

A stylized graphic of a staircase with blue steps ascending from the bottom left towards the top right. The background is a dark blue gradient with a white diagonal line separating the staircase from the upper left corner.

Subiendo la escalera económica:

20 años de inclusión financiera de la comunidad mexicana en Estados Unidos

Carlos Serrano Herrera y Rafael Fernández de Castro
Editores

Índice

Presentación

Carlos Serrano Herrera y Enrique Cornish Stanton.....i

Introducción

Ana Saiz Valenzuela, Sandra Alvarez Orozco y Rafael Fernández de Castro.....v

Sección I:

El estado actual de la inclusión financiera

Inclusión financiera de los migrantes mexicanos y de los receptores de remesas en México

Jesús A. Cervantes González.....03

El estado de la inclusión financiera de migrantes mexicanos en Estados Unidos: una tarea pendiente

Manuel Orozco.....19

Retos y oportunidades de las Fintech para la inclusión financiera de los migrantes y sus familias

Selene Gaspar Olvera y Rodolfo García Zamora.....33

Sección II:

Las remesas como un catalizador de la inclusión financiera

Remesas y desarrollo en México 2000-2022

Rodolfo García Zamora y Selene Gaspar Olvera.....59

El costo de los servicios de envío de remesas a México

Jesús A. Cervantes González.....81

Panorama de la inclusión financiera de la población receptora de remesas durante la pandemia de COVID-19

Juan José Li Ng y Carlos Serrano Herrera.....103

Sección III: Iniciativas de inclusión financiera

Inclusión financiera para migrantes y trabajadores transfronterizos mexicanos: acceso, soluciones alternativas y apoyos <i>Magdalena Villarreal</i>	129
Más allá de la inclusión financiera: un marco de ciudadanía financiera centrado en las experiencias de los migrantes <i>José A. Quiñonez y Rocío Rodarte</i>	149
Inclusión financiera: un enfoque integral, transnacional, con las comunidades migrantes y sus familias <i>Alexandra Délano Alonso</i>	173

Sección IV: Ventanillas de Asesoría Financiera

Pasado y presente de los programas de inclusión financiera para la comunidad mexicana en Estados Unidos <i>Juan Carlos Mendoza Sánchez</i>	193
Impacto, retos y oportunidades en la implementación de la VAF en el Consulado General de México en Chicago <i>Reyna Torres Mendivil y Sandra Patricia Mendoza Durán</i>	215
Impacto, retos y oportunidades en la implementación de la VAF en el Consulado General de México en Miami <i>Jonathan Chait Auerbach y Elsy Díaz Izquierdo</i>	231
Impacto, retos y oportunidades en la implementación de la VAF en el Consulado de México en Fresno <i>María Fernanda Cámara Pérez</i>	243
Ventanillas de Asesoría Financiera: evaluación y propuestas <i>Claudia A. Fernández Calleros y Rafael Fernández de Castro</i>	263
Sobre los colaboradores.....	287

Inclusión financiera de los migrantes mexicanos y de los receptores de remesas en México

Jesús A. Cervantes González

Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)¹

*

El propósito de este capítulo es presentar una diversidad de indicadores de inclusión financiera de un segmento muy importante de la comunidad migrante mexicana en Estados Unidos: los remitentes de remesas a México. El capítulo se elaboró mediante la explotación de bases de datos de tres encuestas que recogió la Dirección de Medición Económica de la Dirección General de Investigación Económica del Banco de México y que fueron recabadas en migrantes internacionales mexicanos cuando visitaron su país con motivo de los festejos decembrinos en 2015, 2016 y 2017 (Banco de México, s.f.). El grueso de los resultados proviene de la correspondiente a 2015. En los 3 años, las encuestas se levantaron en siete ciudades fronterizas del norte del país: Ciudad Juárez, Matamoros, Reynosa, Nuevo Laredo, Mexicali, Tijuana y Nogales, así como en los aeropuertos de Guadalajara, Monterrey y Ciudad de México. En 2015 se recabaron 6,803 encuestas; en 2016, 12,030 encuestas, y 12,688 encuestas en 2017.

Las encuestas cubrieron diversos aspectos del perfil de los migrantes: género, edad, escolaridad, sector de actividad en que trabajan en el exterior, nivel de ingreso, si envían o no remesas y el monto de tales transferencias, así como del perfil de los beneficiarios de sus envíos. En las encuestas también se consideró una diversidad de indicadores de inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas, especialmente en la de 2015. De los entrevistados en dicha encuesta, 98.9% residía en Estados Unidos y el restante 1.1% en Canadá.

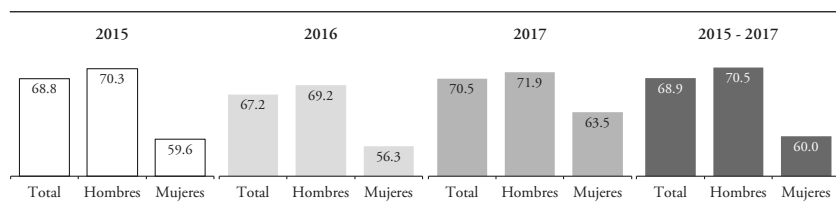
¹ El apoyo de Denisse Jiménez fue indispensable para la elaboración de este capítulo.

En el capítulo, primero se muestran algunos indicadores de inclusión financiera de los remitentes de remesas y de los receptores de esos recursos en México. Después, se destaca una serie de elementos que permiten entender el ecosistema del remitente de remesas. El grado de inclusión financiera del remitente de remesas está influido de manera positiva por su nivel de escolaridad. Hay una mayor inclusión financiera del receptor de remesas si el remitente de esos recursos está bancarizado. Se presentan indicadores de inclusión del migrante mexicano vinculados a la posesión de vivienda o al interés por adquirirla mediante financiamiento. Se destaca el interés de un segmento de los migrantes remitentes de remesas por efectuar aportaciones periódicas de recursos financieros para más adelante contar con una pensión en México. Se muestra información detallada sobre las distintas modalidades que utilizan los migrantes mexicanos para enviar las remesas a sus familiares en México, destacando que tales modalidades no favorecen la inclusión financiera de los remitentes y de los receptores de esos recursos. Los resultados reportados en este capítulo se distinguen por género.

Envío de remesas de los emigrantes encuestados

En el conjunto de los 3 años (2015-2017) en que se recogieron las encuestas, 68.9% de los entrevistados respondieron que envían remesas a sus familiares en México, resultando el porcentaje más alto en el caso de los hombres (70.5%) que en el de las mujeres (60.0%; ver Gráfica 1). Esto refleja una mayor participación en el mercado de trabajo de los migrantes mexicanos de género masculino que de las mujeres.

Gráfica 1: Porcentaje de encuestados que envió remesas a México según su género, 2015-2017



Nota: En 2015, de los encuestados, 5,833 fueron hombres (85.7%) y 970 mujeres (14.3%). En 2016, se encuestó a 10,158 hombres (84.4%) y 1,872 mujeres (15.6%), y en 2017 a 10,661 hombres (84.0%) y 2,027 mujeres (16.0%).

Fuente: Cervantes González, 2018.

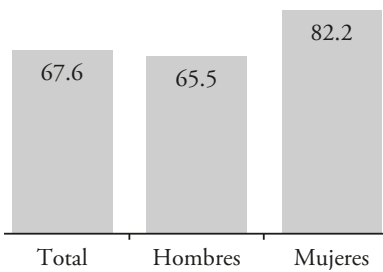
Inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas

La encuesta incluyó indicadores de inclusión financiera del remitente y del receptor de remesas. En este contexto, hay que reconocer que los emigrantes que respondieron la encuesta probablemente cuentan con estancia documentada o autorizada en Estados Unidos o Canadá, considerando que la encuesta se recabó en los puntos de ingreso a México. Esa característica migratoria posiblemente influye positivamente en su grado de inclusión financiera. Es decir, la muestra de la encuesta podría tener un sesgo positivo hacia la inclusión financiera.

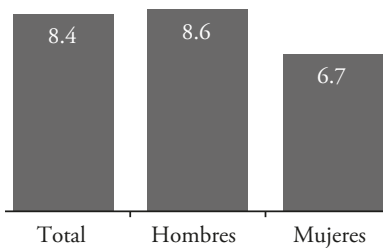
Las respuestas muestran un elevado grado de bancarización de los remitentes encuestados. Excluyendo a quienes no respondieron, 67.6% señaló que tiene cuenta de cheques o de ahorro en un banco o unión de crédito en el país en que residen (ver Gráfica 2). Destaca que la cifra resultó más elevada en las mujeres que en los hombres. Por su parte, es muy reducido el porcentaje de encuestados remitentes de remesas que tienen cuenta de cheques o de ahorro en México (ver Gráfica 3).

Un resultado interesante de la encuesta es que los porcentajes de encuestados remitentes de remesas que están bancarizados en el país donde

Gráfica 2: Porcentaje de encuestados con cuenta de cheques o de ahorro en el exterior por género



Gráfica 3: Porcentaje de encuestados con cuenta de cheques o de ahorro en México por género



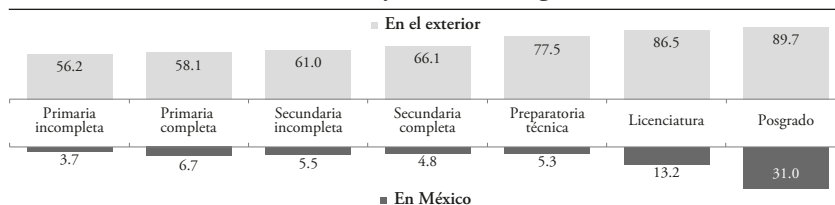
Fuente: Cervantes González, 2018.

residen y que tienen cuenta de cheques o de ahorro en México resultan más elevados cuando su escolaridad es mayor (ver Gráfica 4).

El porcentaje de quienes tienen cuenta de cheques o de ahorro en el país donde reside (en la mayoría de los casos, Estados Unidos) resultó de 56.2% en el grupo de encuestados con escolaridad de primaria incompleta. Este se eleva hasta alcanzar 86.5% entre quienes cuentan con licenciatura completa o incompleta, y 89.7% entre quienes cuentan con posgrado. Por su parte, entre los remitentes con primaria incompleta, solo 3.7% expresó que tenían cuenta de cheques o de ahorro en México. Dicho porcentaje se eleva con en el nivel de educación llegando a 31.0% entre quienes tienen posgrado (ver Gráfica 4).

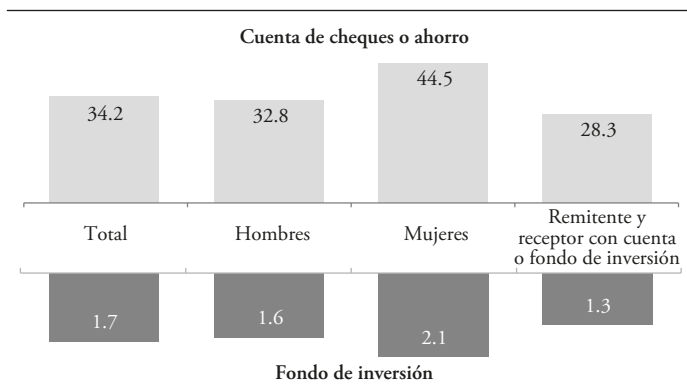
El porcentaje de receptores de remesas que tiene cuenta de cheques o de ahorro resultó de 34.2%, pero fue más alto cuando el remitente es mujer (44.5%) que cuando es hombre (32.8%) (ver Gráfica 5).

Gráfica 4: Porcentaje de remitentes encuestados con cuenta de cheques o de ahorro en el exterior y en México según su escolaridad



Fuente: Cervantes González, 2018.

Gráfica 5: Porcentaje de receptores de remesas que tienen cuenta de cheques/ahorro o fondo de inversión por género del remitente



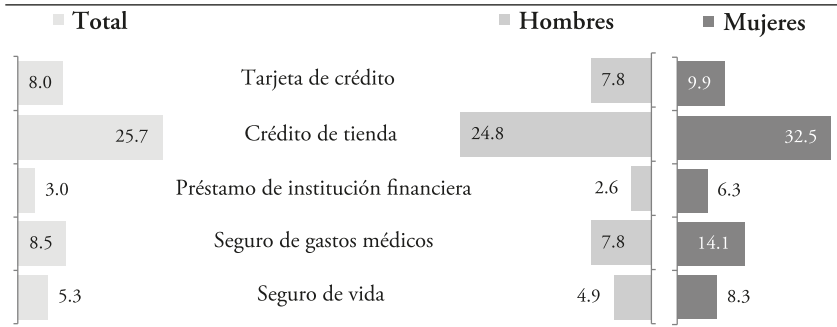
Fuente: Cervantes González, 2018.

Es reducido el porcentaje de receptores de remesas que tiene recursos en un fondo de inversión. La coincidencia de bancarización, es decir, tanto del remitente como del receptor de la remesa, se situó en 28.3%. Así, de los 4,057 remitentes de remesas que respondieron la pregunta correspondiente, 1,386 indicaron que tenían cuenta de cheques o de ahorro, y de ese número, 1,148 encuestados señalaron que los receptores de sus envíos también tenían ese tipo de cuentas en México.

En general, las respuestas de los remitentes de remesas con relación al uso de otros productos financieros por parte de los receptores de sus envíos, excluyendo a quienes respondieron no saber, sugieren relativamente bajos grados de inclusión financiera de dichos receptores. Solo en 8.0% de

las respuestas se indicó que el receptor contaba con tarjeta de crédito (ver Gráfica 6), 25.7% con crédito de alguna tienda (ya sea departamental o supermercado), 3.0% con préstamo de alguna institución financiera, 8.5% con seguro de gastos médicos y 5.3% con seguro de vida. Todos estos indicadores de inclusión financiera del receptor se incrementan cuando el remitente es mujer.

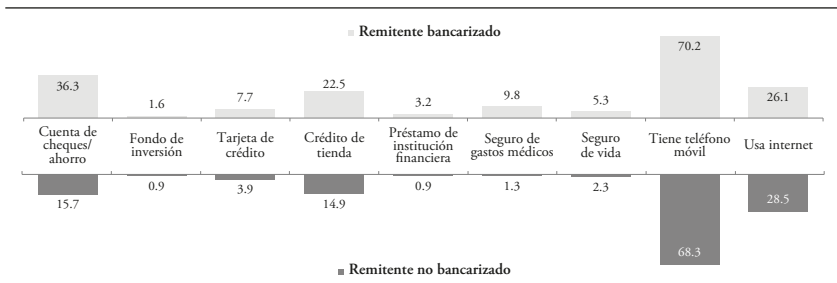
Gráfica 6: Porcentaje de receptores de remesas que disponen de instrumentos o de productos financieros seleccionados por género del remitente



Fuente: Cervantes González, 2018.

Los resultados de la encuesta también señalan que, en general, los indicadores sobre el grado de inclusión financiera de los receptores de remesas o sobre el uso de productos o de servicios financieros muestran porcentajes mayores cuando el remitente de la remesa está bancarizado que cuando no lo está (ver Gráfica 7).

Gráfica 7: Indicadores de inclusión financiera o de uso de servicios financieros de los receptores de remesas según si el remitente está bancarizado en el país de residencia (porcentajes)

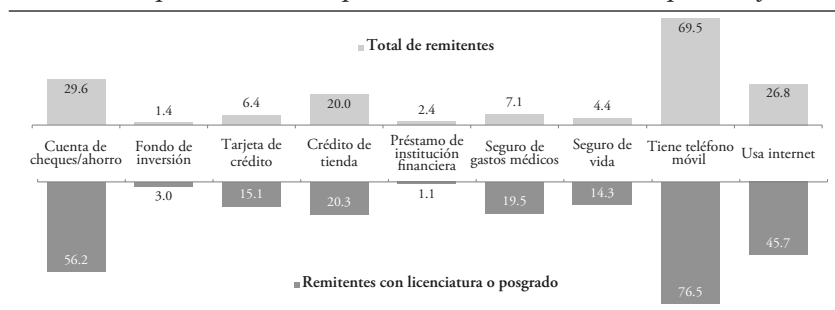


Fuente: Cervantes González, 2018.

El grado de inclusión financiera del receptor de la remesa también parece estar relacionado con el nivel de escolaridad del remitente de esos

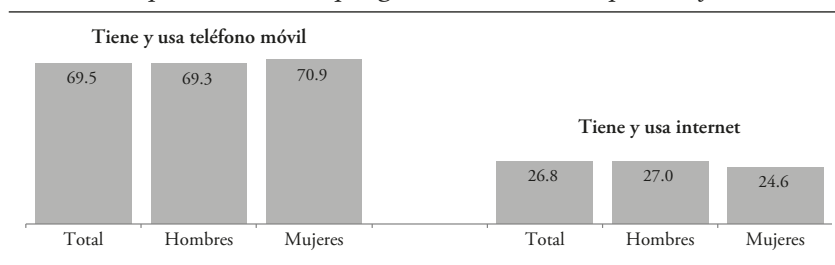
recursos. Así, mientras más alto es el nivel de escolaridad del remitente, es más elevado el porcentaje de receptores con mayor inclusión financiera (ver Gráfica 8).

Gráfica 8: Indicadores de inclusión financiera o de uso de servicios financieros de los receptores de remesas por escolaridad del remitente (porcentajes)



Fuente: Cervantes González, 2018.

Gráfica 9: Uso de teléfono móvil y de internet de los receptores de remesas por género del remitente (porcentajes)



Fuente: Cervantes González, 2018.

En México, como es el caso de la mayoría de los países latinoamericanos receptores de remesas familiares, hay un margen de acción considerable para aumentar el grado de inclusión financiera de los receptores de esos recursos mediante el ofrecimiento, entre otros, de los servicios y los instrumentos considerados en la encuesta. Los avances en la tecnología de la comunicación, como el internet y la telefonía móvil, han ampliado el abanico de posibilidades para proporcionar servicios financieros. Mediante plataformas asociadas a tales instrumentos se puede llevar a cabo una diversidad de transacciones financieras. En este contexto, la provisión de servicios financieros en la población migrante mexicana en Estados Unidos y particularmente en los remitentes de remesas, así como en sus familiares receptores en México, tiene amplias posibilidades de desarrollo mediante el

uso del internet y la telefonía celular. Esto considerando que las respuestas a la encuesta indican que es relativamente alto el porcentaje de receptores de remesas que tienen teléfono móvil, pero reducido el de quienes cuentan con internet, si bien dicho porcentaje ha seguido una tendencia al alza. No hay diferencias significativas en estos indicadores según el género del remitente (ver Gráfica 9).

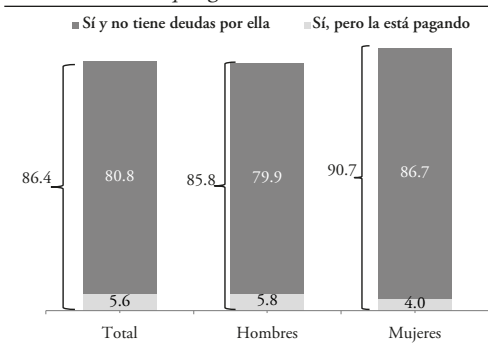
Indicadores sobre propiedad de vivienda y de interés por adquirirla mediante financiamiento

La vivienda propia representa el patrimonio principal de los hogares en la mayoría de los países y, generalmente, dicha propiedad se alcanza mediante un proceso gradual de acumulación de recursos en el que participa activamente el sector financiero, ya sea como depositario del ahorro de los hogares o como proveedor de financiamiento hipotecario. En la encuesta se incluyeron cuatro preguntas sobre la vivienda del remitente y del receptor de remesas: 1) si la persona a la que se envía la remesa es propietaria de la vivienda que habita y si se está pagando o si ya no hay deudas por ella; 2) si la vivienda en que reside el entrevistado en el exterior es de su propiedad y si ya está pagada; 3) si el emigrante es propietario de una vivienda en México, y 4) si el emigrante estaría dispuesto a adquirir una vivienda en México si consiguiera un crédito de largo plazo con ese propósito.

Vivienda propia del receptor de remesas

De acuerdo con las respuestas, un porcentaje significativo de los receptores de remesas en México son propietarios de la vivienda que habitan. Así,

Gráfica 10: Porcentaje de receptores de remesas que es propietario de la vivienda que habita por género del remitente



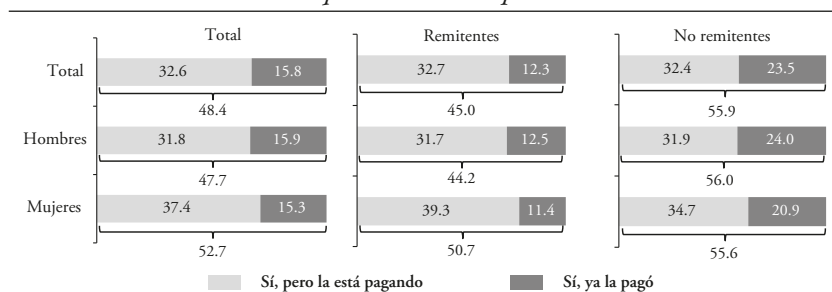
86.4% de los remitentes de remesas encuestados señalaron que los beneficiarios de sus envíos son propietarios de su casa y solo un porcentaje reducido de ellos, 5.6%, aún tiene deudas por su adquisición (ver Gráfica 10). El porcentaje de receptores de remesas que son propietarios de la vivienda que habitan resultó mayor cuando la remitente de esos envíos es mujer.

Fuente: Cervantes González, 2018.

Propiedad de vivienda del remitente en el país en que reside

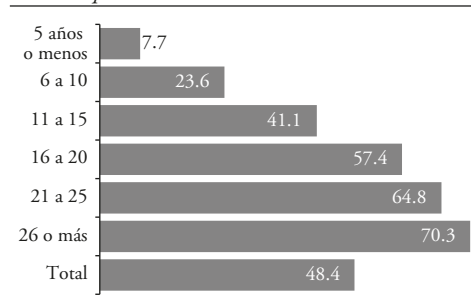
Un aspecto prácticamente desconocido de la economía de la emigración y las remesas es si los emigrantes poseen activos en el exterior y, en particular, si son propietarios de la vivienda que habitan. El 48.4% de emigrantes mexicanos encuestados expresó que son propietarios de la vivienda que habitan en el exterior (ver Gráfica 11). Esta cifra es muy cercana a la obtenida de la Encuesta sobre la Comunidad Estadounidense de la Oficina del Censo de Estados Unidos (U.S. Census Bureau, 2022), que indica que, en 2016, el porcentaje de hogares de inmigrantes mexicanos que eran propietarios de su vivienda resultó de 46.2%. Por otra parte, el porcentaje de viviendas propias fue más elevado en el grupo de emigrantes que no envían remesas que en los que sí envían. En cuanto a si tales viviendas propias ya están pagadas o si todavía tienen pasivos, destaca que el porcentaje de las totalmente pagadas fue significativamente mayor en el conjunto de emigrantes que no envían remesas que en los que mandan tales transferencias.

Gráfica 11: Porcentaje de emigrantes encuestados que es propietario de la vivienda que habita en su país de residencia



Fuente: Cervantes González, 2018.

Gráfica 12: Porcentaje de emigrantes que es propietario de su vivienda en el exterior por número de años en el exterior

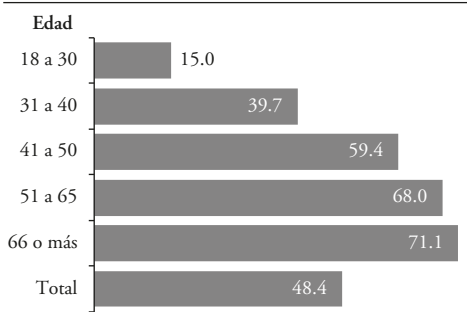


Fuente: Cervantes González, 2018.

Como cabría esperar, el porcentaje de viviendas propias aumenta con la antigüedad del emigrante en el exterior. Dicha antigüedad favorece su conocimiento sobre la oferta del mercado hipotecario en el país donde reside y facilita un proceso de acumulación de recursos. Además, fortalece la confianza del acreedor en el posible receptor de un

financiamiento hipotecario. De esa manera, la Gráfica 12 indica que el porcentaje de viviendas propias se situó en 7.7% en el grupo de emigrantes (remitentes y no remitentes) con 5 años o menos de residir en el extranjero, y aumentó gradualmente hasta alcanzar 70.3% en el subgrupo de

Gráfica 13: Porcentaje de emigrantes que es propietario de su vivienda en el exterior según su edad

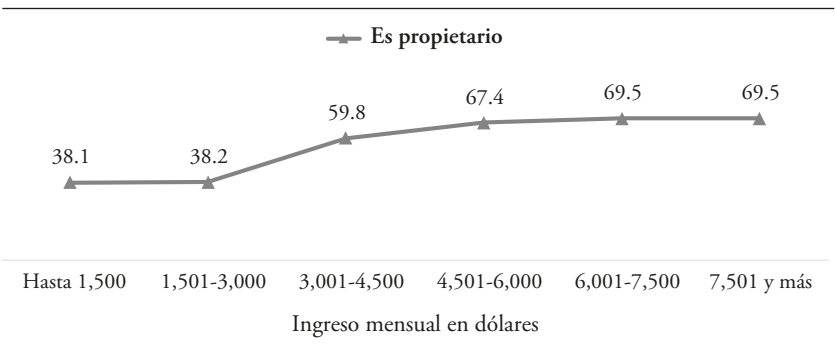


Fuente: Cervantes González, 2018.

incrementa con la edad del encuestado (ver Gráfica 13).

Hay una relación positiva entre el nivel de ingreso mensual de los remitentes de remesas encuestados y el porcentaje de aquellos que son propietarios de la vivienda que habitan en el exterior. Así, el porcentaje de remitentes propietarios se incrementa gradualmente de 38.1% en aquellos con un ingreso de hasta 1,500 dólares mensuales para alcanzar 69.5% en el grupo de emigrantes encuestados con un ingreso mensual superior a 6,000 dólares (ver Gráfica 14).

Gráfica 14: Porcentaje de remitentes de remesas que es propietario de su vivienda en el exterior según su ingreso mensual

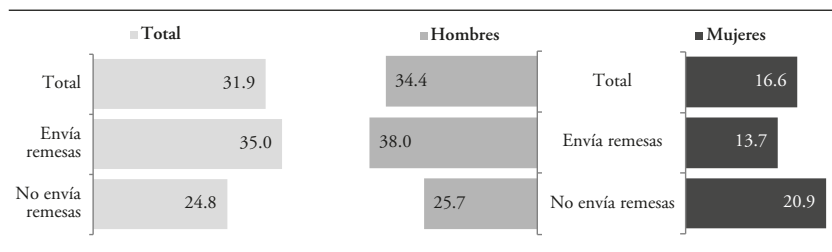


Fuente: Cervantes González, 2018.

Propiedad de vivienda en México por parte del emigrante

De acuerdo con las respuestas, es elevado el porcentaje de emigrantes encuestados que residen en el exterior que son propietarios de una vivienda en México: 31.9% (ver Gráfica 15). La cifra correspondiente alcanzó 35.0% en los emigrantes que envían remesas y 24.8% en los que no envían. Hay una fuerte diferencia en dicha propiedad de vivienda en México entre los emigrantes hombres y las mujeres.

Gráfica 15: Porcentaje de emigrantes encuestados que son propietarios de una vivienda en México



Fuente: Cervantes González, 2018.

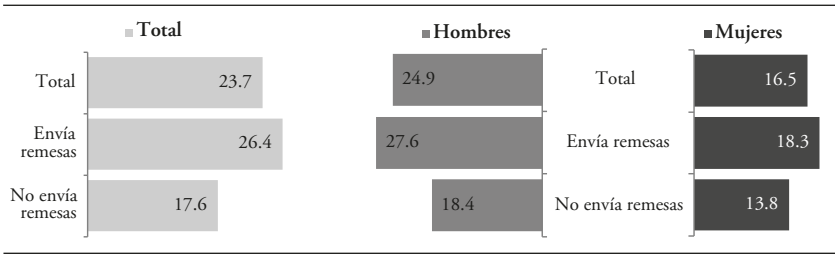
Disposición del emigrante por adquirir una vivienda en México mediante financiamiento

Un porcentaje significativo de los emigrantes encuestados señaló que estaría dispuesto a adquirir una vivienda propia en México si consiguiera para ello un crédito de largo plazo en dicho país. El 23.7% del total de encuestados respondió de manera positiva, y el porcentaje correspondiente fue más alto en los hombres que en las mujeres (ver Gráfica 16).

Asimismo, dicho porcentaje resultó significativamente más elevado en los encuestados que envían remesas que en los que no lo hacen, tanto en el caso de los hombres como de las mujeres. Lo anterior muestra que hay diferencias en el perfil de los emigrantes mexicanos que envían remesas y los que no lo hacen y quizá en sus expectativas de regresar a México en el futuro.

En general, estos resultados sugieren la existencia de un mercado potencial para el otorgamiento de créditos hipotecarios a los emigrantes mexicanos, en particular a aquellos que envían remesas, lo que representaría un avance significativo en su grado de inclusión financiera. Lo que esto sugiere, a su vez, es que los migrantes que remiten tienen mayores conexiones con México.

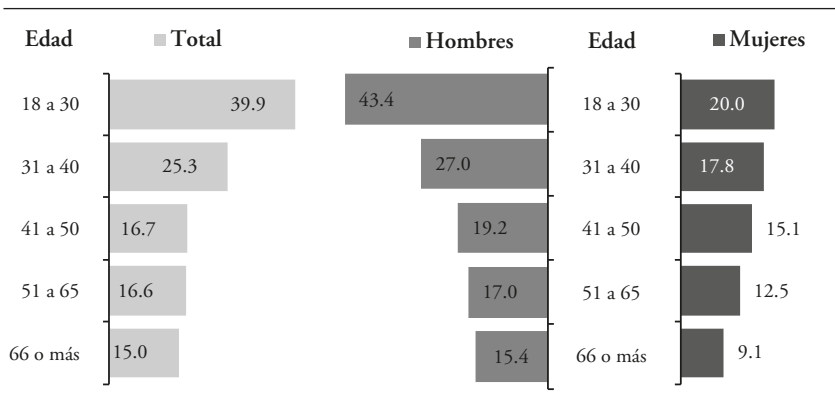
Gráfica 16: Porcentaje de emigrantes encuestados con disposición a adquirir una vivienda en México con crédito de largo plazo según envío de remesas y género



Fuente: Cervantes González, 2018.

De acuerdo con las respuestas, el porcentaje de emigrantes mexicanos encuestados dispuestos a adquirir una vivienda con un crédito de largo plazo en México decrece gradualmente al aumentar la edad del emigrante y el número de años residiendo en el exterior (ver gráficas 17 y 18). Ello parece mostrar que, conforme aumenta la edad del emigrante y su antigüedad viviendo en Estados Unidos, va adquiriendo compromisos familiares en ese país. Las respuestas también sugieren una menor intención de las mujeres por regresar a México.

Gráfica 17: Porcentaje de emigrantes entrevistados con disposición a adquirir una vivienda en México con crédito de largo plazo según su edad

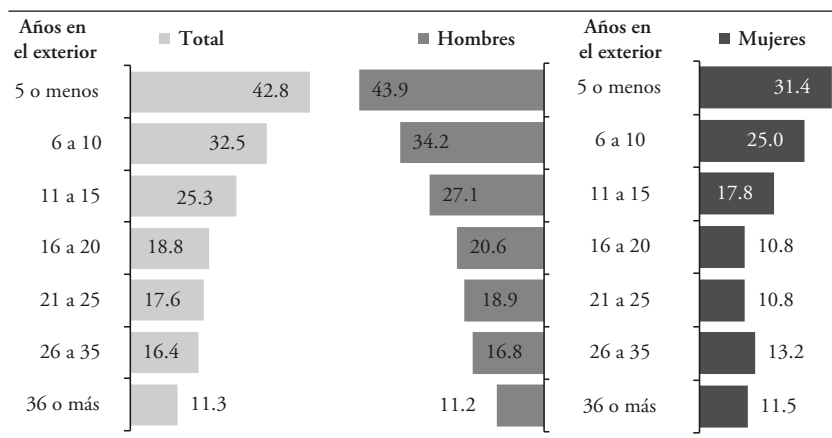


Fuente: Cervantes González, 2018.

La emigración mexicana ha posibilitado que los emigrantes aumenten su patrimonio, ya sea mediante la adquisición de bienes inmuebles en Estados Unidos o en su país de origen. Los resultados de la encuesta

muestran que es significativo el porcentaje de emigrantes mexicanos que poseen bienes inmuebles tanto en el país en que residen como en México, y que también es elevado el de aquellos que consideran que tienen capacidad para adquirir un bien inmueble en México de obtener un crédito de largo plazo en nuestro país.

Gráfica 18: Porcentaje de emigrantes entrevistados con disposición a adquirir una vivienda en México con crédito de largo plazo según su número de años en el exterior



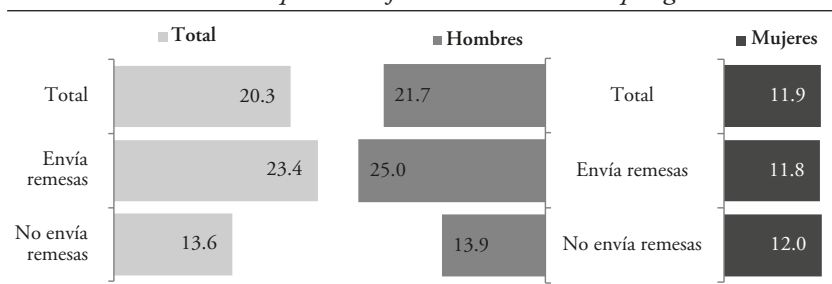
Fuente: Cervantes González, 2018.

Interés de los emigrantes por aportar recursos para obtener una pensión en México

La posibilidad de que los emigrantes mexicanos cuenten con una pensión en México representaría un avance en su grado de inclusión financiera. En la encuesta se les preguntó a los emigrantes si estarían dispuestos a efectuar aportaciones regulares de recursos para disfrutar de una pensión o jubilación en México.

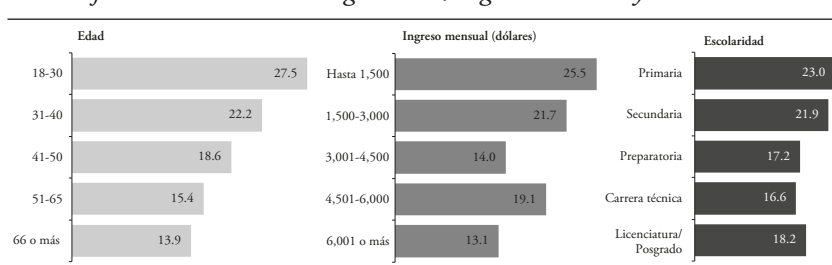
El 20.3% de los encuestados respondió positivamente, resultando el porcentaje de 23.4% en los emigrantes que envían remesas y de 13.6% en los que no lo hacen. Esto sugiere una menor preferencia de estos últimos por retornar a México. Asimismo, la disposición para efectuar dichas aportaciones fue mayor en los hombres que en las mujeres (ver Gráfica 19). El porcentaje de emigrantes encuestados con disposición a efectuar las referidas aportaciones tiende a decrecer al aumentar la edad, el ingreso y la escolaridad del emigrante (ver Gráfica 20).

Gráfica 19: Porcentaje de emigrantes entrevistados con disposición a efectuar aportaciones de manera regular para contar con una pensión o jubilación en México por género



Fuente: Cervantes González, 2018.

Gráfica 20: Porcentaje de emigrantes entrevistados con disposición a efectuar aportaciones de manera regular para contar con una pensión o jubilación en México según edad, ingreso mensual y escolaridad



Fuente: Cervantes González, 2018.

Modalidad de envío y recepción de las remesas

La modalidad que más utilizan para enviar remesas a México es la de transferencias electrónicas mediante empresas de remesas para ser pagadas en efectivo. También alcanzaron una participación significativa las remesas enviadas por medio de bancos para ser pagadas en efectivo, mientras que resultó reducida la transferencia entre cuentas bancarias. La estructura de modalidad de envío de remesas que utilizan los remitentes prácticamente no presentó diferencias entre los hombres y las mujeres.

Anteriormente se señaló que el grado de bancarización de los remitentes de remesas encuestados es relativamente elevado. Ello considerando que 67.6% de ellos tiene cuenta de cheques o de ahorro en un banco o unión de crédito en el país en que reside (ver Gráfica 2). Asimismo, las respuestas de los emigrantes remitentes muestran que el porcentaje de receptores que tiene cuenta de cheques o de ahorro es significativo: 34.2%

(ver Gráfica 5). No obstante, 95.1% de los encuestados indicó que envía las remesas mediante transferencias electrónicas que son pagadas en efectivo por bancos, tiendas, supermercados, farmacias o, en general, agentes pagadores de empresas remesadoras (ver Cuadro 1). Ello refleja que, en la visión de los migrantes remitentes, esa manera de enviar tales recursos tiene ventajas, como se comenta en el capítulo acerca del costo de los servicios de envío de remesas a México.²

Cuadro 1: Modalidad de pago de la remesa en México (porcentajes)			
Modalidad utilizada por:			
	Total	Hombres	Mujeres
En efectivo, mediante:	95.1	95.4	92.9
1. Empresas de remesas	41.3	41.1	42.5
2. Bancos	20.6	20.5	21.7
3. Tiendas, supermercados, farmacias	33.2	33.8	28.7
Depositadas en:	0.9	0.8	2.1
4. Cuenta de cheques o de ahorro	0.6	0.5	1.2
5. Tarjeta de débito	0.3	0.3	0.9
6. Tarjeta de crédito	0.0	0.0	0.0
Mediante:	4.0	3.8	5.0
7. Tarjetas prepagadas	0.5	0.5	0.0
8. Órdenes de pago	1.3	1.4	0.9
9. Familiares o amigos	0.3	0.2	0.9
10. Encomendero	0.1	0.1	0.2
11. Depósito o aviso en celular	0.7	0.5	1.6
12. Otro	1.1	1.1	1.4
Suma:	100	100	100

Fuente: Cervantes González, 2018.

Solo 0.9% de los encuestados expresó que envían las remesas por medio de transferencias entre cuentas bancarias o para depósitos en tarjetas de crédito o débito. Asimismo, en 20.6% de las respuestas se indicó que

² Véase Cervantes González en este libro, pp. 81-101.

las remesas son pagadas por bancos o sus agencias o corresponsales, lo que abre oportunidades para que dichas transferencias sean un vehículo de inclusión financiera. Por su parte, la recepción de remesas mediante métodos informales, como amigos, familiares o encomenderos resultó prácticamente inexistente, ya que solo representó 0.4% de las respuestas.

Comentarios finales

Este capítulo presenta los resultados del análisis de una base de datos del Banco de México de encuestas que aplicaron en diciembre de 2015, 2016 y 2017 a ciudadanos mexicanos no residentes que visitaron México con motivo de los festejos decembrinos. El grueso de los resultados proviene de la correspondiente a 2015 por su particular incorporación de indicadores de inclusión financiera. Hay que reconocer que los emigrantes que respondieron las encuestas muy probablemente cuentan con estancia documentada en los países en que residen. Esto sugiere que posiblemente el grado de inclusión financiera de los migrantes mexicanos indocumentados sea menor que los presentados en este capítulo. Ahora bien, se considera que, en su conjunto, los resultados de las encuestas recogen información importante sobre el conjunto de emigrantes mexicanos.

El 68.9% de migrantes mexicanos encuestados indicó que envía remesas a sus familiares en México. El porcentaje correspondiente resultó más alto en el caso de los hombres (70.5%) que en el de las mujeres (60.0%).

La encuesta muestra un elevado grado de bancarización de los remitentes de remesas en el país en que reside, pero un reducido porcentaje de bancarización en México. La bancarización en el país de residencia y en México se eleva con la escolaridad.

El porcentaje de receptores de remesas que tiene cuenta de cheques o de ahorro en México resultó de 34.2%. A mayores niveles de escolaridad del remitente de remesas, aumenta el porcentaje de receptores que tiene cuenta de cheques o de ahorro. Lo anterior sugiere una relación positiva entre el grado educativo del remitente de remesas y el grado de inclusión financiera de los receptores de esos recursos.

Las respuestas sobre el uso de diversos productos financieros por parte de los receptores de remesas sugieren que estos tienen grados relativamente bajos de inclusión financiera, lo que indica que en México hay un importante margen de acción para su inclusión. El ofrecimiento de servicios financieros mediante las redes de telefonía móvil e internet tiene un amplio potencial de desarrollo considerando el alto porcentaje de receptores

de remesas que tienen teléfono móvil, aunque sea reducido el de quienes tienen acceso a internet.

El 86.4% de los receptores de las remesas de emigrantes encuestados son propietarios de la vivienda que habitan. El porcentaje de emigrantes encuestados que es propietario de la vivienda que habita en el exterior también es alto (48.4%) y se incrementa con su edad, su antigüedad de residir en el exterior y sus niveles de ingreso mensual.

El 31.9% de los emigrantes encuestados señaló que son propietarios de una vivienda en México. Asimismo, 23.7% de los encuestados indicó que estarían dispuestos a adquirir una casa propia en México si consiguieran un crédito de largo plazo. Tales resultados sugieren la existencia de un mercado potencial para el otorgamiento de créditos hipotecarios a los emigrantes mexicanos, lo que representaría un avance significativo en su grado de inclusión financiera en su país de origen.

El 20.3% de los emigrantes encuestados señaló que estarían dispuestos a efectuar aportaciones de recursos de manera regular para disfrutar de una pensión o jubilación en México. Este porcentaje tiende a decrecer al aumentar la edad del emigrante, su ingreso y su nivel de escolaridad.

Los resultados muestran elevados grados de bancarización de los remitentes de remesas encuestados y menores grados de bancarización de los receptores de sus envíos. No obstante, 95.1% de los remitentes indicó que envía las remesas mediante transferencias electrónicas que son pagadas en efectivo. En 20.6% de las respuestas se indicó que las remesas son pagadas a través de bancos o sus agencias corresponsales, por lo que tales transferencias podrían convertirse en un vehículo de inclusión financiera.

Referencias

- Banco de México. (s.f.) *Encuesta Anual sobre Remesas – (CE179)*. Sistema de Información Económica (SIE). Recuperado el 17 de enero de 2023 de <https://www.banxico.org.mx/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?sector=1&accion=consultarCuadro&idCuadro=CE179&locale=es>
- Cervantes González, J. A. (2018). *Migración mexicana, remesas e inclusión financiera*. CEMLA y BID. <https://www.cemla.org/PDF/remesaseinclusion/2018-04-migracion-mexicana.pdf>
- U.S. Census Bureau (27 de septiembre de 2022). *American Community Survey Data*. Recuperado el 17 de enero de 2023 de <https://www.census.gov/programs-surveys/acs/data.html>

El costo de los servicios de envío de remesas a México

Jesús A. Cervantes González

Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)¹

*

La inclusión financiera de la población migrante mexicana en Estados Unidos que envía remesas y de los receptores de esos recursos en México es un objetivo importante, ya que posibilita su acceso a una diversidad de servicios financieros, además de que al implicar una intermediación de recursos efectúa una contribución al desarrollo económico de los países. Por otra parte, abaratar el costo de los envíos de remesas también es deseable, y es conveniente que vaya acompañado de un mayor grado de inclusión financiera. No obstante, como se comenta en este capítulo, la inclusión financiera no necesariamente está en la agenda de los remitentes y receptores de remesas, ni hasta ahora ha sido un propósito primordial de la industria de remesas. Ello independientemente de que en años recientes dicha industria ha dedicado mayores esfuerzos a que las remesas enviadas desde Estados Unidos sean recibidas en una cuenta bancaria en México y que tanto el envío como la recepción sean de cuenta a cuenta.

En general, el costo de los envíos de remesas es una variable importante para los migrantes internacionales que remiten esos recursos, así como para los hogares receptores de tales transferencias. El Banco Mundial estima que, en 2022, las economías de ingresos bajos y medios recibieron 626,000 millones de dólares por remesas, por lo que una reducción de un punto porcentual en el costo de tales envíos representaría una economía de alrededor de 6,300 millones de dólares. Dicho ahorro posibilitaría que los hogares receptores recibieran más recursos, así como un menor sacrificio de los migrantes que envían las remesas. Para dimensionar el monto de

¹ Se agradece el apoyo de Denisse Jiménez en la elaboración de este capítulo.

las remesas recibidas en 2022 por los países de ingresos bajos y medios, cabe señalar que el monto mencionado fue equivalente a 44% del PIB de México.

Este capítulo analiza una diversidad de aspectos asociados al costo de los envíos de remesas a México. Primero se revisa el tema del costo de las remesas en la agenda internacional. En una segunda sección se destaca la relevancia de tales costos considerando la importancia de las remesas para los millones de hogares mexicanos receptores. En la tercera sección se revisa la evolución durante las últimas 3 décadas de los costos de los envíos de remesas al país. En una cuarta sección se destaca cómo actualmente los costos de los envíos de remesas a México son de los más baratos a nivel internacional. En la quinta sección se comentan los factores explicativos de la disminución de los referidos costos. En la sexta sección se presenta la percepción de los migrantes mexicanos sobre el costo de sus envíos y se cuentan los factores que consideran cuando toman sus decisiones sobre cómo enviar sus remesas. Por último, se presentan algunos comentarios finales.

El costo de las remesas en la agenda internacional

Los beneficios de reducir el costo de los envíos de remesas han sido destacados internacionalmente no solo por los países receptores de esas transferencias, sino también por las economías más avanzadas, desde las que se originan principalmente tales envíos de recursos. Así, dicho objetivo fue expresado en julio de 2009 por los jefes de Estado del G-8² en la reunión que se llevó a cabo en L'Aquila, Italia. Los jefes de Estado del G-8 plantearon “hacer que los servicios financieros sean más accesibles a los migrantes y a esos que reciben las remesas en el mundo en desarrollo” y “alcanzar el objetivo de una reducción del costo promedio global de transferir remesas de su nivel presente [en ese entonces] de 10% a 5% en 5 años mediante mayor información, transparencia, competencia y cooperación entre las entidades participantes, lo que generaría un incremento neto significativo en el ingreso de los migrantes y sus familias en el mundo en desarrollo” (G-8, 2009, párr. 134).

² El Grupo de los Ocho (G-8) fue un foro intergubernamental integrado por los siete países más ricos del mundo (Alemania, Canadá, Estados Unidos, Francia, Italia, Japón, el Reino Unido) más Rusia. El G-8 regresó a ser el G-7 tras la exclusión provisional de Rusia en 2014.

El planteamiento del G-8 fue posteriormente apoyado, en 2010, por el G-20³ en su reunión plenaria en Seúl, Corea del Sur. En 2011, el G-20 se comprometió de manera formal a la meta cuantitativa de reducir “el costo promedio global de las remesas a 5% para 2014” (G-20, 2011, párr. 77). Esa meta global tan ambiciosa no se alcanzó en ese año.

Desde septiembre de 2008, el Banco Mundial monitorea el costo de los envíos de remesas a nivel mundial para los distintos corredores, regiones, países de origen y de destino de las remesas. La medición del Banco Mundial indica que, en el tercer trimestre de 2022, el costo global (mundial) promedio de los envíos de remesas resultó de 6.3% del monto enviado, pero su medición como costo promedio ponderado, al tomar en cuenta la magnitud de los flujos en los distintos corredores de remesas, resultó de 4.68% (The World Bank, 2022). Tales costos son para un envío de 200 dólares y, en la estadística del Banco Mundial, los costos promedio son significativamente menores en dólares y en porcentaje para un envío de 500 dólares. La estadística del Banco de México muestra que, desde mediados de la década de 1990, la remesa promedio a México ha superado los 300 dólares, con excepción de 1998. La medición que efectúa el Banco Mundial sobrestima el verdadero costo de los envíos de remesas a los países receptores. Ello considerando que utiliza los precios medios de una variedad de oferentes de servicios de remesas y de diferentes modalidades de envío. Al considerar como indicador de costo al promedio de las diferentes opciones y oferentes, el Banco Mundial supone implícitamente que el remitente escoge al azar al proveedor con el que realiza el envío y la modalidad de la transacción.

Posiblemente en respuesta a lo anterior, el Banco Mundial introdujo en el segundo trimestre de 2016 el objetivo del remitente inteligente (SmaRT) que refleja el costo cuando el remitente tiene acceso a información completa sobre los costos de envío de los distintos proveedores y modalidades para la transacción. Dicha medición, que se calcula considerando las tres modalidades de envío más baratas para una remesa de 200 dólares, resultó de 3.14% para el tercer trimestre de 2022.

Cabe señalar que a la agenda internacional sobre el costo de los envíos se sumó la Organización de las Naciones Unidas, mediante sus

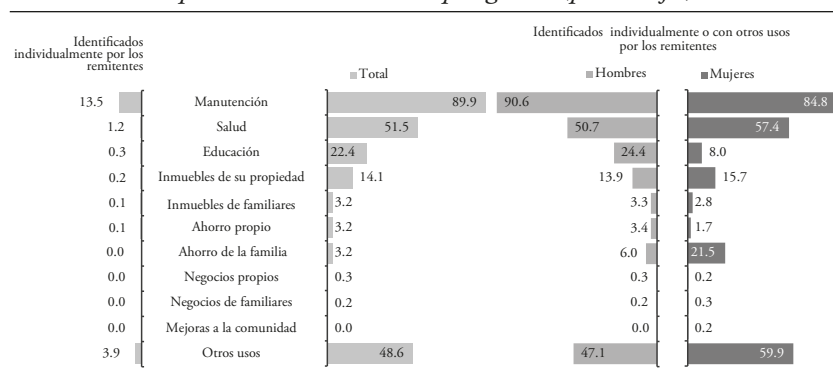
³ El Grupo de los Veinte (G-20) es un foro internacional de gobernantes y presidentes de bancos centrales, integrado por diecinueve países industrializados y emergentes de todos los continentes, incluyendo a México, más la Unión Europea y España como invitada permanente.

Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Los ODS persiguen que el costo global (mundial) sea de 3% para 2030 y que en todos los corredores las remesas puedan transferirse a un costo de 5% o menos.

Importancia de que el costo de los envíos de remesas a México sea barato

La relevancia de que el costo de los envíos de remesas a México sea barato se deriva de que esa fuente de recursos es importante para millones de personas y de hogares receptores. Las remesas alivian la restricción de presupuesto de esos hogares, permiten que mejore su nivel de vida, reducen la pobreza, así como la brecha de género de ingresos. Los resultados de una encuesta recabada por el Banco de México en migrantes mexicanos en el periodo navideño de 2015 muestran que la manutención representa el rubro de gasto con mayor mención en las respuestas sobre el destino del ingreso por remesas, seguido por los gastos de salud y educación (ver Gráfica 1). Además, en 1 de cada 7 respuestas se indicó que la remesa también se utilizaba para pagar un inmueble propio del emigrante. Por otra parte, con excepción de educación y ahorro, no se observaron diferencias significativas en el destino de las remesas según fueron enviadas por hombres o mujeres.

Gráfica 1: *Uso de las remesas según su frecuencia en las respuestas de los remitentes por género (porcentajes)*



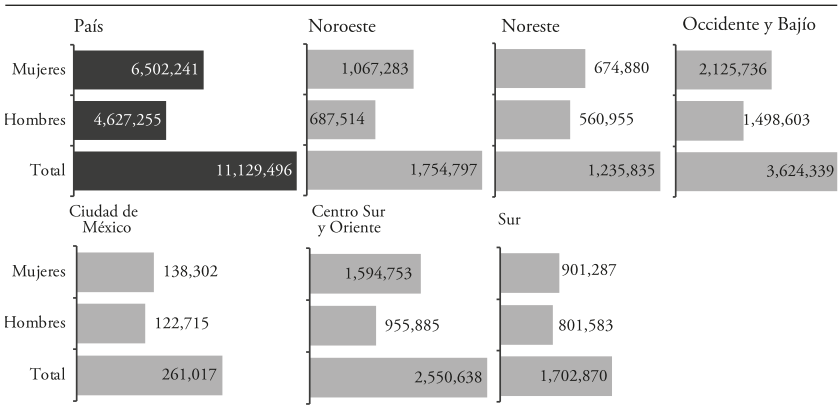
Nota: "Total" es la suma de los usos identificados individual o conjuntamente con otros usos.
Fuente: Cervantes González, 2018.

¿Cuántas personas reciben remesas en México?

De acuerdo con los resultados de procesar los microdatos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2021), que se recabó del 28 de

junio al 13 de agosto de 2021, las remesas son una fuente de recursos para 11,129,496 adultos en México, distribuidos en todas las regiones del país (CNBV e INEGI, s.f.). El 58.4% de los receptores de remesas fueron mujeres, lo que refleja que en México el principal grupo destinatario de tales envíos son las madres de los migrantes (ver Gráfica 2).

Gráfica 2: Número de adultos receptores de remesas según región del país, julio de 2020 - agosto de 2021



Nota: Adultos de 18 o más años que recibieron dinero de familiares o personas conocidas que viven en otro país. Los estados incluidos en las seis regiones son los siguientes: Noroeste: Baja California, Baja California Sur, Chihuahua, Durango, Sinaloa y Sonora. Noreste: Coahuila, Nuevo León, San Luis Potosí y Tamaulipas.

Occidente y Bajío: Aguascalientes, Colima, Guanajuato, Jalisco, Michoacán, Nayarit, Querétaro y Zacatecas.

Ciudad de México: Ciudad de México.

Centro Sur y Oriente: Estado de México, Hidalgo, Morelos, Puebla, Tlaxcala y Veracruz.

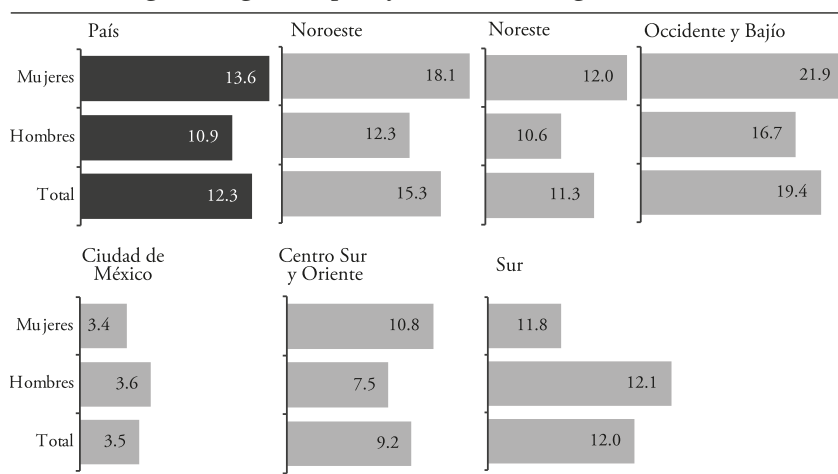
Sur: Campeche, Chiapas, Guerrero, Oaxaca, Quintana Roo, Tabasco y Yucatán.

Fuente: Cervantes González y Ostolaza, 2022.

Porcentaje de adultos que son receptores de remesas

El 12.3% de los adultos del país son receptores de remesas, es decir, uno de cada ocho adultos, y el porcentaje correspondiente fue mayor en las mujeres que en los hombres, 13.6% contra 10.9%. Hay diferencias significativas en las distintas regiones del país en el porcentaje de adultos que reciben remesas, ya que fue muy bajo en Ciudad de México, con 3.5%, y alcanzó 19.4% en la región Occidente y Bajío, que agrupa a ocho estados y a los tres principales receptores: Jalisco, Michoacán y Guanajuato. En dicha región, uno de cada cinco adultos recibe remesas (ver Gráfica 3), lo que refleja que los estados que la integran han sido un origen muy importante de la migración mexicana hacia Estados Unidos.

Gráfica 3: Porcentaje de adultos que son receptores de remesas según la región del país, julio de 2020 - agosto de 2021

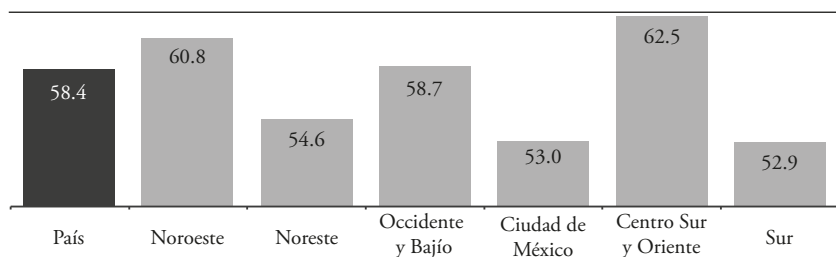


Fuente: Cervantes González y Ostolaza, 2022.

Las mujeres en la recepción de remesas en México

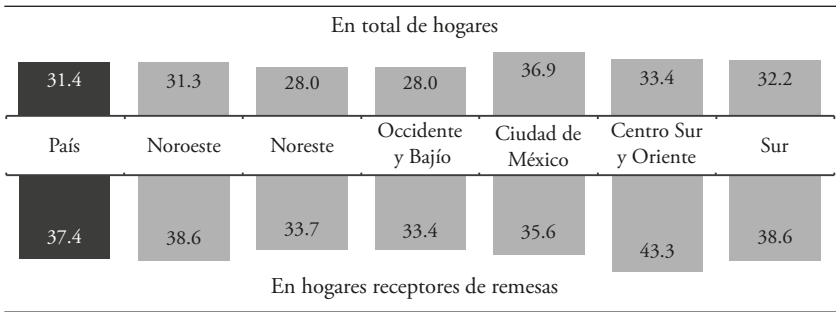
El 58.4% de los receptores de remesas son mujeres y en todas las regiones del país la mayoría de los beneficiarios son de género femenino. Los resultados de la ENIF 2021 (CNBV e INEGI, s.f.) muestran que de los 36,134,561 hogares en el país, en 11,357,940 de ellos la jefa del hogar es mujer, es decir, en 31.4% de los hogares. Ahora bien, al considerar solo a los hogares receptores de remesas, resulta que en 37.4% de ellos la jefa del hogar es mujer. En la región Centro Sur y Oriente, en 43.3% de los hogares receptores la jefa del hogar es mujer, es decir, 1 de cada 2.3 hogares receptores de remesas era encabezado por una mujer (ver gráficas 4 y 5).

Gráfica 4: Porcentaje de mujeres en los adultos que son receptores de remesas según la región del país, julio de 2020 - agosto de 2021



Fuente: Cervantes González y Ostolaza, 2022.

Gráfica 5: Porcentaje de hogares cuya jefa es mujer según la región del país, julio de 2020 - agosto de 2021

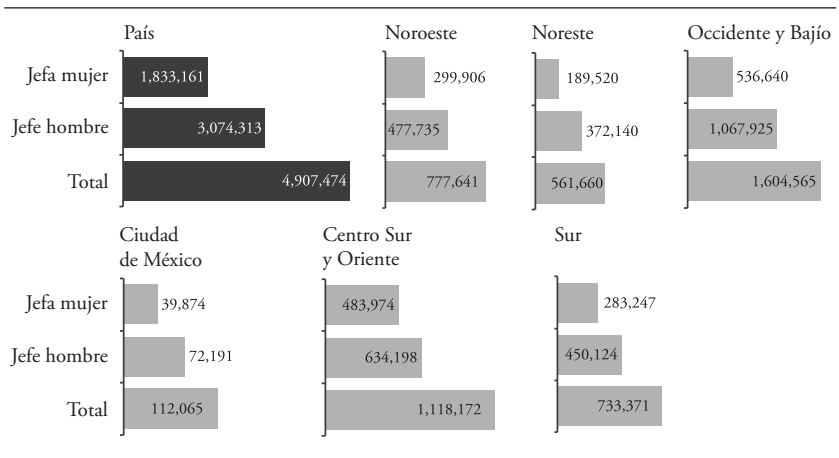


Fuente: Cervantes González y Ostolaza, 2022.

¿Cuántos hogares reciben remesas en México?

La explotación de los microdatos de la ENIF 2021 indica que, en el periodo de la encuesta, 4,907,474 hogares fueron receptores de remesas y en 1,833,161 de ellos la jefa del hogar fue mujer (CNBV e INEGI, s.f.). La principal región con hogares receptores de remesas es la Occidente y Bajío que integra, entre otros, a los estados de Michoacán, Jalisco y Guanajuato (ver Gráfica 6) que, como se comentó antes, han sido un importante origen de migración mexicana.

Gráfica 6: Número de hogares que reciben remesas según el género del jefe del hogar y la región del país, julio de 2020 - agosto de 2021

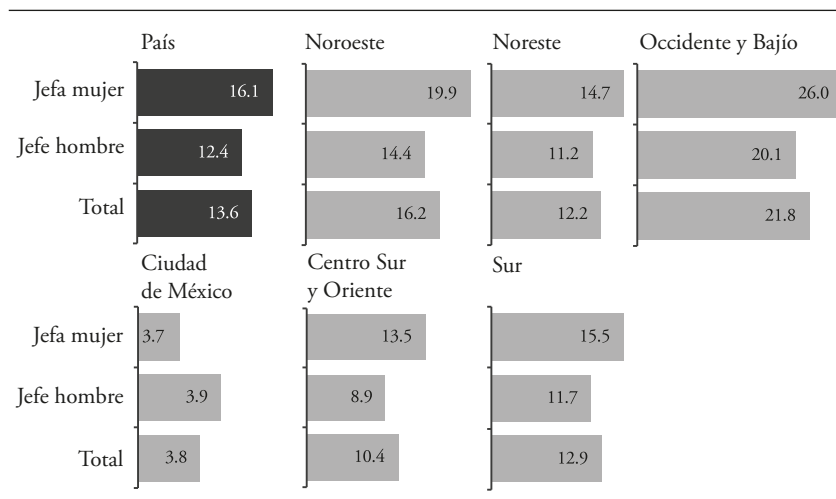


Fuente: Cervantes González y Ostolaza, 2022.

Porcentaje de hogares en México que reciben remesas

El 13.6% de los hogares del país reciben remesas, es decir, 1 de cada 7.4 hogares es receptor de remesas, pero el porcentaje fue de 16.1% en los que la jefa del hogar es mujer. Así, en 1 de cada 6.2 hogares en los que la jefa del hogar es mujer se reciben remesas. Por otra parte, en la región Occidente y Bajío, que es la principal receptora de remesas en el país, 26.0% de los hogares encabezados por una mujer eran receptores de remesas, es decir, 1 de cada 4 hogares (ver Gráfica 7). Ello sugiere que los esfuerzos de la industria de remesas y particularmente del segmento financiero de esa industria por incrementar la inclusión financiera tienen que dedicar atención especial a las mujeres, reconociendo que en México, como en otros países, son el principal grupo receptor de esos recursos.

Gráfica 7: Porcentaje de hogares que reciben remesas según el género del jefe del hogar y la región del país, julio de 2020 - agosto de 2021

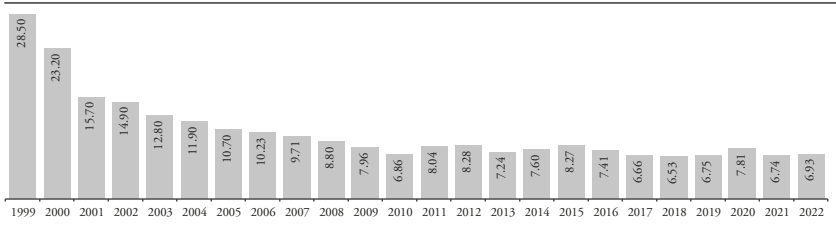


Fuente: Cervantes González y Ostolaza, 2022.

El costo de los envíos de remesas a México desde Estados Unidos

La estadística de la Procuraduría Federal del Consumidor (Profeco, 2022) de México sobre el costo promedio de los envíos de remesas desde Estados Unidos al país muestra que tales costos presentaron disminuciones significativas a finales de la década de 1990 y en la primera década del siglo XXI. En los últimos años dicho costo de envío se ha estabilizado entre 6 y 7 dólares para una remesa de 300 dólares (ver Gráfica 8).

Gráfica 8: Costo total de los envíos de dinero de Estados Unidos a México de un monto de 300 dólares de una muestra de empresas por ciudad de origen (dólares por envío)



Fuente: Elaboración propia con datos de la Profeco, 2022.

La medición de la Profeco sobre los costos de los envíos de remesas fue pionera a nivel internacional. Desde finales de la década de 1990, la Profeco realiza tal medición para envíos de remesas a México de 300 dólares desde nueve ciudades de Estados Unidos: Chicago, Dallas, Houston, Indianápolis, Los Ángeles, Miami, Nueva York, Sacramento y San José. En 2021, agregaron El Paso, San Diego y Tucson. A partir de febrero de 2021, la medición de la Profeco se efectúa para remesas de 350 dólares.

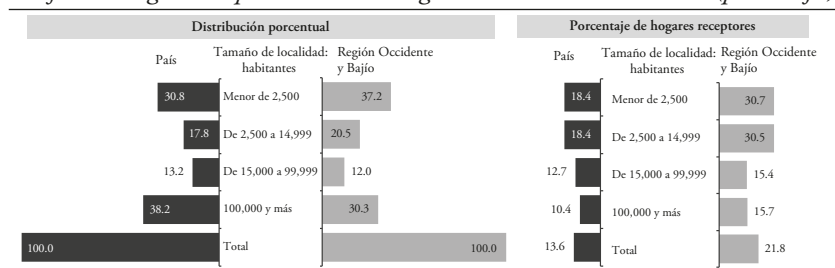
El fuerte abaratamiento de los envíos de remesas a México provenientes de Estados Unidos se explica, como se comenta en detalle más adelante, por el mayor grado de competencia en ese mercado. Cabe reconocer que el abaratamiento de las remesas no necesariamente es conducente a una mayor inclusión financiera de remitentes y receptores, ya que ello requiere un esfuerzo adicional del segmento financiero de la industria de remesas.

Costo de cobrar remesas y el tamaño de la localidad

Un volumen importante del ingreso por remesas es enviado por los migrantes mexicanos a familiares que residen en pequeñas comunidades del país. La información de la ENIF 2021 (CNBV e INEGI, s.f.) muestra que 30.8% de los hogares receptores de remesas se ubican en comunidades de menos de 2,500 habitantes y, de hecho, prácticamente la mitad (48.6%) de los hogares receptores se localizan en comunidades de menos de 15,000 habitantes. En la región Occidente Bajío, 57.7% de los hogares receptores se localizan en dicho tamaño de comunidad. También hay una mayor frecuencia de hogares receptores en comunidades de menor tamaño. Así, 18.4% de los hogares en comunidades de menos de 15,000 habitantes son receptores de remesas, pero en la región Occidente y Bajío dicho porcentaje resultó de 30.6%, es decir, en esa región 1 de cada 3.3 hogares es receptor

de remesas (ver Gráfica 9). La relevancia del tamaño de la localidad radica en el hecho de que en las pequeñas comunidades frecuentemente no hay entidad pagadora de remesas y los receptores tienen que trasladarse a una localidad de pago, lo que implica costos económicos y no económicos para cobrar la remesa.

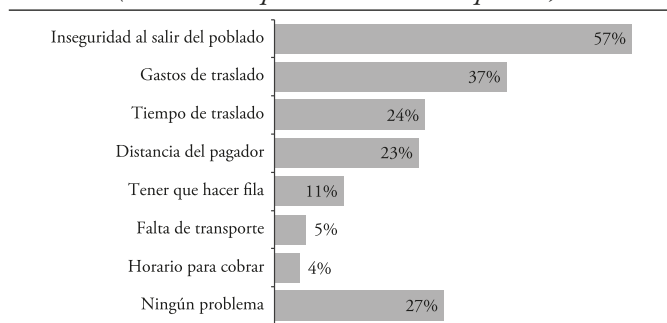
Gráfica 9: Hogares receptores de remesas según el tamaño de la localidad (porcentajes)



Fuente: Elaboración propia con datos de Cervantes González y Ostolaza, 2022.

Los resultados no publicados de una encuesta recabada por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), en abril de 2022, en la comunidad de Las Tortugas del municipio de Puruándiro, en Michoacán, muestran que en las pequeñas localidades puede haber costos económicos y no económicos significativos al cobrar la remesa (ver Gráfica 10). En dicha comunidad de aproximadamente 140 hogares, se encuestó a 126 de ellos, de los cuales 60% recibía remesas. En ese poblado, en que los residentes mencionaron que no hay criminalidad, los receptores de remesas tienen que trasladarse a la cabecera municipal para cobrarlas.

Gráfica 10: Hay algún problema para cobrar la remesa (distribución porcentual de las respuestas)



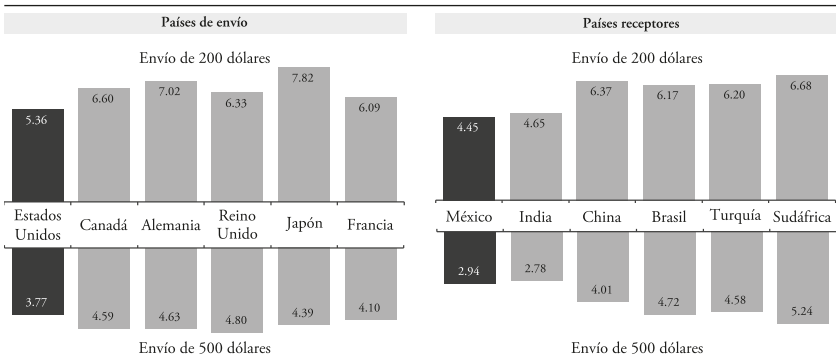
Nota: Los porcentajes suman más de 100, ya que hubo respuestas con más de una opción seleccionada.

Fuente: Elaboración propia con datos de una encuesta del CEMLA recabada en abril de 2022, en la comunidad de Las Tortugas del municipio de Puruándiro, en Michoacán.

Costo de los envíos de remesas a México en la medición del Banco Mundial

En la base de datos del Banco Mundial (The World Bank, 2022), al considerar a los principales países remitentes de remesas, Estados Unidos sobresale como el más barato en tales envíos. Su costo promedio en el tercer trimestre de 2022 fue de 5.36% y 3.77% para remesas de 200 y 500 dólares, respectivamente. Tal resultado es muy positivo considerando que ese país es el destino de 97.0% de la inmigración mexicana. Por otra parte, la estadística del Banco Mundial también indica que, entre los principales países receptores de remesas en el mundo, los envíos a México destacan entre los más baratos (ver Gráfica 11).

Gráfica 11: Costo de los envíos y recepción de remesas en el tercer trimestre de 2022 (porcentajes)



Fuente: Elaboración propia con datos de The World Bank, 2022.

Factores que han contribuido a la disminución del costo de los envíos de remesas

La disminución del costo de los envíos de remesas a México registrada durante los últimos 25 años ha respondido tanto a factores de oferta como de demanda, pero fundamentalmente ha sido resultado de un mercado de remesas más competitivo, particularmente para el caso de los envíos realizados desde Estados Unidos. Entre los factores que han contribuido al abaratamiento de las remesas, destacan los siguientes:

1) Un aumento importante del monto total de remesas enviadas desde Estados Unidos, no solo a México sino también a países de Centroamérica y el Caribe. El tamaño del mercado es una variable importante que influye en los costos de los envíos. En las últimas 2 décadas, México ha sido una

de las tres o de las cuatro economías principales receptoras de remesas en el mundo, y el cuantioso monto de ese ingreso facilita la participación de un mayor número de intermediarios y la competencia entre ellos, lo que abarata los envíos. La entrada de un mayor número de intermediarios impide que alguno de ellos pueda tener poder monopólico en el mercado y ejerce una influencia significativa a la baja en el precio de los envíos.

2) Mejor información entre los usuarios de los servicios de remesas acerca de los costos de los distintos instrumentos de envío. La industria evolucionó hacia la transparencia en la información para los remitentes de remesas; se les ofrecen opciones de distintos proveedores y de las diferentes modalidades de envío (pago inmediato, pago al día siguiente, depósito en cuenta, etc.). La transferencia se efectúa en pesos y el migrante obtiene un recibo que especifica cuántos pesos recibirá su familiar en México. Los distintos oferentes del servicio compiten entre ellos con el tipo de cambio que ofrecen.

Cabe señalar que la recepción de la remesa en pesos tiene ventajas para los beneficiarios, ya que el dólar es poco líquido en México (excepto en algunas zonas fronterizas con Estados Unidos), y si se recibiera en dicha moneda se castigaría significativamente el tipo de cambio para cambiar la remesa a pesos, considerando que es una transferencia de bajo valor.

3) Cambio estructural en la composición de los envíos, ya que casi la totalidad de ellos se realizan mediante transferencias electrónicas, que son más baratas. La estadística del Banco de México muestra que, en 2022, 99% de las transferencias fueron electrónicas.

4) Las transferencias de remesas se hicieron más homogéneas en cuanto a sus características, lo que contribuyó a su abaratamiento, tendiendo a predominar las electrónicas para cobro inmediato. En el caso de México, prácticamente desaparecieron las remesas mediante *money orders* u órdenes de pago, mismas que en el pasado representaron un porcentaje importante de los envíos. En 2022, solo 0.3% de las remesas se recibieron por *money orders*.

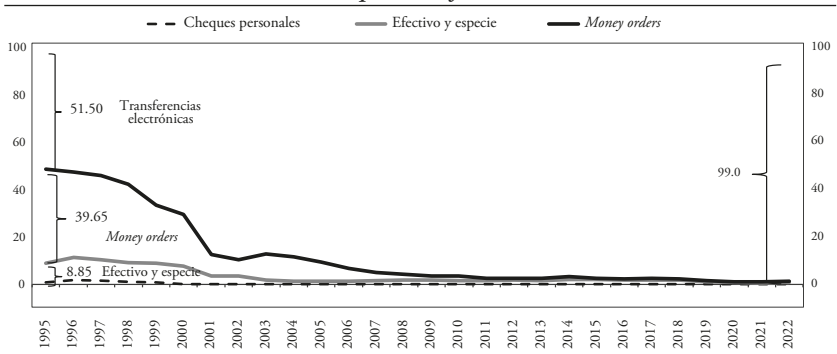
5) Un avance importante hacia abaratar las remesas fue la desaparición gradual de los acuerdos de exclusividad, es decir, de convenios en que la empresa remesadora obligaba a la entidad pagadora a solo operar con ellos. Tales acuerdos restringían la competencia y facilitaban cobros elevados por los envíos, pero no subsistieron ante el aumento del número de proveedores de los servicios de remesas.

Todos los factores mencionados también contribuyeron a que en el caso de México prácticamente no haya envíos de remesas mediante canales informales, digamos a través de familiares, amigos, mensajería, *couriers* y empresas de transporte. Las remesas en efectivo y en especie, que algunos analistas podrían considerar como informales, solo representaron en la información del Banco de México 0.7% del total en 2022.

Estructura porcentual del ingreso de México por remesas según el instrumento: 1995-2022

La Gráfica 12 muestra los importantes cambios que ha registrado la composición por instrumento del ingreso de México por remesas, lo que tiene implicaciones para el costo de tales envíos. En 1995, en la medición del Banco de México, 0.71% de las remesas ingresaron por cheque, y la entrada por ese instrumento desapareció en 2004. Asimismo, en 1995, el ingreso por remesas mediante efectivo y especie, y por *money orders* representó 8.14% y 39.65%, respectivamente, pero en 2022, tales participaciones se redujeron a 0.7% y 0.3%.

Gráfica 12: Estructura del ingreso por remesas según el instrumento (porcentajes)



Fuente: Elaboración propia con datos del Banco de México.

Directo a México

El Banco de México realizó un esfuerzo significativo para abaratar el costo de los servicios de remesas mediante la instrumentación, junto con el Banco de la Reserva Federal de Estados Unidos, del mecanismo denominado Directo a México. Este servicio opera desde 2004 para enviar dinero desde una cuenta en alguna institución suscrita al servicio en Estados Unidos a cualquier cuenta bancaria en México.

De acuerdo con información del Banco de México, en Estados Unidos hay cerca de 300 instituciones financieras, principalmente bancos y uniones de crédito, que ofrecen el servicio de Directo a México, y en México la transferencia se recibe en una cuenta bancaria o en L@Red de la Gente. Esta última fue una alianza entre el Banco del Bienestar y 159 sociedades de ahorro y crédito popular, que conformaban la red financiera más grande de México, con más de 2,400 sucursales con presencia en más de 930 municipios del país hasta la salida del Banco del Bienestar del mercado de remesas en marzo de 2023. La comisión que se cobraba en Directo a México por la remesa es de alrededor de 3 dólares. El dinero estaba disponible al día hábil bancario siguiente del envío, a más tardar a las 14:00 horas, y el beneficiario lo recibía al tipo de cambio FIX del día, menos 0.21% de comisión.

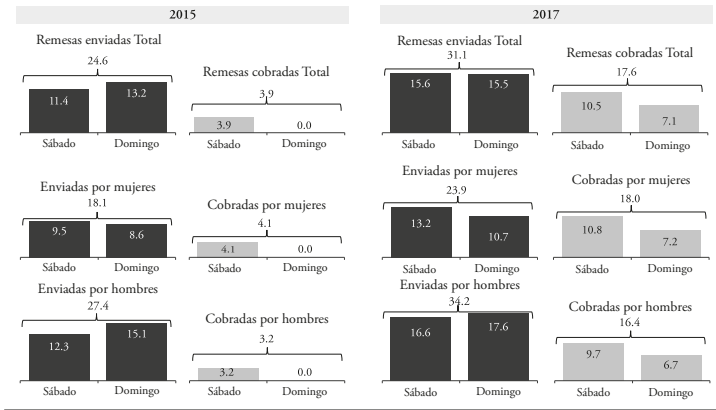
No obstante lo atractivo que en principio podría resultar enviar remesas desde Estados Unidos mediante el mecanismo de Directo a México, luego de 18 años de operación, no tuvo un papel significativo en el envío de remesas a México. Las razones de ello son, entre otras, que fue poco conocido y hubo poca inclinación de los migrantes mexicanos por mandar remesas desde un número limitado de bancos que pueden estar alejados, con horarios restringidos y sin operar en fines de semana.

La remuneración de un número importante de los migrantes es por hora de trabajo, por lo que acudir a un banco puede ser gravoso en términos del costo de oportunidad. Además, un porcentaje importante de las remesas se cobran en el mismo día de envío y, como veremos en la siguiente sección de este capítulo, hay otros factores que el migrante mexicano considera cuando envía su remesa, y hay cierta percepción entre ellos de que ya consideran barato el costo del envío, por lo que su relevancia fue secundaria.

Los servicios de la industria de remesas y las necesidades de los remitentes y receptores

A lo largo del tiempo, la industria de remesas ha mostrado flexibilidad y capacidad para adecuarse a las necesidades de los remitentes y receptores de remesas. Un ejemplo de ello es la posibilidad de enviar y cobrar remesas en fin de semana, cuando generalmente están cerradas las instituciones financieras tanto en el país de origen de los envíos como de recepción (ver Gráfica 13).

Gráfica 13: Porcentaje de las remesas enviadas y cobradas en fin de semana



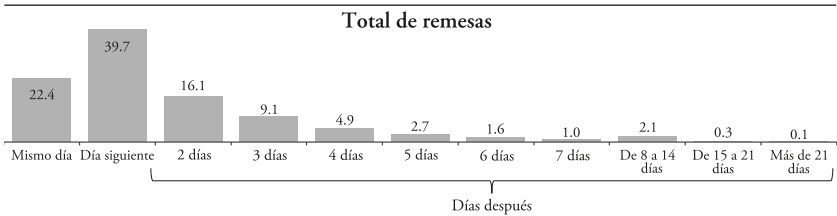
Nota: Se refiere a remesas pagadas en efectivo.

Fuente: Cervantes González, 2015 (para 2015) y Cervantes González, 2021 (para 2017).

Rapidez del cobro de las remesas

La flexibilidad de la industria de remesas para adecuarse a las necesidades de los remitentes y receptores también es notoria en la rapidez con que se cobran las remesas y, consecuentemente, la posible urgencia de la necesidad de disponer de esos recursos. Para este ejercicio con datos de 2017, se consideró solo a las remesas que se cobraron en efectivo (7,714,051 envíos) y no a las depositadas en cuenta (1,776,157 envíos), ya que en estas últimas no se conoce el día en que se extraen los recursos. El 22.4% de las remesas se cobraron el mismo día en que se enviaron, lo que sugiere que esos recursos ya eran esperados. Asimismo, 39.7% se cobraron al día siguiente y 16.1% adicional el día subsecuente. De esa manera, 78.2% de las remesas enviadas se cobraron en 2 días o menos (ver Gráfica 14).

Gráfica 14: Diferencia entre el día de envío y de cobro de las remesas pagadas en efectivo en 2017 (distribución porcentual de frecuencias)

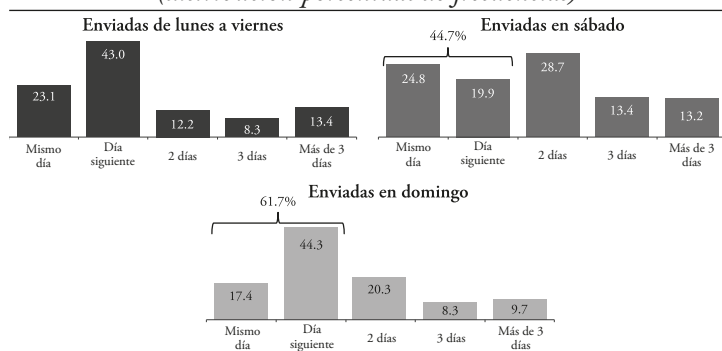


Fuente: Cervantes González, 2021.

Se comentó que 22.4% de las remesas se cobran el día que se mandan, pero si se considera solo a las enviadas de lunes a viernes resulta que

23.1% se cobran el mismo día que se remiten y 43.0% adicional al día siguiente, de manera que casi dos tercios de ese número de transferencias ya fueron cobradas un día después de haber sido remitidas. Un cambio importante en la industria de remesas es que 45.0% de las remesas enviadas en sábado se cobran ese mismo fin de semana. De hecho, 17.4% de las que se envían en domingo se cobran ese mismo día (ver Gráfica 15).

Gráfica 15: Diferencia entre el día de envío y de cobro de las remesas pagadas en efectivo según el día de la semana en que se mandaron en 2017 (distribución porcentual de frecuencias)

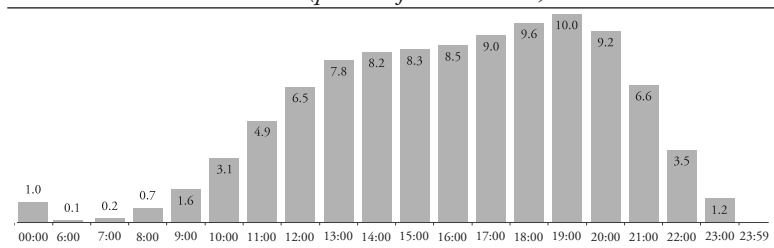


Fuente: Cervantes González, 2021.

Hora del día en que se envían las remesas

Otro ejemplo de la flexibilidad del mercado de remesas en Estados Unidos para adecuarse a las necesidades de sus clientes es la hora del día en que se envían las remesas. Los resultados de un estudio del CEMLA y Banorte (Cervantes González, 2020) indican que la hora del día con mayor porcentaje de envío de remesas es de las 19:00 a las 20:00 horas y, de hecho, 48% de las remesas se mandan entre las 17:00 y las 23:00 horas. Así, casi la mitad de las remesas se envían cuando el remitente ha salido de su trabajo (ver Gráfica 16).

Gráfica 16: Hora del día en que se enviaron las remesas, 2017 (porcentaje de los envíos)



Fuente: Cervantes González, 2021.

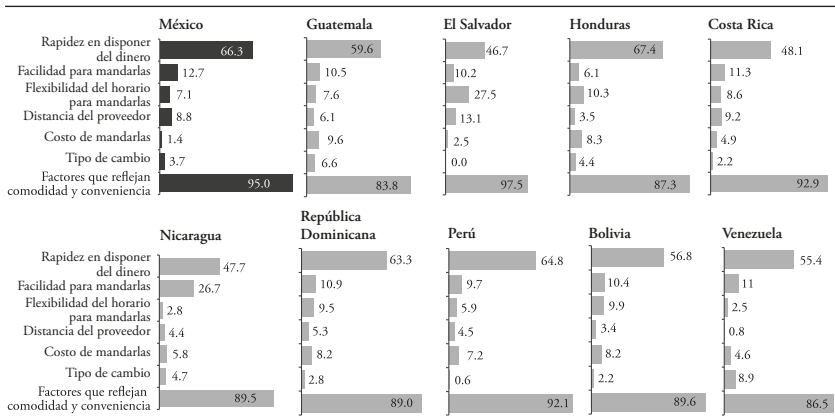
Factores considerados en la selección del servicio de envío de remesas

Los resultados de una encuesta que recabó el Banco de México en el periodo navideño de 2015 en migrantes mexicanos (Cervantes González, 2018) identificó los factores que consideran al seleccionar la modalidad del servicio de envío de las remesas a sus familiares en México. La variable más importante es la rapidez de la disponibilidad del dinero. Tal resultado es congruente con evidencia de las gráficas anteriores de que un porcentaje significativo de las remesas se cobra el mismo día de envío o al día siguiente. En su conjunto, como se muestra en el Cuadro 1, las variables que reflejan la comodidad o conveniencia para el envío del dinero absorbieron 95% de las respuestas, mientras que las variables de costo (el costo directo de mandarlas y el tipo de cambio) representaron el restante 5% de las respuestas.

Cuadro 1: Factores importantes considerados en la selección del servicio de envío de remesas								
Porcentajes								
Remitentes de remesas por género	Rapidez en disponer del dinero	Flexibilidad de horario para enviar el dinero	Distancia del proveedor	Facilidad para mandarlas	Costo de mandarlas	Tipo de cambio	Factores que reflejan comodidad y conveniencia para el envío	Total
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7= 1+2+3+4)	(8)
Total	66.3	7.1	8.8	12.7	1.4	3.7	95	100
Hombres	66.1	7.2	8.6	13	1.4	3.6	95	100
Mujeres	68.5	5.7	9.9	10.6	1.2	4	94.8	100

Fuente: Cervantes González, 2018.

Gráfica 17: Factores importantes considerados en la selección del servicio de remesas utilizado (porcentajes)



Fuente: Cervantes González, 2022.

Los resultados de la encuesta en migrantes mexicanos son muy parecidos a los obtenidos por encuestas recabadas en grupos migratorios de otros nueve países (ver Gráfica 17). En las diez encuestas, el principal factor que consideró el migrante al seleccionar el proveedor y la modalidad para enviar su remesa fue la rapidez con que se dispone del dinero, seguido en algunos casos por la facilidad para realizar el envío y en otros por la flexibilidad del horario para hacerlo. En su conjunto, las variables que reflejan la comodidad o la conveniencia para el envío del dinero absorbieron en la mayoría de las encuestas cerca de 90% de las respuestas.

Percepción sobre el costo de los envíos de remesas

En la encuesta mencionada en migrantes mexicanos, 82.3% de los remitentes encuestados consideró que el costo de enviar remesas a México es barato o muy barato. El costo promedio por remesa enviada resultó de 8.94 dólares y fue más alto en el caso de los envíos efectuados por hombres, de 9.10 dólares, que en los realizados por mujeres, 8.15 dólares. Un resultado que muestra el Cuadro 2 es que los hombres y las mujeres que consideraron que los envíos de remesas eran caros o muy caros efectivamente pagaron más por tales transferencias.

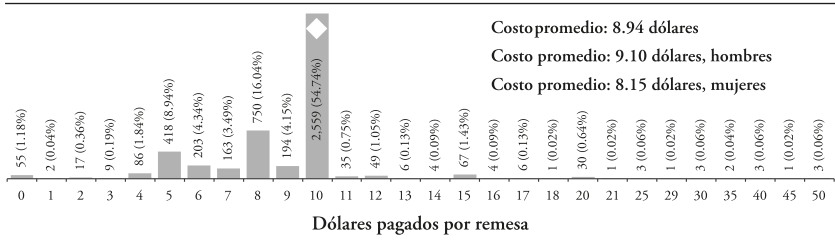
Cuadro 2: Opinión sobre el costo de los envíos de remesas y monto pagado por envío					
Remitentes de la remesa por género	El costo de mandar remesas es: (porcentajes)				
	Muy barato	Barato	Caro	Muy caro	Total
Total	5.6	76.7	16.3	1.4	100
Hombres	5.7	76.9	16.0	1.4	100
Mujeres	4.7	76.0	18.1	1.2	100
Dólares pagados por envío					
Total	7.04	8.97	9.92	12.57	8.94
Hombres	7.18	8.99	10.0	12.31	9.1
Mujeres	5.93	8.82	9.46	14.71	8.15

Fuente: Cervantes González, 2018.

Posiblemente, los costos verdaderamente pagados sean ligeramente menores que los obtenidos por las respuestas a la encuesta del Banco de México, ya que se observó una tendencia de los encuestados por redondear el costo referido, por ejemplo, en 5, 10, 15 y 20 dólares, y posiblemente el redondeo sea al alza (ver Gráfica 18). Conviene precisar que los costos captados por la encuesta no consideran el margen cambiario. Los costos con

relación al valor de la remesa promedio resultaron de 3.17% para el total de remesas, 3.11% en los envíos de hombres y 4.12% en los de mujeres. El mayor porcentaje pagado por las mujeres, a pesar de que el monto absoluto promedio pagado es menor, se debe a que la remesa promedio de los hombres, de 293 dólares, superó a la de las mujeres, de 198 dólares.

Gráfica 18: Distribución del número de cuestionarios según el monto en dólares que pagan los remitentes por el envío de una remesa



Fuente: Cervantes González, 2018.

Consideraciones finales

El costo de los envíos de remesas es una variable importante para los migrantes internacionales que mandan esos recursos a sus familiares en sus países de origen, pero tales migrantes no solo consideran dicho costo, sino un conjunto de características de la transferencia. La relevancia de lo anterior en el caso de México se deriva de que el ingreso por remesas se utiliza principalmente para financiar los gastos de manutención, salud y educación de casi 5 millones de hogares receptores. La mayoría de los adultos receptores son mujeres, y en los hogares beneficiados hay un elevado porcentaje de ellos encabezados por una mujer. En este contexto, cabe señalar que los costos de los envíos de remesas desde Estados Unidos a México presentaron fuertes disminuciones a finales de la década de 1990 y en la primera década del siglo XXI para estabilizarse en los últimos años en alrededor de 6 a 7 dólares para una remesa de 300 dólares. Asimismo, en la estadística del Banco Mundial sobresalen entre las más baratas las remesas enviadas desde Estados Unidos y las recibidas por México.

La disminución del costo de los envíos de remesas a México ha respondido a diversos factores, pero principalmente a que ese mercado se ha hecho más competitivo, en parte debido a que lo cuantioso del volumen de envíos propició un aumento del número de oferentes de esos servicios; a que los remitentes de remesas mejoraron su información acerca de los

costos y las distintas modalidades para realizar tales transferencias; a la desaparición de los acuerdos de exclusividad que otorgaban poder monopólico a algunas empresas remesadoras, y a que las remesas se hicieron más homogéneas, predominando las electrónicas que son más baratas. De hecho, hubo un cambio estructural en los instrumentos de envío al prácticamente desaparecer los efectuados mediante *money orders* y reducirse a casi nada las transferencias en efectivo y especie.

Una característica de los servicios de remesas para los migrantes mexicanos es la gran flexibilidad que ha tenido esa industria para adecuarse a las necesidades de los remitentes y beneficiarios, como la posibilidad de mandar y cobrar remesas en fin de semana, cuando generalmente están cerradas las instituciones financieras, así como los horarios para realizarlos, considerando que cerca de la mitad de ellos se efectúan entre las 17:00 y las 23:00 horas. En este contexto, los resultados de las encuestas recabadas en migrantes mexicanos remitentes de remesas muestran que actualmente el costo del envío ya tiene una importancia secundaria, dado su significativo abaratamiento. Los principales factores que los migrantes mexicanos toman en cuenta al seleccionar el servicio de remesas a utilizar es la rapidez en disponer del dinero enviado; la facilidad para realizar la transacción; la distancia del proveedor del servicio, y la flexibilidad de su horario; el costo ya tiene una importancia secundaria. De hecho, los resultados de las encuestas indican que más de cuatro quintos del número de migrantes remitentes señalan que el costo del envío de remesas a México es barato o muy barato.

Todo lo anterior encuentra que un mercado con competencia, como lo es el envío de remesas a México, es eficiente, barato y se adecua a las necesidades de los remitentes y receptores de esos recursos, sin requerir una intervención significativa del Estado.

Referencias

- Cervantes González, J. A. (2015). *La migración femenina y el ingreso de México por remesas*. CEMLA, Banorte y BID, <https://library.co/document/zg81lxvy-migracion-femenina-ingreso-mexico-remesas.html>
- Cervantes González, J. A. (2018). *Migración mexicana, remesas e inclusión financiera*. CEMLA y BID, <https://www.cemla.org/PDF/remesaseinclusion/2018-04-migracion-mexicana.pdf>
- Cervantes González, J.A. (2020). *La emigración mexicana femenina y el ingreso por remesas*. CEMLA, Banorte y BID. <https://www.cemla.org/actividades/2021-final/2021-05-remesas-migracion-genero.pdf>

- Cervantes González, J. A. (Junio de 2021). *La emigración mexicana de género femenino y el ingreso por remesas*. Nota de remesas 7-2021. CEMLA, Banorte y BID, <https://www.cemla.org/foroderemesas/notas/2021-05-notasderemesas-07.pdf>
- Cervantes González, J. A. (Marzo de 2022). *Migración latinoamericana, remesas e inclusión financiera*. CEMLA.
- Cervantes González, J. A., y Ostolaza, R. (Junio de 2022). *¿Cuántas personas y hogares reciben remesas en México?* Nota de remesas 6-2022. CEMLA, <https://www.cemla.org/foroderemesas/notas/2022-06-notas-de-remesas.pdf>
- CNBV e INEGI. (s.f.). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021*. Recuperado el 16 de agosto de 2022 <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/>
- G-20. (4 de noviembre de 2011). *Cannes Summit Final Declaration*. Cumbre del G-20 de Cannes. Cannes, Francia. <https://www.oecd.org/g20/summits/cannes/Cannes%20Declaration%204%20November%202011.pdf>
- G-8. (2009). *Responsible Leadership for A Sustainable Future*. 35ª Cumbre del G-8. L'Aquila, Italia. <https://www.mofa.go.jp/policy/economy/summit/2009/declaration.pdf>
- Profeco. (8 de agosto de 2022). B. Histórico de comisión. *Quién es Quién en el Envío de Dinero*. Recuperado el 16 de agosto de 2022 <https://qqed.profeco.gob.mx/Historico.php>
- The World Bank. (Septiembre de 2022). *Remittance Prices Worldwide Quarterly*, 43, https://remittanceprices.worldbank.org/sites/default/files/rpw_main_report_and_annex_q322_final.pdf

Subiendo la escalera económica:

20 años de inclusión financiera de la
comunidad mexicana en Estados Unidos

Convencidos de que la inclusión financiera puede mejorar la calidad de vida de las familias mexicanas en Estados Unidos, el Centro de Estudios México-Estados Unidos de la Universidad de California San Diego, Sin Fronteras IAP, el área de Educación Financiera de BBVA México y BBVA Research unimos esfuerzos para la edición de la presente publicación.

En catorce capítulos, evaluamos el estado y las principales iniciativas de inclusión financiera para esta población en los últimos 20 años desde una perspectiva transnacional y multisectorial. Esperamos que los análisis y las recomendaciones recopiladas contribuyan a generar acciones, programas y políticas públicas y privadas para lograr un mayor acceso y mejor uso de productos y servicios financieros para la comunidad mexicana en Estados Unidos y sus familiares en México.

