

Migración mexicana, remesas e inclusión financiera

Jesús A. Cervantes González

MIGRACIÓN MEXICANA, REMESAS E INCLUSIÓN FINANCIERA

Autor:

Jesús A. Cervantes González*

Primera edición en español, 2018

Derechos exclusivos reservados conforme a la ley
© 2018 Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)
Durango 54, Colonia Roma Norte, Delegación Cuauhtémoc,
06700 Ciudad de México, México.

ISBN: 978-607-7734-98-7 (electrónico)

ISBN: 978-607-7734-97-0 (impreso)

<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).

* Este documento fue elaborado por Jesús A. Cervantes González, gerente de Estadísticas Económicas y coordinador del Foro de Remesas de América Latina y el Caribe del CEMLA. Se agradece el apoyo de Denisse Jiménez y Ana Paola Uribe.

*Documentos de Remesas
e Inclusión Financiera*

Migración mexicana, remesas e inclusión financiera

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

RESUMEN

Este documento presenta los principales resultados del análisis de una base de datos obtenida de la aplicación de un cuestionario a emigrantes mexicanos que visitaron México durante los festejos decembrinos de 2015. El cuestionario lo aplicó la Dirección de Medición Económica, de la Dirección General de Investigación Económica del Banco de México. La temática del cuestionario cubrió diversos aspectos del perfil de dichos emigrantes mexicanos, tales como su género, edad, escolaridad, sector de actividad en que trabajan en el exterior, niveles de ingreso, si envían o no remesas, el receptor de los envíos y el monto y frecuencia de tales transferencias. También incluyó indicadores de

inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas y la propiedad de bienes inmuebles del emigrante, tanto en el exterior como en México. El cuestionario se aplicó a 6,803 adultos que en su mayoría residen en Estados Unidos, de los cuales el 85.7% fueron hombres y el restante 14.3% mujeres. El documento representa un esfuerzo conjunto del CEMLA –como parte de las actividades del Foro de Remesas de América Latina y el Caribe– y del Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) del grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Asimismo, está enmarcado en las actividades del Programa de Remesas e Inclusión Financiera que llevan a cabo el CEMLA y el FOMIN.

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN	i
1. INTRODUCCIÓN	1
2. LAS REMESAS EN LA ECONOMÍA MEXICANA	2
3. ENVÍO DE REMESAS DE LOS EMIGRANTES ENCUESTADOS	3
4. PERFIL DEL EMIGRANTE MEXICANO ENCUESTADO	4
4.1 Estructura de edades	4
4.2 Antigüedad en el extranjero de los emigrantes mexicanos encuestados.....	6
4.3 Grado de escolaridad	8
4.4 Estudios realizados en el país de destino	9
4.5 Edad de los emigrantes mexicanos cuando dejaron su país.....	10
4.6 Presencia de familiares o amigos en el lugar de destino.....	12
4.7 Situación de empleo al momento de emigrar	13
4.8 Dependientes económicos en el país de residencia.....	14
4.9 Ingreso mensual de los emigrantes mexicanos encuestados	16
5. CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS.....	18
5.1 Receptores de los envíos de remesas.....	20
5.2 Usos del ingreso por remesas	22
5.3 Frecuencia de los envíos de remesas.....	24
5.4 Monto de los envíos de dinero	25
5.5 Número de hogares a los que se envía remesas.....	27

5.6 Monto de la remesa según número de años de residir en el exterior	27
5.7 Remesa e ingreso del remitente	28
5.8 Importancia de la remesa en el ingreso del hogar receptor	31
6. INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS REMITENTES Y RECEPTORES DE REMESAS.....	35
7. PROPIEDAD DE VIVIENDA.....	41
7.1 Vivienda propia del receptor de remesas.....	41
7.2 Propiedad de vivienda del remitente en el país en que reside	42
7.3 Propiedad de vivienda en México por parte del emigrante	44
7.4 Disposición del emigrante por adquirir una vivienda en México mediante financiamiento	45
8. INTERÉS DE LOS EMIGRANTES POR APORTAR RECURSOS PARA OBTENER UNA PENSIÓN EN MÉXICO.....	48
9. MODALIDAD DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE LAS REMESAS	50
9.1 Factores considerados en la selección del servicio de envío de remesas	51
9.2 Costo de los envíos de remesas	52
10. COMENTARIOS FINALES.....	54
10.1 Perfil del emigrante mexicano entrevistado	54
10.2 Características y valor de los envíos de remesas.....	55
10.3 Inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas	57
10.4 Propiedad de vivienda de los remitentes y receptores de remesas.....	57
10.5 Interés de los emigrantes por aportar recursos para una pensión en México	58
10.6 Modalidad de envío de las remesas.....	58

1. INTRODUCCIÓN

Este documento presenta los principales resultados del análisis de la base de datos obtenida de una encuesta que la Dirección de Medición Económica, de la Dirección General de Investigación Económica del Banco de México, llevó a cabo en diciembre de 2015. La encuesta se aplicó a ciudadanos mexicanos no residentes en México que visitaron el país con motivo de los festejos decembrinos. La encuesta se recogió en siete ciudades fronterizas en el norte del país: Ciudad Juárez en el estado de Chihuahua; Matamoros, Reynosa y Nuevo Laredo en Tamaulipas; Mexicali y Tijuana en Baja California; y Nogales en Sonora; así como en los aeropuertos de las ciudades de Guadalajara en Jalisco; Monterrey en Nuevo León; y en el de la Ciudad de México.

La encuesta cubre diversos aspectos del perfil de dichos emigrantes mexicanos, tales como su género, edad, escolaridad, sector de actividad en que trabajan en el exterior, niveles de ingreso, si envían o no remesas y el monto de tales transferencias, así como indicadores de inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas.

El estudio representa un esfuerzo conjunto del CEMLA, como parte de las actividades desarrolladas por el Foro de Remesas de América Latina y el Caribe, y del Fondo Multilateral de Inversiones (Fomin) del grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Asimismo, está enmarcado dentro de las actividades del Programa de Remesas e Inclusión Financiera que llevan a cabo el CEMLA y el Fomin.

Este documento es el segundo elaborado por el CEMLA a partir del análisis de bases de datos obtenidas de encuestas sobre emigración mexicana y remesas recabadas por el Banco de México. El primero fue elaborado por Salvador Bonilla con la base de datos de una encuesta que se aplicó en diciembre de 2014.¹

¹ Salvador A. Bonilla Leal (2016), *Migración internacional, remesas e inclusión financiera. El caso de México*; CEMLA, Fomin (Grupo BID), agosto.

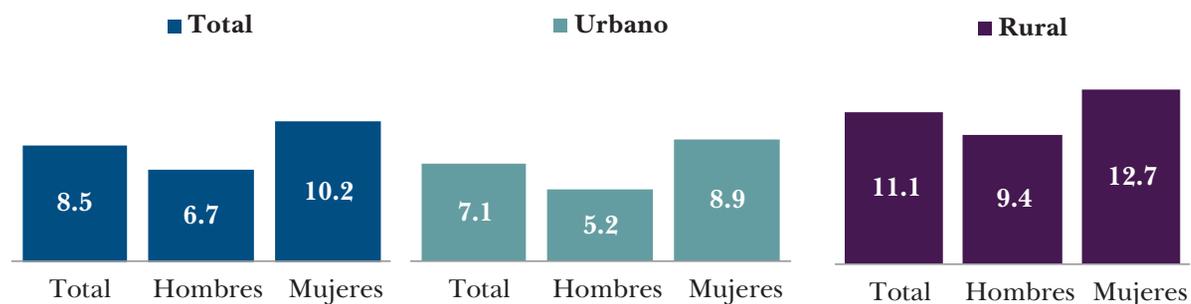
2. LAS REMESAS EN LA ECONOMÍA MEXICANA

México es la cuarta economía receptora de remesas en el mundo, después de la India, China y las Filipinas, y la primera en América Latina y el Caribe. En 2017, México recibió 28,771 millones de dólares por este concepto. Asimismo, durante el periodo 2014-2017, las remesas registraron un crecimiento sostenido con un efecto muy positivo en los niveles de vida de los hogares receptores y en sus gastos de consumo, educación, salud, vivienda y en algunos casos también en negocios familiares.

De acuerdo con los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 (ENIF 2015), en el periodo anual comprendido entre el segundo semestre de 2014 y el primero de 2015, 6,488,872 personas adultas recibieron remesas internacionales en México; de las cuales el 62.7% eran mujeres y el 45.6% residía en áreas rurales. Estas cifras implican que millones de hogares en México se benefician de las remesas. De hecho, datos de la ENIF 2015, para el mismo periodo, indican que el 8.5% de los adultos del país (personas con edades entre los 18 y 70 años) recibió remesas del exterior, con porcentajes del 6.7% en el caso de los hombres y del 10.2% en el de las mujeres. En particular, el 8.9% de las mujeres adultas de áreas urbanas y el 12.7% de zonas rurales recibió remesas (gráfica 1).

Gráfica 1

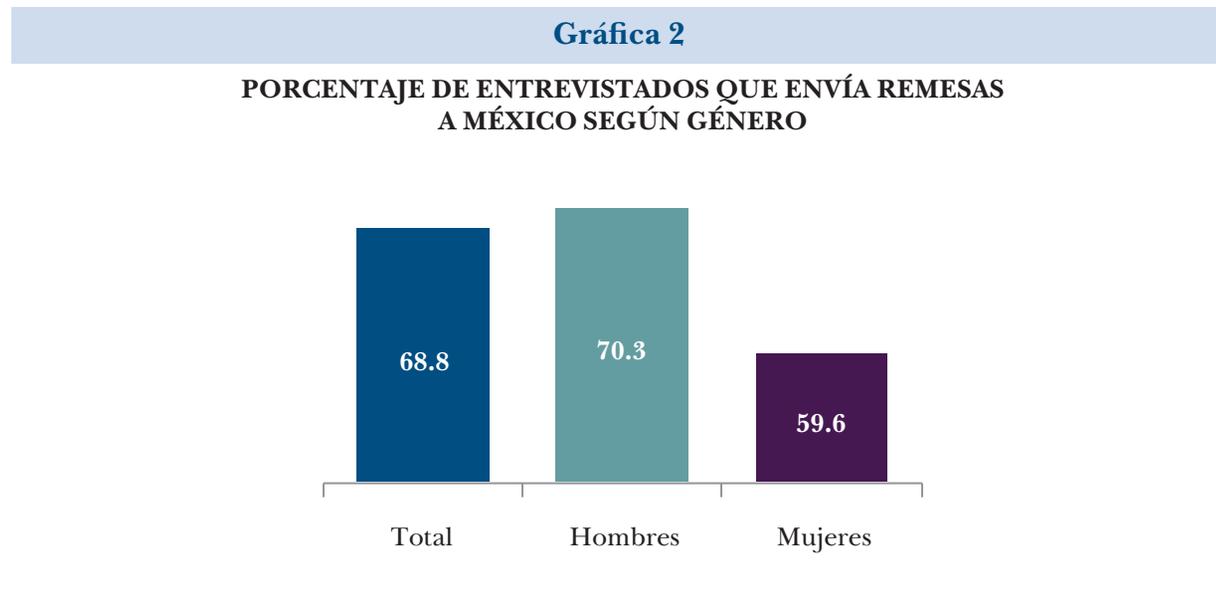
PORCENTAJE DE ADULTOS (DE 18 A 70 AÑOS) QUE RECIBE DINERO DE FAMILIARES O CONOCIDOS QUE VIVEN EN OTRO PAÍS



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, 2015; CNBV e INEGI.

3. ENVÍO DE REMESAS DE LOS EMIGRANTES ENCUESTADOS

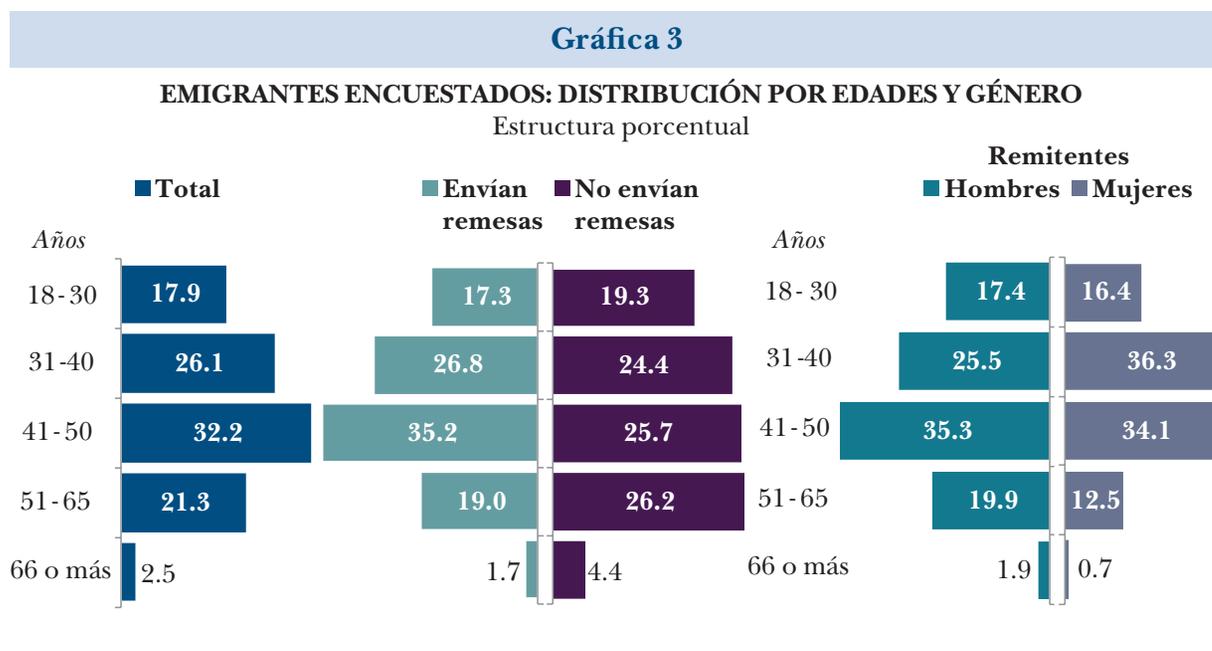
La encuesta la respondieron 6,803 adultos emigrantes mexicanos, de los cuales 6,728 residen en Estados Unidos (98.9% de los encuestados) y 75 en Canadá (1.1%). Del total de encuestados, 5,833 fueron hombres (85.7%) y 970 mujeres (14.3%). Las respuestas a la encuesta indican que 4,681 encuestados envían remesas a México, lo que representó el 68.8% del total de la muestra resultando el porcentaje correspondiente más alto en el caso de los hombres (70.3%) que en el de las mujeres (59.6%; gráfica 2).



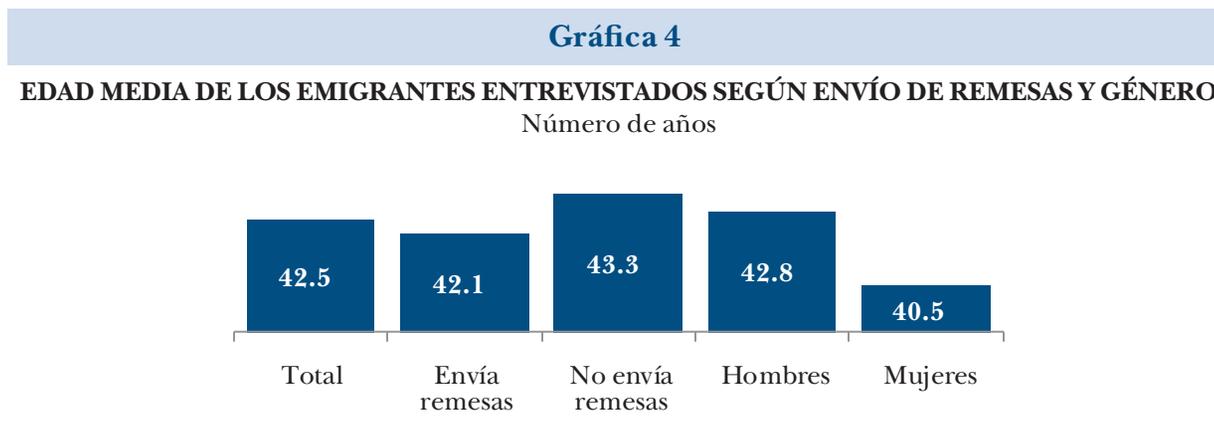
4. PERFIL DEL EMIGRANTE MEXICANO ENCUESTADO

4.1 Estructura de edades

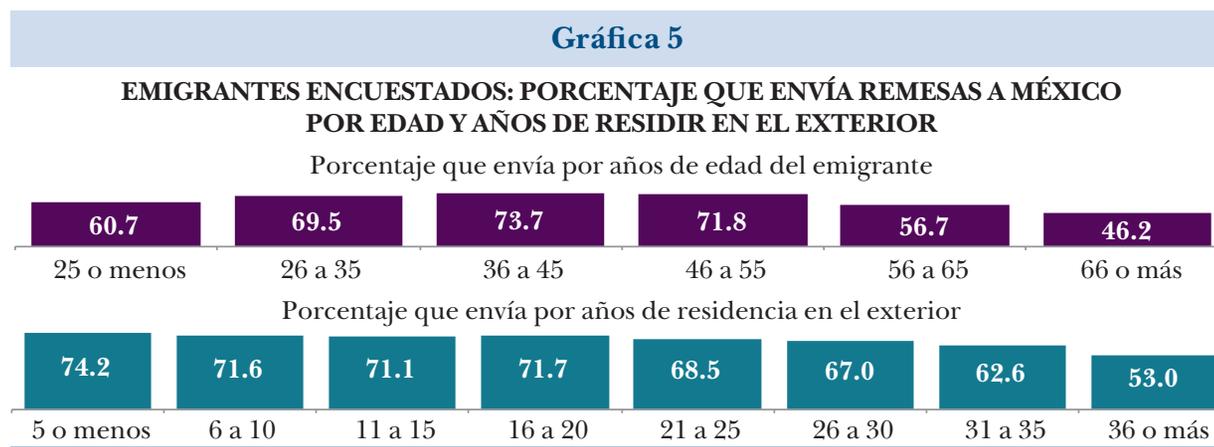
La encuesta se recabó en adultos, por lo que prácticamente todos los participantes se encuentran en edad laboral. El 97.5% se ubicó en un rango de edad de 18 a 65 años y el porcentaje correspondiente fue más alto en los emigrantes que envían remesas (98.3%) que en los que no lo hacen (95.6%; gráfica 3). Asimismo, tanto en los hombres como en las mujeres remitentes fue muy elevado el porcentaje de personas en edad de trabajar.



La edad media de los emigrantes encuestados resultó de 42.5 años; de 40.5 años en las mujeres y 42.8 años en los hombres (gráfica 4).



El porcentaje de mexicanos encuestados que envía remesas aumenta gradualmente con la edad del emigrante y alcanza un máximo en el rango de edad de 36 a 45 años, para luego disminuir de manera significativa (gráfica 5). Por su parte el porcentaje de encuestados que envía remesas es más alto en los que tienen cinco años o menos de residir en el exterior y luego disminuye gradualmente.

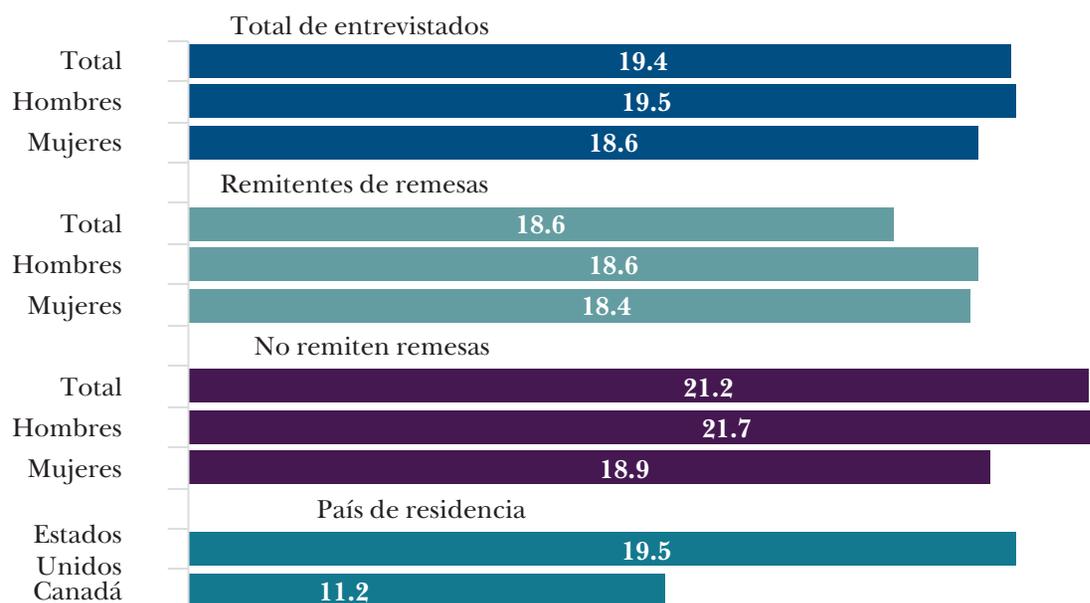


4.2 Antigüedad en el extranjero de los emigrantes mexicanos encuestados

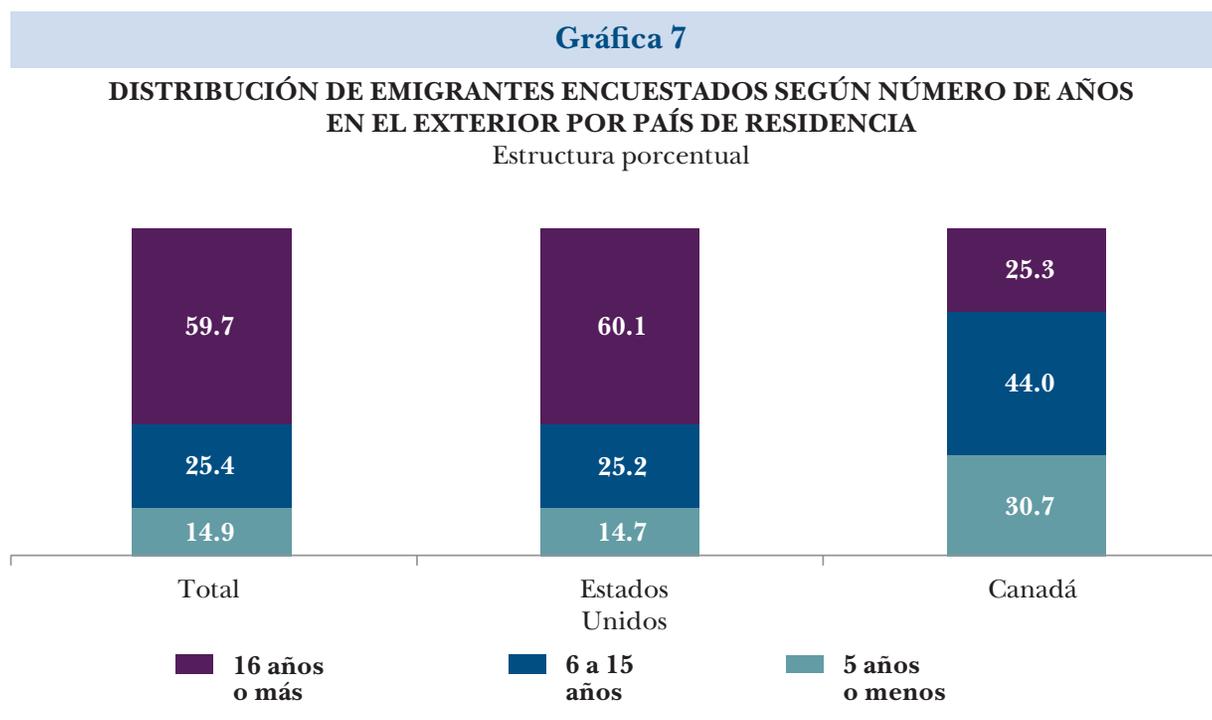
Los emigrantes mexicanos encuestados han vivido en el exterior 19.4 años en promedio, pero esa antigüedad es ligeramente mayor en el caso de los hombres que en el de las mujeres (gráfica 6). Por su parte, los emigrantes que no remiten dinero han vivido en el extranjero en promedio por más tiempo que los que sí lo hacen y esa diferencia es más alta en el caso de los hombres. Cabe señalar que la antigüedad en el exterior de los emigrantes mexicanos ha ido aumentando de manera significativa, dado que de 2007 a la fecha no ha habido un flujo neto migratorio positivo hacia Estados Unidos. Por otra parte, es notorio que el proceso migratorio mexicano hacia Estados Unidos es mucho más antiguo que el dirigido a Canadá.

Gráfica 6

NÚMERO DE AÑOS RESIDIENDO EN EL EXTERIOR DE LOS EMIGRANTES MEXICANOS ENCUESTADOS



La mayor antigüedad de residencia de los emigrantes mexicanos en Estados Unidos también es notoria en que del número de encuestados que habitan ahí sólo el 14.7% de ellos tiene cinco años o menos de residir en ese país, mientras que el porcentaje comparable es del 30.7% en los que viven en Canadá (gráfica 7). Asimismo, el porcentaje de emigrantes mexicanos con una antigüedad en Estados Unidos de 16 o más años resultó del 60.1%, pero el porcentaje correspondiente fue de sólo 25.3% en los que viven en Canadá.



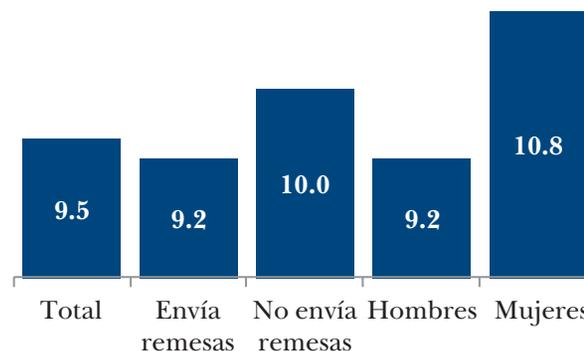
4.3 Grado de escolaridad

La escolaridad promedio de los emigrantes encuestados fue equivalente al grado de secundaria, al resultar de 9.5 años. Este indicador es más alto en las mujeres (10.8 años) que en los hombres (9.2 años; gráfica 8). Al separar por remitentes y no remitentes, la escolaridad promedio de los segundos fue ligeramente mayor que la de los primeros.

En los resultados de la encuesta es notoria la mayor escolaridad de las emigrantes mujeres y de quienes no envían remesas. Así, el porcentaje de mujeres con grado escolar de primaria o secundaria es menor que el de los hombres, pero mayor el de las que poseen estudios profesionales (completos o incompletos) o posgrado (gráfica 9).

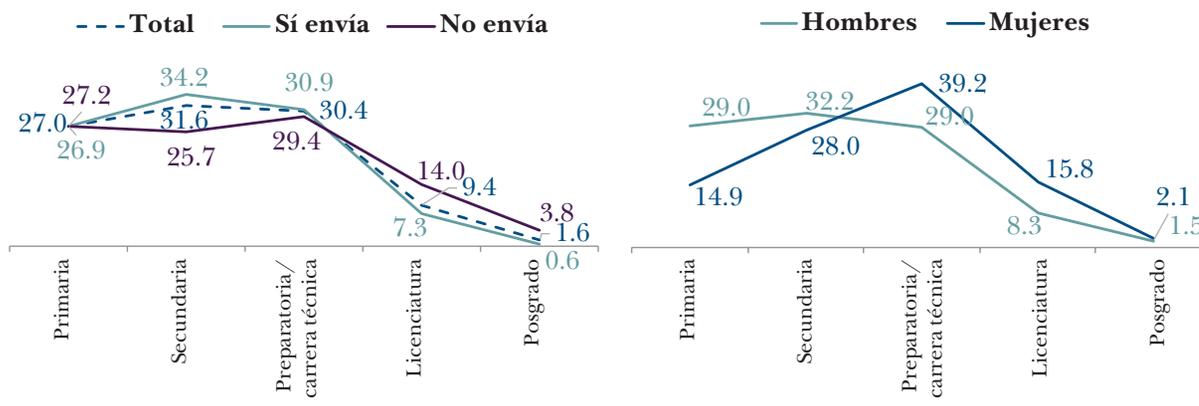
Gráfica 8

NÚMERO PROMEDIO DE AÑOS DE ESCOLARIDAD DE LOS EMIGRANTES ENTREVISTADOS SEGÚN ENVÍO DE REMESAS Y GÉNERO



Gráfica 9

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



Gráfica 10

PORCENTAJE DE PERSONAS ENTREVISTADAS QUE ENVÍAN REMESAS, POR GRADO DE ESCOLARIDAD Y GÉNERO



4.4 Estudios realizados en el país de destino

En la encuesta se preguntó si el emigrante mexicano ha realizado estudios en el país en que reside y los resultados mostraron que el 18.7% de los encuestados indicó haberlo hecho y el número promedio de años de escolaridad adquiridos por ese grupo fue de 5.3 años (gráfica 11). El porcentaje de emigrantes que señalaron haber estudiado fue significativamente mayor en el caso de las mujeres que en el de los hombres, al igual que la escolaridad adquirida. Asimismo, ambas cifras resultaron mayores en el conjunto de emigrantes que no envían remesas que en los que sí lo hacen.

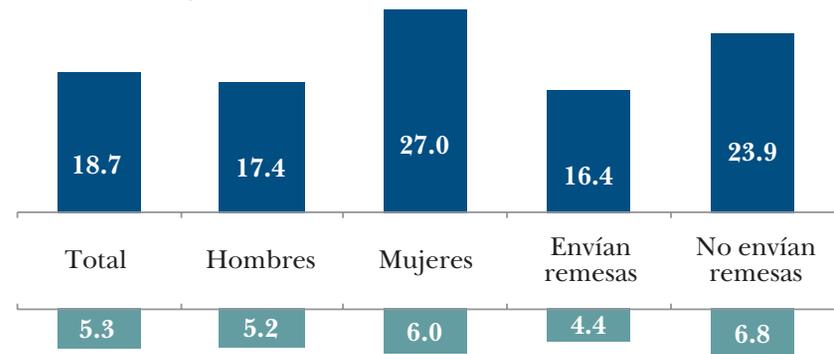
El porcentaje de emigrantes mexicanos encuestados que envía remesas tiende a disminuir cuando la escolaridad es más alta, como serían los grados de licenciatura o posgrado (gráfica 10). De hecho, en conjunto, el porcentaje correspondiente alcanza su máximo en los emigrantes con escolaridad de secundaria (completa o incompleta) para luego decrecer. En general, la emigración responde al objetivo de mejorar el nivel de ingreso y que esto permita al emigrante enviar remesas a sus familiares; sin embargo, los resultados sugieren que cuando los emigrantes tienen grados escolares más altos, el porcentaje de estos que sólo persigue mejorar las oportunidades de ingreso o contar con un trabajo más atractivo también es más alto.

Gráfica 11

ESCOLARIDAD ADQUIRIDA POR LOS EMIGRANTES MEXICANOS EN SU PAÍS DE RESIDENCIA

Porcentaje de emigrantes y número de años de escolaridad cursados

■ **Porcentaje que ha realizado estudios en el país de residencia**



■ **Años promedio de escolaridad adquiridos**

4.5 Edad de los emigrantes mexicanos cuando dejaron su país

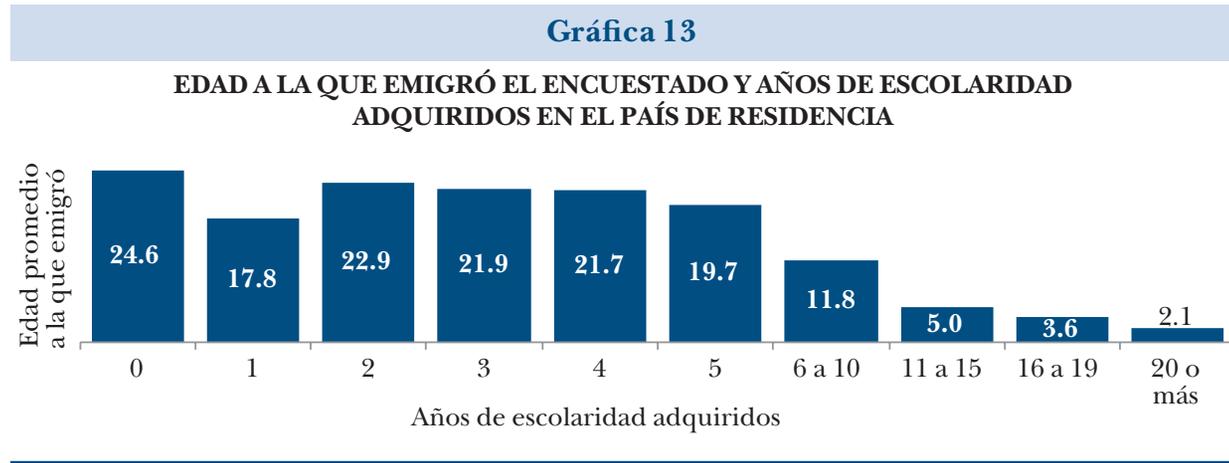
A los encuestados se les preguntó la edad y el número de años de residencia en el país en que actualmente viven, lo que permite calcular la edad promedio a la que emigró el entrevistado. Los resultados muestran que la edad media al momento de dejar el país de los emigrantes mexicanos ha ido aumentando gradualmente con el tiempo, tanto en el caso de los hombres como de las mujeres. Así, los encuestados que dejaron su país en 1984 o antes emigraron cuando tenían en promedio 17.8 años de edad, mientras que aquellos que lo hicieron en los periodos de 2005-2009 y 2010 y en adelante, lo hicieron a edades promedio de 26.5 y 28.6 años de edad, respectivamente (gráfica 12). Cabe reconocer que esta medición tiene un sesgo hacia ampliar ese diferencial de edad al momento de emigrar, dada la mayor tasa de mortalidad esperada en los emigrantes mexicanos con mayor antigüedad en el exterior. En su conjunto los mexicanos encuestados emigraron cuando tenían 23.1 años de edad (23.3 años los hombres y 21.8 años las mujeres).

Gráfica 12

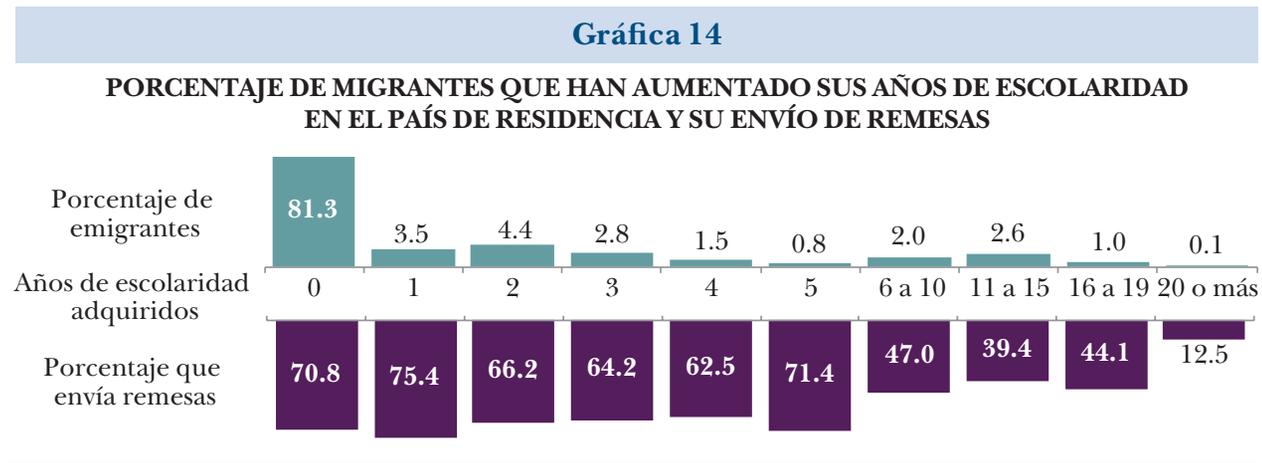
EDAD PROMEDIO DE LOS ENTREVISTADOS AL MOMENTO DE EMIGRAR SEGÚN EL PERIODO EN QUE DEJARON SU PAÍS
Número de años



Los resultados sugieren que hay una relación inversa entre el número de años de escolaridad adquiridos en el país de residencia y la edad a la que emigró el encuestado. En particular, el grupo de emigrantes mexicanos que aumentaron su escolaridad en más de cinco años dejaron México, en promedio, siendo menores de edad (gráfica 13).

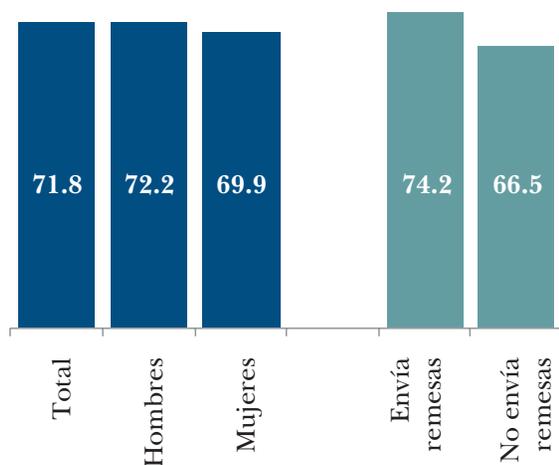


El porcentaje de emigrantes que envía remesas a sus familiares en México es significativamente menor en aquellos que aumentaron su escolaridad en más de cinco años en el país en que residen (gráfica 14).



Gráfica 15

EMIGRANTES ENTREVISTADOS: PORCENTAJE QUE LLEGÓ A VIVIR CON FAMILIARES O AMIGOS EN EL PAÍS DE DESTINO



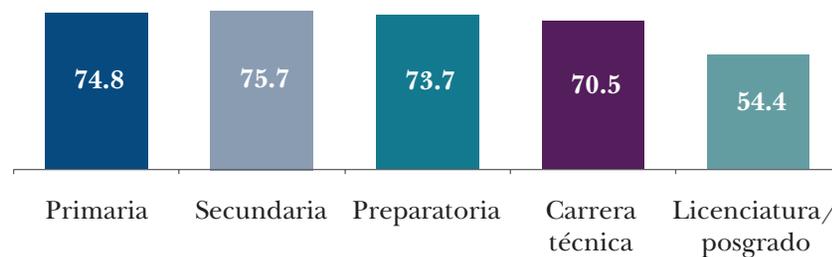
Un resultado interesante es que el porcentaje de encuestados que llegó a vivir con familiares o amigos en su país de destino tiende a reducirse a niveles de escolaridad más altos (gráfica 16).

4.6 Presencia de familiares o amigos en el lugar de destino

Los resultados de la encuesta muestran la importancia de la red familiar o de amigos en el proceso migratorio mexicano. 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 71.8% de los emigrantes mexicanos encuestados, es decir, siete de cada diez, señalaron que al emigrar a su destino llegaron a vivir con familiares o amigos que los habían antecedido y el porcentaje resultó ligeramente más elevado en los hombres que en las mujeres (gráfica 15). También destaca que el porcentaje referido fue significativamente más alto (74.2%) en los emigrantes que envían remesas que en los que no lo hacen (66.5%).

Gráfica 16

PORCENTAJE QUE LLEGÓ A VIVIR CON FAMILIARES O AMIGOS EN EL PAÍS DE DESTINO SEGÚN ESCOLARIDAD DEL EMIGRANTE

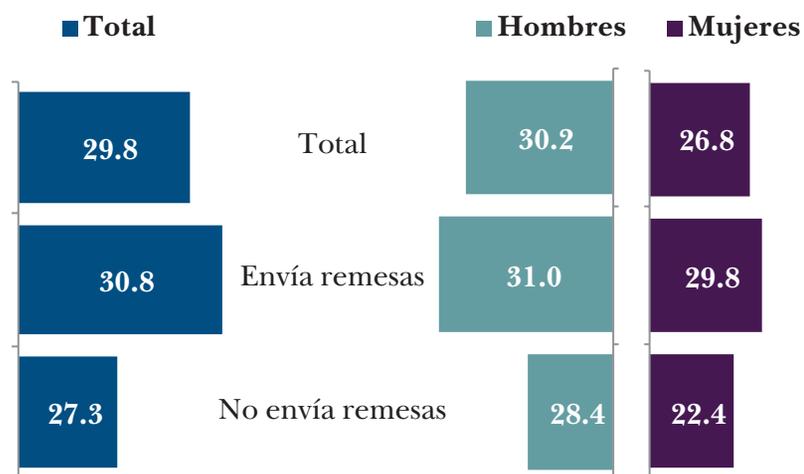


4.7 Situación de empleo al momento de emigrar

Frecuentemente hay la percepción de que los flujos migratorios internacionales responden principalmente a la falta de oportunidades de trabajo en los países de origen de los emigrantes. No obstante, la decisión de emigrar no necesariamente se deriva de una situación de desempleo de los emigrantes en sus lugares de origen, sino también puede responder a la búsqueda de mejores condiciones de empleo y a que se identifica que hay un diferencial esperado de remuneraciones o ingresos entre el lugar de origen y el de destino que más que compensa los distintos costos económicos y no económicos de emigrar. En el caso de los encuestados, el 29.8% de ellos indicó que cuando emigró sí tenía trabajo en México (gráfica 17) y el porcentaje resultó más alto en el caso de los hombres que en el de las mujeres. Asimismo, el porcentaje de encuestados con trabajo en México antes de emigrar fue más alto en la medida en que su escolaridad era mayor (gráfica 18).

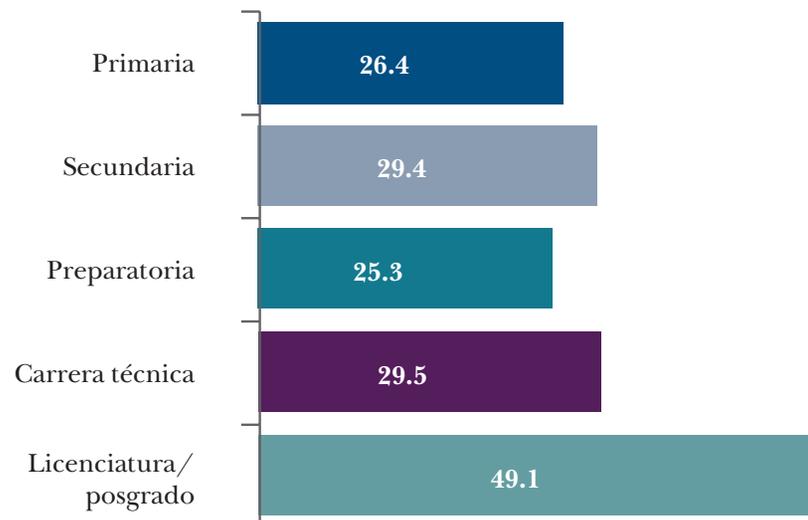
Gráfica 17

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



Gráfica 18

PORCENTAJE DE ENCUESTADOS CON TRABAJO AL EMIGRAR SEGÚN SU ESCOLARIDAD



4.8 Dependientes económicos en el país de residencia

Un resultado interesante es que el porcentaje de emigrantes mexicanos que tienen dependientes económicos en los países donde residen es alto y resultó más elevado en las mujeres que en los hombres. Así, el 68.5% de los encuestados señaló que tiene dependientes económicos en el país donde reside y dicho porcentaje resultó mayor en los que no envían remesas (gráfica 19).

Gráfica 20

NÚMERO DE DEPENDIENTES ECONÓMICOS DE LOS ENTREVISTADOS

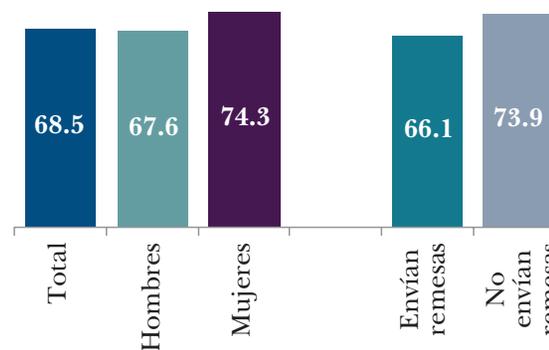
■ Número promedio de dependientes



■ Número promedio de dependientes de los que tienen dependientes

Gráfica 19

PORCENTAJE DE ENCUESTADOS CON DEPENDIENTES ECONÓMICOS EN SU PAÍS DE RESIDENCIA SEGÚN GÉNERO Y ENVÍO DE REMESAS

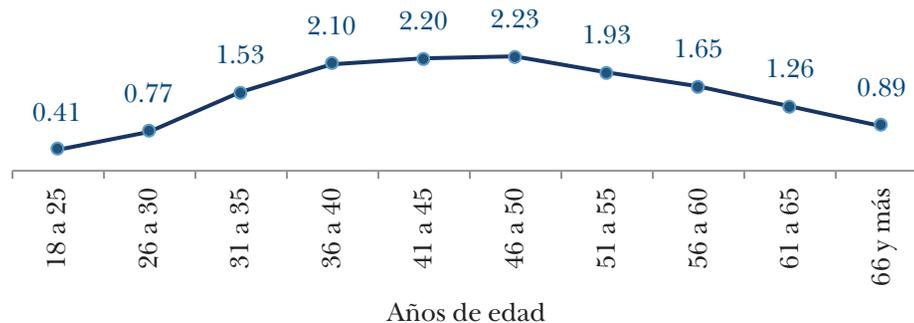


Para el conjunto de encuestados el número promedio de dependientes económicos en su lugar de residencia fue de 1.7 personas, pero resultó de 2.48 personas al considerar sólo a los que sí tienen dependientes (gráfica 20). No hay una diferencia significativa en el número promedio de dependientes en los hombres y las mujeres encuestados, pero sí al considerar sólo al segmento de encuestados que tienen dependientes, siendo mayor la cifra correspondiente en los hombres.

Como cabría esperar, el número de dependientes económicos del emigrante mexicano en los países en que habita se incrementa gradualmente con su edad y con los años de residir en el exterior, alcanzando máximos de 2.23 personas en el rango de edad de 46 a 50 años y de 2.24 personas en el rango de 21 a 25 años en el exterior, para luego descender rápidamente (gráficas 21 y 22).

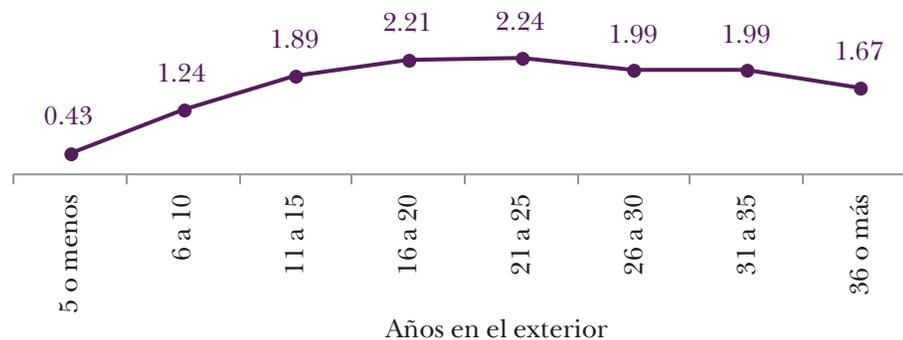
Gráfica 21

NÚMERO PROMEDIO DE DEPENDIENTES POR EDAD DEL EMIGRANTE ENTREVISTADO



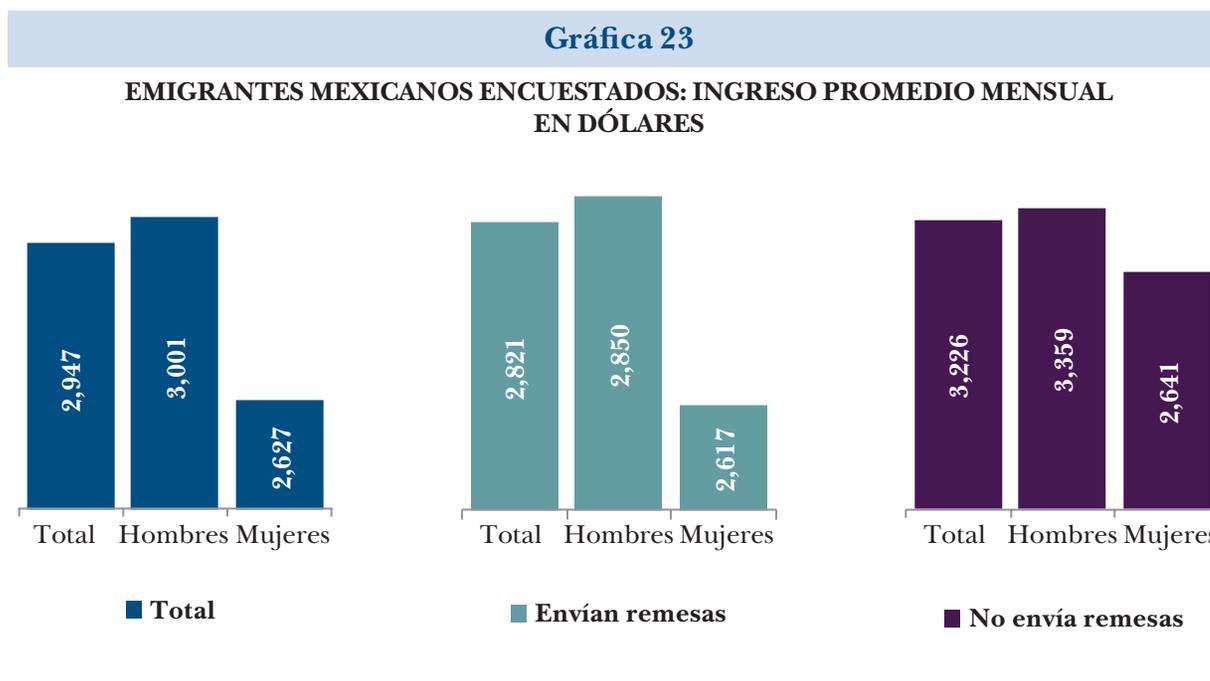
Gráfica 22

NÚMERO PROMEDIO DE DEPENDIENTES POR AÑOS DE RESIDIR EN EL EXTERIOR



4.9 Ingreso mensual de los emigrantes mexicanos encuestados

El ingreso promedio mensual de los emigrantes mexicanos encuestados resultó de 2,947 dólares, pero fue más elevado en los encuestados que no envían remesas (3,226 dólares) que en los que sí lo hacen (2,821 dólares; gráfica 23). Al distinguir por género dicho ingreso alcanzó 3,001 dólares en el caso de los hombres y 2,627 dólares en las mujeres. Ese diferencial del 14% se presenta a pesar de que el grado de escolaridad de las mujeres supera ligeramente al de los hombres. Dicho diferencial de ingresos puede responder a diversos factores, tales como la mezcla de actividades en que laboran las mujeres, a diferencias en el ingreso obtenido desempeñando las mismas actividades que los hombres y a la extensión de sus jornadas laborales. Con relación a esto último, cabe señalar que información de la Encuesta sobre la Comunidad Estadounidense que recaba la Oficina del Censo de los Estados Unidos indica que, en 2016, el 79% de los trabajadores inmigrantes de origen mexicano de sexo masculino tenían ocupaciones de tiempo completo, mientras que en el caso de las mujeres de ese mismo grupo migratorio el porcentaje fue del 61%.

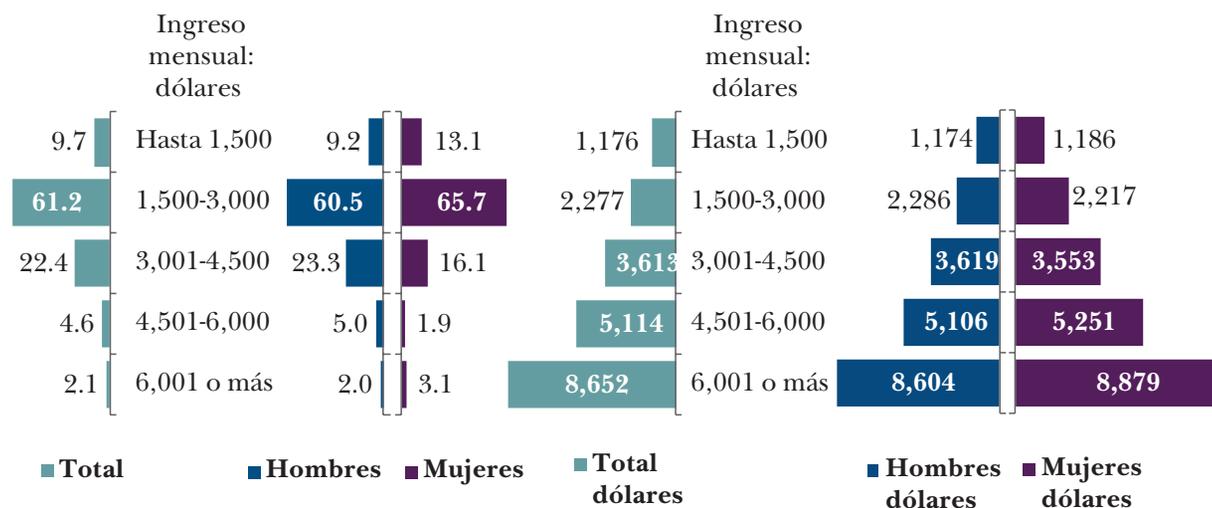


Al considerar la distribución de los ingresos obtenidos por los emigrantes encuestados resultó que el 61.2% obtenía un ingreso de 1,500 dólares a 3,000 dólares mensuales, con porcentajes correspondientes del 60.5% en los hombres y el 65.7% en las mujeres (gráfica 24). Asimismo, el 6.7% de los encuestados contaba con ingresos superiores a 4,500 dólares mensuales, con porcentajes respectivos del 7% en los hombres y el 5% en las mujeres.

Gráfica 24

DISTRIBUCIÓN DE LOS INGRESOS MENSUALES OBTENIDOS POR LOS EMIGRANTES ENCUESTADOS SEGÚN GÉNERO

Distribución porcentual



5. CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

En esta sección se presentan los resultados de la encuesta referentes a las características de los envíos de remesas, sus receptores, el destino de dichos recursos, la frecuencia con que se realizan los envíos, sus montos y cómo se comporta el valor promedio de la remesa mensual en función de algunas características del remitente, tales como años de trabajo en el exterior, su ingreso, grado académico y número de dependientes económicos en el país de residencia.

La principal actividad en que trabajan los emigrantes mexicanos encuestados es la industria de la construcción (24% de los encuestados), seguida por el campo; choferes, en jardinería y en fábricas (cuadro 1). Esas cinco actividades absorbieron el 60% de las respuestas. Hay ciertas diferencias en las actividades productivas en que trabajan los emigrantes mexicanos que envían remesas y los que no lo hacen. En estos últimos hay una menor ocupación relativa en la construcción y en el campo y mayor en negocios propios, como profesionales, en tiendas; asimismo, hay un mayor número de pensionados.

Cuadro 1

PRINCIPALES ACTIVIDADES EN QUE LABORAN LOS EMIGRANTES ENCUESTADOS 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</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>	<i>Distribución porcentual</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>	<i>Distribución porcentual</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>
1. Construcción	25.8	2,887	20.0	2,886	24.0	2,887
2. Campo	17.7	2,113	10.5	2,150	15.5	2,121
3. Choferes	7.0	3,450	7.0	3,642	7.0	3,509
4. Jardinería	7.1	2,181	5.4	2,780	6.6	2,335
5. Fábricas	6.4	2,538	7.6	2,468	6.8	2,513
6. Restaurantes	6.4	2,367	6.5	2,786	6.4	2,479
7. Operador de maquinaria	4.3	3,262	4.7	3,217	4.4	3,246
8. Profesionista	3.2	2,501	4.4	2,917	3.6	2,638
9. Negocio propio	3.1	4,318	8.4	4,845	4.8	4,629
10. Jubilados y pensionados	2.8	2,207	4.6	1,779	3.4	2,025
11. Limpieza	2.2	3,856	2.9	6,371	2.4	4,782
12. Tiendas	1.5	2,223	4.4	1,783	2.4	2,006
13. Cuidado de personas	1.3	2,581	1.3	2,498	1.3	2,555
14. Otras y no clasificadas	11.2	3,127	12.3	2,889	11.5	3,048
<i>Total</i>	100.0	2,821	100.0	3,226	100.0	2,947

Al considerar a los encuestados que envían remesas sobresale que las mujeres laboran principalmente en tiendas, restaurantes, servicios de limpieza (no desempeñados en hogares), fábricas y cuidando personas (niños y adultos; cuadro 2). En contraste, los hombres remitentes de dinero se ocupan principalmente en la construcción, el campo, jardinería, como choferes y en fábricas. En su conjunto, los emigrantes mexicanos con menores ingresos trabajan en el campo, la jardinería, los servicios de limpieza o son jubilados y pensionados. En algunos de los empleos con menores ingresos posiblemente las jornadas de trabajo no sean de tiempo completo. Por su parte, los emigrantes mexicanos con mayores ingresos son profesionistas o tienen negocios propios.

Cuadro 2

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

Porcentajes y dólares

<i>Actividades productivas</i>	<i>Hombres</i>		<i>Mujeres</i>		<i>Total</i>	
	<i>Distribución porcentual</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>	<i>Distribución porcentual</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>	<i>Distribución porcentual</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>
1. Construcción	9.3	2,887	0.7	2,781	25.8	2,887
2. Campo	19.3	2,126	6.9	1,839	17.7	2,113
3. Jardinería	8.1	2,185	0.3	1,651	7.1	2,181
4. Choferes	7.8	3,474	0.9	1,874	7.0	3,450
5. Fábricas	6.0	2,607	9.5	2,232	6.4	2,538
6. Restaurantes	4.9	2,212	17.2	2,713	6.4	2,379
7. Operador de maquinaria	4.8	3,352	0.3	2,748	4.3	3,346
8. Profesionista	2.5	4,847	7.3	4,537	3.1	4,758
9. Negocio propio	2.0	3,696	3.3	4,562	2.2	3,856
10. Jubilados y pensionados	1.6	1,996	1.2	1,929	1.5	1,990
11. Limpieza	1.4	2,420	13.0	2,044	2.8	2,207
12. Tiendas	1.1	3,552	18.2	2,263	3.2	2,650
13. Cuidado de personas	0.3	2,779	8.3	2,528	1.3	2,581
14. Otras y no clasificadas	10.9	3,746	12.8	2,865	11.2	3,621
<i>Total</i>	100.0	2,850	100.0	2,617	100.0	2,821

5.1 Receptores de los envíos de remesas

En la encuesta se preguntó a los remitentes quiénes son los beneficiarios de sus remesas, considerando que pueden ser uno o varios. El cuadro 3 presenta los beneficiarios de los envíos considerando la frecuencia con que apareció el receptor o grupo receptor, identificados individualmente. Las respuestas confirman que las remesas son transferencias entre personas con un vínculo familiar y en más de la mitad de las respuestas se expresó que se envía remesas a más de un familiar.

El cuadro 4 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 remiten remesas.

Cuadro 4

PRINCIPALES RECEPTORES DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

<i>Receptores del envío de dinero</i>	Porcentajes		<i>Total</i>
	<i>Receptores identificados individualmente</i>	<i>Identificados con otros receptores</i>	
Madre	24.2	25.6	49.8
Padre	8.8	19.0	27.8
Cónyuge	14.5	8.9	23.4
Padres	14.5	3.3	17.8
Hermanos	8.3	5.2	13.5
Hijos	2.1	7.4	9.5
Cónyuge e hijos	4.6	1.7	6.3
Abuelos	3.0	1.5	4.5
Tíos	1.7	1.1	2.8
Primos	0.4	0.3	0.7

Cuadro 3

PRINCIPALES RECEPTORES DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

<i>Receptores</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Receptores</i>	<i>Porcentaje</i>
1.Madre	24.2	11.Tíos	1.7
2.Cónyuge	14.5	12.Cónyuge y madre	1.6
3.Madre y padre	14.5	13.Madre y otros	1.5
4.Padre	8.8	14.Madre, padre y hermanos	1.2
5.Hermanos	8.3	15.Cónyuge, madre e hijos	0.7
6.Cónyuge e hijos	4.6	16.Madre e hijos	0.6
7.Otros ¹	3.6	17.Padre y hermanos	0.5
8.Abuelos	3.0	18.Madre y abuelos	0.5
9.Madre y hermanos	2.2	19.Primos	0.4
10.Hijos	2.1	20.Otras combinaciones	5.5
		Total	100.0

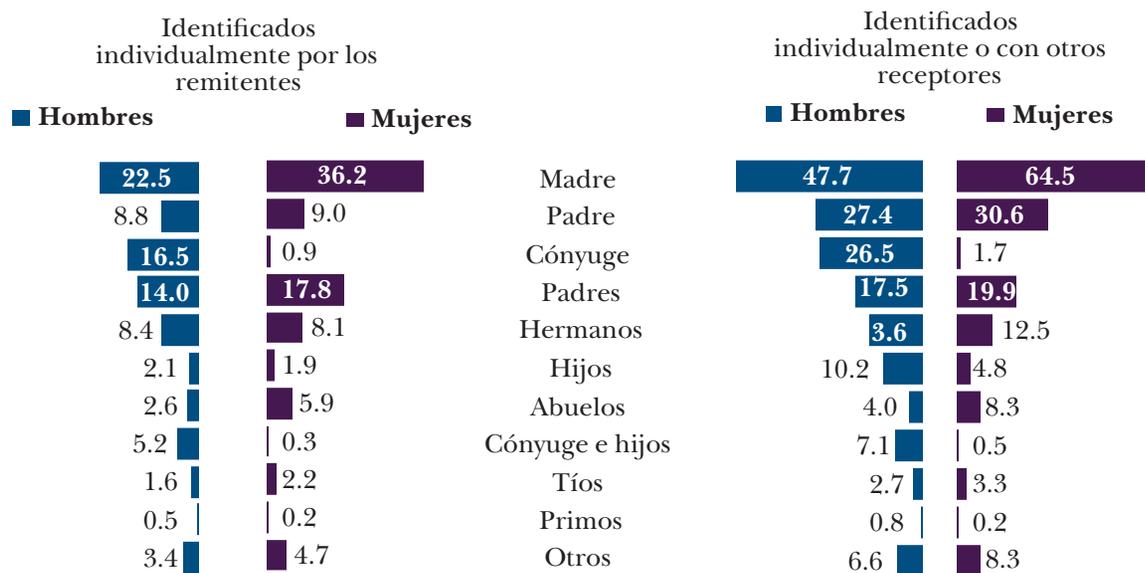
¹ Otros incluye novia, novio, sobrinos, suegra, nuera, amistades y cuñada.

En el 24.2% de los cuestionarios aparece como beneficiaria solamente la madre del remitente, mientras que en un 25.6% adicional de las respuestas se le identificó como receptora conjuntamente con al menos una persona más, como el padre, el cónyuge del remitente o los hermanos, entre otros. Así, la madre del remitente aparece como receptora de las remesas en el 49.8% de los cuestionarios (cuadro 4). Ella fue seguida en cuanto a frecuencia en las respuestas por el padre, el cónyuge, los padres y los hermanos.

La madre del remitente es la persona más señalada como receptora de las remesas, independientemente de si son enviadas por hombre o mujer. Sin embargo, en el caso de los envíos realizados por hombres los receptores más señalados, luego de la madre son el padre, la cónyuge, los padres y los hermanos. Por su parte, en los envíos efectuados por mujeres, luego de la madre, los principales receptores son el padre, los padres y los hermanos. Como cabría esperar en el caso de las remesas enviadas por mujeres es reducida la frecuencia con que aparece el cónyuge como beneficiario (1.7% de las respuestas), mientras que en los hombres esa cifra alcanzó 26.5% de los envíos (gráfica 25). Cabe destacar que tales porcentajes representan la frecuencia con la que cada persona o grupo de personas fue referido como receptor de remesas y no constituye el porcentaje del monto del dinero enviado.

Gráfica 25

RECEPTORES DE REMESAS: FRECUENCIA EN LAS RESPUESTAS DE LOS ENCUESTADOS
Porcentajes



5.2 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, de manera que podrá tener uno, dos o tres posibles usos. Ahora bien, hubo algunas respuestas en que se mencionaron más de tres usos. Las respuestas muestran que casi el 85% del número de envíos de remesas se destinan a más de un propósito, resultando los más frecuentes los gastos conjuntos de manutención, salud y otros usos (cuadro 5).

Cuadro 5

PRINCIPALES USOS DEL INGRESO POR REMESAS

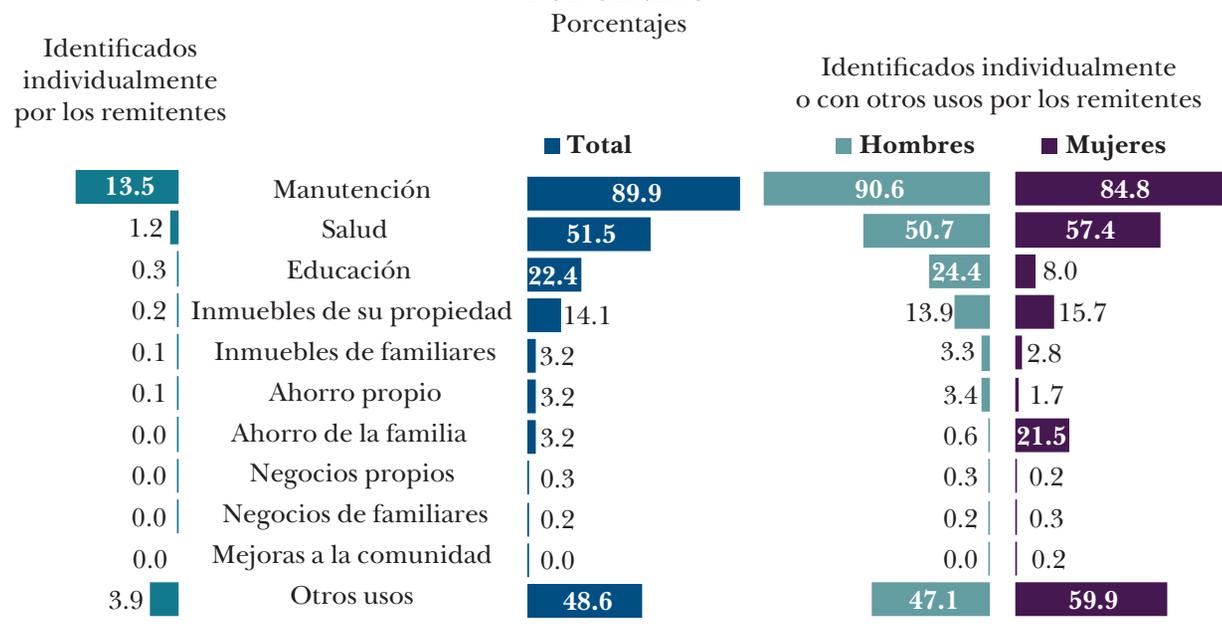
Distribución porcentual de las respuestas

<i>Uso de la remesa</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Uso de la remesa</i>	<i>Porcentaje</i>
1.Manutención, salud y otros usos	16.0	12.Manutención, educación e inmuebles propios	1.2
2.Manutención	13.5	13.Manutención, salud y ahorro propio	1.2
3.Manutención y salud	11.3	14.Salud	1.2
4.Manutención, educación y salud	7.0	15.Manutención, ahorro de familia y otros usos	1.2
5.Manutención, salud e inmuebles propios	6.3	16.Manutención, inmuebles propios y otros usos	1.0
6.Manutención, educación y otros usos	5.2	17.Manutención e inmuebles propios	1.0
7.Manutención y otros usos	5.0	18.Manutención, educación, salud y otros usos	1.0
8.Manutención y educación	4.8	19.Salud y otros usos	0.9
9.Manutención y otros usos	4.8	20.Manutención, salud y ahorro de familiares	0.7
10.Manutención, salud e inmuebles de familiares	1.9	21.Otras combinaciones y usos	13.1
11.Manutención, salud, inmuebles propios y otros usos	1.7	Suma	100.0

La manutención representó el rubro de gasto con mayor mención en las respuestas sobre el destino del ingreso por remesas. De hecho, en el 89.9% de las respuestas de los emigrantes que envían remesas se hizo referencia al gasto de manutención como destino de ese ingreso, seguido por los gastos de salud que fueron mencionados en el 51.5% de las respuestas, y educación con el 22.4% (gráfica 26). Además, cabe señalar que en 1 de cada 7 respuestas se indicó que la remesa también se utilizaba para pagar un inmueble propio del emigrante y en 1 de cada 31 cuestionarios para cubrir el pago de un inmueble de un familiar. Por otra parte, con excepción de educación y ahorro, no se observan diferencias significativas en el destino de las remesas según las envíen hombres o mujeres.

Gráfica 26

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

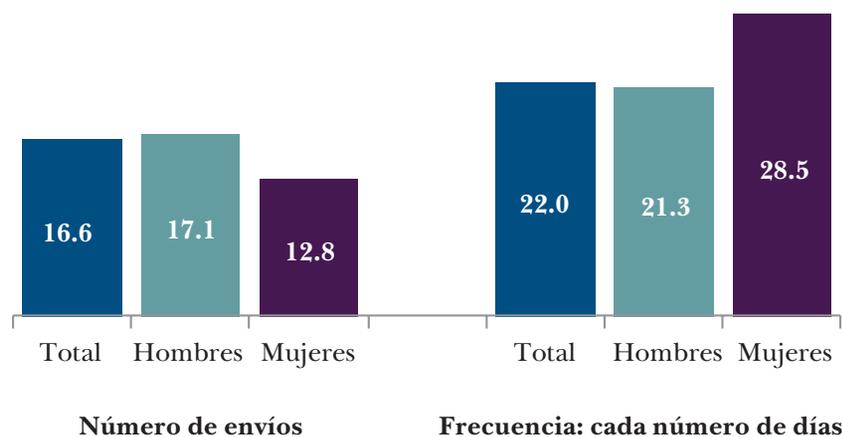


5.3 Frecuencia de los envíos de remesas

La mayoría de los encuestados que envían remesas a México lo hacen con periodicidad mensual. Así lo expresó el 45.4% de los encuestados, siguiéndole en frecuencia la periodicidad quincenal y semanal (gráfica 27). El 74.7% de los remitentes de remesas encuestados realizan sus envíos con una frecuencia relativamente corta, máximo de un mes, lo que es congruente con los resultados ya mencionados de que los principales usos de esos recursos son los gastos regulares de manutención, educación y salud. Esta última cifra resultó superior en los remitentes hombres (75.8%) que en las mujeres (66.6 %).

Gráfica 28

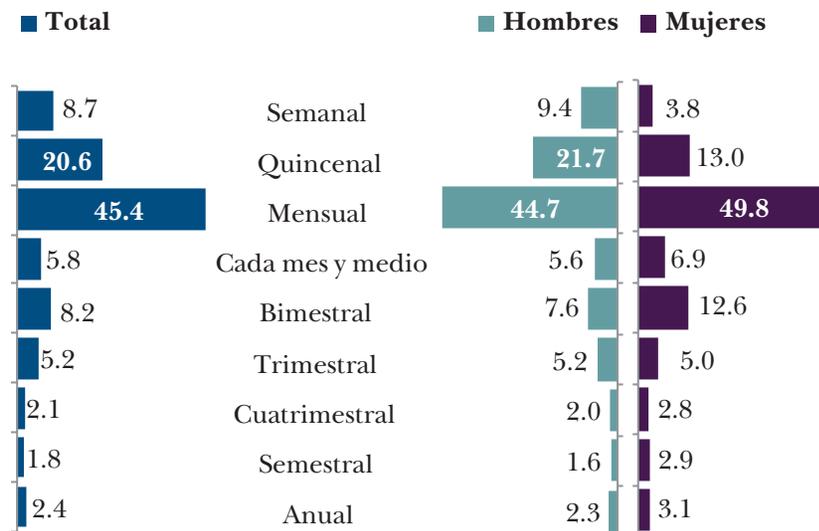
NÚMEROS DE ENVÍOS PROMEDIO AL AÑO Y FRECUENCIA DEL ENVÍO POR GÉNERO



Gráfica 27

REMITENTES DE REMESAS: FRECUENCIA DE SUS ENVÍOS, SEGÚN GÉNERO DEL REMITENTE

Estructura porcentual



Al considerar la información captada por la encuesta sobre la periodicidad del envío de remesas, se calculó que tales remitentes mexicanos efectúan en promedio 16.6 envíos por año, pero la cifra correspondiente resultó de 17.1 envíos en el caso de los hombres y de 12.8 envíos en las mujeres (gráfica 28). Ello significó para el conjunto de los encuestados un envío en promedio cada 22 días, pero la cifra se situó en cada 21.3 días en los hombres y cada 28.5 días en las mujeres.

5.4 Monto de los envíos de dinero

El monto de la remesa promedio realizado por el total de remitentes encuestados considerando su frecuencia de envío (semanal, quincenal, u otro) resultó de 282 dólares (cuadro 6). Cabe señalar que tal cifra es cercana al dato oficial del Banco de México que muestra que la remesa promedio en 2015, 2016 y 2017, resultó de 293, 295 y 308 dólares, respectivamente. Por otra parte, al combinar la información del monto de cada envío y su frecuencia se calculó que la remesa mensual promedio es de 380 dólares, valor que fue mayor en los envíos efectuados por hombres (405 dólares) que en los de mujeres (199 dólares).

Cuadro 6

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

<i>Periodicidad de los envíos</i>	<i>Envío promedio de dólares</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	228	233	136	978	1,000	584
Quincenal	295	306	158	590	613	316
Mensual	304	321	198	304	321	198
Cada mes y medio	211	215	187	141	143	125
Bimestral	267	274	238	133	137	119
Trimestral	406	423	284	135	141	95
Cuatrimestral	617	670	341	154	168	85
Semestral	641	688	456	107	115	76
Anual	2,190	2,277	1,739	183	190	145
<i>Promedio general</i>	282	293	198	380	405	199

Al clasificar los envíos por su receptor, destaca que el monto mensual más alto de la remesa corresponde al cónyuge y los hijos (852 dólares), seguida por aquellas que tienen como receptor al cónyuge (824 dólares) y a los hijos (322 dólares; cuadro 7). Así, la madre es la persona más señalada como receptora de las remesas, pero el monto promedio mensual que recibe (270 dólares) es significativamente menor al que obtienen algunos otros miembros de la familia. Tanto en el caso de los hombres como de las mujeres remitentes la remesa mensual más alta la reciben el cónyuge y los hijos (855 y 498 dólares, respectivamente). En el caso de los hombres el mayor número de envíos por año se manda a la cónyuge (29 envíos), mientras que en el de las mujeres al cónyuge y los hijos.

Cuadro 7

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

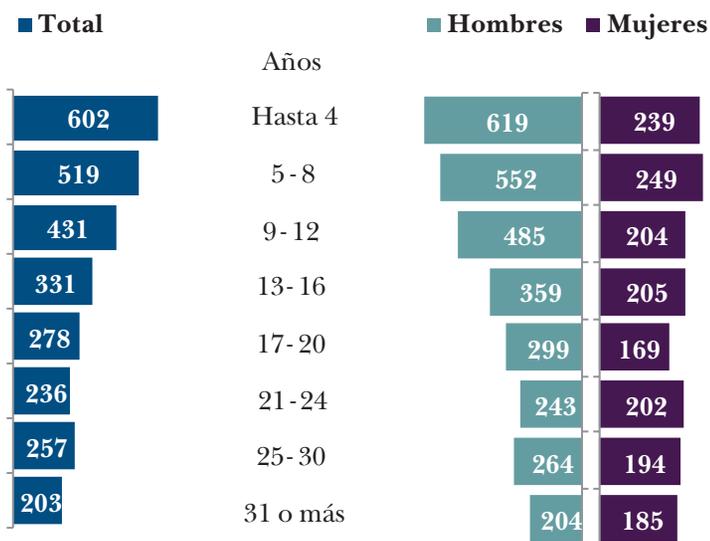
<i>Receptores de las remesas</i>	<i>Monto mensual promedio</i>			<i>Número de envíos al año</i>		
	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>
Cónyuge e hijos	852	855	498	25.7	25.5	32.0
Cónyuge	824	827	421	29.0	29.0	30.8
Hijos	322	313	392	14.4	14.2	16.4
Hermanos	274	282	100	16.8	17.1	8.0
Madre	270	290	183	14.8	15.2	13.2
Padres	233	238	204	12.7	12.7	12.2
Padre	233	238	199	13.5	13.3	14.8
Abuelos	187	203	137	12.1	11.9	12.6
Primos	180	184	120	11.6	11.5	12.0
Tíos	115	122	79	10.4	10.7	9.7

5.5 Número de hogares a los que se envía remesas

El 7.8% de los encuestados indicó que regularmente envía remesas a más de un hogar, lo que representó el 11.3% de los que respondieron que envían remesas (gráfica 29). El envío de remesas a más de un hogar fue más frecuente en el caso de los hombres, el 8.2% de los encuestados y el 11.6% de los que envían, que, en el caso de las mujeres, el 5.6% de las encuestadas y el 9.3% de las que envían remesas.

Gráfica 30

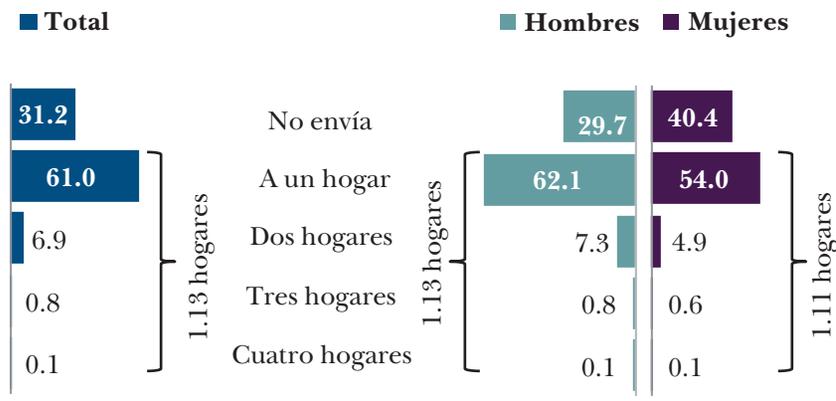
REMESA MENSUAL PROMEDIO POR AÑOS DE RESIDIR EN EL EXTERIOR



Gráfica 29

NÚMERO DE HOGARES A LOS QUE ENVÍAN REMESAS LOS EMIGRANTES ENCUESTADOS SEGÚN GÉNERO

Distribución porcentual



5.6 Monto de la remesa según número de años de residir en el exterior

Los resultados muestran que el monto de la remesa mensual promedio tiende a disminuir conforme aumenta el número de años que el remitente ha residido en el exterior, tanto en el caso de los hombres como de las mujeres. Así, para el conjunto de encuestados la remesa mensual pasa de 602 y 519 dólares en aquellos que tienen hasta cuatro y de 5 a 8 años de residir en el extranjero, respectivamente, a 257 y 203 dólares en aquellos que tienen de 25 a 30 años y 31 o más de vivir en el exterior, respectivamente (gráfica 30).

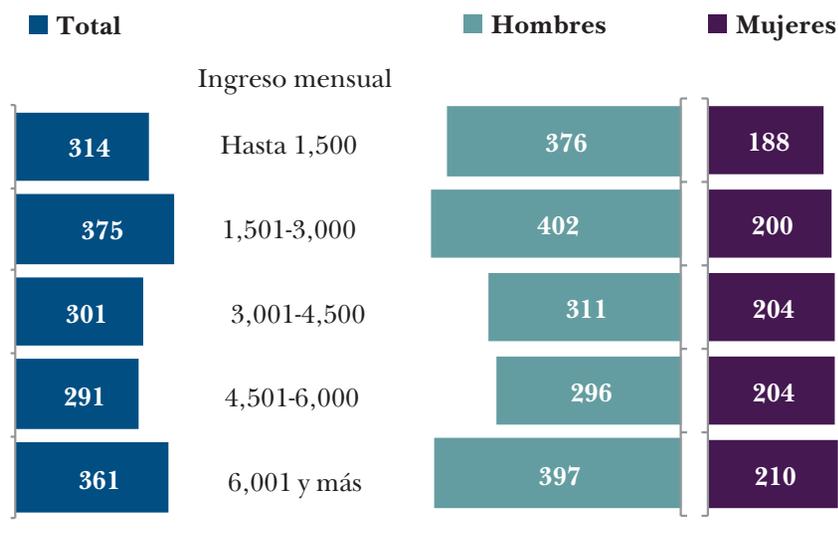
5.7 Remesa e ingreso del remitente

A diferencia de lo que se observa en los grupos migratorios de otros países, en los emigrantes mexicanos encuestados no se observa una tendencia clara a que aumente el monto de la remesa mensual cuando el ingreso del remitente es más alto, y tal resultado se presenta tanto en el caso de los hombres como de las mujeres (gráfica 31).

Gráfica 31

REMESA MENSUAL PROMEDIO POR INGRESO DEL REMITENTE Y GÉNERO

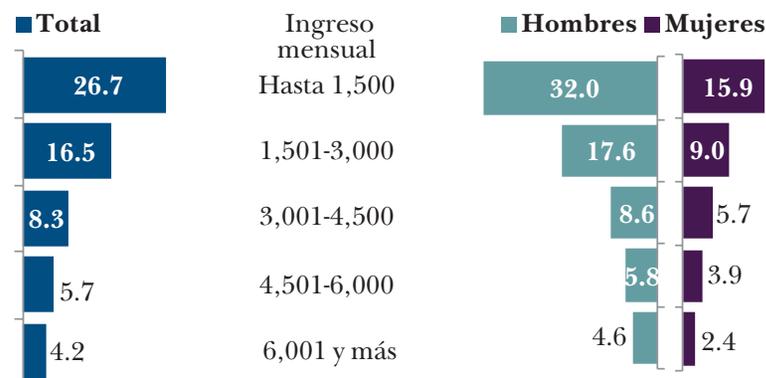
Dólares mensuales



Gráfica 32

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

Porcentajes



En promedio el monto de la remesa mensual representó el 13.5% del ingreso mensual que informaron los remitentes encuestados: el 14.2% en el caso de los hombres y el 7.6% en el de las mujeres. Se observa una significativa reducción del porcentaje del ingreso del remitente que es enviado como remesa al aumentar su ingreso. Así, las personas de menores ingresos envían un mayor porcentaje de estos como remesa a sus familiares en México, que los receptores con mayores percepciones. En efecto, los resultados muestran que los encuestados que indicaron ganar hasta 1,500 dólares mensuales envían como remesas el 26.7% de sus ingresos (gráfica 32), mientras que aquellos remitentes con ingresos superiores a 6,000 dólares mensuales envían el equivalente al 4.2% de sus ingresos.

El ingreso mensual que obtienen por su trabajo los encuestados en los países donde residen muestra una relación positiva con su escolaridad (cuadro 8). Por su parte, no se observa que aumente el valor de la remesa mensual promedio conforme se incremente el grado académico del remitente.

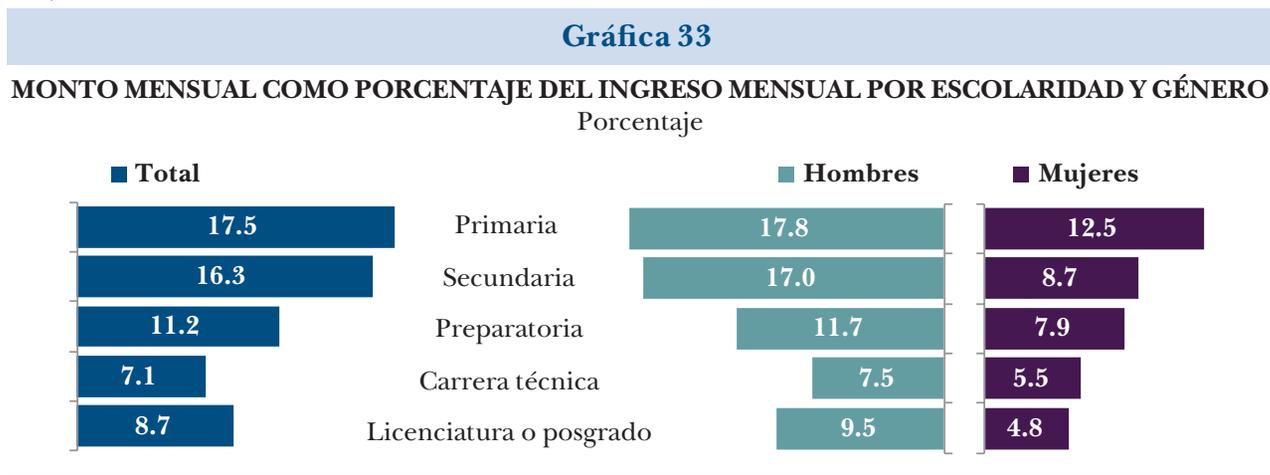
Cuadro 8

INGRESOS Y REMESAS MENSUALES PROMEDIO POR ESCOLARIDAD Y GÉNERO DEL REMITENTE

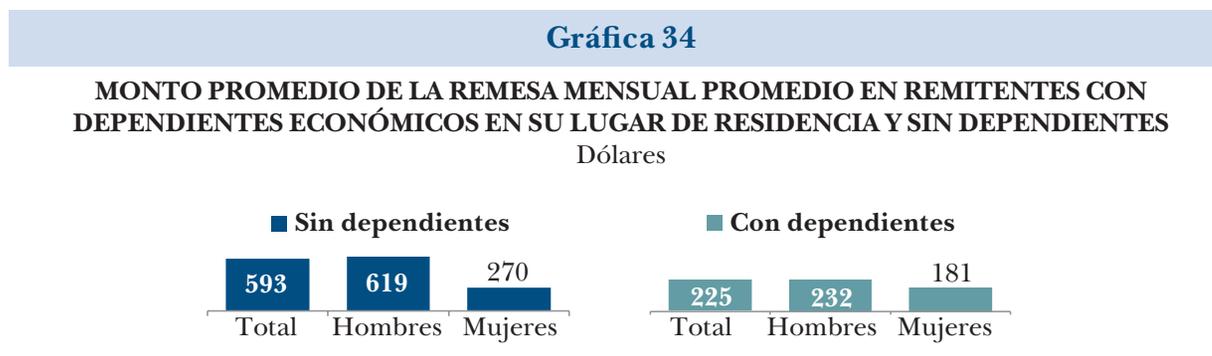
<i>Grado académico</i>	<i>Monto de la remesa mensual promedio: dólares</i>		
	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>
Primaria	403	413	244
Secundaria	420	447	194
Preparatoria	342	368	206
Carrera técnica	234	258	147
Licenciatura o posgrado	351	395	171
	<i>Ingreso mensual promedio: dólares</i>		
Primaria	2,300	2,322	1,955
Secundaria	2,581	2,625	2,216
Preparatoria	3,063	3,150	2,608
Carrera técnica	3,292	3,461	2,679
Licenciatura o posgrado	4,045	4,145	3,556

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

El porcentaje del ingreso enviado como remesa a sus familiares por los emigrantes mexicanos encuestados se reduce cuando la escolaridad es mayor, y ello ocurre tanto en los remitentes hombres como mujeres, aunque con ciertos altibajos en el caso de los hombres (gráfica 33).



Un resultado del estudio es que, en promedio, la remesa mensual enviada es menor cuando los remitentes tienen dependientes económicos en su lugar de residencia en el exterior. Así, la remesa mensual resultó en promedio de 593 dólares en los remitentes sin dependientes económicos y de 225 dólares en aquellos con dependientes y tal comportamiento se presenta tanto en los remitentes de sexo masculino como femenino (gráfica 34).



Los resultados de la encuesta muestran, como cabría esperar, que la remesa enviada tiende a disminuir al aumentar el número de dependientes que tiene el remitente en su lugar de residencia en el exterior (gráfica 35).

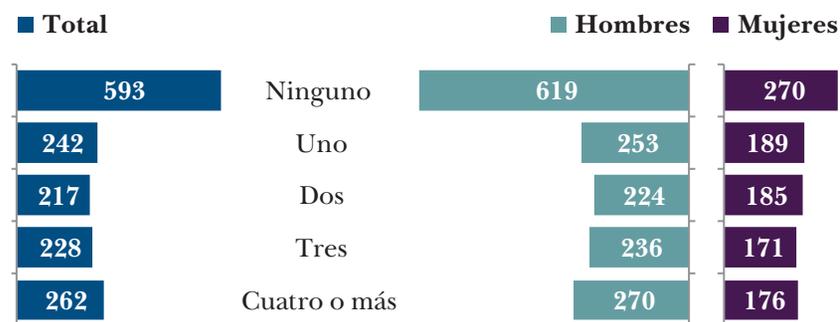
5.8 Importancia de la remesa en el ingreso del hogar receptor

Un aspecto relevante sobre el que se conoce poco es qué tan importantes son las remesas en el ingreso 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 un 32% de ellos son importantes, pero no representan la fuente principal de ingreso. Así, para el 60.5% de los hogares receptores las remesas son importantes en el ingreso del hogar (cuadro 9).

Gráfica 35

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

Dólares



Cuadro 9

IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN LOS INGRESOS DE LOS HOGARES RECEPTORES POR GÉNERO DEL REMITENTE

Distribución porcentual de las respuestas

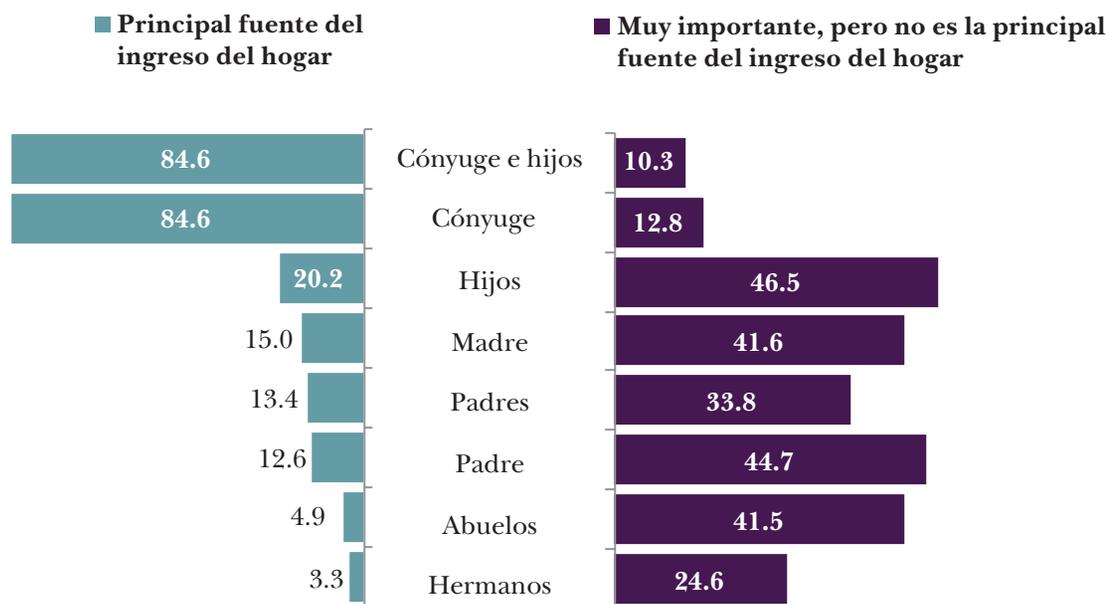
<i>Importancia de las remesas en el ingreso del hogar</i>	<i>Opinión de los remitentes:</i>		
	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>
Muy poca	7.5	6.8	12.5
Poca	31.9	30.5	41.7
Mucha, pero no es la fuente principal del ingreso del hogar	32.0	31.7	34.6
Es la fuente principal del ingreso del hogar	28.5	31.0	11.2
<i>Suma</i>	<i>100.0</i>	<i>100.0</i>	<i>100.0</i>

Al considerar la relevancia de las remesas en el ingreso del hogar según el receptor de dichas transferencias resulta que son más importantes cuando son enviadas al cónyuge o al cónyuge y los hijos. Así, en el 84.6% de los casos en que son enviadas al cónyuge o al cónyuge y los hijos las remesas son la principal fuente de ingreso del hogar (gráfica 36). Las respuestas también indican que, en el 97.4% de los casos en que la remesa se manda al cónyuge y en el 94.9% de las enviadas al cónyuge y los 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 sólo en el 15% 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.

Gráfica 36

IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN EL INGRESO DEL HOGAR POR RECEPTOR

Porcentaje de hogares receptores



El cuadro 10 muestra que los hogares en que las remesas representan la principal fuente de ingreso o son importantes en dicho ingreso reciben remesas mensuales por mayores montos que aquellos hogares en que esos recursos tienen poca importancia, y ese comportamiento es compartido tanto en el caso de los remitentes hombres como mujeres. El cuadro también muestra que los grupos de remitentes que indicaron que sus remesas enviadas tienen muy poca importancia o poca importancia en el ingreso del hogar receptor tienen un mayor número de dependientes económicos en los países en que residen, lo cual les dejaría un menor ingreso disponible para remitir como remesas a México.

Cuadro 10

INGRESO Y REMESA MENSUAL PROMEDIO Y NÚMERO DE DEPENDIENTES POR IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN LOS INGRESOS DEL HOGAR RECEPTOR Y GÉNERO DEL REMITENTE

<i>Importancia de las remesas</i>	<i>Remesa mensual promedio, dólares</i>			<i>Ingreso mensual promedio, dólares</i>			<i>Número promedio de dependientes económicos en Estados Unidos</i>		
	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>
Muy poca	135	145	94	2,937	3,057	2,471	2.04	2.09	1.84
Poca	179	186	140	2,936	2,984	2,686	2.20	2.25	1.94
Mucha, pero no es la fuente principal del ingreso del hogar	340	354	247	2,971	3,014	2,690	1.84	1.85	1.80
Es la fuente principal del ingreso del hogar	659	673	391	2,481	2,490	2,291	0.83	0.80	1.53
<i>Total</i>	380	405	199	2,821	2,850	2,617	1.68	1.66	1.83

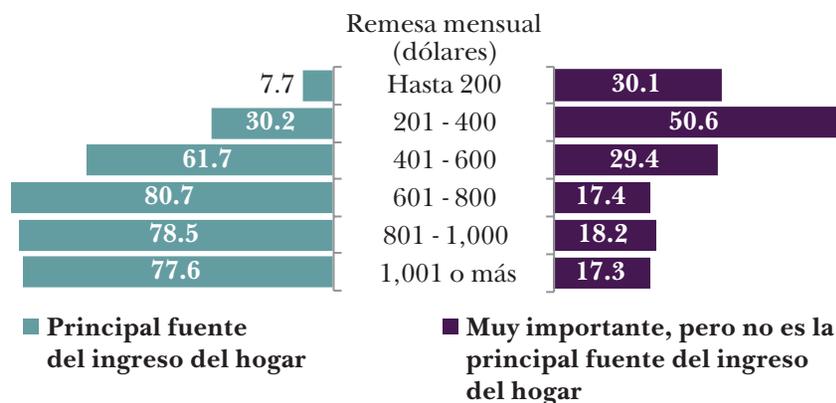
La importancia de la remesa para el hogar receptor depende del monto enviado. Así, en cerca del 80% de los casos en que la remesa supera los 600 dólares mensuales, ese recurso representa la principal fuente de ingreso del hogar (gráfica 37). En contraste, sólo en el 7.7% de los casos en que la remesa enviada alcanza hasta 200 dólares mensuales tales recursos constituyen la principal fuente de ingreso del hogar.

Un resultado del estudio es que en aquellos hogares en que las remesas son más importantes en los ingresos de los hogares receptores los remitentes envían mayores porcentajes de sus ingresos mensuales como remesas a sus familiares en México (gráfica 38).

Gráfica 37

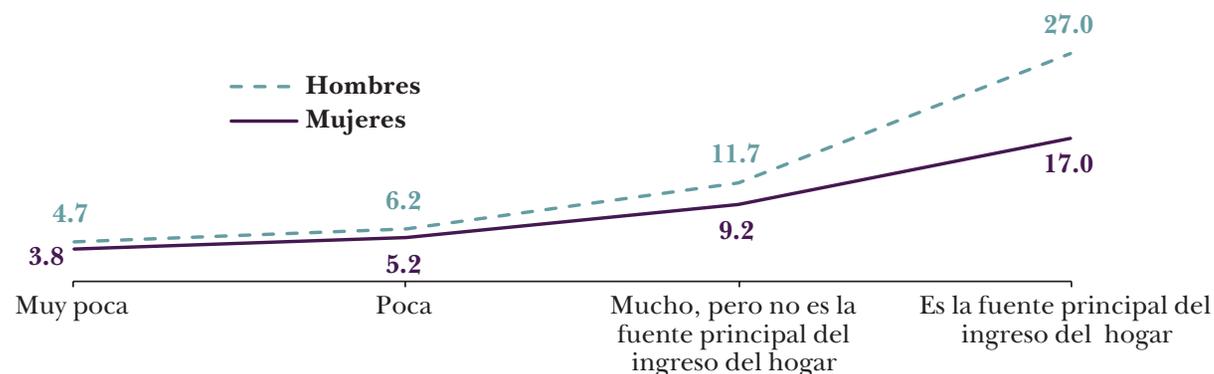
IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN EL INGRESO DEL HOGAR POR MONTO DE LA REMESA MENSUAL

Porcentajes de hogares receptores



Gráfica 38

PORCENTAJE DEL INGRESO DEL REMITENTE ENVIADO COMO REMESA E IMPORTANCIA DE LA REMESA PARA EL HOGAR RECEPTOR



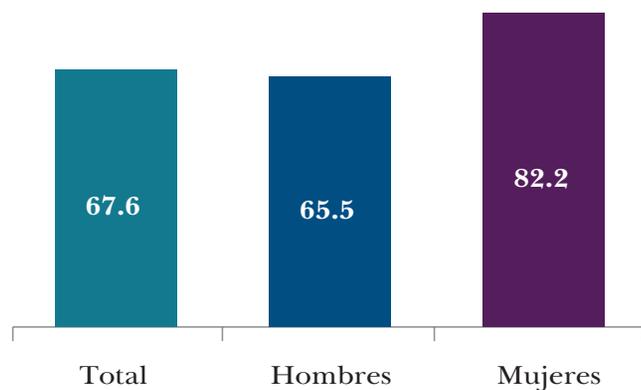
6. INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS REMITENTES Y RECEPTORES DE REMESAS

La encuesta incluyó preguntas sobre indicadores de inclusión financiera del remitente y del receptor de remesas. En este contexto, 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 encuestados, considerando que, excluyendo a los que no respondieron, el 67.6% de ellos señaló que tienen cuenta de cheques o ahorro en un banco o unión de crédito en el país en que residen (gráfica 39), pero la cifra resultó más elevada en las mujeres que en los hombres. Por su parte, es reducido el porcentaje de encuestados remitentes de remesas que tienen cuenta de cheques o ahorro en México (gráfica 40).

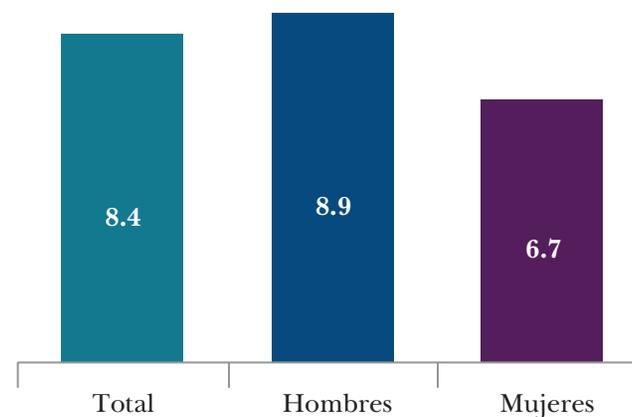
Gráfica 39

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



Gráfica 40

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



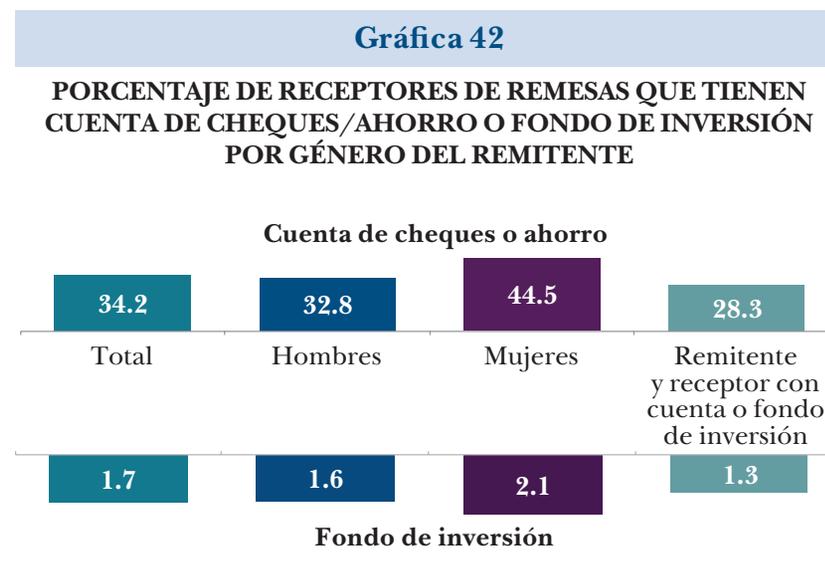
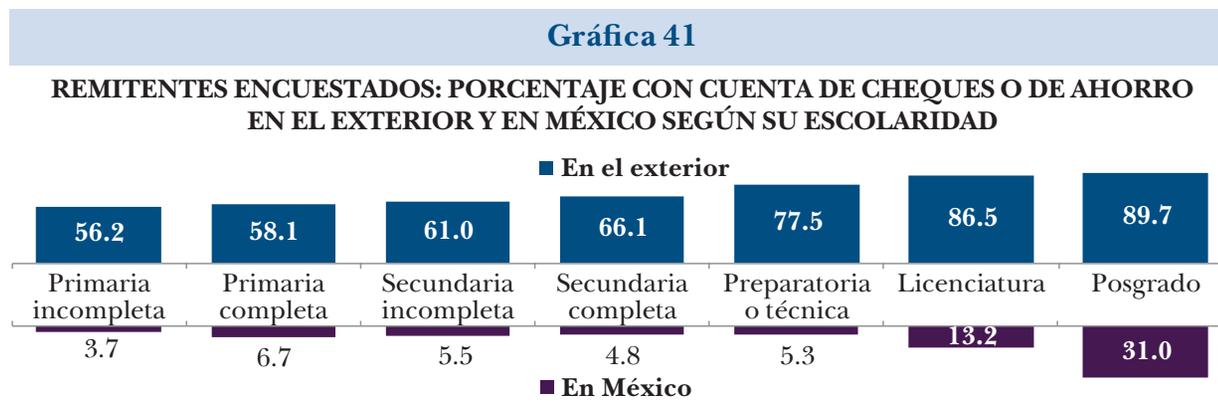
Un resultado interesante de la encuesta es que los porcentajes de encuestados remitentes de remesas que están bancarizados en el país donde residen y que tienen cuenta de cheques o ahorro en México resultan más elevados cuando su escolaridad es mayor (gráfica 41).

Así, el porcentaje de los que tienen cuenta de cheques o ahorro en el país donde reside resultó del

56.2% en el grupo de encuestados con escolaridad de primaria incompleta para elevarse gradualmente hasta alcanzar el 86.5% en los que cuentan con licenciatura completa o incompleta y el 89.7% en los que cuentan con posgrado. Por su parte, en los remitentes con primaria incompleta el 3.7% expresó que tenían cuenta de cheques o ahorro en México y dicho porcentaje se eleva gradualmente para alcanzar el 13.2% en aquellos con licenciatura completa o incompleta y el 31% en los que tienen posgrado.

De acuerdo con las respuestas de los encuestados (y excluyendo a los que dijeron no saber), el porcentaje de receptores de remesas que tiene cuenta de cheques o de ahorro resultó del 34.2% (gráfica 42), pero fue más alto cuando el remitente es mujer (44.5%) que cuando es hombre (32.8%).

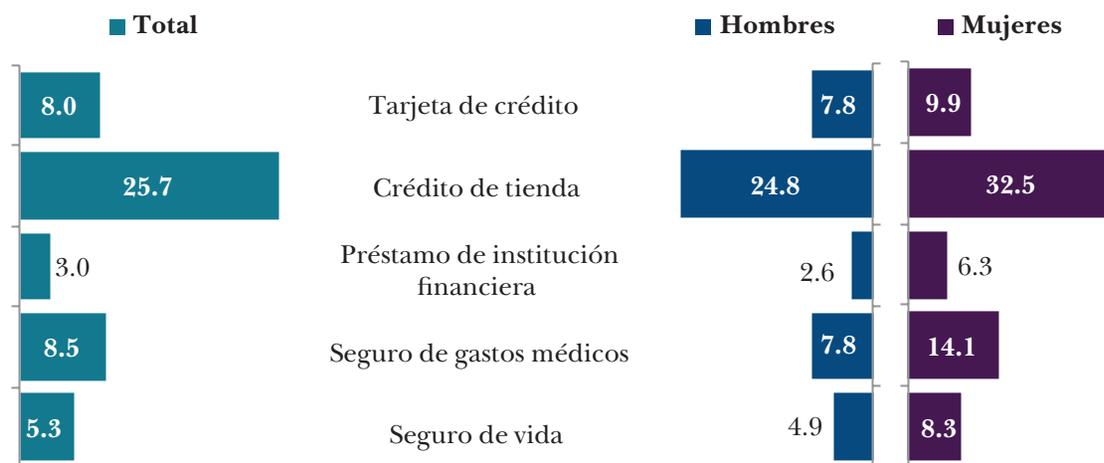
Por su parte, es reducido el porcentaje de receptores de remesas que tiene recursos en un fondo de inversión. La coincidencia de bancarización tanto del remitente como del receptor de la remesa se situó en 28.3%. Así, de los 4,057 remitentes de remesas que respondieron la pregunta correspondiente, 1,386 indicaron que tenían cuenta de cheques o de ahorro y de ese número 1,148 encuestados señalaron que los receptores de sus envíos también tenían ese tipo de cuentas en México.



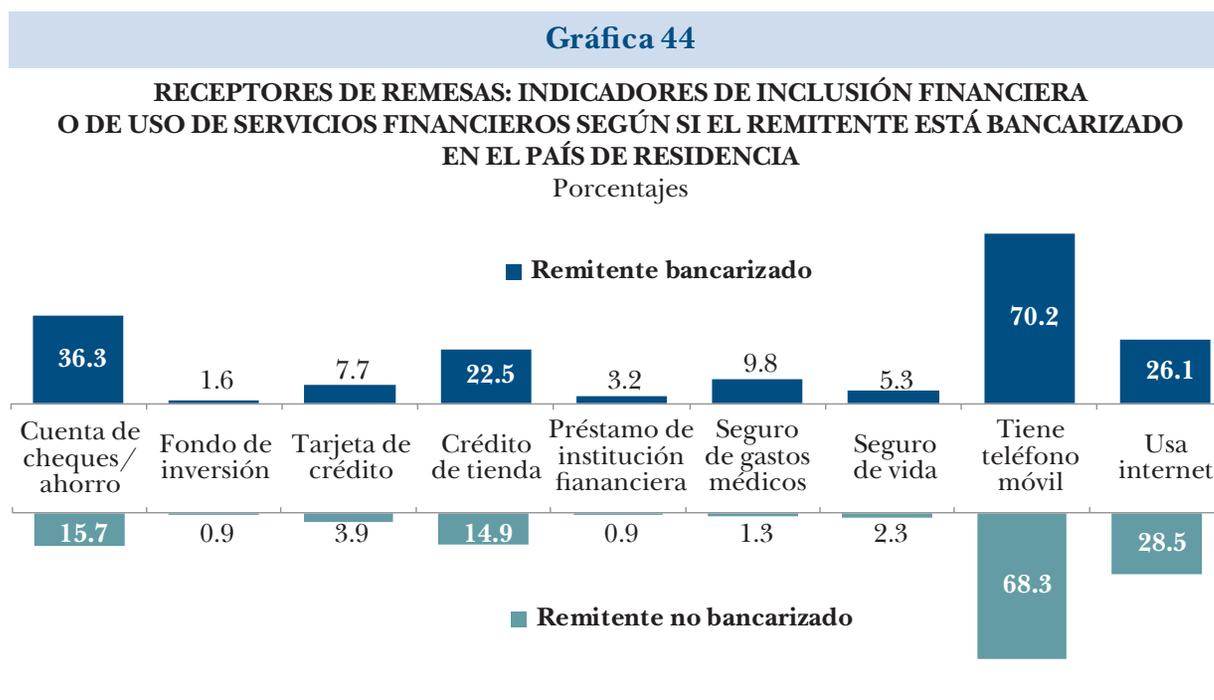
En general, las respuestas de los remitentes de remesas con relación a la utilización de otros productos financieros por parte de los receptores de sus envíos, excluyendo a los que respondieron no saber, sugieren relativamente bajos grados de inclusión financiera de dichos receptores. Así, sólo en el 8% de las respuestas se indicó que el receptor contaba con tarjeta de crédito (gráfica 43), el 25.7% con crédito de alguna tienda ya sea departamental o supermercado, el 3% con préstamo de alguna institución financiera, el 8.5% con seguro de gastos médicos y el 5.3% con seguro de vida. Cabe señalar que tales indicadores de inclusión financiera del receptor de la remesa son superiores cuando el remitente de la remesa es de género femenino.

Gráfica 43

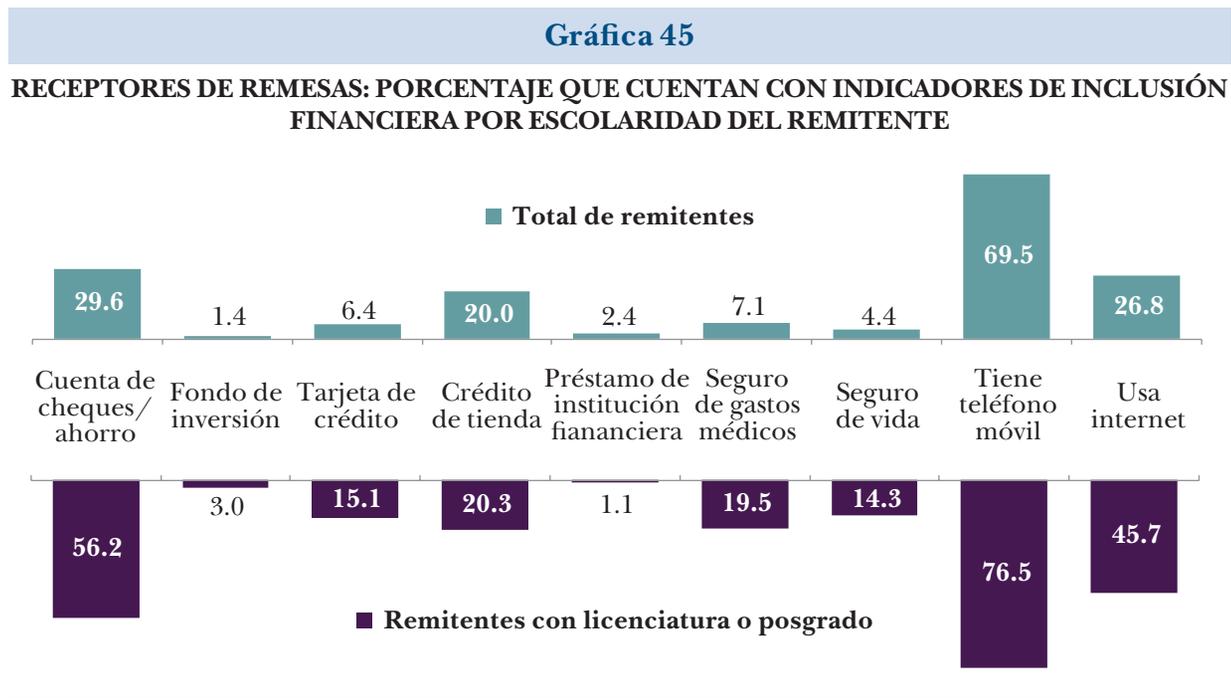
PORCENTAJE DE RECEPTORES DE REMESAS QUE DISPONEN DE INSTRUMENTOS O PRODUCTOS FINANCIEROS SELECCIONADOS POR GÉNERO DEL REMITENTE



Los resultados de la encuesta también indican que, en general, los indicadores sobre el grado de inclusión financiera de los receptores de remesas o sobre la utilización de productos o servicios financieros muestran porcentajes mayores cuando el remitente de la remesa está bancarizado que cuando no lo está (gráfica 44).



El grado de inclusión financiera del receptor de la remesa también parece estar relacionado con el grado de escolaridad del remitente de esos recursos. Así, mientras más alto es el grado de escolaridad del remitente es más elevado el porcentaje de receptores más incluidos financieramente (gráfica 45).

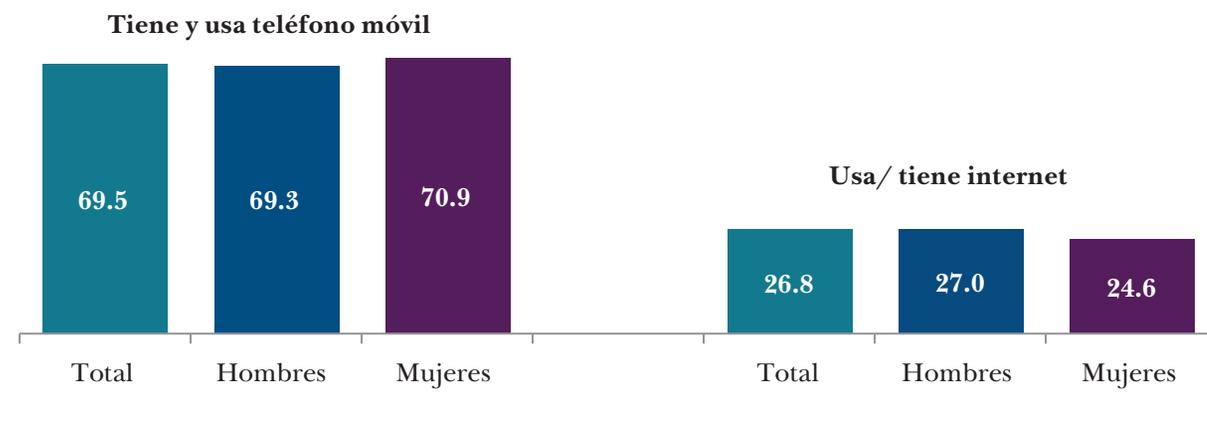


Los resultados de esta sección del estudio indican que, en México, como es el caso de la mayoría de los países latinoamericanos receptores de remesas familiares, existe un margen de acción considerable para aumentar el grado de inclusión financiera de los receptores de esos recursos mediante el ofrecimiento, entre otros, de los servicios e instrumentos considerados en la encuesta. Asimismo, la provisión de servicios financieros en México mediante instrumentos que hagan uso de las redes de telefonía móvil (teléfonos celulares) y de internet tiene amplias posibilidades de desarrollo. Esto considerando que las respuestas a la encuesta indican que es relativamente alto el porcentaje de receptores de remesas que tienen teléfono móvil, pero reducido el de los que tienen acceso al uso de internet. No hay diferencias significativas en estos indicadores según el sexo del remitente (gráfica 46).

Gráfica 46

**RECEPTORES DE REMESAS: USO DEL TELÉFONO MÓVIL Y DE INTERNET
POR GÉNERO DEL REMITENTE**

Porcentajes

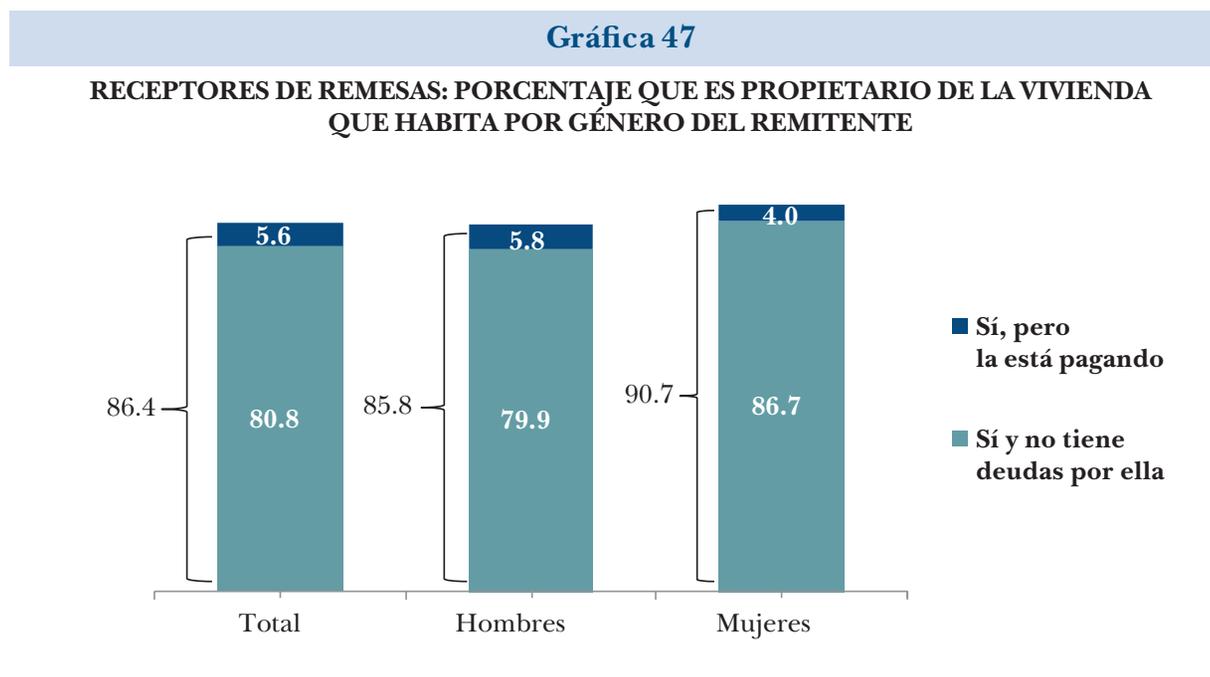


7. PROPIEDAD DE VIVIENDA

7.1 Vivienda propia del receptor de remesas

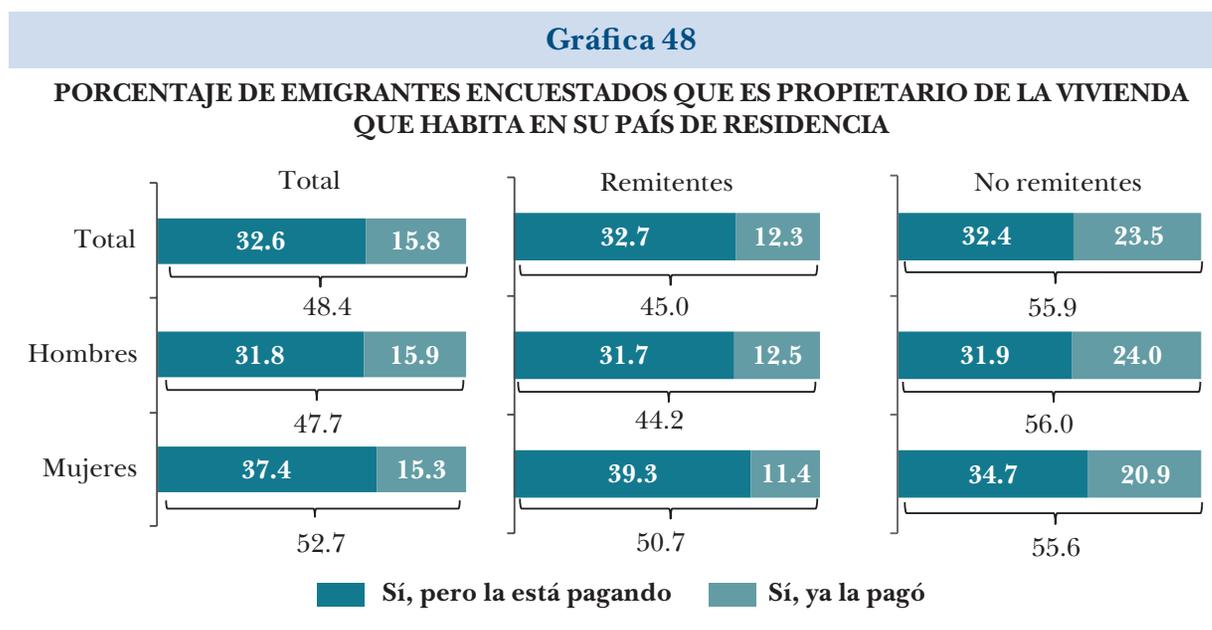
En la encuesta se incluyeron cuatro preguntas sobre la vivienda del remitente y del receptor de remesas: 1) si la persona a la que se envía la remesa es propietaria de la vivienda que habita y si se está pagando o si ya no hay deudas por ella; 2) si la vivienda en que reside el entrevistado en el exterior es de su propiedad y si ya está pagada; 3) si el emigrante es propietario de una vivienda en México; y, 4) si el emigrante estaría dispuesto a adquirir una vivienda en México si consiguiera un crédito de largo plazo con ese propósito.

De acuerdo con las respuestas un porcentaje significativo de los receptores de remesas en México son propietarios de la vivienda que habitan. Así, el 86.4% de los remitentes de remesas encuestados señalaron que los beneficiarios de sus envíos son propietarios de su casa y sólo un porcentaje reducido de ellos, 5.6%, aún tiene deudas por su adquisición (gráfica 47). El porcentaje de receptores de remesas que son propietarios de la vivienda que habitan resultó mayor cuando el remitente de esos envíos es mujer.



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

Un aspecto prácticamente desconocido de la economía de la emigración y las remesas es si los emigrantes poseen activos en el exterior y, en particular, si son propietarios de la vivienda que habitan. De acuerdo con las respuestas, el 48.4% del número de emigrantes mexicanos encuestados expresaron que son propietarios de la vivienda que habitan en el exterior y esta cifra es muy cercana a la obtenida de la American Community Survey de la Oficina del Censo de los Estados Unidos, que indica que en 2015 y 2016, el porcentaje de hogares de inmigrantes mexicanos que eran propietarios de su vivienda resultó de 45.4% y 46.2%, respectivamente (gráfica 48). Por otra parte, 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 si todavía ostentan pasivos resultó que el porcentaje de las totalmente pagadas fue significativamente mayor en el caso de los emigrantes que no envían remesas que en los que mandan tales transferencias.

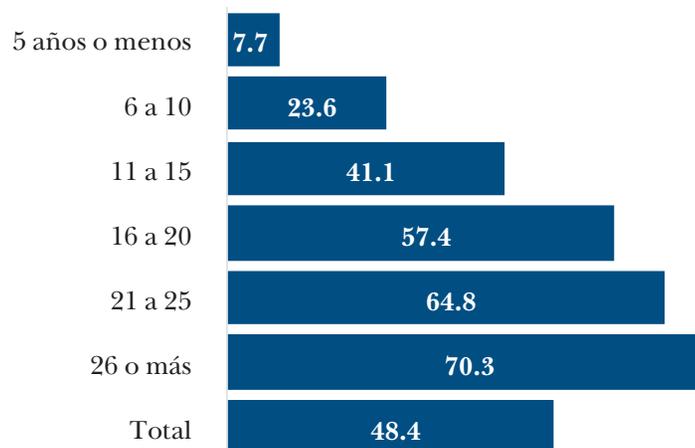


Como cabría esperar, el porcentaje de viviendas propias aumenta con la antigüedad del emigrante en el exterior. Dicha antigüedad favorece su conocimiento sobre la oferta del mercado hipotecario en el país donde reside y facilita un proceso de acumulación de recursos. Además, fortalece la confianza del acreedor en el posible receptor de un financiamiento hipotecario. De esa manera, la gráfica referida indica que el porcentaje de viviendas propias se situó en un 7.7% en el grupo de emigrantes (remitentes y no remitentes) con cinco años o menos de residir en el extranjero y aumentó gradualmente hasta alcanzar el 70.3% en el subgrupo de emigrantes con 26 años o más en el exterior (gráfica 49). En este segmento, el porcentaje de propias ya pagadas resultó del 35%, es decir, la antigüedad de la residencia en el exterior aumenta el porcentaje de viviendas propias, así como el de las ya pagadas.

También, como cabría esperar, el porcentaje de emigrantes que son propietarios de su vivienda en el exterior se incrementa con la edad del encuestado (gráfica 50).

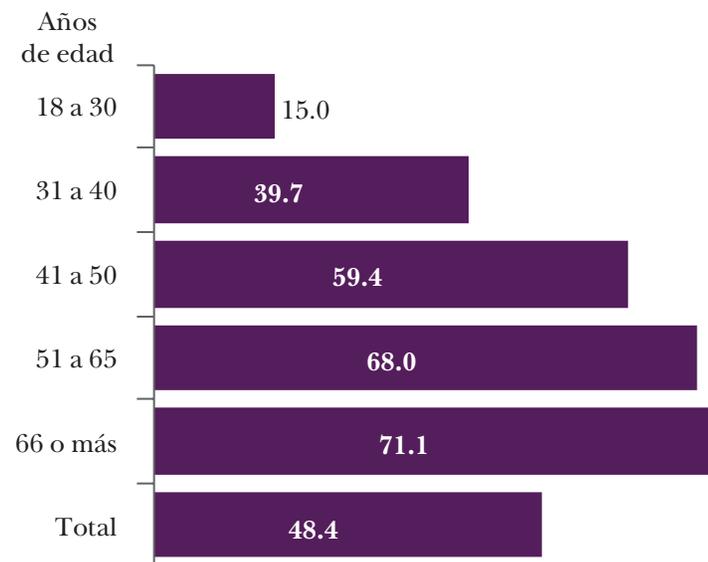
Gráfica 49

EMIGRANTES ENTREVISTADOS: PORCENTAJE QUE ES PROPIETARIO DE SU VIVIENDA EN EL EXTERIOR POR NÚMERO DE AÑOS EN EL EXTERIOR

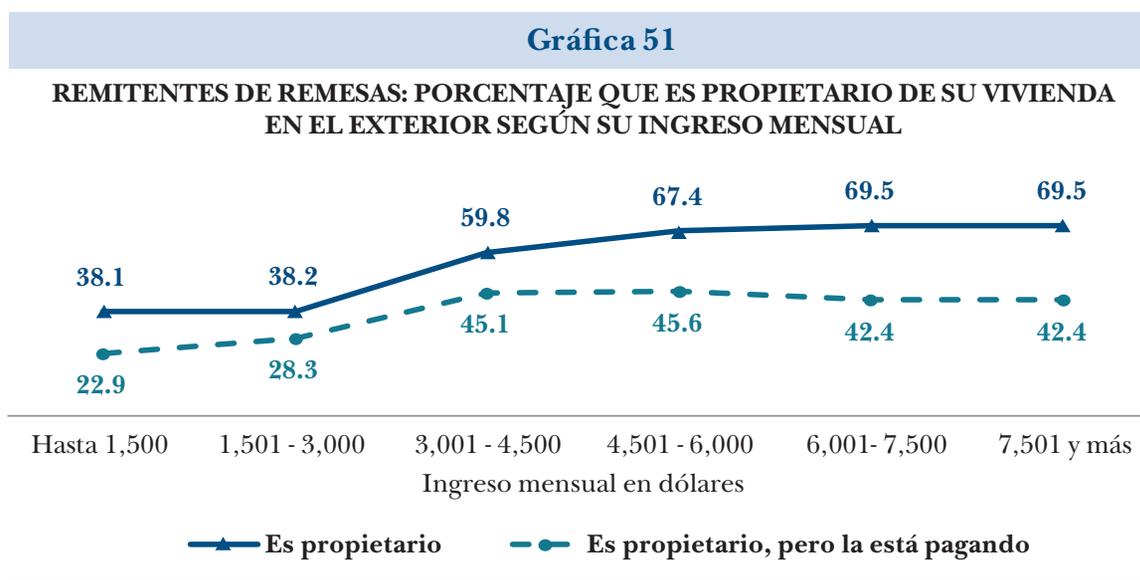


Gráfica 50

PORCENTAJE DE EMIGRANTES QUE ES PROPIETARIO DE SU VIVIENDA EN EL EXTERIOR SEGÚN SU EDAD

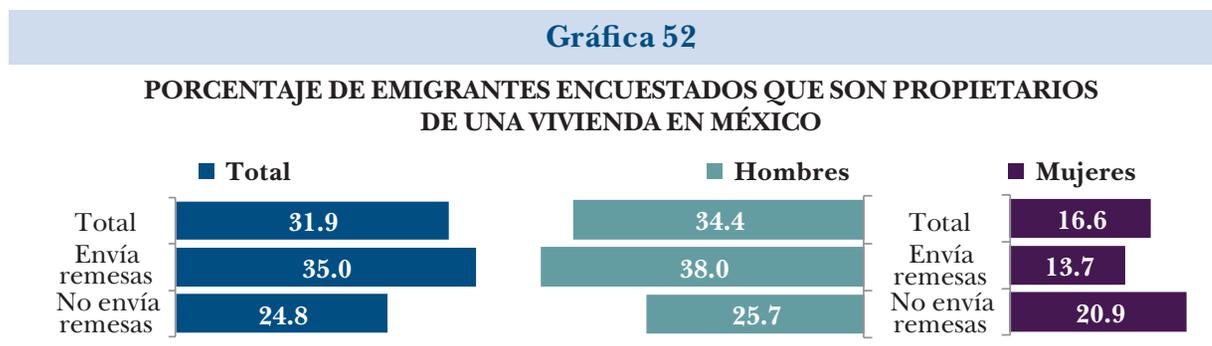


Hay una relación positiva entre el nivel de ingreso mensual de los remitentes de remesas encuestados y el porcentaje de aquellos que son propietarios de la vivienda que habitan en el exterior. Así, el porcentaje de remitentes propietarios se incrementa gradualmente del 38.1% en aquellos con un ingreso de hasta 3,000 dólares mensuales para alcanzar el 69.5% en el grupo de emigrantes encuestados con un ingreso mensual superior a 6,000 dólares mensuales (gráfica 51).



7.3 Propiedad de vivienda en México por parte del emigrante

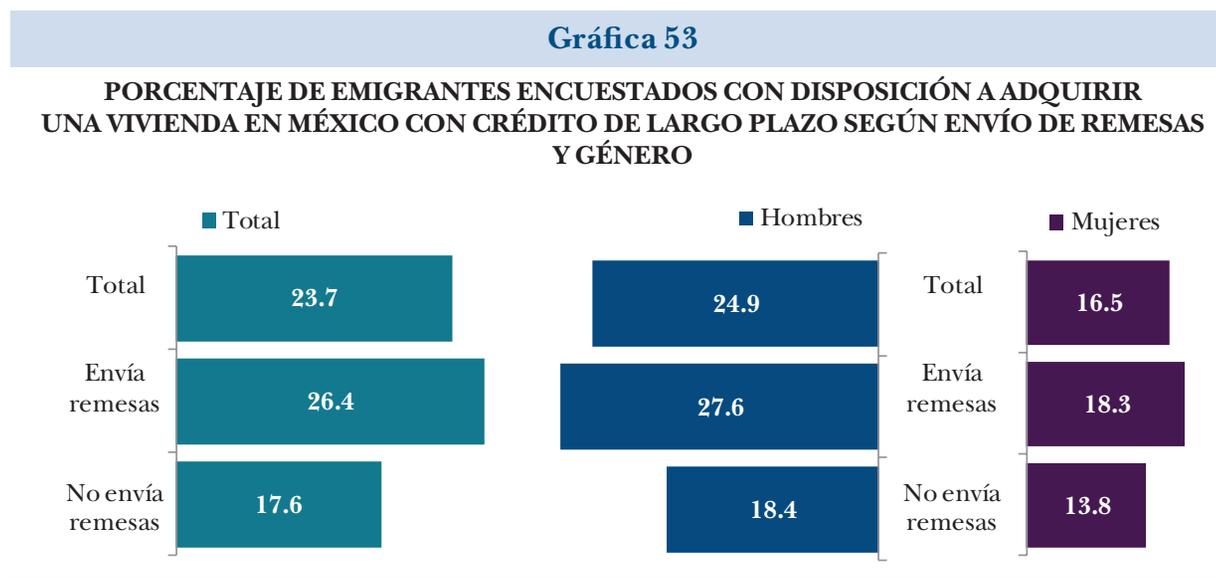
De acuerdo con las respuestas, es elevado el porcentaje de emigrantes encuestados que residen en el exterior que son propietarios de una vivienda en México al resultar del 31.9% (gráfica 52), pero la cifra correspondiente alcanzó el 35% en los emigrantes que envían remesas y el 24.8% en los que no envían. Hay una fuerte diferencia en dicha propiedad de vivienda en México entre los emigrantes hombres y las mujeres.



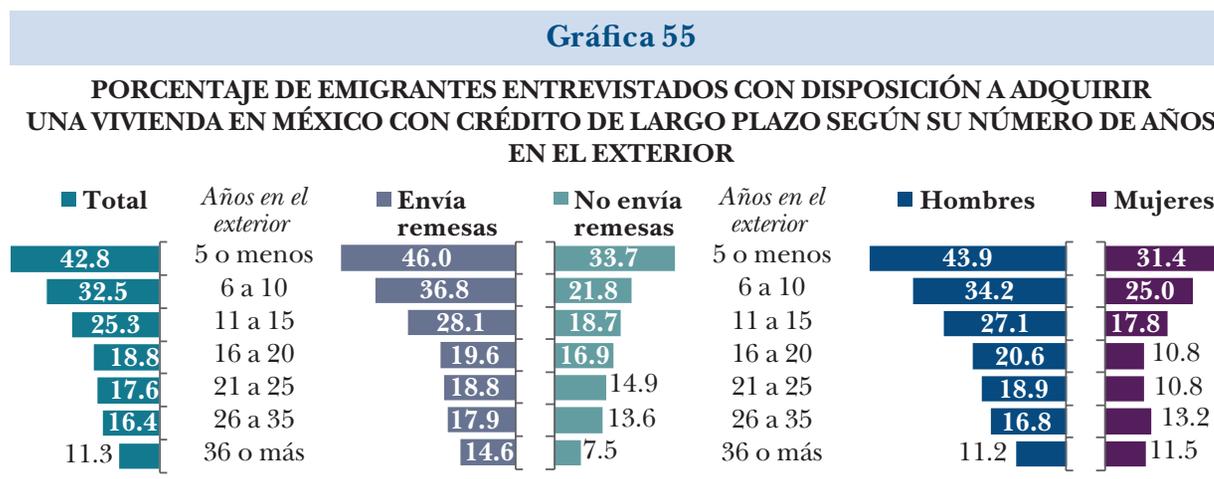
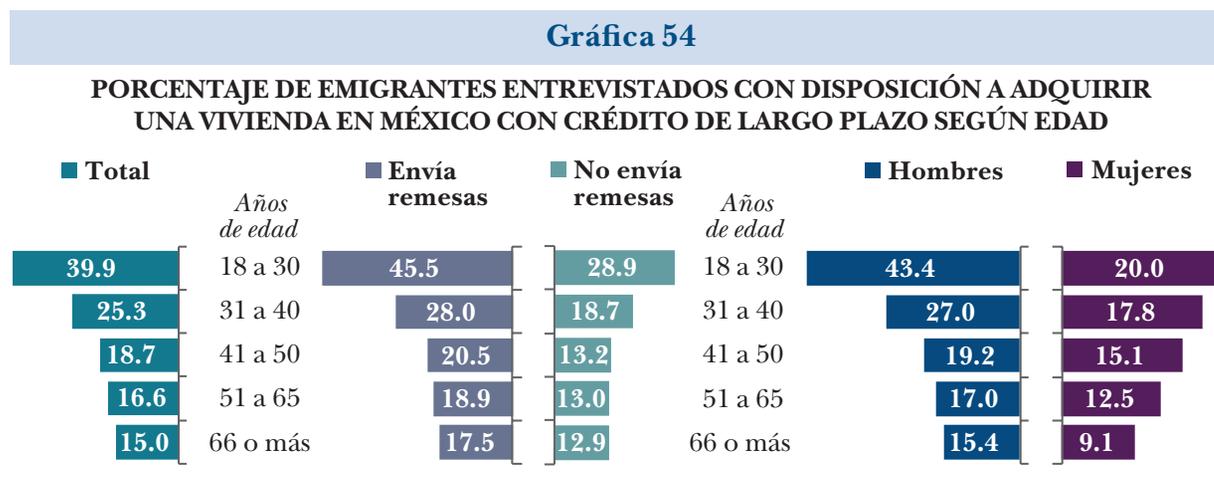
7.4 Disposición del emigrante por adquirir una vivienda en México mediante financiamiento

Un porcentaje significativo de los emigrantes encuestados señaló que estaría dispuesto a adquirir una vivienda propia en México si consiguiera para ello un crédito de largo plazo en nuestro país. El 23.7% del total de encuestados respondió de manera positiva y el porcentaje correspondiente fue más alto en los hombres que en las mujeres (gráfica 53). Asimismo, dicho porcentaje resultó significativamente más elevado en los encuestados que envían remesas que en los que no lo hacen, tanto en el caso de los hombres como de las mujeres. Lo anterior muestra que hay diferencias en el perfil de los emigrantes mexicanos que envían remesas y los que no lo hacen, y quizás en sus expectativas de regresar a México en el futuro.

Asimismo, en general, estos resultados sugieren la existencia de un mercado potencial para el otorgamiento de créditos hipotecarios a los emigrantes mexicanos, en particular a aquellos que envían remesas, lo que representaría un avance significativo en su grado de inclusión financiera.



De acuerdo con las respuestas, el porcentaje de encuestados con disposición a adquirir una vivienda en México de obtener un crédito de largo plazo en nuestro país decrece gradualmente con la edad del emigrante y con el número de años de residir en el exterior (gráficas 54 y 55), y tal resultado se observa tanto en los remitentes de remesas como en los no remitentes, así como en los emigrantes hombres y mujeres.



El cuadro 11 muestra que la emigración mexicana ha posibilitado que los emigrantes puedan aumentar su patrimonio, ya sea mediante la adquisición de bienes inmuebles en el país donde habitan o en su país de origen. Así, los resultados de la encuesta muestran que es significativo el porcentaje de emigrantes mexicanos que poseen bienes inmuebles tanto en el país en que residen como en México, y que también es elevado el de aquellos que consideran que tienen capacidad para adquirir un bien inmueble en México de obtener un crédito de largo plazo en nuestro país.

Cuadro 11

LA VIVIENDA Y LA EMIGRACIÓN MEXICANA¹

<i>Porcentaje de encuestados</i>	<i>Total de encuestados</i>	<i>Envían remesas</i>	<i>No envían remesas</i>
a) Porcentaje de emigrantes que son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior	$\frac{3,292}{6,803} = 48.4\%$	$\frac{2,106}{4,681} = 45.0\%$	$\frac{1,186}{2,122} = 55.9\%$
b) Porcentaje de emigrantes que son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior y propietarios de una vivienda en México	$\frac{965}{6,803} = 14.2\%$	$\frac{644}{4,681} = 13.8\%$	$\frac{321}{2,122} = 15.1\%$
c) Porcentaje de emigrantes que estarían dispuestos a adquirir una vivienda en México de obtener un crédito de largo plazo	$\frac{1,611}{6,803} = 23.7\%$	$\frac{1,238}{4,681} = 26.4\%$	$\frac{373}{2,122} = 17.6\%$
d) Porcentaje de emigrantes que son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior y estarían dispuestos a adquirir una vivienda en México de obtener un crédito de largo plazo	$\frac{463}{6,803} = 6.8\%$	$\frac{329}{4,681} = 7.0\%$	$\frac{134}{2,122} = 6.3\%$
e) Porcentaje de emigrantes que son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior, son propietarios de una vivienda en México y estarían dispuestos a adquirir una vivienda adicional en México si se le otorgara un crédito de largo plazo	$\frac{137}{6,803} = 2.0\%$	$\frac{107}{4,681} = 2.3\%$	$\frac{30}{2,122} = 1.4\%$
f) Porcentaje de emigrantes que son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior, no son propietarios de una vivienda en México y estarían dispuestos a adquirir una vivienda en México de obtener un crédito de largo plazo	$\frac{326}{6,803} = 4.8\%$	$\frac{222}{4,681} = 4.7\%$	$\frac{104}{2,122} = 4.9\%$
g) Porcentaje de emigrantes que no son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior, pero son propietarios de una vivienda en México	$\frac{1,202}{6,803} = 17.7\%$	$\frac{996}{4,681} = 21.3\%$	$\frac{206}{2,122} = 9.7\%$
h) Porcentaje de emigrantes que no son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior, pero estarían dispuestos a adquirir una vivienda en México de obtener un crédito de largo plazo	$\frac{1,148}{6,803} = 16.9\%$	$\frac{909}{4,681} = 19.4\%$	$\frac{239}{2,122} = 11.3\%$

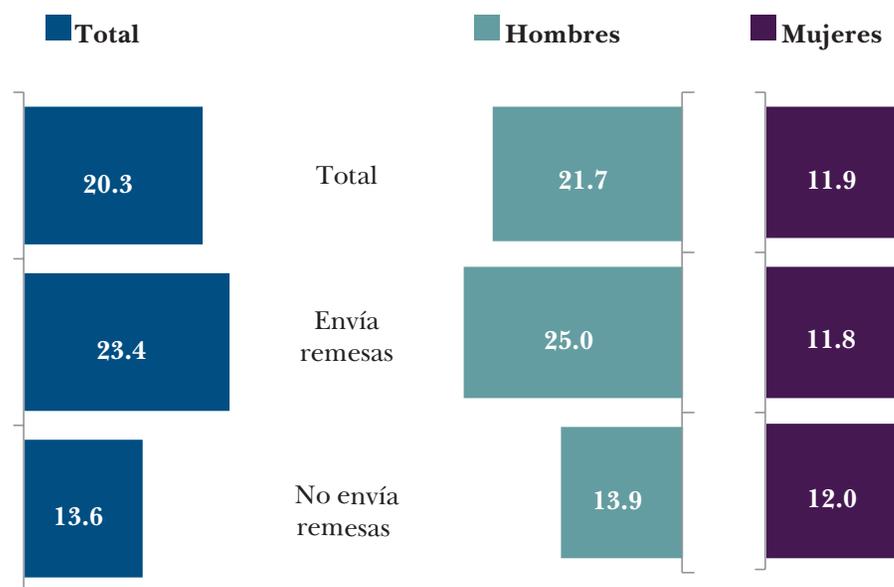
¹ El número total de entrevistados fue de 6,803 personas, de los cuales 4,681 indicaron que envían remesas y 2,122 señalaron que no envían.

8. INTERÉS DE LOS EMIGRANTES POR APORTAR RECURSOS PARA OBTENER UNA PENSIÓN EN MÉXICO

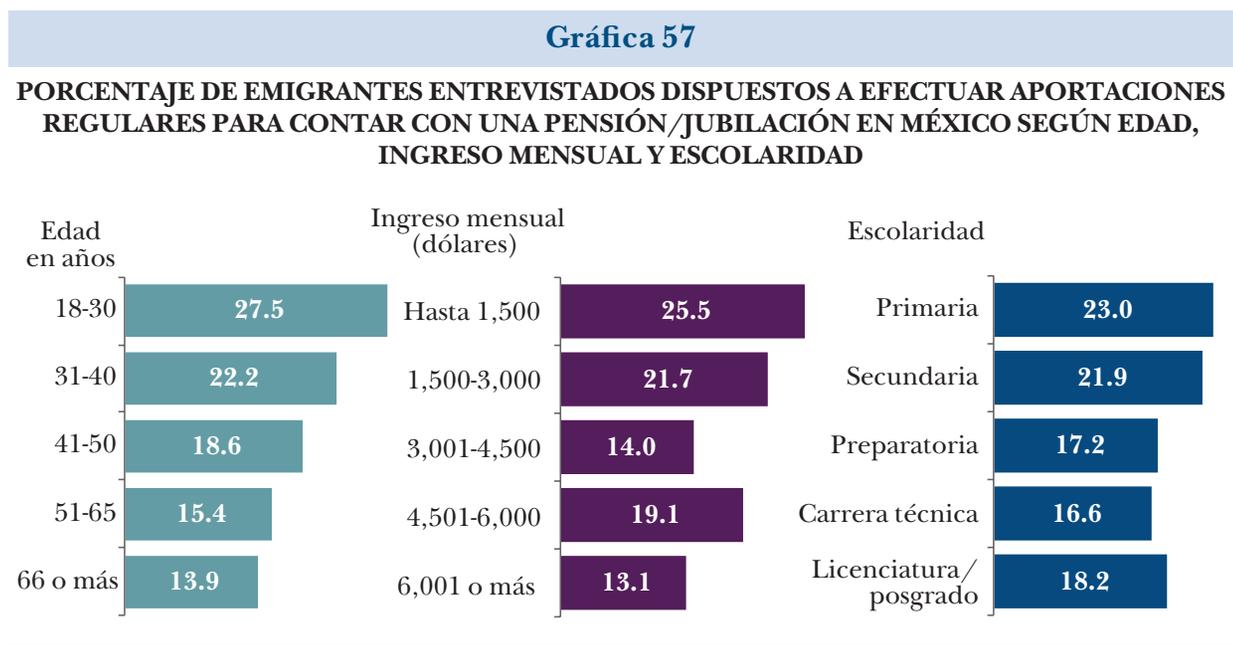
En la encuesta se preguntó a los emigrantes si estarían dispuestos a efectuar aportaciones de recursos de manera regular para disfrutar de una pensión o jubilación en México. El 20.3% de los encuestados respondió positivamente, resultando el porcentaje del 23.4% en los emigrantes que envían remesas y del 13.6% en los que no lo hacen. Asimismo, la disposición para efectuar dichas aportaciones fue mayor en los hombres que en las mujeres (gráfica 56).

Gráfica 56

PORCENTAJE DE EMIGRANTES ENTREVISTADOS DISPUESTOS A EFECTUAR APORTACIONES REGULARES PARA CONTAR CON UNA PENSIÓN/JUBILACIÓN EN MÉXICO POR GÉNERO



Los resultados de la encuesta también muestran que el porcentaje de emigrantes encuestados con disposición a efectuar las referidas aportaciones tiende a decrecer al aumentar la edad del emigrante, así como el ingreso y la escolaridad (gráfica 57).



9. MODALIDAD DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE LAS REMESAS

De acuerdo con las respuestas de los emigrantes mexicanos encuestados la modalidad que más utilizan para enviar remesas a México es el de transferencias electrónicas mediante empresas de remesas para ser pagadas en efectivo. También alcanzaron una participación significativa las remesas enviadas por medio de bancos para ser pagadas en efectivo, mientras que resultó reducida la transferencia entre cuentas bancarias. La estructura de modalidad de envío de remesas que utilizan los remitentes prácticamente no presentó diferencias entre los hombres y las mujeres.

Anteriormente se señaló que el grado de bancarización de los remitentes de remesas encuestados es relativamente elevado. Ello considerando que el 67.6% de ellos tiene cuenta de cheques o ahorro en un banco o unión de crédito en el país en que reside (gráfica 39). Asimismo, las respuestas de los emigrantes remitentes muestran que el porcentaje de receptores que tiene cuenta de cheques o de ahorro resultó significativo, del 34.2% (gráfica 42). No obstante, el 95.1% de los encuestados indicó que envía las remesas mediante transferencias electrónicas que son pagadas en efectivo por bancos, tiendas, supermercados, farmacias o, en general, agentes pagadores de empresas remesadoras (cuadro 12).

Cuadro 12

MODALIDAD DE PAGO DE LA REMESA EN MÉXICO

Porcentajes

	<i>Modalidad utilizada por:</i>		
	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>
<i>En efectivo, a través de:</i>	95.1	95.4	92.9
1. Empresas de remesas	41.3	41.1	42.5
2. Bancos	20.6	20.5	21.7
3. Tiendas, supermercados, farmacias	33.2	33.8	28.7
<i>Depositadas en:</i>	0.9	0.8	2.1
4. Cuenta de cheques o ahorro	0.6	0.5	1.2
5. Tarjeta de débito	0.3	0.3	0.9
6. Tarjeta de crédito	0.0	0.0	0.0
<i>Mediante:</i>	4.0	3.8	5.0
7. Tarjetas prepagadas	0.5	0.5	0.0
8. <i>Money orders</i>	1.3	1.4	0.9
9. Familiares o amigos	0.3	0.2	0.9
10. Encomendero	0.1	0.1	0.2
11. Depósito o aviso en celular	0.7	0.5	1.6
12. Otro	1.1	1.1	1.4
<i>Suma</i>	100.0	100.0	100.0

En los resultados también destaca que sólo el 0.9% de los encuestados expresó que envían las remesas por medio de transferencias entre cuentas bancarias o para depósitos en tarjetas de crédito o débito. Asimismo, en el 20.6% de las respuestas se indicó que las remesas son pagadas por bancos o sus agencias/corresponsales, lo que abre oportunidades para dichas transferencias puedan ser un vehículo de inclusión financiera. Por su parte, la recepción de remesas mediante métodos informales, tales como amigos, familiares o encomenderos resultó prácticamente inexistente ya que sólo representó el 0.4% de las respuestas. Cabe comentar que las modalidades de recepción de las remesas no presentaron diferencias fuertes cuando se les clasificó por género del remitente.

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

Se preguntó a los emigrantes mexicanos remitentes de remesas acerca de los factores que toman en cuenta al seleccionar la modalidad del servicio para enviarlas. La variable más importante es la rapidez de la disponibilidad del dinero, sin diferencias significativas entre los hombres y las mujeres. Tal resultado es congruente con evidencia de un estudio para México de que un porcentaje significativo de las remesas se cobran el mismo día de envío (25% y 31% en las enviadas de lunes a viernes) o al día siguiente (35% y de 37% en las enviadas de lunes a viernes).² La rapidez en la disponibilidad del dinero fue seguida en cuanto a frecuencia en las respuestas por la facilidad para mandarlas, la distancia del proveedor y la flexibilidad del horario para enviar el dinero. En su conjunto las variables que reflejan la comodidad o conveniencia para el envío del dinero absorbieron el 95% de las respuestas, mientras que las variables de costo (el costo directo de mandarlas y el tipo de cambio) representaron el restante 5% de las respuestas.

Cuadro 13

FACTORES IMPORTANTES CONSIDERADOS EN LA SELECCIÓN DEL SERVICIO DE ENVÍO DE REMESAS

Distribución porcentual de las respuestas

<i>Remitentes de remesas por género</i>	<i>Rapidez en disponer del dinero</i>	<i>Flexibilidad de horario para enviar el dinero</i>	<i>Distancia del proveedor</i>	<i>Facilidad para mandarlas</i>	<i>Costo de mandarlas</i>	<i>Tipo de cambio</i>	<i>Factores que reflejan comodidad y conveniencia para el envío</i>	<i>Total</i>
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7=1+2+3+4)	(8)
Total	66.4	7.1	8.8	12.7	1.4	3.7	95.0	100.0
Hombres	66.1	7.2	8.6	13.0	1.4	3.6	95.0	100.0
Mujeres	68.5	5.7	9.9	10.6	1.2	4.0	94.8	100.0

² Cervantes, Jesús (2015), *La migración femenina y el ingreso de México por remesas*, Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, Banorte, Fomin (Grupo BID), pág. 36.

9.2 Costo de los envíos de remesas

En congruencia con el resultado del cuadro 13, de que los remitentes de remesas le otorgan una menor importancia al costo de las remesas frente a los factores que reflejan la comodidad y conveniencia para su envío, el 82.3% de los remitentes encuestados consideró que el costo de enviar remesas a México es barato o muy barato sin diferencias significativas entre los hombres (82.6%) y las mujeres (80.7%; cuadro 14). El costo promedio por remesa enviada resultó de 8.94 dólares y fue más alto en el caso de los envíos efectuados por hombres, de 9.10 dólares, que, en los realizados por mujeres, 8.15 dólares. Un resultado que muestra el cuadro 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.

Cuadro 14

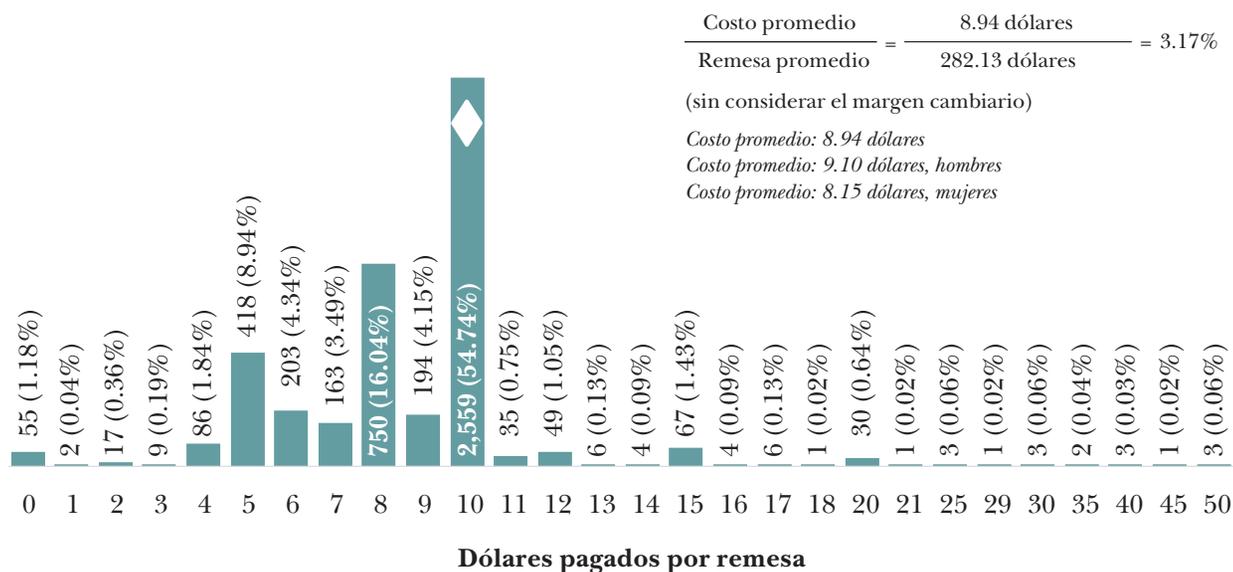
**OPINIÓN SOBRE EL COSTO DE LOS ENVÍOS DE REMESAS
Y MONTO PAGADO POR ENVÍO**

<i>Remitentes de la remesa 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	5.6	76.7	16.3	1.4	100.0
Hombres	5.7	76.9	16.0	1.4	100.0
Mujeres	4.7	76.0	18.1	1.2	100.0
	<i>Dólares pagados por envío</i>				
Total	7.04	8.97	9.92	12.57	8.94
Hombres	7.18	8.99	10.00	12.31	9.10
Mujeres	5.93	8.82	9.46	14.71	8.15

Conviene reconocer que posiblemente los costos verdaderamente pagados sean ligeramente menores que los obtenidos por las respuestas, ya que se observó 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. De hecho, esos cuatro precios representaron el 66% de las respuestas. También conviene precisar que los costos captados por la encuesta no consideran el margen cambiario. Los costos promedio medidos con relación al valor de la remesa promedio enviada resultaron del 3.17% para el total de remesas, del 3.11% en los envíos de hombres y del 4.12% en los de mujeres (gráfica 58). El mayor porcentaje pagado por las mujeres, no obstante, que el monto absoluto promedio pagado es menor, se debe a que la remesa promedio de los hombres, de 293 dólares, supera a la de las mujeres, de 198 dólares.

Gráfica 58

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



10. COMENTARIOS FINALES

Este documento presenta los resultados obtenidos del análisis de una base de datos del Banco de México de una encuesta que aplicó en diciembre de 2015 a ciudadanos mexicanos no residentes que visitaron México con motivo de los festejos decembrinos. Hay que reconocer que los emigrantes que respondieron la encuesta muy probablemente cuentan con estancia documentada o autorizada en los países en que residen. No obstante, se considera que en su conjunto los resultados de la encuesta recogen información importante sobre el conjunto de emigrantes mexicanos. Los principales resultados del estudio son los siguientes:

La encuesta se recabó entre 6,803 adultos emigrantes mexicanos, de los cuales 6,728 residen en Estados Unidos (98.9% de los encuestados) y 75 en Canadá (1.1%). En el total de encuestados 5,833 fueron hombres (85.7%) y 971 mujeres (14.3).

10.1 Perfil del emigrante mexicano entrevistado

El 68.8% del número de personas encuestadas (4,681 personas) envía remesas a sus familiares en México y el porcentaje correspondiente es más alto en el caso de los hombres (70.3%) que en el de las mujeres (59.6%). Por su parte, la edad media de los emigrantes encuestados resultó de 42.5 años, de 42.1 años en los que envían remesas y de 43.3 años en los que no lo hacen; de 42.8 años en el conjunto de hombres y de 40.5 años en las mujeres.

El porcentaje de encuestados que envía remesas aumenta gradualmente con la edad del emigrante, pero alcanza un máximo en el rango de edad de 36 a 45 años, para luego disminuir de manera significativa. Asimismo, el porcentaje que envía remesas es más alto en los que tienen cinco años o menos de residir en el exterior y luego disminuye gradualmente.

La escolaridad promedio de los encuestados es equivalente a estudios de secundaria al resultar de 9.5 años, siendo más alta en las mujeres (10.8 años) que en los hombres (9.2 años). También sobresale que el porcentaje de encuestados que envía remesas tiende a disminuir cuando el grado escolar es más alto, como serían los de licenciatura o posgrado. Cabría esperar que a mayor escolaridad, mayor sea el porcentaje de emigrantes que dejaron su país para mejorar sus oportunidades de ingreso o contar con un trabajo más atractivo y no para remitir remesas.

El 18.7% de los encuestados indicó que ha realizado estudios en el país en que reside y el número promedio de años de escolaridad adquiridos por dicho grupo fue de 5.3 años. Tales cifras resultaron mayores en el caso de las mujeres (27% y 6 años de escolaridad) que de los hombres (17.4% y 5.2 años de escolaridad). El conjunto de emigrantes que aumentaron su escolaridad en más de cinco años dejó México, en promedio, siendo menores de edad. Asimismo, el porcentaje de emigrantes que envía remesas es significativamente menor en aquellos que en el país en que residen aumentaron su escolaridad en más de cinco años.

La red familiar y de amigos ha desempeñado un papel muy importante en el proceso migratorio mexicano. El 71.8% de las personas entrevistadas, es decir, siete de cada diez, indicó que cuando se fue a residir al extranjero llegó a vivir con familiares o amigos que ya estaban allá. Dicho porcentaje fue más alto en los que envían remesas (74.2%) que en los que no lo hacen (66.5%).

El 29.8% del número de emigrantes encuestados indicaron que tenían trabajo en México cuando dejaron su país, resultando la cifra un poco más alta en los hombres (30.2%) que en las mujeres (26.8%). El porcentaje de encuestados que tenía trabajo en México cuando emigraron fue más alto en los emigrantes con mayores niveles de escolaridad, tales como los de licenciatura o posgrado.

El 68.5% de los emigrantes mexicanos encuestados señalaron que tienen dependientes económicos en los países donde residen y el porcentaje fue más alto en los que no envían remesas (73.9%) que en los que sí lo hacen (66.1%). En promedio el número de dependientes resultó de 1.70 personas, pero ascendió a 2.48 personas al considerar sólo a los que sí tienen dependientes. Destaca que el número de dependientes económicos se incrementa gradualmente con la edad del emigrante y con los años de residir en el exterior, alcanzando ciertos niveles máximos para luego descender.

10.2 Características y valor de los envíos de remesas

Los emigrantes mexicanos encuestados perciben en promedio un ingreso mensual de 2,947 dólares (3,001 dólares los hombres y 2,627 dólares las mujeres). Asimismo, dicho ingreso fue más elevado en los que no envían remesas (3,226 dólares) que en los que sí lo hacen (2,821 dólares).

Los emigrantes encuestados trabajan principalmente en la construcción (24% de ellos), en el campo (15.5%), como choferes (7%), en fábricas (6.8%), servicios de jardinería (6.6%) y en restaurantes (6.4%). Hay ciertas diferencias en las actividades productivas en que laboran los que envían remesas y los que no lo hacen, ya que en este último grupo hay una mayor presencia de profesionales, laborando en negocios propios y en tiendas y hay un mayor número de pensionados.

En el grupo que envía remesas hay diferencias en las principales actividades en las que trabajan los hombres y las mujeres. Estas últimas laboran principalmente en tiendas, restaurantes, servicios de limpieza (no desempeñados en hogares), fábricas y cuidando personas (niños y adultos). En contraste, los hombres trabajan principalmente en la construcción, el campo, jardinería, como choferes y en fábricas.

Los remitentes de remesas que obtienen los mayores ingresos mensuales son los profesionales (4,758 dólares), los que atienden negocios propios (3,856 dólares) y los choferes (3,450 dólares). Por su parte, las personas con menores ingresos mensuales desempeñan trabajos en el campo (2,113 dólares), en jardinería (2,181 dólares) y servicios de limpieza (2,207 dólares), pero posiblemente en algunos de esos casos las jornadas de trabajo no son de tiempo completo.

Las respuestas a la encuesta confirman que las remesas son transferencias entre personas con un vínculo familiar y en cerca de la mitad del número de respuestas se expresó que se envían a más de un familiar. La madre del remitente fue mencionada con mayor frecuencia como beneficiaria de las remesas, al referirla en el 49.8% de los cuestionarios, ya sea de manera individual o conjuntamente con otros familiares.

Las remesas que recibe México tienen como propósito principal cubrir los gastos de los receptores en manutención, salud y educación. Ahora bien, en 1 de cada 7 respuestas se indicó que la remesa también se destinaba a pagar un inmueble propio del remitente, en 1 de cada 31 cuestionarios para cubrir el pago de un inmueble de un familiar o como ahorro, ya sea propio o de un familiar.

Los emigrantes encuestados remitentes de remesas efectúan en promedio 16.6 envíos por año, siendo la cifra de 17.1 envíos en el caso de los hombres y de 12.8 envíos en las mujeres. Ello significa para el conjunto de remitentes un envío en promedio cada 22 días.

El monto de la remesa mensual promedio resultó de 380 dólares, alcanzando 405 dólares en el caso de los envíos realizados por hombres y de 199 dólares en los efectuados por mujeres. Por otra parte, si bien la madre es la persona más señalada como receptora de las remesas, el monto promedio mensual que recibe (270 dólares) es significativamente menor que el obtenido por otros miembros de la familia. La remesa mensual más alta va dirigida al cónyuge y los hijos (852 dólares). El 11.3% de los encuestados remitentes de remesas indicó que envía remesas a más de un hogar y tal resultado fue más frecuente en el caso de los hombres (11.6%) que en el de las mujeres (9.3%).

En contraste con lo que ocurre en los grupos de emigrantes de otros países, en los mexicanos no se observa una tendencia clara a que el monto de la remesa aumente conforme se incrementa el ingreso del remitente. En promedio, el monto de la remesa mensual representó el 13.5% del ingreso mensual de los remitentes. No obstante, el porcentaje del ingreso enviado a México es mayor en los remitentes de menores ingresos que lo observado en los de ingresos superiores.

Como era de esperarse, el ingreso que obtienen los emigrantes mexicanos guarda una relación positiva con su escolaridad. Ahora bien, se observa que el porcentaje del ingreso enviado como remesa tiende a decrecer a mayor escolaridad. Así, dicho porcentaje enviado resultó de 17.5% en los emigrantes remitentes con escolaridad de hasta primaria para descender a 8.7% en aquellos con licenciatura o posgrado.

En promedio, la remesa mensual enviada es menor cuando los remitentes tienen dependientes económicos en su lugar de residencia en el exterior. De hecho, el valor de la remesa mensual promedio disminuye de manera significativa al aumentar el número de dependientes económicos que tiene el remitente en su lugar de residencia.

De acuerdo con las respuestas, en el 28.5% de los hogares receptores de remesas tales recursos constituyen la principal fuente del ingreso del hogar y en un 32% son importantes, pero no representan el principal ingreso. De esa manera, para el 60.5% de los

hogares las remesas son importantes para el ingreso del hogar. Al considerar la relevancia de las remesas en el ingreso del hogar receptor resulta que son más importantes cuando se envían al cónyuge y los hijos, ya que en el 94.9% de esos casos representan ya sea la principal fuente de ingreso del hogar o son muy importantes, aun si no constituyen el principal ingreso.

10.3 Inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas

Los resultados de la encuesta muestran un elevado grado de bancarización de los remitentes de remesas, considerando que el 67.6% de ellos señaló que tiene cuenta de cheques o de ahorro en el país en que reside. Por su parte, es reducido el porcentaje de emigrantes encuestados remitentes que tienen cuenta de cheques o de ahorro en México. Un resultado interesante es que los porcentajes de remitentes que están bancarizados en el país en que residen, así como en México, son más elevados si son mayores sus niveles de escolaridad.

De acuerdo con las respuestas de los encuestados, el porcentaje de receptores de remesas que tiene cuenta de cheques o ahorro en México resultó del 34.2%. Los resultados muestran que a mayores niveles de escolaridad del remitente de remesas aumenta el porcentaje de receptores que tiene cuenta de cheques o ahorro. Lo anterior sugiere una relación positiva entre el grado educativo del remitente de remesas y el grado de inclusión financiera de los receptores de esos recursos.

Las respuestas de los remitentes de remesas sobre la utilización de diversos productos financieros por parte de los receptores de sus envíos sugieren que estos últimos tienen grados relativamente bajos de inclusión financiera. Así, sólo en el 8% de los casos el remitente señaló que el receptor de su remesa contaba con tarjeta de crédito, el 25.7% con crédito de alguna tienda ya sea departamental o supermercado, el 3% con préstamo de alguna institución financiera, el 8.5% con seguro de gastos médicos y el 5.3% con seguro de vida. Todos estos resultados indican que en México hay un importante margen de acción para aumentar el grado de inclusión financiera de los receptores de remesas.

También se encontró que potencialmente el ofrecimiento de servicios financieros mediante instrumentos que hagan uso de las redes de telefonía móvil (teléfonos celulares) y de internet tiene amplias posibilidades de desarrollo, considerando el alto porcentaje de receptores de remesas que tienen teléfono móvil (69.5%), aunque sea reducido el de los que tienen acceso a internet (26.8%).

10.4 Propiedad de vivienda de los remitentes y receptores de remesas

De acuerdo con las respuestas de los remitentes de remesas, el 86.4% de los receptores de sus envíos son propietarios de la vivienda que habitan. Asimismo, el 48.4% de los emigrantes mexicanos encuestados expresaron que son propietarios de la vivienda que habitan en el país donde residen, pero el porcentaje correspondiente fue más alto en los que no envían remesas (55.9%) que en los que sí lo hacen (45.0%).

El porcentaje de emigrantes encuestados que es propietario de la vivienda que habita en el exterior se incrementa con su edad, así como con su antigüedad de residir en el exterior. Asimismo, en el caso de los remitentes se observa una relación positiva entre sus niveles de ingreso mensual y el porcentaje de aquellos que son propietarios de la vivienda que habitan en el exterior.

El 31.9% de los emigrantes encuestados señaló que son propietarios de una vivienda en México, con porcentajes del 35% en los que envían remesas y del 24.8% en los que no lo hacen. Asimismo, el 23.7% de los encuestados indicó que estarían dispuestos a adquirir una casa propia en México si consiguieran con ese propósito un crédito de largo plazo, cifra que resultó del 26.4% en los remitentes de remesas y del 17.6% en los que no mandan. Tales resultados sugieren la existencia de un mercado potencial para el otorgamiento de créditos hipotecarios a los emigrantes mexicanos, lo que representaría un avance significativo en su grado de inclusión financiera en su país de origen.

En general, los resultados de la encuesta muestran que la emigración mexicana ha posibilitado que tales emigrantes puedan aumentar su patrimonio, ya sea, mediante la adquisición de bienes inmuebles en el país donde habitan o en México. Asimismo, también es elevado el porcentaje de emigrantes que considera que tienen capacidad para adquirir un bien inmueble en México si obtienen un crédito de largo plazo en nuestro país.

10.5 Interés de los emigrantes por aportar recursos para una pensión en México

El 20.3% de los emigrantes encuestados señaló que estarían dispuestos a efectuar aportaciones de recursos de manera regular para disfrutar de una pensión o jubilación en México, resultando el porcentaje del 23.4% en los emigrantes que envían remesas y del 13.6% en los que no lo hacen. El porcentaje de encuestados con disposición a efectuar tales aportaciones tiende a decrecer al aumentar la edad del emigrante, su ingreso y su nivel de escolaridad.

10.6 Modalidad de envío de las remesas

Los resultados de la encuesta muestran elevados grados de bancarización de los remitentes de remesas encuestados y menor de los receptores de sus envíos. No obstante, el 95.1% de los remitentes indicó que envía las remesas mediante transferencias electrónicas que son pagadas en efectivo, ya sea en bancos, tiendas, supermercados, farmacias y, en general, por agentes pagadores de empresas remesadoras. Así, sólo el 0.9% del número de encuestados señaló que envían las remesas por transferencias entre cuentas bancarias o para depósitos en tarjetas de crédito o débito. Por su parte, en el 20.6% de las respuestas se indicó que las remesas son pagadas a través de bancos o sus agencias corresponsales, lo que potencialmente posibilita que tales transferencias puedan convertirse en un vehículo de inclusión financiera.

De acuerdo con las respuestas a la encuesta, los factores que reflejan la comodidad y conveniencia para el envío de la remesa y para la disponibilidad del dinero por el receptor (rapidez en la disponibilidad del dinero, la facilidad para mandarlas, la flexibilidad de horario para su envío y la distancia a la que se encuentra el proveedor del servicio; 95% de las respuestas) son las variables más importantes que consideran los emigrantes remitentes cuando seleccionan el servicio de envío de remesas a usar en comparación con las variables del costo de envío (costo de mandarlas y tipo de cambio).

Por último, en congruencia con lo anterior, el 82.3% de los remitentes encuestados consideró que el costo de enviar remesas a México es barato o muy barato. El costo promedio por envío resultó de 8.94 dólares, siendo más alto en el caso de los hombres, de 9.10 dólares, que de las mujeres, 8.15 dólares. Conviene precisar que los costos captados por la encuesta no consideran el margen cambiario. Asimismo, el costo pagado por el envío medido como proporción del monto de la remesa promedio resultó del 3.17% para el total de envíos, del 3.11% en los efectuados por hombres y el 4.12% en los de mujeres. El mayor porcentaje pagado por las mujeres, no obstante que su monto absoluto pagado es menor, se debe a que la remesa promedio de los hombres, de 293 dólares, supera a la de las mujeres, de 198 dólares.

Se imprimieron 120 copias en Master Copy, S.A. de C.V.,
Calle Plásticos núm. 84, local 2, ala sur, colonia Industrial Alce Blanco, Naucalpan de Juárez, Estado de México, 53370
MMXVII

CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS
Asociación Regional de Bancos Centrales

www.cemla.org

