

Nunca antes en la historia habían sucedido más de 21 grandes huracanes al año. La destrucción provocada por los huracanes Katrina, Rita, Stan y Wilma durante los meses de septiembre y octubre de 2005 es ya una manifestación del cambio climático provocada por el calentamiento global.

Nunca antes en la historia habían sucedido más de 21 grandes huracanes al año. Ahora inicia el conteo de ellos con el alfabeto griego. El huracán Wilma ha sido el más poderoso desde 1850, década en que se inició el registro de los meteoros y que dio inicio el impulso de la producción capitalista iniciada con la revolución industrial décadas antes. La destrucción provocada por los huracanes Katrina, Rita, Stan y Wilma durante los meses de septiembre y octubre de 2005 es ya una manifestación del cambio climático provocada por el calentamiento global proveniente de la contaminación, la industrialización, la deforestación, el represamiento de ríos, entre otras razones. Estos huracanes anuncian también la agonía ya en marcha del sistema capitalista insustentable. Pueblos y comunidades han quedado arrasadas en México y Guatemala. Ejidatarios mexicanos ven ahora cómo el río modificó su curso y sus tierras, y cómo sus casas y pertenencias quedaron del lado guatemalteco. La región del Soconusco en Chiapas, una de las más ricas del país en cuanto a producción agropecuaria ha quedado totalmente destruida. El lodo y la pobreza no han distinguido raza, color, partido político, nacionalidad, religión ni mucho menos organización social.

Pero el calor del océano y el desplazamiento de los huracanes van de la mano con el desplazamiento de la población. La destrucción está siendo tan devastadora que los pueblos indígenas, campesinos y rurales aceleran la tendencia del desplazamiento de migrantes hacia las zonas urbanas y hacia los países del norte. Los migrantes están aprovechando también la confusión y la falta de controles en México para buscar la forma de pasar hacia los Estados Unidos. Las autoridades migratorias en Guatemala han redoblado sus esfuerzos para cazar migrantes de Honduras y El Salvador; y los funcionarios y policías de a pie aprovechando el momento para cobrar sus tajadas a los migrantes que detienen por las diferentes rutas carreteras que dan a la frontera con Chiapas. Si ya desde la década de los 90 se calculaba que más de 120 millones de inmigrantes se desplazaron de América Latina, Asia y África hacia los países del norte, **[1]** esta nueva oleada de destrucción incrementará una nueva oleada de población migrante.

Irónicamente es el mismo capital trasnacional del norte quien se seguirá beneficiando de este sistema de producción que impulsa, y recoge los beneficios de los mismos pobres que provoca. Las remesas de los migrantes es ahora el siguiente festín del capital. Por otro lado, mientras que los países pobres de América Latina pagan anualmente por concepto de intereses de la deuda 40 mil millones de dólares (mmd) y 250 mmd todos los países del sur,**[2]** contraída con las Instituciones Financieras Internacionales (IFI's), o se destinan otros millones de dólares para el rescate de bancos, de carreteras, de ingenios azucareros y otras privatizaciones fracasadas por la inversión extranjera directa o la iniciativa privada local, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) anuncia un "donativo" de 200 mil dólares a México para aliviar la pobreza de más de 500 municipios del país de los estados de Chiapas, Hidalgo, Oaxaca, Puebla y Veracruz, que equivaldría a unos cuantos centavos de dólar por damnificado. Mientras tanto, el actor Mel Gibson dona un millón de dólares para la reconstrucción en México. Pero ¿quién donará algo para los desastres políticos de las campañas

presidenciales que dan más vergüenza que los huracanados desastres? Pese a cualquier ayuda que mucho se agradece, no detendrá el flujo migratorio. Analicemos la evolución de las remesas para imaginar las tendencias y el esquema que le gobierno mexicano tiene dispuesto para captar el beneficio de la migración de los pobres de México.

### **Evolución de las Remesas**

De acuerdo con el Consejo Nacional de Población (CONAPO), la migración de mexicanos a EE.UU. se incrementó entre 1980 y 2003 donde el número de personas que ahí residen, nacidas en México, aumentó de 2.2 millones a 9.9 millones. Esto equivale a un incremento de casi 500%. La CONAPO señala que el flujo migratorio México-EE.UU. es el de mayor tamaño respecto a cualquier otro flujo entre dos naciones. Actualmente la población de origen mexicano en ese país, incluyendo los nacidos allá, es de aproximadamente de 27 millones. Para María Elena Zúñiga, Secretaria General de CONAPO, más de mil 100 mexicanos emigran diariamente a los EE.UU. de los cuales más del 75% lo hacen de manera ilegal. Reporta que más de 400 municipios del país (el 16.3% de los 2,442) se están quedando con ancianos, mujeres y niños. Los más de 400 mil migrantes al año invierten más en México con sus remesas que el gobierno federal con sus presupuestos para combatir la pobreza del ramo 28 y 33. El Consejo señala que las remesas representan el 57% del ingreso corriente monetario en hogares rurales. La dependencia económica para la sobrevivencia de los mexicanos es tal que el 20% de los hogares que reciben remesas representa el único ingreso monetario.

En el año 2000 el envío de las remesas equivalían al 40% de las ventas del petróleo y al 1.1% del Producto Interno Bruto (PIB). Para el 2004 llegó al 70.5% y al 2.4% respectivamente. Luego, en el 2004, las remesas fueron de 16,400 mdd -según Banxico-. Si les compara sólo con la exportación de los hidrocarburos equivaldría al 70% de dicha exportación. Pero si se le compara con el monto neto de las exportaciones petroleras fue que fue del orden de los 13,439 mdd, las remesas ocuparon el primer lugar de entrada de divisas México **[3]** desplazando así la inversión extranjera directa y el turismo ahora desbastado con la destrucción de Cancún. De esta manera, según Condusef, México es el primer lugar receptor de remesas a nivel mundial, siendo Michoacán, Guanajuato, Jalisco y el Estado de México los que reciben más de 1,000 millones de dólares en remesas. Tan sólo Michoacán recibe el 13.8% del total.

Se calcula que el 80% de quienes envían remesas a México lo hacen con regularidad, en promedio 10 veces al año y con un monto promedio por envío que oscila entre 320 y 350 dólares. Según Banxico al menos las dos terceras partes de los que envían dólares ganan entre mil y 2 mil dólares al mes. Para la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros,**[4]** desde 1995 a 2004 el flujo de remesas familiares hacia México ha incrementado un 338.80%.

<b>Remesas Familiares</b>					
<b>AÑO</b>	<b>Remesas Familiares (Millones de dólares corrientes)</b>	<b>Crecimiento respecto año anterior</b>	<b>Remesas Familiares (Millones de Pesos)*</b>	<b>Crecimiento respecto año anterior</b>	<b>TIPO DE CAMBIO (Promedio de Cotizaciones Diarias)</b>
1989	1,680.00		4,510.80		2.685
1990	1,980.00	17.86%	5,837.04	29.40%	2.948

1991	2,414.00	21.92%	7,284.73	24.80%	3.0177
1992	3,070.00	27.17%	9,487.84	30.24%	3.0905
1993	3,333.00	8.57%	10,383.29	9.44%	3.1153
1994	3,475.00	4.26%	11,725.00	12.92%	3.3741
1995	3,673.00	5.70%	23,525.20	100.64%	6.4049
1996	4,224.00	15.00%	32,093.95	36.42%	7.598
1997	4,865.00	15.18%	38,506.96	19.98%	7.9151
1998	5,627.00	15.66%	51,424.59	33.55%	9.1389
1999	5,910.00	5.03%	56,478.32	9.83%	9.5564
2000	6,280.00	6.26%	60,445.00	7.02%	9.6250
2001	8,895.30	41.64%	86,940.88	43.83%	9.7738
2002	9,814.72	10.34%	95,693.52	10.07%	9.7500
2003	13,265.56	35.16%	141,808.84	48.19%	10.6900
2004	16,612.85	25.23%	183,600.23	29.47%	11.0517
2005**	7,527.61		83,031.98		11.0303

Fuente: Tabla y gráfica elaborada por CONDUSEF con datos obtenidos de Banco de México, Balanza de Pagos, Cuenta Corriente. \*Resultado de multiplicar el promedio anual del Tipo de Cambio en ventanilla por los millones de Dólares. \*\* Cifras Enero-Mayo de 2005.

### Los Canales de Remesas a México

Antes de 1989, las remesas familiares en la balanza de pagos sólo registraba las enviadas por giros telegráficos. A partir de ese año el Banco de México (BdeM) consideró los envíos realizados vía money orders y cheques personales recibidos en instituciones bancarias y casas de cambio en México y, desde 1994, incorporó las transferencias electrónicas y una estimación de las transferencias en efectivo y especie. Por ello la estimación de remesas aumentó casi el doble. El 29 de octubre de 2002, el BdeM emitió reglas sobre el servicio de trasferencias del exterior, tanto de instituciones de crédito como de empresas.

El "Money Orders" son documentos comprados en diferentes tipos de instituciones financieras y no financieras en los EE.UU., que luego se envían por correo ordinario o certificado con un costo no mayor a 3 dólares. Aunque algunas casas de cambio no cobran comisión al momento de cobrar, dan un tipo de cambio más bajo que el del mercado. La "Transferencia electrónica" se una el medio electrónico más rápido y con menos requisitos. Para realizar estos tramites los migrantes mexicanos usan la tarjeta de identificación de residencia o avecindamiento sin ningún valor migratorio pero sí para extraer ganancia de los migrantes (Wells Fargo, Bank of America y Citibank entre otras aceptan esta tarjeta para el envío de remesas y abrir cuentas bancarias), o para los vuelos de regreso a México. Este documento lo otorga el Consulado Mexicano llamada "Certificado de Matrícula Consular" y la expide la Secretaría de Relaciones Exteriores, Servicio Exterior Mexicano.

### Ingresos por Remesas Familiares

**(Cifras expresadas en %)**

Medio de envío	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Money Orders	46.60	39.70	36.00	35.60	34.80	24.90	21.80	9.03	6.99
Transferencias Electrónicas	43.70	51.50	52.60	54.20	56.20	67.10	70.60	87.50	89.64
Efectivo y especie	8.20	8.10	9.60	8.60	7.90	7.20	7.40	3.35	3.27
Otros medios	1.40	0.70	1.80	1.60	1.10	0.90	0.20	0.12	0.10
<b>TOTAL</b>	<b>100.0</b>								

Fuente: Tabla elaborada por CONDUSEF con datos obtenidos de Banco de México, Balar Remesas. \*\* Cifras Enero-Mayo de 2005.

Según la Condusef entre las principales quejas de los migrantes sobre el envío de sus remesas se refieren a las altas comisiones que cobran las empresas; al bajo tipo de cambio o que no se detallan los criterios para determinarlo; que se induce en las tiendas de muebles y aparatos electrodomésticos a adquirir mercancía como forma de pago o no se entrega el pago por carecer de efectivo en ese momento; y a que varían constantemente el costo de las comisiones. En este contexto se explica el enriquecimiento de Televisión Azteca del empresario Salinas Pliego y sus tiendas Elektra y Banco Azteca que, en alianza con Western Union, ha engordado su capital a costa de los migrantes.

Aunque en zonas rurales muchos negocios todavía operan como casas de cambio como son las misceláneas, tiendas, farmacias, etc., que están fuera del control oficial, y debido a las anomalías en el envío de remesas, el marco normativo para las operaciones realizadas por *Instituciones Financieras* (Bancos y Casas de Cambio) es regulado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), CONDUSEF, y el BdM. Para el caso de las *Instituciones No Financieras* (transmisores dispersos, comercios, Servicios Postal Mexicano) el marco normativo está regulado por la Procuraduría Federal para la Defensa del Consumidor (PROFECO) pero sólo a través de quejas de los consumidores.

**Bansefi Tras los Beneficios de las Remesas.**

Las principales ciudades emisoras de remesas familiares son Los Ángeles, Chicago, Nueva York, Houston, Dallas y Miami. Como una forma de captar el beneficio de las remesas, el gobierno mexicano creó el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros S.N.C. (BANSEFI)[5] "con más de 500 sucursales en toda la República y a la fecha más de un millón de cuentas que crecen mensualmente en alrededor de 10,000 nuevos clientes".[6] Con él no sólo se canalizan las remesas sino los recursos de otras IFI's multilaterales como los recursos del Banco Mundial (BM) o del BID para el supuesto combate a la pobreza: "Coordinar temporalmente los apoyos que el Gobierno Federal está asignando al sector para facilitar su transformación y posicionarlo como un componente estratégico del sistema financiero. Estos apoyos están siendo financiados por organismos multilaterales, particularmente el BM y el Fondo Multilateral de Inversiones administrado por el BID y están siendo dirigidos a las siguientes tareas."

El Bansefi ofrece servicios de cuenta de ahorros; inversiones a plazos fijos; créditos para vivienda según el monto ahorrado; "Cuentahorro Infantil" para educar a los niños a darles su dinero al banco; "Bonsar" para captar ahorro de la gente que no tiene un

suelo y prometerle devolvérselo luego como fondo de retiro; créditos hipotecarios para las personas ahorradoras que no pueden comprobar total o parcialmente ingresos; pagos de premios por sorteos, rifas, promociones o concursos; para pagar los programas del BM o del BID implementados por el gobierno federal como "Oportunidades" o "Procampo" bajo el nombre de "La Red de la Gente" que consiste en una asociación entre el BANSEFI y algunas Entidades de Ahorro y Crédito Popular (22 miembros), que generalmente se ubican en zonas rurales y que abarcan 790 sucursales en 513 localidades, y se espera que para principios de 2005, con la incorporación de 39 intermediarios más, se tengan 1000 puntos de servicio. También para canalizar los recursos del Programa del Seguro Popular de Salud, Programas de Vivienda y Apoyos a la Educación diseñado por las IFI's; "Microfinancieras" para la Recepción de pagos a los créditos otorgados por las microfinancieras a través de la red de sucursales de Bansefi además de los Servicios Fiduciarios. Y por supuesto, Bansefi ofrece el servicio de transferencia de remesas enviados en efectivo o por medio del depósito a una cuenta de ahorro en Bansefi en menos de una hora. El remitente puede elegir el que prefiera. Bansefi tiene convenios con MoneyGram, Banco de América (US Bank), Vigo, Giromex, Order Express, Moneyda, Viamericas, El Camino, Dolex y Enramex. Así, para Bansefi "Las tareas de transformación de más de 600 organizaciones y sus más de dos millones y medio de socios es un reto (...) El potencial es enorme, más de 20 millones de mexicanos".

Los millones de dólares que representa el dinero de los migrantes pobres en los EE.UU. va tomando cada vez más interés. Por ello el 10 de noviembre de 2004 el Senado de la República llevó a cabo el seminario "Remesas de los Mexicanos en el Exterior", en el que participó la Secretaría de Relaciones Exteriores (SER), PROFECO, Secretaría de Desarrollo Social (Sedesol), CONAPO, CONDUSEF, instituciones financieras como Sociedad Hipotecaria Federal y BANSEFI, empresas del sector privado como CONSTRUMEX, el BM, el BID y el Departamento del Tesoro de los EE.UU., entre otras instituciones para analizar la regulación y el mercado de las remesas de los migrantes.

La competencia por captar el dinero de los migrantes es tal que a partir de octubre de 2005 los migrantes mexicanos en EE.UU. podrán enviar dinero a sus familiares sin pagar ni un centavo de comisión. Según Luis Peña Kegel, director general del todavía banco mexicano Banorte que participa de este acuerdo, "Cada año, los migrantes mexicanos en EE.UU. registran una merma de entre 750 millones y mil millones de dólares por el pago de comisiones al hacer las remesas a sus familiares". El costo promedio cobrado por una empresa de transferencia de remesas llega a ser de hasta 15 dólares por operación. El monto promedio de una remesa a México, según el banco central, es de 339 dólares. Con el producto anunciado ayer, los migrantes mexicanos podrán enviar a través de Bank of America hasta mil 500 dólares por remesas y no más de 3 mil dólares por mes.

Por su lado, Orlando Loera, director en México de Bank of America, anunció que ese banco eliminó los cargos para el envío de dinero a México, a través de un programa llamado *SafeSend* (envío seguro) al abrir una cuenta de cheques personal en esa institución, para lo cual no necesitan tener la residencia legal. "Aceptamos como identificación la matrícula consular", dijo Loera.[7] Así, siendo cliente de Bank of America el migrante puede enviar sus remesas a México para ser cobrados en el país en los bancos Santander (el banco español que ha vendido sus acciones de la eléctrica española Unión Fenosa y que ha comprado un banco inglés), Banorte, Bansefi y las oficinas gubernamentales de Telecom Telégrafos. El acuerdo estipula que las remesas van a ser pagadas en efectivo, sin ningún cargo para las personas que las reciben, a un mejor tipo de cambio del que ofrecen las empresas dedicadas a la transferencia de

remesas, y sin que el receptor sea cliente de estas instituciones. [8]

Pero los bancos de cualquier manera ganan. "Es más importante tener una relación de largo plazo que cobrar comisiones a corto plazo", expuso Javier Gavito, director general de Bansefi, en la conferencia de prensa en que se hizo el anuncio. En el caso de Banorte, expuso Luis Peña Kegel, las familias de los migrantes podrán recibir el dinero a través de una cuenta en la institución o en efectivo en cualquier ventanilla de sucursal. En el caso de Banorte se puede abrir una cuenta sin costo para recibir las remesas en cualquier sucursal y no requiere saldo mínimo.

### **Las Alternativas**

Si bien es cierto que la mejor opción es no dejar el hogar ni la tierra, tener empleo o precios justos a los productos del campo, o contar con autosuficiencia y soberanía alimentaria, también es cierto que esto no es cierto y que el fenómeno de la migración se va agudizando. Máxime cuando a cada rato se sufren los peores huracanes, terremotos, políticas neoliberales y catástrofes políticas. Y de la miseria del migrante todavía se sirven los grandes capitales para continuar acumulando y centralizando la riqueza lo que acelera la lógica capitalista y su pronto fin.

Pero es posible que los migrantes se organicen con el fin de administrar sus propios recursos, sus propios bancos o sus propias fundaciones desde donde podrían canalizar sus millones de dólares. O hacer llegar sus remesas canalizando este dinero a fundaciones establecidas que a su vez las canalicen a sus familias en formas de becas, Microcréditos, proyectos u otros mecanismos sin que les cobren millones de dólares en comisiones. El gran capital se ha adelantado pero es posible soñar que los migrantes pueden tener tanto poder económico como político que hagan temblar a una nación entera. [www.EcoPortal.net](http://www.EcoPortal.net)

*\* Gustavo Castro Soto*  
<http://www.ciepac.org/>

Referencias:

[1] Alianza de los Pueblos del Sur Acreedores de Deuda Ecológica, "De Club de Deudores a la Alianza de Acreedores", Documento de Posición, II Cumbre Sur-Sur-Jubileo Sur-Consulta Sur Norte, La Habana, Cuba, 25 al 30 e septiembre de 2005, mimeo.

[2] Ibid.

[3] El monto neto se calcula con el total de exportaciones menos las importaciones.

[4] Los datos sobre las remesas están tomadas de CONDUSEF:  
[http://www.condusef.gob.mx/transferencias\\_eu\\_mex/tranferencias.htm](http://www.condusef.gob.mx/transferencias_eu_mex/tranferencias.htm)

[5] Para el desarrollo del Sector de Ahorro y Crédito Popular, en abril de 2001 el Congreso de la Unión aprobó la Ley de Ahorro y Crédito Popular y la Ley orgánica que transforma el Patronato del Ahorro Nacional (PAHNAL) en el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros S.N.C.(BANSEFI).

[6][www.bansefi.gob.mx/](http://www.bansefi.gob.mx/)

[7] La Jornada, Jueves 6 de octubre de 2005.

[8] Eduardo Vergara, vicepresidente de remesas internacionales de Bank of America.

**Sitio Web (URL):** <http://www.ecoportal.net/content/view/full/53934>

**Autor(es):** Gustavo Castro Soto