



Migración internacional, remesas e inclusión financiera El caso de Honduras

Jesús A. Cervantes González
Ana Paola Uribe

MIGRACION INTERNACIONAL, REMESAS E INCLUSIÓN FINANCIERA EL CASO DE HONDURAS

Autores:

Jesús A. Cervantes González*
Ana Paola Uribe

*Documentos
de Remesas
e Inclusión
Financiera*

Primera edición en español, 2017

Derechos exclusivos reservados conforme a la ley
© 2017 Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)
Durango 54, Colonia Roma Norte, Delegación Cuauhtémoc,
06700 Ciudad de México, México.

<publicaciones@cemla.org>
<<http://www.cemla.org>>

Las opiniones expresadas en este documento son responsabilidad exclusiva de los autores y no reflejan necesariamente los puntos de vista del CEMLA, del FOMIN (Grupo BID), o del Banco Central de Honduras

* Este documento fue elaborado por Jesús A. Cervantes González y Ana Paola Uribe. El primero es gerente de Estadísticas Económicas y coordinador del Foro de Remesas de América Latina y el Caribe del CEMLA. Ana Paola Uribe es analista económico del CEMLA. El estudio se benefició del apoyo de la Subgerencia de Estudios Económicos del Banco Central de Honduras, cuyos especialistas llevaron a cabo la coordinación y aplicación de la encuesta en que se basa el análisis presentado. En el equipo de trabajo del CEMLA también participó Salvador Bonilla, así como Cindy Sánchez y Denisse Jiménez.

Migración internacional, remesas e inclusión financiera

El caso de Honduras

JESÚS A. CERVANTES GONZÁLEZ, CEMLA
Gerente de Estadísticas Económicas y coordinador
del Foro de Remesas
jcervantes@CEMLA.org

ANA PAOLA URIBE, CEMLA
Analista económico
auribe@CEMLA.org

RESUMEN

Este documento presenta los resultados de una encuesta que se aplicó en la primera semana de 2015, en las dos principales terminales aéreas de Honduras, a emigrantes hondureños que visitaron su país de origen con motivo de los festejos decembrinos. La temática de la encuesta cubrió diversos aspectos del perfil de tales migrante como: género, edad, escolaridad, sector de actividad en que laboran en el exterior, niveles de ingreso, si envían remesas o no y en tal caso, el destinatario, frecuencia de envío, y el monto de dichas transferencias. Asimismo, consideró indicadores de inclusión financiera de los remitentes y de los receptores de remesas. La encuesta se aplicó a 1,388 personas, de las cuales 798 fueron hombres (57.5%) y 590 mujeres (42.5%).

El estudio se benefició del apoyo de la Subgerencia de Estudios Económicos del Banco Central de Honduras, cuyos especialistas llevaron a cabo la coordinación y aplicación de la encuesta. El estudio representa un esfuerzo del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, como parte de las actividades desarrolladas por el Foro de Remesas de América Latina y el Caribe, y del Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), del Grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID), y se enmarca dentro de las actividades del Programa de Remesas e Inclusión Financiera, que ambas instituciones llevan a cabo.

Prefacio

En los últimos años, el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) ha dedicado particular atención al tema de remesas, considerando la importancia de ese ingreso del exterior para América Latina y el Caribe en su conjunto y para un número elevado de países de la región de manera individual. Las remesas son una fuente importante de recursos para millones de hogares receptores y forman parte de la estadística de balanza de pagos, por lo que constituyen una variable relevante para el análisis económico de los bancos centrales.

El CEMLA ha trabajado conjuntamente con el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), del grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID), mediante dos programas: 1) Mejora de la Información y Procedimientos de los Bancos en el Área de Remesas (Programa de Medición de las Remesas), y 2) Aplicación de los Principios Generales para los Mercados de Remesas de América Latina y el Caribe (Programa de Principios Generales). De forma paralela, el CEMLA ha organizado una serie de actividades, reuniones y seminarios que buscan mejorar la inclusión financiera en los países de la región, ya que se ha identificado una gran preocupación de los bancos centrales y demás autoridades involucradas en estos temas por mejorar los niveles de inclusión financiera de la población.

En este contexto, el CEMLA y el FOMIN acordaron llevar a cabo conjuntamente un nuevo proyecto, denominado Programa de Remesas e Inclusión Financiera. Este Programa reconoce que esas transferencias del exterior además de los beneficios más conocidos que producen en las economías receptoras (mejora de niveles de vida de los beneficiarios, financiamiento de gastos de consumo, educación, salud, entre otros), también abren oportunidades de inclusión financiera de los hogares receptores, con el potencial de acrecentar los beneficios de esos recursos. El Programa también reconoce que es importante profundizar en el conocimiento de distintos aspectos de la población que migra al exterior. Esto permite ampliar el conocimiento sobre las características del mercado de remesas y facilita que las autoridades de los países de origen de los migrantes puedan acercarse de mejor manera a sus connacionales. Asimismo, favorece que los distintos oferentes de servicios de remesas tengan acceso a los remitentes de remesas para ofrecerles una variedad de servicios adicionales, ya sea directamente a ellos o a las personas receptoras de esos recursos.

1. ANTECEDENTES

Para los bancos centrales de la región es de suma importancia profundizar en el conocimiento de los distintos aspectos de las remesas y de los migrantes de la región en el exterior, así como sobre el impacto de esos recursos en las economías, particularmente, sobre el desarrollo del sector financiero y en lograr una mayor inclusión financiera de los emisores y receptores de remesas. Por ello, el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) ha puesto especial atención al tratamiento de diversas vertientes del tema de remesas, mediante la realización de reuniones, seminarios y documentos de análisis, algunas de las cuales han sido desarrolladas conjuntamente con el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), del grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

Con la finalidad de profundizar en algunos aspectos del tema de remesas en el caso particular de la economía hondureña, se llevó a cabo un estudio sobre la emigración hondureña, las remesas y la inclusión financiera, que está basado en los resultados de una encuesta. Dicho estudio representa un esfuerzo conjunto del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), el Banco Central de Honduras y el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), del grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y está enmarcado dentro de las actividades del Programa de Remesas e Inclusión Financiera, que llevan a cabo el CEMLA y el FOMIN.

2. INTRODUCCIÓN

Honduras es una de las principales economías receptoras de remesas en América Latina y el Caribe. En 2016, ese ingreso resultó de 3,847 millones de dólares, cifra equivalente a 18.4 puntos porcentuales del producto interno bruto. Durante el periodo 2010-2016, el ingreso de Honduras por remesas mostró un crecimiento promedio anual del 6.7%, con un efecto positivo en la economía de ese país. Las remesas han mejorado los niveles de vida de cientos de miles de hogares hondureños y han disminuido sus niveles de pobreza, al contribuir al financiamiento de su gasto de consumo, educación, salud, vivienda y, en algunos casos, también de negocios familiares.

Este documento presenta los resultados de una encuesta que se aplicó en la primera semana de enero de 2015, en las dos principales terminales aéreas internacionales de Honduras: Tocoín en Tegucigalpa y Ramón Villeda Morales en San Pedro Sula, a emigrantes hondureños que visitaron el país con motivo de los festejos decembrinos. La temática de la encuesta cubrió diversos aspectos del perfil de dichos migrantes, como género, edad, escolaridad, sector de actividad en que laboran en el exterior y niveles de ingreso, envío de remesas y, en su caso, el destinatario, la frecuencia y el monto de tales transferencias. Asimismo, consideró indicadores de inclusión financiera tanto de los remitentes como de los receptores de remesas. La encuesta se aplicó en los aeropuertos cuando los emigrantes hondureños regresaban a los países donde residen. En total se encuestó a 1,388 emigrantes hondureños: 798 hombres (57.5%) y 590 mujeres (42.5%).

3. ENVÍO DE REMESAS Y DESTINO DE LA EMIGRACIÓN HONDUREÑA

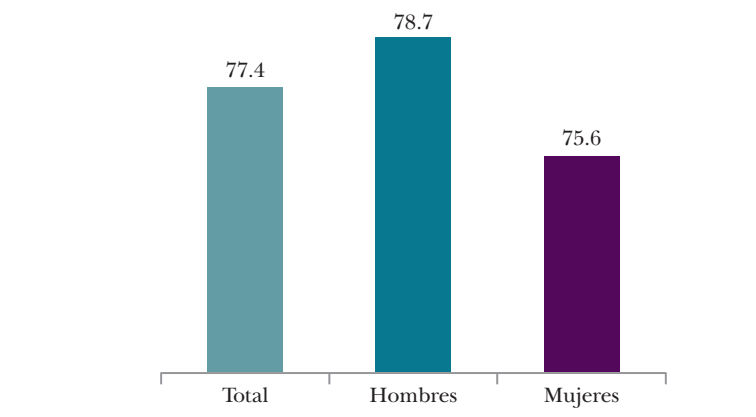
La gráfica 1 muestra que el 77.4% de los emigrantes encuestados indicaron que envían remesas a familiares residentes en Honduras y el porcentaje correspondiente resultó ligeramente más bajo en el caso de las mujeres que de los hombres.

El principal lugar de destino de los emigrantes hondureños es Estados Unidos donde residen 1,116 de los 1,388 encuestados, lo que representó el 80.4% del total (gráfica 2). La residencia del resto de los emigrantes hondureños se distribuyó de la siguiente manera: 94 en España (6.8%), 30 en Costa Rica e igual número en Panamá (2.2%, en cada caso), 24 en México (1.7%), 13 en Canadá (0.9%) y los restantes 81 migrantes (5.8%) en una diversidad de países.

Por regiones, la emigración hondureña se concentra principalmente en el continente americano; en tanto, la cantidad de emigrantes hondureños en Europa es reducida. No obstante, hay diferencias significativas por género (gráfica 3). Así, la emigración femenina está más diversificada por país y región. De hecho, el porcentaje del total

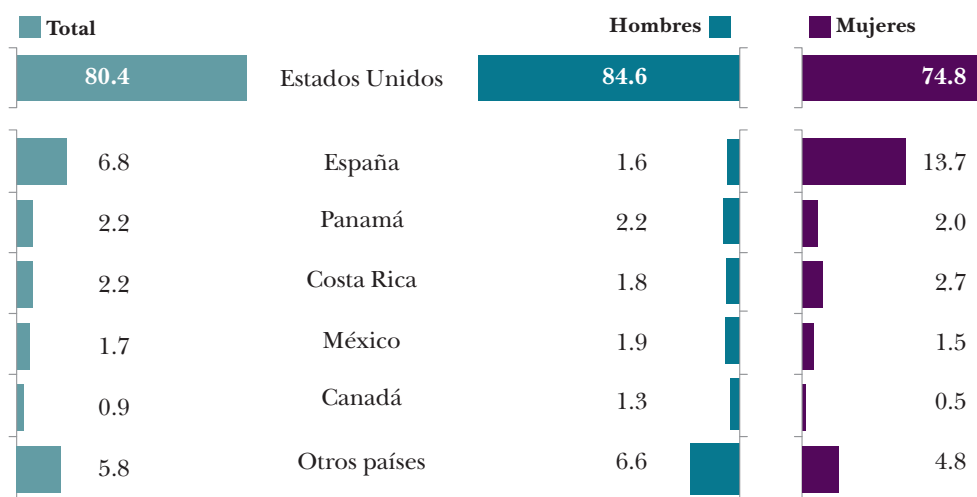
Gráfica 1

EMIGRANTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE ENVÍA REMESAS A HONDURAS



Gráfica 2

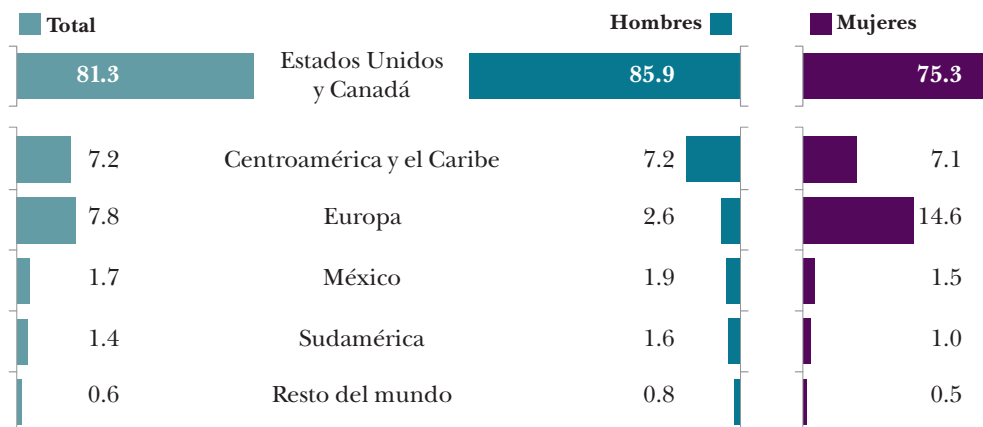
EMIGRANTES ENCUESTADOS: PAÍS DE RESIDENCIA, POR GÉNERO
(estructura porcentual)



de las mujeres emigrantes encuestadas que residen en Estados Unidos y Canadá es menor que en el caso del total de los hombres que respondieron la encuesta; mientras que el porcentaje de mujeres que habitan en Europa es mayor que el de hombres. En particular, solo el 1.6% de los hombres encuestados indicó que reside en España, mientras que en las mujeres la cifra correspondiente ascendió al 13.7%.

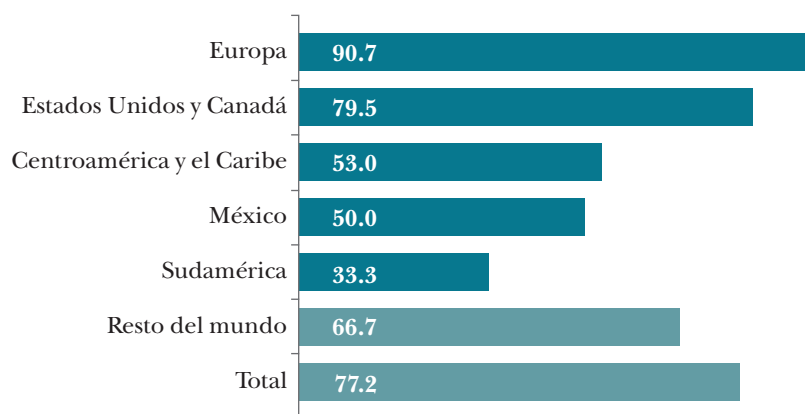
Gráfica 3

EMIGRANTES ENCUESTADOS: REGIÓN DE DESTINO, POR GÉNERO
(estructura porcentual)



Gráfica 4

EMIGRANTES HONDUREÑOS ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE ENVÍA REMESAS, POR REGIÓN DE RESIDENCIA



Hay diferencias significativas en el porcentaje de encuestados que envía remesas según sus lugar de residencia. Como se ilustra en la gráfica 4, los porcentajes más altos de emigrantes que envían remesas corresponden a quienes residen en Europa con un 90.7% y en Estados Unidos y Canadá con un 79.5%. En contraste, solo el 50.0% y el 33.3% de los hondureños entrevistados residentes en México y Sudamérica, respectivamente, son remitentes de remesas.

4. PERFIL DEL EMIGRANTE HONDUREÑO ENCUESTADO

En esta sección se presentan algunas características del perfil del emigrante hondureño que respondió la encuesta. En particular, se muestran los resultados referentes a estructura de edad, años de residencia y de trabajo fuera de Honduras, grado de escolaridad, nivel de ingreso y sector productivo en el que laboran.

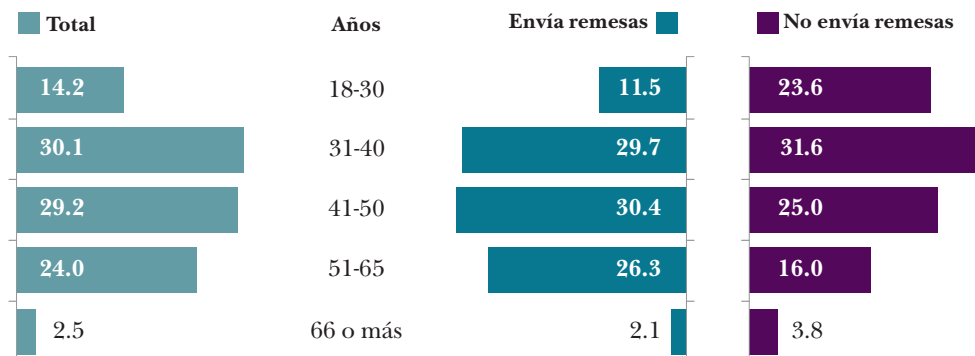
4.1 Estructura de edades

Los resultados de la encuesta indican que prácticamente la totalidad de los emigrantes encuestados se encuentran en edad laboral. Así, el 97.5% se ubicó en el rango de edad de 18 a 65 años (gráfica 5). El porcentaje es muy cercano tanto en los emigrantes que envían remesas a Honduras (97.9%) como en los que no lo hacen (96.2%). Asimismo, tanto en los hombres como en las mujeres (gráfica 6) es muy elevado el porcentaje de personas en edad de trabajar (97.9% y 96.6%). La edad media de los remitentes de remesas resultó de 44.9 años en el caso de las mujeres y de 43.2 años en los hombres.

Un resultado interesante es que el porcentaje de emigrantes encuestados que envía remesas aumenta gradualmente con la edad del migrante y con el número de años de residir en el exterior. Ahora bien, dicho porcentaje alcanza un máximo en los emigrantes en un rango de edad de 56 a 65 años y con 16 a 30 años de residir en el exterior, para luego disminuir (gráfica 7).

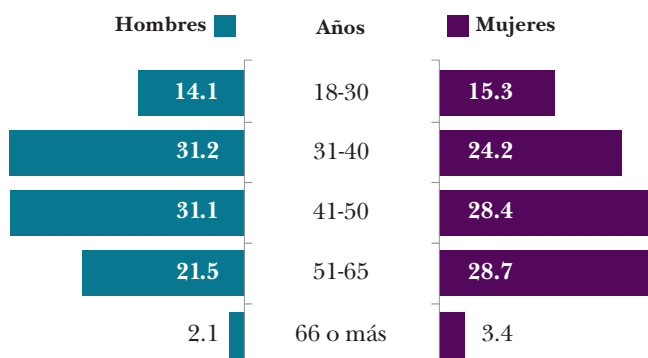
Gráfica 5

EMIGRANTES ENCUESTADOS: DISTRIBUCIÓN POR EDADES
(estructura porcentual)



Gráfica 6

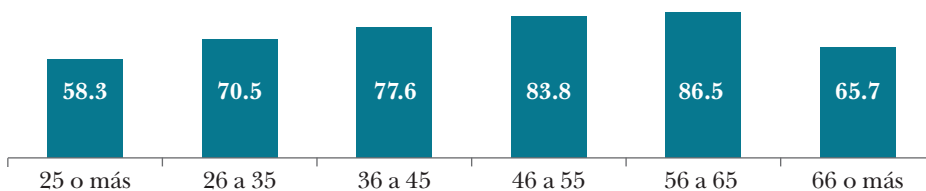
REMITENTES DE REMESAS: DISTRIBUCIÓN POR EDADES, POR GÉNERO (estructura porcentual)



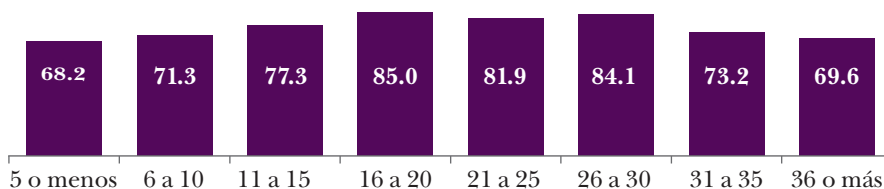
Gráfica 7

EMIGRANTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE ENVÍA REMESAS A HONDURAS, POR EDAD Y AÑOS DE RESIDIR EN EL EXTERIOR

Porcentaje que envía por edad del emigrante

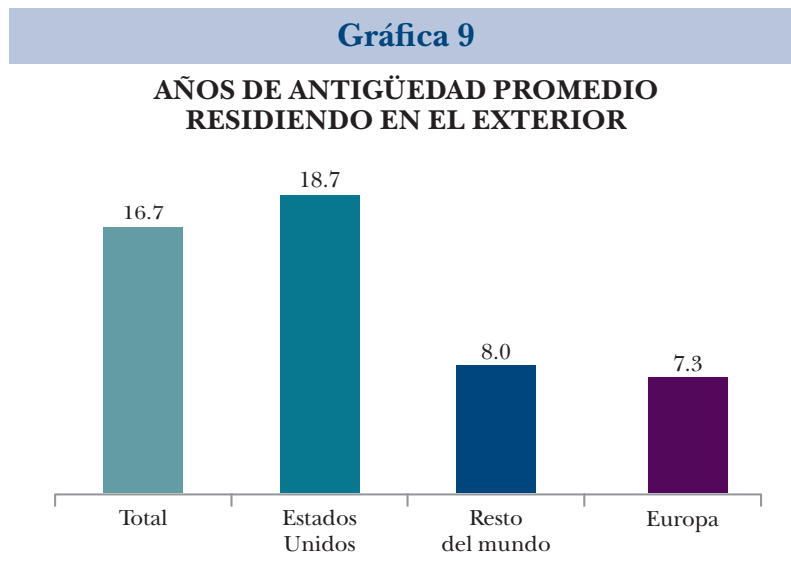
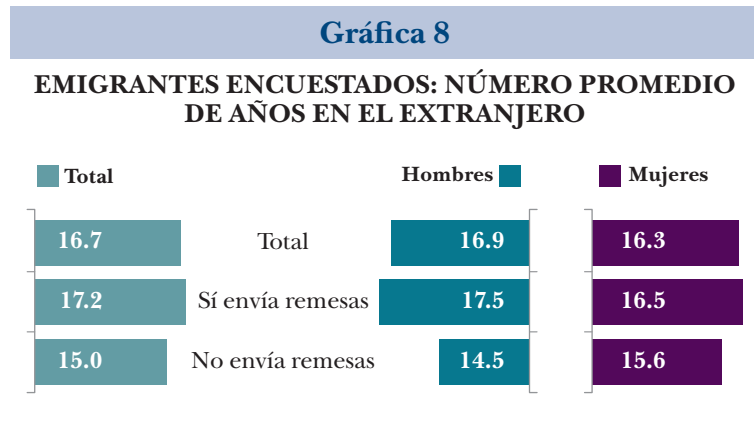


Porcentaje que envía por años de residencia en el exterior



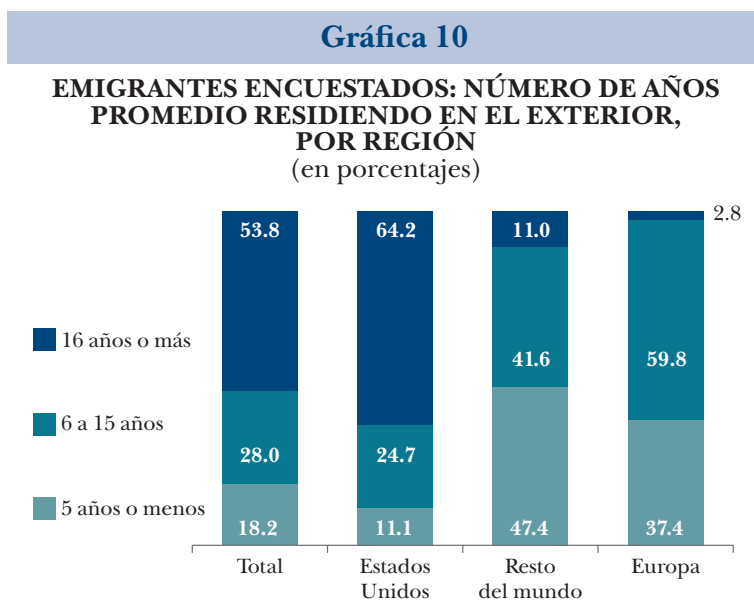
4.2 Antigüedad en el extranjero de los emigrantes hondureños encuestados

De acuerdo con la información recopilada los emigrantes hondureños encuestados tienen en promedio 16.7 años de vivir en el exterior (gráfica 8), pero dicha antigüedad es ligeramente mayor en el caso de los hombres que en el de las mujeres. Asimismo, los emigrantes que envían remesas llevan más tiempo en el extranjero que los que no envían y ese resultado se observa tanto en los migrantes de género masculino como femenino.



Los resultados de la encuesta también señalan diferencias significativas en el número promedio de años de estancia en el extranjero según el lugar de destino del emigrante. Así, el proceso migratorio hacia Estados Unidos es mucho más antiguo que el dirigido a otras regiones y, en particular, hacia Europa. La gráfica 9 muestra que la antigüedad promedio de los emigrantes hondureños encuestados residentes en Estados Unidos es de 18.7 años, de 8.0 años en los que han migrado al resto del mundo y, en particular, de 7.3 años en los que residen en Europa.

La gráfica 10 muestra que en el caso de los emigrantes encuestados que viven en Estados Unidos el 11.1% tienen una antigüedad de residencia de cinco años o menos, mientras que los porcentajes comparables son del 47.4% y el 37.4% en los que habitan en el resto del mundo y particularmente en Europa. En tanto, el porcentaje de emigrantes hondureños en Estados Unidos con una antigüedad de 16 o más años resultó del 64.2%, pero los porcentajes correspondientes fueron muy reducidos del 11.0% y el 2.8% en los que residen en el resto de países y Europa, respectivamente.



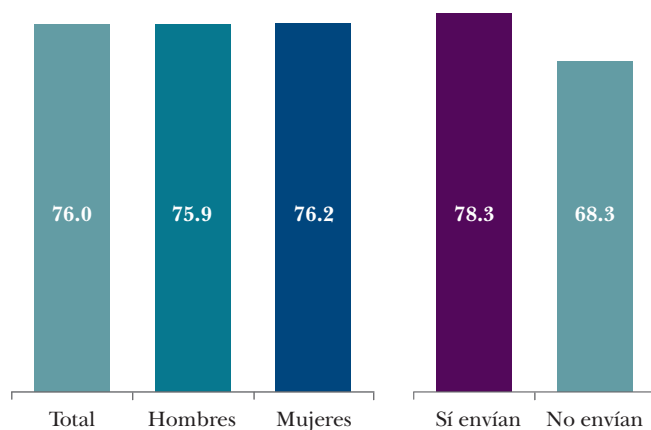
4.3 Presencia de familiares o amigos en el lugar de destino

Los resultados de la encuesta muestran la importancia de la red familiar o de amigos en el proceso migratorio hondureño. Un factor que facilita tanto identificar hacia donde migrar como el proceso de ajuste en el lugar de destino es contar con familiares o amigos y el recibir su apoyo durante el periodo inicial de adaptación. De acuerdo con la información recopilada, el 76.0% del número de emigrantes hondureños

encuestados, es decir, tres de cada cuatro señaló que cuando emigró llegó a vivir en el lugar de destino con familiares o amigos que los habían antecedido y el porcentaje resultó prácticamente el mismo en los hombres como en las mujeres (gráfica 11). No obstante, el porcentaje referido fue significativamente más bajo (68.3%) en los migrantes que no envían remesas; lo que sugiere que las características de algunos de ellos difieren de manera importante del conjunto de emigrantes. Asimismo, destaca que el porcentaje de emigrantes que llegó a vivir con familiares o amigos resultó más elevado en el flujo hacia Estados Unidos que en el dirigido a Europa (gráfica 12).

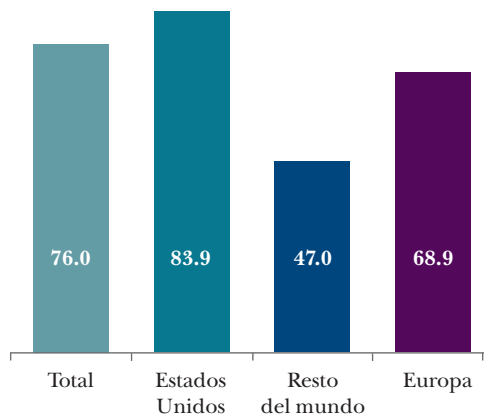
Gráfica 11

EMIGRANTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE LLEGÓ A VIVIR CON FAMILIARES O AMIGOS EN EL EXTERIOR



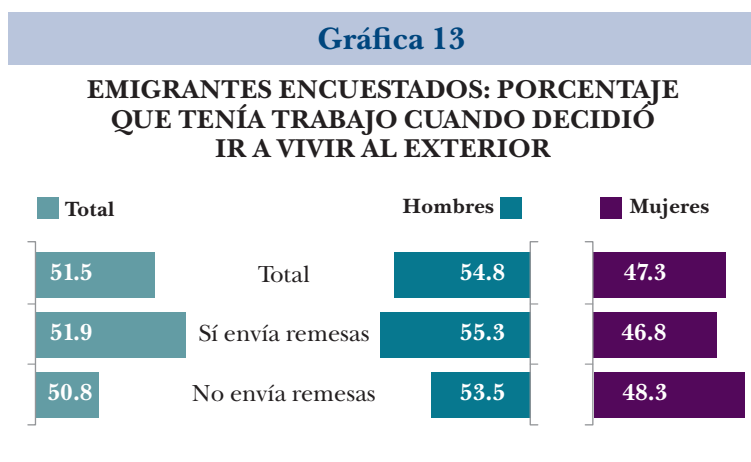
Gráfica 12

EMIGRANTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE LLEGÓ A VIVIR CON FAMILIARES O AMIGOS, POR DESTINO



4.4 Situación de empleo al momento de emigrar

En general, se tiene la percepción de que los flujos migratorios internacionales obedecen principalmente a la falta de oportunidades de trabajo en los países de origen de los emigrantes. No obstante, la decisión de emigrar no necesariamente se deriva de una situación de desempleo en el lugar de origen; sino por la búsqueda de mejores condiciones de empleo, y la identificación de que existe un diferencial de ingresos o remuneraciones entre el lugar de origen y el de destino que más que compensa los distintos costos de emigrar. En el caso de los emigrantes hondureños encuestados, como muestra la gráfica 13, más de la mitad de ellos indicaron que cuando decidieron emigrar al exterior tenían trabajo en Honduras y ese resultado se sostiene tanto en los que envían remesas como en los que no lo hacen. Al considerar el género del emigrante, se observa que poco menos que la mitad de las mujeres respondió que al emigrar dejó un empleo en su país de origen.

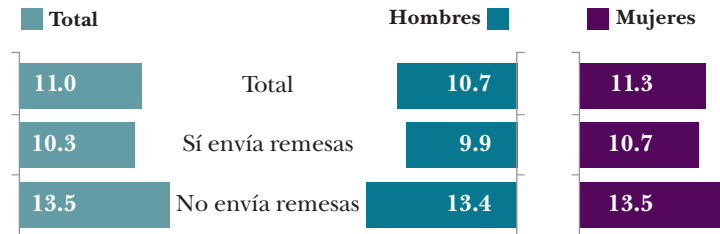


4.5 Grado de escolaridad

La escolaridad promedio de los emigrantes encuestados resultó de 11.0 años. Este indicador es ligeramente más alto en las mujeres (11.3 años) que en los hombres (10.7 años). Al separar por no remitentes y remitentes, la escolaridad promedio de los primeros resultó de 13.5 años, significativamente mayor que en el caso de los segundos (10.3 años), como se muestra en la gráfica 14. Un resultado interesante se observó en lo referente a la escolaridad del migrante según su lugar de destino (gráfica 15), ya que el grado de escolaridad más alto se presentó en aquellos que residen en otros países de América Latina, hacia donde probablemente la emigración hondureña haya sido más selectiva, ya que hay una mayor abundancia relativa de mano de obra menos calificada que en las economías más avanzadas, como Estados Unidos y Europa.

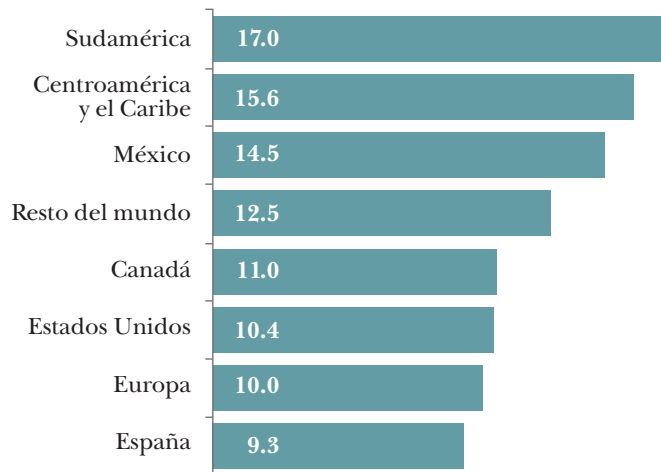
Gráfica 14

EMIGRANTES ENCUESTADOS: AÑOS DE ESCOLARIDAD PROMEDIO



Gráfica 15

EMIGRANTES ENCUESTADOS: NÚMERO PROMEDIO DE AÑOS DE ESCOLARIDAD, POR LUGAR DE DESTINO



Los resultados muestran que el porcentaje de emigrantes que envía remesas disminuye en tanto la escolaridad es más alta, como en el caso de aquellos con grado profesional y posgrado (gráfica 16). En general, la emigración responde al objetivo de mejorar los niveles de ingreso y ello permite el envío de remesas a los familiares del emigrante, pero al parecer, a mayor escolaridad el objetivo cambia y es más alto el porcentaje de emigrantes que solo persigue mejorar las oportunidades de ingreso o contar con un trabajo más atractivo. Los emigrantes que no envían remesas y las mujeres tienen en común menores porcentajes de baja escolaridad (primaria o secundaria) y mayores de estudios profesionales (completos o incompletos) o de posgrado, en comparación con quienes sí envían remesas o son hombres (gráfica 17).

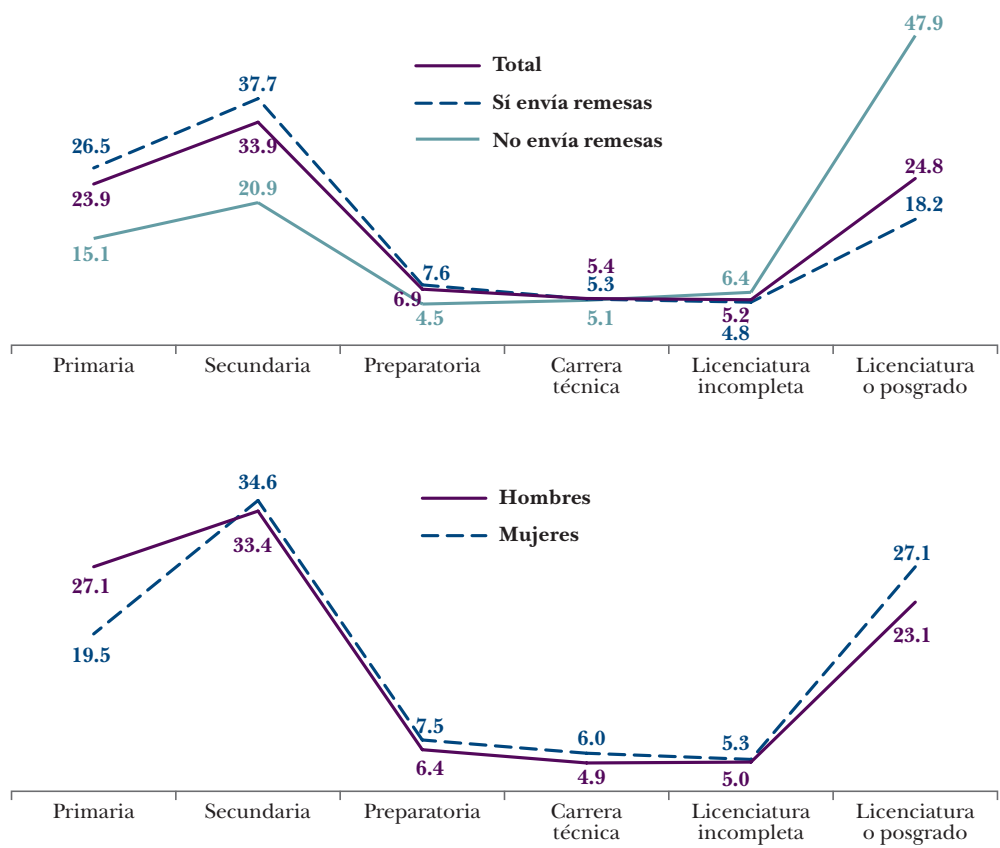
Gráfica 16

EMIGRANTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE ENVÍA REMESAS, POR GRADO DE ESCOLARIDAD



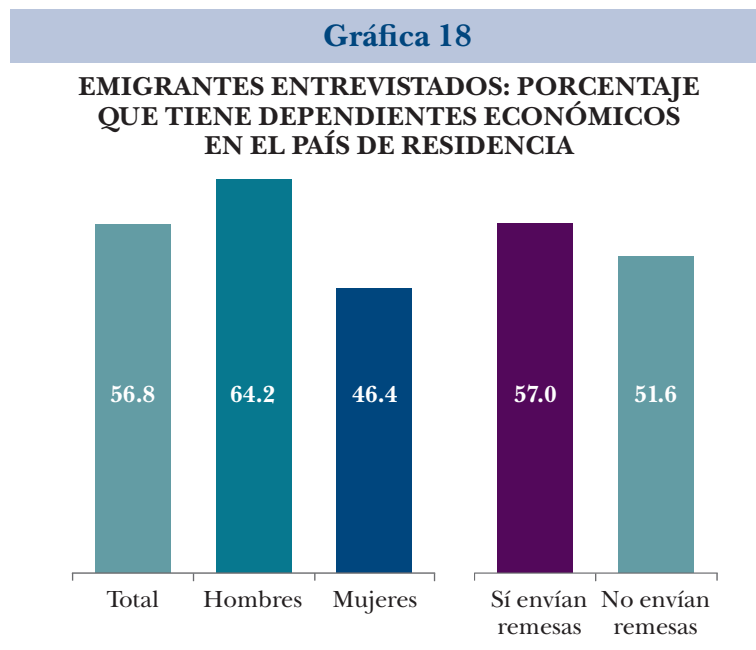
Gráfica 17

EMIGRANTES ENTREVISTADOS: DISTRIBUCIÓN POR GRADO DE ESCOLARIDAD, GÉNERO Y SI ENVÍAN REMESAS



4.6 Dependientes económicos en el país de residencia

Un resultado del estudio es que el porcentaje de emigrantes hondureños que tiene dependientes económicos en su lugar de residencia es alto (gráfica 18). En efecto, de acuerdo con las respuestas de los encuestados el 56.8% de ellos tienen dependientes económicos en el país donde residen, y dicho porcentaje es mayor en los que envían remesas (57.0%) con respecto a los que no lo hacen (51.6%). Este porcentaje es también más alto en los hombres (64.2%) que en las mujeres (46.4%).

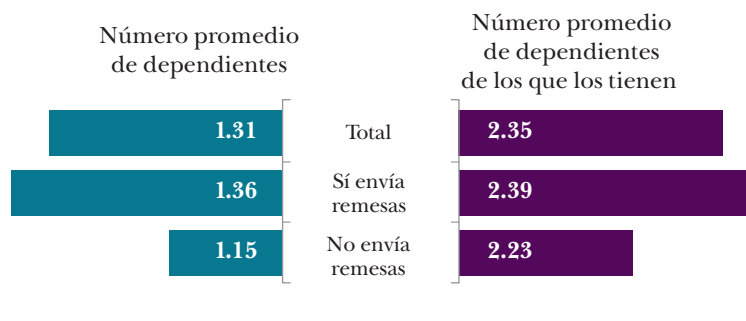


Para el conjunto de encuestados el número promedio de dependientes en los lugares de residencia resultó de 1.31 personas, pero fue de 2.35 personas al considerar sólo a los que sí tienen dependientes (gráfica 19). En el caso de los hombres, el número promedio de dependientes es de 1.6 personas; mientras que en las mujeres es de 0.92 personas.

Como cabría esperar, el número de dependientes económicos del emigrante hondureño donde reside crece gradualmente con su edad y con los años de residir en el exterior, pero en ambos casos alcanza un máximo y luego disminuye. Así, el número de dependientes alcanza un máximo en 1.86 personas en el rango de edad de 36 a 45 años y luego cae rápidamente. Por su parte, el número de dependientes del emigrante en el país donde habita aumenta gradualmente con los años de residir en el exterior y alcanza un máximo de 1.79 personas en el rango de 21 a 25 años en el exterior y luego cae también rápidamente (gráfica 20).

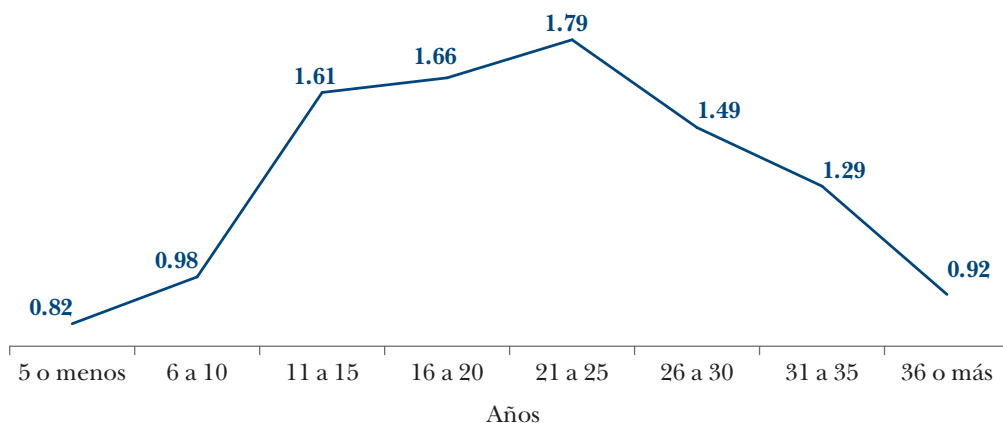
Gráfica 19

EMIGRANTES ENTREVISTADOS: NÚMERO DE DEPENDIENTES ECONÓMICOS EN SU PAÍS DE RESIDENCIA



Gráfica 20

EMIGRANTES ENCUESTADOS: NÚMERO PROMEDIO DE DEPENDIENTES, POR AÑOS DE RESIDIR EN EL EXTERIOR

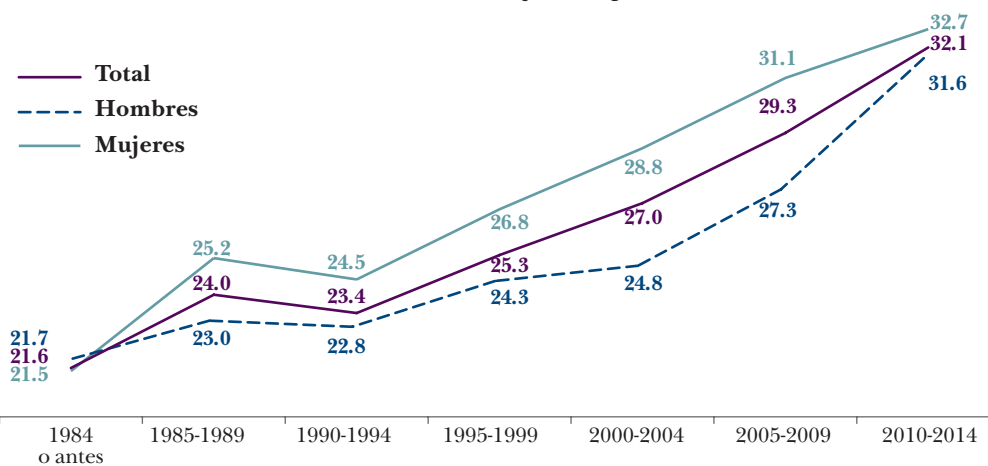


4.7 Edad y escolaridad del flujo migratorio hondureño en el tiempo

A los encuestados se les preguntó la edad, la escolaridad y el número de años de residencia en el país donde actualmente viven. Tal información permite calcular la edad promedio a la que emigró el entrevistado. Los resultados muestran que la edad media al momento de dejar el país de los emigrantes hondureños ha ido aumentando gradualmente, tanto en el caso de los hombres como de las mujeres (gráfica 21). Así, los encuestados que dejaron su país en 1984 o antes emigraron cuando tenían en promedio 21.6 años de edad, mientras que aquellos que lo hicieron en los periodos de 2005-2009 y 2010-2014 lo hicieron a edades promedio de 29.3 y 32.1 años de edad. En su conjunto los encuestados emigraron cuando tenían 26.6 años de edad.

Gráfica 21

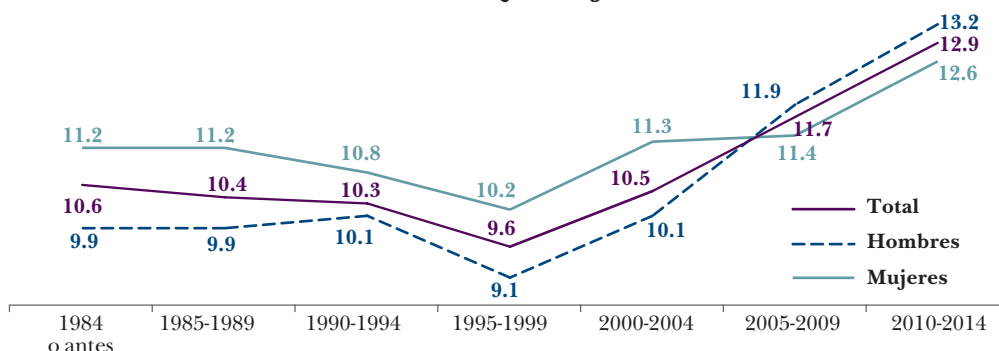
EDAD DE LOS ENTREVISTADOS AL MOMENTO DE EMIGRAR, SEGÚN EL PERIODO EN QUE DEJARON SU PAÍS



Los resultados de la encuesta también muestran que el grado de escolaridad del flujo migratorio ha ido aumentando gradualmente, lo que quizás refleja mejoras en la escolaridad de la población en Honduras y tal vez una emigración más selectiva. En efecto, el conjunto de encuestados que dejaron su país en 1984 o antes contaban en promedio con 10.6 años de escolaridad (9.9 años los hombres y 11.2 años de escolaridad las mujeres), mientras que los que lo hicieron en los periodos de 2005-2009 y 2010-2014 contaban en promedio con 11.7 y 12.9 años de escolaridad, respectivamente. También cabe reconocer que los emigrantes pudieron aumentar su escolaridad en los países donde residen. Destaca que el promedio de escolaridad del flujo migratorio femenino siempre supera al de los hombres (gráfica 22).

Gráfica 22

EMIGRANTES ENCUESTADOS: ESCOLARIDAD PROMEDIO EN AÑOS, EN EL PERIODO EN QUE DEJARON SU PAÍS



4.8 Ingreso y sector productivo en que laboran

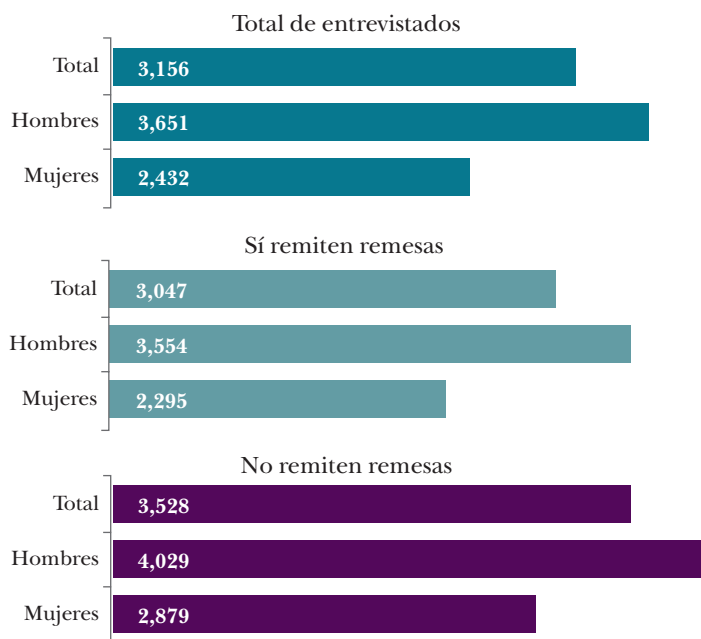
El ingreso promedio mensual de los emigrantes hondureños encuestados resultó de 3,156 dólares, pero fue más elevado en los encuestados que no envían remesas (3,528 dólares) que en los que sí envían (3,047 dólares). Al distinguir por género el monto se situó en 3,651 dólares en el caso de los hombres, mientras que en las mujeres se ubicó en 2,432 dólares (gráfica 23). Esa fuerte diferencia del 50%, a pesar de que la escolaridad de las mujeres supera ligeramente la de los hombres, responde a diversos factores, tales como la mezcla de actividades en que laboran las mujeres, la diferencia en el ingreso obtenido desempeñando las mismas actividades que los hombres, y la extensión de las jornadas laborales que efectúan. En relación con esto último, cabe señalar que información de la Encuesta de la Comunidad Estadounidense que recaba la Oficina del Censo de los Estados Unidos indica que en 2015, el 77% de los trabajadores inmigrantes de origen hondureño de género masculino tenían ocupaciones de tiempo completo, mientras que en las mujeres de ese mismo grupo migratorio el porcentaje fue de 62%.

De acuerdo con las respuestas obtenidas, en su conjunto los emigrantes hondureños encuestados trabajan principalmente en la industria de la construcción (13.5% de

ellos laboran en esa actividad); como profesionales (12.8%); en servicio de limpieza (8.7%); ofreciendo servicios especializados (mecánicos, estilistas, maquillistas, electricistas, entre otros; 7.4%); en fábricas (6.6%) y en servicios en el hogar (cuidado de personas y trabajo doméstico, 4.7%). Así, el 53.7% de las personas entrevistadas trabajan en esas seis actividades productivas. En el cuadro 1 se puede observar que hay diferencias en las actividades productivas en que trabajan los emigrantes hondureños que envían remesas y los que no realizan tales envíos. Estos últimos se desempeñan principalmente como profesionales, mientras que en los que envían remesas sobresale como sector de actividad la industria de la construcción.

Gráfica 23

**EMIGRANTES ENCUESTADOS:
INGRESO MENSUAL PROMEDIO**
(dólares)



Cuadro 1

EMIGRANTES ENCUESTADOS: PRINCIPALES ACTIVIDADES EN LAS QUE LABORAN (porcentajes y dólares)

Actividades productivas	<i>Envían remesas</i>		<i>No envían remesas</i>		<i>Total</i>	
	Encuestados (distribución porcentual)	Ingreso mensual promedio	Encuestados (distribución porcentual)	Ingreso mensual promedio	Encuestados (distribución porcentual)	Ingreso mensual promedio
1 Construcción	14.9	3,405	10.4	3,204	13.5	3,380
2 Limpieza	10.0	1,616	6.6	1,745	8.7	1,643
3 Profesionales	9.5	3,689	25.2	4,020	12.8	3,877
4 Servicios especializados	8.3	3,371	6.0	2,750	7.4	3,264
5 Fábricas	8.2	2,566	3.1	3,400	6.6	2,679
6 Servicios en el hogar	5.5	1,686	0.6	1,365	4.7	1,724
Cuidadores de personas	4.4	1,816	0.6	1,365	3.7	1,751
Trabajo doméstico	1.1	1,352	0.0	0	1.0	1,613
7 Negocio propio	5.3	4,446	5.7	5,689	5.2	4,712
8 Choferes	5.2	3,441	2.5	3,388	4.7	3,481
9 Operador de maquinaria	3.3	3,238	1.3	2,944	2.9	3,150
10 Restaurantes	2.3	2,774	2.5	2,519	2.3	2,981
11 Tiendas	2.0	3,111	4.4	2,945	2.2	3,045
12 No trabajan	2.0	1,678	4.7	1,183	3.5	2,133
Jubilados y pensionados	1.7	1,714	0.9	1,183	1.3	1,897
Amas de casa	0.3	0	3.8	0	2.1	0
13 Servicios administrativos	1.8	2,900	2.2	3,214	1.8	2,959
14 Alimentación, recreación y hospedaje	1.7	2,777	2.2	3,154	1.7	2,859
15 Jardinería	1.6	2,503	0.3	5,000	1.4	2,669
16 Servicios de salud	1.2	4,809	2.2	6,500	1.5	5,334
Médicos	0.1	15,000	1.6	7,200	0.5	8,414
Otros servicios de salud	1.1	3,353	0.6	4,750	1.0	3,513
17 Campo	1.0	1,981	0.3	2,000	0.8	1,983
18 Servicios de educación	1.0	2,458	1.6	4,338	1.2	2,929
19 Servicios financieros	0.1	2,800	0.6	4,500	0.2	3,933
20 Otros	15.8	3,244	15.7	3,584	15.7	3,315
21 No identificados	0.6	1,440	2.2	400	1.1	1,267
Total	100.0	3,047	100.0	3,528	100.0	3,156

Cuadro 2

PRINCIPALES ACTIVIDADES EN LAS QUE LABORAN LOS REMITENTES DE REMESAS ENCUESTADOS

(porcentajes y dólares)

Actividades productivas	<i>Hombres</i>		<i>Mujeres</i>		<i>Total</i>	
	Remitentes (distribución porcentual)	Ingreso mensual promedio	Remitentes (distribución porcentual)	Ingreso mensual promedio	Remitentes (distribución porcentual)	Ingreso mensual promedio
1 Construcción	24.6	3,428	0.8	3,027	14.9	3,405
2 Limpieza	0.9	2,187	23.0	1,578	10.0	1,616
3 Profesionales	7.3	3,954	12.7	3,509	9.5	3,689
4 Servicios especializados	11.8	3,475	3.3	2,132	8.3	3,371
5 Fábricas	9.4	2,642	6.5	2,407	8.2	2,566
6 Servicios en el hogar	0.2	1,400	13.3	1,846	5.5	1,686
Cuidadores de personas	0.2	1,400	10.6	1,881	4.4	1,816
Trabajo doméstico	0.0	0	2.7	1,711	1.1	1,352
7 Negocio propio	5.1	5,295	5.7	3,354	5.3	4,446
8 Choferes	8.8	3,441	0.0	0	5.2	3,441
9 Operador de maquinaria	5.1	3,222	0.8	3,133	3.3	3,238
10 Restaurantes	1.5	3,000	3.5	2,634	2.3	2,774
11 Tiendas	1.3	3,690	3.0	2,743	2.0	3,111
12 No trabajan	1.1	266	3.3	1,650	2.0	1,678
Jubilados y pensionados	1.1	3,414	2.4	1,044	1.7	1,714
Amas de casa	0.0	0	0.8	0	0.3	0
13 Servicios administrativos	1.3	3,223	2.4	2,560	1.8	2,900
14 Alimentación, recreación y hospedaje	1.7	3,184	1.6	2,167	1.7	2,777
15 Jardinería	1.7	2,826	1.4	1,922	1.6	2,503
16 Servicios de salud	0.8	7,118	1.9	2,386	1.2	4,809
Médicos	0.2	15,000	0.0	0	0.1	15,000
Otros servicios de salud	0.6	4,490	1.9	2,386	1.1	3,353
17 Campo	1.7	1,981	0.0	0	1.0	1,981
18 Servicios de educación	0.4	2,250	1.9	2,667	1.0	2,458
19 Servicios financieros	0.0	0	0.3	2,800	0.1	2,800
20 Otros	16.9	3,716	14.1	2,396	15.8	3,244
21 No identificados	0.8	2,100	0.5	1,000	0.6	1,440
Total	100.0	3,554	100.0	2,295	100.0	3,047

Al considerar a los encuestados que envían remesas sobresalen diferencias significativas en las principales actividades en que trabajan los hombres y las mujeres (cuadro 2). Estas últimas laboran principalmente en servicios de limpieza (no desempeñados en hogares); en servicios en hogares (especialmente cuidando y atendiendo niños y adultos); como profesionales; en fábricas; y atendiendo negocios propios. En contraste, los hombres remitentes de remesas se ocupan principalmente en la industria de la construcción; desempeñando servicios especializados; en fábricas y como choferes.

Las actividades en las que los emigrantes hondureños que remiten remesas obtienen mayores ingresos mensuales considerando tanto hombres como mujeres son las de médico (15,000 dólares, aunque solo hubo dos encuestados en tal actividad), los que tienen negocios propios (4,446 dólares), profesionales (3,689 dólares), choferes (3,441 dólares) y en la industria de la construcción (3,405 dólares). En contraste, las personas con menores ingresos medios mensuales desempeñan trabajos domésticos en hogares (1,352 dólares), servicios de limpieza (1,616 dólares), cuidado de personas en hogares (1,816 dólares), en el campo (1,981 dólares) y en servicios de educación (2,458 dólares), pero posiblemente en algunos casos las jornadas de trabajo no sean de tiempo completo.

5. CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

Como se mencionó anteriormente, el 77.4% de las personas encuestadas señalaron que envían remesas a Honduras desde sus lugares de residencia en el exterior y el porcentaje correspondiente no presentó una diferencia significativa entre los hombres (78.7%) y las mujeres (75.6%). En esta sección se presentan los resultados de la encuesta referentes a las características de los envíos de remesas, sus receptores y su valor. En particular, se identifica a los receptores; los usos que estos dan a los recursos que reciben; la frecuencia con que se realizan los envíos de remesas; los montos y se analiza cómo se comporta el valor promedio de la remesa mensual en función de algunas características del remitente tales como años de trabajo, ingreso, escolaridad y número de dependientes que tiene en el exterior. Asimismo, se preguntó a los remitentes de remesas qué tan importante consideran que es el dinero que ellos envían para el ingreso de los hogares que lo reciben; y si desde su residencia en el exterior ellos pagan por servicios y productos que son consumidos por sus familiares en Honduras.

5.1 Receptores de los envíos de remesas

En la encuesta se solicitó a los emigrantes encuestados que señalaran quienes eran los beneficiarios de las remesas. Considerando que los envíos de dinero pueden

tener uno o varios destinatarios, se dio a los encuestados la opción de identificar a las diversas personas que son receptores de sus envíos. Las respuestas confirman que dichos envíos son fundamentalmente remesas familiares, es decir, transferencias entre personas con un vínculo familiar. El cuadro 3 presenta los beneficiarios de los envíos considerando la frecuencia con que apareció el receptor o grupo receptor. El cuadro muestra, por un lado, que casi la totalidad de los receptores de remesas son familiares del migrante hondureño y, por otro, que en más del 60% de las respuestas se expresó que se envía remesas a más de un familiar.

Cuadro 3

PRINCIPALES RECEPTORES DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

<i>Receptores</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Receptores</i>	<i>Porcentaje</i>
1 Madre	22.8	20 Hermanos y otros	0.7
2 Hermanos	11.9	21 Cónyuge, madre e hijos	0.6
3 Madre y padre	9.2	22 Madre y tíos	0.5
4 Hijos	8.4	23 Abuelos y tíos	0.5
5 Cónyuge	7.2	24 Primos y otros	0.5
6 Madre y hermanos	5.1	25 Madre y otros	0.4
7 Cónyuge e hijos	4.5	26 Hermanos y tíos	0.4
8 Madre, padre y hermanos	3.3	27 Hijos y abuelos	0.4
9 Madre e hijos	3.1	28 Tíos y primos	0.4
10 Padre	2.8	29 Madre, hermanos e hijos	0.4
11 Otros ¹	2.7	30 Madre, hermanos y otros	0.4
12 Cónyuge y madre	1.8	31 Madre, padre, hermanos e hijos	0.4
13 Abuelos	1.6	32 Cónyuge y padre	0.3
14 Hermanos e hijos	1.4	33 Cónyuge y abuelos	0.3
15 Padre y hermanos	1.1	34 Madre y abuelos	0.3
16 Cónyuge y hermanos	0.8	35 Padre y abuelos	0.3
17 Tíos	0.7	36 Hijos y otros	0.3
18 Cónyuge, madre y padre	0.7	37 Resto de combinaciones	3.6
19 Primos	0.7	Total	100.0

¹ Otros incluye novia, novio, sobrinos, suegra, nuera, amistades, cuñada y apoyos.

El cuadro 4 presenta las frecuencias con que fueron mencionados los diferentes receptores de remesas, ya fuera en forma individual o de manera conjunta con otros receptores, como porcentaje del número de cuestionarios de personas que remiten remesas. En dicho cuadro se puede observar, por ejemplo, que en el 22.8% de los cuestionarios aparece como beneficiaria solamente la madre del remitente, mientras

que en un 27.7% de los cuestionarios otros remitentes identificaron como receptores a su madre en forma conjunta con una o más personas, como su padre, cónyuge y hermanos, entre otros. De esa manera, en total, la madre del remitente aparece como receptora de las remesas en el 50.5% de los cuestionarios, ya sea de manera individual o con otros familiares. La madre fue seguida en cuanto a frecuencia en las respuestas por los hermanos, los hijos, el padre y el cónyuge.

Cuadro 4

PRINCIPALES RECEPTORES DE LOS ENVÍOS DE REMESAS
(porcentajes)

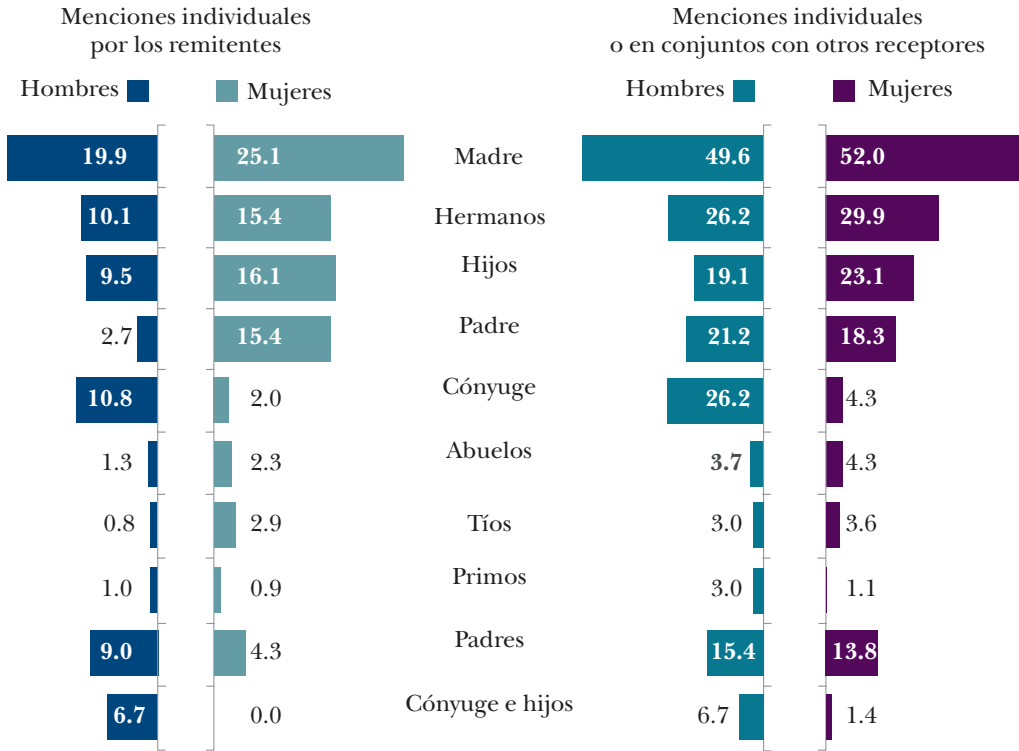
<i>Receptores del envío de dinero</i>	<i>Identificados individualmente por los remitentes</i>	<i>Identificados con otros receptores por los remitentes</i>	<i>Total</i>
Madre	22.8	27.7	50.5
Hermanos	11.9	15.7	27.6
Hijos	8.4	12.3	20.7
Padre	2.8	17.1	19.9
Cónyuge	7.2	9.8	17.0
Padres	9.2	5.5	14.7
Cónyuge e hijos	4.5	1.4	5.9
Abuelos	1.6	2.3	3.9
Tíos	0.7	2.5	3.2
Primos	0.7	1.6	2.3

La gráfica 24 muestra que la madre del remitente es la persona más señalada como receptora de las remesas, independientemente de si son enviadas por hombre o mujeres. Sin embargo, en el caso de los envíos realizados por hombres los receptores más señalados, después de la madre, son: el cónyuge y los hermanos con igual frecuencia, seguidos por el padre y los hijos. Por su parte, en el caso de los envíos efectuados por mujeres, luego de la madre, los receptores son los hermanos, los hijos y el padre. Como cabría esperar, en las remesas enviadas por mujeres es muy reducida la frecuencia con que aparece el cónyuge como beneficiario (el 4.3% de las respuestas), mientras que en los hombres esa cifra se sitúa en el 26.2 % de los envíos. Asimismo, los hijos representan un porcentaje más alto como receptores de las remesas de mujeres (23.1%) que en las enviadas por hombres (19.1%).

Cabe señalar que los porcentajes mencionados anteriormente representan la frecuencia con la que cada persona o grupo de personas fue referido como receptor de

Gráfica 24

RECEPTORES DE REMESAS: FRECUENCIA EN LAS RESPUESTAS DE LOS ENCUESTADOS (porcentajes)



remesas y no constituye el porcentaje de personas que le envían a cada uno de ellos, ni el porcentaje en el monto del dinero enviado.

Los resultados que se presentan en esta sección confirman que la percepción tan generalizada, incluso entre especialistas, de que el ingreso por remesas se origina fundamentalmente por hombres que dejan su país en busca de mejores oportunidades de empleo y de obtención de ingresos y que envían remesas a su esposa e hijos, representa una visión incompleta del fenómeno migratorio en el caso de la emigración internacional de Honduras.

5.2 Usos del ingreso por remesas

Se preguntó a las personas que envían remesas sobre cuáles consideraban que eran los tres principales usos que los receptores daban a ese ingreso, de manera que ese dinero podía tener uno, dos o tres usos posibles. Ahora bien, hubo algunas respuestas en que se mencionó más de tres usos. Cabe señalar que en solo el 16.8% de las respuestas se

indicó un destino exclusivo para el ingreso de la remesa, de manera que en el 83.2% restante se expresó que se utilizaba para más de un propósito, resultando los más frecuentes los gastos conjuntos de manutención, educación y salud. Dicho renglón de gasto predominó en el 25.3% de las respuestas, seguido por la combinación de manutención, salud y otros usos con el 22.1% de las respuestas, los gastos de manutención y salud con un 15.0% y solo de manutención en el 8.5% de las respuestas.

Cuadro 5

PRINCIPALES USOS QUE SE LE DA A LAS REMESAS
(porcentajes)

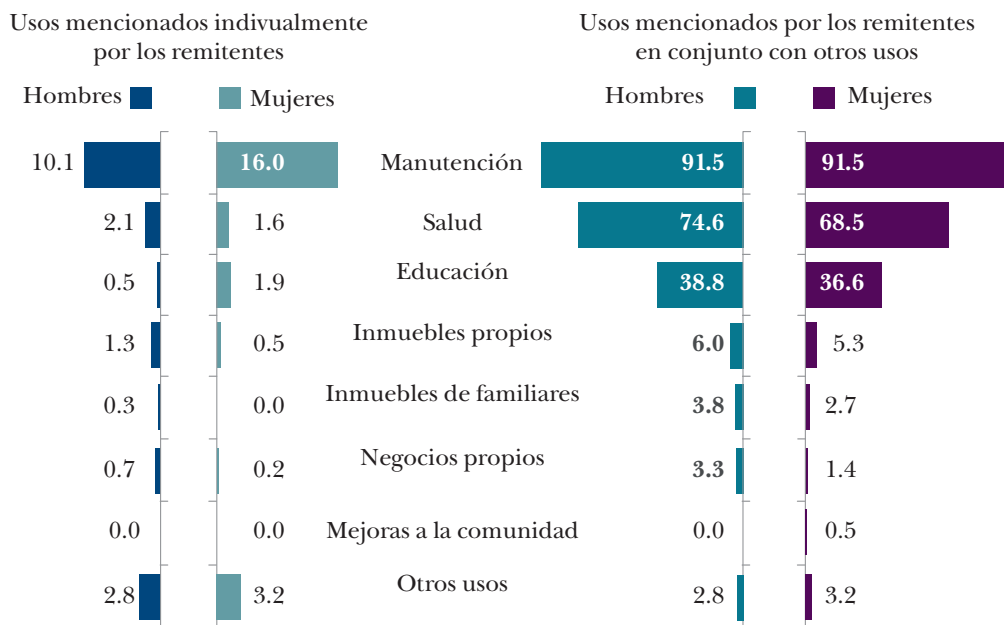
<i>Receptores del envío de dinero</i>	<i>Identificados individualmente por los remitentes</i>	<i>Identificados con otros usos por los remitentes</i>	<i>Total</i>
Manutención	12.2	79.3	91.5
Salud	1.9	70.1	72.0
Educación	1.0	36.0	37.0
Inmuebles propios	1.0	4.8	5.7
Inmuebles de familiares	0.2	3.0	3.2
Negocios propios	0.5	2.0	2.5
Mejoras a la comunidad	0.0	0.2	0.2
Otros usos	2.9	0.0	2.9

La manutención representó el rubro de gasto con mayor frecuencia en las respuestas, ya que como muestra el cuadro 5, en el 91.5% de ellas los migrantes lo mencionaron como destino de ese ingreso, seguido por los gastos de salud que aparecieron en el 72.0% de las respuestas y educación con 37.0%. Cabe señalar que en 1 de cada 18 respuestas se indicó que la remesa también se utilizaba para pagar un inmueble propio del emigrante, en 1 de cada 31 cuestionarios para cubrir el pago de un inmueble de un familiar y en 1 de cada 34 respuestas para un negocio propio. Por otra parte, no se observan diferencias significativas en el destino de las remesas según sean enviadas por hombres o mujeres (gráfica 25), si bien hay una mayor referencia a los gastos de salud y educación en los casos de las remitidas por hombres.

Al igual que en la sección anterior, es importante destacar que los porcentajes señalados anteriormente representan la frecuencia con que los encuestados identificaron los diferentes usos dados al dinero que envían y no refleja la participación de tales usos en el monto del dinero enviado.

Gráfica 25

USOS DE LAS REMESAS, SEGÚN LA FRECUENCIA EN LAS RESPUESTAS DE LOS REMITENTES, POR GÉNERO (porcentajes)



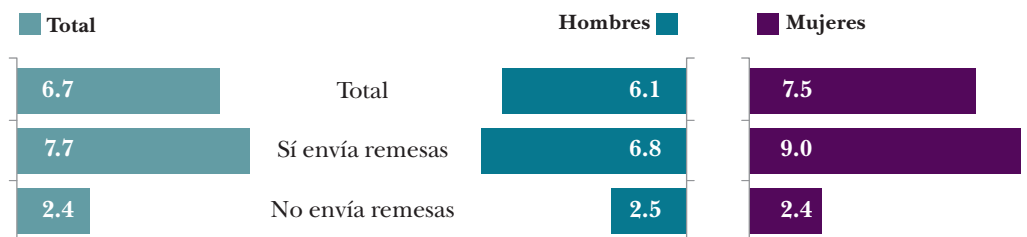
5.3 Pagos efectuados en el exterior por los remitentes de remesas por servicios y productos consumidos en Honduras por sus familiares

En los años recientes el mercado de transferencias internacionales ha desarrollado instrumentos para el pago de bienes y servicios que consumen los familiares de los emigrantes en su país de origen y que cubren un uso específico, tales como el pago de colegiaturas de escuelas, servicios de luz o agua, tiempo aire en teléfonos celulares, pago de almacenes o supermercado, entre otros. Tales transferencias constituyen remesas, toda vez que en lugar de enviarles dinero a sus familiares para que cubran esos pagos, el emigrante lo hace desde su lugar de residencia.

De acuerdo con las respuestas que aparecen en la gráfica 26, el 6.7% de los emigrantes encuestados (1 de cada 15) indicó que desde el país en que reside cubre directamente ese tipo de erogaciones y el porcentaje correspondiente resultó de 2.4% en los migrantes que no envían remesas y de 7.7% en los que envían (1 de cada 13 migrantes). Al considerar sólo a los emigrantes que sí envían remesas, resulta las mujeres efectúan más tales pagos (9%) que los hombres (6.8%). Cabe señalar que entre quienes sí envían remesas, el porcentaje de los que efectúan tales pagos resultó del 7.1% en los que residen en Estados Unidos y del 10.6% en los que habitan en otras

Gráfica 26

EMIGRANTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE REALIZA PAGOS DESDE EL EXTERIOR POR SERVICIOS Y PRODUCTOS QUE CONSUMEN SUS FAMILIARES EN HONDURAS



regiones. En este último grupo el porcentaje se situó en un 8.4% en los emigrantes que habitan en Europa y en un 12.9% de los que residen en el agregado del resto de países.

5.4 Frecuencia de los envíos de remesas

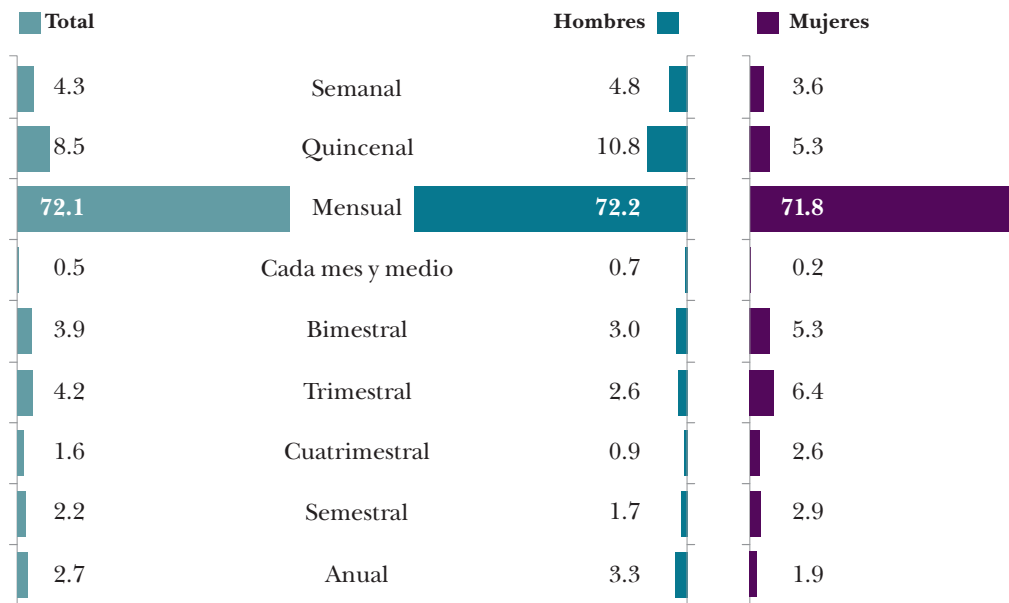
La mayoría de los encuestados que envían remesas a Honduras lo hacen con periodicidad mensual. Así, lo expresó el 72.1% de los encuestados (gráfica 27). A este porcentaje, le siguen las frecuencias quincenal (8.5%) y semanal (4.3%). De esa manera, el 84.9% de los remitentes de remesas encuestados realizan sus envíos con una frecuencia relativamente corta, de máximo un mes; lo que es congruente con los resultados antes mencionados de que los principales usos de esos recursos son los gastos regulares de manutención, educación y salud. Esta cifra resultó superior en los remitentes hombres (87.9%) que en las mujeres (80.7%).

Al considerar la información recopilada por la encuesta acerca de la periodicidad del envío de remesas se estimó que los emigrantes hondureños efectúan en promedio 13.5 envíos por año, pero la cifra correspondiente resultó de 14.2 envíos en el caso de los hombres y 12.5 envíos en las mujeres (gráfica 28). Ello significó para el conjunto de emigrantes un envío en promedio cada 27.1 días, pero la cifra se situó en cada 25.7 días en los hombres y 29.2 días en las mujeres.

El monto de la remesa promedio realizada por el total de los remitentes encuestados considerando su frecuencia de envío (semanal, quincenal, u otro.) resultó de 419 dólares; de 364 dólares en el caso de las mujeres y de 459 dólares en el caso de los hombres (cuadro 6). Con base en la información del monto de cada envío y su frecuencia se calculó el valor promedio de la remesa mensual que envían las personas entrevistadas. De acuerdo a dicho cálculo, el monto de la remesa mensual promedio es de 384.5 dólares, valor que resultó mayor en los envíos efectuados por hombres (435.5 dólares) que en los realizados por mujeres (335.9 dólares).

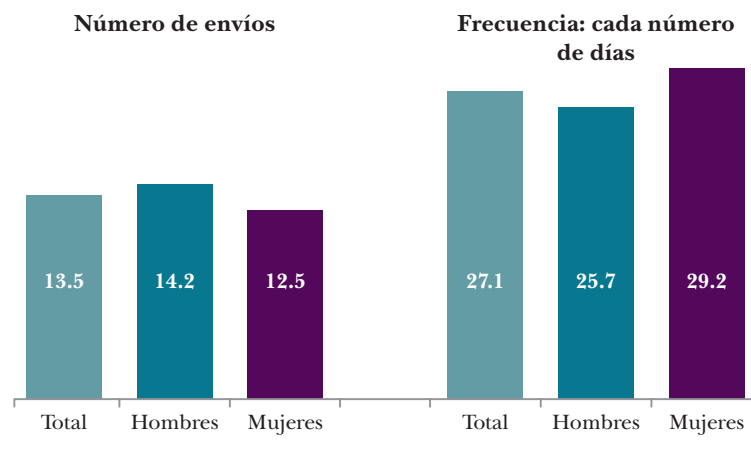
Gráfica 27

REMITENTES DE REMESAS: FRECUENCIA DE SUS ENVÍOS
(estructura porcentual)



Gráfica 28

NÚMERO DE ENVÍOS PROMEDIO AL AÑO Y FRECUENCIA DEL ENVÍO, POR GÉNERO

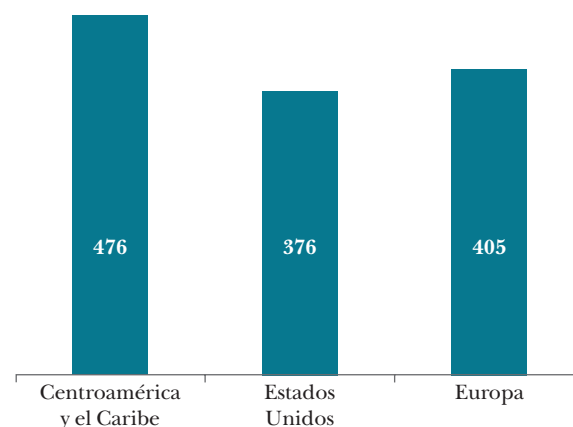


Cuadro 6**MONTO PROMEDIO DE LOS ENVÍOS DE REMESAS Y DE LA REMESA MENSUAL SEGÚN LA FRECUENCIA DE LOS ENVÍOS**

<i>Periodicidad de los envíos</i>	<i>Envío de dólares promedio</i>			<i>Monto promedio mensual</i>		
	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres
Semanal	201.2	200.0	203.3	865.0	860.0	874.3
Quincenal	315.9	328.8	279.6	631.8	657.6	559.1
Mensual	388.0	423.0	338.0	388.0	423.0	338.0
Cada mes y medio	270.0	312.5	100.0	180.0	208.3	66.7
Bimestral	289.0	283.5	293.2	144.5	141.8	146.6
Trimestral	300.0	283.3	309.3	100.0	94.4	103.1
Cuatrimestral	277.0	260.0	284.8	69.3	65.0	71.2
Semestral	334.5	365.2	308.8	55.7	60.9	51.5
Anual	2,422.2	2,405.3	2,462.5	201.9	200.4	205.2
Promedio general	418.9	458.8	364.3	384.5	435.5	335.9

Al considerar los principales lugares de residencia de los emigrantes hondureños encuestados, la remesa mensual promedio más elevada es la que proviene del conjunto de países de Centroamérica y el Caribe al situarse en 476 dólares, mientras que las originadas en Estados Unidos y Europa resultaron de 376 y 405 dólares, respectivamente (gráfica 29). Asimismo, al considerar los principales lugares de residencia de los emigrantes hondureños y su género resulta que, con excepción de las provenientes de España, las remesas enviadas por hombres superan a las de las mujeres.

Al clasificar los envíos por el receptor de los mismos, destaca que el monto mensual más alto de la remesa corresponde a las que van destinadas al cónyuge (665 dólares), seguida por aquellas que tienen como receptores conjuntamente al cónyuge e hijos (593 dólares), a los hijos (514 dólares) y al padre (381 dólares; cuadro 7). Cabe señalar que, si bien la madre es la persona más señalada como receptora de las remesas, el monto promedio mensual que recibe (318 dólares) es significativamente menor al que obtienen algunos otros miembros de la familia. Asimismo, en el caso de los hombres

Gráfica 29**REMESA MENSUAL PROMEDIO, POR REGIÓN DE RESIDENCIA DEL EMIGRANTE (dólares)**

la remesa mensual más alta la recibe la cónyuge (699 dólares), seguida de la enviada al conjunto de la cónyuge e hijos (580 dólares) y los hijos (576 dólares), mientras que en el caso de las mujeres remitentes la remesa mensual más alta la recibe el cónyuge e hijos (510 dólares), seguida por la obtenida por los hijos (483 dólares) y el cónyuge (452 dólares). El cuadro 7 también muestra que en el caso de los hombres remitentes el receptor que recibe el mayor número de envíos por año es la cónyuge (19.8 envíos), mientras que en el caso de las mujeres el receptor que recibe el mayor número de envíos por año es la madre (13.9 envíos).

Cuadro 7

MONTO DE LA REMESA Y NÚMERO DE ENVÍOS AL AÑO POR RECEPTOR

<i>Receptores de las remesas</i>	<i>Monto mensual promedio (dólares)</i>			<i>Número de envíos al año</i>		
	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres
Cónyuge e hijos	593	580	510	14.9	15.3	12.0
Cónyuge	665	699	452	16.7	19.8	13.6
Hijos	514	576	483	14.6	15.5	13.7
Madre	318	350	258	13.5	13.2	13.9
Padres	331	356	299	12.3	13.4	11.1
Padre	381	464	263	12.8	15.7	9.8
Primos	333	383	33	9.1	14.2	4.0
Hermanos	268	293	239	10.4	11.4	9.4
Abuelos	274	256	295	14.6	17.4	12.3
Tíos	225	314	76	12.3	18.6	6.0

5.5 Monto de la remesa según años de trabajo, ingreso mensual, escolaridad y número de dependientes

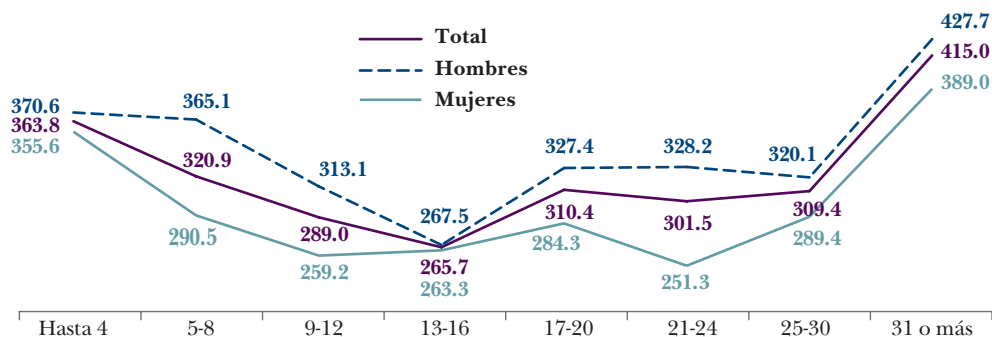
Los resultados muestran que el monto de la remesa mensual promedio disminuye conforme aumenta el número de años de trabajo en el exterior de los remitentes, pero luego repunta. Dicha reducción es muy significativa durante los primeros 16 años de trabajo, al pasar de 364 dólares entre las personas que han trabajado un máximo de cuatro años, a 266 dólares en los que indicaron que tenían trabajando entre 13 y 16 años, para después aumentar gradualmente hasta alcanzar 415 dólares en los remitentes ubicados en el rango de 31 o más años de trabajo (gráfica 30). El comportamiento señalado se puede observar tanto en las remesas enviadas por hombres como por mujeres.

Por otro lado, en general se observa que el monto de la remesa mensual tiende a aumentar conforme se incrementa el ingreso de los remitentes (gráfica 31). Así, el

valor de la remesa mensual promedio es de 249 dólares en los envíos realizados por las personas que tienen un ingreso promedio de hasta mil dólares mensuales, para luego aumentar gradualmente y alcanzar 566 dólares en los envíos efectuados por los remitentes que ganan mensualmente 7,000 dólares o más. Este comportamiento es compartido en los montos de las remesas enviadas por hombres como por mujeres.

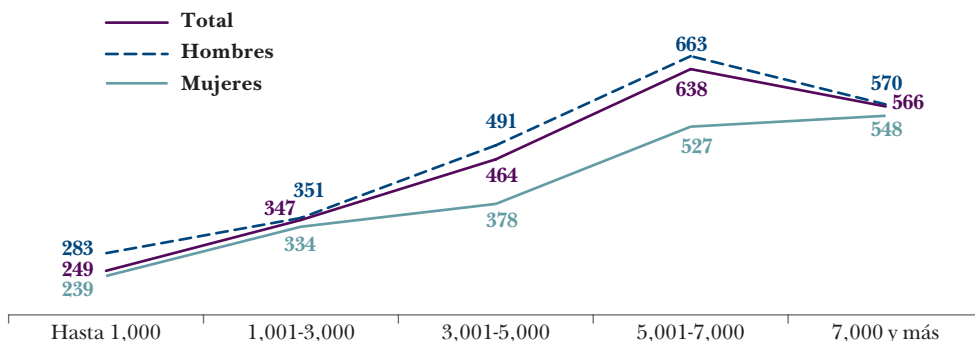
Gráfica 30

REMESA MENSUAL PROMEDIO, POR AÑOS DE TRABAJO EN EL EXTERIOR
(dólares)



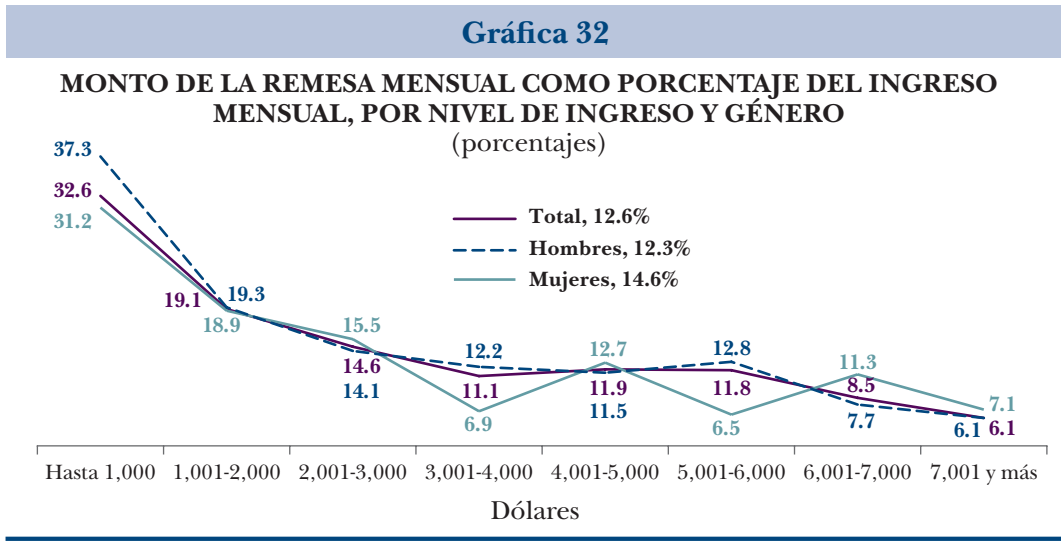
Gráfica 31

REMESA MENSUAL PROMEDIO, POR INGRESO Y GÉNERO
(dólares)

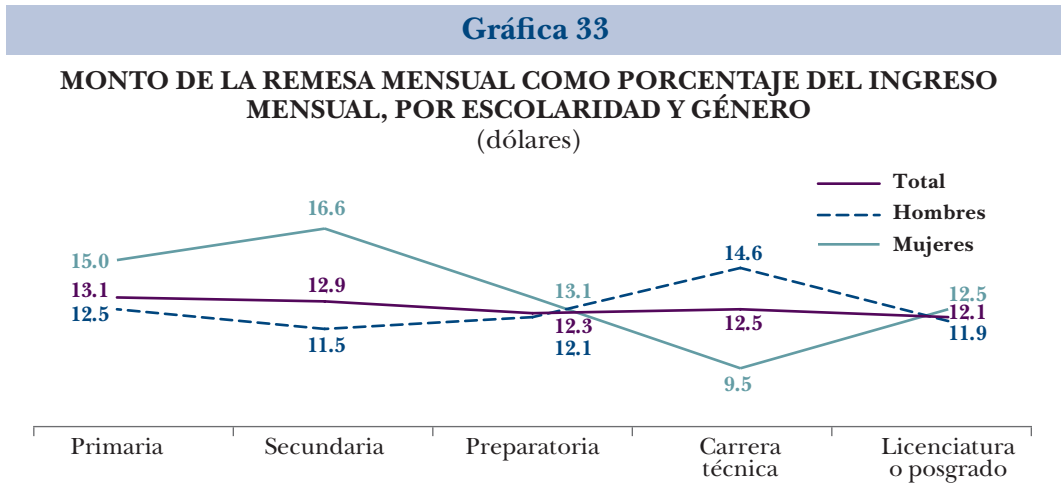


En promedio el monto de la remesa mensual representó el 12.6% del ingreso mensual que reportaron los remitentes encuestados, el 12.3% en el caso de los remitentes hombres y el 14.6% en el de las mujeres (gráfica 32). Cabe destacar que, si bien el valor de la remesa mensual aumenta con el nivel de ingreso, se observa una significativa reducción de la proporción que representa la remesa enviada en el ingreso de los remitentes conforme aumenta este último. Es decir, las personas de menores ingresos

envían un mayor porcentaje de estos como remesa a sus familiares en Honduras, en comparación con lo que remiten las personas de mayores ingresos. En particular, los resultados obtenidos muestran que las personas que reportaron ganar hasta 1,000 dólares mensuales envían como remesas el 32.6% de esos ingresos, mientras que las personas con ingresos superiores a 7,000 dólares mensuales, envían como remesas el equivalente a un 6.1% de sus ingresos.



En general, el ingreso mensual obtenido por los encuestados presenta una relación positiva con el grado de escolaridad (cuadro 8). Asimismo, si bien en general el valor de la remesa mensual promedio aumenta conforme se incrementa la escolaridad del remitente, destaca una ligera tendencia a la baja en el porcentaje del ingreso enviado como remesa a mayor escolaridad, tendencia que se presenta tanto en los remitentes hombres como en las mujeres, si bien con altibajos (gráfica 33).

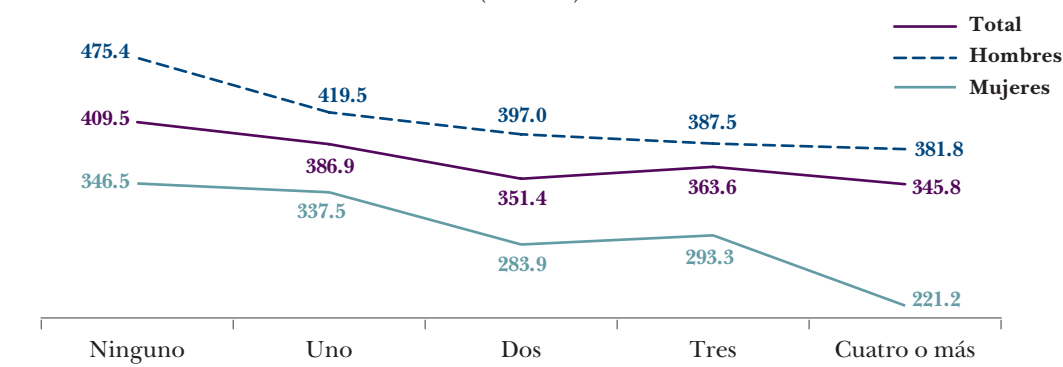


Cuadro 8**INGRESOS Y REMESAS MENSUALES PROMEDIO POR ESCOLARIDAD Y GÉNERO DEL REMITENTE**

<i>Grado académico</i>	<i>Monto de la remesa mensual promedio</i>			<i>Ingreso mensual promedio</i>		
	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres
Primaria	354	387	293	2,712	3,085	1,957
Secundaria	374	412	323	2,913	3,574	1,939
Preparatoria	372	474	260	3,028	3,903	1,989
Carrera técnica	400	531	259	3,210	3,644	2,720
Licenciatura o posgrado	434	475	391	3,590	3,978	3,133

Nota: primaria comprende a las personas con grado de estudios máximo de primaria completa; secundaria, preparatoria, carrera técnica, licenciatura o posgrado a aquellas personas con el grado respectivo completo o incompleto.

Por su parte, la gráfica 34 muestra que la remesa enviada disminuye gradualmente al aumentar el número de dependientes que tiene el remitente en su lugar de residencia en el exterior.

Gráfica 34**VALOR DE LA REMESA MENSUAL PROMEDIO, POR NÚMERO DE DEPENDIENTES ECONÓMICOS DE LOS REMITENTES DE REMESAS (dólares)****5.6 Importancia de la remesa en el ingreso de hogar receptor**

Un aspecto relevante en la temática sobre migración y remesas y sobre el que se conoce muy poco es que tan importantes son las remesas en el ingreso de los hogares receptores. La encuesta incluyó una pregunta cualitativa sobre este tema y los resultados se muestran en el cuadro 9. De acuerdo con las respuestas de los encuestados remitentes de remesas, en poco más de un tercio de los hogares receptores esos recursos

constituyen la fuente principal del ingreso del hogar y tal resultado se presenta tanto en las remesas enviadas por hombres como por mujeres. Adicionalmente, para la mitad de los hogares las remesas son muy importantes, pero no constituyen la fuente principal de ingreso, de manera que, en general, para el 85% de los hogares las remesas son importantes en el ingreso del hogar.

Cuadro 9

IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN LOS INGRESOS DE LOS HOGARES RECEPTORES (porcentajes)

<i>Importancia de las remesas en los ingresos</i>	<i>Opinión de los remitentes:</i>		
	Total	Hombres	Mujeres
Muy poco	3.9	4.3	3.5
Poco	11.1	8.4	14.7
Mucho, pero no es la fuente principal de ingreso	50.5	53.1	47.0
Es la fuente principal de ingreso	34.5	34.2	34.8
Suma	100.0	100.0	100.0

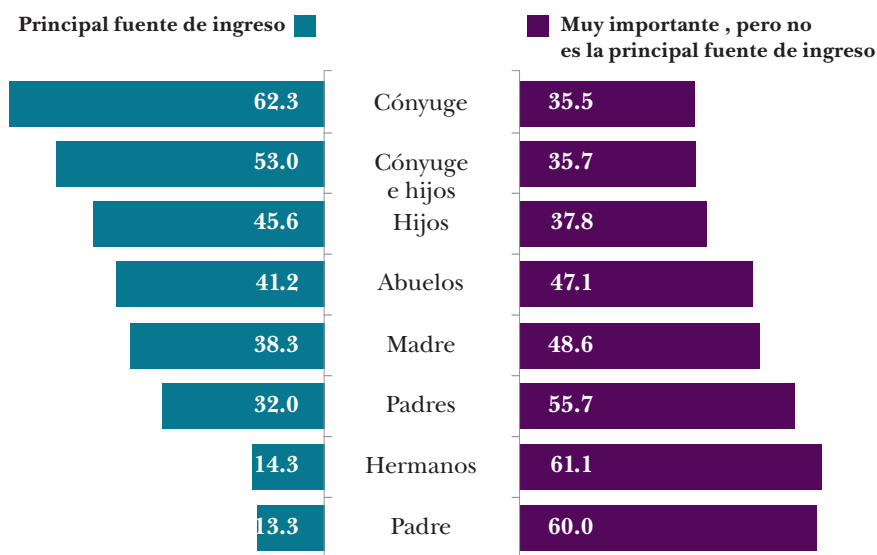
Al considerar la relevancia de las remesas en el ingreso del hogar según el receptor, resulta que son más importantes cuando son enviadas al cónyuge o al cónyuge e hijos (gráfica 35). Así, en el 62.3% de los casos en que son enviadas al cónyuge las remesas son la principal fuente de ingreso del hogar y en el 53.0% de los casos en que se mandan al cónyuge e hijos. Las respuestas también indican que en el 97.8% de los casos la remesa que manda el remitente encuestado al cónyuge representan ya sea la principal fuente de ingreso del hogar o son muy importantes, aunque no constituyen la principal fuente de ingreso. Por su parte, las remesas son la principal fuente de ingreso del hogar solo en el 38.3% de las enviadas a la madre, lo que podría indicar que frecuentemente dicha receptora cuenta con otras fuentes de ingreso, incluyendo posiblemente los provenientes de otros remitentes de remesas.

6. INCLUSIÓN FINANCIERA DEL REMITENTE Y DEL RECEPTOR DE REMESAS

La encuesta incluyó varias preguntas sobre indicadores de inclusión financiera del remitente y del receptor de remesas. En particular, se preguntó si el remitente tiene cuenta de cheques o de ahorro en un banco o unión de crédito en el país de residencia, y si el receptor de su envío tiene cuenta de cheques, de ahorro o fondo de inversión, tarjeta de crédito, crédito de tiendas departamentales o de autoservicio, préstamos de instituciones financieras, seguro de vida, de gastos médicos y si usa celular e internet.

Gráfica 35

IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN EL INGRESO DEL HOGAR, POR RECEPTOR (porcentaje de hogares por receptor)



Hay que reconocer que los emigrantes que respondieron la encuesta muy probablemente cuentan con estancia documentada o autorizada en los países en que residen, lo que posiblemente influye en su grado de inclusión financiera.

Las respuestas muestran un elevado grado de bancarización de los remitentes de remesas encuestados. Ello considerando que, excluyendo a los que no respondieron, el 77% de ellos señaló que tiene cuenta de cheques o ahorro en su lugar de residencia en el exterior. Los resultados de la encuesta también señalan que el grado de bancarización¹ es significativamente más elevado entre los hombres remitentes que entre las mujeres remitentes, 82.0% y 69.5%, respectivamente (gráfica 36). La gráfica también indica que hay diferencias en el grado de bancarización según el lugar donde reside el emigrante hondureño. Así, el porcentaje de encuestados con cuenta de cheques o ahorro resultó del 80.7% en los que habitan en Estados Unidos, del 57.0% en los que viven en el agregado del resto de países y del 54.3% en los que están en Europa.

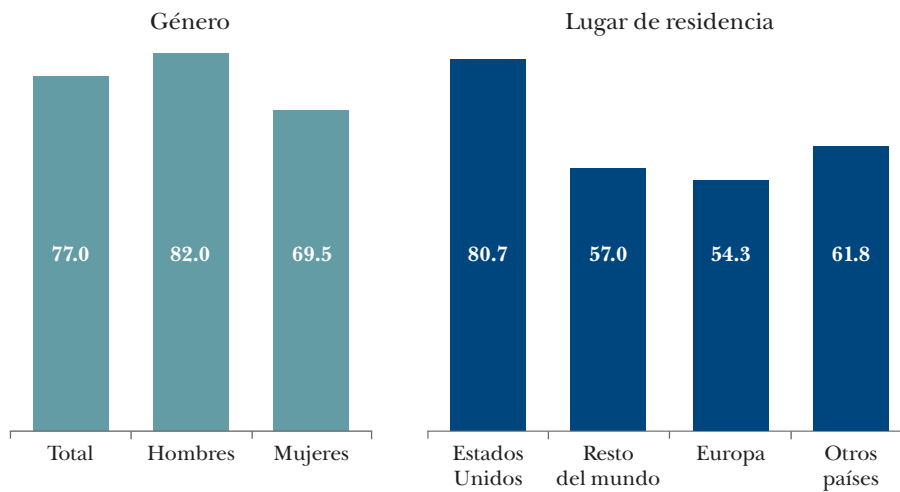
Un resultado interesante de la encuesta es que, como cabría esperar, el porcentaje de encuestados remitentes de remesas que están bancarizados en el país donde

¹ En este documento el término bancarización se refiere a la situación en la que la persona dispone de cuenta de cheques o ahorro.

residen es más elevado si su escolaridad es más alta. Así, la gráfica 37 muestra que en el grupo de encuestados con escolaridad de primaria incompleta el porcentaje de los que tienen cuenta de cheques o ahorro resultó del 65.2%, pero crece gradualmente hasta alcanzar un 88% en los que cuentan con licenciatura completa o incompleta y un 94.3% en los que cuentan con posgrado.

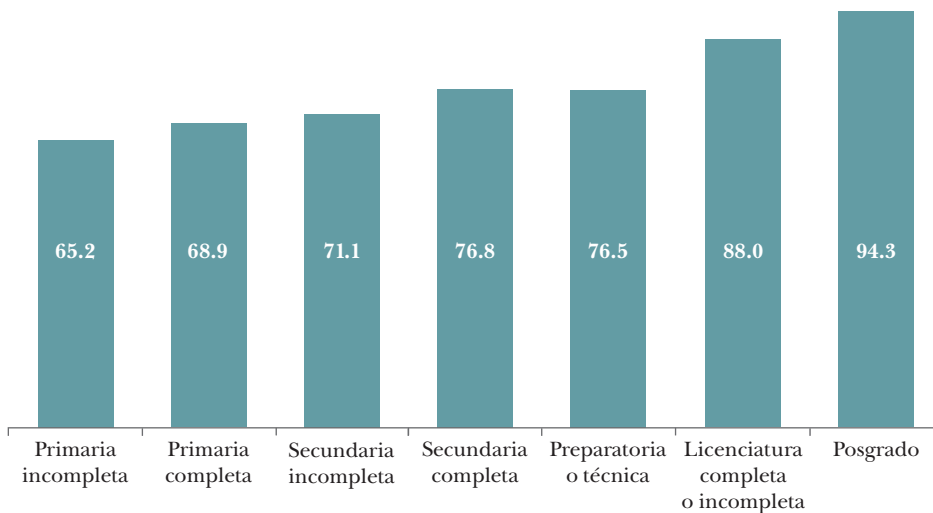
Gráfica 36

REMITENTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE CON CUENTA DE CHEQUES O DE AHORRO EN EL EXTERIOR, POR GÉNERO Y LUGAR DE RESIDENCIA

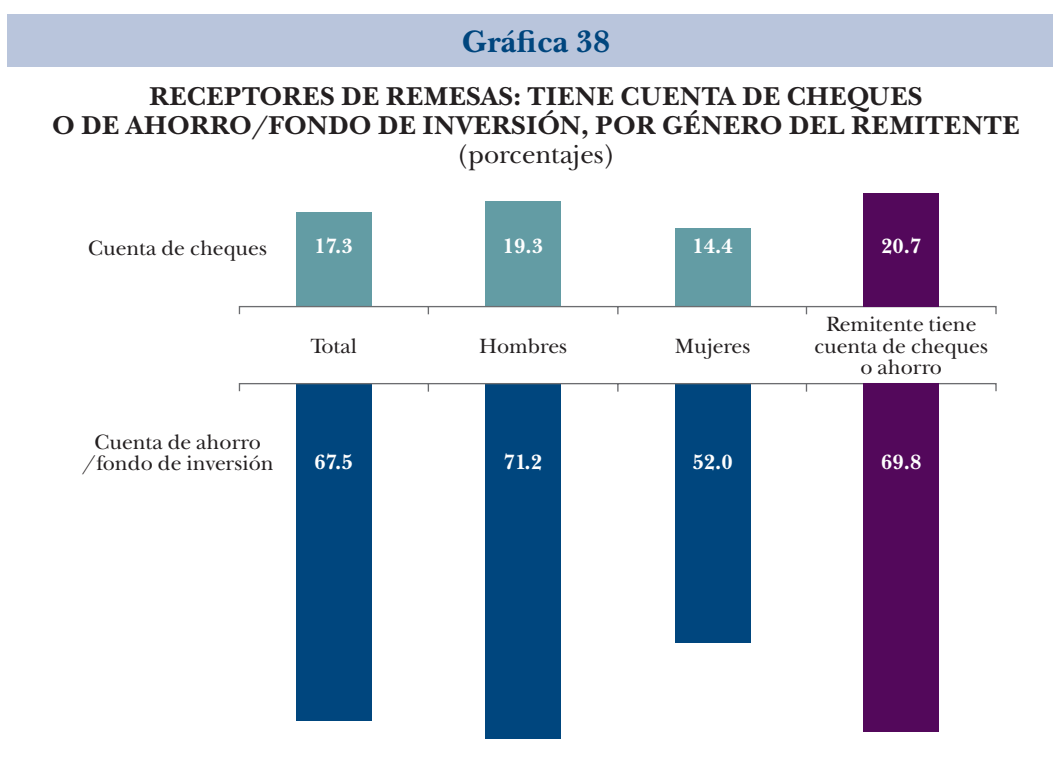


Gráfica 37

REMITENTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE CON CUENTA DE CHEQUES O DE AHORRO EN EL EXTERIOR, POR ESCOLARIDAD



De acuerdo con las respuestas de los encuestados (y excluyendo a los que dijeron no saber), es reducido el porcentaje de receptores de remesas que tiene cuenta de cheques, al resultar del 17.3% (gráfica 38), pero es más alto cuando el remitente es hombre que cuando es mujer, y es aún mayor cuando el remitente está bancarizado. En contraste, resultó elevado el porcentaje de receptores que tiene cuenta de ahorro o fondo de inversión, y de nuevo es más alto en los hombres que en las mujeres, y si el remitente de remesas está bancarizado.

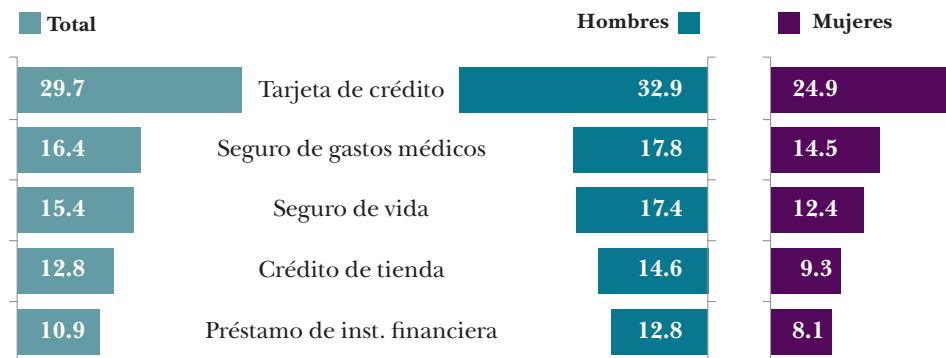


La coincidencia de bancarización tanto del remitente como del receptor de su remesa resultó de 46.8%. Es decir, de los 1,074 remitentes de remesas, 826 indicaron que tenían cuenta de cheques o de ahorro/fondo de inversión y de ese número 503 encuestados señalaron que los receptores de sus envíos también tenían ese tipo de cuenta en Honduras.

En general, las respuestas de los remitentes de remesas en relación con la utilización de otros productos financieros por parte de los receptores de sus envíos, excluyendo a los que respondieron no saber, indican relativamente bajos grados de inclusión financiera de dichos receptores. Esto considerando que sólo en el 29.7% de los casos se

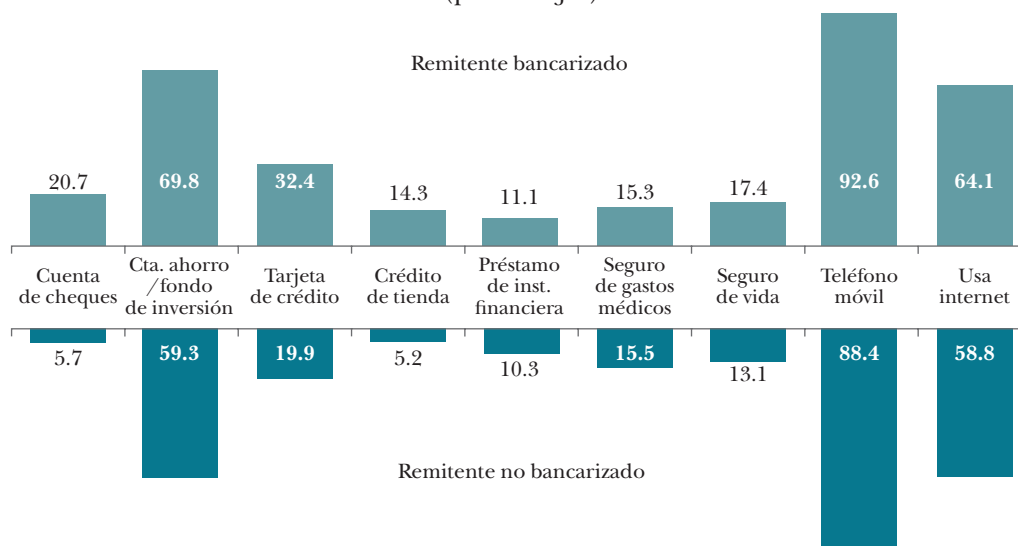
Gráfica 39

RECEPTORES DE REMESAS: DISPONE DE ALGÚN INSTRUMENTO O PRODUCTO FINANCIERO SELECCIONADO, POR GÉNERO DEL REMITENTE



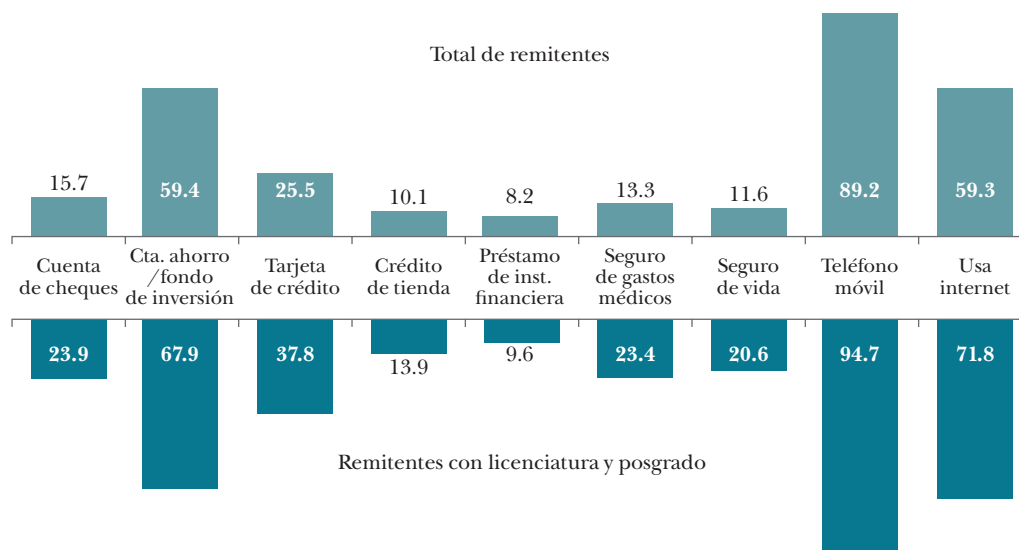
Gráfica 40

RECEPTORES DE REMESAS: INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA O DE USO POTENCIAL DE SERVICIOS FINANCIEROS, SEGÚN SI EL REMITENTE ESTÁ BANCARIZADO EN EL PAÍS DE RESIDENCIA (porcentajes)



Gráfica 41

RECEPTORES DE REMESAS: PORCENTAJE QUE CUENTAN CON INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA, POR ESCOLARIDAD DEL REMITENTE (porcentajes)



señaló que contaban con tarjeta de crédito, el 16.4% con seguro de gastos médicos, el 15.4% con seguro de vida, el 12.8% con crédito de alguna tienda ya sea departamental o supermercado, y el 10.9% con préstamo de alguna institución financiera (gráfica 39). Cabe señalar que en todos los instrumentos financieros considerados, el porcentaje de receptores de remesas que contaban con ellos es mayor cuando el remitente del dinero es hombre que cuando es mujer.

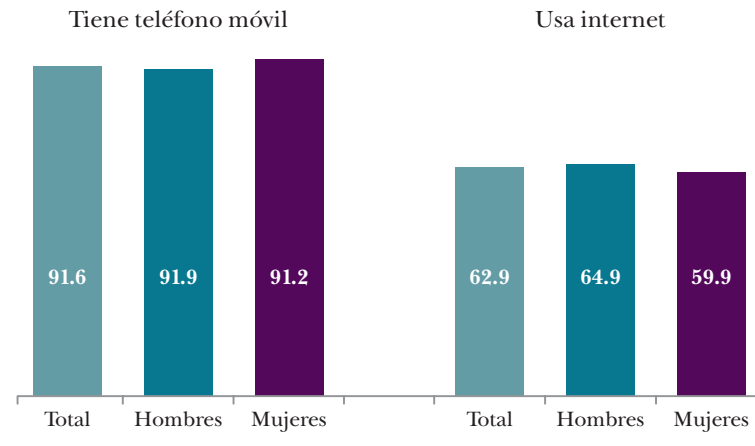
Un resultado interesante de la encuesta es que, en general, los indicadores sobre el grado de inclusión financiera de los receptores de remesas o sobre las posibilidades de provisión de productos o servicios financieros muestran porcentajes mayores cuando el remitente de la remesa esta bancarizado que cuando no lo está (gráfica 40). La única excepción fue en lo referente al seguro de gastos médicos donde no se observó una diferencia significativa.

El grado de inclusión financiera del receptor de la remesa también está relacionado con la escolaridad del remitente de esos recursos. Así, los resultados de la encuesta indican que mientras mayor sea la escolaridad del remitente de remesas es más alto el porcentaje de receptores que cuentan con más inclusión financiera (gráfica 41).

La provisión de servicios financieros en Honduras mediante instrumentos que hagan uso de las redes de telefonía móvil (teléfonos celulares) y de internet

Gráfica 42

RECEPTORES DE REMESAS: USO DE TELÉFONO MÓVIL E INTERNET, POR GÉNERO DEL REMITENTE



potencialmente tiene amplias posibilidades de desarrollo. Esto considerando que las respuestas a la encuesta indican que es alto el porcentaje de receptores de remesas que tienen teléfono móvil (91.6%) y el de los que usan internet (62.9%). Cabe mencionar que estos porcentajes son elevados tanto en los casos en los que el remitente del dinero es hombre como cuando es mujer (gráfica 42).

7. PROPIEDAD DE VIVIENDA

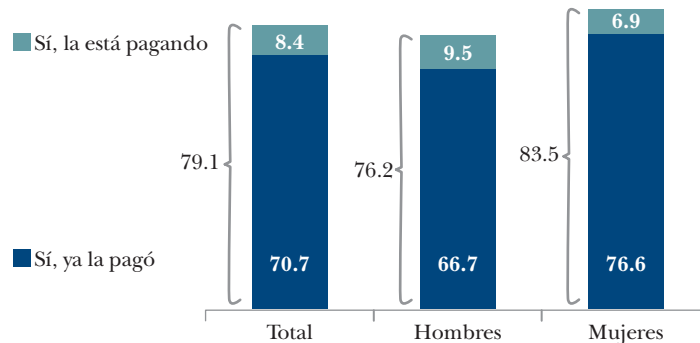
En esta sección se presentan los resultados de tres preguntas de la encuesta referentes a vivienda, ya sea del remitente o del receptor de la remesa. En particular, se preguntó si la persona a la que se envía la remesa es propietaria de la vivienda que habita y en su caso, si la misma se está pagando o si ya no hay deudas por ella. Asimismo, se preguntó al emigrante su disposición para adquirir una vivienda en Honduras si consiguiera un crédito de largo plazo. También se preguntó al encuestado si la vivienda en que reside en el exterior es de su propiedad y en su caso si se está pagando o si ya está pagada.

7.1 Vivienda propia del receptor de la remesa

Un porcentaje significativo de los receptores de remesas en Honduras son propietarios de la vivienda que habitan. Excluyendo a los que no contestaron, el 79.1% de los remitentes de remesas encuestados señaló que los beneficiarios de sus envíos son propietarios de su casa y solo un número reducido de ellos aún tiene deudas por su adquisición (gráfica 43).

Gráfica 43

RECEPTORES DE REMESAS: PORCENTAJE QUE ES PROPIETARIO DE LA VIVIENDA QUE HABITA, POR GÉNERO DEL REMITENTE



Así, la cifra referida se integra por el 70.7% de beneficiarios que ya pagaron su vivienda y el 8.4% que aún están realizando pagos por su compra. Cabe mencionar que el porcentaje de receptores de remesas que son propietarios de la vivienda que habitan es mayor cuando el remitente de esos envíos es mujer (83.5%) que cuando es hombre (76.2%).

7.2 Disposición del emigrante para adquirir una vivienda en Honduras mediante financiamiento

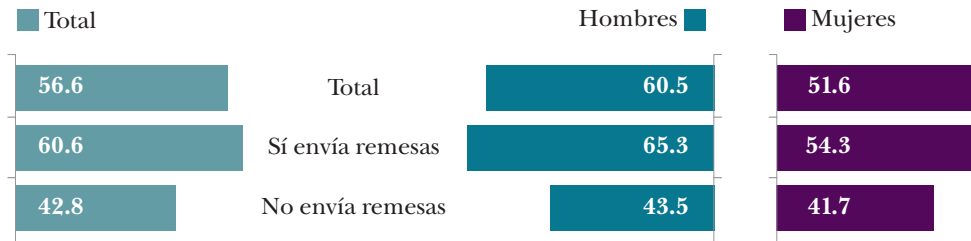
Un porcentaje significativo de los encuestados señaló que estarían dispuestos a adquirir una vivienda propia en Honduras si consiguieran para ello un crédito de largo plazo. En particular, el 56.6% del total de encuestados respondió de esa manera; por género, el porcentaje fue mayor entre los hombres encuestados (60.5%) que entre las mujeres (51.6%). Tales porcentajes resultaron más altos si se considera a los encuestados que envían remesas a Honduras: el 60.6% del total, el 65.3% de los hombres y el 54.3% de las mujeres (gráfica 44). Lo anterior sugiere la existencia de un mercado potencial para el otorgamiento de créditos hipotecarios a los remitentes de remesas hondureños, lo que representaría un avance significativo en su grado de inclusión financiera.

7.3 Propiedad de vivienda del remitente en el país en que reside

Diversos estudios acerca de la migración internacional y las remesas han dedicado atención al uso de esos recursos en los países receptores para los gastos en educación y salud y especialmente para la adquisición, ampliación y mejora de las viviendas en

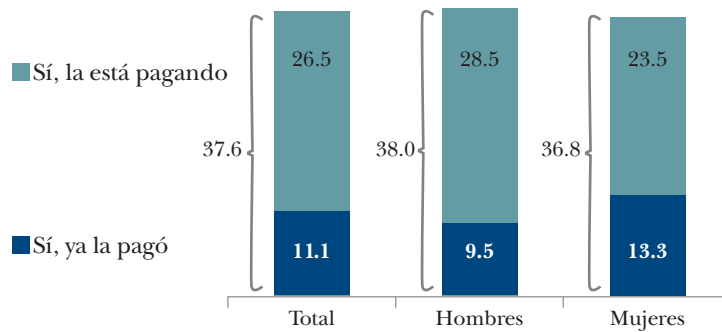
Gráfica 44

**EMIGRANTES ENTREVISTADOS CON DISPOSICIÓN
A ADQUIRIR UNA VIVIENDA EN HONDURAS, POR GÉNERO**
(porcentajes)



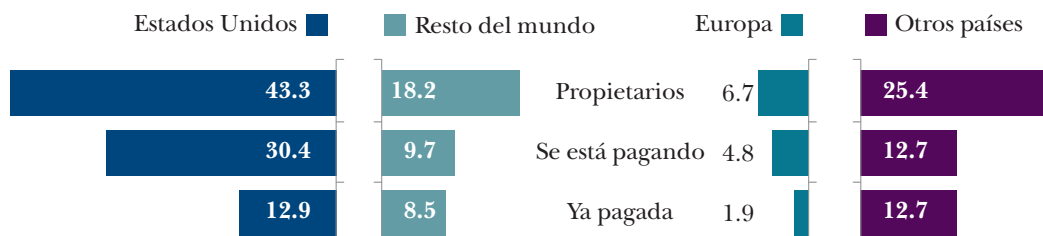
Gráfica 45

**REMITENTES DE REMESAS: PORCENTAJE
QUE ES PROPIETARIO DE LA VIVIENDA QUE HABITA
EN SU PAÍS DE RESIDENCIA**



Gráfica 46

**REMITENTES DE REMESAS: PROPIEDAD DE VIVIENDA QUE HABITA
EN EL EXTERIOR, POR LUGAR DE RESIDENCIA**
(porcentajes)



que residen los receptores de tales envíos, así como a la inversión en negocios familiares. De esa manera, las remesas no solo financian gasto de consumo o de manutención de las familias receptoras, sino también contribuyen a la formación de capital humano y a la acumulación de capital físico y, por ende, al crecimiento de la economía receptora. En este contexto, un aspecto prácticamente desconocido de la economía de la migración y las remesas es si los emigrantes poseen activos en el exterior y, en particular, si son propietarios de la vivienda en que habitan. Por ello, la encuesta recabada en emigrantes hondureños dedicó atención a este tema.

De acuerdo con las respuestas, el 37.6% del número de emigrantes hondureños encuestados expresaron que son propietarios de la vivienda donde residen en el exterior y de esa cifra el 11.1% indicó que tales viviendas están totalmente pagadas, mientras que el 26.5% restante señaló que todavía la están pagando (gráfica 45). Al distinguir por género resulta que el porcentaje de viviendas propias en los encuestados es ligeramente más alto en los hombres que en las mujeres, si bien en estas últimas es más elevado el porcentaje de propias totalmente pagadas.

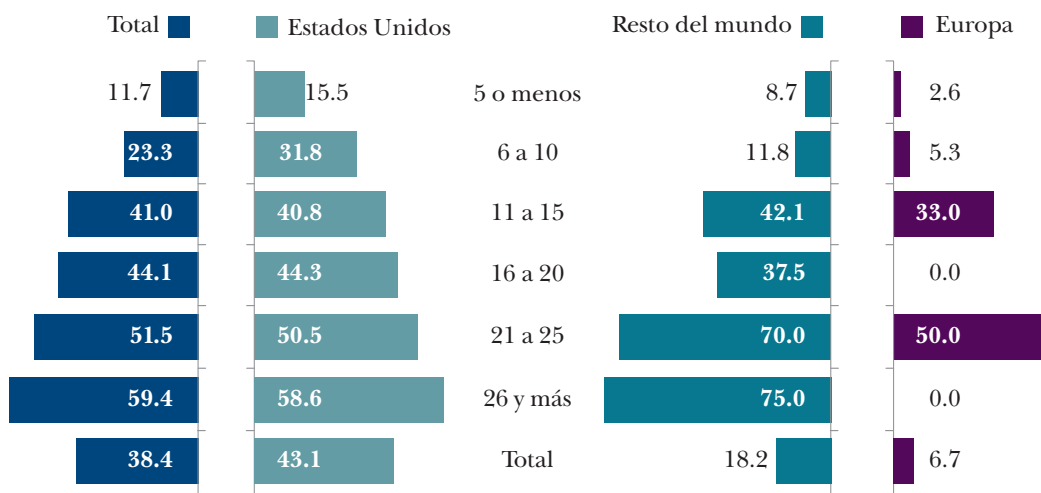
El porcentaje de emigrantes hondureños que son propietarios de su vivienda presenta diferencias significativas en los distintos lugares donde residen. La gráfica 46 muestra que el porcentaje referido es significativamente más elevado en los emigrantes que habitan en Estados Unidos (43.3%) que en los que viven en el resto del mundo (18.2%). Al segmentar el resto del mundo en Europa y otros países se observa que el porcentaje de viviendas propias, así como el de propias ya pagadas, son muy reducidos en los que residen en Europa (6.7%), mismos que se ubican fundamentalmente en España. Diversos factores pueden explicar ese resultado, tales como el costo de las viviendas, el funcionamiento del mercado hipotecario, las dificultades asociadas a la crisis que registró dicho mercado, su nivel de ingreso, así como la expectativa de los emigrantes de quedarse a vivir permanentemente en los países en que residen y la antigüedad que han acumulado. En este contexto, las gráficas 9 y 10 mostraron que la emigración hondureña no tiene mucha antigüedad en Europa.

La gráfica 47 muestra, como cabría esperar, que el porcentaje de viviendas propias aumenta con la antigüedad del emigrante en el exterior. Dicha antigüedad favorece su conocimiento sobre la oferta del mercado hipotecario en el país donde reside y facilita un proceso de acumulación de recursos. Además, fortalece la confianza del acreedor en el posible receptor de un financiamiento hipotecario.

De esa manera, la gráfica referida indica que el porcentaje de propias se situó en 11.7% en el grupo de emigrantes con cinco años o menos de residir en el extranjero y aumentó gradualmente hasta alcanzar un 59.4% en el subgrupo de migrantes con 26 años o más en el exterior. En este segmento de emigrantes el porcentaje de viviendas

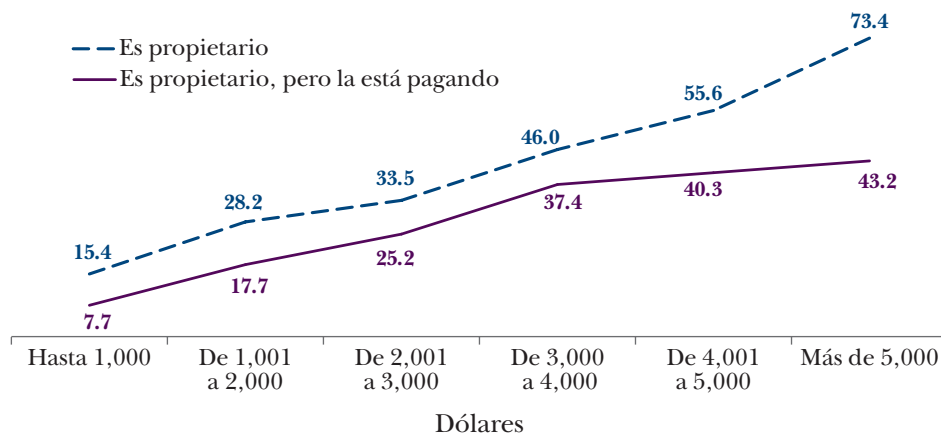
Gráfica 47

EMIGRANTES ENTREVISTADOS: PROPIEDAD DE VIVIENDA EN EL EXTERIOR, POR LUGAR DE RESIDENCIA Y NÚMERO DE AÑOS EN EL EXTERIOR (porcentajes)



Gráfica 48

REMITENTES DE REMESAS: PORCENTAJE QUE ES PROPIETARIO DE SU VIVIENDA EN EL EXTERIOR, SEGÚN INGRESO MENSUAL



propias ya pagadas resultó del 23.8%. En general, se encontró que en las distintas regiones donde residen los hondureños encuestados tiende a aumentar el porcentaje de los que son propietarios de la vivienda que habitan, así como de las propias ya pagadas al incrementarse el número de años que llevan de vivir en tales lugares.

Hay una relación positiva entre el nivel de ingreso mensual de los remitentes de remesas encuestados y el porcentaje de aquellos que son propietarios de la vivienda que habitan en el exterior. La gráfica 48 muestra como el porcentaje de remitentes propietarios se incrementa gradualmente hasta alcanzar 73.4% en el grupo de remitentes cuyo ingreso mensual es superior a 5,000 dólares.

8. MODALIDAD DE ENVÍO DE LAS REMESAS

Como se mencionó anteriormente, el grado de bancarización de los remitentes de remesas encuestados es relativamente elevado considerando que el 77% de ellos tiene cuenta de cheques o ahorro en un banco o unión de crédito en el país en que reside. No obstante, el 94.3% de los encuestados indicó que envía las remesas en esquemas en los que el pago a los receptores es en efectivo y los resultados muestran que el medio más utilizado para tales envíos son las transferencias electrónicas mediante las empresas de remesas (cuadro 10). Así, el 74.1% de los encuestados señaló que realiza sus envíos de dinero para pago en efectivo mediante tales empresas, en tanto que el 17.7% lo hace mediante bancos. Destaca que solo el 3.1% de los encuestados expresaron que envían las remesas por transferencia entre cuentas bancarias.

Cuadro 10			
MODALIDAD DE ENVÍO DE REMESAS A HONDURAS			
(porcentajes)			
	<i>Modalidad utilizada</i>		
	Total	Hombres	Mujeres
En efectivo, mediante:	94.3	94.1	94.6
1. Empresas de remesas	74.1	74.2	73.9
2. Bancos	17.7	18.0	17.3
3. Otras	2.5	1.9	3.4
Entre cuentas bancarias, a través de:	3.1	3.2	2.9
4. Cuenta de cheques o ahorro	2.7	2.9	2.5
5. Tarjeta de débito	0.3	0.3	0.2
6. Tarjeta de crédito	0.1	0.0	0.2
Otras modalidades:	2.2	1.9	2.5
7. Tarjetas prepagadas	0.0	0.0	0.0
8. <i>Money orders</i>	1.7	1.6	1.8
9. Por medio de familiares o amigos	0.5	0.3	0.7
10. Empresas de transporte	0.0	0.0	0.0
No identificados	0.4	0.8	0.0
Suma	100.0	100.0	100.0

Los resultados de la encuesta también indican que el uso de otras modalidades de envío de remesas, tales como las tarjetas prepagadas, money orders, empresas de transporte o envíos con familiares y amigos, no es frecuente entre los emigrantes hondureños, toda vez que solo el 2.2% de los remitentes encuestados reportó realizar sus envíos por alguno de esos medios. Asimismo, cabe señalar que las modalidades de envío de remesas utilizadas por los emigrantes hondureños encuestados no presentaron diferencias significativas cuando se les clasificó por género.

8.1 Factores considerados en la selección del servicio de envío de remesas

En la encuesta se preguntó a los emigrantes hondureños remitentes de remesas acerca de los factores más importantes que toman en cuenta al hacer su selección del servicio de envío. Las respuestas aparecen en el cuadro 11 e indican que la variable más importante es la rapidez de la disponibilidad del dinero con el 67.4% de las respuestas, sin diferencias significativas entre los hombres y las mujeres, el 67.7% contra el 66.8%. Tal resultado es congruente con evidencia para otros países de que un porcentaje significativo de las remesas se cobran el mismo día de envío (el 25% en el caso de México y el 31% en las enviadas de lunes a viernes) o al día siguiente (el 35% en el caso de México y el 37% en las enviadas de lunes a viernes). La rapidez en la disponibilidad del dinero fue seguida en cuanto a frecuencia en las respuestas por la flexibilidad de horario para enviar el dinero (10.3%) y el costo de la transferencia (8.3%). En su conjunto las variables que reflejan la comodidad o conveniencia para el envío del dinero (reflejados en la rapidez para disponer del dinero, en la facilidad para mandarlas, en la flexibilidad del horario y la distancia a que se encuentra el proveedor del servicio) absorbieron el 87.3% de las respuestas, mientras que las variables de costo (el costo directo de mandarlas y el tipo de cambio) representaron el restante 12.7% de las respuestas.

Cuadro 11

FACTORES IMPORTANTES CONSIDERADOS EN LA SELECCIÓN DEL SERVICIO DE REMESAS
(porcentajes)

<i>Remitentes de remesas por género</i>	<i>Rapidez en disponer del dinero</i>	<i>Facilidad para mandarlas</i>	<i>Flexibilidad de horario para mandarlas</i>	<i>Distancia de proveedor</i>	<i>Costo de mandarlas</i>	<i>Tipo de cambio</i>	<i>Factores que reflejan comodidad y conveniencia para el envío</i>	<i>Total</i>
							(7= 1 +2 + 3 + 4)	
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)		
Total	67.4	6.1	10.3	3.5	8.3	4.4	87.3	100.0
Hombres	67.7	5.7	11.2	3.7	8.0	3.7	88.3	100.0
Mujeres	66.8	6.8	9.1	3.2	8.6	5.5	85.9	100.0

También sobresale que las variables de costo influyen un poco más en la selección del servicio de remesas en las mujeres que en los hombres, el 14.1% contra el 11.7%.

8.2 Costo de los envíos de remesas

En congruencia con el resultado antes mencionado referente a la menor importancia, respecto a otros factores, que le asignan los remitentes de remesas al costo de mandarlas en su decisión de que servicio de remesas a utilizar, el 77.8% de los remitentes encuestados consideró que el costo de enviar remesas a Honduras (cuadro 12) es barato o muy barato. El porcentaje correspondiente fue muy cercano entre los hombres (78.8%) y las mujeres (76.5%). El costo promedio por remesa enviada fue de 9.48 dólares; resultando en promedio más alto en el caso de los hombres, de 9.96 dólares, que de las mujeres, 8.81 dólares. Un resultado sorprendente que muestra el cuadro es que los hombres y las mujeres que consideran que los envíos de remesas son caros efectivamente pagan más por tales transferencias que aquellos que expresaron que son baratos.

Cuadro 12

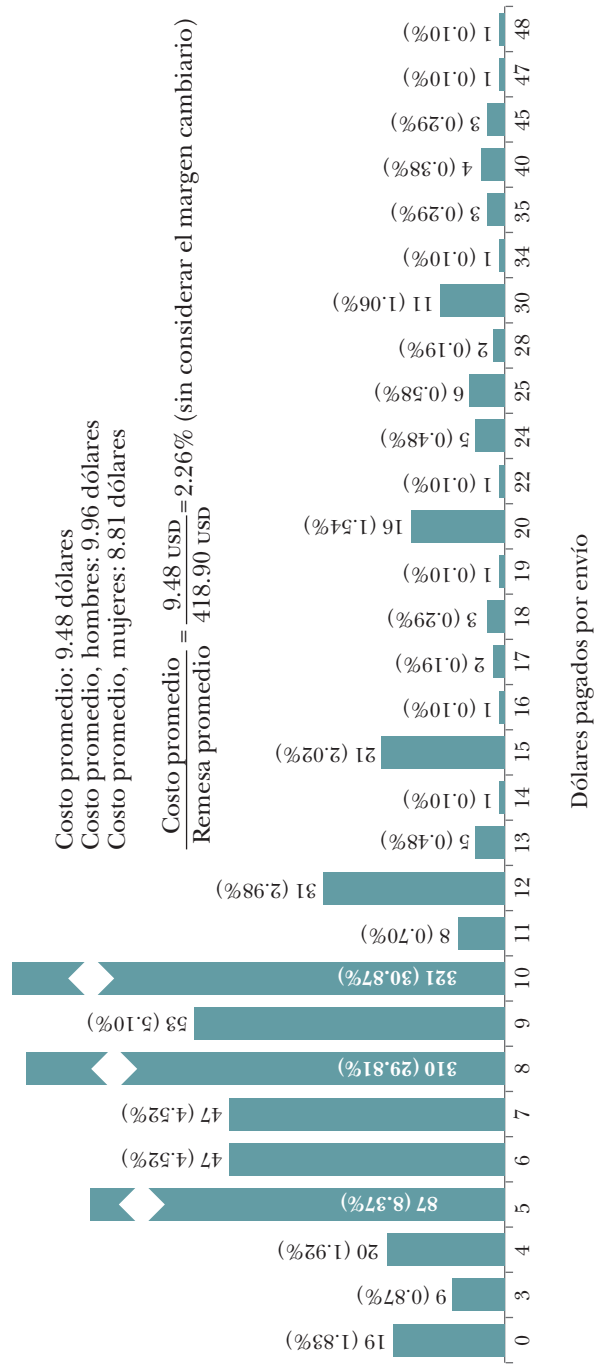
OPINIÓN SOBRE EL COSTO DE LOS ENVÍOS DE REMESAS Y MONTO PAGADO, POR ENVÍO

<i>Remitentes de remesas por género</i>	<i>El costo de mandar remesas es: (en porcentajes)</i>				Total
	Muy barato	Barato	Caro	Muy caro	
Total	2.7	75.1	19.4	2.8	100.0
Hombres	3.4	75.4	17.5	3.7	100.0
Mujeres	1.8	74.7	22.1	1.4	100.0
	<i>Dólares pagados por envío</i>				
Total	7.06	9.14	10.16	12.75	9.48
Hombres	7.66	9.63	10.97	13.53	9.96
Mujeres	5.50	8.42	9.21	10.00	8.81

Por otra parte, conviene reconocer que posiblemente los costos verdaderamente pagados sean ligeramente menores que los obtenidos por las respuestas ya que en la gráfica 49 se nota una cierta tendencia de los encuestados por redondear el costo referido, por ejemplo, en 5, 10, 15 y 20 dólares y posiblemente el redondeo sea al alza. También conviene precisar que los costos captados por la encuesta no consideran el margen cambiario. Dicha gráfica muestra que los costos promedio medidos con relación al valor de la remesa promedio enviada resultaron relativamente bajos,

Gráfica 49

DISTRIBUCIÓN DEL NÚMERO DE RESPUESTAS SEGÚN EL MONTO EN DÓLARES QUE PAGAN LOS REMITENTES POR EL ENVÍO DE UNA REMESA
(número de respuestas y porcentajes)



al ubicarse en un 2.26%, siendo del 2.17% en el caso de los envíos efectuados por hombres y del 2.42% en las remesas enviadas por mujeres. A pesar de que el monto absoluto promedio que pagan las mujeres es menor, ellas pagan un porcentaje relativo mayor porque la remesa promedio de los hombres, de 459 dólares, supera a la de las mujeres, de 364 dólares.

Cabe mencionar que el referido costo promedio de 9.48 dólares por remesa enviada y que se captó en enero de 2015 es cercano al de 9.98 dólares reportado para ese mismo mes por la base de datos de precios de remesas Envía CentroAmérica para los envíos de remesas de 200 dólares de Estados Unidos a Honduras. Dicha base de datos puede ser consultada en la página del CEMLA o en www.enviacentroamerica.org.

9. COMENTARIOS FINALES

Este documento presenta los resultados y análisis de las respuestas a una encuesta que se aplicó en la primera semana de enero de 2015 en aeropuertos internacionales de Honduras a ciudadanos hondureños no residentes que visitaron su país de origen con motivo de los festejos decembrinos. Los principales resultados del estudio se listan a continuación.

9.1 Características generales de las personas entrevistadas

- La encuesta se aplicó a 1,388 hondureños residentes en el exterior, integrados por 798 hombres (57.5% del número de encuestados) y 590 mujeres (42.5%).
- La mayoría de los emigrantes hondureños encuestados reside en Estados Unidos (80.4%), seguido por países de Europa (7.8%), principalmente en España, y en Centroamérica y el Caribe (7.2%).
- Hay diferencias significativas en el destino de los emigrantes hondureños según género. Así, el caso de los hombres el 84.6% reside en Estados Unidos y sólo el 1.6% en España, mientras que en las mujeres el 74.8% de las entrevistadas vive en Estados Unidos y el 13.7% en España.
- El 77.4% de las personas encuestadas (1,074 personas) señalaron que envían remesas a Honduras. Dicho porcentaje resultó de 78.7% en los hombres y de 75.6% en las mujeres.

9.2 Perfil del emigrante hondureño entrevistado

- Prácticamente la totalidad de los emigrantes encuestados se encuentran en edad de trabajar. En efecto, el 97.5% de los encuestados se ubicó en el rango de edad de 18 a 65 años, resultando el porcentaje muy similar en remitentes y no remitentes de remesas y en hombres y mujeres.
- Los resultados arrojan que los encuestados han acumulado una estancia promedio fuera de Honduras de 16.7 años (17.2 años los remitentes de remesas y 15.0 años los no remitentes). No obstante, hay diferencias significativas en los años en el exterior según el lugar de destino, Así, la antigüedad promedio de los emigrantes hondureños en Estados Unidos es de 18.7 años, pero sólo de 8 años en los que han migrado a otras regiones.
- La red familiar y de amigos ha jugado un papel muy importante en el proceso emigratorio hondureño. El 76% de las personas entrevistadas indicó que cuando se fue a residir al extranjero llegó a vivir con familiares o amigos que ya estaban allá, pero el porcentaje fue más alto (78.3%) en los que envían remesas que en los migrantes que no lo hacen (68.3%)
- El 51.5% de las personas entrevistadas indicó que tenían trabajo cuando decidieron irse a vivir al extranjero, pero el porcentaje correspondiente fue más alto en los hombres, 54.8%, que, en las mujeres, 47.3%.
- La escolaridad promedio de los encuestados es equivalente a estudios de preparatoria incompleta. Así, el número promedio de años de escolaridad de las personas entrevistadas resultó de 11.0 años (13.5 años en las que no envían remesas y 10.3 años entre las que sí envían). Las mujeres presentan un número promedio de años de escolaridad ligeramente mayor que los hombres, 11.3 años versus 10.7 años. Asimismo, se observa una reducción en el porcentaje de encuestados que envían remesas conforme aumenta su grado de escolaridad.
- La mayor escolaridad se presentó en los emigrantes hondureños en países de América Latina, donde probablemente la migración sea más selectiva ya que hay una mayor abundancia relativa que en las economías más avanzadas, como Estados Unidos y Europa, de mano de obra menos calificada.
- Los resultados muestran que gradualmente ha ido aumentando la edad media a la cual han dejado su país los emigrantes hondureños. En el conjunto de encuestados, aquellos que dejaron su país en 1984 o antes contaban en promedio con una edad

de 21.6 años de edad, mientras que los que emigraron en el periodo 2010-2014 lo hicieron en edades promedio de 32.1 años.

- Los emigrantes hondureños encuestados perciben un ingreso mensual promedio de 3,156 dólares (3,651 dólares los hombres y 2,432 dólares las mujeres).
- Las personas entrevistadas trabajan principalmente en las actividades de construcción, limpieza, en servicios especializados y como profesionales. Considerando a los migrantes que envían remesas, existen diferencias importantes en las principales actividades productivas en las que trabajan los hombres y las mujeres. Estas últimas trabajan principalmente en limpieza y servicios en el hogar. En contraste, los hombres trabajan principalmente en actividades de construcción, servicios especializados, en fábricas, como choferes y como profesionales.
- Los remitentes de remesas que obtienen mayores ingresos mensuales son los médicos (15,000 dólares), los que tienen negocios propios (4,446 dólares), los que trabajan como profesionales (3,689 dólares) y los choferes (3,441 dólares). En todas las actividades consideradas los ingresos de los hombres superaron a los de las mujeres.

9.3 Características y valor de los envíos de remesas

- Los receptores de las remesas que envían los hondureños que residen en el exterior son fundamentalmente los miembros de su familia. En particular, la madre del remitente aparece con la mayor frecuencia en las respuestas como receptora de la remesa, siguiéndole en importancia los hermanos, los hijos, el padre y el (la) cónyuge.
- Después de la madre de los remitentes, en los envíos realizados por hombres los siguientes receptores más señalados son sus hermanos, su cónyuge, su padre y los hijos; mientras que los siguientes receptores más señalados por las mujeres remitentes son sus hermanos, los hijos y el padre.
- Las remesas que recibe Honduras tienen como propósito principal cubrir los gastos de los receptores del dinero de manutención, educación y salud. El porcentaje de personas que indicó que utilizan ese dinero para financiar gastos de capital resultó muy bajo (11.4%).
- El 84.9% de los remitentes de remesas realizan sus envíos en frecuencias de tiempo relativamente cortas, máximo de un mes. Esto es congruente con los resultados

que indican que los usos principales que dan los receptores a esos recursos son cubrir los gastos regulares de mantenimiento, salud y educación.

- El monto de la remesa mensual promedio ascendió a 384.5 dólares (equivalente al 12.6% del ingreso mensual promedio reportado por los encuestados), resultando de 435.5 dólares en el caso de los envíos realizados por hombres y de 335.9 dólares en los efectuados por mujeres.
- Si bien la madre es la persona más señalada como receptora de las remesas, el monto promedio mensual que recibe (318 dólares) es significativamente menor al obtenido por otros miembros de la familia. La remesa mensual más alta va dirigida al cónyuge (665 dólares), seguida por aquellas que tienen como receptor en forma conjunta a la (el) cónyuge e hijos (593 dólares).
- El monto de la remesa mensual promedio disminuye gradualmente conforme aumenta el número de años de trabajo en el exterior, pero luego repunta cuando el emigrante tiene 25 años o más de laborar fuera de su país de origen.
- En general, el valor de la remesa mensual aumenta conforme se incrementa el nivel de ingreso de los remitentes. No obstante, las personas de menores ingresos envían un mayor porcentaje del mismo como remesa a sus familiares, que lo observado en los remitentes de mayores ingresos.
- Como era de esperarse, el ingreso presenta una relación positiva con el grado escolar de las personas. Consecuentemente, se observa que si bien en general el valor de la remesa mensual promedio aumenta conforme se incrementa la escolaridad del remitente, destaca que las personas con mayor preparación académica envían un menor porcentaje de su ingreso.
- En general, el valor de la remesa mensual promedio disminuye conforme aumenta el número de dependientes económicos que tienen los remitentes en el exterior.
- Las remesas que recibe Honduras constituyen una fuente importante del ingreso de los hogares receptores. El 50.5% de los remitentes de remesas encuestados considera que si bien el dinero que ellos envían no es la fuente principal del ingreso del hogar que lo recibe, si forma parte importante del mismo; y otro 34.5% de los encuestados indicó que sus remesas constituyen la fuente principal del ingreso del hogar receptor.

- Al considerar la relevancia de las remesas en el ingreso del hogar según el receptor de dichas transferencias resultó que son más importantes cuando son enviadas al cónyuge o al cónyuge e hijos, ya que en esos casos representaron ya sea la principal fuente de ingreso del hogar o eran muy importantes, pero no constituían la principal fuente de ingreso.

9.4 Inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas

- Los resultados obtenidos sugieren la existencia de un importante grado de bancarización de los remitentes de remesas. El 77 % de los encuestados que envían remesas señaló que tiene cuenta de cheques o de ahorro en su lugar de residencia. Por su parte, de acuerdo con las respuestas de los encuestados, el 76.4% de los receptores de sus envíos de dinero tiene ya sea cuenta de cheques o de ahorro/fondo de inversión en Honduras.
- La coincidencia de bancarización tanto del remitente como del receptor de su remesa resultó de 46.8%. Es decir, de los 1,074 remitentes de remesas, 826 indicaron que tenían cuenta de cheques o de ahorro/fondo de inversión y de ese número 503 encuestados señalaron que los receptores de sus envíos también tenían ese tipo de cuenta en Honduras.
- Se observa que a mayores niveles de escolaridad del remitente de remesas aumenta el porcentaje de receptores que tiene cuenta de cheques o ahorro. Lo anterior sugiere la existencia de una relación positiva entre el grado educativo del remitente de remesas y el grado de inclusión financiera de los receptores de esos recursos.
- Otros indicadores de inclusión financiera son los siguientes: el 29.7% de los remitentes señaló que los receptores de sus envíos contaban con tarjeta de crédito, el 12.8% con crédito de alguna tienda, el 10.9% con préstamo de alguna institución financiera, el 16.4% con seguro de gastos médicos y el 15.4% con seguro de vida. Tales resultados indican que en Honduras existe un importante margen de acción para aumentar el grado de inclusión financiera de los receptores de remesas.
- Asimismo, se encontró que potencialmente el ofrecimiento de servicios financieros mediante instrumentos que hagan uso de las redes de telefonía móvil (teléfonos celulares) y de internet tiene amplias posibilidades de desarrollo. Ello considerando el alto porcentaje de receptores de remesas que tienen teléfono móvil y que usan internet.

9.5 Propiedad de vivienda de los remitentes y receptores de remesas

- De acuerdo con las respuestas de los remitentes de remesas encuestados, un porcentaje significativo de los receptores de sus envíos son propietarios de la vivienda que habitan (el 79.1% de los remitentes así lo señaló). Asimismo, el 37.6% de los emigrantes encuestados respondió ser propietario de la vivienda que habitan en el país donde residen.
- El porcentaje de emigrantes hondureños que son propietarios de su vivienda muestra diferencias significativas en los distintos lugares donde residen. Así, dicho porcentaje resultó de 43.3% en los que habitan en Estados Unidos y de 18.2% en el resto de países.
- El 56.6% de las personas encuestadas señaló que estarían dispuestas a adquirir una casa propia en Honduras si consiguieran para ello un crédito de largo plazo, cifra que resultó de 60.6% en los remitentes de remesas. Esto sugiere la existencia de un mercado potencial para el otorgamiento de créditos hipotecarios a los remitentes de remesas hondureños, lo que ampliaría su grado de inclusión financiera en su país de origen.

9.6 Modalidad de envío de las remesas

- No obstante, el alto grado de bancarización reportado por los remitentes de remesas encuestados, el 94.3% de ellos indicó que envía las remesas en efectivo y el medio más utilizado para esos envíos son las transferencias electrónicas mediante las empresas de remesas (el 74.1% de los encuestados lo señaló así).
- Los resultados obtenidos indican que los factores que reflejan la comodidad y conveniencia para el envío y disponibilidad del dinero (rapidez en la disponibilidad del dinero, la facilidad para su envío, la flexibilidad de horario para su envío y la distancia a la que se encuentra el proveedor del servicio; 87.3% de las respuestas) son las variables más importantes que consideran los remitentes cuando seleccionan el servicio de remesas a usar en comparación con las variables de su costo de envío (costo de mandarlas y tipo de cambio).
- En congruencia con lo anterior, el 77.8% de los remitentes encuestados consideró que el costo de enviar remesas a Honduras era barato o muy barato. El costo promedio por remesa enviada resultó de 9.48 dólares, cifra que representó el 2.26% del valor promedio de la remesa.

TABLA DE CONTENIDO

1. ANTECEDENTES.....	1
2. INTRODUCCIÓN	2
3. ENVÍO DE REMESAS Y DESTINO DE LA EMIGRACIÓN HONDUREÑA	2
4. PERFIL DEL EMIGRANTE HONDUREÑO ENCUESTADO	5
4.1 Estructura de edades.....	5
4.2 Antigüedad en el extranjero de los emigrantes hondureños encuestados ..	7
4.3 Presencia de familiares o amigos en el lugar de destino	8
4.4 Situación de empleo al momento de emigrar.....	10
4.5 Grado de escolaridad.....	10
4.6 Dependientes económicos en el país de residencia.....	13
4.7 Edad y escolaridad del flujo migratorio hondureño en el tiempo	14
4.8 Ingreso y sector productivo en que laboran	16
5. CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS	19
5.1 Receptores de los envíos de remesas	19
5.2 Usos del ingreso por remesas	22
5.3 Pagos efectuados en el exterior por los remitentes de remesas por servicios y productos consumidos en Honduras por sus familiares	24
5.4 Frecuencia de los envíos de remesas	25
5.5 Monto de la remesa según años de trabajo, ingreso mensual, escolaridad y número de dependientes	28
5.6 Importancia de la remesa en el ingreso de hogar receptor	31

6. INCLUSIÓN FINANCIERA DEL REMITENTE Y DEL RECEPTOR DE REMESAS.....	32
7. PROPIEDAD DE VIVIENDA	38
7.1 Vivienda propia del receptor de la remesa	38
7.2 Disposición del emigrante para adquirir una vivienda en Honduras mediante financiamiento	39
7.3 Propiedad de vivienda del remitente en el país en que reside	39
8. MODALIDAD DE ENVÍO DE LAS REMESAS	43
8.1 Factores considerados en la selección del servicio de envío de remesas	44
8.2 Costo de los envíos de remesas	45
9. COMENTARIOS FINALES	47
9.1 Características generales de las personas entrevistadas	47
9.2 Perfil del emigrante hondureño entrevistado.....	48
9.3 Características y valor de los envíos de remesas	49
9.4 Inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas	51
9.5 Propiedad de vivienda de los remitentes y receptores de remesas	52
9.6 Modalidad de envío de las remesas	52

CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS
Asociación Regional de Bancos Centrales

www.cemla.org