



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRIA EN FINANZAS Y ECONOMIA EMPRESARIAL

TEMA:

**“Migración internacional y transformación económica en familias rurales de
Ambato: estudio del uso de remesas y acceso financiero en 2024”**

AUTORA:

Condo Ortiz, Gabriela Nathaly

**Componente práctico del examen complejo previo a la obtención del título de
Magíster en Finanzas y Economía Empresarial**

TUTOR

Econ. Jack Chávez García

Guayaquil, Ecuador

Julio del 2025



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRIA EN FINANZAS Y ECONOMIA EMPRESARIAL

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente **componente práctico del examen complejo**, fue realizado en su totalidad por **Condo Ortiz Gabriela Nathaly**, como requerimiento para la obtención del título de **Magíster en Finanzas y Economía Empresarial**

REVISORES

f. _____

(Apellidos, Nombres completos)

f. _____

(Apellidos, Nombres completos)

DIRECTOR DEL PROGRAMA

f. _____

Econ. Jack Chávez García

Guayaquil, a los 20 días del mes de julio del año 2025



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRIA EN FINANZAS Y ECONOMIA EMPRESARIAL

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, Condo Ortiz Gabriela Nathaly

DECLARO QUE:

El componente práctico del examen complejo, “Migración internacional y transformación económica en familias rurales de Ambato: estudio del uso de remesas y acceso financiero en 2024” previo a la obtención del título de **Magíster en Finanzas y Economía Empresarial**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan en el documento, cuyas fuentes se incorporan en las referencias o bibliografías. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, a los 20 días del mes de julio del año 2025

EL AUTOR (A)

f. _____

Condo Ortiz, Gabriela Nathaly



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRIA EN FINANZAS Y ECONOMIA EMPRESARIAL

AUTORIZACIÓN

Yo, Condo Ortiz, Gabriela Nathaly

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil a la **publicación** en la biblioteca de la institución el **componente práctico del examen complejo “Migración internacional y transformación económica en familias rurales de Ambato: estudio del uso de remesas y acceso financiero en 2024”**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 20 días del mes de julio del año 2025

EL AUTOR:

f. _____

Condo Ortiz, Gabriela Nathaly



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRIA EN FINANZAS Y ECONOMIA EMPRESARIAL**

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

TUTOR

f. _____
Econ. Jack Chávez García

REVISORES

f. _____
(Apellidos, Nombres completos)

f. _____
(Apellidos, Nombres completos)

DIRECTOR DEL PROGRAMA

f. _____
(Apellidos, Nombres completos)

Guayaquil, a los 20 días del mes de julio del año 2025

Índice

| | |
|--|------|
| CERTIFICACIÓN | II |
| DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD | III |
| AUTORIZACIÓN | IV |
| TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN | V |
| ÍNDICE..... | VI |
| ÍNDICE DE TABLAS | VIII |
| ÍNDICE DE FIGURAS | IX |
| RESUMEN | X |
| ABSTRACT..... | XI |
| INTRODUCCIÓN..... | 1 |
| CAPITULO 1 | 2 |
| 1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA | 2 |
| 1.2 ANTECEDENTES | 3 |
| 1.3 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA | 4 |
| 1.4 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA | 6 |
| 1.4.1 <i>Formulación del problema</i> | 7 |
| 1.5 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN..... | 7 |
| 1.6 OBJETIVOS..... | 7 |
| CAPÍTULO 2 | 9 |
| 2.1 MARCO TEÓRICO REFERENCIAL | 9 |
| 2.1.1 <i>Migración Internacional</i> | 9 |
| 2.1.2 <i>Remesas</i> | 9 |
| 2.1.3 <i>Familias rurales</i> | 10 |
| 2.1.4 <i>Inclusión financiera</i> | 11 |
| 2.1.5 <i>Cantón Ambato</i> | 12 |
| CAPÍTULO 3 | 13 |
| 3.1 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN..... | 13 |
| CAPÍTULO 4 | 14 |
| 4.1 DISCUSIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS | 14 |
| CAPÍTULO 5 | 39 |
| 5.1 CONCLUSIONES..... | 39 |
| 5.2 RECOMENDACIONES..... | 41 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS | 43 |
| ANEXOS..... | 48 |

| | |
|--|-----------|
| A.1 CARTOGRAFÍA DE LA REGIÓN ESTUDIADA..... | 48 |
| DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN..... | 51 |

Índice de Tablas

| | |
|--|----|
| Tabla 1. Indicadores demográficos y sociales del cantón Ambato (Censo INEC, 2022)..... | 14 |
| Tabla 2. Distribución de la emigración internacional en el cantón Ambato según área, sexo y edad (2022) | 20 |
| Tabla 3. Evolución anual y perfil etario de la emigración internacional en el cantón Ambato (2010–2022) | 22 |
| Tabla 4. Comparación de costos de envío de \$500 USD desde EE. UU., España e Italia hacia Ecuador (Q4 2024) | 36 |

Índice de figuras

| | |
|---|----|
| Figura 1. Indicadores económicos y ocupacionales del cantón Ambato (2023–2024) | 17 |
| Figura 2. Dinámica laboral en el cantón Ambato (2023–2024)..... | 18 |
| Figura 3. Emigración internacional desde el cantón Ambato según año de salida (2010–2022).... | 21 |
| Figura 4. Montos anuales de remesas recibidas en Tungurahua (2015–2024, en miles de USD) .. | 23 |
| Figura 5. Montos anuales de remesas recibidas en el cantón Ambato (2015–2024, en miles de USD) | 25 |
| Figura 6. Promedio anual de remesas recibidas por hogar en el cantón Ambato (2015–2024, en USD) | 27 |
| Figura 7. Montos anuales de remesas recibidas por localidad del cantón Ambato (2015–2024, en USD) | 28 |
| Figura 8. Número de Giros de Remesas Recibidas por Localidad del Cantón Ambato (2015–2024) | 30 |
| Figura 9. Participación Relativa de Remesas Recibidas por Entidad en Ecuador (2020–2024) | 32 |
| Figura 10. Participación Relativa de Giros de Remesas Recibidas por Entidad en Ecuador (2020–2024) | 34 |

Resumen

El trabajo analiza el impacto de la migración internacional en las familias rurales del cantón Ambato durante el año 2024, con énfasis en el uso de remesas y el acceso a servicios financieros formales. Se demuestra que la migración ha sido una estrategia de respuesta frente a la precariedad estructural, el desempleo rural y la falta de oportunidades, provocando una transformación significativa en los flujos económicos domésticos. Las remesas alivian la pobreza y estimulan el consumo en los hogares, pero su flujo en las economías familiares han creado una dependencia en las áreas rurales sin asegurar que estos fondos sean sostenibles durante el tiempo. La investigación, apoyada en fuentes secundarias oficiales, muestra una dispersión injusta de las remesas entre las parroquias; las parroquias más favorecidas son Santa Rosa y San Fernando, y otras, como Pilahuín o Atahualpa, reciben muy poco. También se reconoce una evolución en los canales institucionalizados de recepción, con bancos como Pichincha y Guayaquil tomando la delantera frente a las clásicas remesadoras. Finalmente, el estudio destaca que los gastos de envío dependen del país de origen y la plataforma, lo que impacta en el ingreso neto de los hogares. Se determina que una mayor inclusión financiera, educación económica y plataformas digitales pueden fortalecer el poder transformador de las remesas en el campo.

Palabras Claves

Migración internacional, Remesas, Familias rurales, Inclusión financiera, Cantón Ambato

ABSTRACT

This paper analyzes the impact of international migration on rural families in the Ambato canton during the year 2024, with an emphasis on the use of remittances and access to formal financial services. It demonstrates that migration has been a response strategy to structural precariousness, rural unemployment, and lack of opportunities, causing a significant transformation in domestic economic flows. Remittances help alleviate poverty and stimulate consumption, but they have created structural dependency in rural areas without generating sustainable investment or savings processes. The research, supported by official secondary sources, shows an unfair dispersion of remittances among parishes; the most favored parishes are Santa Rosa and San Fernando, while others, such as Pilahuín and Atahualpa, receive very little. An evolution in institutionalized reception channels is also recognized, with banks such as Pichincha and Guayaquil taking the lead over traditional remittance banks. Finally, the study highlights that remittance costs depend on the country of origin and the platform, which impacts household net income. It finds that greater financial inclusion, economic education, and digital platforms can strengthen the transformative power of remittances in rural areas.

Keywords

International migration, Remittances, Rural families, Financial inclusion, Canton Ambato

Introducción

La migración internacional ha sido, durante las últimas décadas, una de las estrategias más utilizadas por los hogares ecuatorianos para enfrentar la precariedad estructural del trabajo, la baja cobertura de servicios rurales y la desigualdad persistente en la distribución del ingreso.

Según Sánchez et al. (2022), las causas fundamentales de la migración desde el Ecuador responden principalmente a factores estructurales de tipo económico, político y social, acentuados desde la crisis financiera de finales de los años noventa.

El efecto de esto, fue mayor empobrecimiento, sobre todo de los sectores urbanos asalariados, y una emigración masiva hacia España, Italia y Estados Unidos.

Para Vizuite (2023), las variables macroeconómicas como el PIB, la tasa de desempleo y el tipo de cambio real influenciaron a que los flujos migratorios de ecuatorianos hacia Estados Unidos entre 1990 y 2020 se vieran motivados.

La migración implica consecuencias no son sólo afectivas o sociales, sino que crean cambios en los flujos económicos internos, que se transforman en manutención, acumulación o inversión para quienes se quedan.

El objetivo de esta investigación es describir el efecto económico y social de la migración internacional en las familias rurales de Ambato en el año 2024, analizando el uso de las remesas, la distribución del ingreso y el acceso a servicios financieros formales.

La investigación se apoya en fuentes secundarias como : estadísticas oficiales del Banco Central del Ecuador, Superintendencia de Bancos, INEC y estudios previos de organismos multilaterales y literatura académica.

Con este análisis se pretende conocer cómo las remesas internacionales, más allá de su valor monetario inmediato, moldean nuevas prácticas financieras familiares y crean las condiciones para procesos de inclusión económica diferenciada en el ámbito rural.

CAPITULO 1

1.1 Planteamiento del problema

La migración internacional desde zonas rurales del Ecuador responde a una combinación de factores estructurales que limitan el bienestar y restringen las oportunidades de desarrollo en los territorios de origen. Entre estos, el bajo ingreso nacional bruto per cápita destaca como uno de los principales impulsores del éxodo hacia países con mayores niveles de ingreso.

Como señalan Erazo-Torres et al. (2022), esta correlación negativa entre ingreso y migración se ha verificado con un modelo de efectos fijos, donde se calcula que un aumento de 1% en el ingreso per cápita disminuye en 0,53% la tasa de emigración. A este factor económico se añade la esperanza de vida como indicador de calidad de vida: un aumento de 1% en este índice disminuye en 7.87% la tasa de migración, lo que demuestra que la ausencia de servicios públicos y seguridad social genera la migración. De este modo, las remesas no son solo un flujo de dinero, sino un mecanismo de compensación ante déficits estructurales recurrentes.

En este sentido, el cantón Ambato es un ejemplo de cómo las remesas han ido transformando la estructura económica familiar en el área rural. Crisis como la financiera de 1999 provocaron una ola migratoria masiva hacia países como España, Estados Unidos e Italia, creando una dependencia de las remesas (Chicaiza-Moreta, 2021). Las remesas se han convertido en un estabilizador de la economía para varias familias rurales. Entre 2011 y 2020, Ecuador recibió cada año un promedio de USD 2.745 millones de remesas, cerca del 60% de esa cantidad se utilizó para gastos básicos sin ningún tipo de inversión (Salvador-Guevara et al., 2021).

Su correlación con el consumo es alta ($R^2 = 0,966$), a pesar de que su impacto en el crecimiento económico total es bajo ($R^2 = 0,047$), lo que evidencia que contribuye al bienestar familiar. Sin embargo, esta correlación no basta para asegurar procedimientos de inclusión financiera que sean sostenibles.

De hecho, el uso de remesas para inversión o ahorro sigue siendo limitado, y su articulación con políticas públicas de desarrollo financiero es aún incipiente (Salvador-Guevara et al., 2021).

1.2 Antecedentes

Según Martínez Llivisupa (2023), las remesas provenientes de Estados Unidos han constituido una fuente constante y significativa de ingreso para el Ecuador durante el periodo 2005–2022, generando un efecto positivo sobre el crecimiento económico nacional.

Aplicando un modelo Cobb–Douglas, determinaron que un aumento del 1% en las remesas se relaciona directamente con un incremento del 0.28% en el PIB real per cápita, resultado estadísticamente significativo.

Para Bucheli y López (2021), las remesas enviadas por migrantes ecuatorianos constituyen una fuente estratégica de ingreso para la economía nacional, alcanzando, en algunos años, niveles superiores a los obtenidos por inversión extranjera o colocación de créditos del sistema financiero.

Durante el período 2012-2016, Ecuador recibió aproximadamente USD 12.337 millones, siendo Estados Unidos, España e Italia los principales países emisores.

En el Ecuador, las remesas que se reciben del exterior circulan mayoritariamente por el sistema financiero formal, donde los bancos privados son los principales receptores.

Bancos como el Banco Pichincha y el Banco Guayaquil han ampliado su rol en el pago de remesas, desplazando parcialmente a empresas de transferencias y cooperativas en la provisión de acceso formal a estos flujos.

Este comportamiento ha sido impulsado por la mayor confianza en los servicios bancarios y por políticas de inclusión financiera que favorecen la bancarización de los hogares receptores, por lo que los envíos desde el exterior se depositan directamente en cuentas de ahorro o corrientes o se retiran en efectivo a través de agentes autorizados (Chari, 2021).

En 2023, el 54,4 % de todas las remesas se recibió a través de bancos, seguido de remesadoras (42,5 %) y, en último lugar, cooperativas de ahorro y crédito (3 %).

La dispersión refleja la creciente confianza en los canales bancarios formales, por donde no solo se puede retirar el efectivo, sino que también se puede depositar directamente en cuentas de ahorro, aunque el beneficiario no sea cliente del banco receptor. Una mayor dispersión de puntos de atención a través de corresponsales no bancarios y la digitalización de canales han profundizado esta tendencia, asegurando una amplia cobertura en todo el territorio nacional (Granizo & Santillán, 2024, p. 9).

Los bancos y operadores como Banco Pichincha, Banco Guayaquil, Banco del Austro, Transferunion y Easypagos son los principales receptores de las remesas.

Estas entidades permiten el ingreso formal de divisas al país, facilitando su registro dentro de la balanza de pagos nacional y fortaleciendo su impacto en el consumo de los hogares y en el crecimiento económico general, tal como lo confirma el estudio: “la información de dichas transferencias se da a conocer en las cuentas trimestrales que efectúa el Banco Central del Ecuador (BCE), con el fin de contribuir a la correcta elaboración de la balanza de pagos del país” (Ayala Espinoza & Naula Cuzco, 2022, p. 4).

Finalmente, el carácter anticíclico de las remesas, fortalecido después de la pandemia de COVID-19, termina por consolidar su función como estabilizador macroeconómico. En 2022, Ecuador logró un máximo histórico de remesas por USD 4.743 millones, superando incluso la inversión extranjera directa (Fernández Ramírez et al., 2025).

Pero esta riqueza puede recrear desigualdades si no se orienta hacia modalidades de desarrollo de valor agregado.

Tal como señalan los autores, el potencial transformador de las remesas solo se concreta cuando estas se vinculan a procesos de inclusión financiera sostenida y a políticas que fomenten emprendimientos locales y capital humano.

1.3 Justificación e importancia

Según Jaramillo Brito et al. (2023), las remesas han influido de forma diferenciada en la economía ecuatoriana entre 2000 y 2020, afectando el consumo de los hogares y la inversión público-privada.

A través de un modelo VAR y funciones de impulso-respuesta, se evidenció que, en el corto plazo, las remesas tienden a reducir ambos componentes de la demanda agregada, debido a que los hogares receptores tardan en asignar estos recursos, priorizando el ahorro o

necesidades básicas inmediatas. Sin embargo, en el mediano y largo plazo, tanto el consumo como la inversión se incrementan de manera sostenida, una vez que las familias se adaptan a estos ingresos.

Investigaciones recientes confirman que, si bien las remesas han permitido mejoras concretas en las condiciones de vida —acceso a seguros privados, reducción de pobreza multidimensional, continuidad educativa—, su distribución geográfica es desigual (Reyes Delgado, 2025).

Las zonas rurales a diferencia de las zonas urbanas, en las parroquias de Ambato, reciben y se benefician menos que las zonas urbanas, demostrando que el desarrollo de estrategias con el objetivo de fomentar el empleo eficaz de las remesas y disminuir la dependencia a largo plazo robusteciendo habilidades económicas internas en las comunidades rurales

En Ecuador, las remesas contribuyen sobre todo a la adquisición de los productos básicos para los hogares como: vivienda y alimentos, aunque tienen casi nulo impacto en la inversión productiva. Esto es consecuencia de la falta de incentivos apropiados y de la exclusión financiera, que limitan su capacidad de transformación en la economía nacional (Dávila, 2025).

La migración internacional desde las áreas rurales del cantón Ambato se ha transformado en un fenómeno de gran magnitud con implicaciones estructurales significativas en las últimas décadas.

Al igual que otras parroquias rurales de Tungurahua, Ambatillo enfrenta una preocupante despoblación: los hogares están vacíos, las tierras han sido dejadas y las aldeas están envejeciendo. Según informes locales, casi un tercio de la población de Ambatillo emigró después de la pandemia, rompiendo redes sociales y dejando una economía local fragmentada (La Barra Espaciadora, 2023).

El cual no solo ha cambiado la geografía humana de la parroquia, sino que ha dejado al descubierto la falta de políticas públicas que detengan la migración obligada de sus pobladores, que son víctimas de precariedad laboral, abandono estatal y carencia de mecanismos efectivos de apoyo a la producción.

El problema se agrava cuando se trata del impacto migratorio en términos monetarios. Las remesas, inicialmente mecanismos de soporte económico, rápidamente se convierten en eje de sostenibilidad familiar.

En 2021, el ingreso por remesas en Tungurahua fue de USD 358 per cápita, lo que demuestra su importancia en áreas rurales donde las actividades tradicionales, como la agricultura o la artesanía, ya no son viables (Tobar, 2022). Sin embargo, estos ingresos se gastan principalmente en consumo inmediato, sin considerar el ahorro y la inversión.

La falta de educación financiera, de productos bancarios formales y de incentivos para canalizar las remesas hacia proyectos productivos robustecen los ciclos de dependencia y exclusión. Las consecuencias de este efecto se manifiestan en la inseguridad económica de las familias y su vulnerabilidad ante como cambios en las políticas migratorias de los países receptores.

La migración de padres ha generado serios problemas psicosociales en los niños como: depresión, deserción escolar y adicción a drogas en localidades como San José de Ambayata, Quisapincha o Pasa (El Comercio, 2022).

La ausencia de padres destruye la estructura familiar y comprometen su futuro económico. La venta de tierras rurales para emigrar, endeudarse con coyoteros y trabajar informalmente en los países de destino son parte de un sistema que permite emigrar sobre bases precarias.

Pero mientras algunas familias pueden invertir en bienes raíces o en educación, muchas otras quedan atrapadas en un modelo de sobrevivencia dependiente de remesas insuficientes y sujetas a factores macroeconómicos externos.

1.4 Delimitación del problema

El presente trabajo se circunscribe territorialmente al cantón Ambato, con énfasis en sus parroquias rurales, entre las cuales destacan Ambatillo, Quisapincha, Pasa y sectores como San José de Ambayata y Cachilbana Chico.

Estas localidades han sido señaladas por estudios periodísticos, académicos y comunitarios como espacios críticos en términos de vaciamiento poblacional, ruptura del tejido económico y creciente dependencia de las remesas internacionales.

Los hogares rurales de los migrantes internacionales en Estados Unidos, España o Italia que determinan las decisiones económicas de quienes se quedan.

Ahora el estudio se enfoca en el año 2024 (primer semestre) y datos históricos de 2015 a 2023 para dar una perspectiva de las tendencias actuales.

La metodología se basa en informes oficiales del Banco Central del Ecuador, Superintendencia de Bancos, INEC, estudios académicos indexados y noticias de la prensa especializada. No implica recoger información de primera mano a través de encuestas, entrevistas u observación.

La mirada analítica se ha enfocado en tres canales: el uso de remesas, la dispersión de dinero familiar y el acceso a servicios financieros formales. Pretende descubrir la influencia económica de la migración internacional sobre la economía rural interna, sin pretensiones de generalizar cifras, pero con rigor interpretativo.

1.4.1 Formulación del problema

Aquí surge un problema el siguiente problema: ¿cómo influye la migración internacional en la economía de las familias rurales de Ambato, específicamente en el uso de remesas, redistribución del ingreso y acceso a servicios financieros?

El interés no es sólo medir flujos, sino entender cómo afectan las decisiones económicas familiares y su posibilidad (o imposibilidad) de proyectar un desarrollo económico sustentable.

1.5 Diseño de la investigación

El trabajo aborda la pregunta desde una mirada financiera, solo con fuentes secundarias, debido a que pretende reconocer los límites que tienen las remesas para estabilizar la economía en un territorio con descomposición productiva, abandono institucional y debilidad estructural de su población rural.

1.6 Objetivos

El objetivo principal de la investigación es:

Analizar el comportamiento reciente de las remesas internacionales en el cantón Ambato en el período 2015-2024, haciendo énfasis en su distribución espacial a nivel de parroquias rurales y canales institucionales por los que son recibidas en los hogares.

Para ello, se proponen tres objetivos específicos:

- 1) Caracterizar la evolución del monto de remesas que se recibe en el cantón y sus parroquias rurales, identificando patrones temporales y espaciales;
- 2) Analizar la cantidad de giros realizados hacia tales destinos para medir su fuerza operativa y económica; y
- 3)** Examinar la cuota de participación de las instituciones financieras que retransmiten estas remesas, identificando los cambios estructurales del mercado entre 2020 y 2024.

CAPÍTULO 2

2.1 Marco Teórico referencial

2.1.1 *Migración Internacional*

La migración internacional es el movimiento de personas de un país a otro de manera voluntaria o forzada por motivos económicos, sociales o de seguridad (Casillas, 2020).

En Ecuador, este hecho ha reconfigurado los paisajes familiares, especialmente en áreas rurales donde la ausencia de oportunidades fuerza a emigrar como estrategia de sobrevivencia.

2.1.2 *Remesas*

Las remesas emergen como principal resultado económico de este proceso, permitiendo a los hogares sortear condiciones de precariedad. No obstante, la separación física de los miembros migrantes impacta de forma severa la estructura emocional de las familias, modificando los roles parentales tradicionales y debilitando la cohesión del núcleo doméstico (Bernardino et al., 2025, p. 6159).

Las remesas, definidas como transferencias monetarias enviadas regularmente por migrantes a sus países de origen, cumplen un papel dual: alivian la pobreza, pero también generan dependencia (Pardo & Dávila, 2021).

Aunque estas transferencias son fundamentales para garantizar el consumo básico, no logran sustituir el vínculo afectivo ni revertir el vaciamiento social que deja la migración prolongada. En consecuencia, las comunidades de origen se ven forzadas a reorganizar sus relaciones internas, estableciendo redes de apoyo alternativas, mientras enfrentan la fragmentación de su tejido social (Bernardino et al., 2025, pp. 6161–6163).

El trabajo doméstico rural hace referencia al conjunto de actividades económicas, agrícolas y reproductivas que sostienen la vida familiar en el entorno rural. En el campo, las remesas posibilitan que el trabajo siga fluyendo sin la presencia de los hombres que partieron

al otro lado del mundo. Al ingresar a la industria, las mujeres reconfiguran los roles tradicionales de género, subcontratando o redistribuyendo el trabajo doméstico (Vaca et al., 2020).

Este cambio se refleja también en la población, con un envejecimiento preocupante y una pérdida de gente joven que está comprometiendo la viabilidad de los pueblos (García et al., 2020).

2.1.3 Familias rurales

La nueva economía de la migración es un enfoque teórico que explica la movilidad como una decisión colectiva del hogar para diversificar ingresos y reducir riesgos. Bajo este modelo, las remesas no solo representan recursos financieros, sino también vehículos de reproducción simbólica, identidad cultural y capital social transnacional.

En las comunidades de origen, los migrantes mantienen vínculos activos mediante el financiamiento de fiestas patronales o proyectos comunales. Pero también puede generar impactos negativos, como especulación de la tierra, pérdida de fuerza de trabajo local y desintegración familiar (García et al., 2020).

El producto interno bruto (PIB) es el valor total de los bienes y servicios producidos en un país en un año (Hernández, 2024). En Ecuador, las remesas han llegado a representar más del 6% del PIB real en 2021 y 2022, demostrando su importancia macroeconómica (Villares-Villafuerte & Dávila-Pantoja, 2025, pp. 11–13).

Si bien este ingreso ha impulsado el consumo, especialmente en sectores rurales, su distribución ha sido desigual. Los hogares más pobres no siempre son beneficiarios directos, debido a que la migración requiere de redes sociales y recursos iniciales que no todos poseen.

Por ello, la pobreza no se elimina, solo se atenúa temporalmente (Villares-Villafuerte & Dávila-Pantoja, 2025, pp. 13–14). El bienestar familiar se refiere al estado integral de satisfacción de necesidades básicas, estabilidad emocional y seguridad económica en el entorno doméstico.

De acuerdo con López Santiago (2020), en comunidades indígenas marginadas, un aumento de 1% en las remesas internacionales aumenta el bienestar familiar en 0.71%, siendo superior al efecto de la actividad agropecuaria.

Sin embargo, este impacto no implica necesariamente acumulación de capital, ya que las remesas se consumen casi por completo, sin generar excedentes para ahorro o inversión, sobre todo en lugares con poca educación financiera.

2.1.4 Inclusión financiera

La inclusión financiera, entendida como el acceso efectivo y equitativo a servicios financieros formales como cuentas bancarias, créditos o seguros (Cardona, 2020), sigue siendo una deuda pendiente en las zonas rurales receptoras de remesas. Pese al discurso institucional y a iniciativas digitales incipientes, las familias migrantes continúan operando fuera del sistema financiero formal.

Villares-Villafuerte y Dávila-Pantoja (2025) advierten que sin una estrategia que vincule remesas con productos financieros adaptados a la ruralidad, estos flujos seguirán funcionando como paliativos y no como mecanismos de transformación estructural.

Para varias familias en América Latina, las remesas superan la ayuda oficial al desarrollo entregada por el gobierno en curso. Sin embargo, aunque las formas de recepción formales han ido en aumento, alcanzaron los USD 146 mil millones en 2022, una buena parte de estas remesas todavía se direccionan por canales informales.

Esto se debe, en parte, a los altos costos de las remesas por canales formales, la falta de competencia y las limitaciones de acceso a servicios financieros por parte de la población receptora.

América Latina sigue siendo una de las regiones menos digitalizadas del mundo (43% vs. 52% a nivel mundial), lo que indica que la transición hacia modelos más eficientes y accesibles aún se ve más compleja en desarrollarse (Mastercard & PCMI, 2024).

La falta de confianza en las plataformas digitales, de educación financiera, el amplio y muy común uso del efectivo y la fragmentación regulatoria entre países son algunas de las barreras que dificultan la inclusión total a un ecosistema digital. A eso se unen altas comisiones (en promedio regional del 5.8 %, muy por encima del 3 % que propone la ONU) y tipos de cambio desfavorables que merman el dinero enviado.

Estos factores no solo disuaden el uso de canales formales, sino que también disminuyen el valor neto que se recibe, limitando las oportunidades de inversión familiar (Ahmed et al., 2021).

Ante este contexto, distintas iniciativas han promovido soluciones tecnológicas como transferencias en tiempo real, billeteras digitales, pago push-to-card y tarjetas virtuales instantáneas, que amplían los puntos de contacto de pago entre remitente y beneficiario, especialmente en entornos de alta exclusión financiera.

Casos como el de Centroamérica evidencian que más del 40 % de la población carece de acceso a servicios bancarios básicos, lo que ha motivado a actores del sector a explorar mecanismos inclusivos. Sin embargo, el avance hacia la digitalización efectiva requiere una acción concertada entre gobiernos, fintechs, bancos y minoristas para reducir costos, garantizar seguridad, fomentar confianza y lograr una sostenibilidad estructural del sistema.

En ese marco, el desarrollo de modelos microeconómicos, como el propuesto por González y Muñoz (2023), resulta crucial para identificar los incentivos que promueven la informalidad, así como para diseñar estrategias localizadas que fomenten una mayor bancarización e inclusión económica.

2.1.5 Cantón Ambato

El cantón Ambato, capital de la provincia de Tungurahua, se posiciona como un eje articulador del desarrollo andino ecuatoriano, caracterizado por una fuerte interacción entre sus zonas urbanas y rurales. Su localización y actividad comercial han creado así una rica y viva demografía.

Pero el paisaje rural del cantón se ha visto alterado por la creciente migración internacional. Esta situación implica conocer las características demográficas y socioeconómicas del territorio que determinan el impacto de fenómenos como la recepción de remesas, la redistribución de ingresos y el acceso a servicios financieros formales.

CAPÍTULO 3

3.1 Metodología de la investigación

La investigación de este ensayo es descriptiva analítica y se basa únicamente en fuentes secundarias. La investigación no cuenta con trabajo de campo ni recolección de datos primarios como: encuestas, entrevistas y observaciones directas. Por lo cual, se aplica una metodología sistemática de revisión de literatura científica, informes técnicos, estadísticas oficiales y documentos institucionales generados por instituciones como el Banco Central del Ecuador, la Superintendencia de Bancos, el INEC, revistas científicas indexadas, informes especializados en migración y remesas familiares.

En Ambato, las viviendas rurales del cantón con migrantes internacionales son las unidades de análisis; el año 2024 se toma como año base y se suman datos históricos recientes desde el 2020 al 2023 para identificar tendencias.

A través de un análisis crítico-comparativo de los datos recopilados, se realizará un estudio, para establecer patrones, relaciones causales y efectos específicos del flujo de remesas en la economía familiar rural de Ambato, en términos de inclusión financiera y sostenibilidad económica.

CAPÍTULO 4

4.1 Discusión y análisis de resultados

El desarrollo de esta exploración va desde la recopilación de información proveniente de documentos que contienen información relevante sobre el tema tratado, hasta la interpretación e integración de los datos observados.

La investigación bibliográfica, como se observa en la Tabla 1, señala que la población total del cantón asciende a 370.664 habitantes, con una distribución casi equitativa entre áreas rurales (52,1%) y urbanas (47,9%). Las estadísticas mencionadas, demuestran la relevancia del área rural, bien por su población así como por su vulnerabilidad ante la tendencia migratoria.

La pirámide poblacional se apila entre los 10 y 34 años, lo que indica que la migración impacta a la población en edad productiva.

También presenta una tasa de dependencia de 50; es decir, por cada 100 personas en edad productiva hay 50 en edad dependiente, lo cual impacta en la sostenibilidad de los ingresos familiares.

Los mestizos con un 79,6% integran principalmente la estructura étnica, pero también es importante considerar la importante proporción de indígenas con 17,4% , lo que este análisis territorial está muy marcado culturalmente.

En general, el acceso a servicios básicos como el agua potable (97,6%) y la electricidad (99,0%) es bastante alto. Sin embargo, todavía hay deficiencias en el alcantarillado (88,1%) y la recolección de basura (93,2%), especialmente en las zonas rurales. Por otro lado, el tamaño promedio de los hogares es de unas 3,18 personas, siendo más comunes las familias de tres o cuatro integrantes. Esto influye directamente en cómo se distribuyen y utilizan los ingresos provenientes de remesas.

Estos datos sugieren que, aunque el cantón cuenta con condiciones básicas de infraestructura, los movimientos migratorios internacionales (remesas y ausencia prolongada de personas productivas) afectan de manera diferenciada en función del acceso territorial a oportunidades económicas y servicios financieros. Esta desigualdad estructural es la que crea las condiciones para el análisis económico que sigue.

Tabla 1. Indicadores demográficos y sociales del cantón Ambato (Censo INEC, 2022)

| Indicador | Valor |
|---------------------------------------|-----------------------------------|
| Población total | 370.664 personas |
| Área urbana | 177.316 personas |
| Área rural | 193.348 personas |
| Total, de hogares | 115.812 hogares |
| Promedio de personas por hogar | 3,18 |
| Tipo de vivienda particular | 153.995 |
| Acceso a agua por red pública | 97,6 % |
| Acceso a electricidad | 99,0 % |
| Acceso a alcantarillado | 88,1 % |
| Recolección de basura | 93,2 % |
| Relación de dependencia | 50 |
| Relación hombres-mujeres | 92 hombres por cada 100 mujeres |
| Composición étnica principal | 79,6 % mestizos; 17,4 % indígenas |
| Grupos etarios predominantes | Concentración entre 10 y 34 años |

Nota. Elaboración propia con base en datos del Censo de Población y Vivienda 2022 del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), correspondiente al cantón Ambato.

La realidad económica del cantón Ambato en el año 2024 es el resultado de determinantes estructurales que influyen en el aumento de la migración internacional desde sus áreas rurales.

Las dificultades de acceso a un buen trabajo, los bajos salarios y la informalidad impulsan a muchas familias a emigrar.

En la figura 1 se muestran los principales indicadores laborales y de ingresos que explican económicamente la migración y la contribución de las remesas a la sostenibilidad de los hogares receptores.

La tasa de desempleo se elevó en el último año, del 4,1% en 2023 al 5,1% en 2024, y el empleo adecuado disminuyó ligeramente, al 43,1%. Esta caída, leve pero sostenida, se suma a altas tasas de subempleo (20,1 %) y empleo no pleno (22,5 %), lo que da cuenta de una precarización creciente del mercado de trabajo.

La mayoría trabaja por cuenta propia (45,9 %) y gana en promedio solo \$496 al mes, muy por debajo del sector público (\$1.329,5). Estas desigualdades son un reflejo de la incapacidad de los distintos gobiernos para generar empleos dignos, lo que induce a la migración como estrategia económica familiar.

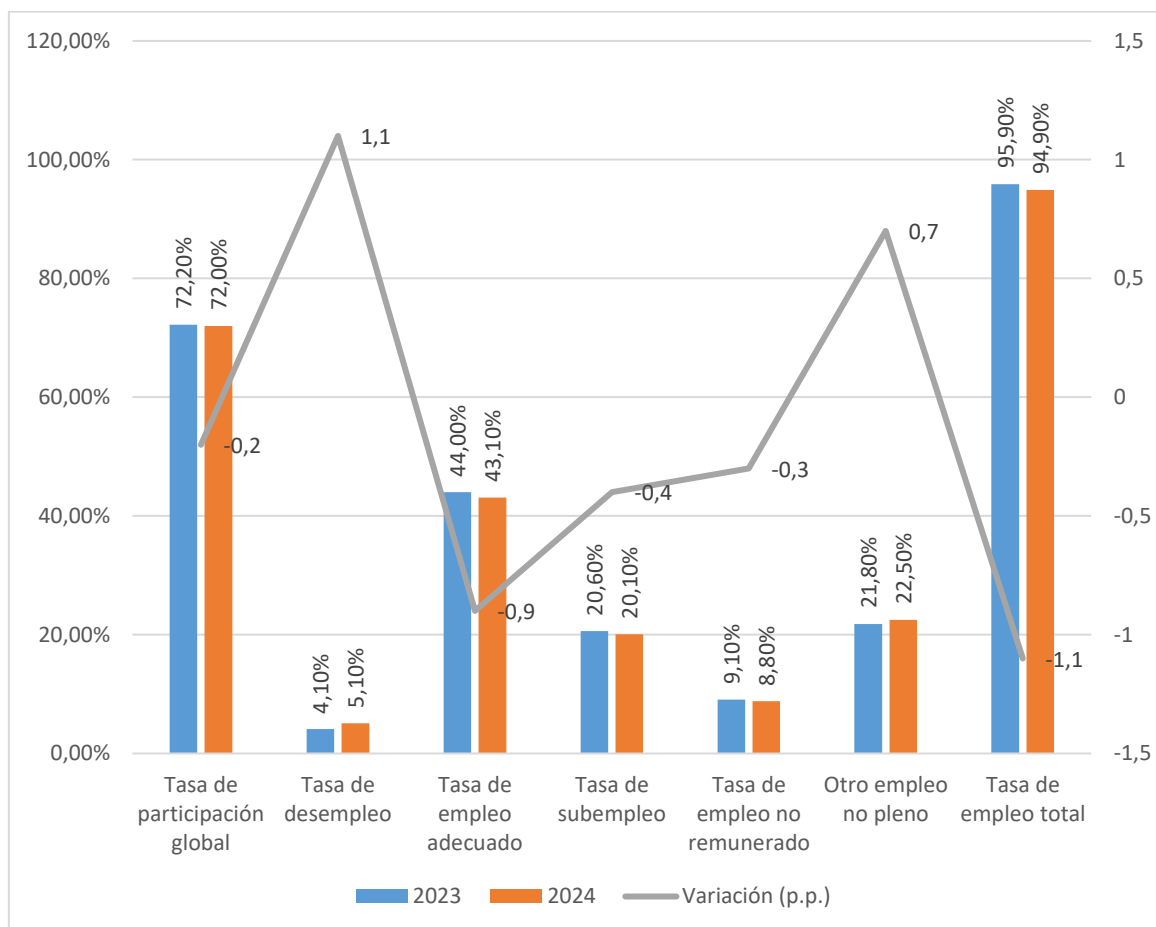
Además, la realidad laboral en Ambato, se evidencia que las personas trabajan en el área de servicios (46,9 %) y el comercio (28,2 %), sectores en los que se concentra gran parte del empleo informal.

La escasa participación de la agricultura y la construcción evidencia el debilitamiento del aparato productivo rural, que afecta principalmente a las parroquias tradicionalmente agrícolas.

En este marco, las remesas no sólo posibilitan el consumo, sino que en muchos casos reemplazan ingresos que el mercado interno no logra generar. Pero esta salida asistencial no asegura la autonomía económica; cuando los flujos no se orientan al ahorro o la inversión productiva.

Por lo cual, es importante conocer la manera en que estos ingresos son manejados por las familias rurales ambateñas y el acceso que tienen a herramientas de inclusión financiera para fortalecer su estabilidad económica.

Figura 1. Indicadores económicos y ocupacionales del cantón Ambato (2023–2024)



Nota. Elaboración propia con base en datos del Censo de Población y Vivienda 2022 del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), correspondiente al cantón Ambato.

Si se revisan los indicadores laborales del cantón Ambato entre 2023 y 2024, se puede evidenciar que siguen las condiciones económicas negativas, en especial en la generación de empleo adecuado, como se puede observar en la figura 2.

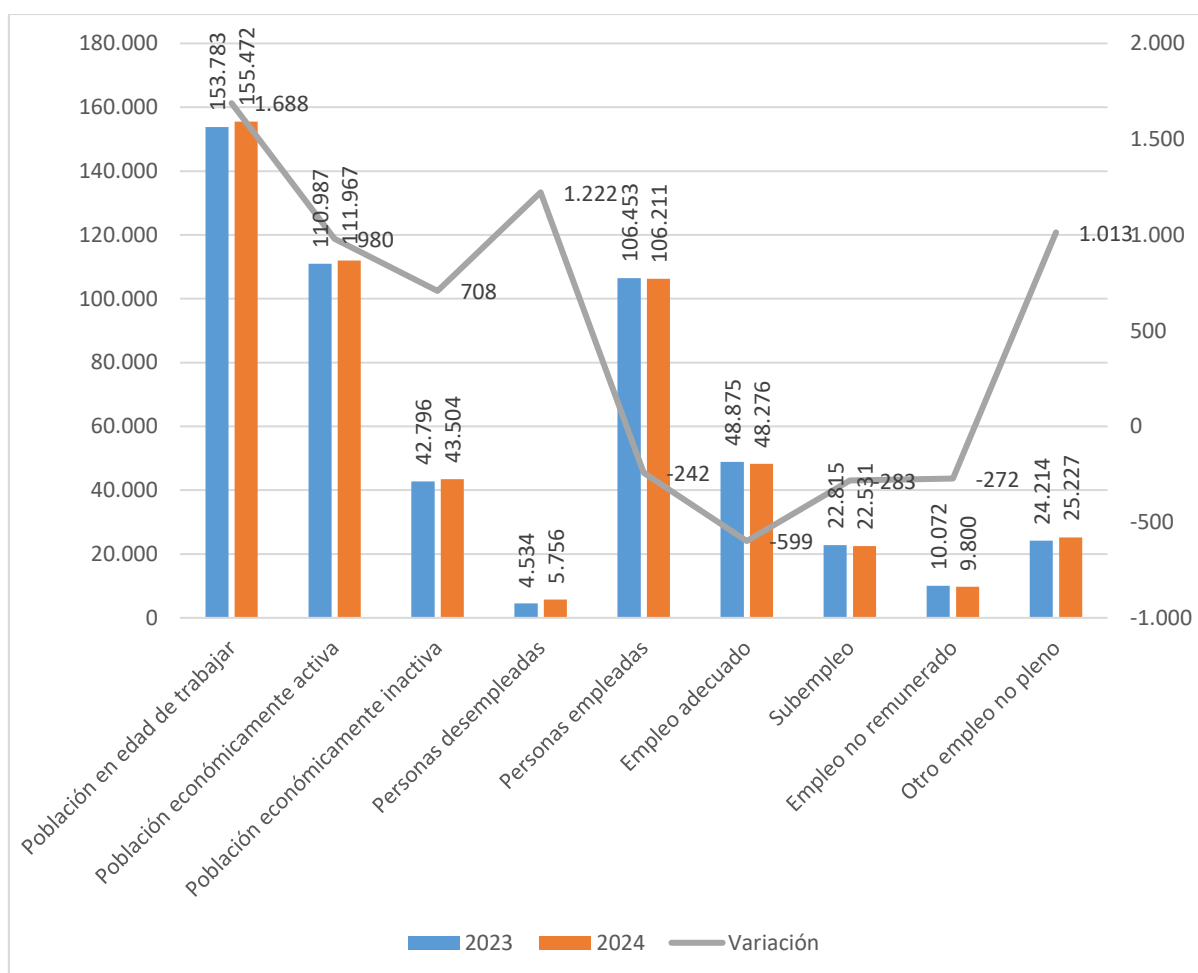
Si bien la población en edad de trabajar creció en 1.688 personas y la población económicamente activa creció en 980, el número de ocupados disminuyó.

Esta diferencia indica que el mercado laboral local ya no es capaz de absorber la nueva fuerza laboral, lo que intensifica la presión migratoria, sobre todo en las zonas rurales donde no hay oportunidades de empleo formal. La disminución de 599 plazas de trabajo adecuado y el incremento del desempleo en 1.222 personas así lo corroboran.

Otra señal de esta precarización estructural es el crecimiento del “otro empleo no pleno”, con más de mil nuevos casos en lo que va de 2024. En esta categoría se consideran formas de trabajo precarias, mal remuneradas o sin seguridad social, y es un buen indicador de informalidad.

Por el contrario, tanto el subempleo como el empleo no remunerado se redujeron levemente, pero estas reducciones no compensan la pérdida de empleo de calidad.. En este contexto, emigrar se transforma en una estrategia racional para muchas familias rurales, que aspiran a mejorar sus ingresos gracias a las remesas de sus integrantes en el extranjero.

Figura 2. Dinámica laboral en el cantón Ambato (2023–2024)



Nota. Elaboración propia con base en datos del Censo de Población y Vivienda 2022 del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), correspondiente al cantón Ambato.

En el año 2024, la mayoría de las personas que emigraron desde el cantón Ambato provienen de zonas rurales, según lo muestra la tabla 2. De un total de 6.467 personas

registradas como emigrantes, el 56,3 % (3.644) vivían en el área rural, mientras que el 43,7 % (2.823) eran de la ciudad.

Esta diferencia es una evidencia de la desigualdad histórica entre el campo y la ciudad que históricamente ha limitado el acceso a un empleo digno, servicios financieros formales e infraestructura que permita el desarrollo económico en las comunidades rurales. Esto ha orillado a la gente a emigrar como medio de vida. Estos datos empíricos confirman lo que ya la literatura había advertido: la emigración como reacción a la precariedad estructural del campo ecuatoriano.

Por género, la emigración está ligeramente masculinizada: 3.536 varones (54,7%) frente a 2.931 mujeres (45,3%). Esta diferencia, no muy grande, se debe a la mayor incorporación de hombres en sectores laborales transnacionales como la construcción, la agricultura estacional o los servicios logísticos en países de destino como Estados Unidos o España.

Pero la proporción femenina no se queda atrás e indica la feminización creciente de la migración, relacionada con el trabajo doméstico, de cuidado a personas mayores o en empleos informales urbanos. Esta composición de género de los movimientos migratorios implica efectos diferenciados en los países de envío y recepción de remesas y en la reorganización de las obligaciones familiares en los lugares de origen.

Como indica Pontón (2021), la migración en Ecuador siempre ha ido ligada a crisis estructurales económicas y sociales, agudizándose en momentos de inestabilidad política y deterioro institucional.

Al analizar la emigración internacional según la edad, se observa que quienes más abandonan el país son personas jóvenes en plena etapa productiva. La mayoría de migrantes tienen entre 20 y 34 años, destacándose los rangos de 25 a 29 y de 20 a 24 años como los más comunes.

Esta tendencia genera un impacto importante en la región, ya que reduce la fuerza laboral activa, dificulta el proceso de relevo generacional y limita el desarrollo de iniciativas productivas y emprendedoras en el territorio.

La emigración masiva de jóvenes no solo desangra la economía rural, sino que también profundiza relaciones de dependencia en los hogares receptores, donde las remesas reemplazan al trabajo directo y sostienen un modelo de sostenibilidad exógeno.

Tabla 2. Distribución de la emigración internacional en el cantón Ambato según área, sexo y edad (2022)

| Variable | Categoría | Número de personas | Porcentaje aproximado |
|---|------------------|---------------------------|------------------------------|
| Área de residencia | Rural | 3.644 | 56,3 % |
| | Urbana | 2.823 | 43,7 % |
| Sexo | Hombre | 3.536 | 54,7 % |
| | Mujer | 2.931 | 45,3 % |
| Edad predominante (grupos clave) | 25–29 años | — | Alta concentración |
| | 20–24 años | — | Alta concentración |
| | 30–34 años | — | Moderada concentración |
| | 15–19 años | — | Relevancia creciente |

Nota. Elaboración propia con base en datos del Censo de Población y Vivienda 2022 del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), correspondiente al cantón Ambato.

La emigración internacional desde el cantón Ambato se ha ido acelerando con el tiempo en la última década (figura 3), acelerándose a partir del año 2019.

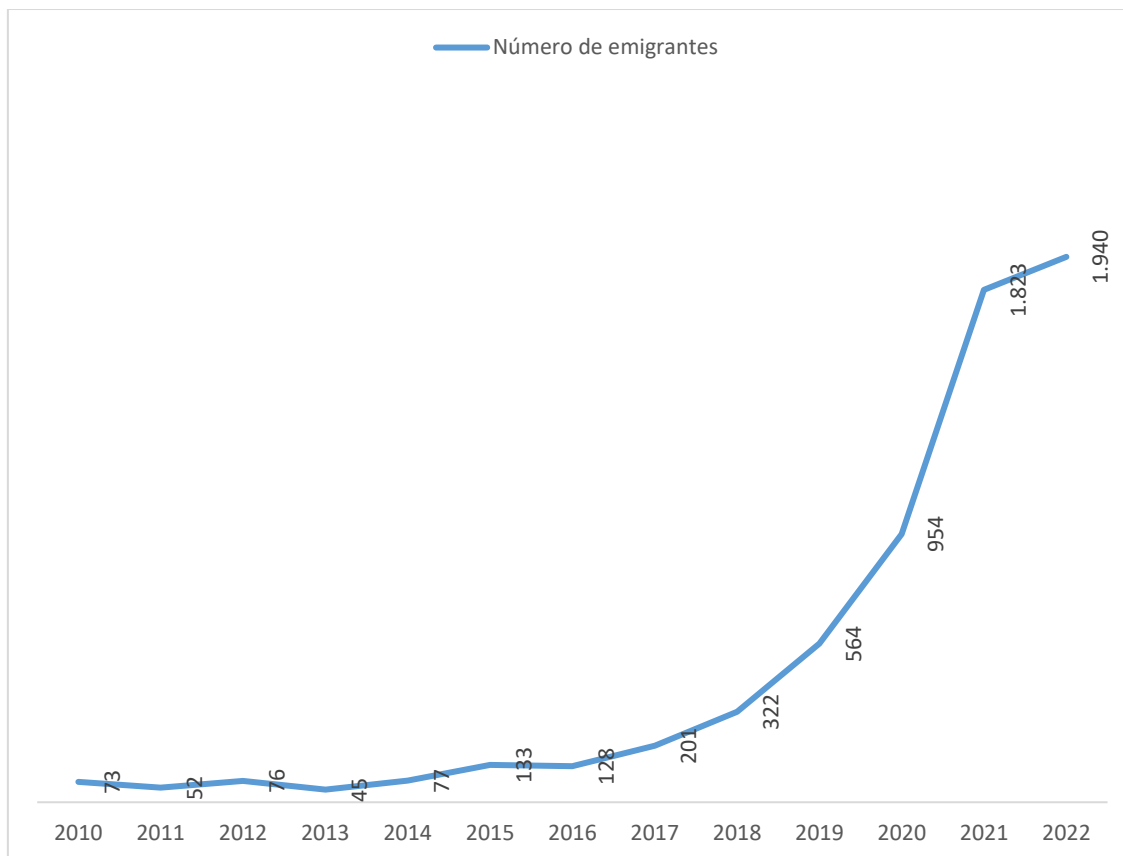
Entre 2010 y 2016 se dieron bajos flujos anuales de emigrantes, por debajo de 150 personas. Pero a partir de 2017 inicia una línea ascendente que se dispara entre 2019 y 2022.

Para Castillo (2022), la migración entre Ecuador y Estados Unidos de 2018 a 2020 se da por causas estructurales como la desigualdad económica, la inseguridad social, la ausencia de garantías estatales, que provocan que miles de ecuatorianos emigren.

En 2020 partieron 954 personas, casi el doble en 2021 (1.823) y la mayor cantidad en 2022, con 1.940 emigrantes. Este comportamiento es un eco de los efectos poscrisis sanitaria y económica por COVID-19, que profundizó vulnerabilidades sociales, redujo

oportunidades laborales y aceleró procesos de salida, especialmente en territorios rurales con menor capacidad institucional.

Figura 3. Emigración internacional desde el cantón Ambato según año de salida (2010–2022)



Nota. Elaboración propia con base en datos del Censo de Población y Vivienda 2022 del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), referido al cantón Ambato. La información refleja el número de personas que emigraron internacionalmente en cada año del período indicado.

El análisis por ciclo de vida muestra que la migración se da mayormente en individuos jóvenes (tabla 4). El grupo etario “jóvenes” (18-29 años) conforma el 46,4% del total de emigrantes (2.998 personas), seguido del grupo “adultas/os” (30-49 años) con 2.179 casos.

Este resultado constata la pérdida de capital humano productivo, poniendo en riesgo la renovación generacional y la sostenibilidad del mercado laboral local. Por el contrario, la migración de niñas/os (580) y adolescentes (417) indica migraciones familiares completas o reagrupamientos en destino.

Por el contrario, la cifra marginal de personas mayores (49) emigrantes muestra tanto los obstáculos estructurales a la movilidad para este colectivo como la escasa emigración en edades avanzadas.

Para Salgado (2022), la migración ecuatoriana no se puede entender solo por factores económicos como el desempleo o la pobreza, sino que también influyen factores como las redes sociales, la percepción de estabilidad del país de destino y las políticas de inmigración, las cuales determinan si una persona migra o permanece en el extranjero.

Tabla 3. Evolución anual y perfil etario de la emigración internacional en el cantón Ambato (2010–2022)

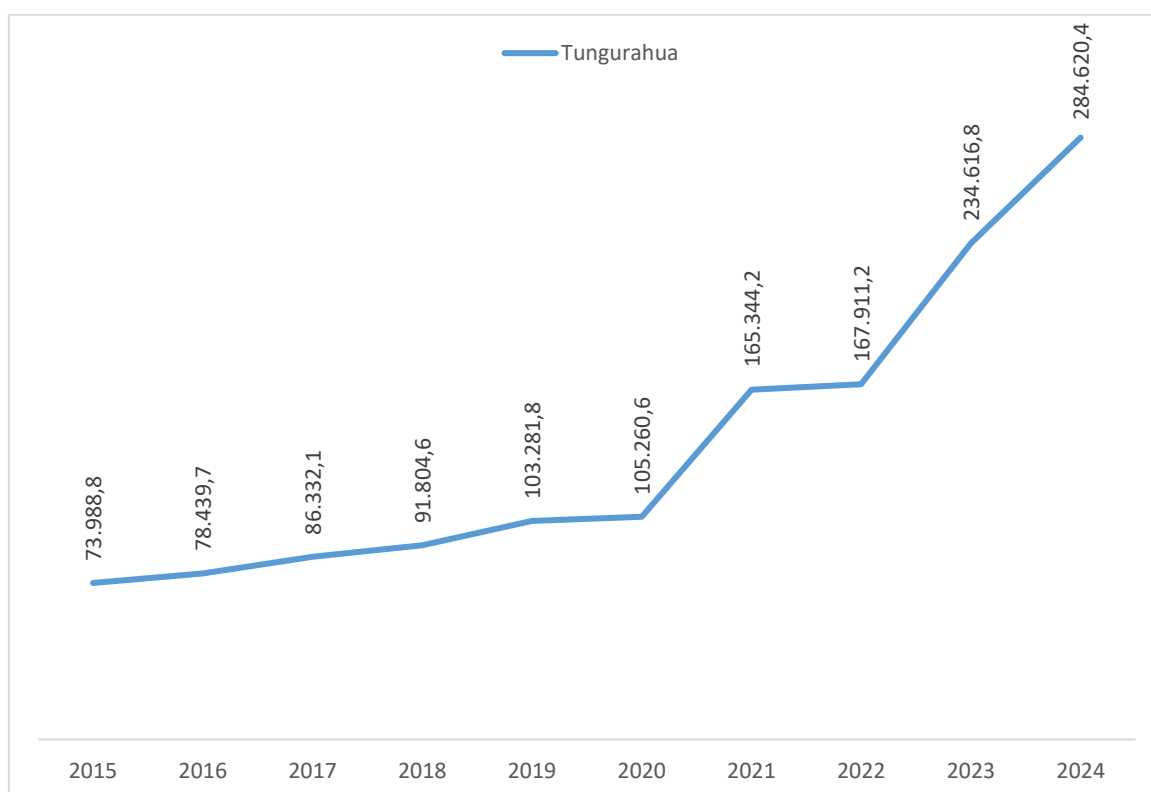
| Indicador | Categoría | Número de personas | Observaciones clave |
|-------------------------------------|--------------------|---------------------------|--|
| Emigración por año de salida | 2010 a 2016 | ≤ 133 por año | Estabilidad baja, sin mayor repunte |
| | 2017 | 201 personas | Inicio del crecimiento progresivo |
| | 2020 | 954 personas | Aceleración postpandemia |
| | 2022 | 1.940 personas | Pico máximo registrado en la serie |
| Emigración por etapa de vida | Niñas/os | 580 | Posible migración familiar o reagrupación |
| | Adolescentes | 417 | Participación menor |
| | Jóvenes | 2.998 | Grupo predominante, edad productiva |
| | Adultas/os | 2.179 | Alta participación, pero menor que jóvenes |
| | Adultas/os mayores | 49 | Incidencia mínima |

Nota. Elaboración propia con base en datos del Censo de Población y Vivienda 2022 del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), referido al cantón Ambato. Las categorías etarias fueron interpretadas según nomenclatura del INEC.

En la provincia de Tungurahua, los ingresos por remesas han mostrado un crecimiento notable en la última década. En 2015, se registraban alrededor de 73 millones de dólares, mientras que para el año 2024 esa cifra se acerca a los 284,6 millones. Esto representa un incremento total del 284,7 % en solo nueve años, reflejando la creciente dependencia de muchas familias hacia estos recursos económicos.

No obstante, este aumento no ha sido constante. Entre 2015 y 2020, el crecimiento anual fue relativamente moderado, con un promedio inferior a los 7 millones de dólares por año. A partir de 2021, el ritmo de crecimiento se aceleró considerablemente, un cambio que coincide con los ajustes migratorios provocados por la pandemia. Estos datos se pueden observar con mayor claridad en la figura 4, donde se detallan los montos anuales registrados entre 2015 y 2024.

Figura 4. Montos anuales de remesas recibidas en Tungurahua (2015–2024, en miles de USD)



Nota. Elaboración propia con base en cifras del Banco Central del Ecuador (2025). Valores expresados en miles de dólares estadounidenses.

La trayectoria de las remesas en el cantón Ambato es similar a la de toda la provincia de Tungurahua, pero más concentrada. En 2015, el cantón recibió USD 69,5 millones y para 2024 se eleva a USD 233,5 millones, un incremento del 235,7% en menos de 10 años.

Esta aceleración se hace evidente a partir de 2021, cuando las cantidades anuales superan por primera vez los 140 millones de dólares y siguen aumentando hasta alcanzar su máximo en 2024.

La figura 5, resume la evolución debido a que muestra el comportamiento anual de las remesas recibidas en Ambato en el período analizado.

Andrade (2021) menciona que las remesas enviadas a los hogares ecuatorianos tuvieron un efecto incierto en el bienestar económico debido a que : redujeron la pobreza por ingresos en los hogares receptores, especialmente cuando superaron los 150 dólares mensuales, pero no lograron eliminar las necesidades básicas insatisfechas.

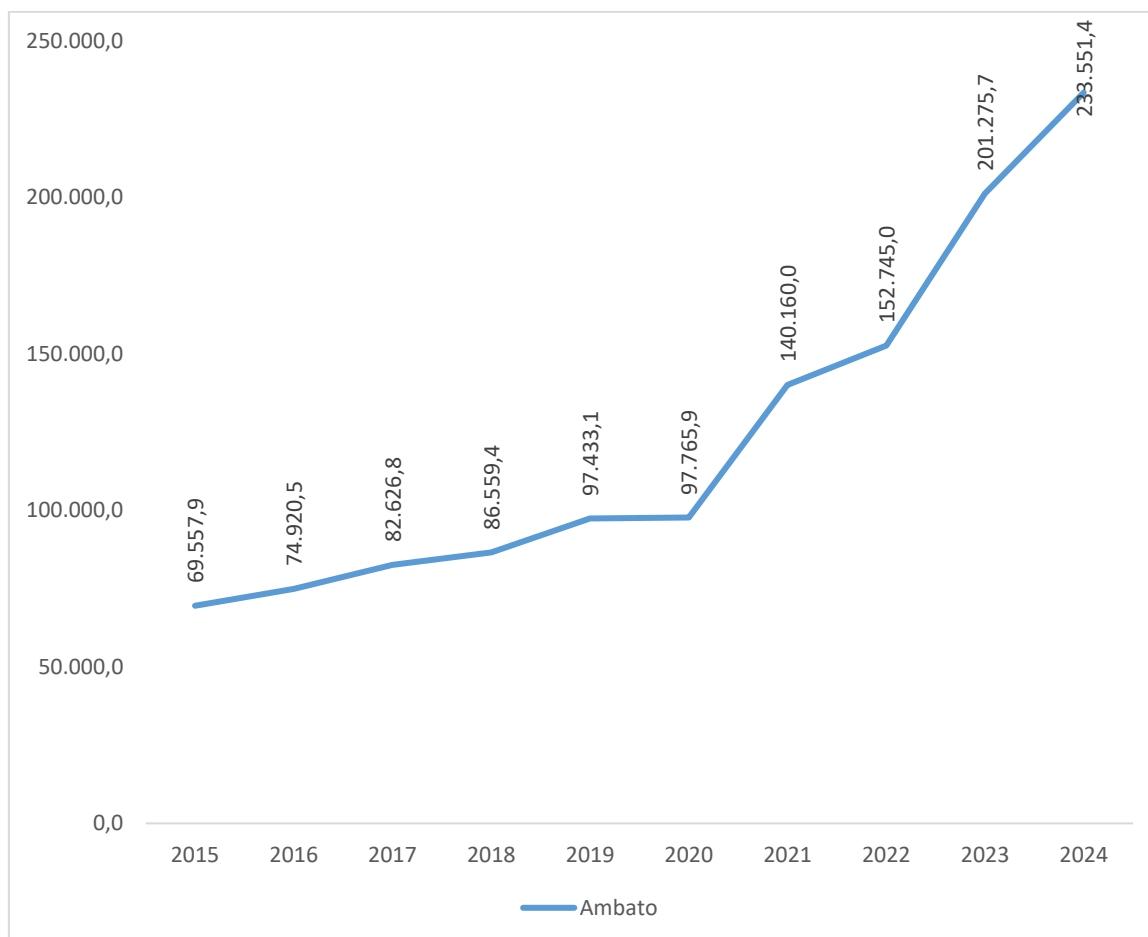
El crecimiento continuo de las remesas hacia Ambato se debe a la migración que permanentemente ha existido en el cantón, especialmente en sus parroquias rurales. Los pueblos de Ambatillo, Quisapincha, San José de Ambayata o Pasa han perdido habitantes desde 2020, ya que los jóvenes y la población económicamente activa han emigrado a Estados Unidos, España e Italia.

La migración ha influido directamente en los ingresos de los hogares, ya que las remesas se han convertido en una fuente clave para cubrir necesidades básicas como alimentación, salud y educación, aunque su impacto en la mejora de la vivienda es limitado.

En las zonas rurales del cantón, esta entrada constante de dinero ha generado una dependencia estructural. Sin embargo, el efecto positivo de estos recursos se ve restringido por la falta de conexión con iniciativas productivas locales, la limitada disponibilidad de servicios financieros en comunidades alejadas y la escasa formación en temas de manejo económico, lo cual impide que las remesas se conviertan en un motor de desarrollo a largo plazo.

En muchos casos, el dinero que llega sólo reemplaza al que falta por la ausencia del migrante, pero no se dirige al ahorro ni inversión. Debido a esto, es necesario canalizar estos fondos por medio de estrategias de inclusión financiera y educación económica que impulsen el desarrollo local de manera sostenible.

Figura 5. Montos anuales de remesas recibidas en el cantón Ambato (2015–2024, en miles de USD)



Nota. Elaboración propia con base en cifras del Banco Central del Ecuador (2025). Valores expresados en miles de dólares estadounidenses.

Según Pontón Fernández et al. (2025), las remesas son un alivio económico para los hogares ecuatorianos, ya que se gastan principalmente en consumo básico, vivienda, educación y salud, mejorando la calidad de vida de las familias receptoras en el corto plazo.

Lara et al. (2023), también señala que las remesas que envían los migrantes a sus familiares han influido directamente en la economía familiar ecuatoriana, siendo por años una de las principales fuentes de ingreso para las familias vulnerables.

Las remesas han sido fundamentales para que muchas familias cubran gastos básicos como alimentación, salud, educación y vivienda. Aunque mejoran temporalmente la calidad de vida, no logran reducir de forma permanente la desigualdad estructural.

El total de remesas en el cantón Ambato ha crecido bastante en los últimos años, pero el promedio por hogar ha aumentado más lentamente y con altibajos. Esto muestra que el impacto no es igual para todas las familias.

Según datos del Banco Central del Ecuador, entre 2015 y 2024 el promedio anual por hogar varió entre USD 308,4 (2016) y USD 376,9 (2022), con un promedio cercano a USD 340. La figura 6 ilustra esta evolución y ayuda a entender mejor cuánto dinero reciben las familias desde el exterior

2022 es el año con mayor presión migratoria tras la pandemia y el de mayor formalización de los canales de envío. Este año alcanza su máximo anual (376,9 USD). Pero los años siguientes no confirman este crecimiento: en 2023 cae y en 2024 se recupera parcialmente.

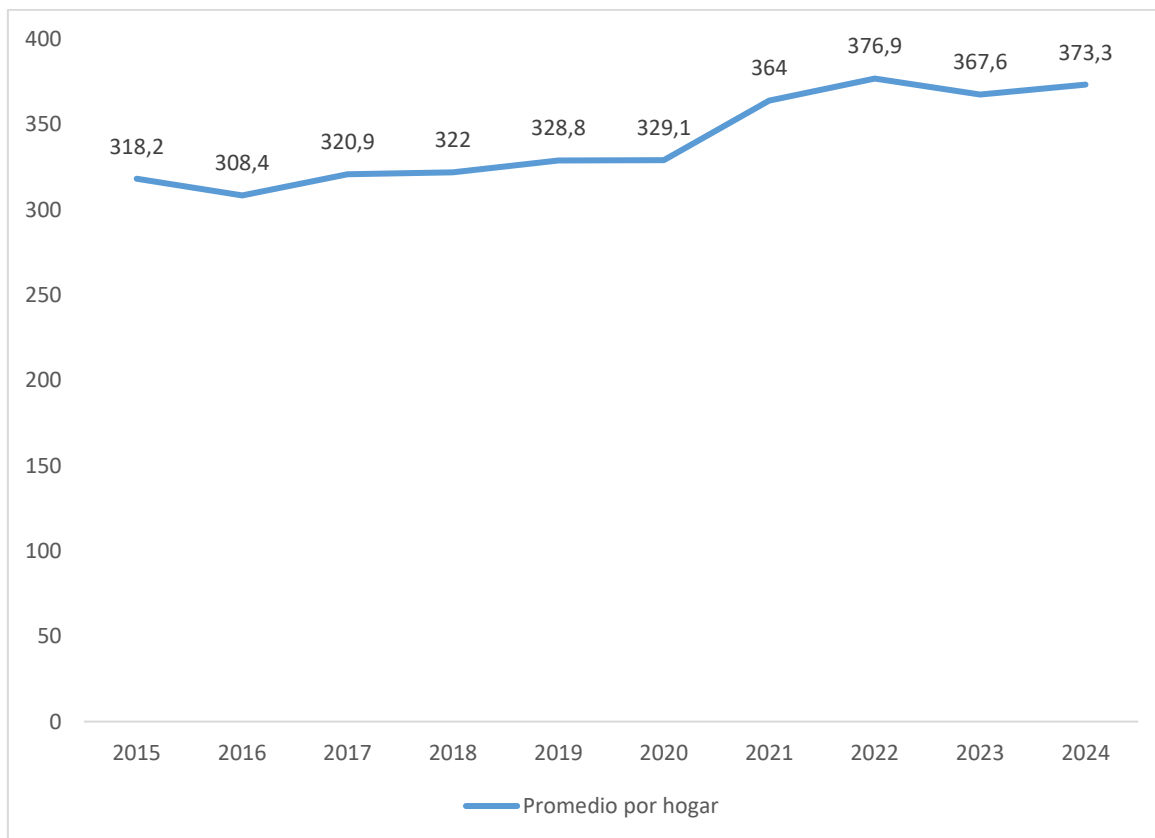
Estas variaciones indican que, aunque las remesas se mantienen ingresando, el crecimiento no va en línea con la cantidad de familias receptoras, lo que reduce su efecto individual.

En las zonas rurales de Ambato, donde el acceso a servicios bancarios es limitado y la forma de acceso es a través de precios elevados y el ingreso promedio de las familias apenas cubre los gastos básicos, sin margen para invertir o ahorrar.

Entre el periodo de 2015 y 2020 el promedio se mantuvo estable, con cambios cada año y alrededor de los 320 USD. Esta estabilidad no es positiva, sino que puede ser un indicador de estancamiento económico en los hogares rurales que reciben remesas. Estos gastan sus ingresos en bienes para estructurales en vez de mejorar de manera sustentable su calidad de vida.

Que el promedio no haya superado los USD 400 en ninguno de los años estudiados reafirma que las remesas, aunque necesarias, no son suficientes por sí solas para cambiar las condiciones socioeconómicas de los hogares rurales ambateños.

Figura 6. Promedio anual de remesas recibidas por hogar en el cantón Ambato (2015–2024, en USD)



Nota. Elaboración propia con base en cifras oficiales del Banco Central del Ecuador.

Santa Rosa ubicado en la zona rural, ha mantenido un crecimiento en recepción de remesas, pasando de USD 7.625 en 2015 a más de USD 21.000 en 2024,

Este flujo regular podría deberse a una red migratoria ya establecida con familiares en el extranjero. Al ser una parroquia pequeña, su economía se encuentra directamente relacionada con el ingreso de estos flujos.

En cambio, Quisapincha es más errático, con máximos como en 2017 y 2021, por encima de USD 11.000, equivalente a un 176% de crecimiento.

Por su especialización productiva en marroquinería artesanal, las remesas podrían estar actuando como compensación ante crisis sectoriales internas, como derrumbes de mercados locales. La inyección externa de divisas ha posibilitado que muchas familias mantengan sus negocios familiares, pero sin romper la dependencia de ciclos migratorios.

En las parroquias como Totoras y San Fernando, los montos recibidos por las remesas son bajos en relación a otras zonas rurales, a pesar que en los últimos cinco años se ha visto un leve crecimiento como lo demostró Totoras a partir del 2020, se asume que quizá corresponde a la salida migratoria joven post pandemia.

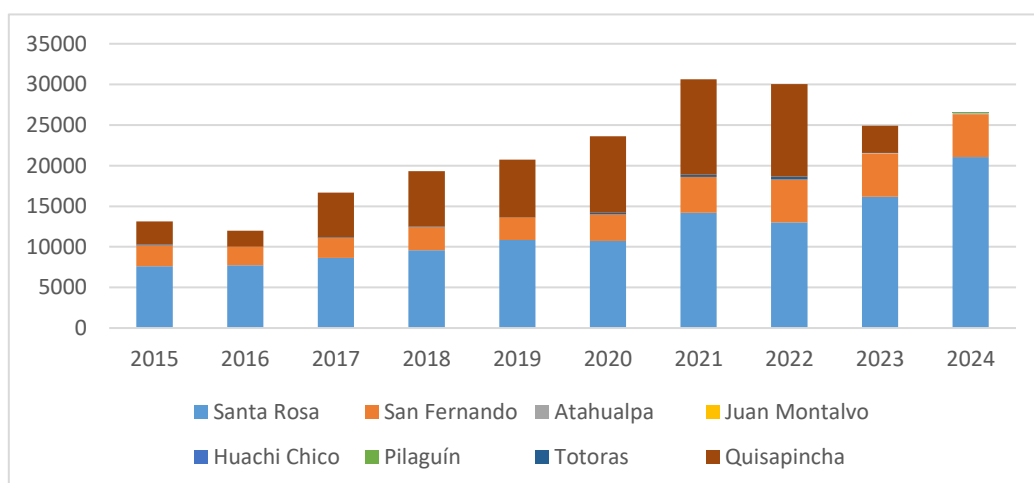
Sin embargo, el impacto no ha sido relevante para cambios determinantes en las economías de las zonas rurales. Además, en parroquias como Huachi, Pilahuin, Atahualpa y Montalvo, los datos disponibles en las bases de datos son limitados o no existen en ciertos años, lo que dificulta el análisis en estos sectores.

La falta de información en las zonas mencionadas, se podrían ver directamente relacionada con la falta de registro por canales formales de recepción de fondos del exterior. Sugiriendo que el uso de métodos informales y en ciertos casos mas costosos. Si se compara las zonas rurales con las urbanas, se evidencian 2 desventajas claras: menor recepción de recursos y falta de ecuación financiera apoyada con el acceso a tecnologías digitales.

Este estudio territorial ratifica que, para maximizar los impactos de las remesas, se deben generar políticas diferenciadas y descentralizadas, priorizando parroquias rurales con menores ingresos, mayores necesidades y menor acceso a servicios financieros.

De lo contrario, se estaría consolidando una geografía de la desigualdad, donde las transferencias externas no hacen sino profundizar los desequilibrios.

Figura 7. Montos anuales de remesas recibidas por localidad del cantón Ambato (2015–2024, en USD)



Nota. Elaboración propia con base en cifras del Banco Central del Ecuador (2025). Valores expresados en miles de dólares estadounidenses.

El número de giros de remesas recibidas en las parroquias rurales del cantón Ambato evidencia entre 2015 y 2024 una trayectoria fluctuante que es reflejo de la fuerza migratoria y la consolidación de redes transnacionales en ciertos territorios, como se puede apreciar en la figura 8.

En general, se puede percibir un crecimiento constante en ciudades como Santa Rosa y San Fernando, lo que indica una estructura migratoria estable y capaz de seguir remesando. Pero otras parroquias, como Quisapincha y Totoras, presentan patrones erráticos o discontinuos que pueden reflejar cambios en los flujos migratorios, dependencia de coyunturas económicas externas o dificultades de acceso a canales formales de acogida.

Destaca Santa Rosa, con el mayor número de giros anuales en todo el periodo analizado. En el año 2015 se realizaron 27.192 operaciones y fue aumentando hasta alcanzar 84.178 giros en el año 2024. Lo que representa un crecimiento del 209.6% en 10 años, convirtiendo a esta zona como central de recepción de remesas.

Por otro lado, San Fernando también presentó crecimiento en recepción de remesas, aunque en menor medida. Se realizaron 10.124 giros en 2015 y 16.908 en el año 2024, un aumento del 66,9 %, por lo que muestra la consolidación de su red transnacional, aunque crezca más lentamente.

Si bien una población más pequeña o un menor número de hogares migrantes activos pueden dar cuenta de ello, las remesas son una constante en su economía.

Por el contrario, Quisapincha es un camino más errático. Tras un fuerte incremento entre 2016 y 2021 (de 6.669 a 27.778), las cifras se desploman en los dos años siguientes, hasta 7.618 en 2023 (no hay datos para 2024).

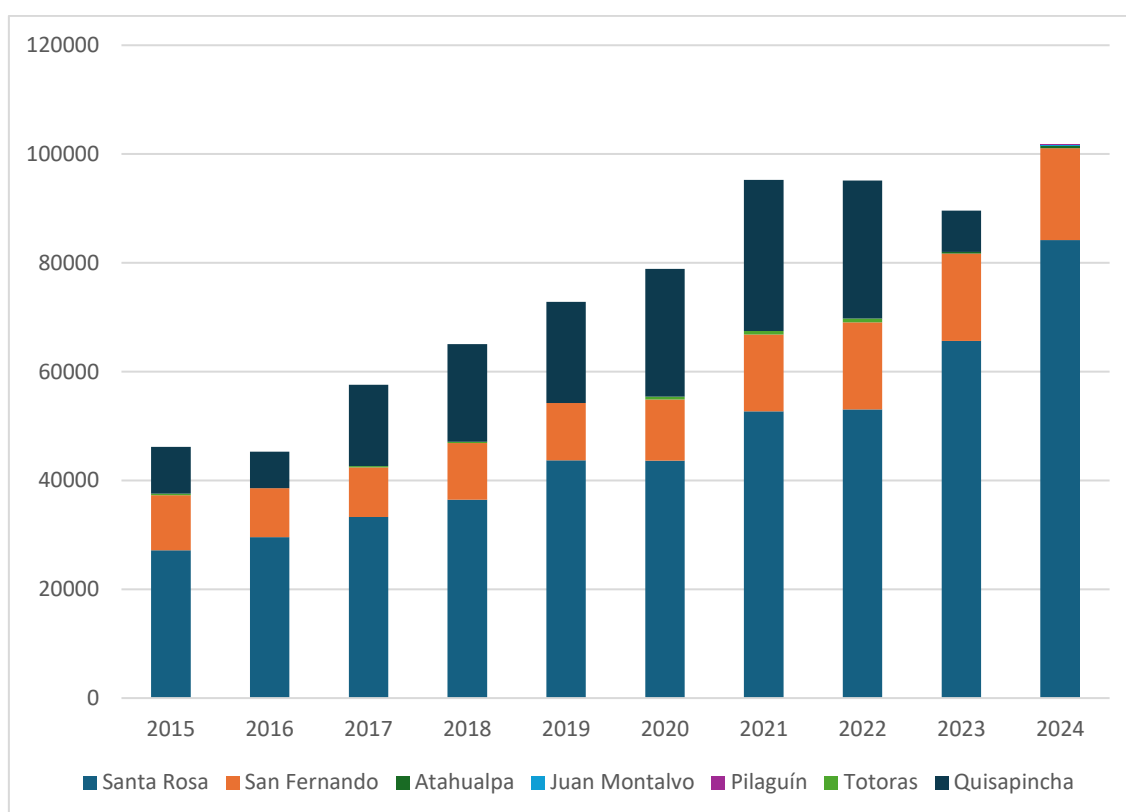
La disminución observada podría deberse a varios factores como: el cambio en la actividad económica local, el retorno de personas migrantes o dificultades para recibir las remesas. La falta de datos en el año más reciente impide determinar si esta baja es parte de una tendencia permanente o solo un hecho puntual.

Por otro lado, zonas como : Montalvo, Atahualpa y Pilahuin entre el 2020 y 2024 las remesas reportan : Atahualpa reporta 260 envíos en 2023 y 475 en 2024, mientras que Pilahuín y Montalvo apenas alcanzan dos y 195 giros respectivamente en el mismo período. Estos bajos registros podrían estar relacionados con el uso de canales informales, además

factores como la débil presencia institucional bancaria y la dispersión geográfica dificultan el acceso a servicios financieros formales, lo que puede generar un sesgo en las estadísticas.

Esta discontinuidad dificulta establecer una tendencia definida, pero sugiere una presencia migratoria activa, aunque no permanente. La discontinuidad puede ser producto de metodologías de registro o nuevas dinámicas migratorias aún no consolidadas.

Figura 8. Número de Giros de Remesas Recibidas por Localidad del Cantón Ambato (2015–2024)



Nota. Elaboración propia con base en cifras del Banco Central del Ecuador (2025).

La manera en que se reciben las remesas en el sistema financiero de Ecuador ha cambiado en los últimos cinco años (2020-2024) debido a cambios en las preferencias de los usuarios, la tecnología y las estrategias de negocio de las entidades que ofrecen el servicio.

Como puede verse en la figura 9, los actores que impulsan estos flujos se han transformado, concentrándose cada vez más en algunos actores del sistema bancario tradicional en detrimento de agentes especializados y plataformas intermedias.

Uno de los casos mas representativos de esta transformación es de Banco Pichincha, que su participación en el mercado paso del 10.7% en 2020 a 2024 poseer 26.9% , esta estrategia efectiva para captar recursos lo llevo a un notable crecimiento de mas de 16 puntos porcentuales .

El banco probablemente logro este gran avance gracias a su amplia cobertura a nivel nacional, su proceso de digitalización y red de agencias. En función a esto, ha superado canales tradicionales y se ha posicionado como la principal entidad bancaria utilizadas por las familias de migrantes para cobrar remesas, sobre todo en áreas con mayor acceso al sistema financiero.

Por el contrario, Transferunion S.A., que en 2020 lideraba con un 23,8 %, ha caído hasta el 18,5 % en 2024. Esta caída de más de cinco puntos porcentuales indica un debilitamiento relativo en el mercado, quizás por una menor diversificación de servicios, problemas regulatorios o una mayor competencia de la banca tradicional.

Pero Transferunion sigue siendo una de las mayores plataformas, llevándose casi una quinta parte de todas las transacciones.

Igualmente, otras instituciones dan pasos hacia atrás. Banco del Austro S.A., por ejemplo, pasa de un 14,7 % en 2020 a un 10,2 % en 2024, en tanto que Banco Bolivariano se contrae aún más, del 10,8 % al 6,2 % en el mismo período.

Estas caídas se podrían relacionar con una pérdida de competitividad en áreas rurales, menor presencia física o una propuesta menos atractiva en tiempos, precios o plataformas digitales.

Por el contrario, Banco Guayaquil S.A. va en ascenso: 7,3 % en 2020 a 9,8 % en 2024. Este comportamiento sugiere una expansión silenciosa pero continua, posiblemente aprovechando su digitalización temprana y su diversificación de productos para clientes receptores de remesas.

Su desarrollo indica una consolidación media, pero aún lejos de los niveles de Banco Pichincha.

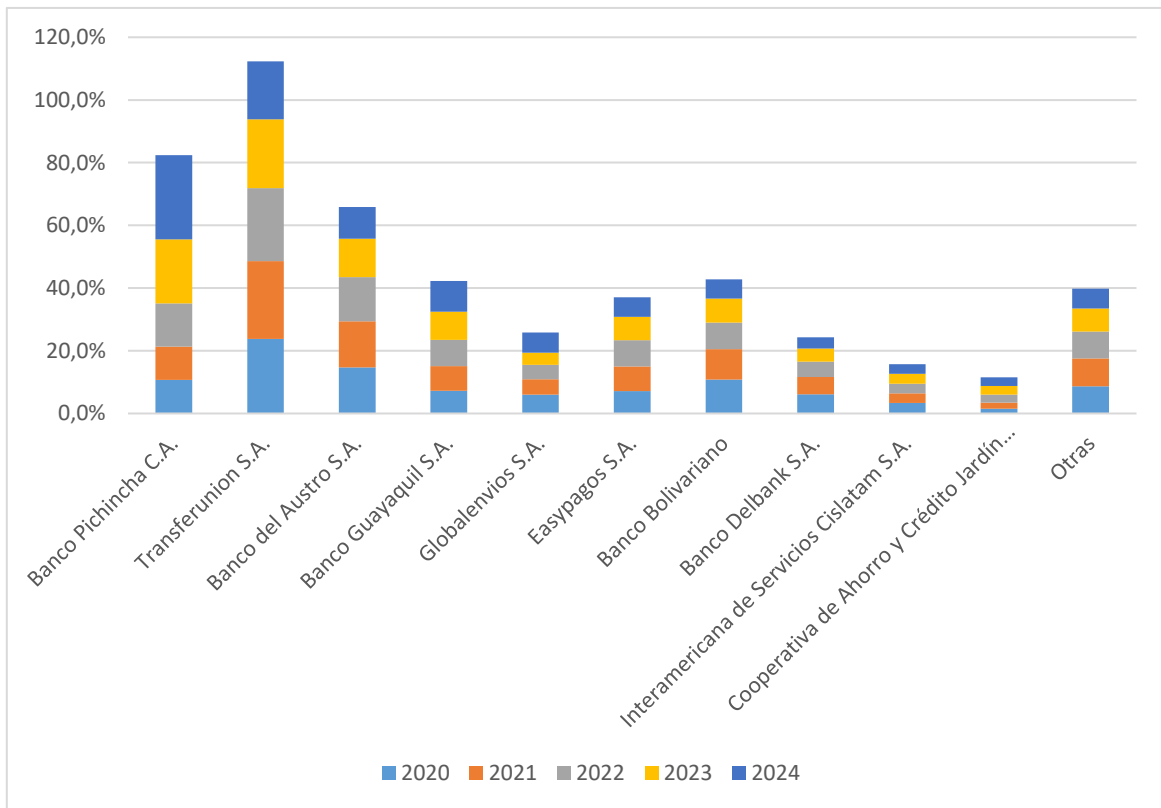
Otras empresas como Easypagos S.A. y Globalenvíos S.A. muestran movimientos menos claros. Easypagos, por ejemplo, se sostiene con bajas leves desde el pico de 7,9 % en 2021 al 6,2 % en 2024.

Globalenvíos, en cambio, se recupera parcialmente tras las caídas iniciales y finaliza el año en un 6,4%. Esto podría indicar cambios en los nichos o en la logística posterior a la pandemia.

En los actores más pequeños están la Cooperativa Jardín Azuayo Ltda. e Interamericana de Servicios Císlatam S.A., de bajas, pero constantes cuotas. Esto puede deberse a que son fieles a grupos étnicos o geográficos estructurados en forma de red cooperativa.

Sin embargo, el bloque “Otras entidades” disminuye su cuota del 8,7 % al 6,3 %, reflejando la consolidación del mercado en manos de jugadores con mayor músculo financiero.

Figura 9. Participación Relativa de Remesas Recibidas por Entidad en Ecuador (2020–2024)



Nota. Elaboración propia con base en cifras del Banco Central del Ecuador (2025).

El canal por el cual más remesas fluyen a través de entidades financieras en Ecuador ha ido cambiando posiciones en el ranking de participación institucional, en función de su cobertura geográfica, nivel de confianza del cliente, costos operativos y digitalización de servicios.

En la figura 10, el período 2020-2024 mantuvo la concentración de mercado en los principales bancos nacionales (Banco Pichincha y Banco Guayaquil) y la pérdida relativa de Transferunion o Banco del Austro, jugadores tradicionales.

El Banco Pichincha C.A. ha ido incrementando el porcentaje de giros procesados, desde un 10,0 % en el año 2020 hasta un 24,5 % en el año 2024. Un total de 14,5 puntos porcentuales, el mayor aumento entre todas las instituciones analizadas.

La respuesta pasa por su extensa red de agencias, la agresiva bancarización y la fidelización a través de servicios rurales y móviles. Con este incremento se convierte en el principal canal receptor de remesas formales en el país, superando a las entidades especializadas en envío de remesas.

Por contra, Transferunion S.A., que en 2020 canalizaba el 27,7 % de todos los giros, se desploma hasta el 23,0 % en 2024.

Aunque sigue siendo el actor con mayor volumen individual, esta pérdida relativa de cuota de mercado es señal de que está perdiendo fuelle, bien por la competencia de la banca tradicional, por una oferta menos diversificada o por una menor penetración en determinados segmentos.

La caída de más de 4 puntos porcentuales no es alarmante, pero es una señal de que las preferencias del usuario receptor de remesas están cambiando.

Al mismo tiempo, Banco Guayaquil S.A. va incrementando su cuota: de 7,8 % en 2020 a 11,7 % en 2024. Esta reacción demuestra una consolidación progresiva, apalancada en una estrategia temprana de digitalización y mayor presencia en el corredor centro-sur del país. Un crecimiento menor al de Banco Pichincha, pero que evidencia una expansión competitiva.

Otros bancos, como Banco del Austro S.A. y Banco Bolivariano, pierden terreno. Banco del Austro baja de 11,9 % en 2020 a 8,0 % en 2024; Banco Bolivariano, de 9,6 % a 5,1 % en el mismo período.

Estos descensos pueden estar explicados por una menor adaptación tecnológica, una menor cobertura operativa o una migración de clientes a canales bancarios mejor integrados en la omnicanalidad. También Banco Delbank S.A., aunque desde menor base, pierde cuota y se queda en 3,7 % en 2024.

Por el otro, se mantienen con leves alteraciones empresas especializadas como Easypagos S.A. y Globalenvíos S.A. Esta última, luego de una caída sostenida desde 2020, recupera parte de su cuota en 2024 (5,7 %), pero Easypagos sigue cediendo terreno y finaliza en 5,2 %. Esto crea una gran competencia con los bancos, pero aún tienen oportunidades.

La estabilidad de Interamericana de Servicios Cislata S.A., que se mantiene en torno al 3,3 % - 3,6 % de cuota, y la de Rianxeira S.A., casi plana con ligero descenso al final del periodo, sorprende.

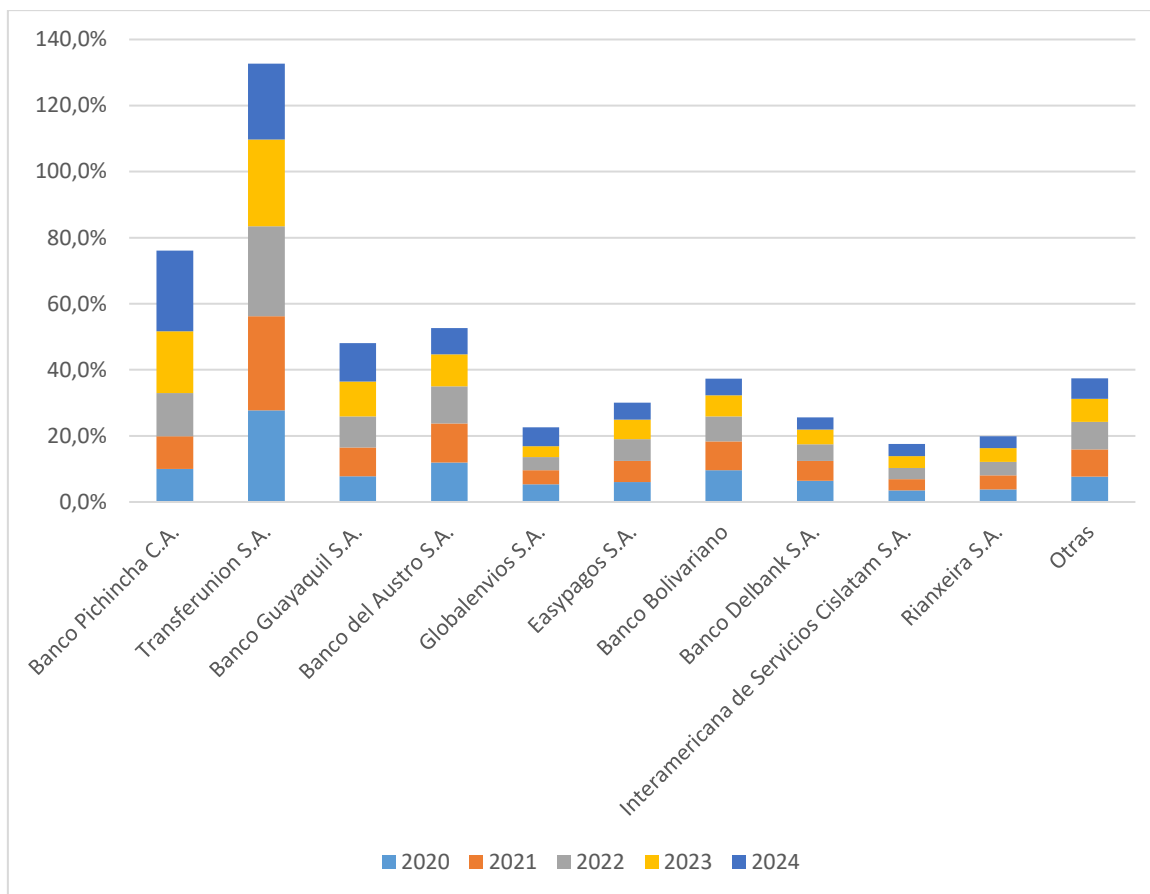
Ambas parecen operar con bases de clientes leales o en nichos geográficos y han sobrevivido a la consolidación del mercado.

Finalmente, el resto de los operadores englobados en "Otras" disminuyen su cuota del 7,6 % al 6,2 %, lo que muestra una concentración creciente en los grandes operadores. Esta consolidación crea barreras de acceso para las áreas menos bancarizadas, en las que los pequeños actores llenaban vacíos institucionales.

La mirada a través del tiempo de la evolución del volumen de remesas que reciben los cantones y sus parroquias rurales permite reconocer ciertos patrones temporales y espaciales ya reconocidos.

El análisis del flujo monetario a través de los giros a localidades permite medir la intensidad operativa y la importancia económica de los actores (emisores – distribuidores – receptores); para completar el análisis que demuestre la participación de las entidades financieras y las vías por las que canalizan los recursos, identificar los cambios estructurales del mercado de remesas entre 2020 y 2024, se logra analizar la inclusión, con los impactos que genera, ponderando la participación por costos.

Figura 10. Participación Relativa de Giros de Remesas Recibidas por Entidad en Ecuador (2020–2024)



Nota. Elaboración propia con base en cifras del Banco Central del Ecuador (2025).

En la tabla 4 se puede observar la ponderación deseada, en ella se comparan los principales servicios para enviar 500 USD desde Estados Unidos, España e Italia a Ecuador; utilizando datos oficiales del 4T de 2024 del Banco Mundial.

Plataformas digitales y tradicionales, especificando el costo total como porcentaje y en dólares. Esta comparación hace posible determinar los puntos donde se pueden hacer más eficientes las remesas, maximizando el ingreso neto y por lo tanto su posible canalización hacia la inversión productiva.

Según Villarreal y Bosch (2024), las remesas desde Estados Unidos y España son fundamentales para la economía ecuatoriana, no solo como fuente directa de ingresos para millones de hogares, sino como variable macroeconómica que influye en el producto interno bruto y la estabilidad económica.

Los datos revelan que los precios para enviar remesas varían significativamente según el país desde donde se envíe y la plataforma que se utilice. Estados Unidos es de coste medio-bajo (2.69 %), pero existen opciones digitales como Xoom o Remitly por debajo

del 1.5 %. Pero también existen servicios con comisiones superiores al 4 %, lo que demuestra que, incluso en un mismo país, el canal por el que se envíe el dinero impacta en el dinero que recibe en las manos el receptor.

España, en cambio, es la más barata de toda la muestra, con una plataforma digital —Cambio Exacto— que cobra solo el 0,14 % de la cantidad enviada. Pero la media es superior (2,81 %) a la de EE. UU. por la existencia de bancos tradicionales como La Caixa, que cobran más del 11 %.

Esta brecha entre soluciones tecnológicas y sistemas tradicionales revela la necesidad de alfabetizar financieramente a los migrantes para que elijan alternativas más rentables.

"Italia es el peor caso, con un promedio de 5.13 % y una gran dispersión". Si bien existen alternativas online más económicas (el servicio online di Poste Italiane in collaborazione con Western Union, 1,77 %), se hallan también tarifas abusivas en bancos como Unicredit (13,75 % del totale).

Este comportamiento indica que en países emisores con menor penetración de servicios digitales o que aún dependen mucho de canales tradicionales, el valor final que llega a manos de las familias ecuatorianas se puede ver significativamente disminuido.

En resumen, la tabla evidencia que el costo de envío no es uniforme y que acumulado puede hacer una diferencia significativa en el monto final que reciben los hogares receptores, sobre todo si las remesas son frecuentes.

Tabla 4. Comparación de costos de envío de \$500 USD desde EE. UU., España e Italia hacia Ecuador (Q4 2024)

| País emisor | Plataforma | Medio | Costo total (%) | Costo total (USD) |
|---------------|--------------------------|-------------|-----------------|-------------------|
| EE.UU. | Ría (call center) | Tradicional | 0.98 | \$4.90 |
| | Xoom (internet) | Digital | 1.10 | \$5.50 |
| | Remitly (internet) | Digital | 1.20 | \$6.00 |
| | Western Union (internet) | Digital | 2.46 | \$12.30 |
| | Uniteller (internet) | Digital | 4.00 | \$20.00 |
| | Promedio EE.UU. | — | 2.69 | \$13.45 aprox. |
| España | Cambio Exacto (internet) | Digital | 0.14 | \$0.70 |

| | | | | |
|---------------|---------------------------|-------------|-------------|----------------|
| | Ría (internet) | Digital | 2.43 | \$12.14 |
| | Remitly (internet) | Digital | 3.08 | \$15.41 |
| | MoneyGram (internet) | Digital | 3.70 | \$18.51 |
| | La Caixa (banco) | Tradicional | 11.52 | \$57.59 |
| | Promedio España | — | 2.81 | \$14.05 aprox. |
| | Correo Ital. via WU (web) | Digital | 1.77 | \$8.86 |
| | Ría (internet) | Digital | 2.30 | \$11.51 |
| | MoneyGram (internet) | Digital | 3.90 | \$19.51 |
| Italia | Monte dei Paschi (banco) | Tradicional | 6.67 | \$33.35 |
| | Unicredit Banca (banco) | Tradicional | 13.75 | \$68.75 |
| | Promedio Italia | — | 5.13 | \$25.65 aprox. |

Nota. Datos obtenidos de *Remittance Prices Worldwide* del Banco Mundial, Q4 2024.

CAPÍTULO 5

5.1 Conclusiones

Del estudio, que se planteó como objetivo general, identificar el comportamiento reciente de las remesas internacionales en el cantón Ambato en el período 2015–2024, haciendo énfasis en la distribución espacial en sus parroquias rurales, desde los canales institucionalizados por los cuales las familias receptoras acceden a las remesas, se puede inferir la evolución del monto recibido e identificar patrones temporales y espaciales.

Al agregar el número de remesas giradas hacia estos destinos, se pudo evidenciar la fuerza operativa y económica, entendiendo desde la participación porcentual de las entidades financieras cómo fluyen los recursos y qué transformaciones estructurales de mercado generan las remesas entre 2020 y 2024.

Primero, la trayectoria de las remesas internacionales en las parroquias rurales del cantón Ambato presenta un patrón de crecimiento desigual, con ciertos focos.

Según los datos analizados, la parroquia Santa Rosa es la mayor receptora de remesas, con 84.178 en el año 2024, frente a las 27.192 de 2015.

Este crecimiento de más del 200 % evidencia una fuerte vinculación migratoria externa y una creciente dependencia de los hogares a estas remesas (Banco Central del Ecuador, 2025).

Mientras, parroquias como San Fernando continúan escalando, pero a menor velocidad: el año pasado sumaron 16.908 giros. En cambio, Pilahuín o Juan Montalvo se acercan a cero, lo que indica que están muy poco relacionados con los circuitos migratorios.

Esta desigualdad espacial coincide con lo que alertaron Dávila-Pantoja y Villares-Villafuerte (2025): las remesas se concentran en municipios con estructuras migratorias establecidas, y se dejan de lado municipios sin historia migratoria o con conexiones dispersas.

García-Amador et al. (2023) señalan que estos recursos permiten a las familias aumentar la cantidad total y la proporción de sus ingresos que destinan a la salud, siendo mayores los efectos en la atención ambulatoria.

En segundo lugar, el número de giros capturados por municipio es un indicador de la intensidad operativa de los flujos remesadores.

En el caso de Santa Rosa y San Fernando, la gran cantidad de envíos no solo indica que envían mucho, sino que envían con regularidad. Esta tendencia puede indicar que hay pequeños envíos regulares como forma de sustento económico, lo que concuerda con lo que mencionan Bernardino et al. (2025) de que muchas familias rurales dependen de remesas regulares para gastos diarios.

Pero, además, el comportamiento de parroquias como Quisapincha muestra un comportamiento más errático. En 2021 llegó a los 27.778 giros, pero en 2023 se desplomó hasta los 7.618. Esta caída se puede explicar por factores temporales, como el regreso de migrantes, la caída de ingresos en el país de origen o el cambio de rutas de envío.

Estas fluctuaciones confirman que la recepción de remesas no solo está condicionada por la estructura familiar, sino por factores económicos y migratorios transnacionales.

Finalmente, la desagregación de las instituciones financieras por las que se envían remesas evidencia un cambio importante entre 2020 y 2024.

Vale la pena destacar el crecimiento permanente del Banco Pichincha C.A., que aumentó su participación de 10 % a 24,5 %, convirtiéndose en el principal banco receptor. Su alcance geográfico, sus servicios digitales y sus programas de lealtad podrían ser la razón de este crecimiento.

La sociedad Transferunion S.A., aunque siguió siendo un actor importante, en ese mismo periodo pasó del 27,7% al 23%, en perjuicio de la banca tradicional.

Este es un proceso que se ajusta a lo que López Santiago (2020) define como bancarización inducida por remesas, en el que los hogares rurales se conectan cada vez más con el sector formal al necesitar cobrar de forma segura y eficiente las remesas.

Pero cabe destacar que otras instituciones, como Banco Guayaquil S.A., se fortalecieron gradualmente, del 7,8 % al 11,7 %. Por el contrario, Banco del Austro, Banco Bolivariano y Banco Delbank mostraron retrocesos escalonados; esto es un reflejo de la recomposición del mercado remesador.

Esta concentración se confirma con la reducción del bloque “otras” entidades del 7,6 % al 6,2 %.

De este modo, el análisis comparativo revela que los costos para enviar remesas varían en dependencia del país desde donde se envíe y la plataforma que se use.

Mientras que en España ya cuenta con la manera más económica individual por canales online (0.14 % con Cambio Exacto), Italia aún resulta mucho más costosa en promedio (5.13 %) por la supervivencia de servicios bancarios tradicionales con comisiones superiores al 13 %. Estados Unidos, en cambio, se queda en un punto intermedio con varias opciones digitales por debajo del 1.5 %.

Y estas diferencias no son triviales, porque afectan el bolsillo de los hogares ecuatorianos y la posibilidad de que puedan destinar esos recursos a usos más productivos que el consumo inmediato. Por lo tanto, el fomento de plataformas digitales de bajo costo puede ser una forma de maximizar el impacto económico de las remesas.

Y ello implica también medidas concretas de educación financiera para migrantes, promoción de la interoperabilidad entre proveedores y el desarrollo de infraestructura tecnológica.

Y bajar los costos de envío fortalecería el papel de las remesas como herramienta de inversión familiar, empoderamiento económico y crecimiento local.

De esta manera, el país se puede mover hacia un modelo más eficiente, inclusivo y sostenible en el uso de los recursos migratorios, al encauzar de manera inteligente este flujo transnacional.

5.2 Recomendaciones

Con base en los resultados encontrados, se proponen algunas recomendaciones para mejorar la gestión territorial de las remesas y aprovechar estructuralmente las remesas en el cantón Ambato.

Primero, las autoridades locales —en alianza con instituciones financieras y agencias de desarrollo— deben impulsar programas de educación financiera dirigidos a las áreas rurales.

Dichos programas han de promover el uso productivo de las remesas, priorizando el ahorro formal, la inversión en actividades generadoras de ingresos y el acceso seguro a productos bancarios, con énfasis en mujeres y jóvenes receptores.

En segundo lugar, ampliar la cobertura de los servicios financieros en parroquias con poca presencia bancaria como: Pilahuin, Atahualpa y Montalvo. Herramientas como corresponsales no bancarios, cajeros, apps adaptadas al entorno rural pueden facilitar e incentivar el cobro de remesas por vías más formales.

Además, el promover incentivos para que cooperativas y microfinancieras locales participen en este proceso, podría aumentar la competencia y mejorar la variedad de servicios y beneficios para las familias receptoras.

Se propone que el Gobierno Autónomo Descentralizado de Ambato incorpore políticas sobre remesas y migración en el plan territorial, esto permitirá analizar el impacto real por los flujos migratorios y que incidencia tiene frente al desarrollo local, vinculando programas de retorno voluntario con incentivos para inversiones que puedan realizar aprovechando las remesas.

Además, se recomienda la corresponsabilidad social entre los migrantes y sus comunidades de origen, así fortaleciendo lazos que permitiría generar oportunidades para el desarrollo local y mejorar la integración de los migrantes.

Finalmente, como futuras líneas de investigación, valdría la pena desarrollar estudios que combinen el análisis cuantitativo con metodologías cualitativas, encuestando o entrevistando a hogares receptores.

Con ello se podría conocer mejor cómo se utilizan las remesas, en qué gastan o invierten y las conexiones familiares transnacionales.

También vale la pena preguntar por remesas y género, en particular por el empoderamiento de mujeres rurales y el cambio de roles económicos en el hogar. Ampliar la mirada temporal y espacialmente (incluyendo otras provincias migratorias) sin duda daría una mirada más completa del fenómeno en el contexto ecuatoriano actual.

Referencias Bibliográficas

- Ahmed, J., Mughal, M., & Martínez-Zarzoso, I. (2021). Sending money home: Transaction cost and remittances to developing countries. *The World Economy*, 44(8), 2433–2459. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1111/twec.13110>
- Andrade, C. J. R. (2021). *Impacto de las remesas en la pobreza y en la oferta laboral del Ecuador. Un estudio desde la perspectiva económica y demográfica*. *Revista Visión Contable*, (24), 101–126. <https://doi.org/10.24142/rvc.n24a6>
- Ayala Espinoza, T. X., & Naula Cuzco, V. E. (2022). *Las remesas migratorias y su efecto en el PIB del Ecuador, periodo 2007–2020* [Trabajo de titulación, Universidad del Azuay]. Repositorio Digital Universidad del Azuay. <https://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/11725>
- Banco Central del Ecuador. (2025). *Informe de Resultados de Remesas 2024*. Quito: Banco Central del Ecuador. https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorExterno/BalanzaPagos/Remesas/ere2024I.pdf?utm_source=chatgpt.com
- Banco Mundial. (2024). *Remittance Prices Worldwide Quarterly – Q4 2024*. Recuperado de <https://remittanceprices.worldbank.org>
- Bernardino Ramírez, E. I., Falconi Triviño, Y. V., Orozco Chávez, C. M., Cornejo Veas, M. G., & Mayorga Tovar, G. G. (2025). El impacto de la migración en la estructura social ecuatoriana: Familias transnacionales y nuevas dinámicas comunitarias. *Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento*, 9(2), 6158–6175. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i2.17353
- Bucheli Ponce, P., & López Samaniego, C. (2021). De qué manera contribuyen las remesas de los migrantes a la economía y al desarrollo del Ecuador. *Brazilian Journal of Business*, 3(1), 1268–1279. <https://doi.org/10.34140/bjbv3n1-074>
- Cardona Valencia, D. (2020). Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y de crecimiento fintech. *Semestre Económico*, 23(55), 183–203. http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0120-63462020000200183&script=sci_arttext

- Casillas, R. (2020). Migración internacional y cambio climático: conexiones y desconexiones entre México y Centroamérica. *URVIO Revista Latinoamericana de Estudios de Seguridad*, (26), 73–92. http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1390-42992020000100073
- Castillo, C. C. (2022). *Estudio del fenómeno migratorio Ecuador-Estados Unidos: implicaciones desde la política internacional en el periodo 2018-2020*. *Revista Universidad de Guayaquil*, 134(1), 47–66. <https://doi.org/10.53591/rug.v134i1.1421>
- Chari Alomoto, C. A. (2021). *Remesas extranjeras y su relación con el desarrollo financiero: Evidencia en el sector bancario del Ecuador* [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/server/api/core/bitstreams/d4e63f51-baee-4174-8299-fa177116d651/content>
- Chicaiza-Moreta, K. (2021). La migración en el Ecuador. *Revista Científica Saberes 5.0*, 1(2), 79–88. <https://revistas.saberescincopuntocero.com/index.php/rcs50/article/view/115>
- Dávila Moscoso, P. A. (2025). *Efecto de las remesas en el consumo y la inversión en Ecuador* [Tesis de grado, Universidad de Cuenca]. Repositorio Digital. <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/15825/1/21341.pdf>
- El Comercio. (2022, marzo 31). Tres parroquias de Ambato lucen vacías por la migración a EE.UU. <https://www.elcomercio.com/actualidad/tres-parroquias-ambato-vacias-migracion-eeuu/>
- Erazo-Torres, E., Ordoñez-Luna, K., & León-Serrano, L. (2022). Variables socioeconómicas que explican la migración en Ecuador, Perú y Chile, 2009 al 2019. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(2), 239–246. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.2.1006>
- Fernández Ramírez, J. M., Loor Saldarriaga, A. O., Vargas Moreno, M. E., Guevara Herrera, C. R., & Sáenz Martínez, L. G. (2025). Impacto de las remesas en la economía ecuatoriana. *Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento*, 9(1), 3551–3566. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i1.16099

- García-Amador, C., Mora-Rivera, J., & van Gameren, E. (2023). El impacto de las remesas internacionales en los gastos en salud de los hogares mexicanos. *Desarrollo y Sociedad*, 93, 47–99. <https://doi.org/10.13043/DYS.93.2>
- García, Y. J., Gijón Cruz, A. S., & Reyes Morales, R. G. (2020). La migración como alternativa para mejorar el bienestar familiar y de desarrollo en el Valle de Zimatlán, Oaxaca. *Instituto Tecnológico de Oaxaca*. <http://ru.iiec.unam.mx/5212/>
- Granizo, D., & Santillán, A. (2024). *Las remesas en Ecuador se potencian gracias a los canales bancarios*. Perspectiva Económica, Asociación de Bancos Privados del Ecuador, mayo 2024. <https://perspectiva.ide.edu.ec/investiga/wp-content/uploads/2024/05/Perspectiva-2024-05-2.pdf>
- González Gutiérrez, J. J., & Muñoz Munguía, A. M. (2023). Costos de transacción y la informalidad en el envío de remesas: propuesta de un modelo. *INDICIALES. Revista de divulgación científica de los posgrados de la División de Ciencias Económicas y Administrativas*, 1(5), 48–52. <https://indiciales.unison.mx/index.php/Indicial/article/view/50>
- Hernández, C. (2024). Impacto de las remesas familiares en el PIB real de AL. *Foro de Investigadores de Bancos Centrales del Consejo Monetario Centroamericano*, 18. <https://www.secmca.org/recard/index.php/foro/article/view/246>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2023). *Censo de Población y Vivienda 2022: Resultados cantonales - Ambato*. INEC. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/censo-de-poblacion-y-vivienda-2022/>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2024). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU) - Resultados 2024 por cantón: Ambato*. INEC. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/enemdu/>
- Jaramillo Brito, M. G., Vélez, M. E., & Tonon Ordóñez, L. B. (2023). *Impacto de las remesas sobre el consumo de los hogares y la inversión público-privada en Ecuador: Aplicación de un Modelo Vectorial Autorregresivo y función impulso-respuesta*. UDA Akadem - Pensamiento Empresarial, 12, 193–219. <https://revistas.uazuay.edu.ec/index.php/udaakadem/article/view/674>

- La Barra Espaciadora. (2023, 14 de noviembre). La migración deja pueblos fantasmas en Tungurahua. <https://www.labarraespaciadora.com/ddhh/la-migracion-deja-pueblos-fantasma-en-tungurahua/>
- López Santiago, A. A. (2020). Análisis de la economía local, remesas y bienestar familiar de una comunidad indígena totonaca [Tesis de maestría, Universidad Autónoma Chapingo]. División de Ciencias Económico Administrativas. <https://repositorio.chapingo.edu.mx/handle/20.500.12098/621>
- Martínez Llivisupa, J. F. (2023). *El impacto de las remesas norteamericanas en el crecimiento económico del Ecuador desde el año 2005 - 2022* [Trabajo de titulación, Universidad Politécnica Salesiana]. Repositorio Institucional UPS. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/25736>
- Mastercard, & Payments and Commerce Market Intelligence (PCMI). (2024). *El futuro de las remesas en América Latina: Digitalización, múltiples rieles y el rol estratégico de las alianzas*. https://www.mastercard.com/news/media/vljcupzy/pcmi_mastercard_the_future_of_remittances_es_marzo2024.pdf
- Pardo Montaña, A. M., & Dávila Cervantes, C. A. (2021). Relación entre remesas y desigualdad: una mirada al caso de México. *Desarrollo y Sociedad*, (89), 117–141. http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0120-35842021000300006&script=sci_arttext
- Pontón Fernández, L. D., Tuarez Sacón, N. S., Landaburu Mendoza, J. R., Mata Anchundia, D. D., & Morales Loor, Á. E. (2025). *Impacto del comercio internacional y las remesas en el crecimiento económico de Ecuador año 2000-2023*. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(6), 3785–3799. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i6.3278>
- Reyes Delgado, R. A. (2025). Análisis del impacto de las remesas de migrantes sobre la reducción de la pobreza en Ecuador en el periodo 2000–2022 [Trabajo de titulación de grado, Universidad Politécnica Salesiana]. *Repositorio UPS*. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/29732>
- Salgado Rivadeneira, F. J. (2022). *Las motivaciones para migrar: lecciones aprendidas de la migración ecuatoriana a España y Estados Unidos en tiempos de crisis*

- económica. Una mirada a las teorías sobre migración*. Nullius, 3(1), 85–103.
<https://doi.org/10.5281/zenodo.5816226>
- Salvador-Guevara, P. D., Villavicencio-Mateo, K. R., & León-Serrano, L. A. (2021). Contribución de las remesas y el consumo en el crecimiento económico del Ecuador, 2011–2020. *Polo del Conocimiento*, 6(9), 2051–2075.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8094603>
- Sánchez Santacruz, R. F., Barahona Tapia, L. I., & Maldonado Manzano, R. L. (2022). Causas fundamentales de la migración hacia y desde el Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(S2), 308–314. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2786>
- Tobar-Pesántez, L. B. (2022). Las remesas en la economía del Ecuador al 2021. *Universidad Politécnica Salesiana, Notas de Economía, Año III, N.º 45*.
<https://www.researchgate.net/publication/359909764>
- Vaca-Trigo, I., Valenzuela, M. E., & Scuro Somma, L. (2020). Desigualdad, crisis de los cuidados y migración del trabajo doméstico remunerado en América Latina. *Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)*.
<https://repositorio.cepal.org/items/3a01631d-54c6-4d66-ad29-d7c5ca6be0ff>
- Villarreal Satama, F. L., & Bosch Badia, M. T. (2024). Análisis económico y social de remesas: Enfoque técnico y sistémico. *Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologías de Información*, (E70), 278–292.
<https://www.proquest.com/openview/e0766380ac31fe38b30e76189f53dcad/1?pq-origsite=gscholar&cbl=1006393>
- Villares-Villafuerte, H., & Dávila-Pantoja, M. (2025). Remesas, crecimiento económico y pobreza en Ecuador. *Revista Económica*, 13(1), 9–18.
<https://doi.org/10.54753/rve.v13i1.2326>
- Vizueté Guadalupe, J. (2023). *Determinantes macroeconómicos de los flujos migratorios ecuatorianos hacia Estados Unidos, periodo 1990 - 2020* [Tesis de grado, Universidad Nacional de Chimborazo].
<http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/10528>

Anexos

A.1 Cartografía de la región estudiada





**Presidencia
de la República
del Ecuador**



**Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes**



SENESCYT
Secretaría Nacional de Educación Superior,
Ciencia, Tecnología e Innovación

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Condo Ortiz, Gabriela Nathaly** con C.C: # 1804077038 autor/a del **componente práctico del examen complejo: “Migración internacional y transformación económica en familias rurales de Ambato: estudio del uso de remesas y acceso financiero en 2024”** previo a la obtención del título de **Magíster en Finanzas y Economía Empresarial** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 20 días del mes de julio del año 2025

f. _____

Gabriela Nathaly Condo Ortiz

C.C: 1804077038



**Presidencia
de la República
del Ecuador**



**Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes**



SENESCYT
Secretaría Nacional de Educación Superior,
Ciencia, Tecnología e Innovación

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

| | | | |
|---------------------------------------|---|------------------------|-----------|
| TEMA Y SUBTEMA: | “Migración internacional y transformación económica en familias rurales de Ambato: estudio del uso de remesas y acceso financiero en 2024” | | |
| AUTOR(ES) | Condo Ortiz, Gabriela Nathaly | | |
| REVISOR(ES)/TUTOR(ES) | Chávez García, Jack Alfredo | | |
| INSTITUCIÓN: | Universidad Católica de Santiago de Guayaquil | | |
| UNIDAD/FACULTAD: | Sistema de Posgrado | | |
| CARRERA/MAESTRIA: | Maestría en Finanzas y Economía Empresarial | | |
| TITULO OBTENIDO: | Magíster en Finanzas y Economía Empresarial | | |
| FECHA DE PUBLICACIÓN: | 20 de julio del 2025 | No. DE PÁGINAS: | 50 |
| ÁREAS TEMÁTICAS: | Migración, Economía familiar | | |
| PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS: | Migración internacional – Remesas – Familias rurales Inclusión financiera – Cantón Ambato | | |

RESUMEN/ABSTRACT (150-250 palabras):

El trabajo analiza el impacto de la migración internacional en las familias rurales del cantón Ambato durante el año 2024, con énfasis en el uso de remesas y el acceso a servicios financieros formales. Se demuestra que la migración ha sido una estrategia de respuesta frente a la precariedad estructural, el desempleo rural y la falta de oportunidades, provocando una transformación significativa en los flujos económicos domésticos. Las remesas, aunque alivian la pobreza y dinamizan el consumo, han generado una dependencia estructural en las zonas rurales, sin traducirse en procesos sostenidos de inversión o ahorro. El estudio, basado en fuentes secundarias oficiales, revela una distribución desigual de remesas entre parroquias, siendo Santa Rosa y San Fernando las más beneficiadas, mientras otras como Pilahuín o Atahualpa presentan escasa recepción. Asimismo, se identifica una transformación en los canales institucionales de recepción, con el ascenso de bancos como Pichincha y Guayaquil frente a remesadoras tradicionales. Finalmente, el trabajo subraya que los costos de envío varían según el país emisor y la plataforma utilizada, lo cual afecta directamente el ingreso neto de los hogares. Se concluye que una mayor inclusión financiera, educación económica y uso de plataformas digitales pueden potenciar el efecto transformador de las remesas en el ámbito rural.

| | | |
|--|--|---------------------------------------|
| ADJUNTO PDF: | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| CONTACTO CON AUTOR/ES: | Teléfono: +593-4- | E-mail: gabriela.condo@cu.ucsg.edu.ec |
| CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE):: | Nombre: Econ. Teresa Alcívar Avilés, Ph.D | |
| | Teléfono: +593- 990898747 | |
| | E-mail: maria.alcivar10@cu.ucsg.edu.ec | |

SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA

| | |
|---|--|
| Nº. DE REGISTRO (en base a datos): | |
| Nº. DE CLASIFICACIÓN: | |
| DIRECCIÓN URL (tesis en la web): | |