

IMPACTO DE LAS REMESAS EN EL ACCESO A LOS SERVICIOS FINANCIEROS: ESTUDIO DE CASO EN HUEYAPAN DE OCAMPO, VERACRUZ

IMPACT OF REMITTANCES ON ACCESS TO FINANCIAL SERVICES: A CASE STUDY OF HUEYAPAN DE OCAMPO, VERACRUZ

Itzel Aguilera Montalvo¹

SUMARIO: 1. Introducción, 2. Revisión de la literatura, 3. Entorno socioeconómico de Hueyapan de Ocampo, 4. Metodología, 5. Modelo econométrico, 6. Instrumento de recolección de información, 7. Características de la población, 8. Resultados, 9. Conclusiones, Fuentes de información

RESUMEN

El presente estudio analiza el impacto de las remesas en el acceso a los servicios financieros y su relación con la inclusión financiera de los hogares en Hueyapan de Ocampo, Veracruz, mediante la comparación entre hogares receptores y no receptores de remesas. Se utilizó un enfoque cuantitativo mediante la aplicación de encuestas a la población y la estimación de un modelo de regresión logística (Logit), considerando la inclusión financiera como variable dependiente dicotómica. Los resultados muestran que las dimensiones de acceso y uso de servicios financieros presentan efectos positivos y estadísticamente significativos sobre la probabilidad de inclusión financiera. Asimismo, la protección al consumidor mantiene una relación positiva y significativa, evidenciando la importancia de la confianza y seguridad en la utilización de servicios financieros

ABSTRACT

This study analyzes the impact of remittances on access to financial services and their relationship with the financial inclusion of households in Hueyapan de Ocampo, Veracruz, through a comparison between remittance-receiving and non-remittance-receiving households. A quantitative approach was employed using survey data and a Logistic Regression (Logit) model, in which financial inclusion was defined as a binary dependent variable. The findings indicate that the dimensions of access to and use of financial services have positive and statistically significant effects on the probability of financial inclusion. Likewise, consumer protection shows a positive and significant relationship, highlighting the importance of trust and security in the use of formal financial services. In contrast, the remittances variable was not statistically significant in the estimated model, providing insufficient

¹ Licenciada en Administración y estudiante de la maestría en Economía y Finanzas por El Colegio de Veracruz.

formales. En contraste, la variable remesas no presentó significancia estadística dentro del modelo estimado; por lo que no se encontró evidencia suficiente para afirmar un efecto directo sobre la inclusión financiera de los hogares analizados. Sin embargo, las remesas pueden representar un mecanismo complementario al facilitar la disponibilidad de recursos económicos y generar condiciones que favorezcan el acercamiento de algunos hogares hacia servicios financieros formales. Estos resultados sugieren que la inclusión financiera en Hueyapan de Ocampo depende principalmente de factores relacionados con el acceso efectivo, el uso de productos financieros y la confianza institucional.

PALABRAS CLAVE: Inclusión financiera, remesas, desarrollo.

evidence to support a direct effect on the financial inclusion of the analyzed households. Nevertheless, remittances may serve as a complementary mechanism by increasing the availability of financial resources and creating conditions that encourage some households to engage with formal financial services. Overall, the results suggest that financial inclusion in Hueyapan de Ocampo depends primarily on effective access to financial services, their use, and institutional trust rather than on remittance receipt alone.

KEYWORDS: Financial inclusion, remittances, development.

1. Introducción

La inclusión financiera se define como el acceso y uso de servicios financieros formales de manera segura, bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección a las personas usuarias y promueva la educación en finanzas para mejorar la capacidad, en este asunto, de todos los segmentos de la población. En México, el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF), tiene por objeto planear, formular, instrumentar, ejecutar y evaluar la Política Nacional de Inclusión Financiera.

La Política Nacional de Inclusión Financiera 2025-2030 (PNIF) tiene como objetivo general fortalecer el bienestar, a través del fomento al mayor acceso y uso de productos y servicios financieros formales, que satisfagan sus necesidades, bajo una regulación adecuada y esquemas de protección robustos. Con la PNIF 2025-2030, se busca que las personas hagan uso de productos y servicios financieros formales y útiles, que contribuyan a mejorar sus condiciones de vida e impulsen su desarrollo y crecimiento. Dicho bienestar se refleja en distintos componentes: la seguridad financiera, entendida como la capacidad de cumplir compromisos a corto

plazo; la resiliencia financiera: poder hacer frente a acontecimientos inesperados o adversos; el control financiero, que consiste en que las personas sientan que tienen dominio sobre sus finanzas; y la libertad financiera: cumplir objetivos y deseos de largo plazo en materia financiera (CNBV, 2025).

Asimismo, la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (INEGI, 2024), es la principal herramienta en México, realizada por el INEGI y la CNBV, para medir el acceso y uso de productos. Su objetivo es generar información estadística e indicadores oficiales a nivel nacional que permitan a las autoridades financieras hacer diagnósticos, diseñar políticas públicas y establecer metas en materia de inclusión y educación financieras. De esta manera, incorpora cambios y actualizaciones para dar atención a nuevos requerimientos de información y consideraciones en la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF). En 2024, cerca de ocho de cada diez personas reportó contar con al menos un producto financiero formal; el mayor nivel desde 2015. La tenencia de cuentas, créditos, seguros y cuentas de ahorro para el retiro (Afore) se incrementó en comparación con 2021. De 2021 a 2024, la proporción de personas con más de un producto financiero aumentó de 43 a 50%.

Los indicadores medidos con la ENIF muestran un crecimiento en la tenencia de productos financieros, así como en el uso de infraestructura física y de cuentas como medio de pago. No obstante, se observa una disminución mínima en el índice de competencias económico-financieras y

una menor proporción de personas que comparan productos antes de contratarlos. Solo la mitad de las personas confían en que las instituciones financieras resolverían sus quejas y reclamaciones. Seis de cada diez consideran que su dinero estaría seguro en una institución. La ENIF, con representatividad nacional y regional, es la principal fuente de información sobre el acceso y uso de productos y servicios financieros entre la población adulta mexicana. Sus resultados son fundamentales para el diagnóstico, el diseño de políticas públicas y el establecimiento de metas en materia de inclusión y educación financieras (INEGI, 2024).

En Veracruz se carece de infraestructura financiera, por lo que el Índice Banamex de Inclusión Financiera 2025 revela que Veracruz ocupa el lugar 24 de 32 entidades federativas, un retroceso desde el lugar 21 en 2021, mostrando rezago en la inclusión financiera, impulsada a nivel nacional por la banca digital y programas sociales. Aunque persisten desafíos en el uso efectivo de servicios financieros, sigue siendo crucial implementar estrategias locales de educación y atracción de empresas financieras digitales.

El presente artículo tiene como finalidad analizar el impacto de las remesas en la inclusión financiera de las familias de Hueyapan de Ocampo, Veracruz. En particular, se busca examinar de qué manera la recepción y el uso de las remesas influyen en las diferentes dimensiones de la inclusión financiera, considerando el acceso y uso de los servicios financieros, la educación financiera y la protección al consumidor.

Con base en lo anterior, se plantea la siguiente pregunta de investigación: ¿de qué manera el uso de las remesas influye en la inclusión financiera de las familias en Hueyapan de Ocampo, Veracruz? La hipótesis del modelo es que las remesas tienen impactos positivos en la inclusión financiera al favorecer, en distinta medida, sus cuatro dimensiones.

En este contexto, el propósito del estudio es analizar y comprender la relación entre las remesas y la inclusión financiera de las familias de Hueyapan de Ocampo, Veracruz, identificando cómo la recepción y utilización de estos recursos contribuyen al fortalecimiento de las dimensiones que integran la inclusión financiera y, con ello, al desarrollo económico y bienestar de los hogares.

2. Revisión de la literatura

La inclusión financiera no posee un concepto único de uso generalizado. Según el Banco Mundial (2022), la inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y empresas a productos y servicios financieros útiles y asequibles, tales como pagos, ahorro, crédito y seguros, prestados de manera responsable y sostenible. En México, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV, 2025) la define como el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección a las personas usuarias y promueva la educación financiera, con el propósito de fortalecer las capacidades financieras de la población.

Esta definición reconoce el carácter multidimensional de la inclusión financiera,

integrada por cuatro componentes fundamentales: acceso, entendido como la disponibilidad de infraestructura y canales para ofrecer servicios financieros; uso, referido a la adquisición y utilización efectiva de productos financieros; educación financiera, que comprende los conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para tomar decisiones financieras informadas; protección al consumidor, orientada a garantizar la transparencia, el trato justo y mecanismos eficaces para la atención de quejas y controversias (CNBV, 2025). En el mismo sentido, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2023) señala que la inclusión financiera implica no solo el acceso, sino también el uso y el aprovechamiento efectivo de productos y servicios financieros que contribuyan al bienestar financiero de la población.

Por su parte, Demirgüç-Kunt et al. (2022) sostienen que la inclusión financiera trasciende la simple tenencia de una cuenta bancaria, ya que comprende el uso de instrumentos de ahorro, crédito, seguros y medios de pago digitales que permiten mejorar el bienestar económico de las personas. De manera similar, la Alliance for Financial Inclusion (AFI) destaca que la inclusión financiera debe garantizar servicios financieros seguros, asequibles y sostenibles, incorporando, además, aspectos como la digitalización, la equidad de género y la protección al consumidor.

En este contexto, las remesas representan un elemento relevante para analizar la inclusión financiera. La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios

de Servicios Financieros (CONDUSEF) las define como el envío de dinero realizado por personas que residen en el extranjero hacia su país de origen, mientras que el Banco de México las considera transferencias corrientes de hogares no residentes hacia hogares residentes, derivadas principalmente de procesos migratorios. Desde una perspectiva económica, las remesas constituyen una fuente importante de ingresos para millones de hogares, ya que contribuyen al consumo, la inversión y la reducción de restricciones de liquidez.

La literatura también plantea que las remesas pueden favorecer la inclusión financiera cuando su recepción se realiza mediante instituciones financieras formales. En estos casos, los hogares establecen una relación con el sistema financiero que facilita el acceso a otros productos, como cuentas de ahorro, créditos, seguros y medios de pago electrónicos. Asimismo, la utilización de canales financieros formales reduce los costos de transacción, incrementa la seguridad de las operaciones y fortalece la confianza en las instituciones financieras.

La evidencia empírica muestra que la relación entre remesas e inclusión financiera no es homogénea y depende de las condiciones económicas, institucionales y del desarrollo del sistema financiero de cada país. Ben Naceur, Chami & Trabelsi (2020), utilizando información de 187 economías y modelos de panel dinámico, encontraron que las remesas presentan una relación no lineal con la inclusión financiera. Cuando representan una proporción reducida del ingreso nacional pueden sustituir el uso de servicios financieros

formales; sin embargo, conforme aumenta su importancia económica, favorecen el ahorro bancario y la intermediación financiera.

En América Latina, Ekanayake y Moslares (2020) encontraron que las remesas contribuyen al crecimiento económico y a la reducción de la pobreza al incrementar el ingreso disponible de los hogares, generando condiciones que pueden facilitar el acceso a productos financieros formales. Asimismo, Demirgüç-Kunt et al. (2022), con información del Global Findex, muestran que los hogares que reciben remesas mediante cuentas bancarias presentan una mayor probabilidad de utilizar servicios de ahorro, pagos digitales y otros productos financieros, fortaleciendo su integración al sistema financiero formal.

En el caso de México, Núñez Medina y López Arévalo (2021) analizaron la relación entre remesas e inclusión financiera a nivel municipal mediante modelos bayesianos espacio-temporales. Sus resultados evidencian una asociación positiva entre ambas variables y muestran que la infraestructura financiera y la proximidad geográfica influyen en el acceso a los servicios financieros. No obstante, los autores advierten que la recepción de remesas por sí sola no garantiza una mayor inclusión financiera, ya que su efecto depende de factores como la disponibilidad de sucursales bancarias, corresponsales financieros, educación financiera y confianza en las instituciones.

En conjunto, la literatura sugiere que las remesas pueden actuar como un mecanismo que favorece la inclusión financiera al

incrementar el ingreso disponible de los hogares, promover la apertura de cuentas bancarias y facilitar el uso de productos financieros formales; sin embargo, dicho efecto no es automático y se encuentra condicionado por factores estructurales, institucionales y socioeconómicos que determinan la capacidad de los hogares para incorporarse al sistema financiero.

Con base en estos antecedentes, la presente investigación plantea la hipótesis de que la recepción de remesas incrementa la probabilidad de inclusión financiera de los hogares de la localidad de Hueyapan de Ocampo, Veracruz, mediante un mayor acceso y uso de servicios financieros formales. Para comprobar esta relación, se estima un modelo de regresión logística (Logit) que permite identificar el efecto de las remesas y de las dimensiones de acceso, uso, educación financiera y protección al consumidor sobre la probabilidad de inclusión financiera.

3. Entorno socioeconómico de Hueyapan de Ocampo

La localidad de Hueyapan de Ocampo, cabecera del municipio del mismo nombre, se ubica en la región de Los Tuxtlas, al sur del estado de Veracruz. De acuerdo con el Censo de Población y Vivienda 2020, cuenta con una población de 3,889 habitantes, de los cuales el 46.7% son hombres y el 53.3% mujeres (INEGI, 2020).

Con el propósito de contextualizar la estructura económica, el Consejo Nacional de Población (CONAPO, 2021) señala que se presenta un grado de marginación alto, mientras que el Consejo Nacional

de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL, 2021) lo clasifica con un grado de rezago social medio. Estas condiciones reflejan limitaciones en el acceso a oportunidades de empleo, ingresos y servicios, incluidos los financieros.

La economía local se sustenta principalmente en actividades del sector primario, como la agricultura, la ganadería y la agroindustria azucarera. Destaca la presencia de la Compañía Industrial Azucarera, S.A. de C.V., ubicada en Juan Díaz Covarrubias, como una de las principales fuentes de empleo e ingresos de la región durante la temporada de zafra. Asimismo, el comercio, transporte, servicios educativos, de salud y la administración pública complementan la dinámica económica local (Secretaría de Economía, s. f.).

El Programa Municipal de Desarrollo Urbano de Hueyapan de Ocampo señala que el 98.9% de la población económicamente activa (PEA) se encuentra ocupada y el 1.1% desocupada. La población ocupada se concentra principalmente en el sector primario (50%), seguido del terciario (36%) y secundario (13%). No obstante, la dependencia de actividades agropecuarias y empleos estacionales limitan la estabilidad de los ingresos, lo que puede incentivar procesos migratorios y el uso de remesas como fuente complementaria de recursos.

En materia de infraestructura financiera, la localidad cuenta con una sucursal del Banco del Bienestar y cajeros automáticos de instituciones como BBVA y Santander, lo que facilita el acceso a servicios financieros básicos; sin embargo, la cobertura financiera continúa siendo limitada, lo

que puede restringir el acceso a productos financieros más especializados y afectar los niveles de inclusión financiera.

Además de la infraestructura financiera, Hueyapan de Ocampo cuenta con servicios de salud, educación e infraestructura básica que contribuyen al bienestar de la población. Dispone de un Centro de Salud, instituciones educativas de distintos niveles; así como servicios de agua potable, energía eléctrica y transporte público. Asimismo, destaca por su riqueza cultural al albergar comunidades indígenas popolucas y nahuas que preservan tradiciones y prácticas culturales (Instituto Nacional de los Pueblos Indígenas [INPI], s. f.).

De acuerdo con el Plan Municipal de Desarrollo (PMD) 2022–2025 de Hueyapan de Ocampo, el municipio enfrenta retos relacionados con la pobreza, marginación, baja productividad y limitada generación de empleos formales. En este contexto, las remesas representan un apoyo económico para los hogares; sin embargo, su contribución a la inclusión financiera depende de la existencia de infraestructura financiera y educación financiera que favorezcan el uso de servicios formales.

4. Metodología

La presente investigación adopta un enfoque cuantitativo, cuyo objetivo es analizar la relación entre la recepción de remesas, la inclusión financiera y la calidad de vida de los hogares en Hueyapan de Ocampo, Veracruz.

Se utilizó un muestreo no probabilístico por conveniencia, mediante la aplicación

de encuestas a personas mayores de 18 años residentes en la localidad de Hueyapan de Ocampo que aceptaron participar voluntariamente en el estudio. La selección de los participantes se realizó considerando criterios de disponibilidad y accesibilidad durante el periodo de levantamiento de la información. Aunque este tipo de muestreo limita la generalización de los resultados a toda la población, es apropiado para los objetivos del presente estudio.

La población objetivo estuvo conformada por los 3,889 habitantes de la localidad de Hueyapan de Ocampo, de acuerdo con el Censo de Población y Vivienda 2020 (INEGI, 2020). Debido a que el estudio empleó un muestreo no probabilístico por conveniencia, no se realizó una estimación probabilística del tamaño de la muestra. Se aplicaron 350 cuestionarios a personas mayores de 18 años residentes en la localidad que aceptaron participar voluntariamente. El número de cuestionarios se definió de manera intencional, considerando los objetivos del estudio y la disponibilidad de participantes, y se consideró suficiente para realizar el análisis estadístico mediante modelos de regresión Logit.

Para el análisis se utilizó una base de datos obtenida mediante las encuestas aplicadas en Hueyapan de Ocampo, orientadas a recopilar información socioeconómica de los hogares, recepción y uso de remesas, así como su relación con la inclusión financiera. El instrumento permitió identificar características demográficas y laborales, montos y frecuencia de las remesas, destino de los recursos (consumo, ahorro, educación, salud e inversión) y variables

asociadas al acceso, uso, educación financiera y protección al consumidor.

Para el análisis se utilizó una base de datos obtenida mediante 350 encuestas aplicadas en Hueyapan de Ocampo, orientadas a recopilar información socioeconómica de los hogares, recepción y uso de remesas, así como su relación con la inclusión financiera. El instrumento permitió identificar características demográficas y laborales, montos y frecuencia de las remesas, destino de los recursos (consumo, ahorro, educación, salud e inversión) y variables asociadas al acceso, uso, educación financiera y protección al consumidor.

Para el análisis econométrico, las variables fueron operacionalizadas conforme a la definición y medición establecidas de la siguiente manera:

- Variable dependiente:
 - Inclusión financiera (1 = el hogar cuenta con al menos un producto de crédito formal, como crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, tarjeta departamental o financiamiento otorgado por una institución financiera; 0 = no cuenta con ninguno de estos productos).
- Variables independientes:
 - Recepción de remesas: 1 si el hogar recibe remesas; 0 en caso contrario.
 - Acceso a servicios financieros: 1 si el participante reportó disponer de al menos un producto o servicio financiero formal; 0 en caso contrario.
 - Uso de servicios financieros: 1 si manifestó utilizar algún producto

o servicio financiero formal; 0 en caso contrario.

- Educación financiera: 1 si reportó contar con conocimientos financieros básicos; 0 en caso contrario.
- Protección al consumidor financiero: 1 si manifestó conocer o percibir mecanismos de protección y atención por parte de las instituciones financieras; 0 en caso contrario.

Con base en estas variables, se estimó el siguiente modelo Logit:

$P(\text{inclusión}=1) = f(\text{uso, remesas, acceso, educación financiera, protección al consumidor})$

La estimación se realizó utilizando el software estadístico Stata 15.0 mediante el método de máxima verosimilitud. La evaluación del modelo consideró la significancia global mediante la prueba de razón de verosimilitud (Likelihood Ratio), el Pseudo R^2 como medida de ajuste y el análisis individual de los coeficientes a través de los valores p. Asimismo, para facilitar la interpretación económica de los resultados se calcularon los efectos marginales promedio, los cuales permiten cuantificar el cambio en la probabilidad de inclusión financiera asociado a variaciones en cada una de las variables explicativas.

5. Modelo econométrico

Para analizar la relación entre la recepción de remesas y la inclusión financiera se estimó un modelo de regresión logística (Logit), debido a que la variable dependiente es de naturaleza dicotómica. Este modelo

permite estimar la probabilidad de que un individuo presente inclusión financiera en función de un conjunto de variables explicativas. Asimismo, permite relacionar las dimensiones de la inclusión financiera consideradas en este estudio con la participación efectiva de los receptores de remesas dentro del sistema financiero formal.

La hipótesis del modelo establece que la recepción de remesas incrementa la probabilidad de inclusión financiera, considerando el efecto asociado de variables relacionadas con el acceso, uso de servicios financieros, educación financiera y protección al consumidor.

La variable dependiente, inclusión financiera, se construyó como una variable dicotómica a partir de la posesión de productos de crédito formal. Se asignó el valor de 1 a los hogares donde el encuestado o algún miembro de la familia reportó contar con un crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, tarjeta departamental, crédito de tienda de autoservicio o algún otro financiamiento otorgado por una institución financiera formal. En caso contrario, se asignó el valor de 0. Para efectos del análisis econométrico, la inclusión financiera se operacionalizó mediante la tenencia de crédito formal, al considerarse un indicador de participación efectiva en el sistema financiero.

Las variables explicativas fueron construidas a partir de la información obtenida mediante el instrumento de recolección de datos y se codificaron como variables binarias, asignando el valor de

1 cuando el participante cumplía con la condición evaluada y 0 en caso contrario.

- Uso de los servicios financieros: utilización de productos o servicios financieros formales.
- Remesas: recepción de remesas.
- Acceso a los servicios financieros: disponibilidad de acceso a productos o servicios financieros formales.
- Educación financiera: conocimientos financieros básicos.
- Protección al consumidor financiero: percepción de seguridad, confianza y conocimiento de los mecanismos de atención y reclamación ante instituciones financieras.

La especificación del modelo es la siguiente: $P(IF=1)=f(\text{uso, remesas, acceso, educación financiera, protección al consumidor})$. Donde $P(IF=1)$ representa la probabilidad de que el individuo presente inclusión financiera, F corresponde a la función logística, y las variables explicativas representan los factores asociados al acceso y participación dentro del sistema financiero formal.

La interpretación de los resultados obtenidos a partir del modelo econométrico se fundamenta en el análisis de los coeficientes estimados, los valores de significancia estadística y los efectos marginales. En primer lugar, los coeficientes estimados permiten identificar la dirección de la relación entre las variables explicativas y la probabilidad de inclusión financiera, indicando si su efecto es positivo o negativo.

En segundo lugar, los valores p ($P > |z|$) se utilizan para evaluar la significancia estadística de cada variable, considerando

un nivel de confianza del 95 %, lo que permite determinar si el efecto observado es estadísticamente diferente de cero.

Finalmente, los efectos marginales cuantifican el cambio en la probabilidad de inclusión financiera asociado a una variación en las variables explicativas, facilitando la interpretación de la magnitud e impacto de cada una sobre la variable dependiente. De esta manera, el modelo permite identificar los factores que influyen significativamente en la probabilidad de que un individuo participe en el sistema financiero formal.

6. Instrumento de recolección de información

El instrumento de recolección de información utilizado en la presente investigación consiste en un cuestionario estructurado, diseñado para analizar el impacto de las remesas en el acceso a los servicios financieros en el municipio de Hueyapan de Ocampo, Veracruz. El cuestionario está integrado por seis secciones, las cuales permiten obtener información sociodemográfica, económica y financiera de los hogares receptores de remesas.

I. Datos generales: Esta sección recopila información sociodemográfica de los encuestados, como edad, sexo, ocupación, nivel educativo, situación laboral, formalidad, acceso a seguridad social, ingreso mensual y características del hogar. Estos datos permiten identificar el perfil socioeconómico de los participantes y su relación con el acceso a servicios financieros.

II. Recepción de remesas: Esta sección identifica la recepción de remesas en los hogares, considerando si el encuestado o algún familiar las recibe, tiempo, frecuencia, monto y medios de envío (efectivo, depósitos bancarios, aplicaciones móviles u otros). Permite conocer la dinámica de recepción de remesas en la comunidad.

III. Uso de las remesas: Analiza el destino de los recursos recibidos en rubros como alimentación, vivienda, educación, salud, ahorro, inversión y pago de deudas. Asimismo, identifica su uso en actividades productivas, emprendimientos y mejora de las condiciones del hogar.

IV. Inclusión financiera: Evalúa el acceso y uso de productos financieros como cuentas bancarias, tarjetas, créditos y servicios digitales, así como la percepción sobre seguridad, confianza y conocimiento de derechos financieros, permitiendo medir la integración de los hogares al sistema financiero formal.

V. Impacto en la calidad de vida: Examina la influencia de las remesas en las condiciones de vida de los hogares, considerando aspectos como servicios básicos, salud y dependencia económica hacia los migrantes, con el fin de identificar sus efectos sociales y económicos.

VI. Factores Socioeconómicos adicionales: Recopila información sobre las actividades económicas de los integrantes del hogar y la percepción de los encuestados sobre el impacto de las remesas en el desarrollo económico municipal y la desigualdad de ingresos.

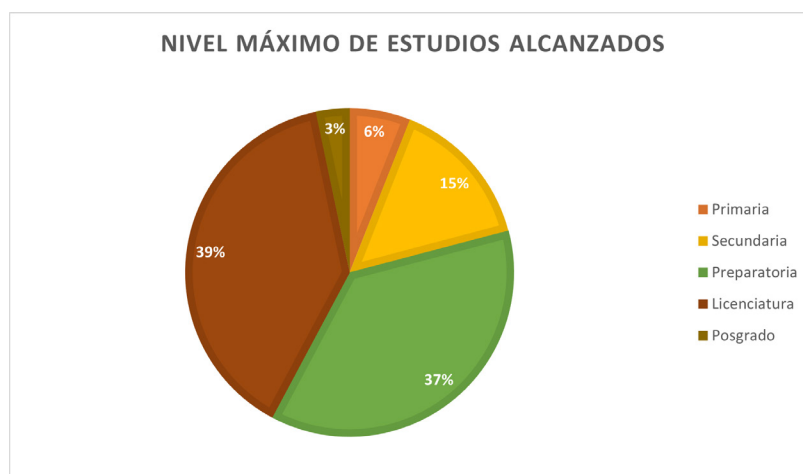
7. Características de la población

En esta sección se describe la estructura y composición de la base de datos utilizada en el estudio, considerando las principales características sociodemográficas de los participantes. La edad de los encuestados se encuentra entre 20 y 69 años, con un promedio de 42.9 años. La distribución por sexo muestra una participación equilibrada: 51.7% mujeres y 48.3% hombres. En cuanto al nivel educativo, predominan los estudios de licenciatura (38.9%) y preparatoria/bachillerato (36.9%) y posgrado (14.9%), seguidos por secundaria (14.9%), primaria (6%) y posgrado (3.3%). Esta diversidad permite analizar la relación entre escolaridad, acceso y uso de servicios financieros formales, así como su influencia en la toma de decisiones financieras y el aprovechamiento de las remesas (gráfica 1).

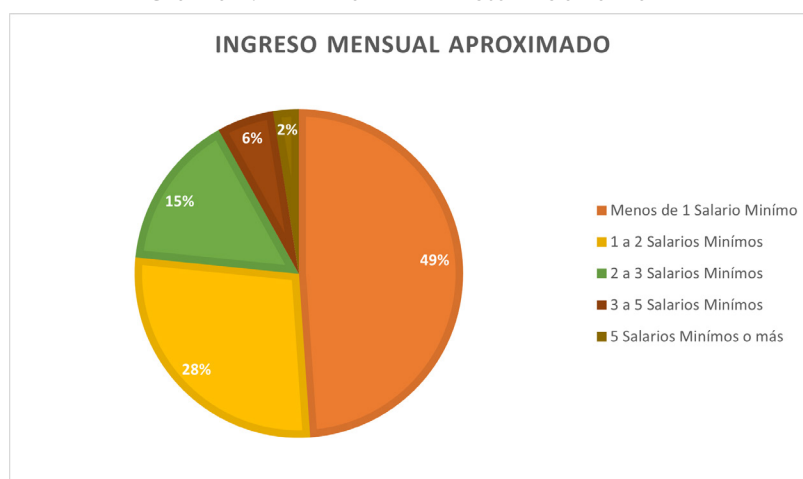
(36.9%), seguidos por secundaria (14.9%), primaria (6%) y posgrado (3.3%). Esta diversidad permite analizar la relación entre escolaridad, acceso y uso de servicios financieros formales, así como su influencia en la toma de decisiones financieras y el aprovechamiento de las remesas (gráfica 1).

En Hueyapan de Ocampo, el 77.1% de la población cuenta con un empleo y el otro 22.9% no; mediante esta variable se obtiene que el 46.3% es formal y tan solo el 30.9% cuentan con seguridad social. El ingreso mensual que predomina entre las familias

Gráfica 1. Nivel máximo de estudios alcanzados



Gráfica 2. Nivel máximo de estudios alcanzado



es menor a un salario mínimo, equivalente a \$8,364.00 MXN con un 48.9%, mientras que el 27.7% ganan de 1 a 2 salarios mínimos (gráfica 2).

El sector laboral de la población se concentra principalmente en servicios (21.7%), industria o manufactura (15.7%), agricultura, ganadería, pesca y administración pública (15.4%), así como comercio (12.9%).

La recepción de remesas está presente en el 26.6% de la muestra, equivalente a 93 hogares. De estos, el 58.7% reportó recibir remesas desde hace 1 a 3 años, principalmente con frecuencia mensual y montos entre \$2,000 y \$5,000 MXN. Los principales medios de recepción fueron depósitos bancarios y, en menor medida, efectivo mediante sucursales o establecimientos comerciales.

De acuerdo con los resultados, las remesas se destinan principalmente a cubrir necesidades básicas y de bienestar, destacando vivienda, salud y alimentación. Asimismo, se orientan al ahorro (32.3%), inversión en negocio propio (29%), educación (27%) y pago de deudas (22.6%), mientras que otros usos representan el 7.5%.

En educación, las remesas se utilizan principalmente para gastos relacionados con los hijos, como colegiaturas, útiles escolares, libros, uniformes y transporte. El 50.6% de los hogares receptores señala que estos recursos han contribuido a la continuidad educativa de algún integrante del hogar.

El 63.7% de los encuestados utiliza plataformas digitales, el 60% ha solicitado crédito bancario y el 81.1% considera que el acceso a servicios financieros ha mejorado su calidad de vida y genera confianza en su uso; sin embargo, solo el 62.6% conoce sus derechos como usuario financiero, lo que evidencia áreas de oportunidad en educación financiera.

Respecto al impacto de las remesas, el 33.4% considera que contribuyen a mejorar las condiciones de vida mediante el acceso a servicios básicos y atención a la salud. Asimismo, el 50.4% identifica dependencia económica hacia los migrantes, mientras que el 23.5% señala una dependencia parcial y el 26.1% ausencia de dependencia. En cuanto al desarrollo económico local, el 46.6% considera que las remesas tienen efectos positivos en Hueyapan de Ocampo, aunque el 53.4% no percibe un impacto significativo. Además, el 48% señala que pueden contribuir al incremento de la desigualdad de ingresos.

Cabe señalar que algunos indicadores corresponden a preguntas de respuesta múltiple, por lo que los porcentajes representan la proporción de personas que seleccionó cada opción y no categorías excluyentes; por ello, la suma puede superar el 100%.

En las dimensiones de inclusión financiera, el uso de servicios financieros registra 60% de participación, mientras que el acceso alcanza 73.1% de encuestados con al menos un producto financiero formal. La educación financiera presenta un nivel menor, con 62.6% que conoce sus derechos como usuarios financieros, y la Protección

al consumidor alcanza 76%, reflejando confianza en el uso de servicios financieros. En general, el 68.3% de los hogares cuenta con algún tipo de crédito formal.

8. Resultados

Utilizando el programa estadístico integral Stata versión 15.0 se corrió el modelo de regresión logística utilizando una variable dependiente de naturaleza dicotómica. En este caso, la inclusión financiera se define como una variable binaria que toma el valor de 1 si el individuo presenta inclusión financiera y 0, en caso contrario.

Para analizar la inclusión financiera se consideraron como variables explicativas el uso de servicios financieros, recepción de remesas, acceso a servicios financieros, educación financiera y protección al consumidor.

Se presenta una significancia estadística global ($\text{Prob} > \chi^2 = 0.0000$), lo que indica que, en conjunto, las variables incluidas permiten explicar la probabilidad de inclusión financiera. Asimismo, el valor del Pseudo R^2 (0.5032) muestra una capacidad explicativa adecuada del modelo.

Los resultados individuales se evaluaron mediante el estadístico $P > |z|$, considerando un nivel de significancia del 5%. Bajo este criterio, las variables uso de servicios financieros ($p = 0.000$), acceso a servicios financieros ($p = 0.000$) y protección al consumidor financiero ($p = 0.004$) presentan una relación estadísticamente significativa con la inclusión financiera. Por otra parte, la educación financiera ($p = 0.137$) y la recepción de remesas ($p = 0.356$) no presentan evidencia estadística suficiente para afirmar una asociación significativa con la variable dependiente dentro de la muestra analizada (tabla 1).

Tabla 1. Resultados del modelo de regresión logística

Variable	Coefficiente	Error Estándar	Z	P-valor	IC 95% Inferior	IC 95% Superior
Uso	1.9483	0.3724	5.23	0.000	1.2183	2.6783
Recepción de remesas	-0.3506	0.3795	-0.92	0.356	-1.0945	0.3932
Acceso	2.2534	0.5491	4.10	0.000	1.1771	3.3296
Educación financiera	0.6080	0.4085	1.49	0.137	-0.1925	1.4086
Protección al Consumidor financiero	1.7115	0.5912	2.89	0.004	0.5527	2.8702
Constante	-3.5524	0.5958	-5.96	0.000	-4.7201	-2.3846

Los estadísticos de ajuste del modelo permiten evaluar la calidad de la estimación y la capacidad explicativa del modelo Logit como se muestra a continuación:

Número de observaciones: 350

Log likelihood: -108.61435

LR χ^2 (5): 220.06

Prob > χ^2 : 0.0000

Pseudo R^2 : 0.5032

Los resultados de los efectos marginales permiten estimar el cambio en la probabilidad de inclusión financiera ante variaciones en las variables explicativas del modelo. En este sentido, la variable remesas presentó un efecto marginal negativo de -3.2%; sin embargo, dicho resultado no fue estadísticamente significativo, por lo que

no existe evidencia estadística suficiente para afirmar que la recepción de remesas tenga un efecto significativo sobre la probabilidad de inclusión financiera en la muestra analizada (tabla 2).

Estos resultados coinciden con la evidencia señalada en estudios previos, donde se destaca que la recepción de remesas por sí sola no garantiza una mayor incorporación al sistema financiero formal, debido a que su

Tabla 2. Efectos marginales promedio del modelo logístico

Variable	Dy/dx	Error Estándar	Z	P-valor	IC 95% Inferior	IC 95% Superior
Uso	0.18	0.0315	5.72	0	0.1184	0.2417
Recepción de remesas	-0.0324	0.065	-0.93	0.354	-0.101	0.0362
Acceso	0.2082	0.0475	4.38	0	0.115	0.3014
Educación Financiera	0.0562	0.0374	1.5	0.133	-0.017	0.1294
Protección al Consumidor Financiero	0.1581	0.0524	3.02	0.003	0.0554	0.2609

Este resultado indica que, bajo la especificación del modelo empleado, la recepción de remesas no constituye un factor estadísticamente significativo para explicar la inclusión financiera formal de los individuos encuestados. Por lo tanto, la hipótesis planteada respecto a un efecto positivo de las remesas sobre la inclusión financiera no encuentra respaldo empírico en este estudio.

La ausencia de importancia estadística puede estar asociada con diversos factores, entre ellos el número limitado de observaciones correspondientes a receptores de remesas, la forma en que fue operacionalizada la variable dependiente, la medición de la recepción de remesas o la especificación del modelo econométrico utilizado. En este sentido, los resultados no implican necesariamente que las remesas carezcan de relación con la inclusión financiera, sino que no se identificó un efecto estadísticamente comprobable bajo las condiciones y variables consideradas en esta investigación.

impacto depende de factores relacionados con el acceso, uso de servicios financieros y capacidades financieras de los hogares. En este sentido, Ríos Obregón (2020) señala que la relación entre remesas e inclusión financiera está condicionada por elementos que favorecen la vinculación efectiva de los hogares con el sistema financiero.

En el caso de Hueyapan de Ocampo, las remesas podrían estar siendo utilizadas para el mismo fin limitando su potencial, lo que contrasta con varios estudios que sugieren que esta variable es un catalizador de la inclusión financiera. Estos resultados reflejan las condiciones particulares de Hueyapan de Ocampo, donde la infraestructura financiera aún presenta limitaciones, lo que influye en el uso de remesas principalmente para consumo básico.

El modelo Logit muestra que las variables acceso y uso de servicios financieros son factores determinantes, ambas presentan efectos marginales que permiten interpretar el cambio en la probabilidad

ante variaciones en las variables independientes; en este sentido, un mayor uso de servicios financieros incrementa la probabilidad de inclusión financiera en 18%, mientras que el acceso a estos servicios la aumenta en 20.8%.

En este sentido, las remesas pueden generar un impacto indirecto en la inclusión financiera cuando los hogares receptores reciben, administran o utilizan estos recursos. De esta manera, aunque las remesas no influyan directamente en la inclusión financiera, sí pueden incentivar el acceso y uso de servicios financieros, promoviendo gradualmente la integración de los hogares al sistema financiero formal, lo cual muestra una tendencia consistente con los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (INEGI, 2024).

Asimismo, cuando se desarrolla en un entorno de confianza, con esquemas sólidos de prevención y protección, la variable protección al consumidor también presenta un efecto marginal positivo de 15.8%, cumpliendo con los planteamientos de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF 2025-2030), y promoviendo un mayor bienestar financiero específicamente con el objetivo prioritario H2.

Para dar continuidad al fomento de la IF, es necesario fortalecer la variable educación financiera, la cual presenta un efecto positivo de 5.6%; bajo, en comparación con las variables acceso y uso. En este sentido, desarrollar competencias económico-financieras permitiría tomar decisiones informadas y utilizar de manera eficiente los servicios financieros.

Lo anterior sugiere que, en Hueyapan de Ocampo, las personas tienen acceso y uso de servicios financieros formales, lo cual contribuye al fortalecimiento de la de inclusión financiera, aunque se identifican condiciones limitadas asociadas a grupos en situación de vulnerabilidad identificados por la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) 2025-2030. El fortalecimiento de la educación e infraestructura financiera resulta fundamental para ampliar el acceso, fomentar el uso de servicios financieros formales y promover una mayor integración de la población al sistema financiero, con el fin de fortalecer la inclusión financiera y mejorar el bienestar económico.

Discusión de resultados

Los resultados obtenidos muestran que la relación entre la recepción de remesas y la inclusión financiera formal no presenta evidencia estadísticamente significativa en la muestra analizada. Aunque las remesas representan una fuente relevante de ingresos para los hogares, su recepción no necesariamente se traduce en una mayor incorporación al sistema financiero formal. Este hallazgo coincide con la literatura que señala que la disponibilidad de recursos económicos no es suficiente para garantizar procesos de inclusión financiera, debido a que intervienen factores adicionales como el acceso a infraestructura financiera, las capacidades financieras, la confianza en las instituciones y los patrones de uso de los servicios financieros. En este sentido, los resultados obtenidos son consistentes con el planteamiento de Demirgüç-Kunt et al. (2022).

De igual manera, la evidencia encontrada coincide con los enfoques que señalan que las remesas pueden tener efectos diferenciados dependiendo del contexto económico y social de los hogares receptores. Por otra parte, las variables asociadas con el acceso y uso de servicios financieros presentaron una relación significativa con la probabilidad de inclusión financiera; lo que sugiere que la vinculación efectiva con el sistema financiero formal depende, en mayor medida, de la interacción directa con productos y servicios financieros, que de la sola recepción de remesas. Esto resalta la importancia de fortalecer estrategias orientadas a mejorar las capacidades financieras, ampliar la oferta de servicios adecuados y promover mecanismos que faciliten la incorporación de los hogares al sistema financiero formal.

El hecho de que la variable remesas no haya resultado significativa no implica la inexistencia de una relación entre ambos fenómenos, sino que, bajo la especificación econométrica y las características de la muestra utilizada, no se encontró evidencia suficiente para confirmar un efecto positivo sobre la inclusión financiera. Por ello, los resultados deben interpretarse considerando las particularidades del contexto local estudiado.

Los resultados obtenidos no invalidan la importancia económica de las remesas para los hogares; más bien evidencian que, en contextos con limitada infraestructura financiera y bajos niveles de educación financiera, el incremento del ingreso no necesariamente se traduce en una mayor inclusión financiera formal. En consecuencia, las políticas públicas

deberían complementar los programas de recepción de remesas con estrategias orientadas a fortalecer la educación financiera, ampliar la cobertura de servicios financieros y promover el uso de productos financieros adecuados a las necesidades de la población.

Limitaciones del estudio

Esta investigación presenta algunas limitaciones que deben considerarse al interpretar los resultados. En primer lugar, el estudio tiene un carácter transversal, ya que la información fue recopilada en un único periodo y no permite analizar cambios en el comportamiento financiero de los hogares a lo largo del tiempo ni establecer relaciones causales definitivas.

En segundo lugar, aunque se aplicaron 350 encuestas, la proporción de hogares receptores de remesas representa una submuestra menor dentro del total, lo que puede limitar la capacidad estadística para identificar efectos significativos de esta variable dentro del modelo econométrico.

Asimismo, los datos utilizados provienen de información reportada por los participantes, por lo que pueden estar sujetos a sesgos relacionados con la memoria, percepción o interpretación de las preguntas realizadas. Finalmente, debido a que el análisis se concentra en la localidad de estudio de Hueyapan de Ocampo, Veracruz, los resultados representan las condiciones específicas del contexto analizado y no pueden generalizarse automáticamente a otras regiones con características económicas y sociales diferentes.

Estas limitaciones abren oportunidades para futuras investigaciones que incorporen muestras más amplias, análisis longitudinales y variables adicionales relacionadas con el comportamiento financiero de los hogares receptores de remesas.

9. Conclusiones

La presente investigación analizó la relación entre la recepción de remesas y la inclusión financiera de los hogares de Hueyapan de Ocampo, Veracruz, considerando las dimensiones de acceso, uso de servicios financieros, educación financiera y protección al consumidor. A partir de la estimación de un modelo de regresión logística (Logit), se identificó que los principales factores asociados con la probabilidad de inclusión financiera son el acceso y el uso efectivo de servicios financieros formales, los cuales presentaron efectos positivos y estadísticamente significativos.

En contraste, la variable recepción de remesas no presentó significancia estadística dentro del modelo estimado, por lo que no se encontró evidencia suficiente para afirmar que las remesas generan, por sí mismas, un incremento directo en la inclusión financiera de los hogares analizados. Este resultado sugiere que, en el contexto de Hueyapan de Ocampo, la disponibilidad de recursos provenientes del exterior no necesariamente se traduce en una mayor participación dentro del sistema financiero formal, debido a que su impacto depende de condiciones complementarias como la infraestructura

financiera disponible, el nivel de educación financiera y la confianza en las instituciones.

No obstante, las remesas mantienen relevancia económica para los hogares al representar una fuente complementaria de ingresos destinada principalmente a cubrir necesidades de consumo, educación, salud, vivienda y, en menor medida, ahorro e inversión. Por ello, aunque no se identificó un efecto directo sobre la inclusión financiera, estos recursos pueden contribuir indirectamente cuando existen mecanismos que faciliten su canalización hacia productos y servicios financieros formales.

Los resultados muestran que fortalecer el acceso y uso de servicios financieros constituye un elemento fundamental para incrementar la inclusión financiera en comunidades con características similares a Hueyapan de Ocampo. Asimismo, la protección al consumidor financiero presentó una relación positiva y significativa, lo que evidencia la importancia de generar confianza, seguridad y conocimiento sobre los derechos de las personas usuarias para favorecer una mayor integración al sistema financiero formal.

En este sentido, las políticas públicas orientadas a comunidades receptoras de remesas deben considerar estrategias integrales que no solo promuevan la recepción de estos recursos, sino que impulsen la educación financiera, amplíen la infraestructura financiera y fomenten el uso de productos adecuados a las necesidades de los hogares. La inclusión financiera no depende únicamente de la disponibilidad

de ingresos, sino de la capacidad de las personas para acceder, utilizar y aprovechar los servicios financieros de manera segura y efectiva.

Finalmente, esta investigación aporta evidencia empírica sobre la relación entre remesas e inclusión financiera en un contexto local, mostrando que los efectos de estos recursos pueden variar según las condiciones económicas, institucionales y sociales de cada territorio. Aunque los resultados corresponden específicamente a Hueyapan de Ocampo y presentan limitaciones asociadas al diseño transversal y al tamaño de la submuestra de hogares receptores de remesas, representan una base para futuras investigaciones que incorporen variables relacionadas con digitalización financiera, infraestructura bancaria, comportamiento de ahorro y características migratorias de los hogares.

Fuentes de información

- Alliance for Financial Inclusion. (s. f.). What is financial inclusion? <https://afi-global.org/about-afi/what-is-financial-inclusion/>
- Ayuntamiento de Hueyapan de Ocampo. (2022). Plan Municipal de Desarrollo 2022-2025 de Hueyapan de Ocampo, Veracruz. Gobierno del Estado de Veracruz.
- Banco del Bienestar. (s. f.). Sucursales del Banco del Bienestar. Gobierno de México. <https://www.gob.mx/bancodelbienestar>
- Banco Mundial. (2022, 29 de marzo). Inclusión financiera: Panorama general. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- Ben Naceur, S., Chami, R., & Trabelsi, M. (2020). Do remittances enhance financial inclusion in LMICs and in fragile states? IMF Working Papers, 2020(66), 1-42. International Monetary Fund. <https://doi.org/10.5089/9781513545394.001>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2025, 22 de octubre). Inclusión financiera. Gobierno de México. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/inclusion-financiera-25319>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2025, 26 de noviembre). El CONAIF presenta la Política Nacional de Inclusión Financiera 2025-2030: Una estrategia para fomentar el acceso y uso de servicios financieros formales en México. Gobierno de México. <https://www.gob.mx/cnbv/articulos/el-conaif-presenta-la-politica-nacional-de-inclusion-financiera-2025-2030-una-estrategia-para-fomentar-el-acceso-y-uso-de-servicios-financieros-formales-en-mexico>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (s. f.). Indicadores básicos AFI. Gobierno de México. <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Paginas/Indicadores-AFI.aspx>
- Comité de Información Estadística y Geográfica del Estado de Veracruz. (2021). Hueyapan de Ocampo: Cuadernillo municipal 2021. Gobierno del Estado de Veracruz.
- Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. (2021). Índice de rezago social 2020 a nivel nacional, estatal, municipal y localidad. Gobierno de México. https://www.coneval.org.mx/Medicion/IRS/Paginas/Indice_Rezago_Social_2020.aspx
- Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. (2021). Medición de la pobreza a nivel municipal 2020. Gobierno de México. <https://www.coneval.org.mx/Medicion/Paginas/Pobreza-municipio-2020.aspx>
- Consejo Nacional de Población. (2021). Índices de marginación 2020. Gobierno de México. <https://www.gob.mx/conapo/documentos/indices-de-marginacion-2020-284372>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2022). The Global Findex Database 2021: Financial inclusion, digital payments, and resilience in the age of

- COVID-19. World Bank. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1897-4>
- Ekanayake, E. M., & Moslares, C. (2020). Do remittances promote economic growth and reduce poverty? Evidence from Latin American countries. *Economies*, 8(2), 35. <https://doi.org/10.3390/economies8020035>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2020). Censo de Población y Vivienda 2020. <https://www.inegi.org.mx/programas/ccpv/2020/>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2024). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024. INEGI. <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2024/>
- Instituto Nacional de los Pueblos Indígenas. (s. f.). Popoluca de la Sierra. Catálogo Nacional de Pueblos y Comunidades Indígenas y Afromexicanas. Recuperado el 14 de julio de 2026, de <https://catalogo.inpi.gob.mx/popoluca-de-la-sierra/>
- Núñez Medina, G., & López Arévalo, J. A. (2021). Análisis espaciotemporal bayesiano de las remesas y la inclusión financiera en municipios de México. *Norteamérica*, 16(2), 99–120. <https://doi.org/10.22201/cisan.24487228e.2021.2.476>
- Organisation for Economic Co-operation and Development. (2023). OECD/INFE toolkit for measuring financial literacy and financial inclusion 2023. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/56003a32-en>
- Ríos Obregón, M. A. (2020). Inclusión financiera, remesas y desarrollo: Un análisis regional [Tesis de maestría, El Colegio de la Frontera Norte].
- El Colegio de la Frontera Norte. <https://www.colef.mx/posgrado/tesis/20181393/>
- Secretaría de Desarrollo Social. (2025). Programa Municipal de Desarrollo Urbano de Hueyapan de Ocampo, Veracruz. Gaceta Oficial del Estado de Veracruz, Tomo CCXI (Núm. Ext. 210). Gobierno del Estado de Veracruz.
- Secretaría de Economía. (s.f.). Data México: Hueyapan de Ocampo. <https://www.economia.gob.mx/datamexico/es/profile/geo/hueyapan-de-ocampo>