



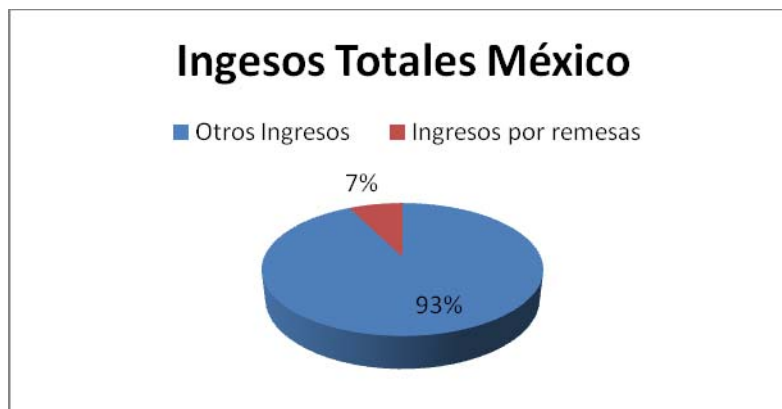
## **Capítulo IV.**

### **EL IMPACTO FINANCIERO DE LAS REMESAS EN SAN ANDRÉS CHOLULA**

El presente capítulo tratará en primer lugar sobre el impacto que las remesas tienen a nivel nacional respecto al total de los ingresos presentados en la Balanza de Pagos de México. Como segundo aspecto hablaremos sobre el impacto financiero que tienen los principales municipios en Puebla con altos índices de migración y de recepción de remesas familiares, sobre los ingresos del estado. Analizaremos el impacto financiero que tienen las remesas provenientes del municipio de San Andrés Cholula en el estado de Puebla y por último se interpretarán los resultados de una encuesta realizada en el municipio con el objetivo de informar sobre la situación actual en San Andrés Cholula, para así proponer una estrategia de negocio así como un proyecto productivo que generará beneficios al municipio y a su población al utilizar adecuadamente los ingresos provenientes de las remesas familiares que los migrantes mexicanos residentes en E.E.U.U. envían a la localidad.

#### 4.1 Impacto financiero de las remesas nacionales y en el Estado de Puebla

En el siguiente apartado podemos observar en una gráfica circular el porcentaje correspondiente a los ingresos por concepto de remesas a nivel nacional \$23,742.2 millones de dólares, sobre el total de ingresos reflejado en la Balanza de Pagos Nacional \$296,936 millones de dólares; dato presentado por el Banco de México.

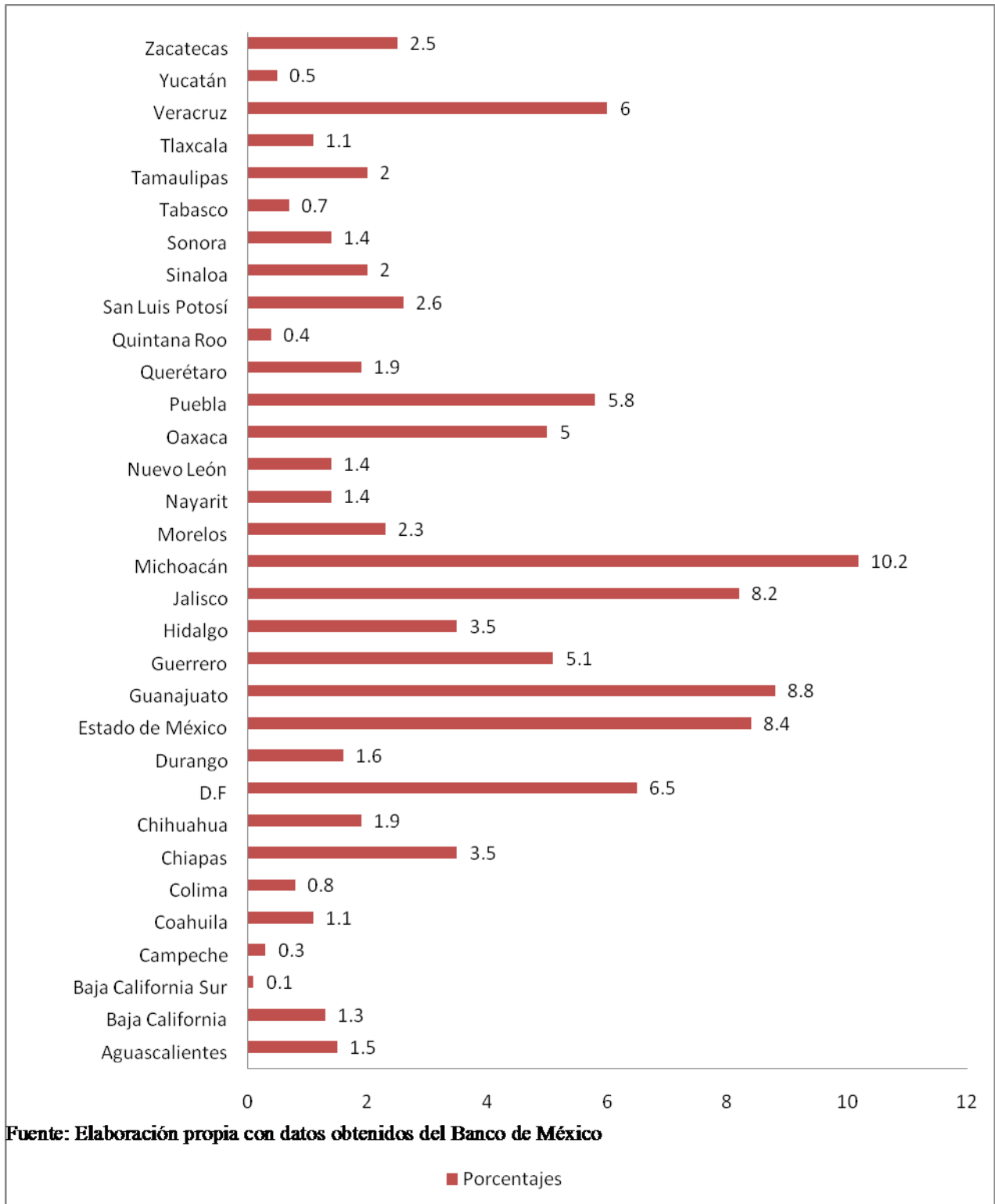


Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos del Banco de México

La gráfica nos muestra el porcentaje que representan los Ingresos por concepto de remesas a nivel nacional que es 7% de los Ingresos Totales reflejados en la Balanza de Pagos Nacional que son \$296,936 millones de dólares, por lo que el otro 97% pertenece a otro tipo de ingresos. Tenemos la siguiente gráfica para observar que pasa en relación con los ingresos totales por concepto de remesas nacionales y cada entidad federativa en México.



**INGRESOS POR REMESAS FAMILIARES (Porcentajes)**



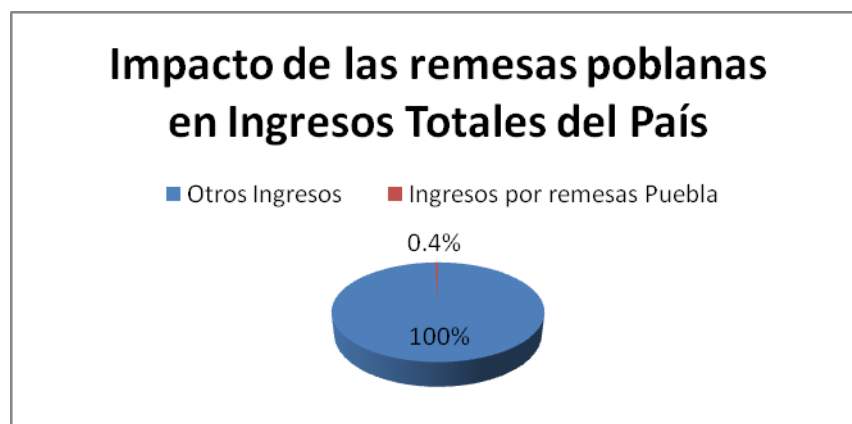
En la gráfica de barras anterior tenemos que los estados predominantes en la recepción de remesas familiares son: Michoacán con 10.2% de los ingresos nacionales totales por concepto de remesas, Guanajuato con 8.8 %, el Estado de México con 8.4%, Jalisco 8.2%, D.F. con 6.5%, Veracruz con el 6% y Puebla con 5.8% de los \$23,742.2 millones de dólares o sea \$1,375.8 millones de dólares aproximadamente son los ingresos en Puebla que representan los envíos de dinero de Estados Unidos a México. Lo último es graficado de la siguiente manera; con datos del Banco de México, para una mayor comprensión.



Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos del Banco de México

Dicha gráfica circular, muestra el impacto que tienen los ingresos por remesas de Puebla sobre los ingresos con el mismo concepto a nivel nacional, la proporción correspondiente a las remesas poblanas es del 5% como mencionábamos anteriormente, por lo que el 95% es representado por las entidades restantes.

Por lo tanto obtuvimos la proporción aproximada que correspondería a Puebla sobre lo que aporta al país en cuanto a ingresos por remesas. La cifra se logró dividiendo los ingresos por remesas en Puebla \$1,375.8 millones de dólares entre los Ingresos Totales reflejados en la Balanza de Pagos Nacional; que incluyen todo tipo de ingresos, \$296,936 millones de dólares que nos resultó un 0.4% de los ingresos totales del país, cifra representada en la siguiente gráfica de elaboración propia con ayuda de los datos del Banco de México.



Fuente: Elaboración propia basada en datos del Banco de México.



A continuación presentamos el impacto que tienen los municipios con mayor número de hogares receptores de remesas del Estado de Puebla sobre los Ingresos Totales por remesas en dicho Estado. Los municipios a mencionar serán una muestra de diez para comprimir la gráfica que sería imposible realizar con 231 municipios del Estado de Puebla, dichos municipios a considerar serán los que tengan mayor porcentaje de hogares receptores de remesas comparado con la totalidad de hogares en cada localidad. Para analizar mejor los datos, presentamos una tabla que muestra porcentajes y proporciones para así obtener nuestra gráfica final que mostrará los porcentajes correspondientes a las remesas que cada municipio recibe de los migrantes en USA. Los municipios a considerar serán: Ahuatlán, Atzala, Cohetzala, Chinantla, Chila de la Sal, Chiautla, Guadalupe, San Jerónimo Xayacatlán, San Pedro Yeloixtlahuaca y San Andrés Cholula, Tecamatlán, Tehuitzingo y Zacapala ; que son los municipios que cuentan con más del 20% de hogares receptores de remesas en su población total con excepción de San Andrés Cholula que cuenta con tan sólo 1.97%, sin embargo es nuestra base en el presente proyecto de tesis, por ello analizaremos de igual modo sus resultados.

**HOGARES RECEPTORES DE REMESAS**

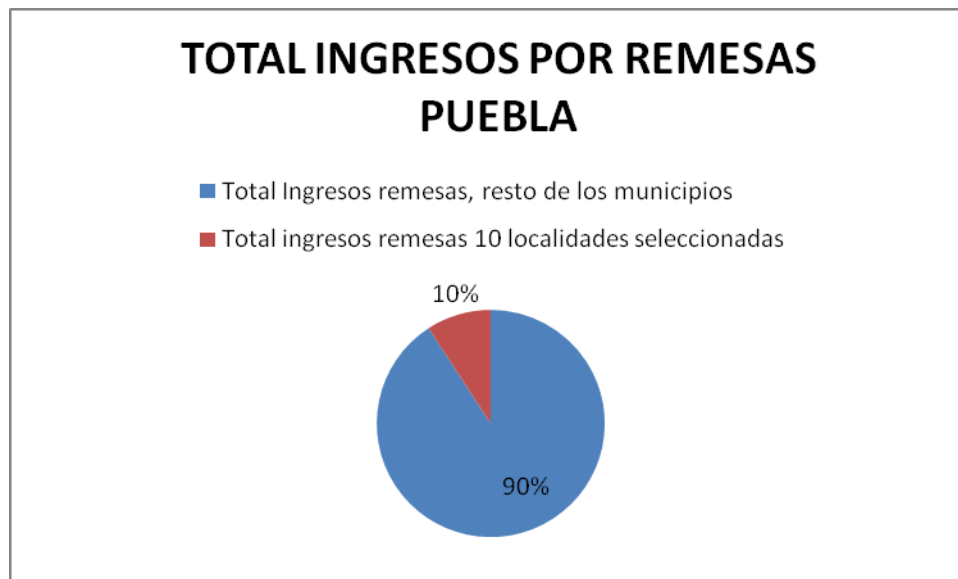
Número	Municipio	Total Hogares	% Hogares receptores de remesas
1	Cohetzala	392	30.10
2	Chiautla	4 485	22.79
3	Chila De La Sal	426	47.18
4	Chinantla	669	34.08
5	Guadalupe	1 697	25.16
6	San Andrés Cholula	11 200	1.97
7	San Pedro Yeloixtlahuaca	834	33.69
8	Tecomatlán	1 492	21.58
9	Tehuiztingo	2 539	23.40
10	Zacapala	999	24.52
	TOTAL	24,733	

Fuente: Elaboración propia basada en información de la CONAPO

Según datos de la CONAPO en el 2000, el total de hogares en Puebla es de 1, 098,409 de ellos sólo el 3.28 % lo forman hogares receptores de remesas lo cual arroja una cifra de 36,027.82 hogares receptores de remesas en el estado de Puebla. De los 36,027.82 sólo 3 659 pertenecen al número de hogares correspondientes a las 10 localidades seleccionadas para el propósito de la gráfica y la tabla anterior. De estos 3,659 hogares , obtuvimos con una regla de tres la cantidad aproximada de ingresos por remesas; multiplicando los 3,659 hogares correspondientes a las 10 localidades elegidas por el total de ingresos por remesas en el estado de Puebla que son \$1,375.8 millones de dólares y dividiendo el resultado entre el total de hogares receptores de



remesas en el estado de Puebla que son los 36,027.82 ,obteniendo un total de \$139.726 millones de dólares como ingresos por recepción de remesas correspondientes a los 10 municipios seleccionados. La cifra es aproximada ya que la CONAPO no da cifras exactas sobre los ingresos de cada municipio por concepto de remesas. Podemos reflejar dicha cifra con la siguiente gráfica circular, observando el porcentaje que representan las remesas en dichas localidades sobre los ingresos totales por remesas en el estado de Puebla.



FUENTE: Elaboración propia en base a datos de la CONAPO.

Los \$139.726 millones de dólares representan el 10% aproximadamente del total de ingresos por concepto de remesas en el estado de Puebla, el otro 90% es representado por el resto de los municipios o las 221 localidades restantes.



En el siguiente apartado se evaluará la repercusión que tienen las remesas en el municipio de San Andrés Cholula a nivel estatal.

#### **4.2 Impacto financiero de las remesas en San Andrés Cholula.**

Esta parte del capítulo está dedicada a describir el impacto financiero que representan los ingresos por remesas del municipio de San Andrés Cholula en los ingresos totales del estado por concepto de remesas. Así mismo analizaremos el porcentaje que representan dichos ingresos de los ingresos totales del país, mostrados en la Balanza de Pagos. Las cifras se obtendrán mediante reglas de tres, gráficas y tablas, con datos oficiales del Banco de México y la CONAPO.

La siguiente grafica presenta los ingresos por remesas en el municipio de San Andrés Cholula, proporcionales a los ingresos totales por concepto de remesas en el estado de Puebla.



FUENTE: Elaboración propia con datos de la CONAPO y el Banco de México.

En la gráfica observamos que los ingresos por remesas en el municipio de San Andrés Cholula representan casi el 0.6%, casi el 1% de los ingresos totales en el estado de Puebla, lo cual es significativo debido a que son 231 municipios. Las cifras que corresponden a los ingresos aproximados por concepto de remesas en el municipio de San Andrés Cholula son \$8.43 millones de dólares de los \$1,375.8 millones de dólares totales de ingresos en el estado de Puebla, según el Banco de México. La cifra de San Andrés Cholula se obtuvo multiplicando los 11,200 hogares en San Andrés Cholula por el porcentaje correspondiente a los hogares receptores de remesas 1.97% de esos 11,200 que resultó 220.64 total de hogares receptores de remesas en el municipio de



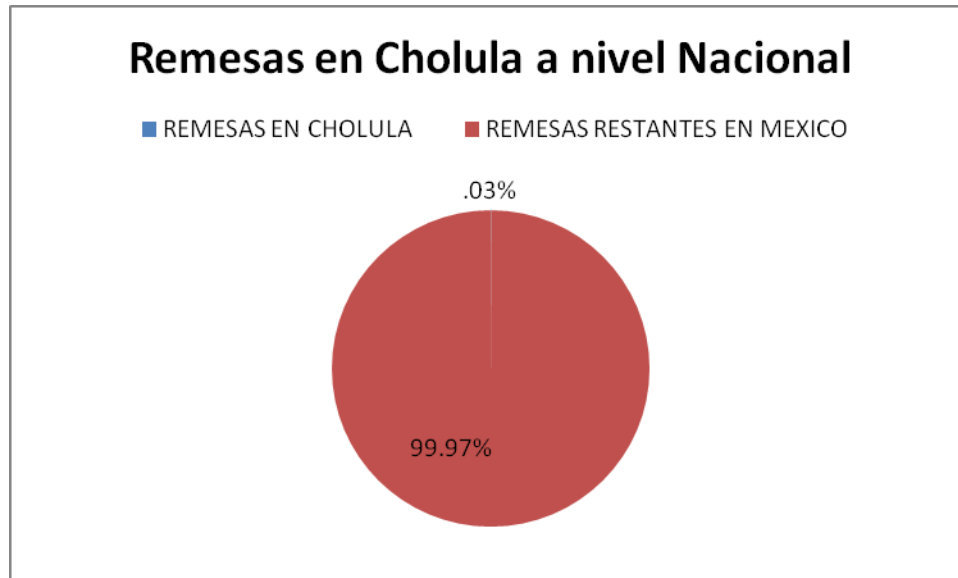
San Andrés Cholula que a su vez dividimos entre el total de hogares receptores de remesas en el Estado de Puebla 36,020.82 para obtener el porcentaje correspondiente a San Andrés Cholula 0.6% y con esto obtener los ingresos recibidos en este municipio multiplicando el porcentaje anterior por el total de ingresos por remesas en el estado de Puebla \$1,375.8 de lo cual se obtuvo la cifra final de \$8.43 millones de dólares que corresponden a los ingresos totales percibidos por concepto de remesas según el número de hogares receptores de envío de dinero de migrantes residentes en la Unión Americana.

### TABLA DATOS CHOLULA

<b>INGRESOS TOTALES NACIONALES</b>	\$296,936 mdd
<b>INGRESOS POR REMESAS NACIONALES</b>	\$23,742.2 mdd
<b>INGRESOS POR REMESAS PUEBLA</b>	\$1,375.8 mdd
<b>INGRESOS POR REMESAS CHOLULA</b>	\$8.43 mdd
<b>HOGARES RECEPTORES DE REMESAS PUEBLA</b>	36,027.82
<b>HOGARES RECEPTORES DE REMESAS CHOLULA</b>	220.64
<b>TOTAL DE HOGARES PUEBLA</b>	1,098,409
<b>TOTAL DE HOGARES CHOLULA</b>	11,200

FUENTE: Elaboración propia con datos de la CONAPO y del Banco de México.

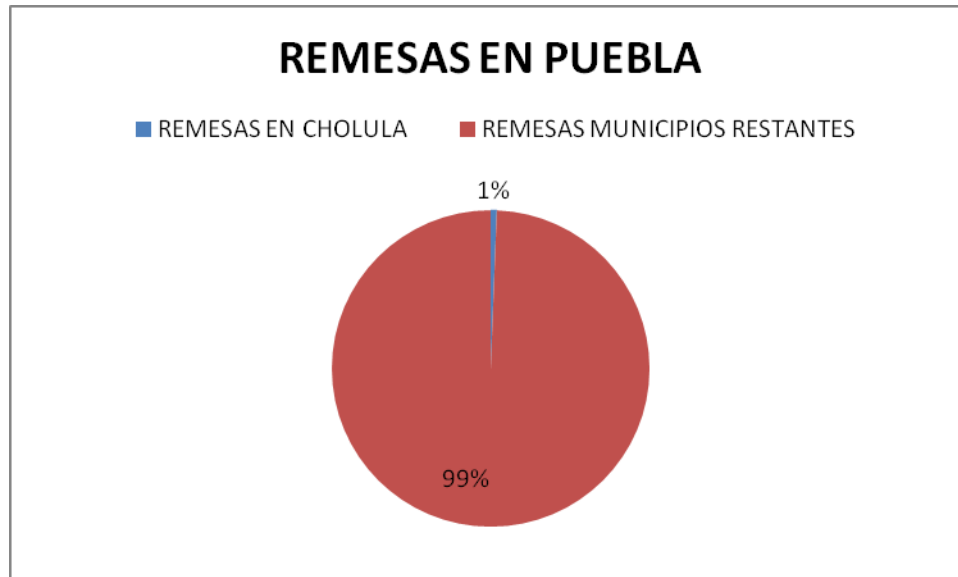
La siguiente gráfica representa la parte proporcional de las remesas en Cholula con respecto a los Ingresos por Remesas Nacionales:



FUENTE: Elaboración propia con datos de la CONAPO y del Banco de México.

La gráfica anterior, nos muestra que los ingresos por concepto de remesas en San Andrés Cholula, representan el 0.03% de los ingresos por concepto de remesas a nivel Nacional. La cifra se obtuvo dividiendo los ingresos en Cholula por envío de dinero de migrantes de USA a México que son \$8.43 mdd entre \$23,742.2 que son los ingresos por remesas a nivel nacional.

Para comparar el impacto que tienen las remesas sobre los ingresos nacionales y los ingresos estatales, tenemos la siguiente gráfica que refleja claramente la proporción que corresponde a San Andrés Cholula sobre Puebla. Observamos entonces que el impacto sobre el estado es más importante que el nacional, debido a que existen municipios en el país con mayores índices de migración.



FUENTE: Elaboración propia con datos de la CONAPO y del Banco de México.

La gráfica presenta los ingresos que hay aproximadamente en los 220.4 hogares receptores de remesas que es casi el 1% contra las remesas de todo el estado que tienen el 99% restante de los \$1,375.8 mdd.

Por otro lado tenemos un dato generado por estudios del Banco Nacional de México; en la región Cholula las remesas pagadas por todos los dispositivos bancarios (sucursales) incluyendo a Bancomer, Banamex, Santander Serfin, Scotiabank y las diversas Casas de Cambio constan de: 12,988 operaciones totales en el 2007 de Enero a Diciembre por un total de \$2,967,000 DLLS.;



esto quiere decir que las operaciones restantes se llevaron a cabo por medio de Money orders, Western Union y similares, pues aproximadamente los ingresos por remesas en San Andrés Cholula según la CONAPO y el Banco de México son \$8.43 millones de dólares; con esto observamos que sigue siendo en San Andrés Cholula mucho más utilizados otros métodos de envío de dinero y de recepción del mismo aunque el banco ofrezca mayores servicios, beneficios y menores costos.

#### **4.3 Encuesta e investigación de campo en el municipio de Cholula**

Para lograr el objetivo principal de esta tesis; analizar el impacto financiero que tienen las remesas del municipio de San Andrés Cholula en el estado de Puebla, se llevó a cabo una sencilla encuesta de diez preguntas concretas sobre la opinión general de la población en el municipio en el aspecto de migración y remesas familiares. A continuación realizaremos el análisis y la representación gráfica de cada pregunta, para al final obtener conclusiones útiles generando con ellas una propuesta productiva y estratégica para mejorar el bienestar, así como el desarrollo económico del municipio de San Andrés Cholula. Existe una pregunta de las diez repetida pero redactada de diferente manera, para lograr el objetivo de la tesis. La encuesta fue aplicada en el



municipio de San Andrés Cholula, tomando una muestra de 50 personas y de está seleccionamos distintas ubicaciones, entre ellas: la UDLA, el zócalo de San Andrés Cholula, calles cercanas al zócalo y la Iglesia de los Remedios preguntamos a personas que asistían a una misa, todo esto para tener variedad en las respuestas y poder obtener conclusiones objetivas. Fue una muestra aleatoria, se eligieron aproximadamente 35 mujeres en edad adulta (entre 20-50 años) y 15 hombres en edad adulta (entre 20-50 años), pues es probable que las mujeres hayan sido familiares e incluso cónyuges de algún migrante originario de San Andrés Cholula.

Las preguntas, los resultados y el análisis de los mismos es el siguiente:

**¿Conoces personas que se hayan ido a vivir a USA para conseguir mayores ingresos?**

Resultados:

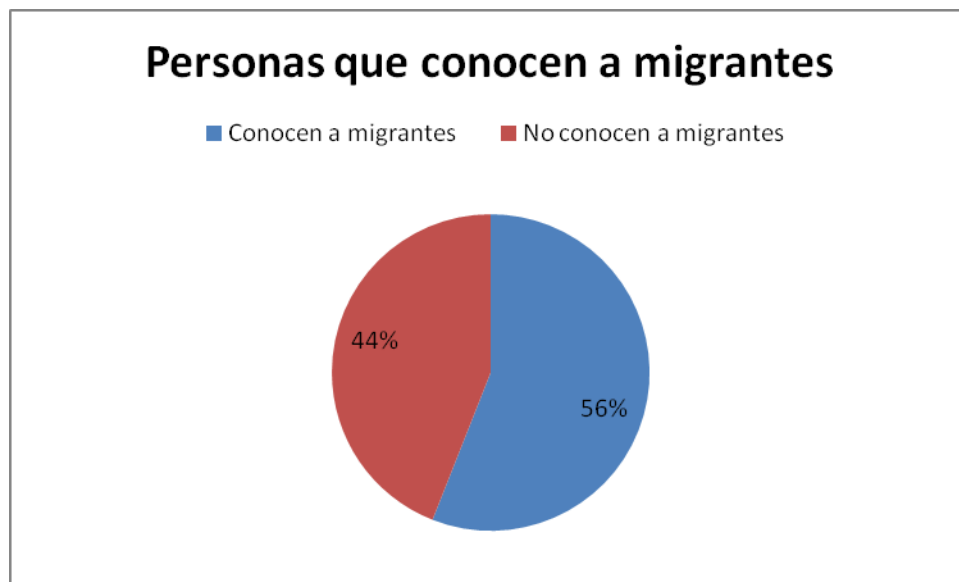
El 56% dijo que sí de estos, 20 personas fueron mujeres y 8 hombres.

El 44% diijo que no, de estos 15 fueron mujeres y 7 fueron hombres.

La mayoría de las personas dice que conoce a emigrantes mexicanos que viajan a E.E.U.U a conseguir trabajo y que son originarias de San Andrés



Cholula; quizás sean sus propios familiares o que el índice de migración en San Andrés Cholula se ha incrementado y se ha vuelto una característica propia del lugar, debido a sus orígenes rurales y a que la mayoría de migración hacia los Estados Unidos es de la población rural precisamente.



Fuente: Elaboración propia a base de una encuesta aplicada en San Andrés Cholula 2008.

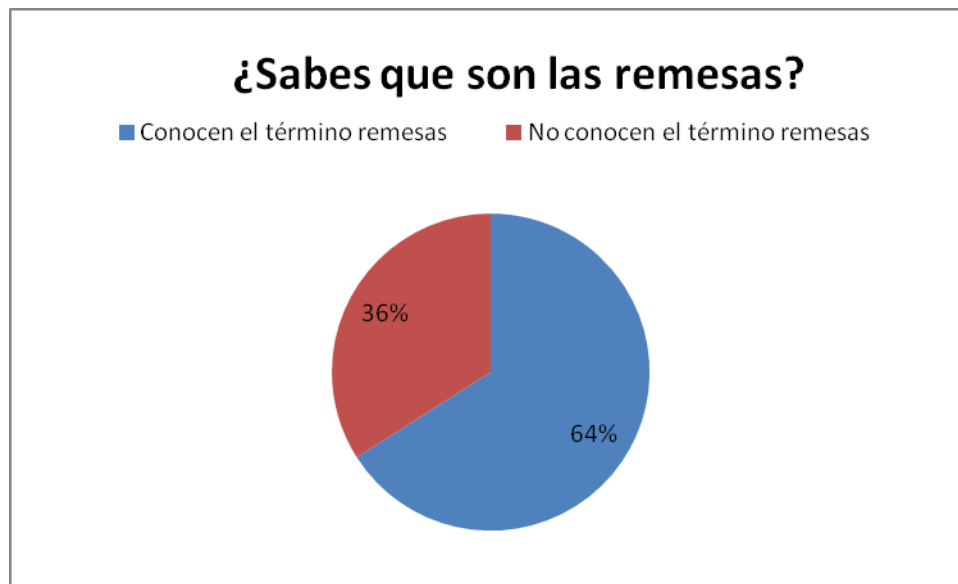
De la muestra total de 50 personas, el 60% conoce a migrantes originarios de San Andrés Cholula y el 40% restante no conoce a nadie con estas características. De este 60% que emitió su opinión el 66.667% son mujeres y el 33.3334% son hombres.

## ¿Sabes que son las remesas familiares?

Resultados:

El 64% respondió que sí, de los cuales fueron 23 mujeres y 9 hombres.

El 36% respondió que no, de los cuales fueron 12 mujeres y 6 hombres.



Fuente: Elaboración propia a base de una encuesta aplicada en San Andrés Cholula 2008.

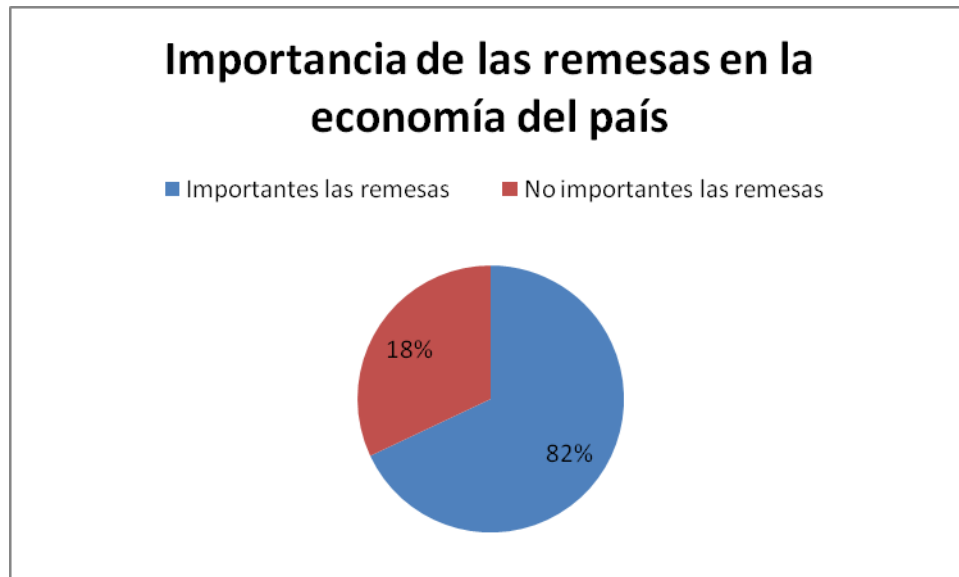
Quizás haga falta educación para la población en general, ya que remesas familiares es un término relevante en la actualidad, ya que representa el segundo ingreso más importante a nivel nacional, según cifras de la Balanza de Pagos Nacional y cifras del Banco de México, por ello es necesario conocer términos como éste.

**¿Crees que el dinero que ingresa al país por concepto de remesas familiares es importante para el desarrollo económico de la población?**

Resultados:

El 82% contestó que sí, de los cuales 29 eran mujeres y 12 hombres.

El 18% contestó que no, de los cuales eran 6 mujeres y 3 eran hombres.



Fuente: Elaboración propia a base de una encuesta aplicada en San Andrés Cholula 2008.

Los resultados de la encuesta arrojaron en esta pregunta que la mayoría de la población encuestada en San Andrés Cholula opina que las remesas son un recurso financiero importante para la economía del país, lo cual es certero



debido a la importancia que hoy en día estas tienen en la Balanza de Pagos Nacional.

Consideramos esta como la pregunta más importante y en la que se basa principalmente el objetivo de la tesis, pues tratamos de analizar si las remesas tienen algún impacto financiero importante sobre la economía en este caso estatal, pero que por la dimensión de las cifras pueden afectar trascendentalmente a la economía nacional. La pregunta se repite redactada de manera diferente y alternada entre las preguntas de la encuesta, para observar el comportamiento y la congruencia de la población al responder:

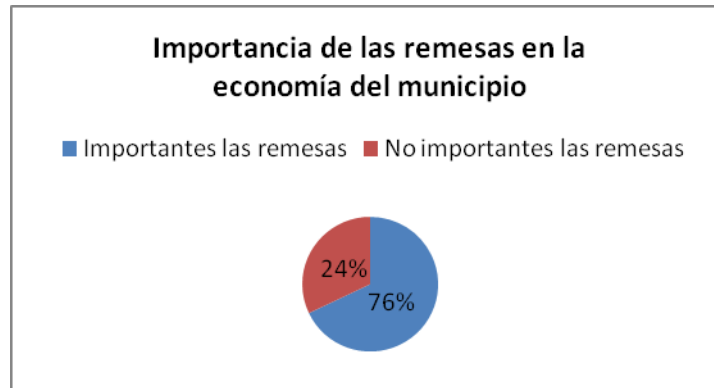
**¿Crees que ayude a la economía del municipio el dinero que llega de USA a través de las remesas familiares?**

Resultados:

El 76% dijo que sí, de los cuales 26 fueron mujeres y 12 hombres.

El 24% dijo que no, de los cuales 9 fueron mujeres y 3 hombres.

Los resultados fueron similares a la pregunta anterior por lo que el objetivo principal se ha cumplido, pues la opinión de los encuestados era en su mayoría objetiva y no respondieron al azar.



Fuente: Elaboración propia a base de una encuesta aplicada en San Andrés Cholula 2008.

**¿Para qué crees que sea utilizado el dinero de remesas en el municipio de San Andrés Cholula? Enumera del 1 al 5 según la importancia, siendo el 1 el más importante:**

Mejorar las casas de las familias de los migrantes\_\_\_\_\_

Obras Públicas\_\_\_\_\_

Negocios Familiares\_\_\_\_\_

Educación\_\_\_\_\_

Empresas importantes\_\_\_\_\_

Otros\_\_\_\_\_ ¿Qué?\_\_\_\_\_.

Resultados:

El 68% respondió que para mejorar las casas de las familias de los migrantes era el destino más importante.

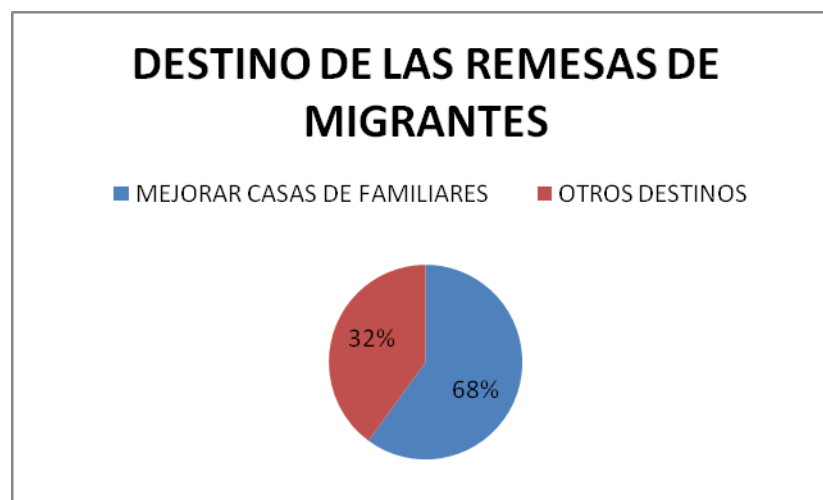
El 87% respondió que para obras públicas y que le correspondía el número cuatro en orden de importancia.

El 53% respondió que para Negocios Familiares era el segundo destino de dinero más importante.

El 78% respondió que la Educación era el tercer destino de remesas.

El 62% respondió que a las Empresas importantes le correspondía el número 5.

Nadie respondió que las remesas se utilizaban en otras situaciones.



Fuente: Elaboración propia a base de una encuesta aplicada en San Andrés Cholula 2008.



Otros destinos son representados por los negocios familiares, empresas grandes, escuelas, obras públicas y otros, el 68% lo representa la opinión más frecuente de los encuestados a quienes les pareció que la mejora de las casas de las familias de migrantes eran el principal destino de los ingresos que se obtienen a través de las remesas en el municipio de San Andrés Cholula.

**¿Qué tipo de negocios ayudarían al crecimiento económico de San Andrés Cholula? Enumera del 1 al 5 según la importancia, siendo el 1 el más importante:**

Escuelas\_\_\_\_\_

Empresas grandes\_\_\_\_\_

Restaurantes\_\_\_\_\_

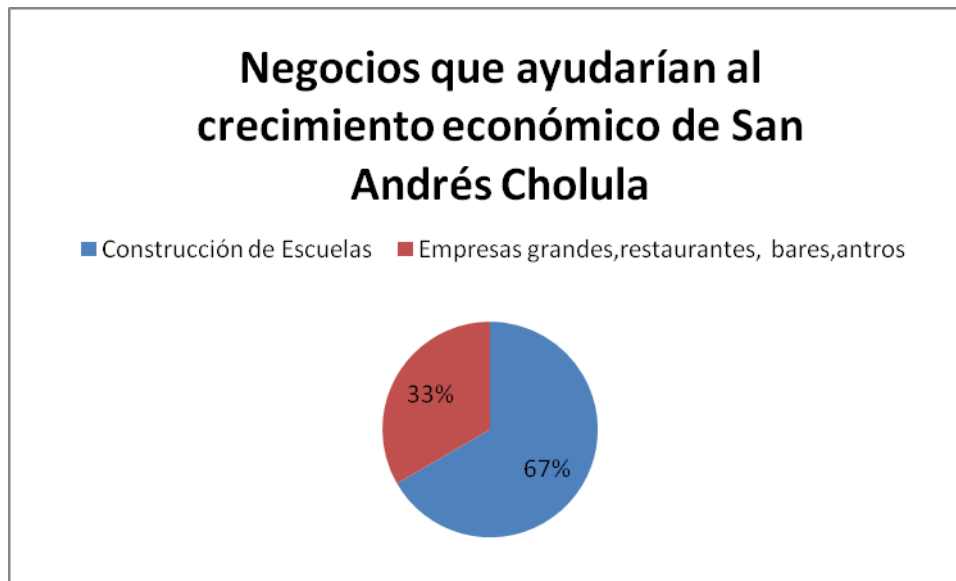
Bares y Antros\_\_\_\_\_

Otros\_\_\_\_\_¿Cuáles?\_\_\_\_\_.

Resultados:

Para el 67% lo que beneficiaría al municipio de San Andrés Cholula serían más escuelas seguido de empresas grandes, restaurantes y al último la

mayoría eligió los antros y bares que parecen beneficiar el aspecto económico de la población pero no el social. Podemos observarlo gráficamente a continuación.



Fuente: Elaboración propia a base de una encuesta aplicada en San Andrés Cholula 2008.

### **¿Consideras que hay suficientes empleos en San Andrés Cholula o cerca?**

Resultados:

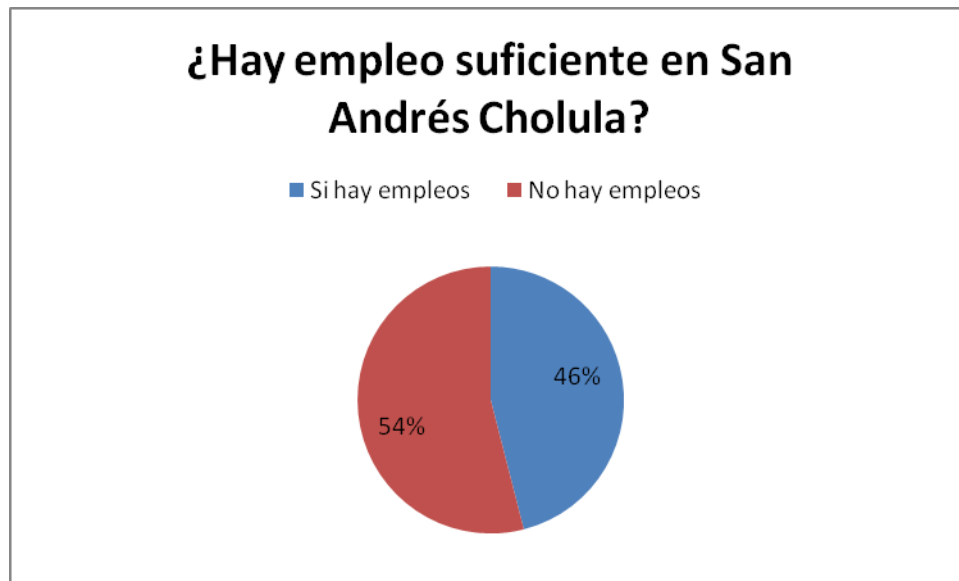
El 46 % respondió que sí.

El 54 % respondió que no.

Inferimos que hay suficientes empleos en la población de San Andrés Cholula, sin embargo la remuneración es aproximadamente 10 veces mayor en Estados



Unidos aunque el riesgo y el sacrificio son inmensos. Los encuestados opinan que no hay suficientes empleos, quizás si existen, pero no tan bien remunerados como en Estados Unidos.



Fuente: Elaboración propia a base de una encuesta aplicada en San Andrés Cholula 2008.

**¿Cual crees es el principal método de envio de remesas a las familias de San Andrés Cholula? Enumera del 1 al 5 según la importancia, siendo el 1 el más importante:**

Money Orders\_\_\_\_\_

Cheques\_\_\_\_\_

Transferencias electrónicas\_\_\_\_\_



Transferencias Directas\_\_\_\_\_

Otros\_\_\_\_\_¿Cuál?\_\_\_\_\_.

Resultados:

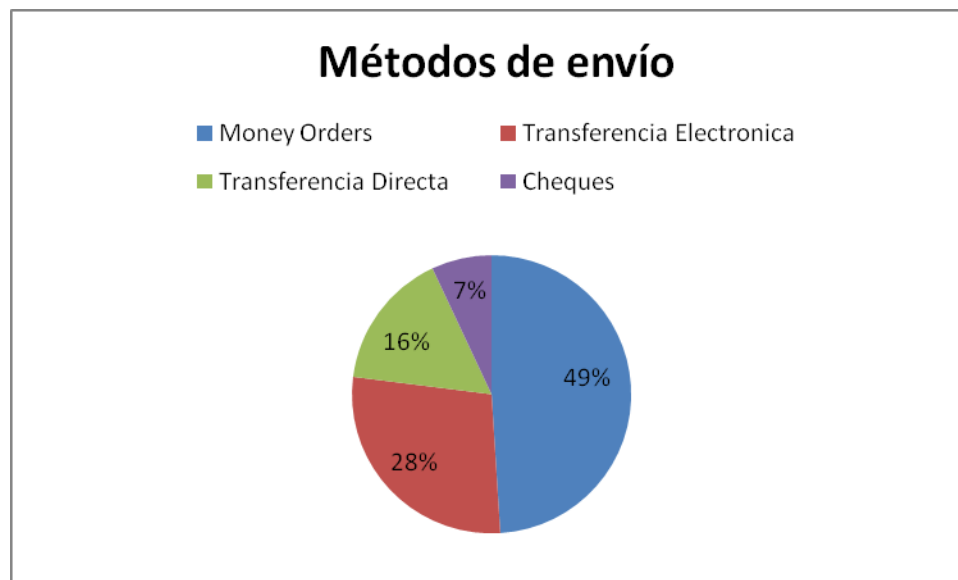
El 49% de los encuestados respondió que Money Orders

El 7% respondió que Cheques

El 28% respondió que Transferencias electrónicas.

El 16% respondió que Transferencias Directas.

Nadie respondió que existían Otros métodos.



Fuente: Elaboración propia a base de una encuesta aplicada en San Andrés Cholula 2008.



Actualmente el envío de dinero por medio de los bancos es menos costoso, cómodo y moderno por lo que este método ha llegado a sustituir a los famosos Money Orders tales como Money Gram o Western Unión. Con el crecimiento de la tecnología actual, es mucho más rápido y eficiente enviar dinero a través de transferencias electrónicas que ofrecen el respaldo del banco seleccionado y las operaciones son más seguras y confiables.

**¿Qué cantidad consideras que reciba cada familia de los migrantes por concepto de remesas, mensualmente? Enumera del 1 al 6 según la importancia, siendo el 1 el más importante:**

\$1,500\_\_\_\_\_

\$20,000\_\_\_\_\_

\$30,000\_\_\_\_\_

\$3,000\_\_\_\_\_

\$10,000\_\_\_\_\_

Otra\_\_\_\_\_¿Cuánto?\_\_\_\_\_.

Resultados:

El 12% de los encuestados dijieron que \$1,500

El 21% dijo que \$20,000

El 1% dijo que \$30,000

El 37% dijo que \$3,000

El 26% dijo que \$10,000

El 3% dijo que Otra.

De la respuesta Otra, los resultados fueron: entre \$5,000 y \$15,000.



Fuente: Elaboración propia a base de una encuesta aplicada en San Andrés Cholula 2008.

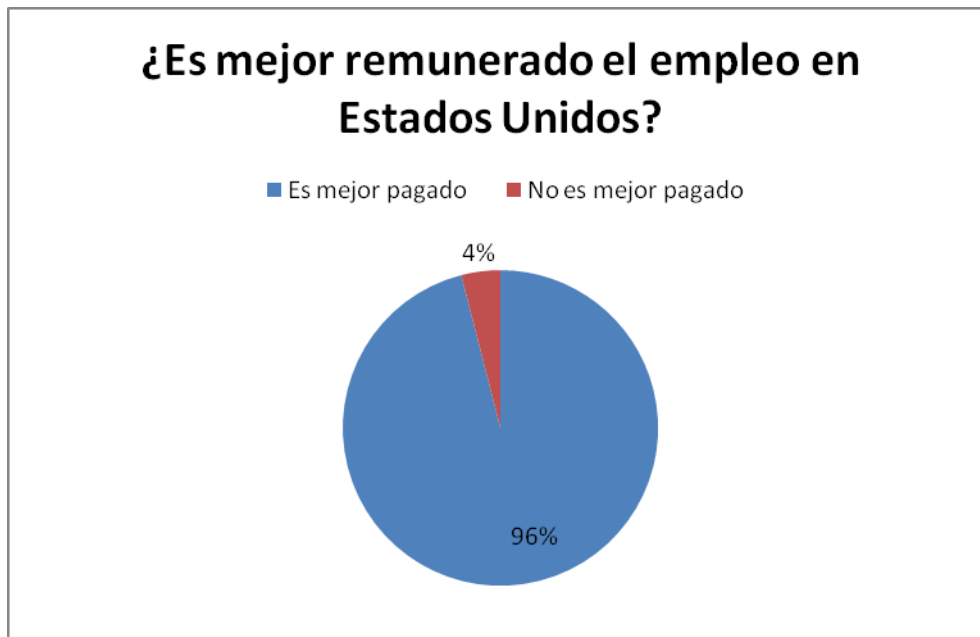
Los Ingresos aproximados de los migrantes mexicanos que radican en estados Unidos son de \$3,000 a la semana; siendo meseros, obreros, empleados domésticos, cocineros y ocupando tal estilo de puestos subordinados.

## ¿Opinas que en USA es mejor pagado el empleo que en México?

Resultados:

El 94% de los encuestados dijeron que sí

El 6% de los encuestados dijeron que no.



Fuente: Elaboración propia a base de una encuesta aplicada en San Andrés Cholula 2008.

El empleo en México es menos remunerado que en Estados Unidos, en México el salario mínimo \$49.50 y en Estados Unidos un mesero gana como un profesionista mexicano. Aunque se tienen mayores beneficios económicos existe un costo de oportunidad enorme al decidir abandonar a sus raíces y



familias en México, pues en Norteamérica existe racismo, discriminación hacia los latinos, riesgos físicos y la lejanía de sus orígenes, estos son factores que hacen al emigrante pensar dos veces la situación.

#### **4.4 Propuesta de una estrategia para el desarrollo de la población del municipio de San Andrés Cholula en base a los resultados**

En base a los resultados de las preguntas de la encuesta anterior, resultaron ciertas conclusiones que nos ayudan a dimensionar lo que podría ser un proyecto productivo exitoso en la región analizada; San Andrés Cholula.

Los ingresos por remesas en San Andrés Cholula son considerables para financiar distintos proyectos productivos que beneficien la economía no solo de municipio sino del estado.

Los ingresos que perciben las familias de migrantes originarios de San Andrés Cholula son suficientes para emplearse en negocios exitosos que mejoren su calidad de vida y que aumenten sus aspiraciones. Un ejemplo de ello lo da

Rozental quien afirma que (...)empresas como Puebla Foods que no sólo produce tortillas de maíz y trigo, sino que se ha convertido en una de las



grandes importadoras de productos mexicanos en esta zona del país, generando expectativas(...) (Rozental,1994: 211)

Consideramos de gran importancia el incluir en la propuesta de desarrollo para el municipio de San Andrés Cholula un proyecto basado en exportación de algún producto originario de la región y que sea atractivo para el mercado extranjero. México es rico en recursos naturales de los que se puede obtener provecho y grandes beneficios como es el caso del maíz y el trigo del ejemplo de Rozental.

El autor dice que las remesas que ingresan en los municipios de la región mixteca alivian la economía familiar, a la vez que tienen un papel en la vida sociopolítica de la comunidad, interviniendo en el juego del equilibrio del poder dentro de los municipios. En ellos discuten presidencias municipales, alcaldías, y existe un profundo interés por llevar a cabo proyectos sociales, como la construcción de escuelas, de casas de maestros, carreteras, puentes e iglesias.(Rozental,1994:211)



Con este tipo de recursos el gobierno puede mejorar la economía del país, pues se pueden crear nuevas empresas que a la vez generan más empleo y mejoran los ingresos de las familias mexicanas y con esto su calidad de vida.

La propuesta de empresas en San Andrés Cholula, según la encuesta aplicada y la investigación de tesis realizada serían: empresas educativas como bibliotecas, librerías, escuelas primarias, secundarias y bachilleres, empresas exportadoras de productos típicos nacionales, crear empresas que exporten dichos productos a la zonas en las que residen los latinos, mexicanos y poblanos, restaurantes de lujo ya que San Andrés Cholula carece de buen servicio en restaurantes, hoteles lujosos y negocios similares.

Para que Puebla y Cholula crezcan y aumenten la productividad de los recursos que perciben de los migrantes en USA, deben primero mejorar sus viviendas, crearse un hábito de ahorro, crear pequeñas y medianas empresas, generar capital y reinvertir el mismo una y otra vez hasta generar ingresos y utilidades que permitan la creación de empresas de gran nivel y con esto se generan empleos y mejoraría la calidad de vida no sólo de las familias de migrantes sino la de los subordinados a ellos.





Es un hecho que la mentalidad de los mexicanos debe cambiar, debe hacerse el hábito del estudio, perseverar hasta alcanzar metas, no considerar limitantes, evitar la mediocridad para así intentar incluso alcanzar un puesto de mayor rango en la Unión Americana y no conformarse toda la vida con ser mesero o personal de servicio doméstico para los anglosajones.

Por último, Rozental comenta que algunos (...) han iniciado exitosas empresas en Puebla, han generado mano de obra para los migrantes en potencia o retenido a aquellos que se satisfacen con el trabajo local, a la vez se han convertido en importadores de sus propios productos.  
(Rozental,1994:211)

A esto nos referimos a cambiar la mentalidad para generar mayores ingresos, así como crear empresas para involucrar a la población residente en México y reactivar la economía del país, con empresas 100% mexicanas. Lo que hace falta son nuevas ideas, educación, cultura, alcanzar metas, motivación y aspectos similares. Más adelante tendremos los programas y organizaciones estatales y federales que dan apoyo y asesoría a los migrantes mexicanos en Estados Unidos y a sus familias en México una de ellas en la Comisión para la



Atención al Migrante Poblano, que ayuda a los migrantes a planear y materializar proyectos productivos que beneficien a la población de sus comunidades en México y sobre todo que mejoren la calidad de vida de sus familias; que es el la principal razón por el que deciden alejarse y residir en Estados Unidos para trabajar.

Una forma de apoyo que da la CEAMP al migrante es un programa para la inversión de las remesas que promueve la Secretaría de Desarrollo Rural; en donde se incluyen 26 proyectos agropecuarios. Los proyectos son los siguientes:

1. Huertos Familiares Tecnificados y tecnificación de patios rurales. (Todo el Estado)
2. Producción de ajonjolí. (Región Mixteca)
3. Producción de chabacano bajo riego. (Regiones: Valle de Matamoros y Atlixco, Sierra Norte y Valle de Serdán)
4. Producción de jamaica. (Región Mixteca)
5. Producción de pitahaya. (Región Mixteca)
6. Cultivo, preservación e industrialización del bambú. (Regiones: Mixteca, Sierra Negra, Sierra Norte y Sierra Nororiental)
7. Producción de durazno bajo riego. (Sierra Nororiental, Sierra Norte, Angelópolis, Valle de Serdán y Valle de Matamoros y Atlixco)



8. Producción de gladiola. (Regiones: Valle de Atlixco y Matamoros y Angelópolis)
9. Producción de naranja bajo riego. (Regiones: Sierra Nororiental)
10. Maquinaria agrícola. (Todo el Estado)
11. Producción de manzana bajo riego. (Regiones: Sierra Norte, Valle de Serdán, Angelópolis, Sierra Negra)
12. Producción de soya. (Región Mixteca)
13. Producción de maíz QPM y soya contra la desnutrición. (Eloxochitlán y Hueytlalpan)
14. Producción de jitomate bajo casa sombra. (Región Mixteca)
15. Producción de vainilla en casa sombra. (Regiones: Sierra Norte y Sierra Nororiental)
16. Producción de vainilla. (Regiones: Sierra Norte y Sierra Nororiental)
17. Producción de papaya Maradol a cielo abierto. (Región: Mixteca)
18. Producción de papaya Maradol en condiciones de cultivo protegido. (Región: Mixteca)
19. Carnicería. (Todo el Estado)
20. Comercialización de Melaza. (Todo el Estado)
21. Producción de leche bovina. (Regiones: Sierra Oriente, Sierra Negra y Tehuacán y Valle de Angelópolis)
22. Planta procesadora de lácteos. (Regiones: Sierra Oriente, Sierra Negra y Tehuacán y Valle de Angelópolis)



23. Elaboración de alimentos concentrados. (Todo el Estado)
24. Producción Ovina. (Regiones: Tehuacán y Sierra Negra, Sierra Norte, Valle de Atlixco y Matamoros, Valle de Serdán)
25. Producción Caprina. (Regiones: Mixteca, Valle de Atlixco y Matamoros)
26. Unidades de Manejo Sustentable. Aprovechamiento de ganadería alternativa. (Región: Mixteca)

La promoción de dichos proyectos tiene el objetivo principal de impulsar la productividad y la capitalización del sector agropecuario, de manera prioritaria en zonas rurales, de baja productividad, rezago tecnológico y alto índice de migración y desnutrición, mediante el otorgamiento de apoyos económicos; según la Secretaría de Gobernación del Estado de Puebla.

Por lo tanto para establecer una propuesta para el desarrollo de la comunidad de San Andrés Cholula, podemos considerar la implementación de cualquiera de estos proyectos en el municipio u otros relacionados con el desarrollo con la optimización de los recursos invertidos de migrantes.

Cabe mencionar que el programa que impulsa la CEAMP y el Gobierno de Puebla financiará cierta parte del proyecto de inversión como apoyo a la



comunidad migrante y con el fin de incentivar a la comunidad a realizar proyectos exitosos que beneficien al desarrollo económico del estado de Puebla.

La CEAMP aclara en el programa de inversión directa de remesas para migrantes que los recursos para la ejecución de este programa son de origen estatal, para lo cual el Gobierno del Estado se compromete a aportar el 66.66% de la inversión en cada uno de los proyectos, mientras que los productores deberán aportar el 33.33% restante.

El apoyo máximo por parte del Gobierno del Estado será de hasta \$75,000.00 para cada uno de los componentes propuestos en el programa, independientemente del tipo de proyecto.

Es importante mencionar que la CEAMP considera el sector rural como una fuerte perspectiva para la inversión ya que en México dicho ramo se ha descapitalizado y ha causado la emigración rural a la Unión Americana, así que si se impulsan empresas y negocios que tengan que ver con la industria agropecuaria; incentivaremos a la población rural a arraigarse a su comunidad de origen y disminuir los índices de migración que afectan sobre todo la mano



de obra en el país y desalientan a las familias con altos índices de pobreza y marginación.

El escenario que representa nuestro proyecto de inversión es el siguiente; se construirán dos plantas hidropónicas para la producción de jitomate, este tipo de plantas no tienen como limitante el tipo de suelo, ni el clima, ni factores tradicionales en la agricultura, reducen los costos de producción, beneficios ecológicos, permiten ofrecer al mercado un mejor precio del producto. Los beneficios anteriores que ofrece la planta hidropónica fueron factores importantes de decisión para nuestro proyecto de inversión.

El proyecto será financiado por el Gobierno del Estado en un 66.66% y el 33.33% será aportado por los productores; por las familias de los migrantes que envían las remesas de Estados Unidos. Se necesitarán aproximadamente de 60 a 70 empleados para que los invernaderos funcionen adecuadamente. Los socios capitalistas pueden ser familiares; 5 familiares que se hayan ido a trabajar a la Unión Americana para enviar mayores ingresos a sus familias, el capital aproximado que deberán aportar son los ahorros de un año. Existe un supuesto, las familias que formaran la sociedad reciben mensualmente un aproximado de \$10,000. La familia mantendrá sus necesidades básicas con \$3,500 y ahorrará un aproximado de \$6,500 mensual para lograr en un año



\$75,000 aproximadamente que se necesitan para constituir la empresa entre las 5 familias. La estructura de Capital será la siguiente:

ACTIVO: \$1,125,000

PASIVO: \$ 750,000

CAPITAL: \$ 375,000

ACTIVO: 100%

PASIVO: 66.66%

CAPITAL: 33.33%

La sociedad se conformará por 5 socios capitalistas, el programa de inversión de remesas de la CEAMP apoyará a cada inversionista con \$150,000, juntando un total de \$750,000 aportado por el gobierno del Estado de Puebla como un crédito a las familias del migrante. El otro porcentaje lo reunirán los 5 migrantes; serán los ahorros de un año de \$75,000 por cada uno, recabando \$375,000 que representan el 33.33% del costo total del proyecto: \$1,125,000 para que este pueda ser rentable para las 5 familias receptoras de remesas.

El jitomate que es el producto final, se ofrecerá en el mercado a \$4 el kg, el ingreso por tonelada será de \$4,000 por lo que deberán producir



aproximadamente 250 toneladas mensualmente para obtener los siguiente ingresos mensuales:

#### ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS: \$990,000

GASTOS: \$650,000

UTILIDAD: \$340,000

Entre los gastos en los que incurrirá la empresa estarán: la fumigación, combustible, rafia, fertilizante, crédito, salarios y otros gastos. Para generar dichos ingresos de \$990,000 aproximadamente en los dos invernaderos propuestos se deberá vender el kilogramo de jitomate en \$4.00 aproximadamente para ofrecer un precio competitivo en el mercado y crear una ventaja en el. Con este precio se deberán generar ventas aproximadas de 250 toneladas de jitomate al mes por las 2 plantas.

En cuanto al aspecto financiero, con la información anterior podemos analizar las siguientes razones financieras para observar el desarrollo de la empresa, la rentabilidad de la misma, la administración de sus activos y el apalancamiento financiero.

En primer lugar tenemos la rotación de los activos totales que según Moyer indica la eficacia con la que una empresa utiliza todos sus recursos para





generar ventas y es un indicador conciso en el que influyen cada una de las razones financieras de administración de activos.(Moyer:80) En este caso práctico dicha razón es la siguiente:

Rotación de activos totales= Ventas/ Total de activos

Rotación de activos totales=  $\$990,000/\$1,125,000=0.88$  veces

Quizás hace falta incrementar las ventas ofreciendo el producto en otro mercado para que se incremente la productividad de los activos.

En cuanto al apalancamiento financiero podemos obtener la razón de deuda y la razón deuda a capital con los datos presentados anteriormente. La razón deuda según Moyer mide la proporción de los activos totales de una empresa que se financian con fondos de los acreedores. (Moyer:74)

Razón de deuda= Deuda total/ Total activos

Razón de deuda=  $\$750,000/\$1,125,000=0.666$  o 66.66%

La razón es interpretada de la siguiente manera; los acreedores de la empresa financian el 66.66% de los activos totales de la empresa, en este caso es el Gobierno del Estado de Puebla quien es el acreedor del proyecto.

Por otro lado tenemos a la razón deuda a capital que de igual forma relaciona la cantidad de financiamiento por deuda de una empresa con la cantidad de financiamiento por capital. (Moyer:75)



La razón deuda a capital para nuestro proyecto de inversión será:

Razón deuda a capital= Deuda Tota/ Capital Contable Total

Razón deuda a capital=  $\$750,000/\$375,000= 2$  o 200%

Significa que nuestro proyecto de inversión recibe de los acreedores casi \$2.00 de cada peso invertido por los socios.

Por otro lado tenemos las razones de rentabilidad, para analizar que tan redituable es será nuestra empresa con los recursos invertidos.

El margen de utilidad neta se obtiene:

Margen de utilidad neta= Utilidad Neta/ Ventas

Margen de utilidad neta=  $\$340,000/\$990,000=0.343$  o 34.3%

El resultado es relativamente satisfactorio ya que el porcentaje es alto; esta razón mide lo rentable que son las ventas de una empresa después de deducir los gastos incluidos e impuestos.

El rendimiento sobre la inversión se calcula de la siguiente manera:

Rendimiento sobre la inversión= Utilidad Neta/ Total de activos

Rendimiento sobre la inversión=  $\$340,000/\$1,125,000= 0.322$  o 32.2%

Esta razón según Moyer mide la utilidad neta de una empresa en relación con la inversión medida como el total de activos. (Moyer:77)



Por último tenemos el rendimiento sobre el capital contable de nuestro proyecto de inversión el cual calcularemos de la siguiente manera:

Rendimiento sobre el capital contable=Utilidad Neta/ Capital Contable

Rendimiento sobre el capital contable=  $\$340,000/\$375,000=0.9066$  o 90.66%

Este resultado indica la tasa de rendimiento que obtiene el proyecto de inversión sobre el capital de los accionistas.

Con el análisis anterior nos damos cuenta de que el proyecto de inversión es aparentemente rentable y probablemente exitoso para la comunidad de San Andrés Cholula y quizás podría ayudar al desarrollo económico de tal municipio implementar este tipo de propuestas.

Lo que desean los migrantes al recurrir a este tipo de proyectos de inversión es arraigarse en sus comunidades de origen y no salir al extranjero a conseguir dinero para sustentar la demanda de sus familias, así que las remesas se convierten en una oportunidad para financiar agro negocios y otro tipo de proyectos de inversión, los cuales podrían generar procesos de desarrollo locales.

Por lo tanto el costo de aquél proyecto de inversión propuesto será emigrar hacia la Unión Americana para obtener ingresos y enviárselos a sus familias en San Andrés Cholula para que con estas remesas familiares se financien este



tipo de proyectos o negocios que puedan beneficiar al desarrollo de dicha comunidad al generar mayores empleos y evitar la emigración hacia otro país o estado, pues los migrantes y sus familias tendrían empleos, darían fuentes de trabajo a su municipio y aumentarían la calidad de vida de San Andrés Cholula y de ellos al crear posibles negocios exitosos; esa sería la relación costo beneficio que intervendría en el proyecto de inversión propuesto.

Inferimos que cualquiera de estos negocios permitirá el desarrollo económico de las familias receptoras de remesas ya que con ellas logran capitalizarse y pueden generar mayores beneficios que tan sólo captar los envíos de remesas, al implementar en la comunidad negocios exitosos.