



DIRECCIÓN GENERAL
DE BIBLIOTECAS
SIID

Servicio de Investigación y Análisis

División de Economía y Comercio

“La importancia de las remesas en la economía mexicana y sus efectos en los hogares del país, 1990-2003”.

Elaborado por:

Mtro. Reyes Tépac Marcial
Investigador Parlamentario

Avenida Congreso de la Unión número 66; Colonia El Parque;
Código Postal 15969 México, D.F.;
Teléfonos: 5628-1318, 5628-1300 extensión 4719; Fax: 5628-1316
e-mail: reyes.tepach@congreso.gob.mx

“La importancia de las remesas en la economía mexicana y sus efectos en los hogares del país, 1990-2003”.

Índice General.

| | |
|---|-----------|
| Introducción. | 2 |
| Resumen Ejecutivo. | 3 |
| 1. Ingresos por concepto de remesas en México, 1990-2003. | 5 |
| 2. Impacto y usos de las remesas a nivel municipal y en los hogares. | 7 |
| 3. Medios de transferencia, problemas y costos para enviar remesas de Estados Unidos a México. | 13 |
| 4. Medidas para reducir los costos de los envíos. | 17 |
| Conclusiones. | 20 |
| Apéndice 1: Costo de envío de dinero por rutas. | 21 |

Introducción.

Este documento tiene como objetivo exponer la evolución de las transferencias de dinero de Estados Unidos a México durante el periodo de 1990-2003; analizar su impacto a nivel municipal y en los hogares de México; los medios más usados para transferir estos recursos al país junto con el problema relacionado con los costos de los envíos; y en consecuencia, las medidas empleadas recientemente por parte de las autoridades mexicanas y norteamericanas para minimizar el costo de los envíos.

Para la elaboración de este documento se desarrollaron los siguientes cuatro apartados:

En el primero, se hace un análisis macroeconómico de las remesas. Se estudia el monto de las transferencias enviadas de Estados Unidos a México, su participación en el Producto Interno Bruto (PIB) y en el gasto público federal, se compara con otras fuentes de ingreso de divisas de México, tales como las exportaciones de manufacturas, las exportaciones petroleras, la inversión extranjera directa y el turismo.

En el segundo, se realiza un análisis microeconómico del impacto de las remesas a nivel de los municipios y de los beneficios que obtienen los hogares de nuestro país.

En el tercero, se analizan los medios más comunes empleados por los migrantes mexicanos para transferir dinero de Estados Unidos a México, se aborda ampliamente los problemas asociados con los costos de los envíos de dinero, específicamente en lo relacionado con el diferencial cambiario y las tarifas cobradas por las empresas remesadoras.

En el cuarto, se abordan las medidas adoptadas por las autoridades mexicanas y de Estados Unidos para reducir el costo de los envíos de dinero. También se incluyen las políticas instrumentadas recientemente por el sistema bancario mexicano para captar las cuantiosas transferencias de dinero.

Resumen Ejecutivo.

Durante el periodo de 1990 al primer semestre del año 2003, ingresaron a México 69 mil 696 millones de dólares (mdd) por concepto de remesas. En el año 2002, las transferencias provenientes de los Estados Unidos ascendieron a 9 mil 814 mdd. Al primer semestre del año 2003, han ingresado al país 6 mil 134 mdd, es decir, el 63% de lo recibido durante todo el 2002. Las remesas fueron equivalentes al 1.55% del PIB y al 6.50% del gasto público aprobado por la Cámara de Diputados durante el año 2002.

El número de hogares que recibieron remesas fue de casi 1 millón 172 mil en 1998; 1 millón 252.5 en el 2000 y 1 millón 402 mil en el 2002. El crecimiento de los hogares que recibieron remesas en el año 2000 fue del 6.90% respecto a 1998 y en el año 2002 creció en 11.94% respecto al año 2000.

Para el año 2002, los hogares más pobres recibieron en promedio 563 pesos por concepto de remesas, mientras que los hogares con los ingresos más altos recibieron 4 mil 150 pesos. Sin embargo, las remesas mensuales que percibieron los hogares más pobres de México son altamente sensibles a sus ingresos monetarios promedios mensuales. En el año 2002, los ingresos por remesas de los hogares más pobres representaron el 71.17% de sus ingresos monetarios, para los hogares más ricos representaron únicamente el 16.73% de sus ingresos monetarios.

Las remesas que reciben los hogares más pobres de México también son altamente sensibles a sus ingresos totales. En el año 2002, los ingresos por remesas para los hogares más pobres representaron, en promedio, el 41% de sus ingresos totales, para los hogares más ricos, los ingresos por remesas representaron el 14% de sus ingresos totales.

Las remesas se gastan principalmente en la satisfacción de necesidades básicas y en otros tipos de consumo doméstico, incluidos aquellos gastos que constituyen inversiones en capital humano (educación y salud, entre otros). El siguiente rubro en importancia es el gasto en vivienda (compra, mejora, ampliación o construcción) y una proporción menos significativa (entre 10 y 15%) es dedicada a la llamada "inversión productiva".

Los dos medios más importantes para transferir remesas de los Estados Unidos a México son *las órdenes de pagos (money orders)* y *las transferencias electrónicas*. Estas últimas concentraron casi el 90% de los envíos de dinero de Estados Unidos a México durante el año 2002.

Las transferencias electrónicas tuvieron un costo promedio equivalente al 20% del total de un envío de 300 dólares en 1996. Actualmente, este costo se ha reducido, en promedio, a aproximadamente el 5% del valor del envío.

Las medidas para minimizar el costo de las transferencias electrónicas están asociadas con la reducción de la información asimétrica y con la apertura del sistema bancario nacional y de los Estados Unidos.

En materia de información asimétrica, la Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO) ha implementado el programa "*Quién es Quién en el envío de dinero de Estados Unidos a México*". La estrategia consiste en proporcionar a los usuarios de las transferencias electrónicas información de los costos de envíos. Este programa ha permitido que la cotización del tipo de cambio cobrado por las compañías mejore con respecto a años anteriores y las comisiones se reduzcan.

La expedición de la "*Matrícula Consular*" ha permitido que los connacionales puedan abrir cuentas bancarias en Estados Unidos. Durante los primeros nueve meses del 2002, instituciones financieras como Bank of America, Wells Fargo y el Union Bank, abrieron aproximadamente 175 mil cuentas a migrantes mexicanos que utilizaron esta matrícula.

Finalmente, el sistema bancario mexicano intenta captar los crecientes recursos que ingresan al país por concepto de remesas. Banamex, Bancomer y Sefín, las tres instituciones bancarias más importantes de México, cuentan con tarjetas para que nuestros migrantes transfieran dinero de Estados Unidos a México.

1. Ingresos por concepto de remesas en México, 1990-2003.

En muchos países de tradición migratoria internacional, el beneficio más directo y cuantificable de la emigración lo constituyen las remesas, que se definen como las transferencias de ingresos, monetarios y no monetarios, que los migrantes internacionales realizan desde los países de destino a sus países de origen.¹

El flujo de remesas de un país puede clasificarse en cinco categorías:

- Las transferencias realizadas por los migrantes permanentes, es decir las personas que residen en un país extranjero.
- Las transferencias de los migrantes temporales, es decir, las personas que trabajan un breve lapso en un país extranjero y mantienen su lugar de residencia habitual en su país de origen. En esta categoría se incluyen tanto los envíos que efectúan los migrantes que permanecen en otro país por un periodo más o menos breve (algunas semanas o meses), como el ingreso por trabajo, o una fracción, que ganan los trabajadores fronterizos (*commuters*), esto es, las personas que residen en la franja fronteriza de su país y diariamente se trasladan al otro país para trabajar.
- Los envíos efectuados al país de origen por los descendientes de migrantes nacidos en el país extranjero; por ejemplo, las personas nacidas en Estados Unidos descendientes de migrantes mexicanos.
- El flujo de bienes y recursos financieros (bienes muebles y ahorros) asociados a la migración de retorno (por cambio de residencia) de connacionales emigrantes.
- El ingreso que reciben del exterior, por concepto de jubilaciones y pensiones en general, los nacionales que en el pasado fueron migrantes, permanentes o temporales, en el extranjero.²

Las remesas juegan un rol central a nivel macroeconómico, porque constituyen una fuente de estabilidad cambiaria y de balanza de pagos, por citar un ejemplo: "...El monto recibido en el año 2000 por este concepto contribuyó a reducir el déficit de la cuenta corriente de la balanza de pagos en alrededor del 27%, lo que revela la importancia de la migración como fuente de divisas".³

¹José Luis Ávila *et al.* (2000), Remesas: monto y distribución regional en México. En: CONAPO, *"Migración México-EU: presente y futuro"*. Página 155.

²Ibidem. Página 156.

³CONAPO (2001), *"Migración, remesas y desarrollo"*. En: "Boletín del CONAPO sobre migración internacional". Año5, No. 19, ISSN 1405-5589. México, DF. Página 7.

De acuerdo al Banco Interamericano de Desarrollo (BID), se ha registrado un aumento espectacular en el volumen y valor de las remesas enviadas por inmigrantes de América Latina y el Caribe a sus países de origen.

El BID estima que los inmigrantes enviaron en 2002 más de 32 mil mdd a los países de origen, lo que significa un aumento de 17.60% con relación al año anterior. Cerca del 78% de las remesas a América Latina y el Caribe procedieron de Estados Unidos. Agrega que si el crecimiento de las remesas continúa a una tasa anual del 7%, América Latina y el Caribe podrían recibir en esta década más de 400 mil mdd. México siguió siendo el principal beneficiario de las remesas en la región al recibir 10 mil 500 mdd, es decir, casi una tercera parte de las destinadas a América Latina y el Caribe.⁴

Con base en la información proporcionada por el Banco de México, durante el periodo de 1990 al primer semestre del año 2003, ingresaron a México 69 mil 696 mdd por concepto de remesas. El promedio mensual para el periodo se estimó en 451 mdd, es decir, 15 mdd diarios. **(Véase cuadro No. 1).**

En el año 2002, las remesas ascendieron a 9 mil 814 mdd. Al primer semestre del año 2003, han ingresado al país 6 mil 134 mdd, es decir, 63% de lo recibido durante todo el 2002. **(Véase cuadro No. 1).**

| Cuadro No. 1. Ingreso anual, mensual y diario de las remesas en México, 1990-2003. (Millones de dólares). | | | |
|--|------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| Año | Remesas | Ingreso mensual de remesas. | Ingreso diario de remesas |
| 1990 | 1,980.00 | 165.00 | 5.50 |
| 1991 | 2,414.00 | 201.17 | 6.71 |
| 1992 | 3,070.00 | 255.83 | 8.53 |
| 1993 | 3,333.00 | 277.75 | 9.26 |
| 1994 | 3,475.00 | 289.58 | 9.65 |
| 1995 | 3,673.00 | 306.08 | 10.20 |
| 1996 | 4,224.00 | 352.00 | 11.73 |
| 1997 | 4,865.00 | 405.42 | 13.51 |
| 1998 | 5,627.00 | 468.92 | 15.63 |
| 1999 | 5,910.00 | 492.50 | 16.42 |
| 2000 | 6,280.00 | 523.33 | 17.44 |
| 2001 | 8,895.30 | 741.28 | 24.71 |
| 2002 | 9,814.72 | 817.89 | 27.26 |
| 2003 1/ | 6,134.47 | 1,022.41 | 34.08 |
| Total y promedios | 69,695.49 | 451.37 | 15.05 |

Fuente: Elaborado por la División de Economía y Comercio del Servicios de Investigación y Análisis de la Cámara de Diputados con información del Banco de México.

1/ Corresponde al primer semestre del año 2003.

⁴En: <http://usinfo.state.gov/espanol/>

En términos comparativos, las transferencias de dinero proveniente de los Estados Unidos fueron equivalentes al 1.55% del PIB y al 6.50% del gasto público aprobado por la Cámara de Diputados en el 2002. **(Véase cuadro No. 2).**

Durante este año, las remesas fueron equivalentes al 6.11% de las exportaciones de mercancías, 67.80% de los ingresos petroleros, 72.03% de la inversión extranjera directa y fueron superiores en 45.95% a los ingresos provenientes del sector turismo. Es decir, dentro de la balanza de pagos, las remesas fueron la cuarta fuente de divisas del país, por debajo de las exportaciones de mercancías, de la venta de petróleo y de la inversión extranjera directa y fueron superiores a los ingresos por turismo. **(Véase cuadro No. 2).**

Cuadro No. 2. Participación de las remesas en el PIB, el gasto público, la inversión extranjera directa y el turismo.

| Año | Remesas/ PIB. | Remesas/ Gasto público. | Remesas/ Export. de mercancías. | Remesas/ Petróleo. | Remesas/ IED. | Remesas/ Turismo. |
|------|------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|------------------|----------------------|
| 1995 | 1.28 | 5.47 | 4.62 | 43.61 | 38.56 | 78.35 |
| 1996 | 1.27 | 5.46 | 4.40 | 36.25 | 45.99 | 82.66 |
| 1997 | 1.21 | 5.09 | 4.41 | 42.96 | 37.92 | 87.96 |
| 1998 | 1.34 | 6.19 | 4.79 | 78.87 | 46.24 | 99.88 |
| 1999 | 1.25 | 5.62 | 4.33 | 59.52 | 45.97 | 107.33 |
| 2000 | 1.10 | 4.86 | 3.77 | 38.33 | 40.56 | 97.59 |
| 2001 | 1.51 | 6.55 | 5.61 | 69.50 | 35.11 | 136.05 |
| 2002 | 1.55 | 6.50 | 6.11 | 67.80 | 72.03 | 145.95 |

Fuente: Elaborado por la División de Economía y Comercio del Servicio de Investigación y Análisis de la Cámara de Diputados con información del Banco de México, "Informe anual del Banco de México, 2002". México, DF. Página 194.

2. Impacto y usos de las remesas a nivel municipal y en los hogares.

Aunque las remesas constituyen un ingreso de considerable importancia para el país, su impacto económico se expresa a nivel municipal y en los hogares de las familias mexicanas.

A nivel municipal, los resultados de *la Muestra del Censo de Población del año 2000*, permiten formular las siguientes conclusiones preliminares:

- Alrededor del 10% de las remesas se dirigieron a los 162 municipios de muy alta intensidad migratoria, donde viven 2.2 millones de habitantes.
- Cerca del 19% de las remesas se orientaron a los 330 municipios de alta intensidad migratoria, donde viven 6.3 millones de habitantes.
- El 19% del flujo de recursos se canalizaron a los 392 municipios de intensidad migratoria media, donde residen 11.7 millones de habitantes.
- Aproximadamente 40% de las remesas se dirigieron a los 593 municipios de intensidad migratoria baja, donde se encuentran establecidos 37.8 millones de habitantes.

- Finalmente, casi 12% de estas transferencias se canalizaron a 873 municipios de muy baja intensidad migratoria, donde viven 38.9 millones de habitantes.⁵

En otras palabras, alrededor de la mitad de las remesas se dirigieron a los 884 municipios de intensidad migratoria muy alta, alta y media, donde viven poco más de 20 millones de habitantes, la otra mitad se dispersó en 1 466 municipios de intensidad migratoria baja y muy baja, los cuales se encuentran habitados por cerca de 77 millones de personas.⁶

A nivel de los hogares, con base en la información obtenida por la Encuesta Nacional de Ingreso y Gasto de los Hogares del INEGI (ENIGH, 1998, 2000 y 2002), el número de hogares que recibieron remesas fue de casi 1 millón 172 mil en 1998; 1 millón 252.5 en el 2000 y 1 millón 402 mil en el 2002.⁷ El crecimiento de los hogares que recibieron remesas en el año 2000 fue del 6.90% respecto a 1998 y en el año 2002 creció en 11.94% respecto al año 2000. **(Véase cuadro No. 3).**

El número de hogares que recibieron remesas (como proporción del total de los hogares en México) pasó del 5.29% en 1998 a 5.33% en el 2000 y a 5.69% en el 2002. **(Véase cuadro No. 3).**

| Hogares | 1998 | 2000 | 2002 |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Hogares que reciben remesas | 1,171,989 | 1,252,493 | 1,401,986 |
| Tasa de crecimiento | 100.00 | 6.90 | 11.94 |
| Participación de los hogares que reciben remesas en el número total de hogares en México | 5.29 | 5.33 | 5.69 |

Fuente: Elaborado por la División de Economía y Comercio del Servicio de Investigación y Análisis de la Cámara de Diputados con información de la ENIGH, 1998, 2000 y 2002.

Si analizamos los hogares que reciben remesas por deciles de ingreso, encontramos que los hogares más pobres del país (concentrados en el decil I), crecieron durante el periodo de 1998-2002, específicamente, en el 2002 ascendieron a 135 mil 435. Por su parte, los hogares más ricos que obtuvieron remesas (concentrados en el decil X) decrecieron durante el periodo de 1998-2002. Así, en 1998 fueron de 50 mil 769 y en el 2002 únicamente registraron 37 mil 395 hogares. **(Véase cuadro No. 4).**

⁵Migración, remesas y desarrollo. Op Cit. Páginas 8-9.

⁶Ibidem. Página 9.

⁷En la Encuesta Nacional de Ingreso y Gasto de los Hogares las remesas aparecen en la partida nombrada como los ingresos provenientes de otros países.

Cuadro No. 4. Hogares de México que reciben ingresos por concepto de remesas. 1998-2002. (Número de hogares).

| Deciles de hogares | 1998 | 2000 | 2002 |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| I | 58,197 | 110,468 | 135,434 |
| II | 136,839 | 155,667 | 158,053 |
| III | 144,215 | 140,362 | 210,412 |
| IV | 149,173 | 157,203 | 159,109 |
| V | 133,119 | 138,563 | 162,950 |
| VI | 136,859 | 129,601 | 176,334 |
| VII | 130,079 | 94,575 | 126,456 |
| VIII | 137,322 | 174,785 | 133,915 |
| IX | 95,417 | 89,961 | 101,928 |
| X | 50,769 | 61,308 | 37,395 |
| Total | 1,171,989 | 1,252,493 | 1,401,986 |

Fuente: Elaborado por la División de Economía y Comercio del Servicio de Investigación y Análisis de la Cámara de Diputados con información del INEGI. ENIGH, 1998, 2000 y 2002.

1/ INEGI. ENIGH 1998. Páginas 84-85.

2/ INEGI. ENIGH, 2000. Páginas 76-77.

3/ INEGI. ENIGH, 2002, Disco compacto.

Cuado se analiza la participación de los hogares que reciben remesas por decil con respecto al total de los hogares que reciben remesas en México, obtenemos que en el año 2002, el decil que concentra a los hogares más pobres participó con el 9.66% del total de los hogares que reciben remesas del país. Por su parte, el decil que concentra a los hogares más ricos tuvo una tasa de participación del 2.67% del total de los hogares que reciben remesas. **(Véase cuadro No. 5).**

De manera agregada, los deciles que concentran los hogares más pobres y de ingresos medios (del I al VI) son los que tienen la mayor participación en el total de los hogares que reciben remesas, su tasa es ligeramente superior al 70%. **(Véase cuadro No. 5).**

Cuadro No. 5. Hogares de México que reciben ingresos por concepto de remesas, 1998-2002. (Participación de cada decil en el número total de hogares que reciben remesas). 1/

| Deciles de hogares | 1998 | 2000 | 2002 |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|
| I | 4.97 | 8.82 | 9.66 |
| II | 11.68 | 12.43 | 11.27 |
| III | 12.31 | 11.21 | 15.01 |
| IV | 12.73 | 12.55 | 11.35 |
| V | 11.36 | 11.06 | 11.62 |
| VI | 11.68 | 10.35 | 12.58 |
| VII | 11.10 | 7.55 | 9.02 |
| VIII | 11.72 | 13.95 | 9.55 |
| IX | 8.14 | 7.18 | 7.27 |
| X | 4.33 | 4.89 | 2.67 |
| Total | 100.00 | 100.00 | 100.00 |

Fuente: Elaborado por la División de Economía y Comercio del Servicio de Investigación y Análisis de la Cámara de Diputados con información del INEGI. ENIGH, 1998, 2000 y 2002.

1/ Se obtiene de dividir los hogares que reciben remesas en cada decil entre el total de hogares de México que reciben remesas.

Sin embargo, si analizamos la participación de los hogares que reciben remesas respecto al número total de hogares de México, encontramos una convergencia en el año 2002 entre los hogares más pobres del país respecto a los hogares más ricos. Así, del total de los hogares que recibieron remesas en el país, el decil I concentró el 5.49% respecto al número total de hogares de México, mientras que el decil X concentró el 5.69%. **(Véase cuadro No. 6).**

Cuadro No. 6. Participación de los hogares que reciben remesas respecto en los hogares de México, 1998-2002. (Porcentaje). 1/

| Decil de hogares | 1998 | 2000 | 2002 |
|------------------|-------------|-------------|-------------|
| I | 2.63 | 4.70 | 5.49 |
| II | 6.17 | 6.63 | 6.41 |
| III | 6.51 | 5.98 | 8.54 |
| IV | 6.73 | 6.69 | 6.45 |
| V | 6.01 | 5.90 | 6.61 |
| VI | 6.17 | 5.52 | 7.15 |
| VII | 5.87 | 4.03 | 5.13 |
| VIII | 6.20 | 7.44 | 5.43 |
| IX | 4.31 | 3.83 | 4.13 |
| X | 2.29 | 2.61 | 1.52 |
| Total | 5.29 | 5.33 | 5.69 |

Fuente: Elaborado por la División de Economía y Comercio del Servicio de Investigación y Análisis de la Cámara de Diputados con información del INEGI. (ENIGH, 1998, 2000 y 2002).

1/ Se obtiene de dividir los hogares por decil que reciben ingresos por remesas entre el total de hogares que reciben ingresos totales.

En materia de los ingresos monetarios de los hogares que reciben remesas, se obtuvo que los ingresos mensuales promedios que reciben los hogares más pobres de México son inferiores a los que reciben los hogares con los ingresos más altos, a pesar que durante el periodo 2000 al 2002 los ingresos por remesas de los hogares ricos descendió sensiblemente al pasar de 12 mil 100 a 4 mil 150 pesos mensuales en promedio. **(Véase cuadro No. 7).**

Específicamente, para el año 2002 los hogares más pobres recibieron en promedio 563 pesos por concepto de remesas, mientras que los hogares con los ingresos más altos recibieron 4 mil 150 pesos. **(Véase cuadro No. 7).**

Cuadro No. 7. Ingresos mensual por remesas que reciben los hogares de México, 1998-2002. (Pesos).

| Deciles de hogares. | 1998 | 2000 | 2002 |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| I | 372.33 | 498.97 | 562.55 |
| II | 631.17 | 802.79 | 1,071.83 |
| III | 745.32 | 1,220.85 | 1,329.83 |
| IV | 1,057.57 | 1,240.34 | 1,585.58 |
| V | 1,303.00 | 1,605.65 | 1,949.46 |
| VI | 1,667.25 | 2,377.85 | 2,510.84 |
| VII | 1,705.86 | 2,206.99 | 2,726.89 |
| VIII | 2,412.12 | 3,662.88 | 3,551.93 |
| IX | 2,336.34 | 3,418.36 | 4,006.15 |
| X | 5,903.30 | 12,109.08 | 4,149.43 |
| Total | 18,134.26 | 29,143.76 | 23,444.49 |

Fuente: Elaborado por la División de Economía y Comercio del Servicio de Investigación y Análisis de la Cámara de Diputados con información del INEGI. ENIGH, 1998, 2000 y 2002.

1/ Se obtiene de dividir los ingresos mensuales totales en cada uno de los deciles entre los hogares que reciben remesas en cada uno de los deciles.

Sin embargo, las remesas mensuales que reciben los hogares más pobres de México son altamente sensibles a sus ingresos monetarios promedios mensuales. En el año 2002, los ingresos por remesas de los hogares más pobres representó el 71.17% de sus ingresos totales monetarios, para los hogares más ricos representó únicamente el 16.73% de sus ingresos monetarios.

Esto significa que de cada 100 pesos que recibieron los hogares más pobres, en promedio, 72 pesos lo obtuvieron de las remesas, por su parte, por cada 100 pesos que recibían los hogares más ricos, únicamente 17 pesos provinieron de las remesas.

Así, los ingresos monetarios de los hogares más pobres de México tienen una fuerte dependencia de las remesas, mientras que los ingresos monetarios de los hogares más ricos están más diversificados. **(Véase cuadro No. 8).**

Cuadro No. 8. Participación del ingreso mensual que reciben los hogares de México por concepto de remesas en sus ingresos monetarios, 1998-2002. (Pesos) 1/

| Deciles de hogares | 1998 | 2000 | 2002 |
|--------------------|--------------|--------------|--------------|
| I | 97.08 | 73.23 | 71.17 |
| II | 68.60 | 54.57 | 63.97 |
| III | 55.34 | 59.97 | 54.88 |
| IV | 58.84 | 46.93 | 50.88 |
| V | 57.42 | 47.97 | 49.70 |
| VI | 58.56 | 56.16 | 51.44 |
| VII | 46.90 | 41.71 | 44.63 |
| VIII | 50.16 | 53.03 | 44.93 |
| IX | 34.28 | 33.93 | 35.83 |
| X | 35.39 | 49.43 | 16.73 |
| Total | 38.05 | 38.84 | 31.20 |

Fuente: Elaborado por la División de Economía y Comercio del Servicio de Investigación y Análisis de la Cámara de Diputados con información del INEGI. ENIGH, 1998, 2000 y 2002.

1/ Se obtiene de dividir el ingreso mensual promedio obtenido por cada hogar por concepto de remesas entre sus ingresos mensual monetarios promedio.

Las remesas que reciben los hogares más pobres de México también son altamente sensibles a sus ingresos totales.⁸ En el año 2002, los ingresos por remesas para los hogares más pobres representaron el 41% de sus ingresos totales, para los hogares más ricos representaron el 14% de sus ingresos totales. **(Véase cuadro No. 9).**

Cuadro No. 9. Participación del ingreso mensual que reciben los hogares de México por concepto de remesas en sus ingresos totales, 1998-2002. (Pesos) 1/

| Deciles de hogares | 1998 | 2000 | 2002 |
|--------------------|--------------|--------------|--------------|
| I | 46.99 | 42.33 | 40.78 |
| II | 44.81 | 39.11 | 43.70 |
| III | 38.77 | 43.63 | 40.44 |
| IV | 42.69 | 34.75 | 38.23 |
| V | 42.35 | 36.26 | 37.78 |
| VI | 43.72 | 43.21 | 40.05 |
| VII | 36.12 | 32.12 | 34.94 |
| VIII | 39.68 | 41.93 | 35.49 |
| IX | 27.66 | 27.35 | 28.91 |
| X | 29.28 | 40.26 | 13.83 |
| Total | 29.85 | 30.57 | 24.70 |

Fuente: Elaborado por la División de economía y Comercio del Servicio de Investigación y Análisis de la Cámara de Diputados con información del INEGI. ENIGH, 1998, 2000 y 2002.

1/ Se obtiene de dividir el ingreso mensual promedio obtenido por cada hogar por concepto de remesas entre su ingresos mensual total promedio.

⁸De acuerdo a la ENIGH, el ingreso total de una hogar se integra por su ingreso monetario más su ingreso no monetarios o en especies.

Los usos de las remesas están perfectamente definidas, puesto que los hogares mexicanos lo gastan para el consumo de bienes básicos, para generar ahorros e invertir. Así:

- Los hogares dedican una gran proporción de estos ingresos a la satisfacción de necesidades básicas y a otros tipos de consumo doméstico, incluidos aquellos “gastos” que constituyen inversiones en capital humano (alimentación, educación y salud, entre otros);
- El siguiente rubro en importancia es el gasto en vivienda (compra, mejora, ampliación o construcción);
- Una proporción menos significativa (entre 10 y 15 %) es dedicada a la llamada “inversión productiva”.⁹

3. Medios de transferencia, problemas y costos para enviar remesas de Estados Unidos a México.

Los medios más empleados para transferir dinero de los Estados Unidos a México son:

Las órdenes de pagos (Money Orders): son documentos comprados en diferentes tipos de instituciones (financieras y no financieras) en los Estados Unidos que posteriormente son enviados por correo (ordinario o certificado). El costo del documento no es superior a los 3 dólares. Para el cobro del documento se pueden presentar dos casos:

- Generalmente en muchos centros cambiarios y casas de cambio, no cobran ninguna comisión, sin embargo, toman la Money Order a un tipo de cambio inferior al vigente en el mercado.
- Otra forma de cobro es a través del remesero, éste compra los documentos por debajo del tipo de cambio vigente en el mercado.¹⁰

Transferencias electrónicas: son los envíos realizados por medios electrónicos y que han venido ganando participación en el mercado, debido principalmente a la rapidez de los envíos y a los pocos requisitos solicitados para hacer uso del servicio.

Las problemáticas que presentan las transferencias electrónicas están asociadas con las altas comisiones que cobran las empresas y el bajo tipo de cambio que pagan a los beneficiarios en México.¹¹

⁹Migración , remesas y desarrollo. Op. Cit. Páginas 10-11.

¹⁰En: http://www.condusef.gob.mx/transferencias_eu_mex/tranferencias.htm

¹¹Cabe puntualizar que en el estudio realizado por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros (CONDUSEF) en materia de costos de envío de remesas de Estados Unidos a México durante la primera quincena de septiembre del 2003, en el pago de las remesas ya no se presentó el problema del diferencial cambiario a favor de la empresa, el único problema que subyace es el de las comisiones altas.

Las comisiones que cobran dichas empresas son elevadas, lo que representa prácticas abusivas por tratarse de una actividad concentrada e incluso pudiera llegar a confirmar alguna violación legal. Otro aspecto importante es el hecho de que en las tiendas de muebles y aparatos electrodomésticos que operan como centros cambiarios, con frecuencia inducen a los cobradores a adquirir mercancía como forma de pago, o lo hacen volver horas más tarde e incluso al día siguiente, cuando no cuentan con el efectivo suficiente para realizar el pago. Tal situación reduce o anula las ventajas de una transferencia inmediata.¹²

Los medios tradicionales presentan el problema de las demoras en el servicio del correo de México y las altas comisiones que los “remeseros” cobran por cambiar en efectivo los cheques en dólares enviados desde Estados Unidos.¹³

Con base en la información del Banco de México, durante el año 2002 los medios electrónicos fueron los más usados para enviar remesas a México. En ese año, se enviaron remesas por 9 mil 815 mdd, de los cuales 8 mil 798 mdd utilizaron este medio a través de 27 mil 704 envíos de remesas de un total de 29 mil 953 durante el año 2002. Cada envío realizado por este medio fue, en promedio, de 318 dólares. **(Véase cuadro No. 10).**

| Cuadro No. 10. Mecanismo de envío de remesas de Estados Unidos a México. | | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 p/ |
| Remesas Totales (MDD) | 5,626.8 | 5,909.5 | 6,572.8 | 8,895.3 | 9,814.5 |
| Por Ordenes de pago (Money orders). | 1,870.7 | 1,448.4 | 1,434.4 | 803.2 | 686.4 |
| Por Cheque | 61.5 | 51.2 | 8.5 | 10.2 | 10.1 |
| Por medios electrónicos | 3,250.2 | 3,935.1 | 4,642.1 | 7,783.6 | 8,798.2 |
| En efectivo y especie | 444.4 | 474.9 | 487.8 | 298.3 | 319.8 |
| Número de remesas (Miles) | 19,419.5 | 20,937.3 | 17,999.0 | 27,744.3 | 29,953.8 |
| Por Ordenes de pago (Money orders) | 5,656.2 | 3,679.6 | 3,602.5 | 1,903.5 | 1,780.0 |
| Por cheque | 81.7 | 58.9 | 15.3 | 10.2 | 10.5 |
| Por medios electrónicos | 13,060.2 | 16,578.5 | 13,737.1 | 25,246.5 | 27,704.0 |
| En efectivo y especie | 621.5 | 620.3 | 644.2 | 584.1 | 459.4 |
| Remesas promedio (dólares) | 290.0 | 282.0 | 365.0 | 321.0 | 328.0 |
| Por Ordenes de pago (Money orders) | 331.0 | 394.0 | 398.0 | 422.0 | 386.0 |
| Por cheque | 753.0 | 870.0 | 2,555.0 | 997.0 | 966.0 |
| Por medios electrónicos | 249.0 | 237.0 | 338.0 | 308.0 | 318.0 |
| En efectivo y especie | 715.0 | 766.0 | 757.0 | 511.0 | 696.0 |

Fuente: Informe anual del Banco de México 2002. Página 2002.

P/ Preliminar.

Las transferencias electrónicas concentraron casi el 90% de los envíos de dinero de Estados Unidos hacia México. Del total de las remesas enviadas, el 92.5% se realizó a través de este medio. **(Véase cuadro No. 9).**

¹²En: http://www.condusef.gob.mx/transferencias_eu_mex/tranferencias.htm

¹³En: http://www.condusef.gob.mx/transferencias_eu_mex/tranferencias.htm

| Cuadro No. 11. Mecanismo de envío de remesas de Estados Unidos a México. (Participación porcentual). | | | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 p/ |
| Remesas Totales | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 |
| Por Ordenes de pago (Money orders). | 33.2 | 24.5 | 21.8 | 9.0 | 7.0 |
| Por Cheque | 1.1 | 0.9 | 0.1 | 0.1 | 0.1 |
| Por medios electrónicos | 57.8 | 66.6 | 70.6 | 87.5 | 89.6 |
| En efectivo y especie | 7.9 | 8.0 | 7.4 | 3.4 | 3.3 |
| | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 |
| Número de remesas | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 |
| Por Ordenes de pago (Money orders) | 29.1 | 17.6 | 20.0 | 6.9 | 5.9 |
| Por cheque | 0.4 | 0.3 | 0.1 | 0.0 | 0.0 |
| Por medios electrónicos | 67.3 | 79.2 | 76.3 | 91.0 | 92.5 |
| En efectivo y especie | 3.2 | 3.0 | 3.6 | 2.1 | 1.5 |

Fuente: Elaborado por la División de Economía y Comercio del Servicio de Investigación y Análisis de la Cámara de Diputados con información del Informe anual del Banco de México 2002. Página 202.

En materia de costos de las transferencias de remesas¹⁴ de Estados Unidos a México, a mediados de la década de los noventa, en un estudio sobre instituciones financieras no bancarias realizado por el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, se incluyó un examen de uno de los sistemas más frecuentes para efectuar las remesas: la transmisión de efectivo.

“El estudio encontró que las instituciones que transfieren el dinero suelen cobrar una comisión equivalente al 10.0% de los fondos enviados y obtienen, pese a sólo manejar 5% de las transacciones de la industria (10 800 millones de dólares), [que equivale al] 30% de las ganancias del sector de instituciones financieras no bancarias. El sector tiene alrededor de 43 000 módulos de servicio, en 1996 efectuó 36 millones de transferencias y está dominado por dos empresas: la Western Union y Money Gram que poseen 97% del mercado y 81 % de los módulos”.¹⁵

La Western Union cobra en promedio 29 dólares por envío electrónico de 300 dólares, operación que demora 15 minutos. Además, su agente en México, Elektra¹⁶ suele ofrecer una tasa de cambio 10% menor que la interbancaria, lo cual arroja una pérdida de 20% de los fondos remitidos por costos de transferencia. Elektra también fomenta el consumo al ofrecer descuentos en las compras efectuadas con esos fondos...”.¹⁷

¹⁴Para analizar el costo de los envíos de las remesas de Estados Unidos a México se toman dos indicadores: la comisión cobrada por las empresas y el pago del tipo de cambio.

¹⁵Deborah Waller Meyers (2000), “Remesas de América Latina: Revisión de la literatura. En: *Revista de Comercio Exterior*. Volumen 50. Número 4. México, D.F. Página 275.

¹⁶Elektra es una cadena de tiendas de artículos electrónicos, aparatos domésticos y muebles que también se asoció con Woolworth Mexicana, Banca Promex y el Banco Internacional, con el propósito de transferir fondos a México.

¹⁷Deborah Waller Meyers (2000). Op Cit. 277 p.

La participación de Money Gram¹⁸ se incrementó de 8% en 1993 a 16% en 1996, debido al enfoque de su publicidad, dirigida en particular a mexicanos y mexico-estadounidenses y por las promociones de precio. Además, Money Gram efectúa 22% de las transacciones internacionales y 46% de sus transferencias en 1995 fueron de Estados Unidos a México. Los módulos para enviar dinero se ubican sobre todo en los seis estados con mayor población inmigrante: California, Nueva York, Texas, Nueva Jersey, Florida e Illinois. En 1996, la transferencia remitida desde Estados Unidos a una localidad foránea tuvo un monto promedio de 320 dólares y el cobro fue del rango de 6 a 15% de la cantidad enviada.¹⁹

En síntesis, la problemática encontrada en el año de 1996 en materia de envíos por medios electrónicos era que su costo representaba aproximadamente el 20% del total de un envío de 300 dólares. Este costo se dividía en 10% del valor del envío por concepto de comisión y 10% por pagar, a favor de la empresa, un tipo de cambio más barato que el existente en el mercado.

Sin embargo, en un estudio realizado por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros (CONDUSEF) en materia de costo de envío de remesas, con información cambiaria del 15 de septiembre del 2003, se encontró que los costos de envío han disminuido significativamente respecto a los costos existentes en 1996.

El estudio de la CONDUSEF se realizó considerando una transferencia de 300 dólares provenientes de Los Ángeles, Chicago, Miami, Houston, Nueva York, Sacramento, San José y Dallas. Se tomaron los costos de las siguientes empresas: Western Union, Money Gram, Ría Envía, Orlandi Valuta, Order Express, Majapara Maxipaga y otras.

En materia de tipo de cambio, todas las empresas eliminaron el problema del diferencial cambiario a su favor, puesto que pagaron a un tipo de cambio igual o superior al vigente en el mercado cambiario. Esto significa que el valor real de la remesa no se deterioró por el tipo de cambio.

En materia de comisiones, únicamente la Western Union y Majapara Maxipaga mantuvieron una comisión promedio de 15 dólares por envío, que representa el 5% del valor del envío. Las otras compañías mantienen una comisión inferior a este monto. En promedio, las comisión se estimó en 10.80 dólares. **(Véase cuadro 12 a 19 del apéndice de este documento).**

¹⁸First Data Corporation, propietaria de Money Gram, adquirió la Western Union en octubre de 1995 como resultado de una fusión con la First Financial Corporation. Entonces, la Comisión Federal de Comercio ordenó que se despojara de una de las dos compañías, por lo que vendió Money Gram en diciembre de 1996. Sin embargo, la First Data Corporation todavía lleva a cabo las funciones de procesamiento para ambas compañías.

¹⁹Deborah Waller Meyers (2000). Op. Cit. 276 p.

4. Medidas para reducir los costos de los envíos.

Dada la importancia que reviste la transferencia de dinero de Estados Unidos a México, la PROFECO ha implementado el programa “*Quién es Quién en el envío de dinero de Estados Unidos a México*”. La estrategia se realiza a través de cinco acciones principales:

- Monitoreo del mercado de envío de dinero.
- Proporcionar Información a consumidores en Estados Unidos y la República Mexicana.
- Difusión del programa en Estados Unidos y la República Mexicana.
- Implementación de acciones de verificación y vigilancia.
- Operación de un sistema de quejas y denuncias.²⁰

De acuerdo a la CONDUSEF, desde que la PROFECO inició este programa, se han presentado bajas en el costo total de los envíos. Este programa ha ayudado a que la cotización del tipo de cambio cobrado por las compañías mejore con respecto a años anteriores y las comisiones se reduzcan.²¹

La Secretaría de Relaciones Exteriores a través de los Consulados Mexicanos otorga la tarjeta de identificación llamada “*Certificado de Matrícula Consular*”. Este documento prueba la residencia o vecindamiento de un mexicano en el extranjero, así como su identidad y nacionalidad y puede ser utilizada como identificación oficial por autoridades de algunas ciudades de los Estados Unidos. Asimismo, bancos como Wells Fargo, Bank of America y City Bank, entre otros, están reconociendo la matrícula consular para abrir cuentas en todas las sucursales del país.²²

Durante los primeros nueve meses del 2002, instituciones financieras como Bank of America, Wells Fargo y el Union Bank, abrieron aproximadamente 175 mil cuentas a migrantes mexicanos que utilizaron la “*Matrícula Consular*”.²³

Por su parte, el sistema bancario mexicano intenta captar los crecientes recursos que ingresan al país por concepto de remesas. Las tres instituciones bancarias más importantes de México cuentan con tarjetas para que los connacionales transfieran dinero de Estados Unidos a México.

²⁰En: http://www.condusef.gob.mx/transferencias_eu_mex/tranferencias.htm

²¹Idem.

²²Idem.

²³En: <http://www.p4pworks.org/p4p.php?seccion=acceso-remesas>

El Grupo Financiero Banamex-Citigroup anunció el lanzamiento de su nueva tarjeta de débito denominada *Tricolor* para recibir el dinero que los migrantes mexicanos envían de los Estados Unidos. La comisión que cobra esta tarjeta es de 5 dólares más el 2% del monto transferido.^{24 Y 25}

El Grupo Financiero BBVA Bancomer emplea la tarjeta de débito *Envío de Dinero*, la cual está disponible desde agosto, cobra 8 dólares por hasta 3 mil dólares diarios de envío de cualquiera de los 25 mil puntos de venta en Estados Unidos a México. A partir de octubre será posible solicitar la tarjeta en toda la red del banco.²⁶

La Tarjeta Envío de Dinero estará ligada a una cuenta en BBVA Bancomer; no se requiere mantener un saldo promedio mínimo al mes y el plástico no tiene costo. Este banco estimó que para fines del 2003, con esta tarjeta se atenderán entre 3 y 4 millones de personas.

El banco Santander Serfín, anunció una tarjeta de transferencia para enviar recursos a México. Este plástico forma parte de una estrategia conjunta con Bank of America y Visa Internacional. La tarjeta que ofrece Santander aplica una comisión que equivale a 10 dólares por transferencia de hasta 1 mil 500 dólares, siendo la cuota única. Además, el titular de la tarjeta en la Unión Americana podrá conocer en forma inmediata el tipo de cambio y la cifra que recibirá en pesos sus familiares en México. Otra característica es que se eliminarán los cargos por uso de cajeros automáticos cuando los clientes utilicen cualquiera de los cajeros de Santander Serfín en México.²⁷

La Oficina de Pagos al Menudeo del Sistema de la Reserva Federal anunció que a partir del 3 de noviembre del 2003 los bancos comerciales de México y Estados Unidos quedarán integrados en un sistema de transferencias electrónicas de fondos que coordinará la Reserva Federal de los Estados Unidos. Este nuevo mecanismo llamado FedACH (Liquidación Automatizada Internacional Federal, por sus siglas en inglés), cobrará por transferencia de dinero de Estados Unidos a México una comisión máxima del 1% de la operación, después de aplicar el tipo de cambio interbancario. El banco comercial en México podría cargar de 1 a 5 dólares adicionales por la transacción.²⁸

²⁴Milenio Diario. "Quieren los bancos administrar el dinero de los migrantes". (30/Septiembre/2003).

²⁵La nota no especifica el monto del envío en la tarjeta tricolor de Banamex. Sin embargo, es presumible que los cinco dólares se cobren por cualquier monto de envío y que se haya dejado abierto comisión del 2% adicional para que las remesas con montos más altos paguen más.

²⁶Por Verónica Galán. "Predomina envío electrónico de remesas". Grupo Reforma. Ciudad de México. (2 julio 2003).

²⁷Romina Román Pineda, "Busca la banca captar más envíos de dinero". En: El Universal". (30/Septiembre/2003). Sección de Finanzas. Página 3.

²⁸Reforma (2003), "Abaratan el envío de remesas". (29/Septiembre del 2003).

De estos servicios prestados por el sistema bancario de México, se observa que la poca cultura financiera de nuestros migrantes, el alto nivel de marginación de una parte importante de la población que recibe las remesas en México y que no usa los servicios bancarios y la falta de horarios flexibles de estas entidades bancarias (atienden únicamente de lunes a viernes y tienen límites en el día para pagar) podrían inhibir la expansión de sus servicios hacia la población objetivo.

Conclusiones.

Durante el año 2002, las remesas enviadas de Estados Unidos a México constituyeron la tercera fuente de ingresos en divisas de nuestro país después de las exportaciones de mercancías, las petroleras y la inversión extranjera directa. En ese año, las remesas fueron superiores a los ingresos por turismo. Los ingresos por transferencias de dinero de Estados Unidos a México representaron el 1.5% del PIB en México y el 6.5% del gasto de gobierno federal.

Un mayor número de hogares en México con los ingresos más bajos se han beneficiado con el envío de remesas durante el periodo de 1998-2002, mientras que, se ha reducido el número de hogares con los ingresos más altos que reciben remesas. Por su parte, los hogares más pobres de México tienen una mayor dependencia de los ingresos que reciben por remesas, con respecto a los hogares con los ingresos más altos.

El medio más importante para realizar las transferencias de dinero de Estados Unidos a México son los electrónicos. En el año de 1996, este medio tenía costos altos debido a la alta comisión y al diferencial cambiario a favor de las empresas.

Actualmente, el diferencial cambiario prácticamente se ha eliminado puesto que las empresas pagan las remesas al tipo de cambio de mercado, mientras que las comisiones se han reducido sensiblemente. Comparativamente, en 1996 el costo de un envío de 300 dólares representó en promedio el 20% del envío, actualmente representa el 5%.

Dentro de las medidas para reducir el costo de las transferencias de dinero de Estados Unidos a México, se encuentra la minimización de las asimetrías de la información realizada por la PROFECO; la expedición de la matrícula consular que ha facilitado la apertura de cuentas de los migrantes en Estados Unidos y la política de las tarjetas de débito para las familias de los migrantes en México proporcionada por las tres instituciones bancarias más importantes del país: Banamex, Bancomer y Serfin.

Apéndice 1: Costo de envío de dinero por rutas.

Cuadro No. 12. Costo de envío de remesas de Estados Unidos a México. Ruta Los Ángeles-México. Septiembre del 2003. 1/

| Empresa. | Cobro que realizan las empresas en Estados Unidos. | | | Diferencial (en dólares). 3/ | Costo Total (en dólares). | Dólares realmente enviados. | Diferencia porcentual. |
|--------------------------------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------|
| | Monto original del envío en dólares. | Tipo de cambio aplicado por la empresa. | Comisión en dólares por envío. 2/ | | | | |
| Western Union (en minutos) | 300.00 | 10.72 | 14.99 | - 1.97 | 13.02 | 286.98 | 4.30 |
| Western Union (Dinero día siguiente) | 300.00 | 10.72 | 9.99 | - 1.97 | 8.02 | 291.98 | 2.70 |
| Western Union (Giro telegráfico) | 300.00 | 10.72 | 9.99 | - 1.97 | 8.02 | 291.98 | 2.70 |
| Ría envía | 300.00 | 10.80 | 10.00 | - 4.23 | 5.77 | 294.23 | 1.90 |
| Money Gram (cambio plus) | 300.00 | 10.83 | 8.99 | - 5.07 | 3.92 | 296.08 | 1.30 |
| Orlandi Valuta | 300.00 | 10.72 | 10.00 | - 1.97 | 8.03 | 291.97 | 2.70 |
| Order Express | 300.00 | 10.84 | 8.00 | - 5.35 | 2.65 | 297.35 | 0.90 |
| Majapara Maxipaga | 300.00 | 10.97 | 15.00 | - 9.01 | 5.99 | 294.01 | 2.00 |

Fuente: Tomado de la CONDUSEF con datos de la PROFECO al 15 de septiembre del 2003.

1/ Información proporcionada por la empresa.

2/ El tipo de cambio vigente en México fue de 10.65 pesos por dólar al 15 de septiembre de 2003.

3/ El diferencial en dólares se refiere a la cantidad de dinero en dólares que el inmigrante deja de recibir por los 300 dólares enviados.

Cuadro No. 13. Costo de envío de remesas de Estados Unidos a México. Ruta Chicago-México. Septiembre del 2003. 1/

| Empresa. | Cobro que realizan las empresas en Estados Unidos. | | | Diferencial (en dólares). 3/ | Costo Total (en dólares). | Dólares realmente enviados. | Diferencia porcentual. |
|--------------------------------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------|
| | Monto original del envío en dólares. | Tipo de cambio aplicado por la empresa. | Comisión en dólares por envío. 2/ | | | | |
| Western Union (en minutos) | 300.00 | 10.72 | 14.99 | - 1.97 | 13.02 | 286.98 | 4.30 |
| Western Union (dinero día siguiente) | 300.00 | 10.72 | 9.99 | - 1.97 | 8.02 | 291.98 | 2.70 |
| Western Union (giro telegráfico) | 300.00 | 10.72 | 9.99 | - 1.97 | 8.02 | 291.98 | 2.70 |
| Money Gram (cambio plus) | 300.00 | 10.83 | 8.99 | - 5.07 | 3.92 | 296.08 | 1.30 |
| Ria Envía | 300.00 | 10.80 | 10.00 | - 4.23 | 5.77 | 294.23 | 1.90 |
| Orlandi Valuta | 300.00 | 10.82 | 10.00 | - 4.79 | 5.21 | 294.79 | 1.70 |
| Order Express | 300.00 | 10.84 | 8.00 | - 5.35 | 2.65 | 297.35 | 0.90 |
| Majapara Maxipaga | 300.00 | 10.97 | 15.00 | - 9.01 | 5.99 | 294.01 | 2.00 |

Fuente: Tomado de la CONDUSEF con datos de la PROFECO al 15 de septiembre del 2003.

1/ Información proporcionada por la empresa.

2/ El tipo de cambio vigente en México fue de 10.65 pesos por dólar al 15 de septiembre de 2003.

3/ El diferencial en dólares se refiere a la cantidad de dinero en dólares que el inmigrante deja de recibir por los 300 dólares enviados.

Cuadro No. 14. Costo de envío de remesas de Estados Unidos a México. Ruta Miami-México. Septiembre del 2003. 1/

| Empresa. | Cobro que realizan las empresas en Estados Unidos. | | | Diferencial (en dólares). 3/ | Costo Total (en dólares). | Dólares realmente enviados. | Diferencia porcentual. |
|--------------------------------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------|
| | Monto original del envío en dólares. | Tipo de cambio aplicado por la empresa. | Comisión en dólares por envío. 2/ | | | | |
| Western Union (en minutos) | 300.00 | 10.72 | 14.99 | - 1.97 | 13.02 | 286.98 | 4.30 |
| Western Union (Dinero día siguiente) | 300.00 | 10.72 | 9.99 | - 1.97 | 8.02 | 291.98 | 2.70 |
| Western Union (Giro telegráfico) | 300.00 | 10.72 | 9.99 | - 1.97 | 8.02 | 291.98 | 2.70 |
| Ría envía | 300.00 | 10.83 | 10.00 | - 5.07 | 4.93 | 295.07 | 1.60 |
| Money Gram (cambio plus) | 300.00 | 10.83 | 15.00 | - 5.07 | 9.93 | 290.07 | 3.30 |
| Orlandi Valuta | 300.00 | 10.72 | 10.00 | - 1.97 | 8.03 | 291.97 | 2.70 |
| Order Express | 300.00 | 10.84 | 8.00 | - 5.35 | 2.65 | 297.35 | 0.90 |

Fuente: Tomado de la CONDUSEF con datos de la PROFECO al 15 de septiembre del 2003.

1/ Información proporcionada por la empresa.

2/ El tipo de cambio vigente en México fue de 10.65 pesos por dólar al 15 de septiembre de 2003.

3/ El diferencial en dólares se refiere a la cantidad de dinero en dólares que el inmigrante deja de recibir por los 300 dólares enviados.

Cuadro No. 15. Costo de envío de remesas de Estados Unidos a México. Ruta Nueva York-México. Septiembre del 2003. 1/

| Empresa. | Cobro que realizan las empresas en Estados Unidos. | | | Diferencial (en dólares). 3/ | Costo Total (en dólares) | Dólares realmente enviados. | Diferencia porcentual. |
|--------------------------------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------|
| | Monto original del envío en dólares. | Tipo de cambio aplicado por la empresa. | Comisión en dólares por envío. 2/ | | | | |
| Western Union (en minutos) | 300.00 | 10.72 | 14.99 | - 1.97 | 13.02 | 286.98 | 4.30 |
| Western Union (Dinero día siguiente) | 300.00 | 10.72 | 12.00 | - 1.97 | 10.03 | 289.97 | 3.30 |
| Western Union (Giro telegráfico) | 300.00 | 10.72 | 12.00 | - 1.97 | 10.03 | 289.97 | 3.30 |
| Money Gram (cambio plus) | 300.00 | 10.83 | 8.99 | - 5.07 | 3.92 | 296.08 | 1.30 |
| Ría envía | 300.00 | 10.83 | 10.00 | - 5.07 | 4.93 | 295.07 | 1.60 |
| Orlandi Valuta | 300.00 | 10.82 | 10.00 | - 4.79 | 5.21 | 294.79 | 1.70 |
| Order Express | 300.00 | 10.84 | 8.00 | - 5.35 | 2.65 | 297.35 | 0.90 |

Fuente: Tomado de la CONDUSEF con datos de la PROFECO al 15 de septiembre del 2003.

1/ Información proporcionada por la empresa.

2/ El tipo de cambio vigente en México fue de 10.65 pesos por dólar al 15 de septiembre de 2003.

3/ El diferencial en dólares se refiere a la cantidad de dinero en dólares que el inmigrante deja de recibir por los 300 dólares enviados.

Cuadro No. 16. Costo de envío de remesas de Estados Unidos a México. Ruta Houston-México. Septiembre del 2003. 1/

| Empresa. | Cobro que realizan las empresas en Estados Unidos. | | | Diferencial (en dólares). 3/ | Costo Total (en dólares). | Dólares realmente enviados. | Diferencia porcentual. |
|----------------------------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------|
| | Monto original del envío en dólares. | Tipo de cambio aplicado por la empresa. | Comisión en dólares por envío. 2/ | | | | |
| Western Union (en minutos) | 300.00 | 10.72 | 14.99 | - 1.97 | 13.02 | 286.98 | 4.30 |
| Western Union (Dinero siguiente) | 300.00 | 10.72 | 9.99 | - 1.97 | 8.02 | 291.98 | 2.70 |
| Western Union (Giro telegráfico) | 300.00 | 10.72 | 9.99 | - 1.97 | 8.02 | 291.98 | 2.70 |
| Money Gram (cambio plus) | 300.00 | 10.83 | 9.99 | 5.07 | 4.92 | 295.08 | 1.30 |
| Ría envía | 300.00 | 10.80 | 10.00 | 4.23 | 5.77 | 294.23 | 1.90 |
| Orlandi Valuta | 300.00 | 10.72 | 10.00 | - 1.97 | 8.03 | 291.97 | 2.70 |
| Order Express | 300.00 | 10.60 | 8.00 | 1.41 | 9.41 | 290.59 | 3.00 |
| Majapara Maxipaga | 300.00 | 10.97 | 15.00 | - 9.01 | 5.99 | 294.01 | 2.00 |

Fuente: Tomado de la CONDUSEF con datos de la PROFECO al 15 de septiembre del 2003.

1/ Información proporcionada por la empresa.

2/ El tipo de cambio vigente en México fue de 10.65 pesos por dólar al 15 de septiembre de 2003.

3/ El diferencial en dólares se refiere a la cantidad de dinero en dólares que el inmigrante deja de recibir por los 300 dólares enviados.

Cuadro No. 17. Costo de envío de remesas de Estados Unidos a México. Ruta Sacramento-México. Septiembre del 2003. 1/

| Empresa. | Cobro que realizan las empresas en Estados Unidos. | | | Diferencial (en dólares). 3/ | Costo Total (en dólares). | Dólares realmente enviados. | Diferencia porcentual. |
|---------------------------------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------|
| | Monto original del envío en dólares. | Tipo de cambio aplicado por la empresa. | Comisión en dólares por envío. 2/ | | | | |
| Western Union (en minutos) | 300.00 | 10.72 | 14.99 | - 1.97 | 13.02 | 286.98 | 4.30 |
| Western Union (Dinero siguiente) | 300.00 | 10.72 | 9.99 | - 1.97 | 8.02 | 291.98 | 2.70 |
| Western Union (Giro telegráfico) | 300.00 | 10.72 | 9.99 | - 1.97 | 8.02 | 291.98 | 2.70 |
| Money Gram (cambio plus) | 300.00 | 10.83 | 9.99 | - 5.07 | 4.92 | 295.08 | 1.60 |
| Bank of America Safesend | 300.00 | 10.65 | 10.00 | | 10.00 | 290.00 | 3.30 |
| Wells Fargo Bank. Intercuenta Express | 300.00 | 10.74 | 10.00 | - 2.54 | 7.46 | 292.54 | 2.50 |
| Orlandi Valuta | 300.00 | 10.72 | 10.00 | - 1.97 | 8.03 | 291.97 | 2.70 |
| Broncos Depositos a cuenta | 300.00 | 10.65 | 5.00 | | 5.00 | 295.00 | 1.70 |
| Ría envía | 300.00 | 10.80 | 10.00 | - 4.23 | 5.77 | 294.23 | 1.90 |
| Broncos en minutos | 300.00 | 10.65 | 10.00 | | 10.00 | 290.00 | 3.30 |
| Dólar Express | 300.00 | 10.65 | 12.00 | | 12.00 | 288.00 | 4.00 |

Fuente: Tomado de la CONDUSEF con datos de la PROFECO al 15 de septiembre del 2003.

1/ Información proporcionada por la empresa.

2/ El tipo de cambio vigente en México fue de 10.65 pesos por dólar al 15 de septiembre de 2003.

3/ El diferencial en dólares se refiere a la cantidad de dinero en dólares que el inmigrante deja de recibir por los 300 dólares enviados.

Cuadro No. 18. Costo de envío de remesas de Estados Unidos a México. Ruta San José-México. Septiembre del 2003. 1/

| Empresa. | Cobro que realizan las empresas en Estados Unidos. | | | Diferencial (en dólares). 3/ | Costo Total (en dólares). | Dólares realmente enviados. | Diferencia porcentual. |
|--------------------------------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------|
| | Monto original del envío en dólares. | Tipo de cambio aplicado por la empresa. | Comisión en dólares por envío. 2/ | | | | |
| Western Union (en minutos) | 300.00 | 10.72 | 14.99 | - 1.97 | 13.02 | 286.98 | 4.30 |
| Western Union (Dinero día siguiente) | 300.00 | 10.72 | 9.99 | - 1.97 | 8.02 | 291.98 | 2.70 |
| Ría envía | 300.00 | 10.80 | 10.00 | - 4.23 | 5.77 | 294.23 | 1.90 |
| Western Union (Giro telegráfico) | 300.00 | 10.72 | 9.99 | - 1.97 | 8.02 | 291.98 | 2.70 |
| Money Gram (cambio plus) | 300.00 | 10.83 | 9.99 | - 5.07 | 4.92 | 295.08 | 1.30 |
| Order Express | 300.00 | 10.84 | 8.00 | - 5.35 | 2.65 | 297.35 | 0.90 |
| Orlandi Valuta | 300.00 | 10.72 | 10.00 | - 1.97 | 8.03 | 291.97 | 2.70 |

Fuente: Tomado de la CONDUSEF con datos de la PROFECO al 15 de septiembre del 2003.

1/ Información proporcionada por la empresa.

2/ El tipo de cambio vigente en México fue de 10.65 pesos por dólar al 15 de septiembre de 2003.

3/ El diferencial en dólares se refiere a la cantidad de dinero en dólares que el inmigrante deja de recibir por los 300 dólares enviados.

Cuadro No. 19. Costo de envío de remesas de Estados Unidos a México. Ruta Dallas-México. Septiembre del 2003. 1/

| Empresa. | Cobro que realizan las empresas en Estados Unidos. | | | Diferencial (en dólares). 3/ | Costo Total (en dólares). | Dólares realmente enviados. | Diferencia porcentual. |
|--------------------------------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------|
| | Monto original del envío en dólares. | Tipo de cambio aplicado por la empresa. | Comisión en dólares por envío. 2/ | | | | |
| Western Union (en minutos) | 300.00 | 10.72 | 14.99 | - 1.97 | 13.02 | 286.98 | 4.30 |
| Western Union (Dinero día siguiente) | 300.00 | 10.72 | 9.99 | - 1.97 | 8.02 | 291.98 | 2.70 |
| Western Union (Giro telegráfico) | 300.00 | 10.72 | 9.99 | - 1.97 | 8.02 | 291.98 | 2.70 |
| Money Gram (cambio plus) | 300.00 | 10.83 | 8.99 | - 5.07 | 3.92 | 296.08 | 1.30 |
| Majapara Maxipaga | 300.00 | 10.97 | 15.00 | - 9.01 | 5.99 | 294.01 | 2.00 |
| Orlandi Valuta | 300.00 | 10.72 | 10.00 | - 1.97 | 8.03 | 291.97 | 2.70 |
| Order Express | 300.00 | 10.60 | 11.00 | - 1.41 | 12.41 | 287.59 | 4.10 |

Fuente: Tomado de la CONDUSEF con datos de la PROFECO al 15 de septiembre del 2003.

1/ Información proporcionada por la empresa.

2/ El tipo de cambio vigente en México fue de 10.65 pesos por dólar al 15 de septiembre de 2003.

3/ El diferencial en dólares se refiere a la cantidad de dinero en dólares que el inmigrante deja de recibir por los 300 dólares enviados.