

## VI. Neoliberalismo y flujos de remesas a través de la banca múltiple en las metrópolis de México

ENRIQUE DE JESÚS CASTRO MARTÍNEZ\*

DOI: <https://doi.org/10.52501/cc.201.06>

### Resumen

La entrada en vigor del neoliberalismo contribuyó a la desregulación del sistema financiero mexicano. Entre sus características se encuentran la reprivatización de los bancos nacionales y la liberación de la economía para la circulación global de los servicios financieros. Bajo este contexto, se inscribe el presente trabajo, que tiene como objetivos principales el de dimensionar, identificar y conocer la relación entre los flujos de remesas con los servicios bancarios y cómo estos factores inciden en la distribución espacial de las metrópolis mexicanas. Para alcanzar estos objetivos, se creó una metodología con perspectiva espacial y de carácter mixto, en la cual se incluyeron estrategias cualitativas y cuantitativas. A partir de lo anterior, se obtuvieron tres resultados, en tanto las metrópolis se distinguieron por tener flujos internos y externos de remesas y redes bancarias y por contar con redes bancarias excluyentes bajo la dinámica de las remesas.

**Palabras claves:** *neoliberalismo, remesas, banca múltiple, metrópolis, México.*

\* Maestro en geografía por la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), México. Doctorando en geografía por la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), México. ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5347-2085>

## Introducción

En las últimas décadas las remesas han tenido un ascenso importante. A mediados de los años noventa del siglo xx México, según cifras del Banco Central,<sup>1</sup> recibió 3.6 mil millones de dólares, donde los principales canales de recepción eran por órdenes de pago internacionales (*money orders*) y transferencias bancarias.

Veinte años después, el flujo de remesas recibidas fue de 25 mil millones de dólares y al cierre de 2020, bajo un contexto de crisis económica derivada por la pandemia SARS-CoV-2, alcanzó la cifra de 40 mil millones de dólares. Este aumento fue favorecido por innovaciones tecnológicas en los servicios electrónicos, y por diversas estrategias redituables impulsadas por la bancarización de las remesas.

Sin embargo, uno de los temas que ha sido poco atendido es el binomio que conforman las remesas con la banca múltiple. Es considerado de interés primordial en la agenda de las ciencias sociales, entre aquellos que analizan estudios teóricos y empíricos, tales como la desigualdad, su impacto en la pobreza, el crecimiento, la educación, la mortalidad infantil, el emprendimiento<sup>2</sup> y las innovaciones metodológicas, donde se vinculan a las remesas indígenas.<sup>3</sup>

La dinámica de las entidades bancarias que inscriben al negocio de las remesas es un tema complejo por las distintas modalidades de distribución entre receptor-emisor, mismas que involucran operaciones con instituciones bancarias, uniones de crédito, oficinas postales o cadenas comerciales que ofrecen bienes y servicios.<sup>4</sup> Por tal motivo, es pertinente analizar el negocio que rodea al mercado de los flujos de remesas con la banca múltiple, ya que engloba diversos actores. Uno de ellos es el remitente-destinatario, entre otras formas alternas de recepción;<sup>5</sup> otro, los

<sup>1</sup> Banco de México, "Ingresos por remesas (CE81)".

<sup>2</sup> Dermiguc-Kunt *et al.*, "Remittances and banking sector breadth and depth", p. 229.

<sup>3</sup> Roldán, Gasca y Sánchez, "El aporte de las remesas indígenas en México", pp. 17-22.

<sup>4</sup> Banco de México, "Ingresos por remesas, distribución por municipio (CE166)"; Bajuk, "El mercado de remesas nacionales en México".

<sup>5</sup> Hernández-Coss, "A proposed framework to analyze"; Pérez y Álvarez, "Intermediación financiera y remesas en México", p. 121.

intermediarios bancarios nacionales/internacionales<sup>6</sup> e instituciones públicas/privadas.<sup>7</sup>

Ahora bien, para el caso de México, si bien existen documentos diversos que han analizado el papel de la banca comercial para el envío de remesas, la mayor parte de ellos han centrado su estudio en el ámbito estatal,<sup>8</sup> y se han enfocado principalmente en analizar el estado de Guanajuato, por la importancia que han cobrado estos envíos para la economía local.<sup>9</sup>

El presente documento centra su interés en la escala geográfica metropolitana con la finalidad de analizar desde este ámbito espacial el nexo entre el flujo de remesas con la banca múltiple. El objetivo es entender el papel que juegan estas transferencias en el desenvolvimiento de las redes bancarias en algunas ciudades, y la identificación de los grupos bancarios que rodean al mercado de estos envíos; tanto las de origen extranjero (BBVA, Banorte, Santander, HSBC), como nacional (Ve por Más, Forjadores, BanCoppel, Afirme, BanRegio).

El objetivo de este trabajo estriba en dimensionar, identificar y conocer la distribución espacial del mercado que rodea al binomio entre la recepción de remesas, con la banca múltiple en algunas zonas urbanas de México. Para lograr lo anterior, el documento se organiza a partir de cuatro ejes. En primer lugar, se describe el diseño metodológico; mientras que el segundo responde al marco teórico bajo un contexto neoliberal; por su parte, el tercero obedece al papel que tiene la banca múltiple en los negocios de las remesas; y, por último, es un análisis espacial donde se correlacionan los flujos de remesas y la red bancaria metropolitana.

<sup>6</sup> Karafolas, "Migrant remittances in Greece and Portugal", p. 361; Uchenna, Evans y Stephen, "One dollar, one bank account"; Invirng, Mohapatra y Ratha, *Migrant remittance flows*; Mookerjee y Roberts, "Banking services, transaction costs"; Pérez y Álvarez, *op. cit.*

<sup>7</sup> Ikpesu, Akinola y Ikpesu, "Remittance flows and banking"; Hernández-Coss, *The U.S.-Mexico. Remittance corridor. Lessons on shifting from informal to formal transfer systems*, p. 245.

<sup>8</sup> Dermiguc-Kunt *et al.*, *op. cit.*

<sup>9</sup> Pérez y Álvarez, *op. cit.*

## Metodología: un análisis de corte espacial

En primer lugar, para las variables bajo análisis se recurrió a fuentes de datos oficiales; en cuanto al tema de captación de remesas se utilizaron las estadísticas que proporciona el Banco de México. Para conocer las entidades bancarias se recurrió al Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas (DENUE) que proporciona el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) durante la temporalidad del 11-2020.<sup>10</sup> Dicho esquema de organización se basa a través del Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte (SCIAN-2018), donde los servicios financieros comprenden a 26 giros económicos con un total 102 568 unidades económicas en el territorio nacional.

En cuanto al tema que rodea al negocio del mercado de las remesas registra un total de 76 281 establecimientos organizados en 11 giros; sin embargo, en la presente investigación se considera a la subrama 522-110 que engloba a la Banca múltiple<sup>11</sup> con un total de 66 212 establecimientos cuyos servicios incluyen la extracción de las remesas familiares, las cuales fueron respaldadas a través de la revisión de las páginas de internet de los grupos bancarios (*vid.* cuadro 1).

**Cuadro 1.** Estructura de los servicios financieros y su vinculación con las remesas

| Código | Nombre de la actividad                       | Unidades | Porcentaje |
|--------|----------------------------------------------|----------|------------|
| 521110 | Banca central                                | 24       | 0.03       |
| 522110 | Banca múltiple                               | 66 212   | 86.80      |
| 522210 | Banca de inversión                           | 764      | 1.00       |
| 522310 | Uniones de crédito                           | 125      | 0.16       |
| 522320 | Cajas de ahorro popular                      | 5 085    | 6.67       |
| 522390 | Otras instituciones de ahorro y préstamo     | 539      | 0.71       |
| 522510 | Servicios relacionados con la intermediación | 111      | 0.15       |
| 523121 | Casas de cambio                              | 115      | 0.15       |
| 523122 | Centros cambiarios                           | 3 306    | 4.33       |
| Total  |                                              | 76 281   | 100.00     |

Fuente: elaboración propia con base en el DENUE-INEGI-2020-11.

<sup>10</sup> INEGI, "DENUE-2021".

<sup>11</sup> Además de las sucursales bancarias se contabilizaron los cajeros automáticos.

Mientras que, en una segunda parte, para el análisis espacial se utilizó la base cartográfica que proporciona el INEGI, también se consultaron documentos creados por el Consejo Nacional de Población (Conapo).<sup>12</sup> Por último, a partir del procesamiento de la información y su correspondiente análisis espacial, se introduce un Sistema de Información Geográfico (SIG), en particular el *software Arc Gis 10.5*.

## **El contexto neoliberal del negocio de las remesas a través de las transferencias bancarias**

Una de las peculiaridades de la economía contemporánea es la creación de discursos ideológicos de corte neoliberal que han llevado a la desregulación de diversos temas socioeconómicos, políticos, territoriales y culturales.<sup>13</sup> A propósito, el tema del neoliberalismo sigue presente en la agenda de la literatura de las ciencias sociales a partir de diversos enfoques epistemológicos y de múltiples disciplinas que contribuyen al debate teórico-conceptual.<sup>14</sup>

Es importante mencionar que, el interés del presente documento no es ampliar el debate teórico-analítico sobre el neoliberalismo, ya que no forma parte del objetivo de la investigación; aunque, para el propósito, se incorporan algunas ideas claves que vinculan al binomio entre los flujos de remesas y la banca múltiple.

A raíz de lo anterior, se sabe que la clave de la ideología neoliberal reside en la convicción de que los mercados abiertos, competitivos, no regulados, liberados de toda forma de injerencia estatal, representan el mecanismo óptimo para el desarrollo económico.<sup>15</sup> Harvey sostiene que el

<sup>12</sup> Conapo, *Delimitación de las zonas metropolitanas de México*.

<sup>13</sup> Es importante mencionar que las transferencias electrónicas pueden variar en su formato de recepción y entrega (desde el efectivo hasta el uso de cuentas bancarias) y que ahora incorporan el uso de tarjetas, principalmente, de débito, junto con el envío de dinero *online* y operaciones vía telefonía móvil. Gasca y Pérez, "Perspectiva global de las remesas en México", p. 111.

<sup>14</sup> Cahill *et al.*, *The SAGE handbook of neoliberalism*; Springer *et al.*, *The handbook of neoliberalism*; Peck, *Constructions of neoliberal reason*, p. 171; Harvey, *Breve historia del neoliberalismo*, pp. 11-15; Peck y Tickell, "Conceptualizing neoliberalism, thinking thatchism", pp. 26-30.

<sup>15</sup> Brenner y Theodore, "Las ciudades y las geografías", p. 113.

neoliberalismo es un proyecto político que permite otorgar condiciones favorables al capital a fin de restaurar el poder de las élites económicas; además, el mismo autor menciona que el Estado adecúa las legislaciones y marcos normativos para otorgar una ventaja a las corporaciones transnacionales.

El Estado, de esa manera, se convierte en una organización de poder benefactor a los intereses de grandes grupos capitalistas y continúa siendo el agente fundamental de la dinámica capitalista global.<sup>16</sup> Primordialmente, para las de mayor plusvalía como la energía, las empresas farmacéuticas, entre otras más.<sup>17</sup>

Según Brenner y Theodore el papel de las doctrinas neoliberales se desplegó para justificar: la reducción y/o privatización de los servicios públicos, la mejora de la movilidad del capital internacional, la intensificación de la competitividad entre localidades, entre otros factores más. Aunque, es importante mencionar que la imposición global del neoliberalismo ha sido muy desigual, tanto social como espacialmente.

Las consecuencias sociales y geopolíticas del neoliberalismo han variado significativamente según las escalas espaciales (metrópolis, ciudades, localidades).<sup>18</sup> En un sentido similar, Garnier expresa que la globalización no engloba a todo el mundo, ya que no capta ni valoriza en sus redes los espacios sociales en su integridad, sino sólo fragmentos de éstos mismos,<sup>19</sup> cuya concentración y expansión necesita de discursos ideológicos y políticos de corte neoliberal.

A lo anterior, Brenner y Theodore denominaron “neoliberalismo realmente existente”, el cual es un proceso destructivo que rodea a los negocios del mercado capitalista.<sup>20</sup> Bajo este contexto neoliberal, el binomio remesas y banca múltiple no está excepto de estas problemáticas; en gran medida, por la liberación de los flujos financieros a escala global y el ascenso de la privatización de las redes bancarias.

El papel del Estado fue crear políticas neoliberales desregulativas-re-

<sup>16</sup> Harvey, *El nuevo imperialismo*, p. 83.

<sup>17</sup> Harvey, *Breve historia del neoliberalismo*, pp. 24 y 86.

<sup>18</sup> Brenner y Theodore, *op. cit.*, p. 114.

<sup>19</sup> Garnier, *Contra los territorios del poder*, p. 36.

<sup>20</sup> Brenner y Theodore, *op. cit.*, p. 135.

gulatorias que favorecieron a los grupos bancarios. Tradicionalmente, las transferencias de remesas de migrantes pueden dividirse en dos tipos;<sup>21</sup> las que pasan a través de intermediarios financieros formales, e incluyen bancos, oficinas de correos y cooperativas de crédito e intermediarios financieros no bancarios, y, en el extremo informal, las transferencias que utilizan *hawaala*, un sistema informal de transferencias de valores.<sup>22</sup>

El negocio de las remesas se ha caracterizado en los últimos años por un rápido cambio de los sistemas de envío informales a los formales, debido al aumento de la competencia de la banca múltiple, además por el avance de las tecnologías de la información y la comunicación (TIC), de igual manera por la innovación en servicios y productos, entre otros factores más.<sup>23</sup>

Sin embargo, este esquema formal que adoptan los flujos de remesas hace que los receptores promuevan un mayor uso de las entidades bancarizadas permitiendo acumular información sobre nuevos clientes capaces de construir un historial financiero, además de consumir servicios financieros que sustenta una estrategia de rentabilidad, donde destaca el ahorro o el endeudamiento.<sup>24</sup>

La propuesta anterior, responde a un esquema binario, mismo que puede subdividirse en distintos canales de operación bajo la dinámica de las remesas.<sup>25</sup> Concatenado a la investigación, se prioriza a las que rodean al mercado de la banca múltiple. A partir de la revisión de la literatura entre el binomio flujos de remesas-banca comercial se han identificado cuatro líneas de investigación. A continuación se mencionan.

Una primera obedece a los intermediarios bancarios del lugar de origen del remitente y el destinatario donde las transferencias se realizan a través de bancos nacionales, que se basa en un vínculo de fortalecimiento de confianza, seguridad de sus transferencias y el menor costo de la transmisión de remesas.<sup>26</sup>

<sup>21</sup> Lucas, "International migration and economic development", p. 21.

<sup>22</sup> Datta, "'Mainstreaming' the 'alternative'?", p. 543.

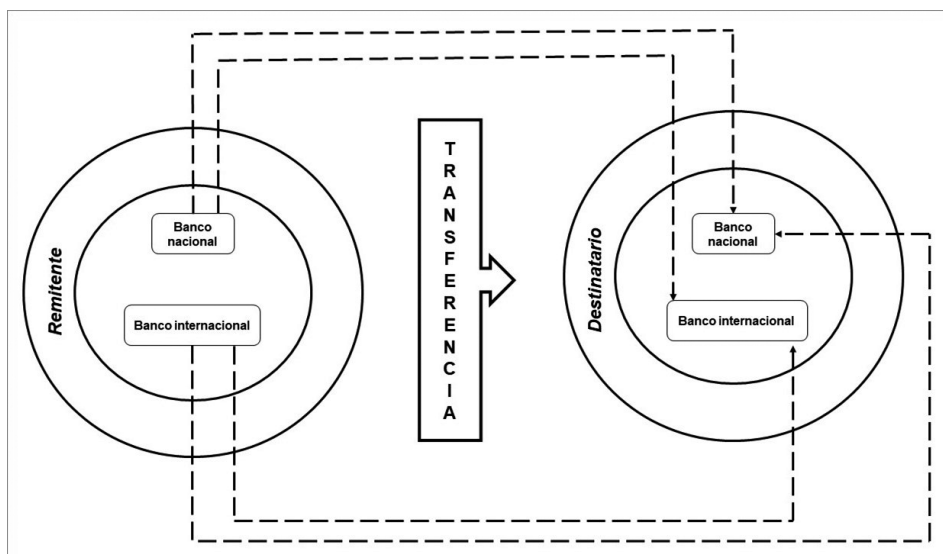
<sup>23</sup> Hernández-Coss, *The U.S.-Mexico*, pp. 21-28.

<sup>24</sup> Datta y Aznar, "The spaces of migration"; Datta, *op. cit.*, p. 544; Hudson, "Developing geographies of financialisation", p. 316; Pérez y Álvarez, *op. cit.*

<sup>25</sup> FMI, *Transacciones internacionales de remesas*, pp. 8-17.

<sup>26</sup> Glytsos, "Remittances and development", p. 203.

Figura 1. Dinámica de transferencias bancarias entre remitente-destinatario



Fuente: elaboración propia.

Un caso interesante fueron ciertos países que establecieron sucursales bancarias en el extranjero que acogían comunidades de migrantes en Grecia y diversas colonias portuguesas,<sup>27</sup> mientras que en Canadá tres importantes compañías son Rapid Remittances, Jamaica National Building Society (JNBS) y Victoria Mutual Building Society (VMBS), todas con sede en “Little Jamaica” de Toronto, en el distrito de York (*vid.* figura 1).<sup>28</sup>

Mientras que en una segunda línea de investigación se encuentra el tema de los negocios bajo el dominio de las multinacionales que ofrecen servicios bancarios en la dinámica de emisión: país de origen y de destino,<sup>29</sup> donde el remitente-destinatario seleccionan bancos internacionales que no necesariamente pertenezcan a un mismo país,<sup>30</sup> dependiendo del alcance de su red bancaria e inclusive de un marco jurídico que permita su localización en diversos países.

<sup>27</sup> Karafolas, “Migrant Remittances in Greece and Portugal”, p. 361; Glytsos, “Remittances and development. The case of Greece”, pp. 202-203.

<sup>28</sup> Ndarishikanye, “Remittances from Canada to Central America”, p. 148.

<sup>29</sup> Uchenna *et al.*, *op. cit.*; Mookerjee y Roberts, “Banking services, transaction costs”.

<sup>30</sup> Pérez y Álvarez, *op. cit.*, p. 117.

Por ejemplo, entre un remitente radicado en Estados Unidos y un destinatario ubicado en México, el emisor realiza las transferencias de dinero en un banco oriundo de ese país (Regions Bank, The Bank of New York Mellon, Lake City Bank), mientras el receptor recibe la transferencia en una entidad bancaria internacional (BBVA, Santander, HSBC).

La tercera modalidad deriva por las Tecnologías de Información y las Comunicaciones (TIC), aunque la vinculación entre la tecnología y remesas no es un tema reciente, debido a que los negocios del mercado de las transferencias tienden constantemente a crear nuevas formas orientadas al consumidor, algunas de ellas obedecen a las innovaciones basadas en tarjetas, iniciativas internacionales de creación de redes, programas bancarios y basados en cuentas (L@Red de la Gente, SafeSend, Citibank Global Transfers);<sup>31</sup> además de diversas aplicaciones para teléfonos móviles que ampliaron el comercio y la velocidad de los flujos de remesas.

La sociedad se encuentra en una era digital que tiende a innovarse a velocidades importantes, donde el mercado de los flujos de remesas no es la excepción, ya que recientemente se encuentra en una etapa de viraje hacia el modelo *Fintech* (TransferWise, Square Cash o Stripe); aunque, las formas tradicionales de operación de banca comercial actualmente son las que más se consumen; pero, algunos bancos comenzaron su adaptación a estos cambios tecnológicos, como es el caso del Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA).<sup>32</sup> Otra estrategia innovadora del mercado de transferencias que deriva de las remesas, es su vinculación con tecnologías financieras de tipo *blockchain* y la banca corresponsal donde su operacionalización se realiza a través del mercado de las criptomonedas (Bitcoin, Bitso).<sup>33</sup> Algunos ejemplos de aplicaciones *blockchain* son BitPesa, Abra, Stellar y Ripple.<sup>34</sup>

Por último, se obtiene un cuarto eje de investigación que involucra a los flujos de remesas en su correspondiente financiarización,<sup>35</sup> donde las remesas de los trabajadores incursionaron en la titulización<sup>36</sup> como una

<sup>31</sup> Hernández-Coss, "A proposed framework...", pp. 250-256.

<sup>32</sup> Mohan, *The financial services guide to Fintech*, pp. 47-49.

<sup>33</sup> Rella, "Blockchain technologies and remittances", p. 2.

<sup>34</sup> Tianyi, Ruidong y Yuan, "Ripple vs. SWIFT"; Rella, *op. cit.*

<sup>35</sup> *Vid.* Aalbers, "Financialization" para ampliar tanto el concepto como el proceso.

<sup>36</sup> También conocido con el término de "securitización"; *vid.* Hu, *Asset securitization*; Deku y Kara, *Securitización*.

corriente de ingresos que sirvió de garantía para crear un activo financiero para vender, con el fin de recaudar fondos en los mercados internacionales de capitales.<sup>37</sup>

A partir de este marco, se concluye que existen diversas modalidades de análisis donde participan los intermediarios bancarios, aunque es pertinente mencionar que su intervención puede ser de manera directa o indirecta, según el marco jurídico o desarrollo bancario que comprende a cada país; además, depende de la participación que engloba al remitente-destinatario con otras modalidades alternas. Para los intereses de la presente investigación se pone énfasis al mercado que rodea las transferencias bancarias orientadas al destinatario.

## **Identificación de agentes financieros en la captación de remesas en México**

La conformación en la segunda década del siglo **xxi** del sistema bancario que registra México fue producto de diversos factores,<sup>38</sup> algunos cambios iniciaron desde la década de los setenta del siglo **xx** a través de una reforma a la legislación bancaria que entró en vigor en 1976, misma que dio nacimiento a la banca múltiple, predominando su expansión años posteriores.<sup>39</sup> Aunque, en particular, el ascenso de la banca múltiple fue favorecido por la crisis económica de la década de los ochenta, ya que sentó las bases para emprender el proceso de desregulación financiera, mismo que a la postre conformaría el nuevo sistema financiero que sumergió en la década de 1990.

<sup>37</sup> Datta y Guermond, "Essay forum. Labor in financialization", pp. 331-332; Datta, *op. cit.*, pp. 544-545; Hudson, "Developing geographies of financialisation", p. 324; Ketkar y Ratha, "Development financing during crisis", p. 3.

<sup>38</sup> En México, las instituciones bancarias se organizan a través de dos modalidades, por un lado, institución de banca de desarrollo que fue acuñado en nuestra legislación por primera vez en la Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito de 1982. Estos bancos se identifican con las instituciones nacionales de crédito que existían con anterioridad a la nacionalización bancaria, por otro lado, institución de banca múltiple son sociedades anónimas que se rigen por la Ley General de Sociedades Mercantiles. (Borja, *El nuevo sistema financiero mexicano*, pp. 119-121; Villegas y Ortega, *El sistema financiero mexicano*, p. 32).

<sup>39</sup> Girón y Levy, *México, los bancos que perdimos*, p. 19.

En este contexto, Girón y Levy mencionan que la expansión del sistema financiero se debió a la reprivatización del sistema bancario; se restituyó la función de la banca de inversión a la banca universal, lo que resultó en un reacomodo de varios grupos financieros nacionales e internacionales; mientras que el Tratado de Libre Comercio de América del Norte entre México, Estado Unidos y Canadá (TLCAN), que entró en vigor en 1994, impulsó la desregulación de nuestro país en la circulación global de los circuitos financieros<sup>40</sup> que, a la par fueron reajustándose por diversas instituciones globales.<sup>41</sup>

Tal es el caso del Fondo Monetario Internacional (FMI), cuyo interés es fomentar créditos en virtud de una serie de acuerdos y servicios financieros. Uno de los objetivos del Banco Mundial es fomentar la inversión extranjera privada mediante garantías o participaciones en préstamos, y la Organización Mundial de Comercio (OMC), fundada el primero de enero de 1995, cuyo discurso radica por el interés de la liberación del comercio; es decir, la liberación de los movimientos internacionales de mercancías y (recientemente) los servicios de las restricciones estatales.<sup>42</sup>

Sin embargo, el momento coyuntural se dio a través de la crisis de 1995 que permitió el acceso de inversionistas institucionales extranjeros con la intención de fortalecer el capital social de las entidades financieras nacionales, lo que provocó una disminución del número de bancos, casi todos asociados al capital internacional, desarrollándose así la extranjerización de la banca mexicana, cuya lógica expansiva ocasionó una competencia desleal con los bancos privados nacionales (Afirme, Bajío, BanRegio, Bansi, Intercam, Mifel) y, también promovió diversas fusiones bancarias, por ejemplo, Banamex absorbido por Citigroup y Serfin fue adquirido por Bank of America (*vid.* cuadro 2).<sup>43</sup>

A consecuencia de los puntos anteriores, se puede concebir un segundo momento en los albores del siglo XXI, donde surgen diversos bancos nacionales privados, aunque, de menores dimensiones con los bancos con-

<sup>40</sup> Girón y Levy, *México, los bancos que perdimos*, pp. 21-23.

<sup>41</sup> Brenner, *New state spaces*, p. 7; Brenner y Theodore, *op. cit.*, p. 115.

<sup>42</sup> Peet, *La maldita trinidad*, pp. 83-145-185.

<sup>43</sup> Núñez, *Reforma y crisis del sistema bancario 1990-2000*, pp. 142-143; Girón y Levy, *op. cit.*, pp. 26-67.

**Cuadro 2.** Principales bancos que ofrecen servicios de remesas

| <i>Intermediación bancaria</i> | <i>Núm. de unidades en 2020</i> | <i>%</i> | <i>País de origen</i> | <i>Año de operación en México</i> |
|--------------------------------|---------------------------------|----------|-----------------------|-----------------------------------|
| BBVA                           | 10 431                          | 16.64    | España                | 1932                              |
| Banamex                        | 10 042                          | 16.02    | México                | 1884                              |
| Santander                      | 8 839                           | 14.10    | España                | 1932                              |
| Banorte*                       | 8 830                           | 14.09    | México                | 1899                              |
| HSBC                           | 7 840                           | 12.51    | Reino Unido           | 1941                              |
| Azteca                         | 3 095                           | 4.94     | México                | 2002                              |
| Scotiabank                     | 2 897                           | 4.62     | Canadá                | 2000                              |
| BanCoppel                      | 2 465                           | 3.93     | México                | 2006                              |
| Afirme                         | 2 170                           | 3.46     | México                | 1995                              |
| Bajío                          | 1 208                           | 1.93     | México                | 1994                              |
| Multiva                        | 1 064                           | 1.70     | México                | 2007                              |
| Compartamos                    | 915                             | 1.46     | México                | 1990                              |
| Famsa                          | 674                             | 1.08     | México                | 1970                              |
| BanRegio                       | 566                             | 0.90     | México                | 1994                              |
| CI Banco                       | 529                             | 0.84     | México                | 1983                              |
| Bansi                          | 370                             | 0.59     | México                | 1995                              |
| InterCam                       | 226                             | 0.36     | México                | 1996                              |
| Mifel                          | 167                             | 0.27     | México                | 1993                              |
| Bansefi                        | 129                             | 0.21     | México                | 2002                              |
| Forjadores                     | 49                              | 0.08     | México                | 2005                              |
| Ve por más                     | 47                              | 0.07     | México                | 2003                              |
| Monex                          | 43                              | 0.07     | México                | 1985                              |
| Autofin                        | 35                              | 0.06     | México                | 2006                              |
| ABC Capital                    | 31                              | 0.05     | México                | 2011                              |
| Base                           | 25                              | 0.04     | México                | 1986                              |
| Total                          | 62 687                          | 100      | N. A.                 | N. A.                             |

Notas: \* = Se agregaron los bancos ixe e Interacciones. N. A. = no aplica.

Fuente: elaboración propia a partir del DENU+INEGI-11-2020.

figurados a mediados de los años noventa del siglo xx. Algunos de ellos son: Multiva, Bansefi, Forjadores, Ve por más, Autofin, ABC Capital y otras entidades que no sólo ofrecen servicios bancarios, sino que también incorporaron el comercio de productos en línea blanca entre otros servicios más (Azteca-Elektra y BanCoppel).

Un tema por destacar responde a las alianzas que trazó el ascenso de la privatización bancaria en México, donde las remesas como un negocio lucrativo no son la excepción, por ejemplo, varios bancos estadounidenses llevaron a cabo acuerdos estratégicos con bancos mexicanos, particularmente BBVA, Bancomer y Santander Serfin, e inclusive la absorción de Banamex por Citigroup tenía la finalidad de captar al mercado hispano.<sup>44</sup>

A partir de este derrotero, el comportamiento del mercado bancario tuvo un aumento sin precedentes. Entre el período de 1997 a 2003 el número de sucursales aumentó en cifras absolutas a 873 unidades,<sup>45</sup> mientras que años después, en particular en 2020, el papel de la banca múltiple amplió sus servicios de transferencias bancarias de remesas a través de la construcción de diversas sucursales y de cajeros automáticos con un aproximado que ronda los 63 000 establecimientos, donde cinco grupos bancarios (BBVA, Banamex, Santander, Banorte y HSBC) son los que dominan el mercado rodeando las 46 000 unidades, destacando la superioridad bancaria de BBVA en gran parte del territorio nacional.

### **Privatización de los flujos de remesas a través de la intermediación de la banca múltiple: una perspectiva espacial**

A lo largo del presente siglo, la dinámica que engloba al mercado de los flujos de remesas tuvo cambios importantes, en gran parte ocasionados por el avance de los medios tecnológicos y de comunicación o por la creación de políticas neoliberales que favorecieron la privatización de diversos servicios, en particular los bancarios. Una de las variaciones evidentes comprende al envío de las remesas que, en las últimas décadas aumentaron constantemente, sobre todo en 2020. De los 40 mil millones de dólares que recibió México, en su mayoría fueron enviados por medio de transferencias electrónicas. Estas mismas pueden ser retiradas a través de la banca múltiple y de desarrollo, además de diversas cadenas comerciales y de servicios, entre otros medios que engloban a la industria de las remesas (*vid.* cuadro 3).

<sup>44</sup> Pérez y Álvarez, *op. cit.*, p. 120.

<sup>45</sup> *Ibid.*, p. 129.

**Cuadro 3. Ingresos por remesas según las formas de servicios en México, 1995-2020**  
(millones de dólares)

| <i>Año</i> | <i>Total de remesas</i> | <i>Money orders</i> | <i>Cheques</i> | <i>Transferencias electrónicas</i> | <i>Efectivo y especie</i> |
|------------|-------------------------|---------------------|----------------|------------------------------------|---------------------------|
| 1995       | 3 673                   | 1 456               | 26             | 1 891                              | 299                       |
| 1996       | 4 224                   | 1 520               | 75             | 2 222                              | 407                       |
| 1997       | 4 865                   | 1 729               | 78             | 2 638                              | 420                       |
| 1998       | 5 627                   | 1 871               | 61             | 3 250                              | 444                       |
| 1999       | 5 910                   | 1 448               | 51             | 3 935                              | 475                       |
| 2000       | 6 573                   | 1 434               | 9              | 4 642                              | 488                       |
| 2001       | 8 895                   | 803                 | 10             | 7 784                              | 298                       |
| 2002       | 9 814                   | 687                 | 10             | 8 798                              | 320                       |
| 2003       | 15 139                  | 1 665               | 6              | 13 212                             | 255                       |
| 2004       | 18 332                  | 1 870               | 0              | 16 228                             | 234                       |
| 2005       | 21 688                  | 1 748               | 0              | 19 667                             | 273                       |
| 2006       | 25 567                  | 1 360               | 0              | 23 854                             | 353                       |
| 2007       | 26 059                  | 860                 | 0              | 24 803                             | 396                       |
| 2008       | 25 145                  | 599                 | 0              | 24 114                             | 433                       |
| 2009       | 21 306                  | 386                 | 0              | 20 547                             | 373                       |
| 2010       | 21 304                  | 390                 | 0              | 20 583                             | 331                       |
| 2011       | 22 803                  | 207                 | 0              | 22 229                             | 367                       |
| 2012       | 22 438                  | 195                 | 0              | 21 858                             | 386                       |
| 2013       | 22 303                  | 218                 | 0              | 21 749                             | 335                       |
| 2014       | 23 647                  | 267                 | 0              | 22 914                             | 466                       |
| 2015       | 24 785                  | 162                 | 0              | 24 146                             | 477                       |
| 2016       | 26 993                  | 159                 | 0              | 26 378                             | 456                       |
| 2017       | 30 291                  | 186                 | 0              | 29 558                             | 547                       |
| 2018       | 33 677                  | 174                 | 0              | 32 908                             | 596                       |
| 2019       | 36 439                  | 164                 | 0              | 35 901                             | 374                       |
| 2020       | 40 601                  | 163                 | 0              | 40 167                             | 272                       |

Fuente: elaboración propia a partir del Banco de México, *Ingresos por remesas, distribución por municipio*.

Es importante considerar, desde un panorama espacial, dimensionar e identificar al mercado de los servicios financieros a lo largo del territorio nacional, ya que contribuye a que los hogares de migrantes puedan tener acceso al complejo industrial del negocio de las remesas. Para ello, según datos reportados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), de los más de 2 450 municipios de México tan sólo 1 022 cuentan al menos

una sucursal de la banca comercial o de la banca de desarrollo.<sup>46</sup> A ellas se agregan las sociedades cooperativas de ahorro, préstamo (socaps) y sociedades financieras populares (sofipos), cuyo monto incrementa a 1 241 municipios. Además, si se consideran tiendas de conveniencia o farmacias, la cifra asciende a 1 759 municipios. Al sumar la red de Telecomm implica una cobertura de 1 853 municipios.<sup>47</sup>

Si bien es claro que el sistema financiero cubre gran parte de territorio nacional, resulta extensa y diversificada la red de servicios para cubrir al negocio de las remesas, el comportamiento que tiene la banca múltiple es desigual; al respecto, Pérez y Álvarez mencionan que es mínimo el número de sucursales bancarias en los estados de mayor tradición migratoria.<sup>48</sup> Por su parte, el Banco de México identificó que, algunos municipios con una menor recepción de remesas, pero con una mayor presencia de hogares con migrantes, se aprecia una menor cobertura.<sup>49</sup>

Al unísono de la idea anterior, algunos municipios que reciben remesas han constituido sus propias redes bancarias (Zamora, Tlapa de Comonfort), aunque, en otros casos el flujo monetario se agrega a otras actividades ligadas a los servicios, al comercio y al consumo (Álvaro Obregón, Guadalajara, León, Monterrey, Ecatepec, Miguel Hidalgo, Cuauhtémoc) (*vid.* cuadro 4).

Por esto mismo, para los fines de la investigación la escala metropolitana permite conocer el papel que tienen las remesas y su vinculación con la banca múltiple. Esto es debido a que la tercera parte del total de bancos se encuentra en las metrópolis, mientras que los flujos de remesas que reciben las metrópolis son de casi una tercera parte del total (*vid.* cuadro 5).

A partir del procesamiento de las variables bajo estudio, se obtuvo como resultado un comportamiento heterogéneo en las metrópolis mexicanas. El binomio entre remesas y banca múltiple configuró diversos patrones espaciales de concentración y diversificación. En cuanto a los patrones de concentración se pueden observar en la parte central del país

<sup>46</sup> Por ejemplo, el Banco del Bienestar cuenta con 433 sucursales distribuida en el territorio nacional (doF, 2021).

<sup>47</sup> Banco de México, *Ingresos por remesas, distribución por municipio*, p. 4.

<sup>48</sup> Pérez y Álvarez, *op. cit.*, p. 129.

<sup>49</sup> Banco de México, *op. cit.*, p. 5.

**Cuadro 4. Principales municipios captadores de remesas y mercado bancario, 2020**

| <i>Entidad</i>   | <i>Municipio/alcaldía</i> | <i>Total de remesas recibidas (mdd)</i> | <i>Total de unidades bancarias</i> |
|------------------|---------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|
| Baja California  | Tijuana                   | 626                                     | 1 467                              |
| Jalisco          | Guadalajara               | 531                                     | 1 260                              |
| Puebla           | Puebla                    | 527                                     | 1 098                              |
| Michoacán        | Morelia                   | 475                                     | 568                                |
| Ciudad de México | Álvaro Obregón            | 443                                     | 921                                |
| Chihuahua        | Juárez                    | 396                                     | 1 166                              |
| Sinaloa          | Culiacán                  | 370                                     | 695                                |
| Guanajuato       | León                      | 359                                     | 863                                |
| Jalisco          | Zapopan                   | 333                                     | 1 074                              |
| Oaxaca           | Oaxaca de Juárez          | 327                                     | 253                                |
| Nuevo León       | Monterrey                 | 312                                     | 1 855                              |
| San Luis Potosí  | San Luis Potosí           | 305                                     | 725                                |
| Aguascalientes   | Aguascalientes            | 304                                     | 648                                |
| Durango          | Durango                   | 303                                     | 353                                |
| Chihuahua        | Chihuahua                 | 300                                     | 892                                |
| Baja California  | Mexicali                  | 292                                     | 844                                |
| Querétaro        | Querétaro                 | 252                                     | 913                                |
| Ciudad de México | Miguel Hidalgo            | 252                                     | 1 114                              |
| Ciudad de México | Cuauhtémoc                | 237                                     | 1 531                              |
| Baja California  | Ensenada                  | 229                                     | 367                                |
| Nayarit          | Tepic                     | 220                                     | 238                                |
| Estado de México | Ecatepec de Morelos       | 213                                     | 533                                |
| Guerrero         | Acapulco de Juárez        | 212                                     | 470                                |
| Ciudad de México | Iztapalapa                | 209                                     | 791                                |
| Ciudad de México | Gustavo A. Madero         | 207                                     | 597                                |
| Guerrero         | Tlapa de Comonfort        | 201                                     | 26                                 |
| Guanajuato       | Dolores Hidalgo           | 194                                     | 32                                 |
| Guanajuato       | Celaya                    | 192                                     | 298                                |
| Ciudad de México | Coyoacán                  | 190                                     | 684                                |
| Michoacán        | Zamora                    | 189                                     | 87                                 |

Fuente: elaboración propia a partir del Banco de México, *Ingresos por remesas, distribución por municipio*, y DENUÉ-2020.

Cuadro 5. El papel de las metrópolis: remesas y banca múltiple, 2020

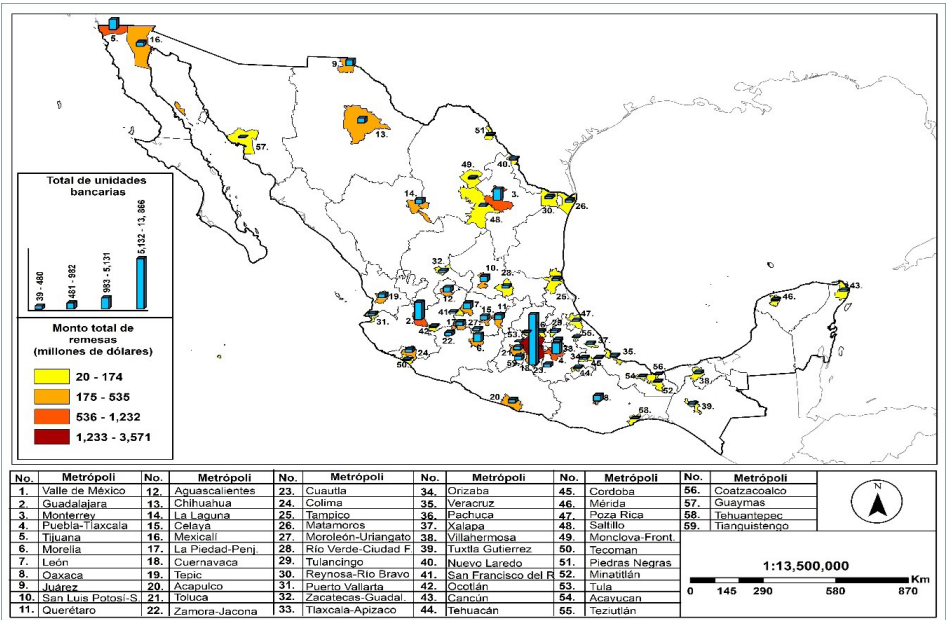
| Escala        | Núm. de municipios | Total de remesas (mdd) | Total de bancos |
|---------------|--------------------|------------------------|-----------------|
| Nacional      | 2 456              | 40 577.97              | 66 212          |
| Metropolitano | 367                | 16 544.91              | 48 698          |
| Variación     | 2 089              | 24 033.06              | 17 514          |

Fuente: elaboración propia a partir del DENU-INEGI-11-2020.

(Valle de México y Puebla-Tlaxcala), centro-occidente (Guadalajara, Morelia, León, Querétaro, Celaya y La Piedad-Pénjamo) y noroeste (Tijuana y Mexicali).

Otro patrón tiende a su dispersión, resultado de envíos menores de remesas y redes bancarias pequeñas, ubicadas en particular al sur del país (Tehuantepec, Tuxtla Gutiérrez, Acayucan, Coatzacoalcos y Minatitlán), sureste (Mérida y Cancún) y un caso interesante se encuentra en la zona costera del territorio nacional (Veracruz, Poza Rica, Acapulco, Tecomán, Puerto Vallarta, Tampico y Guaymas) (*vid.* figura 2).

Figura 2. Metrópolis de México, diversificación espacial de flujos de remesas y mercado bancario



Fuente: elaboración propia a partir del DENU-INEGI, 11-2020 y Banco de México, *Ingresos por remesas, distribución por municipio*.

Sin embargo, el anterior planteamiento permite conocer desde un panorama general el comportamiento espacial a escala nacional, por tal motivo, se sugieren tres líneas de explicación que constituyen a los flujos de remesas y el mercado de la banca múltiple. Se abordan cada una de ellas en los siguientes epígrafes.

### **Metrópolis: flujos internos de remesas y red bancaria**

Algunas metrópolis contabilizan grandes flujos de remesas con una densa red bancaria, sin embargo, dicha postulación puede explicarse a partir de dos partes; por un lado, flujos intensivos de remesas tienden a complementar a la red ya consolidada, cuya creación está destinada a cubrir a las principales actividades que configuran a las metrópolis; por ejemplo, en las principales zonas metropolitanas captadoras de remesas (Valle de México, Guadalajara y Monterrey) sus giros productivos se encuentran ligados a los servicios especializados, además del comercio o consumo contemporáneo.

En otros casos específicos, grandes envíos de remesas con un menor número de entidades bancarias potencializan metrópolis orientadas en mayor parte a la recepción de remesas. Se podrían sugerir, a modo de ejemplo a las zonas metropolitanas de Puebla/Tlaxcala, Zamora y Morelia, estas últimas ubicadas en el Estado de Michoacán (*vid.* cuadro 6).

### **Metrópolis: flujos externos de remesas y red bancaria**

El papel que tienen diversas metrópolis con densas redes bancarias permite atraer a otros consumidores, donde su área de influencia delinea dos comportamientos de movilidad en el destinatario. A saber, en cuanto a la primera responde a los desplazamientos entre zonas metropolitanas, son de destacar las siguientes, al noroeste de país se encuentran Monterrey/Salttillo y Matamoros/Reynosa-Río Bravo; en la parte centro-occidente se sitúa Guadalajara/Ocotlán, León/ San Francisco del Rincón y La Piedad-Pénjamo/

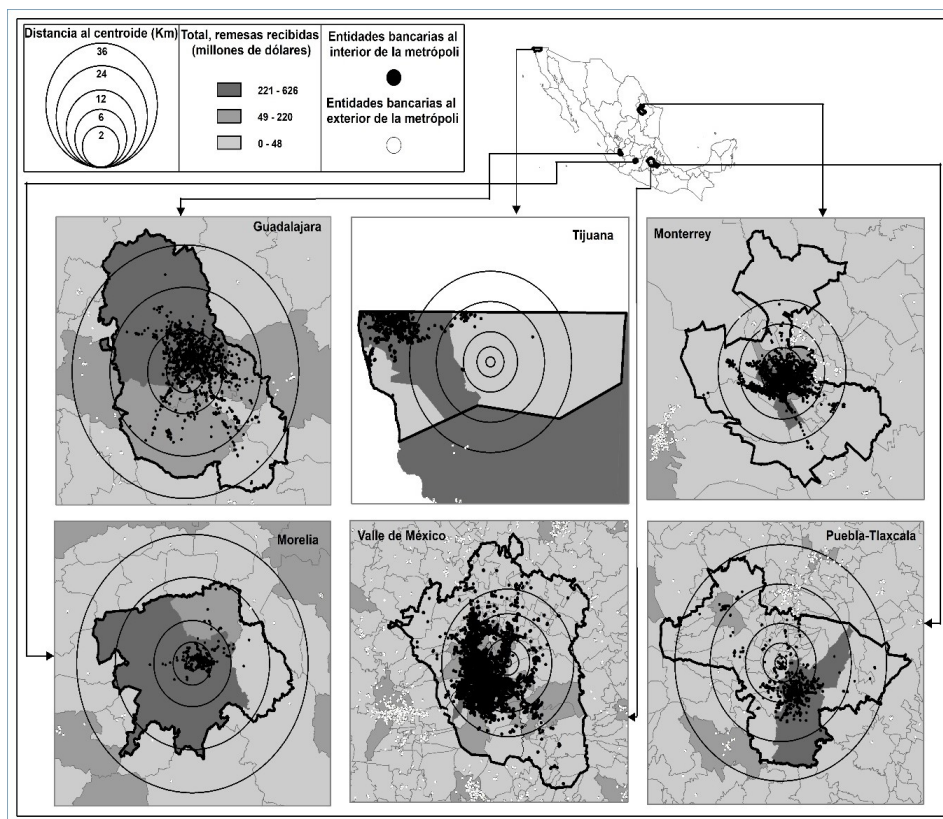
**Cuadro 6. Principales metrópolis captadoras de remesas y mercado bancario, 2020**

| <b>No.</b> | <b>Metrópoli</b>     | <b>Total de remesas recibidas (mdd)</b> | <b>Total de unidades bancarias</b> | <b>Núm. de municipios</b> |
|------------|----------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| 1          | Valle de México      | 3 570.74                                | 13 866                             | 76                        |
| 2          | Guadalajara          | 1 232.47                                | 3 174                              | 8                         |
| 3          | Monterrey            | 796.27                                  | 5 131                              | 13                        |
| 4          | Puebla/Tlaxcala      | 784.35                                  | 1 513                              | 39                        |
| 5          | Tijuana              | 713.90                                  | 1 636                              | 3                         |
| 6          | Morelia              | 535.22                                  | 589                                | 3                         |
| 7          | León                 | 429.53                                  | 982                                | 2                         |
| 8          | Oaxaca               | 405.65                                  | 387                                | 22                        |
| 9          | Juárez               | 396.41                                  | 1 166                              | 1                         |
| 10         | San Luis Potosí      | 375.09                                  | 802                                | 2                         |
| 11         | Querétaro            | 341.16                                  | 1 169                              | 4                         |
| 12         | Aguascalientes       | 339.58                                  | 738                                | 3                         |
| 13         | Chihuahua            | 319.14                                  | 903                                | 3                         |
| 14         | La Laguna            | 312.27                                  | 882                                | 4                         |
| 15         | Celaya               | 291.67                                  | 333                                | 3                         |
| 16         | Mexicali             | 291.65                                  | 844                                | 1                         |
| 17         | La Piedad            | 284.53                                  | 85                                 | 2                         |
| 18         | Cuernavaca           | 276.51                                  | 664                                | 8                         |
| 19         | Tepic                | 258.91                                  | 251                                | 2                         |
| 20         | Acapulco             | 233.85                                  | 480                                | 2                         |
| 21         | Toluca               | 225.58                                  | 1 220                              | 15                        |
| 22         | Zamora               | 222.71                                  | 103                                | 2                         |
| 23         | Cuautla              | 218.61                                  | 204                                | 6                         |
| 24         | Colima/Villa Álvarez | 211.31                                  | 223                                | 5                         |
| 25         | Tampico              | 174.22                                  | 638                                | 5                         |
| 26         | Matamoros            | 168.14                                  | 379                                | 1                         |
| 27         | Moroleón             | 157.04                                  | 55                                 | 2                         |
| 28         | Río Verde            | 155.97                                  | 39                                 | 2                         |
| 29         | Tulancingo           | 155.59                                  | 85                                 | 3                         |
| 30         | Reynosa              | 148.14                                  | 820                                | 2                         |
| 31         | Puerto Vallarta      | 146.10                                  | 576                                | 2                         |
| 32         | Zacatecas            | 143.44                                  | 248                                | 3                         |
| 33         | Tlaxcala/Apizaco     | 128.54                                  | 240                                | 19                        |
| 34         | Orizaba              | 124.55                                  | 221                                | 12                        |
| 35         | Veracruz             | 121.42                                  | 676                                | 5                         |

Fuente: elaboración propia a partir del Banco de México, *Ingresos por remesas, distribución por municipio*.

Moroleón-Uriangato; al centro aparece la red bancaria más importante del país ubicada en el Valle de México y sus metrópolis circundantes; un caso interesante se localiza en las cercanías de la línea costera del territorio entre las metrópolis de Colima/Tecomán y Minatitlán/Coatzacoalcos.

**Figura 3. Lógica espacial bancaria de las principales metrópolis de México**



Fuente: elaboración propia a través del DENUE-INEGI, 11-2020 y Banco de México, *Ingresos por remesas, distribución por municipio*.

La otra explicación se debe a que ciertos municipios son captadores de grandes flujos de remesas y al no contar con una red bancaria desarrollada tienden a desplazarse a las metrópolis donde ven un nicho de concentración de unidades bancarias. Por ejemplo, los municipios de Tala y Zapotlanejo próximos a la metrópoli de Guadalajara; por su parte el municipio

de Atlixco con un total de 117 millones de dólares de remesas recibidas se encuentra cercano a la metrópoli de Puebla-Tlaxcala, donde su red bancaria comprende a 1 500 unidades; mientras que un caso interesante se puede observar en la metrópoli de Morelia, la cual es rodeada por diversos municipios captadores de remesas (Pátzcuaro, Tacámbaro, Zacapu, Panindícuaro, Puruándiro, Hidalgo y Zinapécuaro) (*vid.* figura 3 y cuadro 7).

Un tema que es importante comprende la identificación de los diversos grupos bancarios que dominan a las metrópolis, esto mismo permite conocer al mercado que rodea a los flujos de remesas. Según Pérez y Álvarez en 2001, el Grupo Financiero BBVA concentró la captación de los envíos familiares, con el 40%, mientras que Elektra canalizó 16% y por su parte Telecom 6%.<sup>50</sup>

Aunque las cifras anteriores permiten conocer a los principales grupos bancarios, en general, desde décadas atrás el dominio de BBVA, en particular. Las redes bancarias que registran las metrópolis mexicanas tienden a comportarse de manera distinta, según el grupo bancario o el volumen de remesas.

Por ejemplo, las principales cinco metrópolis captoras de remesas se encuentran bajo el dominio de cinco bancos privados (BBVA, Banamex, Banorte, Santander y HSBC). En la zona metropolitana de Morelia, aunque sus principales bancos sean los mismos a las principales metrópolis captoras de remesas, es menor el número de sucursales bancarias, favoreciendo que otros bancos se instalen como Afirme, Scotiabank, Azteca, Inbursa, BanCoppel y Bajío.

Ahora bien, cada metrópoli receptora de remesas conlleva diversos comportamientos espaciales bajo el dominio de sus propias redes bancarias. A este último punto, a modo de ejemplo en las siguientes metrópolis sus principales bancos son: en Guaymas es HSBC; mientras que en Tecmán aparecen Afirme y Santander; por su parte, Río Verde-Ciudad Fernández es Banorte y Moroleón-Uriangato con el banco Bajío.

<sup>50</sup> Pérez y Álvarez, *op. cit.*, p. 122.

**Cuadro 7. El mercado de los flujos de remesas a través de la banca múltiple**

| <b>Banco</b> | <b>Número de unidades bancarias por metrópoli</b> |                    |                  |                         |                |                | <b>Total</b>  | <b>%</b>   |
|--------------|---------------------------------------------------|--------------------|------------------|-------------------------|----------------|----------------|---------------|------------|
|              | <b>Valle de México</b>                            | <b>Guadalajara</b> | <b>Monterrey</b> | <b>Puebla/ Tlaxcala</b> | <b>Tijuana</b> | <b>Morelia</b> |               |            |
| BBVA         | 2 383                                             | 485                | 597              | 262                     | 232            | 99             | 4 058         | 15.65      |
| Banamex      | 2 328                                             | 535                | 643              | 199                     | 232            | 100            | 4 037         | 15.57      |
| Banorte      | 1 650                                             | 408                | 906              | 150                     | 249            | 61             | 3 424         | 13.20      |
| Santander    | 1 794                                             | 465                | 529              | 256                     | 211            | 48             | 3 303         | 12.74      |
| HSBC         | 1 638                                             | 390                | 511              | 212                     | 338            | 59             | 3 148         | 12.14      |
| Afirme       | 259                                               | 80                 | 876              | 18                      | 75             | 70             | 1 378         | 5.31       |
| Scotiabank   | 737                                               | 143                | 143              | 64                      | 54             | 22             | 1 163         | 4.48       |
| Azteca       | 823                                               | 109                | 69               | 60                      | 36             | 27             | 1 124         | 4.33       |
| Inbursa      | 748                                               | 83                 | 86               | 60                      | 22             | 24             | 1 023         | 3.94       |
| BanCoppel    | 443                                               | 113                | 102              | 76                      | 54             | 16             | 804           | 3.10       |
| Bajío        | 198                                               | 99                 | 67               | 24                      | 10             | 23             | 421           | 1.62       |
| BanRegio     | 23                                                | 34                 | 278              | 6                       | 8              | 6              | 355           | 1.37       |
| Multiva      | 123                                               | 37                 | 35               | 23                      | 44             | 4              | 266           | 1.03       |
| Famsa        | 87                                                | 23                 | 100              | 11                      | 16             | 11             | 248           | 0.96       |
| CI Banco     | 151                                               | 10                 | 21               | 12                      | 3              | 2              | 199           | 0.77       |
| Compartamos  | 92                                                | 14                 | 27               | 36                      | 14             | 6              | 189           | 0.73       |
| Bansi        | 33                                                | 52                 | 16               | 3                       | 10             | 2              | 116           | 0.45       |
| Mifel        | 91                                                | 15                 | 7                | 3                       | 0              | 0              | 116           | 0.45       |
| Bankaool     | 26                                                | 8                  | 28               | 3                       | 14             | 0              | 79            | 0.30       |
| InterCam     | 16                                                | 3                  | 5                | 2                       | 6              | 0              | 32            | 0.12       |
| Bansefi      | 21                                                | 2                  | 1                | 2                       | 1              | 1              | 28            | 0.11       |
| Ve por Más   | 10                                                | 3                  | 3                | 3                       | 0              | 0              | 19            | 0.07       |
| ABC Capital  | 5                                                 | 1                  | 4                | 1                       | 0              | 1              | 12            | 0.05       |
| Base         | 2                                                 | 1                  | 7                | 0                       | 2              | 0              | 12            | 0.05       |
| Forjadores   | 6                                                 | 0                  | 0                | 5                       | 0              | 0              | 11            | 0.04       |
| Sabadell     | 7                                                 | 1                  | 1                | 0                       | 1              | 0              | 10            | 0.04       |
| Monex        | 1                                                 | 1                  | 1                | 1                       | 1              | 1              | 6             | 0.02       |
| Bancrea      | 0                                                 | 0                  | 6                | 0                       | 0              | 0              | 6             | 0.02       |
| Mi banco     | 0                                                 | 0                  | 1                | 0                       | 0              | 0              | 1             | 0.00       |
| Otros        | 191                                               | 59                 | 61               | 24                      | 6              | 6              | 347           | 1.34       |
| <b>Total</b> | <b>13 886</b>                                     | <b>3 174</b>       | <b>5 131</b>     | <b>1 516</b>            | <b>1 639</b>   | <b>589</b>     | <b>25 935</b> | <b>100</b> |

Fuente: elaboración propia a partir del DENUE-INEGI, 11-2020.

## **Metrópolis: red bancaria exclusiva a los flujos de remesas**

Retomando la propuesta por Brenner y Theodore acerca del “neoliberalismo realmente existente”,<sup>51</sup> en cuanto a su expresión de manera desigual, las *redes bancarias existentes* se privatizaron y se mercantizaron, por lo que los flujos de remesas se ven como un negocio del capitalismo. Por esta misma razón, las entidades bancarias se ubican en su mayoría en las metrópolis mexicanas, favoreciendo a una tercera parte del total de las remesas enviadas en 2020. Aunque el resto de las transferencias que cubren un total aproximado de 24 mil millones de dólares, es menor la oferta de unidades bancarias, con 17 500.

Estas variaciones se expresan bajo dos dimensiones; por un lado, exclusión espacial derivada por pequeñas redes bancarias, donde el destinatario tiende a desplazarse distancias considerables para extraer el envío del remitente. Al respecto, Pérez y Álvarez han denominado a este proceso el *costo del cobro*,<sup>52</sup> el cual es la cuantificación monetaria del desplazamiento que depende de la distancia, el transporte, el número de acompañantes y la remuneración no percibida durante el tiempo que dura el viaje al lugar donde se ubica la sucursal bancaria.

Por ejemplo, los servicios bancarios de las principales metrópolis captadoras de remesas se encuentran a distancias que comprenden entre 6 y 24 km partiendo del centroide.<sup>53</sup> Aunque, un caso interesante es la zona metropolitana de Tijuana que su patrón de concentración se ubica próxima a la franja fronteriza (*vid.* cuadro 8 y figura 3).

Existe exclusión del destinatario por parte de la banca múltiple, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), se observa una interrelación que abarca tanto la oferta como la demanda. Por el lado de la oferta, los altos costos y los requisitos estrictos impiden que

<sup>51</sup> Brenner y Theodore, *op. cit.*, p. 135.

<sup>52</sup> Pérez y Álvarez, *op. cit.*, p. 129.

<sup>53</sup> No confundir con el Centro Histórico, el centroide es el centro geométrico del área total de la figura, en este caso son las zonas metropolitanas.

**Cuadro 8.** *Área de influencia de las principales metrópolis captoras de remesas y su vinculación bancaria*

| <i>Metrópoli</i> | <i>Remesas (mdd)</i> | <i>Distancia de proximidad a bancos</i> |             |              |              |              | <i>Bancos</i> |
|------------------|----------------------|-----------------------------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
|                  |                      | <i>2 km</i>                             | <i>6 km</i> | <i>12 km</i> | <i>24 km</i> | <i>36 km</i> |               |
| Valle de México  | 3 571                | 22                                      | 250         | 1 425        | 8 738        | 3 199        | 13 634        |
| Guadalajara      | 1 232                | 111                                     | 807         | 1 542        | 656          | 50           | 3 166         |
| Monterrey        | 796                  | 164                                     | 773         | 2 325        | 1 636        | 188          | 5 086         |
| Puebla/Tlaxcala  | 784                  | 59                                      | 87          | 804          | 489          | 74           | 1 513         |
| Tijuana          | 714                  | 0                                       | 0           | 0            | 82           | 117          | 199           |
| Morelia          | 535                  | 104                                     | 381         | 76           | 28           | 0            | 589           |

*Nota:* MDD: millones de dólares.

Fuente: elaboración propia a través del DENU-INEGI, 11-2020 y Banco de México, 2021b.

los hogares más pobres tengan accesos a los servicios financieros. En cuanto a la demanda, constan bajos niveles de capacitación financiera, falta de confianza en las instituciones financieras y barreras de idioma.<sup>54</sup>

A este último punto que aborda el idioma, en el caso de México, algunos estudios dan cuenta de la importancia que tienen las comunidades indígenas en la recepción de remesas, por ejemplo: Nahuas, Tlapanecos, Mazatecos, Chinantecos, Chatinos, Mixes, entre otros más.<sup>55</sup>

## Conclusiones

El viraje que tuvieron los flujos de remesas en México se debe a diversos componentes. Destaca la privatización por diversos grupos bancarios extranjeros, donde el avance de las innovaciones tecnológicas, junto con mejoras de los medios de comunicación, dieron mayor fluidez al mercado de las remesas.

Sin embargo, el negocio que rodea a la industria de las remesas tiene un comportamiento desigual, debido por el monopolio de grandes grupos bancarios (BBVA, Banamex, Santander, Banorte y HSBC) estimulando una competencia desleal con pequeños bancos que en su mayoría son naciona-

<sup>54</sup> OCDE, *Interacciones entre políticas públicas, migración y desarrollo*, p. 184.

<sup>55</sup> Roldán, García y Gasca, "El aporte de las remesas indígenas en México", p. 59.

les (Base, ABC Capital, Bansefi, Ve por más, Forjadores) e inclusive con los servicios creados por la banca de desarrollo.

Uno de los temas principales en este trabajo es identificar el mercado financiero, lo cual responde a que los flujos de remesas han contribuido al desarrollo de redes bancarias en algunas metrópolis, aunque en otros casos tienden a completar redes cambiarias consolidadas.

Es importante destacar que el mercado de las remesas no sólo engloba a los servicios bancarios; el negocio se expandió a otros giros productivos: el comercio al por menor a través de cadenas de autoservicio (Oxxo, 7-Eleven), e inclusive el comercio electrónico por medio de Mercado Libre, quienes participan en el negocio de las remesas.

Más allá de concluir la investigación, queda por explorar el binomio de las transferencias de las remesas y la banca múltiple; además, algunos temas que no se han considerado son las comisiones bancarias, el tiempo de duración de las transferencias de dinero, el registro del destinatario para extraer el monto del remitente en los bancos, entre otros. No olvidar que el complejo negocio de la industria de las remesas engloba múltiples agentes, entre ellos las uniones de crédito, casas y centros cambiarios, entre otros servicios financieros.

## Bibliografía

- Aalbers, Manuel, "Financialization", en Douglas Richardson, Noel Castree, Michael Goodchild, Audrey Kobayashi, Weidong Liu y Richard Marston (eds.), *The International Encyclopedia of Geography. People, the Earth, Environment, and Technology*, Oxford, Wiley, 2019, pp. 1-14.
- ABC Capital Banco. Consultado el 2 de junio de 2021, en: <https://www.abccapital.com.mx>.
- Bajuk, Natasha, *El mercado de remesas nacionales en México. Oportunidades y retos*, México, Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, 2012.
- Banco Afirme. Consultado el 9 de junio de 2021, en: <https://www.afirme.com/afirme>.
- Banco Azteca. Consultado el 4 de junio de 2021, en: <https://www.bancoazteca.com.mx>.
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA). Consultado el 9 de junio de 2021, en: <https://www.bbva.mx>.
- Banco Compartamos. Consultado el 12 de junio de 2021, en: <https://www.compartamos.com.mx/compartamos>.

- Banco del Bajío (Banjío). Consultado el 10 de junio de 2021, en: <https://www.bb.com.mx>.
- Banco de México (Banxico), *Flujos de divisas a México y medidas de acompañamiento a migrantes y sus familias*, extracto del informe trimestral octubre-diciembre de 2020, pp. 21-27.
- , *Ingresos por remesas (CE81)*. Consultado el 15 de julio de 2021, en: <https://www.banxico.org.mx/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?accion=consultarCuadro&idCuadro=CE81&locale=es>.
- , *Ingresos por remesas, distribución por municipio (CE166)*. Consultado el 10 de mayo de 2021, en: <https://www.banxico.org.mx/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?sector=1&accion=consultarCuadro&idCuadro=CE166&locale=es>.
- Banco Forjadores. Consultado el 26 de junio de 2021, en: <https://www.forjadores.mx>.
- Banco Mercantil del Norte (Banorte). Consultado el 24 de junio de 2021, en: <https://www.banorte.com>.
- Banco Monex. Consultado el 17 de junio de 2021, en: <https://www.monex.com.mx/portal>.
- Banco Multiva. Consultado el 18 de junio de 2021, en: <https://www.multiva.com.mx>.
- BanCoppel. Consultado el 11 de junio de 2021, en: <https://www.bancoppel.com>.
- BanRegio, *Información general*. Consultado el 25 de junio de 2021, en: <https://www.banregio.com>.
- Borja, Francisco, *El nuevo sistema financiero mexicano*, México, Fondo de Cultura Económica, 1991.
- Brenner, Neil, *New State Spaces. Urban Governance and the Rescaling of Statehood*, Nueva York, Oxford University Press, 2004.
- y Nik Theodore, “Las ciudades y las geografías del ‘neoliberalismo realmente existente’”, en Álvaro Sevilla (Ed.), *Teoría urbana crítica y políticas de escala*, España, Icaria-Espacios Críticos, 2017, pp. 113-159.
- BX Banco, *Información general*. Consultado el 3 de junio de 2021, en: <https://www.vepormas.com/fwpf/portal>.
- Cahill Daniel, Cooper Melinda, Konings Martijn y David Primrose (eds.), *The SAGE handbook of neoliberalism*, Reino Unido, SAGE, 2018.
- Consejo Nacional de Población (Conapo), *Delimitación de las zonas metropolitanas de México*, México, SEDESOL/Conapo/INEGI, 2012.
- Consultoría Internacional (CI-Banco), *Información general*. Consultado el 1º de junio de 2021, en: <https://www.cibanco.com/es/cibanco/home>.
- Datta, Kavita. “‘Mainstreaming’ the ‘Alternative’? The Financialization of Transnational Migrant Remittance”, en Ron Martin y Jane Pollard (eds.), *Handbook on the Geographies of Money and Finance*, Reino Unido, Edward Elgar Publishing, 2017, pp. 539-561.
- y Aznar Camille, “The Spaces of Migration and Debt. Re-positioning Migrants Debt and Credit Practices and Institutions in, and through, London”, *Geoforum*, núm. 98, 2019, pp. 300-308.
- y Vincent Guermond, “Essay Forum: Labor in Financialization. Financialization

- and/of Migrant Labor", en Philip Mader, Daniel Mertens y Natascha van der Zwan (eds.), *The Routledge International Handbook of Financialization*, Londres y Nueva York, Routledge, 2020, pp. 330-334.
- Demirguc-Kunt Asli, López Ernesto, Soledad María y Woodruff Christopher. "Remittances and Banking Sector Breadth and Depth. Evidence from Mexico", *Journal of Development Economics*, núm. 95, 2011, pp. 229-241.
- Diario Oficial de la Federación* (DOF), "Programa Institucional 2020-2024. Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo", México, SEGOB, 2021.
- Directorio Estadístico de Unidades Económicas (DENUE). Consultado el 10 de mayo del 2021, en: <https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denue/default.aspx>.
- FAMSA Banco. Consultado el 19 de junio de 2021, en: <https://www.famsa.com>.
- Fondo Monetario Internacional (FMI), *Transacciones internacionales de remesas. Guía para compiladores y usuarios*, EE. UU., FMI, 2009.
- Garnier, Jean-Pierre, *Contra los territorios del poder, por un espacio público de debates y... de combates*, Barcelona, Virus Editorial, 2006.
- Gasca, José y Marcial Pérez, "Perspectiva global de las remesas en México", en Genoveva Roldán y Carolina Sánchez (coords.), *Remesas, migración y comunidades indígenas de México*, México, UNAM-IIEC, 2015, pp. 91-117.
- Glytsos, Nicholas, "Remittances and Development. The Case of Greece", en *Migration, Remittances and Development*, Francia, OCDE, 2005, pp. 91-117.
- Girón, Alicia y Noemí Levy, *México, los bancos que perdimos. De la desregulación a la extranjerización del sistema financiero*, México, UNAM-IIEC/Facultad de Economía, 2005.
- Harvey, David, *Breve historia del neoliberalismo*, España, Akal, 2009.
- , *El nuevo imperialismo*, España, Akal, 2007.
- Hernández-Coss, Raúl, "A Proposed Framework to Analyze Informal Funds Transfer Systems", en Samuel Munzele y Dilip Ratha (eds.), *Remittances. Development Impact and Future Prospects*, Washington, Banco Mundial, 2005, pp. 243-274.
- , *The U.S.-Mexico. Remittance Corridor. Lessons on Shifting from Informal to Formal transfer systems*, EUA, Banco Mundial, 2005.
- Hu, Joseph, *Asset securitization. Theory and practice*, EUA, Wiley, 2011.
- Hudson, David, "Developing Geographies of Financialization. Banking the Poor and Remittance Securitisation", *Contemporary Politics*, vol. 14, núm. 3, 2008, pp. 315-333. <https://doi.org/10.1080/13569770802396360>.
- Ikpesu, Frederick, Akinola Abisola y Ikpesu Olapeju, "Remittance Flows and Banking Sector Development in Emerging Markets. Do Institutions Matter?", *Journal of Transnational Management*, 2020.
- Intercom Banco, *Información general*. Consultado el 15 de junio de 2021, en: <https://www.intercom.com.mx>.
- Irving, Jacqueline, Mohapatra Sanket y Ratha Dilip, *Migrant Remittance Flows. Findings from a Global Survey of Central Banks*, EUA, Banco Mundial, 2010.
- Karafolas, Simeon, "Migrant remittances in Greece and Portugal: Distribution by Coun-

- try of Provenance and the Role the Banking Presence", *International Migration*, vol. 36, núm. 3, 1998, pp. 357-381.
- Kethar, Suhas y Ratha Dilip, "Development Financing During Crisis. Securitization of Future Receivables", *SSRN*, 2001, pp. 1-33.
- Lukas, Robert, "International Migration and Economic Development in Low-income countries. Lessons from Recent Data", en Susan Pozo (ed.), *Inmigrants and Their International Money Flows*, EUA, Alcorn Publication Design, 2007, pp. 11-32.
- Mi Banco Autofin, *Información general*. Consultado el 28 de junio de 2021, en: <https://www.bam.com.mx/>.
- Mifel Banco, *Información general*. Consultado el 5 de junio de 2021, en: <https://www.mifel.com.mx/privada-servicios-domiciliacion.html>.
- Mohan, Devie, *The Financial Services Guide to Fintech. Driving Banking Innovation Through Effective Partnerships*, Reino Unido y EUA, Kogan Page, 2020.
- Mookerjee, Rajen y Roberts Jellina, "Banking Services, Transaction Costs and International Remittance Flows", *Applied Economics Letters*, vol. 18, núm. 3, 2010, pp. 199-205.
- Ndarishikanye, Barnabé, "Remittances from Canada to Central America and the Caribbean", en Samuel Munzele y Dilip Ratha (eds.), *Remittances. Development Impact and Future Prospects*, Washington, Banco Mundial, 2005, pp. 143-155.
- Núñez, Héctor, *Reforma y crisis del sistema bancario 1990-2000. Quiebra de Banca Serfin. Enfoque organizacional*, México, Plaza y Valdés, 2005.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), *Interacciones entre políticas públicas, migración y desarrollo*, París, OCDE, 2017.
- Peck, Jamie, *Constructions of neoliberal reason*, EUA, Oxford University, 2010.
- y Adam Tickell, "Conceptualizing Neoliberalism, Thinking Thatcherism", en Helga Leitner, Jamie Peck y Eric Sheppard (eds.), *Contesting Neoliberalism*, Nueva York y Londres, The Guilford Press, 2007, pp. 26-50.
- Peet, Richard, *La maldita trinidad. El Fondo Monetario Internacional, el Banco Mundial y la Organización Mundial de Comercio*, España, LAETOLI, 2004.
- Pérez, Pablo y Pedro Álvarez, "Intermediación financiera y remesas en México", *Migraciones internacionales*, vol. 3, núm. 1, 2005, pp. 111-140.
- Rella, Ludovico, "Blockchain Technologies and Remittances. From Financial Inclusion to Correspondent Banking". *Front Blockchain*, vol. 2, núm. 14, 2019, pp. 1-14.
- Roldán Genoveva, Teresa García y José Gasca, "El aporte de las remesas indígenas en México, perspectiva nacional, análisis municipal y por grupo étnico", en Genoveva Roldán, José Gasca y Carolina Sánchez (coords.), *La travesía de las remesas y la senda de la migración indígena en México*, México, UNAM-IEC, 2019, pp. 17-63.
- Santander Banco, *Información general*. Consultado el 30 de junio de 2021, en: <https://www.santander.com.mx>.
- Springer, Simon, Kean Birch y Julie Macleavy, *The Handbook of Neoliberalism*, Nueva York y Londres, Routledge Taylor and Francis Group, 2016.
- The Bank of Nova Scotia (Scotiabank), *Información general*. Consultado el 11 de junio de 2021, en: <https://www.scotiabank.com.mx>.

- The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation (HSBC). Consultado el 4 de junio de 2021, en: <https://www.hsbc.com.mx>.
- Tianyi, Qiu, Ruidong Zhang y Yuan Gao, "Ripple vs. SWIFT. Transforming Cross Border Remittance Using Blockchain Technology", *Procedia Computer Science*, núm. 147, 2019, pp. 428-434.
- Uchenna, Efobi, Evans Osabuohien y Stephen Oluwatobi, "One Dollar, One Bank Account. Remittance and Bank Breadth in Nigeria", *Journal of International Migration & Integration*, núm. 16, 2015, pp. 761-781.
- Villegas, Eduardo y Rosa Ortega, *El sistema financiero mexicano*, México, PAC, 1990.
- Y Deku, Solomon y Kara Alper, *Securitization. Past, Present and Future*, Reino Unido, Palgrave MacMillan, 2017.