



Migración internacional, remesas e inclusión financiera El caso de Guatemala

Índice

➤ Introducción.....	1
➤ Dimensión de la población de origen guatemalteco en el exterior.....	2
➤ Destino de los emigrantes guatemaltecos encuestados.....	3
➤ Envío de remesas.....	4
➤ Perfil del emigrante guatemalteco encuestado:	5
• Estructura de edades.....	5
• Antigüedad en el extranjero de los emigrantes guatemaltecos encuestados.....	7
• Presencia de familiares o amigos en el lugar de destino.....	8
• Situación de empleo al momento de emigrar.....	9
• Grado de escolaridad.....	10
• Motivo para emigrar.....	12

- Dependientes económicos en el país de residencia.....13
- Sector productivo en que laboran los migrantes guatemaltecos y sus ingresos.....15
- Características y valor de los envíos de remesas.....17
 - Receptores de los envíos de remesas.....17
 - Usos del ingreso por remesas.....19
 - Frecuencia de los envíos de remesas.....20
 - Monto de los envíos de dinero.....21
 - Monto de la remesa según número de años de trabajo en el exterior.....22
 - Remesa e ingreso del remitente.....23
 - Importancia de la remesa en el ingreso del hogar receptor.....28

➤ Inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas.....	30
➤ Propiedad de vivienda.....	35
• Propiedad de la vivienda del remitente en el país en que reside.....	36
• Propiedad de la vivienda del migrante en Guatemala.....	38
• Disposición del emigrante por adquirir una vivienda en Guatemala mediante financiamiento.....	39
➤ Interés de los migrantes por aportar recursos para obtener una pensión en Guatemala.....	40
➤ Modalidad de envío y recepción de las remesas.....	41
• Factores considerados en la selección del servicio de envío de remesas.....	42
• Costo de los envíos de remesas.....	43
➤ La coyuntura política y económica de Estados Unidos y las remesas a Guatemala.....	45

INTRODUCCIÓN

- Esta presentación muestra los principales resultados de una encuesta que se aplicó en los últimos días de diciembre de 2016 y la primera semana de enero de 2017, en el aeropuerto internacional La Aurora de la Ciudad de Guatemala, a emigrantes guatemaltecos que visitaron su país de origen por los festejos decembrinos y que retornaban a los países donde residen.
- La encuesta cubrió una diversidad de aspectos del perfil de dichos emigrantes, incluyendo su estructura de edades, escolaridad, niveles de ingreso, si envían o no remesas y el monto de tales transferencias, así como indicadores de inclusión financiera. La encuesta se aplicó a 2,005 emigrantes guatemaltecos de las cuales 1,331 fueron hombres (66.4%) y 674 mujeres (33.6%).
- Este estudio representa un esfuerzo conjunto del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), del Banco de Guatemala y del Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), del grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Asimismo, se enmarca dentro de las actividades del Programa de Remesas e Inclusión Financiera, que llevan a cabo el CEMLA y el FOMIN.
- La encuesta la recabó la Asociación de Investigación y Estudios Sociales (ASIES) con sede en Guatemala. La relevancia del estudio se deriva de que Guatemala es la undécima economía emergente receptora de remesas en el mundo y la segunda en América Latina y el Caribe, luego de México.

DIMENSIÓN DE LA POBLACIÓN DE ORIGEN GUATEMALTECO EN EL EXTERIOR

Antes de iniciar la presentación de los resultados del estudio conviene dimensionar el tamaño de la emigración guatemalteca con cifras a 2015, combinando datos de Naciones Unidas y de la Oficina de Censos de Estados Unidos. El principal destino del flujo migratorio internacional de Guatemala es Estados Unidos, seguido por México y por Centroamérica en su conjunto.

NÚMERO DE EMIGRANTES GUATEMALTECOS POR PAÍS DE DESTINO, 2015

Número de personas y porcentajes

Países de destino	Número de emigrantes guatemaltecos	Participación (%)	Países de destino	Número de emigrantes guatemaltecos	Participación (%)
1.- Estados Unidos	927,593	87.19	12.- Nicaragua	1,762	0.17
2.- México	53,128	4.99	13.- Panamá	1,606	0.15
3.- Belice	23,231	2.18	14.- Reino Unido	1,049	0.10
4.- Canadá	17,555	1.65	15.- Suiza	1,020	0.10
5.- El Salvador	8,885	0.83	16.- Suecia	828	0.08
6.- España	7,411	0.70	17.- Países Bajos	756	0.07
7.- Honduras	3,375	0.32	18.- Australia	496	0.05
8.- Francia	2,994	0.28	19.- Colombia	460	0.04
9.- Costa Rica	2,725	0.25	20.- Noruega	446	0.04
10.- Italia	2,135	0.20	Resto de países	4,371	0.41
11.- Alemania	2,093	0.20	Total	1,063,919	100.00

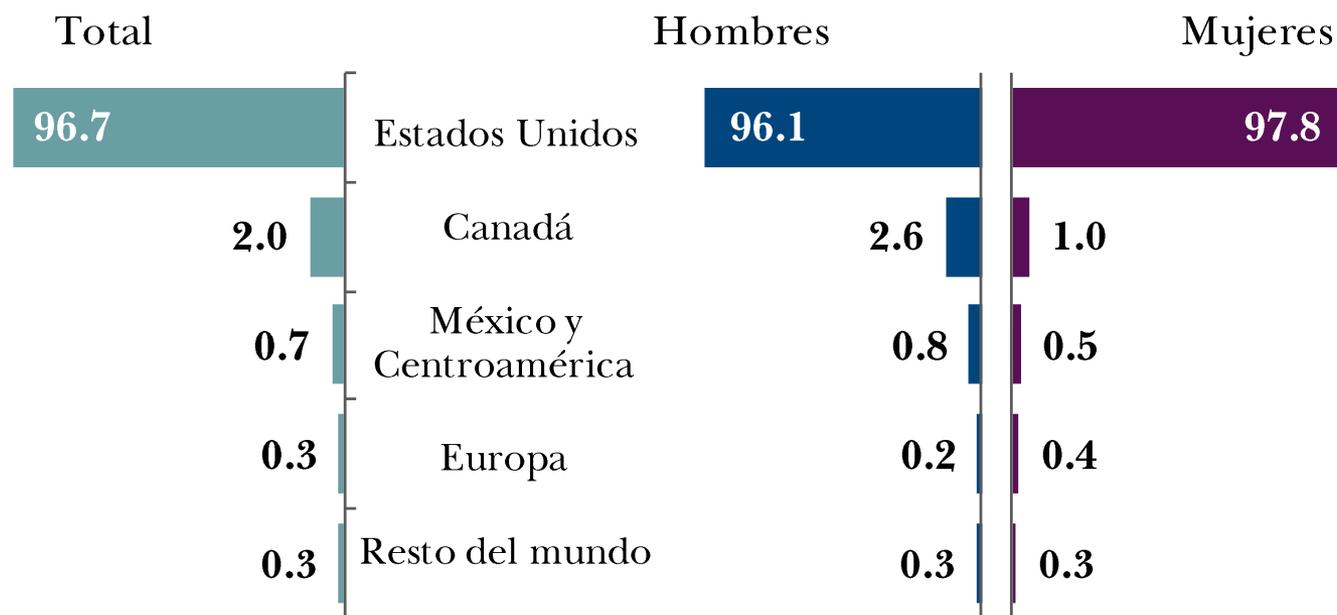
Fuente: Los datos de todos los países, excepto Estados Unidos, provienen de Naciones Unidas, Department of Economics and Social Affairs: Population Division, Total Migrant stock at mid-year; "Trends in International Migrant Stock: Migrants by Destination and Origin", December 2015. Para Estados Unidos se utilizó el dato de la American Community Survey de la Oficina de Censos de Estados Unidos.

*El dato de la ACS para 2016 es de 935,707 inmigrantes guatemaltecos en Estados Unidos.

DESTINO DE LOS EMIGRANTES GUATEMALTECOS ENCUESTADOS

El principal lugar de residencia de los emigrantes guatemaltecos que fueron encuestados es Estados Unidos, donde habitan 1,938 de los 2,005 entrevistados, lo que representó el 96.7% del número total. La residencia del resto de los emigrantes guatemaltecos se distribuyó de la siguiente manera: 41 en Canadá (2.0%), 14 en México y Centroamérica (0.7%) y 6 en Europa (0.3%) e igual número en el resto del mundo. No se observa una diferencia significativa en el destino de los emigrantes guatemaltecos según género.

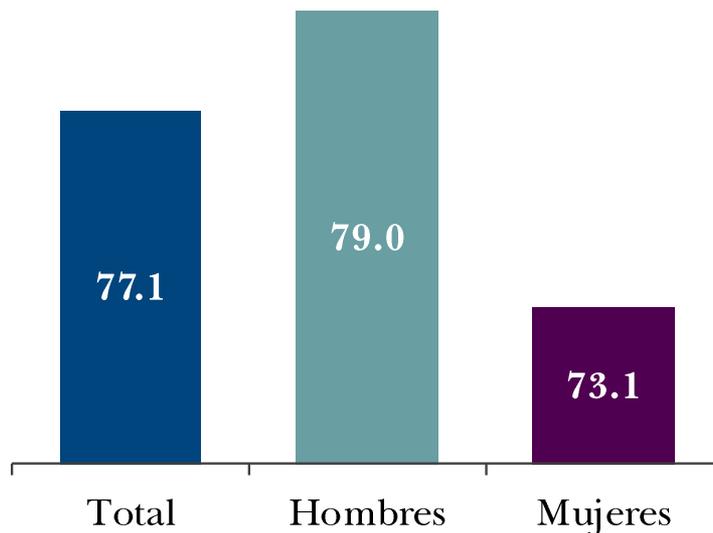
EMIGRANTES ENCUESTADOS: PAÍS O REGIÓN DE RESIDENCIA POR GÉNERO (estructura porcentual)



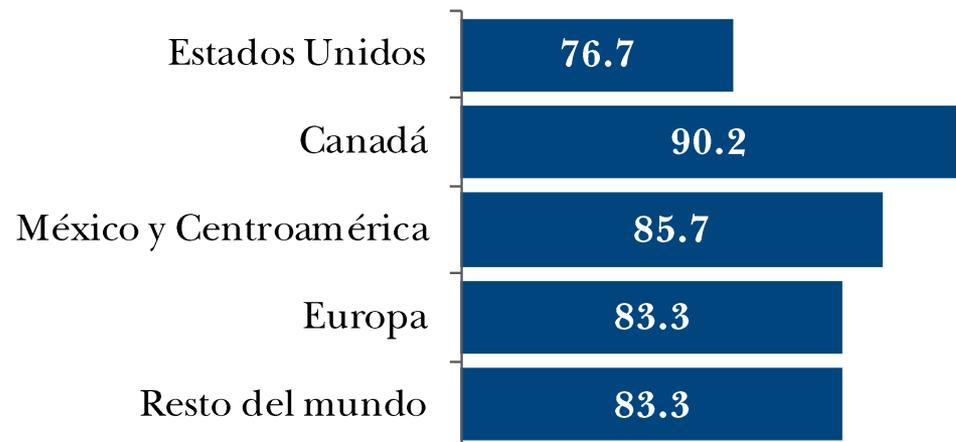
ENVÍO DE REMESAS

El 77.1% de los emigrantes encuestados indicaron que envían remesas a sus familiares en Guatemala. Los resultados muestran diferencias significativas en el porcentaje que envía remesas según su lugar de residencia. Así, el grupo de emigrantes con el porcentaje más alto de envío de remesas reside en Canadá con 90.2%, seguido por los que habitan en México y Centroamérica con 85.7%.

**EMIGRANTES ENCUESTADOS:
PORCENTAJE QUE ENVÍA REMESAS A
GUATEMALA**



**EMIGRANTES GUATEMALTECOS ENCUESTADOS:
PORCENTAJE QUE ENVÍA REMESAS POR PAÍS O
REGIÓN DE RESIDENCIA**

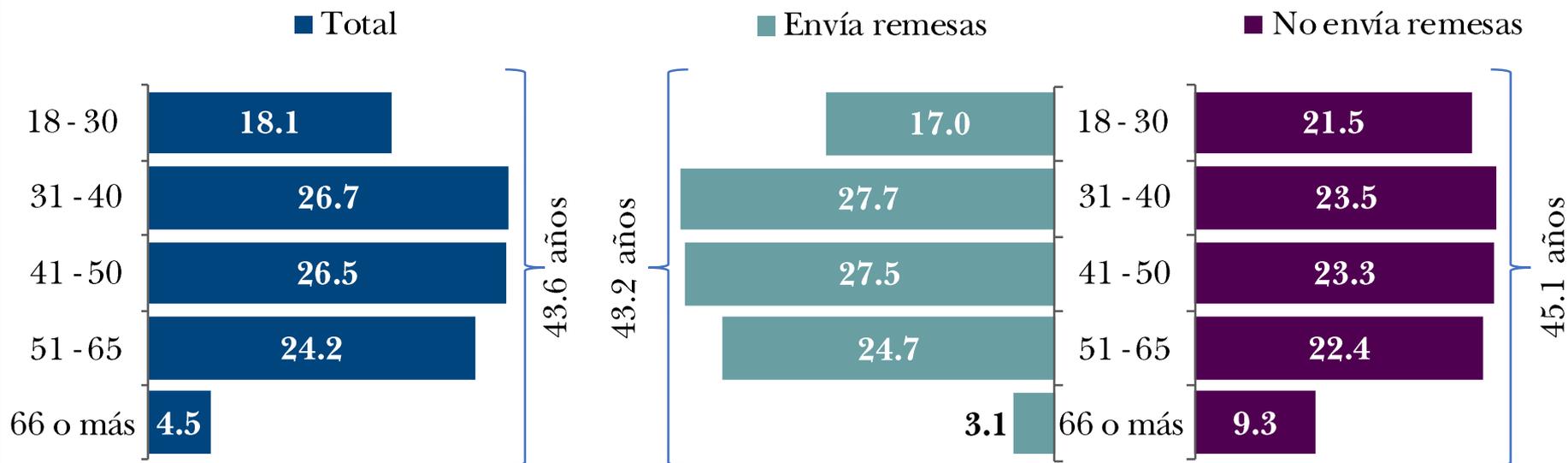


PERFIL DEL EMIGRANTE GUATEMALTECO ENCUESTADO:

- Estructura de edades

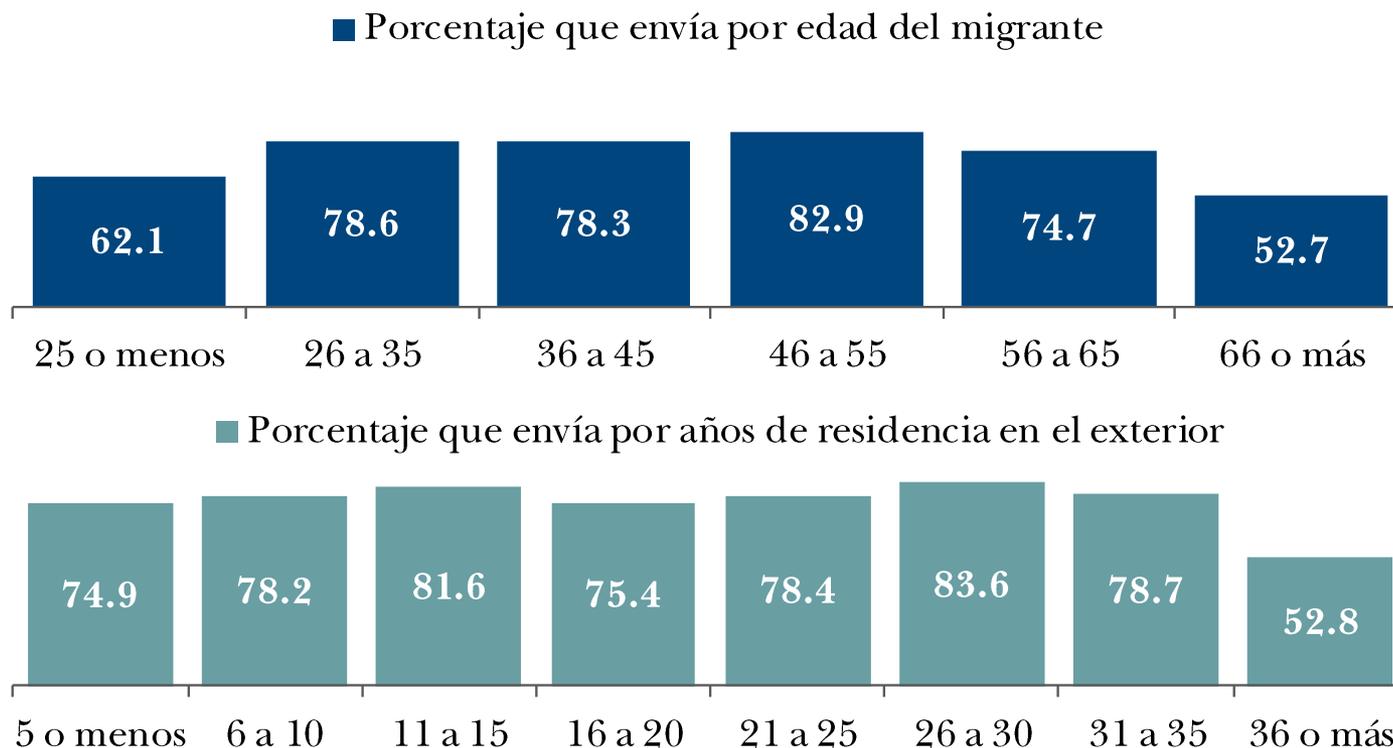
Prácticamente la totalidad de los emigrantes entrevistados se encuentran en edad laboral. El 95.5% se ubicó en un rango de edad de 18 a 65 años y el porcentaje respectivo fue más alto en los emigrantes que envían remesas (96.9%) que en los que no lo hacen (90.7%). La edad media del conjunto de encuestados fue de 43.6 años.

EMIGRANTES ENCUESTADOS: ESTRUCTURA DE EDADES
(estructura porcentual)



Un resultado interesante es que el porcentaje de emigrantes encuestados que envía remesas aumenta gradualmente con la edad del emigrante y con el número de años de residir en el exterior. Ahora bien, dicho porcentaje alcanzó un máximo en el rango de edad de 46 a 55 años y de 26 a 30 años de residir en el exterior, para luego disminuir de manera significativa.

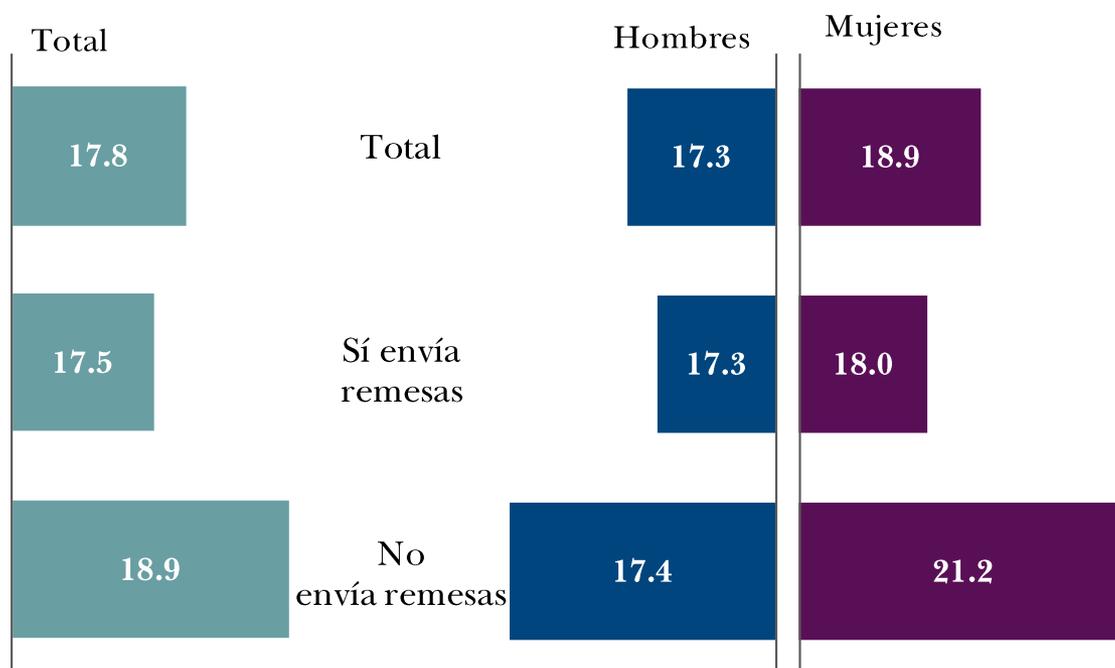
EMIGRANTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE ENVÍA REMESAS A GUATEMALA POR EDAD Y AÑOS DE RESIDIR EN EL EXTERIOR



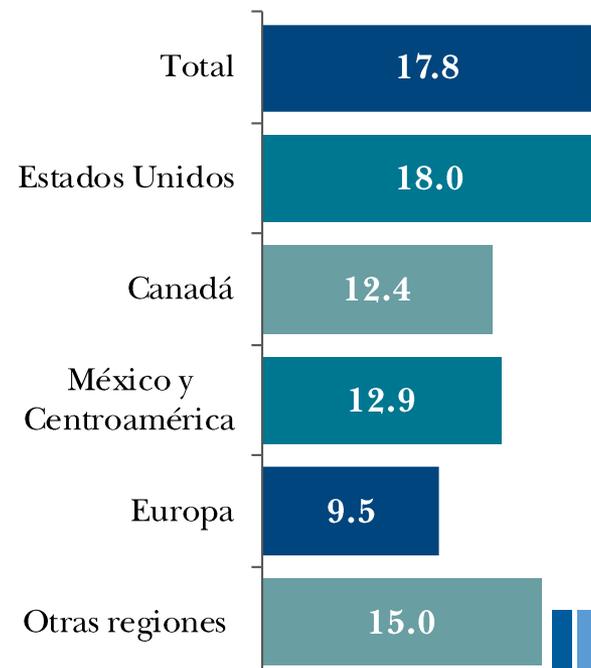
- Antigüedad en el extranjero de los emigrantes guatemaltecos encuestados

Los emigrantes guatemaltecos encuestados llevan en promedio 17.8 años viviendo en el exterior, pero dicha antigüedad es ligeramente menor en el caso de los hombres que de las mujeres. Asimismo, los emigrantes que no mandan remesas llevan más tiempo en el extranjero que los que envían. Hay diferencias significativas en el número promedio de años en el extranjero según el lugar de destino del emigrante. Así, el proceso migratorio hacia Estados Unidos es mucho más antiguo que el dirigido a otras regiones y, en particular, hacia Europa.

EMIGRANTES ENCUESTADOS: NÚMERO PROMEDIO DE AÑOS EN EL EXTRANJERO



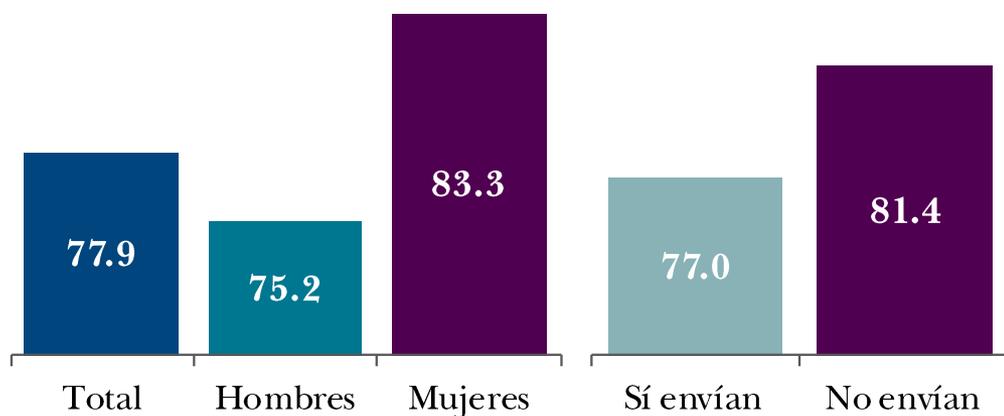
SEGÚN LUGAR DE RESIDENCIA EN EL EXTERIOR



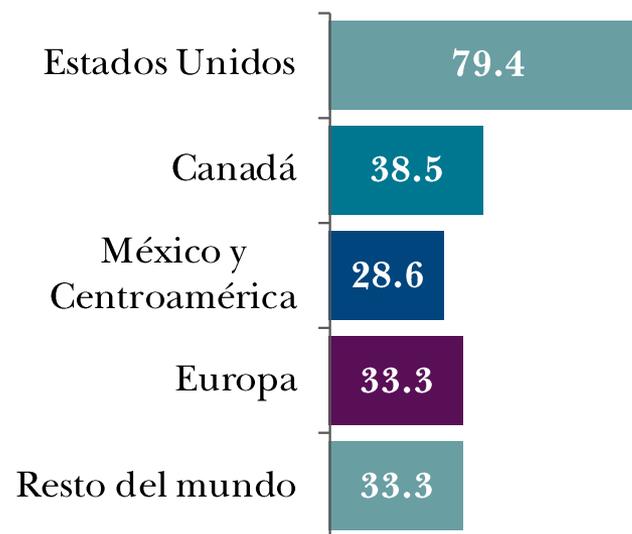
- Presencia de familiares o amigos en el lugar de destino

Los resultados de la encuesta muestran la importancia de la red familiar o de amigos en la emigración guatemalteca. Un factor que facilita tanto identificar hacia dónde emigrar como la adaptación en el lugar de destino es contar con familiares o amigos y recibir su apoyo durante el periodo inicial. El 77.9% del número de emigrantes guatemaltecos encuestados, es decir, tres de cada cuatro señalaron que cuando emigraron al exterior llegaron a vivir en el lugar de destino con familiares o amigos que los habían antecedido y el porcentaje resultó más elevado en las mujeres que en los hombres. También destaca que el porcentaje de emigrantes que llegó a vivir con familiares o amigos resultó más elevado en el flujo hacia Estados Unidos que en el dirigido a otros países y regiones.

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



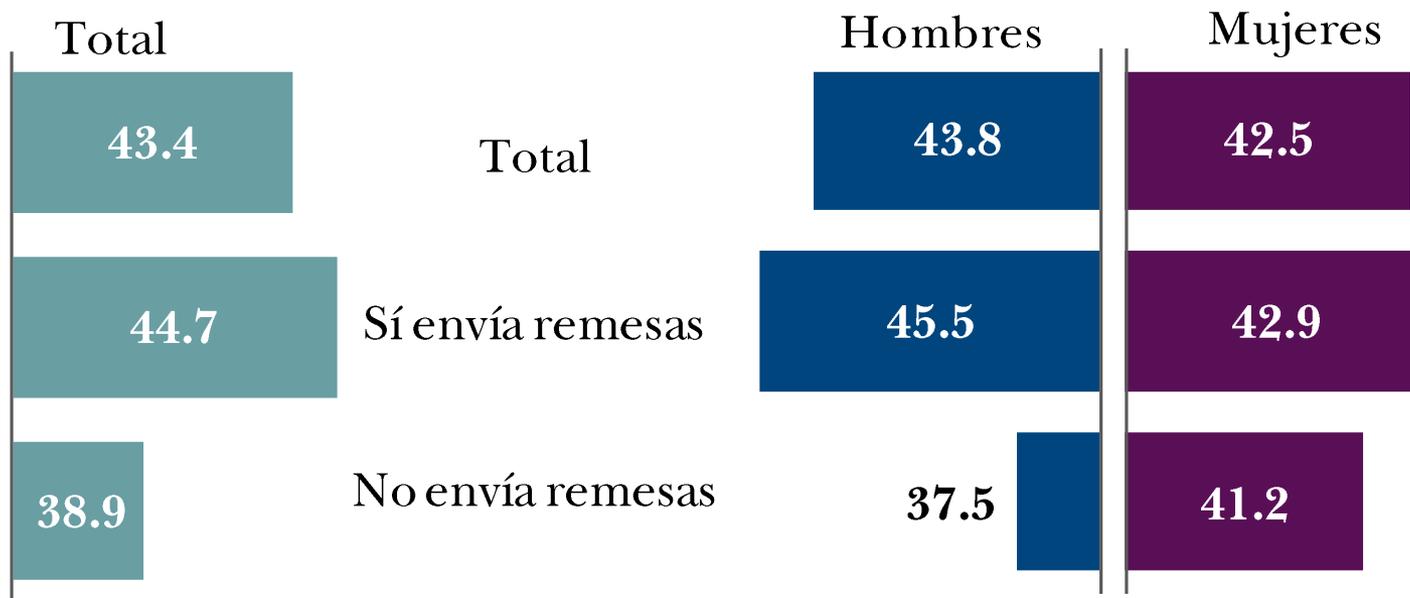
SEGÚN LUGAR DE DESTINO



- Situación de empleo al momento de emigrar

En general, se tiene la percepción de que los flujos migratorios internacionales obedecen principalmente a la falta de oportunidades de trabajo en los países de origen de los emigrantes. No obstante, la decisión de emigrar de una persona no necesariamente se deriva de una situación de desempleo en su lugar de origen, sino que puede responder a la búsqueda de mejores condiciones de empleo y de que se identifica un diferencial de ingresos o remuneraciones entre el lugar de origen y el de destino que más que compensa los distintos costos de emigrar.

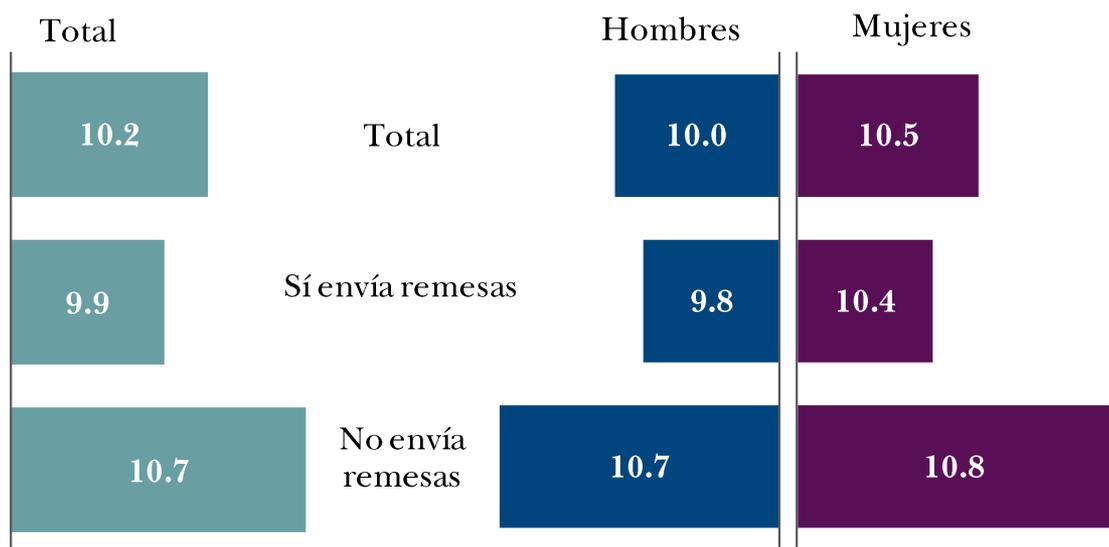
EMIGRANTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE TENÍA TRABAJO CUANDO DECIDIÓ IR A VIVIR AL EXTERIOR



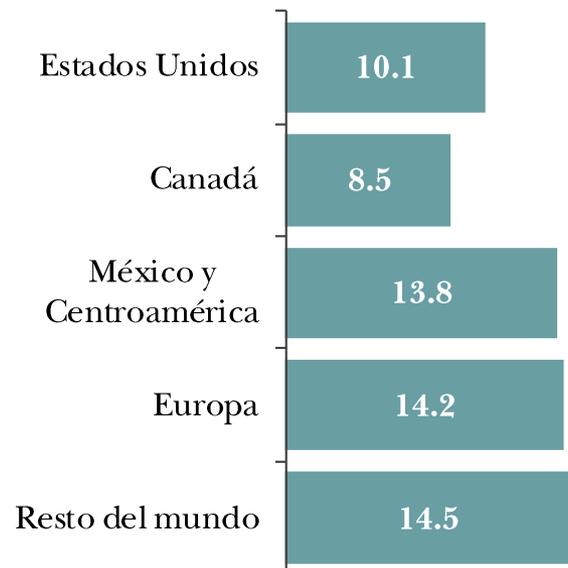
- **Grado de escolaridad**

La escolaridad promedio de los emigrantes encuestados fue de 10.2 años y resultó ligeramente más alta en las mujeres que en los hombres. Al separar por remitentes y no remitentes, la escolaridad promedio de los primeros se ubicó en 9.9 años, ligeramente por debajo de la de los segundos, de 10.7 años. Al considerar la escolaridad del emigrante según su lugar de destino resultó más baja en los emigrantes que residen en Estados Unidos y Canadá.

EMIGRANTES ENCUESTADOS: AÑOS PROMEDIO DE ESCOLARIDAD

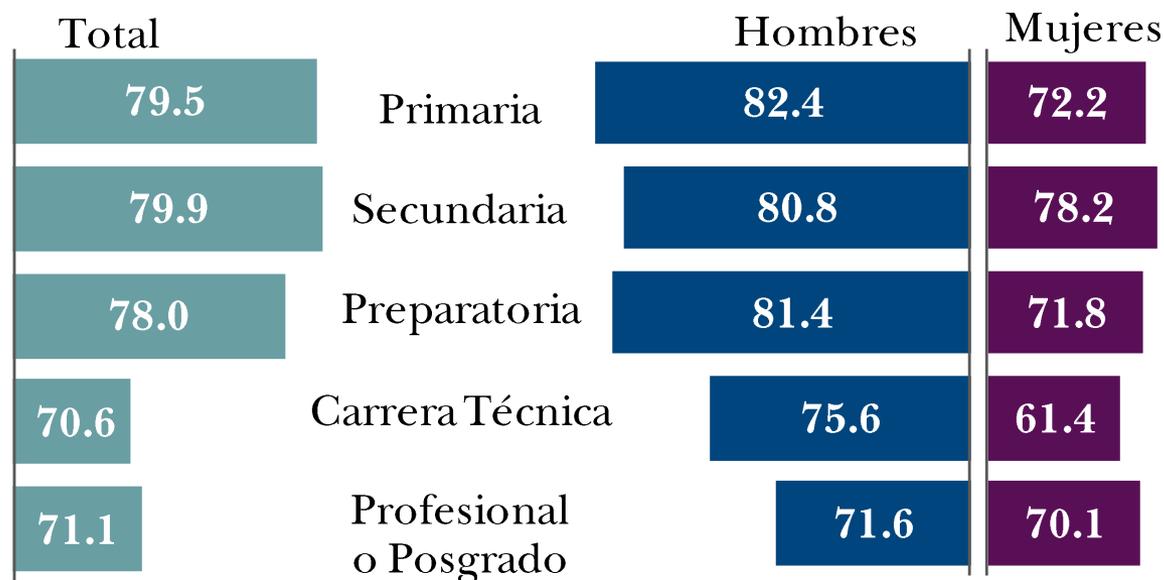


SEGÚN LUGAR DE DESTINO



El porcentaje de emigrantes guatemaltecos que envía remesas tiende a disminuir en los niveles de escolaridad más altos, tales como los de profesional y posgrado. En general, la emigración responde al objetivo de mejorar los niveles de ingreso y que ello permita el envío de remesas a los familiares del emigrante, pero a elevados niveles de escolaridad es más alto el porcentaje de emigrantes que sólo persiguen mejorar las oportunidades de ingreso o contar con un trabajo más atractivo.

EMIGRANTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE ENVÍA REMESAS POR GRADO DE ESCOLARIDAD

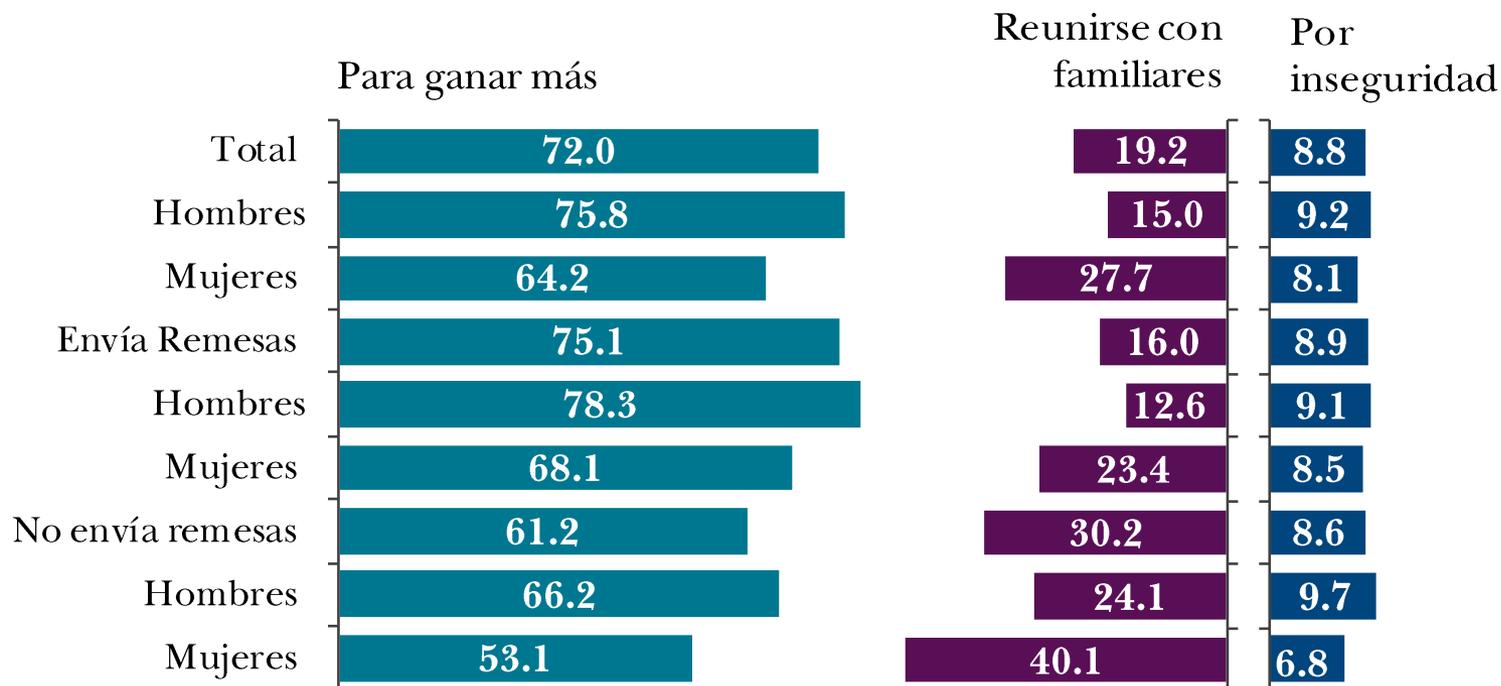


- **Motivo para emigrar**

En la encuesta se preguntó acerca del principal motivo para haber emigrado de Guatemala, y los resultados muestran que el motivo económico “para ganar más” predominó en las respuestas (72%), seguido por “para reunirse con familiares” que habían emigrado antes (19.2% de las respuestas) y por “la inseguridad” (8.8%). El motivo económico tuvo un mayor peso en los hombres que en las mujeres (75.8% versus 64.2%) y en el grupo migratorio que envía remesas que en el que no lo hace (75.1% versus 61.2%). El propósito de emigrar para reunirse con familiares presentó una mayor importancia relativa en las mujeres.

PRINCIPAL MOTIVO PARA EMIGRAR DE GUATEMALA POR GÉNERO Y ENVÍO DE REMESAS

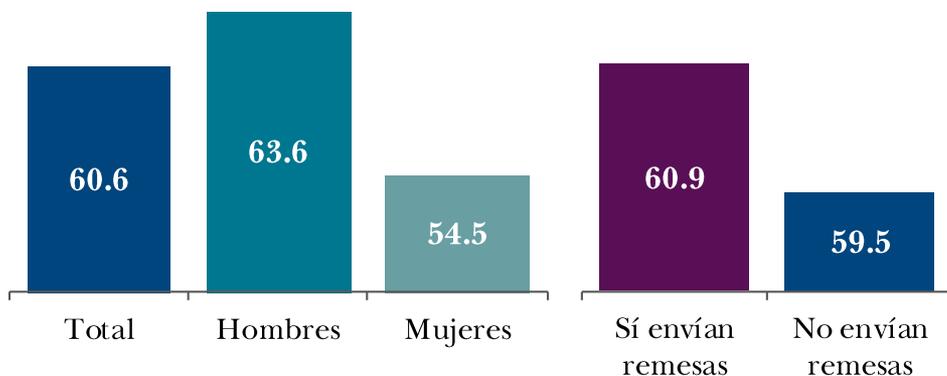
(estructura porcentual de las respuestas)



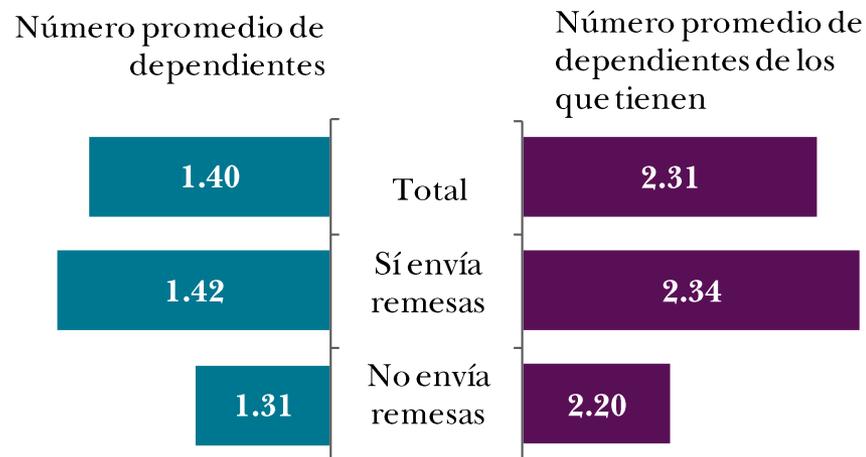
- Dependientes económicos en el país de residencia

Un resultado del estudio es que el porcentaje de emigrantes guatemaltecos que tienen dependientes económicos en los países donde residen es alto y resultó más elevado en los encuestados de género masculino que en las mujeres. Para el conjunto de encuestados el número promedio de dependientes en los lugares de residencia resultó de 1.40 personas, pero alcanzó 2.31 personas al considerar sólo a los que si tienen dependientes. En el caso de los hombres el número promedio de dependientes es de 1.52 personas, mientras que en las mujeres es de 1.15 personas.

EMIGRANTES ENTREVISTADOS: PORCENTAJE QUE TIENE DEPENDIENTES ECONÓMICOS EN EL PAÍS DE RESIDENCIA

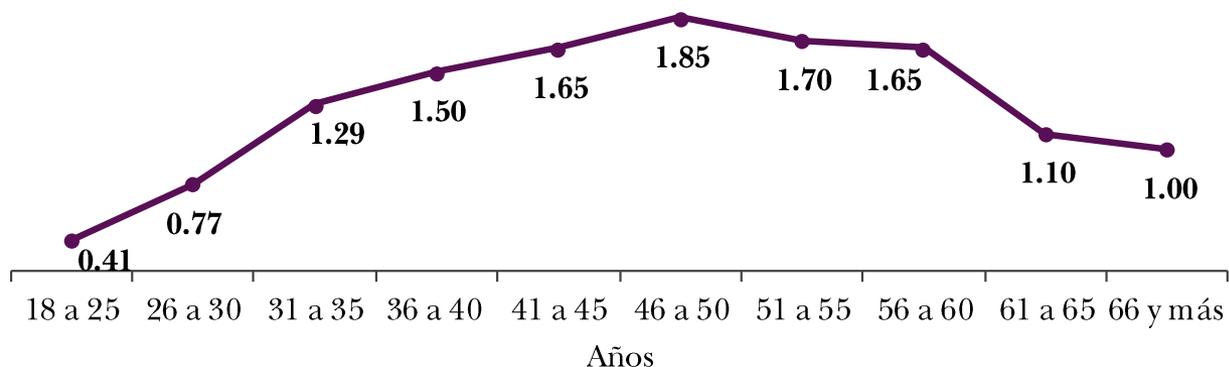


EMIGRANTES ENTREVISTADOS: NÚMERO DE DEPENDIENTES ECONÓMICOS EN SU PAÍS DE RESIDENCIA

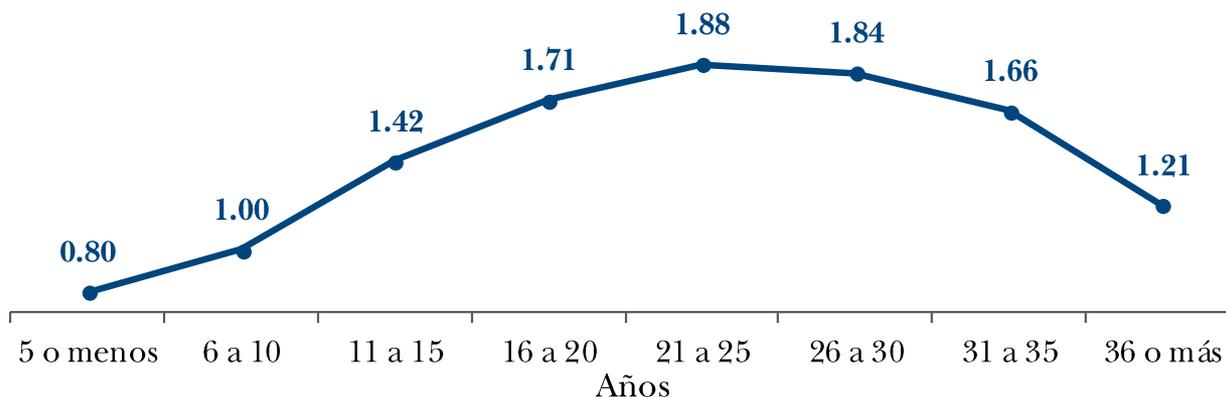


Como cabría esperar, el número de dependientes económicos del emigrante guatemalteco en los países en que habita se incrementa gradualmente con su edad y con los años de residir en el exterior, pero alcanza un máximo de 1.85 personas en el rango de edad de 46 a 50 años y de 1.88 personas en el rango de 21 a 25 años en el exterior, para luego descender rápidamente.

NÚMERO PROMEDIO DE DEPENDIENTES POR EDAD DEL MIGRANTE ENTREVISTADO



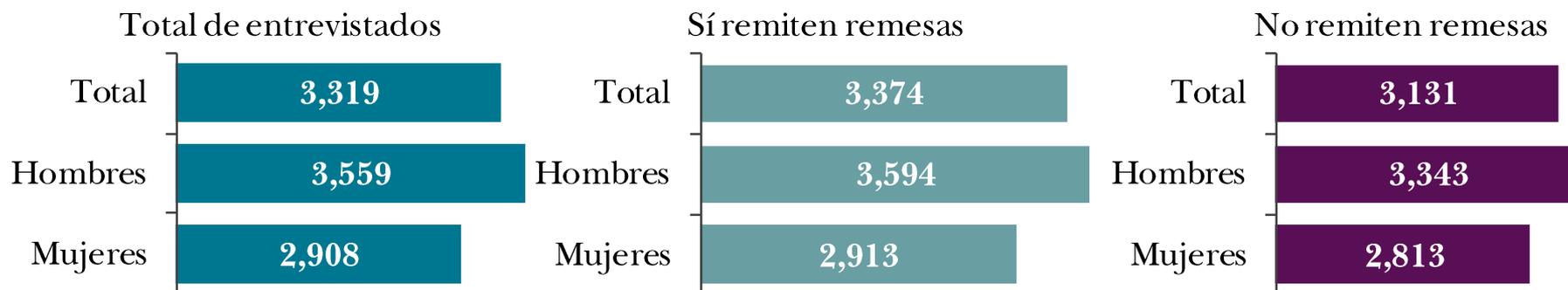
NÚMERO PROMEDIO DE DEPENDIENTES POR AÑOS DE RESIDIR EN EL EXTERIOR



- Sector productivo en que laboran los migrantes guatemaltecos y sus ingresos

El ingreso promedio mensual de los emigrantes guatemaltecos encuestados resultó de 3,319 dólares y fue más elevado en el caso de los hombres, 3,559 dólares, que de las mujeres, 2,908 dólares. Ese diferencial de 22% se presenta a pesar de que la escolaridad de las mujeres supera ligeramente a la de los hombres y puede responder a diversos factores, tales como la mezcla de actividades en que laboran las mujeres, las diferencias en el ingreso obtenido desempeñando las mismas actividades que los hombres y a la extensión de las jornadas que laboran. Cabe señalar que información de la ACS indica que, en 2016, el 76% de los trabajadores inmigrantes guatemaltecos de género masculino tenía ocupaciones de tiempo completo, mientras que en las mujeres ese porcentaje fue de 57 por ciento.

EMIGRANTES GUATEMALTECOS ENCUESTADOS: INGRESO MENSUAL PROMEDIO
(dólares)



Al considerar a los entrevistados que envían remesas resulta que las mujeres laboran principalmente en servicios de limpieza (no desempeñados en hogares); cuidando personas (niños y adultos); restaurantes y en tiendas. En contraste, los hombres se ocupan principalmente en fábricas, como choferes, operadores de maquinaria y en el campo. Los emigrantes guatemaltecos con menores ingresos medios trabajan en servicios de limpieza (2,494 dólares), jardinería (2,506 dólares) y en el campo (2,714 dólares), pero posiblemente en algunos casos las jornadas de trabajo no son de tiempo completo.

PRINCIPALES ACTIVIDADES EN QUE LABORAN LOS EMIGRANTES GUATEMALTECOS REMITENTES DE REMESAS E INGRESO MENSUAL POR GÉNERO

(porcentajes y dólares)

Actividades productivas	<i>Hombres</i>		<i>Mujeres</i>		<i>Total</i>	
	Distribución porcentual	Ingreso mensual promedio	Distribución porcentual	Ingreso mensual promedio	Distribución porcentual	Ingreso mensual promedio
1. Fábricas	12.5	3,474	7.7	2,688	11.0	3,297
2. Restaurantes	8.7	3,363	10.8	2,882	9.4	3,184
3. Profesional	9.3	6,432	7.3	5,899	8.7	6,092
4. Limpieza	2.9	3,294	21.5	2,260	8.9	2,494
5. Choferes/Pilotos	11.6	3,613	1.2	3,100	8.3	3,599
6. Operador de maquinaria	10.3	3,640	1.2	2,311	7.4	3,648
7. Cuidado de personas	1.0	4,013	20.5	2,742	7.2	2,870
8. Campo	9.8	2,661	1.6	3,400	7.2	2,714
9. Negocio propio	6.4	5,708	3.7	4,959	5.5	5,559
10. Jardinería	7.6	2,509	1.4	2,471	5.6	2,506
11. Tiendas	3.6	3,171	7.7	2,851	4.9	3,013
12. Jubilado	1.5	3,315	4.5	1,835	2.5	2,454
13. Otros y no clasificados	14.7	3,969	11.0	3,124	13.4	3,774
Total	100.0	3,594	100.0	2,913	100.0	3,374

CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

- Receptores de los envíos de remesas

En la encuesta se preguntó sobre los beneficiarios de las remesas, considerando que pueden ser uno o varios. Las respuestas confirman que los envíos son entre personas con un vínculo familiar. En cerca de 80% de las respuestas se expresó que se envían remesas a más de un familiar.

PRINCIPALES RECEPTORES DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

<i>Receptores</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Receptores</i>	<i>Porcentaje</i>
1. Madre	15.2	11. Madre e hijos	2.4
2. Madre y padre	13.7	12. Otros*	2.3
3. Hermanos	7.9	13. Tíos	1.6
4. Cónyuge e hijos	7.8	14. Hermanos e hijos	1.2
5. Madre, padre y hermano	6.9	15. Cónyuge y madre	1.0
6. Hijos	5.9	16. Abuelos	1.0
7. Madre y hermanos	4.4	17. Primos	1.0
8. Cónyuge	4.3	18. Madre, padre e hijos	0.7
9. Padre	3.4	19. Cónyuge, madre e hijos	0.6
10. Cónyuge, madre y padre	2.5	20. Otras combinaciones	16.2
		Total	100.0

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

El cuadro presenta las frecuencias con que fueron mencionados los diferentes receptores de remesas, ya sea en forma individual o de manera conjunta con otros receptores, como porcentaje del número de cuestionarios de los que envían remesas. En el 15.2% de los cuestionarios aparece como beneficiaria solamente la madre del remitente, mientras que en un 40.1% de las respuestas se identificó como receptora conjuntamente con otras personas. Así, la madre del remitente aparece como receptora de las remesas en 55.3% de los cuestionarios.

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

PRINCIPALES RECEPTORES DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

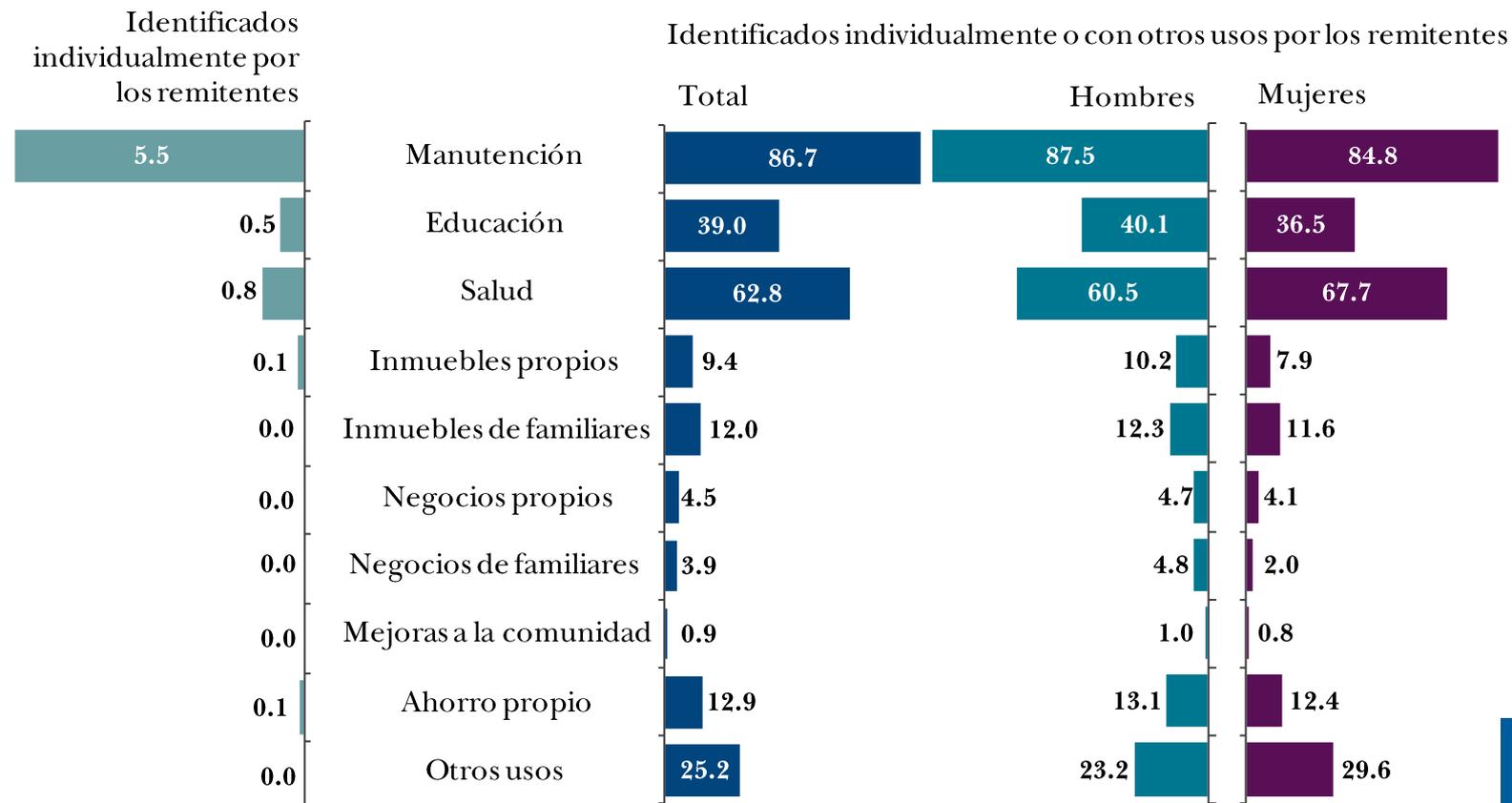
(porcentajes)

<i>Receptores del envío de dinero</i>	<i>Receptores identificados individualmente</i>			<i>Identificados con otros receptores</i>			<i>Total</i>		
	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres
Madre	15.2	14.5	16.2	40.1	41.0	38.7	55.3	55.5	55.0
Padre	3.4	3.1	4.1	28.5	29.3	27.0	31.9	32.4	31.0
Padres	13.7	14.2	12.8	13.1	13.1	13.2	26.8	27.3	26.0
Hermanos	7.9	6.8	10.1	18.8	19.2	17.8	26.7	26.0	28.0
Hijos	5.9	4.2	9.5	19.5	22.5	13.0	25.4	26.7	22.5
Cónyuge	4.3	5.3	2.0	17.7	22.2	8.1	22.0	27.6	10.1
Cónyuge e hijos	7.8	10.3	2.6	5.2	6.7	2.0	13.0	17.0	4.7
Abuelos	2.5	2.5	2.6	2.5	2.3	2.8	5.0	4.8	5.5
Tíos	1.6	1.2	2.4	2.2	2.2	2.2	3.8	3.4	4.7
Primos	1.0	0.7	1.6	2.1	1.8	2.8	3.1	2.5	4.5

• Usos del ingreso por remesas

Se preguntó a los emigrantes que envían remesas sobre los tres principales usos que los receptores daban a ese ingreso. Los destinos más frecuentemente mencionados son los gastos conjuntos de manutención, educación y salud. La manutención fue mencionada como destino de la remesa en el 86.7% de las respuestas. En 1 de cada 11 respuestas se indicó que la remesa también se utilizaba para pagar un inmueble propio del emigrante y en 1 de cada 8 para pagar un inmueble de un familiar.

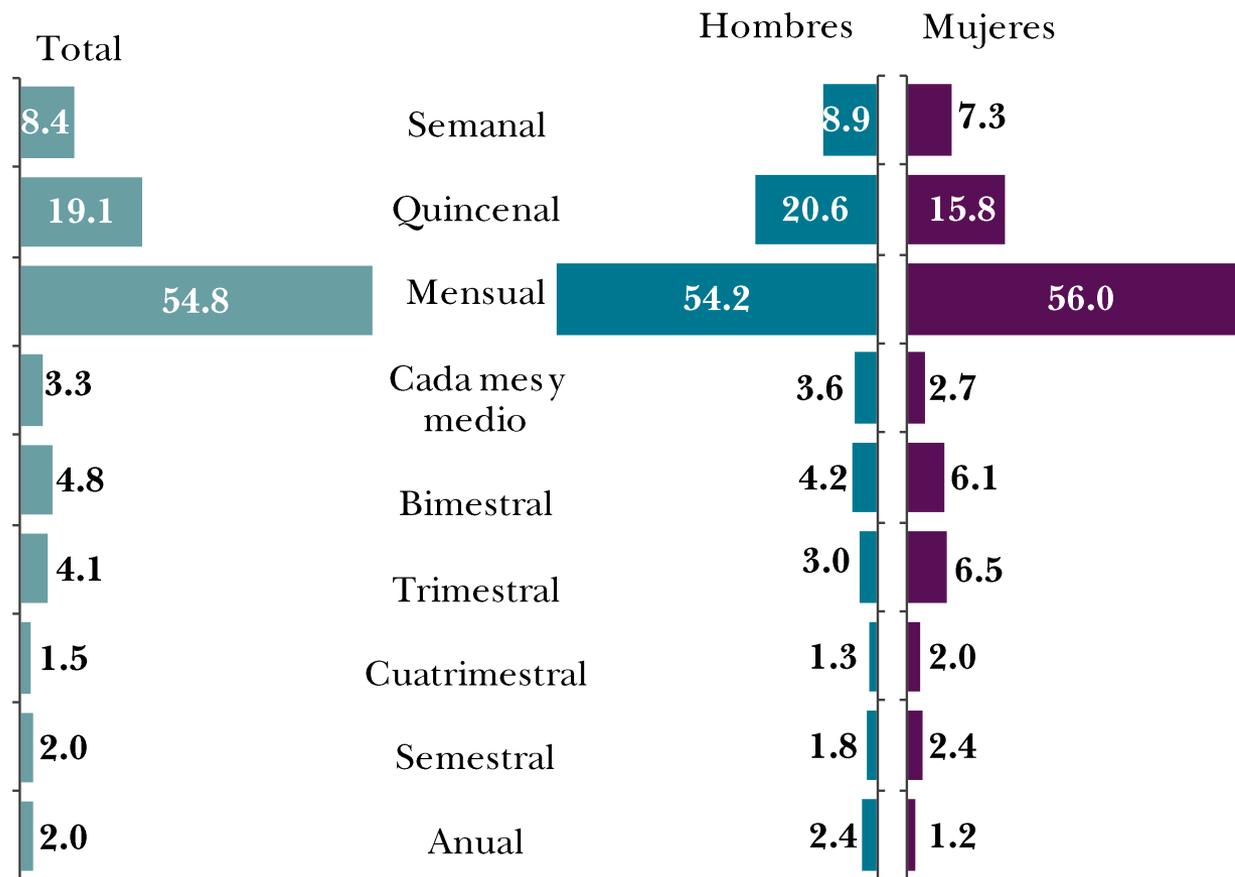
USOS DE LAS REMESAS SEGÚN LA FRECUENCIA EN LAS RESPUESTAS DE LOS REMITENTES POR GÉNERO (porcentajes)



- Frecuencia de los envíos de remesas

La mayoría de los entrevistados que envían remesas a Guatemala lo hacen con periodicidad mensual. De hecho, el 82.3% de los remitentes de remesas encuestados realizan sus envíos con una frecuencia relativamente corta, máximo de un mes. Ello es congruente con que los principales usos de esos recursos sean los gastos regulares de manutención, educación y salud.

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



- Monto de los envíos de dinero

El monto de la remesa promedio considerando la frecuencia de envío (semanal, quincenal u otro) resultó de 426 dólares y la remesa mensual promedio de 462 dólares. Al clasificar los envíos por su receptor, destaca que el monto mensual más alto corresponde al cónyuge e hijos (790 dólares). Así, la madre es la persona más señalada como receptora de las remesas, pero el monto promedio mensual que recibe (361 dólares) es significativamente menor al que obtienen algunos otros miembros de la familia.

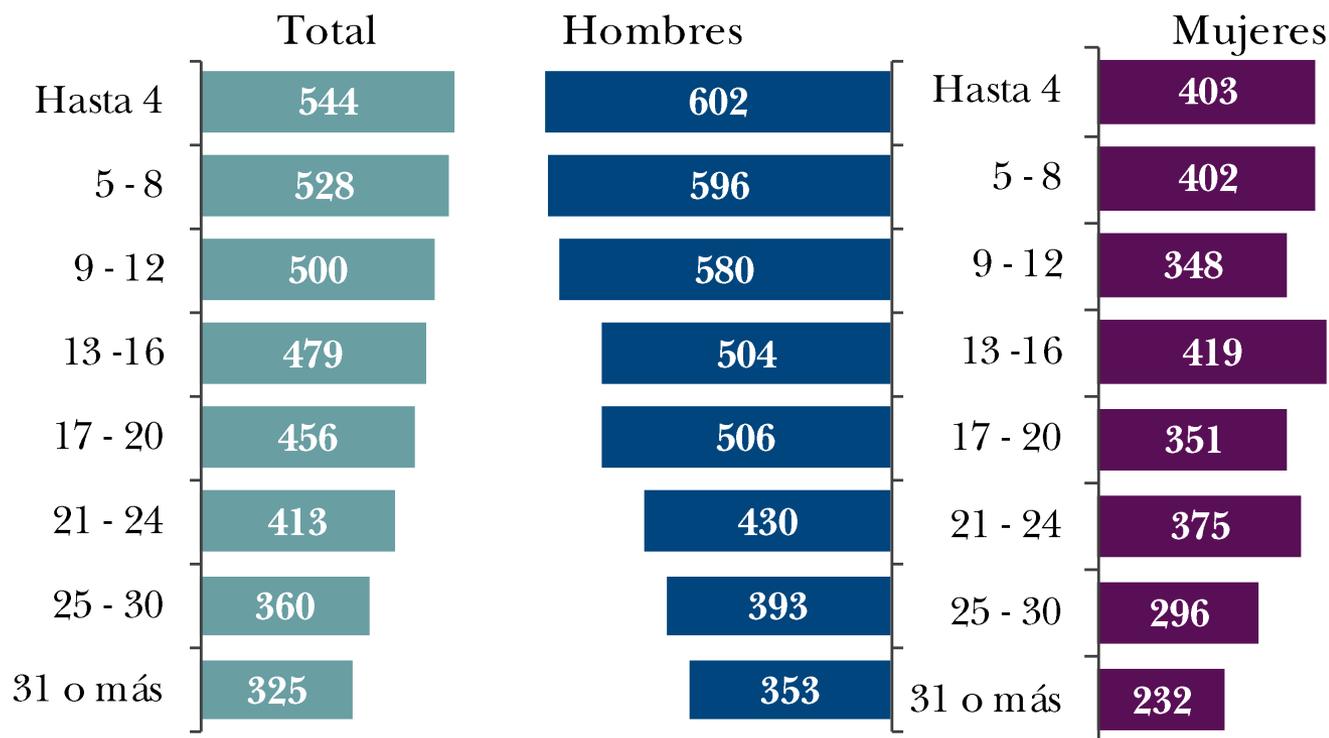
MONTO DE LA REMESA Y NÚMERO DE ENVÍOS AL AÑO POR RECEPTOR

<i>Receptores de 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	790	809	618	19.7	20.0	17.3
Cónyuge	558	574	472	16.1	16.4	14.4
Hijos	549	688	416	15.3	15.6	15.0
Madre	361	380	326	15.2	15.7	14.4
Padres	428	449	380	16.2	16.2	16.3
Padre	333	364	281	14.1	14.7	13.2
Primos	139	146	131	7.9	8.3	7.4
Hermanos	282	330	213	12.3	12.1	12.5
Abuelos	354	332	398	14.8	13.0	18.2
Tíos	114	130	97	8.7	10.5	6.6
Monto promedio mensual	462	511	359	16.4	16.9	15.3

- Monto de la remesa según número de años de trabajo en el exterior

Los resultados muestran que el monto de la remesa mensual promedio disminuye conforme aumenta el número de años que han trabajado los remitentes en el exterior, tanto en el caso de los hombres como de las mujeres.

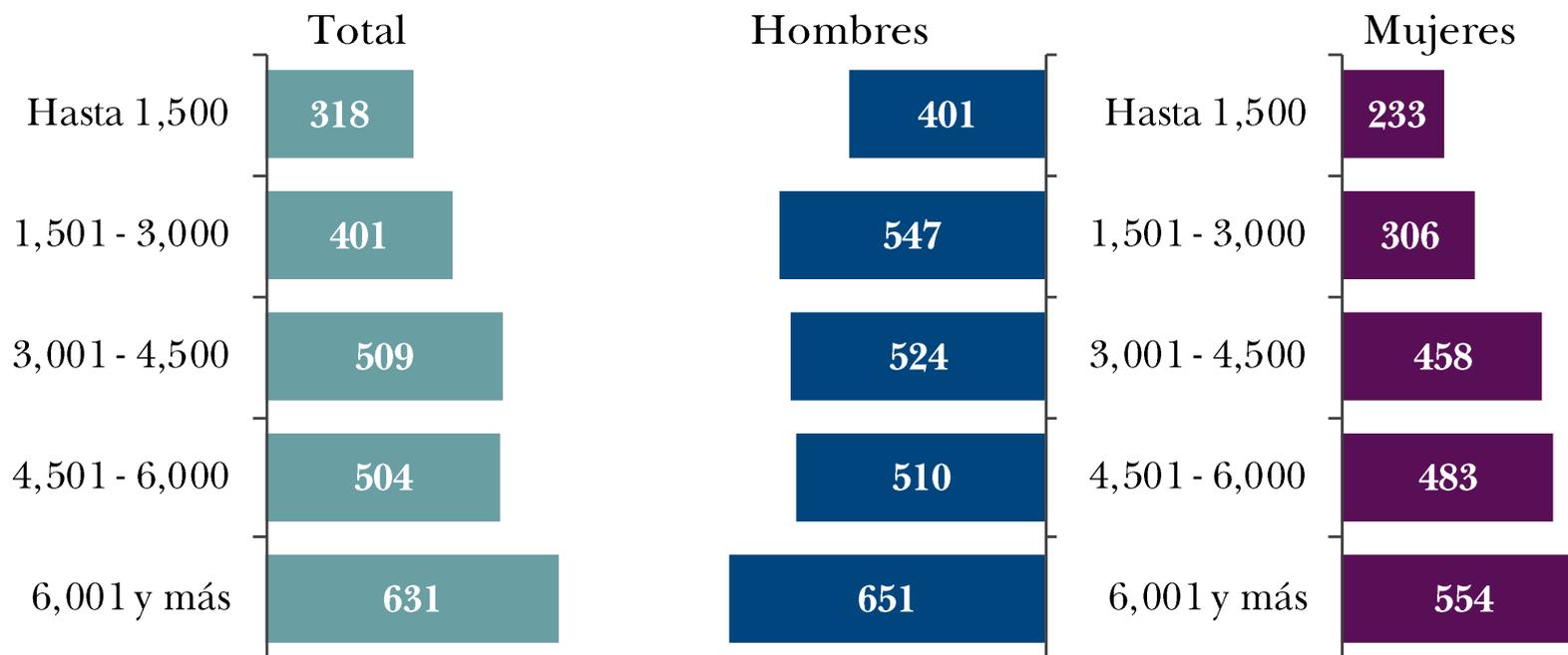
REMESA MENSUAL PROMEDIO POR AÑOS DE TRABAJO EN EL EXTERIOR (dólares)



- Remesa e ingreso del remitente

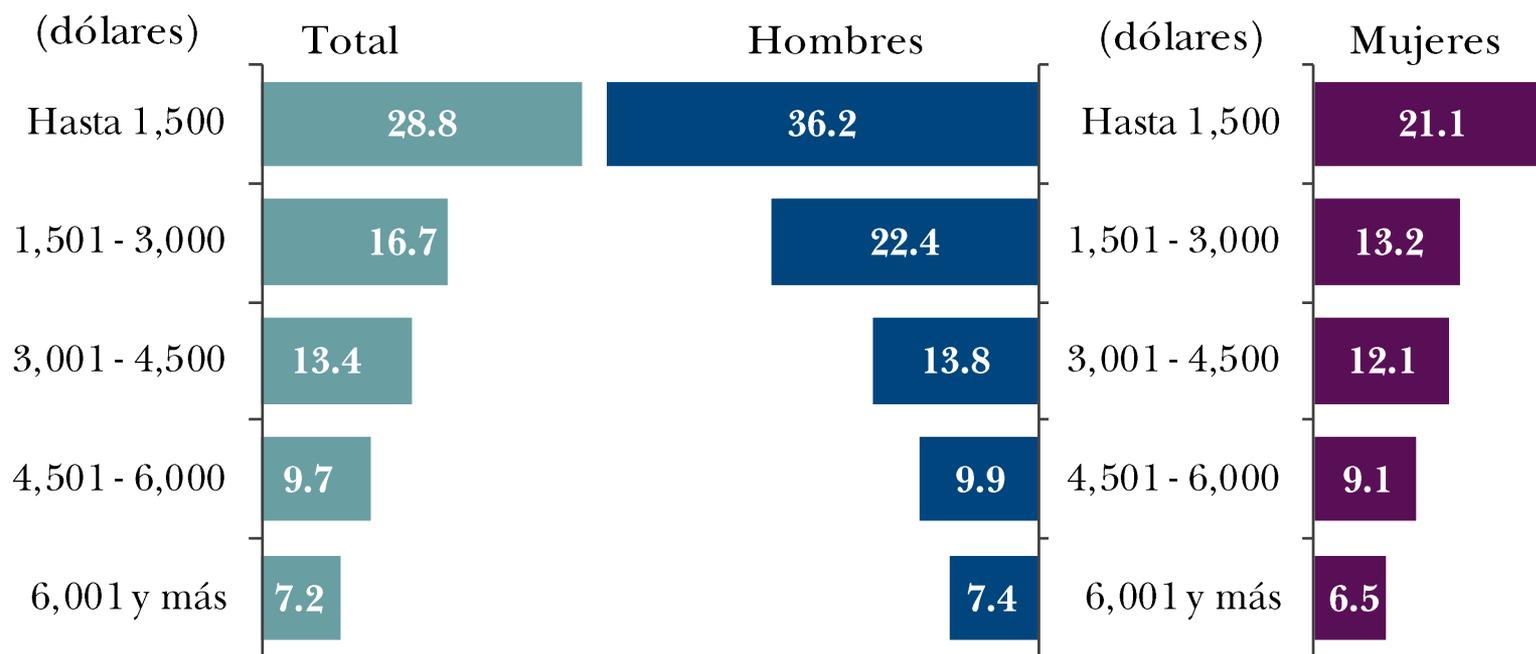
En general, se observa que el monto de la remesa mensual tiende a aumentar conforme se incrementa el ingreso de los remitentes, tendencia que es compartida por los envíos de hombres y de mujeres, pero el incremento absoluto y relativo es más significativo en el caso de las mujeres. Ello, no obstante que la remesa mensual promedio es mayor en los hombres que en las mujeres.

REMESA MENSUAL PROMEDIO POR INGRESO Y GÉNERO
(dólares)



Un resultado importante es que si bien el valor de la remesa mensual aumenta con el nivel de ingreso del remitente, se observa una significativa reducción del porcentaje enviado como remesa al aumentar dicho ingreso. Así, las personas de menores ingresos envían un mayor porcentaje de estos como remesa a sus familiares en Guatemala que los remitentes con mayores percepciones.

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



El ingreso mensual que obtienen por su trabajo los entrevistados en los países donde residen muestra una relación positiva con su nivel de escolaridad. Asimismo, hay una tendencia, aunque con altibajos, a que aumente el valor de la remesa mensual promedio conforme se incrementa el grado académico del remitente.

INGRESOS Y REMESAS MENSUALES PROMEDIO POR ESCOLARIDAD Y GÉNERO DEL REMITENTE

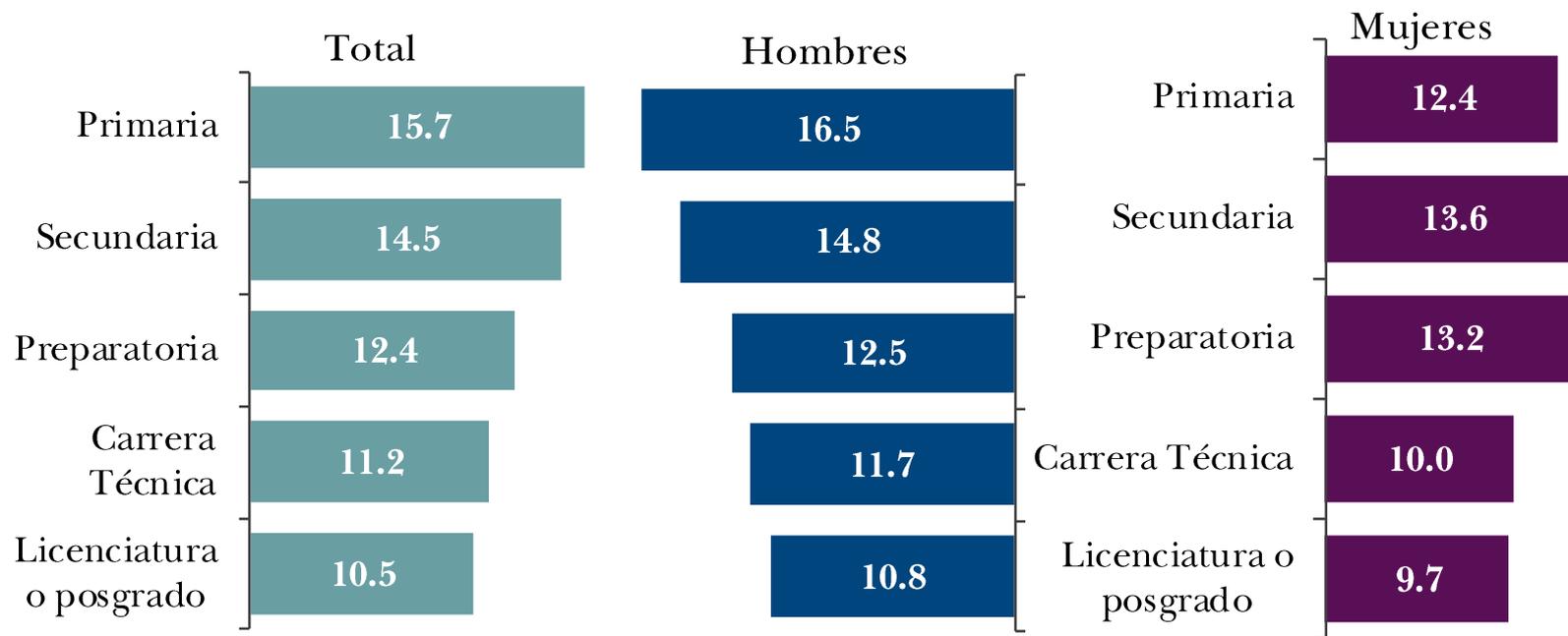
<i>Grado académico</i>	<i>Monto de la remesa mensual</i>		
	Total	Hombres	Mujeres
Primaria	442	502	274
Secundaria	456	517	336
Preparatoria	432	457	385
Carrera Técnica	498	533	424
Licenciatura o posgrado	549	622	424

<i>Grado académico</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>		
	Total	Hombres	Mujeres
Primaria	2,821	3,035	2,215
Secundaria	3,144	3,486	2,477
Preparatoria	3,494	3,653	2,906
Carrera Técnica	4,452	4,549	4,248
Licenciatura o posgrado	5,248	5,761	4,352

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

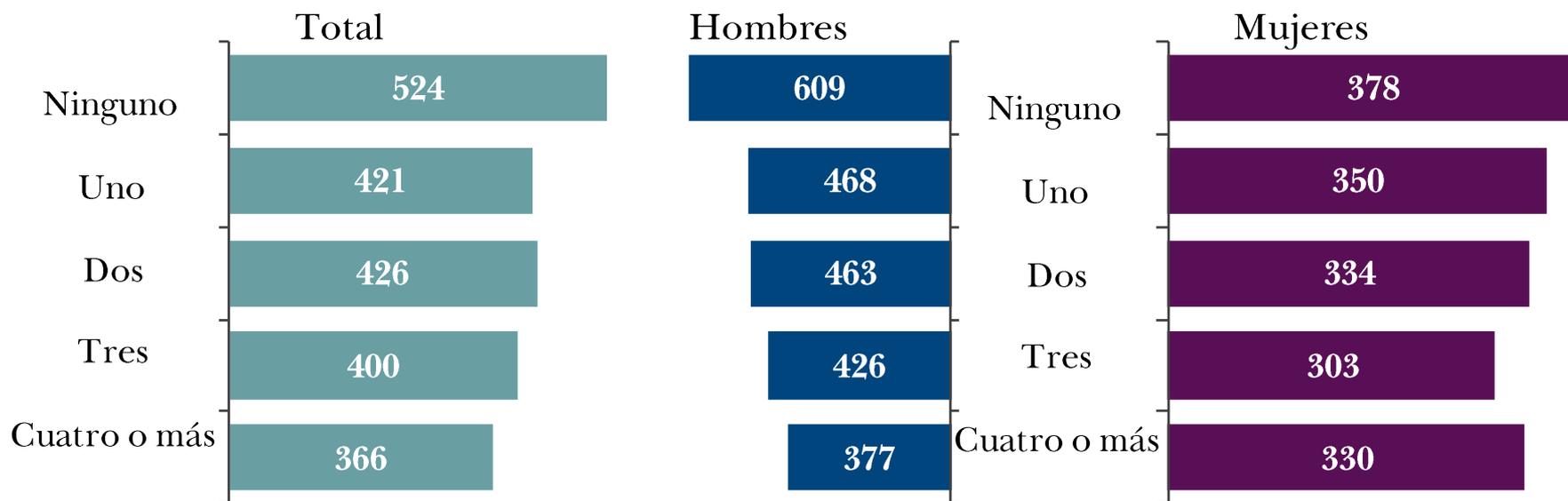
En la lámina anterior se destacó que el ingreso obtenido por el migrante guatemalteco y la remesa mensual enviada se incrementan al aumentar su nivel de escolaridad. No obstante, el cociente de ambos conceptos, es decir, el porcentaje del ingreso enviado como remesa tiende a reducirse a mayores niveles de escolaridad, y ello ocurre tanto en el caso de los hombres como de las mujeres.

MONTO DE LA REMESA MENSUAL COMO PORCENTAJE DEL INGRESO MENSUAL POR ESCOLARIDAD Y GÉNERO



Los resultados de la encuesta muestran, como cabría esperar, que la remesa enviada disminuye de manera significativa al aumentar el número de dependientes que tiene el remitente en su lugar de residencia en el exterior.

VALOR DE LA REMESA MENSUAL PROMEDIO POR NÚMERO DE DEPENDIENTES ECONÓMICOS DE LOS REMITENTES DE REMESAS (dólares)



- Importancia de la remesa en el ingreso del hogar receptor

Un aspecto relevante sobre el que se conoce muy poco es que tan importantes son las remesas en los ingresos de los hogares receptores. De acuerdo con las respuestas de los remitentes, en el 28.5% de los hogares receptores esos recursos constituyen la fuente principal del ingreso del hogar y en el 40.5% son importantes, pero no representan la principal fuente del ingreso del hogar. Así, para el 69% de los hogares receptores las remesas son importantes en el ingreso del hogar.

IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN LOS INGRESOS DE LOS HOGARES RECEPTORES

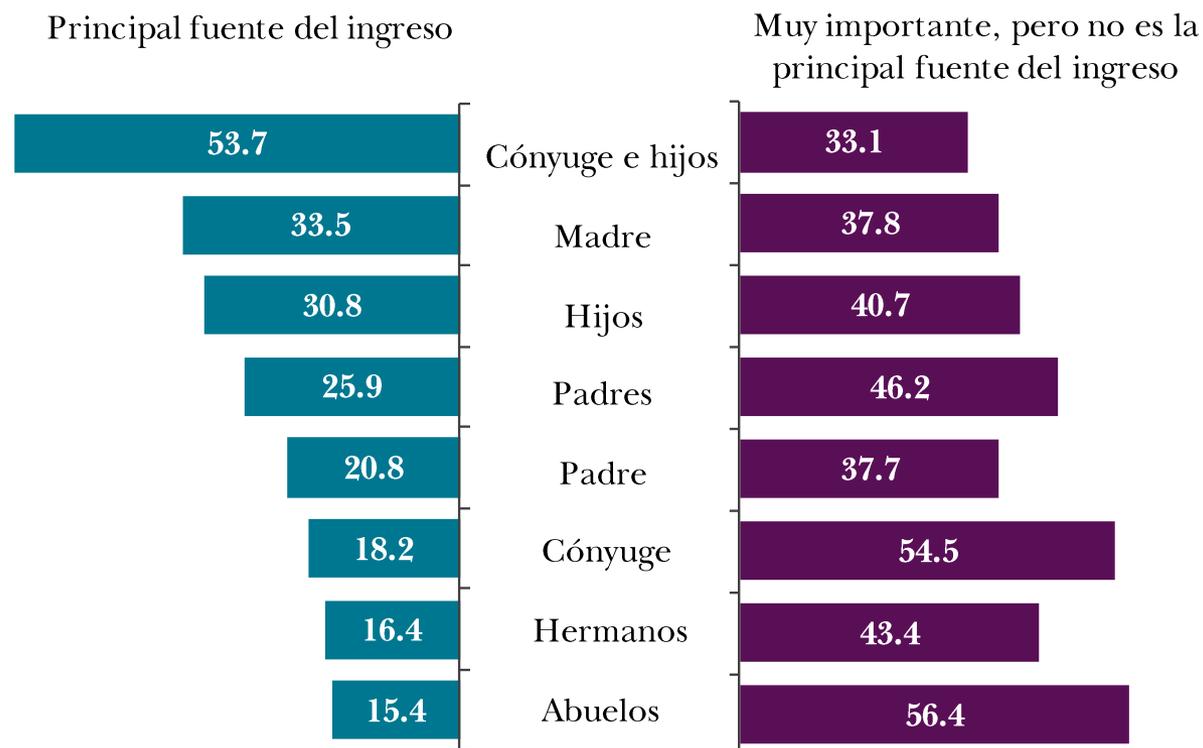
(distribución porcentual de las respuestas)

<i>Importancia de las remesas en los ingresos</i>	<i>Opinión de los remitentes:</i>		
	Total	Hombres	Mujeres
Muy poco	4.4	3.9	5.6
Poco	26.6	24.4	31.1
Mucho, pero no es la fuente principal del ingreso	40.5	40.1	41.3
Es la fuente principal del ingreso	28.5	31.6	22.0
Suma	100.0	100.0	100.0

Al considerar la relevancia de las remesas en el ingreso del hogar según el receptor resulta que son más importantes cuando son enviadas al cónyuge e hijos. Así, en el 53.7% de esos casos son la principal fuente de ingreso del hogar y en el 86.8% de los envíos al cónyuge e hijos representan ya sea la principal fuente de ingreso del hogar o son muy importantes, aunque no constituyan la principal fuente de ingreso. Por su parte, las remesas son la principal fuente de ingreso del hogar solo en el 33.5% de las enviadas a la madre, lo que podría indicar que frecuentemente dicha receptora cuenta con otras fuentes de ingreso, incluyendo posiblemente los provenientes de otros remitentes de remesas.

IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN EL INGRESO DEL HOGAR POR RECEPTOR

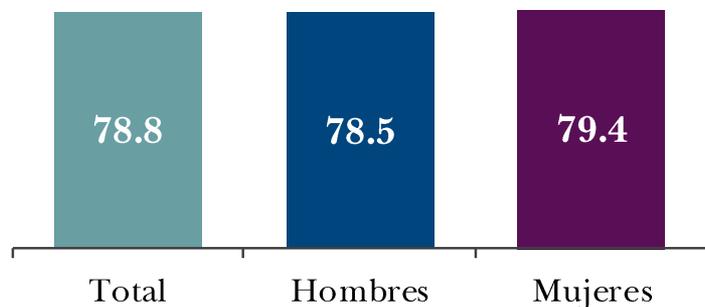
(porcentajes de hogares receptores)



INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS REMITENTES Y RECEPTORES DE REMESAS

Hay que reconocer que los emigrantes que respondieron la encuesta muy probablemente cuentan con estancia documentada o autorizada en los países en que residen, lo que posiblemente influye positivamente en su grado de inclusión financiera. Las respuestas muestran un elevado grado de bancarización de los remitentes entrevistados, considerando que, excluyendo a los que no respondieron, el 78.8% de ellos señaló que tiene cuenta de cheques o ahorro en su lugar de residencia en el exterior. También es significativo el porcentaje de emigrantes remitentes que tiene cuenta de cheques o de ahorro en Guatemala.

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

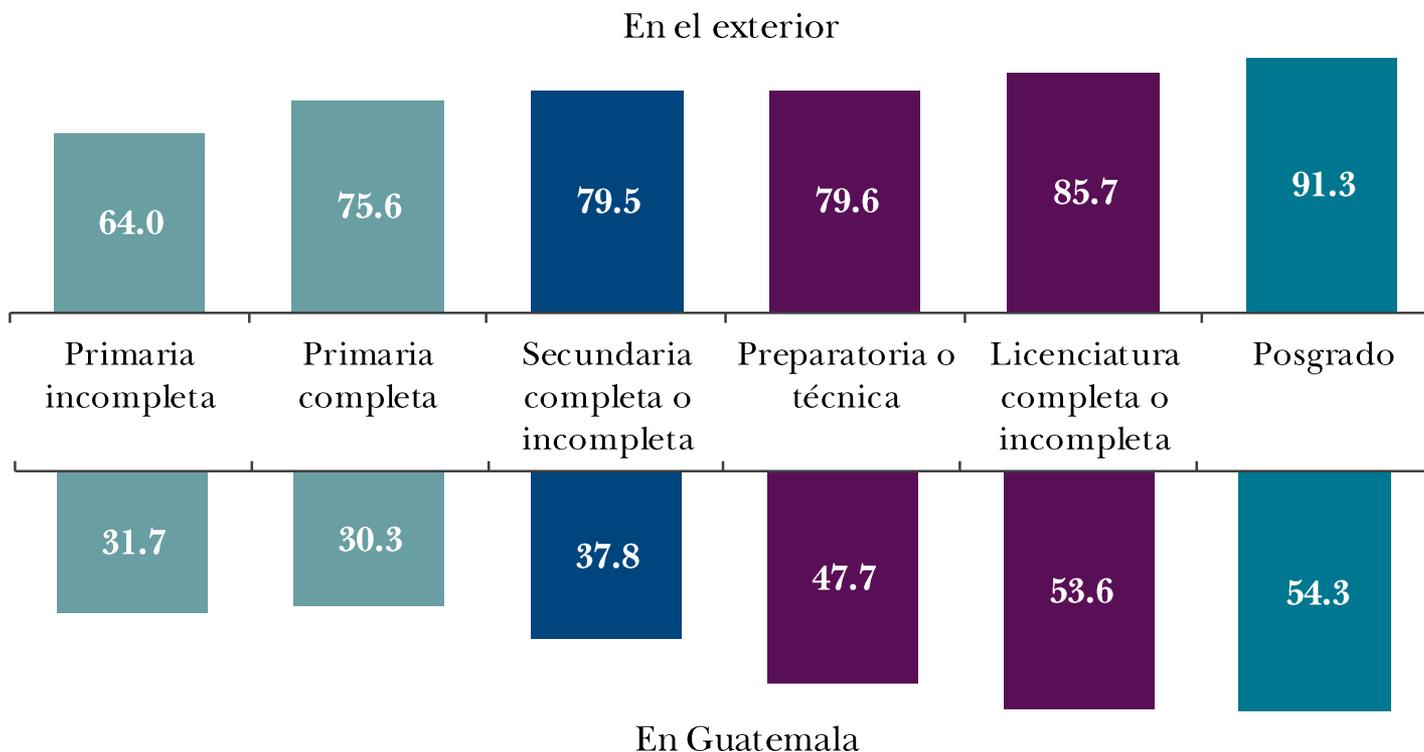


REMITENTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE CON CUENTA DE CHEQUES O DE AHORRO EN GUATEMALA POR GÉNERO



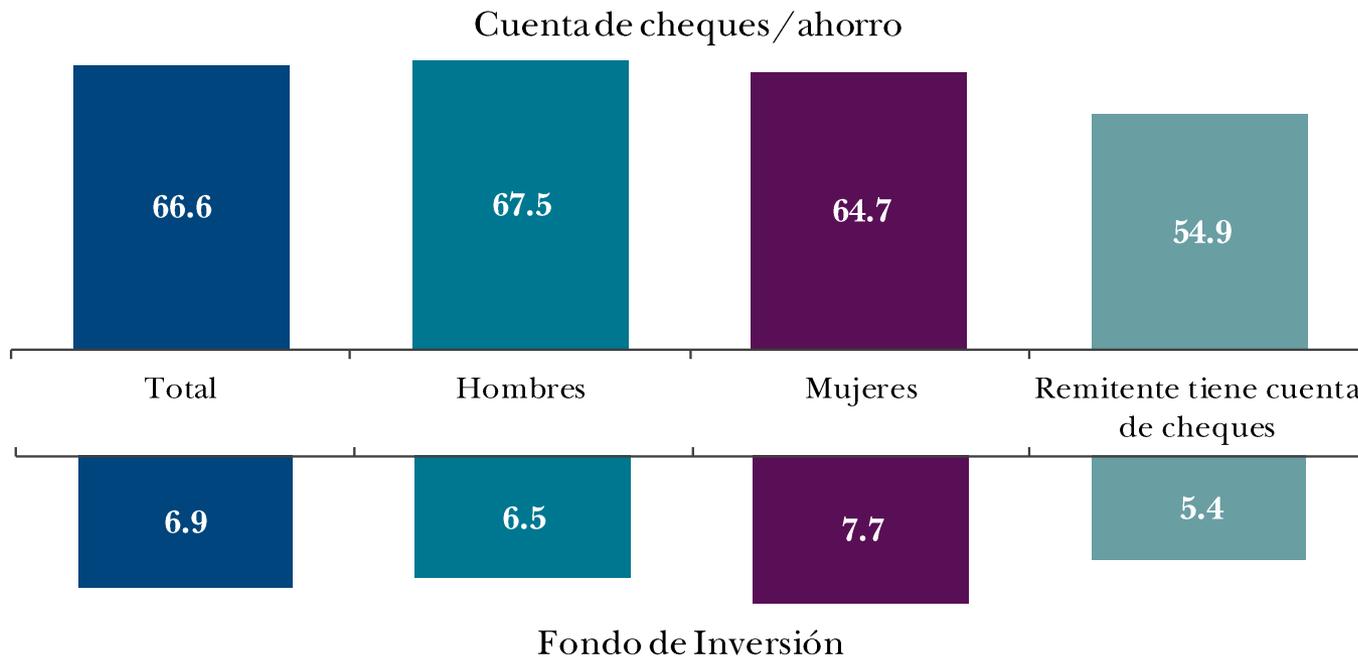
Un resultado interesante de la encuesta es que los porcentajes de entrevistados remitentes de remesas que están bancarizados en el país donde residen y que tienen cuenta de cheques o ahorro en Guatemala resultan más elevados si son mayores sus niveles de escolaridad.

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



De acuerdo con las respuestas de los entrevistados (y excluyendo a los que dijeron no saber) es elevado el porcentaje de receptores de remesas que tiene cuenta de cheques o de ahorro, al resultar de 66.6%. En contraste, resultó muy bajo el porcentaje de receptores que tiene cuenta en un fondo de inversión. Por su parte, la coincidencia de bancarización tanto del remitente como del receptor de su remesa resultó de 54.9%. Es decir, de los 1,545 remitentes de remesas, 1,211 indicaron que tenían cuenta de cheques o de ahorro y de ese número 848 entrevistados señalaron que los receptores de sus envíos también tenían ese tipo de cuentas en Guatemala.

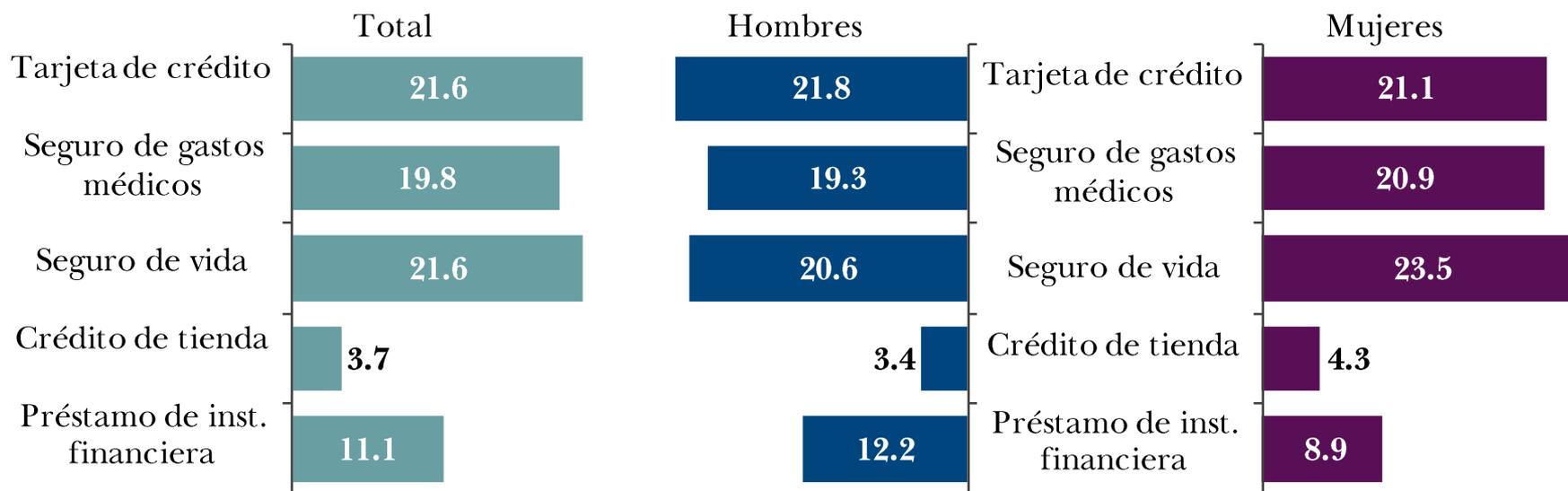
**RECEPTORES DE REMESAS: TIENEN CUENTA DE CHEQUES/AHORRO
Y FONDO DE INVERSIÓN POR GÉNERO DEL REMITENTE**
(porcentajes)



En general, las respuestas de los remitentes de remesas con relación a la utilización de otros productos financieros por parte de los receptores de sus envíos, sugieren que tienen bajos grados de inclusión financiera. Así solo en el 21.6% de los casos se señaló que el receptor contaba con tarjeta de crédito, el 3.7% con crédito de alguna tienda ya sea departamental o supermercado, el 11.1% con préstamo de alguna institución financiera, el 19.8% con seguro de gastos médicos y el 21.6% con seguro de vida.

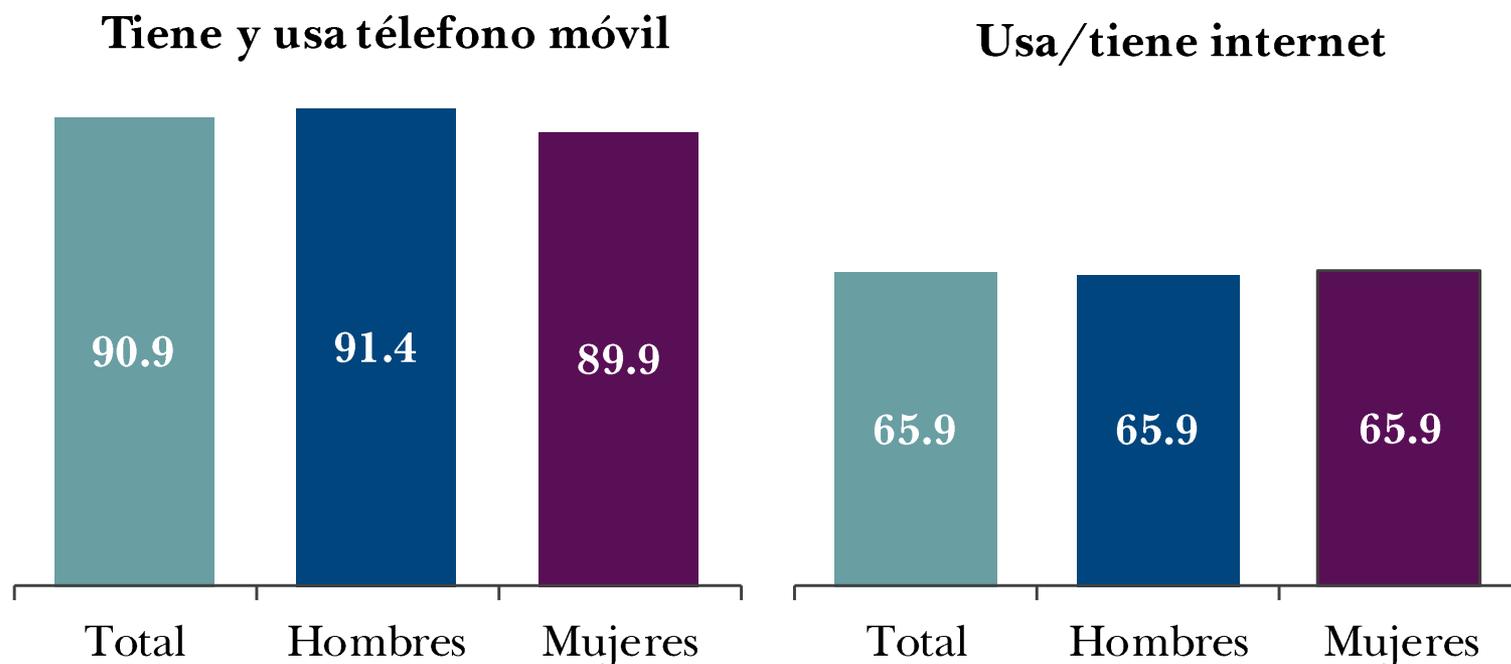
RECEPTORES DE REMESAS: DISPONE DE ALGÚN INSTRUMENTO O PRODUCTO FINANCIERO SELECCIONADO POR GÉNERO DEL REMITENTE

(porcentajes)



La provisión de servicios financieros en Guatemala mediante instrumentos que hagan uso de las redes de telefonía móvil (teléfonos celulares) y de internet potencialmente tiene amplias posibilidades de desarrollo, considerando que las respuestas a la encuesta indican que son elevados los porcentajes de receptores de remesas que tienen teléfono móvil (90.9%) y que usan internet (65.9%).

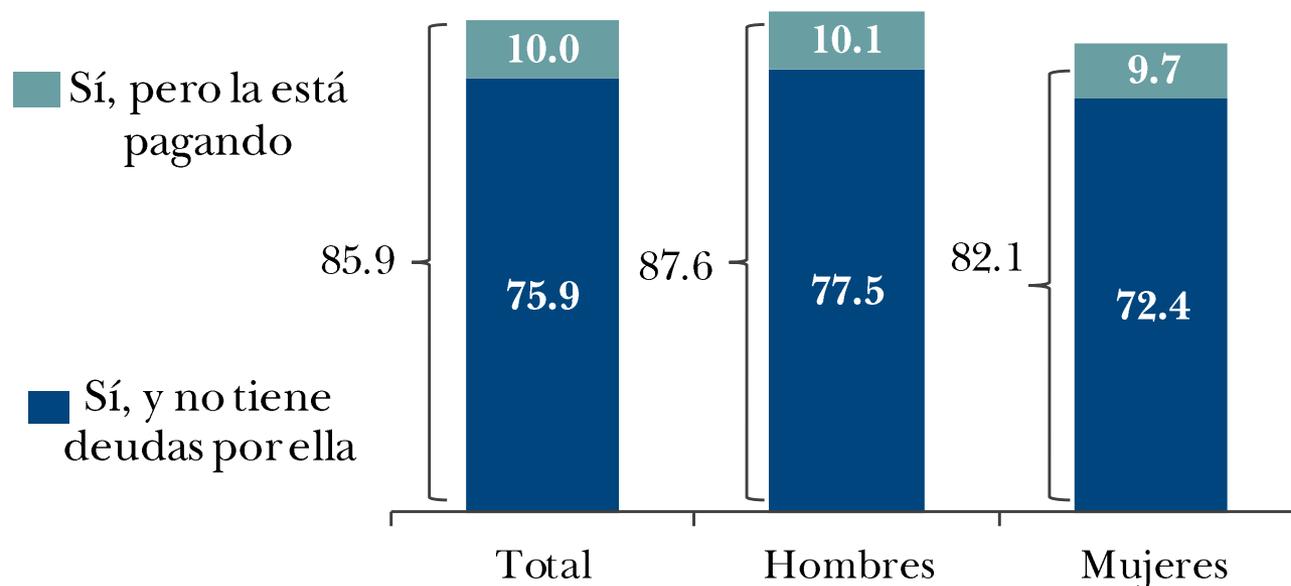
RECEPTORES DE REMESAS: USO DE TELÉFONO MOVIL Y DE INTERNET POR GÉNERO DEL REMITENTE (porcentajes)



PROPIEDAD DE VIVIENDA

En la encuesta se incluyeron cuatro preguntas sobre vivienda del remitente y del receptor de la remesa: 1) si la persona a la que se envía la remesa es propietaria de la vivienda que habita y si se está pagando o si ya no hay deudas por ella; 2) si la vivienda en que reside el entrevistado en el exterior es de su propiedad; 3) si el emigrante es propietario de una vivienda en Guatemala; y 4) si el emigrante estaría dispuesto a adquirir una vivienda en Guatemala si consiguiera un crédito de largo plazo con ese propósito. El 85.9% de los remitentes de remesas entrevistados señaló que los beneficiarios de sus envíos son propietarios de su casa y solo un porcentaje reducido de ellos, 10%, aún tiene deudas por su adquisición.

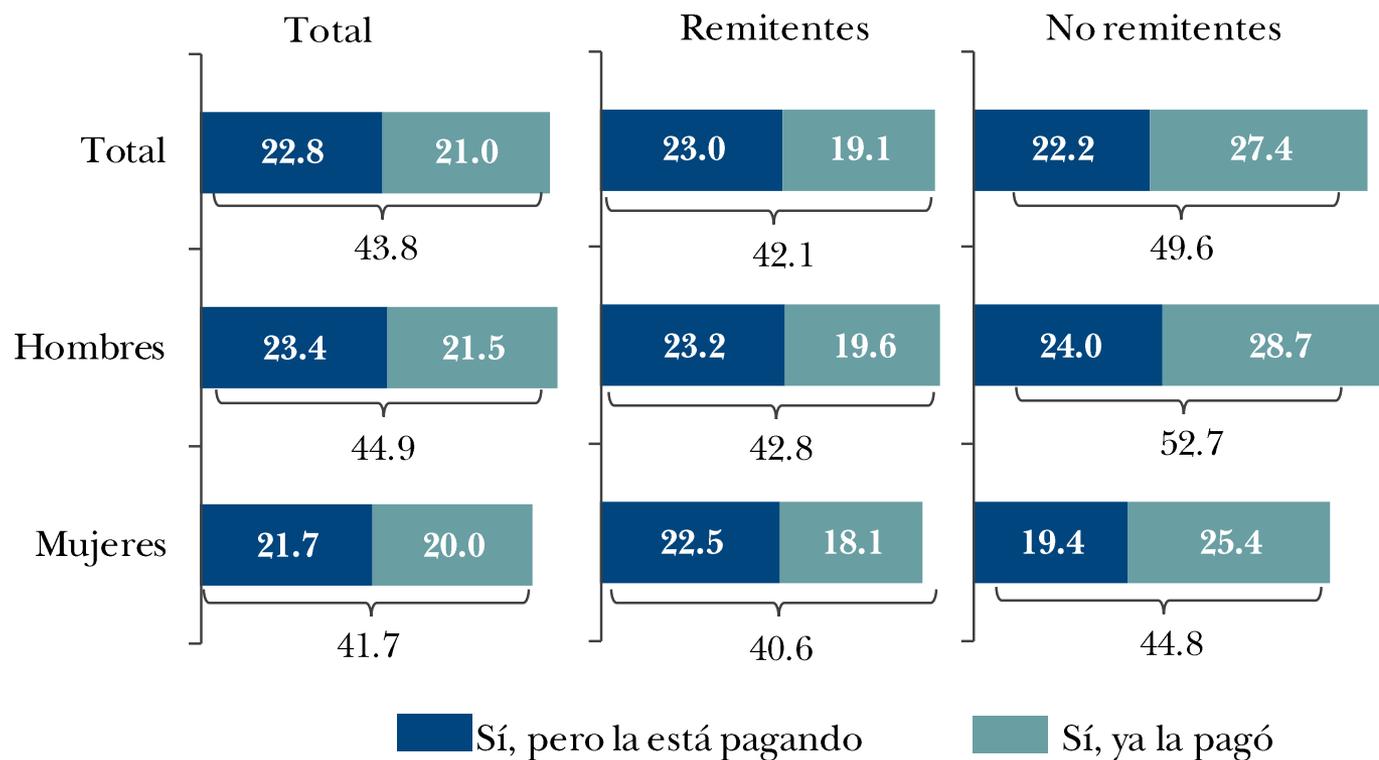
RECEPTORES DE REMESAS: PORCENTAJE QUE ES PROPIETARIO DE LA VIVIENDA QUE HABITA POR GÉNERO DEL REMITENTE



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

De acuerdo con las respuestas, el 43.8% del número de emigrantes guatemaltecos encuestados expresaron que son propietarios de la vivienda que habitan en el exterior. Asimismo, el referido porcentaje de viviendas propias fue más elevado en el grupo de emigrantes que no envían remesas que en los que mandan. En cuanto a si tales viviendas propias ya están pagadas o todavía existen pasivos resultó que el porcentaje de totalmente pagadas fue mayor en el caso de los emigrantes que no envían remesas que en los que mandan tales transferencias.

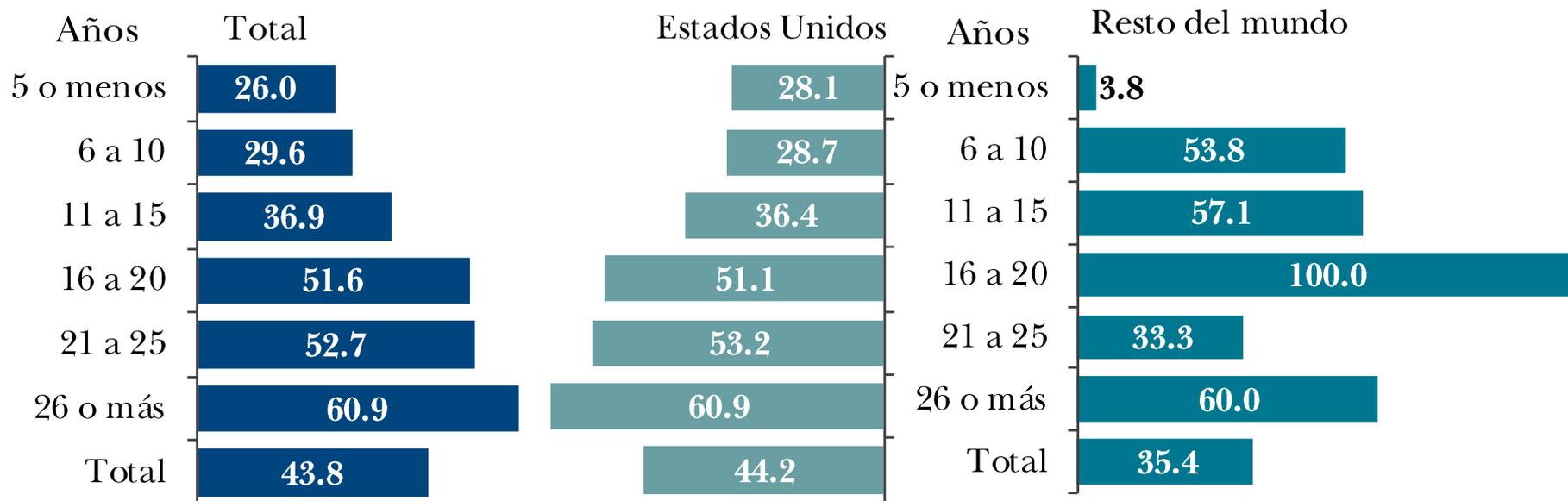
PORCENTAJE DE EMIGRANTES ENCUESTADOS QUE ES PROPIETARIO DE LA VIVIENDA QUE HABITA EN SU PAÍS DE RESIDENCIA



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

EMIGRANTES ENTREVISTADOS: PROPIEDAD DE VIVIENDA EN EL EXTERIOR POR LUGAR DE RESIDENCIA Y NÚMERO DE AÑOS EN EL EXTERIOR

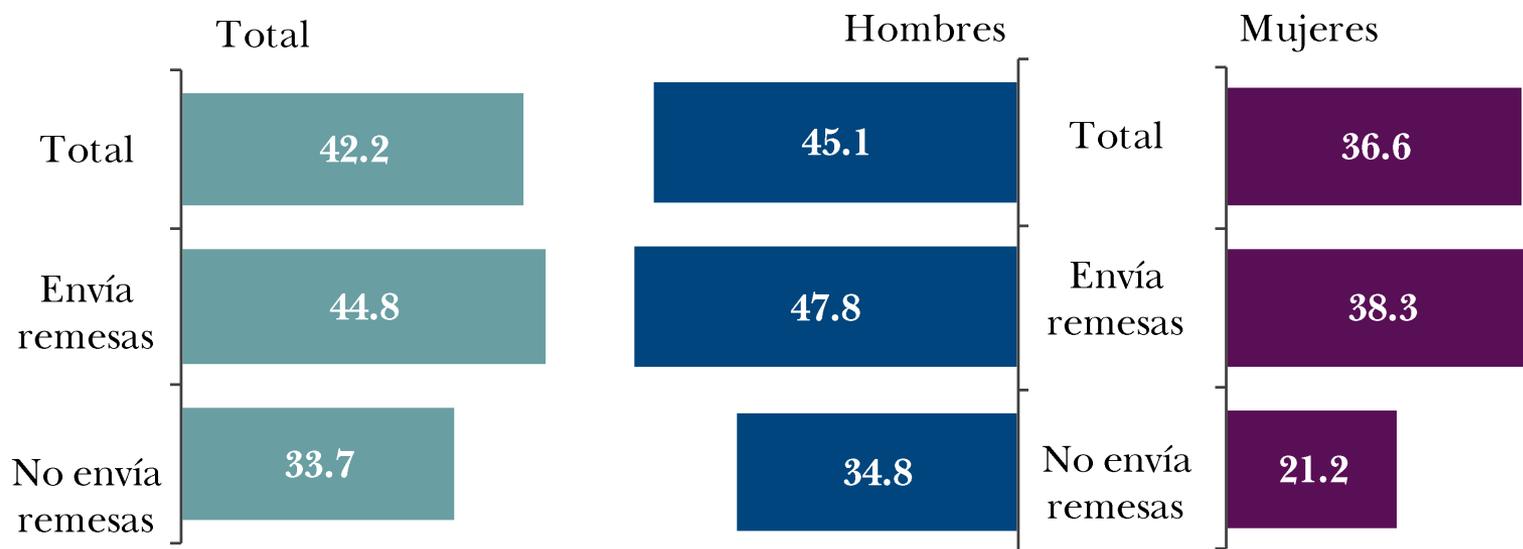
(porcentajes)



- Propiedad de vivienda del migrante en Guatemala

De acuerdo con las respuestas a la encuesta, es elevado el porcentaje de emigrantes que residen en el exterior y que son propietarios de una vivienda en Guatemala. De acuerdo con las respuestas el 42.2% de los emigrantes entrevistados son propietarios de una vivienda en Guatemala y el porcentaje correspondiente resultó de 44.8% en los emigrantes que envían remesas y de 33.7% en los que no lo hacen.

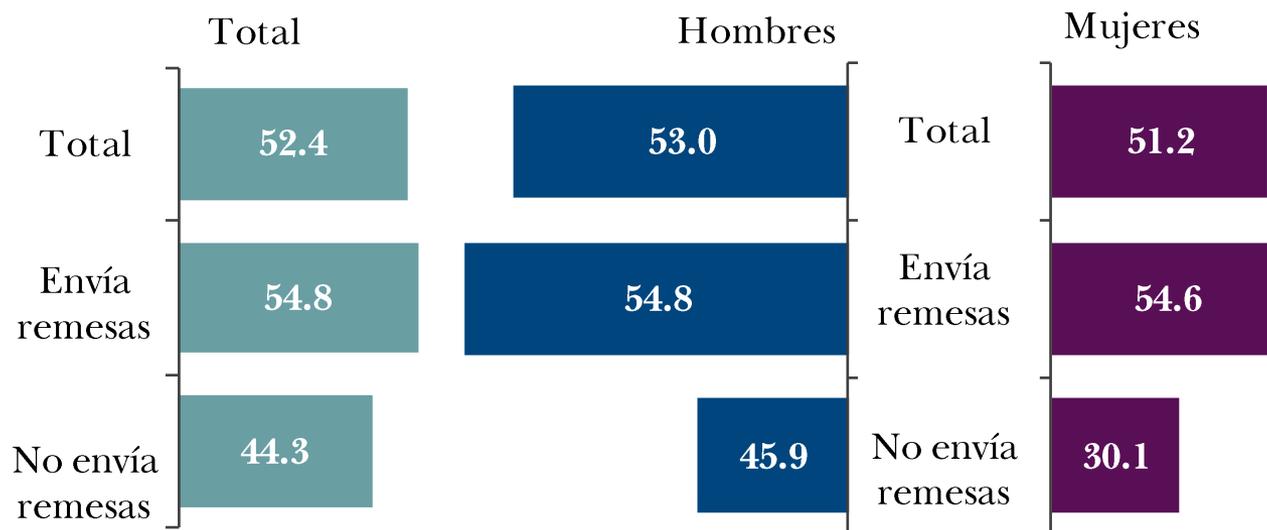
PORCENTAJE DE EMIGRANTES ENCUESTADOS QUE SON PROPIETARIOS DE UNA VIVIENDA EN GUATEMALA
(porcentajes)



- Disposición del emigrante por adquirir una vivienda en Guatemala mediante financiamiento

Un porcentaje significativo de los emigrantes encuestados señaló que estarían dispuestos a adquirir una vivienda propia en Guatemala si consiguieran para ello un crédito de largo plazo. Dicho porcentaje resultó significativamente más alto en los entrevistados que envían remesas, que en los que no lo hacen. Lo anterior muestra que hay diferencias en el perfil de los emigrantes guatemaltecos que envían remesas y los que no lo hacen. En general, estos resultados sugieren la presencia de un mercado potencial para el otorgamiento de créditos hipotecarios a los emigrantes guatemaltecos y en especial a los que envían remesas.

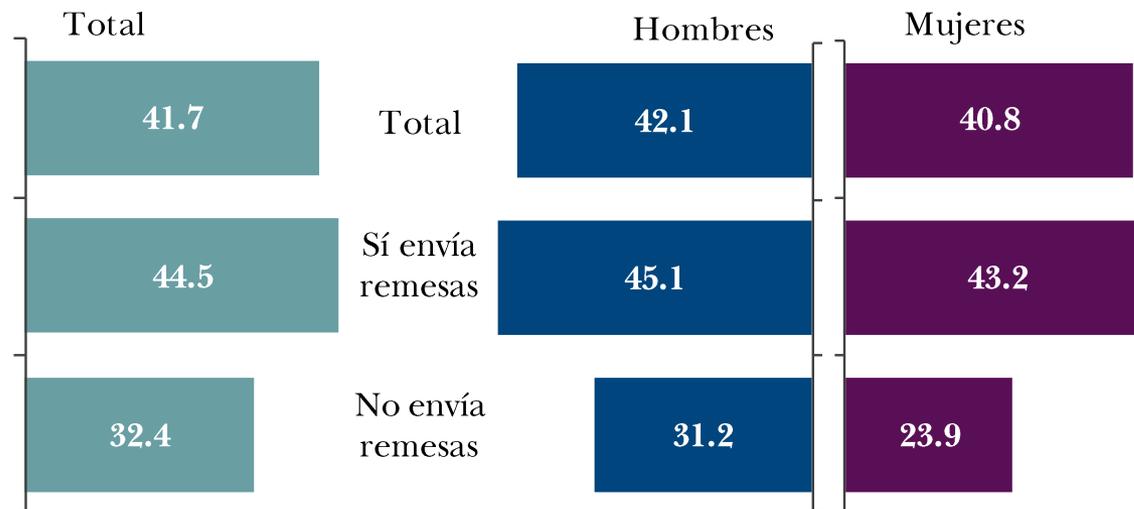
EMIGRANTES ENTREVISTADOS CON DISPOSICIÓN A ADQUIRIR UNA VIVIENDA EN GUATEMALA CON CRÉDITO SEGÚN GÉNERO
(porcentajes)



INTERÉS DE LOS MIGRANTES POR APORTAR RECURSOS PARA OBTENER UNA PENSIÓN EN GUATEMALA

En la encuesta se preguntó a los emigrantes si estarían dispuestos a efectuar aportaciones de recursos de manera regular para disfrutar de una pensión o jubilación en Guatemala. El 41.7% de los entrevistados respondió positivamente, resultando el porcentaje de 44.5% en los emigrantes que envían remesas y de 32.4% en los que no lo hacen. Asimismo, la disposición para efectuar dichas aportaciones fue ligeramente mayor en el conjunto de hombres que en las mujeres.

PORCENTAJE DE MIGRANTES ENTREVISTADOS CON DISPOSICIÓN A EFECTUAR APORTACIONES DE REMESAS DE MANERA REGULAR PARA CONTAR CON UNA PENSIÓN/JUBILACIÓN EN GUATEMALA POR GÉNERO (porcentajes)



MODALIDAD DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE LAS REMESAS

Los grados de bancarización de los remitentes y de los receptores de envíos son relativamente elevados. No obstante, el 92.3% de los entrevistados indicó que envía las remesas mediante transferencias electrónicas que son pagadas en efectivo a través de bancos o agencias pagadoras de empresas especializadas. Sólo el 3% de los entrevistados expresaron que envían las remesas a través de transferencias entre cuentas bancarias o para depósitos en tarjetas de crédito o débito. Ahora bien, un resultado positivo es que las respuestas indican que casi la mitad de las remesas son pagadas a través de bancos o sus agencias/corresponsales, lo que abre oportunidades para que puedan ser un vehículo de inclusión financiera.

MODALIDAD DE RECEPCIÓN DE REMESAS EN GUATEMALA

(porcentajes)

	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>
En efectivo, pagada por:	92.3	92.3	92.3
1. Empresas de remesas	42.2	42.3	42.0
2. Bancos	48.2	48.1	48.3
3. Tiendas, súper o farmacias	1.9	1.9	2.0
4. Otros	0.0	0.0	0.0
Depositadas en:	3.0	2.9	3.2
5. Cuenta de cheques o ahorro	2.1	2.1	2.2
6. Tarjeta de débito	0.5	0.4	0.6
7. Tarjeta de crédito	0.4	0.4	0.4
Se recibe mediante/en:	4.3	4.3	4.2
8. Tarjetas prepagadas	0.1	0.2	0.0
9. Money orders	3.2	3.2	3.4
10. A través de amigos o familiares	0.3	0.4	0.0
11. Empresas de transporte	0.1	0.1	0.0
12. Encomendero	0.3	0.1	0.6
13. Déposito o aviso en celular	0.2	0.2	0.2
14. Otro	0.1	0.1	0.0
No identificados	0.4	0.5	0.3
Suma	100.0	100.0	100.0

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

Se preguntó a los emigrantes guatemaltecos remitentes de remesas sobre los factores más importantes que toman en cuenta al seleccionar la modalidad de servicio para remitirlas. La variable más importante es la rapidez de la disponibilidad del dinero, seguida por la facilidad para enviarlas y recibirlas y el costo de la transferencia. En su conjunto las variables que reflejan la comodidad o conveniencia para el envío del dinero absorbieron el 83.8% de las respuestas, mientras que las variables de costo (el costo directo de mandarlas y el tipo de cambio) representaron el restante 16.2% de las respuestas.

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

Remitentes de remesas por género	Rapidez en disponer del dinero	Flexibilidad de horario	Distancia del proveedor	Facilidad para enviar y recibirlas	Costo de mandarlas	Tipo de cambio	Factores que reflejan comodidad y conveniencia para el envío	Total
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7=1+2+3+4)	
Total	59.6	7.6	6.1	10.5	9.6	6.6	83.8	100.0
Hombres	60.4	7.6	6.1	10.1	9.8	6.0	84.2	100.0
Mujeres	57.7	7.8	5.9	11.4	9.2	8.0	82.8	100.0

- Costo de los envíos de remesas

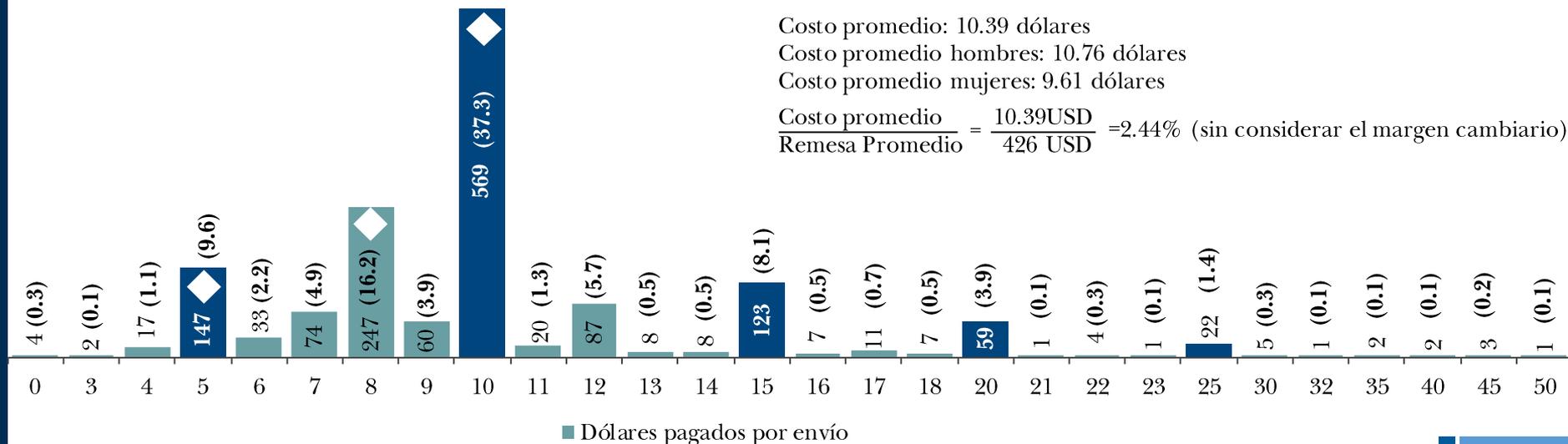
En congruencia con el resultado de la lamina anterior, el 77.4% de los remitentes entrevistados consideró que el costo de enviar remesas a Guatemala es bajo o muy bajo. El costo promedio por remesa enviada fue de 10.39 dólares y resultó más alto en el caso de los hombres, de 10.76 dólares, que de las mujeres, 9.61 dólares. Un resultado sorprendente es que los hombres y las mujeres que consideran que los envíos de remesas son caros o muy caros, efectivamente pagan más por tales transferencias que aquellos que expresaron que son baratos o muy baratos.

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

Remitentes de remesas por	El costo de mandar remesas es:				
	Muy barato	Barato	Caro	Muy caro	Total
Porcentaje de remitentes					
Total	5.9	71.5	20.2	2.4	100.0
Hombres	5.9	72.0	19.5	2.6	100.0
Mujeres	5.7	70.3	22.0	2.0	100.0
Dólares pagados por envío					
Total	8.81	9.68	12.67	15.12	10.39
Hombres	8.86	9.99	13.37	16.60	10.76
Mujeres	8.71	9.00	11.36	11.75	9.61

Posiblemente los costos efectivamente pagados sean ligeramente menores que los obtenidos por las respuestas a la encuesta, ya que hubo una cierta tendencia de los encuestados por redondear el costo referido, por ejemplo, en 5, 10, 15 y 20 dólares y posiblemente el redondeo sea al alza. También conviene precisar que los costos captados por la encuesta no consideran el margen cambiario. Los costos promedio con relación al valor de la remesa promedio enviada resultaron de 2.44% para el total de remesas y de 2.27% en los envíos de hombres y de 2.98% en los de mujeres. El mayor porcentaje pagado por las mujeres, no obstante que el monto absoluto promedio pagado es menor, se debe a que la remesas promedio de los hombres, de 475 dólares, supera a la de las mujeres, de 322 dólares.

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



Costo promedio: 10.39 dólares
 Costo promedio hombres: 10.76 dólares
 Costo promedio mujeres: 9.61 dólares

$$\frac{\text{Costo promedio}}{\text{Remesa Promedio}} = \frac{10.39\text{USD}}{426\text{ USD}} = 2.44\% \text{ (sin considerar el margen cambiario)}$$

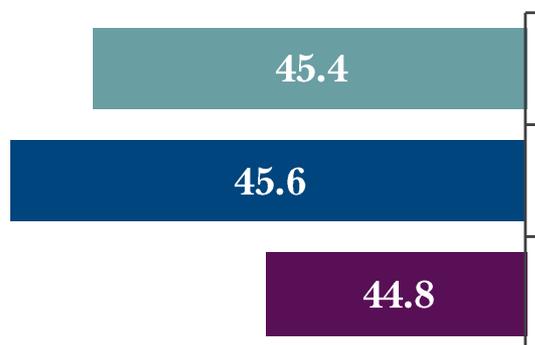
■ Dólares pagados por envío

LA COYUNTURA POLÍTICA Y ECONÓMICA DE ESTADOS UNIDOS Y LAS REMESAS A GUATEMALA

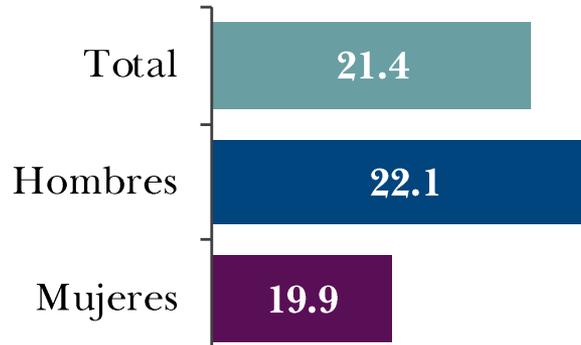
Por último, la encuesta incluyó preguntas acerca de la coyuntura política y económica en Estados Unidos y los posibles efectos en la migración y las remesas. Al respecto, el 45.4% de los emigrantes entrevistados que residen en Estados Unidos consideró que más adelante podría dificultarse el mandar remesas a Guatemala. Asimismo, el 21.4% de los encuestados expresó que la evolución reciente de la situación política en Estados Unidos ha propiciado que aumenten el monto del dinero que envían a Guatemala.

OPINIÓN DE LOS MIGRANTES REMITENTES ENTREVISTADOS SOBRE LAS CONDICIONES DE ENVÍO DE REMESAS A GUATEMALA (porcentajes de respuestas)

Porcentaje que considera que más adelante podría dificultarse mandar remesas desde Estados Unidos a Guatemala



Porcentaje que indicó que por la situación política en Estados Unidos ha incrementado el dinero enviado a Guatemala





Muchas gracias

jcervantes@cemla.org

