



## ANÁLISIS DE LOS EFECTOS DEL USO Y DESTINO DE LAS REMESAS EN LA ECONOMÍA REGIONAL MEXICANA 2013-2016.

M. C. Carlos Alberto Gómez Prado<sup>1</sup>

P.E. Leonardo Daniel Sosa Rivera<sup>2</sup>

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Carlos Alberto Gómez Prado y Leonardo Daniel Sosa Rivera (2018): "Análisis de los efectos del uso y destino de las remesas en la economía regional mexicana 2013-2016", Revista Caribeña de Ciencias Sociales (octubre 2018). En línea

[//www.eumed.net/rev/caribe/2018/10/remesas-economia-mexico.html](http://www.eumed.net/rev/caribe/2018/10/remesas-economia-mexico.html)

### Resumen

La presente investigación tiene el objetivo brindar un panorama del uso y destino de las remesas así como de las etapas previas al ahorro, para dar una respuesta más detallada a ¿cómo y en qué momento este ahorro se transforma en gasto, para satisfacer necesidades de consumo?, también trata de mostrar los motivos que lo originan en un inicio, ya que tiene el potencial de asegurar un ingreso que ayude al sostenimiento económico familiar en el mediano y largo plazo, cuando se destina a una inversión productiva, especulativa o inclusive personal que brinde algún beneficio económico mayor que el monto destinado.

Así mismo, se analizan los factores que propician que los agentes opten entre diferentes opciones en el uso de sus ingresos por concepto de remesas; consecutivamente se analizan los sectores económicos que más se benefician con el incremento de la demanda de sus productos, como resultado de un crecimiento en los ingresos de las familias receptoras de remesas.

---

<sup>1</sup>Coordinador del Proyecto, Profesor e Investigador Asociado "C" de Tiempo Completo de la Facultad de Economía "Vasco de Quiroga", estudió la Maestría en Ciencias en Gestión Estratégica del Desarrollo en la UMSNH, realizó sus estudios de licenciatura en economía en la Facultad de Economía de la UMSNH. Su correo electrónico es: caralberto79@hotmail.com.

<sup>2</sup> Egresado de la Facultad de Economía "Vasco de Quiroga" de la UMSNH. Su correo electrónico es: two\_pack13@hotmail.com.

Posteriormente se muestra un panorama que brinda una de las primeras explicaciones del por qué algunas regiones en condiciones de pobreza presentan un alto índice de migración y por consecuencia de captación de remesas, sin lograr sobreponerse a esta categoría.

Finalmente se analizan los resultados de encuestas del uso y destino de las remesas en México en tres periodos distintos, con el fin de contrastar los planteamientos iniciales con los arrojados a partir de dichas encuestas.

**Palabras Clave:** Ahorro, Inversión, consumo y centros urbanos.

## **Introducción**

México se encuentra entre los países con el mayor número de migrantes, ocupando el segundo lugar a nivel mundial con 12.3 millones en 2015, superado únicamente por la India (Anuario de Migración y Remesas, 2016); la migración ha servido como válvula de escape al desempleo y, sobre todo, ha contribuido a la economía como una importante entrada de divisas (Márquez, 2010; Portes, 2009), colocando a las remesas en ocasiones como la única fuente de ingreso a las familias nacionales. La necesidad urgente de entender mejor el fenómeno de la migración reside en las exclusiones que sigue creando. Mientras que millones de migrantes internacionales se marchan de sus países de origen en busca de mejores condiciones de vida, tanto económicas, sociales y culturales, académicos debaten la relación entre la migración internacional y el desarrollo socioeconómico de sus lugares de origen.

Un factor más que es necesario destacar es la pérdida del poder adquisitivo, porque aun cuando los agentes se encuentran ocupados en alguna actividad productiva, la remuneración que estos perciben no logra brindarle los medios necesarios para satisfacer sus necesidades y las de sus familias.

En esencia, ¿cuál es el conjunto de factores que orillan a los migrantes a dejar atrás sus hogares?, ¿es la condición económica la principal razón de emigración en países en vías de desarrollo?, ¿tienen realmente las remesas la posibilidad de impactar en la mejora de las condiciones de vida de sus receptores? Para muchos estudiosos, las remesas logran un círculo virtuoso casi espontáneo, generando un crecimiento económico regional, que puede incidir en el desarrollo regional.

**TABLA I****Remesas por entidad federativa en México, 2016 (millones de dólares y distribución %)**

	<b>Entidad</b>	<b>Monto</b>		<b>Entidad</b>	<b>Monto</b>		<b>Entidad</b>	<b>Monto</b>
1	Michoacán	2748	11	Zacatecas	879	23	Nayarit	437
2	Jalisco	2518	12	Hidalgo	765	24	Coahuila	419
3	Guanajuato	2414	13	Chihuahua	703	25	Sonora	410
4	México	1606	14	Baja California	692	26	Aguascalientes	396
5	Puebla	1463	15	Tamaulipas	946	27	Colima	252
6	Oaxaca	1424	16	Nuevo León	644	28	Tlaxcala	234
7	Ciudad de México	1410	17	Sinaloa	619	29	Tabasco	153
8	Guerrero	1375	18	Durango	604	30	Yucatán	143
9	Veracruz	1124	19	Morelos	581	31	Quintana Roo	129
10	San Luis Potosí	962	20	Chiapas	576	32	Campeche	65
			21	Querétaro	526	33	Baja California Sur	55

Fuente: Anuario de migración y remesas 2017.

En la tabla anterior se presentan los estados con mayor recepción remesas del año 2016, exceptuando la ciudad de México, los diez primeros estados son aquellos quienes mayor marginación presentan, generando una correlación pobreza-migración, migración-captación de remesas.

### Usos de las remesas enviadas a México periodo 2013-2015.

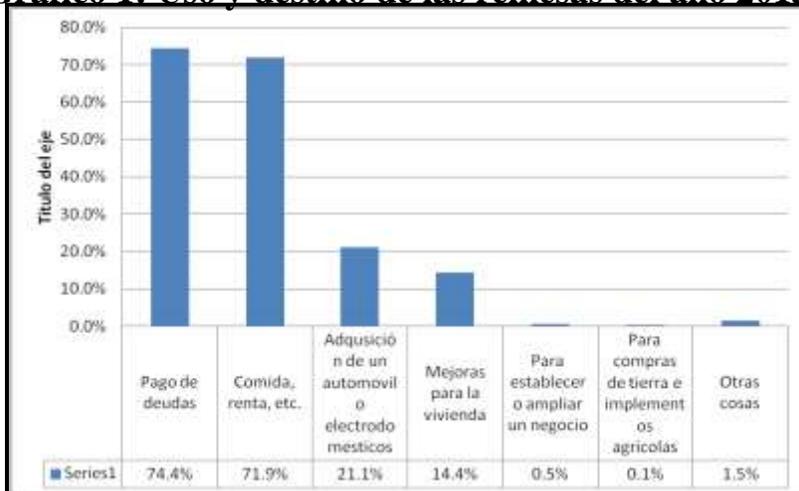
El Anuario de Migración y Remesas expone el uso que le dan las familias de los migrantes las remesas recibidas; por ejemplo, en el año 2013 solo el 25.6% no lo dirigía al pago de deudas, mientras que para la alimentación o renta de los mismos se utiliza en un 71.9%, también destaca que el 78.9% no lo dirigía a la adquisición de bienes electrónicos.

Cabe mencionar que el 85.6% de las personas que son receptoras de remesas no lo dirigían a mejorar su vivienda aun cuando la gran mayoría de estas viviendas corresponde a zonas rurales, que muy probablemente se encuentren en condiciones de realizarle mejora. Alarmantemente, al 99.5% de los receptores del año en cuestión no les interesa emprender o mejorar una empresa, este concepto no es una prioridad, ni figura tampoco como medianamente importante.

Como resultado se puede observar que, en este periodo de análisis, los agentes destinan la mayor parte de sus ingresos al consumo que al ahorro o la inversión, lo que perpetuaría su condición de receptores de remesas, menguando sus posibilidades reales de ser productivos económicamente.

En resumen, en la gráfica siguiente se muestra la distribución de las remesas que le dan las familias receptoras

**Gráfico 1: Uso y destino de las remesas del año 2013**

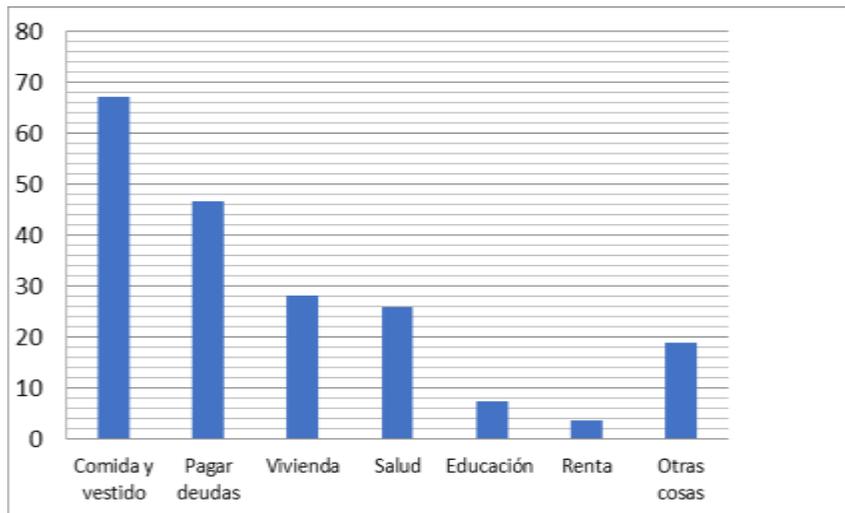


Fuente: elaboración propia con base al anuario anual de migración y remesas 2015.

Nota: la sumatoria de los porcentajes es mayor al 100% porque los entrevistados eligieron más de una opción.

El uso que las familias le dan a este recurso económico según la encuesta del año 2014 es el siguiente:

**Gráfico 2: Uso y destino de las remesas del año 2014**



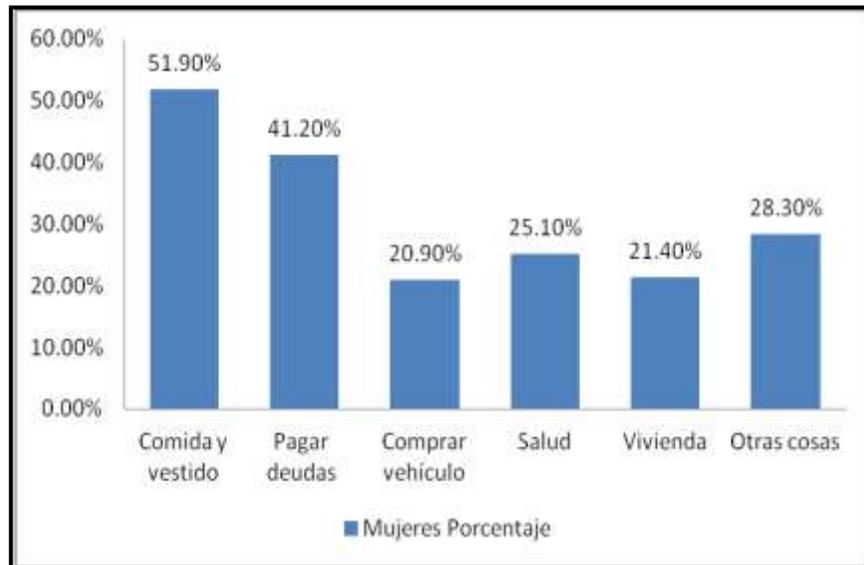
Fuente: elaboración propia con base al anuario anual de migración y remesas 2015.

Nota: la sumatoria de los porcentajes es mayor al 100% porque los entrevistados eligieron más de una opción.

Como es posible apreciar en el gráfico anterior, el uso que le dan a las remesas los familiares receptores se destina en su mayoría a la alimentación y vestimenta, para el pago de las deudas, el mejoramiento de la vivienda y la salud. Lo que resulta sobresaliente es el hecho de que, entre los individuos encuestados receptores de remesas, menos del 70% afirma utilizarlas para alimentación, lo que significa que más del 30% estas personas trabajan, utilizando su propio ingreso para la adquisición de alimentos y vestido.

El siguiente periodo de análisis es el 2015, en este se presenta de nueva cuenta el uso y destino que se le dan a las remesas por sexo.

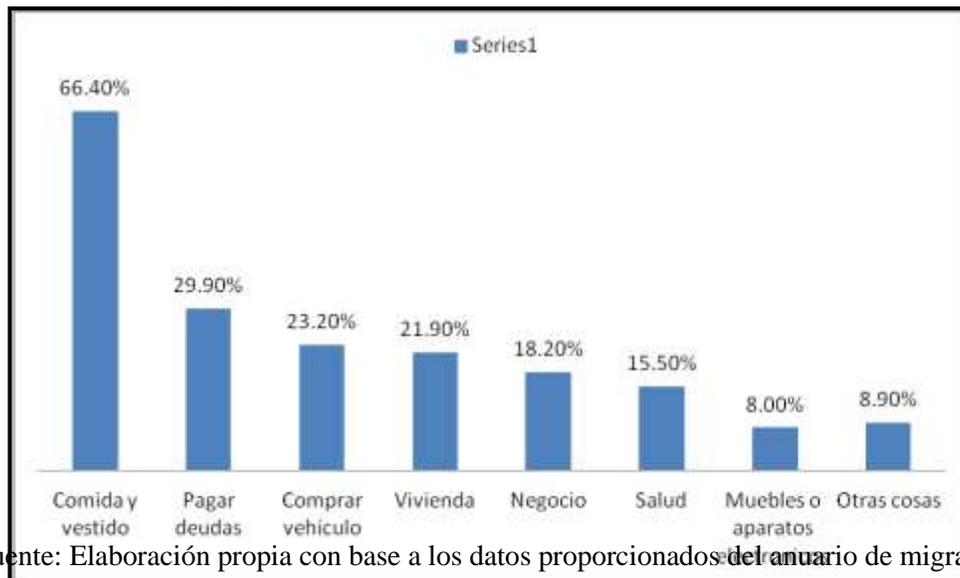
**Gráfico 3: Uso y destino de las remesas del año 2015 (Mujeres)**



Fuente: Elaboración propia con base a los datos proporcionados del anuario de migración y remesas de 2017

Algo que cabe resaltar es, que la adquisición de un automóvil para los agentes receptores se vuelve una necesidad en este año, pues se destina un enorme porcentaje, ocupando ya el tercer lugar en el gasto; lo más probable es que este gasto signifique la adquisición de un bien suntuario o innecesario, ya que la dependencia a las remesas no disminuye; además, esta erogación llega a ser mayor que la realizada en salud o vivienda en el año en cuestión.

**Gráfico 4: Uso y destino de las remesas del año 2015 (Hombres)**



Fuente: Elaboración propia con base a los datos proporcionados del anuario de migración y remesas de 2017.

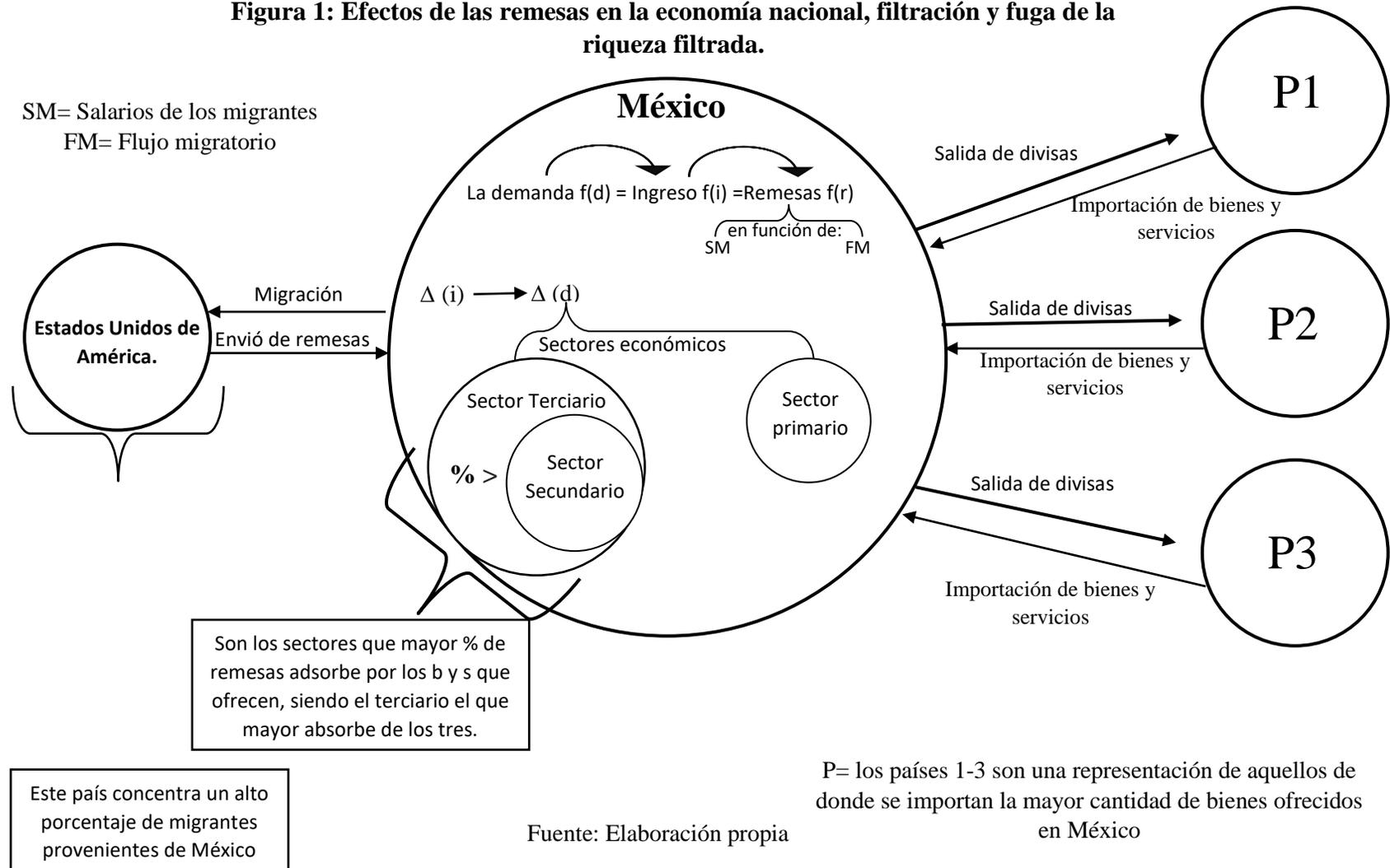
Otra cuestión sobresaliente es que año con año, el concepto de deudas se mantiene entre los primeros tres conceptos a los que se le destina un porcentaje mayor de dichos recursos, lo que indica una gran propensión a consumir, incluso por encima de los recursos obtenidos a través de las remesas; este comportamiento visualiza el poco orden financiero que mantienen los receptores, al grado de manifestar en algunos casos la propia dependencia a este ingreso.

Por otra parte, el establecer una empresa, únicamente figura en el gráfico de los hombres siendo este 18.20%, mientras que, para el caso femenino, este elemento simplemente no aparece.

Así, se puede observar que el endeudamiento es un comportamiento recurrente, con lo que los agentes receptores comprometen su propio ingreso y el obtenido por la captación de remesas año con año, lo que mengua las posibilidades reales de lograr realizar una inversión o al menos lograr ahorro a largo plazo.

El impacto y la movilidad de las remesas en los distintos sectores económicos son aspectos de suma relevancia, la siguiente figura esquematiza los flujos y destinos de este recurso al interior de una economía típica en vías de desarrollo.

**Figura 1: Efectos de las remesas en la economía nacional, filtración y fuga de la riqueza filtrada.**





Octubre 2018 - ISSN: 2254-7630

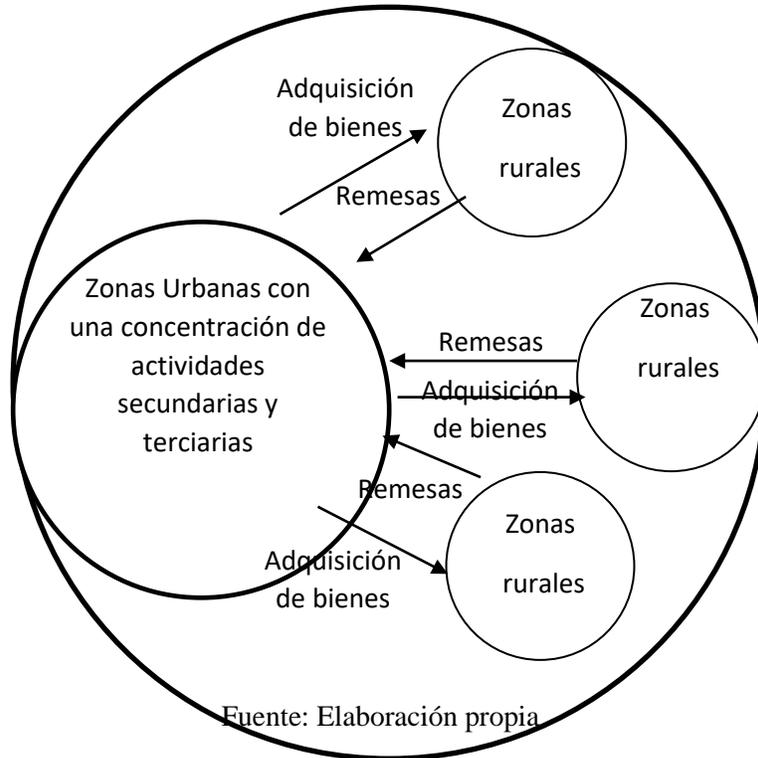
La gran mayoría de remesas recibidas en México provienen de emigrantes en Estados Unidos que laboran en el sector primario, específicamente en labores de recolección en el campo; la mayor parte de la Población Económicamente Activa (PEA) mexicana se localiza en el sector servicios, y el sector secundario nacional es que más dinamismo obtiene con la recepción de remesas en el país, ya que, como se vio anteriormente, la adquisición de bienes suntuarios es la constante en el gasto de las remesas.

Ahora bien, la industria nacional no ha logrado desarrollarse de manera competitiva, y la gran mayoría de los bienes demandados son importados de países con mayor madurez industrial, lo que a su vez origina una salida de divisas, por lo que la “filtración de riqueza o los efectos de escurrimiento” que se hubiera podido transferirse de EUA a México no se quedan totalmente en el mismo, con lo que la retención que éste pudiera ejercer de dichos recursos se ve afectado por la poca especialización en sectores propios claves de la economía interna.

Lo anterior no significa que el incremento de la demanda a partir de las remesas es una determinante que ocasiona un déficit en la balanza comercial, pero la importación de bienes procesados, como producto del incremento de la demanda agregada sí impacta negativamente en la misma.

**FIGURA II**

**Representación de la salida de remesas de las regiones de donde son captadas**



Son las zonas urbanas las que proporcionan las condiciones necesarias para dinamizar economías enfocadas a la industria, ya que se requiere la dotación de servicios públicos, como lo son vías de comunicación, servicios de agua, energía eléctrica, alcantarillado, etc. Mientras que en las zonas rurales y más aquellas que presentan un alto grado de marginación no se genera por obvias razones el panorama anterior, cuando estas regiones rurales tienden a tener una gran captación de remesas, los bienes ofrecidos en sus comunidades no son aquellos que estos propiamente requieren para cubrir requerimientos necesarios para la implantación de centros industriales, por lo que se dirigen a estos grandes centros urbanos donde adquieren productos de sectores tanto secundarios como terciarios; pero no se limita únicamente a esta adquisición, también se genera una movilización social de las zonas rurales hacia las urbanas con el fin de establecerse como fuerza laboral. Los principales beneficiarios del incremento en el ingreso por la captación de remesas gracias a la demanda que se deriva no son las familias, más bien es el círculo de sectores económicos que gira en torno al consumo familiar, y como estos sectores se encuentran en regiones urbanas, es aquí en donde se genera la derrama económica real, y claro la dinamización económica temporal de la misma, y no en las regiones rurales de origen de la gran

mayoría de los migrantes, esta es una de las posibles explicaciones del porqué se replican en el largo plazo las condiciones socioeconómicas de las regiones.

Las remesas tienen impactos regionales escasos en las comunidades de origen de los migrantes pues se invierten en satisfacción de necesidades básicas, adquisición de bienes duraderos y la compra y mejora de la vivienda; en tanto que sólo una pequeña parte se destina al ahorro y a la inversión productiva, García (2003), citado por (Arroyo y Corvera, 2005:199).

Las comunidades que dependen de los ingresos provenientes del vecino país son las más vulnerables a las crisis económicas de Estados Unidos o México lo que se convierte en una presión para emigrar (Yañez (1998) citado por Arroyo y Corvera; 2005:199).

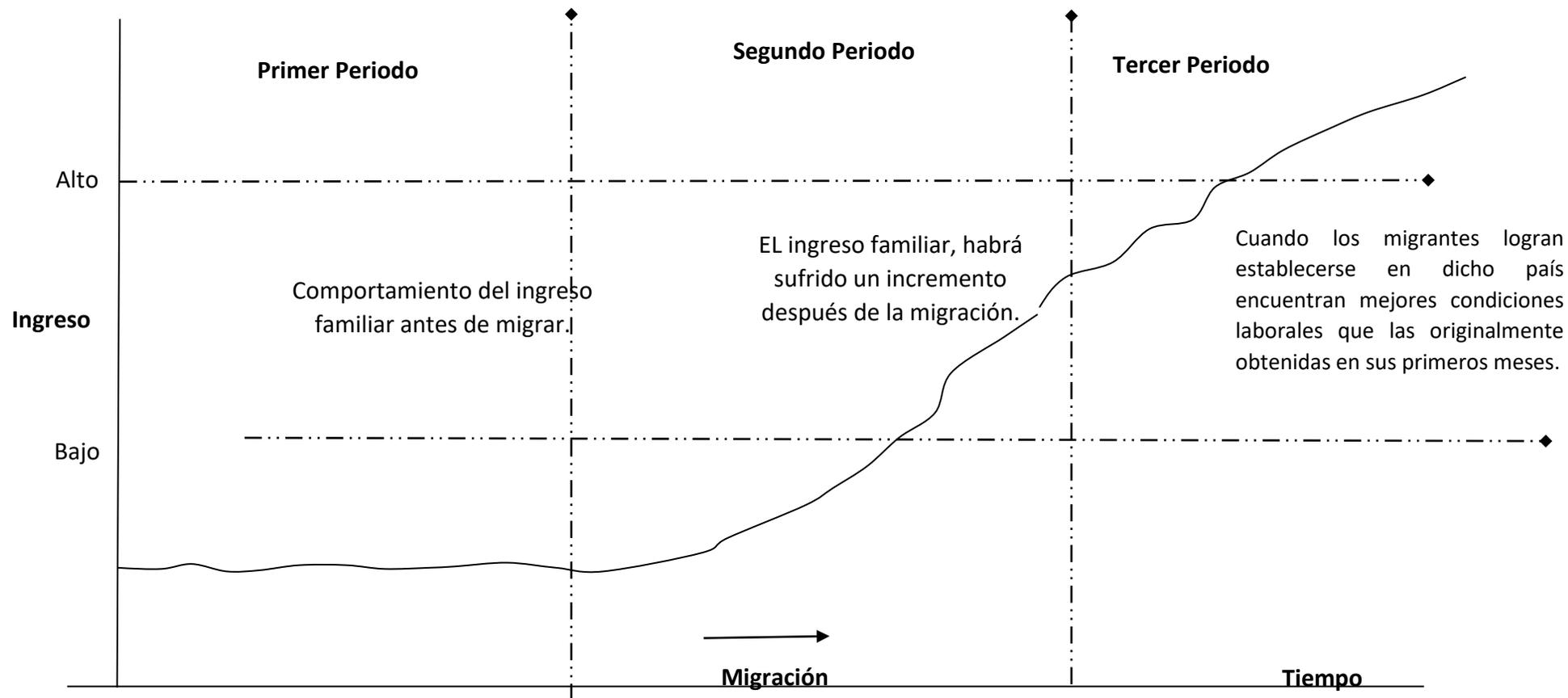
### **El ahorro obtenido por las remesas y sus posibles vías en la inversión.**

Los factores que alteran las condiciones para que las familias receptoras puedan destinar parte de su ingreso en ahorro son de suma importancia, y estos presentan características espaciales y temporales, la siguiente gráfica intenta esquematizar este comportamiento.



### GRÁFICA V

#### Comportamiento del ingreso del migrante en el tiempo



Fuente: Elaboración propia.

A partir del gráfico anterior es posible determinar los diferentes periodos que ocurren en el proceso de migración, captación y uso de remesas en zonas rurales y urbanas, caracterizadas de acuerdo con lo siguiente:

**En el primer periodo:** el ingreso que perciben los individuos es bajo, siendo este un factor que obliga a la búsqueda de mejores condiciones de vida, y para ello es necesario incrementar el ingreso que estos perciben, ocurriendo así, se llega a la migración.

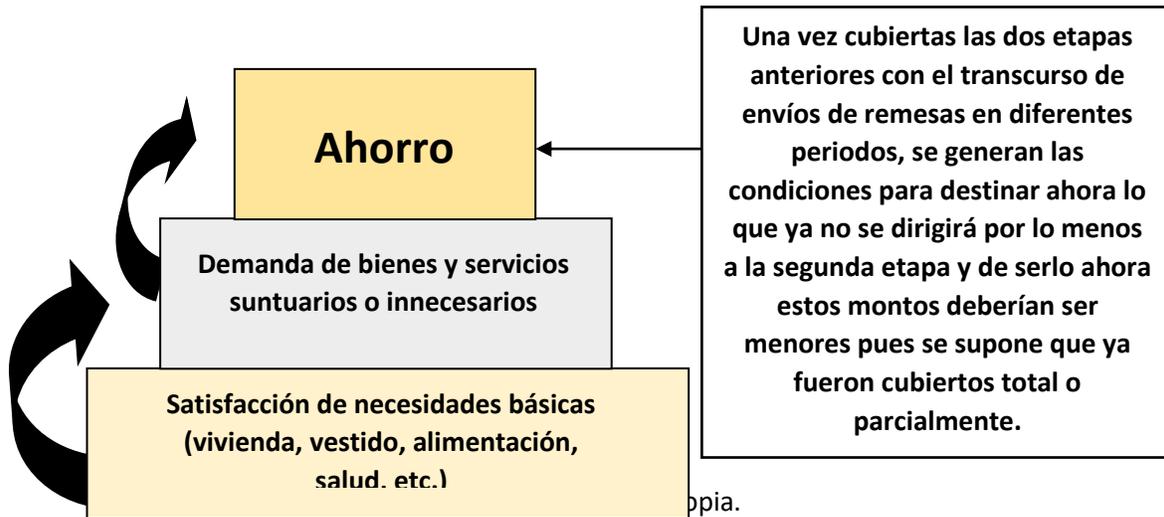
**Segundo periodo:** la fuerza laboral, una vez en el país céntrico o desarrollado, comenzarán a buscar actividades productivas donde laborar, este periodo se caracteriza por una atmósfera fluctuante tanto en las actividades que este realiza, como en su ingreso; aún con esto, su ingreso es mayor que el que pudiesen tener en su país de origen. Al transcurrir el tiempo el trabajador empezará a establecerse, consiguiendo especialización y un incremento en el ingreso.

**Tercer periodo:** una vez ya establecido el migrante tiene las condiciones de asegurar un ingreso fijo y alto, esto claramente les permitirá a sus familiares tener un excedente en el ingreso en el largo plazo, y una vez que vean satisfechas sus necesidades básicas se originará la posibilidad del ahorro.

Este comportamiento de largo plazo se trata de esquematizar con la siguiente figura, considerando la posibilidad de un ingreso extra, de la posibilidad de satisfacer sus necesidades básicas y del ahorro como consecuencia directa.

### FIGURA III

#### Pirámide del ahorro



Con las primeras recepciones de remesas, en la mayoría de los casos, los familiares deberían intentar solventar aquellas necesidades que solo podían ser cubiertas parcialmente antes de este excedente; se trata de necesidades observables en el primer nivel de la pirámide de necesidades; cuando este primer nivel es cubierto en el largo plazo, normalmente se destinaría al excedente a la adquisición de bienes suntuarios, pues los bienes y servicios que se presentan en el primer nivel no son necesidades que cubran montos extraordinarios de dicho ingreso.

En función del grado de especialización del trabajador y su consecuente incremento en el ingreso, se puede especular que la captación de remesas incrementará normalmente en el largo plazo; ya que el gasto en vivienda y vestido no son gastos constantes en el largo plazo, quedarán aspectos de consumo que sí lo son, como alimentación, salud y educación; por lo que ahora habrá una demanda de bienes que resultan intrascendentales para la vida cotidiana, toda vez que ahora se buscará que el valor de uso de los bienes sean mejores, y no bastaría con simplemente cubrir las necesidades, sino que se intentará maximizar la satisfacción personal en este consumo con esto se presentan nuevos conceptos en la ecuación, ya que elementos como calidad, diseño, moda, etc., comienzan a surgir, así el precio resulta de menor relevancia.

Partiendo del supuesto que en el largo plazo el nivel 1 y 2 sean cubiertos inclusive parcialmente, debería existir algún excedente, restando el monto total de las remesas ( $R_t$ ) menos la demanda de los niveles 1 y 2 de la pirámide que habrán experimentado una disminución en los montos destinados a los mismos en el mediano o largo plazo, esta diferencia tiene todo el potencial de convertirse en ahorro.

$$R_t - (\$ N_b (t-1) + \$ D_{si} (t-1)) = \text{ahorro (S)}$$

$\$ N_b$  = monto destinado a cubrir las necesidades básicas, el monto tendrá a disminuir conforme pase el tiempo.

$\$ D_{bsi}$  = monto destinado a la demanda de bienes suntuarios o innecesarios, que con el paso del tiempo disminuirá.

Si al menos las necesidades básicas fueran satisfechas, las condiciones podrían originarse de tal forma para que se posibilite la inversión, de tal forma que se podría originar el emprendimiento de una empresa familiar. Esta es la forma de emprendimiento que se presenta de manera más común, y que supone un ingreso constante de largo plazo para las familias y los migrantes en un futuro. No obstante, en muchos de los casos, estas empresas no resultan exitosas económicamente, lo que perpetúa la condición de trabajador migrante y de familia dependiente en el largo plazo.

Así, al retornar a su lugar de origen, la situación de los trabajadores migrantes presenta tres posibles escenarios de largo plazo:

- a) Quedarse en su lugar de origen y subsistir, como lo hacía originalmente.
- b) Retornar al extranjero para mejorar su situación económica.
- c) Generar ingresos para él y su familia a través de la inversión.

Algunos de los elementos que el trabajador migrante toma en cuenta para decidir su condición socioeconómica de largo plazo serían:

- a) Precaución: un desconocimiento de las condiciones económicas, propicia que los agentes tomen medidas para contrarrestar esta incertidumbre en su economía familiar.
- b) Especulación: ya sea con tasas de interés ofrecidas en instituciones financieras que brinden rendimientos o la espera en la baja en precios de bienes en el futuro, pueden

destinar parte de su ingreso en el corto plazo para tener un beneficio mayor en el largo plazo.

- c) Inversión: ya sea para la ampliación o el establecimiento de una empresa que les permita tener un ingreso adicional o una fuente de ingresos en el largo plazo cuando retorne el mirante, los agentes se ven motivados a destinar un monto de su ingreso para el ahorro.
  
- d) La adquisición de algún bien: el simple hecho que va desde el deseo a la necesidad de adquirir algún bien o servicio, son motivos que favorecen al origen del ahorro.

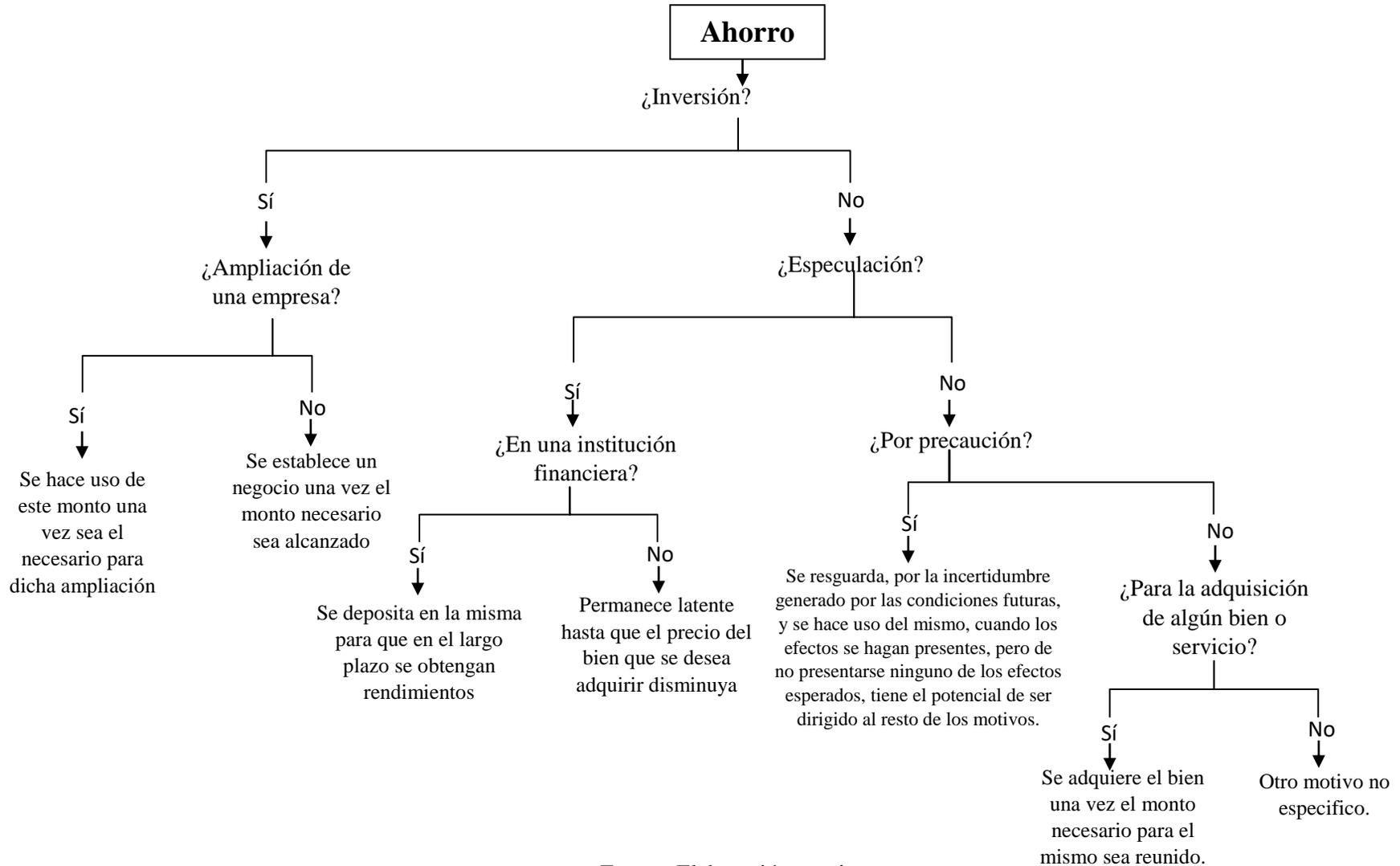
Además, sin embargo, para fines explicativos se ha considerado solamente el supuesto de que puede solamente ser destinado a la inversión, *ceteris paribus*, sin olvidar la premisa anterior.

A pesar de que el ahorro puede tener una dualidad en su uso, e inclusive más formas de ser destinado, y de que en el presente estudio se ha considerado, solamente, como preámbulo necesario para la inversión, resulta indispensable analizar el comportamiento de esta variable.

La siguiente figura pretende esquematizar los diferentes flujos que y destinos que puede presentar el ahorro en el corto y largo plazo, como consecuencia de la recepción de ingresos a través de la captación de remesas.

**FIGURA IV**

**Posibles usos del ahorro con una función condicional.**



Fuente: Elaboración propia.

## Conclusiones

A pesar que históricamente durante años las entidades con mayores índices de marginación son aquellas en donde la captación de remesas es mayor, los efectos positivos que “deberían” emanar de las mismas no han sido significativas, pues tanto la marginación como los índices de migración no han disminuido significativamente; además, la dependencia hacia la captación de remesas se ha elevado, por ello no se han logrado subsanar las deficiencias económicas y sociales en el largo plazo.

Así, no es un problema de recursos, sino de la forma en la que estos son utilizados toda vez que casi todo el ingreso obtenido de la captación de remesas se destina en el consumo, solo una ligera parte se dirige hacia la inversión en una empresa o ampliación de la misma.

El sentido común indicaría que, gracias a la presencia de un mayor y mejor ingreso, que no es devengado nacionalmente por los familiares de los migrantes, sino de solo una persona migrante debería ser destinado, al menos, al ahorro, con el fin de asegurar una la satisfacción de necesidades en el largo plazo.

Otro aspecto a destacar es la continua erogación en bienes suntuarios; en la mayoría de los casos llega a ser mayor que los que se destina al ahorro o la inversión. La racionalidad económica indica que este tipo de gasto debería al menos equipararse dimensionalmente con la inversión o aplicación de una empresa, pero se trata de un actuar que ocurre escasamente.

Las familias mexicanas están condicionadas a mantener el nivel de marginación cuando, estas no destinen de forma racional las remesas, como educación, ahorro, e inversión, estos tres elementos les permitirán disminuir la dependencia del ingreso obtenido a través de la remesas, así como también tener o incrementar su patrimonio, si se analiza por el lado del costo de oportunidad, se apreciará que estas deberán “sacrificar” su consumo de bienes suntuarios para dirigirlo hacia la educación o bien al ahorro.

A pesar que ya sean los migrantes o sus familiares logran consolidar un ahorro con el fin de realizar una inversión y no tener nuevamente que migrar, las condiciones económicas del país no generan certidumbre o seguridad económica, pues según el Instituto Nacional de Estadística y

Geografía (2017), la esperanza de vida de los micro y pequeños negocios en nuestro país de 2 años.

Así mismo las regiones rurales (las mayores expulsoras de migrantes) no logran dinamizar la economía regional como consecuencia de que la gran mayoría de la derrama económica no se genera en dicha región sino en centros urbanos, que son en donde se encuentran un gran cumulo de sectores económicos que se convierten a su vez en los proveedores de mercancías o bienes y servicios de los receptores de remesas, agudizando aún más esta dependencia.

¿Las remesas en verdad logran una dinámica significativa en las regiones? Esto dependerá mucho de las regiones en donde se capten las remesas, pues el impacto en zonas rurales es menor que lo que se observaría en zonas urbanas, por supuesto que habrá regiones rurales en donde los efectos de la captación de remesas logren crear y consolidar un círculo virtuoso, esto debido a que solo son el gatillo para la potencialización de factores productivos que ya se encontraban latentes para ser utilizados, por lo que lo único que se requería para detonarlos son estos recursos monetarios, cabe mencionar que muy probablemente en las regiones en donde se logre apreciar este efecto positivo la política regional para el aprovechamiento eficaz y eficiente tiene un gran peso, fungiendo como una directriz que permite la optimización de estos ingresos y sus impactos.

## **Bibliografía**

Anuario de Migración y Remesas (2014). México. Disponible en: [http://www.conapo.gob.mx/en/CONAPO/Anuario\\_de\\_Migracion\\_y\\_Remesas\\_Mexico\\_2014](http://www.conapo.gob.mx/en/CONAPO/Anuario_de_Migracion_y_Remesas_Mexico_2014). Consultado el 8 de octubre del 2017.

Anuario de Migración y Remesas (2015). México. Disponible en: [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/72780/Anuario\\_Migracion\\_y\\_Remesas\\_2015.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/72780/Anuario_Migracion_y_Remesas_2015.pdf). Consultado el 8 de octubre del 2017.

Anuario de Migración y Remesas (2016). México. Disponible en: [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/109457/Anuario\\_Migracion\\_y\\_Remesas\\_2016.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/109457/Anuario_Migracion_y_Remesas_2016.pdf). Consultado el 7 de mayo de 2016.

Anuario de Migración y Remesas (2017). México. Disponible en:

[https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/2017/08/1707\\_AnuarioMigracionRemesas\\_2017.pdf](https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/2017/08/1707_AnuarioMigracionRemesas_2017.pdf). Consultado el 8 de octubre del 2017.

INEGI “Esperanza de Vida de los Negocios” (2017). México. Disponible en:

<http://upla.zacatecas.gob.mx/wp-content/uploads/2014/06/BOLETINES/Esperanza%20de%20vida%20de%20los%20negocios.pdf>. Consultado el 8 de noviembre del 2017.