



# El Mercado de Remesas Nacionales en México: tamaño y características

3 de octubre de 2012



# El mercado de remesas nacionales

- ✓ El mercado de remesas nacionales o de envíos de dinero dentro de México tiene como contrapartida una significativa migración interna, que responde a la búsqueda de mejores oportunidades de empleo e ingresos.
- ✓ Un segmento de tales migrantes envía dinero a sus familiares en sus lugares de origen.
- ✓ El fenómeno migratorio interno ha sido ampliamente estudiado en México desde hace décadas, pero los aspectos financieros a que da lugar habían sido hasta ahora prácticamente desconocidos.
- ✓ Lo anterior contrasta con el creciente conocimiento y la disponibilidad de estadísticas que hay sobre la migración internacional de los mexicanos y los flujos de remesas que ello genera.

# Componentes del Estudio

- ✓ Revisión documental.
- ✓ Se levantó una encuesta en seis entidades federativas a más de 600 migrantes nacionales que residían fuera de sus estados de origen, al momento de efectuar envíos de remesas nacionales en instituciones proveedoras de esos servicios.
- ✓ Se efectuaron cerca de 30 entrevistas cualitativas a migrantes con el propósito de obtener información más detallada, identificar sus características financieras y captar sus actitudes frente a la posibilidad de nuevos canales para la provisión de servicios financieros móviles vinculados a la recepción de remesas.
- ✓ Se llevaron a cabo entrevistas con los proveedores de servicios de remesas nacionales.

# Corredores de remesas nacionales

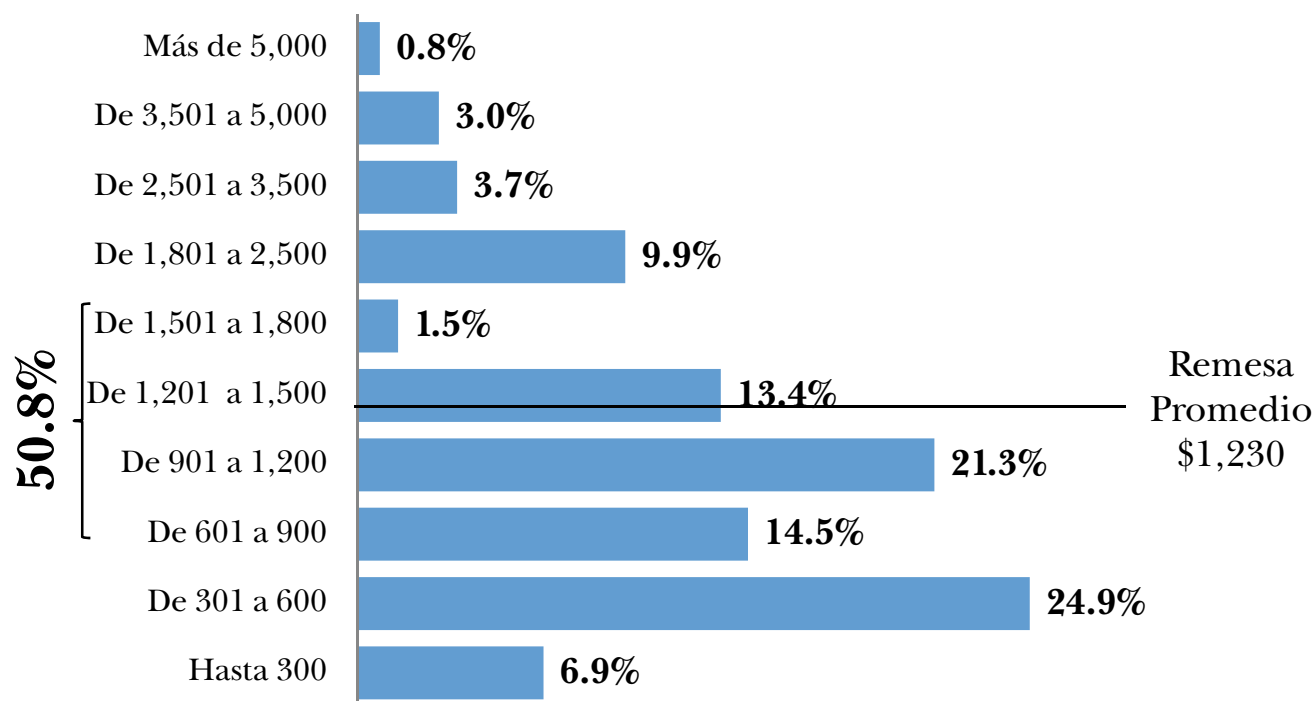
- ✓ La totalidad del territorio nacional es receptora de remesas internas, pero los resultados de la encuesta en remitentes indican que Chiapas, Oaxaca y Veracruz podrían recibir en su conjunto una tercera parte de los envíos a nivel nacional.
- ✓ Hay corredores de remesas que pueden distinguirse claramente: a) las remesas originadas en el D.F. se dirigen principalmente a Oaxaca, Puebla y Guerrero; y b) la mayoría de los envíos desde Nuevo León los reciben San Luis Potosí y Veracruz.

Estado de destino	Estado de origen:					
	Baja California	Distrito Federal	Jalisco	Estado de México	Nuevo León	Quintana Roo
Baja California	14.1	1.6	1.3	2.4	0.0	0.0
Chiapas	16.4	4.8	2.7	9.6	0.0	27.6
Guerrero	3.1	11.2	4.0	4.0	2.0	0.0
Hidalgo	3.1	8.0	12.0	7.2	8.0	1.0
Jalisco	7.8	1.6	16.0	4.8	2.0	1.0
Oaxaca	9.4	18.4	12.0	19.2	2.0	1.0
Puebla	5.5	16.8	0.0	8.8	4.0	2.9
San Luis Potosí	0.8	2.4	13.3	3.2	42.0	0.0
Tabasco	0.0	0.8	0.0	2.4	0.0	13.3
Veracruz	4.7	9.6	18.7	15.2	14.0	9.5
Yucatán	2.3	2.4	0.0	0.8	0.0	19.1
Resto	32.8	22.4	20.0	22.4	26.0	24.6
Suma	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

# Monto promedio de la remesa nacional

En general, el monto enviado en las remesas nacionales no es elevado. Así, el 51% de los envíos se ubicó entre 600 y 1800 pesos y el 93% resultó de 2,500 pesos o menos.

Monto enviado de remesas nacionales  
Distribución porcentual de los envíos según el monto en pesos



# Tamaño potencial del mercado de remesas nacionales

- ✓ Para determinar el número de migrantes internos que potencialmente podría enviar remesas nacionales, así como para obtener estimaciones del valor potencial de ese mercado, se utilizaron datos del censo de población de 2010 y se aplicó la metodología siguiente:
  - i. Se identificó el número total de mexicanos que residían en 2010 en una entidad distinta a la de su nacimiento (19,747,511 personas). A dicha cifra se dedujo los que habitaban en el Distrito Federal y que habían nacido en el Edo. de México (341,118 personas) y, viceversa, los que residían en el Edo. de México y que nacieron en el D.F. (3,455,127 personas).
  - ii. Se dedujo a los menores de 20 años, de manera de incluir sólo migrantes que posiblemente trabajan. El nuevo número de migrantes se situó en 12,713,159 personas.
  - iii. Al número mencionado se le aplicaron dos escenarios: en el primero uno de cada cuatro migrantes internos envía remesas nacionales y en el segundo uno de cada tres realiza tales envíos.

# Tamaño potencial del mercado

- ✓ Los resultados sugieren que el número de remitentes potenciales de remesas nacionales podría ubicarse entre 3,178,290 y 4,237,720 personas.
- ✓ Asimismo, el indicador sobre el tamaño potencial del mercado de remesas nacionales sugiere que podría resultar de entre 38,000 y 91,000 millones de pesos anuales.
- ✓ Tales cifras superan a los indicadores de volumen y de valor que captó la encuesta aplicada a los oferentes e intermediarios de los servicios.

Estimación del tamaño potencial del mercado de Remesas Nacionales

Supuesto sobre quienes remiten	Uno de cada tres adultos		Uno de cada cuatro adultos	
Personas que envían	4,237,720	4,237,720	3,178,290	3,178,290
Número de veces al año	17 (promedio)	12 (mediana)	17 (promedio)	12 (mediana)
Número de envíos por mes	6,003,437	4,237,720	4,502,578	3,178,290
Cantidad enviada cada vez	1,230 (promedio)	1,000 (mediana)	1,230 (promedio)	1,000 (promedio)
Mercado en pesos	91,348,292,320	50,852,640,000	68,511,219,240	38,139,480,000

# Proveedores de servicios de remesas nacionales

- ✓ La oferta de proveedores de remesas nacionales está integrada por bancos comerciales, cooperativas financieras, empresas remesadoras, establecimientos comerciales y las empresas de telégrafos y correos.
- ✓ Cada proveedor puede tener ciertas ventajas y desventajas en cuanto a los productos que ofrece, su número de puntos de pago, sus precios, el horario de trabajo, etc. Todas esas variables influyen en la elección que hace el remitente sobre su proveedor de servicios de remesas nacionales.
- ✓ En general, podría considerarse que en el país hay una industria emergente de remesas nacionales, que dedica una gran importancia al cumplimiento del marco legal, pero que tiene un desarrollo incipiente en cuanto a la variedad de productos ofrecidos, en la intermediación financiera que lleva a cabo con sus productos, en su innovación tecnológica, así como en el aprovechamiento de los sistemas de información para captar el perfil del remitente de remesas.



# Tamaño observado del mercado de remesas nacionales

- ✓ Las entrevistas con los distintos intermediarios de remesas nacionales indican que el volumen de esos envíos se ubica en aproximadamente dos millones de transferencias por mes.
- ✓ Asimismo, la encuesta con remitentes de remesas nacionales muestra que la remesa promedio es de 1,230 pesos y el costo promedio del envío es de 67.64 pesos, lo que implica un costo por envío de 5.5 por ciento.
- ✓ Lo anterior implica que:
  - El monto mensual de las transacciones de remesas nacionales es de aproximadamente 2,460 millones de pesos y de aproximadamente 29,520 millones por año.
  - El ingreso bruto mensual para la industria por efectuar las transacciones es de 135 millones de pesos mensuales y de aproximadamente 1,600 millones por año.

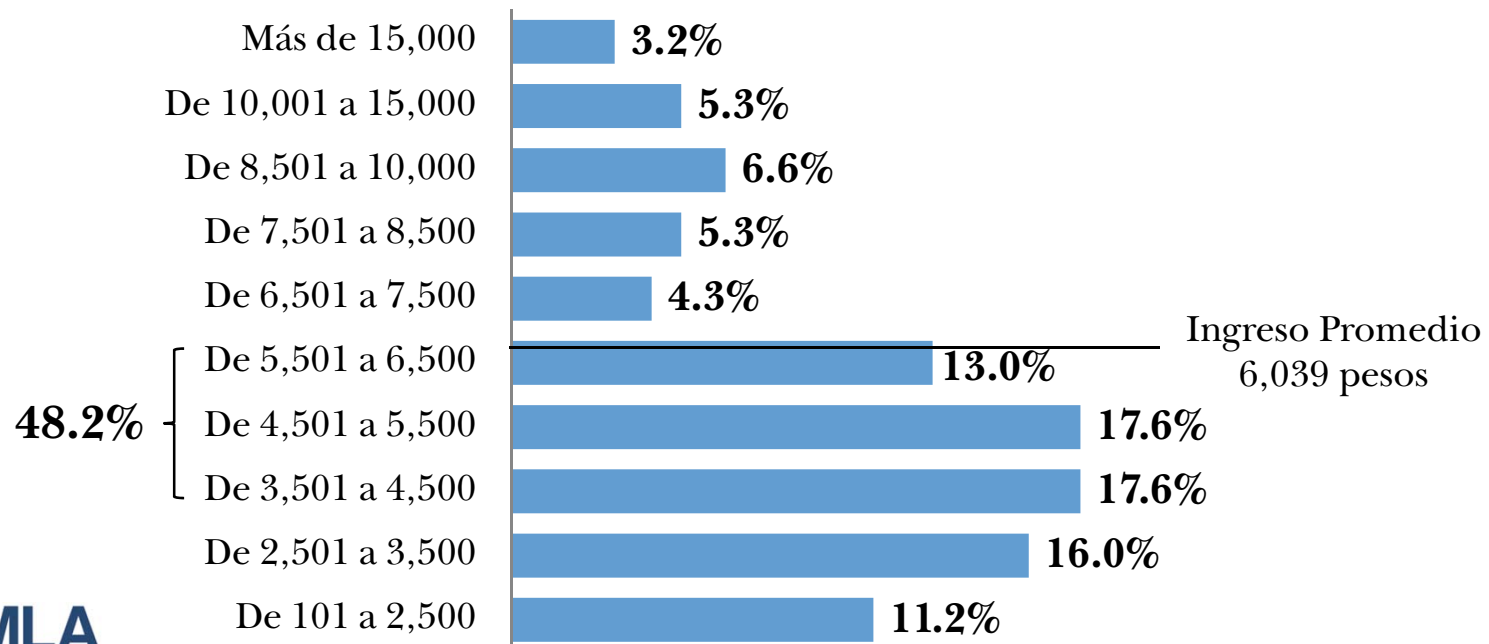
# Proveedores de servicios de remesas nacionales

- ✓ El volumen captado en la encuesta a la industria de dos millones de remesas nacionales mensuales se queda por debajo del estimado. Dicho estimado considera a la población migrante interna y a los resultados de la encuesta aplicada a migrantes que indica que el mercado se ubica entre 3 y 6 millones de transacciones potenciales. Ello sugiere que podría haber un componente de informalidad en este mercado.
- ✓ Las empresas entrevistadas en la industria destacaron que la *cultura del efectivo* es un factor dominante en el negocio de los envíos nacionales de dinero. Asimismo, indicaron que existe la práctica de enviar dinero por canales informales, y fundamentalmente mediante la entrega personal del dinero.

# Ingreso mensual de los remitentes de remesas nacionales

Al considerar el ingreso promedio mensual de los remitentes de remesas nacionales, su remesa promedio de 1,230 pesos y que efectúan casi 17 envíos por año, resulta que el monto anual enviado como porcentaje del ingreso de dichos remitentes se ubica entre 25% y 30 por ciento.

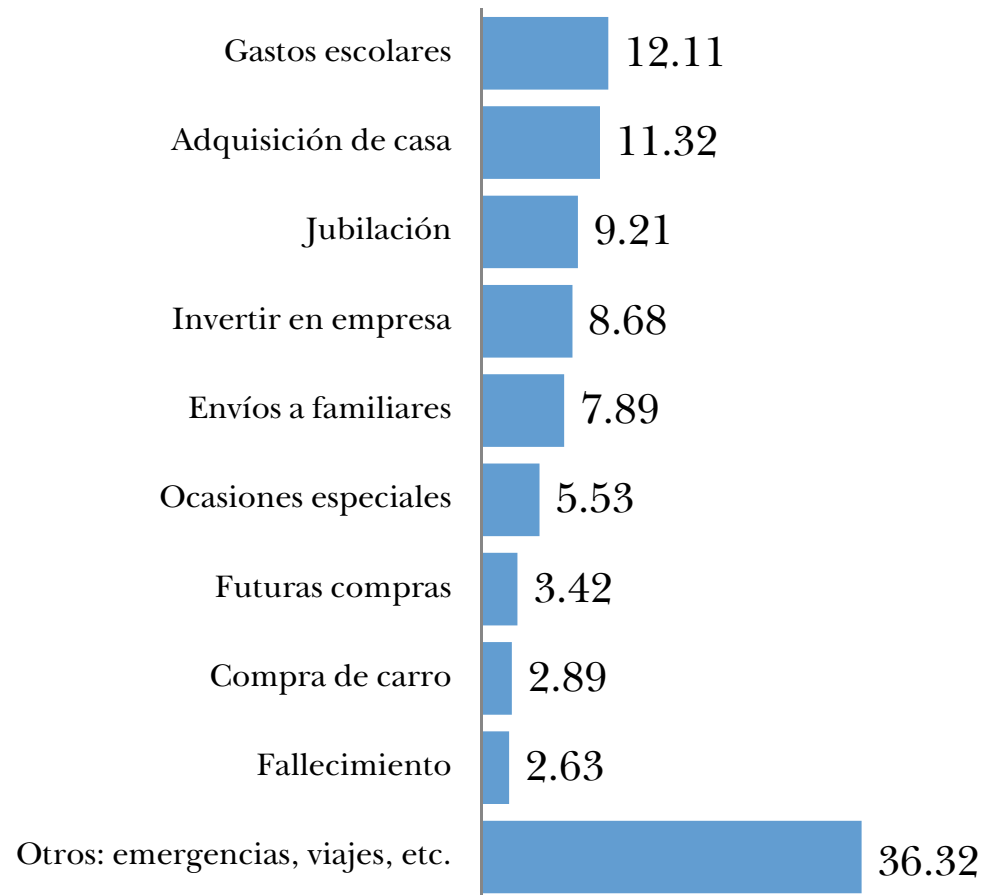
Ingreso mensual de los remitentes de remesas nacionales  
Distribución porcentual de los envíos según el monto en pesos



# Ahorro de los remitentes de remesas nacionales

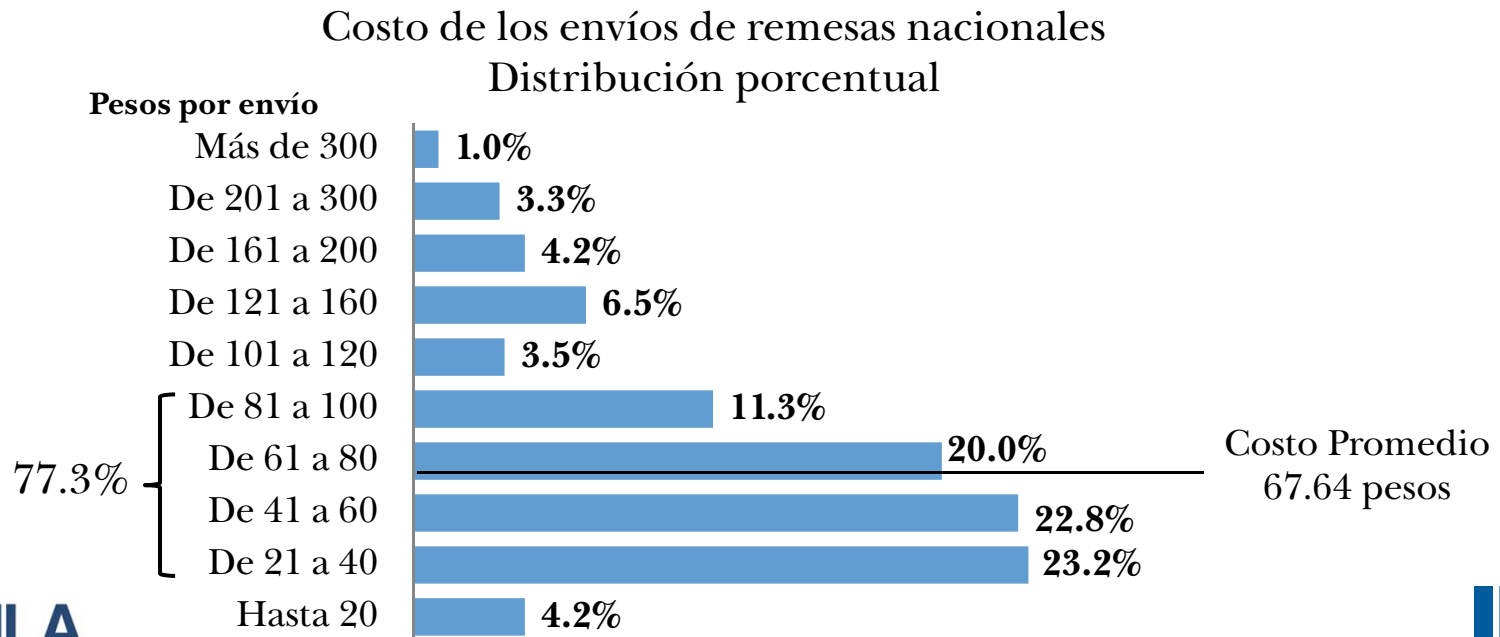
- ✓ La mitad de los remitentes de remesas nacionales encuestadas indicó que ahorra algo. No obstante, las razones citadas para hacerlo sugieren que una buena parte de ese ahorro es temporal.
- ✓ Asimismo, frecuentemente en las respuestas se señaló que los recursos ahorrados no se mantenían en una institución financiera, sino en efectivo.

Razones para Ahorrar  
Distribución porcentual



# Costo de los envíos de remesas

- ✓ El costo de los envíos de las remesas nacionales varía según la entidad emisora, la modalidad de envío y el monto transferido. En el caso de los receptores que tienen cuenta bancaria se puede realizar el depósito en ventanilla sin costo y sin importar en qué ciudad del país esté radicada la cuenta.
- ✓ En el caso de los bancos, cada uno establece límites a los montos que se pueden enviar y algunos requieren que el remitente tenga cuenta bancaria en la institución, de manera que la transferencia se efectúe con cargo a dicha cuenta.
- ✓ Dependiendo del monto enviado algunos intermediarios pueden solicitar copia de la identificación del remitente.



# Otras características socioeconómicas de los remitentes de remesas nacionales

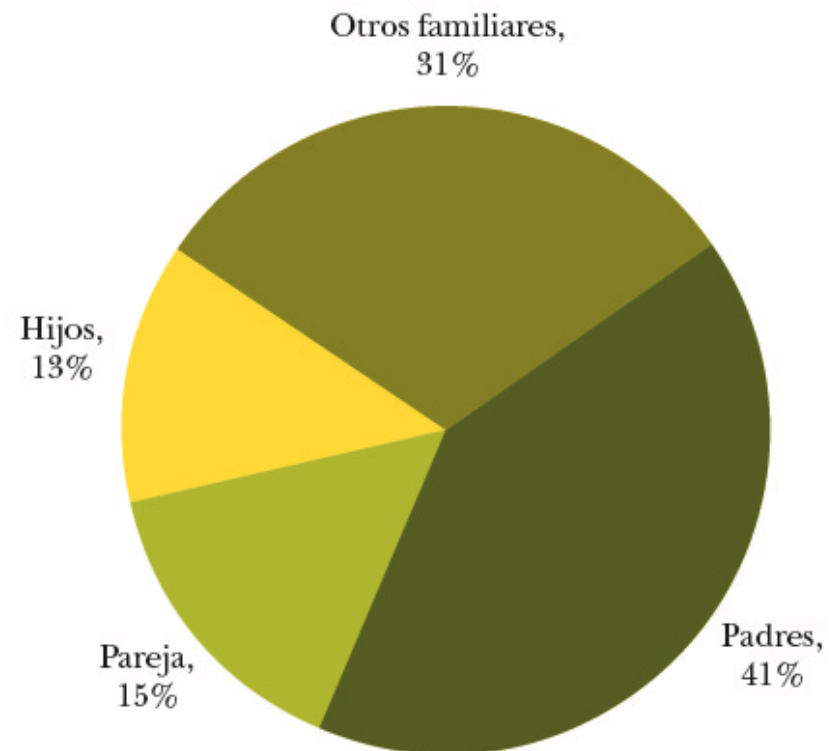
- ✓ Los resultados de las encuestas recabadas en los remitentes de remesas nacionales también muestran lo siguiente:
  - Edad promedio del remitente: 38 años.
  - El 62% de los remitentes son mujeres y el 59% están casados.
  - El 59% señaló que envía remesas de manera regular o periódica y el restante de manera esporádica.
  - El 83% tiene ocupación de tiempo completo.
  - El 70% tiene escolaridad de secundaria completa o menos.
  - Los principales sectores de actividad en que laboran son los servicios y la construcción.

# Receptores de las remesas nacionales

Al igual que ocurre con las remesas internacionales que recibe el país, los principales receptores de las remesas nacionales son los padres del remitente.

## BENEFICIARIOS DE LAS REMESAS

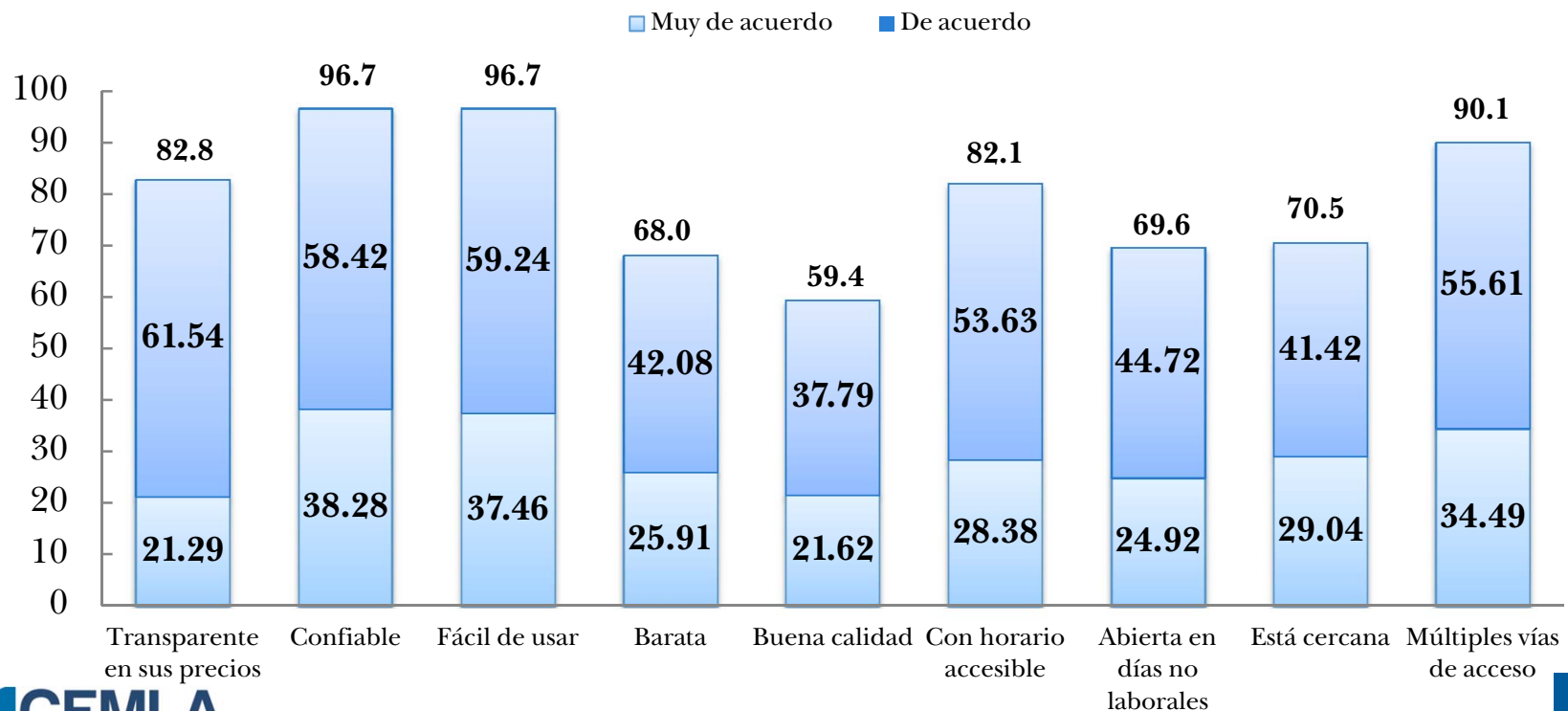
(porcentajes)



# Nivel de satisfacción con el servicio

- ✓ En general, los remitentes dijeron estar satisfechos con el servicio de la institución que utilizan con frecuencia. No obstante, el 41% de los entrevistados indicó que están indiferentes entre el servicio de una empresa y el de otras.
- ✓ Los resultados sugieren que los remitentes eligen su proveedor dando un peso importante a la facilidad de su uso y la cercanía a su domicilio, aún si tienen ciertas inquietudes sobre el costo del envío y la calidad del servicio.

Nivel de satisfacción con la empresa proveedora del servicio de Remesas Nacionales  
Porcentaje de usuarios



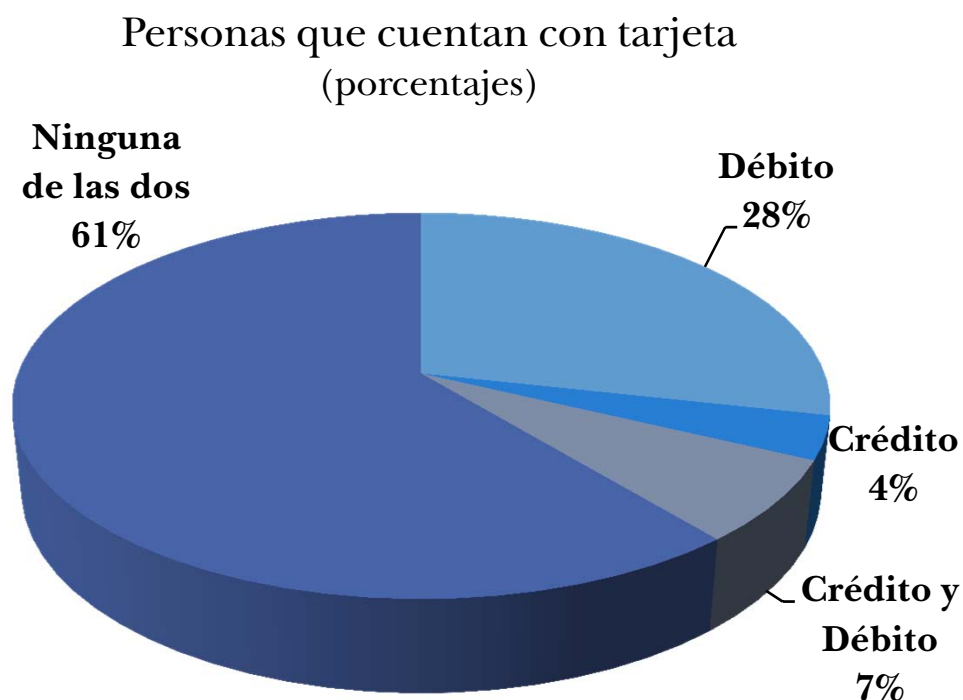


# Factores que influyen en el método de envío de la remesa nacional

- ✓ En las entrevistas cualitativas sobresale que hay un número importante de remitentes que utilizan más de un método de envío de su dinero y que su elección depende de factores, tales como los siguientes:
  - **Horario de Trabajo.** Los depósitos a una cuenta de banco no implican comisión, pero en ocasiones no pueden dejar su trabajo para ir al banco y ello puede absorber más tiempo.
  - **Día de Envío.** En ocasiones los envíos se efectúan en fin de semana, cuando generalmente los bancos están cerrados. Ahora bien, hay establecimientos comerciales donde puede hacerse el envío en fin de semana.
  - **Urgencia.** Los establecimientos comerciales son de muy fácil acceso y el envío es instantáneo.
  - **Preferencias del receptor.** En algunos casos el método de envío depende de las preferencias del beneficiario de la remesa.
  - **Disponibilidad de Instituciones Pagadoras.** En localidades pequeñas y remotas que no cuentan con sucursales bancarias, ni cadenas comerciales, se utiliza el envío mediante el servicio de telégrafos o el servicio postal.
  - **Entrega Personal.** Algunos entrevistados señalaron que prefieren mandar el dinero a sus familiares mediante un conocido o se esperan para llevarlo personalmente y que cuando no pueden hacerlo recurren a los otros métodos.

# Los remitentes de remesas nacionales y su vinculación con el sistema financiero

- ✓ El nivel de utilización del sistema financiero del país por parte de los encuestados es reducido.
- ✓ El 61% de los remitentes de remesas nacionales encuestados no contaba con tarjeta de crédito o débito.
- ✓ Un número importante de las tarjetas de débito eran de nómina, tramitadas por el empleador.
- ✓ Un número de entrevistados no consideró necesario tener cuenta bancaria, ya que sus ingresos son en efectivo.



# Prácticas y métodos de pago de los remitentes de remesas nacionales

- ✓ El 93% de los encuestados indicó que la mayoría de sus pagos los efectúan en efectivo, directamente en el establecimiento que proporciona el producto o servicio o en una tienda de conveniencia o supermercado.
- ✓ Algunos pagos que se efectúan en una sucursal bancaria son los de colegiatura y el de la tarjeta de crédito, pero aún estos se hacen en efectivo.

## Diversos pagos que efectúan los remitentes de remesas nacionales

---

- Celular
- Colegiatura
- Crédito de tienda departamental
- Gasolina
- Renta de la vivienda
- Luz
- Medicinas
- Tarjeta de crédito
- Servicio de agua potable
- Supermercado
- Internet
- Teléfono fijo

# Remitentes de remesas nacionales y la telefonía móvil

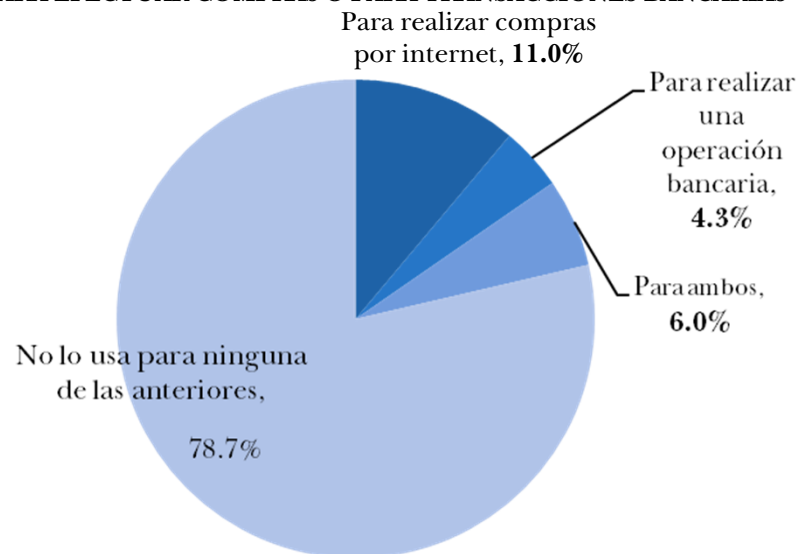
- ✓ Los resultados de la encuesta en los remitentes de remesas nacionales indican que cuatro de cada cinco contaban con teléfono celular, al igual que la mitad de los receptores de esos envíos.
- ✓ La población encuestada tiene propensión para utilizar el teléfono móvil para diversas aplicaciones adicionales a las llamadas: 97% envía mensajes de texto; 59% manda fotos, 57% escucha música; y 21% lo usa para acceder a internet.
- ✓ En las entrevistas cualitativas, el 40% expresó tener disposición para usar la telefonía móvil para transacciones bancarias, ya que ahorra tiempo, pero precisaron que falta conocer bien los servicios.
- ✓ En contraste, los entrevistados que no mostraron interés por los servicios financieros móviles indicaron que no les entienden y no los consideran seguros.

# Remitentes de remesas nacionales y el uso de internet

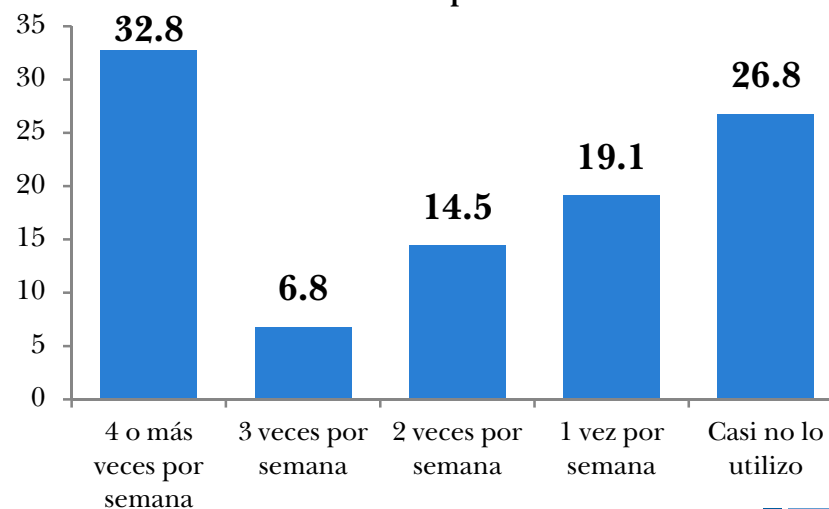
- ✓ El 61% de los remitentes de remesas nacionales encuestados no utilizaba el internet.
- ✓ Al considerar al segmento de remitentes que si lo usa resulta que:
  - Su uso para transacciones bancarias es sumamente reducido
  - El grupo de remitentes que usa el internet con mayor frecuencia lo hace con fines recreativos.

## Remitentes de remesas nacionales que usan internet

### PARA EFECTUAR COMPRAS O PARA TRANSACCIONES BANCARIAS



### SEGÚN LA FRECUENCIA DE USO Distribución porcentual



# Algunos aspectos de la industria de remesas nacionales

- ✓ En las entrevistas llevadas a cabo con los proveedores de servicios de remesas nacionales, destaca lo siguiente:
  - Un segmento importante de la oferta en este mercado es relativamente nueva.
  - Es muy escasa la promoción que lleva a cabo la mayoría de la banca sobre sus productos de remesas nacionales.
  - La oferta cruzada de productos es escasa en la banca. Así, son pocos los bancos que ofrecen otros productos financieros a sus clientes de remesas nacionales.
  - No hay indicadores que sugieran que los oferentes bancarios de servicios de remesas nacionales hagan esfuerzos por convertir a los remitentes en clientes bancarios.
  - Hay otros proveedores que promueven su producto a través de medios impresos y electrónicos y entrenan a su personal para que incentiven a sus clientes a adquirir otros productos.
  - Por último, en las entrevistas se captó que los funcionarios tanto de las instituciones financieras como no financieras otorgan una gran importancia a todo lo relacionado con el cumplimiento del marco legal y con los controles para detectar actividad irregular y que ello implica la sistematización de datos. No obstante, pocos proveedores de servicios de remesas nacionales sistematizan los datos de su clientela para analizarlos como adquirientes potenciales de otros productos.