

First Submitted: 22 May 2025 Accepted: 23 June 2025

DOI: <https://doi.org/10.33182/y.v6i2.3569>

Las remesas colectivas en las relaciones transnacionales y el desarrollo local, bajo un nuevo programa de coinversión con el gobierno mexicano 2024-2030

Karina Raquel Zúñiga Delgado¹ y Rodolfo García Zamora²

Resumen

Las remesas colectivas, enviadas por migrantes organizados a sus comunidades de origen, son clave para las relaciones transnacionales y el desarrollo local en países como México. Este estudio analiza el posible impacto de un nuevo programa de coinversión entre el gobierno mexicano y comunidades migrantes (2024-2030), resaltando cómo estas remesas promueven no solo el flujo financiero, sino también la participación social y el fortalecimiento de las comunidades transnacionales. Se destacan casos de éxito donde las remesas han financiado proyectos de infraestructura, educación y salud, mejorando la calidad de vida local. Además, se propone un enfoque de coinversión que incluye el uso de Fintech para facilitar el envío de remesas, microfinanciamiento y la colaboración entre el gobierno y la sociedad civil transnacional. Considerando los desafíos, como la transparencia y la inclusión financiera, se concluye que las remesas colectivas tienen un gran potencial para impulsar el desarrollo local sostenible y el fortalecimiento de las comunidades transnacionales.

Palabras clave: remesas, migración, desarrollo, organizaciones migrantes.

Collective Remittances in Transnational Relations and Local Development, Under A New Co-Investment Program with the Mexican Government 2024-2030

Abstract

Collective remittances, sent by organized migrants to their communities of origin, are key to transnational relations and local development in countries like Mexico. This study analyzes the potential impact of a new co-investment program between the Mexican government and migrant communities (2024-2030), highlighting how these remittances promote not only financial flows but also social participation and the strengthening of transnational communities. Success stories are highlighted where remittances have financed infrastructure, education, and health projects, improving local quality of life. Furthermore, a co-investment approach is proposed that includes the use of Fintech to facilitate remittance transfers, microfinance, and collaboration between the government and transnational civil society. Considering challenges such as transparency and financial inclusion, it concludes that collective remittances have great potential to drive sustainable local development and the strengthening of transnational communities.

Keywords: Remittances, Migration, Development, Migrant Organizations

Introducción

Las remesas colectivas representan una modalidad de envío de recursos por parte de migrantes que, más allá de apoyar a sus familias, buscan impulsar el desarrollo comunitario en sus lugares de origen, según Lozano (Lozano, 2004) son los recursos económicos recaudados y donados

¹ Universidad Autónoma de Zacatecas, México. Correo electrónico: karinarzd@gmail.com

² Universidad Autónoma de Zacatecas, México. Correo electrónico: rgarciazamora54@gmail.com



por agrupaciones o asociaciones de migrantes, para financiar infraestructura en pequeña escala o inversiones en actividades productivas y comerciales, en comunidades de origen. En México, este tipo de remesas ha adquirido relevancia por su capacidad para financiar proyectos de infraestructura y servicios básicos, permitiendo una mejora sustancial en la calidad de vida de las comunidades receptoras.

La participación organizada de los migrantes en proyectos comunitarios tiene sus raíces en la filantropía migrante, que comenzó a tomar forma en la década de 1960. Este fenómeno se fortaleció en los años ochenta y noventa, cuando los municipios comenzaron a participar de manera esporádica en iniciativas migrantes. En la década de 1990, se decidió institucionalizar estas iniciativas de manera experimental en estados como Guerrero y Zacatecas. Finalmente, en 2002, el gobierno federal implementó el Programa 3x1 para migrantes, el cual funcionó hasta 2019, año en que dejó de recibir presupuesto. Este programa fue clave en la colaboración entre los migrantes y los tres niveles de gobierno para financiar proyectos de desarrollo comunitario (Gaspar Olvera & García Zamora, 2023).

A medida que el fenómeno migratorio evoluciona, el rol de las comunidades migrantes en el desarrollo local ha trascendido lo económico, convirtiéndose en un motor de cambio social y cultural. En este sentido, el gobierno mexicano ha puesto en marcha diversas estrategias para integrar a los migrantes en la toma de decisiones sobre los proyectos financiados con remesas colectivas. Sin embargo, estas iniciativas también presentan desafíos, particularmente en cuanto a la transparencia y la coordinación de esfuerzos entre los actores involucrados.

Es importante resaltar que las remesas colectivas no solo implican el envío de recursos económicos; también simbolizan un lazo profundo que conecta a los migrantes con sus comunidades de origen, estableciendo vínculos que trascienden lo financiero y abarcan aspectos sociales, económicos, e incluso políticos en algunos casos. Por lo que buscar una estrategia de consolidación como una herramienta efectiva para el desarrollo sostenible, debe ser prioritario.

Contexto de las remesas colectivas y familiares

Como ya se mencionó las remesas colectivas tienen una amplia trayectoria de muchos años en México de manera informal y de manera institucionalizada. Durante la vigencia del programa 3x1 (tabla 1), este permitió la realización de 29,677 proyectos, con una inversión federal de \$5,803.1 millones de pesos y una inversión complementaria, que incluyó aportaciones estatales, municipales y de organizaciones migrantes, de \$13,589.1 millones de pesos (Secretaría del Bienestar, 2019).

Tabla 1. Estadísticas del programa 3x1 para migrantes de los años 2002 al 2017

Año	Inversión Federal (Millones de pesos)	Inversión complementaria (Millones de pesos) ^{1/}	Proyectos apoyados	Localidades beneficiadas	Municipios beneficiados
2002	98.9	266.5	942	623	247
2003	97.3	277.7	899	583	257
2004	175.9	461.8	1,436	845	383
2005	232.1	619.7	1,636	1,049	425



2006	186.6	564.2	1,274	890	417
2007	241.6	690.7	1,598	1,062	520
2008	468.1	1,254.1	2,437	1,313	571
2009	501.9	1,172.7	2,419	1,292	567
2010	514.2	1,184.7	2,438	1,360	664
2011	514.6	1,094.8	2,523	1,411	594
2012	456.1	975.5	2,193	1,183	538
2013	487.3	1,060.8	2,023	1,170	583
2014	486.9	1,041.3	2,062	1,312	611
2015	481.7	991.0	1,949	1,347	561
2016	511.5	1,109.8	2,167	1,556	583
2017 p/	375.4	823.8	1,681	1,232	437
Total	5,830.1	13,589.1	29,677.0	18,228.0	7,958.0

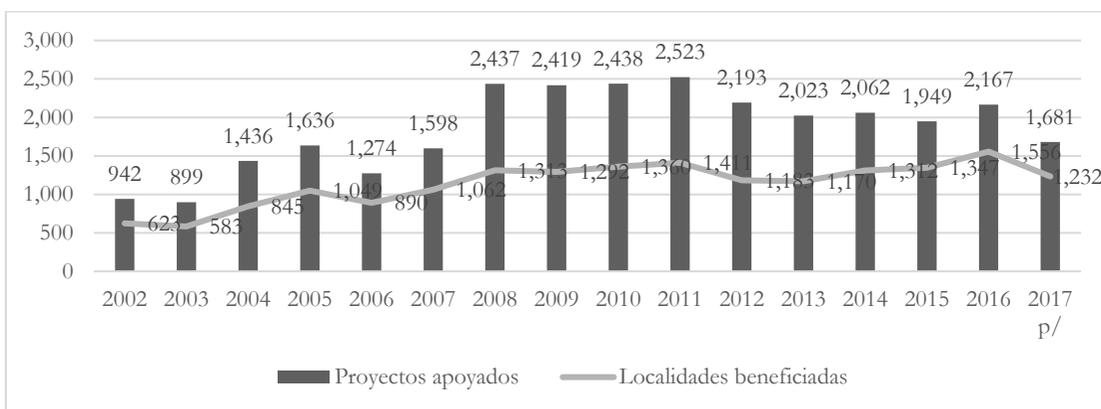
1/ Se refiere a los recursos aportados por clubes de migrantes, así como por los gobiernos estatales y municipales

p/ Cifras preliminares de los proyectos susceptibles de apoyo a junio 2017.

Fuente: Elaboración propia con datos de la Secretaría de Desarrollo Social, 2019

En la gráfica 1, se puede observar que el comportamiento respecto a los proyectos apoyados y las localidades beneficiadas alcanzaron su punto máximo en los años del 2008 al 2011, retomando nuevamente un crecimiento en 2016, para el año 2017 se puede observar una baja, aunque no fueron todos los proyectos aprobados ese año solo se consideran hasta junio de 2017; para el 2018 aunque aún existió presupuesto no se tienen datos de los proyectos realizados (Secretaría del Bienestar, 2019).

Gráfica 1. Proyectos y localidades beneficiadas por el 3x1 para migrantes de los años 2002 al 2017



p/ Cifras preliminares de los proyectos susceptibles de apoyo a junio 2017.

Fuente: Elaboración propia con datos de la Secretaría de Desarrollo Social, 2019

El Programa 3x1 facilitó la ejecución de diversos proyectos que abarcaron infraestructura social básica, servicios comunitarios, educación y emprendimiento. Entre los logros más destacados se encuentran la creación de redes transnacionales sólidas, la activa participación de los migrantes y sus comunidades en los tres niveles de gobierno, y el papel proactivo de las remesas colectivas como agente social en el desarrollo comunitario. Además, se promovió la participación en la vigilancia social y la transparencia en la gestión de los recursos (García, 2007).

A pesar de estos éxitos, el programa también presentó varias limitaciones. Estas incluyeron problemas internos relacionados con el diseño, funcionamiento y normatividad del programa, así como desafíos derivados de la desigualdad geográfica y la capacidad técnica limitada. Además, la politización del programa en favor de los intereses de los alcaldes en turno afectó su eficacia y objetivos (Gaspar & García, 2023).

El principal desafío para futuros programas es desarrollar un enfoque que maximice los aciertos del programa 3x1 y se corrija sus limitaciones. Es crucial mantener y fortalecer la participación y la organización transnacional para asegurar que las nuevas iniciativas continúen impulsando el desarrollo local de manera efectiva.

No solo las remesas colectivas han representado un elemento relevante en la economía mexicana, también las remesas familiares han sido un componente crucial en la economía de México, desempeñando un papel significativo en la vida de millones de familias. Estas transferencias de dinero, enviadas por mexicanos que viven en el extranjero, no solo proporcionan un apoyo financiero esencial para el sustento diario, sino que también tienen un impacto profundo en la estabilidad económica y el bienestar de las comunidades receptoras.

Desde la década de 1960, las remesas han crecido de manera constante, convirtiéndose en una fuente vital de ingresos para muchas familias, especialmente en regiones con menos oportunidades económicas. Su importancia se refleja en cómo estas aportaciones ayudan a cubrir necesidades básicas, financiar proyectos de vivienda, educación y salud, y estimular la economía local a través de una mayor demanda de bienes y servicios. Así, las remesas familiares no solo actúan como un salvavidas económico, sino que también fortalecen los lazos transnacionales entre migrantes y sus comunidades de origen, consolidando su papel como un pilar esencial en el desarrollo socioeconómico de México (Fundación BBVA & Consejo Nacional de Población, 2023).

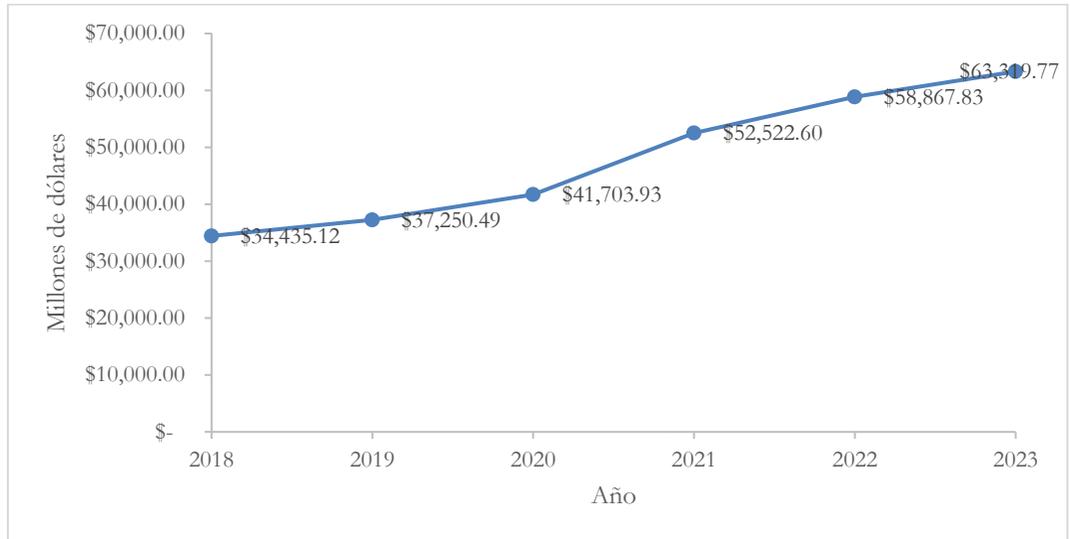
En la gráfica 1 se muestra el crecimiento sostenido de las remesas hacia México entre 2017 y 2023, con un aumento notable durante los años de la pandemia. A pesar de las expectativas de que la crisis sanitaria desacelerara el envío de remesas, se observa que, al contrario, hubo un incremento considerable, lo que subraya la resiliencia de las comunidades migrantes y la importancia de las remesas en el sustento de las economías locales en México (Banco de México, 2024).

Algunos de los estudiosos al respecto, han encontrado que este crecimiento anual del 8.4% ha sido explicado por varios factores, de entre los cuáles se encuentran: la respuesta fiscal del gobierno estadounidense, con estímulos fiscales semanales y programas de apoyo al desempleo a nivel estatal y federal, permitiendo a los migrantes que mantuvieran y aumentaran sus envíos; por otro lado también se encuentra la depreciación del peso mexicano frente al dólar permitiendo el incremento de los envíos, así como la aceleración de los canales digitales que facilitaron el envío de remesas (Lozano-Ascencio et al., 2022; Mejía Acosta, 2022; BBVA



México, 2020; Pérez, 2020); y por último no se puede dejar de mencionar la solidaridad familiar y transnacional, al hacer un esfuerzo por poder apoyar las dificultades que enfrentaban sus familiares en México (García y Gaspar, 2023)

Gráfica 2. Remesas en México de 2017 a 2023



Fuente: Elaboración propia con datos del Banco de México (2024)

Es importante destacar los medios, puesto que se han ido integrando nuevos actores financieros en el sector de las remesas. En la tabla 2 se detalla los distintos medios por los cuales las remesas fueron recibidas en México entre 2018 y 2023. Las transferencias electrónicas representan el medio más utilizado, con un crecimiento continuo año tras año. En contraste, los Money Orders y las remesas en efectivo o en especie muestran una tendencia a la baja, lo que indica una preferencia creciente por los medios electrónicos.

El uso de transferencias electrónicas ha sido fortalecido por la aparición de las Fintech, cuya información se amplía en el siguiente punto; representando ventajas significativas sobre los bancos tradicionales en el sector de las remesas, dentro de las ventajas que ofrecen sobre éstos es menor comisión, eliminación de intermediarios, reduciendo tiempos y costos; así como el acceso a productos relacionados como créditos, seguros o servicios bancarios antes inaccesibles para los migrantes.

Cabe subrayar que los bancos tradicionales han tenido que responder a estos retos, algunos de ellos como Banorte, Santander y Banregio han desarrollado sus propios bancos digitales: "Bineo, Openbank, y Hey, los bancos digitales de Banorte, Santander y Banregio respectivamente, han obtenido sus licencias bancarias (Juárez, 2024).

La tabla 2 complementa la anterior al mostrar el número de operaciones correspondientes a cada medio de recepción. El número de transferencias electrónicas también ha crecido significativamente, lo que refuerza la tendencia a digitalizar el envío de remesas. Las operaciones a través de Money Orders y en efectivo/en especie, aunque todavía presentes, han disminuido en número, sugiriendo una menor preferencia por estos métodos tradicionales.

Tabla 2. Medio de recepción de remesas en millones de dólares

Año	Transferencias electrónicas (Millones de dólares)	Money Orders (Millones de dólares)	Efectivo y en especie (Millones de dólares)
2018	\$33,700.23	\$139.16	\$595.73
2019	\$36,733.39	\$143.19	\$373.91
2020	\$41,283.62	\$149.33	\$270.98
2021	\$51,988.84	\$208.69	\$325.07
2022	\$58,225.00	\$175.38	\$467.46
2023	\$62,648.58	\$137.96	\$533.23

Fuente: Elaboración propia con datos del Banco de México (2024)

Tabla 3. Medio de recepción de remesas en miles de operaciones

Año	Transferencias electrónicas (Miles de operaciones)	Money Orders (Miles de operaciones)	Efectivo y en especie (Miles de operaciones)
2018	105 943	226	1 460
2019	113 025	212	1 009
2020	121 656	187	715
2021	137 898	211	816
2022	149 759	175	1 187
2023	159 719	138	1 173

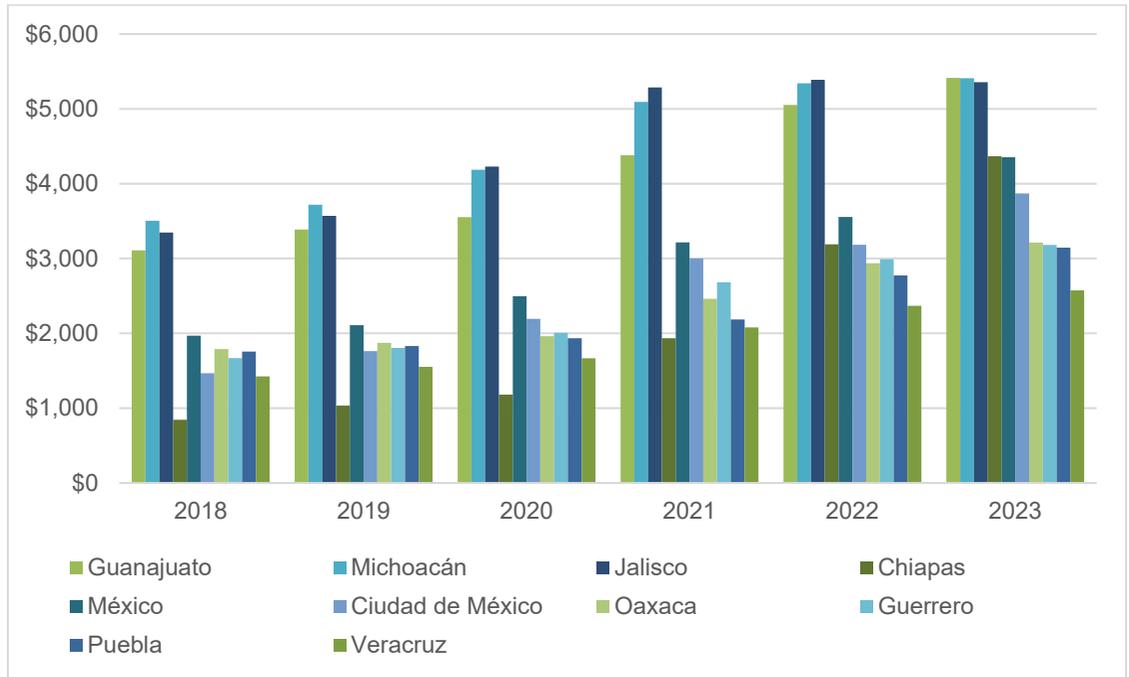
Fuente: Elaboración propia con datos del Banco de México (2024)

En la gráfica 2 se muestran las 10 entidades federativas que más remesas recibieron en los últimos años. Estados como Michoacán, Jalisco y Guanajuato encabezan la lista, lo que refleja la fuerte presencia migrante de estas regiones en el extranjero. La evolución de estos montos también resalta la dependencia económica de algunas entidades respecto a las remesas.

La correlación positiva entre el número de migrantes mexicanos en Estados Unidos y el monto global de remesas que envían a sus comunidades de origen es consistente y ha sido respaldada por datos que muestran que a mayor presencia migrante corresponde una mayor proporción del ingreso laboral canalizado a remesas (García, 2007; Cervantes González & Ortega, 2023). Esta tendencia es especialmente visible en los estados con mayor concentración geográfica, como California y Texas, donde una sólida tradición migratoria ha permitido consolidar redes transnacionales que facilitan tanto el movimiento continuo de nuevos migrantes como el mantenimiento de los flujos financieros (Martínez, 2020). La existencia de esta correlación refleja el efecto de una constante reposición generacional y expansión numérica que mantiene el peso global de las remesas a niveles elevados (Cervantes, 2015; Gómez 2020; Ponce, 2022).



Gráfica 3. Remesas en México por entidad federativa: las 10 principales (millones de dólares)



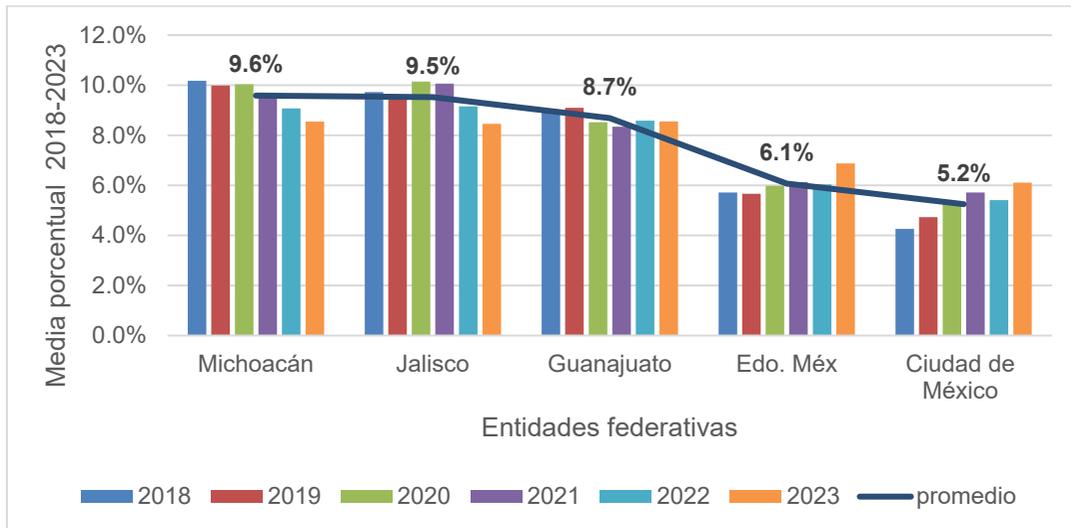
Fuente: Elaboración propia con datos de la CONAPO (2024).

En las gráficas 3 y 4 se presentan la media porcentual de las remesas recibidas por las principales entidades federativas entre 2018 y 2023. Michoacán y Jalisco se destacan como los estados con mayores porcentajes de remesas recibidas, seguidos de Guanajuato, Estado de México y Ciudad de México. Estos datos refuerzan la concentración geográfica de las remesas en determinadas regiones del país.

Gráfica 4. Remesas en México (media porcentual 2018 a 2023): principales 10 entidades federativas



Fuente: Elaboración propia con datos de CONAPO (2024).

Gráfica 5. Remesas en México (media porcentual 2018 a 2023): principales 5 entidades federativas

Fuente: Elaboración propia con datos del CONAPO (2024).

Como se puede observar en las gráficas y tablas se refleja un crecimiento sostenido de las remesas hacia México, con una preferencia cada vez mayor por las transferencias electrónicas y una concentración significativa en algunas entidades federativas.

Si bien, ha habido un crecimiento sostenido de las remesas reflejado en las gráficas y tablas, que muestran una mayor preferencia por las transferencias electrónicas y una concentración en ciertas entidades federativas, el contexto para las remesas colectivas ha cambiado drásticamente. La eliminación del presupuesto para el Programa 3x1 en noviembre de 2019 representó un golpe significativo para los migrantes organizados, quienes hasta entonces habían canalizado parte de estos recursos hacia proyectos de desarrollo comunitario. Aunque las remesas individuales han seguido fluyendo, las iniciativas colectivas se vieron gravemente afectadas, obligando a los clubes de migrantes a buscar nuevas alternativas para financiar obras en sus localidades de origen. Este desafío se vio agravado por la pandemia, que no solo afectó la capacidad organizativa de los clubes, sino también su posibilidad de generar los recursos necesarios para continuar con su labor, lo que frenó el impulso de muchas iniciativas.

Es importante destacar que aun cuando las remesas familiares han mostrado un crecimiento constante, se debe comprender que su comportamiento no es un reflejo directo de las remesas colectivas, ya que ambas responden a dinámicas distintas y enfrentan dificultades propias. Por un lado, los envíos individuales dependen de ingresos personales y relaciones afectivas inmediatas; por otro, las remesas colectivas requieren coordinación, capital social y, muchas veces, un marco institucional que facilite la cooperación entre migrantes y sus comunidades de origen. A pesar de la disminución del apoyo gubernamental y los múltiples obstáculos que ha traído el nuevo contexto, las organizaciones migrantes no han dejado de apostar por la filantropía transnacional. Por el contrario, siguen buscando vías para sostener proyectos comunitarios y han redoblado esfuerzos que, si bien han visto reducirse su alcance,



demuestran que el compromiso y la solidaridad entre los migrantes y sus pueblos permanecen firmes.

Ante este escenario, algunos estados, como Zacatecas y Michoacán, han intentado suplir la falta del Programa 3x1 a través de alternativas locales. En respuesta a la presión de las Federaciones de Migrantes, ambos estados regresaron a una versión del programa 2x1, aunque con una cobertura limitada: apenas el 20% de los proyectos que solían gestionarse bajo el 3x1 han logrado concretarse. Sin embargo, tanto el presupuesto como la capacidad de estos nuevos esquemas han sido insuficientes para alcanzar los niveles de inversión y desarrollo que el 3x1 había logrado en sus mejores años. Los esfuerzos de los gobiernos locales, aunque bien intencionados, no han podido igualar el impacto que tuvo el extinto programa en términos de obras y proyectos en las comunidades de origen de los migrantes. Esta situación también ha debilitado las diversas actividades que antes realizaban las comunidades transnacionales para la realización de cientos de proyectos en los lugares de origen en los últimos años.

A pesar de que en el discurso oficial se ha presentado a los migrantes como “héroes y heroínas”, como se puede observar en los datos presentados la realidad ha sido otra, la política migratoria y el presupuesto de la misma ha desaparecido desde la llegada de Morena al poder, pues se ha enfocado en controlar la migración irregular hacia los Estados Unidos. Por otro, la ausencia de una política migratoria integral que entendiera que los migrantes son agentes clave del desarrollo local y que su participación debe ser incentivada mediante instrumentos como el 3x1; en general muchos presupuestos se han visto disminuidos puesto que el actual gobierno ha concentrado sus esfuerzos en sus megaproyectos y sus programas sociales, eliminando presupuestos como los destinados antes a la coinversión migrante y fortalecimiento en los servicios consulares.

Contrariamente del retiro del apoyo gubernamental en México y del endurecimiento de las políticas migratorias bajo la presidencia de Trump, las organizaciones migrantes no han perdido su compromiso con la filantropía transnacional y, por el contrario, han redoblado su cohesión y perseverancia para incidir en sus comunidades de origen. Un claro ejemplo es el trabajo del Colectivo de Federaciones y Organizaciones Migrantes Mexicanas (COLEFOM), que ha intensificado su labor en defensa de los derechos políticos de la diáspora, impulsando su participación electoral en 2024 y promoviendo una política migratoria integral que priorice el desarrollo económico y el respeto a los derechos humanos de los migrantes en México. Asimismo, siguen proponiendo la modificación o el restablecimiento del Programa 3x1, o la creación de un esquema renovado que rescate sus virtudes y corrija las debilidades institucionales, como plantearon ante las dos candidatas a la presidencia de México en su visita a Los Ángeles, antes del inicio del proceso electoral (García Zamora, Gaspar Olvera, & Pérez Veyna, 2024).

Actores actuales en las remesas en México

Como ya se observó entre 2018 y 2024, las remesas en México han experimentado una expansión significativa, impulsada tanto por el aumento de los flujos migratorios como por un contexto económico favorable que ha fortalecido la importancia de estos envíos en el desarrollo local, también ha habido cambios en la dinámica de las remesas colectivas. Sin embargo, no solo las cantidades y el impacto de las remesas han cambiado, sino también los actores que facilitan su flujo. En este periodo, hemos sido testigos de la creciente relevancia de nuevas tecnologías financieras y la evolución de instituciones tradicionales, como los

bancos y remesadoras. Estos actores emergentes, en particular las Fintech, han transformado los procesos de envío y recepción de remesas, innovando en términos de velocidad, seguridad y costos, lo que ha generado un entorno más competitivo y accesible. A continuación, se explorará cómo estas dinámicas han redefinido el panorama de las remesas en México, con un enfoque en los nuevos actores que juegan un papel fundamental en esta evolución.

Uno de los actores que se han incorporado a este escenario durante el sexenio actual, es el Banco del Bienestar que se presentó tardíamente como una opción innovadora para el envío de remesas, con el objetivo de beneficiar a la comunidad migrante mexicana. En 2023, la entidad bancaria se enfocó principalmente en la administración de programas sociales, mientras que la Financiera del Bienestar asumió la responsabilidad del envío de remesas. Hace un año, en colaboración con la fintech Broxel, se lanzó una nueva tarjeta y una aplicación móvil, que permiten realizar trámites de manera más ágil y con un abanico más amplio de opciones ((Financiera para el bienestar, 2023). A pesar de estos avances tecnológicos, ha habido críticas hacia el servicio, principalmente en torno a la lentitud de algunos procesos y la implementación de comisiones adicionales, lo que ha generado inquietudes entre los usuarios.

En agosto de 2024, la Financiera para el bienestar firmó un convenio con el PNUD, esta colaboración tiene como objetivo crear soluciones innovadoras y promover iniciativas que favorezcan la inclusión y el bienestar financiero de la población mexicana, además de impulsar la educación financiera y fortalecer alianzas que faciliten el acceso a oportunidades de desarrollo, contribuyendo a disminuir la brecha financiera en el país (Financiera para el Bienestar, 2024b).

Dentro de esta opción se tienen las siguientes especificaciones del servicio:

Tabla 4. Funcionamiento de la tarjeta Finabien.

Aspecto	FINANCIERA DEL BIENESTAR
Tipo de servicio	Banca tradicional
Tipo de envío/cobro	Tradicional (mediante remesadora y cobro en efectivo) y Digital de cuenta a cuenta de Finabien
País de apertura	México y Estados Unidos
Servicios ofrecidos	Envío de remesas
Método para activar cuenta	De manera presencial (en las sucursales de la financiera o en los consulados de México en EUA) o de manera virtual mediante la página o la app, solicitando envío a domicilio de la tarjeta
Requisitos	INE, matrícula consular, pasaporte o licencia de conducir, dirección válida en EUA o México según aplique.
Comisión	Si el envío es tradicional depende de la remesadora, si el envío es digital entre cuentas de financiera del bienestar es de 3.99 dólares por un monto de 5 mil dólares por día. *Se adjunta cuadro de comisiones por tipo de servicio.
Tiempo de espera para recibir dinero	Depende de la manera de envío.
Tipo de tarjeta	Mastercard física



Dónde se puede utilizar	Pagos en línea o físicos, cajeros bancarios
Tipo de cambio	Depende de la manera de mandar dinero.
Sucursales	1,700 de la financiera del Bienestar
Valor agregado	Servicio de repatriación de cuerpos, con un costo anual del \$372.00, mediante ANEMEX. Tienen promociones para la tarjeta
Límites de envío	Hasta \$2,500 dólares diarios y hasta \$10,000 dólares por mes.
Inversión	Inversión en bóveda virtual mediante Broxel, 10% anual, se sugiere plazo de un mes. Monto máximo depende del tipo de cuenta. Cuenta Básica: Depósitos acumulados mensuales hasta \$20,500 MXN. Cuenta Plus: Depósitos acumulados mensuales hasta \$205,500 MXN. Cuenta Ilimitada: Depósitos acumulados mensuales sin límite.

Fuente: Elaboración propia con datos de la Financiera para el Bienestar (2024).

Como ya se observó en las estadísticas de las tablas 2 y 3, casi la totalidad de las remesas fueron enviadas por vía electrónica (98.9%) durante el último año, lo que hace que las Fintech representen una estrategia innovadora para incorporar a las personas en los sistemas financieros, ya que se centran en las necesidades de los usuarios y disminuyen los costos a través del uso de internet o aplicaciones móviles. Estas tecnologías permiten que grupos de la población que antes estaban excluidos de los servicios bancarios convencionales puedan integrarse al sistema financiero (World Bank Group, 2018). Además, simplifican los requisitos de acceso, facilitando el envío de dinero, los pagos de servicios, las transacciones comerciales y el acceso a préstamos.

En los últimos años, las Fintech han emergido como actores clave en el envío de remesas familiares y colectivas en México, destacándose por su rápido crecimiento y su impacto en la inclusión financiera. Según el Fondo Monetario Internacional (Bakker et al., 2023), México y Brasil lideran este crecimiento en América Latina. En 2018, el país contaba con 330 empresas Fintech (SHCP, 2018); para 2021, el número ascendió a 512 (Finnovista, 2021) y alcanzó 1,300 en 2023 (Navarrete, 2023), lo que representa un crecimiento del 294% en cinco años, con un incremento de más del 150% en los últimos dos años. Este avance ha sido impulsado por alianzas estratégicas, la innovación en productos financieros y la baja inclusión financiera en el país (Deloitte, 2022; Finnovista, 2021; Navarrete, 2023).

Las Fintech han revolucionado el panorama de las remesas al facilitar pagos y transferencias, con más de 350 empresas activas en este sector en 2023 (Navarrete, 2023). Iniciativas como la colaboración entre el gobierno mexicano y Broxel permiten a los migrantes en EE.UU. abrir cuentas en dólares utilizando sus documentos mexicanos, mientras que los receptores en México pueden recibir tarjetas de débito sin necesidad de una sucursal bancaria cercana (Vlaicu, 2023). Esta solución es especialmente relevante para las comunidades rurales donde tradicionalmente el acceso a servicios financieros ha sido limitado.

No obstante, aunque las Fintech ofrecen ventajas como rapidez y menores costos, también enfrentan desafíos, especialmente para personas de bajos recursos que carecen de acceso a la tecnología adecuada. Gaspar y García (2023) destacan que, aunque estas plataformas son ágiles, los requisitos tecnológicos y los riesgos de operar con Fintech no reguladas pueden ser barreras significativas. En México, las Fintech se regulan según la entidad, otorgando licencias

a las instituciones de tecnología financiera, aunque aún persisten riesgos con plataformas no registradas, como lo señala la CONDUCEF (2018), que proporciona un Sistema de Prestadores de Servicios Financieros (SIPRES) para verificar las autorizadas.

Las Fintech autorizadas incluyen Instituciones de Financiamiento Colectivo (crowdfunding) y de Fondo de Pago Electrónico (monederos electrónicos), ambas útiles para el envío de remesas colectivas y familiares. En este contexto, la educación financiera es esencial para que tanto los remitentes como los receptores comprendan las opciones tecnológicas disponibles. Délano (2023) enfatiza la importancia de una educación financiera transnacional que integre a las familias en ambos lados de la frontera, creando un enfoque de redes de apoyo.

Organismos internacionales como el BID, el Banco Mundial y el FMI consideran a las Fintech como actores clave para la inclusión financiera y el desarrollo de soluciones digitales que impulsen el comercio y las pequeñas empresas en países como México (Herrera et al., 2023). Las remesas digitales, facilitadas por Fintech, son vistas como un motor para el desarrollo económico de las comunidades receptoras.

Además, la Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social (AMUCSS), liderada por Isabel Cruz (Cruz, 2024), ha trabajado en la bancarización de remesas a través de microbancos que transforman las remesas en proyectos productivos. Esta experiencia ha demostrado cómo las Fintech pueden asociarse con proyectos locales para fomentar un desarrollo económico sostenible, convirtiendo el ahorro de las remesas en inversiones para las comunidades rurales (Gutiérrez, 2023).

En eventos como "Impacto y oportunidades de las remesas en México" (Pérez, 2023), se ha subrayado la importancia de la colaboración entre el sector público y privado para optimizar el uso de las Fintech en la gestión de remesas, fomentando la transparencia, educación financiera y eficiencia en el proceso. En conclusión, las Fintech se consolidan como nuevos actores en el ecosistema de remesas, desempeñando un papel crucial en la inclusión financiera y el desarrollo de las comunidades mexicanas.

Con esto se puede destacar la importancia de estos nuevos actores en el sector de las remesas. No solo facilitan el envío de remesas familiares, sino que también juegan un papel crucial en el envío de remesas colectivas, permitiendo a las comunidades migrantes contribuir de manera más efectiva al desarrollo local. La combinación de las innovaciones financieras y el apoyo gubernamental fomenta la inclusión y empodera a los beneficiarios, transformando las remesas en herramientas para la inversión y el crecimiento sostenible. A medida que el ecosistema de remesas evoluciona, la colaboración entre estos nuevos actores se convierte en un elemento fundamental para maximizar el impacto positivo en las comunidades receptoras, fortaleciendo así las redes de apoyo transnacionales y promoviendo un desarrollo económico más equitativo en México.

Propuestas de mejora

Ante los datos presentados y analizados, se propone la implementación de un nuevo programa de remesas colectivas que debe enfocarse en el desarrollo de proyectos que generen un impacto significativo en las comunidades receptoras, con la inclusión financiera como eje fundamental. Para lograr este objetivo, es imperativo facilitar el acceso a servicios financieros a través de la colaboración con plataformas Fintech. Estas tecnologías financieras pueden ofrecer soluciones accesibles y adaptadas a las necesidades específicas de migrantes y sus



familias, optimizando así el proceso de envío y uso de remesas. Esta colaboración también contribuirá a la creación de un entorno financiero más inclusivo, en el cual los migrantes y sus comunidades puedan acceder a una variedad de servicios que mejoren su calidad de vida.

La transparencia y la rendición de cuentas son elementos vitales para generar confianza en la gestión de los recursos provenientes de las remesas colectivas. En este sentido, se propone establecer mecanismos claros que permitan a los beneficiarios y a la comunidad en general supervisar la utilización de los fondos. Esto asegurará que los proyectos financiados tengan un impacto real y positivo en las comunidades. La participación ciudadana y la contraloría social deben ser componentes clave en este proceso, involucrando a los ciudadanos en la evaluación de los resultados y en la gestión de los proyectos, lo cual fomentará una cultura de responsabilidad y garantizará el uso efectivo de los recursos.

Un aspecto crucial para el éxito del nuevo programa es la realización de un diagnóstico de necesidades prioritarias en cada comunidad. Este diagnóstico permitirá diseñar proyectos que respondan a realidades concretas y específicas, asegurando la relevancia y eficacia de las iniciativas. Este proceso debe incluir el apoyo técnico de comités locales, quienes proporcionarán asesoría y acompañamiento en la implementación de proyectos orientados hacia el desarrollo sostenible. La participación de estos comités no solo enriquecerá el proceso de planificación, sino que también fomentará un sentido de pertenencia y compromiso entre los miembros de la comunidad.

La vinculación con instituciones educativas desempeñará un papel esencial en el desarrollo del nuevo programa. Estas instituciones pueden ofrecer capacitación y recursos que fortalezcan las capacidades de los migrantes y las comunidades receptoras. La educación financiera y técnica es fundamental para empoderar a los beneficiarios, permitiéndoles gestionar de manera efectiva los recursos que reciben y utilizar las herramientas que ofrecen las Fintech. Este tipo de formación debe dirigirse no solo a los migrantes, sino también a sus familias en las comunidades de origen, asegurando que todos los actores involucrados estén equipados con los conocimientos necesarios para aprovechar al máximo las oportunidades que brindan las remesas colectivas.

Otro aspecto relevante es la inclusión tecnológica, que garantizará que tanto los migrantes como los receptores tengan acceso a las herramientas digitales requeridas para utilizar los servicios Fintech de manera efectiva. Esto implica no solo proporcionar dispositivos y acceso a internet, sino también capacitación en el uso de estas herramientas. La capacitación directa a la población, enfocada en la gestión de remesas y en el desarrollo de proyectos comunitarios, resulta esencial para empoderar a los beneficiarios y asegurar que puedan aprovechar al máximo las oportunidades que ofrecen las remesas colectivas.

El nuevo programa de remesas colectivas busca integrar múltiples actores (gobierno, sector privado, sociedad civil y comunidades locales) para maximizar el impacto de las remesas en el desarrollo local. La colaboración efectiva entre estos sectores es fundamental para crear un entorno en el que las remesas se utilicen no solo como un recurso financiero, sino también como una herramienta para el desarrollo integral de las comunidades.

Al adoptar un enfoque que priorice en los elementos mencionados como la inclusión, el trabajo transversal y conjunto, la transparencia y la rendición de cuentas, se podrá fomentar un desarrollo económico sostenible que beneficie a todas las partes involucradas. Este programa no solo contribuirá al bienestar de las comunidades receptoras, sino que también

fortalecerá el vínculo entre los migrantes y sus lugares de origen, generando un impacto positivo que perdurará a lo largo del tiempo.

Aunque en la actualidad el Gobierno de Claudia Sheinbaum no tiene considerado un programa de este tipo, las organizaciones migrantes, como se ha mencionado anteriormente, han buscado la reactivación del programa con las mejoras propuestas y han buscado espacios como el Foro Transnacional sobre Políticas Migratorias, que fue realizado en el Senado de la República el 24 de abril de 2025, que fue la continuación del mismo Foro en Montebello, California del 21 de marzo del mismo año con diversos actores sociales de Estados Unidos, autoridades locales, senadores y diputados mexicanos y los integrantes del COLEFOM. Las propuestas de ambos Foros fueron también presentadas ante diversas autoridades del gobierno federal en el mes de abril pasado para que se integren en la agenda del desarrollo nacional.

Conclusiones

Las remesas colectivas han sido, históricamente, un vínculo significativo que conecta a los migrantes con sus comunidades de origen, trascendiendo lo meramente económico. Este fenómeno no solo implica el envío de recursos financieros, sino que también refleja el compromiso de los migrantes con el bienestar y el desarrollo de sus localidades actuando como un sólido instrumento de fortalecimiento transnacional. Por lo tanto, es crucial fortalecer esta labor y reconocer a los migrantes como sujetos transnacionales activos que tienen un papel fundamental en la transformación de sus comunidades. Al empoderar a los migrantes en el proceso de toma de decisiones, se les permite contribuir de manera más efectiva a la implementación de proyectos sociales que respondan a las necesidades reales de sus comunidades, promoviendo un desarrollo más inclusivo y sostenible con enfoque transnacional.

Sin embargo, uno de los principales obstáculos que enfrentan los migrantes y sus familias es el acceso limitado a servicios y educación financiera. Este déficit no solo afecta su capacidad para gestionar de manera eficaz las remesas que envían, sino que también limita su inclusión en el sistema financiero formal. Para abordar esta situación, es vital implementar estrategias que fortalezcan tanto la inclusión tecnológica como la financiera. En este contexto, las Fintech y el microfinanciamiento deben convertirse en herramientas accesibles para las organizaciones migrantes. Estas tecnologías pueden facilitar el acceso a servicios financieros que, de otro modo, estarían fuera del alcance de muchas comunidades, permitiendo a los migrantes y sus familias aprovechar al máximo los recursos que envían y reciben.

El Estado mexicano tiene la oportunidad de transformar el Banco del Bienestar en una institución que vaya más allá de facilitar transferencias para convertirse en un verdadero catalizador del desarrollo local transnacional. Esto requiere una visión integral que articule las remesas con políticas de desarrollo territorial, inclusión financiera y fortalecimiento de capacidades comunitarias. El éxito de esta estrategia dependerá de la capacidad del Estado para crear sinergias entre las remesas familiares y colectivas, la tecnología financiera, y las necesidades específicas de desarrollo de cada comunidad considerando a sus integrantes en ambos países.

La inclusión de servicios financieros innovadores es solo una parte de la solución. También es esencial desarrollar nuevos esquemas mixtos para el financiamiento de proyectos que se



nutran de las remesas colectivas. Estos esquemas deben garantizar la estabilidad financiera a mediano y largo plazo, asegurando que los fondos enviados se utilicen de manera eficiente y productiva. Para lograrlo, es necesario que el gobierno responda de manera proactiva a las solicitudes de los migrantes y que proponga un nuevo programa robusto que fomente la coinversión social y productiva. Esta colaboración no solo fortalecería la capacidad de las comunidades para gestionar proyectos de desarrollo, sino que también garantizaría que los beneficios de las remesas se multipliquen y se traduzcan en mejoras tangibles en la calidad de vida de los beneficiarios.

En este sentido, aunque la Financiera para el Bienestar ha desempeñado un papel relevante al facilitar el envío de remesas familiares, su enfoque actual es insuficiente para abordar las necesidades de las remesas colectivas. Por lo tanto, es imperativo que esta institución se articule con un nuevo programa que contemple las características y dinámicas específicas de las remesas colectivas. Un enfoque integrado que reconozca la importancia de los migrantes en el desarrollo de sus comunidades permitirá maximizar el potencial de las remesas como motor de desarrollo local.

Además, la creación de mecanismos de transparencia y rendición de cuentas será fundamental para generar confianza en la gestión de los recursos provenientes de las remesas. La participación activa de los migrantes y de las comunidades receptoras en la supervisión y evaluación de los proyectos garantizará que se cumplan los objetivos establecidos y que los recursos se utilicen de manera efectiva. Este modelo de gobernanza colaborativa fortalecerá la cohesión social y fomentará un sentido de pertenencia y responsabilidad compartida.

Finalmente, es crucial llevar a cabo diagnósticos de necesidades en las comunidades para identificar las áreas prioritarias donde las remesas colectivas pueden tener un mayor impacto si se busca su complementariedad con las acciones de los tres niveles de gobierno. Esto permitirá diseñar proyectos adaptados a las realidades locales, asegurando que las iniciativas implementadas sean relevantes y efectivas. La vinculación con instituciones educativas también será un componente clave para proporcionar capacitación y apoyo técnico a las comunidades, fortaleciendo así sus capacidades para gestionar de manera autónoma sus recursos y proyectos.

En resumen, las remesas colectivas desempeñan un papel crucial no solo en el ámbito económico, sino también en las relaciones transnacionales, al reforzar los lazos entre los migrantes y sus comunidades de origen. Este vínculo transnacional, que trasciende fronteras, subraya la importancia de un nuevo programa de conversión que, bajo el liderazgo del gobierno mexicano para el período 2024-2030, propicie un modelo de desarrollo local más inclusivo y sostenible. A través de un enfoque mixto que integre las remesas colectivas, las tecnologías financieras y la participación activa de los actores locales, es posible transformar estas contribuciones en motores de progreso. La implementación de este programa permitirá capitalizar el potencial de las remesas como herramienta de desarrollo, garantizando una mayor estabilidad financiera para las comunidades receptoras y fortaleciendo el tejido social y económico de México en su conjunto con enfoque transnacional.

Referencias

Bakker, B., García-Nunes, B., Weicheng, L., Liu, Y., Pérez Marulanda, C., Siddiq, A., Sumlisnki, M., Vasilyev, D., & Yang, Y. (2023). *The Rise and Impact of Fintech in Latin America*.

- Banco de México. (2024). *Sistema de Información Financiera, Ingresos por remesas*. <https://www.banxico.org.mx/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?sector=1&accion=consultarCuadro&idCuadro=CE80&locale=es>
- BBVA México. (2020, 7 de octubre). Pese a pandemia, remesas a México rondarán los US 40 000 millones en el 2020: BBVA. *El Economista*. <https://www.economista.com.mx/sectorfinanciero/Pese-a-pandemia-remesas-a-Mexico-rondaran-los-US40000-millones-en-el-2020-BBVA-20201007-0102.html>
- CONAPO. (2024). *Series y Geografía Migratoria*. http://www.conapo.gob.mx/es/OMI/Series_y_geografia_migratoria
- Cervantes, J. (2015). Remesas y género: patrones de envío en México [Documento PDF]. Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). https://www.inegi.org.mx/eventos/2015/genero/doc/p_s6_JesusCervantes.pdf
- Cruz. (2024, febrero 6). *Bono, banco migrante y bancarización de las remesas para el desarrollo de la diáspora mexicana*. Radio Bilingüe. <https://radiobilingue.org/es/news/bono-banco-migrante-y-bancarizacion-de-las-remesas-para-el-desarrollo-de-la-diaspora-mexicana>
- Deloitte. (2022). *Ecosistema “fintech” en México*. <https://www2.deloitte.com/mx/es/pages/dnoticias/articles/ecosistema-fintech-en-mexico.html>
- Financiera para el bienestar. (2023). Financiera para el Bienestar presenta tarjeta para envío directo de remesas. En *Comunicado 23*. <https://www.gob.mx/finabien/articulos/financiera-para-el-bienestar-presenta-tarjeta-para-envio-directo-de-remesas?idiom=es>
- Financiera para el Bienestar. (2024a). *Financiera para el Bienestar*. Recibe dinero desde Estados Unidos en segundos. <https://tarjetafinabien.com/>
- Financiera para el Bienestar. (2024b, agosto 28). *Financiera para el Bienestar*. PNUD y FINABIEN consolidan alianza estratégica para contribuir a la inclusión y salud financiera en México. <https://www.gob.mx/finabien/articulos/pnud-y-finabien-consolidan-alianza-estrategica-para-contribuir-a-la-inclusion-y-salud-financiera-en-mexico?idiom=es>
- Finnovista. (2021). *Radar Fintech e Incumbentes 2021*. <https://www2.deloitte.com/mx/es/pages/dnoticias/articles/ecosistema-fintech-en-mexico.html>
- Fundación BBVA, & Consejo Nacional de Población. (2023). *Anuario de Migración y Remesas México 2023 / Yearbook of Migration and Remittances Mexico 2023*.
- García, J. A. (2007). Remesas y desarrollo económico: un análisis para México. *Investigaciones Regionales*, (10), 37–58. <https://doi.org/10.22201/iireg.20076579e.2007.10.10>
- García, J. A. (2007). Remesas y desarrollo económico: un análisis para México. *Investigaciones Regionales*, (10), 37–58. <https://doi.org/10.22201/iireg.20076579e.2007.10.10>
- García Z., R. (2007). El Programa Tres por Uno de remesas colectivas en México: Lecciones y desafíos. *Migraciones internacionales*, 4(1), 165-172.
- Gaspar Olvera, S., & García Zamora, R. (2023). Retos y oportunidades de las Fintech para la inclusión financiera de los migrantes y sus familias. En C. Serrano Herrera & Fernández de Castro Rafael (Eds.), *Subiendo la escalera económica: 20 años de inclusión financiera de la comunidad mexicana en Estados Unidos* (Primera Edición, pp. 33–57). Sin Fronteras I.A.P.,.
- García, R. & Gaspar, S. (2023). Riqueza de las naciones y remesas en México. *Ola Financiera*, 16(46), 109–147. <https://doi.org/10.22201/fe.18701442e.2023.46.86620>
- García Z., R., Gaspar O., S., & Pérez V., O. (2024). La diáspora mexicana en Estados Unidos y el Programa 3x1 como desarrollo comunitario transnacional: lecciones y desafíos. En Volumen 13 (pp. [número de páginas del capítulo]). Consejo Nacional de Universitarios. https://www.consejonacionaldeuniversitarios.mx/wp-content/uploads/2024/12/Volumen_13_FINAL.pdf
- Gómez, M. A. (2020). Redes migratorias y envío de remesas: análisis de la diáspora mexicana en Estados Unidos. *Estudios y Perspectivas en Turismo*, 29(1), 45–62. <https://doi.org/10.1016/j.eptur.2020.01.004>
- Gutiérrez, F. (2023, febrero 16). ¿SPEI para todos? Amucss presenta proyecto para digitalizar remesas hacia el sector rural. *El Economista*. <https://www.economista.com.mx/sectorfinanciero/SPEI-para-todos-Amucss-presenta-proyecto-para-digitalizar-remesas-hacia-el-sector-rural-20230216-0042.html>
- Herrera, D., Pereira, W., Volochen, L., & Zarate Moreno, A. M. (2023). *Open finance in Latin America and the Caribbean: great opportunities, large challenges*.



- Juárez, E. (2024, 14 de julio). Bancos tradicionales han acelerado transformación digital ante fintech. *El Economista*. <https://www.economista.com.mx/sectorfinanciero/Bancos-tradicionales-han-acelerado-transformacion-digital-ante-fintech-20240714-0041.html>
- Lozano-Ascencio, F., Valdivia-López, M., & Mendoza, M. Á. (2022, septiembre). Número 38(6) [PDF]. *Migración y Desarrollo*. <https://estudiosdel desarrollo.mx/migracionydesarrollo/wp-content/uploads/2022/09/38-6.pdf>
- Martínez, L. (2020). Redes migratorias y envío de remesas: análisis de la diáspora mexicana en Estados Unidos [Artículo]. *Estudios y Perspectivas*, 28(2), 85–104. <https://estudiosy perspectivas.org/index.php/EstudiosyPerspectivas/article/view/594>
- Mejía Acosta, A. (2022). ¿Por qué se dispararon las remesas mientras la pandemia hacía estragos? Ideas que cuentan [Blog]. Banco Interamericano de Desarrollo. <https://blogs.iadb.org/ideas-que-cuentan/es/por-que-se-dispararon-las-remesas-mientras-la-pandemia-hacia-estragos/>
- Navarrete, E. (2023, diciembre 12). *Panorama de las fintech en México para 2024: oportunidades pese a la incertidumbre*. Forbes México. <https://www.forbes.com.mx/panorama-de-las-fintech-en-mexico-para-2024/>
- Pérez, I. (2020). Aumento de remesas a México, a pesar del coronavirus. *Ciencia UNAM-DGDC*. <http://ciencia.unam.mx/leer/1059/aumento-de-remesas-a-mexico-a-pesar-del-coronavirus>
- Pérez, P. (2023, octubre 27). *Fintech y remesas, hacia un impulso al desarrollo de las regiones expulsoras*. EGADÉ IDEAS. <https://egade.tec.mx/es/egade-ideas/opinion/fintech-y-remesas-hacia-un-impulso-al-desarrollo-de-las-regiones-expulsoras>
- Ponce Ortiz, E. (2022). Factores determinantes del envío de remesas. *Revista Latinoamericana de Población*, 16(206), 1–23. <https://revistarelap.org/index.php/relap/article/view/206/631>
- Secretaría del Bienestar. (2019). *Estadísticas Nacionales - Programa 3x1 para Migrantes*. <https://www.datos.gob.mx/busca/dataset/quinto-informe-de-gobierno-mexico-incluyente/resource/696209cd-e01d-49a0-8f95-83e0c4b17035>
- SHCP. (2018). *El sector Fintech y su regulación en México*. Gobierno de México. <https://www.gob.mx/shcp/articulos/el-sector-fintech-y-su-regulacion-en-mexico?idiom=es>
- Vlaicu, R. (2023, noviembre 29). *Cómo aprovechar las remesas del extranjero en favor de la inclusión financiera*. Ideas que cuentan BID. <https://blogs.iadb.org/ideas-que-cuentan/es/como-aprovechar-las-remesas-del-extranjero-en-favor-de-la-inclusion-financiera/>
- World Bank Group. (2018, octubre 1). *Fintech*. <https://www.worldbank.org/en/topic/fintech>