

DINAMISMO DE LAS REMESAS RECIBIDAS EN MÉXICO PARA DEPÓSITO EN CUENTA

*Jesús A. Cervantes González**
Mayo de 2026

A principios de mayo de 2025, el Banco de México al dar a conocer su Reporte Analítico sobre los Ingresos y Egresos por Remesas de marzo de ese año, informó que difundiría información trimestral sobre los ingresos por remesas electrónicas con apertura de las enviadas a México para depósito en cuenta y para pago en efectivo. Dicha información refleja el esfuerzo del Banco de México por continuar fortaleciendo la información estadística que elabora y es muy valiosa ya que permite dar seguimiento a la bancarización de las remesas y a su potencial de inclusión financiera. En 2025 y el primer trimestre de 2026, el 99% del ingreso de México por remesas fueron electrónicas.

Como veremos en esta nota, en los años recientes en México la bancarización de las remesas ha presentado un dinamismo significativo.

LA BANCARIZACIÓN DE LAS REMESAS

El ingreso de México por remesas representa un cuantioso monto de recursos que beneficia al país y a los hogares receptores. Mediciones del CEMLA indican que en 2024 en México había 4.5 millones de hogares que recibían remesas, lo que representó el 11.3% de los hogares del país. Tales remesas incrementan en promedio en 31% el ingreso de dichos hogares. En la medida que un porcentaje creciente de las remesas se depositen en cuenta se abren oportunidades de mayores beneficios de

esas transferencias, tanto para el país como para los hogares que las reciben.

Hay diversos aspectos positivos vinculados a las remesas recibidas para depósito en cuenta, tales como los siguientes:

- El beneficiario de la remesa se integra al sistema financiero formal. En zonas rurales o marginadas la remesa recibida para depósito en cuenta puede representar el primer vínculo del receptor con el sistema bancario o financiero.
- Frecuentemente las fuentes de otros ingresos de los receptores de remesas se obtienen en actividades de la economía informal y en dichas actividades es muy difícil integrarse al sistema financiero.
- Generalmente para los receptores de remesas tales recursos tienen una periodicidad establecida, parecida a ingresos por nómina. Ello permite que el historial de las remesas depositadas en cuenta facilite al intermediario financiero de tales transacciones proporcionar servicios que van más allá del simple resguardo del dinero, como prestamos, incluyendo para vivienda o micronegocios. El receptor de remesas se convierte en un cliente del sistema bancario.
- Cerca de dos tercios de los receptores de remesas en México son mujeres, por lo que las

*Esta nota fue elaborada por Jesús A. Cervantes González (jcervantes@cemla.org), Director de Estadísticas Económicas y Coordinador del Foro de Remesas de América Latina y el Caribe del CEMLA. El apoyo de Denisse Jiménez (ljimenez@cemla.org) fue indispensable para la elaboración de la nota. Los comentarios expresados en este documento son responsabilidad exclusiva de los autores y no reflejan necesariamente los puntos de vista del CEMLA.

remesas recibidas en cuenta representan un mecanismo de inclusión de género.

- La remesa pagada en efectivo implica cierta vulnerabilidad, ya que el recurso puede perderse, derivar en consumo inmediato y poco planificado y en lugares donde hay inseguridad, el traslado para cobrar dinero en efectivo y su posesión implica riesgos. En contraste, el uso de cuentas bancarias puede facilitar una mejor administración de los recursos recibidos por remesas.
- La remesa para depósito en cuenta es transparente, ya que deja un rastro verificable y es claro cuánto dinero se recibe y posibles usos. Al formalizarse esos flujos se reduce la posibilidad de que puedan estar asociadas a actividades ilícitas.
- En México hay ejemplos exitosos de instituciones financieras participantes en el mercado de remesas que han seguido estrategias para que tales transferencias transiten del pago en efectivo a depósito en cuenta, con lo que el receptor se convierte en un cliente bancario.
- Desde el punto de vista macroeconómico, las remesas depositadas en cuenta incrementan la captación de ahorro del sistema financiero y se amplía la base de depósitos, lo que facilita la canalización del crédito hacia usos productivos y préstamos a distintos sectores de la economía, con lo que las remesas contribuyen al crecimiento económico.

- Un mayor nivel de inclusión financiera asociado a la recepción de remesas para depósito en cuenta puede fortalecer la transmisión de la política monetaria, ya que más agentes económicos participan en el sistema bancario.

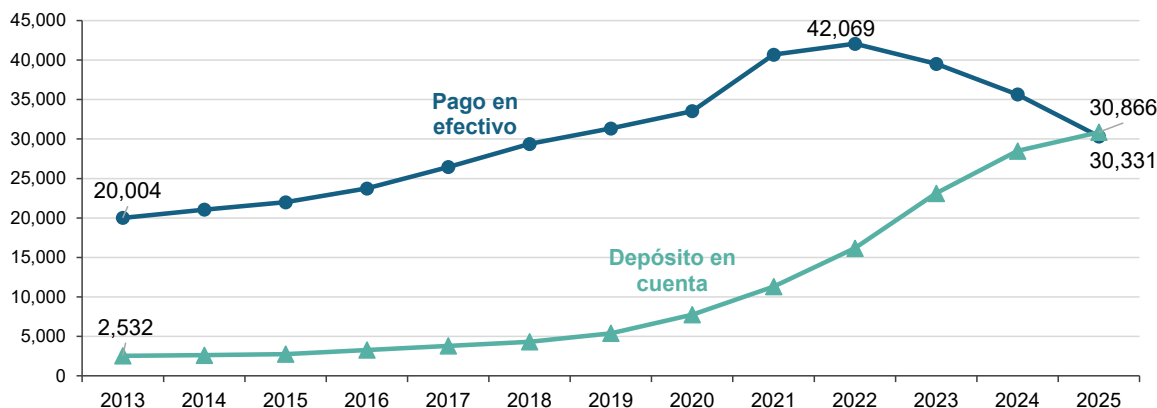
EVOLUCIÓN DE LAS REMESAS ELECTRÓNICAS PARA DEPÓSITO EN CUENTA

La Gráfica 1 muestra con cifras del Banco de México, la evolución de los montos de remesas electrónicas recibidas por México para pago en efectivo y depósito en cuenta. En el periodo 2013-2015, las remesas recibidas para depósito en cuenta no presentaron cambios significativos, mientras aumentaban las de pago en efectivo. A partir de 2016, se incrementan tanto las recibidas para depósito en cuenta como las de pago en efectivo. Estas últimas alcanzan su pico en 2022, para luego comenzar a disminuir. En 2025, las remesas para depósito en cuenta ya superaron a las pagadas en efectivo, lo que se mantuvo en el primer trimestre de 2026.

La participación de las remesas recibidas para depósito en cuenta en el total de las electrónicas aparece en la Gráfica 2 y muestra su rápido aumento a partir de 2020 y alcanzar 50.4% en 2025 y 52.7% en el primer trimestre de 2026. Dicha tendencia es evidencia de que en México la industria de remesas ha realizado un esfuerzo importante por bancarizar tales transferencias y así lograr una mayor inclusión financiera de ese cuantioso monto de recursos proveniente del exterior. Lo anterior también es

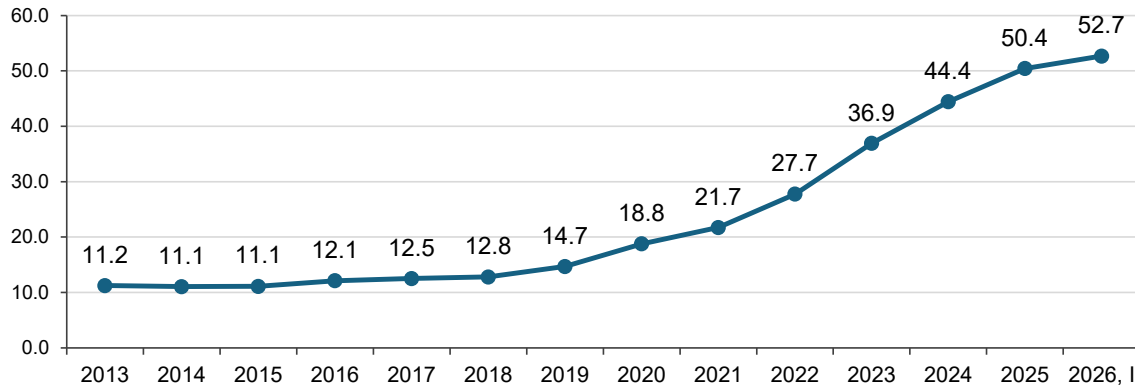
GRÁFICA 1
MÉXICO: INGRESO POR REMESAS ELECTRÓNICAS PARA PAGO EN EFECTIVO Y DEPÓSITO EN CUENTA: 2013-2025

Millones de dólares



Fuente: Elaborado con información del Banco de México.

GRÁFICA 2
MÉXICO: PARTICIPACIÓN EN LAS REMESAS ELECTRÓNICAS PARA DEPÓSITO EN CUENTA : 2013-2026
 Por cientos



Fuente: Elaborado con información del Banco de México.

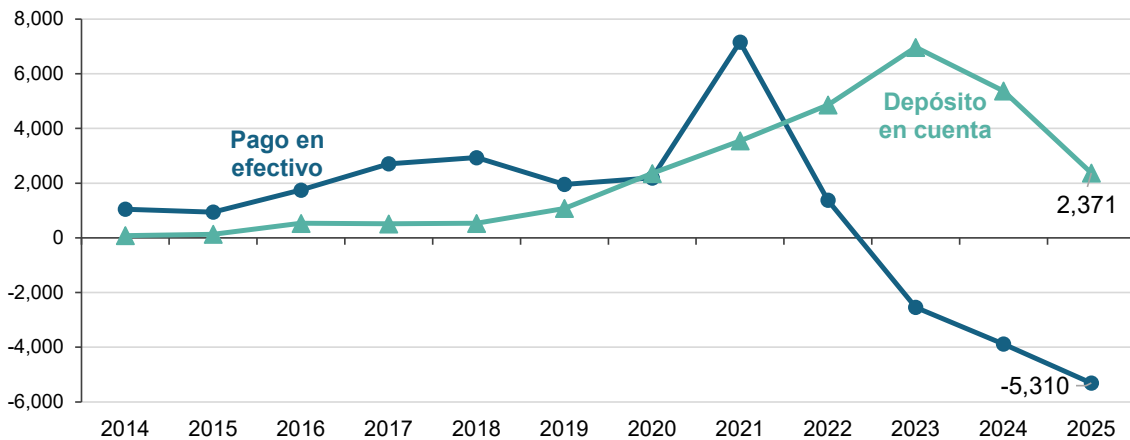
indicativo del interés de los beneficiarios de remesas de que esas transferencias se reciban en cuentas y así integrarse al sistema financiero formal.

SUSTITUCIÓN DE REMESAS PARA PAGO EN EFECTIVO A DEPÓSITADAS EN CUENTA

La Gráfica 3 muestra que en el margen ha habido una sustitución en montos importantes de remesas que antes se recibían para pago en efectivo a remesas para depósito en cuenta. En la gráfica se observa que en el periodo 2023-2025, las remesas para pago en efectivo registraron variaciones anuales negativas, mientras las recibidas en cuenta

continuaron aumentando. De hecho, en 2025, las remesas electrónicas recibidas por México presentaron una caída de 2,939 millones de dólares, que reflejó un descenso de 5,310 millones de las recibidas para pago en efectivo y un aumento de 2,371 millones de dólares de las depositadas en cuenta. Tal tendencia se mantuvo en el primer trimestre de 2026, ya que la variación anual de las remesas electrónicas fue positiva en 202 millones de dólares y su contrapartida fue una caída anual de 425 millones de las recibidas para pago en efectivo y un aumento 627 millones de las depositadas en cuenta.

GRÁFICA 3
MÉXICO: VARIACIÓN ANUAL DE LAS REMESAS ELECTRÓNICAS PARA PAGO EN EFECTIVO Y DEPÓSITO EN CUENTA: 2014-2025
 Millones de dólares



Fuente: Elaborado con información del Banco de México.

COMENTARIO FINAL

Durante los últimos años ha habido un cambio muy importante en la recepción de las remesas electrónicas en México entre depositadas en cuenta y para pago en efectivo que, en su conjunto, representan el 99% del ingreso total del país por remesas. En 2025 y el primer trimestre de 2026, los montos de remesas recibidas para depósito en cuenta superaron a las de pago en efectivo. Tal evolución es positiva ya que facilita la inclusión financiera vinculada a ese cuantioso monto de recursos del exterior, con beneficios tanto para los receptores de remesas como para el sistema financiero en su conjunto. Al incrementarse la captación de recursos del sistema financiero mediante remesas depositadas en cuenta se facilita la canalización de créditos hacia usos productivos, con lo que las remesas contribuyen al crecimiento económico del país.