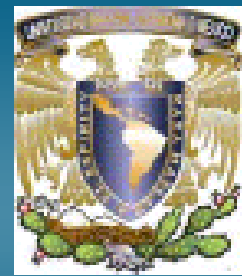




TECNOLÓGICO  
DE MONTERREY.



# REMESAS Y MICROFINANZAS

MIGUEL CERVANTES JIMÉNEZ



## DOS NOTICIAS

LA NOTICIA BUENA:

- ◆ Las microfinanzas pueden coadyuvar en la construcción de una estrategia financiera en favor de los pobres.

## DOS NOTICIAS

### LA NOTICIA MALA:

- En México no tenemos a un Mohammed Yunus, fundador del Banco Grameen, Bangladesh.

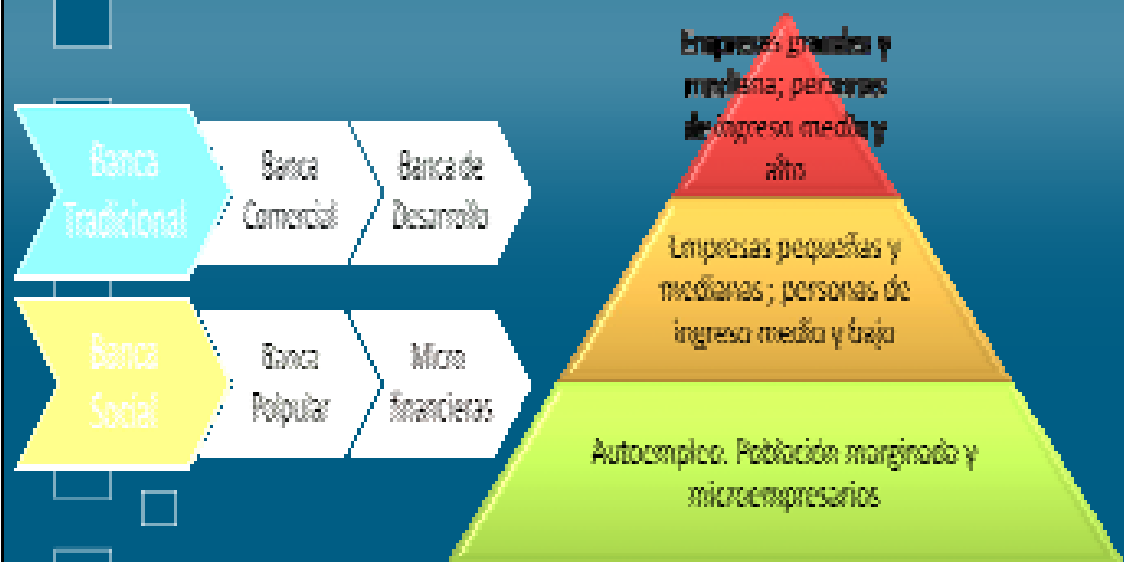
## MICROFINANCIERAS

- Las microfinancieras se han encargado de proporcionar recursos económicos y capacitación a personas de escasos recursos que deciden autoemplearse creando un negocio.
- Representan una alternativa de financiamiento, cuando no hay posibilidad de cubrir los requisitos de la banca comercial.

## MICROFINANZAS

- La Conferencia de las Naciones Unidas para el Comercio y el Desarrollo:
- Estima que existen en el mundo 7 mil instituciones dedicadas a las microfinanzas;
- Brindan microcréditos a casi 20 millones de personas;
- La cifra de usuarios potenciales es de unos 500 millones.

## BANCA TRADICIONAL Y SOCIAL



## INTRUMENTOS MICROFINANCIEROS



## INTRUMENTOS MICROFINANCIEROS

**AHORRO**

- Los pobres pueden, quieren y necesitan ahorrar.
- Evitar a los "guambacheros"
- Eliminar los préstamos a familiares o amigos
- Los pobres no necesitan crédito; requieren oportunidades.

**MICROFINANCIAMIENTO**

- Microcréditos (micronegocios)
- Microfinanciamiento (sin importar el destino)

## INTRUMENTOS MICROFINANCIEROS

### MICROSEGUROS

- Salud.

### PAGOS DE SERVICIOS

- Agua
- Luz

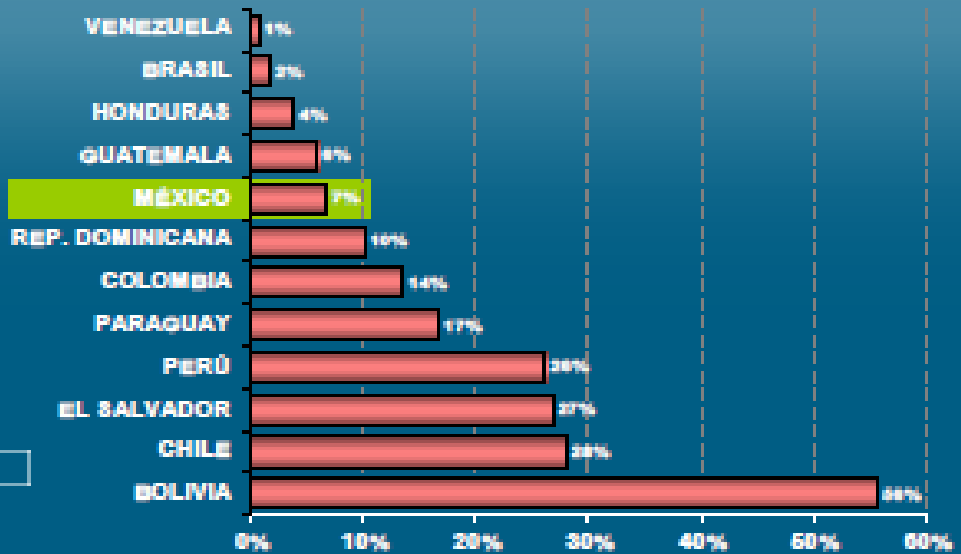
### SERVICIOS NO FINANCIEROS

- Asesoría y asistencia técnica
- Aspectos fiscales y contables
- Plan de negocios, comercialización y mercadotecnia
- Calidad de vida, desarrollo comunitario
- Investigación, consultoría y asesoría

### REMESAS

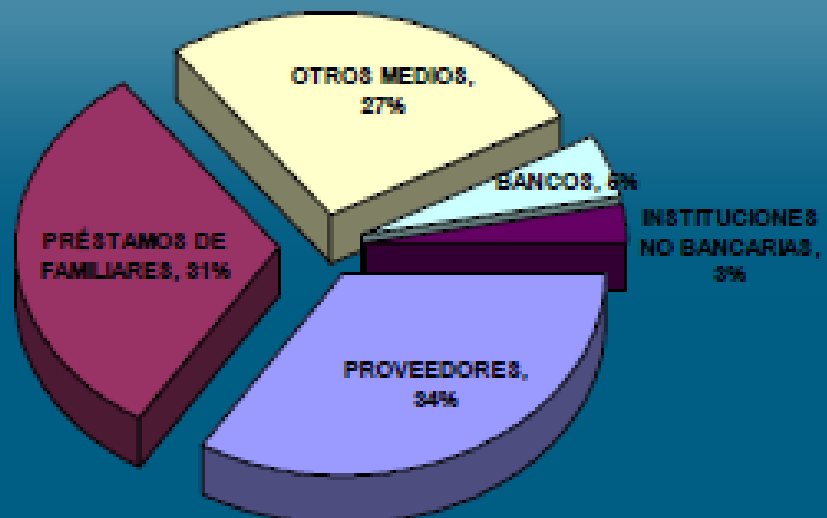
- Recursos privados

## PENETRACIÓN DE LAS MICROFINANZAS POR PAÍSES



Fuente: Fianol.

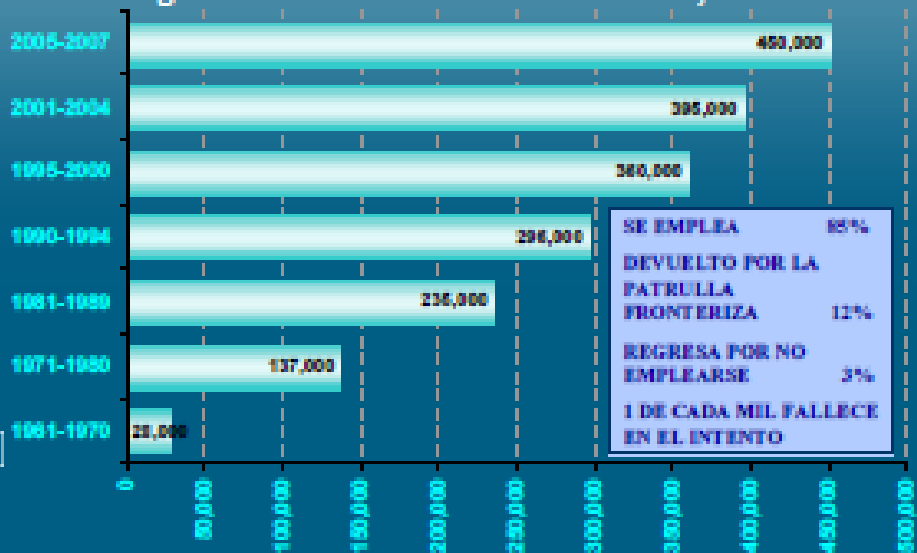
## FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LAS PYMES



Fuente: Consultoría ArcCano.

# PÉRDIDA DE POBLACIÓN POR MIGRACIÓN

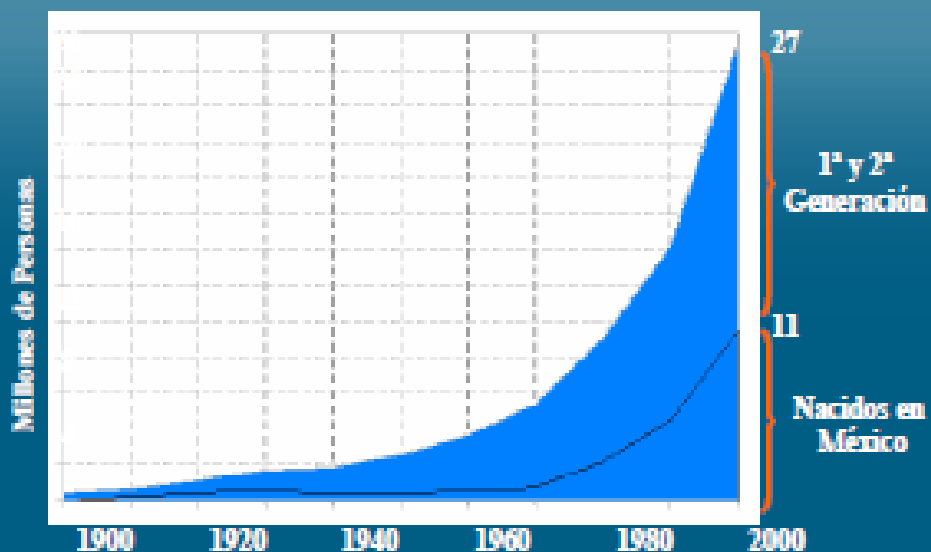
Emigrantes de México hacia Estados Unidos, 1961-2007



SE EMPLEA	85%
DEVUELTO POR LA PATRULLA FRONTERIZA	12%
REGRESA POR NO EMPLEARSE	3%
1 DE CADA MIL FALLECE EN EL INTENTO	

Fuente: Elaboración propia con datos de CONAPO.

# POBLACIÓN DE ORIGEN MEXICANO EN EUA



Fuente: Elaboración propia con datos de CONAPO.

## MOTIVOS DE LA MIGRACIÓN



## LA FAMILIA TRANSNACIONAL

Población de origen mexicano en Estados Unidos y Hogares mexicanos con remesas por municipio, 2000



California	41%
Texas	25%
Arizona	5%
Colorado	2%
Nuevo México	2%
Washington	2%
Nevada	1%
Georgia	1%
Nueva York	1%
Carol. del Nor.	1%

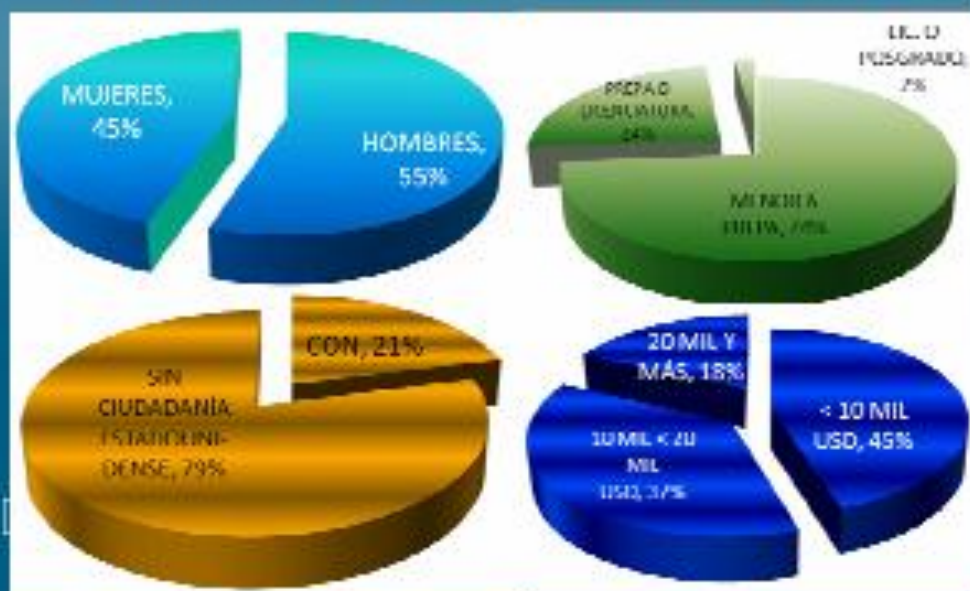
Fuente: CONAPO, Censo de Población de Estados Unidos de América, 2000 y Coleción Índice Sociodemográfico, Índice de Intensidad Migratoria, 2002.







## INMIGRANTES MEXICANOS EN EUA, 2002



Fuente: Elaboración propia con datos de CONAPO.

## REMESAS FAMILIARES

### DEFINICIÓN:

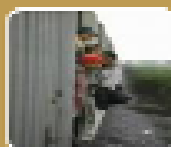
- **Transferencia unilateral de un residente en el extranjero a un residente en México;**
- **Presupone que ambos son familiares;**
- **El envío tiene por objeto contribuir a la manutención.**

## REMESAS EN EL MUNDO, 2006



Cerca de 200 mil millones de dólares

- El envío de remesas en el mundo



100 millones de emigrantes

- Enviarán remesas a sus familiares

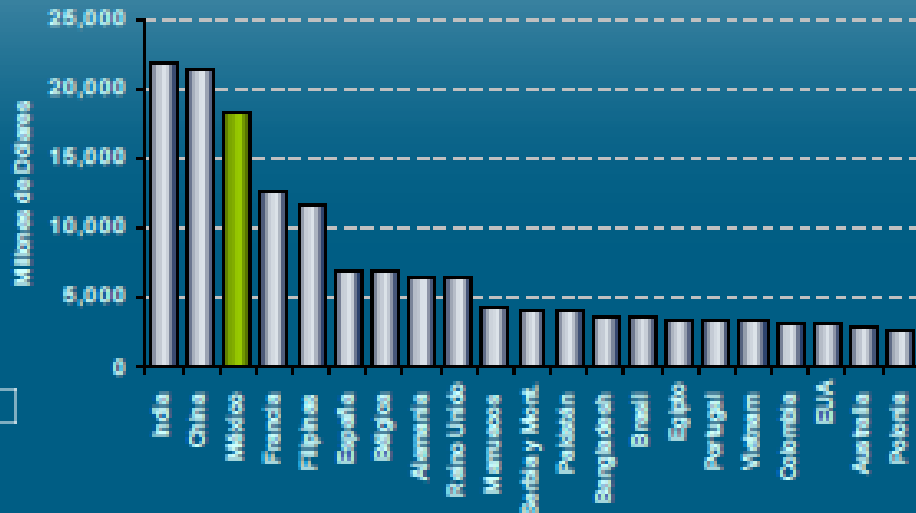


500 millones de personas

- Se beneficiarán con la recepción de remesas

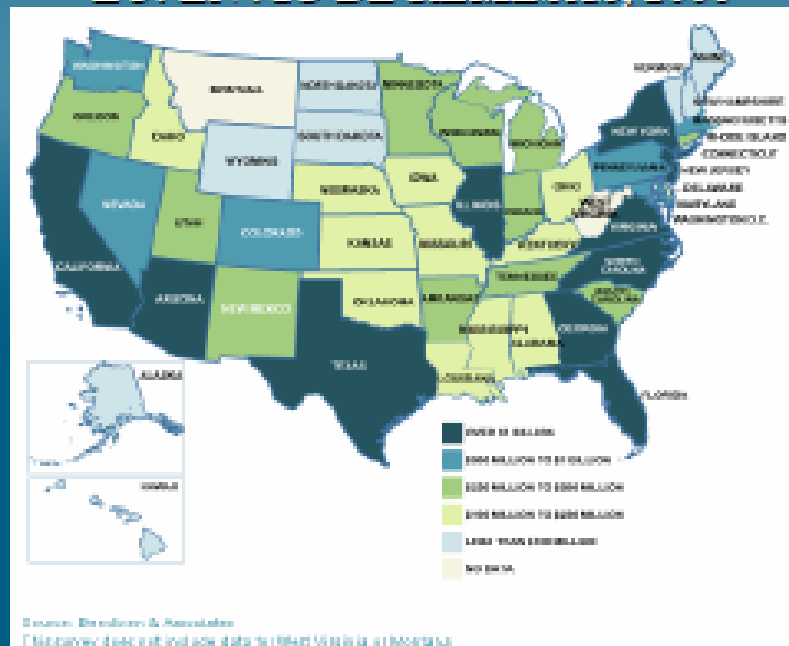
## REMESAS EN EL ORBE, 2004

Mundo: Principales Países Receptores de Remesas, 2004.  
(millones de dólares)



Fuente: Elaboración propia con base en datos de Balance of Payment Year Book, FMI.

## EU: ENVÍO DE REMESAS, 2006



Source: Encuestas & Análisis  
Elaboración propia a partir de datos de Federal Reserve Bank of Atlanta

Fuente: Banco Interamericano de Desarrollo, 2007.

## REMESAS AMÉRICA LATINA, 2006



62.3 miles de millones de dólares

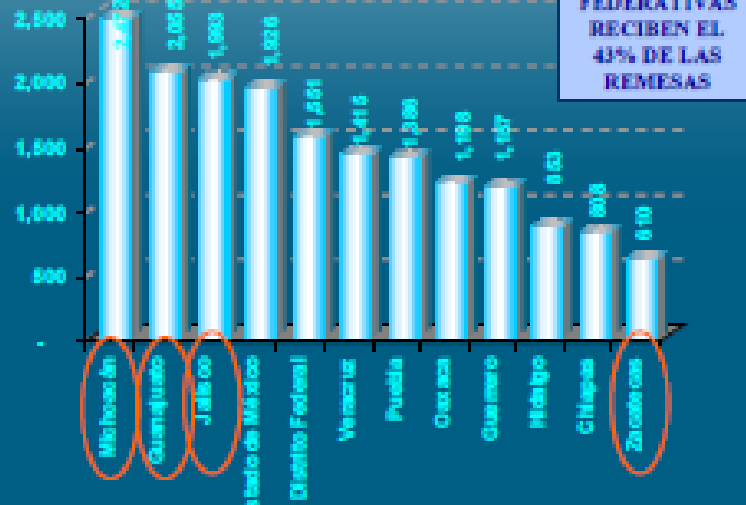
Fuente: Banco Interamericano de Desarrollo, 2007.

## IMPORTANCIA DE LAS REMESAS, 2006



# INGRESO DE REMESAS POR ENTIDADES FEDERATIVAS

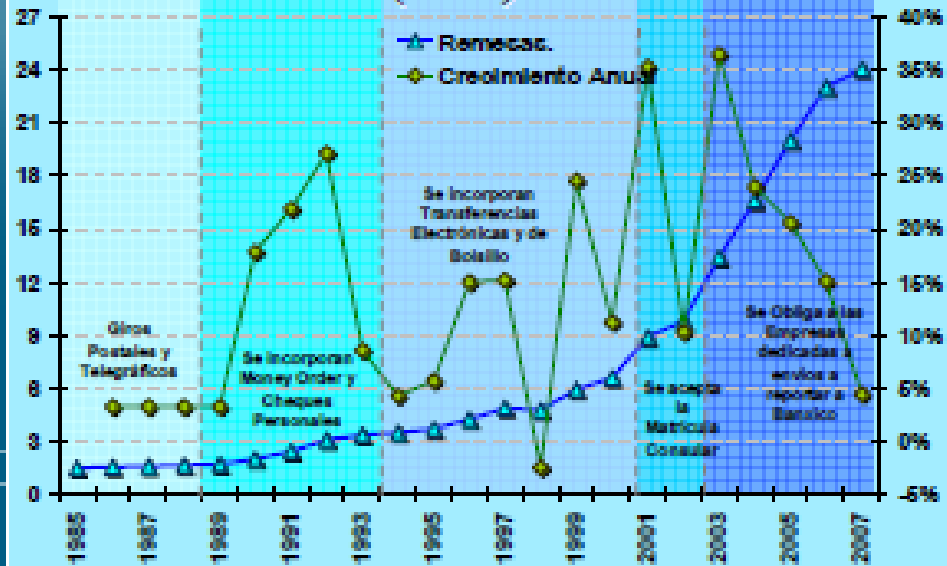
México: Remesas según Estados, 2006



Fuente: Elaboración propia con datos del Banco de México.

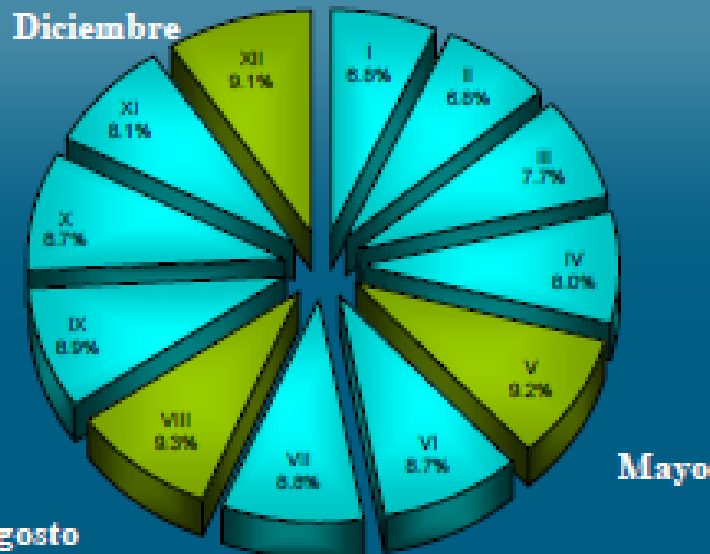
# MÉXICO: REMESAS, 1989-2006

(mmd)



Fuente: Elaboración propia con datos del Banco de México.

## ESTACIONALIDAD DE LAS REMESAS, 2000-2005



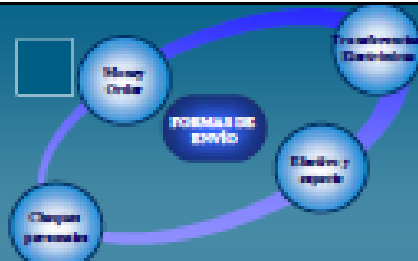
Fuente: Elaboración propia con datos del Banco de México.

## MONTOS Y OPERACIONES DE REMESAS

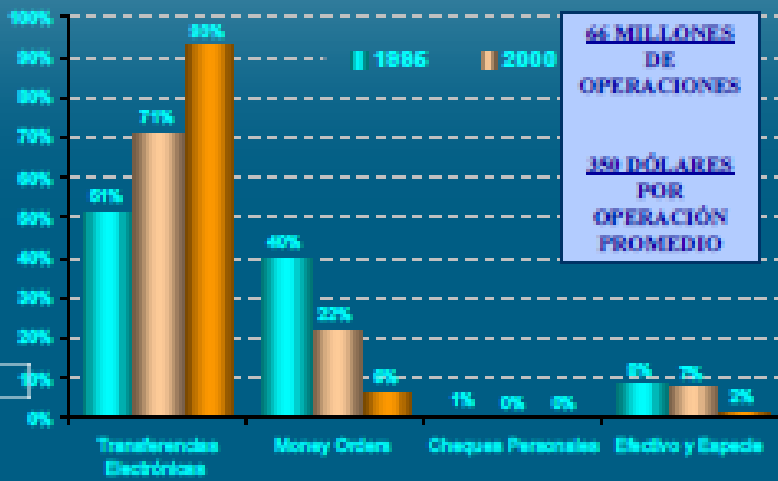
México: Montos y Remesas, 1995-2004



Fuente: Elaboración propia con datos del Banco de México.



## MEDIO DE TRANSFERENCIA DE REMESAS

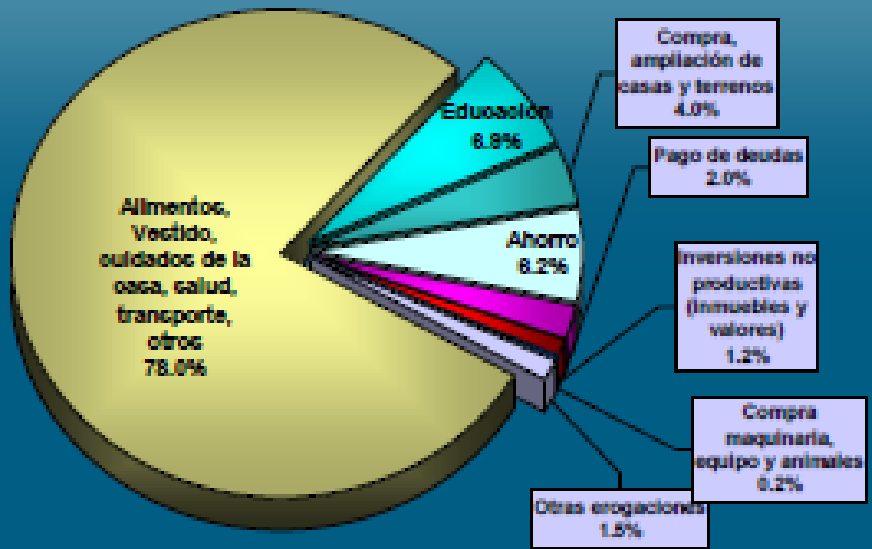


**66 MILLONES DE OPERACIONES**  
**150 DÓLARES POR OPERACIÓN PROMEDIO**

Fuente: Elaboración propia con datos del Banco de México.

## USO DE LAS REMESAS

México: Distribución del Destino de las Remesas, 2000-6



Fuente: Revista Comercio Exterior, vol. 50, no. 4 y Diversas Encuestas.



# INCENTIVOS PARA EL ENVÍO DE REMESAS

**La Primera Milla, cuando las decisiones están en manos de quien transfiere**

- El acceso por parte de los trabajadores inmigrantes a los canales formales;
- El nivel de conciencia financiera entre los inmigrantes;
- El impacto de las iniciativas bilaterales, entre los gobiernos, de Estados Unidos y México para facilitar las transferencias; y
- El impacto de las regulaciones en el mercado.

**Etapa del Intermediario, que abarca los sistemas que facilitan herramientas de fondos transnacionales**

- El ingreso de nuevos competidores de mercado al canalizar y las implicaciones de las restantes restricciones a la competencia;
- El impacto de la nueva tecnología sobre la competencia y el acceso a servicios;
- Estrategias competitivas entre intermediarios para recuperar clientes que envían remesas; y
- El consecuente rol cada vez menor de los sistemas transfronterizos informal de fondos en el canalizar.

**Última Milla, cuando los fondos llegan a las manos del receptor de la transferencia**

- Como los flujos de remesas reflejan los hábitos de migración que datan de antaño entre Estados Unidos y México;
- Los esfuerzos de intermediarios para desarrollar productos que familiaricen a los receptores con el sistema de cuentas bancarias y sus los bienes jurídicos financieros;
- El efecto que las remesas tienen sobre las comunidades de México; y
- La necesidad imperante a extender el "banco pagamentado" a regiones rurales.

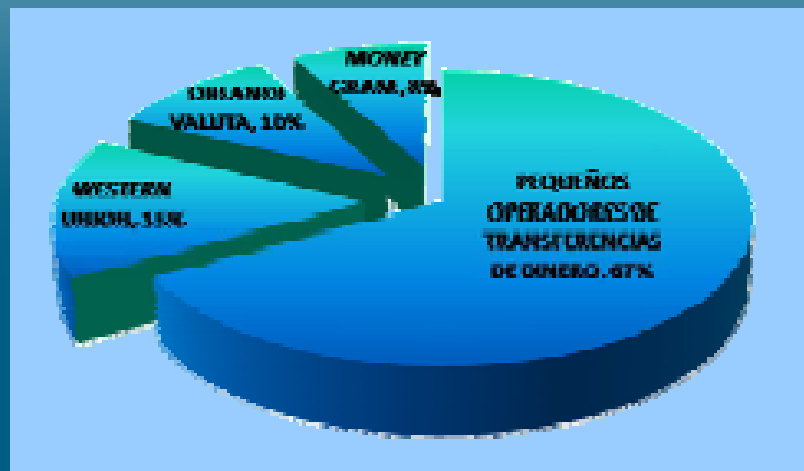
# COSTO POR ENVÍO DE REMESAS

**Costo Promedio por Envío de 300 Dólares, 1999-2006 y Escenario Tendencial, 2007-2010. (dólares).**



Fuente: Elaboración propia con datos de PROPECO.

## EMPRESAS DEDICADAS AL ENVÍO DE REMESAS, 2006



Fuente: Banco Mundial

## CANALES DE DISTRIBUCIÓN



- 1 de cada 5 mexicanos tienen cuentas bancarias
- 1 de cada 3 de los receptores de transferencias de remesas tienen

## CONCLUSIONES

- ◆ El nivel de envío de las remesas familiares son un indicador importante. Sin embargo, reflejan la incapacidad institucional de generar empleos con la remuneración adecuada.
- ◆ Las remesas tienen potencial para el desarrollo local. Sin desconocer que, estrictamente, son recursos privados.

## CONCLUSIONES

- ◆ La formalización de los flujos de dinero permitirá a las familias de menores ingresos darles acceso a una gama amplia de servicios financieros.
- ◆ Esta pendiente el esfuerzo nacional para construir una estrategia financiera en favor de los pobres.



[www.economia.unam.mx/miguelc/](http://www.economia.unam.mx/miguelc/)



Mtro. Miguel Cervantes Jiménez



- 1. Introducción
- 2. Microeconomía I
- 3. Microeconomía II
- 4. Microeconomía III
- 5. Microeconomía IV
- 6. Microeconomía V
- 7. Microeconomía VI
- 8. Microeconomía VII
- 9. Microeconomía VIII
- 10. Microeconomía IX
- 11. Microeconomía X
- 12. Microeconomía XI
- 13. Microeconomía XII
- 14. Microeconomía XIII
- 15. Microeconomía XIV
- 16. Microeconomía XV
- 17. Microeconomía XVI
- 18. Microeconomía XVII
- 19. Microeconomía XVIII
- 20. Microeconomía XIX
- 21. Microeconomía XX
- 22. Microeconomía XXI
- 23. Microeconomía XXII
- 24. Microeconomía XXIII
- 25. Microeconomía XXIV
- 26. Microeconomía XXV
- 27. Microeconomía XXVI
- 28. Microeconomía XXVII
- 29. Microeconomía XXVIII
- 30. Microeconomía XXIX
- 31. Microeconomía XXX
- 32. Microeconomía XXXI
- 33. Microeconomía XXXII
- 34. Microeconomía XXXIII
- 35. Microeconomía XXXIV
- 36. Microeconomía XXXV
- 37. Microeconomía XXXVI
- 38. Microeconomía XXXVII
- 39. Microeconomía XXXVIII
- 40. Microeconomía XXXIX
- 41. Microeconomía XL
- 42. Microeconomía XLI
- 43. Microeconomía XLII
- 44. Microeconomía XLIII
- 45. Microeconomía XLIV
- 46. Microeconomía XLV
- 47. Microeconomía XLVI
- 48. Microeconomía XLVII
- 49. Microeconomía XLVIII
- 50. Microeconomía XLIX
- 51. Microeconomía L



### EQUILIBRIO GENERAL



En "MCJ en los Medios" podrá descargar esta presentación