas en EUA y con conexiones en México, en tiendas de autoservicio, sus propias sucursales, otros establecimientos como farmacias, casas de cambio, servicio postal, entre otras que se les conoce como corresponsalias.

---

<sup>42</sup> Elementos que también afectan al mercado son los controles gubernamentales sobre divisas en países remitentes y destinatarios que estimulan el uso de sistemas informales, pueden elevar el costo de hacer negocios e impedir la entrada de más competidores que a la larga incrementa el costo de la remesa.



Los migrantes tienen mayor preferencia por las empresas remesadoras y por las tiendas de autoservicio, ya que ofrecen otras modalidades como tarjetas del establecimiento, reembolsos, cuentas de ahorro, de crédito a la vivienda y seguros entre otros más. Son las innovaciones tecnológicas las que han permitido que las transferencias se hagan por medios electrónicos (ver cuadro 8), reduciendo a minutos el tiempo del proceso y aumentando la eficacia del envío hacia México.

Las instituciones<sup>43</sup> como bancos y casas de cambio que han logrado tomar este mercado han sido autorizadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) en México y su operación es verificada por el BANXICO; a la vez son supervisadas por la CNBV y observadas por la CONDUSEF, que proporciona información a los usuarios de manera preventiva y correctiva para evitar problemas entre las instituciones autorizadas y los usuarios por problemas en caso de incumplimiento de contrato.

El cálculo del costo total por envío de dinero hecho por PROFECO<sup>44</sup> considera dos elementos: la comisión que cobra el intermediario y el tipo de cambio pagado por el mismo, en donde el precio del tipo de cambio puede ser menor al que se da al menudeo en ventanillas, reduciendo el monto recibido por el beneficiario. Al pagar en dólares el beneficiario puede obtener mayor ventaja al intercambiar su envío en bancos o casas de cambio donde el precio es mayor.

En 1998 sólo dos ciudades contaban con empresas y puntos de recepción medidas por PROFECO, para noviembre del 2008 se ubicaban en nueve, además del programa Directo a México, que es operado por el Banco de la Reserva Federal de

---

<sup>43</sup> Existe una lista de centros cambiarios miembros de la ANCE-TD, autorizados y regulados por el SAT, las compañías remesadoras, el Servicio Postal Mexicano y otros son responsabilidad de la PROFECO y los usuarios se encuentran protegidos por la Ley Federal de Protección al Consumidor y los centros cambiarios la CONDUSEF los clasifica como personas física y morales que pueden tener actividades menores a 10 mil dólares por cliente por día.

<sup>44</sup> "Quien es quien en el envío de dinero" Costos y características de los servicios por ciudad y empresa, en <http://www.profeco.gob.mx/envio/comocalcula.asp>, febrero 2009.

los EUA y el BANXICO; al incrementarse los ofertantes del mercado ha modificado los precios, se contaba con 42 empresas dentro del programa de muestreo realizado por PROFECO, distribuidas en ciudades estadounidenses y contabilizando 107 puntos de recepción más 13 del programa "Directo a México" (PROFECO, 2008: 4) (ver cuadro 12).

Cuadro 12  
Distribución de empresas proveedoras en EUA

Ciudad	Empresas	Ciudad	Empresas
Chicago	15	Miami	13
Dallas	9	Nueva York	11
Houston	7	Sacramento	16
Indianápolis	14	San José	11
Los Ángeles	11	Directo a México	13

Fuente: Elaboración propia a partir de PROFECO 2008

La comisión cobrada por envío ha tenido una baja considerable, de 1999 a 2008 los costos que aplican las empresas especializadas por envío mostraron una reducción desde el inicio, especialmente Miami, Sacramento y Chicago. Empresas como Western Union y Money Gram disminuyeron la comisión por el envío de 300 USD, en este periodo la variación en el costo por comisión ha sido en todos los casos negativos (ver cuadro 13).

Cuadro 13  
Variación de la comisión por envío de 300 dólares

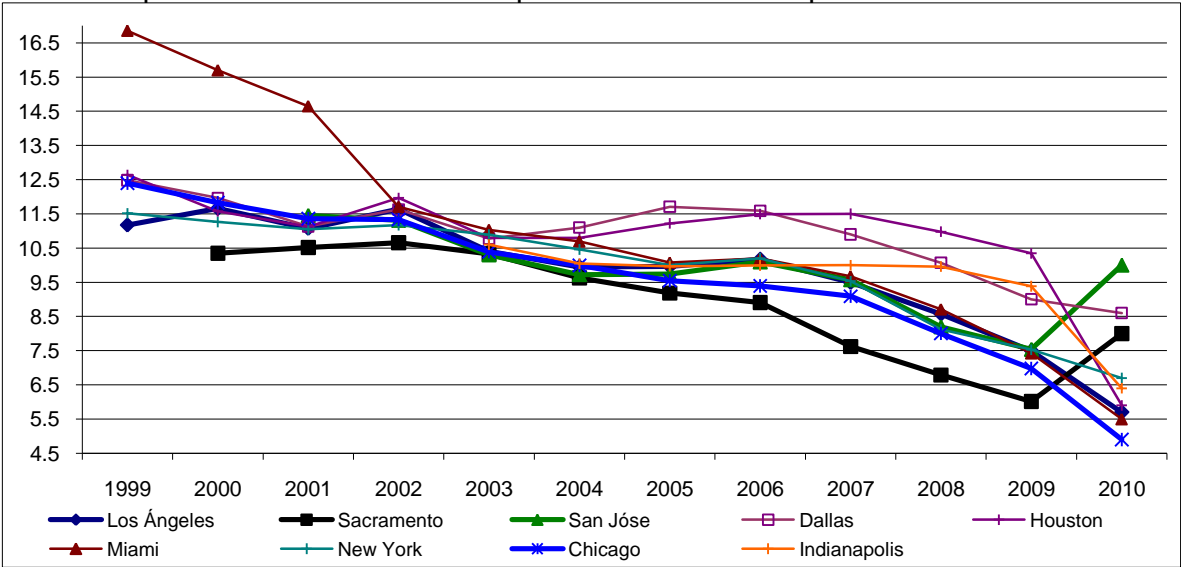
Ciudad	Variación %
Chicago	-32.8
Los Ángeles	-22.9
Nueva York	-27.3
Dallas	-19.2
Miami	-47.7
Houston	-1.4
Sacramento	-32.9
San José	-25.4
Indianápolis	-5.9

Fuente: Elaboración propia a partir de PROFECO 2008

La rapidez y dinamismo del mercado ha mantenido la tendencia a la baja con un periodo de concentración que inicia en el mes de julio y termina en octubre del año 2003 como parte de la descripción del comportamiento mensual de las comisiones, en las distintas ciudades, se observan incrementos bruscos antes de una disminución, pero éstos no afectan la tendencia a la baja del promedio anual en el 2004 que presenta un incremento para algunas ciudades que se extiende hasta el 2006 y en el 2007 inicia nuevamente la tendencia a la baja (ver gráfica 7).

En el cobro de comisión por envío de 300 USD esta el caso concreto de 3 ciudades, la primera es Sacramento que inicia operaciones en la tercera semana de octubre del 2000 con 10.4 USD y termina en diciembre del 2008 con 6.7; la segunda es Chicago que desde enero de 1999 comienza a funcionar con un costo de 11.7 y para finales del 2008 eran 7.9 y por último, la ciudad de Miami que en la tercera semana de mayo del 1999 cotiza el envío a 20usd y al final de diciembre 2008 fue de 8.8, son ejemplos representativos los extremo y del comportamiento regular en el costo de enviar remesas a México. De 2009 a 2010 en ciertas ciudades existió un comportamiento distinto al esperado aunque la comisión siguió conservando una tendencia estable.

Gráfica 7  
Costo promedio anual de comisión por envío de 300 USD por ciudades 1999-2009

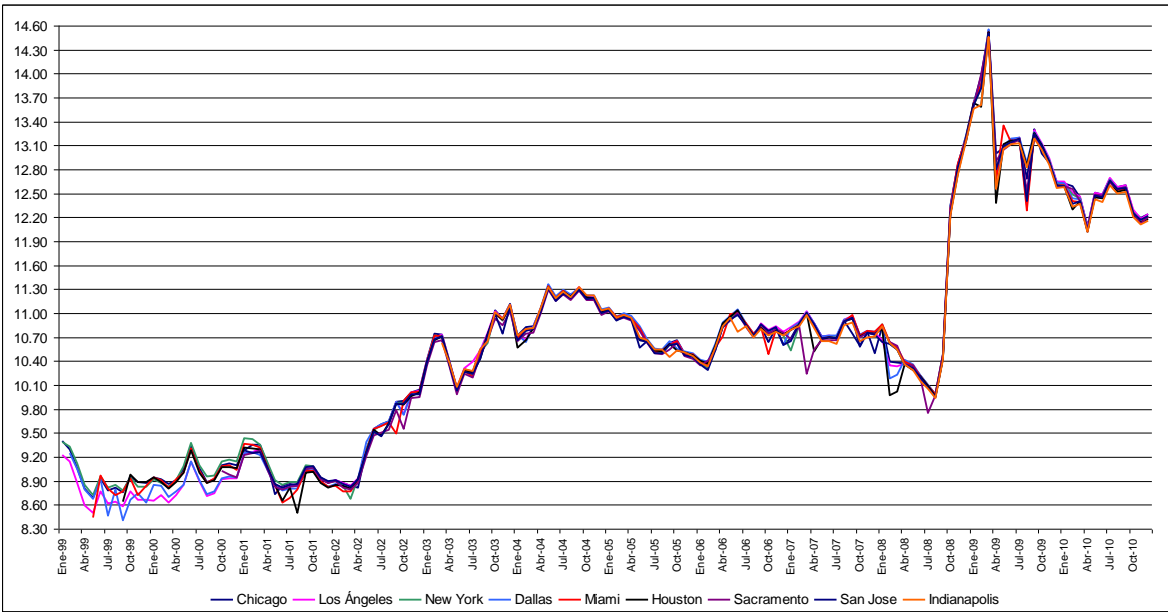


Fuente: Elaboración propia a partir de PROFECO, 2009.

Para el caso del tipo de cambio en una transferencia de EUA a México y en comparación con la comisión cobrada es clara la diferencia de inicio en la variabilidad semana tras semana, que depende de otros factores de orden macroeconómico y tiene un comportamiento contrario al de la comisión, ya que su tendencia es regularmente positiva con caídas bruscas antes de los incrementos; en algunos casos en las primeras semanas de los meses de junio y de octubre.

En los promedios mensuales se conserva la variabilidad del tipo de cambio consistentemente a la alza; de los valores por ciudades pocos se concentran antes del 2001, posteriormente hasta mediados del 2006 se reúnen los valores en una tendencia nacional. A lo largo de 5 años han existido temporalidades de dispersión, pero sólo para reunificarse después de pocos meses. Debido a condiciones externas al mercado de transferencias el tipo de cambio fue disminuyendo aproximadamente 10% de mayo del 2006 a agosto del 2008 y de esa fecha al presente se incrementó el tipo de cambio en poco más del 30% y esa hasta el año 2009 que se observan los efectos de la crisis económica global (ver gráfica 8).

Gráfica 8  
Promedio mensual del tipo de cambio (pesos por dólar) Enero 1999 - Diciembre 2010

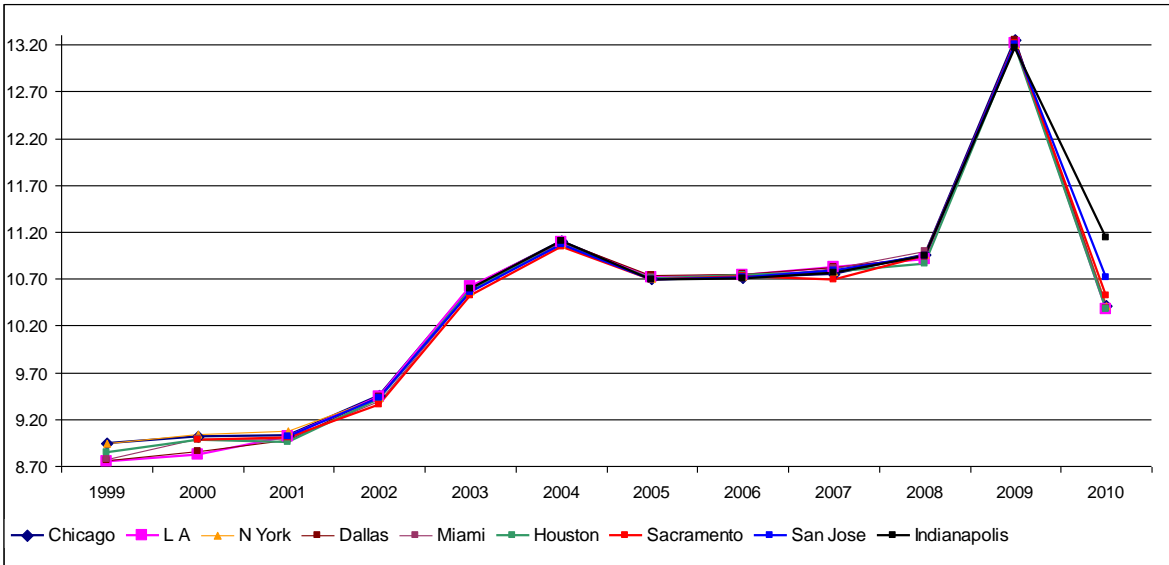


Fuente: Elaboración propia a partir de datos de PROFECO

La caída en las tasa de cambio se presenta después de marzo del 2009 que concuerda con la época de disminución periódica de envíos pero afectada por un pico en el volumen de transferencias que supera los dos mil millones de dólares; posteriormente existió la tendencia constante a la baja hasta diciembre 2010.

Parte de estas observaciones quedaron plasmadas en las tendencias anuales de las distintas ciudades que son parte del programa de medición coordinado por PROFECO, los últimos valores del año 2008 deben su incremento a la crisis mundial que afecta a las relaciones financieras entre los distintos países y al presentarse en los últimos meses de ese año no pueden modificar de manera substancial el promedio anual (ver gráfica 9). De 2009 a 2010 los promedios bajaron a niveles similares a los que existían previos a la crisis como parte del mecanismo de compensación.

Gráfica 9  
Promedios anuales de tipo de cambio (pesos por dólar) 1999-2010



Fuente: Elaboración propia a partir de datos de PROFECO

Como ejemplo de la relación de ambos elementos está el cálculo realizado por PROFECO donde un usuario, al enviar 300 USD de Sacramento, por medio de Citibank, tipo Cuenta a Cuenta, se cobró en septiembre 27 del 2004 al remitente 5 dólares de comisión y el beneficiario recibió el equivalente a 296.56usd, por lo que

\$3.44 faltantes constituyen un costo adicional. Entonces, el costo total del envío fue en este caso de \$8.44 dólares.<sup>45</sup>

Son los costos ocultos los que contraen problemas para ser cuantificados, además de que en los datos anteriores se hacen promedios por ciudades, comisión por envío de \$300 USD y por tipo de cambio, los costos ocultos pueden variar para cada empresa remesadora, para cada tipo de envío y por la cantidad enviada, estas son las condiciones que debe estudiar y considerar el remitente al momento de decidir con que empresa hará una transferencia.

Funcionalmente se presentan mecanismos, estrategias y procedimientos muy diversos para lograr captar la remesa y para prestar el servicio. Es indispensable contar con la infraestructura y otros procesos para lograr el envío-recepción; como se trata de un amplio abanico de opciones; a continuación se muestra una versión generalizada de una transferencia en distintos niveles institucionales.

### **2.2.2 Flujo de la transferencia**

El camino que recorre una transferencia de dinero desde EUA a México se muestra en el esquema 1, de manera general se observa la presencia de dos partes que pueden ser el sistema formal y el informal, el papel inicial del usuario y su contraparte en el momento de la recepción.

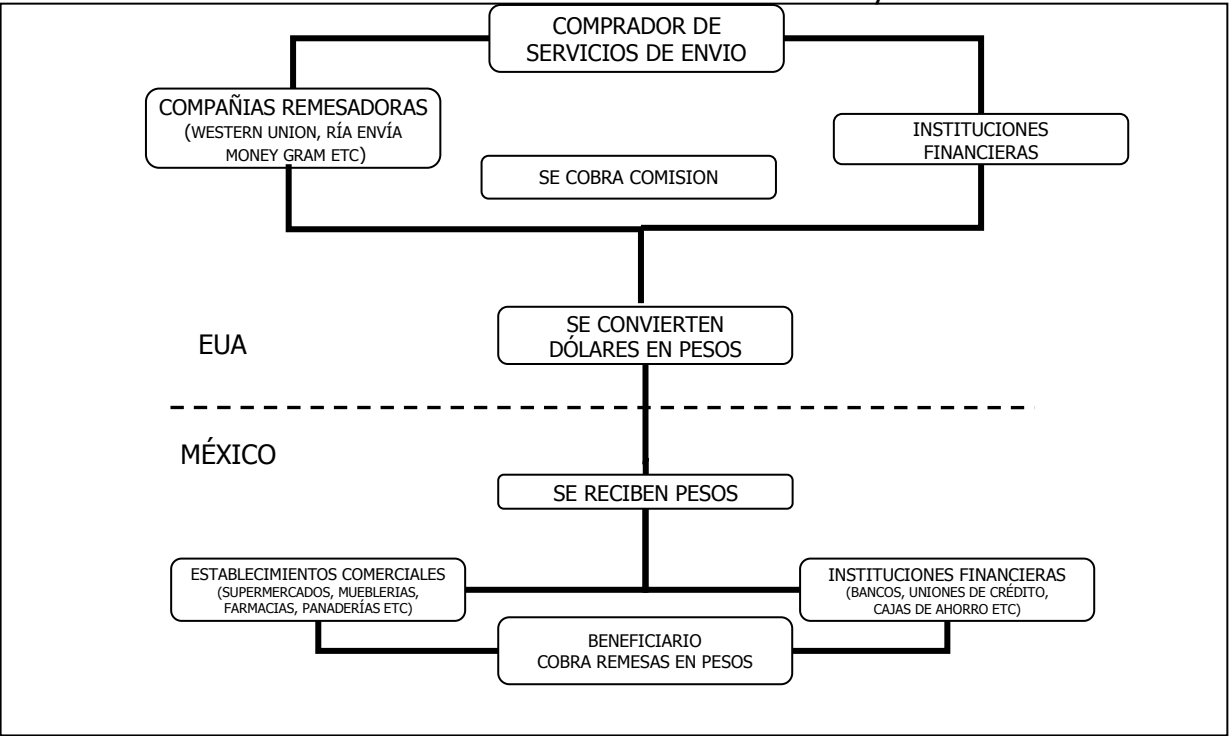
En EUA un usuario llamado también el comprador del servicio de envío de dinero o remesas selecciona una institución financiera o empresa remesadora (originador) ésta informa al comprador las características del servicio que ofrece (tiempo de la transferencia, comisiones, costos o algún producto extra) el cual se establece en el origen de la transferencia.

---

<sup>45</sup> PROFECO: "Quien es quien en el envío de dinero" información de costos y características de los servicios por ciudad y empresa, en <http://www.profeco.gob.mx/envio/comocalcula.asp>, febrero 2011.

Entonces se cuenta con servicios variados con distintos niveles de eficacia y de costos por envío según sea el caso del monto y el pago por comisión en dólares, tiene un margen de 5 a 14.99; otro es el margen de tipo de cambio con su rango de 0.83 a 7.36%. La rapidez de la transferencia puede ser menor a una hora o de 24 hrs, día siguiente, esta es información del banco mundial para febrero del 2009.

Esquema 1  
 Secuencia de transferencia de dinero entre EUA y México



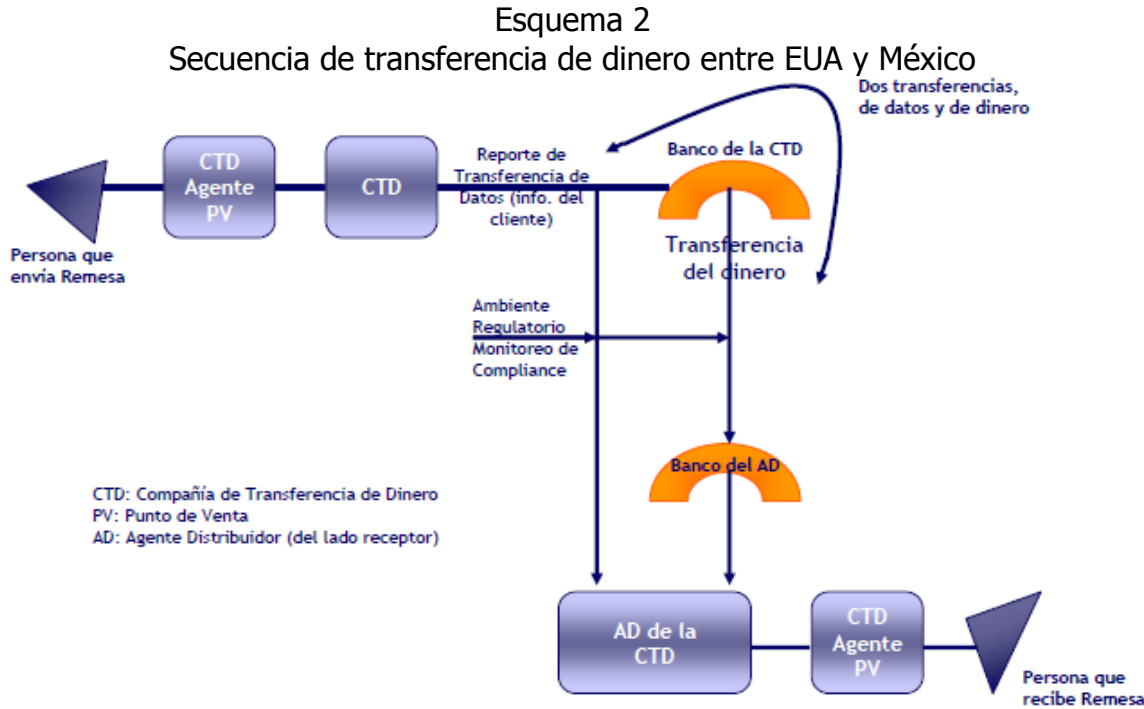
Fuente: Elaboración propia a partir de PROFECO.

En el esquema 2 se muestra de manera más detallada el camino o proceso de una transferencia con algunos otros agentes. Una variante del modelo anterior con la peculiaridad de las transferencias electrónicas.

Como parte del mecanismo general, el originador solicita algunos datos al comprador como nombre y dirección del beneficiario que recibirá el dinero en México y se le entregará un recibo por el total del depósito efectuado.

Posteriormente se debe comunicar a la contraparte fecha, total y el nombre de la empresa o del agente pagador por la cual se liquidará el envío.

La empresa hace la conversión de la moneda según el tipo de cambio de ese momento y transmite a sus puntos de pago la cantidad que deberá recibir el beneficiario, en este caso en pesos. Ya en México la orden del originador llega a sus puntos de pago<sup>46</sup> (tiendas de autoservicio, bancos, casas de cambio, cajas de ahorro, telecom o comercios diversos como farmacias, tiendas de abarrotes, etc.) entrega el pago acordado en EUA; el beneficiario debe identificarse y tener la clave del envío (PROFECO, 2008: 6).



Fuente: Hernández – Coos, 2004.

En un estudio de caso a partir de información recopilada por PROFECO desde 1999 al 2004 se definió un corredor de remesas formales EUA-México que está relacionado directamente con los patrones de migración; a pesar de que ha disminuido el precio por el envío de remesas a través de los sistemas formales. Es

<sup>46</sup> Esta parte del proceso no tiene interferencia en los costos por comisiones ni en el tipo de cambio.



posible observar la dirección de los flujos de remesas que se originan en regiones preestablecidas de los EUA (Oeste, Centro, Sur y Noreste) y su destino son los estados mexicanos (ver mapa 1).

Esto se complementa con la información de los estados receptores de remesas en México a través del índice de intensidad migratoria, visto en el siguiente apartado, que a pesar de sólo contar con información para el año 2000 la tendencia de recepción no muestra un cambio sino más bien una mayor intensidad de la recepción en últimos años esto sin considerar la disminución del flujo en el 2008 y 2009.

Mapa 1  
Corredor de remesas EUA-México



Fuente: Hernández - Coos, 2004: 101

Se identificaron áreas dentro del corredor que cuentan con ciertas características de potencial, pero para el proceso de transferencias se ha dividido en tres etapas: **La primera milla**, cuando las decisiones están en manos de quien transfiere, **la etapa del intermediario**, que abarca los sistemas que facilitan transferencias de fondos transnacionales, y **la última milla**, cuando los fondos llegan a manos del receptor de la transferencia (Hernández Coos, 2004: 5).

De acuerdo con este mismo autor y como parte del estudio de caso del corredor de transferencias entre México y EUA, se encontró que específicamente para la primera milla era importante averiguar las razones por las cuales el usuario empezó a usar las transferencias por medio de las vías formales y así explicar lo registrado por el BM; se identificaron los incentivos para el uso de los diferentes canales, concentrándolos en temas críticos que son el acceso a los canales formales, la educación financiera de los migrantes, iniciativas bilaterales para facilitar las transferencias y el impacto de las reglamentaciones en el mercado.

El camino de la remesa consiste en que los intermediarios reúnan los fondos de los remitentes para transferirlos a receptores en el extranjero; el remitente decide el formato de la transferencia, se aplican ciertos criterios que incluyen el de accesibilidad relativa y de confiabilidad que se tiene hacia el proveedor del servicio, que puede ser modificado por razones culturales, otros son los costos, la velocidad del envío y la confidencialidad.

Al mismo tiempo los intermediarios o prestadores de servicios pueden estar motivados a mejorar su oferta si existen mejores condiciones por oportunidades de rentabilidad y a presiones competitivas que se originan en un ambiente regulado.

Existen fuerzas que afectan al remitente y al prestador del servicio en EUA y que han cambiado el mercado de una industria eminentemente informal a una apoyada en las transferencias electrónicas a través de instituciones formales, por medio de un mayor acceso a los canales formales, conciencia financiera, mejor conocimiento del mercado y las iniciativas bilaterales entre autoridades monetarias.

En la etapa del intermediario ha sido identificada y confirmada por medio del papel que ha tenido la competencia en la reducción de los costos de transferencia, es esta una oferta atractiva para los migrantes que han llevado a la integración de nuevos y más agentes con sus consecuentes restricciones para la competencia, la

aplicación de nuevas tecnologías de competencia y para el servicio, el uso de estrategias para acaparar clientes y el manejo de Sistemas de Transferencias Informales de Fondos (TIF) dentro del corredor.

En esta etapa se incluyen los servicios de las operaciones comerciales cuyo objetivo es la obtención de ganancia, los intermediarios se apoyan en las necesidades de los usuarios para contar con la rentabilidad del negocio, que en los años recientes ha cambiado de sistemas informales a formales, eficaces y competitivos, cuyas características son las de contar con avances tecnológicos, innovación en servicios y productos y límites para la competencia.

Para la llamada última milla se reconoce un papel igual de importante que el de la primera milla. Una vez determinado el formato en que se hará la transferencia se procede a establecer los canales necesarios para los receptores en los canales formales y se considera esto como un factor crítico, consecuentemente se ha provocado un crecimiento en México, especialmente en los centros urbanos y regionales de los medios formales en lo que se denomina "la pavimentación del camino".

Por medio de la conexión entre la primera y la última milla es posible reconocer otras condiciones de la relación económica vía remesas; como los hábitos de migración histórica entre México y EUA; el desarrollo de productos que se adaptan mejor a los receptores como cuentas bancarias y prácticas financieras; los efectos propios de las remesas, la necesidad de seguir creciendo en el usos del sistema formal.

Para decidir el sistema de transferencia, independiente a los incentivos ofrecidos, son fundamentales aspectos como la confiabilidad, los costos y la conveniencia para el receptor, además de los factores evaluados por parte del receptor se han identificado algunos rasgos similares como los contactos personales, percepción de

confiabilidad, acceso, un marco reglamentario y la oferta de beneficios secundarios.

Los elementos que afectan la evolución del sistema formal como del informal son el número y variedad de canales de distribución, la persistencia de los vínculos entre remitente y comunidades receptoras que se refleja en el acceso o no a los medios para la transferencia y de más servicios micro financieros en las localidades menores, la gradual reglamentación en México para las transferencias, la entrada al mercado de los servicios bancarios tradicionales ofreciendo servicios a receptores de bajos ingresos y los efectos de sobre oferta de servicios que existen en las comunidades receptoras.

Como se mencionó anteriormente la secuencia que se tiene en la transferencia después del envío es la recepción que además de su estructura institucional tiene un comportamiento espacial en dos distintas escalas: la estatal y municipal que se identifica a través de la información oficial, es resultado de cuestionarios muestrales durante el censo del año 2000.

### **2.2.3 Distribución de las remesas en México**

El Índice de Intensidad Migratoria (IIM) considera dimensiones socioeconómicas de la migración internacional entre México y EUA, es una medida que permite distinguir entre las entidades nacionales la intensidad de las modalidades de la migración y de la recepción de remesas.

La migración hacia los EUA se considera como una de las estrategias familiares para integrar a su economía recursos extras, en el IIM son los hogares la unidad de análisis para captar la intensidad y no la magnitud del fenómeno migratorio. La consideración por medir la recepción de remesas va más allá del volumen de recursos que entran. Es por esto que el IIM describe vínculos que se mantienen

con familiares, hogares y comunidades de origen. Aunque solo se trata de la medición del flujo en el mes anterior al levantamiento censal.

Al ser una muestra el IIM producto del cuestionario ampliado del censo de población y vivienda del año 2000, fue posible hacer una medición en todos los estados del país con características representativas y para los fines de este apartado sólo se muestra la variable sobre recepción de remesas a nivel estatal (ver cuadro 14).

Cuadro 14  
Índice de Intensidad Migratoria 2000

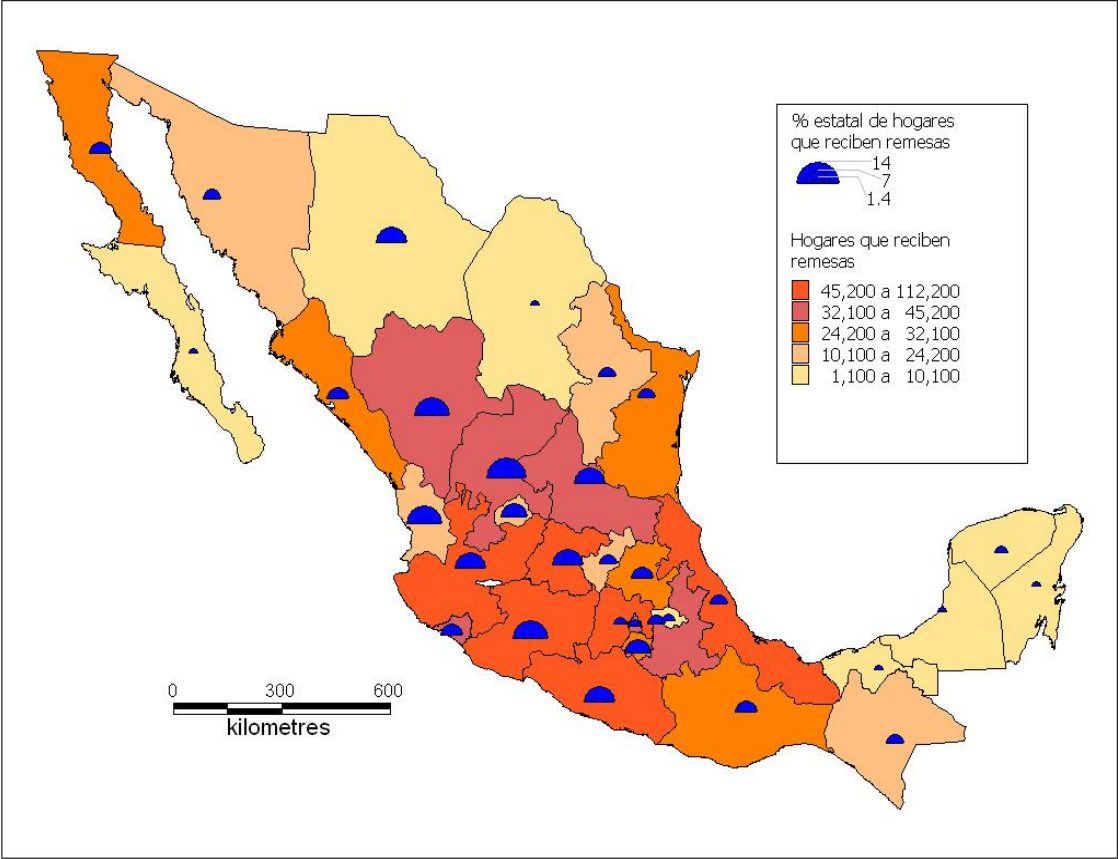
Entidad	Hogares			Entidad	Hogares		
	T hogares	Reciben remesas	%		T hogares	Reciben remesas	%
Aguascalientes	207,327	13,878	6.69	Nayarit	222,714	21,476	9.64
Baja California	613,602	24,694	4.02	N. León	925,493	22,735	2.46
Baja California S	107,536	1,159	1.08	<b>Oaxaca</b>	<b>762,517</b>	<b>31,516</b>	<b>4.13</b>
Campeche	163,451	1,665	1.02	Puebla	1,098,409	36,059	3.28
Chiapas	832,111	6,339	0.76	Querétaro	311,896	11,570	3.71
Chihuahua	767,679	33,196	4.32	Q. Roo	219,671	2,166	0.99
Coahuila	555,793	18,790	3.38	SLP	509,582	41,776	8.2
Colima	136,926	10,055	7.34	Sinaloa	586,245	26,958	4.6
Distrito Federal	2,203,741	37,929	1.72	Sonora	539,528	17,049	3.16
Durango	331,242	32,143	9.7	Tabasco	426,653	2,742	0.64
Guanajuato	990,602	91,090	9.2	Tamaulipas	690,067	25,132	3.64
Guerrero	677,731	53,280	7.86	Tlaxcala	203,259	4,558	2.24
Hidalgo	507,225	25,645	5.06	Veracruz	1,649,332	45,208	2.74
Jalisco	1,457,326	112,199	7.7	Yucatán	387,434	5,476	1.41
México	2,978,023	62,764	2.11	Zacatecas	306,882	39,979	13.03
Michoacán	893,671	101,630	11.37	Nacional	22,639,808	985,089	4.35
Morelos	376,140	24,233	6.44				

Fuente: Elaboración propia a partir de CONAPO 2000.

En términos relativos, por porcentaje de hogares que reciben remesas del total de los hogares muestreados, son los estados de Zacatecas, Michoacán, Durango Nayarit y Guanajuato los que reciben más remesas, pero por cantidad de hogares brutos receptores son Jalisco, Michoacán, Guanajuato, México y Guerrero los mayores receptores así que se pueden visualizar algunas regiones con características similares en recepción de remesas (ver mapa 2). En ninguna de las

dos modalidades sobresale el estado de Oaxaca, quizá por la complejidad o fragmentación de la división político administrativa del estado o por lo complejo del levantamiento de esta muestra en comunidades dispersas, indígenas y rurales.

Mapa 2  
Hogares receptores de remesas por entidad federativa



Fuente: Elaboración propia a partir de CONAPO 2000

Como primera aproximación a la dinámica migratoria de Oaxaca y de lo que representa la recepción de remesas para la población se puede comentar que del total de los municipios del estado 529<sup>47</sup> están distribuidos en las 5 categorías que muestran actividad migratoria, esto es el 92.8% de sus municipios (ver cuadro 15).

Cuadro 15

<sup>47</sup> El total son 570 municipios y sólo el 7.2% no mostraba para ese año actividad migratoria internacional.

Porcentaje de municipios por categoría de intensidad migratoria

E. Federativa	Muy alto	Alto	Medio	Bajo	Muy bajo	Nulo
Aguascalientes	18.2	45.5	27.3	9.1	-	-
Baja California	-	-	20.0	80.0	-	-
Baja California Sur	-	-	-	40.0	60.0	-
Campeche	-	-	-	18.2	81.8	-
Coahuila	-	5.3	13.2	57.9	23.7	-
Colima	-	20.0	60.0	20.0	-	-
Chiapas	-	-	-	9.3	73.7	16.9
Chihuahua	4.5	17.9	29.9	32.8	14.9	-
Distrito Federal	-	-	-	37.5	62.5	-
Durango	17.9	38.5	23.1	15.4	5.1	-
Guanajuato	17.4	39.1	37.0	6.5	-	-
Guerrero	6.6	14.5	32.9	25.0	21.1	-
Hidalgo	6.0	17.9	17.9	33.3	25.0	-
Jalisco	22.6	36.3	32.3	8.9	-	-
México	0.8	3.3	11.5	28.7	55.7	-
Michoacán	23.9	38.1	31.0	7.1	-	-
Morelos	-	12.1	39.4	42.4	6.1	-
Nayarit	-	30.0	55.0	15.0	-	-
Nuevo León	2.0	2.0	27.5	52.9	15.7	-
<b>Oaxaca</b>	<b>5.3</b>	<b>7.9</b>	<b>14.2</b>	<b>30.9</b>	<b>34.6</b>	<b>7.2</b>
Puebla	6.9	12.0	13.8	23.0	39.6	4.6
Querétaro	-	22.2	22.2	55.6	-	-
Quintana Roo	-	-	-	-	100.0	-
San Luis Potosí	17.2	20.7	22.4	20.7	19.0	-
Sinaloa	-	-	11.1	83.3	5.6	-
Sonora	1.4	1.4	9.7	63.9	22.2	1.4
Tabasco	-	-	-	-	94.1	5.9
Tamaulipas	-	-	18.6	67.4	14.0	-
Tlaxcala	-	-	8.3	53.3	38.3	-
Veracruz	1.0	1.4	8.1	31.9	55.2	2.4
Yucatán	-	1.9	3.8	10.4	69.8	14.2
Zacatecas	42.1	28.1	15.8	10.5	3.5	-

Fuente: Elaboración propia a partir de CONAPO 2000

Con la información de la tabla anterior, los municipios sin intensidad migratoria de Oaxaca en el circuito hacia los EUA son 41, en orden ascendente están los de muy baja intensidad con 197, los de baja que son 176, media 81, con alta 45 y los de muy alta 30, si se considera que el estado está conformado por 570 municipios es decir el 23% de los municipios del país, se trata de una presencia significativa del fenómeno migratorio hacia los EUA y de las remesas de regreso a México y en especial hacia Oaxaca.

Con respecto al volumen de recursos que llega cada año a los estados del país, BANXICO reporta trimestralmente el ingreso y con la concentración de los 4 periodos se obtiene el total anual (ver cuadro 16). Era común observar el incremento en los montos para cada estado como la tendencia normal, lo sobresaliente era la proporción del incremento o la tasa de crecimiento del monto. Es hasta el año 2009 donde deja de ser con una tendencia ascendente para iniciar una caída en ese año y el siguiente.

Parte del análisis es la consideración de los valores porcentuales por cada entidad federativa a lo largo del periodo 2003-2010 de donde las primeras observaciones básicas son la variabilidad de las proporciones que muestran lo flexible que es la transferencia en varios sentidos, iniciando por los montos y por los medios de envío que pueden ser distintos al Banco de México (ver cuadro 17).

Por otra parte, existe un distanciamiento entre algunos de los estados como Michoacán, Guanajuato, Guerrero, México, Veracruz, DF, Puebla, Hidalgo y Oaxaca que en 6 años su porcentaje anual de recepción está por arriba del 5% y el resto de las entidades se concentran en un rango muy acotado de cero a 2%, pero con una tendencia estable. Los nueve estados mencionados tienen una tendencia variable, pero el caso del Estado de México y el DF muestran un comportamiento hacia la baja.

Los estados de Puebla y Oaxaca reflejan un crecimiento moderado, éste último para el 2008 recibió el 6.05% de las remesas que llegaron a México, ubicándolo en el lugar séptimo cuando en 2003 era el noveno manteniéndose estable a pesar de la caída en envíos. Es importante remarcar que a pesar de la importancia de la llegada de estos recursos no existe información oficial a nivel municipal.



Ingresos por remesas familiares por entidad 2003 – 2010

Millones de Dólares

Estado	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Aguascalientes	260	315	323	379	373	332	281	293
BC	142	165	257	302	334	334	321	347
BCS	19	18	24	29	32	35	32	34
Campeche	52	53	66	82	80	73	56	55
Coahuila	140	180	241	275	293	278	234	234
Colima	104	134	165	183	200	185	164	171
Chiapas	435	588	765	941	921	811	608	574
Chihuahua	237	279	389	474	460	475	407	397
D.F.	815	922	1,313	1,490	1,058	1,084	963	998
Durango	262	330	384	429	453	442	374	379
Guanajuato	1,106	1,446	1,765	2,079	2,166	2,066	1,696	1,635
Guerrero	1,407	1,728	1,905	2,311	2,388	2,317	1,939	1,978
Hidalgo	877	1,018	1,175	1,456	1,489	1,435	1,197	1,200
Jalisco	609	726	815	983	1,092	961	750	715
México	1,335	1,462	1,696	1,976	1,996	1,914	1,690	1,753
Michoacán	1,788	2,281	2,442	2,504	2,435	2,448	2,126	2,141
Morelos	373	433	505	588	635	622	547	554
Nayarit	228	262	303	348	375	376	341	337
N. León	189	296	284	343	327	324	292	284
<b>Oaxaca</b>	<b>787</b>	<b>949</b>	<b>1,080</b>	<b>1,360</b>	<b>1,517</b>	<b>1,522</b>	<b>1,295</b>	<b>1,295</b>
Puebla	854	1,009	1,182	1,483	1,617	1,615	1,371	1,369
Querétaro	283	353	406	484	475	436	359	354
Q. Roo	53	68	85	100	99	97	85	87
SLP	404	469	562	714	778	761	625	629
Sinaloa	321	374	451	503	523	488	455	470
Sonora	128	171	295	326	332	311	278	292
Tabasco	86	105	156	188	183	156	114	111
Tamaulipas	234	284	425	497	517	500	414	402
Tlaxcala	149	185	221	271	303	305	258	258
Veracruz	999	1,168	1,373	1,681	1,775	1,618	1,293	1,236
Yucatán	60	76	94	122	137	136	110	113
Zacatecas	402	485	541	668	687	681	572	581
<b>TOTAL</b>	<b>15,139</b>	<b>18,332</b>	<b>21,688</b>	<b>25,567</b>	<b>26,050</b>	<b>25,139</b>	<b>21,245</b>	<b>21,271</b>

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del Banco de México

En términos absolutos encontramos la misma tendencia en los estados antes mencionados aunque existe otro tipo de comportamiento ya que en el periodo comprendido en el 2003 sólo 5 estados no incrementaron su recepción en más del 50% (Ags, DF, Mich, Camp y Edomex) y 6 incrementaron sus transferencias en

más del 100% (BC, Yuc, Son, Tamps, Coah. y Tlax). En el caso de Oaxaca, este ocupó el décimo lugar con un 89 por ciento.

Cuadro 17  
Distribución de ingresos por remesas por estados 2003-2010

Estado	Acumulado 2003-2010	Promedio	Porcentaje anual							
			2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Aguascalientes	2,556.80	319.60	1.7	1.72	1.49	1.48	1.43	1.32	1.32	1.38
BC	2,202.90	275.36	0.9	0.9	1.18	1.18	1.28	1.33	1.51	1.63
BCS	222.00	27.75	0.1	0.1	0.11	0.11	0.12	0.14	0.15	0.16
Campeche	516.40	64.55	0.3	0.29	0.3	0.32	0.31	0.29	0.26	0.26
Coahuila	1,874.60	234.33	0.9	0.98	1.11	1.08	1.13	1.11	1.1	1.1
Colima	1,305.90	163.24	0.7	0.73	0.76	0.72	0.77	0.73	0.77	0.81
Chiapas	5,641.90	705.24	2.9	3.2	3.53	3.68	3.53	3.23	2.86	2.7
Chihuahua	3,117.80	389.73	1.6	1.52	1.79	1.85	1.77	1.89	1.91	1.87
D.F.	8,641.80	1,080.23	5.4	5.03	6.05	5.83	4.06	4.31	4.53	4.69
Durango	3,052.00	381.50	1.7	1.8	1.77	1.68	1.74	1.76	1.76	1.78
Guanajuato	13,959.60	1,744.95	7.3	7.89	8.14	8.13	8.32	8.22	7.98	7.69
Guerrero	15,974.20	1,996.78	9.3	9.43	8.78	9.04	9.17	9.22	9.13	9.3
Hidalgo	9,846.80	1,230.85	5.8	5.56	5.42	5.69	5.72	5.71	5.63	5.64
Jalisco	6,648.80	831.10	4.0	3.96	3.76	3.84	4.19	3.82	3.53	3.36
México	13,821.90	1,727.74	8.8	7.98	7.82	7.73	7.66	7.61	7.96	8.24
Michoacán	18,165.50	2,270.69	11.8	12.4	11.3	9.79	9.35	9.74	10	10.1
Morelos	4,257.30	532.16	2.5	2.36	2.33	2.3	2.44	2.48	2.57	2.6
Nayarit	2,569.70	321.21	1.5	1.43	1.4	1.36	1.44	1.5	1.6	1.58
N. León	2,337.90	292.24	1.2	1.61	1.31	1.34	1.26	1.29	1.38	1.33
<b>Oaxaca</b>	<b>9,804.40</b>	<b>1,225.55</b>	<b>5.2</b>	<b>5.18</b>	<b>4.98</b>	<b>5.32</b>	<b>5.82</b>	<b>6.05</b>	<b>6.09</b>	<b>6.09</b>
Puebla	10,499.80	1,312.48	5.6	5.5	5.45	5.8	6.21	6.43	6.45	6.44
Querétaro	3,151.10	393.89	1.9	1.93	1.87	1.89	1.82	1.74	1.69	1.66
Q. Roo	672.70	84.09	0.3	0.37	0.39	0.39	0.38	0.39	0.4	0.41
SLP	4,941.40	617.68	2.7	2.56	2.59	2.79	2.99	3.03	2.94	2.95
Sinaloa	3,584.30	448.04	2.1	2.04	2.08	1.97	2.01	1.94	2.14	2.21
Sonora	2,131.80	266.48	0.8	0.93	1.36	1.28	1.27	1.24	1.31	1.37
Tabasco	1,099.50	137.44	0.6	0.57	0.72	0.73	0.7	0.62	0.54	0.52
Tamaulipas	3,272.90	409.11	1.5	1.55	1.96	1.94	1.98	1.99	1.95	1.89
Tlaxcala	1,950.80	243.85	1.0	1.01	1.02	1.06	1.16	1.21	1.22	1.21
Veracruz	11,142.60	1,392.83	6.6	6.37	6.33	6.57	6.81	6.44	6.08	5.81
Yucatán	847.20	105.90	0.4	0.41	0.43	0.48	0.52	0.54	0.52	0.53
Zacatecas	4,616.10	577.01	2.7	2.64	2.49	2.61	2.64	2.71	2.69	2.73
TOTAL	174,429.80	21,803.73	100	100	100	100	100	100	100	100

Fuente: Elaboración propia BANXICO

Aparentemente los montos históricos de recepción de remesas serían más que suficientes para contrarrestar algunos de los factores que propiciaron la migración, pero habría que aclarar que gran parte de estos recursos fueron usados en el

consumo o destinados a otros aspectos tales como pequeñas inversiones o mejoras a la vivienda, educación de la población infantil, pagos de créditos o préstamos anteriores para el consumo o compra de insumos para la producción agrícola, y en cierto modo los gastos efectuados incluidos en la misma migración.

Son estos mismos montos los que han propiciado la idea de visualizar a las remesas como parte de la nueva palanca para el crecimiento o como impulso para esas mismas zonas expulsoras de población. Todo apoyo que se pueda dar a este tipo de iniciativas puede bien ser acompañadas con un cambio en el uso de los recursos e integrando otros aspectos como los proyectos productivos asesoría técnica y una instrumentación financiera.

#### **2.2.4 Las remesas como instrumento de desarrollo**

Son muchas y variadas las razones del por qué los migrantes realizan las remesas, entre las que sobresalen el altruismo, el intercambio, la inversión y co-seguro o interés compartido. Se identifica al altruismo cuando los envíos a familiares aumentan proporcionalmente con las necesidades de los hogares; el motivo del intercambio se observa como una forma de apoyo a los miembros de la familia y amigos para financiar su viaje migratorio; el siguiente es el de la inversión que ocurre cuando los migrantes remiten para la compra de recursos como una forma de mejorar algunas de las condiciones para su retorno; y finalmente el co-seguro o "interés compartido" puede ser visto como la división de inversiones y riesgos entre migrantes y sus familias como puede ser en la educación de un migrante (Amuedo, 2006: 191).

Además de estas motivaciones las remesas contribuyen en el desarrollo regional y local por los niveles de inversión en las que se les utiliza ya que directa o indirectamente se generan efectos multiplicadores, creando empleos, nuevos negocios que afectan de manera positiva y en conjunto incrementan el producto

interno bruto. Las remesas cumplen una función en el desarrollo económico local, ya que como estrategia reduce la pobreza y por la posibilidad de ahorro y la aplicación en la creación de infraestructura generan opciones a largo plazo (Wolfenshon, 2005: 11).

Independiente a la visión sobre la medición de las remesas, el trabajo de los migrantes puede ser considerado como producto de exportación pues la remesa es parte del pago por ese trabajo que complementa y no sustituye políticas de producción, de empleo, para reducción de la pobreza, de exclusión y de desigualdad; existe una amplia variedad de efectos aun no consistentemente identificados por su heterogeneidad, pero sí se conocen algunos de los canales por donde han logrado influir en el largo plazo a los niveles de producción, ejemplo los estudios sobre los niveles de educación de los hijos en hogares que reciben remesas y el desarrollo de pequeños negocios.<sup>48</sup>

A pesar del interés mostrado por el tema del impacto de las remesas no se cuenta con información de la mayoría de los países o de casos, se limita a una cantidad reducida de países, entre ellos México y El Salvador en el caso de América Latina. Si bien es conocido que cada migración tiene un patrón especial y varía aún entre regiones. Es probable que la variación del impacto presente esa misma diferencia (Fajnzylber y López, 2008: 1).

Estos mismos autores mencionan que en México los beneficiarios de las remesas que están en los quintiles de ingresos inferiores muestran el mismo patrón que la población en general y los quintiles superiores aumentan el gasto en bienes no duraderos y disminuyen la proporción del gasto en mejoras a sus viviendas y

---

<sup>48</sup> Pederzini C. 2008, Efectos de la migración en la escolaridad de la población rural desde la ENHRUM, en Políticas públicas ante los retos de la migración internacional en México, CONAPO agosto 2008. [http://conapo.gob.mx/semmig/2008/migracion/3.2\\_Pederzini.pdf](http://conapo.gob.mx/semmig/2008/migracion/3.2_Pederzini.pdf).

Márquez H. 2006, Controversias en el desarrollo económico local basado en las remesas de los migrantes, en Análisis Económico Núm. 47, Vol. XXI. 2006.

educación. En otros países las remesas sólo logran cambiar las conductas de consumo hacia un mayor gasto en educación y salud. En otros casos la entrada de remesas provoca que el gasto familiar se dirija hacia bienes no duraderos, con pocos efectos en el consumo de bienes duraderos, pero con impactos limitados en inversiones en vivienda y capital humano.

Como parte de las experiencias en el uso de las remesas puede destacarse algunos otros ejemplos como es el Programa de Atención a la Comunidad Mexicana en el Exterior (PACME) o también conocido como programa **Tres por uno** (3 x 1) que se puede definir como un programa de captación de remesas que inició por la iniciativa y participación de las organizaciones, especialmente zacatecanas, con el gobierno estatal, posteriormente se integran los otros dos niveles de gobierno federal y municipal para brindar apoyo financiero a proyectos de los clubes u organizaciones que benefician directamente a sus comunidades de origen.

Con la aportación de un dólar de los migrantes y otro por cada nivel de gobierno, en la actualidad el programa se lleva a cabo en las 31 entidades en ámbitos urbanos y rurales, si existe aportación de los migrantes se dirigirá la inversión a infraestructura básica, a servicios urbanos y a aspectos culturales y sociales con lo que se fomenta y mantienen los lazos de identidad e impulsan la corresponsabilidad entre la comunidad y el gobierno.

Otro programa presente en el estado de Guanajuato es el denominado **Mi comunidad** con una perspectiva de largo plazo bajo la captación del ahorro de los migrantes que son orientados a proyectos de empresas pequeñas y medianas. En él están integradas organizaciones de migrantes en EUA y el gobierno estatal, entre ambos se hace la inversión en partes iguales (Castro y Tuirán, 2000: 33).

El impacto relativo de ambos programas no puede medirse fácilmente, en el caso del 3 x 1 el monto de inversión no supera el total de remesas o por el número de

obras financiadas sino en la oportunidad de integrar a los migrantes de nuevo a sus comunidades y para Guanajuato también es limitado, pero con opción a que el programa se extienda al resto del país.

Una tercera experiencia es el programa establecido en el estado de Jalisco, que es un fondo fiduciario llamado **Fidereza**, que nace con la intención de financiar obras de infraestructura, con fondo de garantía para proyectos viables y apoyo a las micro y pequeñas empresas en las regiones de mayor migración mediante el mecanismo de *Raza Express* que brinda servicios financieros no bancarios a radicados en EUA, se busca entonces la creación de capital semilla por parte del gobierno estatal con la aportación de ¼ de centavo de dólar por cada dólar que se transfiera por este medio, así como de donativos (*Ibidem*, 33).

En otras partes de Latinoamérica se han realizado esfuerzos por atraer capital como es el caso del **programa uno por uno** en El Salvador, bajo un cofinanciamiento entre el estado y los migrantes a los cuales se les proponía la compra de bienes raíces como una forma de hacer llegar el capital; el plan no fructificó de manera clara, pero se establecieron sucursales de negocios de migrantes en este país, además de que los remitentes preferían enviar sus remesas por los sistemas informales para disminuir sus costos de transferencia, trámites e impuestos. De manera institucional a través de sus diferentes programas de apoyo a los emigrantes se impulsa inversión en vivienda en El Salvador y el fomento a la pequeña y mediana empresa (CEMLA, 2008: 32).

También el mismo documento menciona que de igual forma se ha constituido **La Feria de Vivienda** patrocinado por las instituciones gubernamentales de El Salvador y por bancos comerciales que ofrecen tasas de interés atractivas para la inversión en vivienda. Un banco comercial ofrece a los receptores de remesas un programa de microcrédito denominado **Salvadoreño Emprendedor** que otorga préstamos a tasa preferencial del 4% mensual, con la opción de repetir el servicio.

Otros bancos facilitan la apertura de cuentas de ahorro en El Salvador (por medio de poder notariado) este producto permite a los remitentes manejar su dinero desde el exterior. Se estima que cuando los remitentes son los mismos titulares de las cuentas de ahorro, el valor de las remesas depositadas en la cuenta es mayor, lo que incide positivamente en la formalización de estos flujos.

En este mismo país se instauró el programa **uso productivo de las remesas familiares y desarrollo local** en nueve municipios de El Salvador con el financiamiento de varias instituciones como la Alianza para el Desarrollo de la Microempresa (ALPIMED), que otorgaba crédito a familias con migrantes y que recibían remesas, otra institución participante era la Interamerican Foundation donde los préstamos son dirigidos a la población en subempleo, pequeños comerciantes o amas de casa para la construcción o creación de pequeñas empresas, los créditos son respaldados por las remesas y los plazos e intereses serán en función del proyecto a financiar. En este caso cerca del 100% se dirigió a mujeres y el 40% recibía remesas.

En la exploración de las relaciones entre el proceso de migración, remesas y desarrollo de la pequeña empresa en El Salvador se identifican tres aspectos potenciales bajo una red de empresarios migrantes; el primero bajo una migración de retorno, no masiva, que trae consigo recursos económicos y sociales se permite el inicio de negocios, se invierten ahorros en la localidad aprovechando capital humano; el segundo aspecto es el aprendizaje de uso de nuevas tecnologías, principalmente equipo de trabajo que después será importado; por último, es el papel de los empresarios salvadoreños, que integran una red de contactos que mantienen en EUA para abastecer los negocios y esto ejerce impacto positivo en la empresa, permitiendo el acceso a productos, información, compradores y vendedores (Montoya, 2006: 133).

En la misma fuente se menciona el caso de las remesas a República Dominicana que se han invertido en negocios que no son exitosos en términos de ganancias por lo que se hacen dependientes y necesitan constantemente inyectarle capital al negocio vía remesas, ayudando con ello a desarrollar un sector de pequeños negocios ligados a las remesas. Estos dependientes de las remesas son básicamente de subsistencia, donde se emplea a familiares sin otorgarles un sueldo fijo. Se define como negocios que necesitan un subsidio para su conformación.

En otras partes del mundo han existido varios impulsos por relacionar a la migración, remesas con el desarrollo local, como es el Programa MIDA (Migrations pour le Développement en Afrique), que se acerca más a la problemática de la reintegración de los migrantes a sus países de origen por medio de líneas de financiamiento a migrantes de retorno para cubrir puestos de trabajo de alta responsabilidad y formación, además de promover oportunidades reales y benéficas a sus países de origen (Ammassari, 2004: 54). Este programa ofrece oportunidades de inversión a los migrantes en el extranjero para potenciar la utilización de las remesas con fines de desarrollo, se proporciona información de potenciales inversiones que fomentan el ahorro, así como la creación de microempresas que permitan al migrante retornar en un futuro, además se destinan partidas para implementar los proyectos de capacitación.

También en África se cuenta con el Programa de desarrollo local y migración PDLM (Programe Développement Local et Migration) este se caracteriza por otorgar apoyo financiero a los migrantes con un proyecto de desarrollo local y que demuestran el deseo de regresar a su país de origen y así poder generar el impulso para el desarrollo local en función de las capacidades adquiridas en su experiencia migratoria. Un programa similar se aplicó para los países del bloque de Europa del Este (*Ibidem*: 55).



En Asia, la región más poblada y diversa, pasa lo mismo en sus aspectos migratorios; cuenta con las migración de trabajadores a países productores de petróleo en Asia Occidental, con redes creadas en los nuevos países industrializados del Pacífico que se han convertido en importadores de mano de obra, hay flujos de migraciones étnicas permanentes a Israel al mismo tiempo con movimientos de refugiados y varios flujos interregionales.

Los países que recibieron más remesas en Asia en el año 2000 son India, Filipinas, China, Bangladesh y Palestina. La diáspora de India es de gran potencial para el desarrollo de las localidades del país; el flujo de remesas de los últimos 30 años ha financiado gran parte del déficit de la balanza de pagos y ha disminuido el déficit.

A nivel regional tienen un impacto considerable al disminuir el desempleo, incrementar el ingreso *per cápita* y el gasto en consumo. Específicamente en los factores que incentivan o limitan la inversión productiva de las remesas; en los distritos de Jalandhar y Mirpur se obtuvieron resultados contrarios. En el primero beneficiado por la revolución verde, el uso de las nuevas tecnologías (semillas, fertilizantes, irrigación y maquinaria) se requirió de inversión de capital que se consiguió por medio de las remesas desde el Reino Unido y contribuyeron al proceso de transformación agrícola. En el otro distrito, a pesar de que es de mayor potencial agrícola y con un mejor flujo de remesas, se invirtió en la construcción de viviendas y en servicios en general, no mostró crecimiento en productividad, se identificó dependencia a los envíos y finalmente las casas fueron abandonadas por sus dueños migrantes, mientras que la agricultura permaneció con pérdidas y la población joven migró (Montoya, 2006: 140).

Son escasos los ejemplos e instrumentos que hacen potencialmente de las remesas un medio para el desarrollo, solo algunas esferas de los receptores se ven impulsadas por las transferencias, por lo que sigue siendo parte de las discusión si

son o no una opción para el desarrollo de las zonas de expulsión, sin considerar hasta el momento la dependencia y la variación *per se* de las remesas.

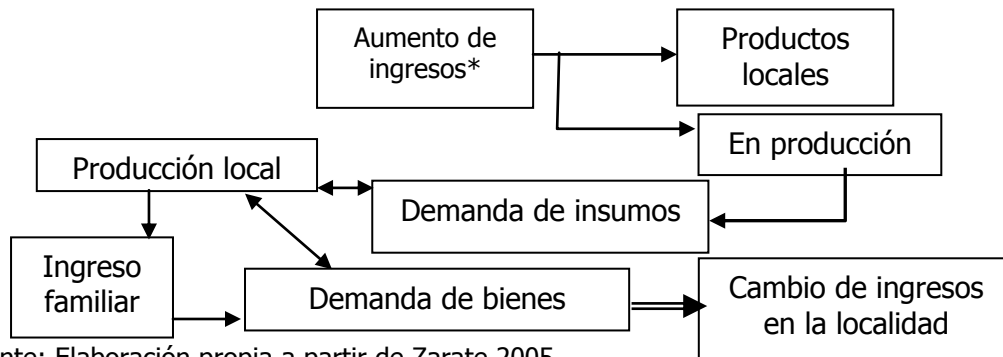
### **2.3 Los efectos multiplicadores de las remesas y el desarrollo económico**

Se pueden distinguir varios efectos de las remesas, entre los estudiados están aquellos a nivel microeconómico, enfatizados en los individuos y las unidades domésticas entendidas como familias y principalmente, aquellas que se han integrado desde hace varios años a los circuitos migratorios, ya que son las mismas que han contado desde hace tiempo con los flujos de remesas que incrementan el nivel de vida de las familias receptoras (Zarate, 2006: 191).

Para referirse a los efectos en las economías de emigración es importante integrar un enfoque que integre varios aspectos económicos: la producción, los ingresos, el empleo, el consumo, el ahorro y la inversión y las características de la balanza de pagos. Es sabido que de los distintos niveles en los que se tiene impacto de las remesas, sólo el ingreso extra a cada familia produce un incremento en el gasto y en la demanda (ver esquema 3); de igual forma, existen impactos en lo regional y nacional en el flujo de recursos y en el gasto del sistema económico.

El caso de México es muy especial en cuanto a los efectos, ya que al ser una nación en desarrollo y con un aumento constante en el flujo de trabajadores que se dirigen a la economía más grande del mundo, los grupos de trabajadores generan de regreso un importante flujo creciente de recursos hacia el Sur. A nivel localidad existen varios estudios del impacto de las remesas, pero en otros niveles como el regional o nacional no se ha distinguido el impacto de las remesas en la economía (*Ibidem*, 192).

Esquema 3  
Impactos locales de las remesas en las familias



Fuente: Elaboración propia a partir de Zarate 2005

\*Existen fugas de estos recursos

En un estudio realizado por Zárate (2000) se identificó el modelo multiplicador a partir de una matriz de contabilidad social<sup>49</sup> que mostró la estructura de la producción, de distribución del valor agregado y del ingreso por hogar, lo que permitió realizar simulaciones de los posibles efectos de las remesas con variables macro como producción, ingreso y empleo.

Estas simulaciones se usan para analizar el impacto económico de las remesas que los migrantes enviaron desde EUA a la economía mexicana; éstas proponen tres situaciones hipotéticas a fin de obtener distintos niveles de rango: bajo, medio y alto del multiplicador real. La situación del cálculo alto muestra que el PIB real aumentó con efectos económicos en los distintos sectores; el cálculo medio, refleja una economía con un excedente de capacidad de producción, pero en la cual los consumidores pueden sustituir bienes como consecuencia de la mayor oferta. El cálculo menor se basa en una economía en la cual los proveedores no pueden satisfacer el aumento de la demanda, especialmente en el sector agropecuario, porque la tierra es un factor de producción fijo.

<sup>49</sup> La matriz elaborada para México agrega los sectores que reflejan el modelo de consumo de los migrantes (agrícola, ganadero, industrial, petróleo y minerales, alimentos elaborados, textiles, madera, papel, manufacturas y el sector de servicios).

En el documento preparado por Zarate (2006) menciona también que los estudios realizados para el estado de Jalisco muestran que los hogares que reciben remesas gastan la mayor parte del dinero en alimentos, electricidad, agua, medicamentos, animales domésticos y la construcción y reparación de viviendas. Para la tercera situación hipotética de Zarate, la menos optimista, es evidente que cuando el sector agropecuario no puede responder a un aumento de la demanda no recibe una inyección de dinero. Sin embargo, otros sectores reciben una parte del efecto del gasto inicial de las remesas. En resumen, se puede afirmar que el multiplicador real de la producción se sitúa entre 1.5 y 2.1 por cada dólar enviado en remesas.

Al ingresar \$100 USD a distintos hogares se tienen varios efectos, entre los que se identifican los denominados de primera ronda (el aumento directo), el efecto de la segunda ronda o indirecto (producto de una secuencia de demanda de producción extra), el mayor multiplicador de los ingresos se genera en los sectores de los hogares urbanos, quizá por la mayor oportunidad de demanda.

Bajo la misma perspectiva las empresas urbanas presentan efectos multiplicadores aun sin ingreso de remesas, lo que demuestra que los hogares rurales generan una mayor demanda a los agentes o sectores productivos más activos de las ciudades mayores y en el sector de hogares campesinos (pequeños propietarios y jornaleros) reciben una parte importante del efecto multiplicador por ingreso directo y por la mejor distribución de los beneficios del desarrollo económico.

Con la entrada inicial de remesas se produce un incremento en el ahorro de no más del 2% así como un aumento mediano de las importaciones de máximo 1.3% del total.<sup>50</sup> Es por esto que la mayor parte de la producción inducida parece tener origen en la producción interna ya que el gasto de las remesas está en los productos de consumo inmediato y en bienes domésticos. Los hogares receptores

---

<sup>50</sup> Se sabe que existe una salida de los ingresos por medio de los impuestos, ahorros e importaciones.

no tienden a la importación de productos. Existe también efecto de las remesas en los ingresos públicos a través del aumento en el pago de impuestos, por aumento en la producción y del consumo (no mayor al 1.4%) (*Ibidem*, 196).

Parte de los resultados que se obtienen de la matriz de contabilidad social apoyan los argumentos de otra investigación como la de Sadoulet y de Janvry, citados en Zarate (2005), que concluyen que es el sector agropecuario donde se encuentran los efectos multiplicadores de las remesas, de primera ronda o directos y que el sector industrial también experimenta efectos de la segunda ronda donde se producen efectos multiplicadores en el ingreso estimados de 2.0 a 16 por cada dólar recibido en forma de remesas, lo que implica una distribución del crecimiento.

En México las investigaciones sobre el efecto de remesas a nivel regional y estatal son escasas; se conocen estudios a nivel de localidad y que han servido como metodología de trabajo a la matriz de contabilidad social, para interpretar la distribución de las remesas en el ingreso familiar en el estado de Michoacán.<sup>51</sup> Por medio de un modelo que calculó, la disminución prevista de remesas debido a la legislación en EUA, promovida como la ley Simpson-Mazzoli, que legalizaba a los trabajadores e imponía sanciones a los empleadores, mostró que con una disminución de \$100 USD se producía un decremento de \$178 en los ingresos de la localidad y de una caída en el valor de la producción por \$187, además de que el impacto negativo se extendía a otras áreas de México ya que disminuía la demanda de bienes y servicios, junto con una caída de \$25 USD en inversiones en activos fijos y de \$13 en servicios educativos.

Todo lo anterior demuestra que sí existe un impacto en las familias de localidades que reciben remesas. Este efecto también está presente en las familias que no las reciben y en las que no cuentan con propiedad de tierras para la producción y en

---

<sup>51</sup> Adelman y Taylor 1988.

las de bajos ingresos. Concretamente se puede mencionar que las remesas tienden a equilibrar a nivel local los ingresos de las familias. Posiblemente la utilización de la misma metodología puede ayudar a identificar éste u otros efectos a nivel regional o estatal.

A esta relación directa entre los receptores de remesas se le denomina igualador de los ingresos en las localidades y se puede extrapolar para algunos aspectos a nivel nacional ya que algunos campesinos con ingreso por remesas cuentan con mejores condiciones, tanto en ingreso como en capacidad productiva (*Ibidem*, 196).

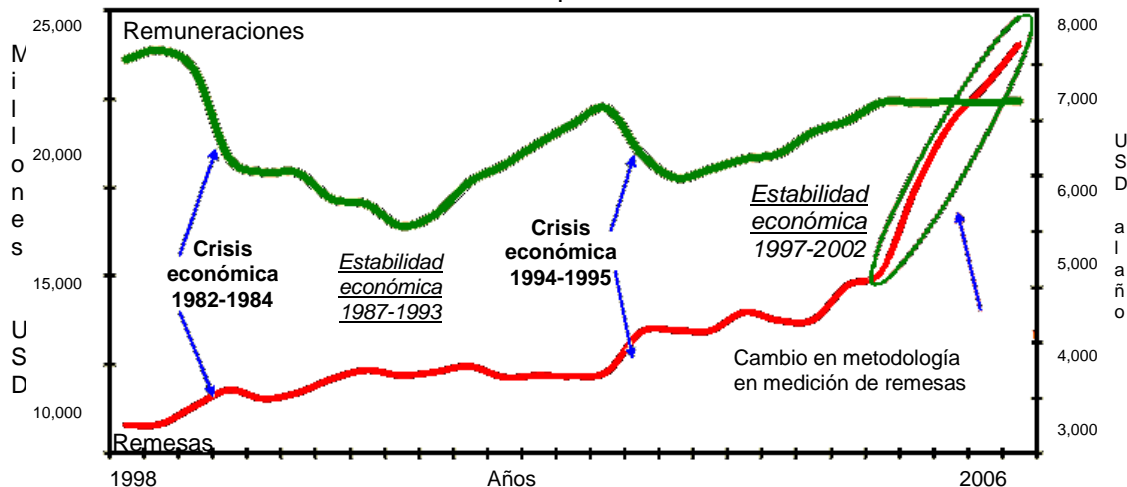
Se ha mencionado que estos impactos de las remesas se consideran de orden económico por su importancia cuantitativa, tanto en términos absolutos como en relación con diversos indicadores macroeconómicos. El BM reporta constantemente el aumento en los flujos de remesas hacia México y su relación con los otros elementos de la economía nacional (turismo, petróleo, IED, entre otras), siendo estos los rubros principales en la balanza de pagos (Canales, 2004: 150).

Canales aclara que independiente de las diferencias metodológicas y de fuentes oficiales, los montos de recepción de remesas permiten hacer un análisis histórico con evolución y tendencias de los últimos años. De manera inicial se puede interpretar la sensibilidad del comportamiento con respecto a las distintas crisis económicas en México, conclusión lejana a lo estimado a partir de un comportamiento lineal ascendente, o mejor dicho, uno contrario a los ciclos de la economía nacional.

Con una comparación entre la evolución del monto de remesas y las remuneraciones promedio en México a partir de los años ochenta se muestra que inicialmente existe una coincidencia entre la disminución sustancial de las remuneraciones por efecto de la crisis económica y el monto de las remesas que

doblaron su volumen para posteriormente disminuir. Desde ese momento se ha establecido un cierto equilibrio y una tendencia al aumento constante, similar al comportamiento de los salarios, producto de un incremento en la economía nacional (ver grafica 10).

Grafica 10  
Evolución de remesas familiares y remuneraciones anuales promedio  
Dólares a precio del 2006



Fuente: Canales (2008b).

Posterior al periodo de la crisis 1994-1995 se dio la reducción del valor real de los salarios y un nuevo incremento de las remesas y para el año 2000 se establece un nuevo equilibrio a pesar de leves modificaciones en ambos indicadores. Este comportamiento de las remesas estaría definido como anti cíclico e inflexible a la baja; lo que muestra un componente compensador que se puede aplicar a las economías familiares de las comunidades expulsoras de población y receptoras de remesas.

El mismo autor señala que también se puede decir que es la recepción de remesas lo que produce características de anti cíclica e inflexible si se observa la tendencia del total de hogares que reciben remesas ya que han pasado de 650 mil para 1992 a más de 1.2 millones para el año 2000.<sup>52</sup>

<sup>52</sup> A pesar de tratarse de una tendencia no lineal y continua.

En coincidencia con el peor periodo de las crisis económicas en México se da el mayor incremento en la cantidad de receptores de remesas, para el año 1994 se estimaban aproximadamente 700 mil hogares receptores y en tan sólo dos años aumentó a más de más de 1.1 millones (superior al 50%) y, posterior a esos años, el incremento en la cantidad de hogares no sobrepasa el 10% (7.4 % entre los años 1996 y 1998, en los últimos dos años de esa década fue del 8.9%).

Bajo los distintos escenarios de crisis<sup>53</sup> las remesas pueden mantener el mismo nivel de consumo de las economías familiares afectadas; por ello existe la idea de que la remesa no es una forma de ahorro de los migrantes o un insumo para la inversión, sino que es una transferencia de valor, una transferencia salarial que un migrante envía a su familia y que su uso es el mismo que el de cualquier otro ingreso devengado aun en México; por lo tanto, no existe una utilización diferencial de la remesas por ser remesa, ya que es un medio para la reproducción material de las familias.

Contrariamente a lo anterior tampoco se presupone que exista un gran impacto o efectos multiplicadores evidentes o contundentes en las comunidades de origen, ya que en uno de los estudios realizados por *Mexican Migration Project* (MMP), estimó que para 1990 de los 5.8 mil millones de USD que entraron a México en forma de remesas, los beneficios directos e indirectos se distribuyen entre múltiples grupos sociales<sup>54</sup> por lo tanto, el efecto se distribuye (*Ibidem*, 154).

Como parte de esta definición de los efectos se ha encontrado que algunos de estos grupos no migran y no reciben remesas, pero se benefician en función de la

---

<sup>53</sup> Estas crisis producen desajustes en el balance de consumo-ingreso en las economías domésticas, ya que las devaluaciones incrementan el valor de los bienes de consumo y esto reduce el poder de compra de los salarios.

<sup>54</sup> Jornaleros sin tierra, minifundistas, obreros urbanos no calificados y calificados, agroindustriales, comerciantes y capitalistas.



demanda de producción o de la comercialización de los productos comprados en las localidades; es decir son beneficios indirectos de la recepción de remesas. Al parecer son los grandes comerciantes y productores como los agroindustriales y comerciantes o capitalistas los que reciben más del 30% de los beneficios directos por producción y otro tanto de los indirectos por comercialización, esto con un significado económico ya que se mantiene un consumo interno y al mismo tiempo se promueve el modelo de expulsión de población y el envío de remesas.

Este mismo efecto se observa como una concentración espacial hacia las localidades urbanas, ya que son las que contienen la mayoría del comercio a mayoreo de los productos y por supuesto la producción industrial; por lo anterior, es que se ha manejado la idea de que las remesas no cuentan con la capacidad de dar un mejor equilibrio en la distribución de renta entre las áreas y consecuentemente se opaca el nivel del efecto multiplicador directo y más el indirecto.

Es en esta parte donde nuevamente encontramos un problema de orden conceptual, aunque ahora dirigido hacia el papel de los efectos multiplicadores. Si se considera que las remesas son un componente de los ingresos corrientes integrados a las economías locales, regionales o nacional, más aun tratándose de una región con tradición migratoria, el efecto multiplicador existe a partir del monto diferencial al total de remesas recibidas en ese año en función del año anterior.

Finalmente Canales considera que la mayor parte de los efectos multiplicadores ya están incorporados en la medición del PIB de los años anteriores; por lo tanto, el efecto multiplicador multicitado y calculado por Adelman y Taylor en 1990 del 2.9 y no todo es aplicable al monto de remesas para un año, sino sólo al incremento; de lo contrario solo es una sobre estimación del efecto del total de las remesas.

Con una mirada más amplia sobre el análisis de las remesas se puede hacer una comparación entre las distintas actividades que causan ingresos al país en términos netos ya que habría que considerar que el turismo cuenta con egresos generados por los mexicanos que salen al extranjero y el monto de lo operado por las instituciones que ofrecen el servicio en México, pero que se da en otros países, por lo que sería conveniente distinguir y quizá eliminar los ingresos de los mexicanos en el exterior,<sup>55</sup> de forma paralela la inversión directa está constituida en alguna parte por utilidades de las actividades foráneas, así como por acciones de desinversión, además de las inversiones empresariales y financieras. De los ingresos por actividad petrolera, se debería restar directamente de las remesas lo dirigido a la importación de bienes, servicios, amortización de la deuda externa, habrá que considerar restar el monto individual que los migrantes ocupan para financiar su instalación y cubrir gastos iniciales (OIT, 2006:13).

Entonces a partir de la OTI se aprecia que si fuese posible desarrollar un ejercicio amplio y a detalle para integrar a las cifras estimadas la aproximación de las “no registradas”, que seguramente están subestimadas en conteos oficiales, se apreciará el papel estratégico que tienen estos ingresos en la economía nacional, como ejemplo de esto el de los mexicanos en el exterior que remitieron a México 8,895 millones de USD durante 2001, superando por 33% lo registrado el año anterior, esa cifra superó por 5 mil 187 millones la inversión en el exterior. Las remesas, dirigidas a familiares, son equivalentes a pagos netos por intereses de la deuda externa.

En comparación de los 8 mil 504 millones de USD de remesas para 2001 que fue equivalente al 69.5% de la exportación petrolera y que rebasó en 140% el envío de divisas para la compra de activos en el exterior o su colocación en la banca comercial extranjera. Para 2003 se señaló que el monto de remesas fue para el

---

<sup>55</sup> Al parecer puede ser cercano al 30% del número de turistas del exterior que visitan México.

primer semestre la segunda fuente de ingresos, sólo superada por la exportación petrolera.<sup>56</sup>

En relación de 3.2 dólares a uno, los envíos de remesas llegaron a 6,196 millones de dólares; es decir, más que la actividad turística durante el año 2001. Por su aportación de divisas al país, las remesas de los trabajadores migrantes sólo fueron superadas, como se dijo anteriormente, por ingreso petrolero y la IED a empresas variadas como las maquiladoras y también está registrada la venta a Citigroup de Banamex.

El crecimiento en el envío de remesas desde la década de los noventa ha llegado a compararse a la inversión extranjera (150 millones de USD) de manera comparativa representa más de 58 veces, o del 5,830%; pues ha crecido en un 714.5% comparado con el ingreso neto por inversión extranjera de cartera en la última década donde se integran los bonos de deuda interna gubernamental adquiridos por extranjeros.

Desde otro punto de vista el incremento de las remesas laborales desde EUA debe considerarse como del impacto que se tiene sobre cuentas nacionales, ya que es una consecuencia del uso primario que tienen históricamente, se trata de la subsistencia familiar o la reproducción familiar. Encuestas y estudios del caso nacional nos dan argumentos al respecto:

- a) La constante del gasto de las remesas en México está en la satisfacción de las necesidades básicas y otros tipos de consumo familiar.
- b) Una menor proporción de lo recibido está dirigida inversiones productivas.
- c) El uso indirecto y poco identificado hacia la inversión en educación como conformación de capital humano.

Éste es uno de los motivos principales para emprender la migración, que en términos generales podemos definirlos como la falta de oportunidades y

---

<sup>56</sup> En [www.jornada.unam.mx/2003/08/01/020n1eco.php?origen=economia.php&fly=2](http://www.jornada.unam.mx/2003/08/01/020n1eco.php?origen=economia.php&fly=2)

condiciones para incrementar su nivel de vida, tanto la individual como la de los descendientes y así como para la educación de niveles medio superior y superior.

En una menor proporción, pero en aumento, están las llamadas remesas colectivas que se han destinado al financiamiento de obras públicas de interés social como complemento a los presupuestos municipales o de las distintas instancias del gobierno, pero estas inversiones si bien menores, son las de mayor impacto y potencial ya que se orienta a los proyectos productivos. En este sentido figuran inversiones en obras públicas como infraestructura que apoya a los proyectos productivos (PP) como la educación, presas y caminos.

Además de apoyar o contribuir a la expansión de la actividad económica y/o proyectos productivos, las remesas incrementan la capacidad de gasto de los distintos grupos sociales de bajos ingresos, lo que motiva la circulación del capital, a pesar de la disminución de su capacidad de empleo. En razón de la misma causa, por la entrada de capital se facilita la captación fiscal por medio del pago de impuestos que es de orden nacional, sin dejar de considerar que la circulación de efectivo sin la generación de valor puede ser motivo de inflación.

Las malas condiciones de vida y las distintas necesidades de la población que no está integrada a los ciclos migratorios son motivos suficientes para no estar dentro de un nivel de ahorro que permite establecer una relación por medio de la intermediación financiera con mecanismos de inversión. Sin embargo, la migración y las remesas han hecho que esta situación cambie, ya que ahora las distintas instituciones de intermediación modifican su práctica para poder estar en capacidad de captar recursos de las zonas rurales, con la aportación de un relativo desarrollo económico, desarrollando mayor capacidad técnica y administrativa que les permita dirigir el financiamiento a proyectos productivos.

El interés por financiar obras de carácter social se presenta por iniciativa de las organizaciones de mexicanos en el exterior y actúan de manera distinta o contraria a lo esperado de las instancias federales, estatales y municipales. Las organizaciones son las que promueven la dirección de los recursos municipales hacia una obra en especial. A pesar del conocimiento de que existen zonas o áreas que son las de mayor índice de expulsión, no han sido integradas a políticas públicas de infraestructura y de fomento, ya sea por desinterés de ciertos grupos económicos, por exclusión social o por situaciones partidistas (*Ibidem*, 16).

Son estas iniciativas de los migrantes en el exterior las que les han otorgado capacidades de negociación con las autoridades en México y al mismo tiempo tratan de corregir algunas de las distorsiones regionales o locales, que son las mismas que en el pasado llevaron a la población a tomar la decisión de migrar y ahora, tratar de eliminar las causas y limitaciones estructurales.

Por lo anterior, los migrantes continúan con el envío de remesas pese a saber que de esta manera se suple la obligación y deber de las instancias de gobierno; pero en los últimos años algunas iniciativas del gobierno mexicano y en coordinación con el de los EUA se reconoce interés por el tema de las transferencias y su impacto tanto económico como social, lo cual ha llevado a las instituciones mexicanas a una reestructuración y a un cambio ante la posibilidad de un nuevo e importante mercado.

#### **2.4 Papel de las instituciones mexicanas**

Desde un contexto comercial, las instituciones bancarias como Bancomer ahora con capital español y Banamex, propiedad de Citigroup de EUA, han logrado crecer en atención a algunos clientes interesados en la transferencia de remesas, cumpliendo una función de complemento y de conexión con las empresas especializadas, que siguen siendo las que concentran un importante nivel y

volumen de las operaciones como son: Western Union y Money Gram. Este tipo de relación de los bancos con estas empresas ha llevado a otras instituciones como HSBC a trabajar con un menor número de transferencias.

Además de esta integración parcial de las instituciones bancarias al mercado de las transferencias de remesas presentes en México se puede señalar como un elemento para la creación de competencia y la disminución del costo en el servicio, pero este nuevo escenario no ha alterado la situación de desventaja en la que se encuentran los migrantes o sus comunidades de origen en relación al contacto con las instituciones financieras.

Una vez más la OIT menciona que es la poca participación de los bancos en el mercado real de la transferencia, la falta de instrumentos atractivos para los interesados en otros servicios financieros ya sea de manera individual o de remesas colectivas y así poder canalizar recursos a proyectos sociales y productivos; la desconfianza en el sistema bancario nacional mexicano<sup>57</sup>, que se genera una débil relación entre con las remesas de los migrantes y en contra parte existe preferencia por los bancos en EUA sin tener como obstáculo el precio.

Una situación similar ocurre en cuanto a la percepción desde el exterior de la banca de desarrollo. A pesar de esto Nacional Financiera junto con el Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo buscarían dirigir los ahorros de los mexicanos residentes en el exterior hacia proyectos productivos en sus respectivos estados de origen.

Por parte de las más reconocidas organizaciones microfinancieras seleccionadas por la SE para distribuir recursos federales del programa nacional de microcréditos

---

<sup>57</sup> Se considera que están ligados a los grandes grupos de poder en México, que se atiende sólo a los grupos económicos poderosos en núcleos urbanos y de que no hay interés por atender a las comunidades de bajos ingresos.

se reconoció que no existía programa o iniciativa que atendiera directamente la necesidad de transferencia de remesas, de inversión en proyectos en comunidades de origen y que ambas cosas sólo podrían ser posibles si se atiende primero la captación de ahorro.

Después de las reuniones internacionales de las organizaciones de microcrédito se han señalado algunos elementos que pueden ser tomados en cuenta por estas instituciones para disminuir los costos de transferencia y los costos por la inversión en los proyectos locales, esto es: la lentitud y la inseguridad con la que avanzan las iniciativas en las IMF de México que difícilmente se convertirán en el respaldo financiero de las pequeñas comunidades expulsoras, si es que no existe un cambio en los esquemas tradicionales (*Ibidem*, 23).

Es un hecho que las mismas IMF no se han interesado en la creación de los instrumentos especiales orientados a la transferencia de remesas con costos razonables, reconociendo que existen fondos para el fomento con origen y administración estatal que con una actitud diferente de apoyo hacia los migrantes pueden tener resultados moderados para ser evaluados con criterios de efectividad.

Es importante tener en cuenta que el Patronato de Ahorro Nacional que se ha transformado a lo que se conoce ahora como BANSEFI, que continúa en su labor de promover el ahorro y el apoyo a organizaciones o entidades de la banca popular, puede tener un papel relevante en la transferencia de remesas por medio de sus propias sucursales y cajas solidarias que se localizan en las localidades sin servicios financieros.<sup>58</sup>

---

<sup>58</sup> BANSEFI no está diseñada como intermediario y no se puede establecer en EUA, así que solo complementarían el trabajo de otras instituciones con comisión elevada y manipulación en el tipo de cambio.

Una posible solución a los problemas generados por los altos costos de la transferencia puede estar en la acción de las organizaciones de los migrantes que tienen presencia en EUA y en México contando con el apoyo de las autoridades de la SHCP y de las representaciones del Estado mexicano y una parte del funcionamiento estaría en la bancarización de los trabajadores migrantes incluyendo a los no autorizados.

Como parte adicional a este proceso de bancarización está el impulso y disposición que algunos bancos en EUA han tenido para aceptar la matrícula consular como requisito para la apertura de cuentas bancarias, lo cual puede ser una solución simple y eficiente combinando una cuenta de débito, cajeros automáticos y tarjetas complementarias que estarían en manos de los familiares en México, sin embargo aunque ya existen, sólo funcionan para los migrantes que residen legalmente.

El Bank of América ha tomado la iniciativa de trabajar en asociación con los cajeros Visa reduciendo de manera significativa los costos, en comparación de las empresas antes mencionadas; pero al tratarse de un servicio que ofrecen los bancos predomina la necesidad de establecer con claridad los costos por servicios integrados al cajero como serían las comisiones por retiros parciales, consulta de saldo, de estados de cuenta, entre otros.

También es importante suponer la inexistencia de cajeros automáticos en la mayoría de las comunidades receptoras, por lo que habrá de considerar que si en la medición de los costos de recepción por este medio los agregados por transporte y la alimentación y hospedaje y en algunos casos de la persona beneficiaria o de las personas acompañantes, ocasionan un incremento en el costo beneficio y una consecuente pérdida del ahorro provocado por estos mecanismos.



Las instituciones bancarias de Banamex y Citibank fueron las primeras en anunciar el uso del mecanismo de la tarjeta de débito y la matrícula consular, pero como elemento adicional a lo antes mencionado los usuarios de este servicio deberían contar con un saldo mínimo en su cuenta de Citibank que estaría limitado por el monto del retiro que la contraparte podría obtener en las sucursales de Banamex en México. Posteriormente Wells Fargo y Bancomer establecieron una relación similar para competir, uniendo sucursales para reducir el costo de transferencia y usando la matrícula consular.

En este caso es evidente que buena parte de los costos por transferencia se disminuirían si los migrantes residentes, trabajadores autorizados y no autorizados no tuvieran el obstáculo de acceso a los cajeros y que contaran con una cuenta bancaria de inicio. Una vez salvado esto, en negociaciones con las autoridades financieras en México, se podría contar con los cajeros en las comunidades o en puntos establecidos.

Es posible que los costos financieros por manejo de remesas por determinado tiempo que no generan rendimientos para los migrantes y familiares en México hagan rentable la instalación y operación de los cajeros. Los problemas de seguridad serían responsabilidad de las autoridades locales bajo instancias de los propios beneficiarios; además de reducir costos y su uso. Se puede proponer la continuidad del esquema estimulando el uso de los recursos ahorrados como fondo para los PP.

Los proyectos productivos se relacionan con las instituciones financieras siendo el apoyo económico la parte medular; existe también la ejecución y la operación con niveles crediticios accesibles, adecuados, oportunos y competitivos que en ciertas medidas podría integrarse también de financiamiento local a largo plazo.

El problema de las unidades productivas menores de las comunidades de origen de los migrantes que no están en posibilidad de acceder al respaldo financiero por parte del sistema formal lleva a la reflexión de que ésta no debe ser una situación distinta para el resto de las unidades menores en otras zonas del país. Existen algunas condicionantes estructurales en México que no permiten el acceso de las micro y pequeñas unidades al soporte financiero del sistema bancario, estas condicionantes son:

- *Falta de antecedentes crediticios.* El sistema financiero formal les pide a las pequeñas unidades productivas antecedentes crediticios y no les da la oportunidad de generarlos.
- *Imposibilidad de comprobar ingresos y ganancias con registros contables.* Una deficiencia habitual de las microempresas mexicanas y del sector informal de la economía.
- *Importe reducido del crédito.* El sistema bancario plantea impedimentos estructurales para responder a los requerimientos crediticios de las micro y pequeñas empresas, derivado de la necesidad de disponer de una infraestructura de atención individual y especializada para llevar a cabo las tareas de promoción, análisis de riesgo, evaluación de proyectos, formalización, supervisión y cobranza. Al tratarse de costos fijos de operación y de un importe reducido del crédito, aun con metodologías de análisis paramétrico y operación sistematizada, surge la imposibilidad de activar operaciones rentables sin elevar de manera considerable las tasas de interés, a un grado tal que puede verse seriamente afectada la imagen institucional de los bancos.
- *Carencia de garantías.* La situación se agrava aún más en virtud de que las micro y pequeñas empresas carecen por lo regular de garantías reales para respaldar sus operaciones, lo que hace más aguda la percepción de riesgo y, en todo caso, obliga a constituir en lo interno fondos de contingencia, con el consiguiente mayor encarecimiento del costo del financiamiento.

El mismo documento de la OIT continúa mencionando que ante este escenario quizá los mexicanos en el exterior y sus familias en México podrían estar en capacidad de cumplir algunos de los requerimientos pero con dificultad. Esta situación también está presente en Latinoamérica y sustenta la idea de que el sistema bancario se ha diseñado para apoyar a las operaciones de las grandes empresas y sucede lo mismo para las fases de información, capacitación, asesoría técnica, promoción comercial y apoyo tecnológico.

Tomando como referencia la primera Reunión Cumbre de Microcrédito se dieron algunos elementos que pudieran alentar la relación de éstas con las pequeñas unidades productoras, además de su papel ante las remesas. En México, las IMF han crecido de manera importante en número y han logrado llevar el crédito a comunidades que lo necesitan a pesar de tener bajos niveles de funcionalidad y sostenibilidad, lo que llevaría a reflexionar también sobre la oportunidad de que esta relación se mantenga como hasta ahora.

Las IMF de los países en desarrollo en general han optado por tratar de superar la dificultad que nace ante la operación del crédito de bajos montos y la necesidad de ser rentables para eso han seleccionado una fórmula que ha sido aceptada y promovida por distintas instancias nacionales e internacionales, que es la de tener tasas de interés elevadas (similares a las tasa usadas por la usura) y de que las unidades de producción absorban con mayor facilidad el impacto de éstas, aspecto que sucede debido a que hay una relación inversamente proporcional entre las dimensiones de las empresas y las tasas internas de retorno financiero que determina la capacidad de pago real en operaciones financieras, esta es la "paradoja benigna" entre más pequeño el negocio es más alta la expectativa de rentabilidad operativa.

Esta capacidad de las microempresas permite cubrir elevados costos operativos para la distribución del crédito (combinando costos fijos con importes de crédito reducido) y así compensar el riesgo elevado, que así es calificado por el sistema bancario y poder cuestionar el "mito" de que las unidades de producción menor son objeto del subsidio y de igual forma cuestionar la actual posibilidad de absorber esos niveles de intereses excesivos y desproporcionados.

Es importante reconocer que no sólo existe la idea de que las unidades productivas no tienen otra opción más que el agio, aun el pequeño empresario principiante e

inexperto se resiste a recurrir al prestamista para financiar el local o el equipo ya que sabe que no podrá cubrir a tiempo la deuda.

En América Latina las IMF se han concentrado en sectores de comercio y servicio en perjuicio del sector industrial y artesanal de las áreas rurales y los apoyos se dirigen al financiamiento de capital de trabajo de corto plazo, en excepciones para activos fijos de largo plazo; lo que promueve la ausencia de capital hacia la población de escasos recursos.

De acuerdo a la investigación de la OIT la mayor parte de las organizaciones más dinámicas y de mayor cobertura en México de microfinanzas, aplican una tasa de interés que fluctúa entre el 5 y 7% mensual aun que se sustituye la tasa de interés por comisiones de apertura o gastos de capacitación obligatoria, con el mismo efecto en el costo real. Al tratarse de cobros semanales las tasas vigentes en realidad equivalen a tasas de interés de entre 115% y 159% anuales respectivamente, al calcularse como un importe anual neto sobre saldos insolutos, a fin de poder compararse con la tasa de interés bancaria que se aplica en el apoyo empresarial de otros estratos y que aún en el caso más extremo no rebasa en México el 20% (*Ibidem*, 26).

En este escenario no parece que las IMF se constituyan como la fuente principal de los financiamientos para los PP de las comunidades de origen por las siguientes tres razones:

- Las comunidades de origen necesitan apoyo crediticio para la ejecución de los PP, además del acompañamiento durante el mismo debido a la inexperiencia en su formulación y ejecución.
- Los créditos serán a largo plazo y estarán definidos por la construcción de instalaciones o infraestructura para los PP y en inversión en activos fijos. Para ambos casos lo invertido no podrá superar los niveles esperados de inflación.
- Los mexicanos en el exterior que residen en un país en que las tasas activas no superan en ningún caso el 5%, difícilmente aceptarán aportar recursos de inversión para complementarse con créditos cuyas tasas de interés ascienden a niveles en sus propias palabras, "típicos del agio y la usura".

Desde muchas perspectivas el apoyo financiero de las instituciones resulta determinante y estratégico, pero su funcionalidad será clara si es que llega a los PP en las comunidades de origen y deberá de ser en un esquema amigable, imaginativo o flexible para así dar mejor respuesta y solución a las necesidades y problemas que existen.

Entonces están presentes un gran número de componentes en la relación entre remesas y IMF que se podrían considerar de orden institucional por parte de las empresas y las de orden social, que son las que buscan mejorar la condición económica social de los migrantes directamente, hacia sus familias y comunidades. En cualquier caso, la relación institucional es inevitable.

Para el caso de las comunidades del estado de Oaxaca será necesario presentar un diagnóstico de comunidades receptoras de remesas como caso específico y otro tipo de diagnóstico para las empresas existentes en el territorio del estado para tener una mayor claridad sobre el papel de éstas últimas en el ciclo migratorio y condiciones económicas de las familias receptoras.

Todos los elementos mencionados anteriormente han tenido una intervención directa e indirecta, positiva o negativa, intensa o superficial, reciente o histórica, en lo que se conoce como el fenómeno económico de la migración, es conveniente tener una visión más concreta y centrada en las especificaciones del caso de estudio que se trata del estado de Oaxaca y de los distritos seleccionados de las regiones de la Sierra Norte también llamada Sierra Juárez y de los Valles Centrales.

## **CAPÍTULO TRES**

### **INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS Y REMESAS EN OAXACA**

#### **3.1 Contexto para las Instituciones microfinancieras**

El sector bancario mexicano ha experimentado una profunda transformación en los últimos veinte años. La nacionalización, privatización e internacionalización de la banca han provocado una recomposición del sistema financiero que ha disminuido la importancia del sector bancario como principal intermediario del sector privado y se ha creado un sector alternativo que trabaja con la población que históricamente no atendía el sistema formal.

Además de lo anterior y como consecuencia también de las distintas crisis económicas y financieras en especial la que ocurrió en 1994, junto con los cambios de propiedad de los bancos ocurrió una disminución en la cantidad de nuevos clientes y los usuarios tradicionales de la banca mexicana encontraron en el sector alternativo fuentes de financiamiento más atractivas y accesibles, por lo que el volumen e importancia de la cartera del sector bancario ha estado a la baja junto con sus activos totales y en la generación de sus ingresos.

Lo anterior orienta las opciones para la continuidad del sector bancario en el financiamiento de las grandes empresas, compitiendo con los bancos internacionales y en cierta medida existe el desplazamiento de su atención hacia las pequeñas y medianas empresas, con la necesidad de promover modificaciones a sus instrumentos y servicios financieros adaptados a ese sector empresarial; al mismo tiempo se da la búsqueda de financiamiento a personas físicas entre las cuales se encuentran las de bajos ingresos.

En estos niveles entonces será incrementada la oferta de servicios financieros a la población de bajos recursos que desde hace algunos años eran atendidos por las organizaciones o instituciones microfinancieras que trabajaban sin mayor

competencia. Este nuevo escenario puede tener grandes consecuencias en la estructura del sistema financiero nacional con las opciones de mejorar el acceso y las condiciones para los clientes (se profundizaría la cobertura) y se puede hacer más eficiente el servicio de intermediación financiera.

También se presenta la posibilidad de que existan cambios negativos en la definición de usuarios en lo que se conoce como inclusión o exclusión, que junto a las innovaciones tecnológicas pueden ser un efecto también negativo y que para las microfinanzas tales innovaciones son un elemento fundamental para su operación y al mismo tiempo impulsaría al sector bancario y microfinanciero hacia otro tipo de instrumentos financieros apoyados cada vez más en el acceso a la población y a esas nuevas tecnologías.

Caso concreto de la presente investigación es el contexto general del estado de Oaxaca que además de contar con algunos elementos substanciales como sus características demográficas, son las económicas las que han convertido a esta entidad federativa en un espacio expulsor de mano de obra, no sólo hacia los EUA sino también a otros estados de la República Mexicana.

### **3.1.1 Escenario de los servicios financieros alternos en Oaxaca**

Las condiciones del contexto económico mencionado en parte por los marcos explicativos del sistema financiero, del mercado de las microfinanzas y de las remesas, se ve ampliado ahora por las medidas presentadas por el índice de marginación y otras estadísticas que muestran el papel de la migración, ambas en niveles estatales y municipales, además de la información de los servicios financieros presentes en el estado.

El índice de Marginación (IM) elaborado por CONAPO refleja un fenómeno estructural que es producto del modelo histórico y del desarrollo de la nación;

puede ser leído como la dificultad de dispersar el progreso técnico en las distintas modalidades del aparato productivo de las regiones y con otra perspectiva es la exclusión de ciertos grupos sociales del desarrollo y de sus beneficios.

Este proceso modela una serie de condiciones o situaciones para los ciudadanos, las familias y comunidades que los confronta a privaciones, riesgos y vulnerabilidades sociales que escapan del poder o decisión de los sujetos, es también es una condición multidimensional con intensidades variables y relaciones demográficas territoriales implícitas. En este sentido su medición requiere de elementos analítico – descriptivos, funcionales para orientar las políticas públicas.

El IM permite encontrar las diferencias estructurales entre las distintas unidades medidas, ya sea estados, municipios ó localidades según el impacto de las carencias de la población a partir de cuatro dimensiones como son la educación, condiciones de la vivienda, ingresos y el tamaño de la localidad, lo cual se traduce en nueve variables y su unidad de medición es el porcentaje de la población que no goza de los beneficios de desarrollo general.

Para la construcción del IM 2005 se recabó la información definitiva del II conteo de población y vivienda de ese año y se complemento con la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo del 4º trimestre del 2005 en su variable de ingreso por entidad federativa. A partir de estos datos se construyen 5 categorías que describen la intensidad de las limitaciones que se encuentran en cada uno de los estados.

Las variables que componen al IM son los porcentajes de la población analfabeta de 15 años o más, sin primaria completa de 15 años o más, ocupantes en viviendas sin drenaje ni servicio sanitario, ocupantes en viviendas sin energía eléctrica, ocupantes en viviendas sin agua entubada; de viviendas con algún nivel de hacinamiento, de ocupantes en viviendas con piso de tierra; población en



localidades con menos de 5,000 habitantes y de la población ocupada con ingreso de hasta 2 salarios mínimos, el comportamiento de cada una se identifica de manera directa pero el concentrador muestra lo complejo del tema.

De la tabla podemos observar que los estados con los niveles más altos de analfabetismo son Chiapas (21.4%), Guerrero (19.9%) y Oaxaca (19.3%) que en el contexto general significa que uno de cada cinco habitantes mayores de 15 años no saben leer ni escribir, esto fundamentalmente describe una carencia de oportunidades importantes y limitaciones para acceder entre otros aspectos a servicios financieros (ver cuadro anexo).

Específicamente para el estado de Oaxaca<sup>59</sup> además del valor de analfabetismo podemos encontrar que el resto de sus indicadores se encuentran elevados pero en el porcentaje de población con ingresos menores a dos salarios mínimos es cercano al 70% solo por debajo de Guerrero y su nivel de dispersión es el más alto del país con el 61.27% de la población viviendo en localidades menores a 5,000 habitantes, indirectamente esto afectaría la presencia de cualquier tipo de servicio incluyendo los microfinancieros y bancarios pues para el año 2001 por cada 100 habitantes existían 3.4 sucursales bancarias<sup>60</sup> (ver cuadro 18).

Cuadro 18  
Variables e índice de marginación para Oaxaca, 2005.

% Población analfabeta de 15 años o más	19.35
% Población sin primaria completa de 15 años o más	38.49
% Ocupantes en viviendas sin drenaje ni servicio sanitario	6.84
% Ocupantes en viviendas sin energía eléctrica	7.21
% Ocupantes en viviendas sin agua entubada	26.29
% Viviendas con algún nivel de hacinamiento	53.06
% Ocupantes en viviendas con piso de tierra	35.17
% Población en localidades con menos de 5,000 habitantes	61.27
% Población ocupada con ingreso de hasta 2 salarios mínimos	69.65

Fuente: Elaboración propia a partir de CONAPO

<sup>59</sup> Población total para 2005 fue de 3,506,821 habitantes, tercer lugar con un índice de 2.12936 que significa muy alta marginación.

<sup>60</sup> Indicadores demográficos y de actividad productiva, Oaxaca Banamex.

La presencia de los dos distintos sectores del sistema financiero en Oaxaca se puede entender inicialmente con una autorización del año de 1991 donde se publicó en el Diario Oficial de la Federación el decreto por el cual se adiciona a la Ley General de Organizaciones Auxiliares de Crédito la figura jurídica de Sociedades de Ahorro y Préstamo, con los que las cajas populares que operan bajo esta figura, son integradas al Sistema Financiero Mexicano (Ramos, 2007:9).

Ese mismo trabajo menciona que para ese tiempo en el estado de Oaxaca existían las figuras de cajas de ahorro independientes, sociedad de ahorro y préstamo y sociedades cooperativas de ahorro. Los servicios que brindan estas cajas son de ahorro y préstamo, promoviendo el ahorro y administrándolo; dentro de estas se encuentran:

- SOFIC, S.C.L. Esta caja trabaja como sociedad cooperativa de ahorro, con personalidad jurídica amparada por la Ley General de Sociedades Cooperativas publicada en el diario oficial de la Federación el 3 de agosto de 1994 y en su artículo 1º, tiene como objeto regular la organización y el funcionamiento de las sociedades cooperativas, sus disposiciones son de interés social, y de observancia general en el territorio nacional.
- COOFIA S.C. DE R.L. Está legalmente constituida de acuerdo con las leyes mexicanas amparada en la Ley General de Sociedades Cooperativas.
- NUESTRA CAJA S.C. de R.L. Es una cooperativa de ámbito local y regional con fines no lucrativos, orientada a mejorar el nivel de vida de sus asociados con su sistema de ahorro y préstamo. Principalmente atiende necesidades económicas de personas físicas, basada en los principios de solidaridad, ayuda mutua, pretendiendo en primer lugar inculcar en sus socios el hábito del ahorro como un mecanismo de crecimiento económico y generador de oportunidades para luego apoyar su progreso a través de la opción del préstamo.
- CAJA POPULAR MEXICANA, SOCIEDAD DE AHORRO Y PRESTAMO, en 1951 se inicia como empresa con la fundación de Caja Popular León XII, primera en México. En el año 2000 cumplió 48 años de servicio. En 1995 la Secretaría de Hacienda y Crédito Público autorizó a caja popular mexicana a constituirse con la fusión de 23 cajas y opera como sociedad de Ahorro y préstamo. Estas cajas fomentan el ahorro y el financiamiento popular.

De manera paralela han existido instituciones no exitosas de cajas de ahorro entre ellas están algunas que se iniciaron en Valles Centrales de Oaxaca que fueron promovidas por académicos del colegio de Postgrados (COLPOS) en 1975, otra fue la Unión de Mujeres Campesinas (UMC) en 1987 promovida por la Secretaria de

Agricultura y Recursos Hidráulicos, apoyada por áreas académicas y dependencias estatales y federales.

Como consecuencia de cambios políticos estas instituciones no recibieron el apoyo del gobierno lo cual las orilló a solicitar apoyo bancario sin resultados óptimos, posteriormente se obtuvieron recursos de alguna fundación para apoyar el financiamiento y alcanzar su autofinanciamiento, autonomía y control administrativo y productivo. Cabe señalar que en su inicio se formó con 9 grupos de la UMC y otros 10 independientes sin que la mayoría contara con una figura legal (*Ibidem*: 10).

El mismo trabajo desarrolló una clasificación de las finanzas populares en el estado de Oaxaca donde se observa a las instituciones financieras agrupadas en formales e informales y de las cuales no se distinguen con claridad las microfinancieras que se han especializado y de no ser por el tipo de servicio que se presta a la sociedad, parecería que no hay gran diferencia entre ellas; en la última parte se hace referencia a los servicios hacia los migrantes en la categoría "servicios de pago" en donde están las transferencias electrónicas como las de bolsillo, cambios de cheque y giros postales (ver cuadro 19).

Lo anterior limita la caracterización o reconocimiento del sector de finanzas populares, ya que el problema para captar o poder identificar a las IMF es el dinamismo y la "facilidad" con la que se pueden integrar o conformar, la falta de obligación de registro y el poco interés por parte de las autoridades por regularlas, lo que ha ocasionado que el padrón actualizado de las empresas o instituciones que puedan otorgar servicios microfinancieros sea incompleto.

Cuadro 19  
Finanzas populares en Oaxaca

FORMAL	INFORMAL
<b>CRÉDITO</b>	
Crédito Bancario	Apoyos familiares, En el empleo, Con la renta de la tierra, Con la compra de insumos, Venta de productos, Coyotes, Acaparadores, Empresarios rurales, Tiendas de abarrotes y otras, Compra a plazos, Agiotistas profesionales, Prestamistas
<b>AHORRO</b>	
Depósitos bancarios, Cuentas de ahorro de retiro del SAR, Cuentas de patronato del Ahorro Nacional (PAHNAL)	Animales, Joyería, Atesoramiento en efectivo, Guarda dinero, Prestamos a terceros.
<b>MECANISMO DE AHORRO Y CRÉDITO</b>	
Sociedades de ahorro y préstamo Uniones de crédito	Tandas, Cajas de ahorro, Cajas independientes, Cajas operadoras por compañías, Cajas solidarias.
<b>SERVICIOS DE PAGO</b>	
Giros postales, Transferencias electrónicas, Cambios de cheque, Pago de Teléfono, Luz.	Transferencia de bolsillo

Fuente: Elaboración propia a partir de Ramos S. 2007.

Parte de este dinamismo puede verse expresado en la diferencia de la cantidad y diversidad sólo de los agentes distribuidores o pagadores de remesas en el estado de Oaxaca en donde se encuentran presentes algunas de las instituciones financieras bancarias, las distribuidoras de remesas por instituciones y parte de su distribución en las localidades (ver cuadro 20).

La dispersión de población, expresada en el indicador de marginación del 61.27% de la población que vive en localidades menores a 5,000 habitantes y el de la población que recibe menos de dos salarios mínimos del 69.65%, serían los motivos principales para explicar el efecto contrario de concentración y centralización de las instituciones bancarias y microfinancieras hacia las ciudades principalmente en la capital estatal y localidades urbanas y semi urbanas; por lo que la presencia de estas sigue respondiendo a un criterio de mercado.

Cuadro 20

Empresas participantes de la distribución o pagadoras de las remesas en Oaxaca

<b>BANCOS CON SERVICIOS DE ENTREGA DE REMESAS</b>	
Banorte	Oaxaca (8) Guelatao de Juárez, Tehuantepec, Salina Cruz, Juchitan, Pto. Escondido, Tuxtepec, Matías Romero, Miahuatlan, Tlaxiaco, Pinotepa y Huajuapán
BBVA Bancomer	Oaxaca (22) Nochixtlan Huatulco Cd. Ixtepec, Ixtepec Huajuapán, Jalapa del Márquez, Juchitan, Loma Bonita, Ocotlan, Pinotepa, Pochutla Pto. Escondido, Putla, Salina Cruz San Juan Bautista, Tlaxiaco, San Vicente, Asunción, Tehuantepec y Tuxtepec.
Santander	Acatlan de Pérez Figueroa, Barrio de la Soledad, Huajuapán de León, Loma bonita, Tuxtepec, Matías Romero, Salina Cruz, Huayapam, Pochutla, Huatulco, Pinotepa, Tehuantepec, Juchitan (2) Oaxaca (8)
Scotiabank	Huatulco, Juchitan, Matías Romero, Oaxaca (3) "Monte Alban" Ocotlán, Pochutla, Salina Cruz y Tuxtepec.
Banco Azteca	Nochixtlan, Huajuapán, Tlaxiaco, Juchitan (2), Loma Bonita Matías Romero, Miahuatlan, Oaxaca (10), Putla, Salina Cruz (2), Tuxtepec (3), Mixtepec, Pochutla, Xoxocotlan, Huatulco, Pinotepa, Tehuantepec.
<b>INSTITUCIONES DISTRIBUIDORAS DE REMESAS</b>	
Sucursales de Telecomm	San Juan Guichicovi, Barrio de la Soledad, Cacahuatpec, Calihuala, Camotinchán, Candelaria Loxicha, Ciudad Ixtepec, Ciudad Matías Romero, Coixtlahuaca, Colonia Reforma de Oaxaca, Comitancillo, San Juan Colorado, Chahuítes, Chalcatongo de Hidalgo, Choapan, Ejutla de Crespo, Espinal, Estación Lagunas, Etlá, Guelatao, Huajuapán de León, Ixtaltepec, Ixtlan de Juárez, Jalapa de Díaz, Jalapa del Marques, Jamiltepec, Juchitán, Juquila, Juxtlahuaca, La Natividad, Lo de Soto, Mariscala de Juárez, Magdalena Tequisistlan, Loma Bonita, Santiago Matatlan, Miahuatlan, Mitla, Niltepec, Nochixtlan, Oaxaca, Ocotlan de Morelos, Ojitlan, Pinotepa de Don Luis, Pinotepa Nacional, Pluma Hidalgo, Pochutla, Puerto Ángel, Puerto Escondido, Putla, Reforma de Pineda, Río Grande, Salina Cruz, San Andrés Cabecera Nueva, San Blas Atempa, San Carlos Yautepec, San Francisco Ixhuatan, San Francisco Tlapancingo, San Gabriel Mixtepec, San Miguel El Grande, San Miguel, Oyaltepec, San Miguel Tlacotepec, San Pablo Huitzo, María Lombardo de Caso, San Pedro Huamelula, San Pedro Mixtepec, Santa Cruz Tacache de Mina, Santa María Huatulco, Santa María Huazolotitlan, Santa María Zacatepec, Santiago Astata, Chicapa de Castro, Santiago Tamazola, Santo Domingo Ingenio, Santos Reyes Nopala, Santos Reyes Tepejillo, Silacayoapan, Sola de Vega, Talea de Castro, Tehuantepec, Tamazulapan, Teposcolula, Tecomaxtlahuaca, Tapanatepec, Telixtlahuaca, Tezoatlan, Tlacolula, Tlaxiaco, Tonalá, Tututepec, Tuxtepec, Unión Hidalgo, Valle Nacional, Villa Alta, Villa de Zaachila, Villa Hidalgo, Santo Domingo Petapa, Cuilapan de Guerrero, Yosondúa, Zacatepec Mixes, Zanatepec, Bahías de Huatulco, Zimatlan de Álvarez,

	Zoogocho, Colonia Santa Rosa de Oaxaca, San Pedro Jicayan, San Francisco del Mar, Zapotitlan Lagunas, Petlalcingo, Otatitlan, Playa Vicente, Carlos A. Carrillo, Cosamaloapan, Chacaltianguis, Tierra Blanca y Tres Valles.
Coppel	Juchitan, Oaxaca (7), Salina Cruz, Tuxtepec.
Money Gram -Por distribuidor-	Wal-Mart, Bancomer, Coppel, Gigante, Banorte, Uniteller, Bansefi, Caja Popular Mexicana, Divisas del Balsas, Telecomm/Telégrafos, Operadora Merco, Intermex, Caja Libertad, Grupo Senda
Money gram -Por Localidad-	Acatlan de Pérez Figueroa, Asunción Ixtaltepec, Asunción Nochixtlan, Ayoquezco de Aldama, Bahías de Huatulco, Calihuala, Candelaria Loxicha, Chahuities, Chalcatongo de Hidalgo, Ciudad Ixtepec, Cosolapa, Cosoltepec, Cuauhtémoc, Cuicatlan, Cuilapam de Guerrero, Ejutla de Crespo, El Barrio de la Soledad, El Espinal, Etlá, Fresnillo de Trujano, Guelatao de Juárez, Heroica Ciudad de Huajuapán de León, Heroica Ciudad de Tlaxiaco, Huamelula, Huautla de Jiménez, Ixpantepec Nieves, Juchitan de Zaragoza, Juquila, Juxtlahuaca, La Laguna Guadalupe, La Luz, Tututepec, La Trinidad Vista Hermosa, Loma Bonita, Magdalena Peñasco, Magdalena Tequisistlan, Maria Lombardo, Mariscala de Iturbide, Mariscala de Juárez, Matías Romero, Avendaño, Mexicapam, Miahuatlan de Porfirio Díaz, Mitla, Natividad, Nazareno Etlá, Nejapa de Madero, Oaxaca de Juárez, Ocotlan de Morelos, Pinotepa de Don Luis, Pinotepa Nacional, Pluma Hidalgo, Pochutla, Puerto Escondido, Putla de Guerrero, Reforma de Pineda, Río Grande, Salina Cruz, San Agustín Chayuco, San Agustín Loxicha, San Agustín Tlacotepec, San Andrés Cabecera Nueva, San Antonino Castillo Velasco, San Baltazar Loxicha, San Bartolomé Zoogocho, San Blas Atempa, San Carlos Yautepec, San Dionisio Ocotepec, San Felipe Jalapa de Díaz, San Francisco del Mar, San Francisco Ixhuatan, San Francisco Telixtlahuaca, San Francisco Tlapancingo, San Gabriel Mixtepec, San Ildefonso Villa Alta, San Juan Bautista Coixtlahuaca, San Juan Bautista Cuicatlan, San Juan Bautista Lo de Soto, San Juan Bautista Tuxtepec, San Juan Bautista Valle Nacional, San Juan Cacahuatepec, San Juan Colorado, San Juan Cotzocon, San Juan Guichicovi, San Juan Lachao, San Juan Mixtepec, Juxtlahuaca, San Juan Teposcolula, San Lorenzo Cacaotepec, San Lucas Ojitlan, San Martín Huamelulpam, San Mateo Sindihui, San Miguel el Grande, San Miguel Soyaltepec, San Miguel Suchixtepec, San Miguel Tlacotepec, San Pablo Huitzo, San Pablo Huixtepec, San Pablo Tijaltepec, San Pablo Villa de Mitla, San Pedro Amuzgos, San Pedro Apóstol, San Pedro Comitancillo, San Pedro Huamelula, San Pedro Jicayan, San Pedro Juchatengo, San Pedro Mixtepec, San Pedro Pochutla, San Pedro Tapanatepec, San Pedro Teozacoalco, San Pedro Totolapa, San Pedro Tututepec, San Pedro y San Pablo Ayutla, San Pedro y San Pablo Etlá, San Sebastian Ixcapa, San Sebastián Tecomaxtlahuaca, Santa Anita, Santa Catarina Juquila, Santa Cruz Itundujia, Santa Cruz Tacache de Mina, Santa Cruz Xoxocotlan, Santa María Tlahuitoltepec, Santa Lucia Del Camino, Santa María Chilchotla,

	<p>Santa María del Tule, Santa María Guienagati, Santa María Huatulco, Santa María Huazolotitlan, Santa María Jalapa del Marques, Santa María Yucuhiti, Santa María Zacatepec, Santa María Zoquitlan, Santa Rosa, Santiago Apóstol, Santiago Astata, Santiago Chazumba, Santiago Choapam, Santiago Jamiltepec, Santiago Juxtlahuaca, Santiago Matatlan, Santiago Niltepec, Santiago Pinotepa Nacional, Santiago Tamazola, Santiago Yolomecatl, Santiago Yosondua, Santiago Zacatepec, Santo Domingo Ingenio, Santo Domingo Ixcatlan, Santo Domingo Tehuantepec, Santo Domingo Tonalá, Santo Domingo Yanhuitlan, Santo Domingo Zanatepec, Santos Reyes Nopala, Santos Reyes Tepejillo, Silacayoapan, Tamazulapam del Espíritu Santo, Teotitlan de Flores Magon, Teotitlan del Valle, Teposcolula, Tezoatlan de Segura y Luna, Tlacolula de Matamoros, Tlaxiaco, Tuxtepec, Unión Hidalgo, Valle Nacional, Villa de Etlá, Villa de Tamazulapam del Progreso, Villa de Tututepec de Melchor Ocampo, Villa de Zaachila, Villa Hidalgo, Villa Sola de Vega, Villa Talea de Castro, Zaachila, Zanatepec, Zapotitlan Lagunas, Zaragoza, Zimatlan de Álvarez.</p>
<p>Western Union -Por distribuidor-</p>	<p>En Oaxaca de Juárez Regalos del Ángel, Distribuidor Mundo Sayer, Matusa, Baz, Mil 680, Syr 9056, Bdr 9297, Ag D Car Aer, Yatapack; ZM Ciudad de Oaxaca, Tiendas elektra (8), Banco HSBC (2), sucursales de Crédito familiar (3). En el resto del estado su presencia con sucursales de Telecomm Telégrafos en Cuillapan de Guerrero, Barrio San Jacinto en Villa de Zaachila, Barrio San Lorenzo en Zimatlan de Álvarez, Tlacolula, Ocotlan de Morelos, Telixtlahuaca, Barrio San Pedro en Ixtlan de Juárez, Mitla, Santiago Matatlan, Ejutla de Crespo, Talea de Castro, Villa Alta, Barrio de San Pablo San Pedro y San Pablo Ayutla y Nochixtlan; En sucursales de BANAMEX de Zimatlan, Tlacolula y Nochixtlan; Elektra 6086 y Super farmacias San Luis en Asunción Nochixtlan; APA 1535 y Farben 10560 en Tlacolula de Matamoros; Farmacia Donaji en Villa de Zaachila; Farmacia Morelos Zaragoza de Ocotlan de Morelos; Gasolinera San Dionisio en San Dionisio Ocotepéc; La Natividad de Ejutla de Crespo; y tiendas Lores en Tamazulapam del Espíritu Santo.</p>
<p>Orlandi Valuta -distribuidores nacionales-</p>	<p>Grupo Elektra (más de 1400 tiendas propias en México, Elektra, Salinas y Rocha, Bodega de Remates, Banco Azteca; Red Banamex con Sucursales, Subagentes independientes, Corresponsales independientes en su mayoría gasolineras, Comercial Mexicana, OVTELECOMM con oficinas de telégrafos que pertenecen a la Red Banamex), Farmacias Guadalajara, Crédito Familiar, Almacenes Zaragoza. SORIANA cadenas de supermercados con 3 conceptos de almacenes: Soriana, Mercado Soriana y City Club.</p>
<p>BANSEFI -Por localidad-</p>	<p>Acatlan de Pérez Figueroa, Asunción Nochixtlan, Ayoquezco de Aldama, Heroica Ciudad de Huajuapán de León, Ciudad Ixtepec, Heroica Ciudad de Ejutla de Crespo, Heroica Ciudad de Tlaxiaco, Juchitán de Zaragoza, Miahuatlán de Porfirio Díaz, Oaxaca de Juárez (2), San Felipe Jalapa de Díaz, San Francisco Ixhuatan, San Juan Bautista Tuxtepec, San Lucas Ojitlan, San Pablo Villa de</p>

	Mitla, Puerto Escondido, Santa Lucia del Camino, Santa María Jalapa del Marques, Santiago Jamiltepec, Santo Domingo Tehuantepec, Santo Domingo Zanatepec, Teotitlan de Flores Magon, Teotitlan del Valle, Villa de Etna, Villa de Tamazulapam del Progreso, Río Grande, Villa de Zaachila, Villa Sola De Vega, Zimatlan de Alvarez.
Remesadoras L@ Red de la gente	Moneygram, orderexpress, prodira, samsos, securecashnetwork, viamercas, vigousa, bankofamerica, dineroplus, dolex, lcamino, enrames, giromex.
AMUCCS	Oaxaca, Etna, Zaachila, Miahuatlan, Ocotlan, Tlacolula, Pochutla, Benito Juárez, Pinotepa, Zimatlan, Valle Nacional, Dolores, Loma Bonita, La Chiviza, Guichicovi, Ixtepec, Estancia de Morelos, Miahuatlán, Ejutla, San Agustín Loxicha, San Baltazar Loxicha, Tlaxiaco, Peña Colorada, Santo Domingo, Juquila de León, Matías Romero, Ex Marquesado, Sierra Sur, Tequisistlan, Tehuantepec, Corporativo Oaxaca, Colon, Magdalena San Lucas.

Fuente: Elaboración propia a partir de páginas electrónicas oficiales.

Un caso por separado de lo anterior es la Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social (AMUCSS) que proporciona el servicio de transferencia pero siendo solo el gestor entre las comunidades y las empresas del ramo, lo cual tiene consecuencias negativas para sus sucursales al descapitalizarse y registrar pérdidas.

La extensión y diversidad de las instituciones que se especializan en remesas y transferencias son una muestra de la necesidad, creada y estructural, de los servicios financieros y microfinancieros en las localidades menores y hacia la población de bajos recursos y ligada a la migración internacional o nacional.

A pesar de lo anterior todavía existe un sector que supone que la demanda de servicios financieros de la población dispersa y de bajos recursos debe ser parte del apoyo social o filantrópico, pero otros están identificando este mercado como una opción rentable. Ya existen instituciones bancarias y entidades no bancarias ligadas a grupos financieros, que operan el mercado de crédito al consumo dirigido a trabajadores asalariados.<sup>61</sup> En un futuro no lejano bajo un esquema de mayor

<sup>61</sup> A través de técnicas paramétricas de selección y métodos de crédito scoring.



competitividad se ofrecerá este servicio a trabajadores independientes por parte de microempresas que directamente han atendido a las organizaciones tradicionales de microfinanzas.

Otro tipo de bancos inducidos por el Estado a través de subsidios han financiado a medianas y pequeñas empresas y esto ha sido suficiente para que los bancos identifiquen a este segmento empresarial como potencial con la oportunidad de ampliar el número de empresas en algunos casos sin subsidio gubernamental, lo cual hace posible en un futuro la competencia de la banca comercial y las entidades microfinancieras por el mismo nicho de mercado que tendría como resultado un debilitamiento de las microfinanzas y una aplicación de innovaciones tecnológicas cada vez mas dirigidas a cubrir a las necesidades de los usuarios.

La institución que se coloque de manera inicial en este segmento del mercado financiero tendrá una gran ventaja que hará diferencias en su funcionamiento y mecanismos de competencia y esta nueva estructura ahora del mercado podrá dar giros a los niveles de inclusión o exclusión de los distintos tipos internos de la población usuaria de estos servicios, se puede decir que en este nuevo escenario puede estar en juego la intermediación financiera del país debido al acceso que podrá tener la población a los servicios financieros.

La continuidad de las microfinancieras dependerá de las capacidades institucional y tecnológica, enfocadas a la reducción de costos de sus transacciones, promoviendo una mayor eficiencia en la intermediación financiera y la profundización en cuanto a su expansión entre los usuarios, esta situación ya está presente en México y en el estado de Oaxaca iniciando con innovaciones en las microfinancieras en el servicio de microcrédito como una prueba y etapa que ya se ha presentado en otros países y que el resultado se verá en función de la adaptación de los instrumentos a la idiosincrasia mexicana (Villafani, 2006:7).

Dentro de las adaptaciones de las IMF a las necesidades del mercado de los servicios financieros populares, en especial a las relacionadas con las transferencias están los patrones de distribución, de integración y de actuación de las instituciones con los usuarios. Con la información sobre la presencia de las distribuidoras o pagadoras de las remesas se puede profundizar más sobre estas en las regiones de estudio que son Valles Centrales y parte central de la Sierra Norte o Juárez de Oaxaca.

### 3.2 Las IMF en las regiones de estudio

De manera concreta para las dos regiones de trabajo se identifican las instituciones presentes del sistema formal y especialmente las que se encargan de la entrega de la remesa, en donde se observa la misma variedad y una mayor concentración, la primera porque el contexto de todas las instituciones anteriormente conocidas no ha cambiado en el caso de las dos regiones y se ha intensificado la concentración en la zona urbana de la Ciudad de Oaxaca y algunos de sus municipios conurbados (ver cuadro 21).

Cuadro 21  
Instituciones financieras en Valles Centrales y Sierra Norte de Oaxaca

<b>BANCOS CON SERVICIOS DE ENTREGA DE REMESAS</b>	
Banorte	Oaxaca (8), Guelatao de Juárez, Miahuatlan,
BBVA Bancomer	Oaxaca (22), Ocotlan,
Santander	Oaxaca (8), Huayapam
Scotiabank	Oaxaca (3) "Monte Alban" y Ocotlán
Banamex CF	Oaxaca (2)
Banco Azteca	Oaxaca (10), Miahuatlan y Xoxocotlan
<b>INSTITUCIONES DISTRIBUIDORAS DE REMESAS</b>	
Sucursales de Telecom	San Juan Guichicovi, Barrio de la Soledad, Cacahuatpec, Calihuala, Colonia Reforma de Oaxaca, Ejutla de Crespo, Etlá, Guelatao, Ixtlan de Juárez, La Natividad, Santiago Matatlan, Miahuatlan, Mitla, Niltepec, Oaxaca, Ocotlan de Morelos, Santos Reyes Nopala, Sola de Vega, Talea de Castro, Tlacolula, Villa Alta, Villa de Zaachila, Cuilapan de Guerrero, Zimatlan de Álvarez, Zoogocho, Colonia Santa Rosa de Oaxaca.
Coppel	Oaxaca (7)
Money Gram -Por distribuidor-	Wal-Mart, Bancomer, Coppel, Gigante, Banorte, Uniteller, Bansefi, Caja Popular Mexicana, Divisas del Balsas, Telecom/Telégrafos, Operadora Merco, Intermex, Caja Libertad, Grupo Senda

Moneygram -Por Localidad-	Ayoquezco de Aldama, Cuilapam de Guerrero, Ejutla de Crespo, El Barrio de la Soledad, Etlá, Guelatao de Juárez, La Trinidad, Mitla, Natividad, Nazareno Etlá, Oaxaca de Juárez, Ocotlán de Morelos, San Bartolomé Zoogocho, San Ildefonso Villa Alta, San Juan Guichicovi, San Juan Lachao, San Lorenzo Cacaotepec, San Pablo Villa de Mitla, San Pedro y San Pablo Etlá, Santa Cruz Xoxocotlán, Santa Lucía Del Camino, Santa María Chilchotla, Santa María del Tule, Santiago Matatlán, Teotitlán del Valle, Tlacolula de Matamoros, Villa de Etlá, Villa Sola de Vega, Villa Talea de Castro, Zaachila y Zimatlán de Álvarez.
Western Union -Por distribuidor-	En Oaxaca de Juárez Regalos del Ángel, Distribuidor Mundo Sayer, Matusa, Baz, Mil 680, Syr 9056, Bdr 9297, Ag D Car Aer, Yatapack; ZM Ciudad de Oaxaca, Tiendas elektra (8), Banco HSBC (2), sucursales de Crédito familiar (3). En el resto del estado su presencia con sucursales de Telecomm Telégrafos en Cuilapan de Guerrero, Barrio San Jacinto en Villa de Zaachila, Barrio San Lorenzo en Zimatlán de Álvarez, Tlacolula, Ocotlán de Morelos, Ixtlán de Juárez, Mitla, Santiago Matatlán, Ejutla de Crespo, Talea de Castro, Villa Alta, Barrio de San Pablo San Pedro y San Pablo Ayutla y Nochixtlán; En sucursales de BANAMEX de Zimatlán, Tlacolula y Nochixtlán; Elektra 6086; Farben 10560 en Tlacolula de Matamoros; Farmacia Donaji en Villa de Zaachila; Farmacia Morelos Zaragoza de Ocotlán de Morelos; Gasolinera San Dionisio en San Dionisio Ocotepéc; La Natividad de Ejutla de Crespo.
Orlandi Valuta -distribuidores nacionales-	Grupo Elektra (más de 1400 tiendas propias en México, Elektra, Salinas y Rocha, Bodega de Remates, Banco Azteca; Red Banamex con Sucursales, Subagentes independientes, Corresponsales independientes en su mayoría gasolineras, Comercial Mexicana, OVTELECOMM con oficinas de telégrafos que pertenecen a la Red Banamex), Farmacias Guadalajara, Crédito Familiar, Almacenes Zaragoza. SORIANA cadenas de supermercados con 3 conceptos de almacenes: Soriana, Mercado Soriana y City Club.
BANSEFI -Por localidad-	Ayoquezco de Aldama, Ejutla de Crespo, Miahuatlán de Porfirio Díaz, Oaxaca de Juárez (2), San Pablo Villa de Mitla, Santa Lucía del Camino, Teotitlán Del Valle, Villa de Etlá, Villa de Zaachila, Villa Sola De Vega, Zimatlán de Álvarez.
Remesadoras L@ Red de la gente	Moneygram, orderexpress, prodira, samsos, securecashnetwork, viamericas, vigousa, bankofamerica, dineroplus, dolex, lcamino, enrames, giromex.
AMUCCS	Oaxaca, Etlá, Zaachila, Miahuatlán, Ocotlán, Tlacolula, Zimatlán, Guichicovi, Ex Marquesado.

Fuente: Elaboración propia

Es posible que el mismo comportamiento para establecerse lo tengan el resto de IMF con otro tipo de servicio como puede ser el microcrédito, el ahorro y en menor medida los micro seguros; aspecto que se puede comprobar con la comparación

de ubicaciones de las sucursales de una institución microfinanciera como es la Caja Popular Mexicana, que además de ser una institución que otorga crédito y apoya con el ahorro además da el servicio de entrega de remesas<sup>62</sup> en relación directa con remesadoras en los EUA y Canadá como Money Gram, Vigo y Uniteller, mencionadas anteriormente (ver cuadro 22).

Cuadro 22

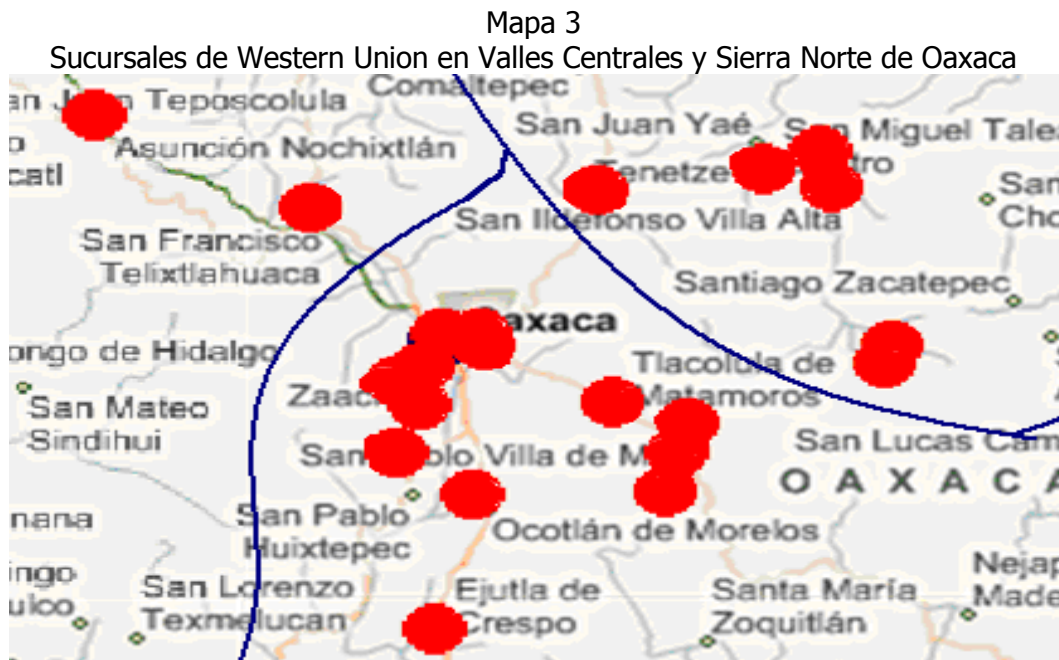
Municipios con sucursales de Caja Popular Mexicana en Oaxaca

Asunción Nochixtlán	San Lorenzo Cacaotepec
Ejutla de Crespo	San Miguel Suchixtepec
Candelaria Loxicha	San Martín Mexicapam
El Camarón	San Pablo Huixtepec
Nejapa de Madero	San Pedro Apóstol
Huajuapán de León(4)	San Pedro Pochutla
Ixtlán	San Pedro Totolapan
Juchitán	Santa Catarina Juquila
Loma Bonita	Santa Lucía del Camino
Miahuatlán (2)	Santa María Huatulco
Mariscala de Juárez	Santa María Zoquitlán
Matías Romero	Santo Domingo Tonalá
Oaxaca (9)	Tezoatlán de Segura y Luna
Ocotlán	Tlacolula de Matamoros
Pinotepa Nacional	Tuxtepec (2)
Puerto Escondido (2)	Villa de Etla
Río Grande	Villa Sola de Vega (2)
Tututepec	Talea de Castro
Salina Cruz	Villa Tamazulapám del Progreso
San Agustín Loxicha	Villa de Zaachila
San Francisco Telixtlahuaca	Zimatlán de Álvarez
San Gabriel Mixtepec	

Fuente: Elaboración propia

Con este mismo esquema de distribución esta la empresa que se ha especializado en la captación y distribución de remesas, Western Union que bajo una serie de relaciones con distintas empresas utiliza los puntos de entrega o distribución que son agentes de envío como Telecom, Banamex, Oficinas de viajes de American Express, Elektra, bodegas de remate y Banco Azteca y con esto ha logrado tener cobertura casi completa en el territorio estatal y en otros estados (ver mapa 3).

<sup>62</sup> Información página electrónica <http://www.cpm.coop/remesas.html> consultada en junio 2009.



Fuente: Western Union página electrónica <http://www.westernunion.com/.../agentLocator> -Jun-09

La presencia de los puntos de pago de remesas o de las IMF no es aleatoria ya que responden directamente a las características del mercado más funcional que es la cantidad de población, por lo que el aspecto de contar con migración internacional o nacional no será un elemento de decisión para el establecimiento de sucursales.

En función a la contradicción que al parecer existe entre los puntos de pago y las zonas de migración internacional se retoma el IIM a nivel municipal para el estado de Oaxaca y en concreto para las regiones o microrregiones seleccionadas como parte del estudio de caso.

### **3.2.1 Contexto en los Valles Centrales como receptores de remesas**

La división político administrativa de Oaxaca es particularmente compleja, comenzando por el hecho de que cuenta con 570 municipios que representa casi la cuarta parte de los municipios del país; en la categorización administrativa además de estos se cuenta con 30 distritos y en base a otro criterio están las 9 regiones; la región Valles Centrales se conforma con 121 municipios de los cuales 43% está

por arriba del grado medio de intensidad migratoria.<sup>63</sup> Desglosando el IIM en sus 4 variables ya mencionadas se tiene un comportamiento más específico sobre la potencial recepción de remesas (ver cuadro 23).

Cuadro 23  
Número de hogares en Valles Centrales por componente del IIM

VARIABLES IIM	HOGARES	%
Hogares que reciben remesas	9,663	4.76
Hogares con emigrantes en EUA del quinquenio anterior	12,564	6.19
Hogares con migrantes circulares del quinquenio anterior	1,593	0.78
Hogares con migrantes de retorno del quinquenio anterior	2,098	1.03
Hogares	203,059	100

Fuente: Elaboración Propia a partir de CONAPO

A pesar de que el IIM fue preparado con información del año 2000 los valores que arroja son descriptivos ya que el fenómeno de la migración internacional hacia los EUA ha continuado y de manera específica se ha incrementado y muestra de eso son los montos que año con año se reciben en forma de remesa (ver cuadro 16, cap. 2).

Lo anterior deja ver el potencial de recepción de remesas que puede seguir recibiendo de manera general el país pero específicamente la región de Valles centrales en la conjunción del valor de hogares que reciben remesas y el número de hogares con emigrantes en EUA en el quinquenio anterior que están en capacidad de enviar remesas que para el año 2000 fue de un 10.95% de los hogares incluidos en la muestra, esos son 22,227 lo que significa que son usuarios potenciales de servicios de transferencia y de microfinanzas.

Ante la posibilidad de un crecimiento mayor del mercado de usuarios de servicios microfinancieros y de transferencia de remesas resulta necesario analizar la relación de las variables mencionadas del IIM, aunque de manera alterna o se

---

<sup>63</sup> De los 121 municipios hay en Muy Alta intensidad migratoria 7 (5.8%) en Alta son 17 (14%), en media 28 (23.1%), en baja 54 (44.6%), en muy baja 14 (11.6%) y sólo un municipio en nula.

considera que un refuerzo a este potencial de menor intensidad y con opción a incrementarse en el futuro serían el número de hogares que se integran a los flujos y ciclos migratorios.

Por otro lado están también los que se encuentran los niveles de la población no bancarizada que agrupa a la población de escasos recursos (ver cuadro 24). Esta información se incluye en el índice de Marginación ya mencionado pero ahora a nivel regional.<sup>64</sup>

Cuadro 24  
IM región Valles Centrales

Variables	Población	%
Población Total	943,646	100
Población ocupada con ingreso de hasta 2 SM	539,632	57.19
Población en localidades con menos de 5,000 hab.	362,214	38.38

Fuente: Elaboración propia a partir de CONAPO

Un elemento que describe este IM es que en la región se encuentran los extremos del concepto de índice, por un lado se encuentra uno de los municipios con la mayor marginación en el estado que es Santa María Peñoles (16 estatal y 41 nacional) y el extremo es San Sebastián Tutla (570 estatal 2,426 nacional), 98 de sus municipios se encuentran por arriba del nivel medio de marginación, lo que es más del 80% y además se cuenta con dos municipios que son eminentemente urbanos y 96 municipios son rurales si se considera el nivel de 5,000 habitantes como criterio de separación.

### 3.2.2 Contexto en Sierra Norte como receptores de remesas

Para esta región, que es menor en extensión y en número de municipios, se cuenta con un patrón diferenciado en el IIM ya que en este sólo 28 municipios se encuentran en o por arriba del grado medio, lo que aun así representa cerca del

<sup>64</sup> De los 121 municipios 23 (19%) son de Muy Alta marginación, 53 (43.8%) de Alta, 22 (18.2%) de media, 16 (13.2%) de baja y 7 (5.8%) de Muy baja.

42%<sup>65</sup> en 10 municipios no se identifica un grado o es nula la intensidad migratoria hacia los EUA (ver cuadro 25).

Cuadro 25  
Número de hogares en Sierra Norte por componente del IIM

VARIABLES IIM	HOGARES	%
Hogares que reciben remesas	1,762	4.74
Hogares con emigrantes en EUA del quinquenio anterior	2,168	5.83
Hogares con migrantes circulares del quinquenio anterior	298	0.80
Hogares con migrantes de retorno del quinquenio anterior	263	0.71
Hogares	37,212	100

Fuente: Elaboración propia a partir de CONAPO

El potencial de recepción de remesas en términos absolutos es bajo comparativamente ya que presenta sólo 3,930 hogares, lo que significa el 10.5% de los muestreados en la región y que en términos relativos es cercano a lo expresado en los Valles Centrales, a pesar de las diferencias en extensión y número de municipios. Lo que es muy distante de la primera región es el potencial de crecimiento ya que los niveles de migrantes circulares y de retorno son bajos en números absolutos y relativos.

Los niveles de atención por parte de las IMF en esta región nuevamente expresado por medio de los no bancarizados por escasos o bajos recursos y por dispersión de población se encuentran en niveles aún más intensificados con la lectura del IM del año 2005 para esta región,<sup>66</sup> 66 de los 68 municipios que conforman esta región se encuentran por arriba del grado medio de marginación lo que equivale a un 97%, de manera específica cerca del 85% de la población recibe menos de 2 salarios mínimos y el total de la misma reside en localidades menores de 5,000 habitantes, o que limitaría contar con alguna localidad lo suficientemente grande para el establecimiento o nacimiento de alguna IMF (ver cuadro 26).

<sup>65</sup> De los 66 municipios 4 (5.9%) están en Muy Alta intensidad migratoria, en Alta son 9 (13.4%), 15 (22.4%) en Media, 20(29.8%) en Baja, 9 (13.4%) en Muy Baja y 10 (14.9%) en nula.

<sup>66</sup> De los 67 municipios 14 (20.6%) esta en Muy Alta marginación, 41(60.3%) en Alta, 11 (16.2%) en Media, uno (1.5%) en Baja y otro en Muy Baja.



Cuadro 26  
IM región Sierra Norte

VARIABLES IM	POBLACIÓN	%
Población total	162,799	100
Población ocupada con ingreso de hasta 2 SM	138,241	84.92
Población en localidades con menos de 5,000 hab.	162,799	100

Fuente: Elaboración propia a partir de CONAPO

Indistintamente en cada una de las regiones se cuentan con servicios de telecomunicación y el transporte para la segunda región está limitado u obstaculizado por la situación orográfica de la Sierra Norte, lo cual es un factor tanto de riesgo así como un elemento que eleva los costos de los servicios financieros, por lo que las versiones financieras de agiotistas, prestamistas, guarda dinero y préstamos a terceros son las que han estado presente en Sierra Juárez.

Es claro que las distintas empresas de transferencia de remesas se apoyan directamente con el uso de sus agencias y servicios de comunicación que ya están presentes en las distintas localidades no sólo de Oaxaca sino de cualquier parte de México y del mundo, un ejemplo de esto es lo que se sucede con las oficinas de telecom de México que distintas empresas como Moneygram, Western Union, Orlandi Valuta y por separado esta Bansefi en la versión de I@ red de la gente usan como puntos de pago algunas agencias de las mismas remesadoras, el ejemplo de esta institución con una importante capacidad de distribución con propias sucursales y de otras empresas muestra el cambio y oportunidad que ven los usuarios para el uso de los servicios microfinancieros y en especial de la transferencia.

### **3.3 Indicadores sobre servicios de transferencia de remesas**

En 2003 BANSEFI y SAGARPA coordinaron el proyecto “Programa de Fortalecimiento al Ahorro y Crédito Popular y Microfinanzas Rurales” y como parte del mismo se realizó una encuesta panel anual a hogares, representativa a nivel

nacional, con el objetivo de contar con cinco mediciones y en cada año reconocerá y comparará los cambios de los hogares que son encuestados.

Las características de la encuesta panel define dos tipos de población objetivo y un grupo de interés:

- Hogares de socios de SACP incluidos en la red y censos BANSEFI, en entidades de interés para SAGARPA, llamados "de tratamiento".
- Hogares de no usuarios de SACP, ni de la banca formal, con perfil similar al de socios "hogares testigo".
- Representantes (autoridades) de las localidades rurales

Se contempla 5 levantamientos (2004 a 2008) y de seguimiento para estimar el impacto de las SACP en los usuarios para iniciar se cuenta con una muestra total para 2004 de 5,768 y para 2006 3,914 hogares

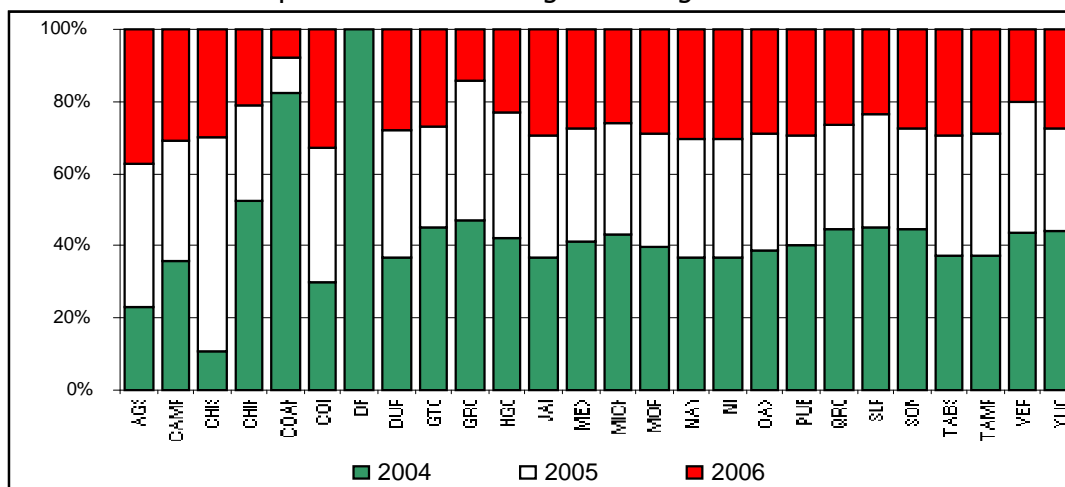
- Muestra de tratamiento (originalmente usuarios del SACP) y 2,166 hogares (2,975 en 2004), 45% y Muestra de control (originalmente no usuarios de servicios financieros): 1,748 hogares (2,793 en 2004), 45%.

El cuestionario está integrado por 352 preguntas organizadas en 15 secciones, de las cuales hay una que se titula Transferencias entre familiares – remesas – y ha tenido un cubrimiento territorial en una división regional de 3 zonas:

- **Norte:** Aguascalientes, Baja California, Baja California Sur, Chihuahua, Coahuila, Durango, Nuevo León, San Luis Potosí, Sinaloa, Sonora, Tamaulipas y Zacatecas.
- **Centro:** Colima, Distrito Federal, Estado de México, Guanajuato, Hidalgo, Jalisco, Michoacán, Morelos, Nayarit y Querétaro.
- **Sur:** Campeche, Chiapas, Guerrero, Oaxaca, Puebla, Quintana Roo, Tabasco, Tlaxcala, Veracruz y Yucatán.

Para fines concretos en esta investigación se trata sólo con información del 2004 al 2006 y en estos años se han conjuntado un número de usuarios bajo la clasificación ya mencionada (testigos y tratamiento) y para las distintas entidades observan cambios en el seguimiento de no usuarios de SACP denominados testigo, donde de manera relativa sobre sale el DF sin la incorporación de nuevos desde 2004 (ver gráfica 11).

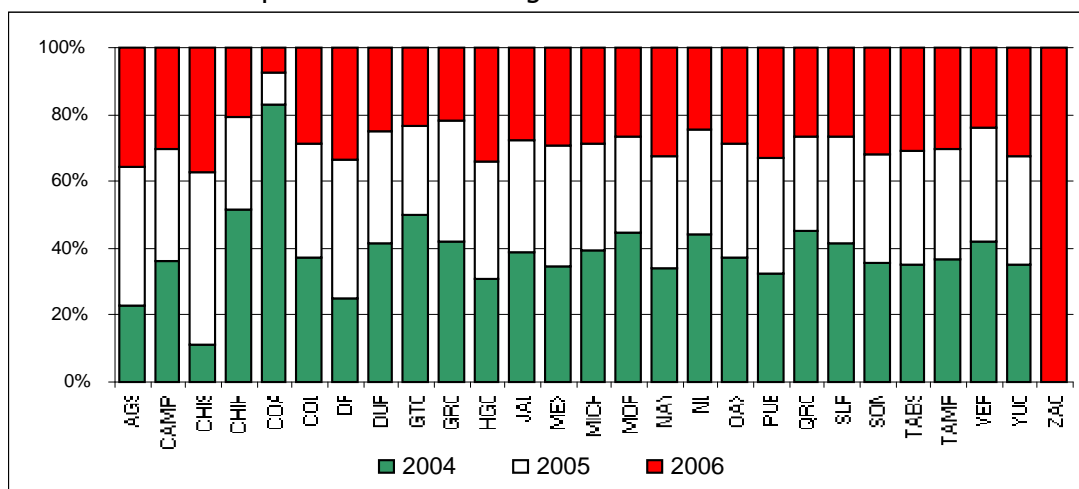
Gráfica 11  
Distribución porcentual de los hogares testigos encuesta BANSEFI



Fuente: Elaboración propia a partir de BANSEFI

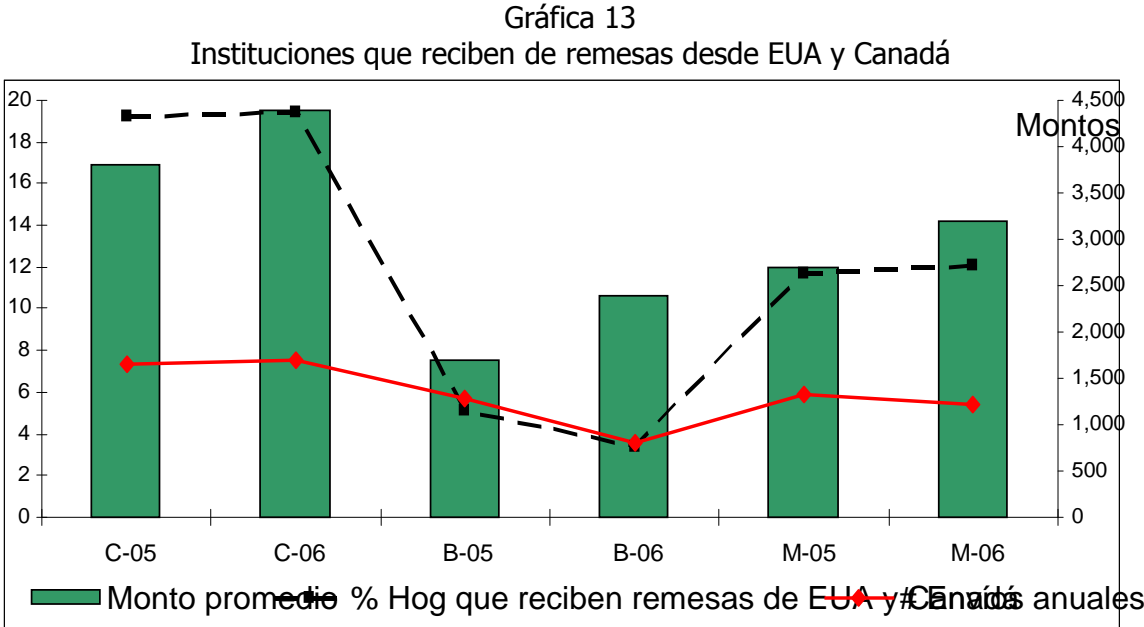
Para los hogares denominados tratamiento (socios de SACP) para el mismo periodo de tiempo se han tenido también cambios que directamente son la salida o incorporación de hogares en la encuesta y en este caso es el estado de Zacatecas el que sobresale, el potencial que tiene el uso de esta información, no solo es la cuantificación de los hogares usuarios de SACP o IMF sino que han incorporado como ya se menciona una sección sobre los que participan como receptores de transferencias nacionales e internacionales (ver gráfica 12).

Gráfica 12  
Distribución porcentual de los hogares tratamiento encuesta BANSEFI



Fuente: Elaboración propia a partir de BANSEFI

A partir de la información recaba por BANSEFI en esta encuesta y comparando los años 2005 y 2006 específicamente de los hogares que reciben remesas desde los EUA y Canadá (ver gráfica 13).



Fuente: Elaboración propia a partir de BANSEFI

Para 2006 cerca del 20% de clientes de Cajas reciben remesas igual que para el 2005, con poca variación en comparación en el número de envíos anuales, sin embargo el monto promedio creció 15.8% (de \$3,800 a \$4,400 pesos). BANSEFI con valores inferiores y con disminución en clientes de 5.1 a 3.4%, su número de envíos anuales disminuyó de 5.7 a 3.6, pero el monto se incremento un 41% (de \$1,700 a \$2,400 pesos). Las Microfinancieras mantienen niveles continuos en el porcentaje de hogares y en el número de envíos pero una vez más el monto se incrementa (de \$2,700 a \$3,200 pesos).

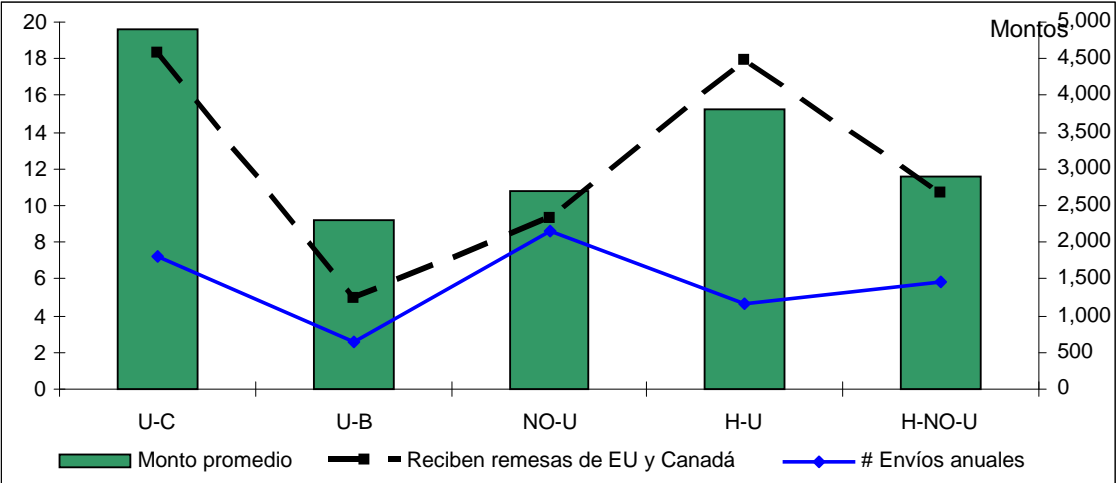
En el caso de BANSEFI puede explicarse por el poco conocimiento que se tiene de la institución o por estar ligada a las instituciones bancarias del gobierno y su poca participación por la presencia con anticipada de las cajas de ahorro, lo cual confirma el beneficio de ser los pioneros en este tipo de servicios y de manera

general por la competencia que se da al ampliar la oferta de servicios financieros y de transferencia. Existe un comportamiento similar en cuanto a las transferencias a nivel nacional o internas entre los estados o municipios del país.

Con el procesamiento de la información de remesas entre los hogares de tratamiento dan como resultado que los no usuarios reciben más envíos en comparación a los que se mantienen como clientes de cajas o de BANSEFI pero el monto de sus recepciones no parece compensar el cambio en el monto y que los hogares que se incorporaron como usuarios de servicios financieros tanto su monto como el porcentaje de receptores son mayores que el de los que aun no usan los servicios financieros, a pesar de que el monto anual recibido sea mayor (7%) (Ver gráfica 14).

Esto significa que el mercado de las transferencias es dinámico, las oportunidades para los remitentes son tan amplias que en ocasiones pueden usar cierto tipo de instituciones, cambiar de medio o tipo de transferencia para después evaluar la opción y estar a la espera de condiciones favorables en las oferta de servicio, disminución en el costo de comisión y mejor tipo de cambio.

Gráfica 14  
Hogares tratamiento e instituciones receptoras de remesas



Fuente: Elaboración propia a partir de BANSEFI

Para 2006 una porción de los hogares tratamiento recibían sus remesas por giro bancario; reconociendo el valor de este tipo de transferencia se puede decir que actualmente sigue vigente y tiene alta demanda por parte de los usuarios. Estos cambios son significativos si se considera que la encuesta es una muestra del comportamiento del mercado de transferencias, lo volátil llega a ser la elección de los servicios usados por los migrantes remitentes. El comportamiento en los hogares control se puede deber a la pérdida de hogares en la encuesta (ver cuadro 27).

Cuadro 27  
Medios de recepción

Porcentaje de hogares	Tratamiento						Hogares control	
	Cajas		BANSEFI		Microfinancieras		2005	2006
	2005	2006	2005	2006	2005	2006		
Giro bancario	37.3	48.2	23.5	66.8	57.7	86.4	35.4	34
Empresa especializada	21.9	12.3	27.2	21	0	0	15.2	22.2
Giro telegráfico	6.6	15	0.8	1.7	0	13.6	11.7	16.5
Tercera especializada	7	9.4	36.1	0.8	5.1	0	11.3	9.4
BANSEFI	1.6	1.7	12.2	9.3	0	0	2.7	4.2
Correo - mensajería	0.8	1.4	0	0	0	0	0	0.9
EACP	3.7	3.1	0	0	0	0	3.1	1.4
Casa de cambio	11.8	4.3	0	0	32	0	5.8	5.2

Fuente: Elaboración propia a partir de BANSEFI

También se muestra la importancia de la ración con los sistemas formales de transferencia, por lo que a pesar de la poca confianza en el sistema financiero, se reconoce la eficacia y beneficiosa sea temporal o en cuanto al tipo de cambio

Paralelo a lo anterior, para los hogares en el sector de tratamiento, los medios de recepción de remesas no llegan a tener un cambio contundente en donde los hogares que dejaron de usar servicios financieros seguían utilizando el giro postal (quizá por error en la medición) y los hogares que se incorporaron son los potenciales usuarios de empresas especializadas y entre esas puede estar BANSEFI (ver cuadro 28).

Cuadro 28  
Medios de recepción

Porcentaje de hogares	Hogares tratamiento				Hogares control	
	Usuarios					
	Ambos	Cajas	BANSEFI	No usuarios	Usuarios	No Usuarios
Giro bancario	48.6	45.6	67.2	57.8	34.9	33.6
Empresa especializada	16	14.8	23.4	3.4	14.3	25.5
Giro telegráfico	15.4	17.6	1.9	5.7	17.5	16.1
Tercera especializada	8.3	9.4	0.9	8.6	11.1	8.7
BANSEFI	2.8	2.6	6.2	2.2	7.9	2.7
Correo - mensajería	0.5	0.6	0	4	3.2	0
EACP	2.5	2.9	0	3.4	1.6	1.3
Casa de cambio	4.3	5	0	1.8	3.2	6

Fuente: Elaboración propia a partir de BANSEFI

Todo lo anterior aunque se presente a nivel nacional es un marco de referencia sobre el uso de las empresas microfinancieras y sobre el instrumento de transferencia de remesas, el instrumento de medición preparado por BANSEFI, además cuenta con variables sobre las transferencias nacionales como ya se menciono y con datos sobre los tiempos de espera y la distancia recorrida hasta el centro de entrega.

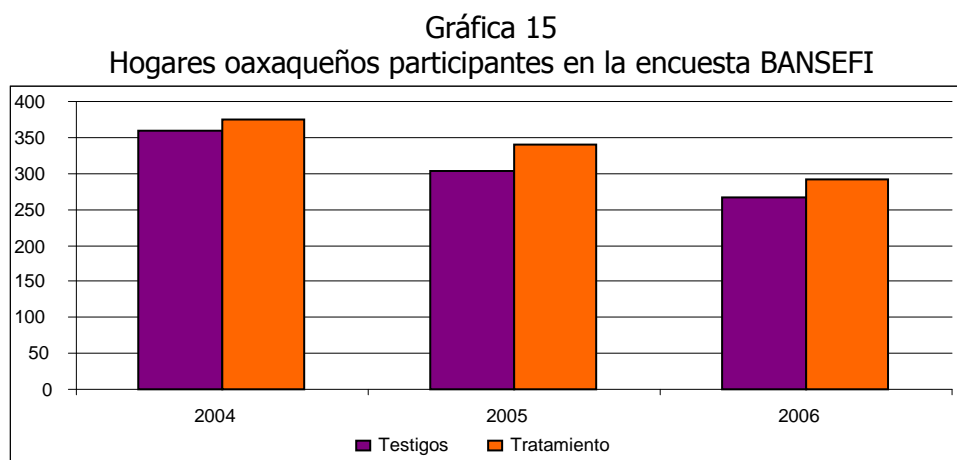
También se cuenta con el desglose de las variables a nivel estatal y en uno de sus componentes se encuentra la clave municipal que apoyaría de manera directa la investigación y quizá hasta la búsqueda de fuentes de información directa como son los usuarios de servicios para poder aplicar otros mecanismos de obtención de información a partir de otros enfoques, como puede ser el impacto en las economías del hogar o familia.

Además de contar con esta información es importante mencionar que existen fuentes de información de otro nivel como son las encuestas oficiales de INEGI sobre las variables de ingreso y empleo, como la Encuesta Nacional de Empleo realizada en 2002 y la Encuesta Nacional de Ingreso Gasto en los Hogares para

distintos años, estas no cuentan con la especialización de la anterior pero identifican el papel de las remesas en distintos momentos.

### 3.3.1 Indicadores sobre servicios de transferencia de remesas en las regiones de Oaxaca

Teniendo como fuente de información el Programa de Fortalecimiento al Ahorro y Crédito Popular y Microfinanzas Rurales para los primeros tres años y solo para el estado de Oaxaca la encuesta anual arroja que en sus dos variantes el número de hogares encuestados, sea como usuarios o no usuarios ha disminuido, como se trata de un trabajo de seguimiento posterior al primer año han existido ajustes metodológicos pero esto no ha evita la perdida de hogares ya que para el 2004 se trabajo con 734 hogares, 643 para 2005 y para el 2006 disminuyó a 558 (ver gráfica 15).



Fuente: Elaboración propia a partir de BANSEFI

Haciendo un desglose de la información anual estatal se han identificado los municipios que están incorporados en la encuesta en sus dos variantes y en promedio son 39 municipios de Oaxaca y a nivel regional estos municipios se dividen para el 2004, 22 de los Valles Centrales, 3 de la Sierra Norte y 13 de otras regiones, para el año 2005 son 21 de Valles Centrales, 4 de la Sierra Norte y 17 de otras regiones y por ultimo para el año 2006 se trata de 20 de Valles Centrales, 4 de Sierra Norte y 14 de otras regiones, entendiendo como otras regiones la Cañada, Costa, Mixteca, Papaloapan y Sierra Sur.



De manera específica la lista de los municipios con hogares encuestados por regiones nos muestra el mismo patrón de concentración en algunos otros indicadores ya mencionados pero su valor radica en la identificación concreta de hogares usuarios de servicios financieros, entre ellos el de transferencia, se trata en promedio de 40 municipios, sin embargo sólo 27 municipios oaxaqueños, de los cuales 19 de ellos se ubican en las regiones de estudio. Por la misma estructura de la encuesta de seguimiento han existido cambios pero en el caso de los municipios de la Sierra Norte y Valles Centrales son los más constantes (ver cuadro 29).

Cuadro 29  
Municipios de Oaxaca integrados a la encuesta panal de BANSEFI

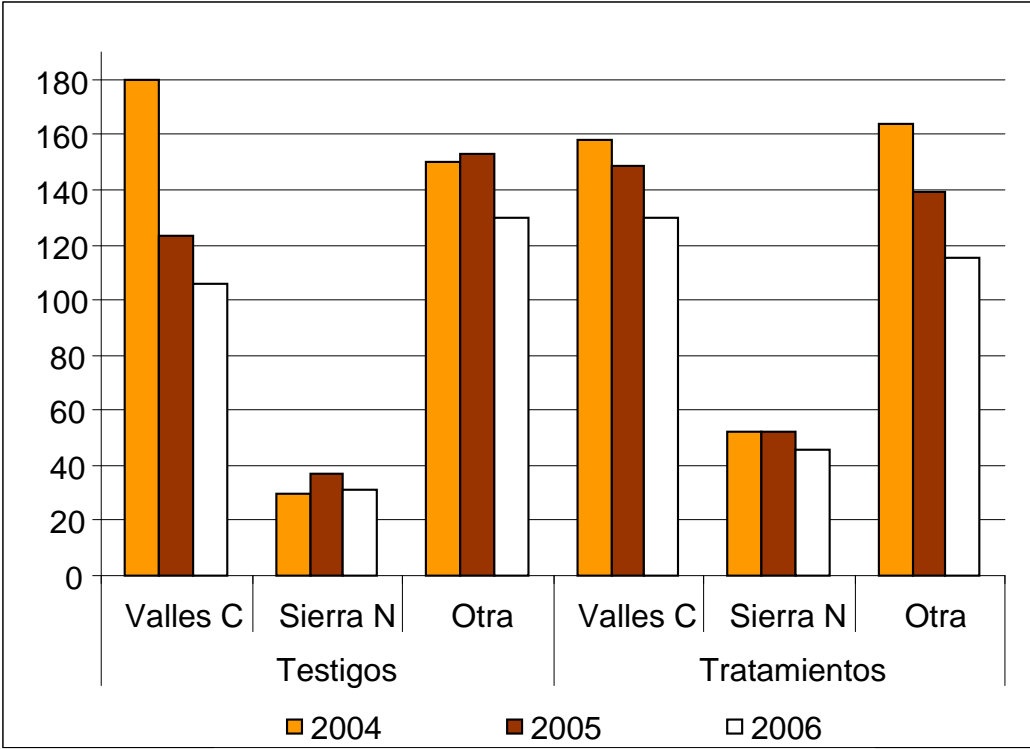
Municipio	Región	Municipio	Región
Acatlán de Pérez Figueroa	Mixteca	San Juan Bautista Cuicatlán	Cañada
Asunción Nochixtlán	Mixteca	San Juan Bautista Tuxtepec	Papaloapan
La Compañía	V Centrales	San Juan Mixtepec -Distr. 8-	Costa
Concepción Pápalo	Mixteca	San Miguel Aloápam	Sierra Norte
Cosolapa	Cañada	Villa Sola de Vega	Sierra Sur
Guadalupe Etlá	V Centrales	San Pablo Etlá	V Centrales
Magdalena Apasco	V Centrales	Villa de Etlá	V Centrales
Miahuatlán de Porfirio Díaz	Sierra Sur	San Sebastián Tutla	V Centrales
Nazareno Etlá	V Centrales	Santa Lucía del Camino	V Centrales
Oaxaca de Juárez	V Centrales	Heroica Ciudad de Tlaxiaco	Mixteca
San Andrés Huayapam	V Centrales	Ayoquezco de Aldama	V Centrales
San Andrés Zabache	V Centrales	Santa María Tlahuitoltepec	Sierra Norte
San Bartolomé Loxicha	Sierra Sur	Tlalixtác de Cabrera	V Centrales
San Andrés Zautla	V Centrales		

Fuente: Elaboración propia a partir de BANSEFI

Independientemente de su localización en las región algunos de los municipios no son parte de todas los levantamientos de la encuesta y dentro de la lista de los 26, sólo los municipios de La Compañía, Guadalupe Etlá, Magdalena Apasco, Oaxaca de Juárez, San Andrés Zabache, San Miguel Aloápam, Villa de Etlá, Santa Lucía del Camino, Ayoquezco de Aldama y Santa María Tlahuitoltepec participan en los dos tipos de levantamiento y entre todos suman 313 de los 558 hogares encuestados para el año 2006.

La tendencia a disminuir el número de hogares encuestados a nivel estatal tiene su reflejo a nivel regional sin embargo en la región Sierra Norte no es tan fuerte de hecho en los hogares la disminución es poca en términos proporcionales en la otra región de interés la variación en los hogares testigos es alta y en los de tratamiento es baja (ver gráfica 16).

Gráfica 16  
Hogares en encuestas BANSEFI por región 2004-2006



Fuente: Elaboración propia a partir de BANSEFI

Específicamente de los hogares que reciben remesas desde los EUA para el año 2006 se tiene que 46 hogares de 291 declararon la recepción, tentativamente por la desconfianza habitual cuando se trata de informar ingresos económicos, pero hay también declaraciones por parte de hogares que parecerían fuera de proporción y en conjunto por los totales hay suficientes elementos para definir un comportamiento de mediana recepción de remesas en los hogares de los municipios de Oaxaca para ese año que está relacionado con el poco cubrimiento a

nivel municipal de la encuesta ya que la migración es un fenómeno presente en muchos municipios del estado (ver cuadro 30).

Cuadro 30  
Número de hogares receptores de remesas  
en Valles Centrales y Sierra Norte en 2006 según BANSEFI

Veces	0	1	2	3	4	5	6	8	10	12	15	20	24	Total
Nochixtlán	14													14
La Compañía	4													4
Pápalo	26													26
Cosolapa	8					1								9
Guadalupe Etna	5		1									1		7
Apasco	20	1							1				1	23
Oaxaca	26	1	1											28
Huayapam	8									1				9
Zabache	2		2	2										6
Zautla	1													1
Guelache	1													1
Tuxtepec	16		1							1		1		19
Mixtepec	19	1	1	2			1							24
Aloápam	10			5	1	1	1							18
Sola de Vega	17		1	1	1			1		1				22
Villa de Etna	21		1	1									1	24
Tutla	1													1
Sta. Lucía del Camino	10													10
Ayoquezco	8	2	3		1		1				1			16
Tlahuitoltepec	27		1											28
Tlalixtac	1													1
Total	245	5	12	11	3	2	3	1	1	3	1	2	2	291

Fuente: Elaboración propia a partir de BANSEFI

Los medios ocupados para la recepción de las remesas para ese mismo año en los hogares encuestados muestran una predilección por dos tipos de medios, que son primordialmente del sistema bancario, tanto en bancos como casas de cambios, en menor medida están las cajas de ahorro y empresas especializadas en transferencia, esta conducta en los municipios de Oaxaca son distintas a lo mostrado en los resultados nacionales de los cuadros 27 y 28 (ver cuadro 31).

La poca cobertura y concentración de los servicios financieros de bancos y casas de cambio son un modelo ya mencionado que siguen las IMF pero debido a la dispersión de la población y a lo anterior es poco probable que se pueda dar algún nuevo aspecto que no sean los elementos del mercado que puedan eliminar este obstáculo ya sin dar mayor oportunidad a la competencia entre las empresas.

Cuadro 31  
Medios utilizados para realizar transferencias en  
Valles Centrales y Sierra Norte según BANSEFI 2006

Tipo de envío	Banco	Pers	Envíos	Giro	C de A	BANSEFI	C de C	Total
Cosolapa			1					1
Gpe Etlá	1		1					2
Apasco	1	1				1		3
Oaxaca	1						1	2
Huayapam			1					1
Zabache						1	3	4
Tuxtepec	3							3
Mixtepec	4		1					5
Aloápam	2				6			8
Sola de Vega	1	1		1	1	1		5
Villa de Etlá	1				2			3
Ayoquezco			1				7	8
Tlahuitoltepec	1							1
Total	15	2	5	1	9	3	11	46

Fuente: Elaboración propia a partir de BANSEFI

A pesar de las complicaciones para la medición de los montos recibidos a nivel nacional o estatal, ya sea por parte del Banco de México o alguna otra institución, se trata de información que en la mayoría de los casos se considera como subestimada; en el caso de la información a nivel municipal de la encuesta muestra de igual forma conductas extremas (ver cuadro 32).

Se tiene entonces que en los 13 municipios receptores 21 hogares recibieron en algún momento menos de 2,000 pesos y otros 6 hogares casi en los mismos municipios recibieron más de 10,000, el extremo es Mixtepec que se codificó que

en un hogar se recibieron 21,000 pesos<sup>67</sup>, lo complicado de la muestra es que en este caso el número de hogares se reduce en comparación a lo registrado en el cuadro sobre los medios de recepción.

Cuadro 32  
Ingresos por remesas en los hogares de  
Valles Centrales y Sierra Norte según BANSEFI (en pesos)

Montos	< 1,000	1,000- 2,000	2,000- 3,000	3,000- 4,000	5,000- 10,000	> 10,000	Total
Cosolapa		1					1
Gpe Etlá		1		1			2
Apasco		1	1	1			3
Oaxaca	1	1					2
Huayapam		1					1
Zabache	1	1	1		1		4
Tuxtepec		1		1	1		3
Mixtepec					1	3	4
Aloápam	1	2	1	1	1	2	8
Sola de Vega	1	1	2	1			5
Villa de Etlá	1		1	1			3
Ayoquezco	5	1			1	1	8
Tlahuitoltepec				1			1
Total	10	11	6	7	5	6	45

Fuente: Elaboración propia a partir de BANSEFI

El uso que se le da a las transferencias no es distinto a lo reportado en otras fuentes de datos, en otras regiones o niveles u otros países, en los municipios de Oaxaca de manera clara el uso que tienen es para gastos en alimentación y gastos diarios, siguen los gastos para la construcción o compra de vivienda o de un terreno, después el uso en educación para los hijos y en salud (ver cuadro 33).

Las implicaciones que tiene siempre la discusión sobre el desvío del uso tradicional o habitual de las remesas para llevarlas a la inversión en proyectos productivos, obras sociales, impulsos particulares o el hecho de intentar substituir a la inversión estatal o federal, en su caso, de las obligaciones propias de la búsqueda del bienestar y de la creación de las condiciones adecuadas para el desarrollo de la

<sup>67</sup> Dato que no se muestra en el cuadro debido a que el original es muy extenso y se hizo un cuadro alterno.

población están presentes gracias a que se ha visualizado en las remesas una fuente de recursos al parecer constantes y en crecimiento desde hace años.

Cuadro 33  
Uso de remesas en hogares de Valles Centrales y  
Sierra Norte según BANSEFI 2006

Municipio	A	S	P	C	E	N	D	G	O	Total
Cosolapa									1	1
Gpe Etlá	2									2
Apasco	3									3
Oaxaca	1	1								2
Huayapam					1					1
Zabache	1	1		1			1			4
Tuxtepec	2				1					3
Mixtepec	3			1		1				5
Aloápam	7							1		8
Sola de Vega	1			1	1	1	1			5
Villa de Etlá	3									3
Ayoquezco	5	1	1	1						8
Tlahuitoltepec	1									1
Total	29	3	1	4	3	2	2	1	1	46

Fuente: Elaboración propia a partir de BANSEFI

Es hasta el año 2008 que debido a la mala situación macroeconómica mundial, se traduce en una severa crisis que se han visto disminuidos los flujos de remesas que llegaban no sólo a México sino a todos los países con una relación económica con los lugares de oferta de trabajo; pocos son los estudios que han intentado identificar los posibles efectos en las naciones receptoras de remesas pero se coincide de que serán importantes en el orden de las balanzas de pagos y con otro tipo de consecuencias en las economías regionales, locales y familiares.

### **3.3.2 Encuestas oficiales sobre recepción de remesas en Oaxaca**

Como parte de la información que permite subrayar la importancia de las remesas se cuenta con bases de datos que dan muestra de la proporción y presencia de las transferencias en el país y en especial a Oaxaca, se manejan las variables contabilizadas por el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática

(INEGI) que con el paso del tiempo ha diseñado y acotado algunas encuestas donde se mide la recepción de remesas en los hogares.

A pesar de las modificaciones metodológicas en la medición por parte de Banxico que retoma parte de la información proveniente de instituciones que realizan las remesas se cuenta con otros instrumentos o encuestas que realiza INEGI en las cuales ha cambiado el nivel de cubrimiento, pero técnicamente el mecanismo de recepción y el objeto de medición no han cambiado, es decir, se sigue haciendo referencia a la recepción por parte de los hogares y/o individuos por lo que existen diferencias entre los resultados obtenidos por Banxico e INEGI pero deben ser comprendidas desde esta perspectiva, ya que debido a las variaciones en los montos se pueden dar interpretaciones diametralmente distintas.

Los ejercicios realizados sobre las características de los ingresos de la población nacional han tenido variaciones en su nombre y temporalidad, quizá hasta de orden metodológico, como es el caso de la Encuesta Nacional de Ingreso y Gastos en los Hogares (ENIGH) realizada por primera vez en 1984 con una repetición en 1989, para después ser periódica cada dos años a partir de 1992 hasta 2008; como parte de esta investigación se retomara la información expresada en la Encuesta Nacional del Empleo (ENE) del 2002 ya que por temporalidad coincide con el cambio en la medición de remesas por parte de BANXICO.

Como parte del contexto estatal, la conexión entre los hogares con la migración es por medio de las remesas, la cual es captada para el año 2002 en Oaxaca donde existían un poco más de 31,600 hogares que declararon estar integrados a los circuitos migratorios por medio de dos modalidades, ya sea contar con migrantes en su familia y/o recibir remesas en la distribución porcentual se observa que apenas por encima de la mitad de los hogares muestreados reciben remesas y cuentan con un familiar migrante y el resto solo reciben remesas (ver cuadro 34).

Cuadro 34  
Hogares oaxaqueños integrados  
a los circuitos migratorios

Hogares	Total	%
Solo reciben remesas	15,644	49.43
Con migrantes y/o remesas	16,007	50.57
Total	31,651	100

Fuente: Elaboración propia a partir de ENE 2002, INEGI

Con la misma fuente de información se obtuvo que el total de hogares encuestados recibieron remesas desde los EUA y sólo el 15% desde algún punto de la República Mexicana, esta información permite confirmar la importancia de las remesas y la necesidad de servicios financieros, ya que la unidad de trabajo es el hogar mismo que se usa en el trabajo desarrollado por BANSEFI que muestra el peso e integración de los hogares a los circuitos migratorios y al uso potencial de los servicios financieros (ver cuadro 35).

Cuadro 35  
Origen de las remesas de los hogares oaxaqueños

		Hogares	%
Remesas de México	No	26,839	84.80
	Si	4,812	15.20
Remesas de EUA	Si	31,651	100

Fuente: Elaboración propia a partir de ENE 2002, INEGI

En el desglose de la información a nivel municipal, regional y zona de estudio desde la ENE es importante establecer que se trató de una muestra a la que se le generaron los elementos estadísticos necesarios para que se considere como representativa de la situación de la recepción de remesas, se establecieron procedimientos para que los hogares encuestados tuvieran una expresión más allá de su información y que cubrieran un espectro de otros hogares.

En el cuadro 36 se muestra una distribución porcentual de los hogares receptores de remesas ya sean desde EUA o del interior de México, en ambas partes del cuadro se observa el peso que tiene la recepción en los Valles Centrales, teniendo la mayor proporción de recepción de remesas provenientes de los EUA y el



segundo puesto de las remesas desde algún lugar del país; lo sobresaliente de este segundo origen de las remesas es que su distribución es relativamente homogénea entre 5 de las 8 regiones que conforman al estado de Oaxaca.

Cuadro 36  
Hogares receptores de remesas en Oaxaca

Regiones	Desde EUA		Desde México	
	hogares	%	total	%
Cañada	356	1.12	736	15.30
Costa	4,388	13.86	1,082	22.49
Istmo	2,225	7.03	89	1.85
Mixteca	7,750	24.49	818	17.00
Papaloapan	2,776	8.77	161	3.35
Sierra Norte	1,799	5.68	477	9.91
Sierra Sur	2,603	8.22	613	12.74
Valles centrales	9,754	30.82	836	17.37
Total	31,651	100	4,812	100

Fuente: Elaboración propia a partir de ENE 2002, INEGI

Para los municipios seleccionados que se integran en tres distritos administrativos que son Villa Alta donde se encuentran el sector de Cajonos y de Zoogocho, Tlacolula y Zimatlán los resultados de los hogares receptores de remesas muestran la misma concentración en lo que son los Valles Centrales, en este caso señalado por los valores en Tlacolula y Zimatlan con más de 5,900 hogares que reciben remesas desde EUA y aproximadamente 680 de alguna otra parte de México (ver cuadro 37).

Cuadro 37  
Hogares receptores de remesas en distritos de estudio

Distritos	Desde EUA		Desde México	
	Hogares	%	Hogares	%
Villa Alta	606	1.91	276	5.74
Tlacolula	4,745	14.99	572	11.89
Zimatlan	1,156	3.65	114	2.37
Total	6,507	20.56	962	19.99

Fuente: Elaboración propia a partir de ENE 2002, INEGI

El menor nivel se encuentra en el distrito de Villa Alta donde 882 hogares son receptores de remesas internacionales o nacionales, cantidad de hogares muy por

arriba de lo registrado en la encuesta de BANSEFI lo que implicaría mayores posibilidades de uso y demanda de los servicios financieros.

Es importante subrayar que los niveles de recepción de remesas para estos 3 distritos<sup>68</sup> se encuentran entre los más elevados del estado, debido a su integración en la región de Valles Centrales y Sierra Norte, pero en estos tres distritos se recibían aproximadamente el 20% de las remesas a Oaxaca. De manera más detallada se verán las distribuciones a nivel municipal en el siguiente capítulo.

Posterior a la ENE 2002 se encuentran algunas otras mediciones de la recepción en los hogares de México realizadas por el INEGI, se trata de las ENIGH del 2004, 2006 y 2008<sup>69</sup> y una última captura de información que, ahora, con un nuevo nombre se denomina Encuesta de Nacional de Empleo y Ocupación (ENEO) sin embargo, en cualquiera de estos casos existe una medición de transferencias no exclusivamente consideradas como remesas (ver cuadro 38).

Nuevamente se establece el conflicto en la medición de las remesas ya que en la metodología que se presenta para este caso se integran ingresos que no forzosamente tienen un origen de envío de capital en moneda extranjera de una parte de la familia integrada a un mercado laboral internacional y producto de la migración.

---

<sup>68</sup> Oaxaca es el único estado de la República que cuenta con una división en este nivel y se contabilizan 30 distritos.

<sup>69</sup> En este instrumento se han hecho algunas modificaciones sobre la forma de captura de las ahora llamadas transferencias que se integran como el tema de ingreso corriente monetario en la categoría de ingreso ajeno al trabajo y la variable concreta de transferencia con las siguientes clasificaciones: Jubilaciones, pensiones e indemnizaciones por accidente de trabajo despido y retiro voluntario, Becas provenientes del gobierno y de otras instituciones, Donativos provenientes de instituciones y otros hogares, Ingresos provenientes de otros países, Beneficios provenientes de programas gubernamentales, Transferencias en especie de otros hogares, Transferencias en especie de instituciones.

Cuadro 38

Principales fuentes del ingreso corriente promedio trimestral según ENIGH 2004-2008

F u e n t e s	2004	2006	2008
<i>Ingreso corriente total</i>	33,872	37,299	36,694
Ingreso corriente monetario	26,889	29,221	29,401
Remuneraciones al trabajo subordinado	17,302	18,216	18,318
Ingreso por trabajo independiente	2,674	3,181	4,680
Otros ingresos provenientes de trabajo	593	861	939
Renta de propiedad	3,126	3,307	1,771
<b>Transferencias</b>	<b>3,178</b>	<b>3,636</b>	<b>3,669</b>
Otros ingresos corrientes	16	20	24
<i>Ingreso corriente no monetario</i>	6,983	8,078	7,292
Autoconsumo	252	299	305
Remuneraciones en especie	539	580	545
Transferencias en especie	2,082	3,005	2,352
Estimación del alquiler de la vivienda	4,109	4,194	4,091

Fuente: INEGI 2008, ENIGH 2008. Ingreso corriente total promedio trimestral por hogar\* a nivel nacional por principales fuentes de ingreso (2000-2008). Precios constantes de 2008. \* Para calcular el ingreso de toma en cuenta el total de hogares a nivel nacional.

Es así que las transferencias al estado de Oaxaca y en su detalle a los municipios de estudio a partir de esta fuentes no serian congruentes o similares a lo presentado por la primera fuente de información, pero aun así la dinámica y comportamiento representado por las distintas ENIGH y de origen por la ENE 2002 pueden dar pie a una nueva consideración del peso de las remesas en función no solo de los montos ó de los medios de llegada a los diferentes espacios sino también en la cantidad de hogares que las reciben.

En este proceso se han identificado ciertos aspectos conectados bajo una serie de elementos específicos como son los migrantes por el IIM y su recepción de remesas, la presencia de las IMF y servicios financieros que junto con los hogares receptores cuentan con una distribución en distintos niveles espaciales o territoriales, concretamente en municipios y localidades que se conectan directamente a lo mostrado por la encuesta de seguimiento de BANSEFI que muestra una proporción poco clara del servicio de transferencia de remesas en

esos hogares, lo que complementa y reafirma las implicaciones económicas que se tienen en el resto de los hogares que no fueron captados en ese ejercicio particular.

### **3.4 Variaciones en la recepción de remesas**

A partir del primer trimestre de 2009 se ha identificado una disminución en los flujos en comparación con la misma temporada de 2008, esta baja es del -0.5% por debajo de lo esperado. Se estimaba una baja cercana -1.2% y todavía por debajo del promedio esperado en los últimos meses que era del -8.2%. Esta disminución no es señal de una recuperación de los flujos, se espera que para finales del 2009 la baja en el flujo sea del 6% (Machain 2009:35).

Al considerar los impactos de esta disminución a nivel estatal en México se tratará la baja en los flujos y de la próxima regularización, pero se subrayará la magnitud de la caída y la duración de la misma ya que es claro que existe una dependencia por parte de ciertos estados, ya que su peso específico en el ingreso de algunas entidades es importante.

De inicio la recesión en EUA ha tenido mayores impactos en sectores o regiones que muestran una elevada presencia de trabajadores de origen mexicano, como la industria de la construcción y de la misma forma existe una reducción reciente en el flujo migratorio desde México (Torres, 2009: 41).

La fundación Bancomer en su propia publicación<sup>70</sup> muestra una distribución de las remesas como heterogénea pero estable, con cambios relativos entre los 8 mayores receptores, Michoacán, Guanajuato, Estado de México, Jalisco, Veracruz, Puebla, Oaxaca y Guerrero que reciben cerca del 60% del total, si se agregan otros estados como D.F. Hidalgo, Chiapas, San Luis Potosí, Zacatecas, Morelos y

---

<sup>70</sup> Servicio de Estudios Económicos y Fundación BBVA Bancomer 2009 "Situación Migración México" edición de noviembre BBVA Bancomer.

Tamaulipas se aumenta al 80%; en contra parte las restantes entidades (17) restantes reciben el 20%.

Para algunas entidades la importancia de las remesas es alta junto con la vulnerabilidad a fluctuaciones de los flujos; como ejemplo se puede enlistar a Michoacán, Zacatecas, Oaxaca, Guerrero e Hidalgo donde el nivel de los recursos en la economía estatal es del orden entre 10 y 16%, cuando en el país es del 3%.

De acuerdo a la misma fuente, se diseñó una clasificación donde muestra la dependencia considerando el peso específico de las remesas en el PIB estatal; forma cinco grupos: muy alto, alto, medio, bajo o muy bajo, donde los puntos de corte se establecieron con base en la desviación estándar de la muestra y de acuerdo con los resultados, las remesas han reducido su contribución en el PIB estatal, en mayor medida en estados con dependencia de remesas alta o muy alta.

Comprende a los estados de Zacatecas, Hidalgo, Guerrero y Chiapas, donde las reducciones del peso de las remesas fueron en 2008 superiores al 1% del PIB estatal, siguiendo Oaxaca, Michoacán y Veracruz, de los cuales sólo Veracruz tiene un grado medio de dependencia en las remesas y los menos afectados por una reducción de las remesas son: Baja California Sur, Quintana Roo, Coahuila, Baja California, y Chihuahua, que tienen un grado de dependencia bajo o muy bajo en remesas.

Ante la caída del flujo de remesas se prevé que no sólo continúe la baja sino también que se profundice, sin embargo, la depreciación cambiaria puede ser el elemento que equilibre los efectos negativos. Ante caídas del 15% en las remesas que reciben los estados su variación en la participación en el PIB sería positiva en todos los casos bajo los supuestos de inflación y tipo de cambio realizados, en promedio de 0.3 puntos porcentuales, pero con amplias diferencias dependiendo del grado de exposición a las remesas sobre el PIB estatal.

Los estados más favorecidos serían los más dependientes de las remesas y a la inversa, sucedería con los menos dependientes. Sin embargo, ante una caída del 30% en las remesas de los estados, en promedio en 0.2 puntos porcentuales, principalmente en aquellos estados que dependen en mayor medida de las remesas. Por tanto, de estas simulaciones se puede concluir que los estados donde las variaciones de las remesas como proporción del PIB serán mayores son los más dependientes de las remesas, y serán positivas siempre que la depreciación del tipo de cambio logre compensar su caída.

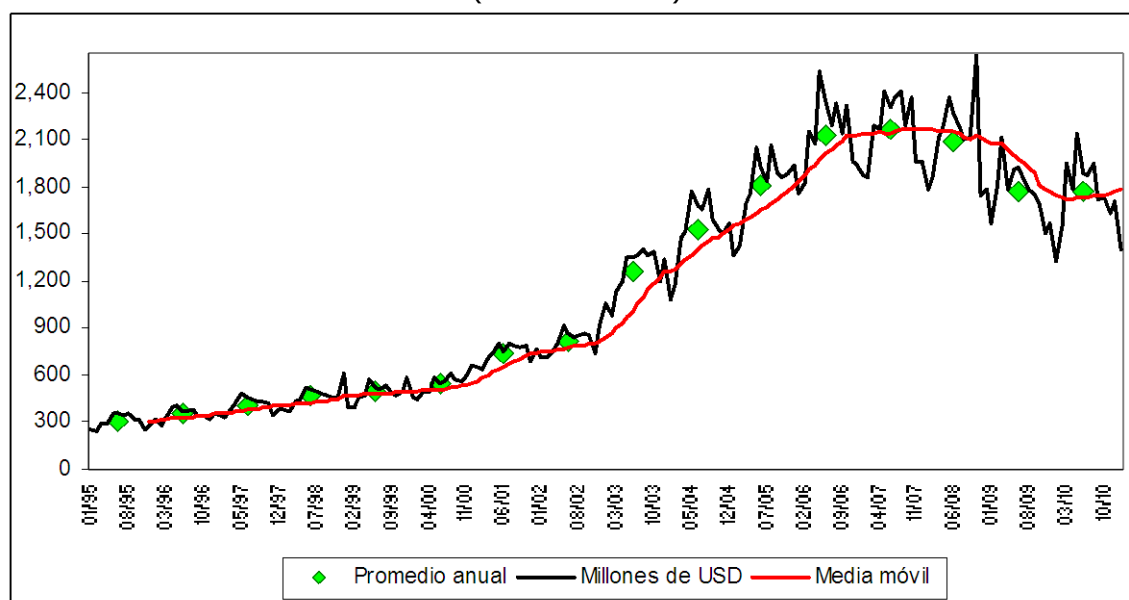
El nuevo escenario económico de la disminución de las remesas además de sus impactos en términos específicos en las economías familiares tendrá repercusiones en las transferencias y en los servicios microfinancieros, éstos en dos direcciones, el primero quizá en la baja de la capitalización de las mismas instituciones por la falta de cobro de las consabidas comisiones de la transferencia y del cambio de moneda; por el otro lado, el incremento en las solicitudes de microcrédito dirigido hacia el consumo, por lo tanto será importante saber qué tipo de instituciones son las que directamente atienden a los receptores de las remesas y qué otorgan los servicios microfinancieros en las regiones de estudio.

## **CAPÍTULO CUATRO**

### **SERVICIOS FINANCIEROS DE TRANSFERENCIA EN LAS REGIONES DE MIGRANTES**

La dinámica de recepción de remesas en México y Oaxaca ha sufrido diversos cambios en los últimos dos años; de inicio se considera que existe un comportamiento claro de crecimiento durante el periodo de 2000 a 2006, que involucraba altas y bajas a lo largo del año, posteriormente una fase de disminución que provocó una nivelación temporal a lo largo del 2007, quizá hasta mayo del 2008, constituido también por las alteraciones típicas del flujo, por último existe un pico de remesas en octubre del 2008 para después tener una caída constante sin dejar de tener el mismo de comportamiento (ver gráfica 17).

Gráfica 17  
Remesas enviadas a México mensualmente 1995-2010  
(Millones de USD)



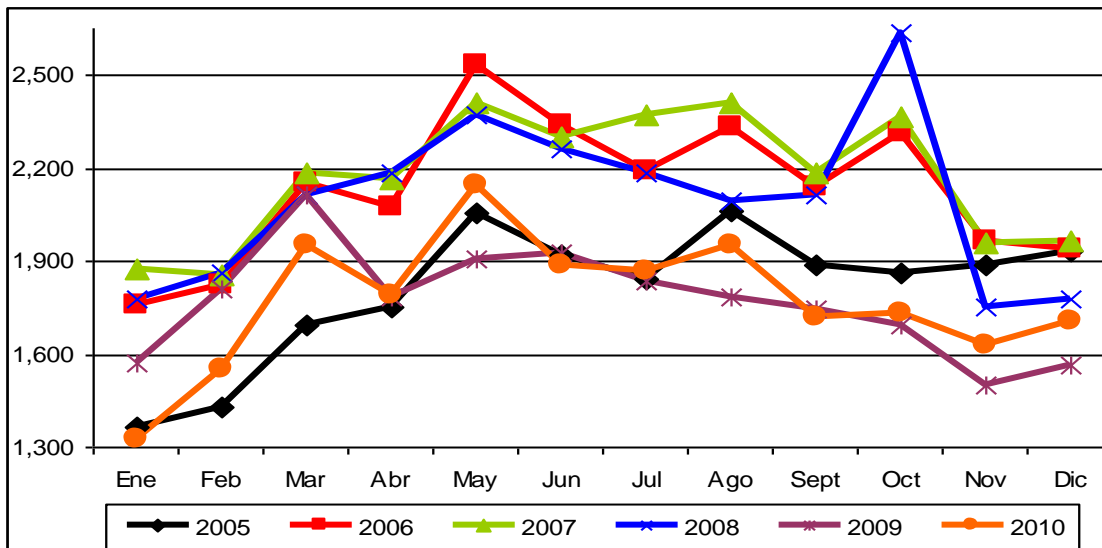
Fuente: Elaboración propia a partir de BANXICO.

Es evidente el comportamiento de las transferencias y es elemento para interpretaciones variadas, algunas con cierta certeza, aunque existe una preocupación sobre su comportamiento a lo largo de este año, durante el cual se

han calculado, primero una caída del 19.8% para mayo y otra más para septiembre del 17.5%, ambos casos reconocidos por el Banco de México.<sup>71</sup>

En los dos casos se explica por la recesión económica mundial y el aumento en los niveles de desempleo en los EUA, todo esto indica una nueva tendencia a la baja que inició en 2007 y para octubre del 2009 se han acumulado 11 meses sin interrupción en caída (ver gráfica 18). A pesar de este desplome las familias receptoras de remesas continúan con un ingreso estable, debido a la depreciación del peso cercano al 30% que con una entrega de menos dólares no se ha disminuido drásticamente el ingreso.

Gráfica 18  
Tendencia en el ingreso mensual de remesas a México 2005-2010  
(Millones de USD)



Fuente: Elaboración propia a partir de Banxico.

Además del típico comportamiento de las remesas a lo largo del tiempo, en 2009 es evidente la baja en los montos que se han enviado desde enero, lo que coloca a las recepciones del 2009 con niveles cercanos y por debajo de lo recibido en 2005; un dato que sobresale es el de octubre del 2008, donde ante un escenario de

<sup>71</sup> Distintos medios de comunicación impreso han dado a conocer estos datos (La Jornada 29 Junio y octubre del 2009) y desde los cálculos hechos en Banco de México, Informe sobre inflación, julio-septiembre 2009.



futura crisis se incrementaron con más de 269 millones de dólares los envíos, es decir más del 10.2% con respecto al año anterior hasta llegar a una baja en noviembre del 2008 de 210.5 millones (-12%), lo que revela una situación de incertidumbre sobre la situación laboral y lo volátil que es el mercado de transferencias, no obstante un incremento de más de 58.6 millones de dólares en remesas.

#### **4.1. Transferencias en las regiones de Oaxaca**

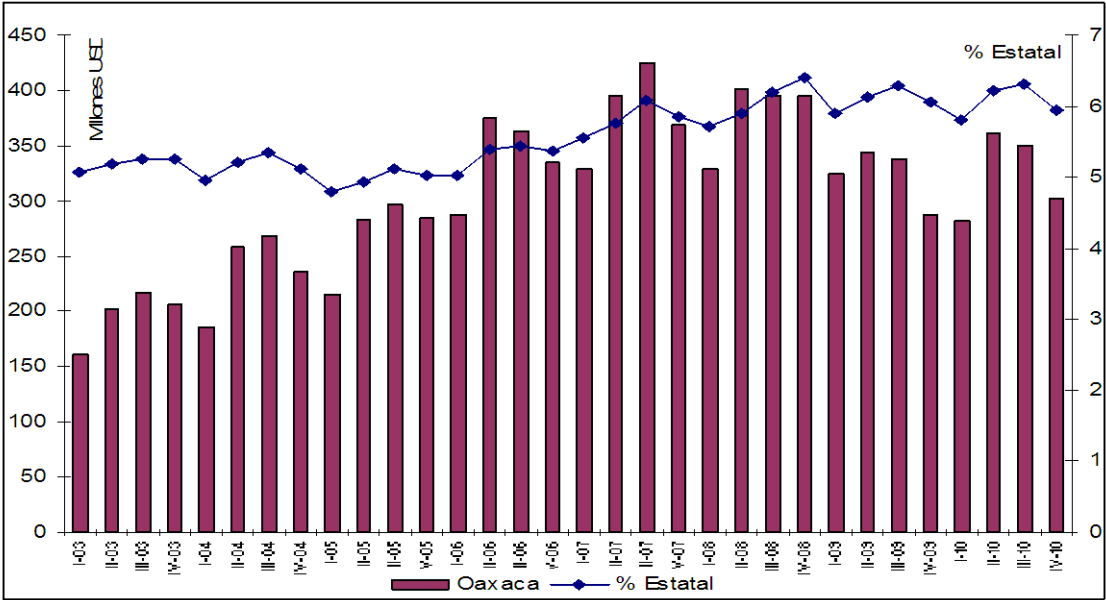
Parte de la investigación es también comprobar e interpretar algunos de los elementos expuestos en las distintas fuentes de información sean teóricas o estadísticas; es por ello que después de la descripción de algunos de los componentes migratorios y del mercado de servicios financieros del estado y las regiones de Oaxaca, se retoma el análisis específico de los mecanismos de envío y recepción de remesas a los familiares de los migrantes y de las estrategias de las IMF's para poder captar este tipo de usuarios de servicios financieros.

Como ya se mencionó en el capítulo anterior los servicios financieros formales se encuentran claramente localizados bajo el criterio de ingreso específico y paralelamente existe un vacío de información de remesas a nivel municipal, puesto que la entrega y el registro se hace en mayor medida en las instituciones financieras y el mecanismo de entrega no involucra un seguimiento sobre la residencia del receptor, por lo tanto la información oficial se desagrega hasta nivel estatal y con una temporalidad trimestral.

Desde 2003 el comportamiento de recepción de remesas en Oaxaca no muestra una dinámica distinta a la nacional pero la tendencia es más intensa; de inicio el porcentaje de recepción estatal ha sido superior al 5% del nacional desde el 2003, las fluctuaciones de los montos son más pronunciadas al final de cada año, el incremento anual es claro pero existen algunos detalles que son considerados

propios de la dinámica estatal, como puede ser un desplazamiento del trimestre de mayor recepción que fue julio-septiembre de 2003 al 2005, para ubicarse en abril-junio en 2006, regresa al primero en 2007 y para 2008 vuelve a ser abril junio (ver gráfica 19).

Gráfica 19  
Recepción de remesas en Oaxaca por trimestres 2003-2010  
(Millones de USD)

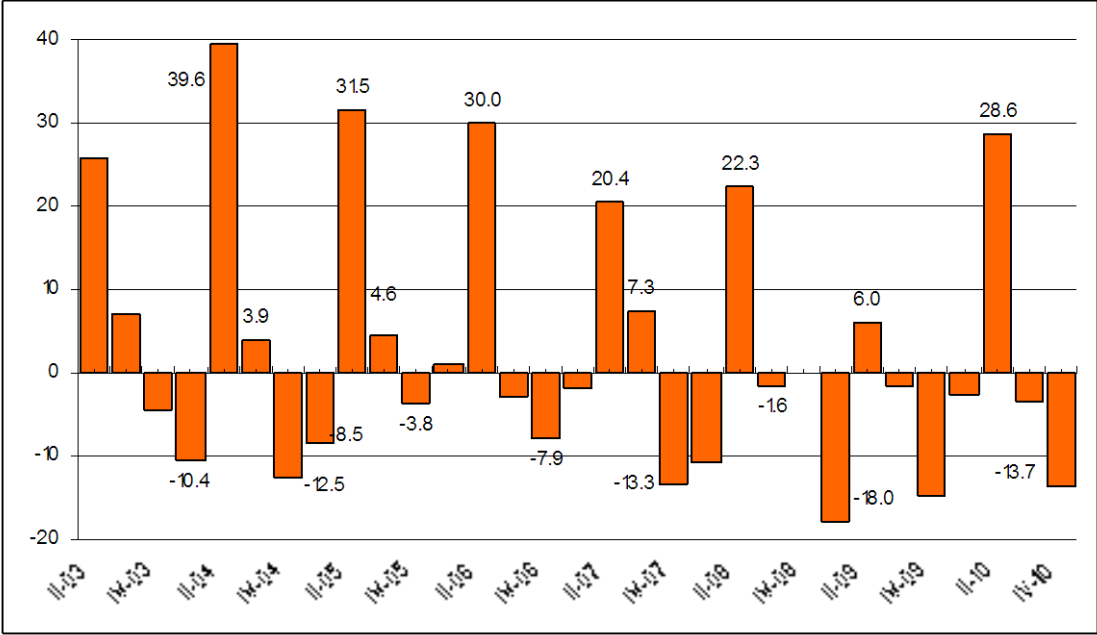


Fuente: Elaboración propia a partir de BANXICO, 2011.

Otra similitud con la tendencia nacional es en la segunda mitad del 2007 cuando se distingue una nivelación (puede ser visto como la parte más alta en recepción en los últimos años) y de manera contraria la baja o caída en la recepción inicia en ese mismo año cuando técnicamente es octubre o su trimestre del 2008 no registran ese exceso de remesas sino una baja del -0.4 respecto al trimestre anterior. Para el 2009 en los primeros tres trimestres Oaxaca había recibido 939.9 millones de dólares lo que representa un 13% menos que en 2008 y 2007, sólo un 6% por debajo de lo recibido en 2006 y 21% más que en 2005.

Con otro tipo de mediciones como la tasa de crecimiento de remesas<sup>72</sup> es fácil observar la fluctuación a lo largo del año pero también resulta importante destacar que las diferencias entre los máximos y mínimos han iniciado un acercamiento, es decir, en 2004 la diferencia entre las variaciones superaba las 52 unidades y para el 2008 esa diferencia es sólo de 33.1, sin embargo, esta disminución es en valores positivos y un incremento en negativos, en 2004 el decremento mayor fue de 12.5 para el 2008 es de 22.3, esto significa que hay un estancamiento por qué no se reciben más remesas que en periodos pasados y se pierde en la captación de remesas; además de que a lo largo de 2009 y 2010 la disminución en la recepción ha incrementado la condición anterior (ver gráfica 20).

Gráfica 20  
Tasa de crecimiento en la recepción de remesas en Oaxaca 2003-2010



Fuente: Elaboración propia a partir de BANXICO 2011.

La integración laboral de los migrantes oaxaqueños a ciertos sectores del principal mercado del mundo ha sido afectada por la recesión económica en EUA y es visible en muchos aspectos de la migración oaxaqueña, especialmente en el de las transferencias, que con una nivelación corta y una rápida disminución que pese a

<sup>72</sup> Indicador construido por el Banco de México.

ser compensada por el tipo de cambio en México, no ha sido suficiente para detener la inmigración, las condiciones negativas en las zonas de expulsión y menos debilitar la conexión vía servicios financieros necesarios en ambas partes de la migración.

La clara posición que tiene el estado de Oaxaca y proporcionalmente sus regiones como receptoras de remesas se define con el ascenso como destino de transferencias<sup>73</sup> colocando a esta entidad como la séptima receptora en 2008 y 2009 con 1,456.5 y 1,203.6 millones de dólares respectivamente después de que en 2003 fue el noveno receptor, estos niveles de recepción hace significativa la necesidad y el papel de las transferencias, necesidad que es cubierta por distintas modalidades y por igual diversidad de empresas o instituciones financieras, las cuales en su contexto compiten en accesibilidad al mercado de migrantes, en innovaciones tecnológicas y en el uso de mayores recursos.

Es importante destacar que las transferencias al estado de Oaxaca juegan un papel todavía más intenso que en otras entidades del país, la relación o conexión entre marginación-migración es parte de un ciclo en donde la primera es relativamente disminuida con la llegada de las remesas, producto de la segunda, pero la disminución es producto de distintas conexiones de la migración y las remesas propiamente en el concepto de marginación como la pérdida de población, la recepción de ingresos y las inversiones en las condiciones de las viviendas.

La presencia de las IMF's responde a la identificación de la necesidad creada a partir de la migración, y no contribuye en la eliminación o disminución de la marginación, mientras los servicios financieros por pequeños o simples que sean son usados por la población que tiene un ingreso mínimo, las remesas califican a sus receptores por arriba de ese nivel de la mayoría de la población marginada.

---

<sup>73</sup> El ascenso en la recepción de remesas es constante como ya me menciono capítulos anteriores (en 2003 fue de 770.8, en 2005 de 1053.6 millones de dólares).

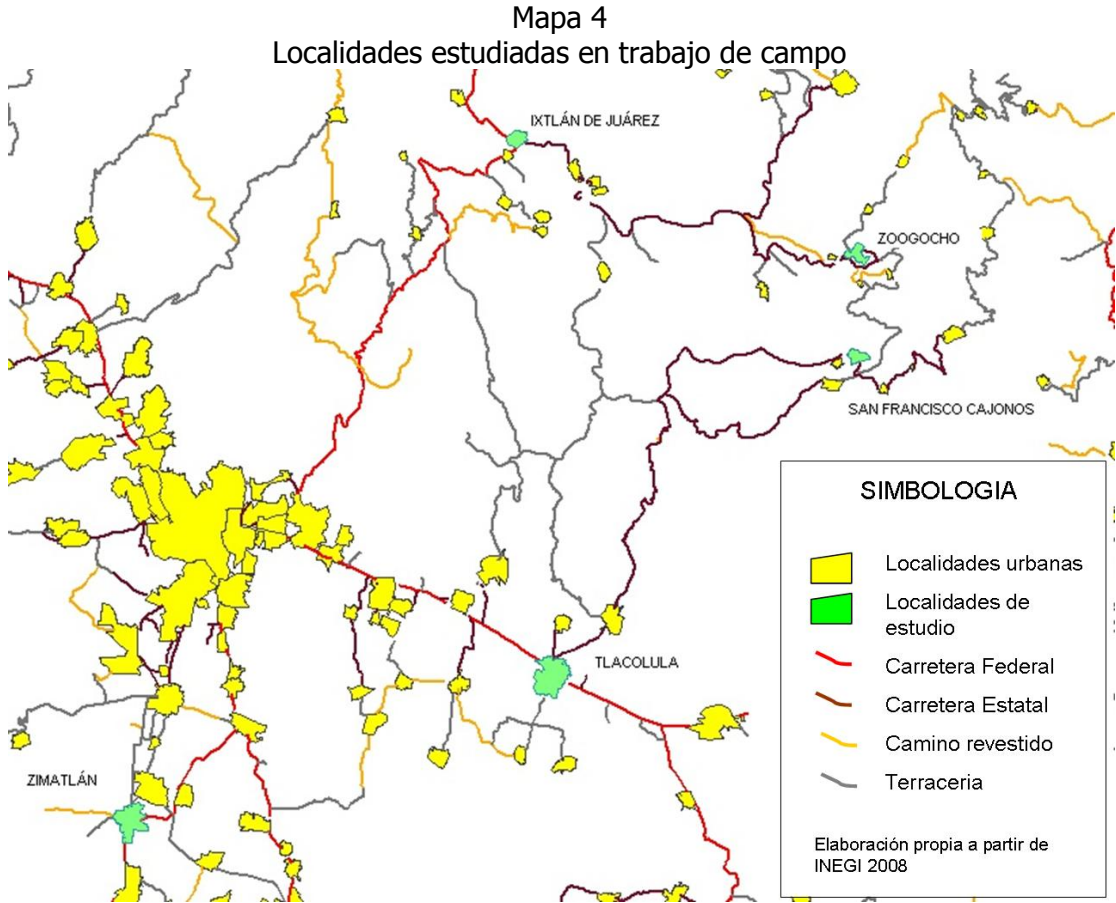
Las condiciones de las IMF's en las regiones de Oaxaca han logrado tener cierto nivel de integración al mercado de servicios financieros (SF), fundamentalmente por la penetración en las comunidades en las que se establecen como eslabón de una serie de estrategias concretas y que se complementan con la necesidad de las familias de servicios financieros en general y de los hogares que reciben remesas en particular estas estrategias están orientadas por un estímulo de mercadotecnia, por el interés de captar a los pequeños ahorradores ya que los instrumentos de crédito e inversión son realmente reducidos y a pesar de la contradicción por el ingreso por remesas que en el último año han tenido una contracción en montos y frecuencias, el poco capital de las también pocas familias se puede destinar a la inversión y al ahorro.

Las IMF's en las regiones de Oaxaca responden por supuesto a una serie de condiciones propias de su sector, es decir, seguridad de mercado que significa contar con un mínimo de población y condiciones estructurales de transporte y comunicación que faciliten su presencia y funcionamiento.

En las regiones de Valles Centrales y Sierra Norte existen microfinancieras y han definido una serie de estrategias para poder captar el mercado de las familias de los migrantes internacionales y a la población de escasos recursos o ingresos, parte de este contexto fue señalado en el capítulo anterior y bajo ese escenario y la tendencia histórica de la migración se han logrado crear instituciones financieras propias de los pobladores y enfocadas a las necesidades e intereses de los usuarios.

Como parte de la recopilación de evidencias empíricas, se llevo a cabo una serie de visitas de campo en localidades de Valles Centrales específicamente en los municipios de Zimatlán de Álvarez y Tlacolula de Matamoros y en la Sierra Norte San Bartolomé Zoogocho, San Pedro Cajonos e Ixtlán de Juárez las que se

realizaron durante una semana del mes de noviembre del 2009 en estas se aplicó un instrumento de encuesta a usuarios de SF que de manera regular recibieran remesas, además se sostuvieron entrevistas con gerentes de IMF's que ofrecen servicios financieros en las mismas localidades, con dependencias estatales encargadas de la atención a migrantes y de los servicios financieros (ver mapa 4).



Fuente: Elaboración propia a partir de INEGI 2008

**4.2. La alternativa de los servicios microfinancieros para las familias de los migrantes**

Las instituciones microfinancieras que ofrecen servicios financieros en las regiones de estudio son identificadas por los usuarios encuestados, sobresaliendo la variedad y cantidad de IMF's en los Valles Centrales y la uniformidad en la Sierra

Norte, además de estas instituciones se cuenta con el sector bancario ya mencionado en capítulo anterior (cuadro 39).

Las instituciones se presentan ante los usuarios como una opción de SF, como estrategia rápidamente muestran los instrumentos más convenientes como el de la transferencia y su conexión con la remesadora, por otro lado no existe una claridad sobre los instrumentos legales a los cuales deberían estar sujetas, quizá esto se deba a la poca e insuficiente legislación en la materia y a la visión que genera.

Cuadro 39  
Número de encuestados en IMF por regiones de estudio

IMF	Región		Total
	Valles Centrales	Sierra Norte	
CPM	13	0	13
BANSEFI	6	0	6
TELECOM	0	13	13
CNS	4	0	4
CUO	0	7	7
SERFIOAX	5	0	5
ACREIMEX	4	0	4
CREA FUTURO	1	0	1
CUH	2	0	2
Total	35	20	55

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

De las nueve instituciones dos pertenecen al sector federal, específicamente BANSEFI y TELECOM, el resto se integran al sector microfinanciero algunas con presencia nacional como es el caso de Caja Popular Mexicana (CPM), otras de orden regional como Caja Nacional del Suroeste (CNS), Cooperativa de Ahorro, Crédito e Inversión de México SC de AP de RL de CV (ACREIMEX) algunas son estatales como Servicios Financieros de Oaxaca (SERFIOAX) y el resto son de presencia local.

La mayoría de las IMF´s identificadas son integrantes de distintas federaciones de cajas de ahorro y se encuentran en el nivel mínimo de legalización o en vías de

serlo, lo anterior quizá no representa un problema mayor para los propietarios ya que en buena parte del sector está en camino a la regulación y para los usuarios no significa nada ya que desconocen la importancia de este tipo de control.

La distribución de las IMF en las localidades tiene una serie de condicionantes, sobre todo que se deben a la técnica de captura de la información, en este sentido es el municipio de Tlacolula el que presenta mayor número de IMF's y de manera contraria Cajonos y Zoogocho no cuentan con la presencia física de alguna de ellas. Los servicios de remesas lo cubre Telecom a través de una empresa que inicia el envío de remesas (ver cuadro 40). A pesar de esta situación y las distancias los usuarios están dispuestos a hacer el recorrido, ya que los tiempos son menores a los que se tenían que realizar hace 12 años cuando no existían las conexiones de los servicios financieros no eran seguros y eran más costosos.

Cuadro 40  
Encuestas por localidad e IMF

IMF	Municipios						Total
	Valles Centrales			Sierra Norte			
	Zimatlán	Tlacolula	Oaxaca	Zoogocho	Cajonos	Ixtlán	
CPM	5	3	5	0	0	0	13
BANSEFI	6	0	0	0	0	0	6
TELECOM	0	0	0	8	5	0	13
CNS	4	0	0	0	0	0	4
CUO	0	0	0	0	0	7	7
SERFIOAX	0	5	0	0	0	0	5
ACREIMEX	0	4	0	0	0	0	4
CREA FUTURO	0	1	0	0	0	0	1
CUH	0	2	0	0	0	0	2
Total	15	15	5	8	5	7	55

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

La presencia de las IMF's en los Valles Centrales especialmente en Zimatlán tiende a destacar varios elementos, principalmente se trata de un área semi urbana con un nivel elevado de comunicaciones y transportes, aún poco más de 35 minutos de Oaxaca, donde existen varias comunidades o localidades cercanas dedicadas a la



agricultura de temporal y que no están a más de 25 minutos de desplazamiento, además de contar con un importante número de pobladores.

Zimatlán de Álvarez es donde se encuentra una variedad y cantidad de microfinancieras, sobresaliendo la presencia de una institución que formalmente esta conectada a *Grameen Bank* ya que cuenta con los principios y las mismas formalidades técnicas metodológicas que la institución origen de las microfinanzas, se trata del Centro de Desarrollo Comunitario *Centéotl AC* que por medio de su programa Bancomunidad ofrecen en un sólo instrumento ahorro y crédito a los usuarios.

Existen también en la localidad servicios financieros como bancos y casas de cambio y microfinancieros como BANSEFI, CPM, CNS, ACREIMEX, SERFIOAX y otras instituciones que además de las anteriores ofrecen los servicios de crédito y ahorro pero las mencionadas están ya en capacidad de hacer transferencias de remesas por medio de las empresas internacionales.

Instituciones que ofrecen servicios financieros en Zimatlan



Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

En Tlacolula de Matamoros, que es una comunidad considerada urbana a 20 minutos de Oaxaca, presenta un patrón similar, es decir, con transportes comunicaciones constantes y directos, es una zona dedicada a la agricultura comercial y un importante polo de población, con localidades menores a su alrededor y con presencia de sucursales bancarias y microfinancieras como ACREIMEX, CPM, CNS, SERFIOAX, casas de cambio y cooperativas locales como Cooperativa Unión Huaxyacac SC de RL (CUH) y Servicios de Crecimiento y desarrollo Integral, Crea Futuro SC.

Instituciones que ofrecen servicios financieros en Tlacolula



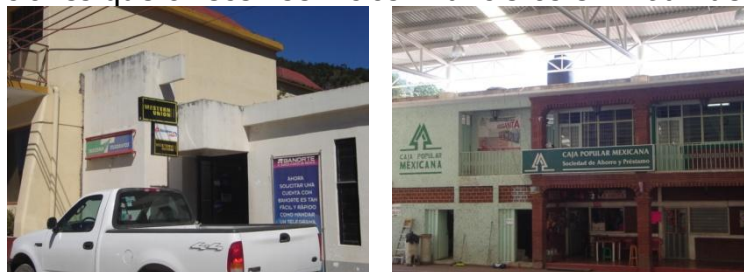
Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

En cambio las localidades de la Sierra Norte de Zoogocho y Cajonos se pueden considerar con más componentes rurales, con reducidas opciones de transporte lo que produce que los tiempos de traslados a cualquiera de estos centros desde la ciudad de Oaxaca superen las 4 horas de viaje, aunque entre ellas es de 1:30

horas, la cantidad de habitantes es baja y las actividades económicas están abandonadas por el efecto de la migración internacional, sólo la actividad comercial es sobresaliente; ambas comunidades están rodeadas por un considerable número de localidades menores con situaciones comerciales similares y peores para el transporte y la comunicación. Se cuenta sólo la sucursal de TELECOM en cada localidad para recibir sus transferencias y el servicio se incrementa en temporalidades por la plaza comercial y épocas del año (fin de año y fiestas patronales).

La diferencia entre ambas regiones es resultado de condiciones estructurales como el aislamiento, la distancia y los problemas de transporte, para las localidades de la Sierra Norte representa elementos suficientes que limitan la presencia de IMF's, pero la necesidad de SF por parte de la población es constante ya que a pesar de no ser considerado en la planeación de la encuesta se identificó y se recopiló información de algunas figuras microfinancieras en un tercer municipio que cuenta con las mejores condiciones, se trata de Ixtlán de Juárez que se encuentra aproximadamente a 1:15 hrs. de la ciudad de Oaxaca y que además de contar con los servicios de Telecom es sede de algunas sucursales bancarias, además de que existen instalaciones de CPM, CNS y de la Cooperativa Unión Oaxaca (CUO) que son ocupados por algunos pobladores de Zoogocho.

Instituciones que ofrecen servicios financieros en Ixtlán de Juárez





Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

El perfil de las familias que usan servicios financieros y especialmente el de remesas en las IMF's es muy concreto en su composición pero variado en su estructuración, se trata fundamentalmente de mujeres con hijos (63.6%), jefa de familia o cónyuges del jefe que puede ser el migrante que remite las remesas. El margen de edad de usuarios es amplio (22 - 62 años), pero es fundamental mencionar que para ser usuario de servicios financieros es necesario ser mayor de edad para la apertura ya sea una cuenta de ahorro, solicitar un crédito y la entrega de una remesa, además de cubrir los elementos administrativos (ver cuadro 41).

Cuadro 41  
Relación del usuario de IMF's  
con el jefe de familia

	Hombre	Mujer	Total
Jefe de familia	19	7	26
Cónyuge	0	25	25
Hijo	1	3	4
Total	20	35	55

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

Los requisitos que deben ser cubiertos para poder ser usuarios de los servicios financieros en estas regiones son los mínimos indispensables, desde el punto de vista administrativo se trata de conformar un expediente del potencial usuario con identificación oficial, formato propio de la IMF's y en algunos casos cubrir una cuota o aportación inicial que puede ser de 300 ó 500 pesos, mismos que serán devueltos al finalizar la relación financiera; todo esto con la intención de facilitar y permitir el funcionamiento de las instituciones.

La estrategia de "penetración" es relativamente sencilla pero quizá debido a las condiciones propias de la distribución poblacional en cualquiera de las regiones y del funcionamiento de las IMF's ésta se puede limitar o complicar; se inicia con una serie de visitas a las comunidades y hogares; para promocionar los servicios de la institución puede ser por medio de volantes (en español), camioneta con sistema de sonido y grabación (en español), mensajes de las radiodifusoras regionales (en español y en lengua indígena), así como acuerdos y asistencia a actividades programadas por el municipio y a plazas comerciales (mercados regionales), además de las visitas planeadas de manera interna de cada IMF's.

Contando con el interés de algún residente se le invita a presentarse a las instalaciones de la IMF, donde alguno de los colaboradores proporciona información y le aclara dudas o inquietudes, es por medio de un trato personal que se explica cuáles son las condiciones para contar con algunos de los servicios, aunque no es forzoso ser parte de la institución para poder tener el servicio de transferencias, los requisitos sólo son necesarios si se pretende obtener algún crédito, ahorro o inversión.

La necesidad de un trato personal (cordial y claro) se explica en parte para atraer a los usuarios que cuentan con una formación deficiente en SF y a pesar de que el 100% de los encuestados declararon saber leer y escribir, el entendimiento de las condiciones de los SF a contratar va más allá de sólo leer un volante y poder escribir su nombre ó firmar el contrato, el entendimiento de las condiciones de contratación es un aspecto importante para las IMF's, de ese modo se prevén problemas que pueden ocasionar morosidad o atrasos en los pagos y en el peor de los casos, falta de cumplimiento en los contratos de los usuarios.

Esos niveles de confianza logran causar una buena impresión y en cierta medida atracción por la institución. A través de los ciclos de contratación de los usuarios con ese nivel de acercamiento y el buen entendimiento de las condiciones de los

SF se logran dos aspectos importantes, por una parte tener un segmento del mercado cautivo, comenzando una nueva etapa en la "fidelización" de los usuarios y por otra es la creación de ciertos niveles de educación financiera, para lo cual los niveles de escolaridad son una herramienta que facilita el proceso.

La formación de los usuarios es entonces un elemento para poder tener acceso a mejores condiciones en los servicios financieros, no para la primera solicitud pero si para los ciclos posteriores de crédito, en este punto se reconoce que también existe una separación clara entre los usuarios ya que entre mayor formación mayor acceso a los servicios microfinancieros (ver cuadro 42).

Cuadro 42  
Formación de los usuarios de SF

Escolaridad	Usuarios	%	% acumulado
Primaria incompleta	6	10.9	10.91
Primaria completa	10	18.2	29.09
Secundaria incompleta	10	18.2	47.27
Secundaria completa	9	16.4	63.64
Bachillerato incompleto	11	20	83.64
Bachillerato completo	4	7.3	90.91
Superior incompleto	1	1.8	92.73
Superior completo	4	7.3	100
Total	55	100	

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

Como parte del diagnóstico de los usuarios de microfinanzas y sus familias se cuenta con la separación por sexo en donde la formación de las mujeres no es un obstáculo para contratar servicios financieros ya que en gran medida las microfinanzas fueron creadas pensando en las mujeres como usuarias y que además se trata de localidades en un contexto de migración donde las mujeres son las que se quedan en las localidades donde se ofrecen, por lo que es obvia la diversidad de escolaridad entre las usuarias pero aun así son las que cuentan con bachillerato incompleto las que se identifican como las mayores consumidoras de SF (ver cuadro 43).

Por otro lado cabe señalar que contrario a lo establecido por otras investigaciones donde se identifica que los receptores cuentan con baja o nula formación, en la actualidad en las regiones de estudio el perfil ha cambiado, aunque no necesariamente el resto de regiones del estado de Oaxaca, ya que se trata de las más cercanas a la capital, con mayores y mejores condiciones para la educación básica tan así es que el perfil de los migrantes también es diferente.

Cuadro 43  
Formación de usuarios de IMF´s por sexo

Escolaridad	Hombre	Mujer	Total
Primaria incompleta	2	4	6
Primaria completa	6	4	10
Secundaria incompleta	3	7	10
Secundaria completa	3	6	9
Bachillerato incompleto	3	8	11
Bachillerato completo	2	2	4
Superior incompleto	0	1	1
Superior completo	1	3	4
Total	20	35	55

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

Parte del papel de un SF es el uso que le dan a los recursos y este puede ser identificado de manera inicial por la profesión o actividad principal del usuario; anteriormente las IMF´s se daban a la tarea de investigar el destino del crédito como medida para verificar y asegurar el cumplimiento del objetivo del recurso, pero eso sólo obstaculizaba las solicitudes del crédito; hoy en día ya no es importante el destino del capital, la administración sólo se preocupa de la calendarización y apoyo a los usuarios para el pago del crédito.

Es importante remarcar que la profesión de los usuarios no es un obstáculo para otorgar un crédito y menos el servicio de ahorro ó el de transferencia pero es particularmente indicativo del papel de los SF hacia la población, ya que con este aspecto es clara la importancia que tienen y de manera específica el potencial que han podido desarrollar en las familias y localidades encabezadas por mujeres con

bajo nivel de formación y con actividad económica secundaria, es decir mujeres con secundaria incompleta y dedicadas al hogar y/o al comercio.

En la información captada de los usuarios se encontró de inicio que declararon tener dos profesiones o actividades que ocupaban la mayor parte de su tiempo, en el caso de las usuarias declararon que además de encargarse del hogar y de los hijos menores, contaban con alguna otra actividad de orden comercial, aspecto que fue también captado en algunos varones que combinan su trabajo en el campo con el comercio (ver cuadro 44).

Cuadro 44  
Usuarios encuestados en IMF's por profesión

	Usuarios	%	Hombre	Mujer	Total
Campesino	12	21.82	12	0	12
Empleado federal	1	1.82	1	0	1
Empleado estatal	4	7.27	2	2	4
Hogar	14	25.45	0	14	14
Comerciante	21	38.18	4	17	21
Técnico	2	3.64	1	1	2
Profesionista	1	1.82	0	1	1
Total	55	100	20	35	55

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

Cabe resaltar que en los casos de las mujeres que se declararon como comerciantes y de trabajar en las labores del hogar, en la región de Zimatlán las usuarias de los servicios de transferencia en las IMF's participan en los sistemas de ahorro y crédito del ya mencionado Centro *Centeotl AC* en donde reciben capacitación y asesoría para desarrollar una actividad económica, donde el crédito puede ser individual o grupal orientado a la artesanía o comercio. En las otras regiones era también clara la presencia de actividades comerciales por parte de los usuarios de SF.

Parece que la relación entre los SF y las remesas se fortalece ya que los usuarios de transferencias encuentran redituable la participación de su capital en



instrumentos de ahorro, crédito o inversiones o los recursos obtenidos por las actividades del campo y del hogar integrados a los de la actividad comercial no son suficientes por lo que las familias recurren a las transferencias por medio de las IMF's.

Desde la perspectiva administrativa existen requisitos para integrarse a una de estas instituciones y así quizá solicitar un crédito en grupo ó individual, pero en casi todos los casos de las IMF's establecen los mismos requisitos; entrega de una solicitud, que se participe en la empresa con una cuenta de ahorro ó también contar con el apoyo de algún socio o socios, dependiendo del monto y en el menor de los casos un aval que acredite propiedad o bien, que supere el monto de lo solicitado ó que se cuente con ahorro con mínimo del 20% de lo solicitado; para el crédito comunitario se requiere de un número mínimo de participantes que van de los 3 hasta los 30 y que todos sus integrantes cuenten con ahorro, después de eso ya dependerá en gran medida el pago y buen manejo de los recursos del usuario.

Respecto a la relación de los usuarios con las IMF's por los servicios, ya sea contratados o utilizados de los usuarios de transferencias, se identificaron a aquello que además tener alguna relación con las IMF, sea por crédito y/o ahorro. En esta distribución es sobresaliente el 72% de los receptores de remesas que tienen contratado algún otro SF y en especial los que tienen contratos por créditos y ahorros, después los que usan los sistemas de ahorros, los que exclusivamente reciben remesas y al final la minoría que además de remesas solicitó algún crédito<sup>74</sup> (ver cuadro 45).

Cuadro 45  
Servicios financieros a usuarios de IMF's por recepción de remesas

	Usuarios	%	Hombre	Mujer	Total
Remesas-crédito	6	10.91	1	5	6
Remesas-ahorro	16	29.09	8	8	16

<sup>74</sup> La información descarta a la población que no usa el servicio de transferencias, que se puede interpretar que es una minoría.

Remesas-crédito-ahorro	18	32.73	2	16	18
Remesas	15	27.27	9	6	15
Total	55	100	20	35	55

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

El comportamiento espacial de los SF es claro y empático con la presencia de las IMF's, parecería que sólo se necesita de la presencia de las instituciones para que los usuarios se acerquen, contraten y usen alguno de sus servicios (ver cuadro 46); mientras tanto en los Valles Centrales existe una relación directa y amplia entre remesas y servicios financieros en la Sierra Norte donde no hay presencia de estas como Zoogocho y Cajonos donde sólo se recurre a la recepción, sin embargo en Ixtlán, donde existen estas instituciones, si hay usuarios que cruzan o participan de SF.

Cuadro 46  
Usuarios de algún SF por municipio

Región	Valles Centrales			Sierra Norte			Total
	Municipio	Zimatlán	Tlacolula	Oaxaca	Cajonos	Zoogocho	
Remesas/crédito	4	0	1	0	0	1	6
Remesas/ahorro	3	9	2	0	1	1	16
R/C/A	6	5	2	0	0	5	18
Remesas	2	1	0	5	7	0	15
Total	15	15	5	5	8	7	55

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

Aún en las regiones más alejadas y aisladas pero con la condicionante de la migración internacional existe una necesidad de SF según lo informado por algunos de los encuestados las formas de invertir el dinero producto de las remesas se reducen a pocas opciones, pero las más atractivas son las participar de algún instrumento como una cuenta de ahorro y crédito, aspecto que es reforzado por opiniones de usuarios en regiones con amplia presencia de IMF's como una buena opción para invertir o poner a trabajar su dinero.<sup>75</sup>

<sup>75</sup> Además de las encuestas se dio la oportunidad de platicar con usuarios que redondeaban la información con mayores detalles sobre su percepción de los servicios financieros y de remesas.

La parte institucional de los SF fue proporcionada por entrevistas abiertas a gerentes de IMF's, en estas se mencionaron algunos aspectos de orden administrativos, sobre todo lo relacionado a las estrategias utilizadas para la captación de usuarios y las distintas problemáticas en cada uno de los instrumentos que son ofertados. Dentro de las inquietudes que tienen las instituciones se refieren al historial o temporalidad de sus usuarios, que es parte del discurso de los microfinancieras de su capacidad de continuar contando con la preferencia de usuarios y del tiempo que pueden contar con los mismos usuarios.

Al respecto los encuestados cuentan con un amplio rango en años participando en alguna IMF's que van desde uno a 20 años, aunque hay que acotar con mayor detalle a los que sólo usan el servicio de transferencia ya que algunos de estos sólo ocupan a TELECOM o no han optado por algún servicio de crédito o ahorro (ver cuadro 47).

Cuadro 47  
Tiempo de contratación o uso de SF

Años de uso	R/C	R/A	R/C/A	Total
1	0	1	1	2
2	0	0	1	1
3	0	2	2	4
4	0	3	6	9
5	1	3	2	6
6	1	4	1	6
7	1	0	1	2
8	1	2	1	4
10	2	1	2	5
12	0	0	1	1
Total	6	16	18	40

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

El 80% de los encuestados tienen como mínimo un año de usar algún servicio financiero, además de recibir remesas, más del 50% de los usuario han contado con SF de 3 años a 6, que corresponde a las fechas de llegada o creación de IMF's y en ese lapso han accedido a distintos ciclos de crédito o planes de ahorro. Parte importante del papel de los SF es la intensidad de manejo del servicio que es

medido por la periodicidad de visitas a las instituciones ya sea para cubrir parte de su crédito, incrementar su ahorro o recibir alguna remesa, lo que muestra la relación y potencial que se tiene, el 72% declaró visitar mensualmente a la IMF's y un alejado 18% hace visitas semanales, lo que denotaría que si hay una integración amplia y constante con el uso y necesidad entre la población en zonas de migración con las IMF's y sus servicios.

Fundamentalmente los motivos para sus visitas son propios de las IMF's y parte del resultado de la educación financiera "básica" que se ha iniciado en estas regiones, el factor principal es la cercanía con un 39%; después la recomendación y el entendimiento de los SF, con un 25.5% y 23% respectivamente; los costos y la seguridad al parecer no juegan un papel importante en la relación ya que no son un obstáculo pues el contexto social de tranquilidad lo permite y además de que se cuenta con la capacidad de pago.

Otra parte del proceso es la vinculación, es decir la cantidad de empresas con las que han contratado o usado algún servicio financiero, por supuesto que existen los que no han tenido relación con alguna, se trata de los casos que sólo reciben remesas con el 7% (4 personas), en el extremo opuesto el 34.5% ha trabajado con 2 IMF's, el 29% con 3, después hay un 20% que no han cambiado de institución y al final el 9% son los que han cambiado o contratado servicios con más de 4 IMF's.

Lo anterior refuerza la idea de una educación financiera ya que es significativo que las empresas estén localizadas según cierta condición del mercado pero al mismo tiempo existe una oportunidad de cubrir la necesidad de servicios que ésta en función de cierta capacidad económica y el perfil de la población, es aquí donde las IMF's han logrado parcialmente un cambio de mentalidad que es un principio de las microfinanzas y que parte de la capacitación que los usuarios recibieron en la primera empresa es aplicada en las siguientes.

La otra parte del cambio en el uso o perspectiva de las microfinanzas está en la nueva funcionalidad que le den los usuarios a los instrumentos contratados, es complicado identificar esta perspectiva ya que el contexto de migración altera el papel esencial de las microfinanzas, los servicios exclusivos de crédito están en el menor de los solicitados en las regiones estudiadas y se contraponen al papel de las remesas ya que existe una entrada de recursos ó un ingreso a la familia por lo que el crédito parecería irracional.

Aun así se encontraron elementos para explicar lo que implica para las IMF's y para los usuarios contar con una serie de préstamos que pueden ser de inicio un complemento al ingreso por remesas o que en otro sentido las remesas puedan ser utilizadas como apoyo para el cumplimiento del objetivo del crédito y en otras circunstancias poder acceder al monto solicitado.

Los encuestados que declararon contar con crédito (24 casos), que puede ser individual en el menor de los casos o colectivo que son diversos los grupos en su integración, composición y finalidad, son definidos con ciertos criterios para su conformación como puede ser un número mínimo y máximo de integrantes, una estructura de organización con administrador, tesorero y en algunos casos secretario y para otros es necesario contar con un proyecto productivo que se oriente hacia una actividad económica.<sup>76</sup>

La participación de los usuarios en términos temporales también es variada, existen usuarios que tiene más de 6 años utilizando el servicio de crédito, que representa el 9% y los que recientemente se integraron a los SF con menos de un año, que suman el 7%, el grupo intermedio de usuarios de los sistemas de crédito que son el 27% han logrado acumular cierto nivel de experiencia y apoyados por la asesoría de las IMF's han encontrado algunas oportunidades comerciales y de

---

<sup>76</sup> Este es parte de los principios del Centro de Desarrollo Centeotl AC.

financiamientos para ciertas actividades particulares que es el objetivo de las microfinanzas.

Dependiendo del tipo y monto de crédito son los plazos a los cuales los usuarios se comprometen a devolver lo entregado más un interés acordado, este aspecto es uno de los más controversiales del sector microfinanciero ya que en condiciones normales el interés puede superar aún a los del sector bancario, generalmente se hacen los contratos por un periodo que va de un año a 18 meses, el 41.3% de los encuestados prefieren este tipo de plazos, superiores a dos años son casos con un monto elevado.

Concretamente sobre el uso del crédito mencionado líneas atrás, resulta importante para iniciar un potencial crecimiento familiar, local y regional, que este sea invertido en actividades que produzcan un ingreso suficiente para pagar el crédito y por supuesto obtención de ganancias, en este sentido es importante mencionar que los usuarios que sí lo contrataron (el 79%) lo dirigen hacia una actividad económica, el resto en orden descendente es para inversión en el hogar y para el consumo; ningún usuario declaró complicación para acceder al servicio.

En el caso del programa bancomunitario de *Centeotl AC* hay elementos distintos a las de otras IMF's, sobresalen los créditos comunitarios a grupos de mujeres, denominados colmenas, que pueden ser de hasta 30 integrantes y dirigido a actividades comerciales, entre las que se encuentra la elaboración de artesanías, en este caso se liga de manera forzosa al ahorro, no hay un manejo formal de una tasa de interés al crédito, pero si hay una serie de aportaciones solidarias (AS) que apoyan a la capitalización institucional y para otros proyectos comunitarios.<sup>77</sup>

---

<sup>77</sup> Además de esta variación existe toda una serie de principios de funcionalidad que son muy cercanos a lo propuesto por Grameen Bank.

Para las IMF's, donde los usuarios han contratado sus créditos, existe una clara definición en la elección de la empresa que se hace en función de factores convenientes como el de cercanía, trato y seguridad a los cuales se les incorporan los de facilidad para el acceso al instrumento, asesoría y el formato de pago del monto más el interés, en esta última característica la empresa que ha logrado una mayor penetración entre las familias con población migrante es CPM que sobresale por la cantidad de usuarios comparativamente hablando de los encuestados y en la amplitud de sus opciones para adjudicar de manera flexible el interés a un crédito y su presencia en regiones del estado(ver cuadro 48).

Cuadro 48  
Interés cobrado por usuarios de crédito en las IMF's

Interés	IMF					Total
	CPM	BANSEFI	CNS	CUO	SERFIOAX	
1.5	1	0	0	0	0	1
1.8	1	0	0	0	0	1
2.0	0	0	0	2	0	2
2.1	2	0	0	0	0	2
2.2	0	0	0	1	0	1
2.5	1	0	0	0	0	1
2.8	0	0	1	0	0	1
3.5	0	0	0	1	3	4
3.6	0	1	0	0	0	1
4.0	0	0	0	1	0	1
4.1	0	0	0	1	0	1
4.4	1	0	0	0	0	1
5.0	1	0	0	0	0	1
A.S.	1	2	3	0	0	6
Total	8	3	4	6	3	24

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

Existen casos donde los usuarios mezclan ó conectan los servicios de las IMF's por lo que es complicado definir su papel o impacto, ya que como se observa en el cuadro anterior la cantidad de encuestados por IMF es fragmentada y la evaluación sería superficial pero la percepción de los usuarios sobre la tasa de interés es un indicador clave para iniciar, continuar y en cierto modo promover a las empresas, el 83% de los usuarios con crédito consideran que la tasa es

correcta, el 13% cree que es baja y el 4% que es alta, esto coloca al interés cobrado como un elemento a favor de las IMF's y por último la totalidad de los encuestados recomiendan la adquisición de un crédito y a la empresa.

En el caso del instrumento del ahorro se incrementa el número de usuarios ya que es considerado un instrumento de servicio directo a una parte del ingreso por trabajo o por remesa, de manera alternativa otra forma de ahorro es materializarlo en inversión por la compra de efectos para el hogar, como bienes, quizá algunos servicios, equipamiento para la actividad económica y en el caso de zonas rurales algún tipo de ganado.

El 61% de los encuestados declararon contar con el servicio de ahorro en alguna de las IMF's (ver cuadro 49); pero ninguna empresa concentra la preferencia de los usuarios, el factor de la cercanía es el que define la contratación del instrumento, de igual forma existe una condición temporal para el contrato de ahorro, aquí es donde cabe la especificación de que no todas las empresas que han ofertado este servicio muestran seguridad institucional o financiera, que significa publicar que se está dentro de marcos normativos de orden sectorial y legal, lo que puede causar mayor oportunidad y confianza.

Cuadro 49  
Distribución de usuarios de ahorro por IMF's

IMF	Ahorro		Total
	Si	%	
Caja Popular Mexicana	8	23.5	13
BANSEFI	4	11.8	6
TELECOM	1	2.9	13
Caja Nacional del Sureste	3	8.8	4
Cooperativa Unión Oaxaca	6	17.6	7
SERFIOAX	5	14.7	5
ACREIMEX	4	11.8	4
CREA FUTURO	1	2.9	1
Cooperativa Unión Huaxyacac	2	5.9	2
Total	34	100	55

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo



En entrevistas con los gerentes de las IMF's se identificó que la mayoría de los esfuerzos institucionales están en la captación de usuarios de ahorro y que la condición sobre la recepción de remesas no es un criterio estudiado por las instituciones, sin embargo de manera empírica se reconoce que los receptores si dirigen parte de su ingreso al ahorro, según estimaciones un 40% de los receptores de remesas depositan un margen del 20 al 30% en sus cuentas de ahorro, que aunque no es un dato certero da una muestra sencilla de que las remesas están siendo usadas en otro tipo de SF.

De los 34 receptores de remesas que cuentan con el servicio de ahorro todos mencionaron tener un año o más con este instrumento, de estos el 61% ha contado por 4 años con ahorro, en el extremo superior son 10 años de uso del sistema de ahorro, gran parte de los usuarios al respecto se siente ahora confiados ya que no han cambiado de institución y cerca del 70% tienen sus remesas y ahorro en la misma IMF's, el 10% ha cambiado de institución y el resto de receptores no tienen cuenta.

Es esta parte la de mayor susceptibilidad por parte de las instituciones y usuarios, es donde se encuentran las más altas intensidades e intenciones de ambas partes por aumentar su peso y papel, por lo cual es altamente probable que las conexiones entre la migración y los SF de las IMF's se vean incrementadas con una ligera alza durante el periodo de recesión económica y un repunte al reiniciarse la dinámica laboral y económica en los EUA.

A parte de mantener su cuenta de ahorro en una sola institución las visitas para hacer algún depósito o movimiento son relativamente frecuentes y están ampliamente relacionadas con los momentos de recepción de remesas (ver cuadro 50). La facilidad de contacto entre las IMF's y los usuarios es clara con el 82% de visitas regulares, es decir, semanales o mensuales, en estas visitas además de

hacer un movimiento por lo general de depósito los usuarios reciben información, asesoría y además de que se tienen visitas periódicas por parte de los coordinadores de grupos cuando se trata de ahorro y crédito.

Cuadro 50  
Frecuencia de visitas de cuenta  
de usuarios de ahorro a las IMF's

Depósitos	Usuarios	%
Mensual	23	67.65
Quincenal	2	5.88
Semanal	5	14.71
Ocasional	4	11.76
Total	34	100

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

Sobre los montos que manejan los usuarios de ahorro en las IMF's se definen en tres rangos los cuales permiten distinguir el nivel de ahorro que llegan a tener los receptores de remesas, que en más del 50% los niveles de depósitos se pueden considerar como substanciales y que como se menciono párrafos arriba por la información de los gerentes que calculaban para los depósitos en las cuentas de ahorro por volumen y monto, si no son exactos se aproximan bastante y eso será mucho más claro cuando se identifiquen las remesas (ver cuadro 51).

Cuadro 51  
Montos aproximados de depósitos en las IMF's  
(en pesos)

Rangos	Usuarios	%
1-500	9	26.47
501-999	17	50.00
1,000-1,499	8	23.53
Total	34	100

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

Concretamente la información nos habla de la conexión directa del ahorro de las familias con migrantes con el monto que se destina al ahorro que esta dependiendo directamente del monto que se recibe. A pesar de que existe una visión que se formó quizá sobre un contexto exclusivo de ahorro de las familias con migrantes que presenta la idea de un uso ó aprovechamiento similar al de cualquier otro ingreso habitual, lo que dio origen a una posición donde se separaba a la migración y los servicios financieros, a partir de información puntual y de mayor detalle fue el reconocimiento del uso diferenciado en el ahorro entre los ingresos habitual y las remesas.

El incremento en los niveles de depósito se puede deber al uso que se ha definido para la remesa, por la constitución de las familias de los migrantes y por su nivel de gasto, que esta forzosamente está ligado a las necesidades de consumo, es en esta parte donde la educación financiera puede tener interferencia al cambiar o promover cambios en esos hábitos.

Sobre el interés contratado en un sistema de ahorro, se puede decir que es abierto y depende administrativamente del monto inicial de apertura, las IMF´s después de asignar el interés no cambian la tasa sino hasta que termina el contrato, sin importar el número y montos de los movimientos de depósitos pero si teniendo como condicionante un ahorro para poder acceder a un crédito (ver cuadro 52).

Cuadro 52  
Interés anual para usuarios de ahorro en las IMF´s

Interés en %	Usuarios	%
Menor a 2	1	2.94
2 - 2.9	1	2.94
3 - 3.9	4	11.76
4 - 4.9	9	26.47
5 - 5.9	4	11.76
7 - 7.9	4	11.76
Mayor a 8	5	14.71
A.S.	6	17.65
Total	34	100

Fuente: Elaboración propia  
a partir de trabajo de campo

El rango de los intereses pagados por ahorro en las IMF's es desde el 1.8 al 8.5% anual, pero existen variantes concretas sobre los posibles cambios en él, a menos de que se inicie la cuenta con un monto más elevado, en función del interés la percepción de los usuarios esta dividida sobre la conveniencia, la mitad dice que es correcta y la otra mitad que es baja; se manejan dos tipos de ahorro, de disposición inmediata y los contratados a plazo fijo, esta última opción parece otro servicio financiero más cercano a lo que se conoce como inversión. Las tasas de interés para los usuarios son bajas pero esa condición se presenta en las instituciones bancarias y la mayor conveniencia es tener a disposición el capital.

De manera indirecta se trataron de identificar condiciones para usuarios de remesas con otros SF, como el caso de los distintos tipos de seguros pero de manera contundente la población no cuenta con seguro alguno, se hace mención por parte de los gerentes que los "micro seguros" han empezado a llegar a otras áreas de trabajo, pero que al parecer no hay interés de la población por este tipo de instrumento.

Los usuarios de IMF's que reciben las remesas en la misma u otra institución son los sujetos centrales de la investigación y sobre todo el manejo, percepción y uso que tiene de la transferencia ya que esto demostraría la intensidad con la que sean adaptado a los nuevos sistemas de envío y lo que representan en captación de nuevos usuarios para el mercado del sector microfinanciero.

Todos los encuestados como se menciona anteriormente, deben de declarar que son participantes del ciclo de las remesas o concretamente receptores de envíos, para lo cual es condición básica contar con familiares migrantes; particularmente las remesas pueden ser condicionadas por el número de familiares migrantes con los que cuenta una familia, ya que esto produciría más envíos y la consecuente

mayor necesidad o intensidad de los servicios de transferencias; la mayor parte de los encuestados declararon tener dos o más familiares migrantes (76.4%) el resto se trata de mujeres jóvenes que parecen presentar un cambio el contexto de migración y en las condiciones del proceso de recepción de remesas.

La variedad y cantidad de migrantes de una familia está condicionada por la necesidad en la familia en el lugar de origen, es decir, en el caso de las familias en localidades rurales los parentescos son amplios, a veces se reconoce a más individuos como familiares de los que en realidad son, pero ante la pregunta directa sobre el parentesco de los familiares migrantes, se caracterizó toda una serie de cruces de remitentes y receptores de remesas que son considerados como familiares, todos estos con la condicionante de que han enviado remesas a otros familiar o varios al mismo encuestado (ver cuadro 53).

Cuadro 53  
Parentesco de los migrantes remitentes  
con los usuarios de IMF's

Parentesco	Directo	%	Otro	%
Padre	4	7.27	21	21.43
Hijos	18	32.73	29	29.59
Esposo	25	45.45	25	25.51
Hermanos	8	14.55	23	23.47
Total	55	100	98	100

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

En términos específicos un informante declaró que existen por lo menos dos personas en su familia que son migrantes y que envían remesas, ante la imposibilidad de detalle sobre el segundo remitente, existe la posibilidad de que el uso de los SF por parte de las familias sea más intenso ya que se incrementa la frecuencia de uso y el destino puede ser distinto al consumo.<sup>78</sup>

---

<sup>78</sup> Gerentes de IMF's manifestaron, sin oportunidad de detallar los envíos, que se presentan en ocasiones más de dos familiares a recibir dos remesas de familiares en EUA.

Con las condiciones actuales de crisis financiera y pérdida de empleos para la población migrante, la estrategia de las familias de contar con más de un migrante resulta exitosa, ante la contingencia la pérdida de un empleo en EUA puede alterar la situación de estancia pero no eliminarla, en caso contrario el regreso a México de un trabajador migrante en la familia incrementa la vulnerabilidad laboral y se disminuye la capacidad de recepción de remesas.

El proceso de una transferencia lo inicia el remitente y para esto es importante que se tenga conocimiento de la secuencia que realizará, en los marcos explicativos de transferencia se maneja que un migrante sin experiencia se basaría en la información que le presenta su familia cercana y un migrante ya experimentado, usa información a su disposición sobre la mejor empresa para realizar el envío, por lo tanto el perfil y capacidades personales del migrante puede ser un punto de apoyo para concretar una remesa con el mejor y más alto beneficio.

La escolaridad del migrante remitente puede otorgar una mayor ventaja al momento de elegir a la empresa por la cual realizará la transferencia, ya que se puede contar con más y mejores herramientas como el manejo de información o quizá en inglés para mayor acceso a medios de información, oportunidad de ejercicios matemáticos que ayuden a comprobar y calcular costos beneficios de una manera simple (ver cuadro 54). Pero hay que considerar la existencia de un verdadero abanico de opciones en ambas partes territoriales de la remesa para poder encontrar esos beneficios, quizá el punto más característico de esta parte es que los remitentes son declarados con formación más elevada que el mismo receptor, elemento comprensible si se considera que los receptores son mujeres y que por condiciones sociales en las localidades no logran seguir su formación (ver cuadro 43).

Cuadro 54  
Escolaridad del migrante remitente

Escolaridad	Migrantes	%
-------------	-----------	---

Secundaria incompleta	7	12.73
Secundaria completa	19	34.55
Bachillerato incompleto	17	30.91
Bachillerato completo	7	12.73
Superior incompleto	3	5.45
Superior completo	2	3.64
Total	55	100

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

Otro punto sobresaliente en este grupo de migrantes usuarios de IMF's es que está integrado por individuos que cuentan con formación superior lo que muestra la falta de oportunidades o de empleo para la población que termina un proceso educativo, la pérdida de capital humano e inversión realizada en educación de los habitantes.

La obtención de mejores oportunidades y beneficios de una transferencia se relaciona con las estrategias de las remesadoras en los lugares de origen o captación, para esto constantemente se da información a la población por medios masivos, ya sea impresos o por radiodifusoras en español de ofertas y condiciones del mercado de transferencia, tipo de cambio, puntos de entrega, tiempo de entrega y otro elemento extra como la opción de una llamada telefónica a la familia en México.

El origen de la remesa es el lugar de residencia del migrante en los EUA pero ante el contexto de la crisis económica de julio del 2008, los migrantes han tenido algunos cambios en el proceso de envío de remesas; los receptores declararon que sus familiares tenían un residencia en alguna entidad en los EUA pero que pensaban en el desplazamiento para la búsqueda de opciones de empleo (ver cuadro 55).

Cuadro 55  
Estado de residencia de los migrantes remitentes

	Remitentes	%
California	38	69.09

Nueva York	3	5.45
Chicago	2	3.64
Carolina del Norte	8	14.55
Nueva Jersey	1	1.82
Nevada	1	1.82
México DF	2	3.64
Total	55	100

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

Es importante señalar que dependiendo del origen y destino se conocerían los corredores de remesas, las empresas remesadoras aplican tarifas diferenciadas por cada corredor y que ante el nivel de operaciones entre el destino Oaxaca y los distintos orígenes identificados el precio está en un rango, condición que ya fue tratado con información de PROFECO en el capítulo anterior, pero la dispersión de los migrantes oaxaqueños provocaría una ampliación o diversificación de los corredores originales de remesas con la consecuente aplicación de los costos.

Dentro del proceso de la migración el motivo de salida está ampliamente ligado con las características del mercado laboral del origen y en algunos casos con el del posible destino, esta relación entre los mercados laborales es producto de un marco más amplio de explicación de la migración entre México y EUA en donde la oferta de fuentes de trabajo atrae a cierto grupo de población, es importante recalcar que la inmigración a cualquiera de las entidades del cuadro anterior responde a la demanda de mano de obra y a las condiciones contractuales, sobre todo a la del salario, el 69% de los encuestados respondió que su familiar migro por las mejores condiciones de salario y el 25.5% no contaba con trabajo en el lugar de origen.

Relacionado a los motivos se identificó la situación laboral previa a la emigración y en términos generales el 36.4% no contaban con empleo o actividad económica que generará algún ingreso, el resto de migrantes contaba con empleo y aun así



emprendió la emigración lo que apoya la idea de que la diferencia salarial es atractiva o motivo suficiente para estos trabajadores.

Las opciones para poder emprender la emigración también están ligadas a otro aspecto económico que es el contar con capital mínimo para poder cubrir los gastos necesarios del viaje, en este caso la mayoría de los migrantes contaban con recursos propios para migrar 54.5% y el siguiente grupo del 38.2% fue financiado por familiares, entre ambos conforman el 92.7% de los migrantes, en esta parte se puede interpretar que también para lograr la emigración y la colocarse en un puesto de trabajo se hace uso de las redes sociales de migrantes, el resto ocuparon recursos prestados por alguna institución o un prestamista, capital que se va pagando con alguna parte de las primeras remesas.

El complemento de la emigración laboral es la inmigración a una actividad económica en el lugar de destino, los encuestados declararon que sus familiares se encontraban o encuentran laborando en diversos sectores de los cuales sobre sale el de servicios en las regiones típicas de llegada de los migrantes oaxaqueños, es importante mencionar nuevamente el papel de las redes de migrantes llamadas clubes o asociaciones, que apoyan a los recién llegados en su residencia, manutención, obtención de empleo y en caso de necesitarse préstamos para ser enviados a las familias debido a la pérdida de empleos como alguna crisis (ver cuadro 56).

Cuadro 56  
Actividad económica por lugar de residencia de los migrantes

Entidad	Agric.	Ind.	Const.	Serv.	Comerc.	Transp.	S doméstico	Total
California	5	0	7	21	2	1	2	38
Nueva York	0	0	0	3	0	0	0	3
Chicago	0	1	0	1	0	0	0	2
Carolina del Norte	0	0	1	7	0	0	0	8
Nueva Jersey	0	0	0	1	0	0	0	1
Nevada	0	0	0	1	0	0	0	1
México DF	0	0	1	1	0	0	0	2

Total	5	1	9	35	2	1	2	55
-------	---	---	---	----	---	---	---	----

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

Dentro de las características de los migrantes y sus condiciones laborales se debe considerar el estatus para desarrollar algún empleo y sin estar fuera de las generalidades de la migración mexicana el 74.5% no cuenta con la autorización para trabajar en EUA, sin embargo esta situación no es en ningún caso limitante para enviar remesas ya que los requisitos administrativos en EUA no involucran o solicitan documento que acredite estancia autorizada, en el mayor de los casos sólo es requisito pertenecer a la institución que genere la transferencia.

Otra forma de ver la intensidad de la relación entre los usuarios y las IMF's que se conectan con las remesadoras, es medida por la frecuencia en las que los receptores hacen asisten a las instituciones, ya se había visto esto con los otros servicios financieros (cuadro 50) pero para la recepción es más frecuente, el 69% de los usuarios se presentan mensualmente para recibir una transferencia, esto causa una concentración temporal del servicio por usuario, hacen coincidir su recepción con alguna otra actividad de orden comercial, política o social en la sede de la IMF's (ver cuadro 57).

Cuadro 57  
Frecuencia de visitas a las IMF's  
para la recepción de remesas

Frecuencia	Usuarios	%
Quincenal	2	3.64
Mensual	38	69.09
Bimestral	8	14.55
Trimestral	2	3.64
Semestral	5	9.09
Total	55	100

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

Gran parte de los usuarios independientemente de sus SF se presentan en las localidades los días en los que se realiza la plaza comercial regional (tianguis o mercado), la recepción de remesa permite hacer compras semanales o especiales,

además de visitas a las autoridades civiles y religiosas, reuniones sociales y en casos específicos cumplir con sus compromisos financieros en las IMF's para efectuar movimientos en cuentas de ahorro o de crédito, gran parte de esto se debe a que cerca del 47% se desplaza del lugar de residencia a una localidad central. Todo esto ocasiona una variación en el capital con el que cuenta la IMF en esos días de mayor asistencia de receptores, que según lo informado se expresa en 45% más de movimientos.

Una vez que se realizó la transferencia desde la empresa remesadora y el remitente cubre los costos, su contraparte con datos del movimiento debe presentarse en el punto de entrega para cobrar el importe que corresponde, los usuarios mencionan que anteriormente debían saber el monto en dólares y pagar el cambio para recibir una cantidad diferente en pesos o cobrar la cantidad en dólares y buscar una casa de cambio o persona que ayudará en el cambio de moneda.

En esta última parte del proceso de recepción los familiares podían perder liquidez en el cambio de moneda y dispersar el efecto, beneficiando a los cambiadores (pequeños comerciantes o prestamistas) y en otros casos como a las casa de cambio.

Bajo los nuevos formatos de transferencia el remitente designa bajo su propio presupuesto la cantidad a enviar y a recibir, por lo que se puede seleccionar a la empresa que le ofrezca el mejor tipo de cambio y costo por envió, ambos pagado en el origen de la remesa, de esta forma el receptor sólo necesita conocer el número de transferencia<sup>79</sup> y el monto a recibir (ver cuadro 58); actualmente los montos están siendo afectados por la crisis económica en EUA pero aún así se muestran como un componente fuerte del ciclos de remesas.

---

<sup>79</sup> De ser distinto el mecanismo es necesario contar con cuentas bancarias y hacerlo vía clave bancaria estandarizada (CLABE).

Cuadro 58

Frecuencia de recepción y montos aproximados en pesos por usuarios de IMF's

Frecuencia	1000-1499	1500-1999	2500-2999	Más de 3000	Total
Quincenal	0	0	1	1	2
Mensual	1	1	5	31	38
Bimestral	0	0	0	8	8
Trimestral	0	0	0	2	2
Semestral	0	0	0	5	5
Total	1	1	6	47	55

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

Es en esta parte donde la importancia de contar con información permite incrementar el impacto de las remesas, como muestra el cuadro la empresa puede entregar más de 93,000 pesos a usuarios que van mensualmente, con un aproximado de 3 mil pesos por entrega; esto cuenta con dos significados el primero es financiero institucional involucra muchas operaciones de bajo precio, con un mismo sistema y mecanismo de entrega lo que disminuye el costo institucional por movimiento; el segundo es para los usuarios que se trata de un ingreso.

Esto depende de la elección de la empresa para la transferencia si en el origen se cuenta con captadoras manejadas o vinculadas a una sola empresa, que de igual forma conecta a muchas otras distribuidoras, se forman condiciones de monopolio. En el caso de las regiones estudiadas la presencia de las transmisoras está concentrada en una sola empresa, es *Money Gramm* la que ha logrado introducirse al mercado de las IMF's de las zonas oaxaqueñas expulsoras de migrantes (ver cuadro 59).

Cuadro 59

Empresas que realizan transferencias para las IMF's

Empresa	Usuarios	%
Western Union	2	3.64
Orlandi Valuta	3	5.45
Money Gramm	36	65.45
BANSEFI	9	16.36
Agencia	1	1.82

Banco	4	7.27
Total	55	100

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

La apertura de las remesadoras hacia la mayor captación y control del mercado de remesas las ha llevado de establecer acuerdos con las instituciones bancarias y por supuesto con IMF's, asociaciones, cooperativas, casa de cambio entre otras instituciones más, existen esfuerzos que compiten por el mercado como es el caso de BANSEFI con la red de la gente, AMUCSS con envíos confianza que por su papel y actuación tan acotada no ha logrado incorporarse a las regiones de estudio.

El cuadro muestra niveles de concentración hacia una empresa remesadora lo que puede ser visto como un escenario de monopolio del servicio de transferencia, con la concentración de los ingresos generados es considerable la existencia de un vacío en la legislación nacional sobre todo en aquella que aún no regula el la presencia o cobros de las instituciones globales que se encargan de las remesas en los distintos corredores de migración nacional; el nivel de recursos que generan es un ejemplo de lo importante que es el negocio de la transferencia y del modelo de migración a nivel mundial.

Es la última parte considerada dentro de la última milla de la transferencia es espacio y contexto en el que las empresas remesadoras se conectan con distribuidoras como bancos nacionales, agencias propias y otro tipo de establecimientos regionales y microregionales dentro de los cuales pueden estar las instituciones microfinancieras (ver cuadro 60). Esta relación se debe más a la homologación entre las instituciones de orden tecnológico y financiero y no a un nivel gerencial o administrativo. Es importante señalar que existen pocas opciones comerciales en Oaxaca y sus regiones que puedan ser integradas a la red de las remesadoras.

Cuadro 60  
Interconexiones entre remesadoras e IMF distribuidoras

IMF	WU	OV	MG	BANSEFI	Agencia	Banco	Total
CPM	0	1	9	0	1	2	13
BANSEFI	0	1	0	5	0	0	6
TELECOM	0	0	13	0	0	0	13
CNS	0	1	2	1	0	0	4
CUO	0	0	7	0	0	0	7
SERFIOAX	1	0	3	0	0	1	5
ACREIMEX	0	0	0	3	0	1	4
CREA FUTURO	1	0	0	0	0	0	1
CUH	0	0	2	0	0	0	2
Total	2	3	36	9	1	4	55

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

Con este contexto de dispersión aparentemente se conformaría una contra fuerza a los escenarios de monopolio de las remesadoras, aumentando la cantidad de empresas y provocando la disminución en los costos por transferencia<sup>80</sup> pero lo único que se está incrementado es la penetración de la empresa, ya que el precio por transferencia en realidad es alto, a pesar de las conexiones e innovaciones tecnológicas y de los sistemas financieros.

La OIM en la publicación: *Migrants' Remittances and Development: Myths, Rhetoric and Realities 2006*, desarrollada por Bimal Ghosh, analiza los costos elevados de la transferencia de fondos, en un mercado tradicional y dominado por cambistas y servicios de transferencia, apoyados por la falta de servicios bancarios confiables que reducen el volumen efectivo y el impacto de las remesas en el desarrollo; los costos de transferencia son entre el 10 y el 20% superiores al capital principal además de que es mayor cuando se trata de montos bajos lo que afecta en especial a las familias de los migrantes pobres promoviendo transferencias informales.

El costo real es bajo debido la ausencia de competidores, la imperfección del mercado, la ineficiencia que son responsables de tarifas elevadas cobradas por

<sup>80</sup> Los precios de envíos de remesas a nivel mundial, haciendo más transparente el mercado de remesas, enviando desde Estados Unidos a México; Banco Mundial noviembre 2009. <http://remittanceprices-espanol.worldbank.org/RemittanceCosts/?from=197&to=127>

agentes de transferencia y algunos marcos regulatorios incluyen requerimientos de garantías elevadas e impiden la entrada al mercado de las remesas. Los agentes mayores cuentan con arreglos exclusivos con bancos o instituciones similares que poseen redes extensas en los países en desarrollo, limitando todavía más el acceso a redes de distribución.

En un estudio realizado en 2003 la misma publicación corroboró el desequilibrio en los envíos de montos bajos, el valor medio del cobro por enviar 200 USD es del 6% a través de compañías nacionales de transferencia de fondos, del 7% por bancos y del 12% usando compañías internacionales dedicadas a la transferencia de fondos.

Se menciona que en cierto momento la competencia se presentó entre las instituciones financieras privadas con los gobiernos a través de bancos de desarrollo, que en cierta medida han mejorado la situación y participan de este gran negocio. También abrieron oportunidades para los negocios relacionados con las remesas, los bancos comerciales y otras agencias financieras han intensificado sus mecanismos para contar con eficiencia en los mecanismos de operaciones de transferencias, lo que ha contribuido a la tendencia de reducción de costos.

El BID negocia la eliminación de barreras económicas que impiden a nuevas agencias ingresar al mercado de transferencias de remesas. El costo promedio superaba el 15% y ha disminuido al 8% pero a partir del año 2000 el costo promedio de transferencia todavía era superior al 10%. Esta misma institución propone reducir el costo al 4% para el 2010.

Las innovaciones tecnológicas y los vínculos interinstitucionales están ayudando en el proceso de reducción de costos. En México BBVA-Bancomer estableció vínculos con el banco Wells Fargo y con una serie de servicios de transferencia en Nueva York y con el Servicio Postal de EUA y en sus planes existe una tarjeta de débito

prepagada para los migrantes en EUA, que podrá ser usada por familias en México, sin la obligación de contar con cuenta bancaria.

Banamex pretender establecer "cuenta única" que podrá ser operada en ambos lados de la frontera, bajo la expresión de la dirección de este banco "las familias divididas geográficamente estarán unidas por cuentas bancarias" y en otro caso una cooperativa de ahorro y crédito (en Carolina del Norte) inscribió como clientes a inmigrantes mexicanos que depositan y las familias tienen acceso en México por medio de tarjetas en cajeros automáticos corrientes, es clara la importancia de los servicios bancarios como nuevo nexo entre los espacios migratorios.<sup>81</sup>

En el nuevo perfil de las transferencias electrónicas se integra el potencial de incrementar su número de operaciones y disminuir los costos, aumentando la seguridad evitando los envíos personales, aspecto que ya se ha tratado con anterioridad en la investigación (capítulo 3) sin embargo la transferencia electrónica necesita contar con vínculos y tecnología apropiada donde la participación del gobierno es fundamental al proporcionar a los agentes acceso a redes de servicios estatales para remitir fondos; lo que también promueve el desarrollo de cooperativas de ahorro y crédito y de instituciones microfinancieras comunitarias que extienden redes financieras hacia áreas rurales.

Al igual que en la diversidad de montos, tasas y periodos de los otros SF la recepción de remesas cuenta con condiciones específicas para cada usuario, a pesar de las interpretaciones que se puedan dar sobre la actuación de las remesas es fundamental entender que en contextos estables, como el de hace más de un año, es decir sin crisis, las remesas eran y son un ingreso dinámico ya que depende de la ocupación laboral del remitente en un contexto incierto y de las necesidades de cada familia.

---

<sup>81</sup> Hay variantes de este servicios vía tarjetas bancarias como la PONI que por medio de un NIP el usuario retira la cantidad en cualquier cajero y conserva el anonimato.



Con información de gerentes de las IMF's se reconoció que hay periodos en que los usuarios pueden recibir montos bajos (poco más de 1,000 pesos) y otro en los que reciben constantemente hasta 30,000 pesos, todo esto por las condiciones de ingreso ó trabajo en las que se empleen en EUA y de las obligaciones o circunstancias de las familias en localidades de origen.

La dinámica propia de la remesas y el impacto que ha tenido la actual crisis ha sido directamente en los montos, en algunos casos en la fuente de la remesa y en los últimos meses se manejo un cambio en la dirección de las remesas; los receptores han registrado parte de estos efectos, ya que el 76% mencionaron que su monto sí ha disminuido y el resto lo considera similar o estable a lo largo del 2009, este grupo se trata de aquellos que reciben su remesa de manera más espaciada.

Cuando se hace el cruce de información entre frecuencia y nivel de fluctuación se advirtieron casos en ambas condiciones que muestran el nivel de envío de algunos migrantes hacia sus familias, ya no sólo por su monto y frecuencia, existen receptores mensuales que no han cambiado su nivel de ingresos, que son los menos, y otros distinguen la caída de sus ingresos a lo largo del 2009 (ver cuadro 61).

Cuadro 61  
Percepción de los usuarios sobre el monto de sus remesas

Frecuencia	Fluctuación		Total
	A la baja	Constante	
Quincenal	1	1	2
Mensual	31	7	38
Bimestral	8	0	8
Trimestral	1	1	2
Semestral	1	4	5
Total	42	13	55

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

Esto está conectado con la seguridad laboral del migrante, con el estatus legal para trabajar y principalmente con su capacidad de ahorro en los EUA, aunque concretamente el tipo de cambio y fluctuaciones han beneficiado más a los receptores, esto ya mencionado en el capítulo anterior.

Propiamente en las regiones de estudio no se reconoció alguna remesa hacia EUA, pero en entrevistas con gerentes se comentó que se conocían casos de familias usuarias de IMF´s de sucursales en la región de la Sierra Sur (Sola de Vega) que si han realizado envíos y por otro lado con usuarios se comentó la opción del re-envío si es que continúa la caída de los empleos y las malas condiciones laborales de los migrantes oaxaqueños en EUA.

Bajo la perspectiva anterior las familias de los migrantes en cualquier caso deberían presentar una conducta de consumo ó gasto habitual o similar a la de cualquier otro trabajador no migrante rural, pero el uso o manejo que se le dé a las remesas dependerá en gran medida de la “escalada económica en el proceso migratorio” donde al inicio las remesas son utilizadas completamente para cubrir las necesidades básicas de la familia del migrante como alimentación y vivienda fundamentalmente, posteriormente se abrirán gradualmente opciones para inversión o gastos de las remesas que estará ligada al proceso y oportunidad de continuidad de los ciclos migratorios todo esto si no hay un objetivo específico para la migración (ver cuadro 62).

Cuadro 62  
Uso de remesas de los usuarios de IMF´s por prioridades

1ª prioridad	#	2da prioridad	#	3ª prioridad	#
Alimentación	41	Alimentación	5	Alimentación	4
		Educación	11	Educación	3
Const. hogar	3	Const. Hogar	9	Const. Hogar	6
Inver. negocio	4	I. Negocio	7	I. Negocio	3
Compra terreno	3	Compra terreno	5	Compra terrenos	5
Otra compra	3	Otra compra	10	Otra compra	6
Ahorro	1	Ahorro	6	Ahorro	18

			Pago de deudas	3	
		Mayordomía	1	Mayordomía	6
Total	55	Total	55	Total	55

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

En el caso de las zonas de estudio se observa el primer supuesto de la conducta de gasto, la orientación principal o prioridad es la alimentación, la segunda prioridad o uso son los gastos en educación ó para otro tipo de compras y el tercero es el ahorro, al no presentar congruencia con lo expuesto en el párrafo anterior, se debe considerar que no se trato de una encuesta de seguimiento que permitiera identificar el uso a lo largo del tiempo que se le ha dado a las remesas por una sola familia, pero significa que las condiciones originales que motivaron la migración han cambiado pero no han desaparecido de las localidades o regiones, ya que hay otras familias que muestran como primera y segunda prioridad la opción de compra de terreno o la construcción de la vivienda.

Con otro carácter y nivel de preferencia aparecen los usos relacionados con los servicios financieros, el ahorro que es un aspecto que va creciendo junto con algún tipo de inversión, que podría incluir el crédito y lo referente a la aparición de variaciones de las remesas colectivas que ayudan a la familia del migrante en el cumplimiento de las mayordomías y cargos sociales. Un dato que se asomo durante la recopilación de información y especialmente en cuanto al uso de la remesa, fue el destino de cierto monto a situaciones incidentales ó accidentales como fueron gastos en salud y medicamentos lo que demuestra que el uso puede cambiar inesperadamente debido a la vulnerabilidad de las familias.

Contrariamente a lo que se ha establecido en los modelos de migración a nivel nacional este componente demográfico ha empezado a tener modificaciones en esferas que difícilmente se habían reconocido por el nivel de especificidad, la relación entre la migración y los servicios financieros y microfinancieros es un

aspecto relativamente nuevo, tanto por la propia existencia de las microfinanzas como por su actuación directa en procesos regionales.

La actuación de los SF sobre la población residente de las zonas de expulsión ha logrado crear ciertas conductas como la de manejo de ahorro y han modificado la visión sobre el uso de crédito para el desarrollo de alguna actividad económica, al mismo tiempo se han causado cambios en el mismo proceso de migración, directamente en la entrada de recursos a las regiones de migrantes internacionales que en una variante se reconocen como remesas “colectivas” y en función de nuevas perspectivas sean ideado métodos que lleven estos recursos a la creación de mejores condiciones estructurales, laborales y de vida de la población involucrada.

Parte de las complicaciones del fenómeno migratorio y de su componente económico es el carácter dinámico, en el periodo de octubre a diciembre del 2009 se ha sugerido que existieron envíos de dinero de México y particularmente de Oaxaca hacia EUA,<sup>82</sup> producto quizá de las condiciones de desempleo de migrantes pero el dinero enviado no es un ingreso producto de actividad laboral, podría ser parte del ahorro de las familias, lo cual lo aleja del concepto de remesa.

#### **4.3. Reorientación de remesas a iniciativas de proyectos productivos**

Ante la búsqueda de métodos para capitalizar los aspectos positivos de la migración, ha habido intentos de integrar a casi todos los actores que participan en el proceso en acciones o programas que permitan fortalecer a las zonas de expulsión por medio de un reconocimientos de los efectos y potenciales que presentan para el desarrollo local o regional.

---

<sup>82</sup> La Jornada 4 de octubre 2009. “Se revierte flujo de remesas; familias de migrantes les mandan dinero a EU”.

Las diversas iniciativas para llevar a las remesas a los Proyectos Productivos (PP) son amplias y el gobierno del estado ha colocado al IOAM como la instancia coordinadora del programa 3x1, específicamente el departamento de planeación, vinculación y estrategia financiera es el responsable de gestionar, asesorar y apoyar a comunidades que tienen altos niveles de expulsión de población.

El método utilizado, según lo establecido, es la reunión de los esfuerzos de los tres niveles de gobierno con las organizaciones de migrantes que se encuentran en EUA, este programa apoya las iniciativas y canaliza los recursos a México por medio de obras de impacto social que beneficien a las comunidades de origen catalogadas con niveles de alta, muy alta marginación y expulsora de migrantes.

Los requisitos para ingreso al programa son de orden administrativo como una solicitud, actas constitutivas de los comités, compromiso de aportación municipal y de los migrantes por el 25% respectivamente para cada obra, presupuesto, catalogo de conceptos, de insumos, cronograma tentativo, cedula descriptiva de la obra y de ser así el proyecto productivo.

A pesar de las intensiones, potencialidades y condiciones de las zonas de migración en Oaxaca existen una serie de complicaciones para el buen funcionamiento de los programas de apoyo, principalmente las diferencias entre las instancias federales y estatales que se ven superadas por los niveles de inversión que pueden llegar a tener las organizaciones de migrantes y en el extremo contrario la baja disponibilidad de recursos del gobierno municipal.

El gobierno federal ha definido que los PP sujetos con participación federal son aquellos con un monto de hasta \$300,000 pesos y denominados como proyectos productivos para el fortalecimiento patrimonial, con una mezcla de aportaciones del 50% de la federación y el 50% de las organizaciones de migrantes, con la

opción de participación adicional de los otros órdenes de gobierno, todo con la finalidad de contribuir en la generación de empleos en la población objetivo.<sup>83</sup>

Otra variante es el apoyo a la infraestructura, equipamiento y servicios comunitarios que tienen las siguientes subdivisiones: Saneamiento ambiental y conservación de los recursos naturales; Educación, salud y deporte; Agua potable, drenaje y electrificación; Comunicaciones, caminos y carreteras; cultural y recreativa; Mejoramiento urbano; Proyectos productivos comunitarios; Proyectos de servicio social comunitario; y otras que se acuerden entre las partes en materia de desarrollo social comunitario. Cualquiera de los anteriores puede tener un monto de hasta \$800,000 y serán financiados de acuerdo en proporciones de 25% de la Federación, el 25% a los clubes u organizaciones de migrantes y el 50% restante de los gobiernos estatales y municipales.

Dentro de sus actividades se pueden incluir las de promoción, de organización, coordinación, estudios, investigaciones y difusión del programa dentro y fuera de México. También podrá aplicarse un esquema de financiamiento diferenciado en el que se incorpore una aportación adicional federal con la aprobación de un comité evaluador (COVAM), deberán incluir dentro de su presupuesto, el importe correspondiente al acompañamiento técnico. Por lo que los criterios de asignación de recursos y los procedimientos de operación de los proyectos productivos para el fortalecimiento patrimonial, entre otras especificaciones se integrarán en lineamientos operativos específicos.

Debido a lo anterior, la importancia que tienen los PP está en la integración de iniciativas focalizadas de distintos niveles de planeación y de seguimiento, manejo de recursos y de impacto en las condiciones de las localidades, pero la diferencia

---

<sup>83</sup> Lineamientos operativos de los proyectos productivos para el fortalecimiento patrimonial del programa 3x1 para migrantes 2009. Diario oficial, martes 23 de diciembre de 2008, 2da sección, Secretaría de Desarrollo Social. Acuerdo por el que se modifican las reglas de operación del Programa 3x1 para migrantes, para el Ejercicio Fiscal 2009.

administrativa y de gestión que tiene ambos niveles de gobierno han logrado permear, con una percepción a los pobladores de esas regiones, a los comités o asociaciones de migrantes y las familias.

Es reconocido por la población el impulso que ofrecen las inversiones en cualquiera de las áreas donde actúa el programa 3x1, se identifican como elementos que motivan a las actividades económicas pero que no logran disminuir las condiciones que son el origen de la migración, ya que fundamentalmente se hace inversión en obras de infraestructura y no en más instalaciones que generen los suficientes empleos.

Parece incongruente que el monto de remesas colectivas más los recursos destinados por los gobiernos federal, estatal y municipal no son instrumento suficiente para influir directamente en la causa real de la migración que es la falta de empleos, consecuentemente a pesar de las inversiones en obras y proyectos los habitantes no ven esta inversión alejada de ciertos intereses o acompañada en momentos políticos particulares.

Existen distintos grados de desconfianza hacia las participaciones en el mencionado programa y principalmente por el manejo de los recursos, a decir de los encuestados en el trabajo de campo se tiene certeza de que los apoyos que se acuerdan no son siempre conducidos con honestidad, no se juzga la importancia de la obra ya que indirectamente se obtienen beneficios pero no son los que se esperan o se desean.

Como en cualquier obra o desarrollo de infraestructura existen desde el inicio impactos de orden comercial y por la generación de empleos, son periodos de un incremento de la actividad comercial y los residentes de las localidades identifican las diferencias que se presentan durante la obra y posteriores a su entrega, pero

un punto principal es el deterioro de la obra, la falta de mantenimiento y el manejo que se da de esa inversión en escenarios políticos.

Es entonces la actuación de las autoridades en cualquiera de sus niveles que no logra abarcar, por falta de visión o de recursos, el conjunto de elementos que involucra el desarrollo local y en menor medida el regional, el desconocimiento de las características del proceso migratorio y de sus consecuencias, lo que ha llevado a interpretar que sólo la entrada de capital y la actuación libre del mercado solucionará las condiciones de la población residente.

Una contra fuerza del proceso de la orientación de las remesas hacia los PP está en la actuación de las instituciones, como ya se menciono los usuarios de IMF's que reciben remesas identifican a estas instituciones como agentes que complican y en algunos casos entorpecen la dinámica de las inversiones, ya sea por las limitantes presupuestales, por la falta de asertividad en la evaluación de las condiciones y de las necesidades del proyecto solicitado.

Aun así en el 2009 el gobierno estatal ha colaborado en la creación de obras de saneamiento como plantas de tratamiento de aguas negras, ampliación de infraestructura de distribución eléctrica, de comunicaciones y transporte con un camino rural, esto en la zona de la Mixteca y otro más de bienestar social como la primera etapa de una cocina comunitaria, en el distrito de Zimatlán concretamente en el municipio de Santa Gertrudis.<sup>84</sup>

Uno de los elementos fundamentales de las obras mencionadas y de la integración y contacto entre los agentes es el reconocimiento por parte del IOAM a las organizaciones de migrantes que radican en EUA *... "ya que ellos a pesar de estar lejos de su tierra, de su gente y de su familia no se olvidan de sus raíces y siempre*

---

<sup>84</sup> 36 obras para Oaxaca en 2009 mediante el 3x1 para migrantes, 2 de diciembre de 2009, en [www.migrantes.oaxaca.gob.mx](http://www.migrantes.oaxaca.gob.mx)



*están en la mejor disposición de contribuir con su granito de arena para el desarrollo de su comunidad .... Sin los cuales no hubiera sido posible la realización de ninguna de estas obras"...*<sup>85</sup>

Por su parte el gobierno federal decide en 2002 convertirlo en programa federal con el nombre de "Iniciativa Ciudadana Tres por Uno", dependiente del Programa de Microrregiones de SEDESOL. Rápidamente y con la respuesta de las organizaciones de migrantes tiene crecimiento y para 2006 está presente en 26 estados y con más de mil organizaciones migrantes, que en tres años financian 6,250 proyectos con una inversión federal promedio de 15 millones de dólares anuales (García, 2007: 167).

El programa fue rebasado en número de proyectos y en montos de inversión pero aun así presento 6 aspectos positivos:

1. Actúa como instrumento en la organización comunitaria transnacional.
2. Genera espacios de negociación para una incipiente política pública hacia migrantes y comunidades con los tres niveles de gobierno.
3. Posibilita el financiamiento de más de seis mil obras comunitarias.
4. Propicia un proceso de aprendizaje social transnacional entre todos los actores sociales participantes.
5. Permite a los migrantes organizados participar como un nuevo actor social que actúa entre dos países para el desarrollo social de sus comunidades de origen y
6. Fomenta la cultura del control social y el rendimiento de cuentas.

Esto presentó un nuevo escenario de actuación y de demandas por parte de las organizaciones de migrantes para mejorar el funcionamiento, administración, fiscalización y apoyo a los microproyectos productivos; se reconocieron problemas de diseño, de inserción a políticas públicas actuantes, la falta de reflexión en el desarrollo regional y sin el análisis de las complejidades e implicaciones institucionales y en el papel de los participantes.

Las complicaciones más sobresalientes son:

---

<sup>85</sup> *Ibidem*

1. Desconocimiento del programa entre la mayor parte de la población a pesar de ser beneficiaria.
2. Gran debilidad organizativa y poca participación de las comunidades beneficiadas.
3. Protagonismo de las organizaciones migrantes.
4. Contradicciones entre los gestores (clubes, alcaldes y autoridades estatales)
5. Falta de coordinación en información y de planeación.
6. Presupuesto federal limitado.
7. Politización del programa.
8. Irregularidades administrativas (retrasos en las aportaciones).
9. Limitaciones en el funcionamiento de los Comités de Obra.
10. Falta de supervisión adecuada.
11. Manipulación de los contratos de inversión.

Considerando el funcionamiento del programa, no hay duda de que existen más impactos positivos que negativos, pero para el máximo desarrollo como instrumento de desarrollo local y regional requiere modificaciones internas y complementos de políticas públicas con la colaboración de las comunidades de origen y sus organizaciones de migrantes.

Un estudio del Centro de Estudios Sociales y Opinión Pública de la cámara de diputados en 2004 señaló que en NAFINSA se implementó el programa "Invierte en México" a mediados del 2003 y fue creado con la intención de crear pequeñas y medianas empresas regionales. El objetivo fue atraer parte del ahorro de los migrantes mexicanos o de sus descendientes residentes en EUA hacia inversiones productivas que impulsaran el crecimiento económico, la generación de ingresos y la creación de empleos en las comunidades de origen.

El programa contó con el apoyo y seguimiento del BID a través del Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), clubs de migrantes, gobiernos estatales y municipales; consistió en la elaboración de planes de negocio y proyectos empresariales viables, con capacitación, asesoría técnica y el financiamiento necesario para desarrollar el negocio. De esta manera, NAFINSA presentó opciones de inversión de negocios como: *farmacias, abarrotes, gasolineras, talleres, paleterías, tortillerías, telefonía, perfumerías, cafeterías, restaurantes* y otras más.

Para 2004 se desarrollaron 73 proyectos productivos en los estados de Jalisco, Hidalgo y Zacatecas (fase piloto) y posteriormente se incorporaron Michoacán y Guanajuato. El monto aproximado de inversión de los proyectos ascendió a 18 millones de USD con la generación de 1,500 empleos.

También por parte de empresas mexicanas se generó el Programa de Vivienda "Créditos hipotecarios" para los migrantes mexicanos residentes en EUA, para que adquieran viviendas para sus familiares en México, así como opciones para construcción y remodelación de viviendas. Los connacionales tienen la oportunidad de comprar a crédito en EUA una casa, y también de comprar o remodelar la casa de sus familiares que residen en México.

Entre las ventajas con las que cuentan estos créditos es que pueden ser contratados en dólares o pesos y tener las tasas de interés que se cobran en México o EUA, dependiendo donde se adquiera el crédito o la propiedad. Además, pueden adquirir los materiales de construcción por su cuenta e ir construyendo o remodelando gradualmente la vivienda de sus familiares en México con asesoría legal.

Es necesario recordar que las remesas no deben considerarse como un instrumento que evite o distraiga al gobierno, en sus tres niveles, como los designados por la población para encausar y promover con recursos propios la creación de los elementos necesarios para el bienestar, por lo tanto la creación de infraestructura, generación de empleos, diseño de políticas y ejecución de planes y programas especiales, deben ser funciones independientes a la recepción de remesas colectivas.

Por las complicaciones propias de la actuación del gobierno se han desarrollado iniciativas que pretenden motivar mejores condiciones en las localidades y han

experimentado con distintos niveles de resultados con la aplicación de instrumentos económicos que generan un impulso en algunas etapas de la producción.

#### **4.4. Desarrollo local vía ciclos migratorios con Servicios Financieros**

La re conceptualización de la migración es un elemento fundamental para la integración de mejores acciones que logren el desarrollo local, se debe reconocer como un complejo fenómeno binacional, que requiere de la conjunción de políticas, organizaciones, proyectos sociales y productivos, los cuales involucren el incremento del bienestar local y de las capacidades económicas regionales.

Las estrategias emergentes de desarrollo local han involucrado a los clubs de migrantes que por medio de la inversión han logrado cambios de las condiciones económicas y estructurales locales y han capitalizado a los ejecutores de los proyectos productivos con enfoques más amplios para la producción, transformación y venta.

El proceso que ha recorrido esta nueva perspectiva principia en las iniciativas de capitalización de la migración, de reunión de esfuerzos locales, regionales, nacionales y supranacionales que visualizaron a las remesas como una palanca para el desarrollo, pasando por la institucionalización de la problemática migratoria y consecuencia de esto es el 3x1, llegando al completo reconocimiento de los actores espaciales, sectoriales, problemática estructural y de tejido social.

A partir de ese punto se han definido nuevas directrices para microproyectos productivos en las zonas de origen, con un aprendizaje colectivo que involucra pasar de los proyectos sociales y del 3x1 a condiciones de economía solidaria con un fuerte componente gerencial, que requieren políticas y estrategias diferenciales que se conecten en el mediano plazo.

El desarrollo económico local busca, en primer lugar, favorecer la creación de empleos y la generación de ingresos en el territorio, a través de un ambiente favorable a los negocios, la promoción de la competitividad de las empresas y el desarrollo de oportunidades para nuevos negocios. La existencia de ventajas y condiciones competitivas en el territorio favorece a la continuidad y/o el inicio de proyectos que no existirían o que se localizarían en otros territorios. Las políticas de desarrollo económico local generalmente son menos fragmentadas, el territorio a esta escala es un sistema menos complejo que un país y a nivel local es posible plantearse enfoques más sistémicos que integren distintos elementos como el desarrollo de capacitación, de investigación y aplicación de tecnología (Bercovich, 2004: 9).

En el 2004 Luin Goldring entrevistó a Isabel Cruz, directora General de la AMUCSS en la que se señalaba que en años anteriores existieron discusiones sobre cómo hacer que el uso de las remesas, familiares y comunitarias, que se transformaran en algo productivo y así poder evitar la construcción de casas deshabitadas e instalaciones poco usadas al año y propiciar la creación de empleos, todo esto apoyado en un modelo de desarrollo de ingreso de divisas, se mostraba otra opción que consistía en el análisis de la infraestructura financiera en zonas rurales.

La AMUCSS que es una agrupación especializada en finanzas rurales, apoya a las iniciativas comunitarias para crear microbancos con ingresos vía remesas. El proyecto "Microbancos, remesas y servicios financieros" nació en la mixteca oaxaqueña con el fin de asesorar comunidades indígenas para que tuvieran acceso a servicios financieros.<sup>86</sup>

Lo primordial de la propuesta era vincular las remesas al ahorro y apoyar la rentabilización de microbancos locales, los cuales proporcionaban servicios

---

<sup>86</sup> El mismo modelo se repite en regiones similares de la Montaña y Balsas de Guerrero, centro de Michoacán, Sierra Norte de Puebla, Valles Centrales de Oaxaca y Zacatecas.

financieros a la población rural. AMUCSS es una red de Intermediarios Financieros Rurales (IFRs) de tipo mutualista y participativo, constituido legalmente e integrado por uniones de crédito rural lo cual se consideraría como una federación de 22 organizaciones financieras (uniones de crédito, cooperativas, y microbancos) con 49 mil socios que proveen servicios financieros en áreas rurales.

En la entrevista se expuso la idea de que las finanzas y servicios de ahorro sirven para reducir la vulnerabilidad de las familias, incrementar el ahorro, el crédito aumenta la estabilidad ante lo inesperado, para prevenir riesgos (como desastres o enfermedades) y al disponer de una cantidad se puede enfrentar o financiar eventos especiales, familiares o comunitarios. También existen los que dedican parte de sus ahorros a inversiones productivas, equipamiento o de algún tipo de bien.

Para esto se requieren oportunidades para prevenir el riesgo, donde las finanzas y el crédito tengan un papel importante en el desarrollo local, que permitan mejorar el aprovechamiento del ahorro y la diversificación de formas de crédito, adaptándose a las necesidades de los potenciales usuarios y al mismo tiempo se implementan cambios estructurales.

Otra dimensión de la importancia e impacto de las finanzas en el desarrollo, es que el ahorro, normalmente, no se queda en las zonas donde se genera, sale vía migrantes o ahorro social, o con los bancos, que llegan a zonas rurales y trasladan el ahorro a otras zonas de menor riesgo. Un establecimiento financiero rural necesita recoger el ahorro y reinvertirlo en zonas rurales.

Hay zonas tan pobres que su nivel de ahorro es mínimo, y en las zonas de migración vemos que justamente el servicio más importante es el de ahorro e inversión a plazo. Se ha distinguido la relación entre pobreza y ahorro, a mayor pobreza más propensión al ahorro, en otras zonas menos pobres se prefiere la

inversión. Todo con cierto nivel de lógica menos oportunidad de inversión productiva se incrementa el ahorro y a mayor diversidad de mecanismos y oportunidades para invertir habrá menos ahorro y mayor inversión.

El ahorro es estratégico para el desarrollo ya que es una forma de impactar en las comunidades mediante la incorporación a circuitos de intermediación financiera rural, lo que significa movilizar el ahorro local captándolo en un microbanco cooperativa o SOFIPO de las comunidades, para reinvertirlo en crédito productivo, de vivienda, para microempresas, en la comercialización de productos o en la integración de cadenas productivas.

Este es el punto de entrada de las remesas ya que son flujos monetarios extraordinarios en las microregiones de origen y si no existieran estos impulsos de los IFRs, el ahorro no se inmovilizaría y estaría bajo la forma de atesoramiento, perdiendo gran parte de su eficacia.

Existe la creencia de que los migrantes y sus familias no ahorran, despectivamente se dice "se comen las remesas" refiriéndose al uso habitual que se les suele dar pero también se convierten en gasto diferido, gradual, incluso se llega a acumular para la adquisición de terrenos o para iniciar algún negocio, algo que permite o propicia el regreso del migrante o de la pareja de la inversionista y los hijos a la comunidad.

Este uso diferido permite captar las remesas a través de cuentas de ahorro y otorgar préstamos a los que no migran y generan actividades productivas. Pero también existen zonas rurales de alta migración con dinamismo de actividades económicas, (zona centro de Michoacán, Valles Centrales de Oaxaca y la Cañada de Guerrero) y otras regiones donde ya no existen las oportunidades de inversión productiva; en esos casos los microbancos a través de la integración financiera, se

invierte en otras zonas rurales, esto se logra a través de préstamos de un banco a otro como un apoyo al desarrollo rural.

El papel que juegan los migrantes en el desarrollo rural y sus organizaciones es una dimensión poco estudiada de las comunidades transnacionales, ya que los migrantes son miembros de poblaciones en las que participan no sólo con remesas, sino culturalmente han cambiando las visiones locales y regionales. A partir de un papel múltiple por el lado social mantienen estructuras de organización y cambian a las instituciones colectivas.

Los migrantes por medio de sus organizaciones y aportaciones crean expectativas inéditas con las obras que promueven, dan nuevas formas a las localidades a raíz de las inversiones y generan cambios sociales pero existen contradicciones al interior de las organizaciones de migrantes sobre esas obras, expectativas y las condiciones de los instrumentos, al mismo tiempo se definen otras modalidades para invertir y participar.

Las remesas familiares y colectivas en el desarrollo rural juegan un papel importante "crean infraestructura financiera" al introducirlas en circuitos de intermediación ya que crean nuevas formas de inversión productiva. Por medio de las alternativas de inversión y tiempos de planeación pueden invertir pero sin estas disminuye el impacto de las remesas y no es sólo por la disminución del costo de la transferencia también con la ampliación de las funciones, instituciones y mecanismos de intermediación financiera.

Las remesas colectivas llegan como beneficio comunitario como una renta que da el migrante a su comunidad de origen. Son recursos para resolver necesidades colectivas que han intentado remediar la no intervención del Estado. Son también una forma de empoderar, lograr prestigio y de autovaloración de los individuos que refuerza la pertenencia e identidad local y regional.



Los niveles de inversión año tras año van creciendo pero no se han dirigido a la inversión productiva, habrá que esperar cambios y nuevas decisiones de inversión en las comunidades y que para eso pueden estar presentes algunas de las IFRs que con gestiones y oportunidades pueden pertenecer a la misma comunidad.

Existen alternativas y visiones sobre como relacionar el desarrollo local y los ciclos migratorios, como la perspectiva de género ya que es clara la diferencia de actuación entre los hombres y mujeres y sus condiciones para relacionarse con los SF. Los proyectos de microfinanciamiento han sido dirigidos mayoritariamente a las mujeres por tres razones: a) demuestran ser mejores pagadoras b) Procura una mejor distribución en el grupo familiar y c) la desigualdad social del sector femenino (Hidalgo N. 2002b: 7).

Teóricamente los proyectos de microfinanciamiento con perspectiva de género y sin esta tienen un impacto diferente en las condiciones materiales de las participantes y sus grupos domésticos. No todos los sistemas de crédito han sido negativos, existen experiencias que han demostrado que los sistemas de crédito pueden tener un impacto social económico positivo en los sectores rurales, pobres y específicamente en las mujeres (Hidalgo N. 2002: 24).

El ahorro ha sido una estrategia utilizada en décadas anteriores por varias organizaciones, como una forma de "autoayuda" para los sectores más empobrecidos. De hecho esta estrategia ha sido manejada por las y los pobres como una forma de almacenar recursos para épocas críticas. En el caso de los grupos de campesinos y campesinas ha sido muy común la práctica del ahorro sin la cual no sobrevivirían a las épocas que no hay cosecha o se da una sequía. Esto es contrario a los supuestos que cotidianamente se manejan respecto a que los pobres de las zonas urbanas y rurales no ahorran (*Ibidem*: 26).

Muchas veces lo hacen en forma no monetaria, por razones: a) Administración cotidiana b) Facilitar el consumo c) Acumulación y d) Aseguramiento que fundamentalmente se considerarían como una estrategia y su producto será utilizada en épocas más complicadas.

Existen varios organismos que comenzaron a promover la estrategia de acumulación de capital a través de mecanismos e instituciones como las cajas de ahorro y esto se debe a la inquietud de convertir a los programas de crédito en menos dependientes de fondos externos (donaciones por cooperación internacional y fondos del Estado) y brindar al mismo tiempo, un servicio para las y los pobres ante la incapacidad del sistema financiero formal (bancos) de hacerlo.

Cuando las personas guardan sus ahorros en una organización crediticia existe un mayor incentivo para pagar los préstamos, ya que se tiene la percepción de que esos fondos pertenecen a los créditos. Sin embargo vincular el ahorro con el crédito puede tener desventajas tales como el alto costo de la captación de pequeñas cantidades en concepto de ahorro y mayores complicaciones por la falta de supervisión y regulación del Estado hacia las organizaciones que las captan, entre otros (*Ibidem: 29*).

#### **4.5. Limitantes y potencialidades de las IMF en espacios de migración**

La trayectoria y desempeño ha otorgado nuevos elementos de aprendizaje y ha generado, en los usuarios, parámetros que les ayudan a identificar los aspectos positivos y negativos en la administración, servicios e instrumentos de las IMF's, por otro lado el crecimiento de sector microfinanciero ha llevado a contar con criterios que permiten identificar el potencial y problemática de las localidades y usuarios.

Inicialmente la opinión sobre los problemas u obstáculos de las IMF's en las regiones de estudio se dividen por servicio financiero y en el caso del crédito es

aventurado pretender que sea representativa ya que son pocos usuarios y su opinión aunque no es negativa se puede considerar ambigua, pero en secciones anteriores se reconoció que las IMF's cuentan con la aprobación de grupos numerosos de residentes.

Del ahorro la opinión se encuentra dividida, especialmente en lo que se refiere a la tasa pagada por las instituciones, la consideración sobre si la tasa es baja o correcta está directamente relacionada con la visión de máximo aprovechamiento por el capital involucrado, pero se identifica que hay complicaciones para colocar crédito que pueda incrementar el pago y las regulaciones sobre el manejo del ahorro por parte de la misma institución también es complejo, ante este escenario en algunos casos las mismas empresas han optado por ofrecer tasas preferenciales y orientación de los usuarios sobre el tipo de ahorro que pueden contratar, dirigiendo el ahorro a los instrumentos de inversión que cuentan con mejores tasas, con un riesgos calculados y condicionantes para la disposición del capital.

Englobando las características de las IMF's y desde la perspectiva de los usuarios existe un consenso en que el servicio ofrecido es adecuado y sobre todo están de acuerdo con las instituciones, el segundo y que es fundamental es que existe confianza suficiente, pero cuando se pregunta de manera directa sobre los elementos que deberían mejorar las instituciones, existe toda una serie de pautas que muestran que no es total el agrado y/o confianza de los usuarios.

Los elementos que se consideran que pueden ser mejorados están relacionados con aspectos administrativos y financieros; claramente contradictorio con el consenso, son los costos el elemento que los usuarios consideran necesita tener cambios o con el cual no están conformes, las tasas de interés por crédito es alta y por ahorro es baja la conjunción de estas no es conveniente (ver cuadro 63).

Cuadro 63  
Elementos a mejorar por parte de las IMF's

Mejoría 1	Usuarios	%	Mejoría 2	Usuarios	%
Costos	41	74.55	Costos	7	12.73
Servicios	7	12.73	Servicios	11	20.00
Cercanía	6	10.91	Cercanía	17	30.91
			Trato	2	3.64
Rapidez	1	1.82	Rapidez	7	12.73
			Seguridad	1	1.82
			Facilidad	10	18.18
Total	55	100	Total	55	100

Fuente: Elaboración propia a partir de trabajo de campo

Como segundo elemento a mejorar se encuentra el acceso a las instituciones, se trata de la cercanía que para los usuarios es importante, el hecho de que algunos de ellos deben desplazarse al parecer causa inconvenientes por los tiempos de recorrido; por supuesto esta situación responde más a elementos de mercado, disponibilidad de espacios, de personal y otros más amplios o externos como el de seguridad y comunicaciones.

Otros elemento captado es el servicio al profundizar en esto se reconoció que se trata fundamentalmente de la capacidad o papel de los empleados de la empresa en donde se encuentran algunas inconformidades, la diferencia en el conocimiento, experiencia y quizá hasta habilidad entre los mismos empleados ha causado que se interprete que no hay buen servicio; posterior a este se encuentra el de facilidad que se definió como la comprensión de elementos y requisitos administrativos y financieros así como de los instrumentos propiamente explicados, la consideración de los usuarios está más hacia el entendimiento de los instrumentos que se relaciona con la educación financiera incipiente.

Algunos de estos elementos considerados por los usuarios pueden ser resueltos de manera inmediata y podrían dejar de ser un obstáculo o problema en el funcionamiento de las instituciones, pero el aspecto sobre todo de la presencia o cercanía de las empresas para los servicios financieros y de transferencia es más amplio y complejo para su resolución.

En América Latina y el Caribe, el 70% de las remesas se dirige hacia regiones o zonas con escasez o ausencia de banca formal o instituciones microfinancieras, el BID ha propuesto la creación de cooperativas de ahorro y crédito e instituciones microfinancieras y apoya la adquisición de plataformas tecnológicas necesarias para la operación eficiente y segura. La International Remítanse Network (Red Internacional de Remesas) creó el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito y ha comenzado a ofrecer servicios seguros de transferencias a bajo costo (Gosh B. 2006: 45).

Con esta opción el migrante podría hacer transferencias entre agentes receptores y distribuidoras como cooperativas; desde un agente de una cooperativa de ahorro y crédito hacia un distribuidor de otra. La red ya está presente en América Latina, Asia, África, Europa y Australia y ya hay casos de cooperativas de ahorro y crédito que conectan a trabajadores agrícolas con sucursales de Citibank en EUA, México y varios países centroamericanos.

En Bangladesh, origen de la microfinanzas, con un amplio desarrollo se cuenta con redes extensas en áreas rurales, poco relacionadas a las actividades consecuentes de las remesas, lo que se debe a que las IMF's tienen un programa riguroso de trabajo y las limitaciones regulatorias son responsables parcialmente de la situación. Con un nuevo rol y potencial en la transferencia de bajo costo para personas pobres de áreas rurales puede lograr la canalización y empuje de actividades productivas.

Nuevamente en la experiencia de América Latina, es fundamental el apoyo de los gobiernos hacia las instituciones microfinancieras por medio de cambios regulatorios que permitan una mayor presencia y actuación en condiciones y actividades relacionadas con las remesas.

Otro tipo de experiencia que muestra el potencial en la relación entre los SF y la migración es Europa, donde existe progreso en la reducción de los costos de transferencia, tres bancos franceses han establecido programas especiales para las remesas a Costa de Marfil, Malí y Senegal con cobros por debajo de las agencias de transferencia y a partir de esto han logrado ejecutar un promedio de 400 operaciones diarias (*Ibidem*: 49).

La creación de marcos estadísticos que muestren las tendencias descendentes de los costos de transferencia y de los costos corrientes variables, en los corredores de remesas, por agencias remesadoras puede ser el instrumento global que promueva además de una mayor competencia, un mayor entendimiento y conciencia pública respecto a la importancia del tema de remesas y los servicios financieros.

De manera concreta ahora en México existen pocas o nulas ventajas comparativas que permitan a las uniones de crédito direccionar a las remesas hacia el ahorro, ya que se trata de distintas figuras y perfiles de la banca comunitaria con acceso diferenciado a los sistemas de alta tecnología entre el mismo sector y entre las áreas atendidas (necesidad de plataformas homogéneas), por lo que las pequeñas iniciativas se ven obligadas a insertarse en redes regionales, nacionales e internacionales, lo cual puede disminuir el impacto y definir la capacidad de contar con asesoría técnica y formación de capacidades profesionales.

Para que las remesas contribuyan al bienestar de las comunidades y regiones de origen, es importante reconocer el tema y la construcción de instituciones financieras de intermediación en áreas rurales, que es más complejo que sólo disminuir los costos de transferencia, es incentivar a la población de manera propositiva a contar con cuentas de ahorro, a distintos tipos de seguros, de vida y/o de salud; lo paradójico es que los migrantes que pueden capitalizar casi cualquier cosa no tienen acceso a servicios financieros en sus lugares de origen,

por lo que la expansión de los SF captarían esos recursos regulares y así generar distintos impulsos.

No se debe suponer que las remesas son el único camino de inversión productiva ya que las remesas seguirán cumpliendo un papel predeterminado en alimentación, salud y educación familiar; la reunión de los donantes y migrantes podrá en el futuro encontrar nuevas formas de impactar el desarrollo económico a partir de los flujos hacia las localidades de origen.

Otra serie de obstáculos está en la consideración de origen que puede tener la estrategia del ahorro implementada por el sistema financiero formal, que maneja tasas subsidiadas de crédito que no incentivan el ahorro y por lo tanto no captan por resultar poco redituable el hecho de tener cuentas con bajos saldos y movimientos frecuentes, por parte de los usuarios resulta alto el costo de transacción por lo que involucra trasladarse grandes distancias, la espera por el servicio, en el trato poco amable y la dificultad por entender y los trámites incomprensibles (Hidalgo N. 2002: 28)

Pero la incorporación de la estrategia del ahorro a los sistemas de crédito tiene varias ventajas; se incentiva el pago del préstamo, proporciona información sobre la capacidad de pago de los prestatarios y los fondos pueden utilizarse para dar crédito sin depender de donaciones de orden internacional. A pesar de lo anterior existen aun posiciones que sostienen que al poner el ahorro como un requisito previo al crédito, puede significar la exclusión de la población de escasos recursos, en especial de las mujeres pobres del sector rural o familias sin posibilidad de migración.

#### **4.6. Espacios financieros transnacionales**

La conexión de los espacios en este caso es por medio de los servicios financieros que pueden ser visto como un punto de contacto, expresado en parte por los sistemas y servicios de información en medios digitales, como es el desarrollado por la PROFECO que a través del programa *directo a México* que es un programa de la gerencia de sistemas de pago de Banco de México y ha logrado cierto nivel conexión entre este y el Banco de la Reserva Federal de EUA.<sup>87</sup>

Esta interconexión ha provisto de un mecanismo eficiente para intercambiar pagos entre cuentas bancarias de ambos países. Conecta al sistemas de pagos de pensionados del gobierno de los EUA que radican en México, esto es parte del contacto entre los dos espacios, permitiendo a bancos y uniones de crédito de EUA transferir dinero de las cuentas de sus clientes a cuentas de beneficiarios en México. Todo por medio de una red de 351 instituciones en 42 estados de la Unión Americana, de las cuales 109 son uniones de crédito y 242 bancos.

Esto ha contribuido a que entre enero de 2004 y enero de 2008 los montos enviados a través de este mecanismo crecieran a una tasa media anual de 3.5%, en este cálculo no se consideran a las remesas ni a los migrantes mexicanos, pero muestra que no sólo existe la necesidad de SF para migrantes laborales si no que hay conexión entre sistemas y espacios que benefician a una minoría de un nivel de ingreso específico.

La condición para el uso de esta red es la de contar con una cuenta de banco para enviar y otra para recibir, pero para facilidad de los usuarios receptores en México se tiene una amplia conexión con los bancos y con algunas cajas de ahorro de L@ red de la gente. Esta condición de recepción por esta vía abre la opción a que no sólo la población de escasos recursos y marginados reciba remesas, por lo tanto muchos de los usuarios pueden contar con servicios bancarios formales y

---

<sup>87</sup> Boletín electrónico "Brújula de compra" PROFECO [www.profeco.gob.mx](http://www.profeco.gob.mx)



aprovechar los bajos costos de este servicio, alterando así los montos de recepción de remesas a nivel nacional.

Este mecanismo se puede usar para realizar pagos entre cuentas<sup>88</sup> lo que alejaría del perfil de usuarios de la red a los migrantes con necesidad de servicios microfinancieros, es decir, este sistema podría ser utilizado para las transferencias entre empresas con presencia en EUA y México ó pagos entre proveedores.

Aún beneficiando más a las grandes transferencias, por el tipo de cambio, ya que se describe que el pago se hace en dólares y el beneficiario ó receptor recibe pesos en México por medio un tipo de cambio altamente competitivo en el mercado se trata del tipo FIX, que es un tipo de cambio interbancario de referencia para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en México y es publicado diariamente por BANXICO. Al receptor no se le aplica deducción o costo extra ya que es el cliente que envía el dinero quien paga la comisión por el servicio y el pago por el envío lo establece la institución financiera de los EUA.

En el sitio web se consultan las características, beneficios del programa, tipo de cambio, formas de pago, instituciones participantes e información para instituciones financieras en los EUA, lo anterior no tendría ningún problema si no se buscara beneficiar a la mayoría de usuarios de un bajo nivel educativo y con poco o nulo acceso a los servicios digitales.

Ante estos problemas se han creado una serie de modalidades en el servicio como la creación de "promociones" como son los envíos sin costo o descuentos ofrecidos por los bancos o uniones de crédito. Además de que en caso de no contar con una

---

<sup>88</sup> Por medio del uso de la clave bancaria estandarizada (18 dígitos) o por el número de la tarjeta debito (16 dígitos).

cuenta en México se puede “preabrir” cuentas bancarias para el beneficiario en México a través de BANSEFI y en algunas cajas de L@ red de la gente.

Las ventajas que tiene este sistema de transferencias son las que comúnmente tendría una operación bancaria, como la de contar con la seguridad de un proceso en los sistemas adecuados de pago vigilados por los dos países, certeza en los tiempos de entrega, operaciones ilimitadas desde la cuenta origen en EUA, precios competitivo por el servicio (\$3.5 USD por transferencia) al igual que el tipo de cambio pero con el cobro por cada envío sin importar el monto y por último considerando la condicionante de recibir la transferencias en una cuenta bancaria, con acceso a otros servicios bancarios y la formación de un historial crediticio o bancario.

De manera específica l@ red de la gente es otro servicio de envío de remesas internacionales que tiene relaciones comerciales con más de 50 empresas remesadoras y dos Bancos en EUA, posibilita un servicio más eficiente y sin cobros de comisiones adicionales, condicionantes u obligaciones de compra alguna, con un ahorro de 60 a 80 pesos en el momento de cobro del envío además se cuenta con el servicio de compra y venta de dólares.

También se tiene una “red de envío y pago” en el interior del país ya que se ofrece una importante cantidad de puntos de atención por medio de socios con costos bajos gracias a la participación de exclusivamente socios de la misma red.

La identificación de las ventajas financieras, de oportunidades y problemas de un mercado amplio, dinámico y en crecimiento son elementos económicos comerciales para establecer un gran negocio a partir de las transferencias y el BM presenta información sobre estas condiciones.<sup>89</sup> Este flujo total de remesas y el número de

---

<sup>89</sup> Los precios de envío de remesas, haciendo más transparentes los mercados de remesas, <http://remittancesprices-espanol.worldbank.org> 3 de noviembre de 2009.

participantes es enorme, se ha estimado que en 2008 los flujos ascendieron a \$443.000 millones de USD, de los cuales \$338.000 millones se dirigieron a países en desarrollo, cerca de 192 millones de emigrantes o el 3% de la población mundial realizó alguna transferencia.

El dinero recibido es fuente importante para las familias y por lo que representa del PIB de los países receptores. Se reconocen bajo medición constante 167 corredores de remesas a nivel mundial. Los corredores incluyen 23 de los principales países de envío de remesas y 83 países receptores, lo que representa más del 60% del total de las remesas a los países en desarrollo.

La obtención, análisis y publicación de los precios de envío de remesas en el mundo tiene cuatro propósitos: la evaluación comparativa de las mejoras, la comparación de los costos entre los países, el apoyo a las decisiones de los consumidores y ejercer presión sobre los proveedores de servicios para aumentar sus servicios.

Para los consumidores es elevado el costo por remesa en relación a sus bajos ingresos, cualquier variación a favor de los usuarios se convertiría en más dinero para los migrantes con un efecto significativo sobre los niveles de ingreso de las familias receptoras de remesas. Si el costo de envío se redujera en 5%, los receptores de remesas en los países en desarrollo recibirían más de 16.000 millones USD cada año. Lo que se transformaría en mayores oportunidades para el consumo, el ahorro y la inversión en las economías locales.

El alto costo del envío se debe a múltiples conceptos como el bajo grado de desarrollo de la infraestructura financiera en algunos países, la competencia limitada, los obstáculos regulatorios, la falta de acceso al sector bancario y a las dificultades para obtener la documentación y acceder al sistema financiero formal.

No obstante el factor coyuntural es la falta de transparencia en el mercado, es sumamente complicado comparar precios ya que el precio se compone de variables como una comisión fija, un margen variable ligado con el tipo de cambio cuando las remesas son pagadas y recibidas en diferentes monedas, a veces por un impuesto cargado al receptor y además se debe integrar a la cuenta componentes de formato de recepción, es decir si se realiza en efectivo, depósito en cuenta, por rapidez y de la información que se tenga del receptor.

Esta falta de transparencia del mercado resulta en un limitado nivel de competencia y que los consumidores sigan utilizando los agentes tradicionales o conocidos como informales; la complejidad de manejo de la información y la ausencia de alternativas por claridad limita la oportunidad de comparar servicios, tarifas, y velocidad del servicio de envío de remesas existentes.

Es importante señalar que las remesas son, en esencia, pagos y por tanto, se envían desde el remitente al receptor usando los sistemas de pagos nacionales e internacionales. En años recientes grupos especializados del BM y otros más<sup>90</sup> han apoyado reformas por medio de gestiones y experiencia regionales como la Iniciativa Árabe de Pagos, la Iniciativa de Pagos de la Comunidad de Estados Independientes, la Iniciativa de Pagos de Asia del Sur, el Proyecto de Desarrollo de Sistemas de Pago en África Meridional, y el Foro de Liquidación de Pagos y Valores del Hemisferio Occidental (FHO), en los sistemas de pago y de envío de remesas en más de 100 países.

En el área de remesas el BM ha utilizado su experiencia en el desarrollo de sistemas de pago y su papel en la comunidad internacional para dirigir un esfuerzo del Banco de Pagos Internacionales para desarrollar “Los Principios Generales para la Provisión de Servicios de Remesas” como respuesta a la petición del G-8 de

---

<sup>90</sup> El grupo de desarrollo de sistemas de pago del Banco del Mundo (PSDG) de la presidencia financiera y de desarrollo del sector privado (FPD).

aumentar la eficiencia de los mercados de remesas y reducir los costos de envío, lo anterior en cooperación con el comité de sistemas de pago y liquidación.

Estos principios generales establecen directrices internacionales que involucran el desarrollo de diagnósticos basados en “principios” que desencadenen asistencia técnica a los países para apoyar la aplicación de los mismos y que se establezcan dentro de iniciativas regionales de pagos, dirigidas por el Banco Mundial.

El departamento de investigación del BM recaba datos fiables sobre los flujos de remesas de manera regular, otro grupo apoya en metodologías para el estudio de corredores todo con el fin de dirigir a las remesas a través del sector regulado y así luchar contra el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo.

Especialmente el Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre (CGAP) ha desarrollado herramientas para promover instituciones de microfinanciación que se especializan en el negocio de envío de remesas y se ha financiado un fondo de remesas y otro de tecnología para implementar modelos de desarrollo.

Actualmente varias iniciativas independientes proporcionan información sobre los precios de envío de remesas en determinados corredores; PROFECO en México, Send Money Home y Moneymove en el Reino Unido, y las bases de datos nacionales en Francia, los Países Bajos, Noruega y Alemania que ayudan a los consumidores a elegir los mejores servicios. El BID publica documentos sobre los costos promedio de envío de remesas para los corredores entre EUA y Latinoamérica. El gobierno de Filipinas también publica ocasionalmente información sobre el costo de remitir dinero.

Sin embargo no se hace bajo la misma metodología, no se trata de datos similares y no son de cobertura mundial por lo que no son comparables entre regiones o países. Los datos del BM sobre precios de envío se reunieron por medio de una

sola metodología. Ahora, a través de distintas alianzas entre el sector privado y público en materia de remesas se trata de fomentar la interoperabilidad y establecer esfuerzos conjuntos para mejorar la cobertura mundial y la comparación entre ellos.

La base de datos del BM está diseñada para monitorear la evolución de los costos para los remitentes y los beneficiarios en los principales corredores seleccionados. El análisis y publicación de los precios de envío de remesas a nivel mundial servirá para cuatro importantes objetivos:

- 1.- Actualización que proporcione referencia para medir las mejoras en la transparencia, la eficiencia y la competencia.
- 2.- Permitir comparaciones de mercado entre países y regiones que podrán ser estudiados y servir de modelo para reformas en otros corredores.
- 3.- Proporcionar información que sirva para la reducción de precios de envío, ya sea vía gobierno o por presiones de la opinión pública y
- 4.- Obtener mejor comprensión del mercado local de envío de remesas y así tomar decisiones informadas de los distintos productos de transferencias de dinero y su utilidad será mayor mediante frecuencia de actualización.

Todas estas acciones en materia de reconocer y facilitar el proceso de las remesas, pasa por iniciativas que posibiliten la apertura en ciertos niveles los servicios financieros a la población usuaria, esto en primer plano pero también es parte de la información que promueve la movilidad de recursos usando otros actores, haciendo más compleja la dinámica de las remesas, del uso de servicios financieros y conectando con más elementos a los espacios de migración internacional.

## **CONCLUSIONES**

La investigación del sector microfinanciero (Instituciones Micro Financieras IMF) y de las transferencias de remesas, junto con un trabajo de campo en localidades indígenas rurales y semi urbanas deja al descubierto relaciones entre los elementos; se identifico que cuentan con una conformación, dinámica similares lo que en estructura las hace también semejantes al proceso migratorio, esto debido a que el origen de estos procesos se encuentra en problemas estructurales reflejados en la situación económica del país, existen diferentes marcos explicativos para cada área (microfinanzas, remesas y migración) también distintos procedimientos para su medición, pero un sin número de conclusiones o variantes en su interpretación. Otra coincidencia entre las microfinanzas y las remesas esta en el uso o manejo que pasa por una serie de factores relacionados a la conveniencia económica y se reducen a decisiones que cada usuario o migrante, la elección pasa por muchas condicionantes, no así la migración que es n proceso de mayores implicaciones.

La hipótesis planteada para esta investigación en parte presupone que los servicios financieros representan una modalidad alterna y funcional para pequeñas comunidades indígenas expulsoras de población y que son un negocio con estrategias concretas para captar mercado, existen los elementos para determinar

que efectivamente las pequeñas comunidades son beneficiadas por la presencia de las IMF, una parte de los habitantes usan los servicios de transferencia además de otros instrumentos financieros, los costos son accesibles para las familias provocando la sustentabilidad de las instituciones, las estrategias son funcionales ya que han logrado posicionarse en las localidades a pesar de ser dependientes en costos por algunos servicios establecidos por otras empresas o condiciones externas.

Otra parte de la hipótesis establecía que las IMF's podrían insertarse como agentes de promoción del desarrollo local en la medida en que sus esfuerzos se orientaran a mayores beneficios para los usuarios y que en estos se alentara la opción de inversión; se identificó que las instituciones son un instrumento de actuación en los servicios bancarios o financieros pero en la modalidad en la que se encuentran, es complicado definir las como un agente del desarrollo local. Un elemento ligado a las IMF's y a la migración son los proyectos productivos que se han desvinculado o alejado de su proceder tradicional para privilegiar ahora el acceso a los recursos y las remesas ahora son consideradas como un instrumento más para la capitalización de las instituciones y de los propios proyectos.

Se obtuvieron argumentos que definen a las microfinanzas como un sector dinámico, de recién e incipiente ordenamiento pero con larga historia que permite entender parte del mercado de servicios financieros a la población de bajos recursos. El sector poblacional que atiende cuenta con conductas y características económicas determinantes, es decir los bajos recursos no limita a destinar una parte al ahorro o a la inversión en pequeña escala y que las IMF's han encontrado en las remesas una nueva forma de financiamiento temporal y un medio para captar usuarios.

Se reconoció el papel con el que se originaron las IMF's en donde se privilegiaba el cambio en la perspectiva técnica o administrativa, por un nuevo orden en donde



es factible, funcional y deseado cumplir con objetivos sociales, para lo cual es importante separar lo gerencial de la misión social pero con el nuevo paradigma de la enorme utilidad que tienen estos servicios para la sociedad.

A partir de la intensa condición de pobreza en la que se encuentra gran parte de la población, las IMF's establecieron una nueva perspectiva del papel de los instrumentos financieros desde la ciencia económica, el análisis económicos de algunas actividades económicas y sus ingresos proyectaron una condición funcional para el apoyo a los pequeños productores pero ahora apoyados en niveles de certeza en un factor que la disciplina no había considerado hasta ese momento que fue el ímpetu o compromiso de los sujetos por mejorar su situación de vida y acceder a apoyos necesarios que son propiamente los créditos.

El desarrollo de instrumentos especializados o flexibles de las microfinanzas obligó al sector bancario a reconocer limitaciones y obligo a desarrollar nuevas condiciones de servicios para un grupo amplio de la sociedad, desde hace pocos años han retomado la adaptación y desarrollo de nuevos mecanismos para la atención de la población de escasos recursos y aun más reciente establecieron relaciones especializadas con instituciones de atención a migrantes y de remesas.

Se han reconocido en el trabajo de investigación las modalidades que ha desarrollado el sector microfinanciero para responder a las necesidades de usuarios, que entre otros fines buscan obtener la mayor ganancia y han generado una cultura financiera o educación financiera superficial pero funcional a sus intereses. Además que con su integración al sector y servicios microfinancieros han disminuido las limitantes técnicas que pudieron en algún momento detener el impulso de las instituciones y que hubiese provocado el fin del sector, por lo que se reconoce que las innovaciones desde las IMF's son las causantes reales del resurgimiento del sector, que ahora se ven detenidas por aspectos de orden

tecnológico o presupuestales que no le permiten competir con otras instituciones y sistemas financieros que cuentan con esos elementos.

El servicio de transferencias para muchas de las IMF's se integró como parte de las exigencias del mercado, las propias instituciones las consideran como un ingreso temporal en el cual entra en juego cierto nivel de especulación por los costos que genera la realización de la transferencia (administrativos, tecnológicos y financieros) pero se obtienen ingresos, la oportunidad de mayores usuarios, y ampliar su propia red institucional; las transferencias son necesidad para usuarios que están relacionados con los ciclos migratorios y que generaron un retro administrativo y financiero para las IMF's ya que en la actualidad se compite con un número considerable de instituciones con redes amplias y fortalecidas, como pueden ser microfinancieras estables y el propio sector bancario.

Para analizar este nuevo servicio fue necesario redefinir a la remesa o transferencia no solamente como consecuente de la migración, sino como un agente con carácter funcional para las instituciones, además del acercamiento a posturas que establecen a estos ingresos familiares o colectivos como instrumentos para el desarrollo y para este objetivo en particular se enumeran algunos de los aspectos más sobresalientes de los múltiples programas o propuestas de dirección de estos recursos, como es el tres por uno; la entrada al mercado de transferencias de múltiples empresas y la expansión e intensificación de las redes es la muestra de que es un fenómeno en franco desarrollo y con una derrama económica lo suficientemente atractiva.

Parte de este significado económico esta propiamente en la población, localidades y regiones quienes las reciben, se explicó y analizó la aportación económica y los componentes internos de la remesa que son más que su intensidad (frecuencia de recepción) o volumen (millones de dólares) se establecieron contextos de orden básico como el gasto en hogares y se estableció una postura a favor de una

contabilidad eficiente, clara y homogénea de los recursos producto de la migración a múltiples escalas, con un mayor y más amplio nivel de desagregación todo desde la misma empresa remesadora, en un estricto componente de transparencia del mercado y que serán útiles a otras y muy distintas perspectivas relacionadas a la migración.

La importancia que se reconoce de las contabilizaciones eficientes, sin duda, es un aspecto sobre saliente que define a esta investigación, estas podrían aportar mayores oportunidades de análisis y determinar aspectos aun más contundentes en la investigación de las remesas, ya que al tratar de encontrar elementos prácticos para analizar un agente dinámico y multiconceptual con pocas líneas para definirlo se convierte en una tarea de especialización, es por esto que la actuación de las instituciones que se encargan de realizar las transferencias debería estar regido por legislaciones internas e internacionales junto con instrumentos que fomenten la transparencia.

Posterior a la identificación del agente dinámico de la remesas se retomó su medición, bajo los instrumentos existentes, se identificó el comportamiento espacial de varios de sus aspectos por medio de encuestas y datos oficiales de transferencias, comportamiento demográfico y se identificaron situaciones particulares como el bajo registro de entrada de remesas a lugares aislados de los servicios financieros y que cuentan con valores altos de expulsión de población donde además de observan claramente los efectos de la migración interna e internacional.

El procesamiento de la información de remesas se dio desde la integración de bases de datos que fueron actualizadas hasta el año 2010, en esta concentración de información se identificaron temporalidades o ritmos de las remesas, también descritas en otras investigaciones, además de las graves fluctuaciones en los envíos debido a la contracción económica en los EUA que afecto directamente a los

migrantes mexicanos, se identificaron los cambios en el intensidad y volumen de las remesas, se señaló un comportamiento ligeramente distinto en los servicios microfinancieros de las transferencias de la población usuaria; sin embargo, se presentaron conductas de contención, como el uso de ahorro, baja en las frecuencias y volumen de remesas por la pérdida de empleos y de ingresos desde los EUA.

A pesar de esta disminución en los ingresos por remesas, en los discursos de instituciones gubernamentales, internacionales y de la sociedad civil nacional se sigue insistiendo en que la consecuencia económica de la migración debe tomar un nuevo carácter y convertirse en el insumo para desencadenar el desarrollo, esta carga económica que se le intenta traspasar a los migrantes, el desarrollo en cualquiera de sus escalas requiere de un serie de condiciones que es rotundamente claro que en los espacios de expulsión de población no existen.

Los postulados del desarrollo local determinan ciertas condiciones como necesarias, destacan la creación de objetivos comunes, mecanismos de control, disposición a la gestión y la cohesión social entre otros, las limitantes en las propuestas de planes locales o regionales son reconocidas como agentes tanto inadecuados como poco trascendentes que pueden ser un factor en las distintas condiciones como factor común. Las condiciones en las regiones que se usaron como estudio de caso muestran un bajo nivel o condiciones inferiores para el desarrollo local, son los bajos niveles educativos y otros aspectos negativos se muestran como la limitante para establecer una propuesta de desarrollo, aún más inconsistente las propuestas ya que son una versión totalmente ajena a la población local.

Los objetivos de las instituciones y localidades son distintos, los mecanismos de control son inconsistentes, existen ya desacuerdo anticipado entre los agentes (instituciones federales, estatales, locales, de migrantes) pero la cohesión social

entre los pobladores ha sido un aspecto utilizado para los fines propios de la localidad, ejemplos claros son comités y clubs de arraigados a las localidades con presencia en distintos puntos, que por medio de instituciones hacen llegar recursos que son invertidos fundamentalmente en infraestructura. A pesar de las condiciones y la llegada de recursos a lo largo de los años no se logran las condiciones adecuadas, por lo que las remesas sólo son un elemento más y no son ese gran potencializador del desarrollo, haciendo necesario que los programas integren cambios estructurales que generen las condiciones y no sólo se contemple la entrada de estos los recursos.

Lo anterior se concluye después de visualizar que no sólo estos recursos son capaces de romper la tendencia económica de consumo desigual, la migración y las remesas fortalecen el modelo de expulsión de la población llevando a una expansión de la cohesión social a otros territorios pero sin el contexto local, esta se vuelve un elemento importante pero no suficiente en los planes de desarrollo.

Los complementos a una nueva visión del desarrollo y sus agentes son las instituciones financieras pero aún estas necesitan además del interés económico condiciones políticas desde el estado en materia de migración y microfinanzas, sólo la voluntad y capacidad institucional tampoco son suficientes para impulsar el desarrollo de las regiones expulsoras de migrantes y receptoras de remesas.

Las microfinanzas son una nueva forma de administrar y de apoyar el desarrollo familiar y local, debe acompañarse con otros impulsos como el de las legislaciones y la actuación de autoridades en todos los niveles; los recursos para los proyectos productivos ya sean vía remesas o financiamiento son solamente una herramienta de la inversión que a pesar de las intenciones, desde el origen para su designación no se hacen desde los minuciosos estudios sino desde una serie de políticas administrativas y en ocasiones de clientelismo electoral.

Por lo tanto el desarrollo local se encuentra lejano por la actuación en solitario de de las remesas, son necesarios más elementos y otro tipo de condiciones estructurales y formales sobre todo la capacidad política de controlar y gestionar a las instituciones que intervengan y es imperioso que se cuente con el objetivo de incrementar oportunidades y capacidades de la región, coordinando la actuación de instituciones microfinancieras y de las remesadoras.

Una vez reconocido que microfinanzas y remesas tienen su propia dinámica donde indistintamente responden a contextos distintos, se caracterizó a ambas en el estado de Oaxaca, en las regiones de la Sierra Norte y en los Valles centrales y a pesar de las limitaciones en el trabajo de campo como el tiempo para identificar con mayor profundidad los componentes de migración,, microfinancieras y remesas hay elementos suficientes para determinar que existen factores y hasta situaciones comunes y otros que acusan un perfil distinto en migración y microfinanzas.

La migración indígena es consecuencia del abandono al que se le ha sometido a la población indígena, que a pesar de sus estructuras económicas de media y baja capacidad productiva, los impulsos que generan mayores potenciales de desarrollo son impuestos, descontextualizados y fuera de del orden cultural de los pueblos indios, otro tipo de impulso que no son los adecuados para extrapolarla a lo local o regional son los que vienen de ciertas experiencias de orden familiar y quizá local, que han contado con la presencia y papel proactivo de alguna de las IMF´s y que por medio de las remesas y de otros instrumentos más en conjunción con otros aspectos como historia familiar, redes sociales, preparación educativa y quizá hasta fortuna en cierta medida han logrado salir de las condiciones de pobreza para estar en condiciones de dependencia pero el desarrollo es con un acotamiento menor a lo local llegando a lo puntual o familiar.

Dentro de los elementos en común presentes en las regiones se encuentran la actuación de las IMF's de años atrás y la llegada de otras desde otras partes, los graves problemas de pobreza, los desencuentros sociales, el contacto entre sociedades, distorsiones propias de contextos económicos limitados o viciados (actividades económicas limitadas y controladas) los elementos distintivos son los de mayor significado, la información aunque objetiva subestima la actuación de la migración. En la Sierra Norte por orígenes, razones, medios, carácter y papel es diferente a la de Valles Centrales.

Esta situación es visible desde la información que merece más que estudios de caso, es necesaria la actualización de la información de migración de las distintas regiones del país, el IIM es un instrumento que permitió entender parte del proceso migratorio y en estas regiones indígenas los instrumentos que reconocen además de la migración, el papel de agentes que se integran a este proceso son fundamentales, tal es el caso de la encuesta de BANSEFI que fue un instrumento útil para reconocer a los servicios financieros y proyectar sus posibilidades.

Esta información para Oaxaca es complicada de trabajar por el vasto universo y variantes que se encuentran en su interior, se mostró una magnitud del mismo nivel que para estados con proceso migratorio más antiguo, pero a escalas municipales el volumen se fraccionó hasta un nivel que parece anecdótica la medición, pero lejos de ser insignificante se consideró que la importancia de la contabilización de un proceso complejo y que sus mayores implicaciones y costos son para los sujetos y las familias involucradas.

Para las microfinancieras en el estado lo que sobre sale es la atomización y dispersión de los datos y de su información que a pesar de sus esfuerzos no se logra reunir la suficiente información que permita establecer el total de IMF's y sus características, así como del total de usuarios a nivel estatal. La captación de información es complicada en gran parte por los niveles de confiabilidad, la

identificación es difusa y pie para mayores discordancias en el sector microfinanciero del estado, que se eliminarían con claridad, homogeneidad en el concepto y transparencia en el mercado.

Además la postura de algunas federaciones es mantener cerrado el flujo de información, síntoma de poca transparencia y de problemas en su manejo, que debe ser modificado por medio de regulaciones ya que la legislación actual no exige transparencia a las instituciones y no promueve compartir información a los que así la solicitan.

No obstante se caracterizó un mercado amplio en participantes especialmente en transferencias, una diversidad de instituciones que han encontrado en los envíos desde EUA otra fuente de recursos, además de la oportunidad penetrar en áreas lejanas gracias a acuerdos institucionales y a la apertura del mercado; el papel que se está otorgando a las corresponsalias es fundamental para poder integrar a la población dispersa y con recursos adecuados en un formato de bancarización, por supuesto es penetrar geográficamente un estado expulsor de migrantes con familias residentes con necesidad de servicios financieros funcionales.

La ausencia de legislaciones y regulaciones es parte fundamental de un problema que finalmente estallo en el estado en el 2010, sólo la obligación de declararse como una IMF´s hubiese sido suficiente para evitar una situación que puso en mayor vulnerabilidad a usuarios de servicios microfinancieros entre ellos a familias de migrantes, entre los otros aspectos legales ausentes están las regulaciones y obligaciones de transparencia a los distintos tipos de acuerdos que puedan establecer remesadoras internacionales con agentes de dispersión (corresponsalias) en el territorio nacional y por supuesto estatal.

Existe un vacío en el costo del servicios de transferencia de la remesa que es absorbido por el usuario, a pesar de que las condiciones han mejorado en materia



de agentes captadores y dispersores, los verdaderos agentes que realizan las transferencias siguen siendo los mismos o unos cuantos promoviendo condiciones de monopolio y las instituciones nacionales no representan competencia para las empresas mundiales a pesar de las amplias y sabidas relaciones financieras entre México y los EUA y como competencia o agente que promueva la transparencia en el mercado.

La dinámica de recepción de remesas en México está conectada a factores estructurales de otros sistemas económicos, a condiciones inestables propias de un mercado laboral angosto o reducido, parte de esto quedo identificado con la fluctuación a lo largo de los años, pero en 2008, 2009 y parte del 2010 se muestran los efectos de la crisis financiera y hasta el 2011 el contexto negativo del mercado laboral en EUA que repercutió en la contratación de trabajadores oaxaqueños y en la disminución de remesas y de una manera aun sin comprobar contraria con el envío de remesas en dirección contraria.

Fuera de las variaciones en montos existe un incremento en el uso de medios bancarios y microfinancieros esto debido a los beneficios por el uso de sistemas formales y entre los de mayor usos están las transferencias electrónicas que movilizan un número elevado de operaciones y montos, lo que da a las microfinancieras un impulso para su crecimiento incorporando otra dimensión a la relación entre remesas y microfinancieras, que es la oportunidad de innovaciones tecnológicas que la limitante es la infraestructura en algunas regiones de llegada y el uso por parte de los usuarios receptores, que puede dar pie a un circulo vicioso entre componentes para la expansión de las distribuidoras.

Las fluctuaciones en remesas en escenario de crisis muestra que para el 2010 Oaxaca recibió el mismo monto que en 2009, es decir 32.8 millones USD menos que en 2008 esto por la pérdida de empleos en EUA, pero los flujos de recursos continuaron gracias a estrategias como la de contar con más de un trabajador

migrante en la familia, la dispersión de los migrantes en otros mercados laborales ya sea en sectores o en otras entidades y en menor medida por el uso de recursos por medio de alguna institución vía crédito o en alguno de los casos registrados por el uso del ahorro familiar en EUA.

Con un análisis del comportamiento en la recepción de remesas por medio de un trabajo de campo en localidades e instituciones microfinancieras, con encuestas a usuarios y entrevistas a gerentes se destacó el potencial de crecimiento y el alcance de las remesas y de las instituciones.

En las instituciones existe un fuerte uso de transferencias por parte de sus usuarios, el mercado está ocupado por las empresas variadas pero que tienen acuerdos institucionales con las grandes remesadoras, se trata de un servicio cotidiano de importante dispersión gracias a la cultura de migración que en términos económicos además de la pérdida de capital humano de diversos perfiles, la disminución en la presión en el usufructo de la tierra y en el mercado laboral local o regional, ocasiona en las familias receptoras el desarrollo de algunos elementos de educación financiera medido por el acceso y uso de los servicios financieros especializados; además se perpetúa la dependencia del mercado laboral en EUA y se fortalece el ciclo migratorio no por los beneficios sino por la obtención de ingresos superiores.

Gracias a la investigación en campo se reconocieron perfiles específicos de usuarios de servicios microfinancieros, en estos la presencia femenina es contundente por el efecto de la migración, a decir de las instituciones y de otras investigaciones se les considera a estas usuarias como fuente de una buena administración, se identificaron también a empresas con buenos resultados administrativos, de cobertura e imagen ante los usuarios pero con problemas financieros.

Se constata que la relación entre crédito y remesas es inversa y que no limita el acceso al ahorro, son ambas una herramienta para el desarrollo de actividades familiares, los usuarios participan con las instituciones a pesar de los desplazamientos que deben realizar, esto en un nivel de bancarización medido por el uso de servicios y propios de un patrón de dispersión de población rural y la ausencia de instituciones está relacionada con la penetración geográfica de los servicios financieros como un factor negativo de esa misma medición pero ahora por accesibilidad.

El ahorro es un servicio usado intensamente ya que es parte de la prevención campesina y en parte se da también gracias a que las remesas no logran la estabilidad en las familias, no crear las condiciones de contextos que eviten la migración, el ahorro presenta mejores ventajas que depender sólo de ese ingreso al interior de cada familia; las condiciones mundiales hasta 2009 se pueden considerar como épocas de contingencia para las familias campesinas migrantes y el ahorro logró sustentar en parte la caída de las remesas.

A pesar de las evidencias en contra del impulso a proyectos productivos vía remesas siguen existiendo esas perspectivas, es evidente que aunque han mejorado no dejan de tener problemas propios en su gestión y desarrollo, el aspecto fundamental es la participación de instituciones inadecuadas en la coordinación de la relación entre remesas e IMF's. Oaxaca y sus espacios expulsores muestran la necesidad de desarrollo de mayores conocimientos sobre el fenómeno migratorio desde las propias instituciones encargadas de atenderlo y una mayor coordinación entre actores, proyectos e instituciones.

La presencia de las microfinanzas ha logrado crear parámetros de evaluación en el mismo sector y en cierta medida una educación financiera, lo que permite identificar aspectos de los servicios financieros, como el de transparencia, uso y acceso, todos estos se traducen o motivan una competencia por el mercado y la

búsqueda de estrategias que hasta el momento sin una regulación logró llevar al sector a un desprestigio gracias a malos manejos por parte de la instituciones y a una disminución en la demanda de los servicios básicos del sector dando la oportunidad a instituciones mayores para participa y competir en el estado.

Esta incipiente educación financiera junto con la información de transferencias promueve la conexión entre los espacios migratorios, es decir, remitentes y receptores cuentan con datos por empresas, costos y beneficios evitando problemas en el manejo de información del mercado (disminuyen la información diferenciada), aspecto que en otra escala y con otras potencialidades desarrolla el Banco Mundial que con la intención de apoyar a los usuarios proporciona mayor información pero también promueve el desarrollo de empresas competitivas en el mercado.

Lo anterior se presenta como una estrategia para facilitar las decisiones de los migrantes y así poder seleccionar a la empresa que presente el mayor beneficio, pero no deja de ser un problema de selección y de mercados imperfectos, en donde las instituciones conectadas a las mayores redes de acopio y distribución seguirán siendo las más beneficiadas.

Se identifico un bajo perfil de las IMF's en el mercado estatal que seguirá siendo igual debido a su baja captación de usuarios; su participación en el desarrollo local se basa en lo que propician con sus servicios financieros que es el verdadero potencial. Una perspectiva equivocada "humanística o filantrópica" exclusiva en las IMF's no logrará resultado de forma sustentable o inmediata, se debe entender que un cambio verdadero esta en el largo plazo que será cuando se obtengan los beneficios económicos y sociales que entre otras satisfacciones han obtenido un premio Nobel.

En las experiencias familiares se reconoció un sin número de esfuerzos infructuosos por lograr éxito a través de la migración, la llegada de las remesas expresa la integración al empleo y al consumo no a una vía de desarrollo segura e infalible, en la actualidad los excedentes llegan a microfinancieras que después de tomar una parte por servicios incrementan de manera mínima de las familias receptoras el nivel de empoderamiento.

En este análisis de las dinámicas de la migración y del sector microfinanciero se encontraron de manera general y amplia distintos momentos y fases, variables en intensidad, con esta relación compleja se incrementa la dependencia económica y que son parte de un círculo que evita o alarga la llegada de mejores condiciones para los residentes, sin una visión integral se disminuye el potencial para el desarrollo y se puede interpretar como un componente que consolida los ciclos migratorios, la movilidad de mano de obra, las condiciones de las zonas de expulsión y el perfil de los migrantes.

Se reconoció que es necesario un cambio en la perspectiva de actuación de las instituciones, es primordial una sensibilidad sobre el papel de los actores económicos, hay que motivar la apertura de académicos para el diseño de soluciones que abran el círculo del modelo de migración y convertir a la migración en una opción y no en la única alternativa para estas regiones.

Finalmente la actuación del sector microfinanciero ha emprendido el proceso de establecimiento y captación de usuarios por medio de estrategias atractivas, entre las que destaca la recepción de remesas y el ahorro pero no ha logrado consolidar una posición clave o de confianza en el estado de Oaxaca y no se puede establecer que esta relación es capaz de motivar el desarrollo de nuevas habilidades o capacidades individuales, familiares, grupales, locales o regionales. Al parecer los cálculos efectuados por este sector definen gran parte de su actuación en alto riesgo, en vulnerabilidad para los usuarios, con variaciones y dependencias en el

mercado de las remesas y con una crisis financiera global las condiciones para las regiones involucradas no presentan una mejor perspectiva en cuanto a su capacidad de crecimiento.

### **BIBLIOGRAFÍA CONSULTADA**

Alpizar C. González-Vega C. 2006, Los mercados de las finanzas rurales y populares en México: una visión global rápida sobre su multiplicidad y alcance el sector de las micro finanzas en México. Programa Finanzas Rurales, The Ohio State University, Proyecto AFIRMA, USAID México.

Almorin R Sánchez M. Paredes J. "Factores relacionados con la viabilidad financiera de un proyecto de microfinanciamiento rural en los Valles de Puebla y Oaxaca" en Regiones y desarrollo sustentable del Colegio de Tlaxcala AC Año V enero-junio 2005. México.

Ammassari S. 2004, *Gestion des migrations et politiques de développement: optimiser les bénéfices de la migration internationale en Afrique de l'Ouest* en Cahiers de migrations internationales 72 F; Secteur de la Protection Sociale, Programme Des Migrations Internationales. Bureau International du Travail. Genève.

Aumedo C. 2006 "Remittances and their Microeconomic Impacts: Evidence from Latin America" *Proceedings of the 2006 Conference on Migration, Trade, and Development*, Federal Reserve Bank of Dallas, Dallas, Texas. <http://www.dallasfed.org/research/pubs/migration/index.cfm>

Aranda F. Martínez F. Corona J. F. 1989 El segundo mercado. Una fuente de financiamiento para la pyme. Ediciones gestio 2000, Barcelona, España.

Banco Interamericano de Desarrollo, sin fecha, Las remesas como instrumento de desarrollo, fondo multilateral de inversiones, versión en pdf [www.iadb.org](http://www.iadb.org) Washington DC, EUA.

Banco de México "Balanza de pagos 2007", comunicado de prensa, consultado en abril 2008 en <http://www.banxico.org.mx/documents/%7B34E45063-F7B1-3356-451F-477B73EB202C%7D.pdf>.

\_\_\_\_\_ "Remesas familiares" hoja de información en <http://www.banxico.org.mx/polmoneinflacion/estadisticas/balanzaPagos/balanzaPagos.html> consultado en abril, junio, agosto 2008; enero, abril, agosto 2009 y febrero 2010.

Banco Mundial 2007 Principios generales para la provisión de servicios de remesas internacionales, Comité de Sistemas de Pago y Liquidación. Basilea, Suiza.

BANSEFI 2008 "Encuesta Sobre Ahorro, Crédito Popular y Microfinanzas Rurales" dentro del Programa de Fortalecimiento al Ahorro, Crédito Popular y Microfinanzas Rurales, México.

Bercovich N. 2004 El microcrédito como componente de una política de desarrollo local: el caso del Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM), en la ciudad de Buenos Aires; CEPAL serie desarrollo productivo 150 Red de reestructuración y competitividad, División de Desarrollo Productivo y Empresarial, Santiago de Chile.

Bicciato F, Foschi L, Bottaro E, Ivardi F, 2002 Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador, Proyecto regional sobre pequeñas y medianas empresas industriales en América Latina, CEPAL-Gobierno de Italia, División de desarrollo productivo y empresarial, Santiago de Chile. UN – CEPAL ECLAC.

Bustamante J. Delaunay D. Santibañez J (coordinadores) 1997 Taller de medición de la migración internacional; COLEF ORSTOM Colección COLEF #5. México

Caja Popular Mexicana. Órgano informativo Vol.4, núm. 3 Mayo-Junio 99.

Canales A. 2008 "Las cifras sobre remesas en México. ¿Son creíbles?" en revista Migraciones Internacionales, Vol. 4, Núm. 4, Julio-diciembre de 2008, Colegio de la Frontera Norte BC. México.

Canales A. 2008b "Las remesas en México, Mucho ruido y pocas nueces" presentación hecha en el foro Las Políticas públicas ante los retos de la migración internacional en México, agosto 2008.

Canales A. Montiel I. 2004 "Remesas e inversión productiva en comunidades de alta migración a Estados Unidos. El caso de Teocaltiche, Jalisco" en revista: Migraciones internacionales, Vol. 2, Núm. 3, Enero-julio de 2004, Colegio de la Frontera Norte BC. México

Canales A Mendoza E. Calderón C. González J. 2006 "Impacto de las remesas en el crecimiento económico de México" en Papeles de población, Centro de investigación y estudios avanzados en población UAEM. Año 12 núm. 50 octubre diciembre 2006. México.

Cañas J. Coronado R. Orrenius P. 2007 "Explaining the Increase in Remittances to Mexico" en revista Southwest Economy, Federal reserve Bank of Dallas, julio-agosto 2007 pág. 3.

Castro J, Turián R. 2000 "Las remesas de los trabajadores emigrantes a Estados Unidos" en Comercio Exterior, Remesas de trabajadores emigrantes de México, Centroamérica y el Caribe; Vol. 50 núm. 4 abril 2000, Pág. 318-334. Banco de Comercio Exterior SNC.

CEMLA 2007 Borrador de Manual de Buenas Prácticas para la Compilación de Remesas Internacionales. <http://www.cemla-remesas.org/PDF/MBP.pdf> mayo 2008.

Centro de Estudios Sociales y Opinión Pública 2004 "El impacto de las remesas familiares en México y su uso productivo; Cámara de diputados, LIX legislatura. Diciembre de 2004

CONAPO 2008, "Monto de remesas familiares anuales, 1990-2006" en [http://www.conapo.gob.mx/mig\\_int/s2008/material/08\\_01\\_01.xls](http://www.conapo.gob.mx/mig_int/s2008/material/08_01_01.xls) consultado abril 2008

\_\_\_\_\_ 2000 Índice de Intensidad Migratoria, Consejo Nacional de Población, 2000.

\_\_\_\_\_ 2005 Índice de Marginación, Consejo Nacional de Población, 2005.

Conde C. 2005 *Instituciones e instrumentos de las microfinanzas en México. Definamos términos*, colección documentos de discusión sobre el Tercer sector, El Colegio Mexiquense, A. C.

CEMLA 2008 Remesas Internacionales en El Salvador; Programa de remesas, Fondo Multilateral de Inversiones - Banco Interamericano de Desarrollo; en <http://www.cemla-remesas.org/informes/informe-elsalvador.pdf> febrero 2009.

Cotler P. 2003 Las entidades microfinancieras del México urbano, Universidad Iberoamericana México

Cruz I. 2007 *"Hacia un Nuevo Sistema Financiero Rural: Acceso universal a servicios financieros en el campo"*. AMUCSS Ponencia presentada en la conferencia internacional sobre la investigación en finanzas rurales: aplicando los resultados a la política y a la práctica, 19 al 21 de marzo del 2007, en la sede de la FAO en Roma, Italia.

Curat P, Lombarda J, Lupano J. 2005 *Microfinanzas el subdesarrollado caso argentino a la luz de la experiencia latinoamericana*, PlaNet Finance Argentina (Fundación en formación).

Delfiner M, Pailhe C, Perón S. 2006 Microfinanzas: un análisis de experiencias y alternativas de regulación Versión adaptada para presentar en las XXI Jornadas Anuales de Economía del Banco Central del Uruguay. Ponencia.

Dwight S. Brothers, Solís L. 1967 Evolución financiera de México, Estudios, Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, México.

Esquivel H. Hernández U. 2007 "Metodología de medición de impacto en microfinanzas rurales" En *Revista agro nuevo, órgano de estudio y opinión, análisis e investigación*. Secretaría de la Reforma Agraria num. 14 año 1. México.

Foschiatto P. Stumpo G. (comp.) 2006, Políticas municipales de microcrédito. Un instrumento para la dinamización de los sistemas productivos locales. Estudios de caso en América latina, CEPAL-NU Cooperazione Italiana. Santiago de Chile.



García R. 2006 Microfinanciamiento e instituciones financieras para el desarrollo de comunidades de origen de trabajadores migrantes en México y América Latina. *En Chapoy 2006 Reforma financiera en América Latina*. CLACSO, Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales, Buenos Aires, Argentina 2006.

García R. 2007 El Programa Tres por Uno de remesas colectivas en México. Lecciones y desafíos en Migraciones internacionales #12, Colegio de la Frontera Norte; Vol. 4, núm. 1. Enero-Julio; [http://www.colef.mx/migracionesinternacionales/Volumenes/Vol4\\_No1](http://www.colef.mx/migracionesinternacionales/Volumenes/Vol4_No1)

\_\_\_\_\_ s/f investigación aplicada sobre migración internacional, remesas y desarrollo regional en Zacatecas, Fundación Ford, UAZ, en

Garrido C. Prior F. 2007 "Bancarización y microfinanzas. Sistemas financieros para las Mypymes como un dilema central para el desarrollo en México" En Calva J. L. (coord.) 2007 Financiamiento del crecimiento económico, agenda para el desarrollo volumen 6, Porrúa, UNAM H. Cámara de diputados. México.

Garza M. 1994 "Agentes parafinancieros y la banca de minimenudeo" en La banca de fomento en México, experiencias de ingeniería financiera; Nueva cultura económica, Nacional Financiera, FCE México.

Girón A. 2002 *La banca mexicana en transición ¿crisis o reestructuración?* En Correa E. Girón A. (comp.) Crisis y futuro de la banca en México UNAM IIEC Porrúa, colección Jesús Silva Herzog. México.

Girón A. Levy N. 2005. México: los bancos que perdimos, de la desregulación a la extranjerización del sistema financiero. UNAM, IIEC, F. Economía. México.

Ghosh B. 2006 *Migrants' Remittances and Development: Myths, Rhetoric and Realities*, traducción: Lehnhoff E. Organización Internacional para las Migraciones OIM Guatemala, The Hague Process on Refugees and Migration 154 págs.

Goldring L. 2004, "La voz de los actores, remesas y microbancos" en Migración y desarrollo, segundo semestre 2004 págs. 92-98.

Grace D. 2005 "Análisis de la experiencia de las cooperativas de crédito con remesas en el mercado de América latina" en Munzele S. Ratha D. 2005 (editores) Las remesas su impacto en el desarrollo y perspectivas futuras, Banco Mundial Mayolo ediciones Colombia.

Hernández R. 2004 Lecciones sobre el cambio de sistemas de transferencias informales a formales en el corredor de remesas Estados Unidos-México. Título original en inglés: *Lessons from the US-Mexico Remittances Corridor on Shifting from Informal to Formal Transfer Systems*; Banco Mundial, Washington D.C. EUA.

Hernández-Coss R. 2004 The U.S.-Mexico Remittance Corridor Lessons on Shifting from Informal to Formal Transfer Systems. World Bank Working Paper 47. The World Bank Washington, D.C. The International Bank for Reconstruction and Development; United States of America. 2005.

Hidalgo N. 2002 Género, empoderamiento y microfinanzas Un estudio del caso en el norte de México, Tesis de Maestría, Instituto Nacional de las Mujeres. México.

\_\_\_\_\_ 2002b Microfinanzas desde la perspectiva de género: ¿una alternativa de desarrollo económico y social? En Diálogo, Programa Regional de Becas de Posgrado en las Ciencias Sociales, publicación semestral, octubre 2002 Vol. 6 Núm. 12

Hulme D. and Mosley P. 1996. *Finance against Poverty*. London: Routledge. IDB (Inter-American Development Bank). The IDB and Microenterprise: Promoting Growth with Equity. Washington, D. C.

Manrique I. 2002 Transición de la banca Mexicana crédito, prioridad olvidada. En Correa E. Girón A. (comp.) Crisis y futuro de la banca en México UNAM IIEC Porrúa, colección Jesús Silva Herzog. México.

\_\_\_\_\_ 2007 Banca de desarrollo en México: un futuro necesario En Calva J. L. (coord.) 2007 Financiamiento del crecimiento económico, agenda para el desarrollo volumen 6, Porrúa, UNAM H. Cámara de diputados. México.

Machain S. 2009 "Examen de la situación económica de México" en Estudios económicos y sociales, abril 2009, Núm. 993, Vol. LXXXV, junio 2009. En [http://portal.banamex.com.mx/esp/pdf\\_bin/esem/esemabril09.pdf](http://portal.banamex.com.mx/esp/pdf_bin/esem/esemabril09.pdf)

Mansell C. 1995 Las finanzas populares en México, el redescubrimientos de un sistema financiero olvidado; CEMLA ITAM, editorial Milenio; México.

Mendoza J. Díaz E. 2008 "¿Son las remesas una fuente de ahorro o inversión en México? Un análisis regional del comportamiento de hogares" en Papeles de población, Centro de investigación y estudios avanzados en población UAEM. Año 14 num. 56 abril- junio 2008. México.

Miller T. 2000 Microfinanzas, las lecciones aprendidas en América Latina

Muñoz A. 2004 "Evolución de las remesas familiares y los ciclos económicos en México" en Papeles de población, Centro de investigación y estudios avanzados en población UAEM. Año 10 num. 42 octubre diciembre 2004. México.

Montoya E 2006 La experiencias internacionales en el uso productivos de las remesas en Migración y desarrollo numero 6 primer semestre 2006. Págs. 131-150.

Nagarajan G. y Richard L. 2005. *Rural Finance: Recent Advances and Emerging Lessons, Debates, and Opportunities*. (Finanzas rurales: avances recientes y lecciones emergentes, debates y oportunidades) Departamento de agricultura, medio ambiente y economía del desarrollo, Ohio State University, Ohio, USA.

Nuñez L. "Crisis financieras en México" Octubre de 1999; en [http://www.economia.com.mx/crisis\\_economica\\_y\\_financiera.htm](http://www.economia.com.mx/crisis_economica_y_financiera.htm); Facultad de Contabilidad y Administración. Universidad de Guanajuato, Revisado octubre 2007.

Oficina Internacional del Trabajo 2006, 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 59, Programa de Migraciones Internacionales. Ginebra Suiza.

Organización Internacional para las Migraciones 2006 Bimal Ghosh, *Migrants' Remittances and Development: Myths, Rhetoric and Realities*; Proceso de La Haya sobre Refugiados y Migración. Traducción: Elisabeth Lehnhoff; versión en español es una publicación de la OIM Guatemala. Ciudad de Guatemala Guatemala. <http://www.oim.org.gt>

Orozco M. 2006 Consideraciones conceptuales, retos empíricos y soluciones para la medición de remesas. Inter-American Dialogue Marzo; Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) México, DF Primera edición bilingüe, 2006 México.

Orozco M. 2005 "Remesas hacia América Latina y el Caribe: Cuestiones y perspectivas acerca del desarrollo" en Sistema Económico Latinoamericano (SELA), Corporación Andina de Fomento (CAF) Las remesas de migrantes en América Latina y el Caribe ¿Una alternativa de desarrollo? Caracas, Venezuela. 2005.

Orozco, M. 2004. The Remittance Marketplace: Prices, Policy and Financial Institutions, Washington, DC: Pew Hispanic Center, June

Orozco, M. 2004. Remittances to Latin America and the Caribbean: issues and perspectives on development, Report commissioned by the Office for the Summit Process, Organization of American States.

Orozco, M. 2004. "International financial flows and worker remittances: A best practices report". Report commissioned by the Population and Mortality division of the UN.

Orozco M. Hamilton E. 2005, Remittances and MFI intermediation: issues and lessons, Inter-American Dialogue, Chemonics International

Page, J. Plaza S. 2005 "Migration, remittances and development: A review of global evidence", Paper presented at the Plenary Session of the African Economic Research Consortium, Nairobi, Kenia, mayo.

Prahaland C. 2005 La oportunidad de negocios en la base de la pirámide, un modelo de negocio rentable, que sirve a las comunidades más pobres, Grupo editorial Norma, Colombia.

Procuraduría Federal del Consumidor 2008 "El Mercado de remesas" en Boletín económico brújula de compra, Segovia A. 2008 en [www.profeco.gob.mx](http://www.profeco.gob.mx) mayo 2008.

Prodesarrollo, Microfinance Information Exchange, Inc. 2007 Benchmarking de las microfinanzas en México: Desempeño y transparencia en una industria creciente. USAID, Fundación Ford.

Pérez Akaki P. Álvarez P. 2005 "Intermediación financiera y remesas en México" en migraciones internacionales Vol. 3 num. 1, enero-junio 2005, Colegio de la Frontera Norte, México.

Ramos A. 2007 Las microfinanzas estudio de caso: caja de ahorros de la ciudad de Oaxaca de Juárez, Edición electrónica gratuita. Texto completo en [www.eumed.net/libros/2007c/314/](http://www.eumed.net/libros/2007c/314/)

Ratha D. 2005 "Las remesas de los trabajadores: fuente importante y estable de financiamiento externo para el desarrollo" en Munzele S. Ratha D. 2005 (editores) Las remesas su impacto en el desarrollo y perspectivas futuras, Banco Mundial Mayolo ediciones Colombia.

Ratha D, Mohapatra S, Vijayalakshmi K. Xu Z. 2007 "Tendencias de las remesas en 2007" en Migración y Desarrollo, nota informativa núm 3; Grupo de análisis de las perspectivas de desarrollo, Equipo sobre migración y remesas.

Ratha D. Mohapatra S. Xu Z. 2008 "Outlook for Remittance Flows 2008-2010: Growth expected to moderate significantly, but flows to remain resilient" en Migration and Development Brief 8, Migration and Remittances Team; Development Prospects Group, World Bank, [http://siteresources.worldbank.org/INTPROSPECTS/Resources/334934-1110315015165/MD\\_Brief8.pdf](http://siteresources.worldbank.org/INTPROSPECTS/Resources/334934-1110315015165/MD_Brief8.pdf)

Renteria L. 2005 "El microfinanciamiento una alternativa en el combate a la pobreza extrema en Sonora" en revista de investigación científica, Vol. XIII num. 25 enero-junio 2005 CIAD A. C.

Robinson M. 2004, La revolución microfinanciera: finanzas sostenibles para los pobres, Lecciones de Indonesia, la industria emergente, The International Bank for reconstruction and Development; SAGARPA, INCA Rural A. C. México, El Banco Mundial, Washington, D.C. / The World Bank.

Ruiz C (coord..) 2000 *Microfinanzas: mejores practicas a nivel nacional e internacional*; UNAM Economía Gobierno del Distrito Federal.

Solano E. 2001 Moneda, banca y mercados financieros, instituciones e instrumentos en países en desarrollo; Pearson Prentice Hall, Educación, México.

Solimano A. 2008 "Migraciones internacionales en América Latina y el caribe: oportunidades, desafíos y dilemas" En Foreign Affairs, vol. 8 num. 2 2008; ITAM, México.

Taylor J. 2004, "Remittances, savings and development in migrant-sending areas" en Massey D. Taylor J. 2004, International migration prospects and policies in a global market, Oxford University Press.

Tello C. 2007, Estado y desarrollo económico: México 1920-2006, Facultad de Economía, UNAM, México.

Torres E. Ordaz J. 2009 Situación Migración México, Servicio de Estudios Económicos, Fundación BBVA Bancomer Junio 2009.

Turian R. Santibañez J. Corono R. 2006 "Monto de las remesas familiares en México" en Papeles de población, Centro de investigación y estudios avanzados en población UAEM. Año 12 núm. 50 octubre diciembre 2006. México.

UNIFEM 1996, Bancos comunales la practica mundial, small enterprices education and promotion network, versión en español IAP 1998

Villafani M. Ibarnegaray C. 2006 Los mercados de las finanzas rurales y populares en México: una visión global rápida sobre su multiplicidad y alcance II. El sector bancario y las finanzas populares mexicanas: retos, oportunidades y amenazas para las organizaciones de microfinanzas; Programa Finanzas Rurales, The Ohio State University, Proyecto AFIRMA México, julio de 2006.

Villegas E. Ortega R. 2002 Sistema financiero de México McGraw-Hill. México.

Zapata G. 2007 "Políticas que favorecen el desarrollo de servicios financieros integrales para el sector rural marginado de México: Lecciones del Proyecto Regional de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural (PATMIR)" International Conference on Rural Finance Research: Moving Results into Policies and Practice FAO Headquarters Rome, Italy 19-21 March 2007.

Zapata E. Ramírez P. Garza L. López J. Hernández M. Ramos M. Reyes M. 2004 Microfinanciamiento y pobreza, Centro de Apoyo al Micro Empresario (CAME), Colegio de Postgraduados, Plaza y Valdés, México.

Zárate G. 2005 "El impacto de las remesas de los migrantes en el desarrollo de México" en Terry D. F. y Wilson S. R. 2005, editores. Remesas de inmigrantes: moneda de cambio económico y social; Inter-American Development Bank. Banco Interamericano de Desarrollo Washington, D. C. EUA. 2005.

\_\_\_\_\_ (coord..) 2004 Remesas de los mexicanos y centroamericanos en Estados Unidos, problemas y perspectivas, 1ª edición, Porrúa-COLEF, México.

Zúñiga V. Hernández R. 2005 (editores) New destinations mexican immigration in the United States, Russell Sage foundation, New York US.

### **PAGINAS ELECTRÓNICAS:**

Banco mundial

[www.bancomundial.org](http://www.bancomundial.org)

Banco interamericano de desarrollo	<a href="http://www.iadb.org">www.iadb.org</a>
Organización Internacional de las Migraciones	<a href="http://www.oim.int">www.oim.int</a>
Oficina Internacional del Trabajo	<a href="http://www.ilo.org">www.ilo.org</a>
Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos	<a href="http://www.cemla.org">www.cemla.org</a>
Comisión Económica para América Latina y el Caribe	<a href="http://www.cepal.org">www.cepal.org</a>
Federación Latinoamericana de Bancos	<a href="http://www.feleban.com">www.feleban.com</a>
Instituto Internacional de Investigaciones y Capacitación de las Naciones Unidas para la Promoción de la mujer	<a href="http://www.un-instraw.org">www.un-instraw.org</a>
Grameen Bank	<a href="http://www.grameen-info.org">www.grameen-info.org</a>
Banco de México	<a href="http://www.banxico.org.mx">www.banxico.org.mx</a>
INEGI	<a href="http://www.inegi.org.mx">www.inegi.org.mx</a>
CONAPO	<a href="http://www.conapo.gob.mx">www.conapo.gob.mx</a>
PROFECO	<a href="http://www.profeco.gob.mx">www.profeco.gob.mx</a>
Colegio de la Frontera Norte	<a href="http://www.colef.mx">www.colef.mx</a>
Western union	<a href="http://www.westernnunion.com">www.westernnunion.com</a>
Orlandi valuta	<a href="http://www.orlandi-valuta.com">www.orlandi-valuta.com</a>
Money Gram	<a href="http://www.moneygram.com">www.moneygram.com</a>
Bansefi	<a href="http://www.bansefi.gob.mx">www.bansefi.gob.mx</a>
Pew Hispanic Center	<a href="http://www.pewhispanic.org">www.pewhispanic.org</a>
Remesas y desarrollo	<a href="http://www.remesasydesarrollo.org">www.remesasydesarrollo.org</a>
Proyecto AFIRMA	<a href="http://www.proyectoafirma.org">www.proyectoafirma.org</a>
Red Centroamericana de Microfinanzas	<a href="http://www.redcamif.org">www.redcamif.org</a>
Amucss	<a href="http://www.amucss.org.mx">www.amucss.org.mx</a>
Gobierno de Oaxaca	<a href="http://www.oaxaca.gob.mx">www.oaxaca.gob.mx</a>
Centeotl AC	<a href="http://www.centeotl.org">www.centeotl.org</a>
Fundación Bancomer	<a href="http://www.fundacionbbvbancomer.com">www.fundacionbbvbancomer.com</a>
Migración y desarrollo	<a href="http://www.migracionydesarrollo.org">www.migracionydesarrollo.org</a>
Colmena milenaria	<a href="http://www.colmenamilenaria.org.mx">www.colmenamilenaria.org.mx</a>

## **A N E X O S**

### **Metodología de investigación**

Con la finalidad de encontrar elementos, componentes, características y comportamientos en el uso de los servicios financieros y de recepción de remesas por parte de los usuarios, se diseñó una encuesta que se aplicó sólo a los receptores de envíos de dinero; el instrumento fue dividido en 4 áreas que fueron datos generales del lugar de captura, información sobre el encuestado; sobre el uso de los servicios financieros que fue dividido en Ahorro, Crédito y Seguros y en la percepción que se tiene de las instituciones, la cuarta parte se enfoca especialmente sobre la recepción de remesas; todas las preguntas o reactivos son con opción a responder a partir de una serie de respuestas y al final se cierra con preguntas abiertas, se trabajó la información con 69 reactivos por encuesta, con una total de 55 ejercicios de captura.

La encuesta se realizó directamente en las instalaciones de las microfinancieras que están presentes en las localidades seleccionadas como estudios de caso de Valles Centrales y Sierra Norte, se establecieron cuotas máximas de encuestas para cada localidad, así no se sobre estimarían las conductas o aspectos en las variables generales al momento de concentrar la información ya que de antemano se conocía la situación en cada localidad. El ejercicio en general se desarrolló en la tercera semana del mes de noviembre del 2009, los días seleccionados para la

visita fueron los mismos en que se realizan las plazas o mercados regionales, días en los que la población de las localidades cercanas se concentran en las sedes.

Se efectuaron entrevistas no estructuradas con los gerentes de las IMF's, en torno a los instrumentos y estrategias de la institución para poder acceder o contar con la preferencia de los usuarios y sobre las características de los usuarios que recibieron remesas y de los servicios que ofrece la misma IMF. Esta entrevista fue superficial ya que de manera otra forma sería necesario solicitar a la IMF que proporcionara información de usuarios, servicios y aspectos técnicos que son considerados como confidenciales y no hay acceso por ser parte de sus componentes administrativos.

Antes del trabajo de campo se solicitaron entrevistas con los presidentes y coordinadores de cajas de ahorro en DF y en Oaxaca que tienen presencia en las regiones de estudio, contrariamente a lo esperado fue limitada la respuesta ya que no se contó con el interés por parte de las federaciones o parte de la información se considera más de orden técnico, por lo que los entrevistados no contaban con los datos precisos y fue conveniente evitar esa información.

Las instituciones gubernamentales encargadas de los distintos programas relacionados con las remesas o el sector financiero del estado, al ser entrevistados compartían un mínimo de información, que fue poco actualizada o que no era propiamente del tema a investigar, por lo que se fue pertinente desestimar la información que no aportaba al estudio y que desviaba hacia la actuación de la institución.

Ya con la información de los usuarios en las encuestas, se concentro todo en una matriz que fue procesada por medio del programa SPSS, el programa fue de mucha utilidad para poder encontrar su comportamiento y sus tendencias ya sea de manera agregada con el total de encuestas, o desagregada que puede ser



trabajada por regiones, localidades, instituciones o alguna variable en especial de usuarios como edad, sexo, servicio financiero o remesa.

Para cada opción de respuesta se adjudicó un valor determinado en la encuesta y el mismo fue programado para análisis directo en el programa, por medio de tendencia central, distribución porcentual, cruce de variables por individuos o regiones, selección de casos, interpolación de variables, para otras variables coeficientes de relación y distribución; en el caso de las preguntas abiertas fueron consideradas algunas de las respuestas más sobresalientes para detallar o confirmar algunas encuestas. Esta última parte se utilizó para realizar una entrevista también no estructurada con los usuarios y así poder reafirmar o redondear la información de los servicios financieros y remesas.

### **Trabajo de campo**

A lo largo de la investigación en gabinete se reconocieron los elementos de las remesas y de los servicios financieros pero al contrastarlos con los aspectos encontrados en las visitas a las IMF's, con las entrevistas a gerentes y a usuarios durante el trabajo de campo, fue evidente que la información sólo es en descriptiva, que el sector microfinanciero y el de las remesas son ampliamente dinámicos y la información en gabinete es amplia; la oportunidad de rectificar y especificarla fue un aspecto útil, ya que se trata de dos áreas que se conectan con factores aún más externos.

La importancia del trabajo de campo se identifica durante la investigación en gabinete, ya que se visualiza y se confronta de primera mano la carencia de datos puntuales de las microfinancieras y de las remesas a escala municipal, a pesar de que existe información de otros estudios de caso sobre el manejo y papel de las remesas no existía ninguna sobre la relación sobre remesas y microfinancieras, por lo que desde la planeación, desarrollo y evaluación del trabajo de campo se

obtuvieron datos que integran una visión más funcional a la que ya se tiene sobre el papel de las IMF.

Además de las condiciones limitadas para el desarrollo del trabajo de campo, es importante mencionar algunos de los problemas que se presentaron en las secciones de las visitas; el poco interés por parte de las instancias coordinadoras del sector microfinanciero, las federaciones no tienen la intención de participar en ejercicios de investigación, reservan su información sólo para aspectos internos de orden administrativo y seguramente mercadotécnico, por lo que no es fácil contar con su información que puede ser sumamente útil para el diseño de otro tipo de opciones o visiones.

Tratándose de un trabajo de campo en áreas de tipo rural, en uno de los estados con los mayores niveles de marginación, los tiempos de traslado siempre serán una limitante en el cumplimiento de los objetivos particulares, además se trata de población mayoritariamente indígena, lo que impidió en algunas áreas la obtención de informantes que pudieran contestar la encuesta y finalmente cuando se hace la solicitud de la información a las instancias gubernamentales encargadas, es importante considerar que no está sistematizada o en el mejor de los casos tendrán una versión que solo es útil para fines de propaganda de sí mismas.