

XIII REUNION DE ECONOMIA MUNDIAL

Crisis, Migración y Microfinanzas, en Colima, México

Crisis, Migration and Microfinance in Colima, Mexico

Dora Argentina Cabezas Elizondo. Profesora investigadora, Facultad de Economía. Universidad de Colima. cabezasdora@hotmail.com

Carmen Silvia González García. Profesora investigadora, Facultad de Economía. Universidad de Colima. cgonzal@ucol.mx

Miguel Ángel Tinoco Zermeño. Profesor investigador, Facultad de Economía, Universidad de Colima. mangel.tinoco@gmail.com

RESUMEN:

La crisis financiera estadounidense, afectó a los sectores de la industria y la construcción donde los emigrantes mexicanos son contratados principalmente. Por tal razón la cantidad de remesas comenzó a disminuir desde 2007 y afectó a las familias mexicanas y del Estado de Colima. Se espera probar la hipótesis de que la crisis financiera mundial afectó directamente a las familias colimenses mediante la disminución de remesas y consecuentemente a sus microfinanzas. Se analizarán factores de la migración mexicana; evolución de la migración en el Estado de Colima; comportamiento de las remesas y las microfinanzas en Colima y México. Mediante análisis estadístico se comprobarán las relaciones mencionadas.

Palabras claves: migración internacional, crisis financiera, remesas, microfinanzas.

Clasificación JEL: F22, F24

ABSTRACT:

The US financial crisis, affected the industry and construction sectors where Mexican emigrants work mainly. For this reason the volume of remittances decreased since 2007 affecting Mexico and Colima's households. We expect to prove the hypothesis that the world financial crisis directly impacted Colima's households through the fall in remittances and therefore their microfinance situation. It will analyze Mexican migration factors; evolution of migration in the State of Colima; behavior of remittances and microfinance in Mexico and Colima. We investigate the relationship among crisis, migration and microfinance by studying data and statistical relationships.

Key words: international migration, financial crisis, remittances, microfinance.

JEL classification: F22, F24

Introducción

La migración internacional en México hacia Estados Unidos de América, en los últimos 30 años ha tomado dimensiones inimaginable tanto por la cantidad de flujos de personas que se movilizan, incluyendo los tipos legal e ilegal, como por los montos enviados por conceptos de remesas. Estimaciones del Banco de México consideran que para el año 2003 las remesas significaron el 2.2% del PIB y tuvieron un impacto relevante en la disminución de la cuenta corriente; puesto que sin el ingreso por remesas el déficit de la cuenta corriente hubiera crecido un 148%.

Este comportamiento del crecimiento anual de las remesas las colocó en el segundo factor de ingresos de divisas, solo por debajo de los ingresos petroleros. Este flujo continuo y creciente se vio frenado a partir del 2007 cuando se presenta la crisis financiera en la Unión Americana, que por las dimensiones que alcanzó se convirtió en crisis económica golpeando los sectores de la construcción y la industria donde se ubican los emigrantes mexicanos.

Dentro del factores relacionados a la pérdida de ingresos observables del 2008 al 2010 por remesas se identifican: La recesión de la actividad económica en Estados Unidos ha impactado adversamente las oportunidades de empleo en ese país y, consecuentemente, las de los migrantes mexicanos; La recesión fue más aguda en sectores donde hay una mayor presencia relativa de trabajadores migrantes mexicanos, tales como la industria de la construcción y el sector manufacturero; aunado a estos que dependen totalmente de la economía real, se agregan los relacionados a la presencia de controles oficiales más estrictos por parte de las autoridades de Estados Unidos, en los lugares de trabajo y aún en zonas residenciales de ese país, así como una búsqueda más intensa de trabajadores indocumentados mexicanos, ha implicado que éstos encaren mayores dificultades para encontrar ocupación, y mayores problemas para emigrar ante una mayor vigilancia fronteriza y, en general, migratoria en ese país.

1. Causas estructurales de la migración

El fenómeno de la migración obedece a una serie de causas en la que varios autores coinciden, van desde las históricas, religiosas, demográficas, geográficas, políticas y económicas.

Es de nuestro interés abordar las de orden económico. La explicación de este comportamiento lo encontramos en diferentes teorías que van desde los postulados de la teoría económica neoclásica hasta los efectuados por la Nueva Economía de la migración. Desde la perspectiva de la primera es el individuo quién toma la decisión de emigrar tomando en cuenta las diferencias entre demanda y oferta de mano de obra entre zonas geográficas específicas. Los determinantes son las condiciones que afectan el bienestar económico como las diferencias salariales, la seguridad social y los costos de transporte.

El razonamiento beneficio-costos del individuo, en este sentido es que a mayor diferencia salarial y menores costos de transportación resulta más beneficioso

emigrar. Por su parte, en la Nueva economía de la migración se hace énfasis en que no es el individuo quien toma la decisión de emigrar, sino que es la familia. Furlong (2009) señala que de acuerdo a esta perspectiva, la estrategia de la familia frente a la migración, es reducir su riesgo y mejorar el bienestar mediante la migración en grupo o por lo menos de algunos miembros de la familia.

Claramente señalan las divergencias entre estas teorías Durand y Massey (2003), manifestando que la *nueva economía de las migraciones* difiere de la teoría neoclásica en varios supuestos, como el que, desde la perspectiva del enfoque de estudio de la migración de los neoclásicos, el punto de partida en el proceso migratorio es el individuo quien con autonomía resuelve su salida; en tanto que para los teóricos de la nueva economía la responsabilidad de que alguno de sus miembros emigre es una disposición familiar. Otra discrepancia que revela es que las diferencias salariales no son lo único que provoca el deseo de salir de las comunidades, como lo señalan los neoclásicos, sino que se presentan otros factores que llegan a influir en el fallo de emigrar que emite la familia. (Morales 2009,:31)

Estas posturas señalan que la migración cuenta con diversos y múltiples factores que impulsa el movimiento de las personas; sin embargo, para simplificar el análisis de estos se pueden clasificar en tres grandes vertientes (Tuirán, Partida y Ávila 2000:24)

Factores de demanda atracción
Factores de oferta expulsión
Factores sociales

En relación al factor de demanda o atracción es consecuencia de un mayor nivel de crecimiento económico del país receptor, necesitado de forma constante de fuerza de trabajo. Se observa más marcado el flujo migratorio cuando el país destino es vecino del de origen como el caso Estados Unidos y México. Por otra parte, si nos referimos a la oferta y expulsión de fuerza de trabajo, el principal motivo es la insuficiente dinámica de la economía nacional para absorber el excedente y la incapacidad de la política económica del gobierno para crear empleos. El factor social viene como consecuencia de la parte de migrantes que ya no retornan a su país de origen y que estimulan la movilidad de familiares, amigos y vecinos, cuyo objetivo, finalmente, es encontrar mejores condiciones de vida, que se consolida a través de las redes sociales que proporcionan información sobre empleos y condiciones de vidas, a la vez que les brindan apoyo in situ.

1.1. Evolución de la migración mexicana hacia Estados Unidos

De acuerdo a algunos especialistas, en la migración de México hacia Estados Unidos, durante el siglo XX, se pueden identificar cinco fases o etapas con una duración de entre 20 y 22 años y con características históricas específicas.

La primera, denominada también FASE DEL ENGANCHE va desde 1900 a 1920 asociado a tres factores a) el sistema de contratación de mano de obra privada y semiforzada, conocida como el enganche; b) la revolución mexicana y su secuela de decena de miles de refugiados; c) el ingreso de Estados Unidos a la primera guerra mundial que limitó la llegada de fuerza de nuevos inmigrantes europeos y demandó de manera temporal mano de obra barata, joven, trabajadora proveniente de México.

La segunda fase, conocida como la de la DEPORTACIONES, provocada por las consecuencias de la Gran Depresión y se combina con el surgimiento y primeras operaciones de la patrulla fronteriza (1924), se prolonga hasta 1939. La tercera fase corresponde al periodo que abarcaron las diversas ediciones de los programas Bracero, que se tradujo en la demanda de trabajadores mexicanos para el sector agrícola estadounidense (mientras duró el periodo bélico de la segunda guerra mundial). Este programa se amplió hasta 1967. La cuarta, inicia a partir de 1965 y se extiende hasta 1986, se caracteriza por ser la fase o era de los INDOCUMENTADOS. Al finalizar el programa Bracero de forma unilateral el gobierno de Estados Unidos decidió emplear la llamada institucionalización de la frontera que consistió en dificultar el paso y limitar el libre tránsito así como la deportación sistemática de los indocumentados.

La última fase del siglo XX inicia en 1987 con la Immigration Reform and Control Act (IRCA) y conforma una etapa de legalización combinada con migración clandestina. Esta reforma permitió la legalización de 2.3 millones de mexicanos indocumentados pero por otra parte introdujo sanciones a empleadores que contrataran indocumentados provocando la clandestinidad (Novelo, 2009: 24-25).

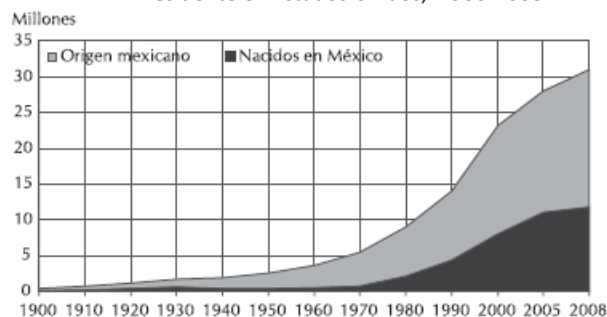
Se debe agregar a esta periodización las características del último cuarto de siglo que contribuyeron a la creciente emigración, donde el sistema económico después de una serie de crisis, es sometido a partir de los años ochentas a un cambio radical se abre la economía al exterior y se incrementa abiertamente el papel de los mercados y de la inversión privada —nacional y extranjera— en su funcionamiento” (Alba, 2005:149). A partir de estas condiciones, la emigración adquirió un carácter masivo, lo que dio lugar a lo que se conoce como una nueva era migratoria mexicana. Las características novedosas se orientan a un mayor peso de la modalidad indocumentada, la configuración de un patrón migratorio permanente, la expansión territorial de los lugares expulsores en México y de atracción de la inmigración mexicana en Estados Unidos, así como la heterogeneidad y diversificación del perfil sociodemográfico de los migrantes.(CONAPO, 2008)

Es notable señalar a propósito del cambio de patrón migratorio, que la composición de la proporción de mexicanos en Estados Unidos ha cambiado de migrantes temporales a permanentes. De acuerdo a Galindo (2009), como resultado del intenso dinamismo migratorio a lo largo de las últimas décadas, se ha asistido a un abrumador aumento del número de mexicanos residentes en el vecino país del norte.

La información de los censos norteamericanos muestra que en 1970 residían en Estados Unidos cerca de 865 mil mexicanos, en 1980 la cifra ascendió a 2.2

millones (Gráfica 1). La población mexicana siguió creciendo y consolidándose en las décadas siguientes, coadyuvada por los procesos de inmigración laboral y de reunificación familiar (formales e informales). Así en 1990 el volumen de mexicanos en Estados Unidos se duplicó, al sumar 4.4 millones y en el año 2000 ascendió a 9.3 millones. En el 2007, su monto ascendió a alrededor de 11.9 millones de personas, de las cuales 44% eran mujeres. Cabe destacar que si bien el incremento observado entre 2000 y 2007 representó un crecimiento absoluto de alrededor de 2.6 millones de personas, ello refleja un ablandamiento significativo reducción del ritmo de crecimiento respecto al observado en décadas anteriores.

Gráfica 1. Población de origen mexicano residente en Estados Unidos, 1900-2008



Fuente: De 1900 a 1990: elaboración con base en Corona Rodolfo (1992), *Estimación de la población de origen mexicano que reside en Estados Unidos*, El Colegio de la Frontera Norte, 1992. Cifra 2000, 2005 y 2008: estimaciones de CONAPO con base en U.S. Census Bureau, *Current Population Survey (CPS)*, y suplementos de marzo: 2000, 2005 y 2008.

De acuerdo a estimaciones del Pew Hispanic Center, para el año 2009 vivían en Estados Unidos 12.7 millones de mexicanos (PHC, 2009). Esta cifra representa un crecimiento de 17 veces el número existente en 1970. Casi uno de cada tres inmigrantes en Estados Unidos nació en México. El reporte del Pew señala que ningún otro país en el mundo tiene tantos inmigrantes, provenientes de cualquier parte del mundo, como mexicanos tiene Estados Unidos.

Es importante subrayar que, desde la perspectiva del país de origen, el impacto demográfico de la migración mexicana ha crecido de manera muy significativa. Basta decir que, en la actualidad, alrededor de 11% de la población nativa de México vive en Estados Unidos, y que en 1970 ese valor ascendía a 1.8%.

No obstante este tamaño y crecimiento, los mexicanos únicamente representan 4% del total de la población estadounidense (conformada por más de 306 millones de personas). En cambio, como ya se mencionó, en comparación con el total de población en México, los emigrantes representan casi 11%. Esto es, de cada diez personas nacidas en México, una de ellas vive en el vecino país del norte (Galindo, 2009).

Indistintamente las causas y modificaciones que ha experimentado la emigración de mexicanos hacia estados unidos, la migración significa un flujo de seres humanos que mantienen vínculos afectivos y financieros con los residentes del país de origen o expulsor. Esta situación trae como resultado modificaciones de orden económico, político, cultural y social tanto en el país de origen como en el país de destino.

2. Consecuencias, resultados y efectos de la migración

Los resultados que derivan de los flujos migratorios también se pueden clasificar de acuerdo a las causas que los originaron. Es interés de éste trabajo está relacionado a los efectos económicos. El impacto de orden positivo es el envío de remesas y su volumen a los lugares de origen. El principal impacto es que significan el sustento de millones de familia de toda la república y que a su vez representan un soporte a la economía en su conjunto. En el caso de México las Remesas desplazaron al sector turismo como segunda fuente de ingreso de divisas al país a partir del año 2001 (cuadro 1), y con una marcada tendencia hacia este posicionamiento de ingreso de divisas a partir del 2003 cuando duplicó los ingresos percibidos por el turismo. 2004.

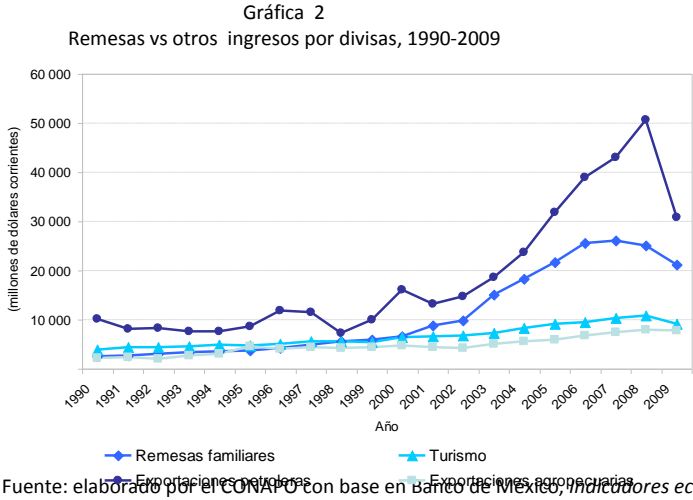
Cuadro 1. Remesas vs IED y Turismo México
(millones de dólares)

Año	Remesas	IED	Petróleo	Productos Agropecuarios	Turismo
1990	2 494	16 629.60	10 104	2 162	3 934
1991	2 660	16 849.70	8 166	2 373	4 339
1992	3 070	11 510.30	8 307	2 112	4 471
1993	3 333	7790.05	7 685	2 790	4 564
1994	3 475	15 064	7 619	3 037	4 855
1995	3 673	9 660	8 638	4 573	4 688
1996	4 224	9 987	11 817	4 122	5 110
1997	4 865	14 230	11455	4 436	5 531
1998	5 627	12 346	7 296	4 320	5 633
1999	5 910	13 189	9 959	4 438	5 506
2000	6 573	16 597	16 124	4 752	6 435
2001	8 895	26 843	13 191	4 435	6 538
2002	9 815	14 774	14 823	4 196	6 725
2003	15 041	10 783	18 597	5 023	7 252
2004	18 331	17 909	23 663	5 666	8 382
2005	21 689	22 351	31 889	5 981	9 146
2006	25 567	19 946	39 017	6 836	9 559
2007	26 069	27 440	43 014	7 415	10 340
2008	25 137	23 682	50 635	7 895	10 817
2009	21 181	12 522	30 883	7 798	9 221

Fuente: Banco de México, *Indicadores económicos*, varios años; Banco de información, *Sistema de Información Económica* (SIE), marzo 2001; y página WEB: www.banxico.org.mx.

De acuerdo con el estudio realizado por el Centro de estudios sociales y de opinión pública "El impacto de las remesas familiares en México y su uso productivo señala, que las tres entidades que captan el mayor monto de remesas son: Michoacán con un monto de 1,685 millones de dólares (13%); Jalisco con un monto de 1,275 millones de dólares (10%); y Guanajuato con un monto de 1,211 millones de dólares (9%). El costo total por envío de dinero desde Estados Unidos a México ha disminuido considerablemente desde 1999 y es de los más bajos de Latinoamérica; esta disminución ha sido de un 55% para el período de 1999 a 2004. En promedio el costo por envío de \$300 dólares es del 4.1%. Datos recientes que ofrece el INEGI en la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH), en el 2002 los hogares mexicanos que recibieron remesas fueron 1 millón 401 mil 986, esto es el 5.7% del total de hogares en México.

El crecimiento de las remesas se vio notablemente afectado por la crisis del año 2009, misma que tiene su origen con la crisis tecnológica de los denominado punto com. Pero hasta ese periodo no se había afectado a la economía real. Es a partir de 2007, como puede observarse en la Gráfica 2, cuando empieza el decrecimiento toda vez que los estragos de los desequilibrios económicos se hacían sentir en el sector construcción, donde se ubican en porcentaje significativo los migrantes mexicanos.



Las remesas muestran una tendencia creciente y su impacto más significativo se refleja en las economías locales y regionales ya que impulsan la industria de bienes de consumo y estimulan la expansión de servicios (Ávila , Castro, Fuentes y Tuirán, 2000: 155-156). Esto tiene sentido si se toma en cuenta que los envíos de remesas a los hogares receptores significan ingresos que van desde el 28.7% (1992) del ingreso total que perciben hasta el 33.6% (2006). Como se observa, respecto a la distribución del ingreso de los hogares que reciben remesas (cuadro 2), en el periodo de 1992 hasta el 2006 las remesas representaron hasta el cien por ciento o más de las remuneraciones del trabajo de los hogares receptores. Sólo se vio afectado por la reciente crisis en Estados Unidos que mermó los montos enviados.

Cuadro 2. Distribución del Ingreso corriente total de los hogares que reciben remesas por tamaño de localidad y tipo de ingreso , según año (1992 – 2008)

Distribución del ingreso corriente total de los hogares que reciben remesas por tamaño de localidad y tipo de ingreso, según año, 1992 - 2008										
Tamaño de localidad y Tipo de Ingreso Corriente Total	Año									
	1992	1994	1996	1998	2000	2002	2004	2005	2006	2008
Total de hogares perceptores de remesas										
Ingreso Corriente Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Ingreso Corriente Monetario	65.7	69.8	75.5	79.0	79.3	75.5	79.1	78.7	77.9	78.3
Remuneraciones al trabajo	21.1	18.8	18.3	21.6	22.1	21.7	25.6	25.0	25.2	29.5
Ingreso provenientes de negocios propios	9.2	9.8	9.8	13.7	11.7	10.2	8.2	12.4	9.9	11.9
Cooperativas de producción	---	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	0.5	---	---
Renta de la propiedad	0.8	0.4	0.8	0.8	1.6	0.6	0.6	1.6	1.6	2.4
Ingresos provenientes de otros países	28.7	34.7	40.5	37.8	38.9	35.3	34.5	32.0	33.6	21.2
Otras transferencias	5.7	5.8	5.3	4.5	5.2	7.7	10.3	7.7	7.7	9.4
Otros ingresos	0.2	0.3	0.8	0.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2
Otros ingresos monetarios	1.0	0.7	1.6	1.4	1.4	0.6	0.6	1.6	1.7	6.3
Ingreso no monetario	34.3	30.2	24.5	21.0	20.7	24.5	20.9	21.3	22.1	21.7
Localidades con menos de 2 500 habitantes										
Ingreso Corriente Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Ingreso Corriente Monetario	70.3	71.4	76.1	78.6	78.1	76.3	78.0	75.3	77.4	80.2
Remuneraciones al trabajo	13.4	11.1	14.3	13.8	17.4	15.8	18.2	17.2	18.0	19.3
Ingreso provenientes de negocios propios	15.9	14.3	12.1	20.2	14.8	11.2	10.8	11.3	10.1	15.7
Cooperativas de producción	---	---	0.0	0.3	0.3	0.1	0.0	0.0	---	---
Renta de la propiedad	1.8	0.6	0.7	0.4	0.3	0.1	0.8	0.5	0.4	3.5
Ingresos provenientes de otros países	35.6	37.4	45.1	39.3	38.0	40.2	37.3	36.2	39.7	26.3
Otras transferencias	3.4	7.8	3.7	4.3	7.4	9.0	10.8	10.2	9.2	9.9
Otros ingresos	0.3	0.2	0.2	0.4	0.1	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0
Otros ingresos monetarios	2.1	0.8	0.9	1.1	0.4	0.2	0.8	0.5	0.5	8.9
Ingreso no monetario	29.7	28.6	23.9	21.4	21.9	23.7	22.0	24.7	22.6	19.8

Negritas y cursivas, indican menos de 30 casos muestrales.

Notas: - Indica cero.

Fuente: Estimaciones de CONAPO con base en INEGI, Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH), 1992, 1994, 1996, 1998, 2000, 2002, 2004, 2005, 2006 y 2008.

En efecto, las remesas solamente sirven para contribuir al consumo familiar. La posibilidad de ahorro es inversamente proporcional al consumo, por lo tanto canalizar parte de las remesas a otra actividad es poco probable. Los receptores de remesas en México gastan un 78% en sus necesidades básicas; para el ahorro un 8%; en educación un 7%; el 1% lo emplean en la vivienda; otro 1% lo destinan a pequeñas inversiones; y el restante 4% los utiliza en varios gastos, como compra de electrodomésticos, aparatos electrónicos, fiestas o incluso viajes (CESOP, 2004).

Algunos estudiosos sobre el tema como Alarcón (2004), Arroyo (2002), Arroyo-Berumen (2000), Canales (2001 y 2002) o Massey- Pardo (1997), citados en Morales (2009), argumentan que las remesas tienen muy pocos impactos regionales en los lugares de origen de los migrantes o son pocos los efectos económicos y sociales multiplicadores que pueden generar sobre ellas.

En general, se sostiene que son recursos empleados principalmente en la manutención y sólo en una pequeña parte se destina a inversiones productivas (Lozano, 2000, 149) que se confirma con los datos presentados por el Centro de estudios sociales y de opinión pública. Esta situación se sustenta en el hecho de que los que migran no son empresarios o emprendedores, todo lo contrario son personas que se movilizan hacia regiones donde el nivel de ingreso que esperan percibir es mayor al de la zona de origen, son trabajadores asalariados en primer lugar del sector rural y parte de su ingreso (remesa) se traduce en un salario para la familia.

Dado los argumentos anteriores algunos autores se clasifican como los de la escuela pesimista y los de la escuela optimista. Galindo (2009) manifiesta que la escuela pesimista argumenta (sostenida más por instancias gubernamentales), que el impacto del dinero de las remesas crea una forma de dependencia económica, que incide en el consumo, y destina un pequeño porcentaje de dinero en proyectos. Los no tan optimistas, más bien pesimistas, opinan que las inversiones y los gastos de los emigrantes no generan empleo, que compran tierras que dejan incultas, que hacen casas que permanecen vacías. Se afirma que de poco o nada ha servido la experiencia laboral que han podido acumular en el vecino país del norte. Se opina

que la migración ha contribuido a hacer aparecer una nueva estratificación social, donde los emigrantes concentran el poder y los recursos económicos. Y, finalmente, que los supuestos beneficios de la derrama económica no benefician a las localidades de origen de los emigrantes por que se transfieren inmediatamente a otras regiones o esferas de la economía (Lozano, 2000). Es más, algunos autores señalan que si los emigrantes destinan sus remesas al consumo y no a la inversión productiva, es porque son trabajadores asalariados y no personas con mentalidad empresarial (Massey, 1997); en tal sentido es ingenuo que la experiencia laboral de los migrantes en el país de destino va a transformar a un trabajador-pobre-rural en un empresario industrial (Lozano, 2000).

Al margen de estas posturas, existe un hecho insoslayable, la migración contemporánea adoptando una serie de características y dimensiones que están constituyendo una oportunidad para el desarrollo tanto para países receptores de migrantes como para los países emisores (CODESPA, 2010).

Como se señaló anteriormente en la actualidad las remesas que envían los migrantes a sus familiares en sus países de origen exceden a los flujos de ayuda al desarrollo e incluso de los de inversión extranjera directa, como es el caso de México. De igual forma superan los montos que se canalizan para el combate a la pobreza. Según datos del informe del Banco Mundial: "La Pobreza en México: Una evaluación de las Condiciones, Tendencias, y la Estrategia del Gobierno (2004)", para la población más pobre de las zonas rurales del país, las transferencias de remesas constituyen el 19.5% de su ingreso, proporción que es mayor a las transferencias de los programas gubernamentales para la reducción de la pobreza (Oportunidades 10.2%) y apoyo al campo (Procampo 3.8%), (CESOP, 2004).

Por otra parte, las remesas representa un área de oportunidad al sector financiero, para bancarizar a un sector de la población que como observamos crece año con año. Esta parte de la población se caracteriza por ser de bajos recursos y excluidos socialmente. Pero su estatus cambia, aunque de forma relativa, toda vez que cuentan con un flujo constante de recursos financieros, que si bien es cierto la mayor parte va al consumo, también se ha ido incrementando poco a poco la parte que destinan al ahorro. En este sentido el tema del acceso a los servicios financieros, gracia al creciente flujo de remesas se ha convertido en un elemento importante para los diseñadores de política pública debido a que existen evidencias que señalan una correlación positiva entre el aumento del acceso a servicios financieros y la inclusión social (Boletín Microfinanciero, 2008).

3. Las remesas y su relación con las Microfinanzas

La estructuración de un sistema financiero sólido ha sido señalada como una de las principales fuentes de desarrollo y crecimiento económico de cualquier país. Sin embargo los bajos niveles de crecimiento en los países en vías de desarrollo y en México, han provocado el éxodo de una parte de la población hacia regiones donde

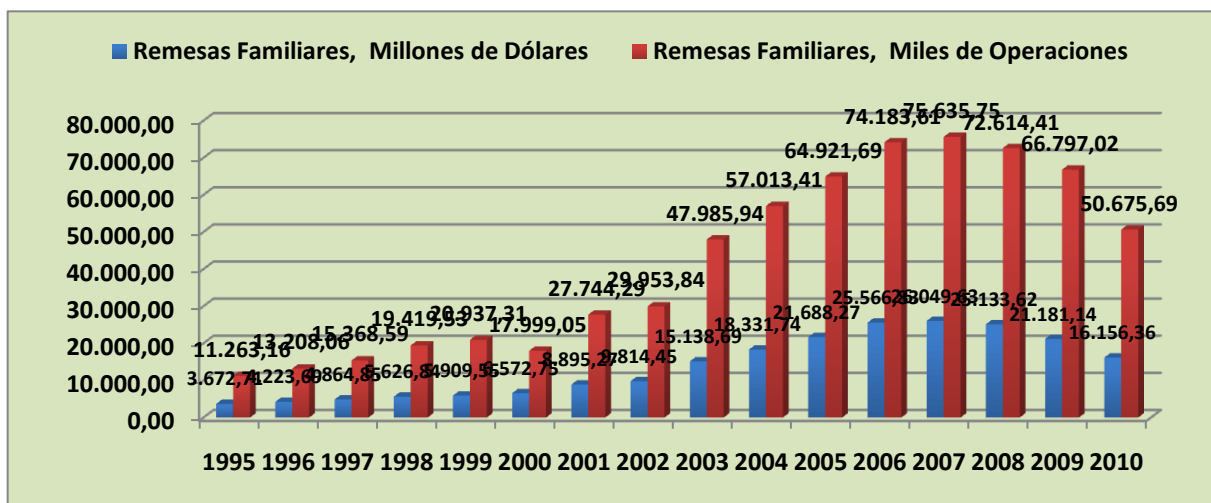
las tasas de crecimiento son mayores que las de su propio país y deciden emigrar. Como ya se señaló para México, el 11% de la población ha emigrado. El impacto del envío de las remesas, se traduce en una válvula de escape para el gobierno pues aminoran las presiones sociales de las familias de los migrantes y genera un efecto multiplicador gracias a que se dinamiza el consumo en las regiones expulsoras de migrantes, punto que ha favorecido a la política pública y los montos que se canalizan a través del Gasto social. A la vez se presenta una oportunidad para el sector financiero para toda vez que fluye una cantidad importante de dinero y que puedan ofrecer servicios a este segmento de la población.

Las microfinanzas y sus instituciones se han erigido como elemento vital para atender las demandas de servicios financieros ad hoc no solo para los pobres, sino también para los hogares receptores de remesas. Es una oportunidad para las Instituciones Microfinancieras (IMF's) toda vez que para el sector bancario resulta todavía muy alto el costo de extender los servicios financieros a los no bancarizados. Aunque es atractivo para el sector bancario, ya que el volumen de operaciones por transferencias (gráfica 3) de remesas se incrementó del año 2000 hasta antes de la crisis en el año 2007 en cuatro veces.

Algunos bancos ya están incursionando en el sector de las microfinanzas, como lo señala el estudio Mexican Benchmark Report (2006) que a partir del año 2006 e inicios del 2007 se observa una mezcla de instituciones y Bancos tradicionales que han ingresado en el sector:

- El banco español, BBVA, ha montado un fondo regional de inversión en microfinanzas y realizado algunas compras de microfinancieras en el Perú y Colombia y ha mostrado particular interés de invertir en México. Bancomer, su filial local, con más de un cuarto de los activos totales del sector bancario en México³¹, ha iniciado operaciones de microcrédito directo en el DF.
- Banorte, el banco más grande de capital mexicano sigue expandiendo las operaciones de Créditos Pronegocio, perteneciente al mismo grupo financiero, y enfocado en servir a microempresas.
- HSBC compró 20% de las acciones de la SOFOL Financiera Independencia.
- Ex-funcionarios de Bank of America, junto con inversionistas nacionales, invirtieron en CrediConfía en el Estado de México.
- Planet Finance montó MicroCred en Veracruz, su primera operación de primer piso, de una serie de aperturas previstas.

Gráfica 3 . Ingresos por remesas familiares
1995 - sept. 2010



Fuente: Elaboración propia con base a datos del Banco de México. Balanza de Pagos. Ingresos por remesas. Consultado en www.banxico.org.com

Carola Conde (2010) señala que la comprensión de las microfinanzas se da a partir de los servicios que las instituciones financieras ofrecen sobre los Servicios microfianciero que ofrecen. Destaca la importancia del Ahorro como componente básico de las microfinanzas debido a su impacto en las condiciones de vida de la población que se beneficia de éste; El Microfinanciamiento incluye al microcrédito porque además de cubrir proyectos de orden productivo abarca los personales; los microseguros, necesarios para la población, pero están menos desarrollados que los otros servicios; pago de remesas del exterior, la demanda de este tipo de servicio ha incrementado por el creciente envío de remesas que como se ha manifestado se ha convertido en un porcentaje alto dentro del ingreso de los hogares y en algunos caso hasta el único; el pago de servicios y los servicios no financieros. (ver mayor información en Realidad, Mitos y Retos de las Microfinanzas en México. Carola Conde 2010)

En México las instituciones microfinancieras están constituidas por cuatro tipos *las formales* (reguladas), básicamente las que se denominaban auxiliares de crédito; *las semiformales* (no reguladas) como las cajas de ahorro, las cajas solidarias, las sociedades cooperativas de consumo de servicios de ahorro y préstamos y algunas sociedades anónimas; *las organizaciones sociales* que promueven actividades de intermediación financiera como medio de mejorar el nivel de vida de sus clientes; y finalmente *las empresas sociales* u organizaciones comunitarias que promueven el ahorro entre sus socios (Conde, 2010: 57-56).

4. Colima migración y remesas

De acuerdo a los datos del II Censo de Población y Vivienda 2005, de INEGI, arrojaron que la población en Colima era de 567 996 habitantes y conformada por 147 092 hogares. Con una PEA al 2009 de 292 869 de éstos el 95.7% ocupada. En relación a la emigración internacional hasta el 2009, se contabilizaban de 12 598 (CONAPO. ENADID 2009), es decir el 2.2 por ciento de la población del estado viaja para radicar o trabajar fuera del país y una sexta parte de ese porcentaje, es decir un 0.5 por ciento, es la que emigra hacia Estados Unidos de América (EUA). Así

mismo, el Censo confirmó que en el año 2000 emigraron a EUA 3 458 colimenses. La relación por sexo fue de 63% hombres y 37 % mujeres. El promedio de edad de los que migran corresponde a grupos quinquenales de 20 a 40 años para ambos sexos. Los datos anteriores marcan la evolución de la migración en Colima, mismo que guarda estrecha relación con lo que afirman los datos presentados en onctv (cuadro 3) que muestran que a partir de 1992 y hasta 2000 en promedio anual emigran de Colima de dos mil a tres mil personas del segmento poblacional de mayores de 5 años.

Cuadro 3
Principales estados expulsores de migrantes

Entidades de la República tradicionalmente expulsoras de migrantes, como Michoacán, Jalisco, Oaxaca y Zacatecas, aparecen en el cuadro que aquí se muestra junto a estados que antes no figuraban en esta categoría.

Entidad	Población residente 1995	Tasa real migración ene 92-nov 97	Población migrante aprox. 92-96	Población migrante aprox. 98	Población migrante aprox. 99	Población migrante aprox. 2000
Durango	1,431,748	7.18%	111,675	17,439	17,700	17,966
Zacatecas	1,336,496	6.69%	89,411	14,922	15,146	15,373
Guanajuato	4,406,568	5.31%	233,988	39,807	40,404	41,010
San Luis Potosí	2,200,763	5.16%	113,559	19,201	19,499	19,791
Nayarit	896,702	4.88%	43,759	7,372	7,483	7,595
Jalisco	5,991,176	4.88%	289,373	49,256	49,995	50,745
Aguascalientes	862,720	4.20%	36,238	6,130	6,222	6,315
Guerrero	2,916,567	3.99%	116,371	19,834	20,132	20,434
Michoacán	3,870,604	3.99%	131,213	22,393	22,729	23,070
Morelos	1,442,662	2.78%	40,105	6,736	6,837	6,939
Chihuahua	2,793,537	2.77%	75,425	13,043	13,239	13,437
Colima	488,024	2.50%	12,200	2,080	2,112	2,143
Querétaro	1,250,476	2.47%	30,886	5,204	5,282	5,361
Hidalgo	2,112,473	2.47%	52,178	8,791	8,923	9,057
Tamaulipas	2,527,328	2.24%	56,612	9,491	9,634	9,778
Oaxaca	3,228,805	2.24%	72,327	12,126	12,308	12,493
Puebla	4,624,365	2.11%	97,574	16,428	16,925	16,925

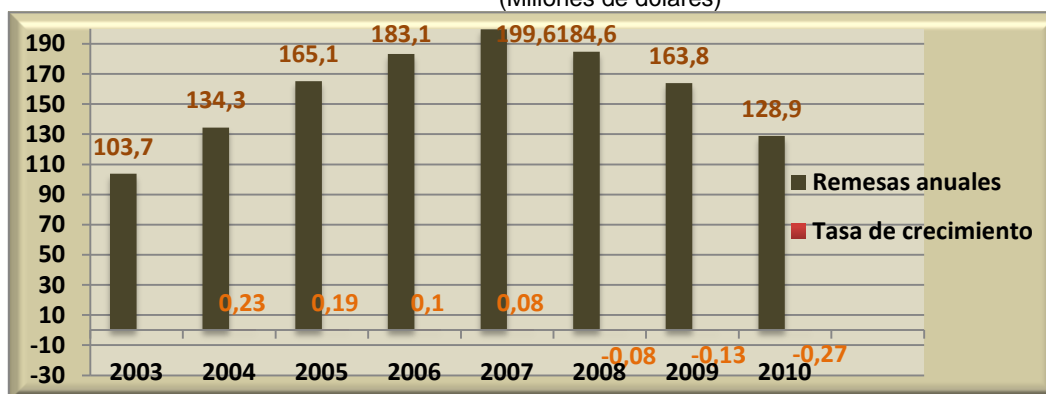
Fuente: info@mail.onctv.ipn.mx Información: cortesía de la revista **Letras Libres**

Las causas para emigrar no difieren de las ya planteadas a nivel nacional, los altos índices de pobreza, la falta de oportunidades de empleo y los altos estándares de desigualdad. Rocha Silva, investigadora de la Universidad de Colima, señala que en estudios recientes realizados sobre el perfil del migrante de Colima, se observan cambios importantes puesto que al principio emigraba gente pobre y de las zonas rurales pero ahora, señaló “que cada vez se va la gente menos pobre, pues el costo de cruzar la frontera es muy alto en cuestión monetaria, y que la gente que migra es

de zonas urbanas de clase media y con una escolaridad que les permitiría laborar de manera bien remunerada en nuestro estado” (Diario de Colima, 2010).

Según los datos del Censo de población 2005, con base a datos del año 2000 en Colima 10 mil 502 hogares reciben remesas. En 1995 los hogares recibían 22 millones de dólares con un promedio mensual de 175 dólares, hacia el 2003 el monto creció a 103.7 millones, es decir aumentó cinco veces en 8 años y tomando el dato oficial de que se mantiene el mismo número de hogares receptores la cuantía mensual también se quintuplicó. En la gráfica 4 se presenta la evolución de las crecientes remesas, el máximo recibido se observa para los años 2006 y 2007, para empezar la caída en el 2008 por los efectos de la crisis en Estados Unidos.

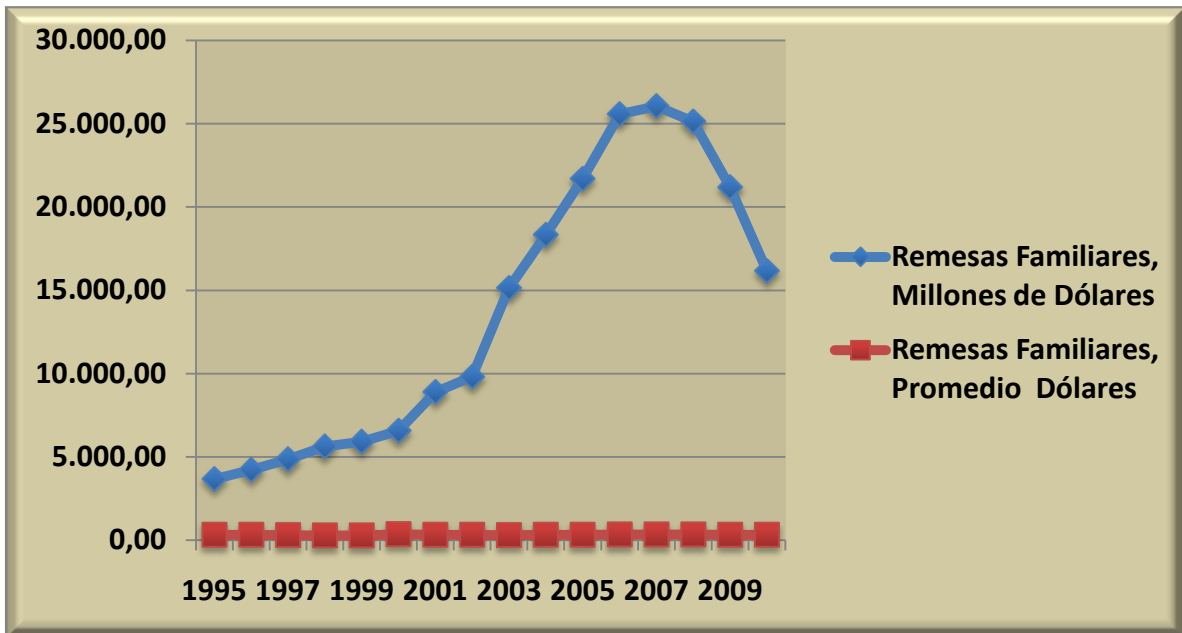
Gráfica 4. Ingresos por remesas familiares
Colima 2003-sept. 2010
(Millones de dólares)



Fuente: Elaboración propia con base a datos del Banco de México Ingresos por Remesas Familiares Distribución por Entidad Federativa

Se observa que la tasa de crecimiento anual disminuyó a partir del año 2005 (gráfica 5), pero drásticamente en el periodo recesivo. La tendencia no indica recuperación, porque hasta el tercer trimestre de remesas enviadas y registrada por BANXICO la tasa de crecimiento es de - 0.27 el doble de la obtenida en 2009. Se infiera que la llamada recuperación de la economía en la Unión Americana no es tal, porque si observamos el flujo de remesas nacional acusa el mismo comportamiento.

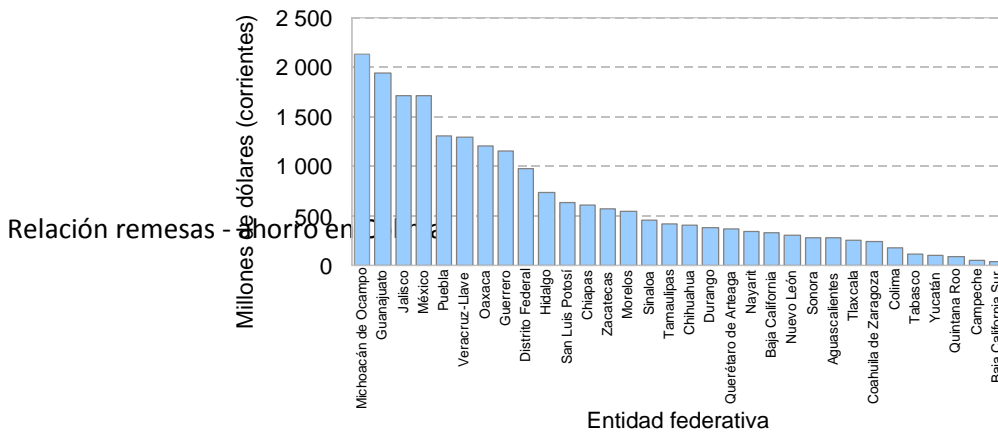
Gráfica 5. Tasa de crecimiento de remesas enviada a México 1995 - 2009



Fuente: Elaboración propia con base a datos del Banco de México Ingresos por Remesas Familiares. Balanza de Pagos.

Destaca el hecho, de que a pesar de que la tasa de crecimiento anual por concepto de ingreso por remesas familiares decreció a partir del 2004, en términos posicionamiento a nivel nacional y de acuerdo a las estimaciones del Banco de México (indicadores económicos), Colima pasó de ocupar la posición 22 en 1995 a la posición 17 para los años 2008 y 2009.

Gráfica 6. Monto de remesas familiares por entidad federativa, 2009



En el año 2009 se levantó una encuesta de carácter multidisciplinar cuyo objetivo era identificar el retorno de migrantes colimenses a raíz de la crisis financiera (posterior económica) en Estados Unidos. Se comprobó que, al menos para Colima, no fue masivo el retorno como lo esperaba el Gobierno Federal.

Se encuestaron a 341 familias con algún pariente directo en la unión americana en 2009, el 60.7% declaró recibir remesas por un monto 2 mil 094 pesos en promedio

en un periodo comprendido entre enero 2008 a agosto de 2009, mientras que el 29 no recibe.

Cuadro 4. Hogares receptores de remesas

Envían remesas	TOTAL	%
SI	207	60.7
NO	99	29
NO RESPONDE	35	10.3
TOTAL	341	100

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2009

La distribución del gasto, tiene la misma tendencia que a nivel nacional, los hogares destinan el 75.8% para comprar comida, mientras que para la adquisición de alguna forma de patrimonio sólo el 9.5 %.

Cuadro 5. Distribución del gasto por remesas recibidas (2009)

Hogares	Compra comida	Paga medicinas	Paga Deudas	Compra ropa y calzado	Compra lote	Compra casa	Compra de rancho	Otros
207	157	95	76	50	5	3	7	5
%	75.8	45.9	36.7	24.2	2.4	1.4	3.4	2.4

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2009

Respecto a la pregunta de que si puede destinar parte del ingreso producto de las remesas al ahorro en áreas rurales, el 20% destina una proporción. El 33% deposita en el sector bancario mientras que el 28% lo hace en cajas de ahorro. En Tecomán y Armería prefieren guardar en casa el ahorro, probablemente por ser insuficiente, ocurre todo lo contrario para el municipio de Colima donde no destina para este concepto.

Cuadro 6. Proporción de Hogares que Ahorran

Municipios	Total encuesta	Total ahorran	%	Banco	Caja	Otro	Casa Coppel	Instit de crédito
Armería	41	12	29.3	5	0	7	0	0
Colima	12	0	0	0	0	0	0	0
Comala	54	18	33.3	8	8	2	0	0
Coquimatlán	14	2	14.3	0	0	2	0	0
Cuahutemoc	103	6	5.8	3	1	2	0	0
Ixtlahuacán	12	5	41.7	2	1	1	0	1
Minatitlán	26	6	23.1	1	4	0	0	1
Tecomán	69	18	26.1	3	5	9	1	0
TOTAL	331	67		22	19	23	1	2

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2009

El cuadro anterior proporciona información sobre las instituciones en que depositan los ahorros. El sector de las microfinanzas en Colima sigue el mismo patrón de comportamiento que el nacional. Está conformado por sociedades y cooperativas de ahorro y crédito, afiliadas en su mayoría a la federación denominada Cooperativas Financieras UNISAP, SC RL de CV.

Existen siete IMF con 21 sucursales dentro y fuera del estado, con una cobertura de 6.7% de la población. Están ubicadas en los municipios que concentran las actividades económicas y la población: Colima, Manzanillo y Tecomán; surgieron por la necesidad de la comunidad; 57% de las matrices tiene una antigüedad de 20 a 49 años; sus servicios financieros apoyan a gente pobre, debido a las tasas que cobran por los préstamos y las que brindan por el ahorro. Las instituciones de reciente creación —menos de 10 años— prefieren tener miembros con ingresos medios altos. Esta situación se aprecia por el tipo de servicios financieros que ofrecen y los beneficios asociados a la membresía. (Cabezas, 2008)

Del resultado de la encuesta no se encontró evidencia de que las remesas hayan disminuido a raíz de la crisis financiera. Pero si se evidencia que el 61% de los que ahorran lo hacen en bancos y en cajas de ahorro, lo que representa un reto para estas instituciones en ofrecer los servicios financieros que necesitan este segmento de la población. Podemos inferir que la captación o ahorro por vía de remesas es en Colima muy bajo, y guarda el mismo comportamiento que a nivel nacional el 3%. En este sentido el flujo de dólares que ingresan por remesas representaría un área de oportunidad para la sustentabilidad de las instituciones microfinancieras.

De lo anterior señalado, los resultado que se esperaban encontrar a partir de las hipótesis planteadas son insuficientes para poder afirmarlas. Se puede concluir que la relación migración remesas ahorro y microfinanzas en Colima no tiene fuertes vínculos en primer lugar porque la mayor parte de las remesas se destina al consumo y una pequeña parte se destina al ahorro. El rol de las instituciones microfinancieras no se ve fortalecido por el auge de las remesas ni disminuido en su actividad por la crisis de 2009.

CONCLUSIONES

Los patrones de migración de connacionales hacia Estados Unidos, cambiaron de forma radical y de una creciente complejidad orientándose a una migración masiva principalmente hacia la modalidad indocumentada, ya no solo migra el jefe de familia, sino que es la familia quién decide el que emigra, posteriormente migra la mayoría de los miembros.

La migración ha tomado un carácter permanente y se ha incrementado de forma significativa debido a los mexicanos nacidos en Estados Unidos, que en los últimos dos décadas se han duplicado. A raíz de la crisis financiera en el país vecino, se generó la expectativa de que el retorno de migrantes sería masivo, sin embargo no fue así. Una de las respuestas podría encontrarse en el cambio del patrón migratorio. Para el estado de Colima, de la población observada sólo el 18% respondió haber retornado.

Los ingresos por remesas que reciben los hogares en Colima disminuyeron a partir del 2008 en -0.8 hasta en -0.27 a septiembre de 2010 lo que significó que dejaran de ingresar 15 y 34.9 millones de dólares, respectivamente para el periodo señalado. Esta tendencia hacia la baja en la recepción de remesas se observó a nivel nacional

De la relación remesas-microfinanzas, se observa un desarrollo importante de instituciones microfinancieras ofreciendo servicios financiero para sectores con ingresos medios y bajos. En este sentido las microfinanzas y sus instituciones se han erigido como elemento vital para atender las demandas de servicios financieros ad hoc no solo para los pobres, sino también para los hogares receptores de remesas. En Colima se observa que las instituciones microfinancieras tienen una gran oportunidad para ofrecer servicios financieros acordes a este segmento de la población.

A nivel nacional los ingresos que reciben las familias de los migrantes se orientan al consumo fundamentalmente, a gastos en educación y servicios. Es decir, se convierten en un salario, que al destinarse mayoritariamente al consumo, disminuye la proporción que puede destinarse al ahorro. Se constato que en Colima, la relación remesas ahorro, acusa una tendencia similar a los datos nacionales donde solo el 3% destina recursos para el ahorro.

Bibliografía

Alba, F. (2005) citado por Galindo, C (2009): “La migración internacional en México, sus mitos y sus leyes”.

Tomado de <http://www.conapo.gob.mx/publicaciones/sdm/sdm2009/09.pdf>

Ávila, Castro, Fuentes y Tuirán, 2000 en Furlong y Zacuala, A (2009): “Política económica internacional y regional” México, BUAP.

Cabezas, D. (2009): Las Instituciones Microfinancieras en el Estado de Colima en Barrón, Cabezas, González (2009): “*Microfinanciamiento una Alternativa de Financiamiento Social*” . México U de C.

Banco de México, *Indicadores Económicos*, diversos años; página WEB, www.banxico.org.mx

Banco Mundial (2004): “La Pobreza en México: Una evaluación de las Condiciones, Tendencias, y la Estrategia del Gobierno”, citado en CESOP,2004: Migración y remesas Familiares, conceptos y perspectiva comparada.

_____ Boletín Microfinanciero (2008) Área de Investigación Sectorial. Bancarización y Microcrédito en Colombia. Tomado de <http://www.microfinanzas.org/uploads/media/1319.pdf>

Centro de Estudios Sociales y de Opinión Pública CESOP,2004: Migración y remesas Familiares, conceptos y perspectiva comparada.

Consejo Nacional de Población, (CONAPO). ENADID 2009

Consejo Nacional de Población, CONAPO (2008) Informe de México: El cambio demográfico, el envejecimiento y la migración internacional en México

Conde, C. (2010) : “Realidad, Mitos y Retos de las Microfinanzas en México”

Diario de Colima, 2010 <http://www.diariodecolima.com/noticiainq.php?a=24126>
Diario de Colima, 9 de mayo de 2010

Galindo, C (2009): La migración internacional en México, sus mitos y leyes. Tomado de <http://www.conapo.gob.mx/publicaciones/sdm/sdm2009/09.pdf>

INEGI. Censo de población 2005

_____ Mexican Benchmark Report (2006) Benchmarking de las microfinanzas en México: desempeño y transparencia en una industria creciente. Tomado de <http://www.portalmicrofinanzas.org/gm/document-1.9.36325/Benchmarking%20de%20las%20microfinan.pdf>

Lozano, 2000, citado en Galindo, C (2009): La migración internacional en México, sus mitos y leyes. Tomado de <http://www.conapo.gob.mx/publicaciones/sdm/sdm2009/09.pdf>

Morales Hernández, R.: (2009) "*Remesas familiares y condiciones de vida en el contexto de la migración guerrerense hacia los Estados Unidos de América*", Edición electrónica gratuita. Texto completo en www.eumed.net/tesis/2009/rmh/

Novelo Urdanivia, F. (2009): "*Hacia la economía política de las migraciones México-Estados Unidos*". México: Universidad Autónoma Metropolitana. Unidad Xochimilco

Pintor Sandoval, R (2000) "Mitos y realidades de los programas migrantes en su lugar de origen"

Tuirán, Partida, y Ávila 2000 Furlong y Zacuala, A (2009): "*Política económica internacional y regional*" México, BUAP.