



Cámara de Diputados
H. Congreso de la Unión

Centro de Estudios de las Finanzas Públicas

CEFP/030/2005

Costo de Envío de Remesas Familiares de Estados Unidos a México, 2005

PALACIO LEGISLATIVO DE SAN LÁZARO JULIO DE 2005

Contenido

	Pág.
Presentación	3
Resumen	5
Introducción	7
I. Diagnóstico	7
II. Costo total de envío de Remesas Familiares	12
Comisión y costo total de un envío de 300 dólares de Nueva York a México	14
Comisión y costo total de un envío de 300 dólares de Chicago, Illinois a México	15
Comisión y costo total de un envío de 300 dólares de Dallas, Texas a México	16
Comisión y costo total de un envío de 300 dólares de Houston, Texas a México	17
Comisión y costo total de un envío de 300 dólares de Los Ángeles, Cal. a México	18
Comisión y costo total de un envío de 300 dólares de Miami, Florida a México	19
Comisión y costo total de un envío de 300 dólares de Sacramento, Cal. a México	20
Comisión y costo total de un envío de 300 dólares de San José, Cal. a México	21
III. Evolución de los Costos de envío de dinero	22
IV. Remesas a través de bancos	23
V. Principales pagadores en México	24

Presentación

Considerando la importancia que tienen las remesas familiares enviadas por los trabajadores mexicanos en el extranjero, ya que representan la segunda fuente más importante generadora de divisas, después de los ingresos petroleros, desplazando así a la inversión extranjera directa y los ingresos por turismo, el Centro de Estudios de Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados elaboró el presente documento: “Costo de envío de Remesas Familiares de Estados Unidos a México, 2005” mismo que pone a disposición de las Comisiones, Grupos Parlamentarios y Diputados interesados en este tema.

Con él se espera responder además, a la inquietud expresada, en particular por los Diputados integrantes de la Comisión de Población, Fronteras y Asuntos Migratorios, en el sentido de poder contar con elementos de análisis suficientes para fundamentar la iniciativa que existe para la creación de la Ley para Regular el envío de Remesas del Extranjero a la República Mexicana.

El objetivo de este documento es presentar un análisis sobre las principales características de los costos de envío y la evolución de las remesas familiares que los migrantes mexicanos transfieren de Estados Unidos a México.

El documento está organizado en cinco apartados. El primero presenta un diagnóstico general del flujo de remesas familiares de Estados Unidos a México y su distribución por entidad federativa. El segundo analiza el cálculo del costo total de un envío de dinero sobre la base del diferencial del tipo de cambio considerado por el intermediario y la comisión que éste cobra por la transferencia del dinero. El apartado tercero analiza la evolución de los costos de envío de dinero comparando la información correspondiente a diferentes fechas. El apartado cuarto señala la participación de los bancos en el envío de remesas. Por último, el apartado quinto describe el papel que han venido desempeñando las principales empresas pagadoras en México.

Resumen

- Desde 1995 a 2004, el flujo de remesas familiares hacia México se ha incrementado en 352.33 por ciento. Este crecimiento, entre otros aspectos, se explica por la incorporación de las transferencias electrónicas como medio ágil de envío, así como por el incremento de mexicanos en el exterior. Entre 1980 y 2004 el número de personas residentes en Estados Unidos, nacidas en México, aumentó de 2.2 millones a 10.2 millones. La población de origen mexicano en el país del norte, incluyendo los nacidos allá, es aproximadamente de 27 millones.
- Los ingresos por remesas han adquirido una importancia cada vez mayor para la economía mexicana, al ubicarse como la segunda fuente de ingresos de divisas, sólo después de los hidrocarburos, desplazando así a la inversión extranjera directa y los ingresos por turismo. En 2004 ingresaron al país 16 mil 612.9 millones de dólares (mdd), superiores en 24.01 por ciento a las registradas el año anterior, y las más elevadas desde que el Banco de México comenzó su registro en 1995, representaron el 70 por ciento de las exportaciones de petróleo y el 2.5 por ciento del PIB.
- En este auge de flujos influye el marco normativo, ya que con la modificación de los lineamientos que normaban el funcionamiento de las casas de cambio en 1991, surgieron empresas que quedaron fuera del control de las autoridades financieras del país (SHCP, Banxico y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores) las cuales operan como negocios mercantiles.
- Las principales ciudades emisoras de remesas familiares son: Los Ángeles, Chicago, Nueva York, Houston, Dallas y Miami. En México, debido a que no se cuenta con una cobertura total de servicios financieros en el territorio nacional (especialmente en zonas rurales) hay centros receptores de remesas que compran los documentos por debajo del tipo de cambio vigente, pagando un importe neto y sin comisiones aparentes, cubriendo de esta forma su margen de intermediación.
- El costo total promedio de envío de 300 dólares, el 28 de junio de 1999, desde diferentes ciudades de Estados Unidos a México fue de 28.16 dólares, en tanto que el 11 de julio de 2005 el costo total promedio fue de 10.64 dólares, esto es, una disminución de 61.64 por ciento, en el periodo considerado.
- Los principales puntos de pago en México son Bancomer (que realiza alrededor del 50 por ciento de las operaciones), seguido de Elektra y Banamex. Otros establecimientos que operan como pagadores en territorio nacional son tiendas de autoservicio, casas de cambio, farmacias y centrales camioneras, entre otros.
- En los últimos periodos, se ha observado que los costos del servicio de envíos de dinero han bajado gradualmente, beneficiando a las personas que lo utilizan; sin embargo tomando en consideración el contexto en el que operan las empresas que realizan envíos, los costos pueden variar repentinamente.

Introducción

El flujo de fondos proveniente de trabajadores residentes en el exterior, conocido como “remesas”, constituye un fenómeno de creciente impacto económico y social. Las remesas que los emigrantes envían a sus países de origen, en su mayor parte, son utilizadas para cubrir necesidades de subsistencia básica y contribuyen de manera significativa a los ingresos de los hogares receptores.

Millones de trabajadores emigrantes han estado enviando generación tras generación miles de millones de dólares a sus países para mantener a sus familias. Sin embargo, estos flujos tanto de personas como de dinero habían pasado desapercibidos durante décadas, dado que el dinero era enviado de forma regular en pequeños montos, al margen del sistema financiero formal y por trabajadores generalmente marginados por la sociedad.

Las remesas ahora son ampliamente reconocidas como indispensables para la supervivencia de millones de familias y su bienestar. Las remesas van directamente a las familias en lugares a los que frecuentemente la asistencia nacional e internacional no logra llegar. Asimismo, mientras los flujos de capital internacional fluctúan según los ciclos de mercado, las remesas de dinero han aumentado aún durante las recesiones económicas.

En 2004, las remesas de dinero a **América Latina y el Caribe** alcanzaron más de **45 mil millones** de dólares (mdd), convirtiendo a la región en el mercado de remesas más grande del mundo. El mayor receptor de remesas fue **México, con más de 16 mil mdd**, seguido por Brasil y Colombia. Sin embargo, este crecimiento se extendió por toda la región. Estas remesas reflejan tanto el incremento substancial en volumen, como las mejoras en los mecanismos de contabilización de estos flujos.

En la mayoría de los países en vías de desarrollo, los sistemas financieros generalmente ofrecen servicios a las clases sociales y económicas más favorecidas. Actualmente, se estima que **menos del 10 por ciento de los receptores de remesas tienen acceso a cuentas bancarias, préstamos u otros servicios financieros básicos**. En los últimos cinco años las remesas han experimentado cambios dramáticos. Y en los próximos cinco años es factible que el sistema se transforme completamente.

I. Diagnóstico

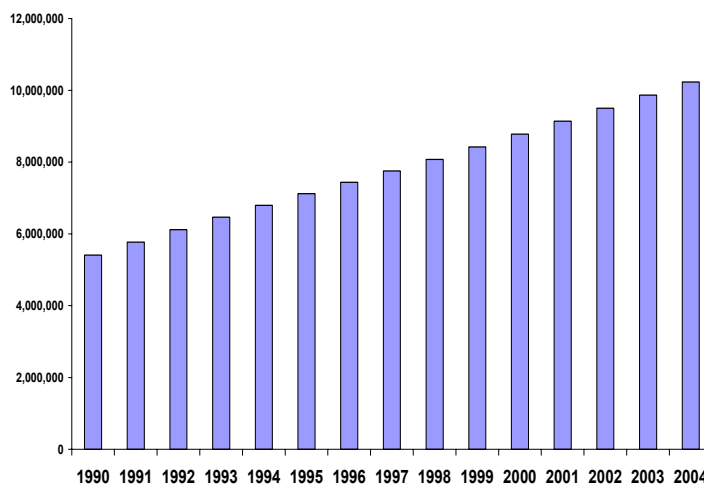
De acuerdo con el Consejo Nacional de Población (CONAPO), la migración de mexicanos a Estados Unidos tuvo un fuerte impulso a partir de las últimas dos décadas del siglo pasado. **Entre 1980 y 2004 el número de personas residentes en Estados Unidos, nacidas en México, aumentó de 2.2 millones a 10.2 millones**, lo que significó un incremento de casi cinco veces en dicho periodo.

Población nacida en México residente en Estados Unidos, 1990 - 2004

(personas)		
Año	Absolutos	Tasa de crecimiento
1990	5,413,082	
1991	5,770,848	6.4
1992	6,123,469	5.9
1993	6,464,888	5.4
1994	6,794,594	5.0
1995	7,122,035	4.7
1996	7,441,070	4.4
1997	7,752,940	4.1
1998	8,076,764	4.1
1999	8,421,255	4.2
2000	8,780,482	4.2
2001	9,141,794	4.0
2002	9,503,928	3.9
2003	9,866,755	3.7
2004	10,230,089	3.6

Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos del CONAPO.

Población nacida en México residente en Estados Unidos, 1990-2004
(personas)



Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos del CONAPO.

Asimismo, el CONAPO señala que el flujo migratorio México-Estados Unidos es el de mayor tamaño respecto a cualquier otro flujo entre dos naciones, por lo que hoy en día **la población de origen mexicano en el país del norte, incluyendo los nacidos allá, es aproximadamente de 27 millones.**

Sin duda alguna, la población mexicana radicada en Estados Unidos es una fuente muy importante generadora de remesas hacia nuestro país, por lo que es importante hacer un recuento de su crecimiento.

Antes de 1989, el renglón de remesas familiares de la balanza de pagos sólo registraba el dinero transferido vía giros telegráficos. A partir de 1989 el Banco de México consideró también los envíos realizados vía money orders y cheques personales emitidos en Estados Unidos y recibidos en instituciones bancarias y casas de cambio en México.

A partir de 1994, el Banco de México incorporó en la balanza de pagos el monto de las transferencias electrónicas y una estimación de las transferencias en efectivo y especie. De esta manera, con la incorporación de estos nuevos rubros hizo que la estimación del monto total de remesas aumentará casi el doble.

El 29 de octubre de 2002, el Banco de México emitió reglas específicas para estandarizar la forma y términos en que se presta el servicio de trasferencias provenientes del exterior, tanto de instituciones de crédito como de empresas que de manera profesional prestan dicho servicio, creando así un sistema de registro especial para este rubro.

Los ingresos por remesas han adquirido una importancia cada vez mayor para la economía mexicana, al ubicarse como la segunda fuente de ingresos de divisas, sólo después de los hidrocarburos, desplazando así a la inversión extranjera directa y los ingresos por turismo.

Las remesas que anualmente envían los trabajadores mexicanos residentes en el extranjero a sus familiares en el país, principalmente desde Estados Unidos, ascendieron en 2003 a 13 mil 396.2 mdd. En tanto que durante 2004 fueron de 16 mil 612.9 mdd, superiores en 24.01 por ciento a las registradas el año anterior, y las más elevadas desde que el Banco de México comenzó su registro en 1995, representaron 70 por ciento de las exportaciones de petróleo y el 2.5 por ciento del PIB.

México: Remesas Familiares, 1989-2005 / May.

Año	Remesas Familiares (Millones de dólares corrientes)	Crecimiento respecto año anterior	Remesas Familiares (Millones de Pesos)*	Crecimiento respecto año anterior	Tipo de Cambio (Promedio de Cotizaciones Diarias)
1989	2,212.5		5,940.4		2.6850
1990	2,493.6	12.71	7,351.2	23.75	2.9480
1991	2,660.0	6.67	8,027.1	9.19	3.0177
1992	3,070.1	15.42	9,488.0	18.20	3.0905
1993	3,333.2	8.57	10,383.8	9.44	3.1153
1994	3,474.7	4.25	11,724.2	12.91	3.3741
1995	3,672.7	5.70	23,523.4	100.64	6.4049
1996	4,223.7	15.00	32,091.5	36.42	7.5980
1997	4,864.8	15.18	38,505.7	19.99	7.9151
1998	5,626.8	15.66	51,423.2	33.55	9.1389
1999	5,909.6	5.03	56,474.8	9.82	9.5564
2000	6,572.5	11.22	63,260.7	12.02	9.6250
2001	8,895.3	35.34	86,940.5	37.43	9.7738
2002	9,814.4	10.33	95,690.9	10.06	9.7500
2003	13,396.2	36.49	143,205.5	49.65	10.6900
2004	16,612.9	24.01	183,600.2	28.21	11.0517
2005**	7,527.6		83,032.0		11.0303

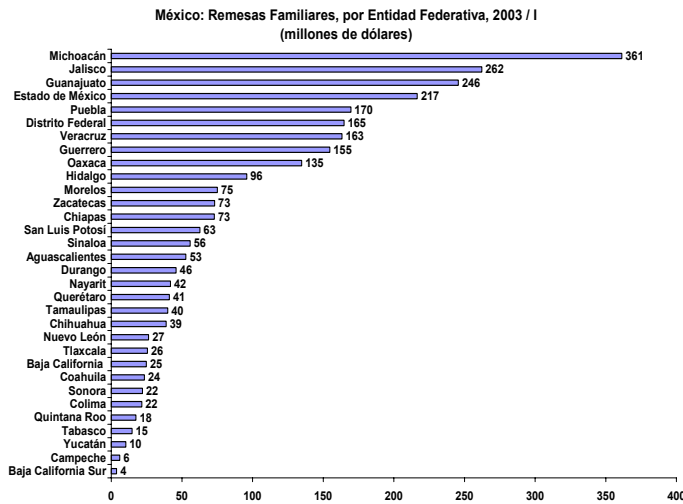
*Resultado de multiplicar el promedio anual del Tipo de Cambio en ventanilla por los millones de Dólares.

** Cifras Enero-Mayo de 2005.

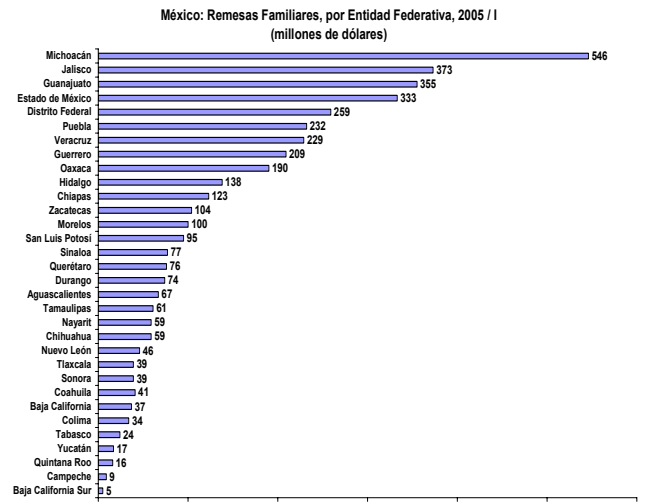
Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos del Banco de México, Balanza de Pagos, Ingresos por Remesas.

Sólo en los primeros cinco meses de 2005 ingresaron por este concepto 7 mil 527.6 mdd. Los diez principales estados receptores de estos recursos no son los mismos actualmente que en 1995. El Estado de México subió del lugar 7 al lugar 4 en el primer trimestre de 2005, en tanto que Veracruz e Hidalgo, que no figuraban en este grupo, ocupan los lugares 7 y 10, respectivamente. Por su parte, Guerrero descendió del lugar 4 al lugar 8 en el periodo referido.

Costo de Envío de Remesas Familiares de Estados Unidos a México, 2005



Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos del Banco de México.



Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos del Banco de México.

En este auge de flujos influye el marco normativo, ya que con la modificación de los lineamientos que normaban el funcionamiento de las casas de cambio en 1991, surgieron empresas que quedaron fuera del control de las autoridades financieras del país (SHCP, Banxico y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores) los cuales operan como negocios mercantiles.

El avance tecnológico observado durante la década de los 90 permitió la realización de las transferencias de dinero a través de medios electrónicos, los cuales han ido sustituyendo al mecanismo tradicional del “money order”, con lo que se logró una mayor eficiencia y oportunidad en el envío de las remesas hacia nuestro país.

México: Medios de envío de Remesas Familiares, 1994-2005/ May.
(Cifras expresadas en porcentajes)

Medio de envío	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005*
Money Orders	46.6	39.7	36	35.6	34.8	24.9	21.8	9.03	6.99	12.24	11.33	9.89
Transferencias Electrónicas	43.7	51.5	52.6	54.2	56.2	67.1	70.6	87.5	89.64	85.6	87.26	88.94
Efectivo y especie	8.2	8.1	9.6	8.6	7.9	7.2	7.4	3.35	3.27	1.92	1.41	1.17
Otros medios	1.4	0.7	1.8	1.6	1.1	0.9	0.2	0.12	0.1	0.05	0	0
Total	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos del Banco de México, Balanza de Pagos, Ingresos por Remesas.

*/ Cifras Enero-Mayo de 2005.

De hecho, a partir de 1994 las transferencias electrónicas de dinero han logrado la preferencia de los residentes mexicanos en Estados Unidos, al incrementar su proporción en el total de remesas de 43.7 por ciento a 87.26 por ciento en 2004, como consecuencia de la rapidez de los envíos y los pocos requisitos necesarios para hacer uso del servicio.

Las características de los servicios de los diversos medios de envío son las siguientes:

- El monto de envío más frecuente es de entre 50 y 250 dólares, preferido por el 49 por ciento de la población que envía remesas, seguido por el rango de 250 a 300 dólares enviado por el 39 por ciento; por su parte, sólo el 12 por ciento transfiriere más de 400 dólares periódicamente.
- Facilidad en la realización de la transacción. El 90.3 por ciento de la población que utiliza los servicios de envío reconoce que el único requisito para el envío de dinero es registrar los datos de identificación (nombre, dirección y teléfono), tanto en el remitente como en el destinatario.
- Casi la totalidad de la población que envía remesas (94.3 por ciento) no tiene problemas con la empresa especializada en el envío de dinero de su preferencia. Sin embargo, las comisiones cobradas por las empresas son muy elevadas, mientras que el tipo de cambio al que se paga el dólar en México es bajo.

Paralelamente al desarrollo del mercado, han surgido inconformidades tanto de los usuarios del servicio en Estados Unidos, como de los beneficiarios de los fondos en México. Las principales quejas manifestadas se refieren a las altas comisiones cobradas por las empresas para realizar el servicio y el bajo tipo de cambio pagado a los beneficiarios en México:

- **El costo por envío de remesas es, a menudo, muy alto. El cobro del 5 al 10 por ciento de la cantidad principal remitida,** constituye una sangría muy importante para los flujos de remesas que son transferidos.
- Los costos promedio de las remesas son significativamente más altos para las cantidades pequeñas de transferencias.
- Los altos costos también motivan a que los remitentes de remesas utilicen los canales informales que parecen ser menos costosos.
- Otra queja importante es que en las tiendas de muebles y aparatos electrodomésticos que operan como pagadores, con frecuencia se induce a los cobradores a adquirir mercancía como forma de pago o los hacen volver horas más tarde e incluso al día siguiente, cuando no cuentan con el efectivo suficiente para realizar el pago.

- En cuanto a las empresas que pagan los envíos en México, cabe mencionar que hace diez años Telecomm dominaba el mercado, al pagar el 80 por ciento de las transferencias totales a través de sus sucursales, pero actualmente solo paga el 8 por ciento. Hoy en día, los principales puntos de pago en México son Bancomer (que realiza alrededor del 50 por ciento de las operaciones), seguido de Elektra y Banamex. Otros establecimientos que operan como pagadores en territorio nacional son tiendas de autoservicio, casas de cambio, farmacias y centrales camioneras, entre otros.
- El 5.7 por ciento del total de las personas que requieren de los servicios de envío consideraron tener problemas con las agencias y reportaron los siguientes:
 1. Retraso en el envío;
 2. Engaño en promociones;
 3. Pérdida del correo (en el caso de los money orders); y
 4. Problemas en el cambio en el momento del pago.

II. Costo total de envío de Remesas Familiares

En el cálculo del costo total que se realiza por un envío de dinero se toman en consideración dos elementos: El tipo de cambio considerado por el intermediario; y la comisión que cobra el intermediario que transfiere el dinero.

Con relación al tipo de cambio considerado por el intermediario, a continuación se analiza el costo implícito derivado del diferencial entre el tipo de cambio de ventanilla y el pagado por las empresas. Si este tipo de cambio es más bajo que el tipo de cambio de menudeo (ventanilla), entonces la persona en México obtiene menos dinero en moneda nacional. Aquí se parte del razonamiento de que si el envío lo pagaran en dólares, entonces el beneficiario podría vender los dólares en cualquier casa de cambio o banco, que por lo general ofrecen un tipo de cambio más alto.

El cálculo del diferencial de los tipos de cambio considerados en las transferencias de dinero de Estados Unidos a México se explica como sigue en tres pasos:

Cálculo del Diferencial de las Transferencias de Dinero de EU a México

1er. Paso	Diferencial en pesos	=	Tipo de Cambio en México	-	Tipo de Cambio aplicado por la empresa en E.U.	
Ejemplo	Western Union en minutos		10.72	-	10.64	= 0.082
2do. Paso	Diferencial por Dólar	=	Diferencial en pesos	/	Tipo de Cambio en México	
Ejemplo	Western Union en minutos		0.082	/	10.72	= 0.008
3er. Paso	Diferencial Total	=	Diferencial por Dólar	X	Monto del Envío	
Ejemplo	Western Union en minutos		0.008	X	300	= 2.286 USD (Cantidad que el inmigrante deja de recibir)

Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CONDUSEF.

Cabe señalar que las principales ciudades emisoras de remesas familiares son: Los Angeles, Chicago, Nueva York, Houston, Dallas, Miami, Houston, Sacramento, San José, Los Ángeles, Indianápolis, y Chicago. **Los establecimientos comerciales, los centros receptores de remesas y los negocios mercantiles establecidos desde 1992, para estos fines, operan como negocios mercantiles por lo que quedan fuera del control de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.** Las principales empresas que envían dinero de Estados Unidos a México son: Western Union, US. Bank, Money Gram, Ria Envía, Wells Fargo Bank, Dollar Express, Bank of America, Bancomer / US Postal Service, Citibank, entre otras.

En los últimos periodos registrados, se ha observado que los costos del servicio de envíos de dinero han bajado gradualmente, beneficiando a las personas que lo utilizan; sin embargo tomando en consideración el contexto en el que operan las empresas que realizan envíos, los costos pueden variar repentinamente, para un análisis más detallado es preciso comparar los costos que implica el envío de dinero.

Para analizar la evolución de los costos de envío en el mercado de dinero de Estados Unidos a México, a continuación se presenta la información correspondiente al cobro de comisión y tipo de cambio considerado en un envío de 300 dólares (promedio típico de envío) a través de diferentes empresas y el monto de dólares realmente enviados de Estados Unidos a México, el 8 de junio de 2005 (fecha tomada como referencia para este ejercicio).

Comisión y costo total de un envío de 300 dólares a través de diferentes empresas en Nueva York, Nueva York

Costo de Transferencias de Dinero de E.U. a México

(Ruta: Nueva York - México, al 08 de Junio de 2005)

Empresa	COBRO QUE REALIZAN LAS EMPRESAS EN ESTADOS UNIDOS			Diferencial (en Dólares)	Costo Total (en Dólares)	Dólares realmente enviados	Costo total como proporción del monto original de envío
	Monto original del envío en Dólares	Tipo de cambio aplicado por la empresa	Comisión en Dólares por Envío				
Western Union (En Minutos)	300	10.64	14.99	2.29	17.28	282.72	5.76
Western Union (Dinero día siguiente)	300	10.64	12.00	2.29	14.29	285.71	4.76
Western Union (Giro Telegrafico)	300	10.65	12.00	2.01	14.01	285.99	4.67
RiaEnvia	300	10.70	10.00	0.61	10.61	289.39	3.54
Money Gram	300	10.70	9.99	0.61	10.60	289.40	3.53
Order Express	300	10.67	8.00	1.45	9.45	290.55	3.15
Citibank Global Trsfers. Cuenta a Cuenta**	300	10.61	0.00	3.13	3.13	296.87	1.04
Citibank Global Trsfers. Cuenta a Efectivo**	300	10.61	0.00	3.13	3.13	296.87	1.04

(*) El Diferencial en Dólares se refiere a la cantidad de dinero en Dlls. que el inmigrante deja de recibir por los 300 dólares enviados.

NOTA: EL tipo de cambio vigente en México es de \$10.72 al 08 de Junio de 2005.

(**) La comisión cero corresponde a una promoción por el Día de la Madres, con vigencia del 15 de abril al 15 de junio de 2005.

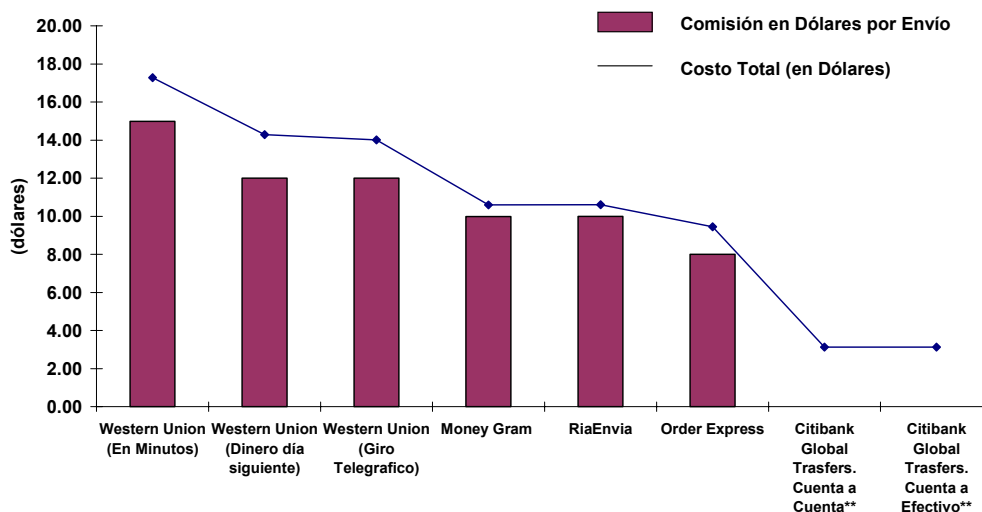
Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CONDUSEF y PROFECO al 08 de Junio de 2005.

Nota.- Las diferencias entre comisión y costo total se deben al tipo de cambio pagado por cada empresa.

El mayor costo total como proporción de un envío de 300 dólares, de Nueva York a México el 8 de junio de 2005, correspondió a Western Union (en minutos) con 5.76 por ciento, mientras que el más bajo costo fue de Citibank con 1.04 por ciento del monto original de envío.

Costo por Transferencia de Dinero de Estados Unidos a México, 8-Junio-2005

(Ruta: Nueva York - México, envío de 300 dólares)



Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CONDUSEF y PROFECO.

Comisión y costo total de un envío de 300 dólares a través de diferentes empresas en Chicago, Illinois

Transferencias de Dinero de E.U. a México

(Ruta: Chicago - México, al 08 de Junio de 2005)

Empresa	COBRO QUE REALIZAN LAS EMPRESAS EN ESTADOS UNIDOS			Diferencial (en Dólares)	Costo Total (en Dólares)	Dólares realmente enviados	Costo total como proporción del monto original de envío
	Monto original del envío en Dólares	Tipo de cambio aplicado por la empresa	Comisión en Dólares por Envío				
US. Bank. Tarjeta Secure Money Transfer	300	10.46	10.00	7.32	17.32	282.68	5.77
Western Union (En Minutos)	300	10.64	14.99	2.29	17.28	282.72	5.76
Bancomer / Harris Bank	300	10.67	12.00	1.45	13.45	286.55	4.48
Western Union (Dinero día siguiente)	300	10.64	9.99	2.29	12.28	287.72	4.09
Western Union (Giro Telegrafico)	300	10.65	9.99	2.01	12.00	288.00	4.00
Majapara Maxipaga	300	10.86	15.00	-3.87	11.13	288.87	3.71
Money Gram	300	10.70	9.99	0.61	10.60	289.40	3.53
RiaEnvia	300	10.70	9.50	0.61	10.11	289.89	3.37
Bancomer / US Postal Service	300	10.79	12.00	-1.91	10.09	289.91	3.36
US. Bank. L@ Red de la Gente	300	10.65	8.00	2.01	10.01	289.99	3.34
Order Express	300	10.67	8.00	1.45	9.45	290.55	3.15
Citibank Global Transfer. Cuenta a Cuenta**	300	10.61	0.00	3.13	3.13	296.87	1.04
Citibank Global Transfer. Cuenta a Efectivo**	300	10.61	0.00	3.13	3.13	296.87	1.04

(*) El Diferencial en Dólares se refiere a la cantidad de dinero en Dls. que el inmigrante deja de recibir por los 300 dólares enviados.

NOTA: EL tipo de cambio vigente en México es de \$10.72 al 08 de Junio de 2005.

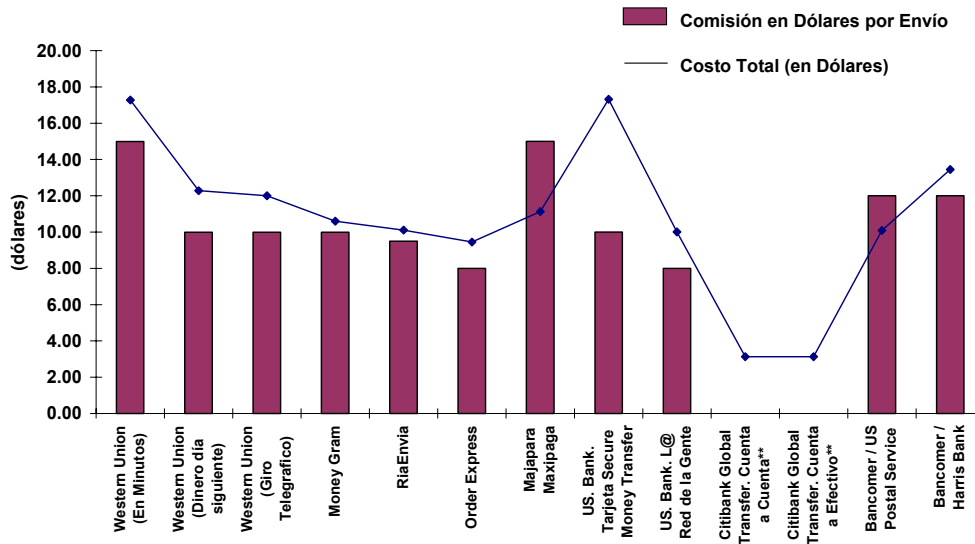
(**) La comisión cero corresponde a una promoción por el Día de la Madres, con vigencia del 15 de abril al 15 de junio de 2005.

Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CONDUSEF y PROFECO al 08 de Junio de 2005.

El mayor costo total como proporción de un envío de 300 dólares, de Chicago, Illinois a México el 8 de junio de 2005, correspondió a Western Union (en minutos) con 5.76 por ciento, mientras que el más bajo costo fue de Citibank (cuenta a efectivo) con 1.04 por ciento del monto original de envío.

Costo por Transferencia de Dinero de Estados Unidos a México, 8-Junio-2005

(Ruta: Chicago - México, envío de 300 dólares)



Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CONDUSEF y PROFECO.

Comisión y costo total de un envío de 300 dólares a través de diferentes empresas en Dallas, Texas

Transferencias de Dinero de E.U. a México

(Ruta: Dallas - México, al 08 de Junio de 2005)

Empresa	COBRO QUE REALIZAN LAS EMPRESAS EN ESTADOS UNIDOS			Diferencial (en Dólares)	Costo Total (en Dólares)	Dólares realmente enviados	Costo total como proporción del monto original de envío
	Monto original del envío en Dólares	Tipo de cambio aplicado por la empresa	Comisión en Dólares por Envío				
Ria Envía	300	10.70	18.00	0.61	18.61	281.39	6.20
Western Union (En Minutos)	300	10.64	14.99	2.29	17.28	282.72	5.76
Order Express Depósito Banamex	300	10.80	18.00	-2.19	15.81	284.19	5.27
Western Union (Dinero día siguiente)	300	10.64	9.99	2.29	12.28	287.72	4.09
Western Union (Giro Telegráfico)	300	10.65	9.99	2.01	12.00	288.00	4.00
Majapara. Maxipaga	300	10.86	15.00	-3.87	11.13	288.87	3.71
Money Gram	300	10.70	9.99	0.61	10.60	289.40	3.53

(*) El Diferencial en Dólares se refiere a la cantidad de dinero en Dls. que el inmigrante deja de recibir por los 300 dólares enviados.

NOTA: EL tipo de cambio vigente en México es de \$10.72 al 08 de Junio de 2005.

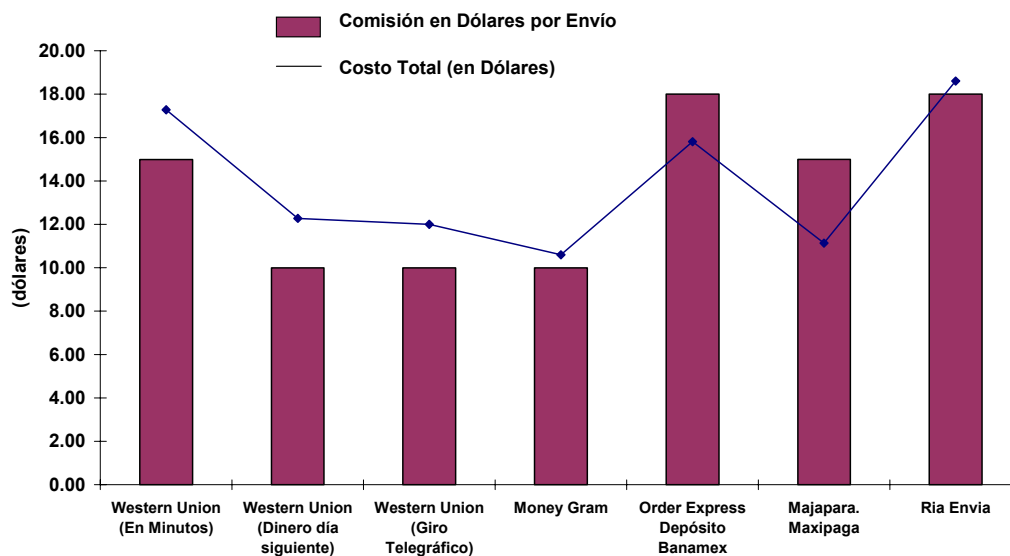
(**) La comisión cero corresponde a una promoción por el Día de la Madres, con vigencia del 15 de abril al 15 de junio de 2005.

Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CONDUSEF y PROFECO al 08 de Junio de 2005.

El mayor costo total como proporción de un envío de 300 dólares, de Dallas, Texas a México el 8 de junio de 2005, correspondió a Ria Envía con 6.20 por ciento, mientras que el más bajo costo fue de Money Gram con 3.53 por ciento del monto original de envío.

Costo por Transferencia de Dinero de Estados Unidos a México, 8-Junio-2005

(Ruta: Dallas - México, envío de 300 dólares)



Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CONDUSEF y PROFECO.

Comisión y costo total de un envío de 300 dólares a través de diferentes empresas en Houston, Texas

Transferencias de Dinero de E.U. a México

(Ruta: Houston - México, al 08 de Junio de 2005)

Empresa	COBRO QUE REALIZAN LAS EMPRESAS EN ESTADOS UNIDOS			Diferencial (en Dólares)	Costo Total (en Dólares)	Dólares realmente enviados	Costo total como proporción del monto original de envío
	Monto original del envío en Dólares	Tipo de cambio aplicado por la empresa	Comisión en Dólares por Envío				
Ria Envía	300	10.70	18.00	0.61	18.61	281.39	6.20
Western Union (En Minutos)	300	10.64	14.99	2.29	17.28	282.72	5.76
Bancomer. Envío Efectivo	300	10.61	10.00	3.13	13.13	286.87	4.38
Western Union (Dinero día siguiente)	300	10.64	9.99	2.29	12.28	287.72	4.09
Western Union (Giro Telegrafico)	300	10.65	9.99	2.01	12.00	288.00	4.00
Order Express	300	10.58	8.00	3.96	11.96	288.04	3.99
Majapara Maxipaga	300	10.86	15.00	-3.87	11.13	288.87	3.71
Money Gram	300	10.70	9.99	0.61	10.60	289.40	3.53
Bancomer / US Postal Service	300	10.79	12.00	-1.91	10.09	289.91	3.36

(*) El Diferencial en Dólares se refiere a la cantidad de dinero en Dlls. que el inmigrante deja de recibir por los 300 dólares enviados.

NOTA: EL tipo de cambio vigente en México es de \$10.72 al 08 de Junio de 2005.

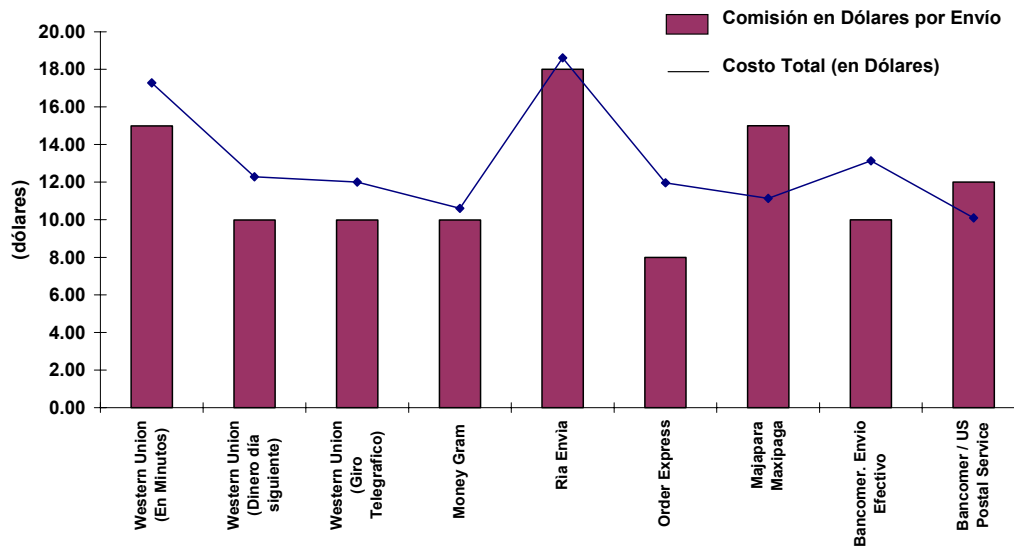
(**) La comisión cero corresponde a una promoción por el Día de la Madre, con vigencia del 15 de abril al 15 de junio de 2005.

Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CONDUSEF y PROFECO al 08 de Junio de 2005.

El mayor costo total como proporción de un envío de 300 dólares, de Houston, Texas a México el 8 de junio de 2005, correspondió a Ria Envía con 6.20 por ciento, mientras que el más bajo costo fue de Bancomer / US Postal Service con 3.36 por ciento del monto original de envío.

Costo por Transferencia de Dinero de Estados Unidos a México, 8-Junio-2005

(Ruta: Houston - México, envío de 300 dólares)



Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CONDUSEF y PROFECO.

Comisión y costo total de un envío de 300 dólares a través de diferentes empresas en Los Ángeles, California

Transferencias de Dinero de E.U. a México

(Ruta: Los Ángeles - México, al 08 de Junio de 2005)

Empresa	COBRO QUE REALIZAN LAS EMPRESAS EN ESTADOS UNIDOS			Diferencial (en Dólares)	Costo Total (en Dólares)	Dólares realmente enviados	Costo total como proporción del monto original de envío
	Monto original del envío en Dólares	Tipo de cambio aplicado por la empresa	Comisión en Dólares por Envío				
Ria Envía	300	10.70	18.00	0.61	18.61	281.39	6.20
Western Union (En Minutos)	300	10.64	14.99	2.29	17.28	282.72	5.76
US Bank.Tarjeta Secure Money Transfer	300	10.49	10.00	6.48	16.48	283.52	5.49
Western Union (Dinero día siguiente)	300	10.64	9.99	2.29	12.28	287.72	4.09
Western Union (Giro Telegrafico)	300	10.65	9.99	2.01	12.00	288.00	4.00
Majapara Maxipaga	300	10.86	15.00	-3.87	11.13	288.87	3.71
Money Gram	300	10.70	9.99	0.61	10.60	289.40	3.53
US Bank.L@ Red de la Gente	300	10.65	8.00	2.01	10.01	289.99	3.34
Order Express	300	10.67	8.00	1.45	9.45	290.55	3.15
Bancomer / Envío Efectivo	300	10.75	10.00	-0.79	9.21	290.79	3.07
Bancomer / US Postal Service	300	10.79	9.00	-1.91	7.09	292.91	2.36
CitiBank Global Transfers. Cuenta a Cuenta**	300	10.61	0.00	3.13	3.13	296.87	1.04
CitiBank Global Transfers. Cuenta a Efectivo**	300	10.61	0.00	3.13	3.13	296.87	1.04

(*) El Diferencial en Dólares se refiere a la cantidad de dinero en Dlls. que el inmigrante deja de recibir por los 300 dólares enviados.

NOTA: EL tipo de cambio vigente en México es de \$10.72 al 08 de Junio de 2005.

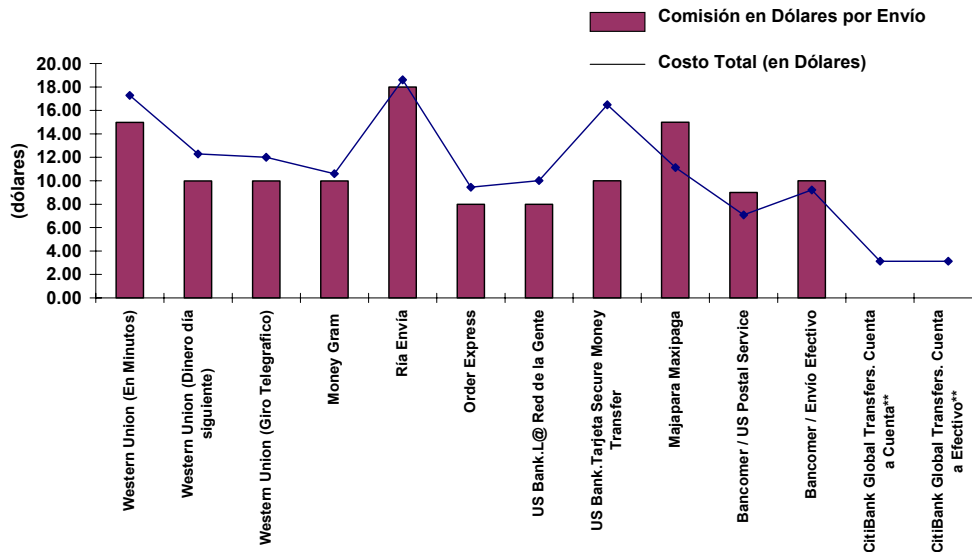
(**) La comisión cero corresponde a una promoción por el Día de la Madres, con vigencia del 15 de abril al 15 de junio de 2005.

Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CONDUSEF y PROFECO al 08 de Junio de 2005.

El mayor costo total como proporción de un envío de 300 dólares, de Los Ángeles, California a México el 8 de junio de 2005, correspondió a Ria Envía con 6.20 por ciento, mientras que el más bajo costo fue de CitiBank con 1.04 por ciento del monto original de envío.

Costo por Transferencia de Dinero de Estados Unidos a México, 8-Junio-2005

(Ruta: Los Ángeles - México, envío de 300 dólares)



Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H.Cámara de Diputados con datos de la CONDUSEF y PROFECO.

Comisión y costo total de un envío de 300 dólares a través de diferentes empresas en Miami, Florida

Transferencias de Dinero de E.U. a México

(Ruta: Miami - México, al 08 de Junio de 2005)

Empresa	COBRO QUE REALIZAN LAS EMPRESAS EN ESTADOS UNIDOS			Diferencial (en Dólares)	Costo Total (en Dólares)	Dólares realmente enviados	Costo total como proporción del monto original de envío
	Monto original del envío en Dólares	Tipo de cambio aplicado por la empresa	Comisión en Dólares por Envío				
Western Union (En Minutos)	300	10.64	14.99	2.29	17.28	282.72	5.76
Giromax. Dinero en Minutos	300	10.77	17.00	-1.35	15.65	284.35	5.22
Western Union (Dinero día siguiente)	300	10.64	9.99	2.29	12.28	287.72	4.09
Western Union (Giro Telegrafico)	300	10.65	9.99	2.01	12.00	288.00	4.00
Ria Envía	300	10.70	10.00	0.61	10.61	289.39	3.54
Money Gram	300	10.70	9.99	0.61	10.60	289.40	3.53
Order Express	300	10.67	8.00	1.45	9.45	290.55	3.15
Giromax. Dinero Día Siguiente	300	10.77	10.00	-1.35	8.65	291.35	2.88
Giromax. Dinero Mismo Día	300	10.77	10.00	-1.35	8.65	291.35	2.88
Citibank Global Transfers Cuenta a Cuenta**	300	10.61	0.00	3.13	3.13	296.87	1.04
Citibank Global Transfers Cuenta a Efectivo**	300	10.61	0.00	3.13	3.13	296.87	1.04

(*) El Diferencial en Dólares se refiere a la cantidad de dinero en Dlls. que el inmigrante deja de recibir por los 300 dólares enviados.

NOTA: EL tipo de cambio vigente en México es de \$10.72 al 08 de Junio de 2005.

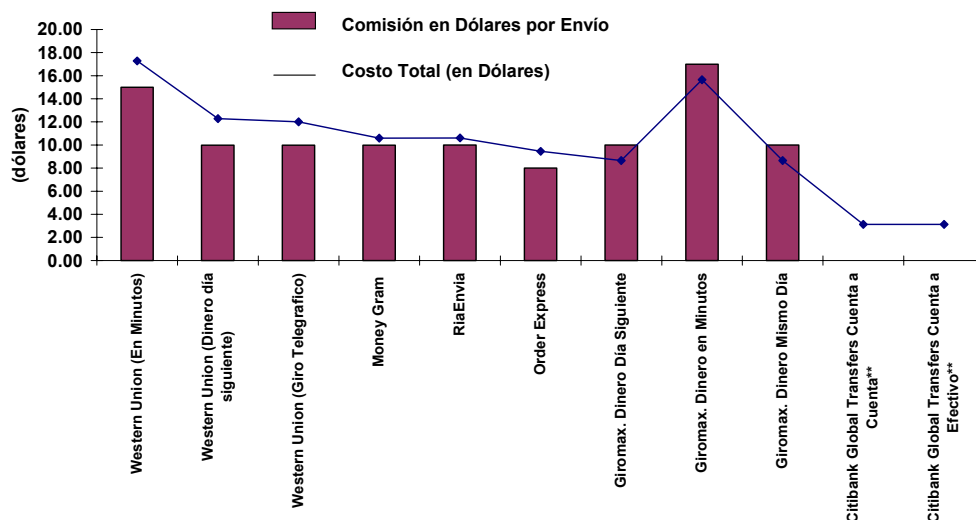
(**) La comisión cero corresponde a una promoción por el Día de la Madres, con vigencia del 15 de abril al 15 de junio de 2005.

Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CONDUSEF y PROFECO al 08 de Junio de 2005.

El mayor costo total como proporción de un envío de 300 dólares, de Miami, Florida a México el 8 de junio de 2005, correspondió a Western Union (en minutos) con 5.76 por ciento, mientras que el más bajo costo fue de Citibank con 1.04 por ciento del monto original de envío.

Costo por Transferencia de Dinero de Estados Unidos a México, 8-Junio-2005

(Ruta: Miami - México, envío de 300 dólares)



Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CONDUSEF y PROFECO.

Comisión y costo total de un envío de 300 dólares a través de diferentes empresas en Sacramento, California

Transferencias de Dinero de E.U. a México

(Ruta: Sacramento - México, al 08 de Junio de 2005)

Empresa	COBRO QUE REALIZAN LAS EMPRESAS EN ESTADOS UNIDOS			Diferencial (en Dólares)	Costo Total (en Dólares)	Dólares realmente enviados	Costo total como proporción del monto original de envío
	Monto original del envío en Dólares	Tipo de cambio aplicado por la empresa	Comisión en Dólares por Envío				
Ria Envía	300	10.70	18.00	0.61	18.61	281.39	6.20
Western Union (En Minutos)	300	10.64	14.99	2.29	17.28	282.72	5.76
US. Bank. Tarjeta Secure Money Transfer	300	10.49	10.00	6.48	16.48	283.52	5.49
Broncos. En Minuto	300	10.55	10.00	4.80	14.80	285.20	4.93
Western Union (Dinero día siguiente)	300	10.64	9.99	2.29	12.28	287.72	4.09
Wells Fargo Bank. Intercuenta Express	300	10.57	8.00	4.24	12.24	287.76	4.08
Western Union (Giro Telegrafico)	300	10.65	9.99	2.01	12.00	288.00	4.00
Money Gram	300	10.70	9.99	0.61	10.60	289.40	3.53
US. Bank. L@ Red de la Gente	300	10.65	8.00	2.01	10.01	289.99	3.34
Dollar Express	300	10.65	8.00	2.01	10.01	289.99	3.34
Broncos. Depósito a Cuenta	300	10.55	5.00	4.80	9.80	290.20	3.27
Bank of America Safesend	300	10.73	10.00	-0.23	9.77	290.23	3.26
Bank of America Safesend (sin cuenta)	300	10.73	10.00	-0.23	9.77	290.23	3.26
Bancomer / US Postal Service	300	10.79	9.00	-1.91	7.09	292.91	2.36
Citibank Global Transfers cuenta a cuenta**	300	10.61	0.00	3.13	3.13	296.87	1.04
Citibank Global Transfers cuenta a efectivo**	300	10.61	0.00	3.13	3.13	296.87	1.04

(*) El Diferencial en Dólares se refiere a la cantidad de dinero en Dlls. que el inmigrante deja de recibir por los 300 dólares enviados.

NOTA: EL tipo de cambio vigente en México es de \$10.72 al 08 de Junio de 2005.

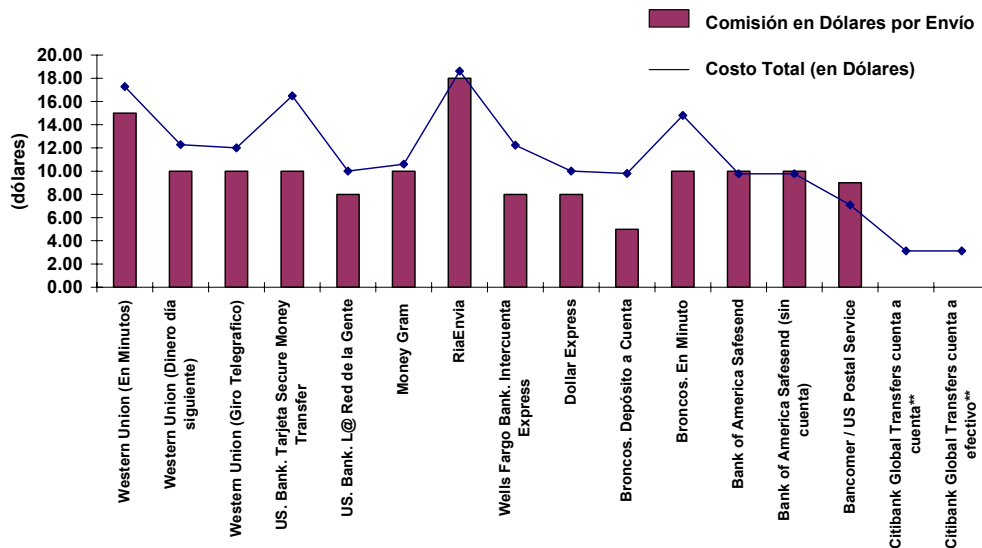
(**) La comisión cero corresponde a una promoción por el Día de la Madres, con vigencia del 15 de abril al 15 de junio de 2005.

Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CONDUSEF y PROFECO al 08 de Junio de 2005.

El mayor costo total como proporción de un envío de 300 dólares, de Sacramento, California a México el 8 de junio de 2005, correspondió a Ria Envía con 6.20 por ciento, mientras que el más bajo costo fue de Citibank con 1.04 por ciento del monto original de envío.

Costo por Transferencia de Dinero de Estados Unidos a México, 8-Junio-2005

(Ruta: Sacramento - México, envío de 300 dólares)



Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H.Cámara de Diputados con datos de la CONDUSEF y PROFECO.

Comisión y costo total de un envío de 300 dólares a través de diferentes empresas en San José, California

Transferencias de Dinero de E.U. a México

(Ruta: San José - México, al 08 de Junio de 2005)

Empresa	COBRO QUE REALIZAN LAS EMPRESAS EN ESTADOS UNIDOS			Diferencial (en Dólares)	Costo Total (en Dólares)	Dólares realmente enviados	Costo total como proporción del monto original de envío
	Monto original del envío en Dólares	Tipo de cambio aplicado por la empresa	Comisión en Dólares por Envío				
Ria Envía	300	10.70	18.00	0.61	18.61	281.39	6.20
Western Union (En Minutos)	300	10.64	14.99	2.29	17.28	282.72	5.76
US. Bank. Tarjeta Secure Money Transfer	300	10.49	10.00	6.48	16.48	283.52	5.49
Western Union (Dinero día siguiente)	300	10.64	9.99	2.29	12.28	287.72	4.09
Western Union (Giro Telegrafico)	300	10.65	9.99	2.01	12.00	288.00	4.00
Bancomer. Envío Efectivo	300	10.67	10.00	1.45	11.45	288.55	3.82
Money Gram	300	10.70	9.99	0.61	10.60	289.40	3.53
US. Bank. L@ Red de la Gente	300	10.65	8.00	2.01	10.01	289.99	3.34
Order Express	300	10.67	8.00	1.45	9.45	290.55	3.15
Bancomer / US Postal Service	300	10.79	9.00	-1.91	7.09	292.91	2.36
Citibank Global Transfers. Cuenta a Cuenta**	300	10.61	0.00	3.13	3.13	296.87	1.04
Citibank Global Transfers. Cuenta a Efectivo**	300	10.61	0.00	3.13	3.13	296.87	1.04

(*) El Diferencial en Dólares se refiere a la cantidad de dinero en Dlls. que el inmigrante deja de recibir por los 300 dólares enviados.

NOTA: EL tipo de cambio vigente en México es de \$10.72 al 08 de Junio de 2005.

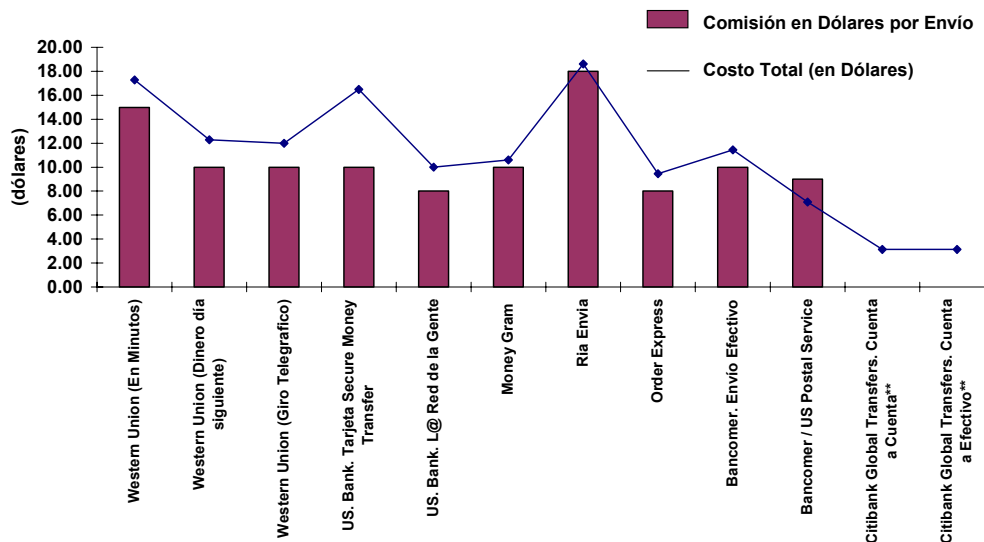
(**) La comisión cero corresponde a una promoción por el Día de la Madres, con vigencia del 15 de abril al 15 de junio de 2005.

Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CONDUSEF y PROFECO al 08 de Junio de 2005.

El mayor costo total como proporción de un envío de 300 dólares, de San José, California a México el 8 de junio de 2005, correspondió a Ria Envía con 6.20 por ciento, mientras que el más bajo costo fue de Citibank con 1.04 por ciento del monto original de envío.

Costo por Transferencia de Dinero de Estados Unidos a México, 8-Junio-2005

(Ruta: San José - México, envío de 300 dólares)



Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CONDUSEF y PROFECO.

III. Evolución de los Costos de envío de dinero

Para analizar la evolución de los costos de envío de dinero de Estados Unidos a México, por ciudad de localización de las empresas, se compara la información correspondiente capturada en diferentes fechas. Así, se realizaron selectivamente diversos cortes, el 28 de junio de 1999, el 25 de octubre de 2004, el 6 de junio de 2005, el 8 de junio de 2005, y el 11 de julio de 2005. Como se observa a continuación, el costo total por envío ha disminuido de manera importante en las ciudades incluidas.

Comparativo del Costo Total* promedio de envío de \$ 300 USD, desde diferentes ciudades de Estados Unidos a México, años 1999-2004-2005.

(dólares y porcentaje)

Ciudades	28-Jun-99	25-Oct-04	06-Jun-05	08-Jun-05	11-Jul-05	Variación (E/A)	Variación (E/B)
	Costo Total	Costo Total	Costo Total	Costo Total	Costo Total		
	(dólares) (A)	(dólares) (B)	(dólares) (C)	(dólares) (D)	(dólares) (E)		
Houston, Texas	n.d.	12.87	13.06	13.01	11.53	n.d.	-10.44
Dallas, Texas	27.60	12.66	13.03	13.96	11.45	-58.52	-9.58
Nueva York, Nueva York	22.66	12.89	10.95	10.31	10.85	-52.12	-15.83
San José, California	n.d.	12.36	11.46	10.96	10.81	n.d.	-12.52
Sacramento, California	n.d.	12.54	11.57	11.06	10.74	n.d.	-14.36
Los Ángeles, California	31.10	12.01	11.14	10.80	10.52	-66.19	-12.44
Miami, Florida	31.06	12.40	10.64	10.13	10.20	-67.15	-17.71
Chicago, Illinois	28.39	12.00	10.61	10.77	10.15	-64.25	-15.41
Indianápolis, Indiana	n.d.	11.21	11.04	n.d.	9.51	n.d.	-15.21
Promedio =	28.16	12.33	11.50	11.37	10.64	-61.64	-13.72

*/ El costo total representa la suma de la comisión cobrada más la diferencia entre el tipo de cambio al que se paga el envío y el tipo de cambio promedio a la compra observado en bancos y casas de cambio de la Ciudad de México.

Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la PROFECO.

El 28 de junio de 1999, el costo total promedio de envío de 300 dólares, desde diferentes ciudades de Estados Unidos a México fue de 28.16 dólares, en tanto que el 11 de julio de 2005 el costo total promedio fue de 10.64 dólares, esto es, una disminución de 61.64 por ciento, en el periodo considerado. El 28 junio de 1999, fue en Nueva York donde resultó más barato el envío de hasta 300 dólares (22.66 dólares) y en Los Ángeles fue el más caro (31.10 dólares); el resto de las ciudades se ubicó en un rango intermedio.

El 25 de octubre de 2004, Indianápolis y Chicago tuvieron los costos promedio más baratos, de 11.21 y 12.00 dólares, respectivamente, en tanto que Nueva York siguió siendo la ciudad más cara, con un costo total por envío de 12.89 dólares, al igual que Houston y Dallas 12.87 y 12.66 dólares, respectivamente. Para el 8 de junio de 2005, fueron Miami y Chicago las ciudades donde resultó más barato el envío de 300 dólares a México, 10.13 y 10.77 dólares, respectivamente, en tanto que las más caras continuaron siendo Dallas y Houston, 13.96 y 13.01 dólares en promedio, respectivamente.

El 11 de julio de 2005, fueron las ciudades de Indianápolis (9.51 dólares) y Chicago (10.15 dólares) las que tuvieron los costos promedio más baratos; y las más caras fueron Houston y Dallas.

El descenso generalizado en el costo total promedio (61.64 por ciento) por envío de 300 dólares de las ciudades incluidas en el estudio, en el periodo del 28 de junio de 1999 al 11 de julio de 2005, obedeció a dos motivos principales: a la reducción en la comisión cobrada por las empresas y a que éstas pagan ahora un tipo de cambio más elevado, es decir, favorable a los usuarios del servicio.

Durante el periodo de referencia, la comisión cobrada por las empresas especializadas en el envío de dinero mostró una reducción en las nueve ciudades consideradas desde el inicio, destacando Miami, Los Ángeles y Chicago, donde disminuyó alrededor de 65 por ciento.

Esa evolución estuvo determinada por la decisión de las empresas Western Union y Money Gram (con la mayor participación en el mercado) de reducir la comisión que cobran al usuario. Western Union homologó su tarifa en 14.99 dólares para su servicio de dinero en minutos (en Chicago, Dallas, Miami y Houston cobraba inicialmente 27 dólares por envío, en Nueva York cobraba 18 y en Los Ángeles cobraba 12 dólares). Money Gram redujo gradualmente la tarifa de su servicio en minutos, primero de 20 a 15 dólares y posteriormente la redujo hasta 8.99 ó 9.99 dólares, dependiendo de la ciudad.

Otro factor de costo importante es el tipo de cambio al que pagan las empresas, el cual normalmente es inferior al de ventanilla, provocando un costo adicional para el consumidor. Sin embargo, el diferencial entre ambos se redujo en el periodo de análisis. De esta forma, el 28 de junio de 1999 el diferencial entre el tipo de cambio promedio pagado por las empresas en las ciudades consideradas y el tipo de cambio promedio de ventanilla en la Ciudad de México se ubicó en 4.2 por ciento, el 17 de mayo de 2004 fue de 0.6 por ciento, mientras que el 8 de junio de 2005 fue de 0.5 por ciento.

Esta disminución en los costos de envío, y el pago a un tipo de cambio peso-dólar más elevado, es resultado de la competencia que enfrentan las empresas dedicadas a esta actividad, para atraer más clientes.

IV. Remesas a través de bancos

Como alternativa al envío de dinero a través de empresas especializadas y con el apoyo de la Coalición Internacional de Mexicanos en el Exterior (CIME), en agosto de 2001 se empezó a utilizar en la ciudad de Chicago un sistema donde la persona deposita en una cuenta de débito en un banco participante de Estados Unidos y el beneficiario lo retira en algún cajero automático en México utilizando una tarjeta electrónica. Para apoyar este mecanismo, la CIME estableció un acuerdo con varios bancos para que la comisión cobrada por transacción sea accesible (actualmente 3 dólares por retiro) y se reduzca a un mínimo los requisitos para abrir cuentas

bancarias para envío de dinero, por lo que cualquier migrante, aún ilegal, puede utilizar este medio. A la fecha, la organización ha ampliado la cobertura del convenio a la ciudad de Indianápolis.

La incursión de otros bancos en este mercado cobró fuerza a partir de 2002. Desde entonces se ha observado una mayor competencia para las empresas especializadas, lo cual posiblemente contribuirá a reducir los costos de envío de remesas.

Comparando opciones de envío en la ciudad de Sacramento, donde actualmente se cuenta con mayor información de bancos, se observa que éstos representan un menor costo promedio por envío que las empresas, por las menores comisiones cobradas, puesto que el tipo de cambio que pagan es prácticamente el mismo que el de las empresas.

V. Principales pagadores en México

En cuanto a las empresas que pagan los envíos en México, cabe mencionar que **hace diez años Telecom dominaba el mercado, al pagar el 80 por ciento de las transferencias totales a través de sus sucursales, pero actualmente solo paga el 8 por ciento. Hoy en día, los principales puntos de pago en México son Bancomer (que realiza alrededor del 50 por ciento de las operaciones), seguido de Elektra y Banamex. Otros establecimientos que operan como pagadores en territorio nacional son tiendas de autoservicio, casas de cambio, farmacias y centrales camioneras, entre otros.**

Para fines de la presente década las remesas pueden cambiar del sistema actual: de “efectivo-a-efectivo” a un sistema de transferencia electrónico o digital: “de cuenta a cuenta”. La tecnología ya existe, lo que se requiere son marcos regulatorios adecuados. El costo de envío de dinero va a continuar decreciendo. Millones de personas pobres podrán ser incluidas en el sistema financiero y las remesas tendrán un efecto multiplicador mayor al vincular los flujos con instituciones microfinancieras locales, hipotecas para vivienda y hasta la titularización de bonos que respalden préstamos para pequeños negocios.

Por otro lado, existen importantes **iniciativas que incluyen la armonización en la operación de los sistemas de pago** de modo que los operadores no tengan que invertir en sistemas costosos para mejorar la competencia entre los propios abastecedores de servicio de envío de remesas.

Es preciso incorporar al análisis, la participación de los agentes que transfieren remesas por todo el mundo para entender sus modelos de negocio, cobertura geográfica, tamaño de flujos, ambiente regulador y costos. Asimismo, es conveniente analizar el fenómeno para entender cómo los bancos centrales recogen los datos sobre remesas, el tamaño de flujos, los canales, las fuentes, los destinos, de tal manera que integrados en su conjunto los elementos anteriores pudieran contribuir al estudio del comportamiento de las remesas familiares y su vinculación con el desarrollo de las comunidades y del país.



Centro de Estudios de las Finanzas Públicas
H. Cámara de Diputados
LIX Legislatura

diciembre de 2004

www.cefp.gob.mx

Presidente del Comité
Dip. José Luis Flores Hernández

Secretario
Dip. Marko Antonio Cortés Mendoza

Secretario
Dip. Rafael Flores Mendoza