

## UBICACIÓN ESPACIAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA LA TRANSFERENCIA DE REMESAS EN EL ESTADO DE TLAXCALA.

*Dra. María de Lourdes Sánchez Gómez<sup>1</sup>  
Dr. José Dionicio Vázquez Vázquez<sup>2</sup>*

Uno de los aspectos que de manera común se presentan en la toma de decisiones que tienen que ver con el territorio, se refiere al desconocimiento –casi siempre total– de la ubicación exacta de sus recursos, este el caso de las instituciones financieras, bancarias y no bancarias, que brindan el servicio de transferencia de remesas en el estado de Tlaxcala a familiares de migrantes.

De esta manera los usuarios de dichas instituciones desconocen no sólo cuál es el sitio más cercano a su domicilio si no también cuáles de ellas les ofrecen el mejor servicio, por lo que conocer la localización y las tarifas de cada una de ellas resulta indispensable para contribuir a la mejor decisión respecto a las opciones que se les brinden, aminorando la escasez de información en este sentido y optimizar el recurso recibido.

De ahí que se plantee el objetivo central de este trabajo, que es la georeferenciación espacial de las instituciones financieras en el estado de Tlaxcala, así como el análisis de las ventajas y desventajas que ofrecen a las familias de los migrantes que laboran en Estados Unidos.

### I. ANTECEDENTES

El Estado de Tlaxcala se localiza entre las coordenadas 19° 06' y 19° 43' latitud Norte y 97° 38' y 98° 43' longitud Oeste. Representa el 0.2% de la superficie total del país y limita al Norte, con los Estados de Hidalgo y Puebla; al Este y Sur con el Estado de Puebla; y, al Oeste, con los Estados de Puebla, México e Hidalgo. Su capital es la ciudad de Tlaxcala de Xicohtécatl (ver Figura 1).

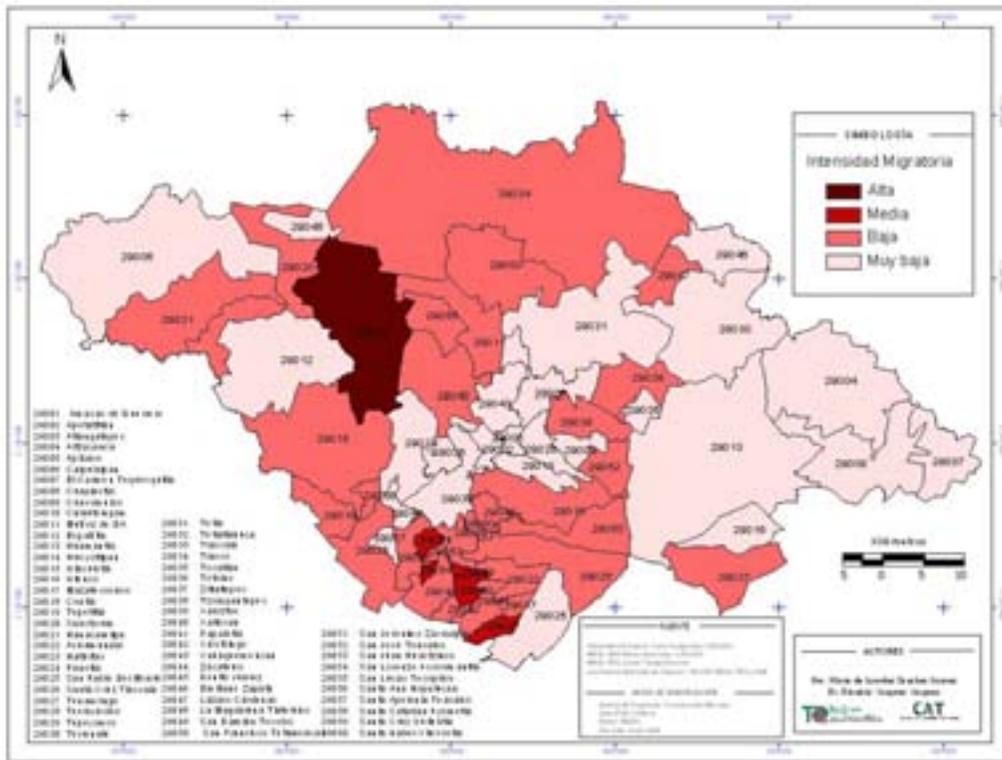
---

<sup>1</sup> Dra. en Geografía, Profesor-Investigador de El Colegio de Tlaxcala, A. C. y Directora del Centro de Análisis Territorial (CAT), e-mail: [lulismex@gmail.com](mailto:lulismex@gmail.com)

<sup>2</sup> Dr. en Desarrollo Regional, Profesor-Investigador de El Colegio de Tlaxcala, A. C., y Director del proyecto *Instituciones Financieras y el envío de remesas en Tlaxcala*, e-mail: [josedioniciovaz@gmail.com](mailto:josedioniciovaz@gmail.com)



**Figura 2. Tlaxcala: Intensidad Migratoria a Estados Unidos (2000)**



Como puede observarse en la figura 2, el único municipio que tiene una intensidad migratoria alta es Hueyotlipan, seguidos por municipios de intensidad media como Tenancingo, Santa Catarina Ayometla, Santa Cruz Quilehtla, San Lorenzo Axocomanitla y Muñoz de Domingo Arenas. Por su parte la intensidad migratoria baja corresponde a municipios como Nanacamilpa, Tlaxco, Ixtacuixtla, Zitlaltépec, Atlangatepec, entre otros; para finalmente ocupar una categoría muy baja dentro de la intensidad migratoria municipios como Calpulalpan, Tlaxcala, Santa Ana Chiautempan, Zacatelco, etc.

## II. IMPORTANCIA DE LAS REMESAS

Las remesas familiares<sup>3</sup> enviadas hacia México, son muy importantes para la reproducción familiar de los oriundos. Tal aseveración puede confirmarse al analizar los datos que indican su evolución -y que son registrados por el Banco Nacional de México (Banxico)- de esta manera en el año 2002 se enviaron 9,814 millones de

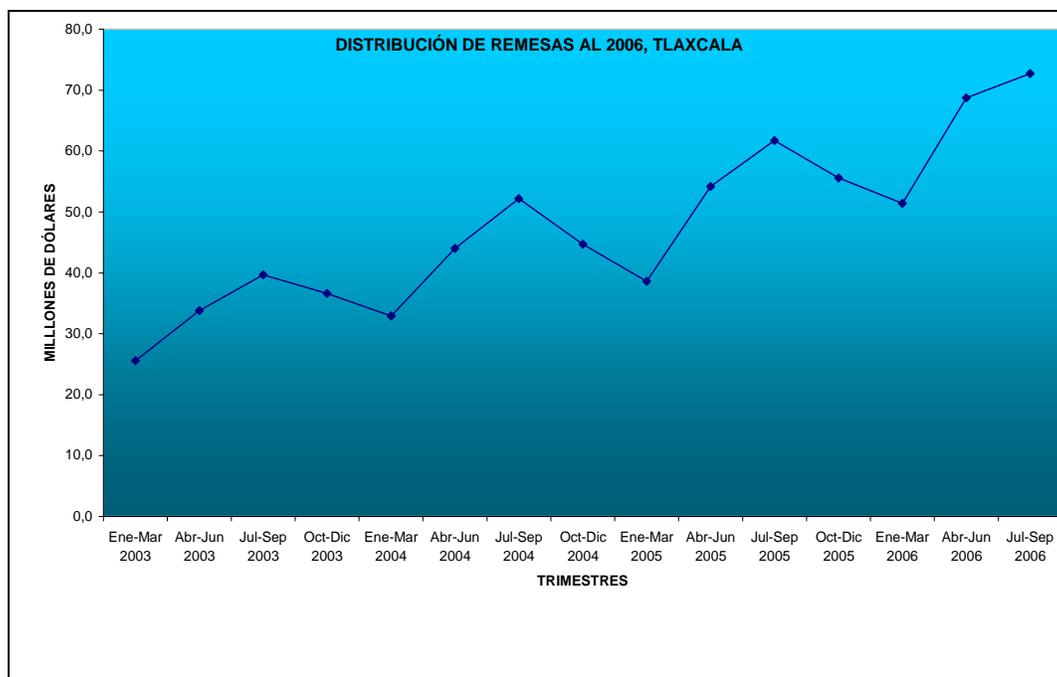
<sup>3</sup> Las remesas son transferencias de recursos económicos de residentes en el exterior -principalmente provenientes de los Estados Unidos- que envían a personas residentes en México, con las cuales tienen un vínculo familiar. Estas operaciones se registran en las instituciones bancarias dentro del rubro de Transferencias de la Cuenta Corriente de la Balanza de Pagos (Banamex: 2004).

dólares cifra que en tan solo cuatro años (2006) casi se triplica al alcanzar los 23,054 millones (Banxico: 2007).

Hacia finales del 2006, Tlaxcala se ubicó en el lugar número 23 –de los 31 estados que conforman la República Mexicana- como receptor de remesas familiares al recibir 258 millones de dólares, lo que represento el 5.3% de su Producto Interno Bruto (PIB), cifra que destaca el significado que estos recursos representan para el desarrollo socioeconómico de Tlaxcala.

La siguiente gráfica muestra el crecimiento de las remesas que ha recibido Tlaxcala desde los Estados Unidos, por parte de los migrantes en el primer trimestre de cada año en un lapso de 3 años. En el primer trimestre del 2003, se recibieron 25.6 millones de dólares, en el 2004 entraron al estado 32.9 millones, para el primer trimestre del 2005 se percibieron 38.6 millones, mientras que para el período enero-marzo del 2006, esta cifra alcanzó los 51.4 millones de dólares, aumentando para el penúltimo trimestre de ese mismo año a 72.7 millones (ver Figura 3).

**Figura 3. Evolución en la recepción de remesas provenientes de migrantes tlaxcaltecas establecidos en Estados Unidos**



Fuente: Elaboración propia con datos de Banxico, 2006.

Los últimos datos registrados indican que para el segundo trimestre del 2008 (abril-mayo-junio), se habían recibido a nivel nacional 6 mil 281 millones de dólares, de los cuales el estado de Tlaxcala percibió la cantidad de 75.3 millones (Banco de México: 2008).

Otro aspecto interesante a destacar son las encuestas que el Banco de México ha aplicado en la frontera durante los años 2003, 2004 y 2005, cuya finalidad es brindar información respecto de las razones que tienen los migrantes para establecerse en los EU, así como conocer algunas características de la población, tanto de la que envían remesas como de los que las perciben, algunos de los resultados son los siguientes:

Respecto a las razones de migrar:

- Tres de cada cuatro encuestados <sup>4</sup>mencionaron que al llegar a Estados Unidos tenían familiares laborando allí, por lo que al inicio, casi la totalidad llegó a vivir con ellos.
- El 59 % afirmó que al tomar la decisión de partir a los Estados Unidos, tenía trabajo en México.
- Cerca del 70% manifestó enviar regularmente dinero a sus familiares de México, y 17% indicó que sólo dan dinero a sus familiares cuando los visitan

En cuanto a los beneficiarios de las remesas, los resultados señalan que (ver cuadro 2):

- Las transacciones se efectúan, principalmente, entre aquellas personas que tiene un vínculo familiar
- La frecuencia y el monto son mayores cuando el beneficiario es la esposa, recibiendo en promedio un envío cada mes.
- El número de remitentes por receptor de remesas es de 1.2

---

<sup>4</sup> El Banco de México (2007) aplicó tres encuestas en la frontera norte del país. La primera se aplicó en diciembre del 2003 (2,013 cuestionarios en 4 ciudades); la segunda en diciembre del 2004 (3,008 en 5 ciudades) y la última en el año 2005 (8, 756 cuestionarios) aplicada en las ciudades fronterizas: Tijuana, Nogales, Mexicali, Ciudad Juárez, Reynosa, Nuevo Laredo y Matamoros.

**Cuadro 2. Beneficiarios más importantes (%), número de envíos y promedio del monto de las remesas, por tipo de beneficiario (2005)\***

	Beneficiarios (%)	No. de Envíos al año	Monto de las Remesas en Dlls.
Padres	68.4	10.9	257
Esposa	11.8	20.3	590
Hermanos	7.8	8.1	199
Abuelos	3.5	7.9	162
Hijos	2.6	11.6	296
Suegros	2.1	9.8	200

Fuente: Banxico, 2007.

\* Con base el conjunto de resultados de las tres encuestas

La tendencia nacional sigue siendo una constante respecto al destino de las remesas recibidas, pues su uso sigue siendo el consumo familiar:

- El uso principal de las remesas sigue siendo el gasto en el consumo, en las siguientes proporciones:
  - o Manutención: 86.4%
  - o Educación: 6.3%
  - o Mejoras e inmuebles: 3.2%
  - o Otros: 4.1%, (se refiere a mejoras a la comunidad, pequeñas operaciones comerciales, otros, y no sabe)

Un dato que es relevante para el tema de las remesas y su forma de envío es el de las instituciones financieras, ya que como se observa en el cuadro 3:

- Del 100% de los entrevistados un porcentaje importante (más del 70%) dijeron tener una cuenta bancaria en los Estados Unidos contra un 30% que manifestó no tenerla.
- El ingreso mensual promedio de ese 70% fue superior a 1,500 dólares
- Se identifica una relación directa entre el tiempo que ha durado la estancia del migrante en los Estados Unidos, con el monto de la remesa enviada, de la siguiente manera:
  - o Entre más tiempo tengan residiendo en EU el monto de la remesa tiende a decrecer, pues mientras los que llevan hasta 5 años viviendo

en los Estados Unidos envían 435 dólares al mes, los que llevan viviendo más de 20 años, sólo envían 344 dólares mensualmente.

- Aquellos que llevan hasta 5 años viviendo en los Estados Unidos envían aproximadamente 435 dólares al mes
- Los que llevan viviendo más de 20 años, envían de manera aproximada 344 dólares mensualmente (Banxico, 2007: 1-22).

Al mismo tiempo, reconoce el Banco de México que es muy probable que la mayoría de los encuestados sean migrantes con residencia legal en los Estados Unidos de lo contrario difícilmente tendrían acceso a una cuenta.

**Cuadro 3. Cuentahabientes en los Estados Unidos, 2005**

Bancarización del remitente			
Tiene cuenta bancaria en EU	Estructura porcentual	Remesa Mensual*	Ingreso Mensual*
Si	70.2	322	2,335
No	29.8	397	1,656
Total	100.0	344	2,135

Nota: \* dólares

Fuente: Banxico: 2007

En todo este proceso hay una certeza: el envío de remesas se ha ido incrementando por diversos motivos, uno de ellos es posible se deba a la mejor cobertura de los registros de las transacciones de remesas familiares, tanto por el Banco de México como por los intermediarios financieros. Esta mejoría en el registro ocurrió en el año 2000, y partir del 2001 comienza a evidenciarse el incremento en las remesas –como dato oficial- (Banxico, 2007:4).

Se reporta también que es en los últimos años cuando se nota una reducción importante en los costos para transferir remesas, esta afirmación pareciera corroborarse al realizar un ejercicio donde se muestra el costo total del envío desde Estados Unidos a México, de un monto promedio de 300 dólares, con una muestra de empresas por ciudad de origen (15 ciudades), notándose la reducción desde el año 1999 al 2006, que va de un costo total de 28.5 dólares por cada 300 dólares enviados, a 10.4 dólares (cerca del 40% menos).

La estandarización y la regulación en la información sobre los montos de las transferencias por concepto de remesas, efectuado por el Banxico en el año 2002,

permitió que las empresas dedicadas a los servicios de transferencias de fondos se registraran en el banco antes citado, regulando de ese modo las estadísticas sobre remesas familiares. Ello permitió que:

- 1) se estandarizaran las características de la información;
- 2) que se creara un registro de las empresas que participan en el mercado de remesas familiares; y
- 3) que se produjera información de alta calidad sobre las remesas familiares a nivel nacional y estatal (Banxico, 2007: 4-6).

La importancia de los ingresos por remesas familiares ya se ha mencionado pero faltaría agregar que la remesa promedio mensual en el año 2006 es de 350 dólares. Cabría señalar también el tipo de transferencias que Banxico integra en el envío de remesas familiares que son:

- a. Money Orders
- b. Cheques
- c. Transferencias electrónicas y
- d. Transferencias directas

Estas últimas corresponden a la transferencia tanto de bienes como de efectivo; no obstante son las transferencias electrónicas las que tienen una estructura porcentual mayoritaria de 92.6% respecto a los otros tipos de transferencia que se realizan (Banxico, 2007: 7-8).

### **III. ALGUNOS OBSTACULOS IDENTIFICADOS EN LA TRANSFERENCIA DE REMESAS**

Así como hay una importancia considerable en la regulación para homogenizar los datos de las instituciones que se dedican a transferir remesas, hay también una preocupación generalizada respecto al cobro de comisiones por la transferencia de remesas de los migrantes que trabajan en los Estados Unidos.

El problema no es tan grande para los que transfieren remesas desde el país vecino debido a que la mayoría son trabajadores documentados -considerando que el

verdadero problema es para los indocumentados<sup>5</sup>, o por lo menos es lo que se supone inicialmente, al ver los requisitos que se piden para transferir y/o recibir recursos del exterior<sup>6</sup>. A lo anterior hay que agregar que muchas instituciones dedicadas a la transferencia de remesas son reacias a dar a conocer los precios que brindan a la población usuaria (González: 2007). El mismo Banco Mundial reconoce la necesidad de incrementar las bases de datos disponibles, con el objeto de proveer a los migrantes la información sobre las diversas tarifas que cobran los diferentes proveedores de servicios de transferencias, con la finalidad de brindarles apoyo en la elección de la mejor opción.

Podemos agregar otro ingrediente que obstaculiza más los servicios de las instituciones que pretenden incursionar o expandir sus servicios desde los Estados Unidos, y es el que se refiere al ambiente regulador de este país, el cual parece dificultar más la competencia con estratos de regulación estatal y federal desde múltiples cuerpos para asegurar el cumplimiento de la Ley de Secreto Bancario, los programas en contra del lavado de dinero y la Ley Patriota de Estados Unidos de América. El arsenal de instituciones involucradas en la regulación de compañías de transferencia de dinero incluye departamentos bancarios estatales (para productores financieros y para investigadores criminales) y varias instituciones operando bajo el Departamento de Tesorería de Estados Unidos, incluyendo el Servicio de Rentas Internas, la Oficina del Contralor Monetario, la Red de Control Crímenes Financieros (sic) y la Oficina de Control de Activos Extranjeros (Suki, 2004: 5).

Lo relevante es el reconocimiento de la carencia y a la vez de la necesidad surgida de la misma, de disponer de información básica, para los familiares de los migrantes que perciben recursos del exterior. Brindar la certeza que desde los lugares de destino, los migrantes han hecho una buena elección de la institución financiera, o que los familiares desde los lugares de origen han hecho una buena elección a la hora de definir qué institución va a manejar sus remesas, es muy importante.

Del lado americano existen emisoras de remesas familiares hacia México, principalmente las ciudades de Los Ángeles, Nueva York, Houston, Dallas y Miami, siendo los principales puntos de pago en México: Bancomer (que efectúa el 50% de

---

<sup>5</sup> Al 2004 existían en Estados Unidos 5.9 millones de indocumentados nacidos en México (Bada: 2006). La Región Centro (DF, Hidalgo, Estado de México, Morelos, Puebla, Querétaro y Tlaxcala) sigue siendo la mayor expulsora de migrantes sin documentos a los Estados Unidos, pues al menos 86% de las personas que decidieron irse a vivir y trabajar al norte (1997-2002), no llevaban algún documento consigo (Zúñiga y Leite, 2006). Sólo se le acerca la región Sur-Sureste con el 85%.

<sup>6</sup> Los bancos en los Estados Unidos, piden al menos la Matrícula Consular para enviar dinero a México.

las operaciones), Elektra y Banamex. Sin embargo es importante mencionar la existencia de establecimientos que trabajan como pagadores a lo largo del territorio como son las tiendas de autoservicio, casas de cambio, farmacias y centrales camioneras, entre otros (Centro de Estudios de las Finanzas Públicas: 2005).

Desde los Estados Unidos existen empresas proveedoras de servicios de transferencia como son gasolineras, tiendas de abarrotes, empresas especializadas en servicios de transferencias, oficinas de correos y bancos. En México, los bancos y otros agentes, generalmente no cobran al beneficiario la transferencia, sino que reciben una parte de las comisiones, que los agentes de los Estados Unidos cobran al que envía las remesas. Las instituciones que entregan el dinero a los beneficiarios son regularmente, bancos, tiendas departamentales, oficinas de telégrafos, tiendas de abarrotes y casas de cambio (Banxico: 2004).

En el caso de Tlaxcala son 7 las instituciones bancarias que ofrecen el servicio de transferencia de remesas: Grupo Financiero BBVA Bancomer, Grupo Financiero BANAMEX, Centro Bancario Hong Kong, Shangay, (HSBC), Santander Serfín, Scotia Bank, Grupo Financiero BANORTE, y Banco Azteca, cuya localización espacial se aprecia en la figura 4:

## UBICACIÓN ESPACIAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA LA TRANSFERENCIA DE REMESAS EN EL ESTADO DE TLAXCALA.

*Dra. María de Lourdes Sánchez Gómez<sup>1</sup>*  
*Dr. José Dionicio Vázquez Vázquez<sup>2</sup>*

Uno de los aspectos que de manera común se presentan en la toma de decisiones que tienen que ver con el territorio, se refiere al desconocimiento –casi siempre total– de la ubicación exacta de sus recursos, este el caso de las instituciones financieras, bancarias y no bancarias, que brindan el servicio de transferencia de remesas en el estado de Tlaxcala a familiares de migrantes.

De esta manera los usuarios de dichas instituciones desconocen no sólo cuál es el sitio más cercano a su domicilio si no también cuáles de ellas les ofrecen el mejor servicio, por lo que conocer la localización y las tarifas de cada una de ellas resulta indispensable para contribuir a la mejor decisión respecto a las opciones que se les brinden, aminorando la escasez de información en este sentido y optimizar el recurso recibido.

De ahí que se plantee el objetivo central de este trabajo, que es la georeferenciación espacial de las instituciones financieras en el estado de Tlaxcala, así como el análisis de las ventajas y desventajas que ofrecen a las familias de los migrantes que laboran en Estados Unidos.

### I. ANTECEDENTES

El Estado de Tlaxcala se localiza entre las coordenadas 19° 06' y 19° 43' latitud Norte y 97° 38' y 98° 43' longitud Oeste. Representa el 0.2% de la superficie total del país y limita al Norte, con los Estados de Hidalgo y Puebla; al Este y Sur con el Estado de Puebla; y, al Oeste, con los Estados de Puebla, México e Hidalgo. Su capital es la ciudad de Tlaxcala de Xicohtécatl (ver Figura 1).

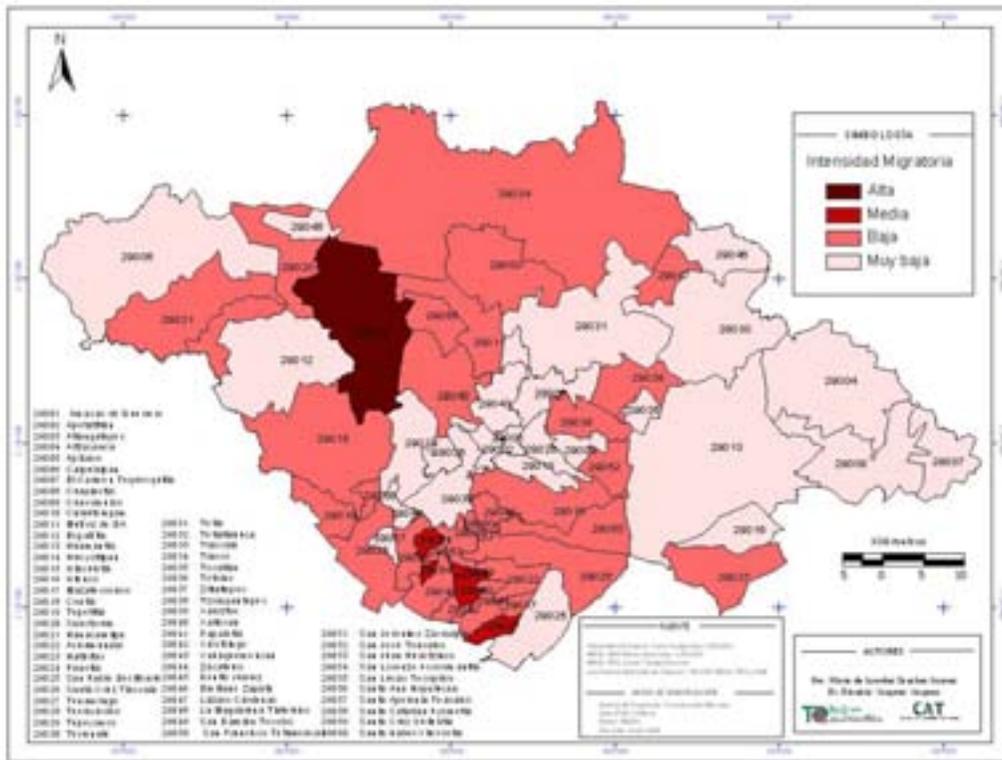
---

<sup>1</sup> Dra. en Geografía, Profesor-Investigador de El Colegio de Tlaxcala, A. C. y Directora del Centro de Análisis Territorial (CAT), e-mail: [lulismex@gmail.com](mailto:lulismex@gmail.com)

<sup>2</sup> Dr. en Desarrollo Regional, Profesor-Investigador de El Colegio de Tlaxcala, A. C., y Director del proyecto *Instituciones Financieras y el envío de remesas en Tlaxcala*, e-mail: [josedioniciovaz@gmail.com](mailto:josedioniciovaz@gmail.com)



**Figura 2. Tlaxcala: Intensidad Migratoria a Estados Unidos (2000)**



Como puede observarse en la figura 2, el único municipio que tiene una intensidad migratoria alta es Hueyotlipan, seguidos por municipios de intensidad media como Tenancingo, Santa Catarina Ayometla, Santa Cruz Quilehtla, San Lorenzo Axocomanitla y Muñoz de Domingo Arenas. Por su parte la intensidad migratoria baja corresponde a municipios como Nanacamilpa, Tlaxco, Ixtacuixtla, Zitlaltépec, Atlangatepec, entre otros; para finalmente ocupar una categoría muy baja dentro de la intensidad migratoria municipios como Calpulalpan, Tlaxcala, Santa Ana Chiautempan, Zacatelco, etc.

## II. IMPORTANCIA DE LAS REMESAS

Las remesas familiares<sup>3</sup> enviadas hacia México, son muy importantes para la reproducción familiar de los oriundos. Tal aseveración puede confirmarse al analizar los datos que indican su evolución -y que son registrados por el Banco Nacional de México (Banxico)- de esta manera en el año 2002 se enviaron 9,814 millones de

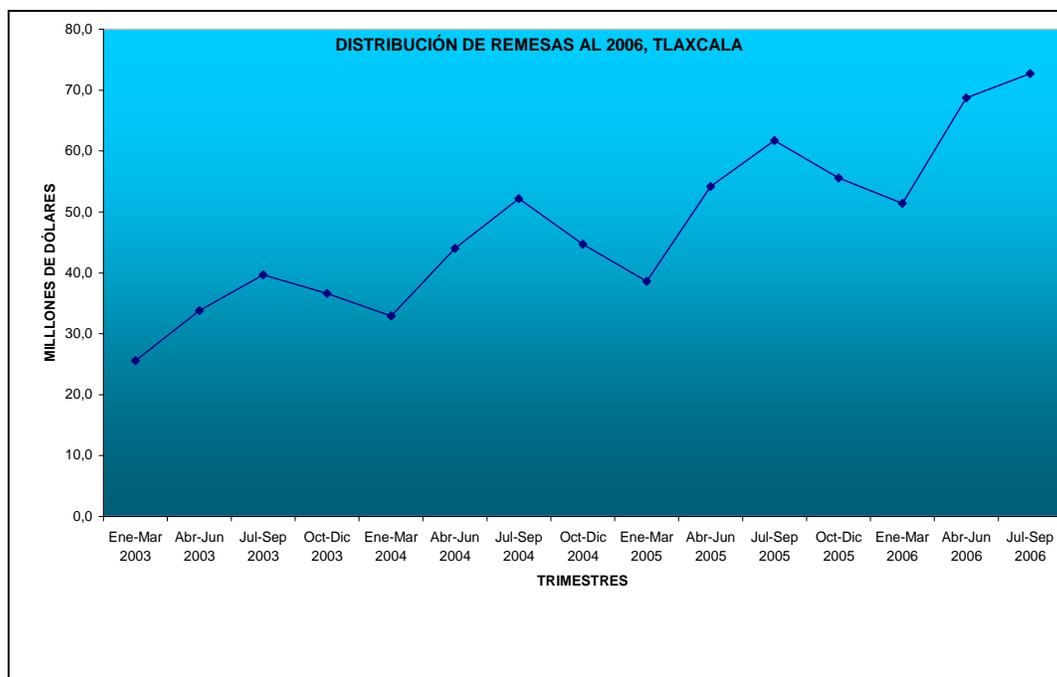
<sup>3</sup> Las remesas son transferencias de recursos económicos de residentes en el exterior -principalmente provenientes de los Estados Unidos- que envían a personas residentes en México, con las cuales tienen un vínculo familiar. Estas operaciones se registran en las instituciones bancarias dentro del rubro de Transferencias de la Cuenta Corriente de la Balanza de Pagos (Banamex: 2004).

dólares cifra que en tan solo cuatro años (2006) casi se triplica al alcanzar los 23,054 millones (Banxico: 2007).

Hacia finales del 2006, Tlaxcala se ubicó en el lugar número 23 –de los 31 estados que conforman la República Mexicana- como receptor de remesas familiares al recibir 258 millones de dólares, lo que represento el 5.3% de su Producto Interno Bruto (PIB), cifra que destaca el significado que estos recursos representan para el desarrollo socioeconómico de Tlaxcala.

La siguiente gráfica muestra el crecimiento de las remesas que ha recibido Tlaxcala desde los Estados Unidos, por parte de los migrantes en el primer trimestre de cada año en un lapso de 3 años. En el primer trimestre del 2003, se recibieron 25.6 millones de dólares, en el 2004 entraron al estado 32.9 millones, para el primer trimestre del 2005 se percibieron 38.6 millones, mientras que para el período enero-marzo del 2006, esta cifra alcanzó los 51.4 millones de dólares, aumentando para el penúltimo trimestre de ese mismo año a 72.7 millones (ver Figura 3).

**Figura 3. Evolución en la recepción de remesas provenientes de migrantes tlaxcaltecas establecidos en Estados Unidos**



Fuente: Elaboración propia con datos de Banxico, 2006.

Los últimos datos registrados indican que para el segundo trimestre del 2008 (abril-mayo-junio), se habían recibido a nivel nacional 6 mil 281 millones de dólares, de los cuales el estado de Tlaxcala percibió la cantidad de 75.3 millones (Banco de México: 2008).

Otro aspecto interesante a destacar son las encuestas que el Banco de México ha aplicado en la frontera durante los años 2003, 2004 y 2005, cuya finalidad es brindar información respecto de las razones que tienen los migrantes para establecerse en los EU, así como conocer algunas características de la población, tanto de la que envían remesas como de los que las perciben, algunos de los resultados son los siguientes:

Respecto a las razones de migrar:

- Tres de cada cuatro encuestados <sup>4</sup>mencionaron que al llegar a Estados Unidos tenían familiares laborando allí, por lo que al inicio, casi la totalidad llegó a vivir con ellos.
- El 59 % afirmó que al tomar la decisión de partir a los Estados Unidos, tenía trabajo en México.
- Cerca del 70% manifestó enviar regularmente dinero a sus familiares de México, y 17% indicó que sólo dan dinero a sus familiares cuando los visitan

En cuanto a los beneficiarios de las remesas, los resultados señalan que (ver cuadro 2):

- Las transacciones se efectúan, principalmente, entre aquellas personas que tiene un vínculo familiar
- La frecuencia y el monto son mayores cuando el beneficiario es la esposa, recibiendo en promedio un envío cada mes.
- El número de remitentes por receptor de remesas es de 1.2

---

<sup>4</sup> El Banco de México (2007) aplicó tres encuestas en la frontera norte del país. La primera se aplicó en diciembre del 2003 (2,013 cuestionarios en 4 ciudades); la segunda en diciembre del 2004 (3,008 en 5 ciudades) y la última en el año 2005 (8, 756 cuestionarios) aplicada en las ciudades fronterizas: Tijuana, Nogales, Mexicali, Ciudad Juárez, Reynosa, Nuevo Laredo y Matamoros.

**Cuadro 2. Beneficiarios más importantes (%), número de envíos y promedio del monto de las remesas, por tipo de beneficiario (2005)\***

	Beneficiarios (%)	No. de Envíos al año	Monto de las Remesas en Dlls.
Padres	68.4	10.9	257
Esposa	11.8	20.3	590
Hermanos	7.8	8.1	199
Abuelos	3.5	7.9	162
Hijos	2.6	11.6	296
Suegros	2.1	9.8	200

Fuente: Banxico, 2007.

\* Con base el conjunto de resultados de las tres encuestas

La tendencia nacional sigue siendo una constante respecto al destino de las remesas recibidas, pues su uso sigue siendo el consumo familiar:

- El uso principal de las remesas sigue siendo el gasto en el consumo, en las siguientes proporciones:
  - o Manutención: 86.4%
  - o Educación: 6.3%
  - o Mejoras e inmuebles: 3.2%
  - o Otros: 4.1%, (se refiere a mejoras a la comunidad, pequeñas operaciones comerciales, otros, y no sabe)

Un dato que es relevante para el tema de las remesas y su forma de envío es el de las instituciones financieras, ya que como se observa en el cuadro 3:

- Del 100% de los entrevistados un porcentaje importante (más del 70%) dijeron tener una cuenta bancaria en los Estados Unidos contra un 30% que manifestó no tenerla.
- El ingreso mensual promedio de ese 70% fue superior a 1,500 dólares
- Se identifica una relación directa entre el tiempo que ha durado la estancia del migrante en los Estados Unidos, con el monto de la remesa enviada, de la siguiente manera:
  - o Entre más tiempo tengan residiendo en EU el monto de la remesa tiende a decrecer, pues mientras los que llevan hasta 5 años viviendo

en los Estados Unidos envían 435 dólares al mes, los que llevan viviendo más de 20 años, sólo envían 344 dólares mensualmente.

- Aquellos que llevan hasta 5 años viviendo en los Estados Unidos envían aproximadamente 435 dólares al mes
- Los que llevan viviendo más de 20 años, envían de manera aproximada 344 dólares mensualmente (Banxico, 2007: 1-22).

Al mismo tiempo, reconoce el Banco de México que es muy probable que la mayoría de los encuestados sean migrantes con residencia legal en los Estados Unidos de lo contrario difícilmente tendrían acceso a una cuenta.

**Cuadro 3. Cuentahabientes en los Estados Unidos, 2005**

Bancarización del remitente			
Tiene cuenta bancaria en EU	Estructura porcentual	Remesa Mensual*	Ingreso Mensual*
Si	70.2	322	2,335
No	29.8	397	1,656
Total	100.0	344	2,135

Nota: \* dólares

Fuente: Banxico: 2007

En todo este proceso hay una certeza: el envío de remesas se ha ido incrementando por diversos motivos, uno de ellos es posible se deba a la mejor cobertura de los registros de las transacciones de remesas familiares, tanto por el Banco de México como por los intermediarios financieros. Esta mejoría en el registro ocurrió en el año 2000, y partir del 2001 comienza a evidenciarse el incremento en las remesas –como dato oficial- (Banxico, 2007:4).

Se reporta también que es en los últimos años cuando se nota una reducción importante en los costos para transferir remesas, esta afirmación pareciera corroborarse al realizar un ejercicio donde se muestra el costo total del envío desde Estados Unidos a México, de un monto promedio de 300 dólares, con una muestra de empresas por ciudad de origen (15 ciudades), notándose la reducción desde el año 1999 al 2006, que va de un costo total de 28.5 dólares por cada 300 dólares enviados, a 10.4 dólares (cerca del 40% menos).

La estandarización y la regulación en la información sobre los montos de las transferencias por concepto de remesas, efectuado por el Banxico en el año 2002,

permitió que las empresas dedicadas a los servicios de transferencias de fondos se registraran en el banco antes citado, regulando de ese modo las estadísticas sobre remesas familiares. Ello permitió que:

- 1) se estandarizaran las características de la información;
- 2) que se creara un registro de las empresas que participan en el mercado de remesas familiares; y
- 3) que se produjera información de alta calidad sobre las remesas familiares a nivel nacional y estatal (Banxico, 2007: 4-6).

La importancia de los ingresos por remesas familiares ya se ha mencionado pero faltaría agregar que la remesa promedio mensual en el año 2006 es de 350 dólares. Cabría señalar también el tipo de transferencias que Banxico integra en el envío de remesas familiares que son:

- a. Money Orders
- b. Cheques
- c. Transferencias electrónicas y
- d. Transferencias directas

Estas últimas corresponden a la transferencia tanto de bienes como de efectivo; no obstante son las transferencias electrónicas las que tienen una estructura porcentual mayoritaria de 92.6% respecto a los otros tipos de transferencia que se realizan (Banxico, 2007: 7-8).

### **III. ALGUNOS OBSTACULOS IDENTIFICADOS EN LA TRANSFERENCIA DE REMESAS**

Así como hay una importancia considerable en la regulación para homogenizar los datos de las instituciones que se dedican a transferir remesas, hay también una preocupación generalizada respecto al cobro de comisiones por la transferencia de remesas de los migrantes que trabajan en los Estados Unidos.

El problema no es tan grande para los que transfieren remesas desde el país vecino debido a que la mayoría son trabajadores documentados -considerando que el

verdadero problema es para los indocumentados<sup>5</sup>, o por lo menos es lo que se supone inicialmente, al ver los requisitos que se piden para transferir y/o recibir recursos del exterior<sup>6</sup>. A lo anterior hay que agregar que muchas instituciones dedicadas a la transferencia de remesas son reacias a dar a conocer los precios que brindan a la población usuaria (González: 2007). El mismo Banco Mundial reconoce la necesidad de incrementar las bases de datos disponibles, con el objeto de proveer a los migrantes la información sobre las diversas tarifas que cobran los diferentes proveedores de servicios de transferencias, con la finalidad de brindarles apoyo en la elección de la mejor opción.

Podemos agregar otro ingrediente que obstaculiza más los servicios de las instituciones que pretenden incursionar o expandir sus servicios desde los Estados Unidos, y es el que se refiere al ambiente regulador de este país, el cual parece dificultar más la competencia con estratos de regulación estatal y federal desde múltiples cuerpos para asegurar el cumplimiento de la Ley de Secreto Bancario, los programas en contra del lavado de dinero y la Ley Patriota de Estados Unidos de América. El arsenal de instituciones involucradas en la regulación de compañías de transferencia de dinero incluye departamentos bancarios estatales (para productores financieros y para investigadores criminales) y varias instituciones operando bajo el Departamento de Tesorería de Estados Unidos, incluyendo el Servicio de Rentas Internas, la Oficina del Contralor Monetario, la Red de Control Crímenes Financieros (sic) y la Oficina de Control de Activos Extranjeros (Suki, 2004: 5).

Lo relevante es el reconocimiento de la carencia y a la vez de la necesidad surgida de la misma, de disponer de información básica, para los familiares de los migrantes que perciben recursos del exterior. Brindar la certeza que desde los lugares de destino, los migrantes han hecho una buena elección de la institución financiera, o que los familiares desde los lugares de origen han hecho una buena elección a la hora de definir qué institución va a manejar sus remesas, es muy importante.

Del lado americano existen emisoras de remesas familiares hacia México, principalmente las ciudades de Los Ángeles, Nueva York, Houston, Dallas y Miami, siendo los principales puntos de pago en México: Bancomer (que efectúa el 50% de

---

<sup>5</sup> Al 2004 existían en Estados Unidos 5.9 millones de indocumentados nacidos en México (Bada: 2006). La Región Centro (DF, Hidalgo, Estado de México, Morelos, Puebla, Querétaro y Tlaxcala) sigue siendo la mayor expulsora de migrantes sin documentos a los Estados Unidos, pues al menos 86% de las personas que decidieron irse a vivir y trabajar al norte (1997-2002), no llevaban algún documento consigo (Zúñiga y Leite, 2006). Sólo se le acerca la región Sur-Sureste con el 85%.

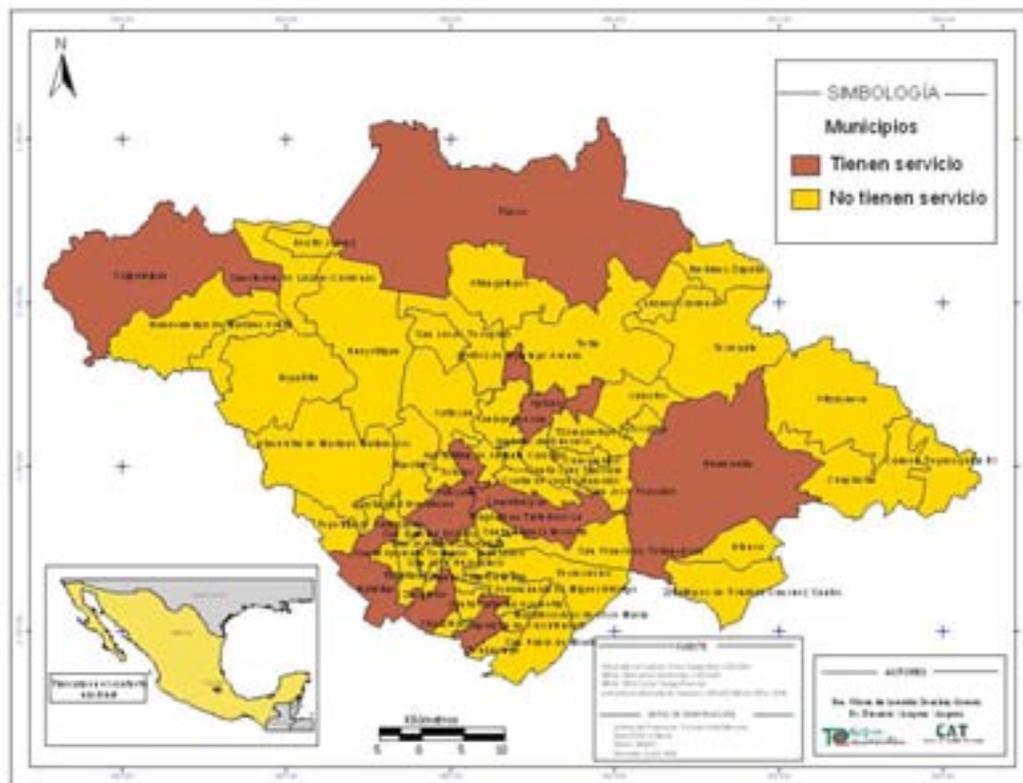
<sup>6</sup> Los bancos en los Estados Unidos, piden al menos la Matrícula Consular para enviar dinero a México.

las operaciones), Elektra y Banamex. Sin embargo es importante mencionar la existencia de establecimientos que trabajan como pagadores a lo largo del territorio como son las tiendas de autoservicio, casas de cambio, farmacias y centrales camioneras, entre otros (Centro de Estudios de las Finanzas Públicas: 2005).

Desde los Estados Unidos existen empresas proveedoras de servicios de transferencia como son gasolineras, tiendas de abarrotes, empresas especializadas en servicios de transferencias, oficinas de correos y bancos. En México, los bancos y otros agentes, generalmente no cobran al beneficiario la transferencia, sino que reciben una parte de las comisiones, que los agentes de los Estados Unidos cobran al que envía las remesas. Las instituciones que entregan el dinero a los beneficiarios son regularmente, bancos, tiendas departamentales, oficinas de telégrafos, tiendas de abarrotes y casas de cambio (Banxico: 2004).

En el caso de Tlaxcala son 7 las instituciones bancarias que ofrecen el servicio de transferencia de remesas: Grupo Financiero BBVA Bancomer, Grupo Financiero BANAMEX, Centro Bancario Hong Kong, Shangay, (HSBC), Santander Serfín, Scotia Bank, Grupo Financiero BANORTE, y Banco Azteca, cuya localización espacial se aprecia en la figura 4:

**Figura 4. Tlaxcala: Municipios con servicio bancario de recepción de remesas (2008)**



Al analizar la intensidad migratoria representada en la figura 2 se aprecia la incongruencia que existe en la ubicación de las instituciones bancarias en lo que se refiere a la identificación de aquellos municipios que expulsan un mayor número de migrantes a los Estados Unidos, ya que la lógica del mercado nos dice que este tipo de empresas deben situarse en las principales ciudades de los estados, no obstante son justamente las localidades urbanas más pequeñas y sobre todo las rurales, las que por su escaso dinamismo económico presentan más migración.

Cinco de los municipios que cuenta con este servicio en algunas instituciones bancarias presentan una intensidad migratoria Muy Baja (Tlaxcala, San Pablo del Monte, Huamantla, Calpulalpan y Apizaco), mientras que los otros cuatro municipios: Santa Ana Chiautempan, Zacatelco, Nativitas y Papalotla de Xicohtécatl presentaron una intensidad migratoria Baja.

Esto significa que los familiares de los migrantes deben desplazarse de localidades alejadas para poder recibir sus remesas, sin la ubicación exacta de los mismos, con el desconocimiento de las tarifas de cobro, etc. Ante esta situación surge la preocupación