



## CAPITULO IV

### IMPACTO DE LAS REMESAS EN SAN ANDRES CHOLULA

Dentro de los objetivos de esta tesis está el hacer un análisis del impacto financiero y económico que tienen las remesas en las variables macroeconómicas pero también se encuentra el de conocer de que manera estas remesas están afectando a las familias en su bienestar así como profundizar el conocimiento y repercusiones al respecto.

En este apartado se lleva a cabo un análisis de la encuesta realizada en el Municipio de San Andrés Cholula, para posteriormente realizar un análisis comparativo con diversos estudios realizados sobre el tema de las remesas, pobreza y migración, con el propósito de conocer el impacto de las remesas en el crecimiento y desarrollo del país y de sus municipios.

Los resultados del estudio de campo se muestran a continuación.

#### 4.1 Investigación de campo realizada en San Andrés Cholula

Para el análisis de los efectos que las remesas generan en los hogares de San Andrés Cholula se utilizó como herramienta principal una encuesta propia que se aplicó aleatoriamente en diferentes puntos del Municipio.

La muestra se determinó de acuerdo a la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N p q}{(N - 1) D + p q}$$

Donde:

n = tamaño de la muestra

N = total de hogares

p = Porcentaje de Hogares que perciben remesas

q = Porcentaje de Hogares que no perciben remesas

Por su parte D se obtiene con la siguiente fórmula:



$$D = \frac{B^2}{4}$$

En donde B es la cuota de error.

Para obtener D se incluye la cuota de error el cual para la encuesta es el 2%

$$D = \frac{.02^2}{4}$$

$$D = .0001$$

Una vez obtenido la cuota de error se sustituye en la fórmula la cual se muestra a continuación:

$$n = \frac{N p q}{(N - 1) D + p q}$$

$$n = \frac{(13,393) (.0492) (.9508)}{(13,393 - 1) (.0001) + (.0492) (.9508)}$$

$$n = 452.0385$$

El número total de hogares encuestados es de 452.

Los 13,393 son los hogares reportados en San Andrés Cholula en 2005; el 4.92% representa el porcentaje de hogares que reciben remesas en el estado de Puebla.<sup>7</sup>

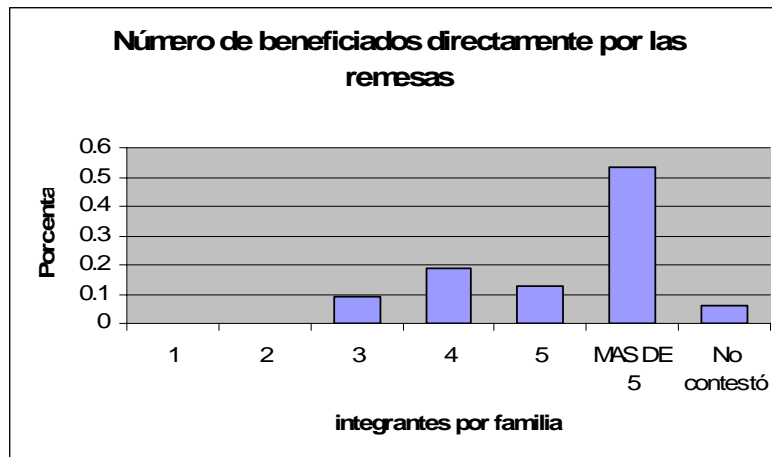
De los resultados obtenidos de la encuesta aplicada en el municipio antes mencionado, se desarrolló un análisis gráfico que se describe a continuación.

*4.1.1 ¿De cuantos integrantes se conforma su familia? Y ¿Cuantos de ellos poseen un empleo?*

<sup>7</sup> Datos obtenidos en la página web de Conapo.

De los hogares que reciben remesas se encontró que en todos los casos son familias de cuando menos 3 integrantes y en su gran mayoría familias con más de 5 integrantes:

Gráfico 1



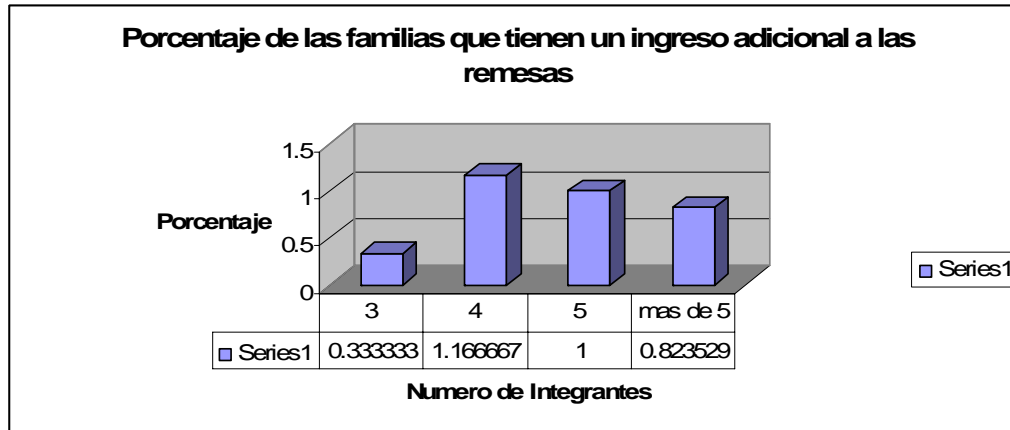
Fuente: Elaboración Propia

En el gráfico 2 se muestra el porcentaje de familias que tienen un ingreso adicional a las remesas por el hecho de que cuentan con una persona que tiene un empleo en México. En el caso de las familias que tienen 3 integrantes el 33.33% cuentan con alguien que trabaja, las familias de 4 integrantes cuentan todas con una o más personas con algún ingreso adicional, en el caso de 5 integrantes cuentan con una persona que trabaja, y en las familias de más de 5 integrantes solo el 82.35% cuentan con una persona con un ingreso adicional. Por otro lado se encontró que las familias de menos de 3 integrantes el único ingreso que perciben es el de remesas.

Por lo anterior se puede concluir que las familias pequeñas con menos de tres integrantes dependen totalmente de las remesas que reciben para poder subsistir.

En el caso de familias de más de 3 integrantes, se puede observar que la tendencia es que la gran mayoría cuenta con un ingreso adicional; en familias más grandes que en teoría deberían contar con más fuentes de ingreso por tener más integrantes económicamente activos sobresale que esto no esté sucediendo así, lo que demuestra que muchos familiares dejan de volverse productivos por una mayor dependencia del dinero que reciben por parte de sus familiares emigrantes.

Gráfico 2

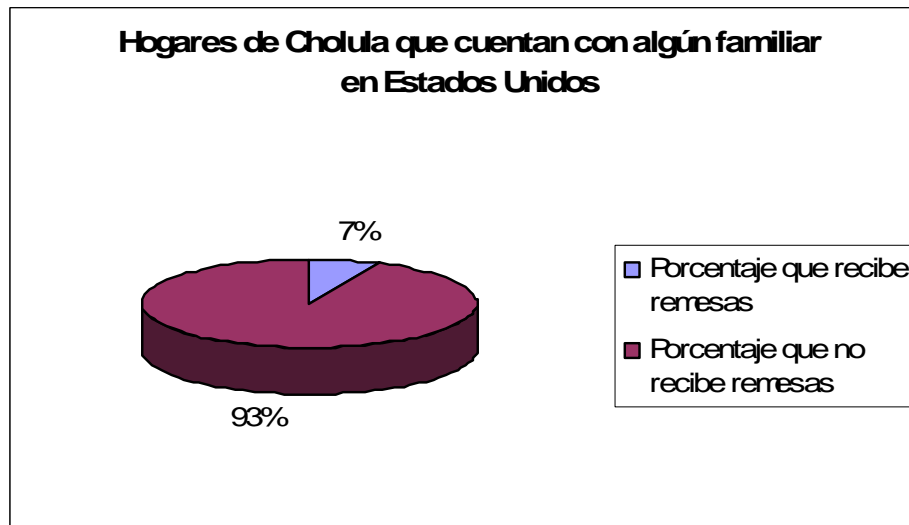


Fuente: Elaboración Propia

#### 4.1.2 ¿Cuenta usted con algún familiar que resida en los Estados Unidos?

En las 405 encuestas de los hogares de Cholula que se visitaron, solo 7% reciben remesas por parte de algún familiar migrante fuera del país, porcentaje el cual supera el 4.92%, cifra oficial de hogares que reciben remesas en todo el estado de Puebla.

Gráfico 3



Fuente: Elaboración Propia



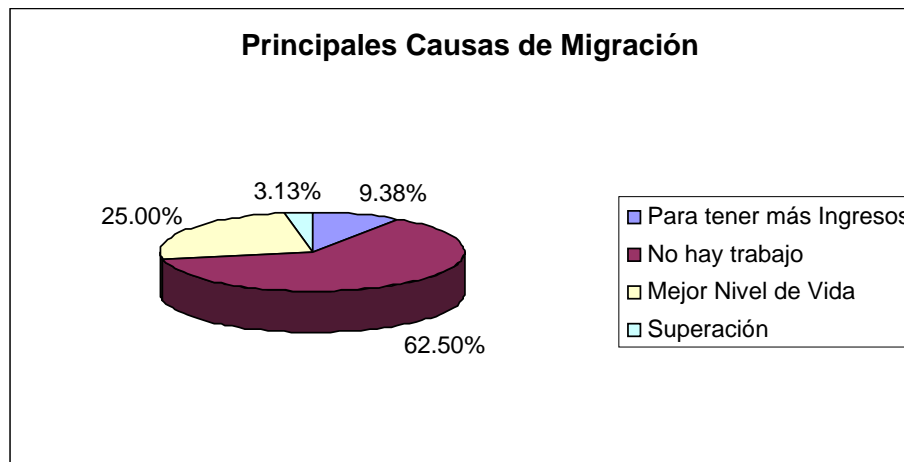
#### 4.1.3 ¿Cual es el motivo por el que su familiar se fue?

Encontramos que entre los principales motivos por los cuales las personas de Cholula deciden emigrar se encuentran:

- Para obtener mayores ingresos.
- Por el desempleo que hay actualmente.
- Para mejorar su nivel de vida
- Por superación Personal

Como se muestra en la gráfica 4, el motivo principal por el cual las personas deciden emigrar es la falta de empleo con el 62.5%, en segundo lugar con un 25% el motivo fue mejorar el nivel de vida de los hogares, en menor medida con un 9.38% el motivo es el deseo de obtener mayores ingresos, y en ultimo lugar, con el 3.13% se encuentra el de superación personal.

**Gráfico 4**



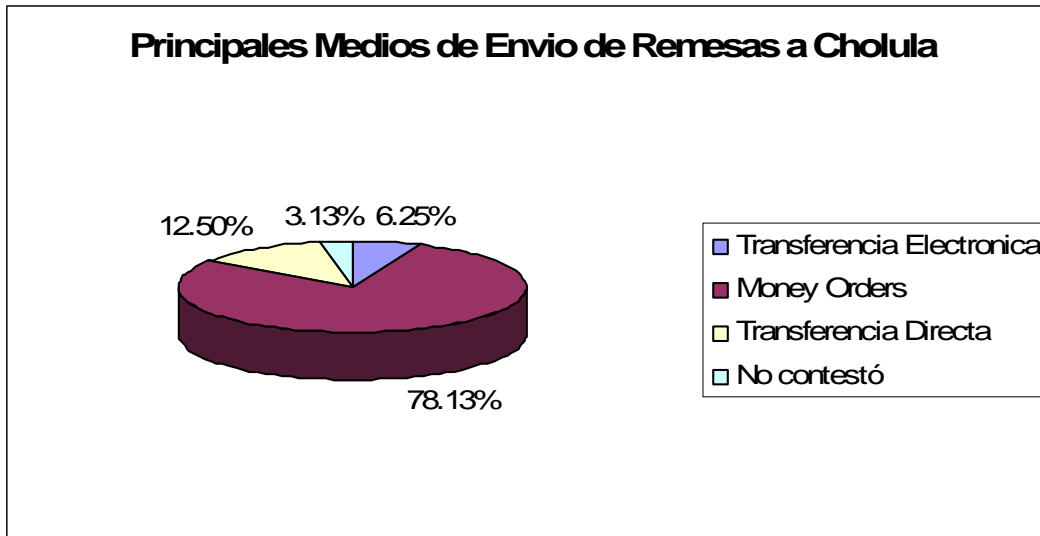
Fuente: Elaboración Propia

#### 4.1.4 ¿Cual es el medio por el que usted recibe este dinero?

Existen actualmente varios medios por los cuales las personas que reciben sus remesas por parte de sus familiares en Estados Unidos, los principales son:

- Por medio de Transferencia Electrónica con un 6.25%
- A través de Money Orders, con un 78.13%
- Por Transferencia Directa, un 12.50%

Gráfica 6

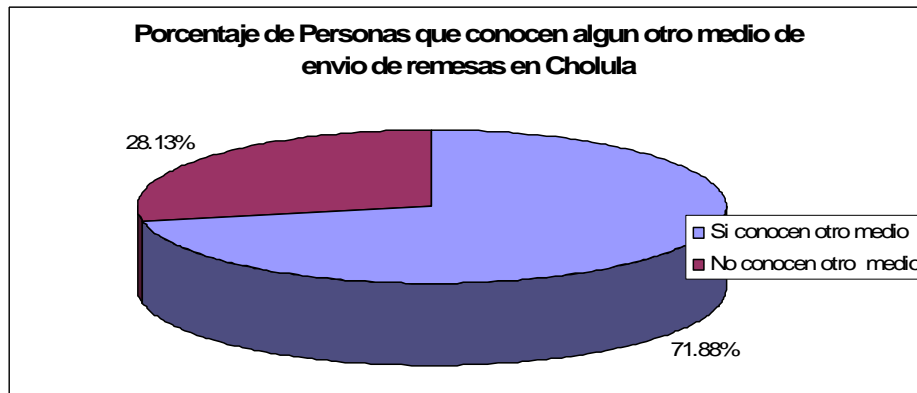


Fuente: Elaboración Propia

#### 4.1.5 ¿Conoce alguna otra forma por la que se pueda recibir el dinero?

El 71.88% de las personas que reciben remesas en Cholula conocen otro medio por el cual se les puede enviar sus dólares, por el contrario un 28.13% ignora si puede existir otro método por el cual puedan recibir sus dólares.

Gráfica 7

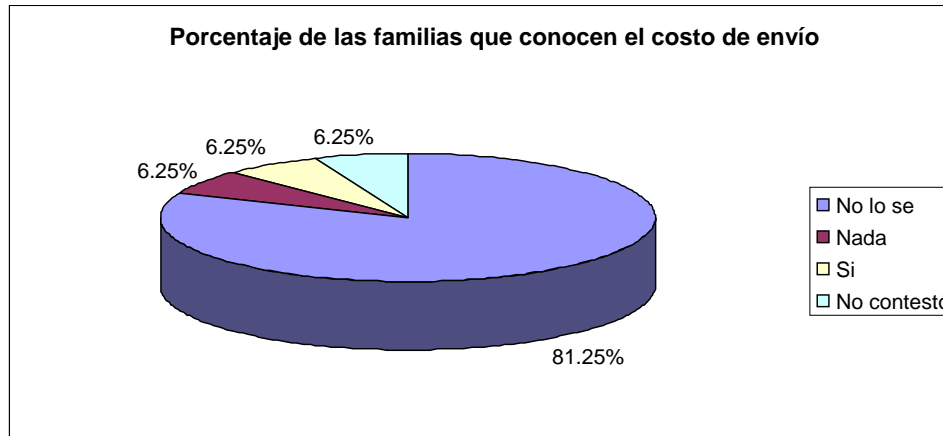


Fuente: Elaboración Propia

#### 4.1.6 ¿Cuánto le cobran por el envío de dinero?

El 81.25% de las personas que reciben remesas desconocen cual es el costo de recibir sus envíos; sin embargo saben que existe una comisión que se paga donde se realiza el envío,

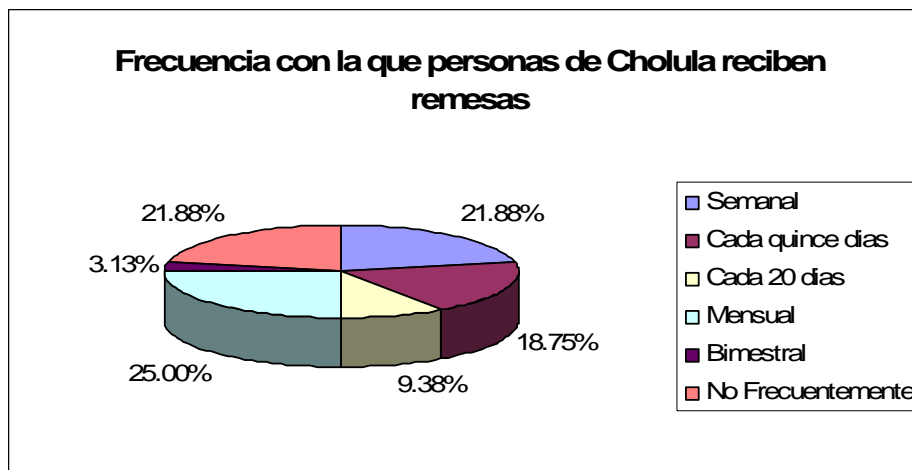
por otro lado el 6.25% de las personas piensan que no se cobra ninguna comisión por recibir sus remesas, así mismo el 6.25% de los encuestados si saben que les cobran y cuanto les cobran por recibir sus dólares.

**Gráfica 8**

Fuente: Elaboración Propia

#### 4.1.7 ¿Con que frecuencia recibe dinero?

Por lo general los hogares que reciben remesas, lo realizan con mayor frecuencia cada 30 días con un 25%, en segundo lugar reciben sus remesas cada semana con un 21.88%, con un 18.75% reciben sus remesas quincenal, cada veinte días con un 9.38%, finalmente los hogares que no reciben remesas con una periodicidad frecuente es del 21.88%.

**Gráfica 9**

Fuente: Elaboración Propia

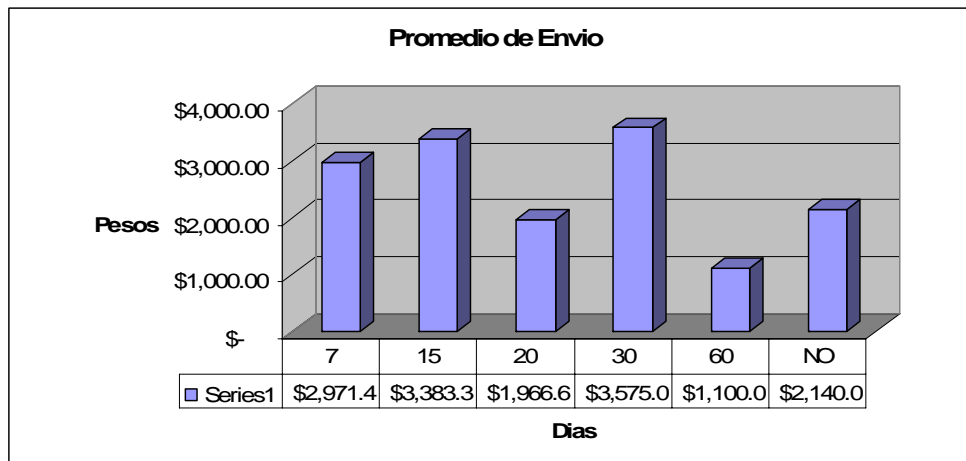


#### 4.1.8 ¿Cual es el promedio de dinero que le envían?

En cuanto al promedio de dólares (convertido a pesos) que se envían a los hogares, los clasificamos por frecuencia:

- Semanalmente el promedio es \$ 2,971.4
- Quincenalmente es \$ 3.383.3
- Cada Veinte días en promedio es, \$ 1966.66
- Mensualmente el promedio es \$ 3,575
- Bimestralmente es \$ 1,100
- Las personas que contestaron que no reciben frecuentemente el promedio es \$ 2,140.

**Gráfica 10**



Fuente: Elaboración Propia

#### 4.1.9 ¿Es este suficiente?

Tan solo el 38% de las personas que reciben remesas piensan que sí les es suficiente para cubrir sus necesidades, pero para el 59% no es suficiente.



Gráfica 11

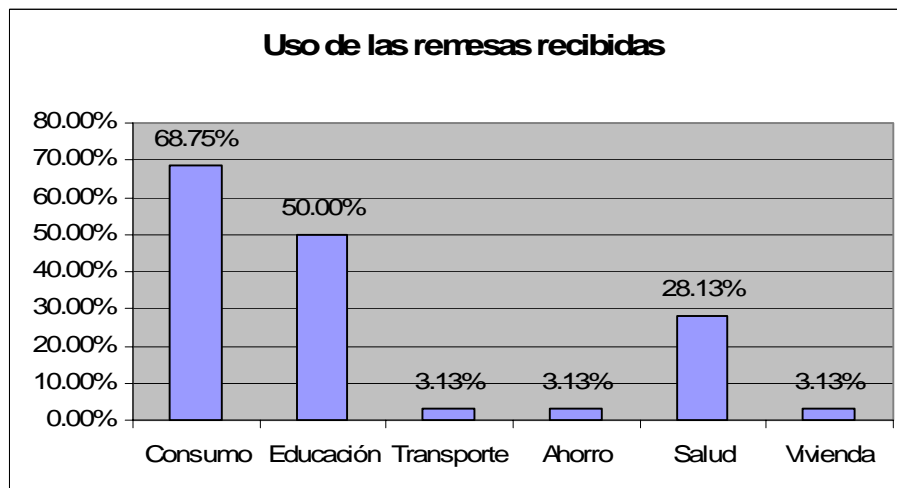


Fuente: Elaboración Propia

#### 4.1.10 ¿En que gasta el dinero que le es enviado?

En la gráfica 12 se observa el uso que se le da en los hogares a las remesas recibidas. En ella se puede ver que cerca del 70% de los encuestados mencionó que lo utiliza para el consumo propio, el 50 % dijo que lo utiliza también para pagar la educación de sus hijos. Cerca del 30% de los encuestados dijo usar el dinero para pagar cuestiones de salud. Ya en una menor proporción un 3 % de los encuestados mencionó que usa este dinero ya sea para pagar su transporte, hacer mejoras en su vivienda o bien ahorrarlo.

Gráfica 12

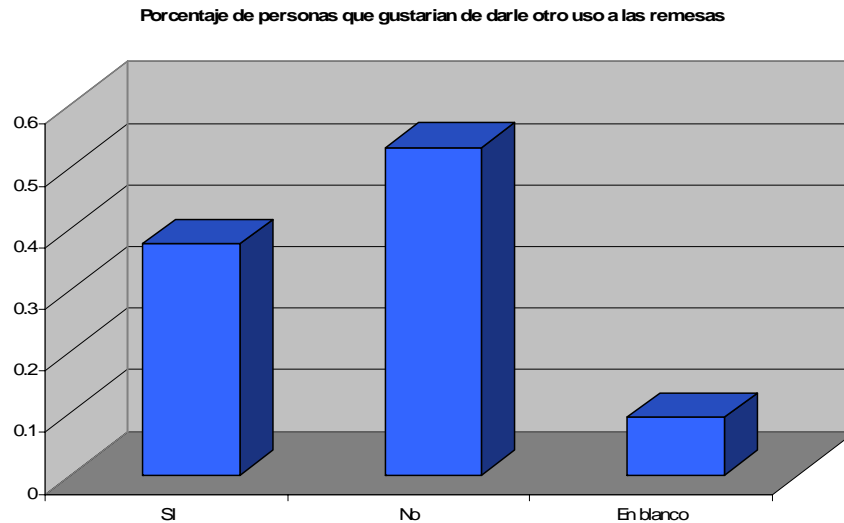


Fuente: Elaboración Propia

#### 4.1.11 ¿Ha pensado en darle otro uso?

Al momento de contestar esta pregunta el 50% de los encuestados mencionó que no piensa darle ningún otro uso a al dinero que reciben y la causa principal de esta respuesta es que mencionaban que no piensan en esa posibilidad porque no les alcanza. Un 37.5% de los encuestados afirmó que le gustaría darle otro uso al dinero que reciben.

**Gráfica 13**



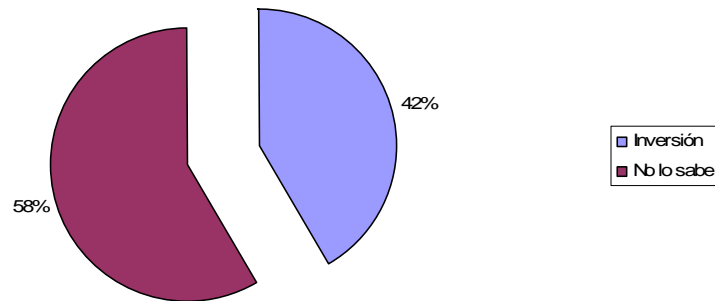
*Fuente: Elaboración Propia*

#### 4.1.12 ¿En que?

Del 37.5% de las personas que expresaron que les gustaría darle un uso diferente al dinero recibido, el 42 % mencionó que les gustaría invertirlo en vivienda, y el 58% restante dijo desconocer en que podrían usar ese dinero.

**Gráfica 14**

Gustaría invertir en:



*Fuente: Elaboración Propia*

#### 4.2 Aplicación y Análisis de los Resultados de la Encuesta en Estudios Anteriores

El fenómeno migratorio en los últimos años ha sido ampliamente documentado por diversas instituciones. Por un lado están las fuentes oficiales como el Banco de México, Conapo, INEGI, y por otro lado los estudios que realizan diversas instituciones para ampliar el panorama de las remesas y profundizar en su conocimiento.

Algunos de estos estudios aplicados recientemente son:

- Encuesta del Mexican Migration Project (MMP) de la Universidad de Guadalajara y la Universidad de Pennsylvania.
- Encuesta de Migración a la Frontera Norte de México (EMIF) del Colegio de la Frontera Norte, el Consejo Nacional de Población y la Secretaría del Trabajo
- Encuesta de la Dinámica Demográfica del INEGI
- Encuesta *Survey of Remittance Senders: U.S. to Latin America*, del Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo (FOMIN-BID) y levantada por la firma Bendixen & Associates (2001).



- Encuesta *National Survey of Latinos*, del Pew Hispanic Center y la Kaiser Family Foundation (PHC-KFF), ediciones 2002 y 2003.

Llama la atención las similitudes y diferencias que se encuentran entre estos estudios y el nuestro, lo cual desarrollaremos en los siguientes párrafos.

#### 4.2.1 Remitentes de Remesas

En lo que se refiere al total de remitentes de remesas nacidos en México, que se encuentran en Estados Unidos y que envían dinero a México las cifras varían significativamente dependiendo de la encuesta que se trate. Según la encuesta *Survey of Remittances Senders* esta cifra corresponde al 69% y coincide con los datos de INEGI con un 70%, sin embargo difiere de la encuesta de *Nacional Survey of Latinos*, que reporta un 40%.

Según Lozano que realizó una regresión logística para identificar los determinantes en el envío de remesas con base en la Encuesta Nacional de Latinos 2002, menciona que algunos de sus resultados son<sup>8</sup>:

- Los hombres presentan una probabilidad 40% mayor que las mujeres de hacer envíos de dinero a México.
- Por cada año adicional de edad de los migrantes, la probabilidad de envío de remesas decrece en 2%.
- Los individuos con un ingreso familiar menor a 30,000 dólares al año son 30% menos propensos a enviar remesas que aquellos migrantes con ingresos superiores a los 30,000 dólares anuales.
- El que un inmigrante este empleado o desempleado no es un factor determinante para que envíe o no remesas a sus familiares en México.
- Los individuos que llegaron a EU antes de 1990 presentan una probabilidad 45% menor de enviar remesas que los migrantes que llegaron después de esa fecha.

---

<sup>8</sup> Lozano, Fernando, Efectos económicos de la migración mexicana a Estados Unidos, Seminario Migración México-Estados Unidos: implicaciones y retos para ambos países, México, Diciembre 2004.



- Los migrantes con poco o nulo dominio del idioma inglés presentaron una probabilidad muy superior de enviar remesas (145%) que los que si hablan el idioma.
- Los migrantes que manifestaron tener planeado regresar a su país de origen son 80% más propensos de hacer envíos de remesas que aquellos que planean quedarse en los Estados Unidos.

#### 4.2.2 Receptores de Remesas

En cuanto a la recepción de remesas las encuestas realizadas por *National Survey of Latinos* señala que las personas que reciben remesas lo hacen en promedio 7 veces al año, lo que coincide con los resultados de la encuesta realizada en Cholula con un 6.38 veces al año, pero difiere un poco con los resultados que muestra el Banco de México con 10.4 veces al año.

En lo que se refiere al monto promedio enviado la *National Survey of Latinos* señala una cantidad promedio de 190 dólares por envío, cifra que difiere de la proporcionada por el Banco de México y la obtenida por la muestra de Cholula, como muestra el siguiente cuadro:

Cuadro 1  
Monto y Veces promedio de Envío

	<b>Monto Promedio (Dólares)</b>	<b>Veces al año de envió</b>	<b>Monto Anual Promedio en Pesos</b>
<b>National Survey Of Latinos</b>	190.00	7	14,497.00
<b>Encuesta Cholula</b>	267.28	6.38	18,587.19
<b>Banco de México</b>	320.00	10.4	36,275.20

*Fuente: Elaboración Propia con datos del Banco de México y la Nacional Survey of Latinos*

Las diferencias entre cada una de las encuestas en cuanto a la frecuencia de envió y la cantidad promedio enviada, se atribuye al envió de remesas por envíos informales como son los encomenderos y por correo, ya que en el caso de *National Survey of Latinos* casi el 30% de los receptores declaro recibir de manera ocasional a través de medios informales.



En el caso particular de Cholula afectó el hecho de que algunas personas mencionaron que no recibían frecuentemente sus remesas, tan solo 2 veces al año.

Continuando con las mismas encuestas, otros de los principales resultados que pueden ser comparados con los datos de la encuesta aplicada en Cholula, son que de acuerdo con la *National Survey of Latinos* el 48% de los hogares que reciben remesas están compuestos de 4 o 5 miembros mientras que en Cholula se obtuvo una cifra del 36.67%, sin embargo como se mencionó anteriormente en el análisis de la encuesta se encontró que las familias por lo regular son mayores a 5 integrantes. Por otra parte los mismos estudios mencionan que las razones principales por las que las personas migran son la falta de empleo y problemas económicos con un 48% y 62.5% respectivamente, lo cual puede atribuirse a que los habitantes de San Andrés Cholula tienen un mayor deseo por mejorar sus condiciones económicas que la media nacional.

En el cuadro 1, podemos observar que el monto anual promedio que reciben las personas por concepto de remesas varía de encuesta a encuesta, con \$ 14,497 de la *National Survey of Latinos*, \$ 36,275.2 del Banco de México y \$ 18,587.19 de la encuesta aplicada en Cholula. Estas variaciones pueden suceder porque el Banco de México tiene como principal medio de envío las transferencias electrónicas y en Cholula el principal medio es a través de las Money Orders, y estas tienen un mayor costo.

Ahora bien, por otra parte en lo que se refiere al porcentaje de hogares que dependen únicamente del ingreso de las remesas, se puede observar en el cuadro 2 que de acuerdo con la Encuesta de la Dinámica Demográfica del INEGI, el 40% de los hogares que reciben remesas dependen totalmente de estas, al ser su única fuente de ingreso; cifra muy similar al 46.67% de los hogares con el mismo tipo de condición en Cholula, por su parte el Banco de México presenta un 53%. Estos datos en conjunto nos arrojan un promedio del 46.56% lo cual nos muestran una variación mínima y muy cercana a la obtenida en la encuesta propia.

**Cuadro 2**

	<b>Porcentaje de Hogares que dependen únicamente de las Remesas</b>
<b>INEGI</b>	40.00%
<b>Banco de México</b>	53.00%
<b>Cholula</b>	46.67%

*Fuente: Elaboración Propia con datos del INEGI y el Banco de México*

### **4.2.3 Remesas por Hogares**

De acuerdo con las últimas cifras oficiales de la INEGI y CONAPO, en el 2002 existían 1, 401, 986 hogares que recibían remesas, lo que corresponde al 5.7% del total de hogares del país, cifra menor comparada con los datos arrojados de Cholula con un 7%. Lo que nos habla de que San Andrés Cholula es un municipio que sobresale por su alto índice de migración, por razones anteriormente mencionadas.

### **4.2.4 Uso de las Remesas**

En la encuesta sobre receptores de remesas en México del *Survey of Remittance Senders* se encuentra que el 78% de las remesas de los hogares del país se utilizan para el gasto corriente y solo un 1% para invertirlo en algún negocio. Dentro del rubro del gasto corriente en esta encuesta se abarcó los conceptos de consumo, vestido, salud, educación, y gastos para el hogar, por lo que abarcando estos mismos conceptos en la encuesta realizada en Cholula, se obtiene el dato de que en este municipio el uso de las remesas destinado al gasto corriente es del 81%, cifra que cuadra con la anterior; por otro lado en Cholula también se encontró que no es suficiente el dinero recibido para invertirlo en algún negocio, aunque el 3.13% de los hogares tiene la oportunidad de ahorrar.

### **4.3 Programas Gubernamentales**

Los programas que intentan impulsar la captación y el uso productivo y social de las remesas, buscan principalmente combatir la pobreza. Estos programas pueden ser de distintos tipos ya que además de enfocarse en el desarrollo social o productivo también pueden buscar desarrollar a las personas y la generación de ingresos.



Así para abatir la pobreza extrema que se encuentra principalmente en el campo se han desarrollado diversos programas como ALIANZA PARA EL CAMPO Y PROCAMPO. En lo que se refiere programas relacionados con la migración y las remesas se ha buscado establecer programas que busquen mejorar las condiciones de envío de las remesas ya sea disminuyendo los costos de envío, así como fomentar el uso de medios electrónicos; asimismo también se ha puesto una mayor atención en programas que busquen incentivar proyectos sociales y productivos en las comunidades con alta migración.

Uno de estos programas que resalta frente a los demás es el Programa Iniciativa Ciudadana 3 x 1, en este programa por cada peso que aportan los migrantes, los gobiernos federal, estatal y municipal aportan un peso, respectivamente. Respecto a este programa el Banco Mundial opina: “las evaluaciones han indicado que aun cuando el proyecto no beneficia a las localidades más pobres, las inversiones realizadas han tenido efectos positivos de externalidad en regiones de alta pobreza”. Sin embargo, de acuerdo a diversas opiniones puede decirse que ha sido el programa más exitoso de todos lo que hasta ahora han sido implementados por el gobierno. En este programa los migrantes y los residentes en México pueden seleccionar y revisar los proyectos. Los proyectos que se apoyan son de tipo educativo de salud, de infraestructura social, agrícola y de vivienda, entre otros.

Algunos otros programas que operan actualmente con recursos del gobierno son:

- Programa Iniciativa Ciudadana 3 x 1 (Sedesol)
- Programa Invierte en México (Nacional Financiera)
- Programas de ahorro y crédito (Instituto Nacional de Desarrollo Social)
- Conversión Social (Sedesol)
- Programa de Capacitación y Fortalecimiento Institucional (Sedesol)

Estos programas que buscan destinarse principalmente a sectores de la población con alta migración (como el caso de San Andrés Cholula) además de tratar de favorecer el crecimiento económico y la creación de empleos, buscan también contar con la confianza de la gente mediante la participación activa de la población en los proyectos. Sin embargo,





a pesar de los esfuerzos por realizar programas exitosos, al momento de hacer una evaluación de que tanto han beneficiado éstos a las familias hay un consenso general entre diversos estudiosos de la materia de que los beneficios no son palpables ya que estos programas cuentan con diversas fallas que les impiden funcionar correctamente.

En el siguiente apartado se buscará hacer una Propuesta de Inversión de las Remesas que pueda ser aplicado en el municipio de San Andrés Cholula y que busca mejorar los programas ya existentes.