

Universidad Autónoma Metropolitana

UNIDAD IZTAPALAPA

DIVISION:
CIENCIAS SOCIALES Y HUMANIDADES

REMESAS: TRANSFERENCIAS DE LOS TRABAJADORES MIGRANTES DE MEXICO

T E S I N A
PARA OBTENER EL TITULO DE:
LICENCIADO EN ECONOMÍA

P R E S E N T A :
TAPIA DE LA ROSA HECTOR MIGUEL
96234838

ASESOR:
PROFRA. GABRIELA CORREA LÓPEZ

ABRIL 2003

INDICE

INTRODUCCIÓN **1**

CAPITULO 1. LAS REMESAS Y EL DESARROLLO EN MEXICO **2**
1.1 Qué son las remesas **2**
1.2 Las remesas enviadas a México **3**
1.3 Características sociodemográficas y económicas de las familias receptoras de remesas **5**
1.4 Principales usos de las remesas **8**
1.5 Panorama cuantitativo de las remesas a escala nacional **9**
1.6 Distribución relativa de las remesas por entidad federativa **11**

CAPITULO 2. BENEFICIOS Y COSTOS DE LAS REMESAS **15**
2.1 Importancia económica de las remesas **17**
2.2 Importancia social de las remesas **21**
2.3 Dificultades para calcular el monto de las remesas **22**
2.4 El problema de las transferencias **23**
2.5 Costos del dinero perdido en las transferencias **25**

CAPITULO 3. PROPUESTAS PARA VINCULAR LAS REMESAS AL DESARROLLO **26**
3.1 Incremento del flujo de envíos **26**
3.2 Programas del fomento al uso productivo de las remesas **27**
3.3 Propuestas de transferencias electrónicas **29**

COMENTARIOS FINALES **32**

BIBLIOGRAFÍA **33**

INTRODUCCION

Este trabajo es un proyecto de investigación sobre " *Las Remesas*" realizado en la Universidad Autónoma Metropolitana - Iztapalapa para obtener el título de Licenciado en Economía. Esta investigación pretende dar a conocer el panorama actual en México sobre las transferencias del exterior por los migrantes (Remesas), como una fuente importante de ingresos, que en los últimos 5 años ha crecido de manera significativa beneficiando la economía nacional (principalmente las zonas de mayor captación de remesas) y que ha llamado la atención, generando polémica acerca de los beneficios en la economía, acompañada de una serie de propuestas para el destino productivo y para el uso racional, por la población receptora que se beneficia con estos flujos de dinero.

El trabajo se divide en tres capítulos. En el primero se efectúa un breve análisis del surgimiento del concepto de remesas, con la finalidad de que haya una mejor comprensión acerca de la situación de los migrantes mexicanos, el envío y uso de las remesas, las características socioeconómicas y demográficas de las familias receptoras, así como los montos por entidad y totales en México.

El segundo capítulo contiene un balance de las ventajas y desventajas de las remesas en México: Beneficios económicos, efectos multiplicadores y socioeconómicos (Balanza de Pagos, distribución del ingreso, nivel de vida, ahorro). Incluye también el problema de la subestimación de los montos, pues sólo se incluyen los registrados de manera oficial y el problema de las transferencias electrónicas (a falta de una regulación y supervisión gubernamental) en sus elevados porcentajes por comisión.

El tercer capítulo consiste en la presentación de las propuestas para el uso productivo de las remesas y su importancia que tiene para México como país exportador de mano de obra, cuales son los principales incentivos para incrementar los flujos de envíos (menores costos de envío, acuerdos de cooperación entre los países), Incremento del uso productivo (aumentó de la tasa de ahorro) y finalmente las propuestas de transferencias electrónicas (Girospot, Raza Express, Giro paisano, por ejemplo).

CAPITULO 1. LAS REMESAS Y EL DESARROLLO EN MEXICO

Este documento analiza el papel de las remesas enviadas por los emigrantes desde los Estados Unidos. La importancia de las remesas reside en el escaso valor de la producción local y en que la situación actual del país dificulta los recursos públicos para el desarrollo económico y social del país. Por ello la importancia de este trabajo.

En una primera parte se presenta un panorama general acerca de las remesas y su papel en el desarrollo económico del país. Se destaca su localización regional y que su importancia depende de su monto, su uso se afirma que se gasta mayoritariamente en bienes de consumo y servicios, en menor grado en inversión y ahorro, por ejemplo.

1.1. Qué son las remesas

Las remesas, son recursos monetarios que los migrantes obtienen trabajando en el extranjero y luego envían a su país de origen, son una consecuencia de la emigración (Las remesas pueden consistir en transferencias tanto monetarias y no monetarias, pero para efectos de este trabajo nos ocuparemos de las primeras).

> "El envío de recursos de los trabajadores que emigran a Estados Unidos a sus familias y comunidades no es exclusivo de los países latinoamericanos; se calcula que las remesas ascienden en todo el mundo a más de 71,000 millones de dólares".[1]

Las remesas internacionales de trabajadores forman parte del rubro de transferencias de la cuenta corriente de la balanza de pago y se caracterizan porque no presuponen obligación de ningún tipo para los países receptores.

Estos flujos representan los envíos de recursos financieros de los trabajadores que emigraron, de manera temporal o permanente, a otro país envían a sus familiares y pueden darse a través de giros, depósitos bancarios, envíos personales, etc.

[1] Deborah Waller Meyeres.*"Remesas de América Latina: revisión de la literatura*." Comercio Exterior. Vol. 50, Núm.4, México, Abril del 2000.

Las remesas pueden ayudar a la estabilidad cambiaria de un país, al permitir que los déficit en la cuenta corriente sean menores. Para México los ingresos son crecientes, ya que están en función de diversos factores como los que detallamos en el cuadro 1.

CUADRO 1
Determinantes de las remesas de los trabajadores

- Número de trabajadores en el exterior.
- Salarios percibidos.
- Actividad económica en el país anfitrión.
- Tipo de cambio.
- Diferencia de tasas de interés entre el país anfitrión del trabajador y receptor de la remesa.
- Riesgo político.
- Facilidades e infraestructura para las transferencias de fondos.
- Estado civil.
- Nivel de educación del emigrado.
- Años de haber emigrado.

FUENTE: construido en base al informe Económico del Grupo Financiero BBVA Bancomer, octubre del 2000.

> "Otros factores que influyen en las remesas de los trabajadores son los salarios percibidos y la situación económica imperante en el país anfitrión. En los períodos de recesión, las oportunidades de empleo disminuyen, especialmente para los extranjeros. Entonces se restringen o eliminan las visas de empleo en el país anfitrión y se intensifica la lucha en contra de la migración ilegal. En los momentos de expansión económica las barreras a los trabajadores migratorios se reducen y el empleo de estos sube".[2]

1.2. El envío de las remesas a México

En los últimos años ha surgido una amplia variedad de intermediarios comerciales y financieros que agilizan el proceso de emisión y/o recepción de los envíos de dinero de los migrantes.

[2] Informe económico del Grupo Financiero BBVA Bancomer, Octubre del 2000.

El correo y los bancos comerciales tradicionalmente eran las principales instituciones que se ocupaban de recibir los ingresos provenientes de los Estados Unidos. Sin embargo, se ha generado un cambio en el proceso de envío y nuevos negocios comerciales como: Western Union, Money Gram, EleKtra, mensajería o correo expreso, casas de cambio, casas de bolsa, por mencionar algunos y otras instituciones oficiales como Telégrafos Nacionales han cobrado importancia en la captación de remesas.

> La decisión de enviar remesas depende de factores diversos [...] la cantidad del dinero varía en función de la edad, el mercado de trabajo de Estados Unidos, la experiencia, los ingresos mensuales, el lugar de residencia en aquel país [...] Una vez que los migrantes cuentan con un ingreso disponible suficiente toman la decisión de cómo y cuánto enviar. Con frecuencia lo determinan con base en las necesidades de sus familiares.

Predominan en el mercado nacional una gran cantidad de empresas comerciales que, funcionando vía electrónica, se dedican al negocio de la recepción de remesas provenientes de los Estados Unidos. El tipo de políticas, sistemas de organización y comunicación que tienen estos negocios han hecho más fácil y ágil el envío y cobro de las remesas

> "El sector tiene alrededor de 43 000 módulos de servicios, y esta dominada por dos empresas: la Western Union y Money Gram, que dominan más del 90% del mercado y el 81% de los módulos. Los módulos para enviar dinero se ubican sobre todo en los seis estados con mayor población emigrante: California, Nueva York, Nueva Jersey, Florida e Illinois".[3]

Los mexicanos suelen enviar dinero mediante transferencias por cable u órdenes de pago; muchos lo llevan personalmente a su hogar o lo envían por cheque o en efectivo. El Banco de México calcula por ejemplo que en 1995 casi 40% de los envíos fue por medio de ordenes de pago, 27% por transferencias electrónicas, 25% vía telegráfica, 8% en efectivo y menos del 1% con cheques personales.

Las transferencias por cable significan gran parte de su negocio, pues los bancos cobran más del 10% de comisión para cambiar los cheques y las órdenes de pago a quienes no son cuenta habientes.

[3] Deborah Waller Meyers. "*Remesas de América Latina: revisión de la literatura*". Comercio Exterior. Vol. 50, Núm.4. México. Abril del 2000.

1.3. Características sociodemográficas y económicas de las familias receptores de remesas

Según el Consejo Nacional de Población (CONAPO), los hogares que se benefician con ingresos provenientes del exterior forman un amplio flujo de divisas hacia el país.

Debido a que este conjunto de hogares no forman un grupo homogéneo en cuanto a sus características sociales, demográficas y económicas, es necesario señalar los aspectos más importantes, que a continuación enlistamos:

1. ***Distribución por grupos de edades*.** Poco más de 70 por ciento de los receptores de remesas tienen entre 20 y 59 años de edad, y alrededor de uno de cada cuatro son mayores de 60 años.

2. ***Sexo y relación de parentesco*.** Aproximadamente siete de cada diez receptores son mujeres, fundamentalmente cónyuges del jefe del hogar, y en una proporción que oscila entre 21 por ciento para las áreas rurales y 32 por ciento para las localidades de 2 500 o más habitantes, son ellas mismas las jefes del hogar.

3. ***Condición de actividad*.** La mitad de los receptores de remesas forman parte de la población económicamente inactiva, población que alcanza proporciones de 56 por ciento en las localidades con 2 500 o más habitantes, y 48 por ciento en las áreas rurales.

4. ***Condición de percepción de otro tipo de ingreso corriente monetario***. En las localidades de 2 500 o más habitantes, casi 43 por ciento de los individuos que reciben remesas del exterior no tienen otra fuente de ingreso corriente monetario. Esta proporción disminuye a 38 por ciento en las localidades rurales.

5. ***Proporción de hogares sin jefe presente***. La ausencia del jefe del hogar tiene lugar en alrededor de dos de cada cuatro hogares receptores, en promedio: aproximadamente 18 por ciento de los hogares ubicados en localidades de 2 500 o más habitantes, y en algo menos de 22 por ciento de los hogares rurales.

6. ***Relación de masculinidad*.** En los hogares sin remesas provenientes del extranjero, el número medio de hombres por cada cien mujeres está prácticamente equilibrado (94). En cambio, en los hogares perceptores de remesas la relación de masculinidad es notablemente inferior: aproximadamente tres hombres por cada cuatro mujeres.

7. ***Relación de dependencia por grupos de edad*.** El número medio de personas en edades no productivas (menores de doce años o mayores de 65) por cada persona del grupo de edades potencialmente productivas (12 a 64 años) resulta sustancialmente superior en el conjunto de hogares perceptores de remesas (0.62), que en el de unidades domésticas no perceptoras (0.46).

8. ***Relación de dependencia económica***. Este es un indicador de la carga que para la población activa (PEA) representa la población inactiva (PEI). Esta relación es menor en los hogares sin remesas que en los hogares que sí las perciben. En los primeros la relación es de 77 miembros inactivos por cada 100 miembros activos, mientras que en los segundos es de 120 por cada cien.

Para contar con una idea más clara del perfil socioeconómico y demográfico de las familias receptoras de remesas procedentes de Estados Unidos, en el cuadro 2, presentamos algunos indicadores que dan una mejor idea a los puntos antes señalados.

CUADRO 2
Distribución de los miembros perceptores de remesas por características seleccionadas

Características	Total	Localidades con 2 500 o más habitantes	Localidades con menos de 2 500 habitantes
Total de perceptores de remesas			
Absolutos	1 372 468	786 131	586337.0
Relativos (%)	100.0	57.3	42.7
Grupos de edad	100.0	100.0	100.0
Menos de 19 años	6.1	8.1	3.5
De 20 a 39 años	35.9	36.2	35.4
De 40 a 59 años	34.8	33.1	37.0
De 60 años o más	23.2	22.5	24.1
Sexo y relación de parentesco	100.0	100.0	100.0
Hombre	25.6	24.8	26.7
Jefe de hogar	23.4	22.5	24.6
Otro parentesco	2.2	2.2	2.1
Mujer	74.4	75.2	73.3
Jefe de hogar	27.3	32.0	21.0
Cónyuge	33.8	30.3	38.4
Otro parentesco	13.3	12.9	13.8
Condición de actividad	100.0	100.0	100.0
Perceptores económicamente activos	47.2	43.8	51.7
Ocupados	46.9	43.3	51.7
Desocupados	0.3	0.5	---
Perceptores económicamente inactivos	52.8	56.2	48.3
Condición de percepción de otro tipo de ingreso corriente monetario (ICM)	100.0	100.0	100.0
Percibe otro tipo de ICM	59.4	57.3	62.3
No percibe otro tipo de ICM	40.6	42.7	37.7

FUENTE: Consejo Nacional de Población (CONAPO) 2000.

1.4. Principales usos de las remesas

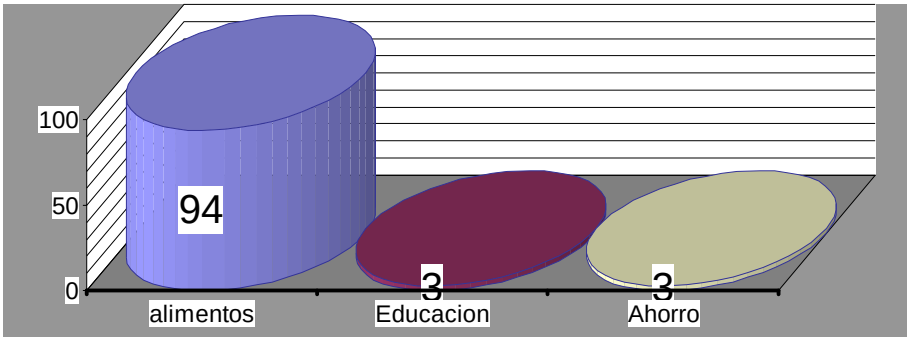
Una cuestión que es importante de analizar es sin duda alguna, cómo gastan los receptores de remesas (generalmente las esposas, hijos, padres y hermanos) y sus beneficios para las comunidades.

En su mayoría los recursos se destinan a satisfacer necesidades de subsistencia, como comida, ropa y atención médica, las cuales absorben una proporción significativa del ingreso de esas familias. Los fondos también se gastan en construir o mejorar las viviendas, comprar tierras o ganado y adquirir artículos como lavadoras y televisores. Sólo un pequeño porcentaje de los ingresos se destinan al ahorro y las llamadas inversiones productivas.

Las remesas en México satisfacen el consumo interno. Pero debido a circunstancias como falta de acceso al crédito y una pobre infraestructura, los migrantes toman decisiones racionales sobre el usos de sus remesas cuando efectúan inversiones estables como la compra de ganado o hacen mejoras en el hogar o compran artículos de consumo que tienen repercusiones, como el incremento de la demanda y la reducción del desempleo.

Poco más del 94% del uso que se otorga a las remesas corresponde a alimentos, medicina y vivienda; el 3% a educación y otros rubros; y sólo el 3% restante se utiliza en algún tipo de inversión, que en la mayoría de los casos no supera el ámbito familiar (como se puede observar en el gráfico 1).

GRAFICO 1
PRINCIPALES USOS DE LAS REMESAS



FUENTE: Héctor Rodríguez Ramírez. Senado 2000. Impacto de la Migración y las Remesas en el Crecimiento Económico Regional
Nota: Alimentos incluye medicina y vivienda, y el ahorro comprende la inversión productiva como la compra de tierras, ganado y pequeños negocios.

1.5. Panorama cuantitativo de las remesas

Los cálculos oficiales de las remesas en México los realiza el Banco de México y se registran en la Balanza de Pagos en dos partidas: remesas familiares, en el renglón de transferencias, y otros, en el renglón de servicios factoriales.

Prácticamente toda la corriente de emigración internacional que se origina en el país tiene por destino Estados Unidos, el flujo de divisas por concepto de remesas que ingresa a México proviene casi de su totalidad de ese país.

> "En la partida de remesas familiares se registra el grueso de las transferencias provenientes de Estados Unidos, originadas por tres tipos de emigrantes: los de hogares de mexicanos que residen habitualmente en ese país, los de hogares de estadounidenses descendientes de mexicanos y los emigrantes mexicanos temporales (trabajadores temporales) que pasan en aquel país alrededor de 6 meses en promedio al año, pero que residen en México.
>
> En el rubro *otros* del renglón *servicios factoriales* se contabiliza el flujo de divisas que entran al país por concepto del trabajo en Estados Unidos de los trabajadores fronterizos".[4]

La relevancia para México de estas divisas se suele destacar mediante la comparación del monto de las remesas con ciertos indicadores macroeconómicos nacionales (que en el siguiente capítulo detallaremos ampliamente).

Las estimaciones que el Banco de México publica anualmente en la Balanza de Pagos que, además de ser oficiales, constituyen la serie de datos más confiable y oportuna.

La metodología de cálculo empleada por el Banco de México permite obtener aproximaciones mensuales y su acumulado anual a escala nacional clasificados por medio de envío. En el cuadro 3, se muestra el monto total de las remesas a partir del año de 1995, así como sus principales medios de envío.

[4] Rodolfo Tuirán. *"Las Remesas de los Trabajadores emigrantes de Estados Unidos*". Comercio Exterior Vol.50, Núm.4. México. Abril del 2000.

CUADRO 3
Ingresos por remesas familiares

	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
Remesas totales (millones de dólares)	3,672.7	4,223.7	4,864.8	5,626.8	5,909.6	6,572.8	8,895.3
Por órdenes de pago	1,456.3	1,519.7	1,728.8	1,870.7	1,448.4	1,434.4	802.9
Por cheque	26.2	74.8	78.3	61.5	51.2	8.5	10.1
Por medio electrónicos	1,891.2	2,221.8	2,637.9	3,250.2	3,935.0	4,642.1	7,784.0
En efectivo y especie	299.0	407.3	419.9	444.4	475.0	487.8	298.0
Número de remesas(Miles)	11,262.2	13,208.1	15,368.6	19,419.5	20,937.3	17,999.0	27,745.0
Por órdenes de pago	4,420.9	4,226.9	4,865.2	5,656.2	3,679.6	3,602.5	1,904.0
Por cheque	60.5	110.2	79.5	81.7	58.9	15.3	10.0
Por medio electrónicos	6,144.6	8,162.5	9,636.2	13,060.2	16,578.5	13,737.1	25,247.0
En efectivo y especie	637.1	708.5	787.7	621.5	620.3	644.2	548.0
Remesa promedio (Dólares)	326	320	317	290	282	365	321
Por órdenes de pago	329	360	355	331	394	398	422
Por cheque	433	679	984	753	870	555	1,010
Por medio electrónicos	308	272	274	249	237	338	308
En efectivo y especie	469	575	533	715	766	757	511

FUENTE: Banco de México

Es importante conocer la frecuencia con las que se envían las remesas familiares a nuestro país (ver cuadro 4). Según la Encuesta a hogares sobre emigrantes internacionales, son las siguientes:

CUADRO 4
Monto y frecuencias de las remesas

FRECUENCIA DE ENVÍO DE REMESAS (MESES)	REMESAS MENSUALES POR FAMILIA (EN DÓLARES)	REMESAS MENSUALES POR FAMILIA, CUANDO ENVÍA EL JEFE DE FAMILIA (EN DÓLARES)	REMESAS MENSUALES POR FAMILIA, CUANDO ENVÍA OTRO FAMILIAR (EN DÓLARES)
3.1	105	211.3	73

FUENTE: Encuesta a hogares sobre emigrantes internacionales, remesas y crecimiento económico regional, UAZ.

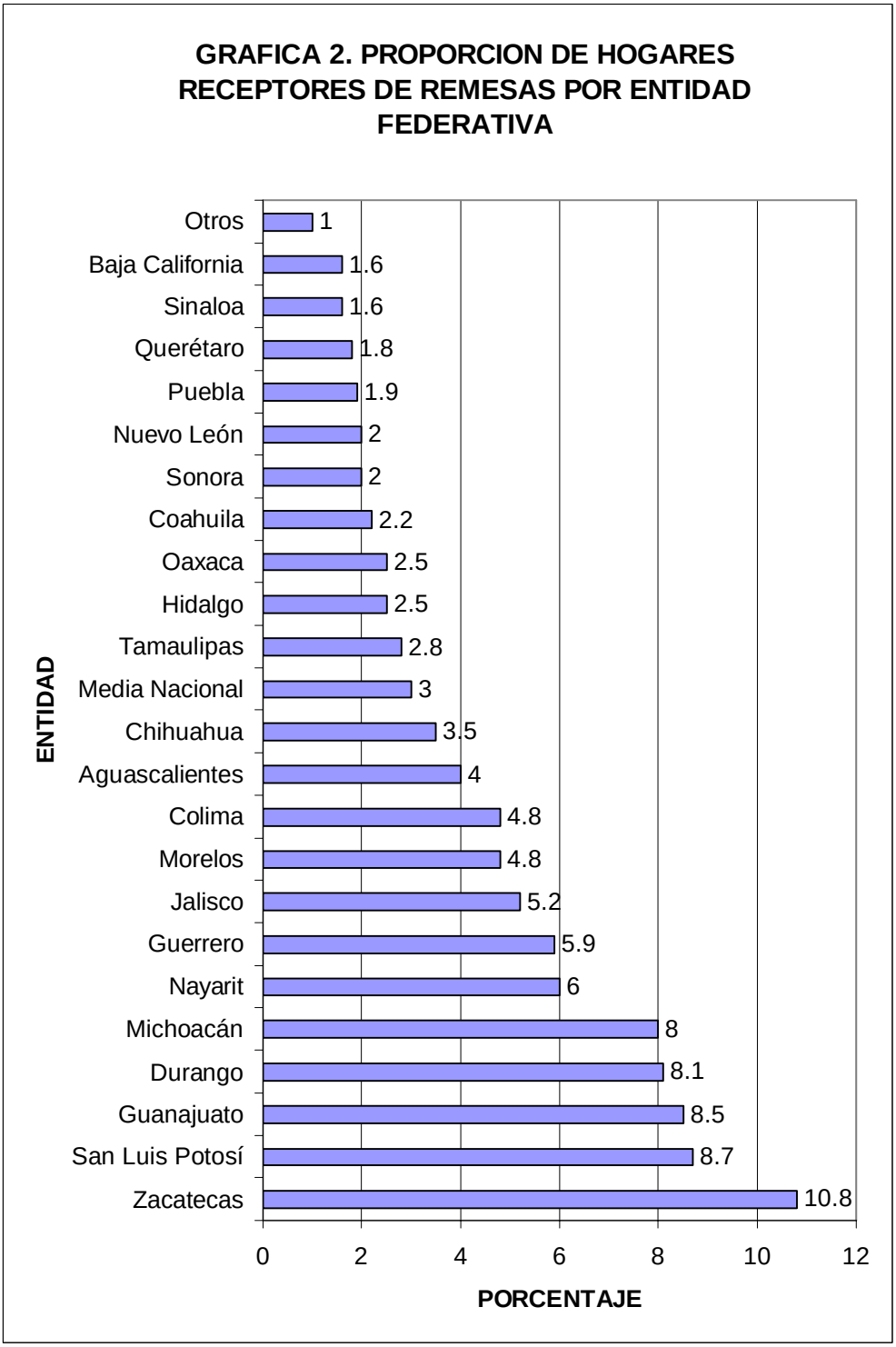
1.6 Distribución relativa de las Remesas por entidad Federativa

La gráfica 2 , muestra a Zacatecas en el primer lugar, con un 10.8% de sus hogares como receptores de remesas. Le siguen un grupo de cuatro estados que son San Luis Potosí con un 8.7%, Guanajuato 8.5%, Durango 8.1%, Michoacán 8.0% que son los que se encuentran muy por encima de la media que es de 3%.

La gráfica 3 muestra la distribución por entidad del monto total de remesas. Al igual que en el gráfico anterior los estados más importantes Guanajuato, Jalisco y Michoacán, son los que perciben las mayores cantidades de remesas.

> "Estas entidades Guanajuato, Jalisco, Michoacán, San Luis Potosí, conforman un grupo de siete estados que constituye el destino geográfico de casi seis de cada diez dólares que envían los emigrantes desde Estados Unidos"[5]

[5] Rodolfo García Zamora. *Problemas y Perspectivas de las remesas de los mexicanos en Estados Unidos*. Comercio Exterior. Vol.50, Núm.4, México , Abril del 2000.



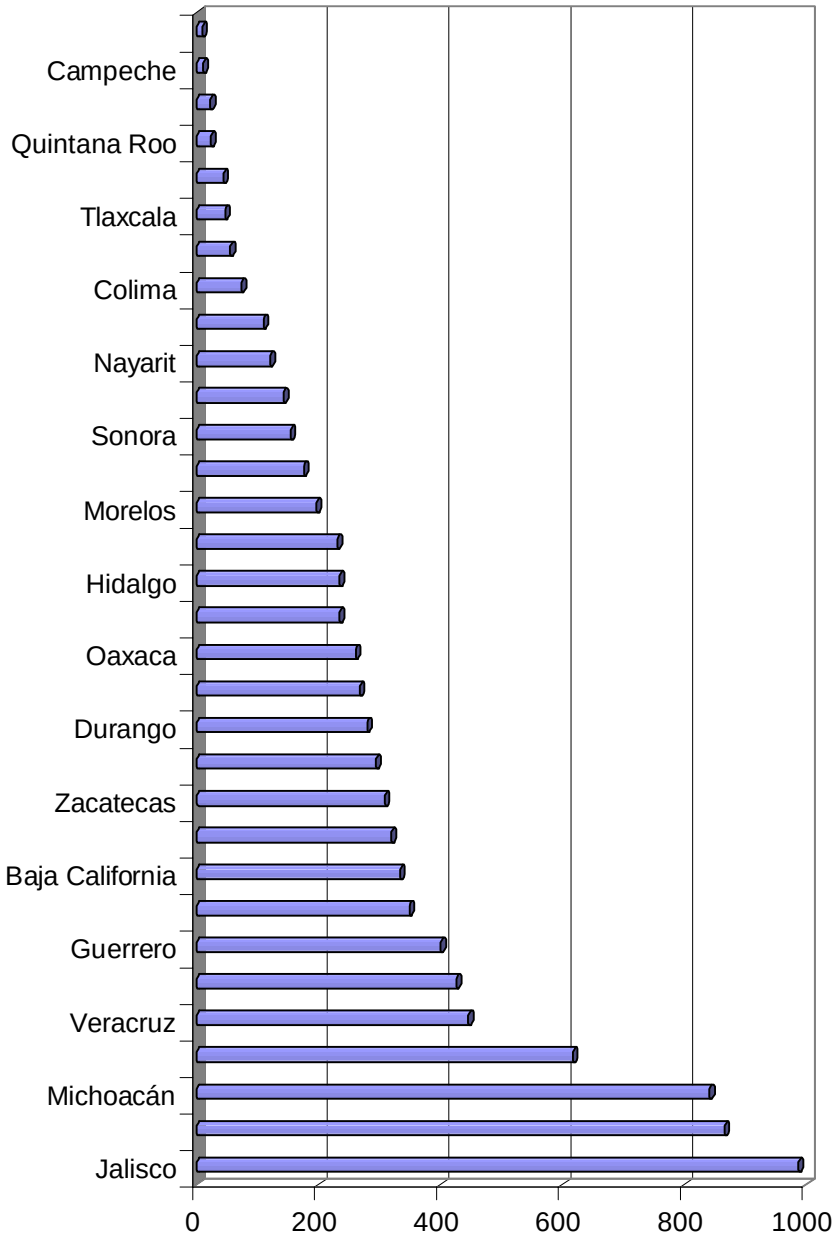
FUENTE: Comercio Exterior. Remesas de trabajadores emigrantes de México, Centroamérica y el Caribe. VOL.50, Núm. 4, México. 2000
Nota: otros incluye Baja California Sur, Campeche, Chiapas, Distrito Federal, Quintana Roo, Tlaxcala, Veracruz y Yucatán.

Cuadro 5
Estimación de las remesas provenientes de Estados Unidos, según Entidad federativa receptora, 2001

Estado	Distribución % de las remesas según censo 2000	Millones de dólares 2001	Millones de pesos 2001
TOTAL	100.0	8,895.3	83,030.5
Jalisco	11.1	987.7	9,219.5
Guanajuato	9.7	866.7	8,089.6
Michoacán	9.5	841.6	7,856.0
México	6.9	617.8	5,766.3
Veracruz	5.0	446.5	4,167.8
Distrito Federal	4.8	426.3	3,978.8
Guerrero	4.5	400.7	3,740.2
San Luis Potosí	3.9	349.3	3,260.9
Baja California	3.8	334.2	3,119.7
Chihuahua	3.6	319.9	2,985.6
Zacatecas	3.5	308.9	2,883.8
Puebla	3.3	294.7	2,750.8
Durango	3.1	280.1	2,614.5
Nuevo León	3.0	267.9	2,500.9
Oaxaca	2.9	261.0	2,436.0
Tamaulipas	2.6	235.2	2,195.6
Hidalgo	2.6	235.1	2,194.2
Sinaloa	2.6	230.9	2,155.6
Morelos	2.2	196.9	1,837.8
Coahuila	2.0	176.1	1,643.4
Sonora	1.7	154.7	1,443.6
Aguascalientes	1.6	143.2	1,336.3
Nayarit	1.4	120.8	1,127.8
Querétaro	1.2	109.9	1,025.5
Colima	0.8	73.7	687.9
Chiapas	0.6	55.8	520.8
Tlaxcala	0.5	46.9	437.4
Yucatán	0.5	44.5	415.8
Quintana Roo	0.3	24.1	224.8
Tabasco	0.3	22.7	212.2
Campeche	0.1	11.6	108.6
Baja California Sur	0.1	9.9	92.7

Fuente: Banco de México
Tipo de cambio promedio del año 2001, 9.3342 pesos por dólar (BANXICO)

GRAFICA 3.
DISTRIBUCION DE LAS REMESAS POR ENTIDAD FEDERATIVA



FUENTE: Banco de México

CAPITULO 2. BENEFICIOS Y COSTOS DE LAS REMESAS

La migración tiene muchos efectos en el desarrollo nacional, entre los más estudiados están las consecuencias económicas que derivan de las remesas de dinero de los emigrantes.

Se ha desatado una polémica entre los costos y beneficios de las remesas, y que tratamos a continuación desde dos perspectivas opuestas.

> "Desde el punto de vista [...]de los costos las remesas constituyen un mejoramiento de la calidad de vida de los receptores, ya que éstos las usan para satisfacer necesidades básicas como alimento, ropa, mejoras en la casa, educación, así como efectivo para bienes de consumo, como utensilios domésticos. La transferencia de fondos es un beneficio directo para quienes lo necesitan[...] y que a su vez generan grandes ingresos y multiplican el empleo. Análisis estadísticos declaran que de cada dólar enviado a México genera un incremento de 2.90 dólares del ingreso nacional y la producción En escala macroeconómica, las remesas con frecuencia proveen de una significativa corriente de divisas, incrementan los ingresos nacionales, financian importaciones y contribuyen a la balanza de pagos. Las remesas también han transnacionalizado la vida económica, social y política y han contribuido a que se expanda el envío de dinero por medios electrónicos, así como las compañías de mensajería y las que se dedican a al compra y venta de dólares".[1]

Para México las remesas representan uno de los benéficos más directos. Su impacto en las comunidades depende del número de familias con migrantes empleados en el extranjero, de la importancia relativa de las remesas con otras fuentes de ingreso, de cómo son asociados con actividades económicas y de cómo son aprovechados los efectos multiplicadores. En el Cuadro 1, mostramos algunos de los puntos más sobresalientes sobre esta discusión:

[1] Deborah Waller Meyers. *"Remesas de trabajadores emigrantes de México, Centroamérica y el Caribe*". Comercio Exterior. Vol.50, Núm.4, México, Abril de 2000

CUADRO 1

Beneficios	Costos
• Aligeran las restricciones de divisas y mejoran la balanza de pagos	• Son impredecibles
• Permiten importar bienes de capital y materias primas	• Se gastan en bienes de consumo, lo cual incrementa la demanda, eleva la inflación e impulsa los niveles de salarios
• Son una fuente potencial de ahorro y de formación de capital	• Se traduce en poca o nula inversión en actividades que generan capital de inversión para el desarrollo
• Constituyen una contribución neta de recursos; incrementan el nivel de vida de quienes las reciben	• El alto contenido importado de los bienes que se consumen aumenta la dependencia de las importaciones y agrava el problema de la balanza de pagos
• Mejoran la distribución de los ingresos	• Remplazan otra fuentes de recursos, lo que incrementa la dependencia, relaja los hábitos de trabajo y profundiza los posibles efectos negativos de los emigrantes que regresan
	• Se gastan en inversiones “no productivas o personales”, como bienes raíces y vivienda

FUENTE: Deborah Waller Meyers. *“Remesas de trabajadores emigrantes de México”,* Centroamérica y el Caribe. Comercio Exterior. Vol.50, Núm.4, México, Abril de 2000

En este apartado nos proponemos analizar: a) las principales dimensiones económicas y sociales de las remesas; b) las dificultades para calcular el monto de las remesas, y c) la problemática de las transferencias.

2.1 Importancia económica de las remesas

Es importante conocer los beneficios de las remesas de los trabajadores migrantes mexicanos, pues parte de su ingreso queda en nuestro país, ya que los efectos son en ambos lados (México – Estados Unidos).

> "De cada dólar de ingreso de un emigrante mexicano, 28.3 centavos se envían a México y 71.7 se quedan en Estados Unidos. La proporción que se queda aumenta de manera considerable cuando se trata de los emigrantes residentes: 79 centavos de cada dólar contra 32 en el caso de los temporales"[2]

De lo anterior podemos decir, que se ha beneficiado también a la economía estadounidense porque retienen mayores ingresos de la población migrante que reside en ese país.

Para tener una idea de los efectos económicos de las remesas, vamos a distinguir los efectos de la demanda agregada de bienes y servicios de consumo final de los bienes de capital o en otros términos *inversión productiva*. Un incremento adicional de la primera tiene efectos directos e indirectos que se reflejan a lo largo de las cadenas productivas (insumo producto) de los bienes y servicios finales que se consumen (para darnos una mejor idea los efectos de la demanda final se calculan de la siguiente manera: DF = (I - A) VBP, donde DF y VBP son los vectores de demanda final y de producción bruta, A es la matriz de coeficientes insumo – producto e I es la matriz identidad. Despejando VBP = (I – A) – 1 DF, si I – A es un matriz no singular, tiene determinante diferente de 0, el sistema de ecuaciones tiene una solución única, dada por la inversa (I – A)(-1) cuyos elementos de los coeficientes técnicos del vector de demanda final (DF). Así, los cambios en la demanda final son exógenos al sistema y tiene efectos directos e indirectos en el valor bruto de la producción de cada una de las ramas productivas que integran el vector VBP).[3]

Los incrementos en la segunda tienen los mismos efectos, sólo que además genera un incremento en la demanda final derivado del nuevo ingreso resultante de la propia inversión productiva, en este caso los efectos en el ingreso y el empleo son amplios en la estructura de la economía.

[2] Jesús Arroyo y Salvador Berumen Sandoval. "*Efectos subregionales de las remesas de los emigrantes mexicanos en Estados Unidos".* Comercio Exterior. Vol. 50. Núm. 4. Abril del 2000. p-p 345 – 346.
[3] Abelardo Mariña Flores, *Insumo Producto: aplicaciones básicas al análisis económico estructural, UAM – A,* México, 1993., capítulo 3.

La producción de las diferentes industrias, tanto de insumos y de bienes finales, se realiza en una gran cantidad de regiones en el país, de modo que los efectos directos e indirectos son más amplios en la demanda agregada, lo que beneficia a las poblaciones donde se localizan importantes empresas manufactureras y de servicios.

Se pueden tener efectos multiplicadores en un período determinado, sólo si el incremento de las remesas es de un año a otro. Además, los mismos efectos multiplicadores pueden tener un aumento en la demanda final de bienes y servicios debido a expectativas inflacionarias futuras los consumidores gastan más y ahorran menos, así como aumentos de divisas por Inversión Extranjera Directa (IED), exportaciones, ingresos por turismo, por ejemplo.

La importancia de las remesas en la economía nacional la podemos estudiar en términos de su aporte a la Balanza de Pagos como de la importancia que tienen las diferentes regiones del país (por su alta emigración a Estados Unidos).

Sobre este aspecto, a continuación presentamos el cuadro 2, donde hacemos un comparativo de las remesas familiares con otros conceptos de la balanza de pagos.

En relación con las exportaciones petroleras de 1995, las remesas representaron el 43.6%. Para el 2001 esta importancia en relación a las exportaciones petroleras, llega a 69.5%. Si tomamos como referente a las exportaciones agropecuarias, las remesas en 1995 constituyeron el 91.4%. Al tomar las divisas generadas por el sector turismo como elemento de comparación, Para 1995 las remesas representaron el 78.3% y las mismas en 1996 alcanzan el 79.9% de aquellas. La importancia de las remesas, comparada con la inversión extranjera directa muestra que para 1995 asciende al 38.6 y para 2001 al 36.7%.

Si bien la importancia de las remesas respecto al conjunto de las divisas se ha reducido en los últimos años, como resultado del aumento de las exportaciones mexicanas, podemos señalar que se trata de una pérdida relativa, ya que la relevancia de las remesas familiares también podemos valorarla al compararlas con las remuneraciones de los asalariados de la agricultura, construcción y comercio para el período 1995 – 2000.

Las remesas constituyen el 293.8% del total de los salarios que se pagaran en el sector agropecuario en 1995, y crece al 398.2% de las remuneraciones que recibieron los jornaleros agrícolas en el 2000. En el sector de la construcción pasan del 60.3% al 44.8%, en el período considerado.

En el cuadro 3 se presentan otros comparativos de interés.

CUADRO 2
Comparativo de remesas familiares con otros conceptos de la Balanza de Pagos; 1995 – 2001
(Millones de dólares)

CONCEPTO	1995	%	1996	%	1997	%	1998	%	1999	%	2000	%	2001	%
Remesas Familiares	**3,672.7**		**4,223.7**		**4,864.8**		**5,626.8**		**5,909.6**		**6,572.8**		**8,895.3**	
Exportaciones Petroleras	**8,422.6**	43.6	**11,653.7**	36.2	**5,647.4**	85.7	**6,367**	88.3	**8,858**	66.7	**16,382.8**	40.1	**12,798.7**	69.5
Exportaciones Agropecuarias	**4,016.2**	91.4	**3,592.3**	117.6	**2,412.3**	201.6	**1,463.5**	384.4	**1,547.4**	381.9	**4,217.2**	155.8	**3,902.7**	227.2
Exportaciones Manufactureras	**36,279.70**	10.1	**44,093.60**	9.5	**50,399.40**	9.6	**53,502.40**	10.5	**58,965.80**	10.0	**67,029.9**	9.8	**65,234.40**	13.6
Exportaciones De maquiladoras	**31,103.3**	11.8	**36,920.3**	11.4	**45,165.70**	10.7	**53,083.10**	10.5	**63,853.40**	9.2	**79,467.50**	8.2	**76,880.90**	11.5
Ingresos por turismo	**4,688.0**	78.3	**5,287.5**	79.9	**5,748.0**	84.6	**6,038.0**	93.1	**5,869.0**	100.6	**6,435.0**	102.14	**6,538.0**	136.05
Inversión Extranjera directa	**9,526.3**	38.6	**7,618.7**	55.4	**9,941.6**	37.9	**14,146.3**	48.4	**12,028.4**	47.36	**15,317.7**	46.31	**25,221.1**	36.7

FUENTE: Elaborado en base a datos del Banco de México, Consejo Nacional de Población (CONAPO) y Sistema de Cuentas Nacionales de INEGI

CUADRO 3
Comparativo de las remesas familiares con otros conceptos económicos
1995 - 2000
(Millones de pesos corrientes)

CONCEPTO	1995	%	1996	%	1997	%	1998	%	1999	%	2000	%
Remesas Familiares	**23,174.7**		**32,184.6**		**40,377.8**		**49,628.4**		**55,668.4**		**65,859.4**	
Remuneraciones de asalariados:												
Agricultura	**7,886.596**	293.8	**9,568.856**	338.4	**11,037.940**	365.8	**13,394.492**	370.5	**15,049.853**	369.8	**16,537.198**	398.2
Construcción	**38,454.025**	60.3	**55,606.232**	57.8	**79,420.591**	50.8	**104,047.932**	47.6	**126,25.720**	44.0	**146,871.783**	44.8
Comercio	**56,446.880**	41.1	**67,929.291**	47.3	**85,903.079**	47.0	**105,657.364**	46.9	**129,205.864**	43.0	**155,001.1**	42.5

FUENTE: Elaborado en base a datos del Banco de México, Consejo Nacional de Población (CONAPO) y Sistema de Cuentas Nacionales de INEGI

2.2 Importancia social de las remesas

El debate en torno a la magnitud de las remesas se ha intensificado durante la primera mitad de los noventa, debido a un incremento considerable en el monto de dinero transferido por los emigrantes.

Se discute no sólo la magnitud de las remesas, sino también los determinantes económicos y sociales en el envío de dólares y el impacto de este flujo de divisas en las comunidades beneficiadas.

En organizaciones gubernamentales, particularmente el Banco de México, continuamente se revisan los procedimientos para la estimación de las remesas familiares, se ha tratado de ampliar la cobertura de captación de estos fondos en el país.

La valoración sobre los migrantes mexicanos y las remesas: es que estos se vuelven gente importante para su lugar de origen y para el país en general, por los siguientes aspectos:

1. En primer lugar, no sólo apartan divisas que el país necesita con urgencia, sino que parte considerable de esos ingresos se destina a mejorar las comunidades de origen, donde, se invierten para impulsar la economía local.

2. En segundo lugar, a pesar de su situación de ilegalidad y todas las limitaciones que les impone el racismo, con un mínimo de estímulos, construyen cuadros de vida aceptables. Es decir, con muy pocos elementos favorables que les proporciona el otro país, los emigrantes mexicanos han sido capaces de mejorar su situación y la de sus familias y además beneficiar a las comunidades a las que pertenecen

2.3 Dificultades para calcular el monto de las remesas

El debate en torno a la magnitud de las remesas se ha intensificado durante la primera mitad de los noventa, debido a un incremento considerable en el monto de dinero transferido por los emigrantes mexicanos.

Se discute no sólo la magnitud de las remesas, sino también los determinantes económicos y sociales en el envío de dólares y el impacto de este flujo de divisas en las comunidades beneficiados.

En organismos gubernamentales, particularmente en el Banco de México, continuamente se revisan los procedimientos para la estimación de las remesas familiares, se ha tratado de ampliar la cobertura de captación de fondos en el país.

> "Antes de 1989, el renglón de remesas familiares de la Balanza de Pagos sólo registraba el dinero captado vía postal y telégrafos. A partir de ese mismo año, el Banco de México amplio el radio de captación de remesas, consideró también los fondos vía Money Orders y cheques personales, captados en instituciones bancarias y casas de cambio. El instrumento para la estimación de Money Orders y cheques personales es la Encuesta Mensual de Remesas Familiares, que inició en agosto de 1999. La Encuesta Mensual se basa en la información proporcionada por dos instituciones bancarias (Bancomer y Banamex) y contiene información de todos los establecimientos bancarios y casas de bolsa"[4]

A partir de 1994 el Banco de México incorpora en la Balanza de Pagos el monto de transferencias electrónicas y una estimación de las de bolsillo, tanto en efectivo como en especie. La información es reportada al Banco de México por las empresas dedicadas a la actividad. La información sobre remesas y efectivo proviene de una sección especial que se añadió a la Encuesta de Turismo.

Con la incorporación de estos rubros, la estimación del monto de las remesas aumentó casi al doble de lo que se venía reportando para los siguientes años: 3,694 millones para 1994 y 3, 672 millones para 1995.

[4] **Fernando Lozano Ascencio. *"Aspectos Metodológicos en la medición de las remesas de los emigrantes mexicanos".* Impacto de la Migración y las remesas en el crecimiento económico regional. Senado de la República. México. 2000. p-p. 43- 44.**

Los procedimientos empleados para la estimación de las remesas varia considerablemente debido a indicadores demográficos y económicos. Además, de dos grupos fundamentales de migrantes: temporales y permanentes.

Por lo tanto los datos obtenidos por las diferentes bases de datos: Encuesta Nacional de la Dinámica Demográfica, Encuesta de Migración en la Frontera Norte, así como la Dirección de Investigación Económica del Banco de México e INEGI; aunque han logrado ser confiables, no dejan de ser aproximaciones.

2.4 El problema de las transferencias

Las transferencias electrónicas generan divisas, por un monto equivalente a la exportaciones agropecuarias (ver cuadro 2), pues la actividad no esta regulada ni supervisada por una autoridad gubernamental.

Estas empresas (Money Gram y Western Union), entre las que se encuentran algunos bancos, y operan de acuerdo con sus propios marcos de referencia, pues para ofrecer el servicios de transferencia de recursos, no requirieron de permiso o autorización oficial de las autoridades financieras según la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y la Secretaría de Hacienda y Crédito Publico (SHCP).

En México la única institución a la que pueden recurrir los usuarios afectados por incumplimiento es la Procuraduría Federal del Consumidor (Profeco). La CNBV y la SHCP y el Banco de México no cuentan con disposiciones para atender las quejas de los usuarios. Además, que no existe un marco de referencia oficial que obligue a las empresas a fijar un tipo de cambio o un tope a la comisiones por transferencias.

Las constantes denuncias de los usuarios en Estados Unidos y México y los abusos de que son objeto al enviar sus remesas dio pie a que el Senado de la República abordara el problema.

De 1994 a 1996 se duplicó la importancia de los establecimientos como Elektra, que es la intermediaria mexicana más importante en esas transferencias en asociación con la Western Union. En 1994 la captación de Grupo Elektra fue de 100 millones de dólares, 440 millones en 1995 y actualmente rebasa los 700 millones[5]

[5] **Rodolfo, García Zamora.** ***Agricultura, migración y desarrollo regional*****. UAZ.2000**

Los problemas principales son cobros excesivos y manipulación del tipo de cambio por parte de Money Gram y Western Union que representan una pérdida de aproximadamente del 20% del total de las remesas.

De acuerdo con las quejas presentadas por los receptores de los envíos de dinero, han padecido el retraso de una a tres semanas en la entrega de sus remesas, cuando el lapso de prestación de estos servicios es de 48 horas. El cobro de comisiones por encima de lo estipulado y un tipo de cambio mucho menor que el oficial disminuye las cantidades recibidas.

Para el caso de la cadena de tiendas Elektra, se tuvo que contratar el servicio de valores debido a que, ante la falta de liquidez para hacer frente a los pagos por transferencias electrónicas por medio de Western Union, se entregaba el dinero en cheques o incluso con valores canjeables por sus productos, según la Profeco.

> "La transferencia de dinero es un negocio redondo. Con engaños publicitarios y el manejo discrecional de comisiones y el tipo de cambio, las empresas obtienen en minutos cerca de 18% del total de los envíos de los emigrantes mexicanos. Estas compañías están en posibilidades de ganar unos 1200 millones de dólares de los casi 6 mil millones de dólares anuales que envían los trabajadores a México, con el cobro de altas comisiones en las remesas y la manipulación del tipo de cambio. La empresa Western Union y Elektra cobran una comisión de más de 95 dólares por una transferencia de 500 dólares. Money Gram obtiene 47 dólares por un envió de 300. Ambos controlan 90% del mercado; cobran comisión por la transferencia y obtienen ganancia por el tipo de cambio"[6]

Con lo anterior, resumimos que el problema no sólo radica en los elevados porcentajes de las comisiones por las transferencias de dinero de Estados Unidos a México, sino también en los manejos publicitarios.

Las empresas hacen caso omiso de la normatividad y manejan de forma discriminada la comisión y el tipo de cambio de un país a otro.

> "A los países pobres cobran mas y a los ricos menos […] según demandas legales contra Western Union […] que cobra tres veces mas la comisión cambiaria en transferencia a México, de lo que cobra en envíos a Canadá"[7]

[6] **Ibid.**
[7] **Ibíd.**

2.5 Costos del dinero perdido en las transferencias

En los dos últimos años, los reclamos de cheques o Money Orders postales, perdidos en el correo estadounidense, según esa institución asciende de 2 a 12 millones de dólares. El robo de correo dirigido a México representa más del 95% de los reclamos que se le hacen anualmente al U. S. Servicio Postal por envíos de dinero internacional.

Los cheques postales representan solamente el 30% del total de cheques de cajero enviados a México. Pero no se han estimado las pérdidas en el otro 70% del mercado de cheques de cajero también enviado y que está en manos de unas 100 compañías comerciales.

> "Tan sólo una de estas compañías recibió reclamos por alrededor de 2 millones de dólares en 1999 [...]. Por lo que las grandes casas de cambio [...] han rechazado el comercio de los cheques postales estadounidenses que alcanzó en ese mismo año 1,00 millones de dólares"[8]

En los Estados Unidos y México, los cárteles de delincuentes secuestran camiones de correo, roban las bolsas de correo en los puntos de intercambio de los aeropuertos o bien asaltan las oficinas. Hay además empleados en el correo mexicano que colaboran en esta red de delincuentes.

> "En Guadalajara, llegan miles de bolsas de correo estadounidense [...] y la importancia de esta ciudad como centro de fraude se debe a su actividad en el tráfico internacional y la colaboración de los delincuentes, la policía y empleados de correo".[9]

Aquí fácilmente se pueden cambiar cheques robados sin identificación o con una falsificada. Los comerciantes cambian cheques de cajero o Money Orders a pesos y así se inicia el lavado de dinero por medio del sistema financiero.

[8] Michelle Levander. " *Dinero perdido ¿A dónde van los dólares que los mexicanos envían a sus familias?"* . Impacto de la Migración y las Remesas en el crecimiento económico regional. Senado de la República. México. 2000. p.p. 69 - 72
[9] Ibíd.

CAPITULO 3. PROPUESTAS PARA VINCULAR LAS REMESAS AL DESARROLLO

3.1 Incremento del flujo de envíos

- ***Transferencias obligatorias***. Algunos gobiernos han tratado de incrementar los flujos mediante acuerdos de cooperación entre los países que envían y los que reciben con medidas como la deducción de cierto porcentaje de los ingresos y requiriendo que se transfiera de regreso al país de origen.

Estos flujos son organizados por medio de canales oficiales bilaterales cuando los gobiernos tienen acceso y control sobre los ingresos de los emigrantes.

- ***Menores costos de envío*.** Se ha propuesto abrir sucursales de bancos nacionales en los países donde laboran los migrantes, expandir las oficinas bancarias o al menos receptoras en áreas y formar sociedades entre bancos de Estados Unidos y otros países, servicios postales y empresas de transferencia de dinero y casa de cambio. También se podrían aplicar tasas de cambio estándar, y los bancos de los países que envían o reciben podrían trabajar en conjunto con compañías de transferencia telegráfica y de mensajería para asegurar que los envíos se depositen en cuentas de ahorro.

- ***Incentivos temporales.*** Es más factible que los migrantes envíen a cuentas de ahorro (en vez de efectivo para consumo) si pueden tener cuentas denominadas en dólares, mejores tipos de cambio, exenciones aduaneras e impositivas, préstamos a bajo interés, acceso al crédito y asistencia técnica, asesoría para pequeños negocios y atención en áreas rurales. Otras propuestas de corto plazo para aumentar el flujo de remesas a un país son la promoción de visitas de retorno, turismo, apoyos para empresas pequeñas y actividades sin fines de lucro que alienten el desarrollo.

- ***Aumento de la tasa de ahorro***. Se ha sugerido que las remesas estarían más seguras y se emplearían de modo más productivo si antes de gastarse ingresaran en el sistema bancario. Por ejemplo, los fondos adicionales que entrarán en el sistema podrían permitir a los bancos que aumentaran el número de préstamos, lo cual estimularía los negocios.

Una vez que los fondos ingresen en el banco y se utilicen las transferencias electrónicas, el costo de transacción disminuirá, haciendo más eficientes las remesas, reduciendo la presión sobre el tipo de cambio, bajando la inflación, disminuyendo la balanza de cuenta corriente y provee a los bancos de más fondos para préstamos e inversiones.

- ***Aseguramiento****.* La titularización de los activos, que consiste en prestar dinero a bancos mexicanos con base en las entradas esperadas de envíos. Estas transacciones permiten que los bancos emitan bonos garantizados antes de tener el dinero, basados en los envíos que se esperaba entraran en el sistema por medio de transferencias electrónicas para luego reinvertir el dinero cuando de hecho lo recibían.

- ***Bancos remitentes***. La creación de bancos remitentes nacionales o regionales, para vincular la migración con el desarrollo. Estas instituciones financieras podrían ser supervisadas por organizaciones privadas y por organismos nacionales y regionales como el Banco Mundial y el Banco Interamericano de desarrollo, que podrían ayudar a seleccionar inversiones futuras. Los migrantes depositarían sus envíos en los bancos, los que trasferirían el porcentaje solicitado de las remesas. El resto del pago de los fondos permanecería en los bancos y se emplearía como apalancamiento para apoyo internacional y regional en proyectos de desarrollo. Los fondos también podrían ir a un fondo de inversión para proyectos locales o usarse como financiamiento adicional para el desarrollo de pequeños negocios, así como para apoyo técnico.

Esta propuesta resolvería el problema de los gobiernos por carecer de los fondos correspondientes que se requieren a menudo para recibir ayuda internacional para proyectos y para transferir fondos de modo más seguro y barato.

3.2 Programas de fomento al uso productivo de las remesas

En la actualidad no sólo se elaboran, sino que también están en marcha la aplicación de proyectos específicos dirigidos a aprovechar y emplear de manera más organizada los recursos procedentes de Estados Unidos por conceptos de remesas.

En cuanto a las experiencias de México, en los tres estados con mayor tradición migratoria a Estados Unidos hay desde algunos años iniciativas que tienen el propósito de elevar la captación y el uso mas productivo de esos envíos. Sobre este aspecto se hace una descripción de estos programas.

- ***Programa Dos por Uno*** *(Zacatecas).* En 1991, con el fin de apoyar a clubes de emigrantes zacatecanos en Estados Unidos, se constituyó el programa Dos por uno en Zacatecas. Al principio se pretendía financiar proyectos de inversión en que, por cada dólar apartado por los emigrantes, los gobiernos estatal y federal contribuyen, con dos dólares más.

Los resultados han sido positivos. En 1993 se emprendió la ejecución de los dos primeros proyectos con una inversión de 575,000 dólares y para el 2002 se considera una inversión de casi cinco millones de dólares. La prioridad en el destino de las inversiones ha sido el desarrollo de infraestructura básica, como suministro de agua potable y alcantarillado, escuelas, deportivos, caminos, pavimentación, iglesias, parques y plazas. En el futuro se considera impulsar los proyectos productivos. Además, se instituyo el Fondo de Inversión y Reinmersión, que cuenta con participación del gobierno del Estado y del Fondo Nacional de Empresas Solidaridad (Fonaes). Este fondo prevé el desarrollo de microempresas para ocupar a mujeres y jóvenes, así como la creación de empleos para los emigrantes devueltos de Estados Unidos.

- ***Fondo fiduciario en Jalisco*** *(Fideraza).* Surge con el propósito de generar el capital constitutivo para realizar obras de infraestructura básica en los municipios del Estado, se creó un fondo de garantías para proyectos viables y transferir recursos a Fojal (entidad de fomento crediticio del gobierno de Jalisco) para apoyar a las micro y pequeñas empresas en las regiones de mayor emigración. El fondo fiduciario (Fideraza), mediante un mecanismo denominado Raza Express, brinda servicios financieros no bancarios a los jaliscienses radicados en Estados Unidos que envían dinero a sus familiares en México. Se busca con este mecanismo se logre constituir un fondo compuesto por la aportación del capital por parte del gobierno estatal, una aportación de un cuarto de centavo de dólar por cada dólar que se transfiera por este mecanismo, así como donativos de instituciones de fomento nacionales o internacionales (Nafin, BID y Banco Mundial) y el gobierno federal.

Los beneficios que han obtenido los usuarios de Raza Express se traducen en el pago de sus envíos a un costo de hasta 40% menos que el costo promedio de Money Gram y Western Union; cobertura geográfica mas amplia; mayor confiabilidad, seguridad y rapidez de los envíos; facilidad y familiaridad del uso de este mecanismo; pago en efectivo o deposito automático a la cuenta del beneficiario en Bancos del Ahorro Nacional. Los incentivos que ofrece Raza Express han motivado a los emigrantes de Jalisco a utilizar este medio para realizar sus transferencias.

- ***Programa MI Comunidad*** *(Guanajuato).* Se desarrolla desde 1996 con el objetivo de generar fuentes de empleo en comunidades ubicadas en los municipios más pobres de Guanajuato, intentando retener con ello a la población potencialmente migrante a Estados Unidos. En general, el programa consiste en convocar a los principales lideres guanajuatenses en el extranjero y personas interesadas en la inversión directa mediante la instalación de maquiladoras; se les presenta un plan de negocios, especificando detalles de empleo e inversión y recuperación de esta; los inversionistas proponen espacios físicos para ubicar las maquiladoras, y se valoran las opciones junto con el gobierno del Estado. El convenio de inversión establece que la entidad aporta 50% y los socios el resto.

Ante notaría pública se constituyen las sociedades mercantiles anónimas y de capital. La respuesta a las convocatorias de participación en las inversiones ha sido satisfactoria y comenzó con la instalación de 10 maquilladoras.

3.3 Propuestas de transferencias electrónicas

En este punto daremos a conocer cuales son las principales características, y limitaciones de las actuales propuestas de transferencia electrónicas para el envío de dinero.

- ***Giropost*****.** Esta propuesta es diseñada por la cancillería mexicana, el sistema postal mexicano y los Estados Unidos. Consiste en que las transferencias tendrían un costo de 7.50 dólares y no habría cobro de comisión por el tipo de cambio. Sus objetivos son proporcionar a la población de origen mexicano radicada en Estados Unidos un medio que facilite el envío de dinero a México en una forma ágil, segura y económica. Modernizar el servicio tradicional de Money Order internacional con nuevas tecnologías; desalentar la transferencia de efectivo en la correspondencia y reducir el número de ilícitos y los cobros fraudulentos.

Con este mecanismo, el usuario podrá acudir a cualquiera de las 40 mil ventanillas del sistema de correos de Estados Unidos. La información se concentrará en el centro de correo de San Luis Missouri, lo datos se enviarán a México mediante posnet, al centro de operación, ésta se enviará a través de la red de comunicación privada de las gerencias postales estatales, donde imprimirán el acuse de recibo y el aviso para el beneficiario. Por medio del correo, la parte mexicana entregará el reporte a los familiares para que acudan a cobrar el giro. Proceso que se hará en un plazo no mayor a cinco días.

Las principales limitaciones de esta propuesta radican en la desconfianza de los usuarios hacia las dependencias gubernamentales en general, las numerosas deficiencias del correo mexicano y la relativa lentitud del servicio ofrecido.

- ***Raza Express****.* Propuesta hecha por el gobierno de Jalisco en colaboración con el Banco de América y el Patronato del Ahorro Nacional, con la cual se pretende reducir el costo de los envíos en un 40 %. Se busca comience a funcionar en ese estado con 124 oficinas, ofreciendo a los cuenta habientes el pago de intereses por los saldos en sus cuentas. Este cuenta con un elemento innovador y es que cobrará un cuarto de centavo por cada dólar enviado y se depositará en un fideicomiso estatal y que servirá para realizar obras públicas en las comunidades receptoras de remesas.

La principal limitación es que enmarca sólo a una entidad del país y se presenta desconfianza por ser una iniciativa gubernamental.

- ***Giro paisano***. Este programa es en colaboración con empresas norteamericanas y Telégrafos de México. Aquí se busca contar con 200 mil prestadores de ese servicio en Estados Unidos y disminuir el costo de los envíos en un 50%. Para ello iniciará en Carolina del Norte como un plan piloto. Esta propuesta resulta difícil de cuestionar pues no se sabe mucho acerca de él.

- ***Tarjeta paisano.*** La Secretaría de Gobernación, tiene en estudio la posibilidad de crear la tarjeta paisano, con base en la experiencia de instituciones financieras, Servicio Postal Mexicano, Telecomunicaciones de México, las cajas solidarias, por ejemplo.

- ***AMUCSS.*** La asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, a partir de la iniciativa de las uniones de crédito de Jalisco en Oaxaca está trabajando en una propuesta de transferencia de remesas para esas entidades con el respaldo tecnológico por parte de la universidad de Stanford y la Universidad Autónoma Metropolitana Iztapalapa. Las transferencias electrónicas se harían vía torres de microondas colocadas en los estados por las uniones de crédito.

El problema de este proyecto es si las telecomunicaciones a emplear no forman parte de la red privatizada, con lo cual sería difícil seguir adelante ya que los dueños de Elektra son al mismo tiempo concesionarios de varias comunicaciones que podrían servir de soporte para esta propuesta.

- ***Invermático – Zacatecas.*** El gobierno estatal creó la tarjeta Invermático - Zacatecas, mediante el cuál se podrá mandar dinero de Estados Unidos a México sin problemas. Con esta tarjeta se puede enviar dinero de los Estados Unidos a través de Banamex Express, Efectivo Express o Money Gram. Banamex informa que con esa tarjeta se puede recibir dinero, pagar en autoservicios, restaurantes, tiendas de ropa, entre otros.

La tarjeta es aceptada en toda la República Mexicana y se puede tener acceso a todos los servicios que ofrecen los 3 mil cajeros permanentes de Banamex, aparte de ser la forma más ágil y barata de enviar dinero a México.

Las propuestas anteriores, en su mayoría son propuestas para aplicarse, sólo el caso de Giropost y Raza Express, están en funcionamiento, pero su importancia es reducida.

En México no ha existido la menor reglamentación al respecto, empresas como Elektra, Telecom, Bital, Comercial Mexicana y Bancomer que ofrecen este servicio

COMENTARIOS FINALES

Los resultados de la investigación dan cuenta de la importancia que actualmente está tomando el fenómeno migratorio de los mexicanos. Lo más importante de todo, es la relación que está generándose entre la migración y el crecimiento económico de las entidades del país.

Las remesas actúan como un factor de complementariedad en relación con la estructura productiva y económica del país, adoptando dos modalidades. Primero, las remesas han servido como fuente de ingreso familiar de amplios sectores de la población. Y segundo, las remesas han servido, aunque en mucho menor medida, como fuente de capital, fomentando algunas inversiones productivas, en esencia de carácter familiar.

En su mayoría las propuestas constituyen proyectos y su función es reducida. Las grandes compañías estadounidenses y sus socios mexicanos seguirán obteniendo ganancias extraordinarias, sobre todo si no se establece una reglamentación adecuada tanto en México como en Estados Unidos.

En México no existe reglamentación al respecto. Si bien la Procuraduría del Consumidor vigila a las empresas Elektra, telecom, Bital, Comercial Mexicana y Bancomer, ello no significa ninguna respuesta de fondo al problema. La posición del Banco de México ha sido que a la largo plazo, cuando crezca el mercado de oferentes, el costo se reducirá y acabarán las irregularidades. Es preciso regular esas remesas e impedir la apropiación indebida de alrededor de 20% de ese excedente que en muchos casos constituye un factor de gran importancia en el desarrollo económico local, regional y en la generación de empleos.

Es importante destacar los esfuerzos de algunos gobiernos estatales para apoyar la inversión productiva de las remesas. Por ejemplo, mediante el programa Dos por Uno, instituido en 1992 por el gobierno de Zacatecas invierte dos dólares por cada dólar que los clubes zacatecanos en Estados Unidos donen para infraestructura.

A pesar de que los gobiernos mencionados han promovido ampliamente esos programas, no existe información oficial de los montos de inversión de cada uno ni de sus resultados, aunque se calcula que los montos son comparativos pequeños.

Así, es posible señalar que ese tipo de programas no representa un verdadero estímulo del gobierno a la captación de divisas por remesas ni a la inversión productiva de las mismas. No pretendemos minimizar los esfuerzos de los gobiernos estatales; son meritorios y deben tener resultados importantes que todavía no se han estudiado.

Sin embargo, una política económica regional enfocada a la inversión productiva de remesas no es suficiente, pues se requieren de acciones más coordinadas como pueden ser: incentivos al comercio exterior, a la Inversión extranjera Directa (IED), subsidio por parte del gobierno, y desconcentración de la inversión en los centros urbanos.

BIBLIOGRAFÍA

Alarcón Rafael y Iñiguez Delmira. *"El uso de mecanismos para la transferencia de Remesas Monetarias entre Migrantes Zacatecanos en los Angeles".* Impacto de la Migración y las Remesas en el Crecimiento Económico Regional. Senado de la República. México. 2000

Arroyo Alejandre Jesús y Berumen Sandoval salvador. "*Efectos subregionales de las remesas de emigrantes mexicanos en Estados Unidos*".Comercio Exterior. vol.50 , núm.4. México. Abril del 2000.

Banco de México .Informe Anual 2001

BBVA Bancomer "B*eneficios económicos de la emigración de trabajadores"*. Informe Económico. México. Octubre. 2001

Castro Jorge y Tuirán Rodolfo. "*Las Remesas de los trabajadores emigrantes a Estados Unidos"*.Comercio Exterior. vol. 50, núm.4. México. Abril del 2000.

Consejo Nacional de Población (CONAPO). 2002

Guerrero Mercado Alberto. *" Remesas Familiares: actual y perspectivas*". El financiero*. México. Octubre.2000*

García Zamora Rodolfo. "Problemas y Perspectivas de las remesas de los mexicanos en Estado Unidos. Comercio Exterior. vol. 50, núm.4. México. Abril del 2000.

_____ "*Agricultura, migración y desarrollo regional*". Universidad Autónoma de Zacatecas. México 2000.

_____ "Los retos demográficos de Zacatecas en el siglo XXI" . Universidad Autónoma de Zacatecas. 2000.

García Zamora Rodolfo y Rodríguez Sánchez Héctor. *"Migración Internacional, Remesas y Crecimiento Económico Regional en Zacatecas".* Impacto de la Migración y las Remesas en el Crecimiento Económico Regional. Senado de la República. México. 2000

Instituto Nacional de Geografía Estadística e Informática (INEGI). Sistema de Cuentas Nacionales 2002

Lozano Ascencio Fernando. *“Aspectos Metodológicos en la Medición de las Remesas de los Emigrantes Mexicanos”.* Impacto de la Migración y las Remesas en el Crecimiento Económico Regional. Senado de la República. México . 2000.

Levander Michelle. *“Dinero perdido ¿A dónde van los dólares que los Mexicanos envían a sus Familias?”.* Impacto de la Migración y las Remesas en el Crecimiento Económico Regional. Senado de la República. México. 2000.

Mariña Flores Abelardo. *“Insumo producto: aplicaciones básicas al análisis económico estructural”.* UAM – A, México, 1993.

Waller Meyers. *"Remesas de América Latina: revisión de la literatura*".Comercio Exterior. vol. 50, núm.4. México. Abril del 2000.