



remesas  
e inclusión  
financiera

# Migración internacional, remesas e inclusión financiera El caso de la República Dominicana

Salvador Bonilla

---

## **MIGRACIÓN INTERNACIONAL, REMESAS E INCLUSIÓN FINANCIERA EL CASO DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**

**Autor:**

Salvador A. Bonilla Leal\*

*Documentos  
de Remesas  
e Inclusión  
Financiera*

---

Primera edición en español, 2015

Derechos exclusivos reservados conforme a la ley

© 2015 Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)

Durango 54, Colonia Roma Norte, Delegación Cuauhtémoc, 06700 México D.F.,  
México.

ISBN: 978-607-7734-70-3

E-mail: publicaciones@cemla.org

<http://www.cemla.org>

Las opiniones expresadas en este documento son responsabilidad exclusiva del autor y no reflejan necesariamente los puntos de vista del CEMLA o del FOMIN (Grupo BID) o del Banco Central de la República Dominicana.

\* Este documento fue elaborado por Salvador A. Bonilla Leal, del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA). El estudio se benefició del apoyo del Departamento de Cuentas Nacionales y Estadísticas Económicas (DCNEE) del Banco Central de la República Dominicana (BCRD), cuyo personal llevó a cabo la coordinación y aplicación de la encuesta en la que se basa el análisis presentado. Asimismo, Elina G. Rosario, consultor técnico del DCNEE, y Lety Gutiérrez de Gonell, subdirectora de Balanza de Pagos del Departamento Internacional, del mismo instituto central, aportaron valiosos comentarios a una versión preliminar del documento. El equipo de trabajo del CEMLA estuvo integrado además de Salvador Bonilla, por Jesús Cervantes y Cindy Sánchez.

---

# Migración internacional, remesas e inclusión financiera El caso de la República Dominicana

---

**SALVADOR A. BONILLA LEAL**, CEMLA  
sbonilla@cemla.org

## RESUMEN

En este documento se presentan los resultados de una encuesta que fue aplicada en los aeropuertos de la República Dominicana a ciudadanos dominicanos no residentes que visitaron el país con motivo de los festejos decembrinos. La temática de la encuesta cubre diversos aspectos del perfil de dichos migrantes, tales como su género, edad, escolaridad, sector de actividad en que laboran en el exterior y niveles de ingreso, si envían o no remesas y, en su caso, el monto de tales transferencias, así como indicadores de inclusión financiera. La encuesta se aplicó a 1,979 personas, de las cuales 1,055 fueron hombres (53.3%), 901 fueron

mujeres (45.5%) y los restantes 23 cuestionarios no contaron con la identificación del género del entrevistado (1.2%). Este estudio representa un esfuerzo conjunto del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), como parte de las actividades que desarrolla por medio del Foro de Remesas de América Latina y el Caribe, del Banco Central de la República Dominicana (BCRD) y del 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.

# Prefacio

**E**n los últimos años el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) ha dedicado especial 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 en forma 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.

En esa tarea el CEMLA ha trabajado conjuntamente con el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), del grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID), mediante dos programas: *i*) Mejora de la Información y Procedimientos de los Bancos en el Área de Remesas (Programa de Medición de las Remesas); y *ii*) Aplicación de los Principios Generales para los Mercados de Remesas de América Latina y el Caribe (Programa de Principios Generales). Con el primero, se logró mejorar los procedimientos de los bancos centrales para la medición de los flujos de remesas, lo que permitió mejorar la calidad de la información disponible y, por lo tanto, los análisis relacionados a este fenómeno. El segundo programa introdujo mejoras en el ámbito de los sistemas de pagos y de su regulación, propiciando que los mercados de transferencias de remesas fueran más transparentes, eficientes, accesibles y competitivos, contribuyendo así a disminuir los costos de estos envíos.

De forma paralela, el CEMLA ha implementado 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. Asimismo, de acuerdo con el G20, las remesas constituyen un vehículo apropiado para que los usuarios de estos servicios de transferencias de dinero ingresen a los sistemas financieros formales y de esa forma se pueda fomentar el uso de esos recursos en procesos de ahorro, inversión y desarrollo del capital humano.

En este contexto, el CEMLA y el FOMIN acordaron llevar a cabo conjuntamente un nuevo proyecto que se denomina 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, etc.), también abren oportunidades de inclusión financiera de los hogares receptores, con el potencial de acrecentar los beneficios de esos recursos. Dicho 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 puedan acceder 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. INTRODUCCIÓN

La República Dominicana es una de las principales economías receptoras de remesas en América Latina y el Caribe. En 2014 se ubicó en el tercer lugar en términos del monto de los ingresos recibidos (cuadro 1). En ese año, el ingreso por remesas del exterior resultó de 4,571 millones de dólares de Estados Unidos (dólares), cifra equivalente a 7.1 puntos porcentuales del PIB. Durante el periodo 2011-2014, el ingreso por remesas de la República Dominicana mostró un significativo dinamismo, al registrar un crecimiento acumulado del 24.1% en ese lapso, y tuvo un impacto positivo en la economía de ese país. Las remesas han mejorado la calidad de vida de un número muy importante de hogares dominicanos y han disminuido su nivel de pobreza, en la medida que contribuyen 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 fue aplicada por el Departamento de Cuentas Nacionales y Estadísticas Económicas del Banco Central de la República Dominicana del 10 al 19 de diciembre de 2014 (Encuesta), en los aeropuertos de la República Dominicana a ciudadanos dominicanos no residentes que visitaron el país con motivo de los festejos decembrinos. La temática de la encuesta cubrió diversos aspectos

Cuadro 1

## REMESAS FAMILIARES EN LOS PAÍSES DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE EN 2014

	<i>Millones de USD</i>	<i>Porcentaje respecto al PIB</i>		<i>Millones de USD</i>	<i>Porcentaje respecto al PIB</i>
1 México	23,645	2.12	13 Nicaragua	1,136	14.96
2 Guatemala	5,544	11.83	14 Argentina	1,009	0.27
3 República Dominicana	4,571	7.10	15 Venezuela	897	0.29
4 El Salvador	4,217	17.44	16 Panamá	847	2.23
5 Colombia	4,093	1.17	17 Paraguay	608	2.90
6 Honduras	3,353	18.70	18 Costa Rica	559	1.29
7 Perú	2,639	1.40	19 Chile	488	0.19
8 Ecuador	2,462	3.34	20 Guyana	438	16.64
9 Jamaica	2,160	14.57	21 Surinam	151	3.73
10 Haití	1,923	22.73	22 Trinidad y Tobago	138	0.57
11 Brasil	1,910	0.08	23 Uruguay	134	0.28
12 Bolivia	1,164	4.81	24 Belice	126	7.63

Fuente: Para la República Dominicana con información de su banco central y del FOMIN para los demás países.

del perfil de dichos migrantes, tales como su género, edad, escolaridad, sector de actividad en que laboran en el exterior y niveles de ingreso, si envían remesas o no y, en su caso, el monto de tales transferencias, así como indicadores de inclusión financiera.

Este estudio representa un esfuerzo conjunto del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), como parte de las actividades desarrolladas por el Foro de Remesas de América Latina y el Caribe,<sup>1</sup> el Banco Central de la República Dominicana (BCRD) 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.

<sup>1</sup> 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 del impacto de esos recursos en las economías, particularmente, sobre el desarrollo del sector financiero y una mayor inclusión financiera de los emisores y receptores de remesas. Por ello, en octubre de 2014, el CEMLA, con la aprobación de su Junta de Gobierno, estableció el Foro de Remesas de América Latina y el Caribe, o Foro de Remesas (FR), como la respuesta a la necesidad de los bancos centrales de la región de profundizar en el conocimiento sobre la multiplicidad de los aspectos del tema de remesas. La información referente a los objetivos, actividades y organización del FR se encuentra disponible en la siguiente liga: <<http://www.cemla.org/foroderemesas/index.html>>.

## 2. CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS

La Encuesta se aplicó a 1,979 personas, de las cuales 1,055 fueron hombres (53.3%), 901 fueron mujeres (45.5%). En los restantes 23 cuestionarios no se contó con la respuesta sobre el género del entrevistado (1.2%).

La gran mayoría de las personas encuestadas residen en Estados Unidos, tal como lo señaló el 89.4% de estos emigrantes. Siguiendo en importancia Puerto Rico, con el 7.7% y un grupo de países europeos con el 1.4%. El restante 1.5% de los entrevistados se conformó por seis personas que residían en Canadá, tres en Panamá, una en Argentina, una en Colombia, una en Venezuela y 17 personas para las que no se dispuso de información sobre su lugar de residencia. La distribución por lugar de residencia es muy similar al separar por género al total de entrevistados (gráfica 1).

Gráfica 1

### LUGAR DE RESIDENCIA DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS

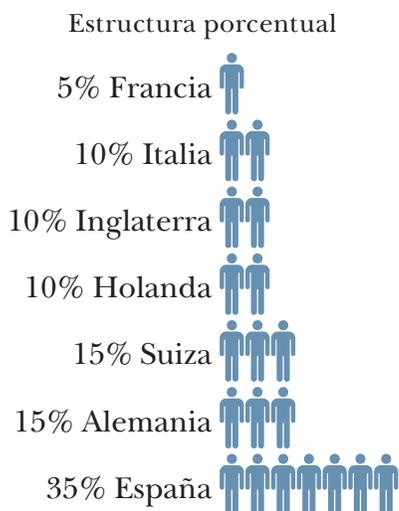
Porcentajes



Nota: *Europa* comprende a Alemania, España, Francia, Holanda, Inglaterra, Italia y Suiza. *Resto* incluye a Argentina, Canadá, Colombia, Panamá, Venezuela y los que no identificaron su residencia.

Gráfica 2

PAÍSES DE RESIDENCIA EN EUROPA DE LOS REMITENTES DE REMESAS



El 73.9% de las personas encuestadas (1,463 personas) señalaron que envían dinero (remesas)<sup>2</sup> a la República Dominicana desde sus lugares de residencia en el exterior. La distribución porcentual de estas personas según su lugar de residencia es muy similar a la registrada por el total de las personas entrevistadas. El 98.6% de los remitentes de remesas entrevistados residen en tres lugares: Estados Unidos (89.5%), Puerto Rico (7.7%) y Europa (1.4%). Las personas que respondieron vivir en Europa (20 personas) radican principalmente en España, Alemania y Suiza (gráfica 2). Cabe mencionar que en las cifras oficiales de remesas proporcionadas por el BCRD también aparecen estos países como los

principales lugares de origen de las operaciones de remesas formales, si bien con una distribución porcentual diferente.<sup>3</sup> En particular, de acuerdo con el BCRD, en 2014, el 70.2% del número de operaciones de remesas formales recibidas provino de Estados Unidos, el 17.4% de Europa y el 2.8% de Puerto Rico. La importancia relativa de los lugares de residencia es parecida cuando se clasifica a los entrevistados por género (gráfica 1)

Como se mencionó anteriormente, la gran mayoría de las personas entrevistadas residen en Estados Unidos y Puerto Rico (el 97.1% de ellos reside en esos dos países). Por otro lado, también se observa una alta concentración de residencia en pocas entidades estadounidenses. De hecho, en cinco entidades de Estados Unidos (Nueva York, Florida, Nueva Jersey, Pensilvania y Massachusetts) más Puerto Rico se ubica la residencia del 92% de las personas entrevistadas (cuadro 2).

Con base en información de la Encuesta sobre la Comunidad Estadounidense (ACS, por sus siglas en inglés) levantada por la Oficina del Censo de los Estados Unidos, se identificó que en las cinco entidades estadounidenses referidas anteriormente más

<sup>2</sup> En este documento se utilizarán indistintamente los términos *envíos de dinero* y *envíos de remesas*.

<sup>3</sup> Como se verá en la sección 7, el 96.9% de los remitentes de remesas entrevistados realizan sus envíos de dinero mediante empresas de remesas e instituciones bancarias, por lo que se puede considerar que las operaciones captadas en la Encuesta constituyen esencialmente remesas formales.

Cuadro 2

**DISTRIBUCIÓN DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS CON RESIDENCIA  
EN ENTIDADES DE ESTADOS UNIDOS Y EN PUERTO RICO**

	<i>Lugar de residencia</i>	<i>Número de personas</i>	<i>Distribución porcentual</i>			<i>Lugar de residencia</i>	<i>Número de personas</i>	<i>Distribución porcentual</i>	
			<i>Individual</i>	<i>Acumulada</i>				<i>Individual</i>	<i>Acumulada</i>
1	Nueva York	891	46.36	46.36	14	Ohio	7	0.36	98.75
2	Florida	423	22.01	68.37	15	Texas	5	0.26	99.01
3	Nueva Jersey	168	8.74	77.11	16	Misuri	3	0.16	99.17
4	Puerto Rico	153	7.96	85.07	17	Utah	3	0.16	99.32
5	Pensilvania	68	3.54	88.61	18	Washington	3	0.16	99.48
6	Massachusetts	66	3.43	92.04	19	Michigan	2	0.10	99.58
7	California	47	2.45	94.48	20	Nevada	2	0.10	99.69
8	Connecticut	22	1.14	95.63	21	Virginia	2	0.10	99.79
9	Maryland	14	0.73	96.36	22	Indiana	1	0.05	99.84
10	Rhode Island	13	0.68	97.03	23	Minesota	1	0.05	99.90
11	Georgia	10	0.52	97.55	24	Misisipi	1	0.05	99.95
12	Illinois	9	0.47	98.02	25	Nuevo México	1	0.05	100.00
13	Arizona	7	0.36	98.39		Total	1,922	100.00	

Puerto Rico se encontraba el 90.6% de la población de origen dominicano que residía en esos dos países en 2013 (último año para el que existen esos datos; cuadro 3). De hecho, existe una importante correlación entre el lugar que ocupa cada uno de esos estados y Puerto Rico como residencia de las personas que contestaron la encuesta (y en principio como origen de las remesas que recibe la República Dominicana) y de los emigrantes dominicanos en general (gráfica 3). Lo anterior da respaldo a la representatividad de los resultados derivados de la encuesta.

### 3. PERFIL DEL EMIGRANTE DOMINICANO ENTREVISTADO

En esta sección se presentan algunas características del perfil del emigrante dominicano que contestó la Encuesta. En particular, se presentan los resultados referentes a su género, estructura de edades, años de residencia y trabajo fuera de la República Dominicana, grado educativo, nivel de ingreso y sector productivo en el que laboran.

#### 3.1 Estructura de edades

Los resultados en la Encuesta indican que prácticamente la totalidad de los emigrantes entrevistados se encuentran en edad laboral. En particular, 96.9% de los entrevistados

## Cuadro 3

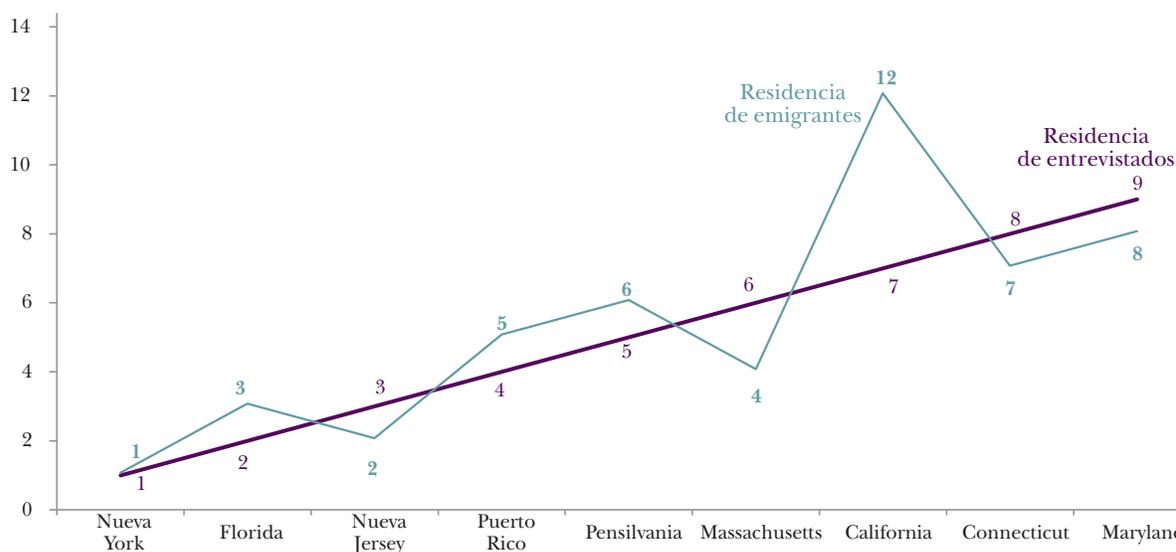
**DISTRIBUCIÓN DE LA POBLACIÓN EMIGRANTE DE ORIGEN DOMINICANO  
POR RESIDENCIA EN PUERTO RICO Y ENTIDADES DE ESTADOS UNIDOS EN 2013**

	Estado	Número de personas		Distribución porcentual		Estado	Número de personas		Distribución porcentual	
		Individual	Acumulada	Individual	Acumulada		Individual	Acumulada		
1	Nueva York	477,992	46.88	18	Nevada	3,081	0.30	98.64		
2	Nueva Jersey	145,331	14.25	19	Ohio	2,270	0.22	98.86		
3	Florida	110,912	10.88	20	Indiana	1,992	0.20	99.06		
4	Massachusetts	86,901	8.52	21	Utah	1,682	0.16	99.22		
5	Puerto Rico	57,865	5.68	22	Carolina del Sur	1,645	0.16	99.38		
6	Pensilvania	44,937	4.41	23	Arizona	1,154	0.11	99.49		
7	Connecticut	18,987	1.86	24	Wisconsin	975	0.10	99.59		
8	Maryland	11,306	1.11	25	Washington	959	0.09	99.68		
9	Georgia	10,144	0.99	26	Colorado	903	0.09	99.77		
10	Carolina del Norte	7,781	0.76	27	Minnesota	734	0.07	99.84		
11	Texas	6,105	0.60	28	Kentucky	553	0.05	99.90		
12	California	5,322	0.52	29	Misuri	487	0.05	99.95		
13	Illinois	4,689	0.46	30	Tennessee	347	0.03	99.98		
14	Virginia	4,180	0.41	31	Oregón	144	0.01	99.99		
15	Luisiana	3,800	0.37	32	Oklahoma	52	0.01	100.00		
16	Washington D. C.	3,299	0.32		Total	1,019,637	100.00			
17	Míchigan	3,108	0.30							

Fuente: Encuesta sobre la Comunidad Estadounidense, Oficina del Censo de los Estados Unidos

Gráfica 3

**POSICIÓN DE LOS ESTADOS DE EUA Y PUERTO RICO  
COMO LUGAR DE RESIDENCIA DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS  
Y DE LOS EMIGRANTES DOMINICANOS EN GENERAL**



Fuente: ACS para el lugar de residencia de los emigrantes dominicanos y la Encuesta para la residencia de las personas entrevistadas.

están en el rango de edad de 18 a 64 años. Dicho porcentaje es similar tanto para los emigrantes que envían remesas a la República Dominicana (96.8%), como para los que no lo hacen (97.2%). Sin embargo, los remitentes de remesas presentan una mayor concentración en el rango de 36 a 49 años, mientras que la mayoría de las personas que no envía remesas se ubican en el rango de 18 a 35 años (gráfica 4).

Por género de los remitentes de remesas entrevistados, se observa que si bien tanto los hombres como las mujeres presentan prácticamente el mismo porcentaje de personas en edad de trabajar (96.9% y 97%, respectivamente), las mujeres muestran una mayor concentración relativa en el rango de edad de 18 a 35 años en comparación con los hombres (gráfica 5).

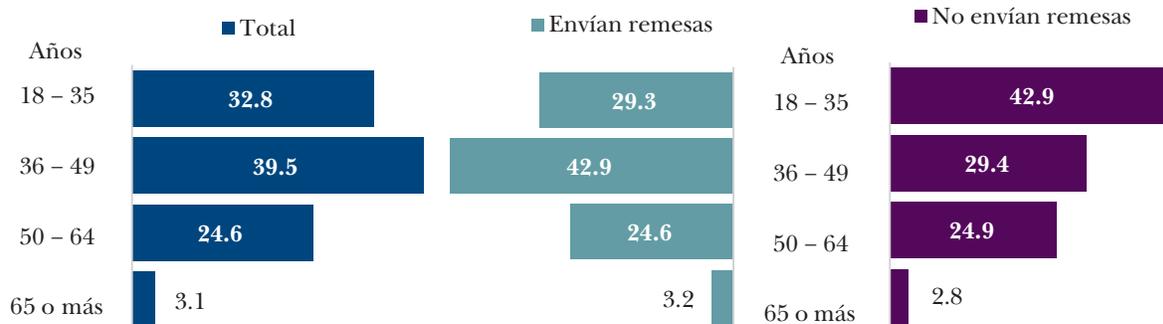
### 3.2 Años de residencia fuera de la República Dominicana

Los dominicanos entrevistados son parte de un flujo migratorio relativamente reciente. La estancia promedio en el exterior de las personas entrevistadas resultó de 16.4 años; este número de años es muy similar al que se obtuvo de los que envían remesas (16.3 años) y de los que no realizan esas transferencias (16.7 años). En particular, el

Gráfica 4

ESTRUCTURA DE EDADES DE LOS MIGRANTES ENTREVISTADOS

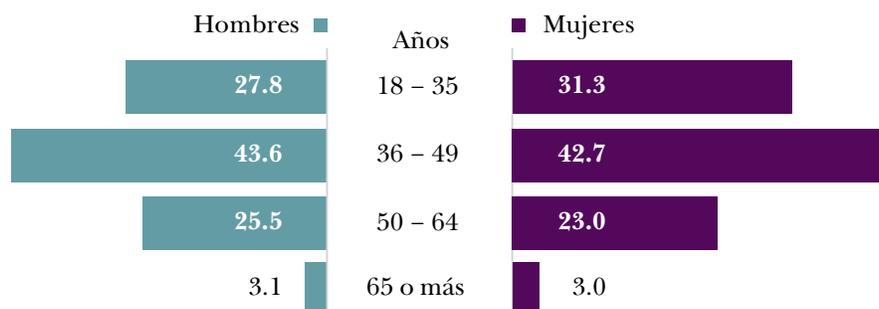
Porcentajes



Gráfica 5

ESTRUCTURA DE EDADES DE LOS REMITENTES DE REMESAS POR GÉNERO

Porcentajes

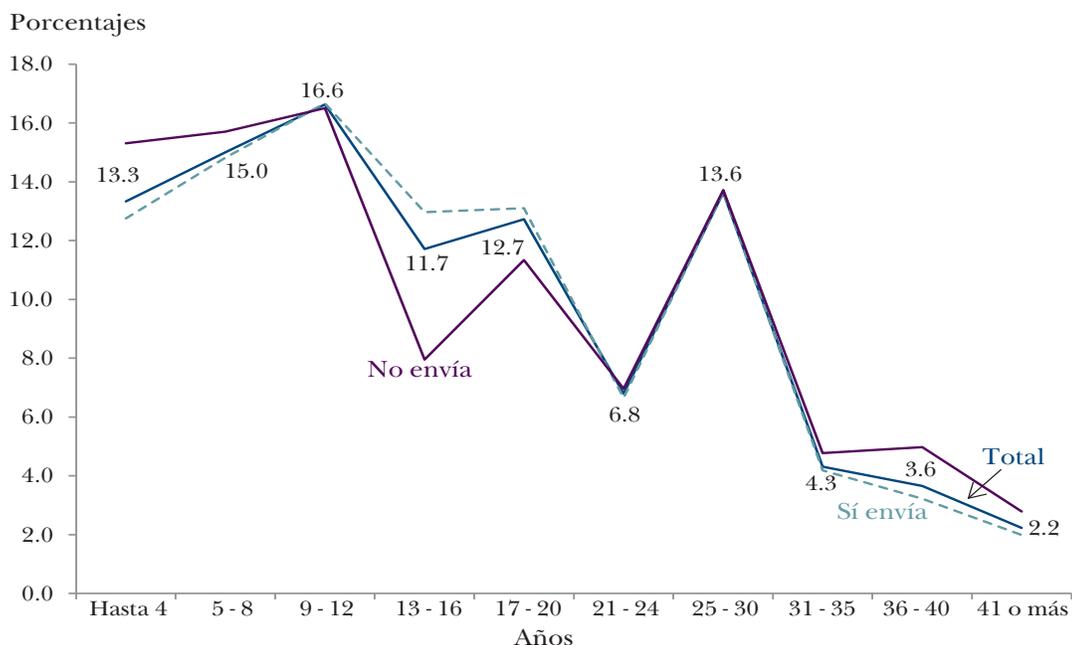


56.6% de ellos respondió tener como máximo 16 años de residir fuera de la República Dominicana, cifra que resulta del 57.3% en el caso de los que envían remesas y del 55.5% en los que no lo hacen (gráfica 6). Estas cifras ascienden, respectivamente, a un 89.7%, un 90.7% y un 87.5% cuando se considera a los migrantes que han estado fuera de la República Dominicana como máximo 30 años.

Según las respuestas obtenidas, el flujo migratorio de las mujeres es relativamente más reciente. En promedio, la residencia en el exterior de las mujeres resulta de 15.9 años, mientras que es de 16.5 años en el caso de los hombres. En particular, el 58.9% de las remitentes mujeres respondió tener como máximo 16 años de residir fuera de

Gráfica 6

**DISTRIBUCIÓN DE LOS MIGRANTES ENTREVISTADOS  
POR AÑOS DE RESIDENCIA EN EL EXTERIOR**



la República Dominicana, cifra que resulta del 56.3% en el caso de los hombres (gráfica 7). Estas cifras ascienden al 90.5% en el caso de las mujeres y al 91.3% en el de los hombres cuando su residencia en el exterior se extiende a un máximo de 30 años.

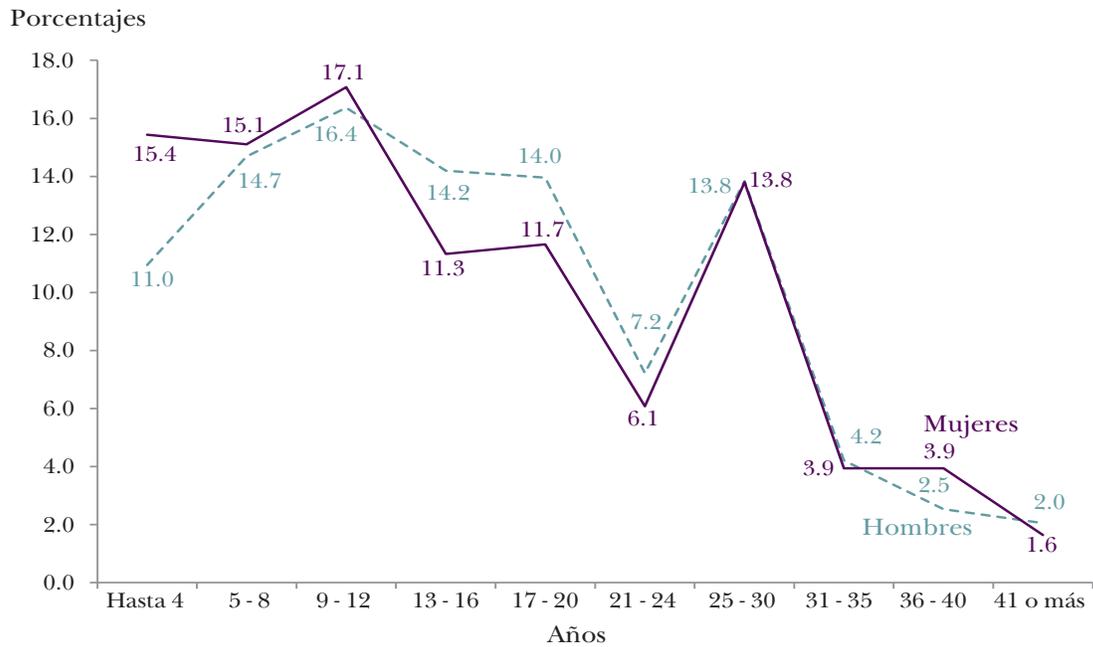
En los resultados destaca la importancia que tiene la red familiar y de amigos en el proceso de emigración de la población dominicana. Así lo sugiere el hecho de que el 89.1% de las personas entrevistadas indicó que cuando se fue a residir al extranjero llegó a vivir con familiares o amigos que ya vivían allá (gráfica 8). Esta cifra es muy similar entre grupos de entrevistados clasificados tanto por género (89.1% tanto en hombres, como en mujeres), como en remitentes (89.4%) y no remitentes de remesas (88.3%).

### 3.3 Años de trabajo fuera de la República Dominicana

En lo referente a los años de trabajo en el exterior, se encontró que en promedio las personas entrevistadas han trabajado fuera de su país 13.7 años. Este indicador es mayor para las personas que envían remesas (14 años) que para las que no envían dinero a su

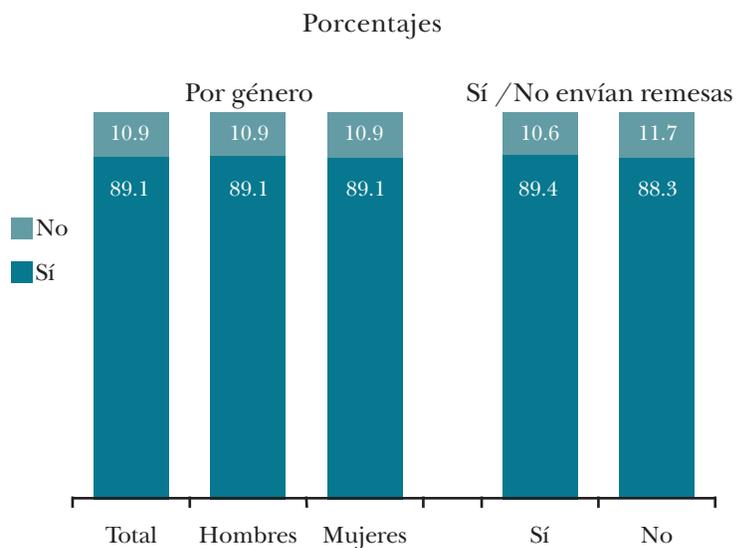
Gráfica 7

**DISTRIBUCIÓN DE LOS REMITENTES DE REMESAS  
POR AÑOS DE RESIDENCIA EN EL EXTERIOR Y GÉNERO**



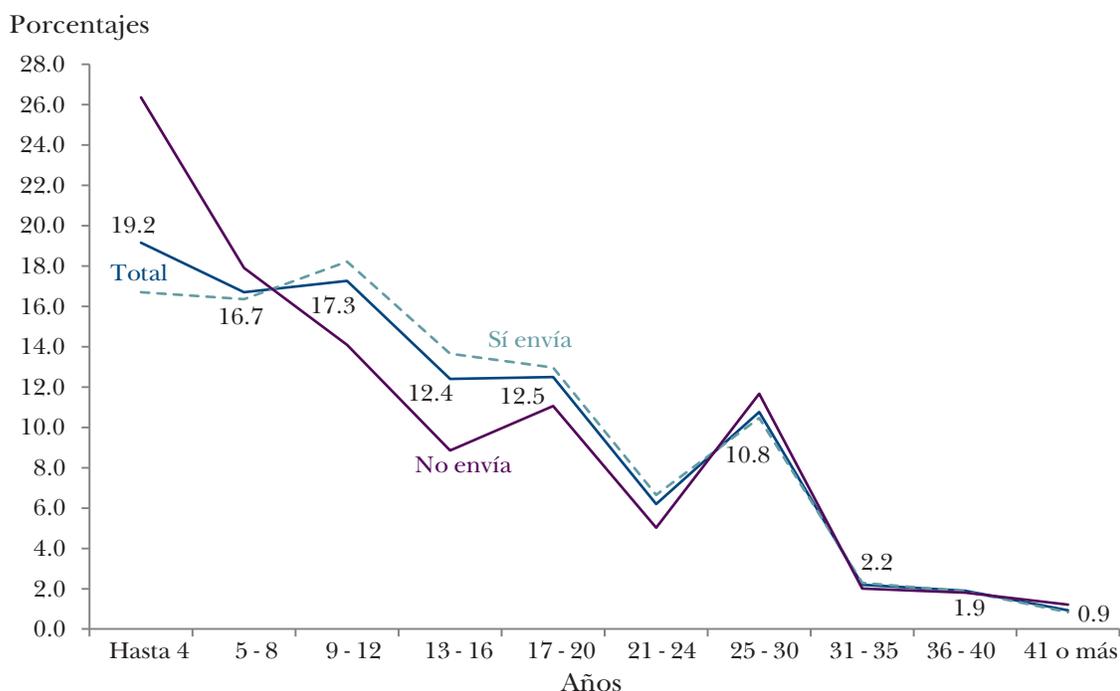
Gráfica 8

**DISTRIBUCIÓN DE LOS ENTREVISTADOS  
SEGÚN SI EN EL EXTRANJERO LLEGARON A VIVIR  
CON FAMILIARES O AMIGOS O NO**



Gráfica 9

**DISTRIBUCIÓN DE LOS ENTREVISTADOS  
POR AÑOS DE TRABAJO EN EL EXTERIOR Y SI ENVÍAN REMESAS O NO**



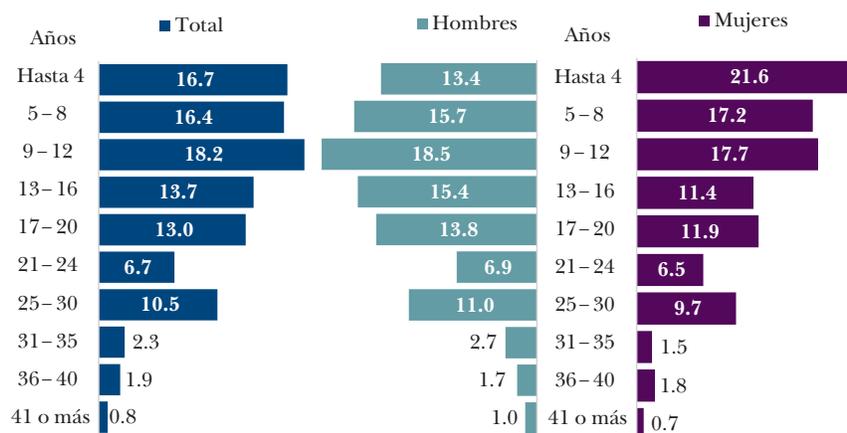
país (13 años). En la gráfica 9 se puede observar que una tercera parte de ellas (35.9%) respondieron haber estado trabajando como máximo ocho años. En este rango de años de trabajo se encuentra una proporción significativamente mayor de las personas que no envían remesas a la República Dominicana (44.3%), en comparación con las que sí envían remesas (33.1%). Al considerar solamente a las personas que envían remesas, los resultados de la encuesta sugieren que el número de remitentes aumenta gradualmente durante los primeros 12 años de trabajo, y muestra una tendencia decreciente posteriormente. El 16.7% de los remitentes de remesas respondió que tenían de trabajar un máximo de cuatro años, cifra que aumenta a un 18.2% para los que tienen trabajando entre 9 y 12 años, y disminuye a partir de este rango hasta registrar un 10.5% en los que han trabajado entre 25 y 30 años, y a valores menores de 2.5% para los demás rangos de años de trabajo considerados (gráfica 10).

Por género, los remitentes de remesas hombres reportan en promedio 14.7 años de trabajo en el exterior, mientras que esa cifra resulta de 12.9 años en el caso de las mujeres. Por otro lado, cabe mencionar que el porcentaje de mujeres remitentes es

Gráfica 10

**DISTRIBUCIÓN DE LOS REMITENTES DE REMESAS  
POR AÑOS DE TRABAJO EN EL EXTERIOR Y GÉNERO**

En porcentajes



significativamente mayor que el de los hombres en los primeros dos rangos de años considerados (gráfica 10).

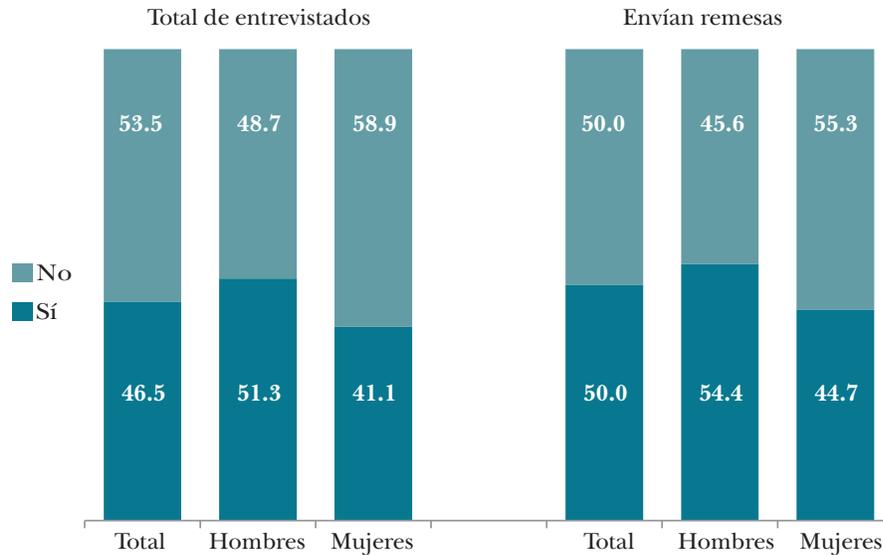
En general se tiene la percepción de que los flujos migratorios obedecen en buena medida a la falta de oportunidades de trabajo en los países de origen de los emigrantes. Los resultados indican que otro factor importante detrás del flujo migratorio de los dominicanos es la búsqueda de mejores condiciones de trabajo. Así lo sugiere el hecho de que el 46.5% del total de las personas entrevistadas indicó que sí tenían trabajo cuando decidieron irse a vivir al extranjero; cifra que resulta mayor en el caso de los emigrantes hombres (51.3%) en comparación con las mujeres (41.1%). Al considerar sólo a las personas que remiten remesas, el valor de este indicador crece a un 50%; y al separar por género, es del 54.4% en el grupo de remitentes hombres y del 44.7% en el de mujeres (gráfica 11).

### 3.4 Grado educativo

El grado educativo promedio de los entrevistados es equivalente a estudios universitarios en etapa inicial. El número promedio de años de escolaridad de las personas entrevistadas resultó de 11.6 años; de 12.6 años en el caso de las que no envían remesas y de 11.3 años entre las que sí envían remesas (gráfica 12). En general, las mujeres muestran un número promedio de años de escolaridad ligeramente mayor que los hombres. En particular, los resultados de la encuesta muestran que el 64.3% de los

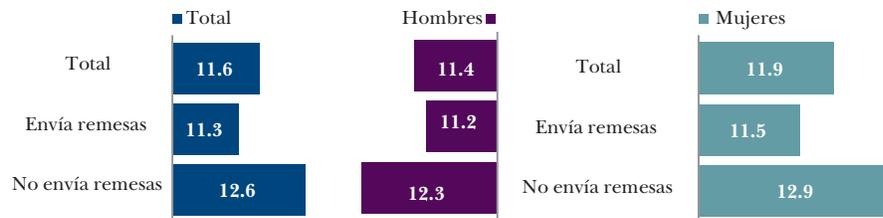
Gráfica 11

**DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LOS ENTREVISTADOS  
SEGÚN SI TENÍAN TRABAJO CUANDO DECIDIERON IRSE A VIVIR AL EXTRANJERO**



Gráfica 12

**NÚMERO DE AÑOS DE ESCOLARIDAD  
DE LOS ENTREVISTADOS**

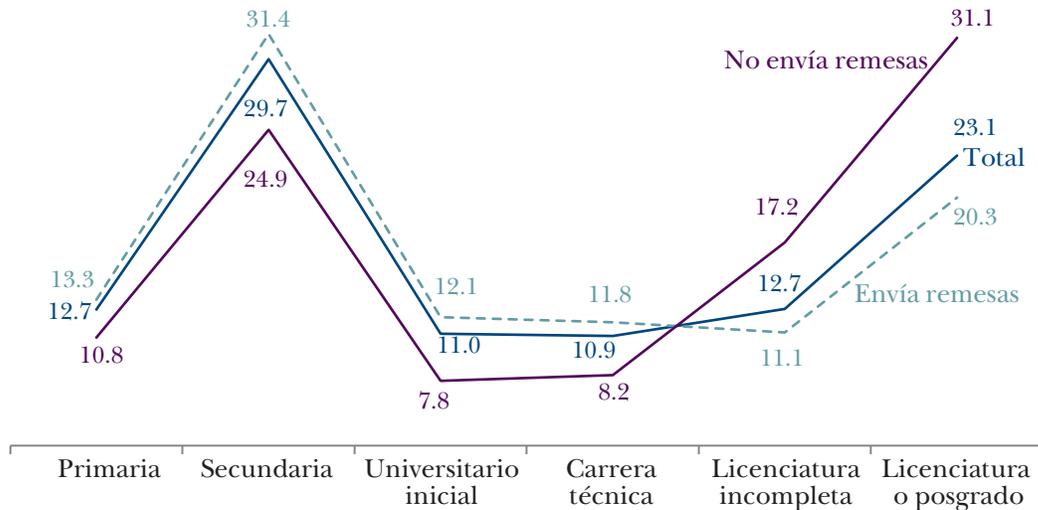


entrevistados tienen estudios menores que los de licenciatura, aunque este porcentaje aumenta en el caso de los que sí envían remesas (68.6%; gráfica 13). Cabe mencionar que el 23.1% de los encuestados contaban con un grado académico de licenciatura completa o más, cifra que resulta significativamente más alta en el grupo de personas que no envían remesas (31.1%) en comparación con los que si envían remesas (20.3%).

Gráfica 13

DISTRIBUCIÓN DE LOS ENTREVISTADOS POR GRADO DE ESCOLARIDAD

Porcentajes



Nota: *Primaria* comprende a las personas con grado de estudios máximo de primaria completa; *Secundaria*, *Universitaria inicial*, *Carrera técnica* y *Posgrado* a aquellas con el nivel respectivo completo o incompleto.

### 3.5 Ingreso y sector productivo en el que laboran

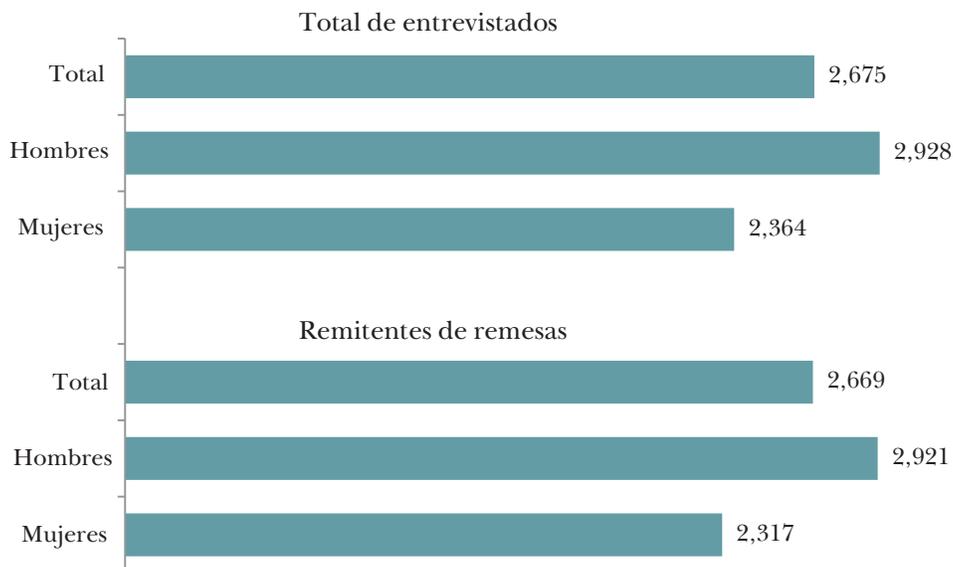
De acuerdo con los resultados obtenidos, los emigrantes dominicanos entrevistados reciben un ingreso mensual promedio de 2,675 dólares; al separar por género, este monto es de 2,928 dólares en el caso de los hombres y de 2,364 dólares en el de las mujeres. Estos montos mensuales de ingreso son muy similares a los obtenidos por los dominicanos que señalaron que envían remesas (gráfica 14). Cabe mencionar que el ingreso mensual reportado por los hombres entrevistados es superior en un 23.9% al reportado por las mujeres, cifra que resulta de 26.1% en el caso de las personas que envían remesas.

De acuerdo con las respuestas obtenidas, los emigrantes dominicanos entrevistados trabajan principalmente en las actividades de alimentación, recreación y hospedaje (11.5% de ellos laboran en esas actividades); como profesionales (ingenieros, arquitectos, contadores, diseñadores, publicistas, entre otros; 10.1%); en fábricas (9.5%); ofrecen servicios especializados (mecánicos, estilistas, maquillistas, electricistas, zapateros, guardias de seguridad, entre otros; 8.8%); en negocios propios (8.6%); y en servicios de limpieza (8.6%). El 57.1% de las personas entrevistadas

Gráfica 14

INGRESO PROMEDIO MENSUAL POR GÉNERO

Dólares



trabajan en estas seis actividades productivas. En el cuadro 4 se puede observar que existen diferencias importantes entre las actividades productivas en las que trabajan los migrantes dominicanos que envían remesas y los que no realizan esos envíos. Estos últimos se desempeñan principalmente como profesionales; en actividades de alimentación, recreación y hospedaje; en negocios propios; ofrecen servicios de limpieza (distinto a hogares); servicios especializados; y en tiendas. Por su parte, las personas entrevistadas que envían remesas se ocupan principalmente en las actividades de alimentación, recreación y hospedaje; en fábricas; como profesionales; ofrecen servicios especializados; se desempeñan como choferes; y en tiendas.

El 55.5% de los remitentes de remesas entrevistados trabajan en las seis actividades productivas referidas anteriormente. No obstante, cabe destacar que existen diferencias significativas entre las actividades en las que trabajan los hombres y las mujeres. Estas últimas trabajan principalmente en actividades de servicios en el hogar (particularmente como cuidadoras de niños y de personas adultas); alimentación, recreación y hospedaje; servicios de limpieza (distinto a hogares); en tiendas; y como profesionales. En contraste, los hombres trabajan principalmente como choferes; en fábricas; en la construcción; en servicios especializados; o en negocios propios (cuadro 5).

Las actividades en las que los dominicanos que remiten remesas obtienen mayores

**Cuadro 4**

**ACTIVIDADES PRODUCTIVAS EN LAS QUE LABORAN LOS MIGRANTES DOMINICANOS ENTREVISTADOS E INGRESO MENSUAL**

Porcentajes y dólares

	<i>Actividades productivas</i>	<i>Envían remesas</i>		<i>No envían remesas</i>		<i>Total</i>	
		<i>Distribución porcentual de entrevistados</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>	<i>Distribución porcentual de entrevistados</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>	<i>Distribución porcentual de entrevistados</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>
1	Alimentación, recreación, y hospedaje	11.1	2,242	12.9	1,872	11.5	2,139
2	Profesionales	8.8	3,896	14.1	4,441	10.1	4,087
3	Fabricas	10.1	2,010	7.7	1,610	9.5	1,929
4	Servicios especializados	8.7	2,521	9.2	2,284	8.8	2,459
5	Negocio propio	7.9	3,954	10.6	4,517	8.6	4,128
6	Limpieza	8.0	1,880	10.1	1,737	8.6	1,838
7	Tiendas	8.2	2,193	9.2	2,231	8.4	2,203
8	Choferes	8.6	3,127	6.2	2,263	8.0	2,959
9	Construcción	6.9	2,389	2.7	2,200	5.8	2,367
10	Servicios en el hogar	5.9	1,723	2.0	1,546	4.9	1,705
	Cuidadores de personas	5.1	1,727	1.5	1,083	4.2	1,671
	Trabajo doméstico	0.7	1,694	0.5	2,935	0.7	1,919
11	Operador de maquinaria	3.6	2,446	3.0	1,804	3.4	2,306
12	Servicios de salud	3.1	3,222	2.5	4,202	2.9	3,431
	Médicos	0.2	8,200	0.7	7,667	0.4	7,933
	Otros servicios de salud	2.8	2,783	1.7	2,718	2.5	2,772
13	Servicios administrativos	2.1	3,157	1.7	3,976	2.0	3,337
14	No trabajan	2.1	1,988	1.5	950	2.0	1,794
	Jubilados y pensionados	1.5	2,195	1.2	1,040	1.4	1,944
	Desempleados	0.2	1,000	0.2	500	0.2	833
	Amas de casa	0.5	1,697	0.0	0	0.4	1,697
15	Jardinería	0.7	2,157	1.0	2,138	0.8	2,151
16	Servicios financieros	0.4	4,123	1.5	3,085	0.7	3,557
17	Servicios en educación	0.3	1,775	1.2	2,708	0.6	2,294
	Maestros	0.2	2,250	0.7	3,839	0.3	3,203
	Otros servicios en escuelas	0.2	1,300	0.5	1,013	0.2	1,156
18	Campo	0.2	2,645	0.2	2,000	0.2	2,430
19	No clasificados	3.5	2,923	2.7	2,542	3.3	2,844

Cuadro 5

**ACTIVIDADES PRODUCTIVAS EN LAS QUE LABORAN LOS REMITENTES  
DE REMESAS E INGRESO MENSUAL POR GÉNERO**

Porcentajes y dólares

	<i>Actividades productivas</i>	<i>Hombres</i>		<i>Mujeres</i>		<i>Total</i>	
		<i>Distribución porcentual de remitentes</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>	<i>Distribución porcentual de remitentes</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>	<i>Distribución porcentual de remitentes</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>
1	Alimentación, recreación y hospedaje	9.7	2,267	13.3	2,217	11.1	2,242
2	Fábricas	11.7	2,115	7.8	1,821	10.1	2,010
3	Profesionales	7.6	4,080	10.3	3,429	8.8	3,896
4	Servicios especializados	10.3	2,813	6.2	1,927	8.7	2,521
5	Choferes	13.8	3,151	1.0	3,132	8.6	3,127
6	Tiendas	5.3	2,509	12.3	1,982	8.2	2,193
7	Limpieza	4.4	2,128	13.1	1,753	8.0	1,880
8	Negocio propio	10.1	3,973	5.0	3,897	7.9	3,954
9	Construcción	11.0	2,418	0.8	1,838	6.9	2,389
10	Servicios en el hogar	0.1	2,064	14.1	1,718	5.9	1,723
	Cuidadores de personas	0.1	2,064	12.3	1,722	5.1	1,727
	Trabajo doméstico	0.0	0	1.8	1,694	0.7	1,694
11	Operador de maquinaria	5.4	2,482	1.0	2,172	3.6	2,446
12	Servicios de salud	1.7	4,026	5.0	2,837	3.1	3,222
	Médicos	0.4	8,200	0.0	0	0.2	8,200
	Otros servicios de salud	1.3	2,634	5.0	2,837	2.8	2,783
13	No trabajan	1.4	2,783	3.0	1,424	2.1	1,988
	Jubilados y pensionados	1.4	2,783	1.4	1,311	1.5	2,195
	Desempleados	0.0	0	0.4	1,000	0.2	1,000
	Amas de casa	0.0	0	1.2	1,697	0.5	1,697
14	Servicios administrativos	1.6	3,574	2.8	2,830	2.1	3,157
15	Jardinería	1.0	2,473	0.4	1,050	0.7	2,157
16	Servicios financieros	0.3	4,625	0.6	3,789	0.4	4,123
17	Servicios en educación	0.3	1,800	0.4	1,750	0.3	1,775
	Maestros	0.1	3,000	0.2	1,500	0.2	2,250
	Otros servicios en escuelas	0.1	600	0.2	2,000	0.2	1,300
18	Campo	0.3	2,645	0.0	0	0.2	2,645
19	No clasificados	4.0	3,126	2.8	2,516	3.5	2,923

ingresos mensuales son las de médicos (8,200 dólares), servicios financieros (4,123 dólares), los que tienen negocios propios (3,954 dólares) y los profesionales (3,896 dólares). En contraste las personas con menores ingresos mensuales son las que desempeñan trabajos en escuelas (distinto a maestros; 1,300 dólares), trabajos domésticos (1,694 dólares), los cuidadores de personas (1,727 dólares) y los servicios de limpieza (distinto a hogares; 1,880 dólares). Cabe mencionar que en prácticamente todas las actividades productivas consideradas los ingresos de los hombres son superiores a los reportados por las mujeres, registrándose casos en los que la diferencia es del 100% (maestros) o más (jardinería).

#### 4. CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

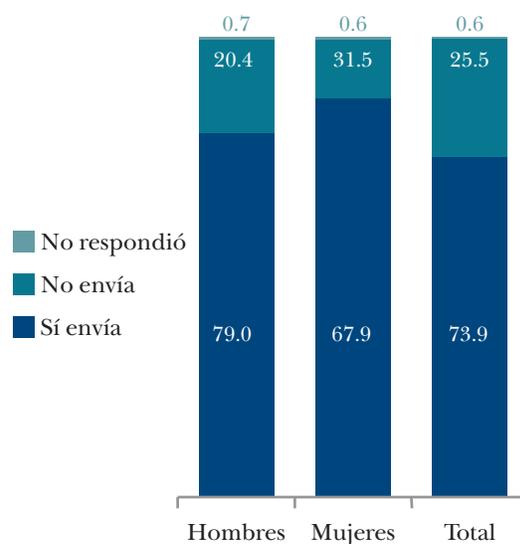
Como se mencionó anteriormente, el 73.9% de las personas encuestadas (1,463 personas) señalaron que envían remesas a la República Dominicana desde sus lugares de residencia en el exterior. De este grupo, 56.9% son hombres y 41.8% son mujeres (para el restante 1.2% de los encuestados no se contó con el registro del género). Cabe mencionar que, al separar por género a los entrevistados, es más alto el porcentaje de hombres que envía remesas (79%), que en el caso de las mujeres (67.9%; gráfica 15).

En esta sección se presentan los resultados de la Encuesta referentes a algunas características de los envíos de remesas y su valor. En particular, se identifican los receptores de las remesas; los usos que estos dan a las remesas que reciben; la frecuencia con la que los remitentes realizan los envíos de remesas; los montos enviados; y se analiza cómo se comporta el valor de la remesa promedio mensual en función de algunas características del perfil del remitente tales como años de trabajo, ingreso, grado académico y número de dependientes que tiene en el exterior. Asimismo, se preguntó a los remitentes de las remesas qué tan importante consideraban que era 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 la República Dominicana.

**Gráfica 15**

#### DISTRIBUCIÓN DE LOS ENTREVISTADOS SEGÚN SI ENVÍAN REMESAS

Porcentajes



#### 4.1 Receptores de los envíos de dinero

Se solicitó a las personas entrevistadas que señalaran quienes eran los beneficiarios de las remesas que enviaban. En vista de que los envíos de dinero pueden tener uno o varios destinatarios, se dio a los entrevistados la opción de identificar a las diversas personas que fueran los receptores de tales envíos. Por ejemplo, algunas personas envían dinero a un solo destinatario como el cónyuge, la madre o el padre; mientras que otras envían la remesa a varias personas en conjunto, como a su cónyuge y a su madre.

En el cuadro 6 se presentan las frecuencias con que fueron mencionados por parte de los entrevistados los diferentes receptores de los envíos de dinero, ya fuera en forma individual o de manera conjunta con otros receptores, como porcentaje del número total de cuestionarios de personas que remiten remesas. En dicho cuadro se puede observar, por ejemplo, que en el 21% de los cuestionarios aparece como beneficiaria solamente la madre del remitente (en 10.1% de los casos el remitente es hombre, en 10.7% el remitente es mujer y en 0.2% no se contó con información sobre el género del remitente), mientras que en 28.1% de los cuestionarios los remitentes identificaron como receptores de sus envíos de dinero a su madre en forma conjunta con otra(s) persona(s), como su padre, cónyuge, hermanos, etc. (en 16.7% de los casos el remitente es hombre, en 11.1% el remitente es mujer y en 0.3% no se contó con información sobre el género del remitente). De esta forma, en total, la madre del remitente aparece como receptora de las remesas en 49.1% de los cuestionarios (en 26.8% de los casos el remitente es hombre, en 21.8% el remitente es mujer y en 0.6% no se contó con información sobre el género del remitente).

Los resultados muestran que los receptores de las remesas que envían los dominicanos que residen en el exterior son esencialmente los miembros de su familia. De hecho, solamente en el 3.7% de los cuestionarios considerados los receptores de las remesas no son familiares de los remitentes del dinero.<sup>4</sup> En particular, la madre del remitente aparece con la mayor frecuencia de referencias como receptor de remesas (49.1% de los cuestionarios), siguiéndole en importancia los hermanos (24%), el padre (23.7%), el (la) cónyuge (19.5%), los hijos (17.1%) y los padres, cuando se mencionó de forma conjunta a la madre y al padre, (16.6%).<sup>5</sup> Es importante destacar que los porcentajes señalados anteriormente representan la frecuencia con la que cada

---

<sup>4</sup> Este resultado daría sustento a la utilización del término *remesas familiares* para referirse a estos envíos de dinero. Sin embargo, cabe recordar que el término a usar conforme a los lineamientos del Manual de Balanza de Pagos y Posición de Inversión Internacional, sexta edición, del FMI, es el de *transferencias personales*.

<sup>5</sup> Los porcentajes suman más de 100 debido al hecho, ya señalado, de que un remitente de remesas pudo señalar a varias personas como receptores de sus envíos de dinero.

**Cuadro 6**

**FRECUENCIA DE LOS RECEPTORES DE REMESAS  
EN LAS RESPUESTAS DE LOS ENCUESTADOS**

Porcentajes

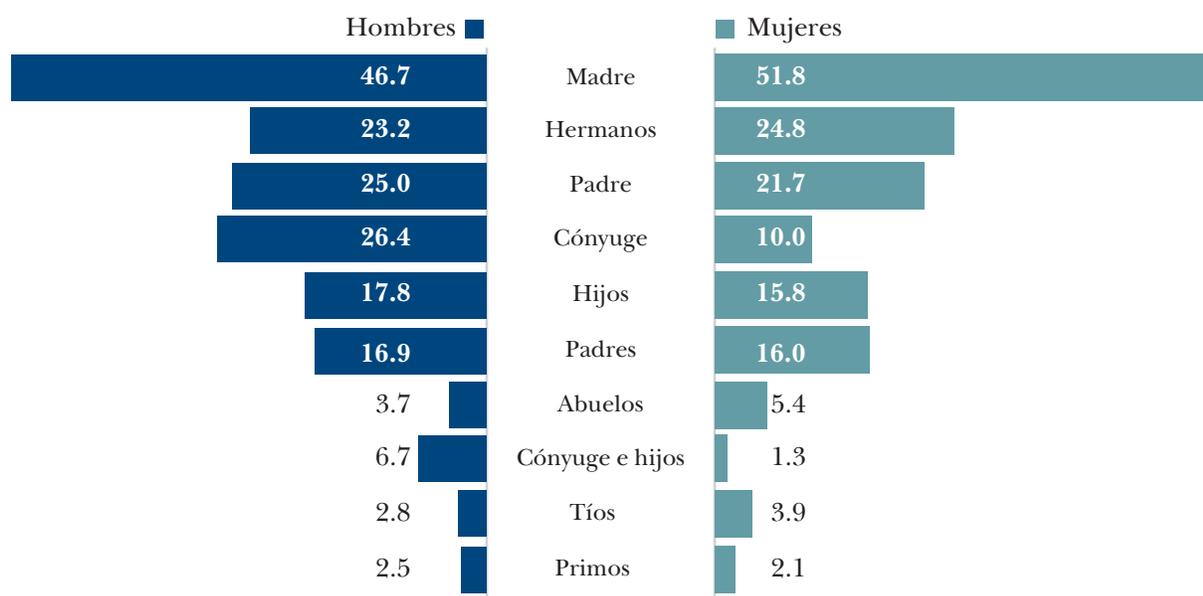
Receptores del envío de dinero	Identificados individualmente por los remitentes:				Identificados con otros receptores por los remitentes:				Suma			
	Total	Hombres	Mujeres	NC	Total	Hombres	Mujeres	NC	Total	Hombres	Mujeres	NC
Madre	21.0	10.1	10.7	0.2	28.1	16.7	11.1	0.3	49.1	26.8	21.8	0.6
Hermanos	11.1	5.4	5.6	0.2	12.9	7.9	4.9	0.1	24.0	13.3	10.5	0.3
Padre	4.0	2.3	1.6	0.1	19.7	12.0	7.6	0.1	23.7	14.3	9.2	0.2
Cónyuge	7.7	5.9	1.8	0.0	11.8	9.2	2.4	0.2	19.5	15.1	4.2	0.2
Hijos	6.7	3.2	3.3	0.2	10.5	7.0	3.4	0.1	17.1	10.2	6.7	0.3
Padres	10.5	6.1	4.3	0.1	6.1	3.6	2.5	0.0	16.6	9.7	6.7	0.1
Abuelos	2.5	1.2	1.4	0.0	1.9	1.0	0.9	0.0	4.4	2.1	2.3	0.0
Cónyuge e hijos	3.5	3.0	0.5	0.0	0.9	0.8	0.1	0.0	4.4	3.9	0.6	0.0
Tíos	1.4	0.6	0.8	0.0	1.8	1.0	0.8	0.0	3.2	1.6	1.7	0.0
Primos	0.9	0.5	0.4	0.0	1.4	1.0	0.5	0.0	2.3	1.4	0.9	0.0

NC corresponde a los cuestionarios sin información sobre el género del remitente, pero en los cuales si se identificó a los beneficiarios de los envíos de remesas.

**Gráfica 16**

**FRECUENCIA DE LOS RECEPTORES DE REMESAS  
EN LAS RESPUESTAS DE LOS REMITENTES, POR GÉNERO**

Porcentajes



persona o grupo de personas fue referido como receptor de los envíos y no refleja el porcentaje de las personas que le envían a cada uno de ellos, ni el porcentaje en el monto del dinero enviado.

Cabe señalar que la madre de los remitentes es la persona más señalada como receptora de las remesas, independientemente si estas son enviadas por hombres o mujeres. Sin embargo, en el caso de los envíos realizados por hombres los siguientes receptores más señalados, después de la madre, son: su cónyuge, el padre, los hermanos y los hijos; mientras que los receptores más señalados en el caso de las mujeres remitentes, después de su madre, son los hermanos, el padre, los padres (madre y padre juntos) y los hijos (gráfica 16).

#### 4.2 Usos de las remesas

Se preguntó a las personas que envían remesas sobre cuáles consideraban que eran los tres principales usos que los receptores daban a ese dinero. De esta forma, los envíos de dinero podría tener uno, dos o tres usos posibles. En el cuadro 7 se presentan las frecuencias con que fueron mencionados por parte de los entrevistados los diferentes usos dados a los envíos de dinero, ya fuera en forma individual o de manera conjunta con otros usos, como porcentaje del número total de cuestionarios que contenían esta información.

Así, en el cuadro 7 se puede observar, por ejemplo, que en el 18.4% de los cuestionarios aparece como único propósito de la remesa el cubrir gastos de manutención de los receptores (en el 8.9% de los casos el remitente es hombre, en el 8.9% el remitente es mujer y en el 0.6% no se contó con información sobre el género del remitente), mientras que en un 71.9% de los cuestionarios los remitentes identificaron como principales propósitos de sus envíos el cubrir gastos de manutención, junto con otros tipos de gastos efectuados por los receptores de la remesa, tales como salud, educación, pagos de inmuebles, etc. (en el 43.8% de los casos el remitente es hombre, en el 27.5% el remitente es mujer y en un 0.6% no se contó con información sobre el género del remitente). De esta forma, en total, el financiamiento de gastos de manutención aparece dentro de los propósitos principales para el uso de las remesas en el 90.3% de los cuestionarios (en el 52.8% de los casos el remitente es hombre, en el 36.4% el remitente es mujer y en el 1.1% no se contó con información sobre el género del remitente). Cabe mencionar que debido a que las personas entrevistadas podrían identificar hasta tres posibles usos del dinero que envían, la suma de los porcentajes es mayor a 100.

De esta forma, los resultados obtenidos indican que las remesas que recibe la República Dominicana tienen como propósito principal cubrir los gastos de los receptores del dinero correspondientes a manutención (aparece referenciado en el

**Cuadro 7**

**PRINCIPALES USOS QUE SE DA A LAS REMESAS**

Porcentajes

<i>Renglones de gasto que se financian con las remesas</i>	<i>Identificados individualmente por los remitentes</i>				<i>Identificados con otros usos por los remitentes</i>				<i>Suma</i>			
	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	<i>NC</i>	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	<i>NC</i>	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	<i>NC</i>
Manutención	18.4	8.9	8.9	0.6	71.9	43.8	27.5	0.6	90.3	52.8	36.4	1.1
Salud	1.6	0.5	1.1	0.1	54.6	32.7	21.7	0.2	56.2	33.2	22.7	0.3
Educación	1.1	0.6	0.6	0.0	23.2	14.7	8.3	0.1	24.3	15.3	8.9	0.1
Inmuebles de su propiedad	0.1	0.1	0.1	0.0	2.8	1.8	1.0	0.1	3.0	1.8	1.1	0.1
Inmuebles propiedad de familiares	0.1	0.0	0.1	0.0	1.0	0.7	0.3	0.0	1.1	0.7	0.4	0.0
Donaciones a su comunidad	0.1	0.1	0.1	0.0	0.5	0.2	0.3	0.0	0.6	0.3	0.4	0.0
Negocios propios	0.1	0.1	0.0	0.0	0.4	0.4	0.1	0.0	0.6	0.5	0.1	0.0
Otros usos	4.2	1.8	2.3	0.1	-	-	-	-	4.2	1.8	2.3	0.1

NC: Corresponde a los cuestionarios sin información sobre el género del remitente, pero que identificaron los usos de los envíos de remesas.

90.3% de los cuestionarios), salud (56.2%) y educación (24.3%). Por otra parte, cabe mencionar que es significativamente menor el porcentaje de personas que utilizan las remesas para financiar gastos de capital. En particular, sólo en el 4.7% de los cuestionarios se señaló que el dinero enviado era utilizado para pagos relacionados con inmuebles propiedad del remitente de la remesa, inmuebles propiedad de familiares o en negocios propios. El 0.6% de los entrevistados señaló que su remesa o parte de ella constituían donaciones para su comunidad. Finalmente, en el 4.2% de los cuestionarios el entrevistado no precisó el uso que se le daba al dinero que enviaba, respuestas que fueron categorizadas en el renglón genérico denominado *otros usos*.

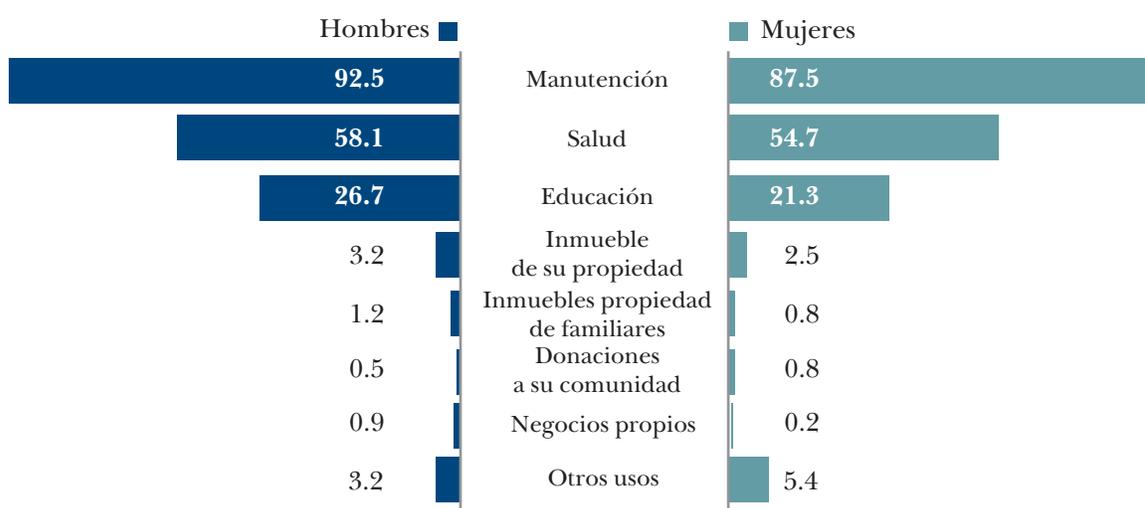
Al igual que en la sección anterior, es importante destacar que los porcentajes señalados anteriormente representan la frecuencia con la que los entrevistados identificaron los diferentes usos dados al dinero que envían y no refleja la participación de tales usos en el monto del dinero enviado.

Por otro lado, considerando en forma separada los posibles usos de las remesas, de forma individual o combinada, según la frecuencia con la que fueron señalados por los hombres y por las mujeres entrevistadas, no se observan diferencias significativas en términos de la importancia relativa de los destinos que se le da al dinero enviado en función del género del remitente (gráfica 17).

Gráfica 17

**USOS DE LAS REMESAS SEGÚN SU FRECUENCIA EN LAS RESPUESTAS DE LOS REMITENTES POR GÉNERO**

Porcentajes



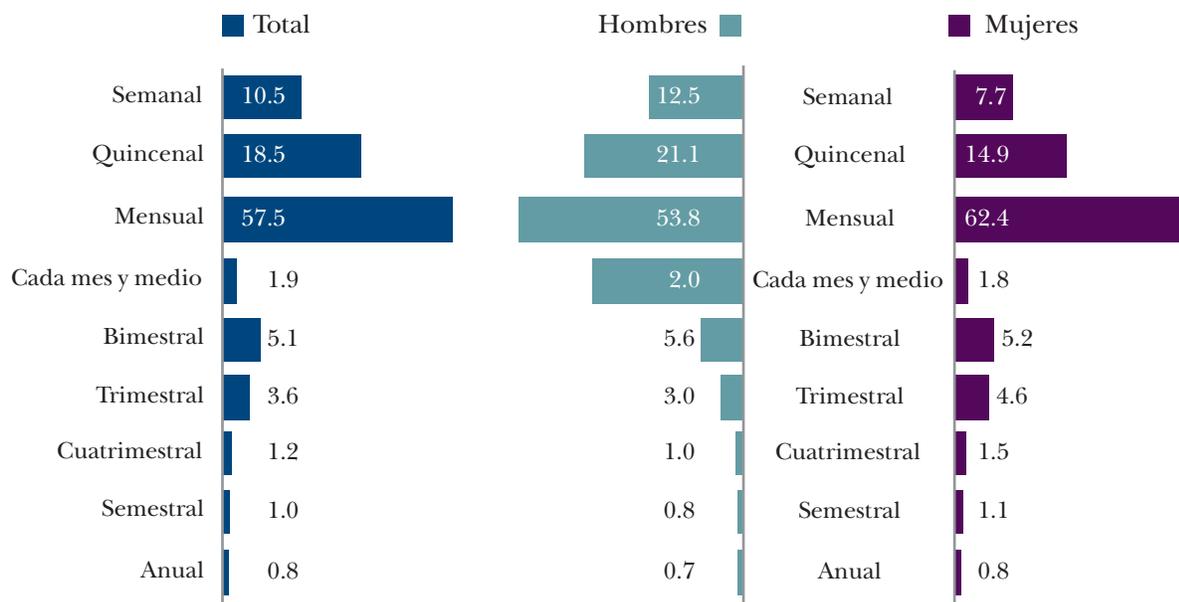
#### 4.3 Frecuencia de los envíos de remesas

La mayoría de los encuestados que envían remesas a la República Dominicana lo hacen con una frecuencia mensual. Así lo señaló el 57.5% de ellos, siguiéndole en importancia los envíos con frecuencia quincenal (18.5%) y semanal (10.5%). Así, el 86.5% de los remitentes de remesas realizan sus envíos en frecuencias de tiempo relativamente cortas, máximo de un mes, lo cual es congruente con los resultados señalados anteriormente que indican que los usos principales que dan los receptores a esos recursos es cubrir gastos regulares de manutención, salud y educación. Esta cifra resulta similar entre los remitentes hombres (87.4%) y mujeres (85%). Sin embargo, los resultados muestran que es mayor el porcentaje de hombres que realiza sus envíos de dinero de forma semanal y quincenal, en comparación con las mujeres, situación que se revierte en el caso de los envíos de frecuencia mensual (gráfica 18).

Gráfica 18

DISTRIBUCIÓN DE LOS REMITENTES SEGÚN FRECUENCIA DE SUS ENVÍOS

Porcentajes



4.4 Monto de los envíos de dinero

El monto del envío promedio realizado por el total de los remitentes encuestados resultó de 292.3 dólares estadounidenses (dólares); de 322.6 dólares en el caso de los hombres y de 252.1 dólares en las mujeres (cuadro 8). Al considerar los principales lugares de residencia de los entrevistados (ver sección 2), el monto promedio de los envíos provenientes de Estados Unidos, Europa y Puerto Rico es de 295.5 dólares, de 353.7 dólares y de 253.9 dólares, respectivamente. Cabe mencionar que las cifras oficiales del BCRD presentan valores significativamente menores para los envíos provenientes de Estados Unidos y Puerto Rico, y similares para los originados en Europa (gráfica 19).

Con base en la información del monto de cada envío y su frecuencia (semanal, quincenal, etc.) se realizó el cálculo del valor de la remesa mensual promedio que envían las personas entrevistadas. De acuerdo a dicho cálculo, el monto de la remesa mensual promedio es de 357.4 dólares, valor que resulta significativamente mayor en el caso de los envíos realizados por los hombres (400.7 dólares) en comparación con los efectuados por las mujeres (300.5 dólares; cuadro 8). Al considerar los principales lugares de residencia de los migrantes dominicanos entrevistados, los resultados indican que el valor de la remesa mensual promedio es de 360.9 dólares en los envíos

**Cuadro 8**

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

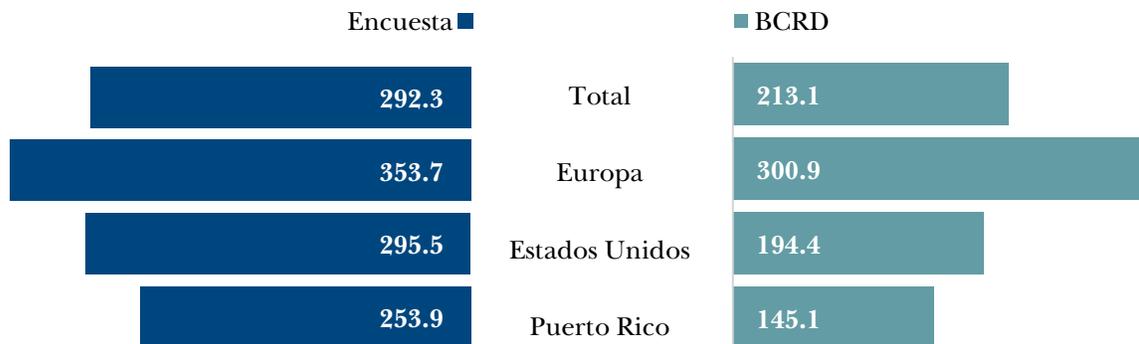
Dólares

<i>Periodicidad de los envíos</i>	<i>Envío de dólares promedio</i>			<i>Monto promedio mensual</i>		
	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>
Semanal	152.3	159.8	142.2	654.8	687.1	611.6
Quincenal	217.3	234.2	189.5	434.6	468.5	378.9
Mensual	336.8	367.0	300.2	336.8	367.0	300.2
Cada mes y medio	346.4	458.8	172.7	231.0	305.9	115.2
Bimestral	209.9	252.9	153.4	104.9	126.4	76.7
Trimestral	225.7	271.2	185.0	75.2	90.4	61.7
Cuatrimstral	333.3	625.0	88.9	83.3	156.3	22.2
Semestral	164.3	85.7	242.9	27.4	14.3	40.5
Anual	1,531.8	2,608.3	240.0	127.7	217.4	20.0
Promedio general	292.3	322.6	252.1	357.4	400.7	300.5

**Gráfica 19**

**COMPARATIVO DE LOS VALORES DE LOS ENVÍOS PROMEDIO DERIVADOS  
DE LA ENCUESTA Y DE LA INFORMACIÓN DEL BCRD POR LUGAR  
DE ORIGEN DE LAS REMESAS**

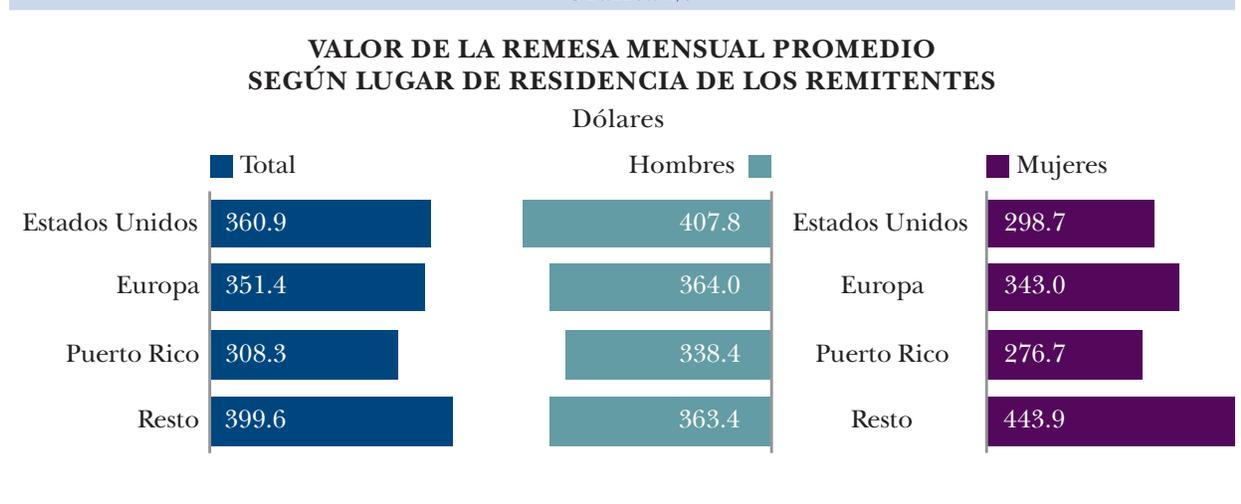
Dólares



originados en Estados Unidos, de 351.4 dólares en los provenientes de Europa y de 308.3 dólares en los enviados desde Puerto Rico. En los tres casos referidos, el valor promedio de las remesas enviadas por hombres supera a las realizadas por las mujeres (gráfica 20).

Al clasificar los envíos de remesas según el receptor de los mismos, destaca que el monto mensual promedio más alto de la remesa corresponde a los envíos de dinero que van destinados en forma conjunta al *cónyuge e hijos* (501.5 dólares); siguen en importancia aquellas remesas que tienen como receptores a los *dos padres juntos* (409.3 dólares), los *hijos* (405.8 dólares), la (el) *cónyuge* (383.1 dólares) y la *madre* (302.9 dólares; cuadro 9). En este contexto, cabe señalar que si bien la *madre* es la persona más señalada como receptora de las remesas (cuadro 6), el monto promedio mensual que recibe es significativamente menor al recibido por otros miembros de la familia. Asimismo, tanto los remitentes hombres como las mujeres realizan más envíos en un año al *cónyuge e hijos* (25.3 y 23.4 envíos de dinero en promedio en el año, respectivamente; cuadro 9) y sólo al (la) *cónyuge* (19.6 y 16.9 envíos de dinero en promedio en el año, respectivamente), que a la *madre* (18.4 y 16.2 envíos de dinero en promedio en el año, respectivamente). Finalmente, cabe mencionar que el monto mensual promedio de las remesas enviadas por mujeres presenta el mismo orden referido anteriormente en términos de los receptores: *cónyuge e hijos, padres, hijos, cónyuge y madre*; mientras que en los envíos realizados por los hombres el orden de mayor a menor monto promedio es: *cónyuge e hijos, hijos, padres, cónyuge y madre*.

Gráfica 20



Cuadro 9

**MONTO DE LA REMESA MENSUAL Y NÚMERO DE ENVÍOS  
AL AÑO SEGÚN EL RECEPTOR**

<i>Receptores de las remesas</i>	<i>Monto mensual promedio (dólares)</i>			<i>Número de envíos al año</i>		
	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>
Cónyuge e hijos	501.5	507.8	462.1	25.0	25.3	23.4
Padres	409.3	440.7	358.5	16.9	17.8	15.7
Hijos	405.8	467.0	355.9	18.4	21.2	15.5
Cónyuge	383.1	409.1	297.2	19.0	19.6	16.9
Madre	302.9	340.2	268.8	17.4	18.4	16.2
Padre	278.2	294.8	247.2	16.8	16.8	15.2
Hermanos	251.6	279.8	226.4	13.3	14.1	12.7
Abuelos	173.8	200.7	150.9	14.9	12.2	17.3
Primos	160.6	213.2	99.2	15.4	19.0	11.2
Tíos	128.4	201.9	73.3	9.4	9.8	9.2

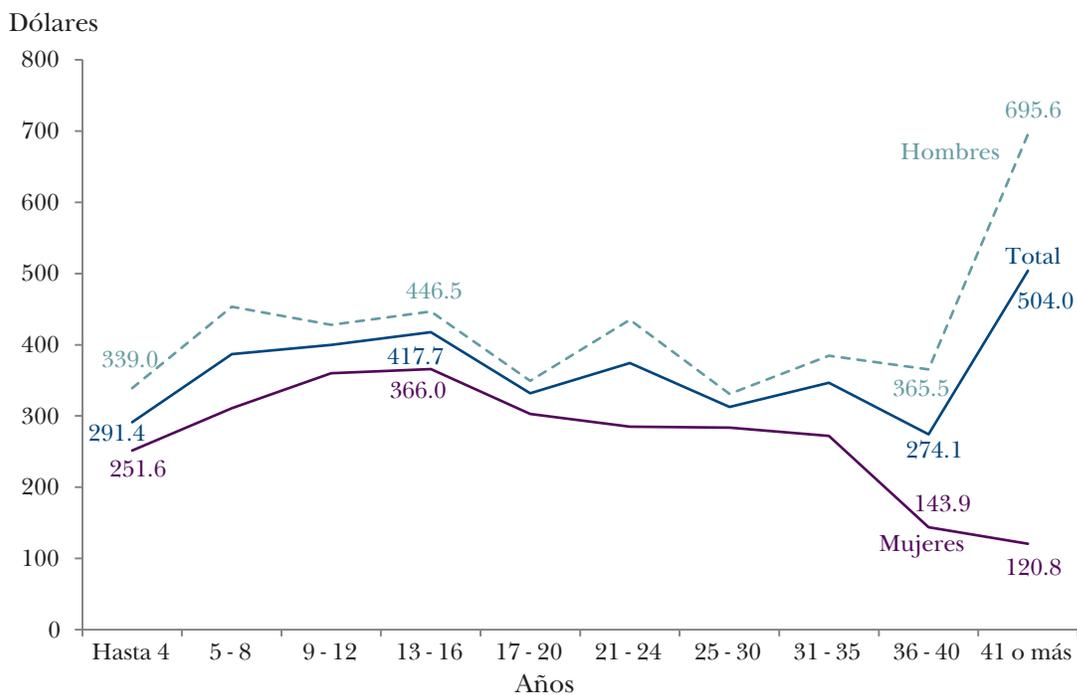
#### 4.5 Monto de la remesa según años de trabajo, ingreso mensual, grado académico y número de dependientes económicos de los remitentes

Los resultados obtenidos muestran que el monto de la remesa mensual promedio aumenta durante los primeros 16 años de trabajo de los remitentes, pasando de 291.4 dólares entre las personas que han trabajado un máximo de cuatro años, a 417.7 dólares entre los que indicaron que tenían trabajando entre 13 y 16 años, para después reducirse gradualmente hasta registrar 274.1 dólares para los remitentes ubicados en el rango de 36 a 40 años de trabajo (gráfica 21). Cabe mencionar que el valor de la remesa entre aquellos que tienen 41 años o más trabajando aumenta significativamente hasta 504 dólares; sin embargo, este resultado está influido por el bajo número de personas entrevistadas que se encuentran en ese rango de años de trabajo. El valor promedio de las remesas enviadas por remitentes hombres muestra el mismo comportamiento señalado, mientras que en el correspondiente a los envíos de las mujeres se observa una tendencia decreciente continua a partir de los 16 años de trabajo.

En general, se observa que el valor de la remesa mensual aumenta conforme se incrementa el ingreso de los remitentes (gráfica 22). Así, el valor de la remesa mensual promedio es de 172.3 dólares en los envíos realizados por las personas que tienen un ingreso promedio de hasta mil dólares mensuales, y alcanza el monto más alto, de 698 dólares, en los envíos efectuados por los remitentes que en promedio ganan entre 7,001 y 8,000 dólares mensualmente. Posteriormente se reduce el valor de la remesa

**Gráfica 21**

**REMESA MENSUAL PROMEDIO SEGÚN AÑOS DE TRABAJO EN EL EXTERIOR**



**Gráfica 22**

**REMESA MENSUAL PROMEDIO SEGÚN INGRESO Y GÉNERO**

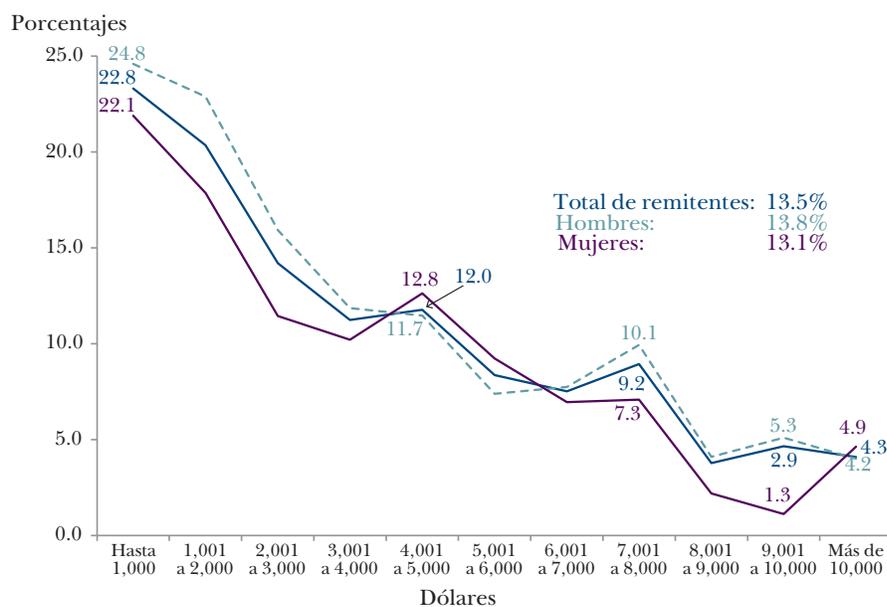


en el siguiente nivel de ingreso y repunta significativamente en los últimos dos niveles de ingreso considerados, pero se mantiene por debajo del monto máximo señalado anteriormente. Este comportamiento se observa tanto en los valores de las remesas enviadas por emigrantes hombres, como por mujeres.

Por otro lado, la remesa mensual representó el 13.5% del ingreso mensual que reportaron las personas entrevistadas que envían remesas, 13.8% en el caso de los remitentes hombres y 13.1% en el de las mujeres (gráfica 23). Cabe destacar que si bien, como se mencionó anteriormente, el valor de la remesa mensual aumenta con el 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 la República Dominicana, en comparación con lo que remiten las personas de mayores ingresos. En particular, los resultados muestran que las personas que reportaron ganar hasta 1,000 dólares mensuales envían el 22.8% de esos ingresos como remesas, mientras que las personas con ingresos de entre 9,000 y 10,000 dólares mensuales, envían el equivalente a un 2.9% de sus ingresos. Este cociente aumenta ligeramente en el caso de las personas que ganan más de 10,000 dólares mensuales,

**Gráfica 23**

**MONTO DE LA REMESA MENSUAL COMO PROPORCIÓN DEL INGRESO MENSUAL POR NIVEL DE INGRESO Y GÉNERO**



**Cuadro 10**

**INGRESOS Y REMESAS ENVIADAS MENSUALES PROMEDIO  
POR GRADO ACADÉMICO Y GÉNERO DEL REMITENTE**

Dólares

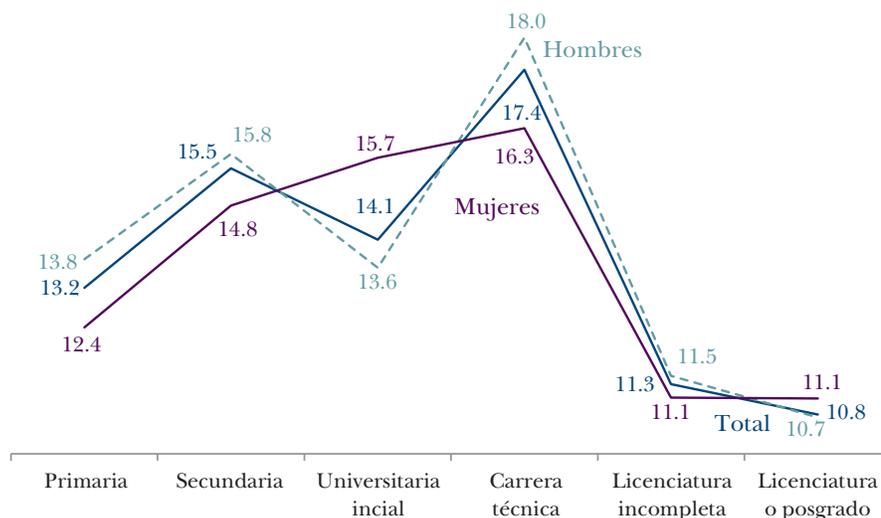
Grado académico	Monto de la remesa mensual promedio			Ingreso mensual promedio		
	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres
Primaria	261.8	311.9	211.9	1,982.3	2,266.5	1,702.0
Secundaria	344.6	382.8	283.7	2,220.7	2,423.4	1,916.4
Universitaria inicial	403.5	441.3	351.2	2,853.5	3,245.7	2,233.2
Carrera Técnica	430.5	468.0	363.8	2,470.4	2,593.0	2,232.0
Licenciatura incompleta	322.3	377.1	260.0	2,840.6	3,275.7	2,345.1
Licenciatura o posgrado	400.3	444.7	351.3	3,719.3	4,153.3	3,173.5

Nota: *Primaria* comprende a las personas con grado de estudios máximo de primaria completa; *Secundaria, Universitaria inicial, Carrera técnica y Posgrado* a aquellas con el nivel respectivo completo o incompleto.

**Gráfica 24**

**MONTO DE LA REMESA MENSUAL COMO PROPORCIÓN  
DEL INGRESO MENSUAL POR GRADO ACADÉMICO Y GÉNERO**

Porcentajes



Nota: *Primaria* comprende a las personas con grado de estudios máximo de primaria completa; *Secundaria, Universitaria inicial, Carrera técnica y Posgrado* a aquellas con el nivel respectivo completo o incompleto.

pero continúa siendo muy bajo. Es importante señalar que en prácticamente todos los rangos de ingresos considerados, los hombres envían como remesas una proporción ligeramente mayor de sus ingresos en comparación con las mujeres.

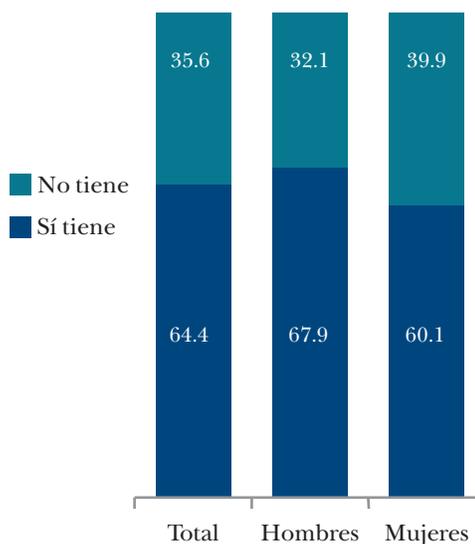
Como era de esperarse, el ingreso presenta una relación positiva con el grado académico de las personas (cuadro 10). Consecuentemente, y en congruencia con lo señalado en los párrafos anteriores, en los resultados de la encuesta se observa que si bien en general el valor de la remesa mensual promedio aumenta conforme se incrementa el grado académico del remitente, destaca que las personas con mayores grados académicos envían un menor porcentaje de su ingreso (gráfica 24). Así, mientras que las remesas enviadas por los remitentes que respondieron contar como máximo con estudios de primaria representan el 13.2% de su ingreso mensual y el 17.4% en el caso de los que señalaron contar con estudios de carrera técnica (incompleta o completa), los montos enviados por personas con estudios de licenciatura completa o posgrado representan el 10.8% de sus ingresos. Esta situación se presenta tanto en los remitentes hombres, como en las mujeres.

En los resultados de la encuesta se observa que el 64.4% de los remitentes de remesas tienen dependientes económicos que viven con ellos en su residencia en el exterior, porcentaje que resulta más alto entre los remitentes hombres (67.9%) en comparación con las mujeres (60.1%; gráfica 25). Asimismo, se encontró que, en general, el valor de la remesa mensual promedio disminuye conforme aumenta el número de dependientes económicos en el caso de los remitentes de remesas hombres, mientras que en el caso de las remitentes mujeres el valor de la remesa se va reduciendo conforme aumenta el número de dependientes hasta tres, y se incrementa en forma significativa entre las que tienen cuatro o más dependientes (gráfica 26). Este último resultado está influido por el bajo número de remitentes mujeres entrevistadas que respondieron tener cuatro o más dependientes económicos que viven con ellas en el exterior.

**Gráfica 25**

**REMITENTES DE REMESAS SEGÚN SI TIENEN DEPENDIENTES ECONÓMICOS EN SU RESIDENCIA EN EL EXTERIOR O NO**

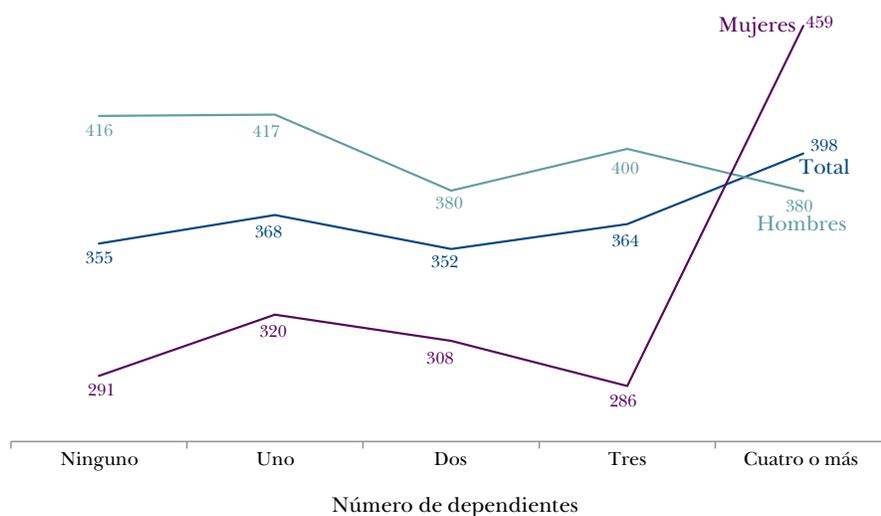
Porcentajes



Gráfica 26

VALOR DE LA REMESA MENSUAL PROMEDIO SEGÚN NÚMERO DE DEPENDIENTES ECONÓMICOS DE LOS REMITENTES DE REMESAS

Dólares



4.6 Importancia de la remesa en el ingreso del hogar receptor

De acuerdo con las respuestas obtenidas, las remesas que recibe la República Dominicana constituyen una fuente importante del ingreso de los hogares receptores. Así lo sugiere el hecho de que 44.7% 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 que otro 16.5% de los entrevistados indicó que las remesas que envían constituyen la fuente principal del ingreso del hogar receptor. En contraste, el 38.3% de los remitentes de remesas considera que estas son poco o muy poco importantes en el ingreso del hogar que las recibe (cuadro 11).

Cuadro 11

IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN EL INGRESO DE LOS HOGARES RECEPTORES

Porcentajes

Importancia de las remesas en los ingresos	Opinión de los remitentes:		Total
	Hombres	Mujeres	
Muy poco	6.4	7.0	6.6
Poco	27.5	37.1	31.7
Mucho, pero no es la fuente principal de ingreso	48.3	40.2	44.7
Es la fuente principal de ingreso	17.4	15.0	16.5
No respondió	0.5	0.7	0.5
Suma	100.0	100.0	100.0

En este aspecto hay diferencias importantes según el género del remitente de los recursos. El 65.7% de los hombres que envían remesas consideran que estas son muy importantes en el ingreso del hogar receptor (48.3%) o incluso que son la fuente principal del mismo (17.4%). En el caso de las mujeres remitentes de remesas dicha cifra resulta de 55.2% (40.2% de las mujeres entrevistadas mencionó que era muy importante y 15% de ellas lo considero como la fuente principal del ingreso de los receptores).

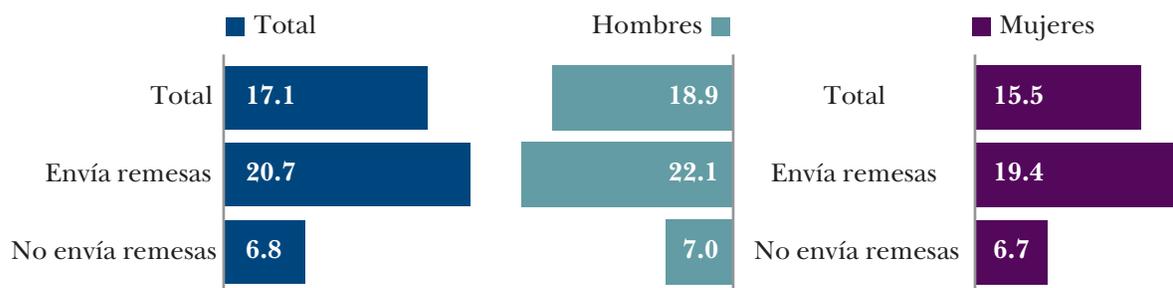
#### 4.7 Pagos efectuados en el exterior por los remitentes de remesas por servicios y productos consumidos por sus familiares en la República Dominicana

Se ha identificado que en algunos países existe la posibilidad de que sus ciudadanos emigrantes puedan realizar, desde sus lugares de residencia en el exterior, el pago de algunos servicios y productos que son consumidos por sus familiares en su país de origen. Entre estos se encuentra el pago de alimentos, tiempo aire en teléfonos celulares, colegiaturas de escuelas, servicios de luz, agua, etc. Estas operaciones constituyen remesas, toda vez que en lugar de enviarles dinero a sus familiares para que efectúen esos pagos, el emigrante efectúa el pago desde su lugar de residencia.

En el caso de la República Dominicana, el 17.1% de las 1,979 personas entrevistadas señaló que realizaba alguno de estos pagos de productos y servicios desde su lugar de residencia en el exterior (gráfica 27). Cabe destacar que este grupo está conformado tanto por personas que envían remesas, como por personas que no lo hacen. En particular, el 20.7% de las personas que envían dinero a la República Dominicana indicó que también realizan este tipo de pagos desde sus lugares de residencia, cifra que resulto de 6.8% en el caso de las personas que señalaron que no enviaba remesas. Estos porcentajes son más altos en los casos de los remitentes hombres en comparación con las mujeres.

Gráfica 27

#### PORCENTAJE DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS QUE REALIZAN PAGOS DESDE EL EXTERIOR DE SERVICIOS Y PRODUCTOS QUE CONSUMEN SUS FAMILIARES EN LA REPÚBLICA DOMINICANA



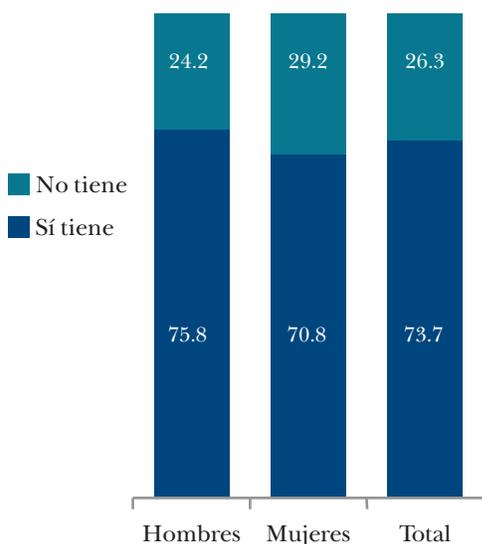
## 5. INCLUSIÓN FINANCIERA DEL REMITENTE Y DEL RECEPTOR DE REMESAS

Existe un elevado grado de bancarización de los remitentes de remesas.<sup>6</sup> Excluyendo a los que no respondieron, el 73.7% de los entrevistados (1,072 personas) que envían remesas a la República Dominicana señaló que tiene cuenta de cheques o de ahorro en su lugar de residencia en el exterior. Los resultados de la encuesta indican que el grado de bancarización es algo mayor entre los hombres que entre las mujeres remitentes, 75.8% y 70.8%, respectivamente (gráfica 28).

Gráfica 28

### REMITENTES DE REMESAS SEGÚN SI TIENEN CUENTA DE CHEQUES O DE AHORRO, O NO

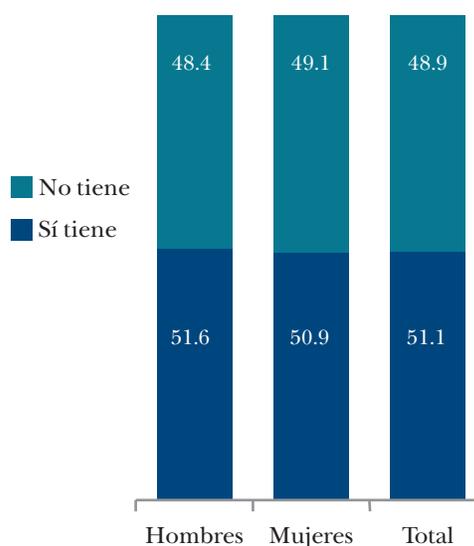
Porcentajes



Gráfica 29

### RECEPTORES DE REMESAS SEGÚN SI TIENEN CUENTA DE CHEQUES, DE AHORRO O FONDOS DE INVERSIÓN, O NO, POR GÉNERO DEL REMITENTE

Porcentajes



Por su parte, también hay un importante grado de bancarización en los receptores de las remesas, si bien este es menor al de los remitentes de esas remesas. De acuerdo con las respuestas de los entrevistados, si se excluye a los que respondieron no saber, el 51.1% de los receptores de sus envíos de dinero tiene cuenta de cheques o de ahorro/fondo de inversión en la República Dominicana (gráfica 29). Por otro lado, la

<sup>6</sup> Se utiliza el término *bancarización* para referirse a la situación en la que las personas disponen de cuenta de cheques o de ahorro/fondo de inversión.

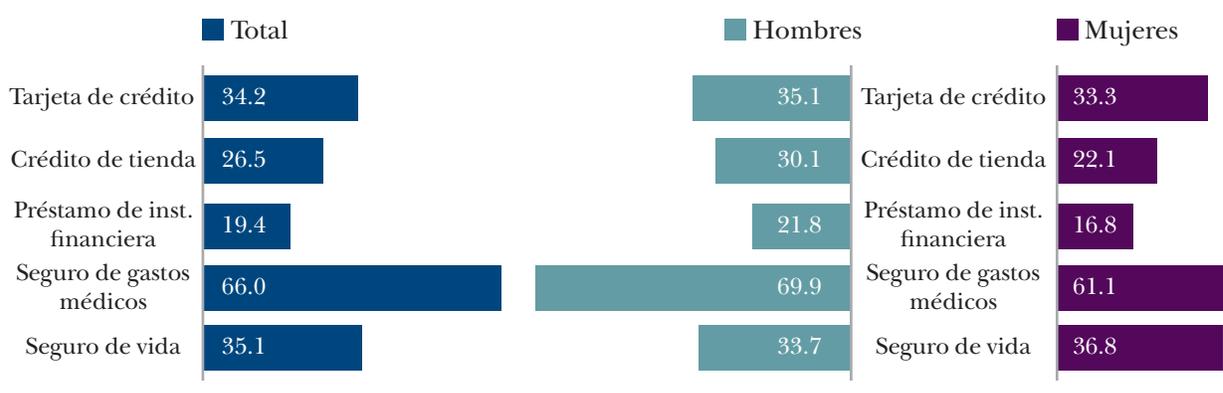
coincidencia de bancarización tanto en el remitente como en el receptor de la remesa es del 55.3%. Es decir, de los 1,072 remitentes que respondieron tener cuenta de cheques o de ahorro/fondo de inversión, 593 personas señalaron que los receptores de sus envíos de dinero tenían ese tipo de cuenta en la República Dominicana. Asimismo, cabe mencionar que de esas 593 personas, sólo 26 remitentes realizan el envío del dinero a través de bancos, 23 de ellas para su cobro en efectivo y tres mediante depósito en una cuenta del receptor de la remesa. Lo anterior indica que existe un importante margen para aumentar el grado de inclusión financiera de los usuarios de servicios de remesas que ya son usuarios del sistema bancario.

Con la finalidad de obtener algunos indicadores del grado de inclusión financiera de los receptores de las remesas, se les preguntó a los remitentes si los receptores de sus envíos de dinero tenían tarjeta de crédito, crédito de alguna tienda, préstamo de alguna institución financiera, seguro de gastos médicos y seguro de vida. Los resultados, excluyendo a los que respondieron no saber, sugieren que los receptores de las remesas tienen un bajo grado de inclusión financiera. Esto considerando que sólo en el 34.2% de los casos se señaló que contaban con tarjeta de crédito, el 26.5% con crédito de alguna tienda, el 19.4% con préstamo de alguna institución financiera y el 35.1% con seguro de vida. Solamente en el caso de los seguros de gastos médicos se encontró que un porcentaje significativo de los receptores contaban con ese tipo de protección (66%; gráfica 30). Cabe señalar que, con excepción de los seguros de vida, en los demás 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.

**Gráfica 30**

**RECEPTORES DE REMESAS QUE DISPONEN DE ALGUNOS INSTRUMENTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS SELECCIONADOS, SEGÚN GÉNERO DEL REMITENTE**

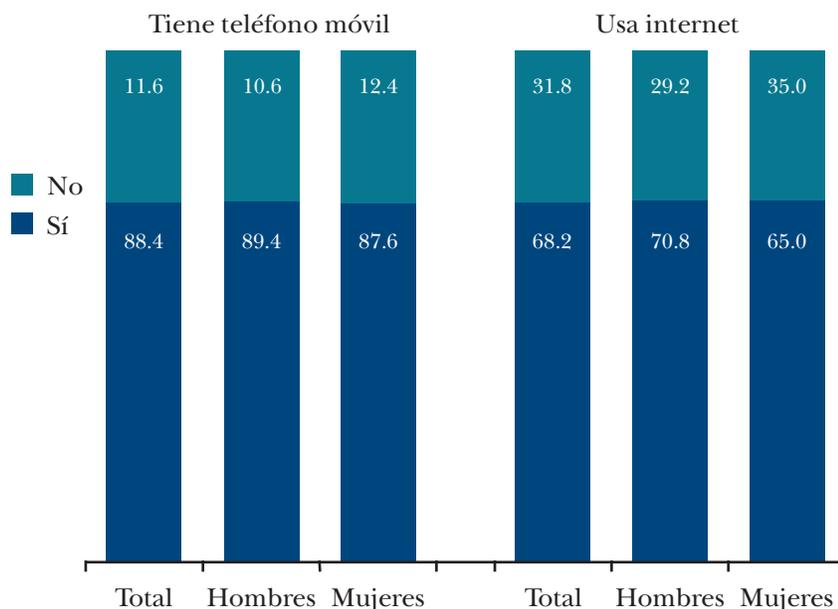
Porcentajes



Gráfica 31

RECEPTORES DE REMESAS SEGÚN SI USAN TELEFONO MÓVIL E INTERNET,  
Y GÉNERO DEL REMITENTE

Porcentajes



Los resultados anteriores indican que en la República Dominicana, como es el caso en la mayoría de los países receptores de remesas familiares, existe un importante margen de acción para aumentar el grado de inclusión financiera de los receptores de esos recursos mediante el ofrecimiento, entre otros, de los servicios e instrumentos considerados en la encuesta. Asimismo, se encontró que el ofrecimiento de servicios financieros mediante instrumentos que hagan uso de las redes de telefonía móvil (teléfonos celulares) y de internet podría tener buenas posibilidades de desarrollo. Esto considerando que es alto el porcentaje de receptores de remesas que tienen teléfono móvil (88.4%) y el de los que usan internet (68.2%). Cabe mencionar que estos porcentajes son significativos tanto en los casos en los que el remitente del dinero es hombre, como cuando es mujer (gráfica 31).

## 6. PROPIEDAD DE LA CASA

Un porcentaje significativo de los receptores de las remesas en la República Dominicana son propietarios de la casa donde viven. Excluyendo a los que no contestaron, el 63.5% de los remitentes de remesas entrevistados señaló que los beneficiarios de sus envíos son propietarios de sus casas y sólo un número reducido de ellos aún tiene deudas por

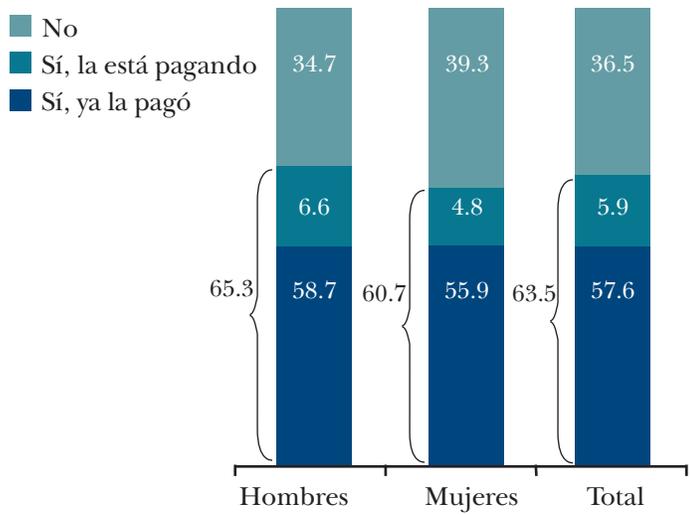
su adquisición (gráfica 32). En efecto, la cifra referida se conforma de 57.6% de beneficiarios que ya pagaron su casa y 5.9% que aún están realizando pagos relacionados con la compra de su casa. Cabe mencionar que el porcentaje de receptores de remesas que son propietarios de sus casas es mayor cuando el remitente de esas remesas es hombre (65.3%) que cuando son mujeres (60.7%).

En contraste con la situación de los receptores de las remesas, la mayoría de los remitentes de las mismas no son propietarios de la vivienda que habitan en el país en el que residen. El 78.6% de las personas encuestadas que remiten remesas a la República Dominicana indicó que no son propietarias de la vivienda en la que habitan. Sólo el 21.4% de los remitentes de remesas señaló ser propietario de su vivienda, cifra conformada por un 15% de personas que aún están realizando pagos por su vivienda y un 6.4% que ya terminó de pagarla (gráfica 33). Cabe mencionar que este resultado puede reflejar el hecho de que un número importante de los emigrantes dominicanos residen en entidades estadounidenses en las cuales el valor de las casas es significativamente alto, como es el caso de Nueva York y Nueva Jersey. El porcentaje de personas propietarias de su vivienda es mayor cuando los remitentes de las remesas son hombres (23.1%) que en el caso de remitentes mujeres (19.1%).

**Gráfica 32**

**PROPIEDAD DE LA VIVIENDA DE LOS RECEPTORES DE REMESAS,  
POR GÉNERO DEL REMITENTE**

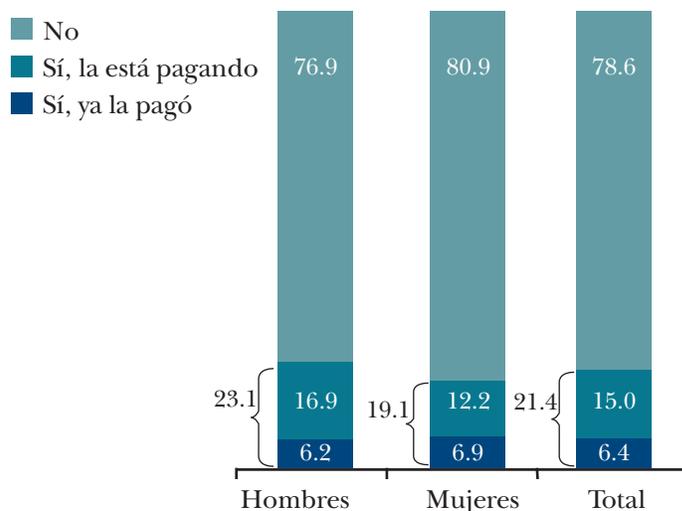
Porcentajes



**Gráfica 33**

**PROPIEDAD DE LA VIVIENDA DE LOS REMITENTES DE REMESAS**

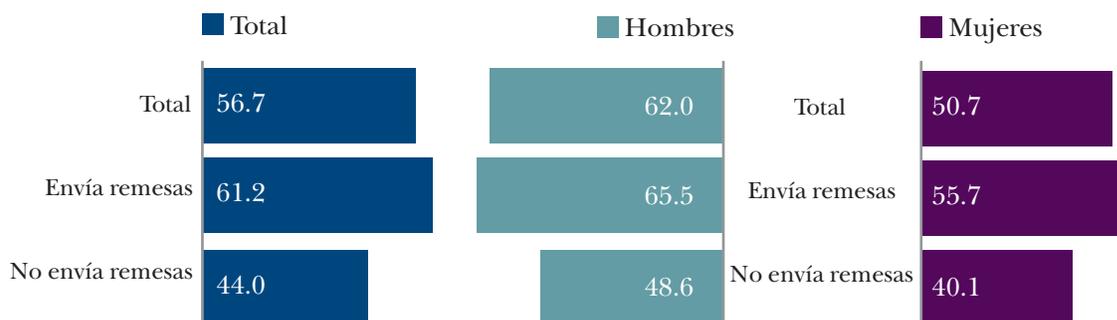
Porcentajes



**Gráfica 34**

**PERSONAS ENTREVISTADAS CON DISPOSICIÓN A ADQUIRIR UNA VIVIENDA EN LA REPÚBLICA DOMINICANA**

Porcentajes



En la encuesta se preguntó a las personas si estarían dispuestas a adquirir una casa propia en la República Dominicana si consiguieran un crédito de largo plazo para ello. Un número significativo de personas señaló que sí estarían dispuestas a adquirir una casa en esas circunstancias. En particular, el 56.7% del total de entrevistados respondió de esa manera; por género, tal porcentaje fue mayor entre los hombres encuestados (62%) que entre las mujeres (50.7%). Estos porcentajes son mayores si se considera

a los entrevistados que envían remesas a la República Dominicana: 61.2% en el total de remitentes de remesas, 65.5% en los hombres y 55.7% en las mujeres (gráfica 34). Además de lo señalado en la sección 5, sobre aspectos de inclusión financiera, estos resultados sugieren la existencia de un mercado potencial para el otorgamiento de créditos hipotecarios a los remitentes de remesas dominicanos, lo cual ampliaría su grado de inclusión financiera.

## 7. MODALIDAD DE ENVÍO DE LAS REMESAS

A pesar del alto grado de bancarización señalado por las personas encuestadas que mandan dinero a la República Dominicana, el 97.5% de ellas indicó que envía las remesas en esquemas en los que el pago a los receptores es en efectivo,<sup>7</sup> y los resultados indican que el medio más utilizado para esos envíos son las transferencias electrónicas mediante las empresas de remesas (cuadro 12). En efecto, el 93% de los entrevistados señaló que realiza sus envíos de dinero mediante esas empresas, en tanto que sólo el 3.9% de los remitentes efectúa el envío de remesas en efectivo a través de los bancos (3.5%) o mediante algún instrumento bancario como transferencia entre cuentas bancarias (0.3%) o tarjetas de débito (0.1%). De acuerdo a la estadística oficial de remesas familiares del BCRD, en 2014 el 73.7% de los pagos de las remesas formales fueron realizados por empresas de remesas y el restante 26.3% por instituciones financieras. La diferencia en los porcentajes de participación de los agentes del mercado de remesas puede ser reflejo de que en la Encuesta se capta el agente que envía la remesa, mientras que en la estadística del BCRD se registra el agente que realiza el pago de la misma. La diferencia en las participaciones de los agentes de mercados señalada anteriormente podría explicarse, al menos parcialmente, en la medida que algunas empresas remeseras realicen el pago de algunas remesas mediante instituciones financieras.

La estructura de modalidades de envío de remesas utilizadas por los remitentes de los recursos no muestra variaciones significativas cuando se clasifican a estos últimos por género. Cabe mencionar que los resultados de la encuesta indican que el uso de otras modalidades de envío de remesas, tales como tarjetas prepagadas, Money Orders, empresas de transporte o envíos a través de familiares o amigos, no está muy extendido entre los emigrantes dominicanos, toda vez que sólo el 1.2% de los remitentes encuestados reportó realizar sus envíos de remesas por alguno de esos medios.

<sup>7</sup> El BCRD reporta que en 2014 el 98.8% de los pagos de remesas se realizaron en efectivo.

## Cuadro 12

### MODALIDAD DE ENVÍO DE REMESAS A LA REPÚBLICA DOMINICANA

Porcentajes

	<i>Modalidad utilizada por:</i>		<i>Total</i>
	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	
En efectivo, a través de:	97.8	97.2	97.5
1. Empresa de remesas	92.4	93.6	93.0
2. Bancos	4.4	2.3	3.5
3. Otros	1.0	1.3	1.1
Entre cuentas bancarias, a través de:	0.4	0.3	0.4
4. Cuentas de cheque y ahorro	0.1	0.3	0.3
5. Tarjetas de débito	0.2	0.0	0.1
6. Tarjetas de crédito	0.0	0.0	0.0
Otras modalidades:	1.3	1.1	1.2
7. Tarjetas prepagadas	0.1	0.0	0.1
8. Money orders	0.0	0.2	0.1
9. Por medio de familiares o amigos	0.7	0.3	0.5
10. Empresas de transporte	0.5	0.7	0.5
No identificados	0.5	1.3	0.8
<b>Suma</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

### 7.1 Factores considerados en la selección del servicio de envío de remesas

En la encuesta se preguntó a los remitentes de remesas cual era el factor más importante que tomaban en cuenta al seleccionar el servicio de envío de remesas. El factor más importante señalado por los remitentes es la rapidez en la disponibilidad del dinero (63.3% de las respuestas), siguiéndole en importancia la facilidad para mandarlas (10.9%) y la flexibilidad de horario para su envío (9.5%; cuadro 13). Los resultados obtenidos indican que los factores que reflejan la comodidad y conveniencia para el envío del dinero (los tres referidos anteriormente más el correspondiente a la distancia a la que se encuentra el proveedor del servicio) son más importantes para los remitentes (89% de las respuestas) en comparación con las variables de su costo de envío (costo de mandarlas y tipo de cambio; 11% de las respuestas). El orden de

**Cuadro 13**

**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 mandar el dinero</i>	<i>Costo de mandarlas</i>	<i>Distancia del proveedor</i>	<i>Tipo de cambio</i>	<i>Factores que reflejan comodidad y conveniencia para el envío</i>	<i>Total</i>
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7= 1+2+3+5)	(8)
Total	63.3	10.9	9.5	8.2	5.3	2.8	89.0	100.0
Hombres	61.1	11.4	9.6	8.3	6.2	3.4	88.3	100.0
Mujeres	65.9	10.2	9.5	8.2	4.2	2.0	89.8	100.0

importancia de los factores es el mismo para los remitentes hombres y mujeres. Sin embargo, destaca que para estas últimas es relativamente más importante la rapidez en la disponibilidad del dinero.

En congruencia con el resultado referido anteriormente en relación a la menor importancia, respecto a otros factores, que le asignan los remitentes de remesas al costo del envío de dinero en su decisión de que servicio de remesas a utilizar, el 79.9% de los remitentes entrevistados considero que el costo de enviar remesas a la República Dominicana era barato o muy barato (cuadro 14). Este porcentaje es similar entre los grupos de remitentes hombres (80.4%) y mujeres (79.1%). El costo promedio por remesa enviada resultó de 8.22 dólares, cifra que representa el 2.81% del valor promedio de la remesa. Cabe mencionar que el costo promedio de los envíos de dinero reportado por

**Cuadro 14**

**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: (porcentajes)</i>				<i>Total</i>
	<i>Muy barato</i>	<i>Barato</i>	<i>Caro</i>	<i>Muy caro</i>	
Total	12.3	67.6	16.6	3.5	100.0
Hombres	13.7	66.7	16.0	3.6	100.0
Mujeres	10.7	68.4	17.6	3.3	100.0
<i>Dólares pagados por envío</i>					
Total	8.03	7.60	10.31	11.24	8.22
Hombres	8.14	8.02	11.77	12.21	8.75
Mujeres	7.84	7.04	8.55	9.85	7.50

las mujeres fue de 7.50 dólares, cifra menor a la de 8.75 dólares pagada por los hombres. Dichos montos representan el 2.71% del valor promedio de las remesas enviadas por los hombres, y el 2.98% del valor promedio de las remesas enviadas por las mujeres. También se observa en los resultados que tanto los hombres como las mujeres encuestadas que consideran que el costo de los envíos de remesas es caro o muy caro pagan más que los que consideran que los envíos de remesas son baratos o muy baratos.<sup>8</sup> En la gráfica 35 se presenta la distribución de los cuestionarios en función del monto en dólares que reportaron los entrevistados que pagaban regularmente por cada envío de dinero.

Al considerar los principales lugares de origen de las remesas que recibe la República Dominicana, los resultados indican que las remesas originadas de la zona de Europa son los que pagan el costo más alto por su envío (11.22 dólares), seguidos de los provenientes de Estados Unidos (8.25 dólares), en tanto que los que vienen de Puerto Rico tendrían un menor costo (7.06 dólares).

Cabe mencionar que el referido costo promedio de 8.22 dólares por remesa enviada, es similar al de 8.97 dólares reportado para diciembre de 2014 por la base de datos de precios de remesas Envía CentroAmérica para los envíos de remesas de 200 dólares de Estados Unidos a la República Dominicana. De acuerdo con esa misma base de precios, ese tipo de envíos de dinero a Costa Rica tuvo un costo de 10.55 dólares; a El Salvador, de 9.83 dólares; a Panamá, de 8.02 dólares; y a Honduras, de 7.26 dólares. Asimismo, es importante mencionar que estos costos de envíos de remesas son menores a los que prevalecen en otras regiones del mundo. De acuerdo con el Banco Mundial, con información de su base de datos Remittance Prices Worldwide, en el cuarto trimestre de 2014 el costo en términos porcentuales de enviar una remesa de 200 dólares a la región de Asia del Sur fue de 5.94%; a la región Africana del Norte y Medio Oriente fue de 8.63%; y a la región Asia-Pacífico del Este fue de 8.12%.

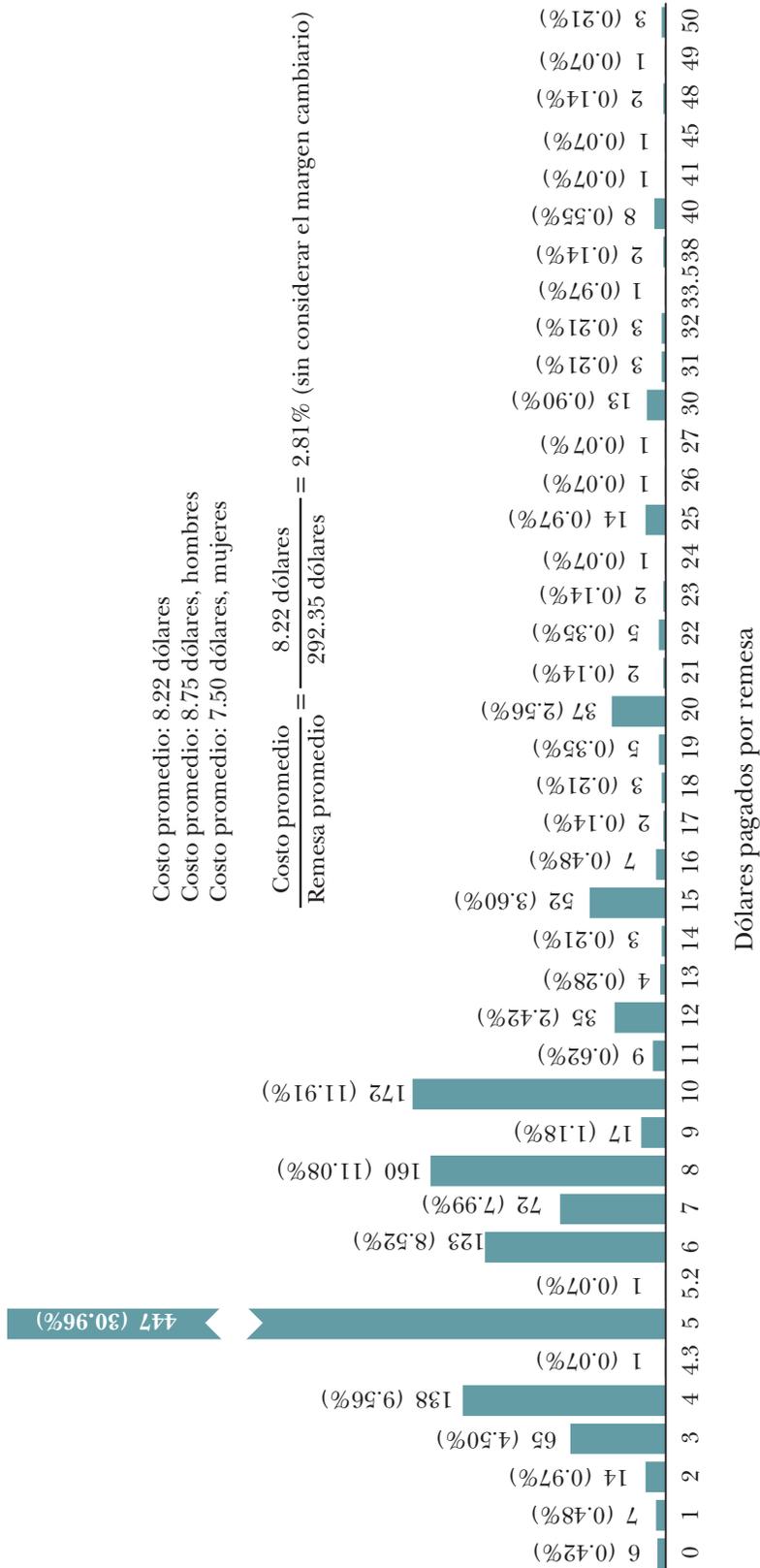
## **8. IDENTIFICACIÓN DE LOS CORREDORES DE REMESAS**

Con base en la información proporcionada por los remitentes de remesas entrevistados referente a su lugar de residencia en el exterior y la provincia en la República Dominicana que visitarían, se identificaron corredores bilaterales entre las entidades estadounidenses, Puerto Rico y el grupo de países europeos (Europa) con las diferentes provincias dominicanas. Si bien la información corresponde al número de

---

<sup>8</sup> Cabe mencionar que el monto del envío promedio de las remesas realizadas por las personas que consideran que el costo de enviar dinero es caro o muy caro (que son las que pagan más) resulta de 342.5 dólares, mientras que el monto correspondiente a las personas que consideran que el costo de envío de dinero es barato o muy barato es de 313.7 dólares.

**DISTRIBUCIÓN DEL NÚMERO DE CUESTIONARIOS SEGÚN EL MONTO EN DÓLARES QUE PAGAN LOS REMITENTES POR EL ENVÍO DE UNA REMESA**



remitentes entrevistados que se movió en cada uno de los corredores bilaterales identificados, estos constituyen un indicador sobre los corredores bilaterales de remesas.

En el cuadro 15 se puede observar que las provincias de Distrito Nacional, Santiago, Santo Domingo y Puerto Plata constituyeron el destino de la mayoría de los remitentes, y en principio de sus remesas, al concentrarse en ellas el 64.3% de las personas entrevistadas. Cabe mencionar que las principales tres provincias referidas por los entrevistados como su lugar de destino (las cuales concentran el 52.2% de los entrevistados), corresponden con los tres principales destinos de los ingresos por remesas que resultan de los datos oficiales del BCRD (de acuerdo con el BCRD, el Distrito Nacional y las provincias de Santiago y Santo Domingo recibieron el 54.4% del valor total de las remesas que ingresaron al país en 2014). Por el lado de la residencia en el exterior de los remitentes se presenta una concentración aún mayor, toda vez que el 89.5% de ellos residen en cinco entidades estadounidenses (Nueva York, Florida, Nueva Jersey, Massachusetts y Pensilvania) y Puerto Rico.

**Cuadro 15**

**DISTRIBUCIÓN DE LOS REMITENTES DE REMESAS SEGÚN PROVINCIA VISITADA EN LA REPÚBLICA DOMINICANA Y SU RESIDENCIA EN EL EXTERIOR**

	<i>Provincia visitada en la República Dominicana</i>	<i>Número de remitentes</i>	<i>Distribución porcentual</i>		<i>Lugar de residencia en el exterior</i>	<i>Número de remitentes</i>	<i>Distribución porcentual</i>	
			<i>Individual</i>	<i>Acumulada</i>			<i>Individual</i>	<i>Acumulada</i>
1	Distrito Nacional	284	19.41	19.41	1 Nueva York	683	46.68	46.68
2	Santiago	241	16.47	35.89	2 Florida	274	18.73	65.41
3	Santo Domingo	239	16.34	52.22	3 Nueva Jersey	131	8.95	74.37
4	Puerto Plata	177	12.10	64.32	4 Puerto Rico	113	7.72	82.09
5	La Vega	70	4.78	69.10	5 Massachusetts	57	3.90	85.99
6	Españat	63	4.31	73.41	6 Pensilvania	51	3.49	89.47
7	Duarte	45	3.08	76.49	7 California	37	2.53	92.00
8	Monseñor Nouel	35	2.39	78.88	8 Europa	20	1.37	93.37
9	Ma. Trinidad Sánchez	34	2.32	81.20	9 Connecticut	17	1.16	94.53
10	San Cristóbal	32	2.19	83.39	10 Maryland	11	0.75	95.28
11	Monte Cristi	11	0.75	84.14	11 Rhode Island	10	0.68	95.97
12	Resto	232	15.86	100.00	12 Resto	59	4.03	100.00
	<b>Total</b>	<b>1,463</b>	<b>100.00</b>		<b>Total</b>	<b>1,463</b>	<b>100.00</b>	

A partir de la información anterior, se identificaron los corredores bilaterales para las once principales provincias dominicanas que captaron las visitas de los remitentes entrevistados, y previsiblemente sus remesas, al identificar de manera individual sólo los nueve principales lugares de residencia de esas personas. En el cuadro 16 se puede observar que hay una importante concentración en términos de los lugares desde donde previsiblemente se originan las remesas que reciben las provincias de la República Dominicana, siendo estos Nueva York, Florida, Nueva Jersey y Puerto Rico. Sin embargo, cabe mencionar que existen casos en los que las remesas que se originan en un determinado lugar no representan un porcentaje importante en el total de remesas que recibe el país, pero que si constituyen un porcentaje significativo de las remesas que recibe una provincia dominicana en particular. En tal situación parece encontrarse la provincia de San Cristóbal, para la cual el tercer lugar más importante como origen de sus ingresos por remesas es el estado de Pensilvania, EUA, mientras que esta entidad se ubica en el sexto lugar de origen de las remesas totales que recibe el país.

## 9. COMENTARIOS FINALES

Este documento presenta los resultados de una encuesta que fue aplicada por el BCRD a ciudadanos dominicanos no residentes que visitaron el país con motivo de los festejos decembrinos en 2014. La temática de la encuesta cubrió diversos aspectos del perfil de dichos migrantes, tales como su género, edad, escolaridad, sector de actividad en que laboran en el exterior y montos de ingreso, si envían remesas o no y, en su caso, el monto de tales transferencias, así como indicadores de inclusión financiera. Los principales aspectos y resultados del estudio son los siguientes:

### 9.1 Características generales de las personas entrevistadas

- La Encuesta se aplicó a 1,979 personas, de las cuales un 53.3% fueron hombres y un 45.5% fueron mujeres (para 1.2% de los cuestionarios no se contó con la identificación del género del entrevistado).
- Los principales lugares donde residen las personas entrevistadas son Estados Unidos (89.4%), Puerto Rico (7.7%) y un grupo de países europeos (Europa; 1.4%).
- El 73.9% de las personas encuestadas (1,463 personas) señalaron que envían remesas a la República Dominicana. La distribución de estas personas según su lugar de residencia es muy similar a la registrada por el total de las personas entrevistadas.

## Cuadro 16

## PRINCIPALES PROVINCIAS DOMINICANAS VISITADAS POR LOS REMITENTES DE REMESAS ENTREVISTADOS

Número de remitentes entrevistados según su lugar de residencia en el exterior, porcentajes

Lugar de residencia del remitente	Distrito Nacional		Santiago		Santo Domingo		Puerto Plata		La Vega		Españillat		Duarte		Monseñor Nouel		María Trinidad Sánchez		San Cristóbal		Monte Cristi		Suma de 11		Resto		Total	
Nueva York	31.7	53.1	56.5	50.8	48.6	57.1	48.9	51.4	35.3	34.4	44.8	47.2	43.9	46.7														
Florida	31.0	12.0	20.9	11.9	8.6	7.9	22.2	25.7	14.7	12.5	17.2	18.6	19.6	18.7														
Nueva Jersey	5.6	11.6	8.4	12.4	8.6	11.1	4.4	8.6	5.9	9.4	10.3	9.0	8.9	9.0														
Puerto Rico	14.4	5.4	4.6	1.7	15.7	7.9	6.7	0.0	8.8	6.3	3.4	7.4	9.3	7.7														
Massachusetts	6.0	2.5	0.8	4.5	5.7	6.3	0.0	0.0	11.8	6.3	10.3	4.0	3.3	3.9														
Pensilvania	1.4	3.3	3.3	4.5	2.9	1.6	2.2	8.6	2.9	15.6	3.4	3.4	4.2	3.5														
California	2.1	1.7	2.1	4.0	4.3	3.2	6.7	0.0	2.9	0.0	0.0	2.5	2.8	2.5														
Europa	1.4	1.7	0.4	1.1	1.4	0.0	0.0	2.9	2.9	6.3	0.0	1.3	1.9	1.4														
Connecticut	1.4	2.1	0.0	2.3	0.0	1.6	0.0	0.0	2.9	3.1	0.0	1.3	0.5	1.2														
<b>Suma de 9</b>	<b>95.1</b>	<b>93.4</b>	<b>97.1</b>	<b>93.2</b>	<b>95.7</b>	<b>96.8</b>	<b>91.1</b>	<b>97.1</b>	<b>88.2</b>	<b>93.8</b>	<b>89.7</b>	<b>94.6</b>	<b>94.4</b>	<b>94.5</b>														
Resto de EUA	3.9	5.0	2.1	6.2	2.9	3.2	6.7	2.9	8.8	3.1	6.9	4.2	3.3	4.1														
Resto	1.1	1.7	0.8	0.6	1.4	0.0	2.2	0.0	2.9	3.1	3.4	1.2	2.3	1.4														
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>														

Nota: Las cifras sombreadas corresponden a los principales lugares de origen de los entrevistados que respondieron que visitarían la provincia dominicana correspondiente.

## 9.2 Perfil del emigrante dominicano entrevistado

- Prácticamente la totalidad de las personas entrevistadas se encuentran en edad de trabajar. En particular, el 96.9% de los entrevistados están en el rango de edad de 18 a 64 años. Dicho porcentaje es similar en remitentes y no remitentes de remesas.
- Los dominicanos entrevistados forman parte de un flujo migratorio relativamente reciente. Su estancia promedio en el exterior resultó de 16.4 años (16.3 años en remitentes de remesas y 16.7 años en los no remitentes).
- La red familiar y de amigos ha jugado un papel muy importante en el proceso migratorio dominicano. El 89.1% de las personas entrevistadas indicó que cuando se fue a residir al extranjero llegó a vivir con familiares o amigos que ya vivían allá.
- En promedio las personas entrevistadas han trabajado fuera de su país 13.7 años (14 años las que envían remesas y 13 años las que no envían dinero a su país). Los remitentes de remesas hombres reportan en promedio 14.7 años de trabajo en el exterior y las remitentes mujeres 12.9 años.
- Un factor importante detrás del flujo migratorio de los dominicanos, además de la falta de oportunidades de trabajo en el país, es la búsqueda de mejores condiciones de trabajo. El 46.5% de las personas entrevistadas indicó que tenían trabajo cuando decidieron irse a vivir al extranjero.
- El grado educativo promedio de los entrevistados es equivalente a estudios de universitarios en etapa inicial. El número promedio de años de escolaridad de las personas entrevistadas resultó de 11.6 años (12.6 años en las que no envían remesas y 11.3 años entre las que si envían remesas). En general, las mujeres muestran un número promedio de años de escolaridad ligeramente mayor en relación a los hombres.
- Los emigrantes dominicanos entrevistados perciben un ingreso mensual promedio de 2,675 dólares (2,928 dólares los hombres y 2,364 dólares las mujeres). Cabe mencionar que el ingreso mensual reportado por los hombres entrevistados es superior en un 23.9% al reportado por las mujeres, cifra que resulta de 26.1% en el caso de las personas que envían remesas.
- Las personas entrevistadas trabajan principalmente en las actividades de alimentación, recreación y hospedaje; como profesionales; en fábricas; ofrecen servicios especializados; en negocios propios; y en servicios de limpieza. Al considerar a las personas que envían remesas, existen diferencias importantes en las principales actividades productivas en las que trabajan los hombres y las mujeres. Estas últimas se desempeñan

principalmente en actividades de servicios en el hogar (particularmente como cuidadoras de niños y de personas adultas); alimentación, recreación y hospedaje; servicios de limpieza (distinto a hogares); en tiendas; y como profesionales. En contraste, los hombres trabajan principalmente como choferes; en fábricas; en la construcción; en servicios especializados; o en negocios propios.

- Las actividades en las que los remitentes de remesas obtienen mayores ingresos mensuales son las de médicos (8,200 dólares), servicios financieros (4,123 dólares), los que tienen negocios propios (3,954 dólares) y los profesionales (3,896 dólares). En prácticamente todas las actividades consideradas los ingresos de los hombres son superiores a los de las mujeres.

### 9.3 Características y valor de los envíos de remesas

- Al considerar a los entrevistados que envían remesas (1,463 personas), 56.9% son hombres y 41.8% son mujeres (para el restante 1.2% de los encuestados no se contó con el registro del género). Es más alto el porcentaje de hombres que envía remesas (79%), que en el caso de las mujeres (67.9%).
- Los receptores de las remesas que envían los dominicanos que residen en el exterior son esencialmente los miembros de su familia. En particular, la madre del remitente aparece con la mayor frecuencia de referencias como receptor de remesas, siguiéndole en importancia los hermanos, el padre, el (la) cónyuge, los hijos y los padres (de forma conjunta madre y padre).
- Después de la madre de los remitentes, en los envíos realizados por hombres los siguientes receptores más señalados son su cónyuge, el padre, los hermanos y los hijos; mientras que los receptores más señalados por las mujeres remitentes son los hermanos, el padre, los padres y los hijos.
- Las remesas que recibe la República Dominicana tienen como propósito principal cubrir los gastos de los receptores del dinero correspondientes a manutención, salud y educación. Es muy bajo el porcentaje de personas que indicó que utilizan ese dinero para financiar gastos de capital (4.7%).
- El 86.5% 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 es cubrir gastos regulares de mantenimiento, salud y educación.
- El monto de la remesa mensual promedio es de 357.4 dólares (equivalente al 13.5% del ingreso mensual promedio informado por los entrevistados).

- Este monto resulta de 400.7 dólares en el caso de los envíos realizados por los hombres y de 300.5 dólares en los efectuados por las mujeres.
- El valor de la remesa mensual promedio es de 360.9 dólares en los envíos originados en Estados Unidos, de 351.4 dólares en los provenientes de Europa y de 308.3 dólares en los enviados desde Puerto Rico. En los tres casos referidos, el valor promedio de las remesas enviadas por hombres supera a las realizadas por las mujeres.
  - Si bien la madre es la persona más señalada como receptora de las remesas, el monto promedio mensual que recibe (302.9 dólares) es significativamente menor al recibido por otros miembros de la familia. La remesa mensual más alta va dirigida en forma conjunta a la (el) cónyuge e hijos (501.5 dólares).
  - El monto de la remesa mensual promedio aumenta durante los primeros 16 años de trabajo de los remitentes, para después reducirse gradualmente.
  - En general, el valor de la remesa mensual aumenta conforme se incrementa el ingreso de los remitentes. No obstante, las personas de menores ingresos envían un mayor porcentaje de estos como remesa a sus familiares, en comparación con lo que remiten las personas de mayores ingresos.
  - Como era de esperarse, el ingreso presenta una relación positiva con el grado académico de las personas. Consecuentemente, se observa que si bien en general el valor de la remesa mensual promedio aumenta conforme se incrementa el grado académico del remitente, destaca que las personas con mayores grados académicos 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 la República Dominicana constituyen una fuente importante del ingreso de los hogares receptores. El 44.7% 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 16.5% de los entrevistados indicó que sus remesas constituyen la fuente principal del ingreso del hogar receptor.
  - El 17.1% de las 1,979 personas entrevistadas señaló que desde su residencia en el exterior realizaba el pago de algunos servicios y productos que son

consumidos por sus familiares en la República Dominicana. Estas operaciones constituyen remesas, toda vez que en lugar de enviarles dinero a sus familiares, el emigrante efectúa el pago desde su lugar de residencia.

#### **9.4 Inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas**

- Existe un elevado grado de bancarización de los remitentes de remesas. El 73.7% de los entrevistados que envían remesas señaló que tiene cuenta de cheques o de ahorro en su lugar de residencia en el exterior. También hay un importante grado de bancarización en los receptores de las remesas, si bien este es menor al de los remitentes de esas remesas. De acuerdo con los entrevistados, el 51.1% de los receptores de sus envíos de dinero tiene cuenta de cheques o de ahorro/fondo de inversión en la República Dominicana.
- La coincidencia de bancarización tanto en el remitente como en el receptor de la remesa es del 55.3%. Es decir, de los 1,072 remitentes que respondieron tener cuenta de cheques o de ahorro/fondo de inversión, 593 señalaron que los receptores tenían ese tipo de cuenta en la República Dominicana.
- Otros resultados sugieren que los receptores de las remesas tienen un bajo grado de inclusión financiera. Esto considerando que sólo el 34.2% de los remitentes señaló que los receptores de sus envíos contaban con tarjeta de crédito, el 26.5% con crédito de alguna tienda, el 19.4% con préstamo de alguna institución financiera y el 35.1% con seguro de vida.
- Los resultados anteriores indican que en la República Dominicana, como es el caso en la mayoría de los países receptores de remesas familiares, existe un importante margen de acción para aumentar el grado de inclusión financiera de los receptores de esos recursos mediante el ofrecimiento, entre otros, de los servicios e instrumentos considerados en la encuesta.
- El ofrecimiento de servicios financieros mediante instrumentos que hagan uso de las redes de telefonía móvil (teléfonos celulares) y de internet podría tener buenas posibilidades de desarrollo. Esto considerando el alto porcentaje de receptores de remesas que tienen teléfono móvil y que usan internet.

#### **9.5 Propiedad de la casa que habitan**

- Un porcentaje significativo de los receptores de las remesas en la República Dominicana son propietarios de la casa donde viven (el 63.5% de los

- remitentes lo señaló así) y sólo un número reducido de ellos aún tiene deudas por su adquisición. En contraste, la mayoría de los remitentes de remesas no son propietarios de la vivienda que habitan en el país en el que residen (sólo el 21.4% de los remitentes respondió ser propietario de su vivienda).
- El 56.7% de las personas encuestadas señaló que estarían dispuestas a adquirir una casa propia en la República Dominicana si consiguieran un crédito de largo plazo para ello. Esta cifra resulta de 61.2% en los remitentes de remesas. Esto sugiere la existencia de un mercado potencial en el otorgamiento de créditos hipotecarios a los remitentes de remesas dominicanos, lo cual ampliaría su grado de inclusión financiera.

### 9.6 Modalidad de envío de las remesas

- No obstante el alto porcentaje de remitentes y receptores de remesas que tienen cuenta bancaria, el 97.5% de los remitentes 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 93% de los entrevistados lo señaló así). Esta estructura de modalidades de envío de remesas es muy parecida a la que presentan las cifras oficiales del BCRD.
- Los factores más importantes tomados en cuenta por los remitentes de remesas al seleccionar el servicio para su envío son los 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; 89% de las respuestas) en comparación con las variables de su costo de envío (costo de mandarlas y tipo de cambio).
- En congruencia con el resultado referido anteriormente, el 79.9% de los remitentes entrevistados considero que el costo de enviar remesas a la República Dominicana era barato o muy barato. El costo promedio por remesa enviada resulto de 8.22 dólares, cifra que representa el 2.81% del valor promedio de la remesa. Este costo resulta significativamente menor al de los envíos de remesas a otras partes del mundo.

### 9.7 Identificación de los corredores de remesas

- Los resultados indican la existencia de una importante concentración tanto en términos de las provincias dominicanas receptoras de las remesas, como de los lugares en el exterior de procedencia de las mismas. Sin

embargo, cabe mencionar que existen casos en los que las remesas que se originan en un determinado lugar no representan un porcentaje importante en el total de remesas que recibe el país, pero que si constituyen un porcentaje significativo de las remesas que recibe una provincia dominicana en particular. Este es un factor importante a considerar en el análisis regional del impacto de las remesas en la economía dominicana.

# Tabla de contenidos

<b>PREFACIO</b> .....	ii
<b>1. INTRODUCCIÓN</b> .....	1
<b>2. CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS</b> .....	3
<b>3. PERFIL DEL EMIGRANTE DOMINICANO ENTREVISTADO</b> .....	5
3.1 Estructura de edades.....	5
3.2 Años de residencia fuera de la República Dominicana.....	7
3.3 Años de trabajo fuera de la República Dominicana.....	9
3.4 Grado educativo.....	12
3.5 Ingreso y sector productivo en el que laboran.....	14
<b>4. CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS</b> .....	18
4.1 Receptores de los envíos de dinero.....	19
4.2 Usos de las remesas.....	21
4.3 Frecuencia de los envíos de remesas.....	23
4.4 Monto de los envíos de dinero.....	24
4.5 Monto de la remesa según años de trabajo, ingreso mensual, grado académico y número de dependientes económicos de los remitentes.....	27
4.6 Importancia de la remesa en el ingreso del hogar receptor.....	32
4.7 Pagos efectuados en el exterior por los remitentes de remesas por servicios y productos consumidos por sus familiares en la República Dominicana.....	33
<b>5. INCLUSIÓN FINANCIERA DEL REMITENTE Y DEL RECEPTOR DE REMESAS</b> .....	34
<b>6. PROPIEDAD DE LA CASA</b> .....	36
<b>7. MODALIDAD DE ENVÍO DE LAS REMESAS</b> .....	39
7.1 Factores considerados en la selección del servicio de envío de remesas.....	40

<b>8. IDENTIFICACIÓN DE LOS CORREDORES DE REMESAS</b> .....	42
<b>9. COMENTARIOS FINALES</b> .....	45
9.1 Características generales de las personas entrevistadas.....	45
9.2 Perfil del emigrante dominicano entrevistado.....	47
9.3 Características y valor de los envíos de remesas.....	48
9.4 Inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas.....	50
9.5 Propiedad de la casa que habitan.....	50
9.6 Modalidad de envío de las remesas.....	51
9.7 Identificación de los corredores de remesas.....	51



**CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS**  
Asociación Regional de Bancos Centrales

[www.cemla.org](http://www.cemla.org)

ISBN: 978-607-7734-70-3

