

Las remesas de los migrantes mexicanos en el contexto del sistema financiero mexicano

Rodolfo García Zamora*

Resumen

El presente ensayo analiza la situación reciente de las remesas de los migrantes mexicanos. Los mecanismos de las transferencias, los costos derivados del tipo de cambio y los precios de los envíos, hacen de este servicio en los Estados Unidos el más costoso del mundo. Faltan alternativas del sistema financiero mexicano encaminadas a proporcionar servicios seguros y a bajo costo que fortalezcan los ingresos de las familias de los migrantes. Hasta ahora las empresas intermediarias se ven favorecidas por la falta de regulación de las remesas que se traducen en grandes pérdidas para los trabajadores en Estados Unidos.

* Facultad de Economía
Universidad Autónoma de
Zacatecas
rgarciaz@prodigy.net.mx.

Las remesas en el contexto internacional

La migración internacional al inicio del Siglo XXI

Durante el final del siglo XX la migración internacional adquiere mayor relevancia, tanto en términos cuantitativos como cualitativos. La población de migrantes internacionales pasa de 1965 a 1995 de 75 a 125 millones de personas. A nivel cualitativo, Castles y Miller¹ consideran que los cambios más importantes son los siguientes:

1.- Globalización de la migración.- Un número mayor de países participan en la migración internacional, sobre todo, existe una gran diversificación en el número de los países de origen. Asimismo, se amplía, el espectro económico, social y cultural de los migrantes. Por último, algunos países juegan la doble condición de países receptores y expulsores como España, Turquía y México, entre otros.

2.- Aceleración de la migración.- Este proceso está definido por el crecimiento del volumen de migrantes en todas las regiones del orbe, lo cual aumenta la urgencia y las dificultades de las políticas públicas en materia migratoria. Esta aceleración se ha presentado pese a una clara reducción del número de refugiados desde principios de los noventa.

3.- Diferenciación de la migración.- La mayoría de los países de destino reciben más de un tipo de migración: migración laboral temporal, migración definitiva, refugiados políticos, migración transnacional. Las cadenas migratorias que comienzan con un tipo de movimiento, frecuentemente desencadenan otros. Lo que representa grandes retos en materia de políticas públicas.

4.-Feminización de la migración.- Crecientemente las mujeres juegan un papel relevante en los circuitos migratorios en todas las regiones y en todos los tipos de migración.

5.- Politización de la migración.- Muchas de las políticas internas, bilaterales y regionales son cada vez más afectadas por la migración internacional.

¹ Fernando Lozano, "Experiencias internacionales en el envío y uso de remesas", en *Migración México-Estados Unidos. Opciones de Política. Consejo Nacional de Población, Secretaría de Gobernación y Secretaría de Relaciones Exteriores*, México, 2000, pág. 150.

El crecimiento de la migración internacional ha implicado cambios importantes en las formas en que operan los mercados de trabajo de los migrantes internacionales. De acuerdo con el último informe de Desarrollo Humano de las Naciones Unidas² las oportunidades globales de empleo están abiertas para algunos, pero cerradas, para muchos otros. El informe sostiene que "...el acortamiento del espacio, del tiempo y de las fronteras puede estar creando una aldea global, pero no todos pueden ser ciudadanos de ella". Las élites globales-profesionales enfrentan bajas fronteras, en cambio millones de trabajadores enfrentan las fronteras más altas de la historia, sin que ello implique que la migración indocumentada decline o desaparezca. Por el contrario, la migración indocumentada persiste a altas tasas.

Tendencias recientes del flujo internacional de remesas

De acuerdo con la información compilada por el Fondo Monetario Internacional,³ las remesas de los trabajadores migrantes se incrementaron de 45 mil 721 millones de dólares en 1992 a 66 mil 222 millones de dólares en 1998. Estos montos incluyen estrictamente el dinero transferido por vías formales, es decir, a través del sistema bancario u otro tipo de mecanismo financiero, sobre los cuales se puede realizar algún tipo de monitoreo.

De los 66 mil millones de dólares reportados en 1998 como remesas de los trabajadores, los países considerados por el FMI como industrializados, recibieron 15.3 mil millones y los países en desarrollo 50.9 mil millones de dólares. De los países industrializados sólo tres europeos (España, Portugal y Grecia) concentraron cerca de 9 mil millones de dólares en remesas.

Respecto a la distribución regional de las remesas en los países "en desarrollo", los migrantes africanos enviaron a sus países de origen 6.8 mil millones de dólares. El país que encabeza la lista es Marruecos con 2 mil millones de dólares; le siguen Nigeria con 1.6 millones, Túnez con 718 millones y Sudán con 687 millones. Asia es la región de los países en desarrollo que más recibió dinero de sus migrantes, con 17 mil millones de dólares. Destacan la India con 9.4 mil millones de dólares, Pakistán con 1.7 mil millones, Bangladesh con 1.6 mil millones y Sri Lanka con mil millones.

² Fernando Lozano. *Ib.*

³ *Ib.* p.152.

El grupo de países europeos "en desarrollo", en donde se encuentra la mayoría de los países exsocialistas y otros más no industrializados, recibió de sus migrantes 7.7 mil millones de dólares en 1998. La lista la encabeza Turquía, cuyos migrantes enviaron 5.4 mil millones de dólares (70% de las remesas de la región). Le siguen en importancia Polonia con 938 millones, Croacia con 520 millones y Albania con 452 millones. Los países del Oriente Medio recibieron de sus migrantes 6.2 mil millones de dólares. Destacan Egipto con 3.4 mil millones, Jordania con 1.5 mil millones y Yemen con 1.2 mil millones de dólares.

La región de Latinoamérica y el Caribe recibió 13 mil millones de dólares; México destaca con 5.6 mil millones de dólares, le sigue en importancia El Salvador y República Dominicana, con 1.3 mil millones de dólares cada uno, Brasil con 963 millones, Ecuador con 840 millones, Jamaica con 660 millones y el resto de países centroamericanos recibieron poco más de mil millones de dólares.

Por los datos anteriores, podemos apreciar durante la década de los noventa una tendencia al aumento de las remesas en el nivel mundial, crecieron en un 45% entre 1992 y 1998. Pero, también se pueden apreciar importantes fluctuaciones en los montos recibidos por los diferentes países y una gran vulnerabilidad de estos flujos a acontecimientos como la Guerra del Golfo Pérsico, que afecta notoriamente a los países de la región y de Asia, tradicionales suministradores de mano de obra a los países exportadores de petróleo.

En cuanto a México y Centroamérica, los años noventa fueron una época de auge de remesas. Lo que significó no sólo un aumento de las transferencias de fondos, sino también cambios importantes en los sistemas de envíos, con una presencia creciente de los mecanismos electrónicos de transferencias, que sin la desaparición de los mecanismos tradicionales, juegan un papel más importante, algunos de ellos con una marcada participación mayoritaria del mercado (Western Union, Money Gram, Orlando y Valuta) que a partir de tarifas excesivas y cobros indebidos en el tipo de cambio a los usuarios han generado demandas judiciales en los Estados Unidos y un debate internacional en la región sobre la necesidad de buscar mecanismos alternativos más baratos, que liberen recursos para los migrantes y sus familias, que aplicados en las comunidades de origen tengan efectos multiplicadores en esas regiones.⁴ Este

⁴ Rodolfo García Z. "Las transferencias de los migrantes mexicanos: Un reto para el sistema financiero mexicano y para la integración económica regional", en *Agricultura, Migración y Desarrollo Regional*, Universidad Autónoma de Zacatecas, 2000, p.127.

último aspecto significa que los diferentes gobiernos deberán buscar mecanismos conjuntos de supervisión de las transferencias, que en el contexto de la integración financiera y económica, aunado a otros recursos como el ahorro de migrantes, recursos locales y crédito internacional, tengan un mayor impacto en la producción, el empleo y el bienestar de los diferentes países y sus regiones de alta migración internacional.

Los mecanismos de transferencia de las remesas

Existe una gran literatura sobre las ventajas y desventajas del uso de canales formales e informales en el envío de las remesas. La valoración de unas y otras varía dependiendo de los participantes en el proceso de transferencia de remesas. Así, para el migrante la preocupación central es que la transferencia llegue segura y a bajo costo a su destino. Para las empresas financieras su interés central son las ganancias.

McNabb⁵ plantea que si las remesas son enviadas a través de canales formales, principalmente al sistema bancario, su impacto en la economía de los países exportadores de mano de obra es mayor. Por ejemplo, en el caso de Egipto, el gobierno ha creado un mecanismo muy exitoso para atraer remesas por canales formales, que es el Sistema Egipto de Importaciones. Que busca captar las remesas de los migrantes y facilitarlas para el financiamiento de las importaciones.

En México, Isabel Cruz, directora de la Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social (AMUCS), considera que el escenario más favorable es que los migrantes transfieran sus fondos por vías seguras y eficaces. El problema es que los esquemas de tipo bancario son incapaces para responder a las demandas de las zonas más pobres de México, por lo que las demandas financieras de los migrantes no deben ser cubiertas exclusivamente por el sector bancario. Ella ve positivamente el fortalecimiento de formas autónomas de financiamiento como son las cooperativas, las sociedades mutualistas y los microbancos, que funcionen con transparencia y que los beneficios del manejo del dinero se orienten a los propios remitentes, es decir a los migrantes, y sus

⁵ Fernando Lozano *Op. Cit.* p. 155.

familias. Este tipo de sistemas financieros rurales impediría, como en el caso de Egipto, que las remesas de los migrantes subsidien a los importadores de bienes, es decir, que los pobres subsidien a los ricos.

Desde la perspectiva de los migrantes, la utilización de canales formales o informales depende, en buena medida, de factores como la seguridad, el costo y la eficiencia de los mecanismos de transferencia de remesas. Si los migrantes emplean medios informales, ello significa que las ventajas son mayores frente al uso de los canales formales. Lo mismo sucede cuando el tipo de cambio de los bancos y empresas de envío es desfavorable a los remitentes.

La experiencia de los migrantes mexicanos es que la transferencia de remesas de los Estados Unidos es uno de los servicios más costosos en el nivel mundial, no sólo por el cobro de comisiones sino, sobre todo, por el tipo de cambio utilizado en las operaciones. Situación que plantea la conveniencia de establecer una regulación específica que regule tales transferencias y que no siga quedando sólo en manos de los bancos y empresas de envíos.

Otra posibilidad, y reclamo de los propios migrantes, es que los envíos del extranjero puedan ser cobrados en dólares y mantenidos en cuentas bancarias en dólares. Demanda que se explica tanto para evitar manipulación en el tipo de cambio, como para hacer frente a los compromisos en esa divisa en las comunidades de origen altamente dolarizadas.

Un elemento adicional que debe considerar la eventual regulación que se establezca, se refiere a mecanismos que permitan recuperar las remesas no reclamadas a la banca y demás empresas del negocio de los envíos electrónicos. Según la AMUCS, en México cerca de 500 millones de dólares al año no son cobrados o reclamados por los destinatarios de las remesas.

De lo expuesto y de una amplia bibliografía que existe sobre el tema, podemos concluir que las remesas en el mundo crecen en volumen de manera significativa y en cuanto a su importancia en las diferentes regiones. Las remesas se han convertido en una fuerza muy poderosa para el desarrollo y sostenimiento de miles de familias en el nivel mundial. Los flujos de remesas han impactado el contexto macroeconómico, la política y diversos factores institucionales en los países de origen de los migrantes. Las remesas, además, junto con otras fuentes de divisas internacionales han ayudado significativamente a la estabilidad social y política de diferentes países.

La experiencia internacional muestra cómo las políticas económicas para atraer remesas deben ir acompañadas de un conjunto de incentivos económicos, que a su vez formen parte de una política de desarrollo más global. El atraer remesas a los países de origen de los migrantes no sólo significa modificar y fortalecer los sistemas financieros establecidos, sino también invertir en la formación de sistemas financieros descentralizados no necesariamente oficiales.

Diferentes autores plantean como positiva la captación de las remesas a través del sistema bancario. Sin embargo, la situación económica en general y del sector financiero en particular, no necesariamente beneficia a los migrantes y sus familias. De ahí que cuando existen manejos adversos a los intereses de los remitentes, estos opten con frecuencia por los canales informales.

Para el diseño de mecanismos alternativos de transferencia de remesas es importante distinguir entre los diferentes actores participantes en ese proceso (migrantes, sector financiero, sector gubernamental), ya que sus prioridades e intereses son diferentes. La diversidad de intereses debe ser tomada en cuenta en la definición y operación de planes y programas gubernamentales y no gubernamentales, a fin de promover un sistema de transferencias regido por un principio de equidad.

La evidencia mundial es que el uso de las remesas de forma mayoritaria se da en la compra de bienes de consumo básico y de consumo duradero, estimulan la demanda de estos bienes en los países de origen de los migrantes y, en consecuencia, tienen un impacto considerable en el empleo de otros sectores económicos que deben evaluarse con cuidado. En el caso mexicano, lo central sigue siendo abatir el costo de las transferencias del exterior. Para lo cual se requiere definir un marco jurídico que regule y garantice la adopción de un solo tipo de cambio (establecido por el mismo mercado), que amplíe y promueva la emergencia de nuevas instituciones dedicadas a la transferencia de fondos, y que sancione a los agentes que violen los derechos de lo remitentes y de los destinatarios de las remesas.⁶

⁶ *Ib.* 163.

Las remesas mexicanas en los noventa

En 1995 México fue el país con mayores ingresos por remesas en América Latina y el cuarto mundial después de Francia, la India y Filipinas. El año siguiente, según el F.M.I., alcanzó el primer lugar con poco menos de 5 mil millones de dólares y en 1997 recibió cerca de 5 mil 562 millones de dólares. La relevancia para México de estas divisas se suele destacar mediante la comparación de dicho flujo con ciertos indicadores macroeconómicos nacionales. Según Lozano los recursos económicos que entraron a México en 1990 por concepto de remesas internacionales fueron superiores al valor de las exportaciones agropecuarias de ese año y al monto de la inversión extranjera, semejantes a la captación por concepto de turismo internacional, y levemente inferiores al valor agregado de la industria maquiladora. En el mismo sentido, en el estudio binacional editado por la Secretaría de Relaciones Exteriores se observa que en 1995 el valor de las remesas equivalió a poco más de la mitad del total nacional de entrada de divisas de ese año por concepto de inversión extranjera directa y representó cerca del 5% de las obtenidas por la exportación de bienes. A lo anterior se puede agregar que el volumen total de las remesas que ingresaron al país durante 1996 representó alrededor de 30% del gasto nacional en educación ejercido ese año, poco menos del 65% del presupuesto ejercido en salud y más 1.5 veces (167%) la inversión en vivienda. Según estimaciones del Banco de México, de 1980 a 1998 el flujo anual de divisas registrado en el rubro de remesas familiares se multiplicó ocho veces: de poco menos de 700 millones de dólares ascendió a poco más de 5 mil 600 millones de dólares.⁷

Si bien estos recursos son de importancia considerable para el país, sus repercusiones económicas se expresan de manera preponderante en ciertas regiones y localidades. Aunque el flujo migratorio hacia Estados Unidos se origina en miles de comunidades de todo México, el grueso de esta corriente procede de poco más de un centenar de municipios de las entidades federativas del occidente y el norte de la república. De esta forma, las remesas provenientes del vecino del norte que reciben los hogares de los migrantes tienen como destino un espacio más o menos acotado del territorio nacional y constituyen un recurso económico fundamental para el sostenimiento familiar en esas comunidades.

⁷ Rodolfo Tuiran- Jorge Castro, "Las remesas de los trabajadores emigrantes a Estados Unidos". *Revista Comercio Exterior*, abril, 2000, p. 319.

Es al mismo tiempo dinamizador –en algunos casos imprescindible– de ciertos sectores de las economías locales y regionales, como el comercio.

En un importante estudio realizado por el Consejo Nacional de Migración recientemente, Rodolfo Corona,⁸ señala los siguientes cuatro aspectos como los más relevantes de la migración de mexicanos a los Estados Unidos y de las remesas en dólares que provienen de ese país:

- a) El fenómeno migratorio y las remesas constituyen aspectos generalizados en la vida del país, pues involucran a uno de cada cinco hogares mexicanos, elevándose tal proporción en algunas regiones, como las áreas rurales de nueve entidades federativas del centro-occidente de la república, donde de cada dos hogares uno está relacionado con el vecino país del norte por recibir dólares, porque entre sus miembros hay alguno o algunos que vivieron o trabajaron(o trabajan) en EUA o porque de esta unidad doméstica salió alguna persona para radicar en Norteamérica.
- b) El fenómeno migratorio es complejo y no constituye un evento aislado o efímero en la vida de las familias, pues subsiste en ellas mediante el ir y venir a Estados Unidos de varios de sus miembros durante muchos años, al punto de que se mezclan, en los mismos hogares y a través de la participación directa de sus integrantes en los desplazamientos, distintas modalidades migratorias y diferentes momentos de realización de los viajes en ellos involucrados.
- c) La relación con el fenómeno también se aprecia a través de las remesas, que en su mayoría pueden esquemáticamente dividirse en dos grupos(no necesariamente excluyentes): el constituido por las remesas enviadas por uno de los integrantes del hogar, generalmente el mismo jefe de la unidad, que va a trabajar al norte por temporadas o que se traslada más tiempo al país del norte, residiendo de hecho en ese país. El otro grupo se integra por los dólares que son enviados a México por los antiguos integrantes del hogar (como los hijos) o por otros familiares, pero que ya tienen años de vivir en EUA.

⁸ Rodolfo Corona, "Montos y uso de las remesas en México", en *Migración México-Estados Unidos. Opciones de Política*. Consejo Nacional de Población, *Op. Cit.* p. 187.

- d) La existencia del par de categorías de familias receptoras de remesas, que parece incluye a la mayoría de las que reciben dólares, repercute en el uso de las remesas, porque en uno y otro caso las condiciones impiden la inversión de los dólares en algún proceso productivo, dada la necesidad de satisfacer de inmediato (y ante la ausencia de otros recursos) las necesidades básicas de comida, vestido, vivienda y algunos otros servicios, como educación y salud.

Retos y perspectivas de las remesas en el sistema financiero mexicano

Como se indicó antes, el flujo de las remesas experimenta en México un crecimiento explosivo en los años noventa al pasar de 2.5 a 6 mil millones de dólares, como reflejo del incremento de la migración internacional a los Estados Unidos. De los cien millones de habitantes en la actualidad, emigran anualmente alrededor de 350 mil, frente a 450 mil que constituyen la mortalidad anual del país. Se estima en 7.5 millones la población de mexicanos en aquel país. Sin embargo, la emigración está llegando a su pico y en el futuro mediano tenderá a decrecer, así como también las remesas de dinero.

Por ello es necesario considerar los cambios en el patrón migratorio internacional hacia una emigración definitiva y de toda la familia, previéndose a mediano plazo un declive de las remesas con las consecuencias negativas que ello significa para las diferentes regiones del país que han encontrado en ellas un elemento de estabilidad económica, social y política como mecanismo de sobrevivencia de amplios sectores de la población y por los efectos económicos multiplicadores que tienen en esas zonas. Efectos, que siendo importantes, ahora se ven afectados por los cobros excesivos y la manipulación del tipo de cambio por las compañías de transferencias electrónicas en los Estados Unidos.⁹

Respecto a los montos de las remesas y costos de los envíos, Germán Zarate¹⁰ plantea que la diversidad de fuentes de las remesas y las diferentes formas de envío dificultan un cálculo exacto de las mismas. Las formas de envío

⁹ Fernando Lozano, "Montos y costos del envío de las Remesas en México" Reunión de Expertos sobre las Remesas en México. CEPAL, Ciudad de México, 13 de noviembre del 2000.

¹⁰ Germán Zarate, "Montos y costos del envío de las remesas en México". Reunión de Expertos sobre las Remesas en México. CEPAL, Ciudad de México, 13 de noviembre del 2000.

han cambiado: de giros postales y telegráficos se ha pasado a transferencias electrónicas y giros postales (money orders). Por tratarse de instituciones financieras no bancarias, en su mayoría con mayor incidencia en California, Nueva York y Texas, no es posible seguir puntualmente el rastro de los montos, como sería en el sector bancario. Por ello es importante hacer mejores esfuerzos para que las remesas que entran en especie y en efectivo (los dólares que trae consigo el migrante cuando vuelve al país) se cuantifiquen en el total. Se estima en 15% el total de las remesas de bolsillo, asumiendo que el cálculo sólo considera parcialmente a un millón de mexicanos que diariamente cruza la frontera a Estados Unidos para trabajar y regresan en la noche (conmuters), éstas representan un mayor porcentaje.

En cuanto al porcentaje de origen de las remesas, se estima para 1993 que el 72% proceden de los migrantes temporales y 28% de los permanentes. Resaltando que para 1996 el 5% del total de los hogares en México recibían remesas. Ascendiendo el rubro de pensiones pagadas en los Estados Unidos a 223 millones de dólares anuales.

Sobre los costos de los envíos, señala como una transferencia electrónica de 320 dólares, tiene un costo de envío entre 6 y 15% y que pese a ello han tenido un crecimiento anual del 20%. Los giros postales, por su parte, tienen una comisión entre 0 y 7.50 dólares en remesas de un monto promedio de 102 dólares. Siendo preocupante, por otro lado, la pérdida de más de 4 millones de cartas en los correos de E.U. y México que contienen giros postales.

Ante la denuncia reiterada de los migrantes de los cobros excesivos y manipulación de tipo de cambio en el envío de sus remesas, que debiera llevar a una mayor regulación del gobierno mexicano de tales transacciones, la posición del Banco de México es que no puede actuar sobre las comisiones cobradas, ni sobre el tipo de cambio pagado, dada la desregulación vigente en el sector financiero, por lo que su corrección depende de las fuerzas del mercado y a la larga cuando el número de oferentes del servicio de transferencias crezca lo suficiente, tales irregularidades serán superadas. Un elemento adicional para justificar esta omisión de las autoridades mexicanas es la existencia del T.L.C., con los compromisos que el Tratado implica y las diferencias bancarias entre México y los Estados Unidos, que con frecuencia presenta también diferencias al interior de la Unión Americana.

La posición de los funcionarios del Banco de México y de compañías como Western Union (una de las principales beneficiarias de las transferencias electrónicas) es que lo único que hace falta es más transparencia de los mercados, dando la mayor cantidad de información a los usuarios. Para respaldar su propuesta se menciona que entre 1996 y una proyección al año 2001, el costo de envío de una remesa media de 250 dólares de la compañía Western Union se habrá reducido entre 45 y 73%, por participar en un mercado abierto a más de 120 competidores, no obstante las enormes diferencias de cobertura, confiabilidad y servicio.¹¹ Lo que explica que junto con otras dos compañías, la empresa mencionada tenga un control cuasimonopólico del mercado de las transferencias electrónicas con más del 70% de las transacciones.

Por parte de otras dependencias mexicanas como la Secretaría de Relaciones Exteriores, Procuraduría Federal del Consumidor se ha buscado reducir el costo de los envíos de los migrantes, aportando mayor información y transparencia que propicien mayor competencia entre las empresas oferentes y mayor claridad entre los usuarios. Es así como las dependencias indicadas semanalmente publican la información "Quién es quién en el envío de dinero" en Internet y en los principales consulados de México en los Estados Unidos.

Una demanda reiterada de los migrantes y sus organizaciones en Estados Unidos es que para evitar las manipulaciones en el tipo de cambio de las transferencias el pago se haga directamente en dólares, lo que les representa la ventaja adicional de poder hacer frente a los compromisos que con frecuencia tienen en esa moneda en sus lugares de origen. Son las manipulaciones en el tipo de cambio las que representan la mayor pérdida en el envío de los migrantes y las que ocasionaron las dos demandas contra Western Union y Money Gram en California y Chicago.¹² Esto explica, entre otros factores, la persistencia del envío de remesas de los migrantes a través de familiares y paisanos como uno de los mecanismos más relevantes, especialmente en los flujos migratorios maduros, en los cuales las redes sociales son muy fuertes. El responder positivamente a esta demanda significa modificar la legislación bancaria vigente en México y ubicar esa reforma en el marco de una mayor regulación sobre el conjunto de las remesas de los migrantes, lo que además de una fuerte presión

¹¹ Eduardo Levy Witzman. "Propuestas de Western Union para abaratar el envío de remesas". Reunión de Expertos sobre las Remesas en México. CEPAL. Ciudad de México, 13 de noviembre del 2000.

¹² Rodolfo García Z. *Op. Cit.* p. 150.

de las organizaciones de migrantes y de sus organizaciones en México, se requiere de un fuerte compromiso político de las autoridades mexicanas y el poder legislativo en su conjunto. Situación que se ve muy difícil por el poco peso político real que tienen las organizaciones de migrantes en el país, lo débil de sus organizaciones en los lugares de origen, las nuevas orientaciones económicas y políticas del nuevo gobierno mexicano que representan un mayor acercamiento y colaboración con las empresas norteamericanas beneficiarias de las transferencias de los migrantes mexicanos; las que el 4 de marzo pasado entregaron al presidente Fox la cantidad de 15 millones de dólares para apoyar proyectos productivos a favor de las familias de migrantes mexicanos bajo el programa "Compromiso con el Paisano". Destacando Western Union con una donación de 1 millón de dólares y 7-Eleven que está entrando al mercado de las transferencias electrónicas aprovechando su enorme infraestructura de establecimientos comerciales, aportó 8.3 millones de dólares.¹³

La necesidad de regular las transferencias internacionales de remesas por parte del sistema financiero mexicano para capitalizar su impacto macroeconómico en el conjunto de la economía nacional y en aquellas regiones donde se concentran los mayores flujos de recepción, choca con los tres problemas antes descritos y genera la paradoja de que mientras las remesas se convierten en foco de atención de los organismos financieros internacionales para incrementar su uso productivo y emplearlas como soporte de estrategias económicas de desarrollo microregional en los países de la región de alta migración internacional, como el evento organizado en la Ciudad de Washington el pasado 19 de marzo por la CEPAL, el Banco Mundial y la Interamerican Foundation "Approches to Increasing the Productive Value of Remittances. IAF Case Studies in Financial Innovations and International Cooperative Community Ventures", y la Conferencia programada por el Banco Interamericano de Desarrollo en la misma Ciudad para el 17 y 18 de mayo con el título "Remittances, Economic and Social Development in Latin American and the Caribbean", en el caso específico de México a pesar de que el nuevo presidente de la república con frecuencia se refiere a los migrantes mexicanos en los Estados Unidos como los "nuevos héroes" que con su trabajo en el extranjero y sus remesas apoyan al desarrollo del país, a nivel de respaldar ese esfuerzo con una regulación adecuada de las transferencias de las remesas y las modificaciones necesarias en el sistema

¹³ *Diario Reforma*, "Entregan empresas 15 millones de dólares a Fox", 4 de marzo del 2000.

financiero mexicano se renuncia de antemano a realizar tales adecuaciones por las razones antes señaladas. Sin embargo, en el proceso de cambios acelerados que está experimentando nuestro país, varios de los problemas que ahora traban las modificaciones en el sistema financiero mexicano podrán revertirse y hacer los ajustes que permitan que las remesas, ahorros y habilidades de los migrantes mexicanos en el extranjero formen parte de un nuevo proyecto de desarrollo económico alternativo que beneficie a todos los sectores sociales y regiones del país. A continuación señalamos algunas de las modificaciones más importantes que creemos deberán hacerse en ese sentido.¹⁴

Conclusiones

1.-Dada la importancia macroeconómica y regional que tienen las remesas de los migrantes en la economía y sociedad mexicana, a pesar de la repentina "filantropía" de las empresas de transferencias electrónicas de los Estados Unidos, urge regular el envío de las remesas para evitar las grandes pérdidas denunciadas y lograr que se hagan con seguridad y a un bajo costo como sucede con las transferencias de los canadienses en el país vecino a su lugar de origen.

2.- Es importante promover todas las medidas que permitan desmonopolizar el mercado de las transferencias electrónicas de los Estados Unidos a México, aportando toda la información necesaria, transparencia de las operaciones y diversidad de servicios, que propicien mayor seguridad, costo reducido y erradicar la manipulación del tipo de cambio de manera central.

3.- Siendo deseable que los envíos de remesas se hagan por los canales formales, es necesario avanzar en el punto anterior, con una mayor presencia de las autoridades mexicanas y esclareciendo la forma precisa en que participan los bancos y otros intermediarios mexicanos(Electra). De lo contrario, persistirán los canales tradicionales de envío por un buen tiempo, a pesar de los riesgos que ellos suponen.

¹⁴ Tales propuestas son la sistematización del trabajo "Remesas y crecimiento económico regional: propuestas para la formulación de políticas públicas" de Jesús Arroyo y Rodolfo García Z., publicado en *Migración México-Estados Unidos. Opciones de política*. Consejo Nacional de Población, Cd. de México, 2000 y de las conclusiones de la Reunión de Expertos sobre las Remesas en México, CEPAL, Ciudad de México, 13 de noviembre del 2000.

4.- Para ayudar a los objetivos anteriores es recomendable un mayor esfuerzo de las autoridades mexicanas en los Estados Unidos en forma coordinada con las organizaciones de migrantes para aportarles toda la información necesaria sobre las empresas de transferencias, costos, seguridad, tiempo, tipo de cambio, etc.

5.- Respecto al sistema bancario mexicano es necesario que incrementen sus operaciones en los Estados Unidos, respondiendo al crecimiento y dispersión que la comunidad mexicana experimenta a lo largo de toda la Unión Americana (lo que supone superar la grave situación que experimenta la banca mexicana y considerar dentro de su reestructuración lograr una mayor presencia en el mercado de los servicios financieros a la comunidad mexicana y latina en general en ese país)

6.- Promover la ampliación de sucursales bancarias en el campo mexicano y la creación de otras figuras financieras que permitan tener la más amplia cobertura en las áreas rurales donde la figura de las remesas y ahorro de los migrantes puede propiciar nuevas propuestas de crédito e inversión con fondos concurrentes para proyectos productivos con impactos regionales.

7.- Aumento de los pequeños centros cambiarios, que no implican requerimientos de reserva y si permiten el control de sus operaciones.

8.- Ampliación de alianzas estratégicas entre instituciones bancarias mexicanas y norteamericanas. En las cuales pueden participar instituciones no bancarias como cajas de ahorro o iglesias. En este sentido existen unas iniciativas interesantes de cajas de ahorro de migrantes de Oaxaca y en Caritas de México y Chicago que están planeando avanzar bajo esta orientación.

9.- Las tarjetas de débito como alternativa para las transferencias de los migrantes a sus familias, enviando un duplicado a la comunidad de origen, tienen la ventaja del costo reducido, pero, las limitaciones de establecer cajeros automáticos en comunidades pequeñas y la situación de indocumentado de los propios migrantes que con frecuencia se convierte en una traba para realizar trámites bancarios, y en general, para una mejor integración en el país vecino.

10.- Sobre la demanda de que las transferencias se hagan en dólares existe el problema de modificar la legislación bancaria y las dificultades que ello implica en las actuales circunstancias del país.

11.- En cuanto a la apertura de cuentas en dólares por parte de las familias de migrantes en México, además de las modificaciones en la reglamentación bancaria, es importante ofrecer una tasa de interés atractiva y considerar el poco resultado que tuvo esta medida en años recientes en Guatemala y El Salvador.