



remesas
e inclusión
financiera

Migración internacional, remesas e inclusión financiera. El caso de Bolivia

René A. Maldonado G.

Autor:

René A. Maldonado G.*

Derechos exclusivos reservados conforme a la ley.

©2021 Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA).

Durango 54, Colonia Roma Norte, Alcaldía Cuauhtémoc,

06700 Ciudad de México.

Las opiniones expresadas en este documento son responsabilidad exclusiva del autor y no reflejan necesariamente los puntos de vista del CEMLA, del BID-LAB (Grupo BID) o del Banco Central de Bolivia.

*Este documento fue elaborado por René Alberto Maldonado Gonzáles del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA). El estudio se benefició del apoyo de la Empresa especializada en encuestas ID&M, con la colaboración de la Subgerencia del Sector Externo del Banco Central de Bolivia, cuyo personal participó en la coordinación y supervisión de la aplicación de la encuesta en la que se basa el análisis presentado. Asimismo, Salvador Bonilla del CEMLA, que aportó valiosos comentarios a una versión preliminar del documento. El equipo de trabajo del CEMLA estuvo integrado además por Ana Karen Flores y Denisse Jiménez

Migración internacional, remesas e inclusión financiera

El caso de Bolivia

RENÉ MALDONADO
<rmaldonado@cemla.org>

RESUMEN

En este documento se presentan los resultados de una encuesta que fue aplicada en los aeropuertos internacionales de las ciudades de La Paz y Santa Cruz, así como en los puntos fronterizos terrestres de Pisiga y Charaña, a ciudadanos bolivianos no residentes en Bolivia que visitaron su país con motivo de los festejos de fin de año en 2018. La temática de la encuesta cubrió diversos aspectos del perfil de esos inmigrantes, como género, edad, escolaridad, sector de actividad en el que laboran en el extranjero y niveles de ingreso, envío de remesas y el monto de esas transferencias, así como indicadores de

inclusión financiera. La encuesta se aplicó a 2,187 personas, de los cuales 186 fueron estudiantes, por lo que fueron excluidos del resto de los cálculos. Este estudio representa un esfuerzo conjunto del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), como parte de las actividades desarrolladas por el Foro de Remesas de América Latina y el Caribe, y el Programa de Remesas e Inclusión Financiera que llevan adelante el BID-LAB, del grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el CEMLA

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN	II
1.INTRODUCCIÓN	1
2.LAS REMESAS EN LA ECONOMÍA BOLIVIANA	2
3.ENVÍO DE REMESAS DE LOS MIGRANTES ENCUESTADOS	2
4.PERFIL DEL EMIGRANTE BOLIVIANO ENCUESTADO	3
4.1. Estructura de edades	3
4.2. Antigüedad en el extranjero de los migrantes bolivianos encuestados ...	4
4.3. Grado de escolaridad	6
4.4. Edad de los migrantes bolivianos cuando dejaron su país	7
4.5. Presencia de familiares o amigos en el lugar de destino	8
4.6. Situación de empleo al momento de emigrar	9
4.7. Dependientes económicos en el país de residencia	10
4.8. Ingreso y sector productivo en el que laboran los emigrantes bolivianos encuestados	12
5.CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS	16
5.1. Receptores de los envíos de remesas	16
5.2. Usos del ingreso por remesas	18
5.3. Frecuencia de los envíos de remesas	18
5.4. Monto de los envíos de dinero	20
5.5. Número de hogares a los que se envía remesas	21
5.6. Monto de la remesa según número de años de residir en el exterior	21
5.7. Remesa e ingreso del remitente	22

5.8. Importancia de la remesa en el ingreso del hogar receptor	25
6. INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS REMITENTES Y RECEPTORES DE REMESAS	28
7. PROPIEDAD DE LA VIVIENDA	33
7.1. Vivienda propia del receptor de remesas	33
7.2. Propiedad de la vivienda del remitente en el país en que reside.....	33
7.3. Propiedad de la vivienda del migrante en Bolivia.....	36
7.4. Disposición del emigrante por adquirir una vivienda en Bolivia mediante financiamiento	36
8. INTERÉS DE LOS MIGRANTES POR APORTAR RECURSOS PARA OBTENER UNA PENSIÓN EN BOLIVIA.....	39
9. MODALIDAD DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE LAS REMESAS	40
9.1. Factores considerados en la selección del servicio de envío de remesas .	41
9.2. Costo de los envíos de remesas	42
10. COMENTARIOS FINALES.....	43
10.1. Perfil del emigrante boliviano entrevistado	44
10.2. Características y valor de los envíos de remesas	46
10.3. Inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas	47
10.4. Propiedad de la vivienda de los remitentes y receptores de remesas	48
10.5. Interés de los migrantes por aportar recursos para una pensión en Bolivia	49
10.6. Modalidad de envío de las remesas	49

Prefacio

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

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

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

1. INTRODUCCIÓN

Este documento presenta los principales resultados del análisis de la base de datos obtenida de una encuesta que se recabó en diciembre de 2018, por la Empresa especializada en encuestas ID&M, con la colaboración de la Subgerencia del Sector Externo del Banco Central de Bolivia. La encuesta se aplicó a ciudadanos bolivianos no residentes en Bolivia, que visitaron su país de origen con motivo de los festejos de fin de año. La encuesta se recogió en los aeropuertos internacionales de las ciudades de La Paz y Santa Cruz, así como en los puntos fronterizos terrestres de Pisiga y Charaña.

La encuesta cubre diversos aspectos del perfil de dichos encuestados bolivianos, 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 Programa de Remesas e Inclusión Financiera que lleva adelante junto con el BID-Lab del Banco Interamericano de Desarrollo y el Foro de Remesas de América Latina y el Caribe.

Durante el levantamiento de la encuesta surgieron datos (un total de 186 cuestionarios, es decir el 8.5% del total) que manifestaron ser estudiantes en el exterior, cuyas respuestas se excluyen del análisis principal en este documento.

Los estudiantes entrevistados, eran del sexo masculino en el 46.8% de los casos y femenino el restante 53.2%, y se encontraban residiendo mayormente (70.5%) en cuatro países: Argentina 25.3%, Estados Unidos 17.2% Brasil 15.1% y España 12.9%.

La edad promedio de este grupo resulto ser de 23.5 años, tanto para hombres como para mujeres, y la mayor parte de ellos (77.9%); en promedio han residido en el exterior menos de 4 años, 4.4 años en el caso de los hombres y 3.6 para el caso de las mujeres.

El 54.1% estarían realizando estudios de pregrado, ya que manifestaron tener completados solo los estudios de secundaria o técnicos (58.6% en hombres y

50.0% de las mujeres), mientras el 38.9% (32.2% de los hombres y 44.9% las mujeres) tenían algún grado profesional por lo que estarían realizando estudios de posgrado.

Cuadro 1

DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE ESTUDIANTES BOLIVIANOS ENCUESTADOS RESIDENTES EN EL EXTERIOR POR PAÍS Y GÉNERO

País	Total	Hombres	Mujeres
Argentina	25.3	18.4	31.3
Estados Unidos	17.2	21.8	13.1
Brasil	15.1	12.6	17.2
España	12.9	12.6	13.1
Otros	29.6	34.5	25.3

2. LAS REMESAS EN LA ECONOMÍA BOLIVIANA

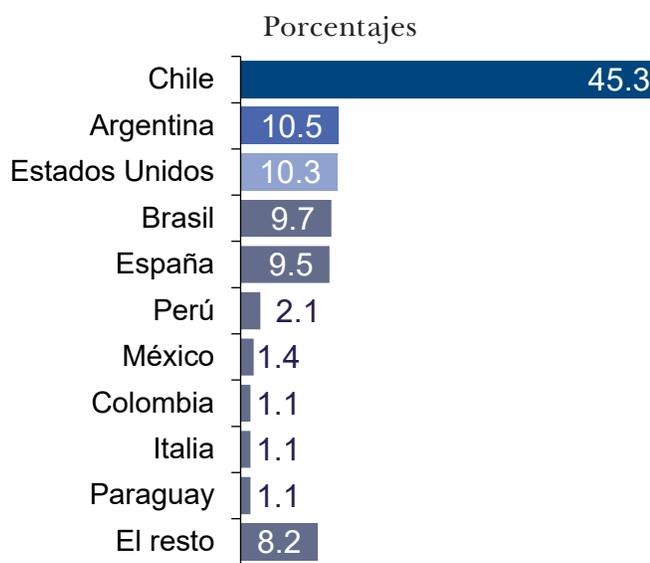
Según datos del Banco Mundial, para 2019 Bolivia ocupaba el lugar número 78 como receptor de remesas a nivel mundial, y el lugar 13 para la región de América Latina y el Caribe. La información oficial para 2020 sobre la entrada de remesas, se situaba en 1,115.7 millones y se estima que dichas transferencias representaban el 2.4% del PIB de Bolivia.

3. ENVÍO DE REMESAS DE LOS MIGRANTES ENCUESTADOS

La encuesta se recabó en 2,001¹ migrantes bolivianos adultos, de los cuales 906 residen en Chile (45.3% de los entrevistados), 209 en Argentina (10.5%), 206 en Estados Unidos (10.3%) 193 en Brasil (9.7%) y 189 en España (9.5%) estos países concentraron más del 80% del total de los entrevistados. Del resto de entrevistados, 2.1% residían en Perú, en México 1.4% y en Colombia, Italia y Paraguay 1.1% cada

Gráfica 1

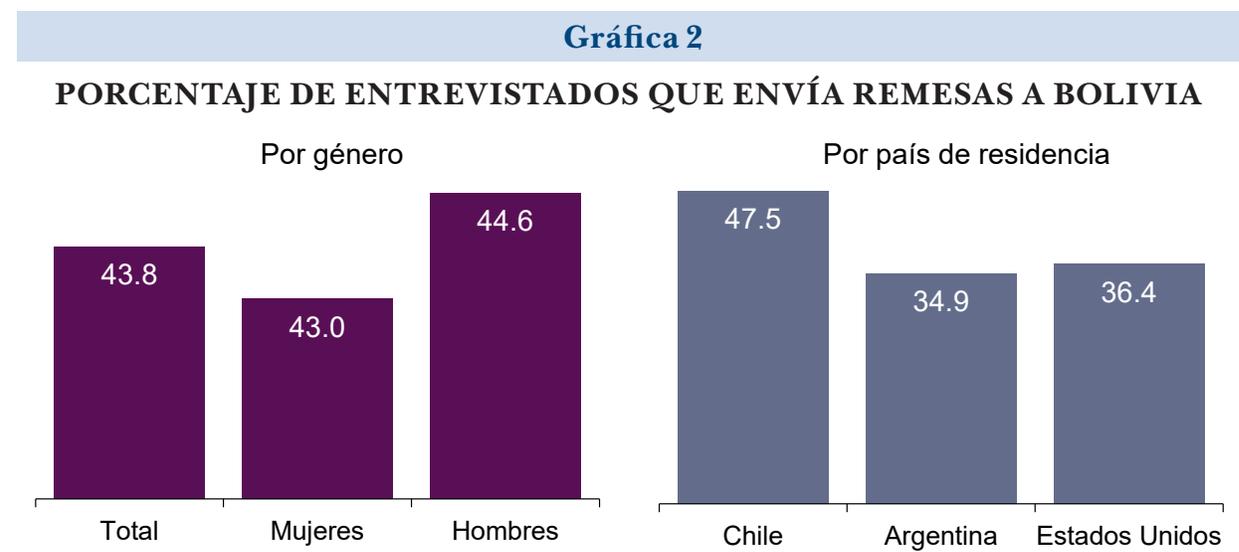
DISTRIBUCIÓN DE ENCUESTADOS POR PAÍS DE RESIDENCIA



¹ La encuesta se aplicó a 2,187 personas, de las cuales 186 manifestaron ser estudiantes, por los que sus respuestas no se incluyen en lo que sigue de este documento.

caso, los demás entrevistados se distribuyen en otros países que incluyen a: Alemania, Uruguay, Ecuador, Suiza, Japón y otros² (gráfica 1). En el total de entrevistados 981 fueron hombres (49.0%) y 1,020 mujeres (51.0%).

Las respuestas indican que 877 encuestados envían remesas a Bolivia, lo que representó el 43.8% del número total de encuestados, resultando ligeramente superior el porcentaje de los hombres (44.6%) que el de las mujeres (43.0%; gráfica 2).



Por país de residencia de los encuestados, se obtuvo que, el 47.5% de los migrantes que residen en Chile envían remesas a Bolivia, porcentaje que resultó de 34.9% para los que residen en Argentina y de 36.4% para los que residen en Estados Unidos.

4. PERFIL DEL EMIGRANTE BOLIVIANO ENCUESTADO

4.1. Estructura de edades

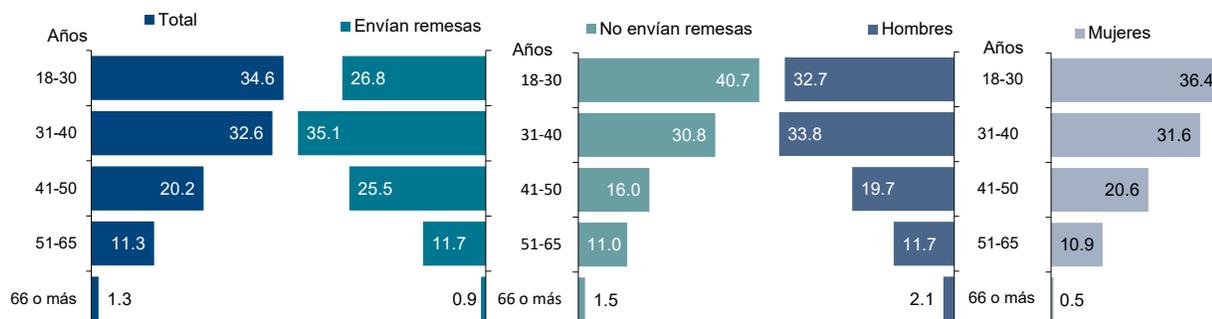
La encuesta se recabó en adultos, por lo que prácticamente la totalidad de los emigrantes entrevistados se encuentran en edad laboral. El 98.7% se ubicó en un rango de edad de 18 a 65 años y el porcentaje correspondiente fue ligeramente más alto para los emigrantes que envían remesas (99.1%) que para los que no lo hacen (98.5%; gráfica 3). Asimismo, tanto en hombres como en mujeres, fue muy elevado el porcentaje de personas en edad de trabajar.

² En la mayor parte del documento se hace referencia a los tres principales destinos de los bolivianos en el exterior, los cuales son Chile, Argentina y Estados Unidos.

Gráfica 3

EMIGRANTES ENCUESTADOS: DISTRIBUCIÓN POR EDAD Y GÉNERO

Porcentajes



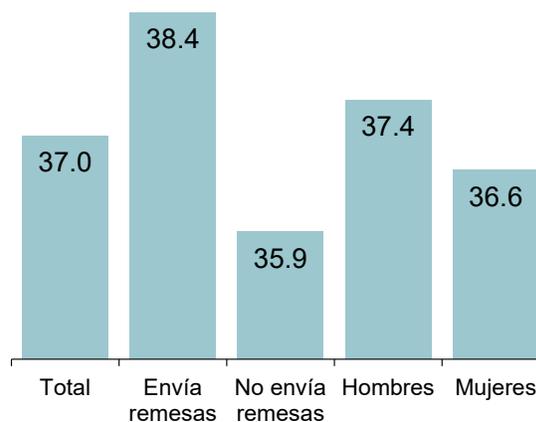
La edad media de los migrantes entrevistados resultó de 36.6 años para las mujeres y 37.4 años para los hombres, de 38.4 años para los que envían remesas, cuyo dato resultó mayor que el de los que no envían (35.9 años; gráfica 4).

El porcentaje de bolivianos encuestados que envía remesas, aumenta gradualmente con la edad del migrante y alcanza un máximo en el rango de edad de 46 a 55 años, para luego disminuir de manera significativa; el porcentaje de entrevistados que envía remesas es más alto cuando tienen de 11 a 15 años residiendo en el exterior, luego disminuye gradualmente hasta el rango de 31 a 35 años, y es aquí donde se observa un nuevo repunte (gráfica 5).

Gráfica 4

EDAD MEDIA DE LOS EMIGRANTES ENTREVISTADOS, SEGÚN ENVÍO DE REMESAS Y GÉNERO

Número de años



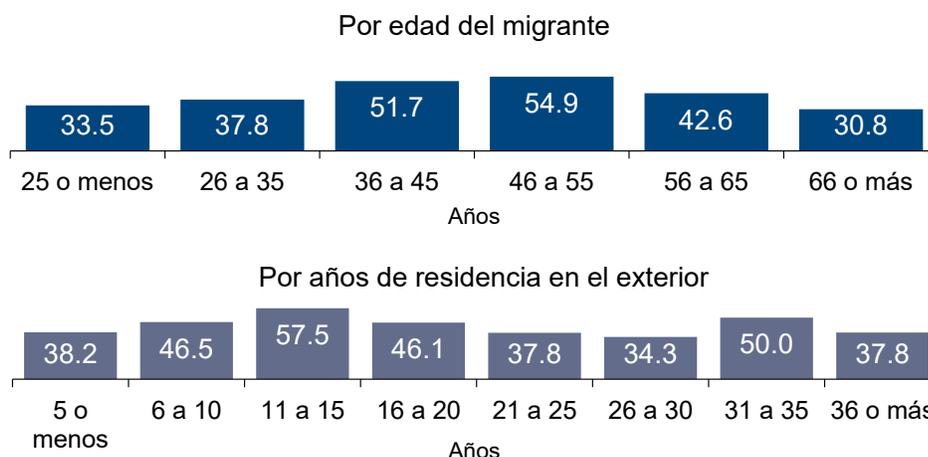
4.2. Antigüedad en el extranjero de los migrantes bolivianos encuestados

Los migrantes bolivianos encuestados llevan en promedio 8.9 años viviendo en el exterior, pero esa antigüedad es mayor en el caso de los hombres (9.2 años) que de las mujeres (8.6 años; gráfica 6). Por su parte, en promedio, los migrantes entrevistados que mandan remesas llevan más tiempo en el extranjero que los que no envían y esa diferencia es más significativa en el caso de los hombres. Por otra parte, es notorio

que el proceso migratorio boliviano hacia Estados Unidos, España y Argentina es más antiguo que el dirigido a Chile y Brasil.

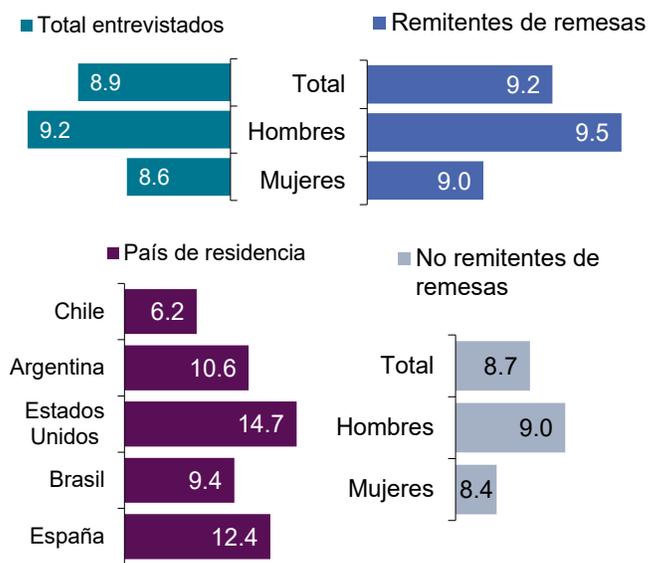
Gráfica 5

EMIGRANTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE ENVÍA REMESAS SEGÚN EDAD Y AÑOS DE RESIDIR EN EL EXTERIOR



Gráfica 6

NÚMERO DE AÑOS PROMEDIO QUE LOS EMIGRANTES ENCUESTADOS LLEVAN RESIDIENDO EN EL EXTERIOR

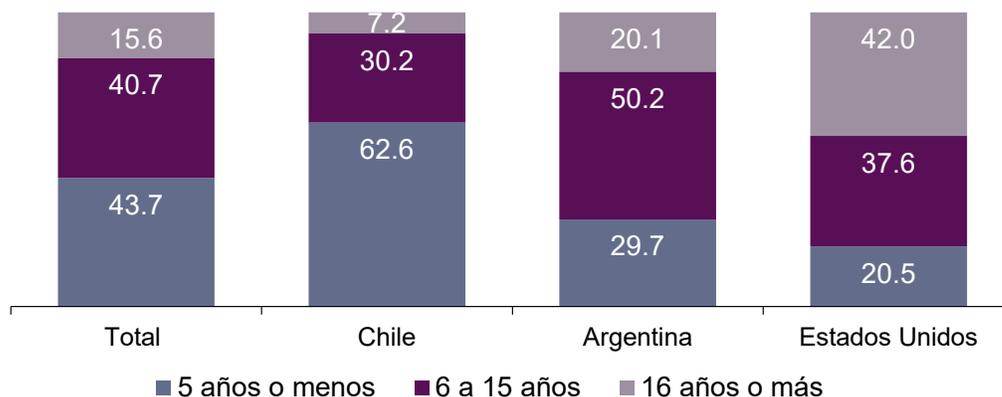


La residencia reciente de los migrantes bolivianos en Chile es notoria, ya que el 62.6% del número de encuestados que habitan ahí tienen 5 años o menos de residir en dicho país, mientras que el porcentaje comparable para los que viven en Estados Unidos es de 20.5% y de 29.7% para los residentes en Argentina (gráfica 7). Asimismo, el porcentaje de migrantes bolivianos con una antigüedad mayor es para Estados Unidos con el 42.0% de los entrevistados los cuales han estado viviendo ahí por 16 años o más y el porcentaje correspondiente fue de solo 7.2% para aquellos que viven en Chile.

Gráfica 7

DISTRIBUCIÓN DE EMIGRANTES ENCUESTADOS, SEGÚN EL NÚMERO DE AÑOS EN EL EXTERIOR POR PAÍS DE RESIDENCIA

Estructura Porcentual



4.3. Grado de escolaridad

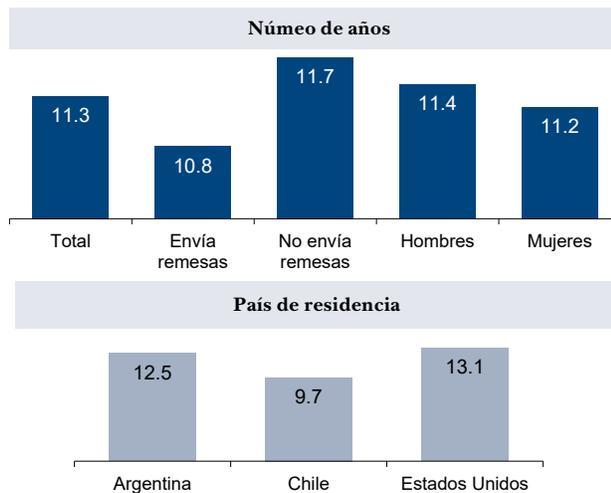
La escolaridad promedio de los migrantes encuestados fue equivalente a nivel de secundaria con 11.3 años, con un valor similar entre mujeres (11.2 años) y hombres (11.4 años; gráfica 8); al separar por remitentes y no remitentes, la escolaridad promedio de los segundos fue mayor que la de los primeros. Ahora bien, tomando en cuenta el país de residencia, los migrantes entrevistados que viven en Argentina y Estados Unidos tienen más años de escolaridad (12.5 y 13.1 años respectivamente) que los que residen en Chile (9.7 años).

En los resultados de la encuesta, la distribución de los bolivianos a lo largo de los niveles de escolaridad es similar, pues son los grados de secundaria y profesional los que más entrevistados concentran. Los migrantes entrevistados con mayor grado de estudios de posgrado son aquellos que no envían remesas, ya que agrupan un porcentaje mayor que los que si realizan esas transferencias. Entre hombres y mujeres,

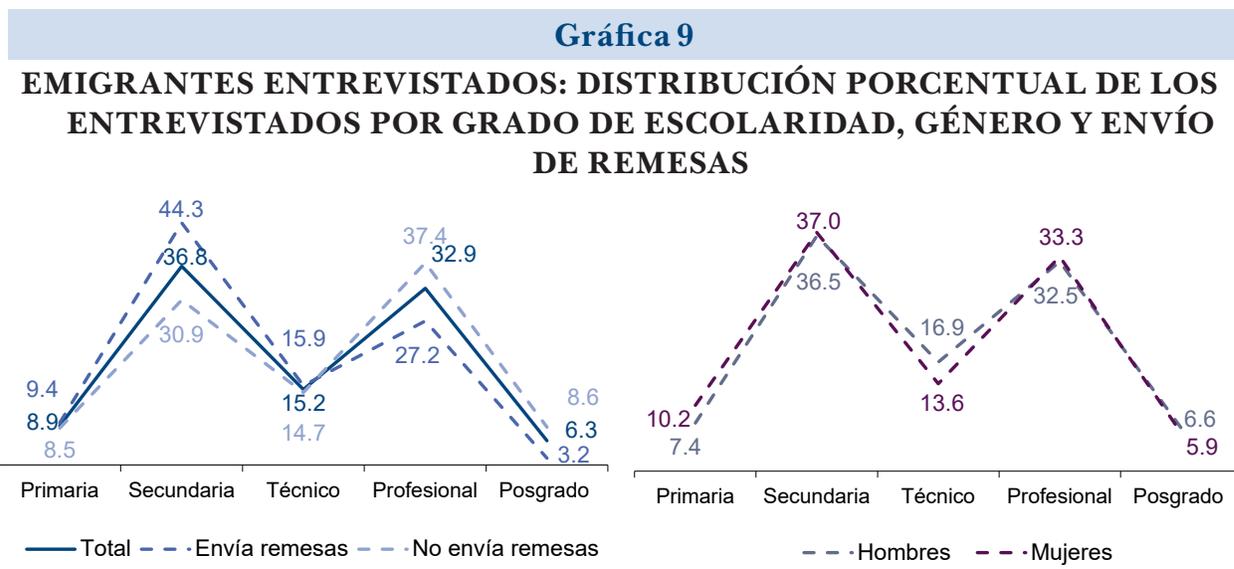
Gráfica 8

ESCOLARIDAD PROMEDIO DE LOS EMIGRANTES ENTREVISTADOS, SEGÚN ENVÍO DE REMESAS, GÉNERO Y PAÍS DE RESIDENCIA

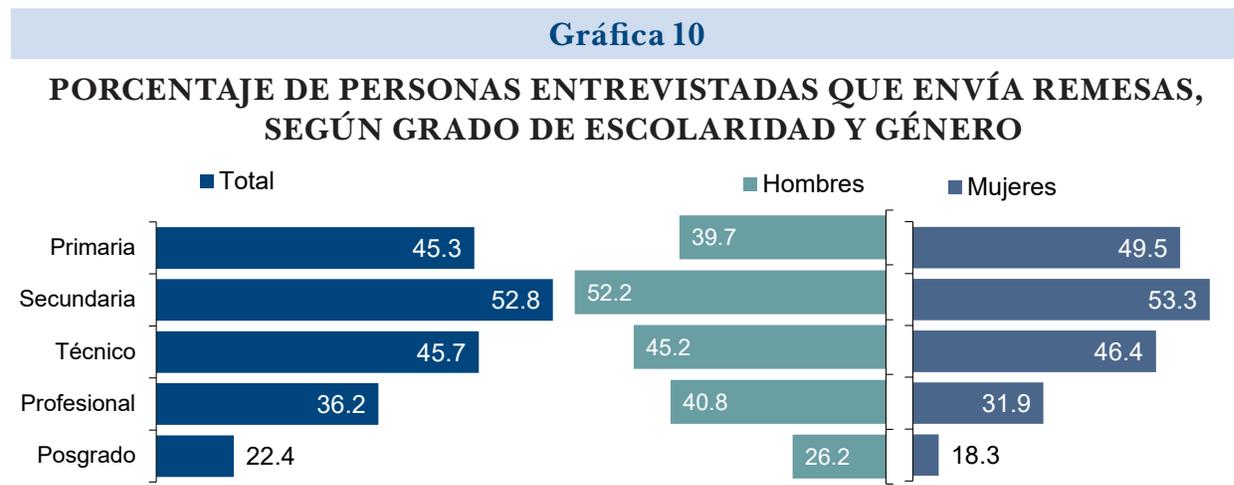
Número de años



son los entrevistados de género masculino quienes tienen un porcentaje más alto en el nivel de posgrado (gráfica 9).



El porcentaje de migrantes bolivianos encuestados que envían remesas, tiende a disminuir en los niveles de escolaridad más altos, tales como los de profesional y posgrado (gráfica 10). En su conjunto, es en el nivel de secundaria el que concentra el mayor porcentaje de entrevistados remitentes con 52.8%, para luego disminuir hasta 22.4% en el nivel de posgrado.



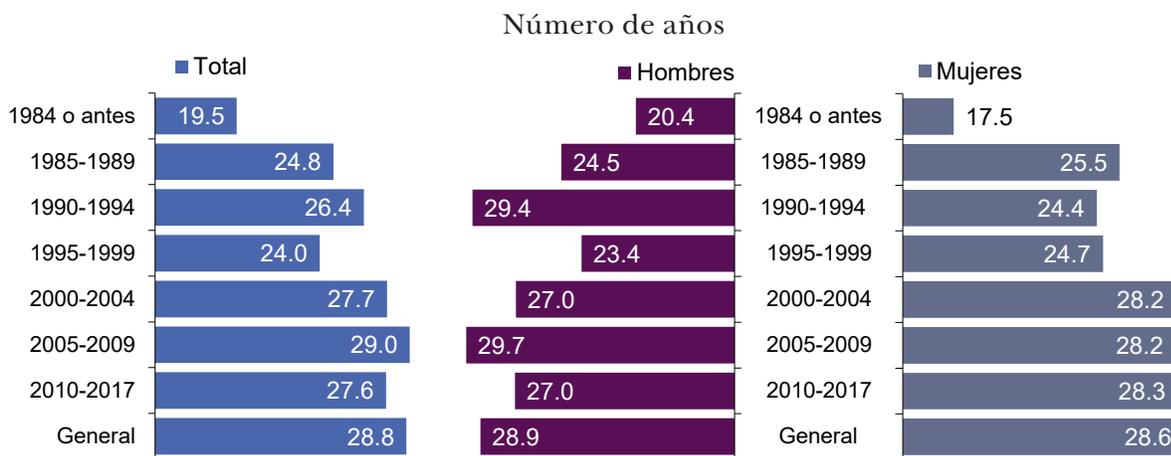
4.4. Edad de los migrantes bolivianos cuando dejaron su país

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 bolivianos, ha ido aumentando gradualmente con el tiempo, tanto en el caso de los hombres como en el de las mujeres. Así, los encuestados que dejaron su país en 1984 o antes, emigraron cuando tenían en promedio 19.5 años de edad, mientras que aquellos que lo hicieron en el periodo 2010 -2017, lo hicieron en promedio a la edad de 27.6 años (gráfica 11). En su conjunto los bolivianos encuestados emigraron cuando tenían 28.8 años de edad (28.9 años los hombres y 28.6 años las mujeres).

Gráfica 11

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



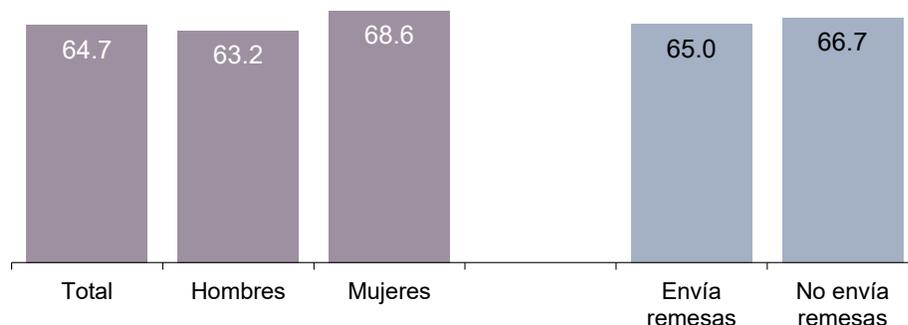
4.5. Presencia de familiares o amigos en el lugar de destino

Los resultados de la encuesta muestran la importancia de la red familiar o de amigos en el proceso migratorio boliviano. Un factor que facilita identificar hacia donde migrar así como la adaptación en el lugar de destino, es contar con familiares o amigos y recibir su apoyo durante el periodo inicial. El 64.7% del número de emigrantes bolivianos encuestados, es decir, seis de cada diez, señalaron que cuando emigraron al exterior llegaron a vivir con familiares o amigos que los habían antecedido, dicho porcentaje resultó ligeramente más elevado entre las mujeres que los hombres; también destaca que el porcentaje referido fue ligeramente más alto en los migrantes que no envían remesas (66.7%) que en los que si lo hacen (65.0%; gráfica 12).

Un resultado interesante es que el porcentaje de encuestados que llegó a vivir con familiares o amigos en su país de destino, tiende a disminuir a mayores niveles de escolaridad del emigrante (gráfica 13).

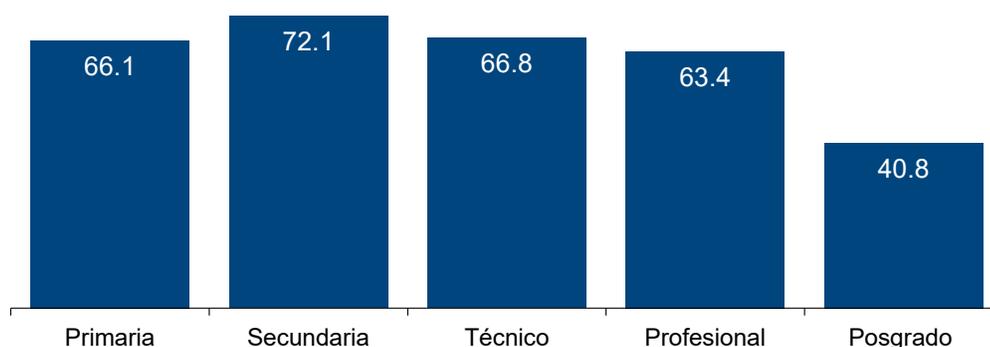
Gráfica 12

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



Gráfica 13

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

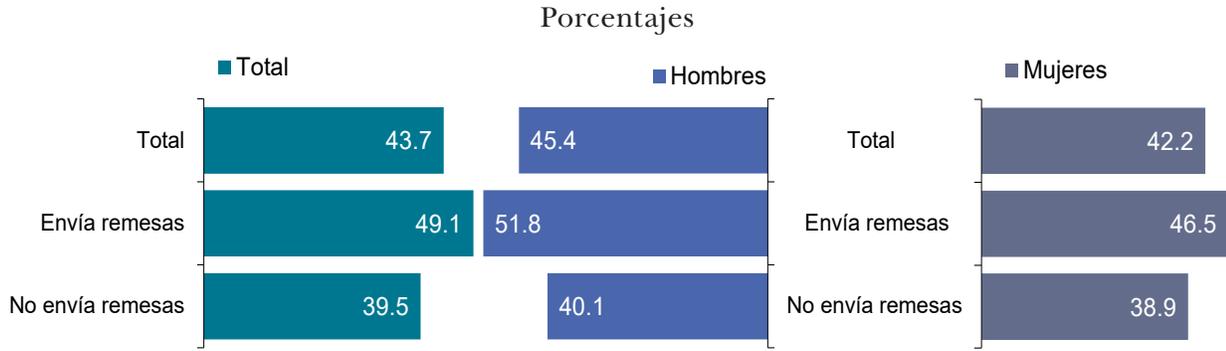


4.6. Situación de empleo al momento de emigrar

Frecuentemente se tiene 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 dicha situación de desempleo, sino también puede responder a la búsqueda de mejores condiciones de empleo, pues se identifica que hay un diferencial esperado de remuneraciones o ingresos entre el lugar de origen y destino, que además compensa los distintos costos económicos y no económicos de emigrar. En el caso de los bolivianos encuestados, el 43.7% de ellos, indicaron que cuando emigraron al exterior sí tenían trabajo en Bolivia, el correspondiente porcentaje fue más alto en el caso de los hombres (45.4%) que de las mujeres (42.2%).

Gráfica 14

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



También sobresale que dicho porcentaje de encuestados con trabajo al emigrar, fue mayor a niveles altos de escolaridad (gráfica 15).

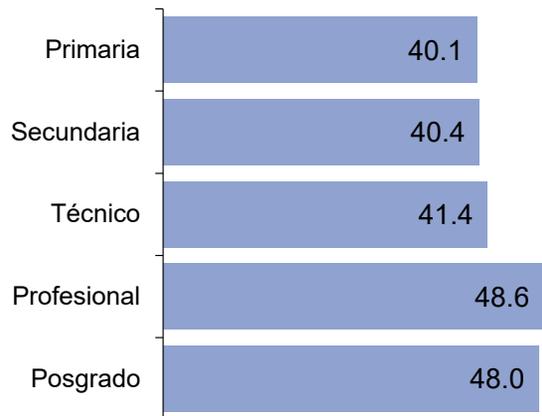
4.7. Dependientes económicos en el país de residencia

Un resultado interesante del estudio, es que el porcentaje de emigrantes bolivianos que tienen dependientes económicos en los países donde residen, es alto, con un porcentaje de 40.3 para los entrevistados en general, hombres y mujeres. El porcentaje para aquellos que envían remesas (41.3%) es mayor en comparación a los que no lo hacen (39.5%; gráfica 16).

Para el conjunto de encuestados, el número promedio de dependientes económicos en su lugar de residencia fue de 0.81 personas, pero resultó de 2.02 personas al considerar sólo a los que sí tienen dependientes (gráfica 17). Existen diferencias entre el número promedio de dependientes entre hombres y mujeres encuestadas, ya sea si tienen (2.17 y 1.87 respectivamente) o no dependientes (0.88 y 0.76 respectivamente) en el lugar donde residen.

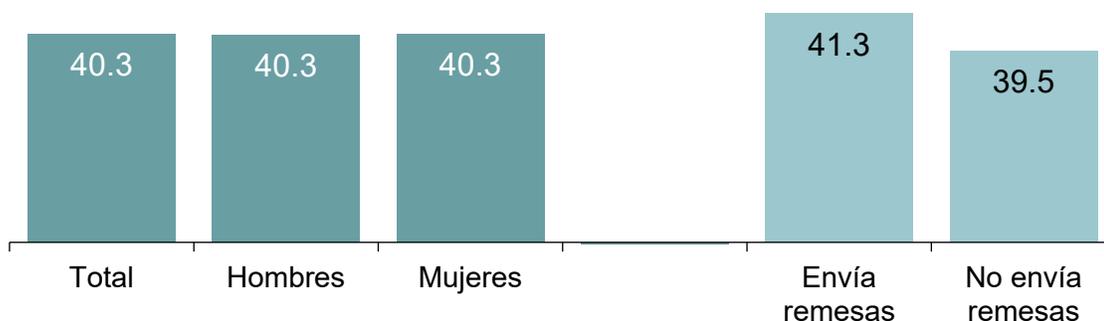
Gráfica 15

PORCENTAJE DE ENCUESTADOS CON TRABAJO AL EMIGRAR, SEGÚN SU ESCOLARIDAD



Gráfica 16

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



Gráfica 17

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

Número promedio de dependientes



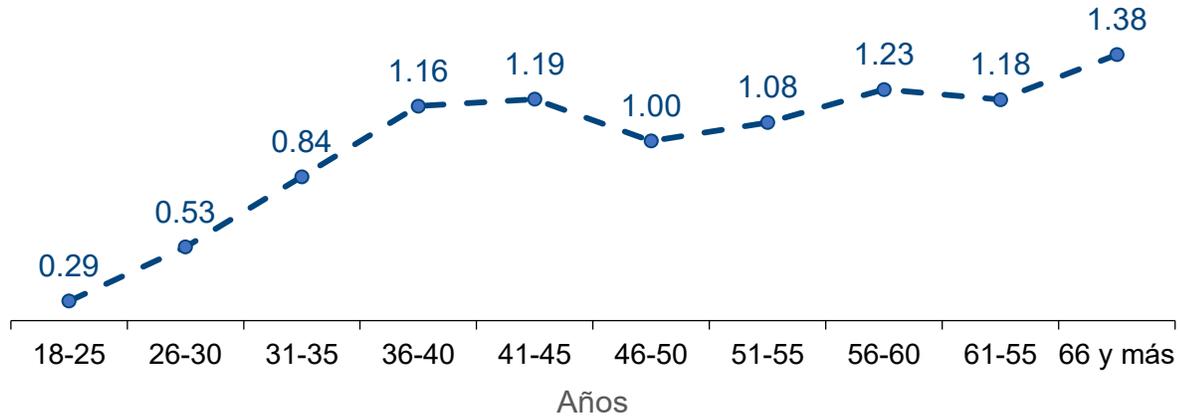
Número promedio de dependientes de los que tienen dependientes



Como cabría esperar, el número de dependientes económicos que el emigrante boliviano tiene en los países en que habita, se incrementa gradualmente con su edad, pues pasa de 0.29 dependientes para el primer rango, a un máximo de 1.38 personas en el rango de edad de 66 o más años; luego al considerar los años residiendo en el exterior, el número de dependientes aumenta gradualmente hasta alcanzar el 2.43 en el rango de 26 a 30 años y desciende a 1.66 en el último rango (gráficas 18 y 19).

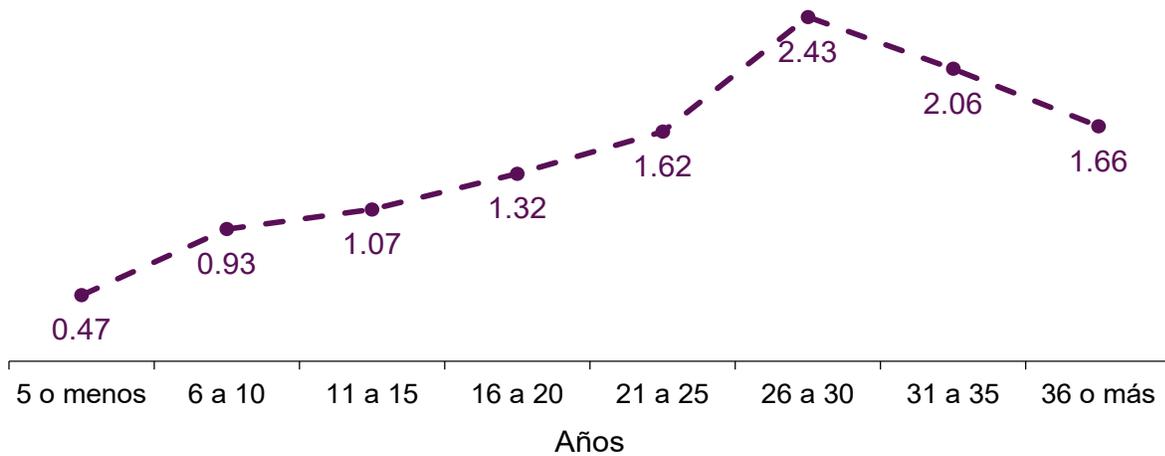
Gráfica 18

NÚMERO PROMEDIO DE DEPENDIENTES ECONÓMICOS POR EDAD DEL EMIGRANTE ENTREVISTADO



Gráfica 19

NÚMERO PROMEDIO DE DEPENDIENTES ECONÓMICOS POR AÑOS DE RESIDIR EN EL EXTERIOR



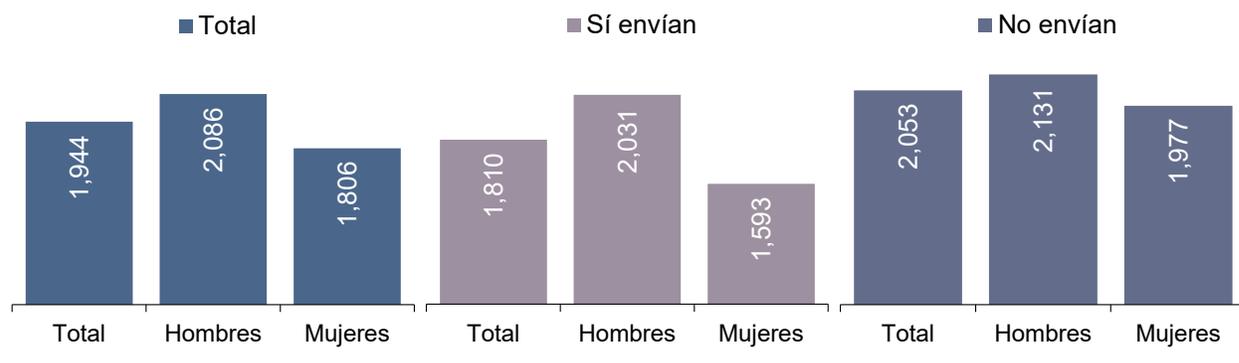
4.8. Ingreso y sector productivo en el que laboran los emigrantes bolivianos encuestados

El ingreso promedio mensual de los emigrantes bolivianos encuestados, resultó de 1,944 dólares, pero fue más elevado para aquellos que no envían remesas (2,053 dólares) que para los que sí lo hacen (1,810 dólares; gráfica 20). Al distinguir por género, dicho ingreso alcanzó 2,086 dólares en el caso de los hombres y 1,806 dólares en el de las mujeres.

Ese diferencial de 15.5% se presenta a pesar de que el número de años promedio de escolaridad de las mujeres y hombres es muy parecido (11.2 y 11.4 respectivamente). Este hecho 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.

Gráfica 20

EMIGRANTES ENCUESTADOS: INGRESO PROMEDIO MENSUAL EN DÓLARES



Al considerar la distribución de los ingresos obtenidos por los emigrantes encuestados, resultó que el 62.9% obtenía un ingreso menor a 1,500 dólares mensuales, con porcentajes correspondientes de 60.7% en los hombres y 65.0% en las mujeres (gráfica 21). Asimismo, solo el 5.2% de los entrevistados contaba con ingresos superiores a los 6,000 dólares mensuales, con porcentajes respectivos de 6.0% para los hombres y 4.4% para las mujeres.

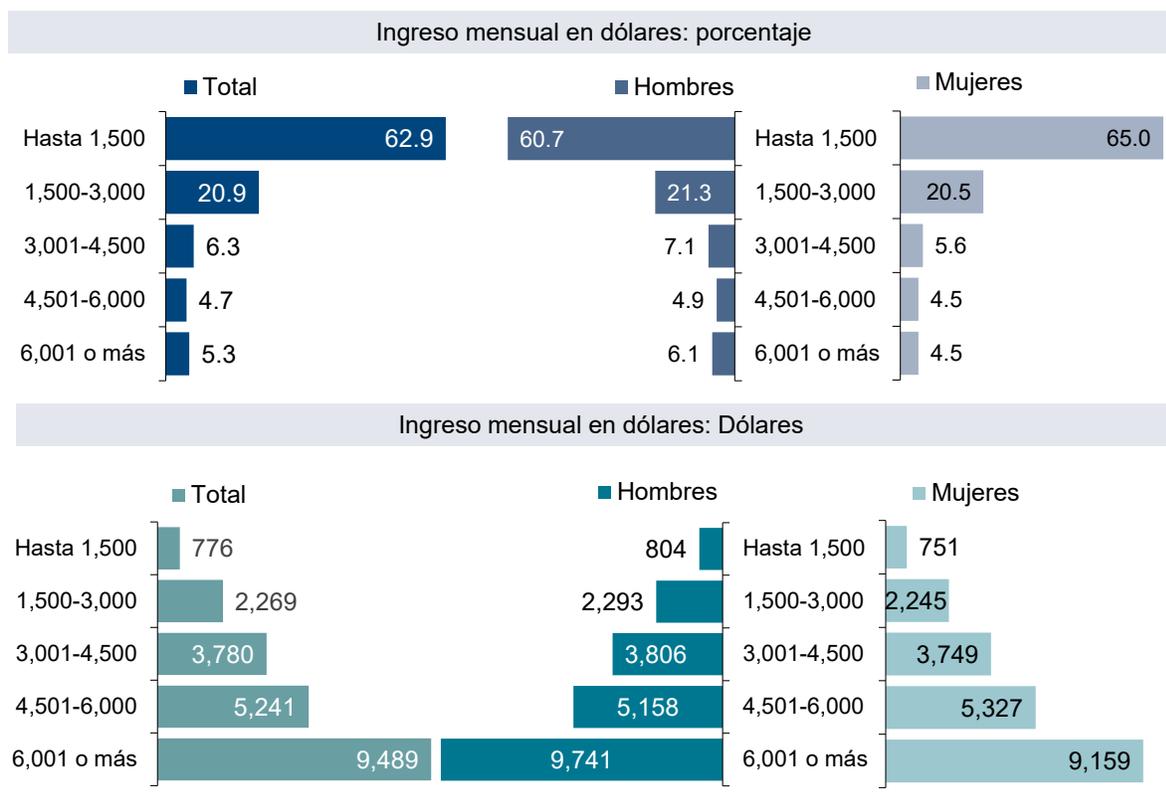
En esta sección se presentan los resultados de la encuesta referentes a las características de los envíos de remesas, sus receptores, el destino de dichos recursos, la frecuencia con que se realizan los envíos, sus montos y cómo se comporta el valor promedio de la remesa mensual en función de algunas 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 inmigrantes bolivianos entrevistados es como profesionistas (27.6% de los encuestados), seguida por el campo, la limpieza, en negocios propios y en restaurantes (cuadro 2); esas cinco actividades absorbieron el 59.7% de las respuestas; no existen diferencias significativas entre las principales actividades productivas en que trabajan los migrantes bolivianos que envían remesas

y los que no lo hacen, sin embargo el porcentaje de entrevistados que trabajan como profesionales y que no envían remesas, es mayor a aquellos que si lo hacen. Tanto remitentes de remesas como no remitentes coinciden en las actividades en las que menos se labora, las cuales son jardinería y estar jubilados.

Gráfica 21

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



Al considerar a los entrevistados que envían remesas, sobresale que tanto hombres como mujeres, laboran principalmente como profesionistas, en el campo y en negocios propios; después de eso, los hombres remitentes se ocupan en la construcción o como operadores de máquinas; en el caso de las mujeres, las otras actividades en que más laboran son la limpieza y en restaurantes. En su conjunto, los emigrantes bolivianos con menores ingresos trabajan en el campo (819 dólares) o en tiendas (1,172 dólares); por su parte, los migrantes bolivianos con mayores ingresos son profesionistas con 3,263 dólares o tienen negocios propios (2,640 dólares; cuadro 3).

Cuadro 2

PRINCIPALES ACTIVIDADES EN QUE LABORAN LOS EMIGRANTES ENCUESTADOS E INGRESO MENSUAL

Actividades productivas	Envía remesas		No envía remesas		Total	
	Distribución de los encuestados	Ingreso mensual promedio	Distribución de los encuestados	Ingreso mensual promedio	Distribución de los encuestados	Ingreso mensual promedio
	(%)	Dólares	(%)	Dólares	(%)	Dólares
1. Profesional	19.2	3,436	34.1	3,185	27.6	3,263
2. Campo (agricultura)	8.7	934	11.6	751	10.3	819
3. Limpieza	9.3	1,511	6.0	1,222	7.4	1,384
4. Negocio propio	7.3	2,185	7.2	3,017	7.2	2,640
5. Restaurantes	8.0	1,140	6.6	1,345	7.2	1,243
6. Construcción	8.4	1,676	4.2	1,772	6.0	1,713
7. Fábricas	5.3	1,596	3.8	2,038	4.4	1,812
8. Tiendas	4.6	1,366	4.2	1,008	4.4	1,172
9. Cuidado de personas	5.9	1,525	2.5	1,388	4.0	1,478
10. Operador de maquinaria	4.9	1,563	2.7	1,514	3.7	1,543
11. Chofer	2.5	1,778	2.8	1,478	2.7	1,607
12. Jardinería	0.9	2,419	1.0	836	1.0	1,488
13. Jubilado	0.6	1,938	1.2	1,750	0.9	1,822
14. Otro	14.4	1,115	12.1	1,555	13.2	1,340
Total	100.0	1,807	100.0	2,054	100.0	1,943

Cuadro 3

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

Actividades productivas	Hombres		Mujeres		Total	
	Distribución de los encuestados	Ingreso mensual promedio	Distribución de los encuestados	Ingreso mensual promedio	Distribución de los encuestados	Ingreso mensual promedio
	(%)	Dólares	(%)	Dólares	(%)	Dólares
1. Profesional	28.3	3,522	26.9	2,999	27.6	3,263
2. Campo (agricultura)	12.7	848	8.0	777	10.3	819
3. Limpieza	1.9	1,692	12.7	1,340	7.4	1,384
4. Negocio propio	6.8	3,127	7.7	2,212	7.2	2,640
5. Restaurantes	3.6	1,747	10.8	1,080	7.2	1,243
6. Construcción	11.5	1,680	0.8	2,150	6.0	1,713
7. Fábricas	6.6	1,805	2.4	1,830	4.4	1,812
8. Tiendas	2.5	1,349	6.2	1,104	4.4	1,172
9. Cuidado de personas	0.5	1,059	7.3	1,507	4.0	1,478
10. Operador de maquinaria	6.7	1,473	0.8	2,428	3.7	1,543
11. Chofer	4.9	1,587	0.5	1,832	2.7	1,607
12. Jardinería	1.0	1,522	0.9	1,450	1.0	1,488
13. Jubilado	0.8	1,502	1.0	2,097	0.9	1,822
14. Otro	12.2	1,192	14.0	1,470	13.2	1,340
Total	100.0	2,086	100.0	1,805	100.0	1,943

5. CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

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 4 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 que dichas remesas se envían a más de una persona, y así lo expresan el 37.2% de las respuestas.

Cuadro 4

PRINCIPALES RECEPTORES DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

Receptores	Porcentaje	Receptores	Porcentaje
1.Madre	22.6	11.Otro	2.5
2.Hijos	18.6	12.Madre, padre e hijos	1.9
3.Madre y padre	8.7	13.Abuelos	1.5
4.Hermanos	7.1	14.Hermanos e hijos	1.0
5.Madre e hijos	5.9	15.Madre, hermanos e hijos	0.9
6.Cónyuge e hijos	5.4	16.Padre y hermanos	0.8
7.Padre	4.3	18.Padre e hijos	0.7
8.Cónyuge	3.9	18.Madre y otro	0.7
9.Madre y hermanos	3.8	19.Cónyuge, madre y padre	0.5
10.Madre, padre y hermanos	3.3	20.Otras combinaciones	6.0
		Total	100.0

* Otros incluye ahijados, amigo, cuñados, ex esposa, nietos, novia, sobrinos y suegros.

El cuadro 5 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.

En el 22.6% de los cuestionarios aparece como beneficiaria solamente la madre del remitente, mientras que en un 28.7% adicional de las respuestas se le identificó como receptora conjuntamente con otra(s) persona(s), como el padre, cónyuge, hermanos, etc. Así, la madre del remitente aparece como receptora de las remesas en 51.3% de los cuestionarios (cuadro 5). En cuanto a frecuencia, le siguen los hijos, el padre, los hermanos y el cónyuge

La madre del remitente es la persona más señalada como receptora de las remesas,

independientemente de si son enviadas por hombres o mujeres. Estableciendo a los receptores más señalados, luego de la madre, son los hijos, el padre, los hermanos y el cónyuge. Como cabría esperar, en el caso de las remesas enviadas por mujeres, es menor la frecuencia con que aparece el cónyuge como beneficiario (4.3% de las respuestas), en comparación con los hombres, pues dicha cifra alcanzó 19.6 % de los envíos (gráfica 22). 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.

Cuadro 5

PRINCIPALES RECEPTORES DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

Porcentaje

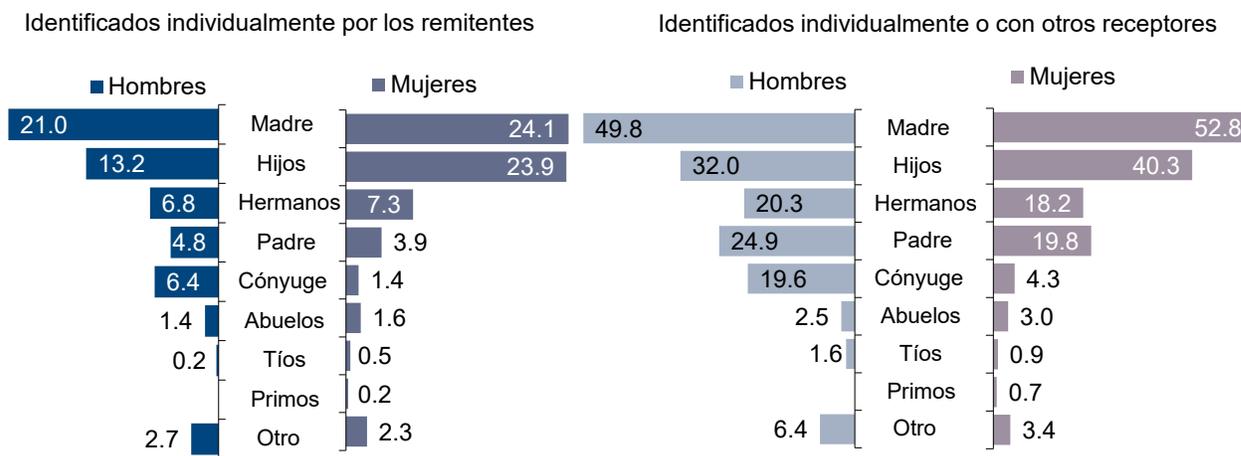
Receptores del envío de dinero	Receptores identificados individualmente	Identificados con otros receptores	Total
Madre	22.6	28.7	51.3
Hijos	18.6	17.6	36.1
Padre	4.3	18.0	22.3
Hermanos	7.1	12.2	19.3
Cónyuge	3.9	8.1	12.0
Abuelos	1.5	1.3	2.7
Tíos	0.3	0.9	1.3
Primos	0.1	0.2	0.3
Otro	2.5	2.4	4.9

* Otros incluye ahijados, amigo, cuñados, ex esposa, nietos, novia, sobrinos y suegros.

Gráfica 22

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, incluso hubo algunas respuestas en que se mencionaron más de tres usos. Los resultados muestran que más del 90% del número de envíos de remesas, se destinan a más de un propósito, resultando más frecuentes los gastos diarios, educación y salud. (cuadro 6).

Cuadro 6

PRINCIPALES USOS DEL INGRESO POR REMESAS

Distribución porcentual de las respuestas

Uso de la remesa	Porcentaje	Uso de la remesa	Porcentaje
Gastos diarios, educación y salud	21.0	Gastos diarios, salud y ahorro propio	1.6
Gastos diarios, salud y otros usos	14.7	Educación	1.5
Gastos diarios, educación y otros usos	13.0	Gastos diarios, educación e inmuebles familiares	1.5
Gastos diarios	7.2	Gastos diarios, ahorro familiar y otros usos	1.4
Gastos diarios, educación y ahorro familiar	4.2	Gastos diarios, salud y ahorro familiar	1.1
Gastos diarios y salud	4.0	Gastos diarios, ahorro propio y otros usos	1.0
Gastos diarios y educación	3.4	Gastos diarios, educación, salud y otros usos	1.0
Gastos diarios y otros usos	2.6	Gastos diarios, salud e inmuebles familiares	0.9
Gastos diarios, educación y ahorro propio	2.2	Gastos diarios, educación y negocios de la familia	0.9
Gastos diarios, educación y no sabe	1.9	Otras combinaciones y usos	13.2
Gastos diarios, inmuebles propios y otros usos	1.6	Suma	100.0

Los gastos diarios representaron el rubro con mayor mención en las respuestas sobre el destino del ingreso por remesas, de hecho, en el 95.7% de las respuestas de los migrantes que envían remesas, se hizo referencia a gastos diarios, seguido por los gastos en educación que fueron mencionados en el 55.0% de las respuestas, y salud con 49.6% (gráfica 23). Se observan pequeñas diferencias en el destino de las remesas, según sean enviadas por hombres o mujeres.

5.3. Frecuencia de los envíos de remesas

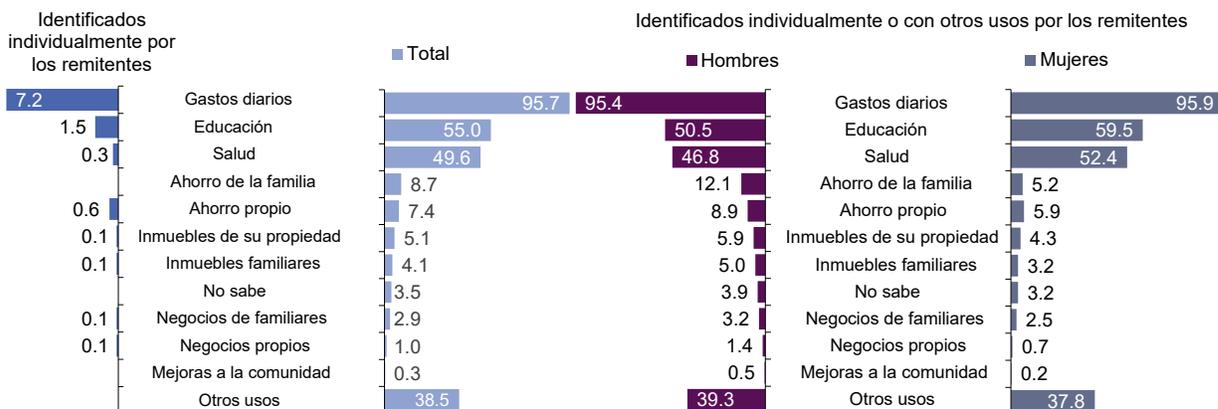
La mayoría de los entrevistados que envían remesas a Bolivia lo hacen con periodicidad mensual. Así, lo expresó el 69.9% de los encuestados, seguido de la periodicidad bimestral y trimestral (gráfica 24). El 75.8% de los remitentes de remesas encuestados realizan sus envíos con una frecuencia relativamente 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 diarios, educación y salud. Esta última cifra resultó

superior en las remitentes mujeres (76.9%) que en los hombres (74.8%).

Gráfica 23

USO DE LAS REMESAS SEGÚN LA FRECUENCIA EN LAS RESPUESTAS DE LOS REMITENTES, SEGÚN GÉNERO

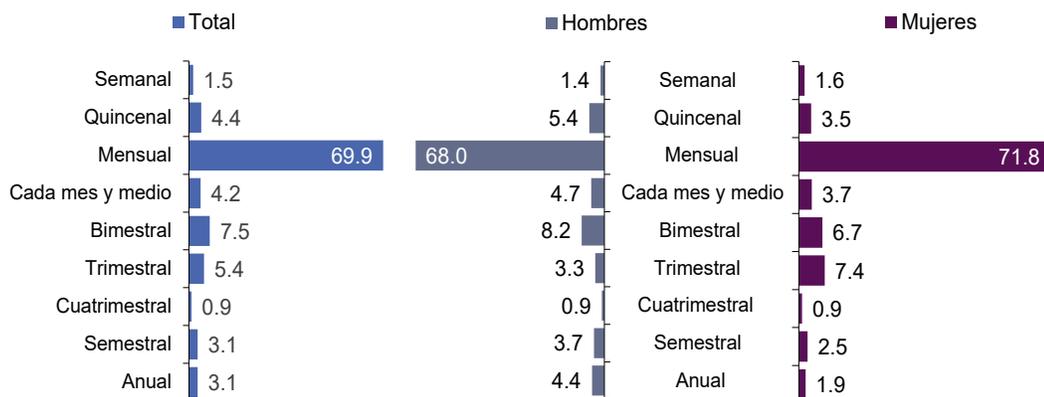
Porcentajes



Gráfica 24

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

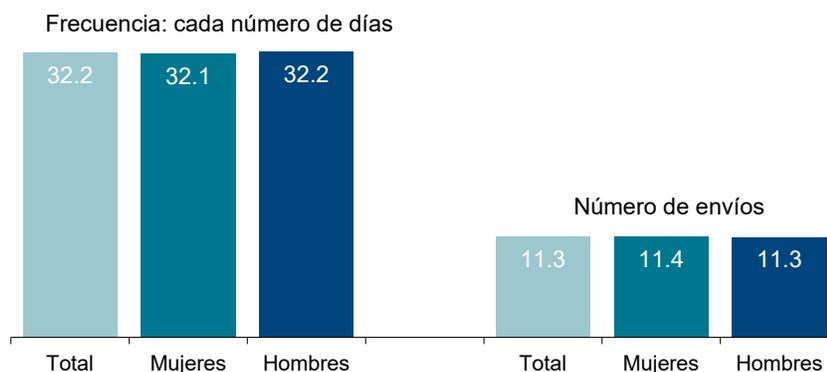
Estructura porcentual



Al considerar la información captada por la encuesta sobre la periodicidad del envío de remesas, se calculó que tales remitentes bolivianos efectúan en promedio 11.3 envíos por año, cifra que resultara igual para el caso de los hombres y de 11.4 envíos en el caso de las mujeres (gráfica 25). Ello significó para el conjunto de migrantes encuestados, un envío promedio de 32.2 días al igual que los hombres, y de 32.1 días para las mujeres.

Gráfica 25

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



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 312 dólares, de 326 dólares para los hombres y de 299 dólares para las mujeres (cuadro 7). Al combinar la información del monto de cada envío y su frecuencia se calculó que la remesa mensual promedio es de 330 dólares, dicho valor que fue mayor en los envíos efectuados por hombres (339 dólares) que los efectuados por mujeres (323 dólares).

Cuadro 7

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

Dólares

Periodicidad de los envíos	Envío promedio de dólares			Monto promedio mensual		
	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres
Semanal	102	88	116	440	380	501
Quincenal	185	186	184	371	372	369
Mensual	335	347	323	335	347	323
Cada mes y medio	336	393	265	224	262	177
Bimestral	345	411	265	173	206	132
Trimestral	580	676	541	193	225	180
Cuatrimestral	523	809	237	131	202	59
Semestral	331	374	274	55	62	46
Anual	1,151	1,468	477	96	122	40
Promedio general	312	326	299	330	339	323

Al clasificar los envíos por su receptor, destaca que el monto de la remesa mensual más alta corresponde al cónyuge e hijos en forma conjunta (473 dólares), seguida por aquellos cuyo receptor es el cónyuge (465 dólares) y los hijos (330 dólares; cuadro 8). Así, aunque la madre es la persona más señalada como receptora de las remesas, el monto promedio mensual que recibe (230 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 (403 y 809 dólares, respectivamente); asimismo, el número de envíos por año más alto se manda al cónyuge (14.2 envíos en hombres y 14.0 en mujeres).

Cuadro 8

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

Receptores de las remesas	Monto mensual promedio			Número de envíos al año		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Cónyuge e hijos	403	809	473	13.1	10.0	12.5
Cónyuge	448	541	465	14.2	14.0	14.2
Hijos	318	336	330	13.2	12.9	13.0
Hermanos	270	260	265	9.6	10.3	10.0
Abuelos	333	198	260	13.0	9.1	10.9
Padres	227	271	251	10.0	10.3	10.2
Madre	241	221	230	10.1	10.3	10.2
Padre	188	211	198	8.2	8.3	8.3
Tíos	33	92	72	2.0	2.5	2.3
Otro	308	174	251	12.4	11.2	11.9

5.5. Número de hogares a los que se envía remesas

El 14.6% del número de migrantes encuestados indicó que regularmente envía remesas a más de un hogar; el envío múltiple fue menos frecuente en el caso de los hombres (13.7%), que en el caso de las mujeres (15.5%, gráfica 26).

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

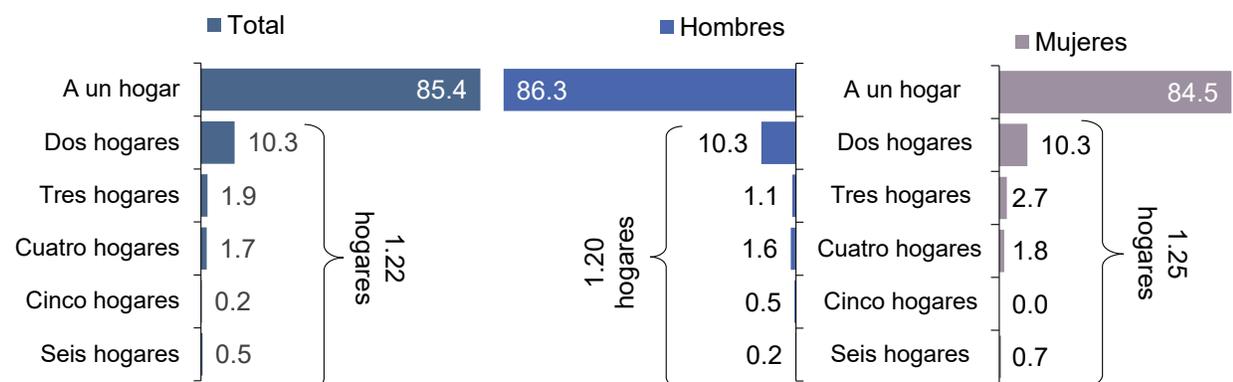
Los resultados muestran que el monto de la remesa mensual promedio tiende a disminuir conforme aumenta el número de años que el remitente ha residido en el exterior, tanto en el caso de los hombres como de las mujeres. Así, para el conjunto de entrevistados, la remesa mensual pasa de 262 dólares en aquellos que tienen hasta

cuatro años de residir en el extranjero, a 206 dólares en aquellos que tienen 31 años o más de habitar en el exterior (gráfica 27).

Gráfica 26

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

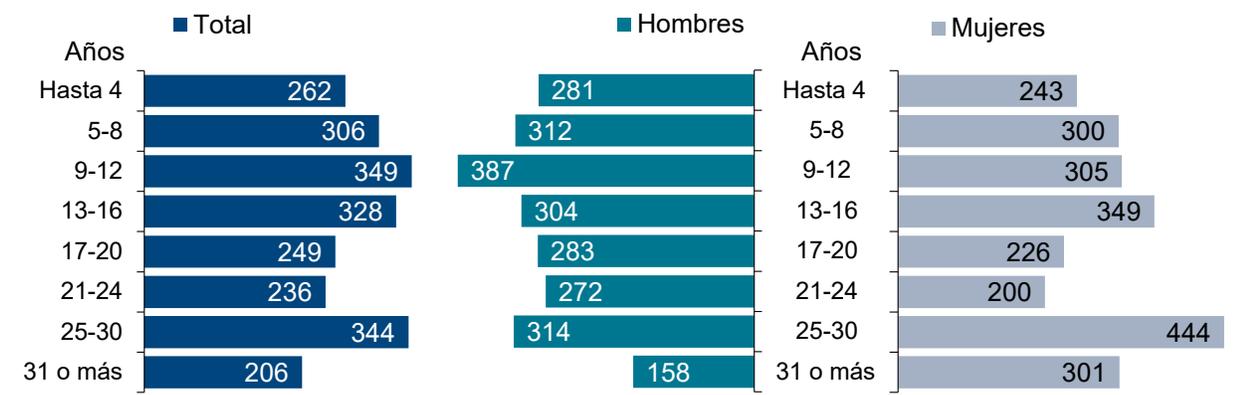
Distribución porcentual



Gráfica 27

REMESAS MENSUAL PROMEDIO POR AÑOS DE RESIDIR EN EL EXTERIOR

Dólares



5.7. Remesa e ingreso del remitente

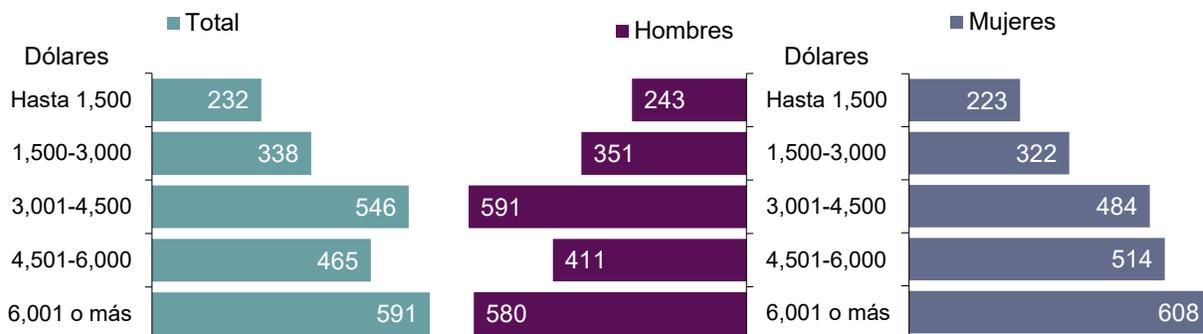
Al igual que lo que se observa en los grupos migratorios de otros países, los migrantes bolivianos encuestados tienden a aumentar el monto de la remesa mensual a mayores niveles de ingreso, aun cuando en el rango de 4,501 a 6,000 dólares se distinga una reducción del envío para los entrevistados en su conjunto y para los hombres; en el caso de las mujeres la relación positiva entre ambos rubros es notoria (gráfica 28).

En promedio el monto de la remesa mensual representó el 16.2% del ingreso mensual que reportaron los remitentes entrevistados, 15.5% en el caso de los hombres y 16.9% en el de las mujeres.

Gráfica 28

REMESA MENSUAL PROMEDIO, SEGÚN INGRESO Y GÉNERO DEL REMITENTE

Dólares mensuales



Por otra parte, se observa una significativa reducción del porcentaje del ingreso del remitente que es enviado como remesa al aumentar su ingreso, es decir, las personas con menores ingresos envían un mayor porcentaje de estos como remesa a sus familiares en Bolivia, en comparación a aquellos receptores con mayores percepciones. Así lo muestran los resultados, los encuestados que indicaron ganar hasta 1,500 dólares mensuales envían como remesas el 29.9% de sus ingresos (gráfica 29), mientras que aquellos remitentes con ingresos superiores a 6,000 dólares mensuales envían el equivalente a 6.0% de sus ingresos.

Cuadro 9

INGRESOS Y REMESAS MENSUALES PROMEDIO POR ESCOLARIDAD Y GÉNERO DEL REMITENTE

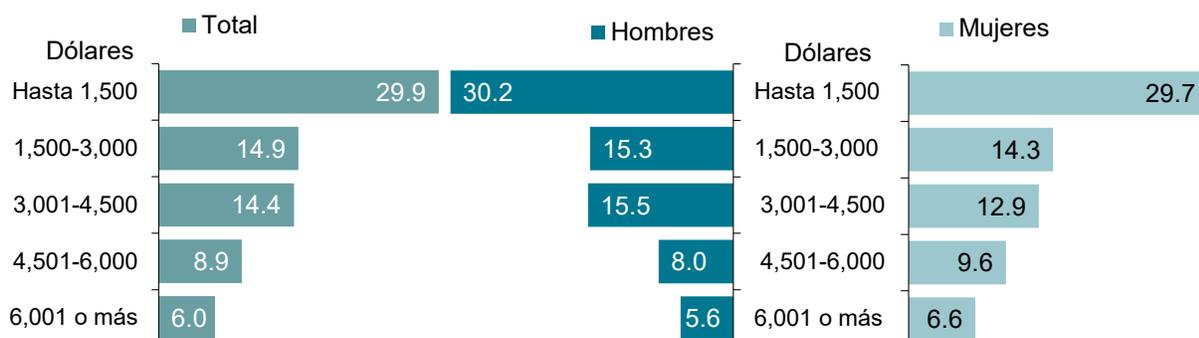
Grado académico	Remesa mensual promedio: dólares		
	Total	Hombres	Mujeres
Primaria	247	281	229
Secundaria	286	292	280
Técnico	284	268	302
Profesional	329	360	294
Posgrado	361	349	386
	Ingreso mensual promedio: dólares		
Primaria	865	893	850
Secundaria	1,308	1,247	1,365
Técnico	1,568	1,741	1,376
Profesional	2,902	3,380	2,343
Posgrado	3,878	4,022	3,647

El ingreso mensual que obtienen por su trabajo los entrevistados en los países donde residen, muestra una relación positiva con su nivel de escolaridad (cuadro 9). Por su parte, también se observa un aumento en el valor de la remesa mensual promedio conforme se incrementa el grado académico del remitente.

Gráfica 29

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

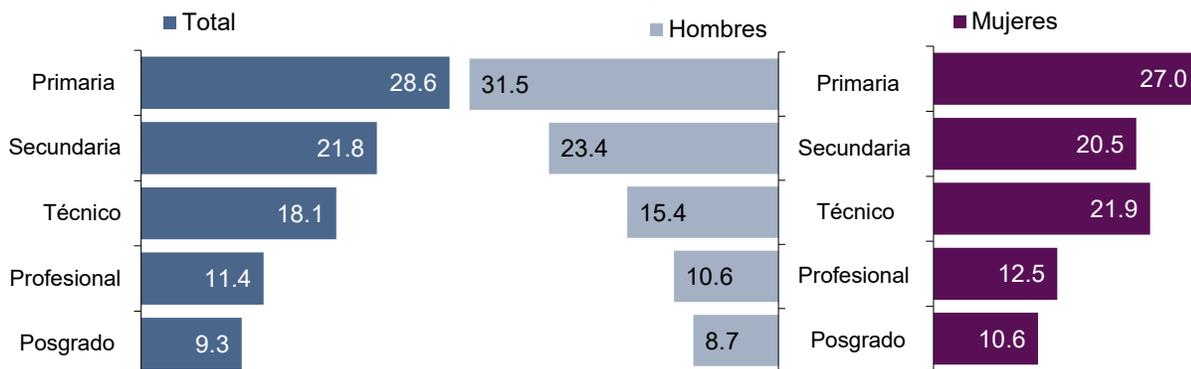
Porcentajes



Gráfica 30

REMESA MENSUAL PROMEDIO COMO PORCENTAJE DEL INGRESO MENSUAL, SEGÚN ESCOLARIDAD Y GÉNERO DEL REMITENTE

Porcentajes



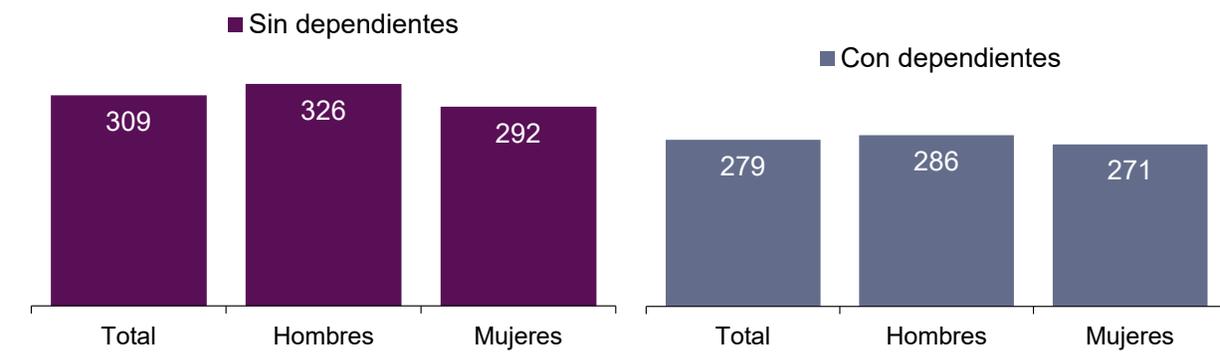
El porcentaje del ingreso enviado como remesa a sus familiares por los migrantes bolivianos encuestados, se reduce a mayores niveles de escolaridad y ello ocurre tanto en los remitentes hombres como mujeres (gráfica 30).

La encuesta muestra 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 promedio resultó de 309 dólares en los remitentes sin dependientes económicos y de 279 dólares en aquellos con dependientes, y tal comportamiento se presenta tanto en los remitentes de género masculino como femenino (gráfica 31).

Gráfica 31

REMESA MENSUAL PROMEDIO DE LOS REMITENTES CON O SIN DEPENDIENTES ECONÓMICOS EN SU LUGAR DE RESIDENCIA

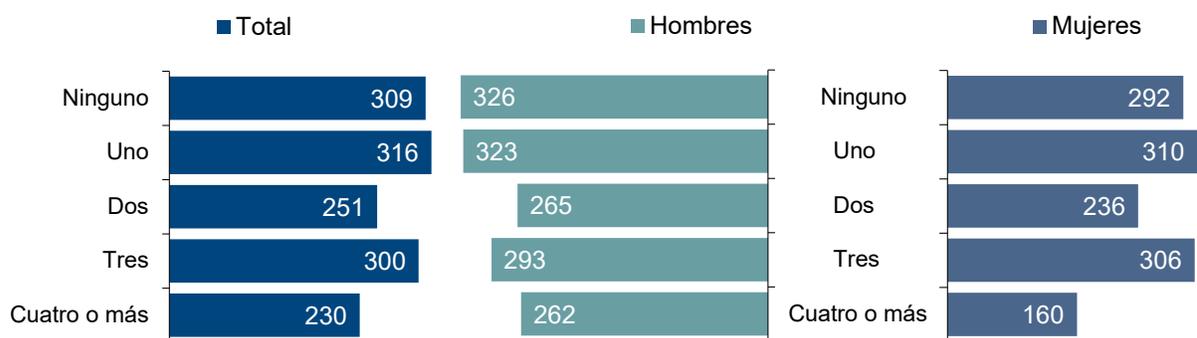
Dólares



Gráfica 32

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

Dólares



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, aunque la tendencia cambia en aquellos con tres dependientes económicos (gráfica 32).

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 23.0% de los hogares receptores, esos recursos constituyen la fuente principal del ingreso del hogar y en un 50.9% de ellos, son importantes, pero

no representan la fuente principal de ingreso. Así, para el 73.9% de los hogares receptores las remesas son importantes en el ingreso del hogar (cuadro 10).

Cuadro 10

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

Distribución porcentual de las respuestas

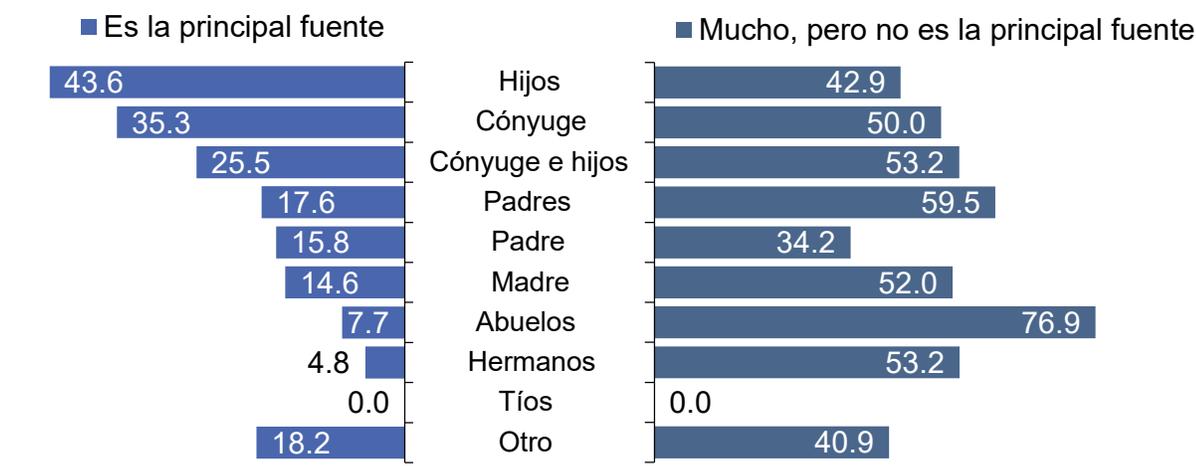
<i>Importancia de las remesas en el ingreso del hogar</i>	Total	Hombres	Mujeres
Poco	19.5	21.2	17.8
Muy poco	6.6	6.2	7.1
Mucho, pero no es la principal fuente de ingreso	50.9	52.7	49.0
Es la principal fuente de ingreso	23.0	19.9	26.1
<i>Suma</i>	<i>100.0</i>	<i>100.0</i>	<i>100.0</i>

Al considerar la relevancia de las remesas en el ingreso del hogar según el receptor de dichas transferencias, resulta que las remesas son más importantes cuando son enviadas a los hijos (43.6%) y al cónyuge (35.3%), representando la principal fuente de ingreso del hogar (gráfica 33). Las respuestas también indican que en el 86.5% de los casos en que la remesa se manda a los hijos y en el 85.3% de las enviadas al cónyuge representan ya sea la principal fuente de ingreso del hogar o son muy importantes.

Gráfica 33

IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN EL INGRESO DEL HOGAR POR RECEPTOR

Porcentaje de hogares receptores



Por su parte, las remesas representan la principal fuente de ingreso del hogar solo en el 14.6% de las enviadas a la madre, lo que podría indicar que frecuentemente dicha receptora cuenta con otras fuentes de ingreso, incluyendo posiblemente a otros remitentes de remesas.

El cuadro 11 muestra que los hogares en que las remesas representan la principal fuente de ingreso o son importantes, reciben remesas mensuales por mayores montos que aquellos hogares en que esos recursos tienen poca importancia, y ese comportamiento es compartido tanto para remitentes hombres como para remitentes mujeres. El cuadro también muestra que los grupos de remitentes que indicaron que sus remesas enviadas tienen muy poca 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 Bolivia.

Cuadro 11

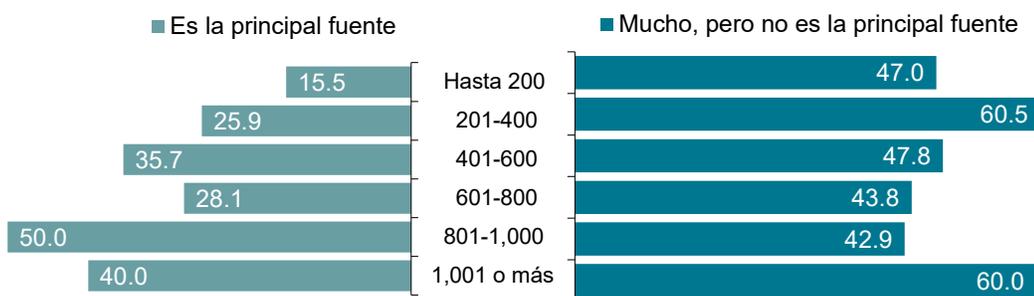
REMESA E INGRESO MENSUAL PROMEDIO Y NUMERO DE DEPENDIENTES ECONÓMICOS, SEGÚN IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN EL INGRESO DEL HOGAR RECEPTOR Y GÉNERO DEL REMITENTE

Importancia de las remesas	Remesa mensual promedio, dólares			Ingreso mensual promedio, dólares			Número promedio de dependientes económicos		
	Hombre	Mujer	Total	Hombre	Mujer	Total	Hombre	Mujer	Total
Muy poco	191	160	174	2,267	1,582	1,888	1.00	0.90	0.95
Poco	221	179	202	1,679	1,643	1,662	1.39	0.87	1.15
Mucho, pero no es la principal fuente de ingreso	308	300	304	2,088	1,620	1,862	0.97	0.85	0.91
Es la principal fuente de ingreso	439	357	392	2,189	1,530	1,809	0.58	0.69	0.64
Total	309	283	296	2,031	1,593	1,810	0.98	0.83	0.90

Gráfica 34

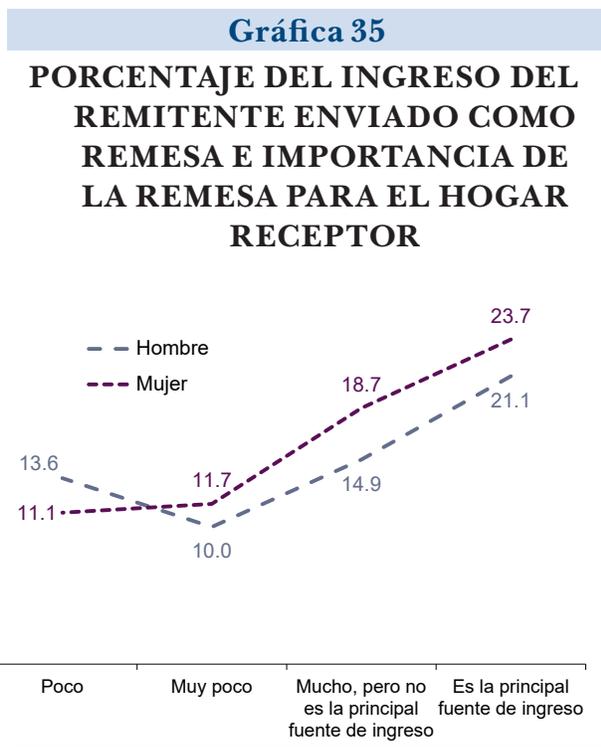
IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN EL INGRESO DEL HOGAR SEGÚN EL MONTO DE LA REMESAS MENSUAL

Porcentajes



La importancia de la remesa para el hogar receptor depende del monto enviado. Así, en el 50% de los casos en que la remesa supera los 800 dólares mensuales, ese recurso representa la principal fuente de ingreso del hogar (gráfica 34), en contraste con el 15.5% de los casos, en que la remesa enviada alcanza los 200 dólares mensuales.

En aquellos hogares en que las remesas son más importantes en los ingresos de los hogares receptores, los remitentes envían mayores porcentajes como remesas a sus familiares en Bolivia (gráfica 35).



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 migrantes 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.

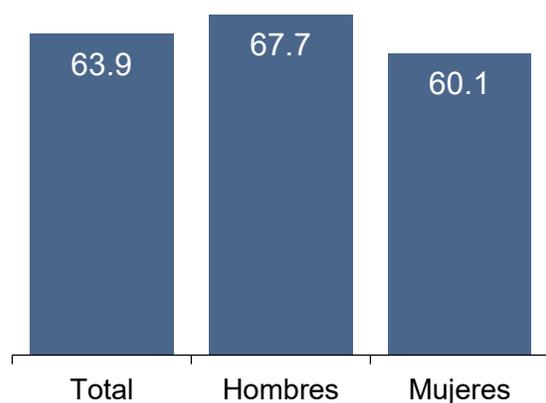
Las respuestas muestran un elevado grado de bancarización de los remitentes encuestados, considerando que, excluyendo a los que no respondieron, el 63.9% de ellos señaló que tienen cuenta de cheques o ahorro en un banco o unión de crédito en el país en que reside (gráfica 36), pero la cifra resultó más elevada en los hombres que en las mujeres. El migrante boliviano encuestado muestra un mayor porcentaje de tenencia de tales cuentas en el exterior (63.9%) en comparación en comparación a aquellos que tienen una cuenta de cheque o ahorro en Bolivia (36.5%; gráfica 37)

Un resultado interesante de la encuesta, es que los porcentajes de entrevistados remitentes de remesas que están bancarizados en el país donde residen y que tienen cuenta de cheques o ahorro en Bolivia, resultan más elevados a mayores niveles de escolaridad (gráfica 38). Así, en el grupo de encuestados con escolaridad de primaria,

el porcentaje de los que tienen cuenta de cheques o ahorro en el país donde reside resultó de 51.9% para elevarse gradualmente hasta alcanzar 80.3% en los que cuentan con licenciatura y 96.4% en los que cuentan con posgrado. Por su parte, aunque con porcentajes más bajos, para los remitentes con primaria, el 36.4% expresó que tenían cuenta de cheques o ahorro en Bolivia y dicho porcentaje se eleva gradualmente para alcanzar el 44.1% en aquellos con licenciatura y el 50.0% en los que tienen posgrado.

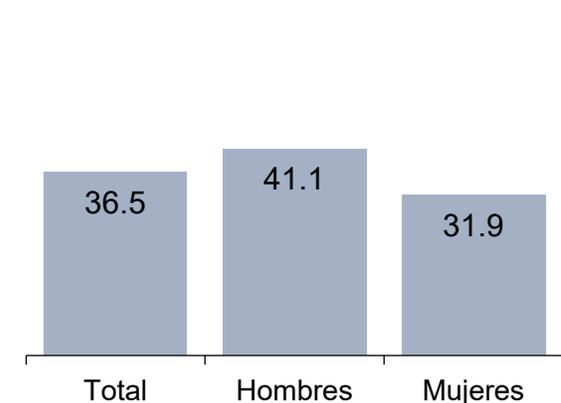
Gráfica 36

PORCENTAJE DE ENCESTADOS CON CUENTA DE CHEQUES O AHORRO EN EL EXTERIOR, SEGÚN GÉNERO



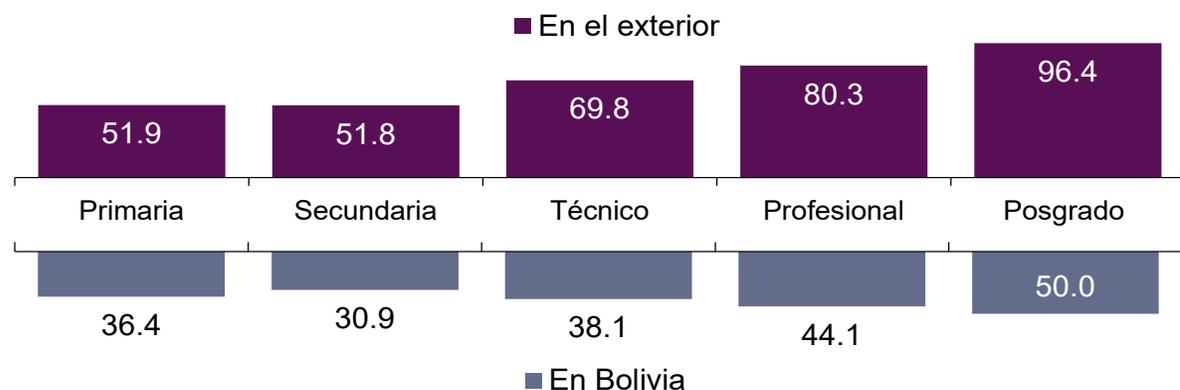
Gráfica 37

PORCENTAJE DE ENCUESTADOS CON CUENTA DE CHEQUES O AHORRO EN BOLIVIA, SEGÚN GÉNERO



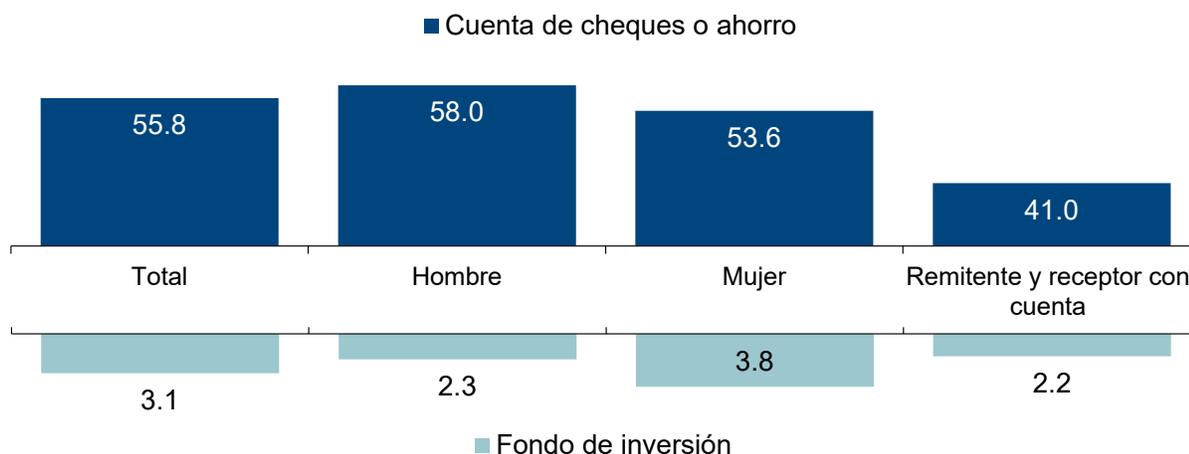
Gráfica 38

REMITENTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE CON CUENTA DE CHEQUES O AHORRO EN EL EXTERIOR Y EN BOLIVIA, SEGÚN SU ESCOLARIDAD



Gráfica 39

PORCENTAJE DE RECEPTORES DE REMESAS QUE TIENEN CUENTA DE CHEQUES/AHORRO O FONDO DE INVERSIÓN, SEGÚN GÉNERO DEL REMITENTE



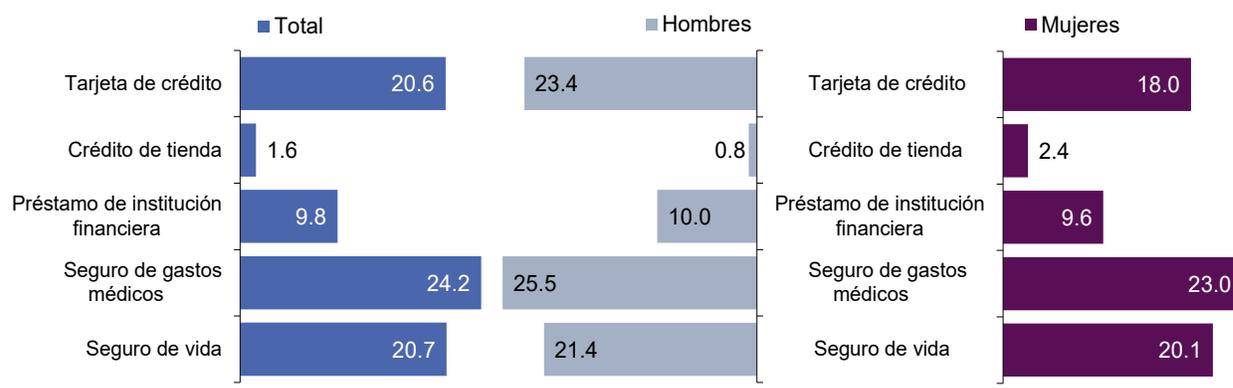
De acuerdo con las respuestas de los entrevistados (y excluyendo a los que dijeron no saber), el porcentaje de receptores de remesas que tiene cuenta de cheques o de ahorro resultó de 55.8% (gráfica 39), pero fue más alto cuando el remitente es hombre (58.0%) que cuando es mujer (53.6%).

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 41.0%; así, de los 827 remitentes de remesas que respondieron afirmativamente a la pregunta correspondiente, 462 indicaron que su receptor tenía cuenta de cheques o de ahorro y de ese número 339 entrevistados señalaron tener ese tipo de cuentas en el lugar que reside.

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. Así, sólo en el 20.6% de las respuestas se indicó que el receptor contaba con tarjeta de crédito (gráfica 40), el 1.6% con crédito de alguna tienda ya sea departamental o supermercado, el 9.8% con préstamo de alguna institución financiera, el 24.2% con seguro de gastos médicos y el 20.7% 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 masculino.

Gráfica 40

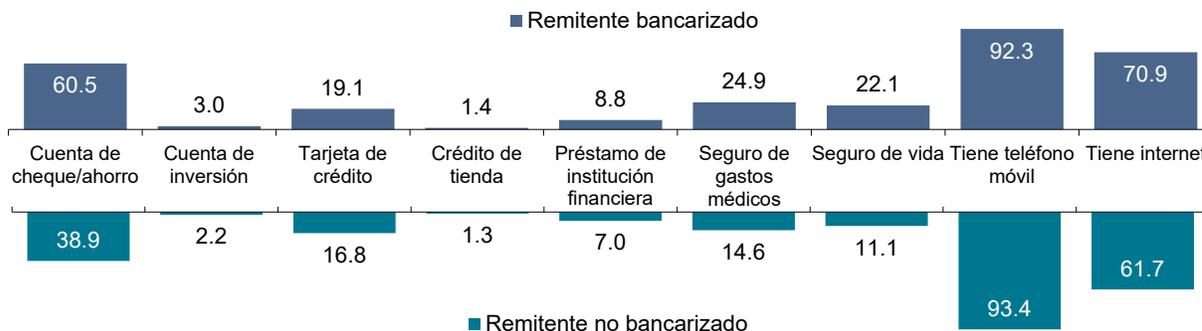
PORCENTAJE DE RECEPTORES DE REMESAS QUE DISPONEN DE INSTRUMENTOS O PRODUCTOS FINANCIEROS SELECCIONADOS, SEGÚN GÉNERO DEL REMITENTE



Gráfica 41

RECEPTORES DE REMESAS: INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA O DE USO DE SERVICIOS FINANCIEROS, SEGÚN SI EL REMITENTE ESTÁ O NO BANCARIZADO EN EL PAÍS DE RESIDENCIA

Porcentajes



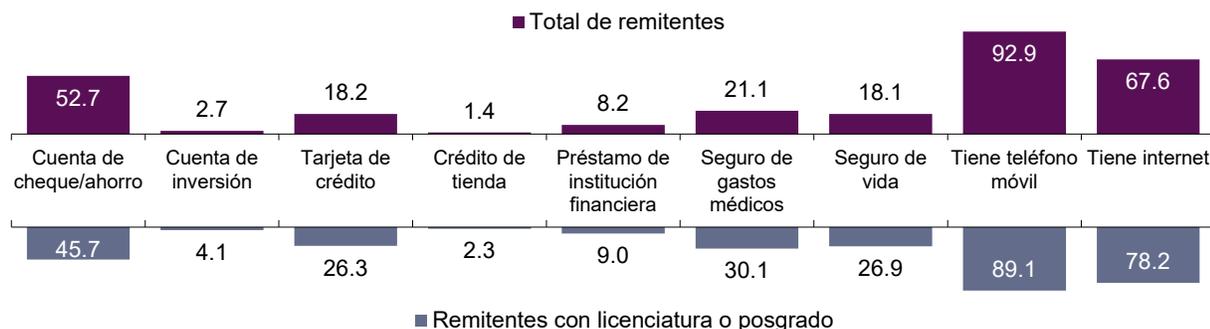
Los resultados de la encuesta también muestran que, en general, los indicadores sobre el grado de inclusión financiera de los receptores de remesas o sobre la utilización de productos o servicios financieros, muestran porcentajes mayores cuando el remitente de la remesa está bancarizado que cuando no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

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 nivel de escolaridad del remitente, más elevado será el porcentaje de receptores que cuentan con mejores niveles de inclusión financiera.

Gráfica 42

RECEPTORES DE REMESAS: INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA O DE USO DE SERVICIOS FINANCIEROS, SEGÚN ESCOLARIDAD DEL REMITENTE

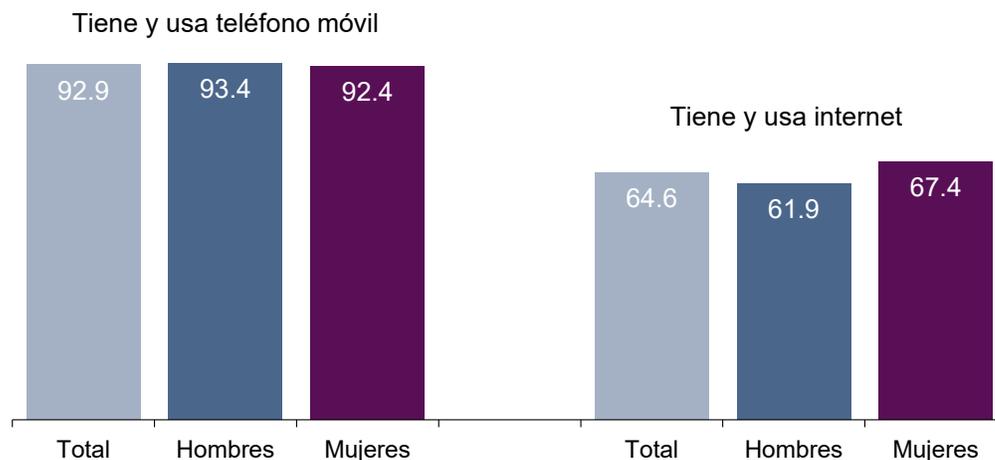
Porcentajes



Los resultados de esta sección del estudio indican que, en Bolivia, como es el caso de la mayoría de los países latinoamericanos receptores de remesas familiares, existe un importante margen de acción para aumentar el grado de inclusión financiera de los receptores de esos recursos mediante el ofrecimiento, entre otros, de los servicios e instrumentos considerados en la encuesta. Asimismo, la provisión de servicios financieros en Bolivia 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 alto el porcentaje

Gráfica 43

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



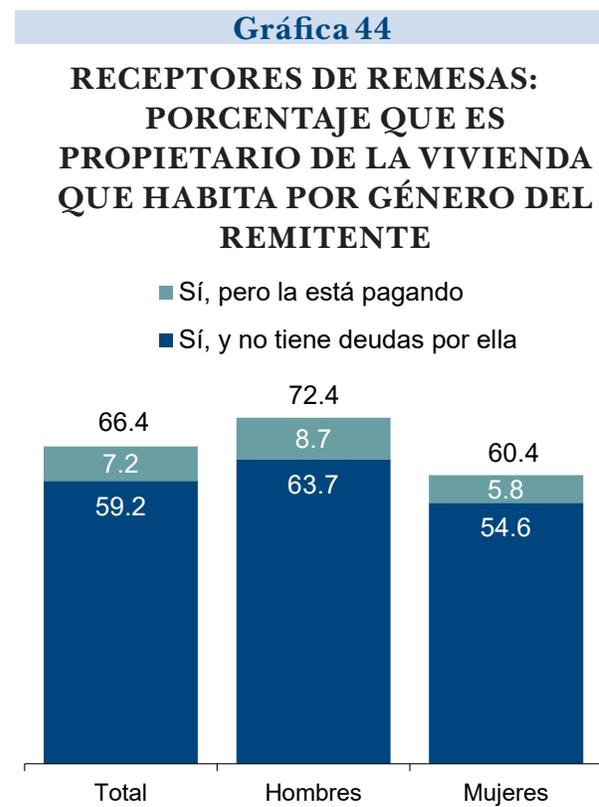
de receptores de remesas que tienen teléfono móvil, y considerablemente mayor al de los que tienen acceso a internet. No hay diferencias significativas en estos indicadores según el género del remitente (gráfica 43).

7. PROPIEDAD DE LA VIVIENDA

7.1. Vivienda propia del receptor de remesas

En la encuesta se incluyeron cuatro preguntas sobre 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 Bolivia; y, 4) si el emigrante estaría dispuesto a adquirir una vivienda en Bolivia si consiguiera un crédito de largo plazo con ese propósito.

De acuerdo con las respuestas, un porcentaje significativo de los receptores de remesas en Bolivia son propietarios de la vivienda que habitan. Así, el 66.4% de los remitentes de remesas entrevistados, señalaron que los beneficiarios de sus envíos son propietarios de su casa y solo un porcentaje reducido de ellos (7.2%), aún tiene deudas por su adquisición (gráfica 44). El porcentaje de receptores de remesas que son propietarios de la vivienda que habitan resultó mayor cuando el remitente de esos envíos es hombre.



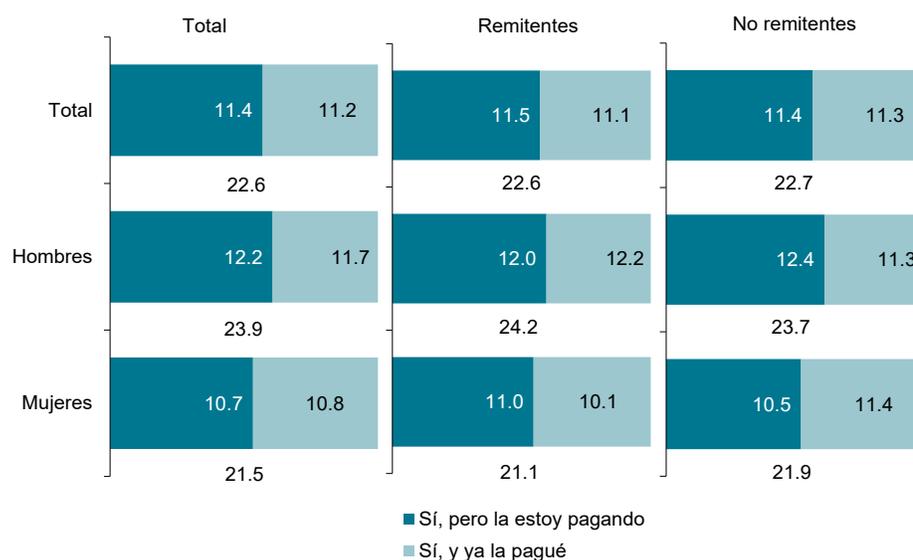
7.2. Propiedad de la vivienda del remitente en el país en que reside

Un aspecto prácticamente desconocido de la migración 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 22.6% del número de migrantes bolivianos

encuestados, expresaron que son propietarios de la vivienda que habitan en el exterior y el porcentaje correspondiente resultó ligeramente menor en el caso de las mujeres, 21.5%, que en el de los hombres, 23.9% (gráfica 45). Asimismo, el referido porcentaje de viviendas propias, fue un poco más elevado en el grupo de migrantes que no envían remesas que en los que si lo hacen. En cuanto a si tales viviendas propias ya están pagadas o si todavía existen pasivos, resultó que el porcentaje de las totalmente pagadas fue similar en el caso de los migrantes que no envían remesas y los que sí mandan tales transferencias.

Gráfica 45

PORCENTAJE DE EMIGRANTES ENCUESTADOS QUE SON PROPIETARIOS DE LA VIVIENDA QUE HABITAN EN SU PAÍS DE RESIDENCIA

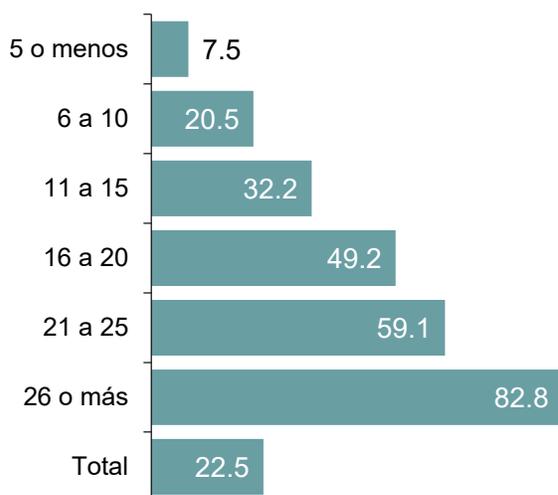


Como cabría esperar, el porcentaje de viviendas propias aumenta con la antigüedad del migrante en el exterior. Dicha antigüedad favorece su conocimiento sobre la oferta del mercado hipotecario en el país donde reside y facilita un proceso de acumulación de recursos, además, dicha antigüedad fortalece la confianza de los proveedores de servicios financieros para un posible financiamiento hipotecario. De esa manera, la gráfica 46 indica que el porcentaje de entrevistados con vivienda propia se situó en 7.5% para el grupo de migrantes (remitentes y no remitentes) con 5 años o menos de residir en el extranjero y aumentó gradualmente hasta alcanzar el 82.8% en el subgrupo de migrantes con 26 años o más en el exterior (gráfica 46). En este segmento de migrantes, el porcentaje de viviendas propias ya pagada resultó de

11.2%, es decir, la antigüedad de la residencia en el exterior aumenta el porcentaje de viviendas propias, así como el de las ya pagadas.

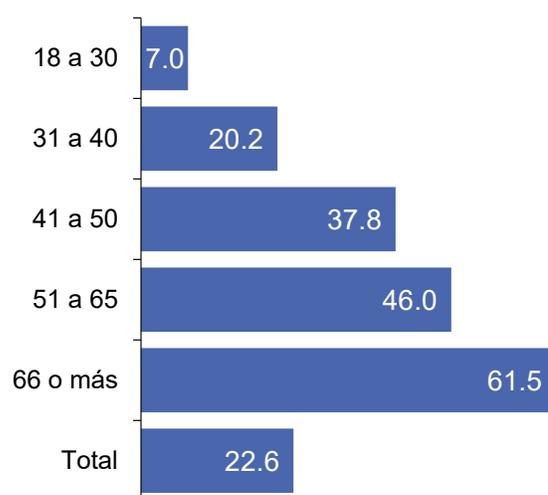
Gráfica 46

PORCENTAJE DE ENTREVISTADOS QUE ES PROPIETARIO DE SU VIVIENDA EN EL EXTERIOR, SEGÚN EL NÚMERO DE AÑOS DE RESIDENCIA



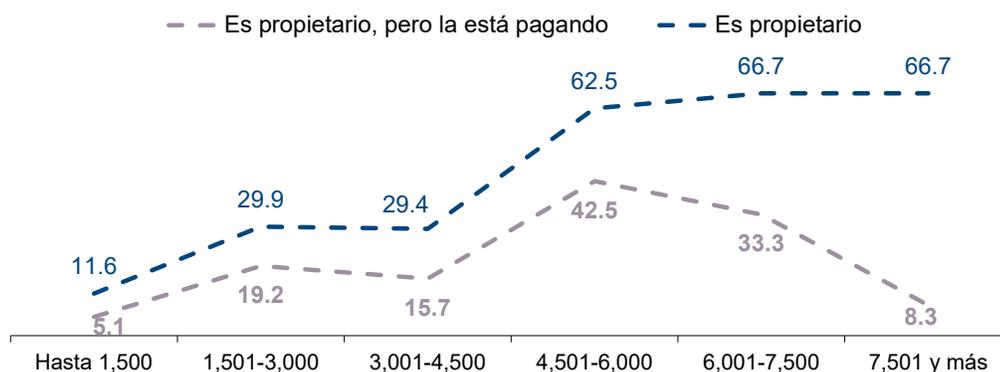
Gráfica 47

PORCENTAJE DE ENTREVISTADOS QUE SON PROPIETARIOS DE SU VIVIENDA EN EL EXTERIOR, SEGÚN SU EDAD



Gráfica 48

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



Asimismo, el porcentaje de emigrantes que son propietarios de su vivienda en el exterior, incrementa con la edad del encuestado (gráfica 47).

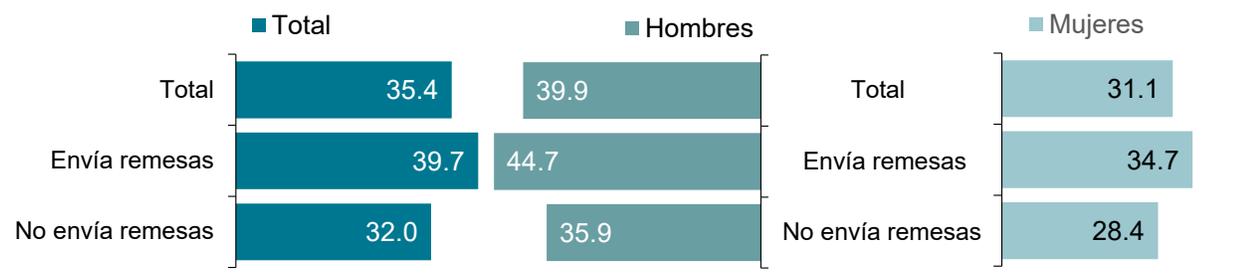
Hay una relación positiva entre el nivel de ingreso mensual de los remitentes de remesas encuestados y el porcentaje de aquellos que son propietarios de la vivienda que habitan en el exterior. Así, el porcentaje de remitentes propietarios se incrementa gradualmente de 29.9%, en aquellos con un ingreso de hasta 3,000 dólares mensuales, a 66.7% para el grupo de migrantes encuestados con un ingreso mensual superior a 6,000 dólares (gráfica 48).

7.3. Propiedad de la vivienda del migrante en Bolivia

De acuerdo con las respuestas de la encuesta, es considerable el porcentaje de migrantes residiendo en el exterior que son propietarios de una vivienda en Bolivia (35.4%; gráfica 49), pero la cifra correspondiente alcanzó a 39.7% en los migrantes que envían remesas y 32.0% en los que no lo hacen, al considerar el género, los hombres presentan porcentajes más altos que las mujeres.

Gráfica 49

PORCENTAJE DE EMIGRANTES ENCUESTADOS QUE SON PROPIETARIOS DE UNA VIVIENDA EN BOLIVIA



7.4. Disposición del emigrante por adquirir una vivienda en Bolivia mediante financiamiento

Un porcentaje significativo de los emigrantes encuestados, señaló que estarían dispuestos a adquirir una vivienda propia en Bolivia si consiguieran para ello un crédito de largo plazo en dicho país. El 59.0% del total de entrevistados respondió positivamente y el porcentaje correspondiente fue más alto en los hombres (61.1%) que en las mujeres (56.9%; gráfica 50). Asimismo, dicho porcentaje resultó más elevado para los entrevistados que envían remesas que para aquellos no remitentes, tanto en el caso de los hombres como de las mujeres. Lo anterior muestra que hay diferencias en el perfil de los migrantes bolivianos que envían remesas y los que no lo hacen y posiblemente en sus expectativas de retornar en el futuro a su país de origen.

De igual forma, estos resultados sugieren la existencia de un mercado potencial para el otorgamiento de créditos hipotecarios a los migrantes bolivianos y especialmente a los que envían remesas, lo que representaría un avance significativo en su grado de inclusión financiera.

Gráfica 50

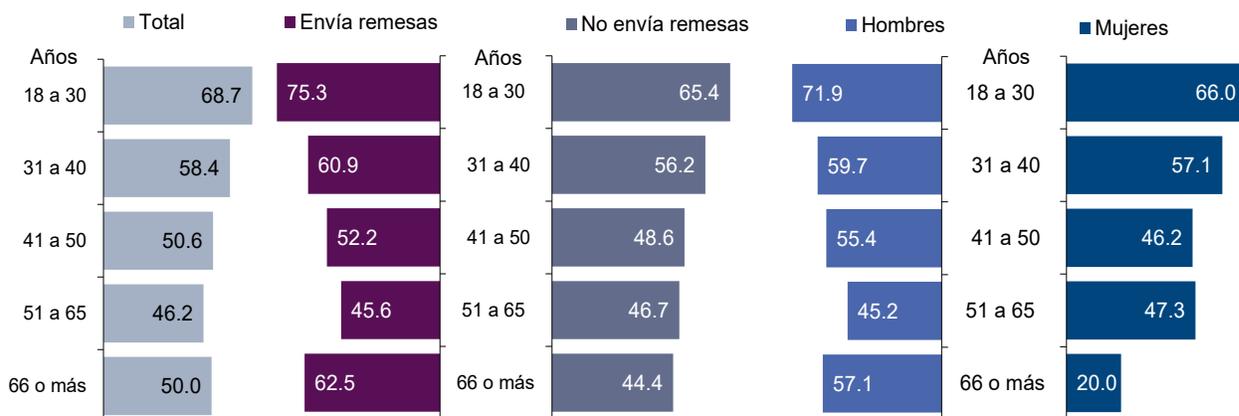
PORCENTAJE DE EMIGRANTES ENCUESTADOS CON DISPOSICIÓN A ADQUIRIR UNA VIVIENDA EN BOLIVIA CON CRÉDITO DE LARGO PLAZO, SEGÚN ENVÍO DE REMESAS Y GÉNERO



De acuerdo con las respuestas, el porcentaje de encuestados con disposición a adquirir una vivienda en Bolivia de obtener un crédito de largo plazo en ese país, decrece gradualmente con la edad del emigrante y con el número de años de residir en el exterior (gráficas 51 y 52) y tal resultado se observa tanto en los remitentes de remesas como en los no remitentes, así como en los migrantes de género masculino y femenino.

Gráfica 51

PORCENTAJE DE EMIGRANTES ENTREVISTADOS CON DISPOSICIÓN A ADQUIRIR UNA VIVIENDA EN BOLIVIA CON CRÉDITO DE LARGO PLAZO, SEGÚN SU EDAD



Gráfica 52

PORCENTAJE DE EMIGRANTES ENTREVISTADOS CON DISPOSICIÓN A ADQUIRIR UNA VIVIENDA EN BOLIVIA CON CRÉDITO DE LARGO PLAZO, SEGÚN EL NÚMERO DE AÑOS EN EL EXTERIOR



Cuadro 12

LA VIVIENDA Y LA EMIGRACIÓN BOLIVIANA

Bolivia	Total de encuestados	Envían remesas	No envían remesas
a) Porcentaje de emigrantes que son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior	$\frac{450}{2001} = 22.5\%$	$\frac{195}{877} = 22.2\%$	$\frac{255}{1124} = 22.7\%$
Porcentaje de emigrantes que son propietarios de una vivienda en Bolivia	$\frac{708}{2001} = 35.4\%$	$\frac{348}{877} = 39.7\%$	$\frac{360}{1124} = 32.0\%$
c) Porcentaje de emigrantes que son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior y propietarios de una vivienda en Bolivia	$\frac{215}{2001} = 10.7\%$	$\frac{101}{877} = 11.5\%$	$\frac{114}{1124} = 10.1\%$
d) Porcentaje de emigrantes que estarían dispuestos a adquirir una vivienda en Bolivia de obtener un crédito de largo plazo	$\frac{1179}{2001} = 58.9\%$	$\frac{533}{877} = 60.8\%$	$\frac{646}{1124} = 57.5\%$
e) Porcentaje de emigrantes que son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior y estarían dispuestos a adquirir una vivienda en Bolivia de obtener un crédito	$\frac{181}{2001} = 9.0\%$	$\frac{84}{877} = 9.6\%$	$\frac{97}{1124} = 8.6\%$
f) Porcentaje de emigrantes que son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior, son propietarios de una vivienda en Bolivia y estarían dispuestos a adquirir una vivienda adicional en Bolivia si se le otorgara un crédito de largo plazo	$\frac{55}{2001} = 1.3\%$	$\frac{29}{877} = 3.3\%$	$\frac{26}{1124} = 4.9\%$
g) Porcentaje de emigrantes que son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior, no son propietarios de una vivienda en Bolivia y estarían dispuestos a adquirir una vivienda en Bolivia de obtener un crédito de largo plazo	$\frac{125}{2001} = 6.2\%$	$\frac{54}{877} = 6.2\%$	$\frac{71}{1124} = 6.3\%$
h) Porcentaje de emigrantes que no son propietarios de la vivienda en que residen el exterior, pero son propietarios de una vivienda en Bolivia	$\frac{491}{2001} = 24.5\%$	$\frac{245}{877} = 27.9\%$	$\frac{246}{1124} = 21.9\%$
i) Porcentaje de emigrantes que no son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior, pero estarían dispuestos a adquirir una vivienda en Bolivia de obtener un crédito de largo plazo	$\frac{993}{2001} = 49.6\%$	$\frac{445}{877} = 50.7\%$	$\frac{548}{1124} = 48.8\%$

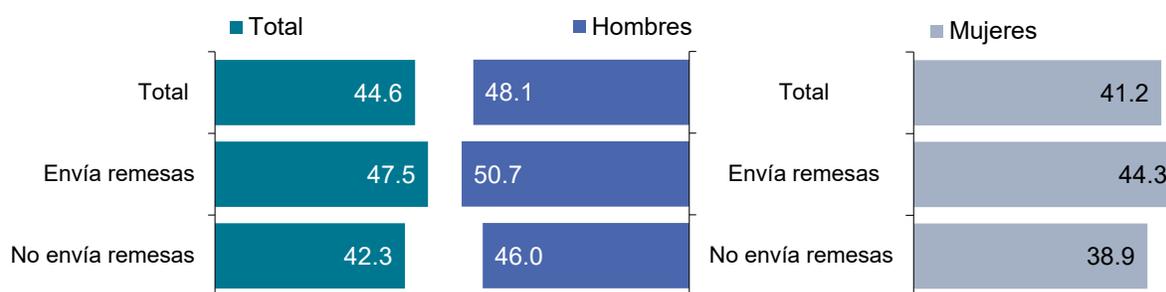
El cuadro 12 muestra que la emigración boliviana puede posibilitar que los migrantes aumenten su patrimonio, ya sea mediante la adquisición de bienes inmuebles en el país donde habitan o en su país de origen. Los resultados de la encuesta muestran que, aunque el porcentaje de migrantes bolivianos que poseen bienes inmuebles tanto en el país en que residen, así como en Bolivia es bajo (10.7%), sin embargo, el porcentaje de aquellos con una vivienda en el exterior y que consideran adquirir un inmueble en Bolivia, de obtener un crédito a largo plazo en dicho país, es alto (49.6%).

8. INTERÉS DE LOS MIGRANTES POR APORTAR RECURSOS PARA OBTENER UNA PENSIÓN EN BOLIVIA

En la encuesta se preguntó a los migrantes si estarían dispuestos a efectuar aportaciones de manera regular para disfrutar de una pensión o jubilación en Bolivia. El 44.6% de los entrevistados respondió positivamente, resultando el porcentaje correspondiente de 47.5% para los migrantes que envían remesas y de 42.3% para los que no. Asimismo, la disposición para efectuar dichas aportaciones fue mayor en los hombres que en las mujeres (gráfica 53).

Gráfica 53

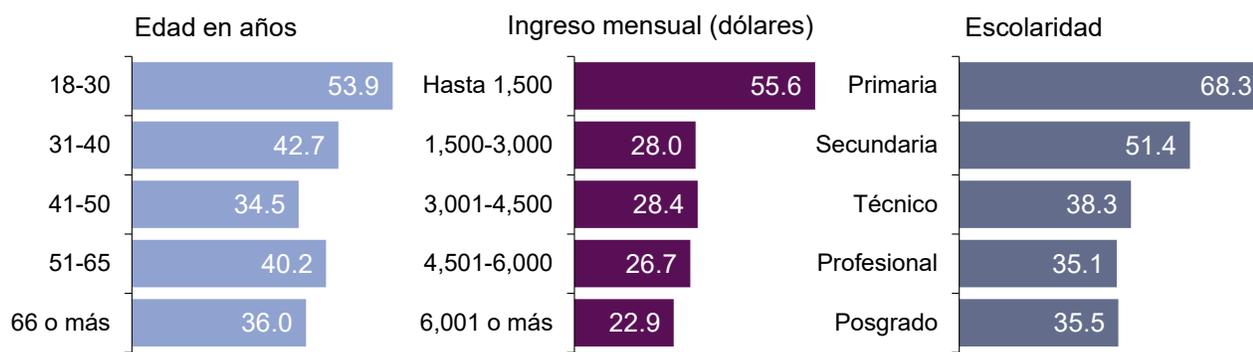
PORCENTAJE DE EMIGRANTES ENTREVISTADOS DISPUESTOS A EFECTUAR APORTACIONES REGULARES PARA CONTAR CON UNA PENSIÓN/JUBILACIÓN EN BOLIVIA, SEGÚN GÉNERO



Los resultados de la encuesta también muestran que el porcentaje de emigrantes entrevistados con disposición a efectuar las referidas aportaciones, tiende a decrecer al aumentar la edad del emigrante, así como a mayores niveles de ingreso y de escolaridad (gráfica 54).

Gráfica 54

PORCENTAJE DE EMIGRANTES ENTREVISTADOS DISPUESTOS A EFECTUAR APORTACIONES REGULARES PARA CONTAR CON UNA PENSIÓN/JUBILACIÓN EN BOLIVIA, SEGÚN EDAD, INGRESO MENSUAL Y ESCOLARIDAD



9. MODALIDAD DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE LAS REMESAS

De acuerdo con las respuestas de los migrantes bolivianos encuestados, la modalidad que más utilizan para enviar remesas a Bolivia, es el de transferencias electrónicas, mediante empresas de remesas para ser pagadas en efectivo. También alcanzó un porcentaje significativo el de las remesas enviadas a través de bancos para ser pagadas en efectivo, mientras que resultó bajo el porcentaje correspondiente a la modalidad de transferencia entre cuentas bancarias.

Anteriormente se señaló que el grado de bancarización de los remitentes de remesas entrevistados es relativamente elevado, considerando que el 63.9% de ellos tiene cuenta de cheques o ahorro en un banco o unión de crédito en el país en que reside (gráfica 36). Asimismo, las respuestas de los migrantes remitentes muestran que el porcentaje de receptores que tiene cuenta de cheques o de ahorro resultó significativo, de 55.8% (gráfica 39). No obstante, el 90.5% de los entrevistados indicó que envía las remesas mediante transferencias electrónicas que son pagadas en efectivo a través de bancos, tiendas, supermercados, farmacias y, en general, agentes pagadores de empresas remesadoras (cuadro 13).

En los resultados también destaca que solo el 2.1% de los entrevistados expresaron que envían las remesas a través de transferencias entre cuentas bancarias o para depósitos en tarjetas de crédito o débito. Asimismo, en el 35.0% de las respuestas se indicó que las remesas son pagadas a través de 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 a través de métodos informales, tales como, a través de amigos, familiares o encomenderos es baja, ya que solo representó el 3.5% de las respuestas. Cabe mencionar que las modalidades de recepción de las remesas no presentaron diferencias significativas cuando se les clasificó por género del remitente.

Cuadro 13

MODALIDAD DE PAGO DE LA REMESA EN BOLIVIA

Porcentajes

	Hombre	Mujer	Total
<i>En efectivo, pagado por:</i>	88.6	92.5	90.5
1. Empresa de remesas	53.2	56.7	55.0
2. Bancos	34.5	35.5	35.0
3. Tiendas, super o farmacias	0.9	0.2	0.6
<i>Depositadas en:</i>	2.5	1.6	2.1
4. Cuenta corriente o ahorro	1.4	1.6	1.5
5. Tarjetas de débito	0.7	0.0	0.3
6. Tarjetas de crédito	0.5	0.0	0.2
<i>Mediante otras modalidades:</i>	8.9	5.9	7.4
7. Tarjetas prepagadas	0.0	0.2	0.1
8. Money orders	0.7	1.6	1.1
9. A través de familiares o amigos	2.5	1.4	1.9
10. Empresas de transporte	1.6	0.9	1.3
11. Encomendero	1.8	1.4	1.6
12. Depósito o aviso en celular	0.2	0.2	0.2
13. Otros	2.1	0.2	1.1
Suma	100.0	100.0	100.0

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

Se preguntó a los migrantes bolivianos remitentes de remesas acerca de los factores más importantes 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 hombres y mujeres. La rapidez en la disponibilidad del dinero fue seguida, en cuanto a frecuencia, por la facilidad para mandarlas, la flexibilidad del horario para enviar el dinero y la facilidad para que la reciba o cobre el receptor. En su conjunto las variables que reflejan la comodidad o conveniencia para el envío del dinero, concentraron el 89.6% de las respuestas, mientras que las variables de costo (el costo directo de mandarlas y el tipo de cambio) representaron el restante 10.4% de las respuestas.

9.2. Costo de los envíos de remesas

Aunque los remitentes de remesas le otorgan menor importancia al costo de las remesas, no es el factor con el porcentaje más pequeño, y así, solo el 53.6% de los remitentes entrevistados consideró que el costo de enviar remesas a Bolivia es barato o muy barato sin diferencias significativas entre los hombres (50.5%) y las mujeres (56.9%; cuadro 15). El costo promedio por remesa enviada resultó de 16.68 dólares y fue más alto en el caso de los envíos efectuados por hombres (20.54 dólares), que en los realizados por mujeres (13.05 dólares). El 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

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

Distribución porcentual de las respuestas

	Rapidez en disponer del dinero	Flexibilidad de horario para enviar el dinero	Distancia del proveedor	Facilidad para mandarlas	Facilidad para recibirla o cobrarla	Costo de mandarlas	Tipo de cambio	Factores que reflejan comodidad y conveniencia para la transferencia	Total
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8=1+2+3+4+5)	(9)
Hombres	55.5	11.2	4.4	9.6	7.6	9.4	2.3	88.3	100.0
Mujeres	58.1	8.5	2.5	11.3	10.6	6.9	2.1	91.0	100.0
Total	56.8	9.9	3.4	10.4	9.1	8.2	2.2	89.6	100.0

Cuadro 15

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

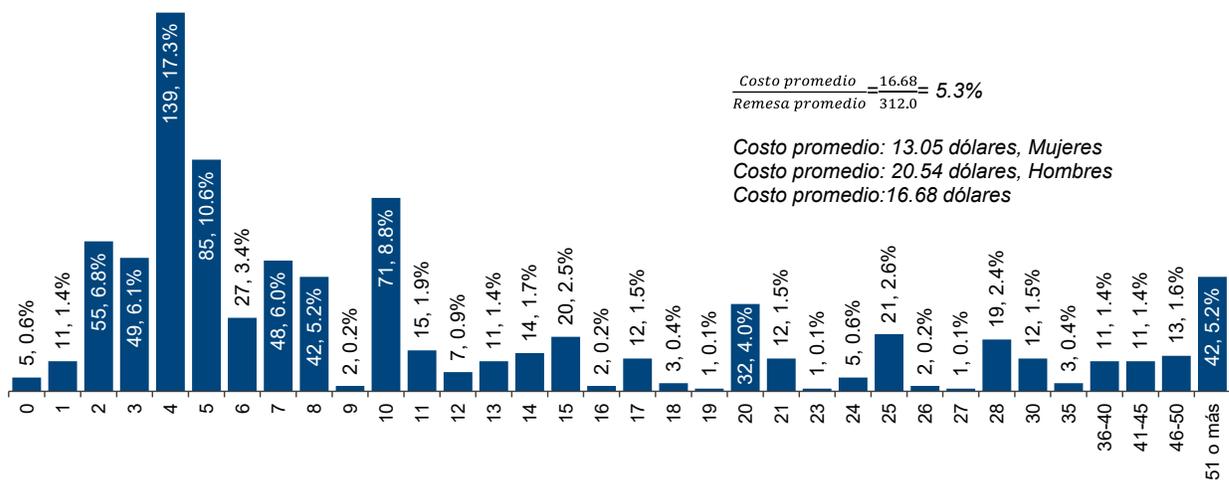
<i>El costo de mandar remesas es:</i>					
<i>(porcentajes)</i>					
Remitentes de la remesa por género	Muy barato	Barato	Caro	Muy caro	Total
Hombre	2.8	47.7	39.5	10.0	100.0
Mujer	3.5	53.4	37.6	5.5	100.0
Total	3.1	50.5	38.6	7.8	100.0
<i>Dólares pagados por envío</i>					
Hombre	11.50	16.87	24.17	29.09	20.54
Mujer	11.17	8.56	16.24	36.79	13.05
Total	11.29	12.46	20.23	32.57	16.68

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 4, 5, 10, 20 y 25 dólares y posiblemente el redondeo sea al alza. De hecho, esos cinco precios representaron el 43.3% 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 de 5.3% para el total de remesas, de 6.3% para los envíos de hombres y de 4.4% en los de mujeres (gráfica 55).

Gráfica 55

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 principales resultados del análisis de la base de datos obtenida de una encuesta que se recabó en diciembre de 2018, por la Empresa especializada en encuestas ID&M, con la colaboración de la Subgerencia del Sector Externo del Banco Central de Bolivia. La encuesta se aplicó a ciudadanos bolivianos no residentes en Bolivia que visitaron su país de origen con motivo de los festejos de fin de año. La encuesta se recogió en los aeropuertos internacionales de las ciudades de La Paz y Santa Cruz, así como en los puntos fronterizos terrestres de Pisiga y Charaña.

Durante el levantamiento de la encuesta, en 186 cuestionarios (es decir el 8.5% del total), se manifestó que los migrantes entrevistados estudiaban en el exterior, de los cuales el 46.8% eran del sexo masculino y 53.2% femenino. Los estudiantes entrevistados, se encontraban residiendo mayormente (70.5%) en cuatro países: Argentina 25.3%, Estados Unidos 17.2% Brasil 15.1% y España 12.9%.

La encuesta se recabó en 2,001³ migrantes bolivianos adultos, de los cuales 906 residen en Chile (45.3% de los entrevistados), 209 en Argentina (10.5%), 206 en Estados Unidos (10.3%) 193 en Brasil (9.7%) y 189 en España (9.5%). En el total de entrevistados 981 fueron hombres (49.0%) y 1,020 mujeres (51.0%).

10.1. Perfil del emigrante boliviano entrevistado

Las respuestas indican que 877 encuestados envían remesas a Bolivia, lo que representó el 43.8% del número total de cuestionarios, resultando ligeramente superior el porcentaje de los hombres (44.6%) que el de las mujeres (43.0%). Por país de residencia de los encuestados, se obtuvo que, el 47.5% de los migrantes que residen en Chile envían remesas a Bolivia, porcentaje que resultó de 34.9% para los que residen en Argentina y de 36.4% para los que residen en Estados Unidos.

Por su parte, la edad media de los migrantes entrevistados resultó de 36.6 años para las mujeres, 37.4 años para los hombres, 38.4 años para los que envían remesas y 35.9 años para los que no son remitentes.

El porcentaje de bolivianos encuestados que envía remesas, aumenta gradualmente con la edad del migrante y alcanza un máximo en el rango de edad de 46 a 55 años, para luego disminuir de manera significativa. Asimismo, es más alto el porcentaje cuando tienen de 11 a 15 años residiendo en el exterior, luego disminuye gradualmente hasta el rango de 31 a 35 años, donde se observa un nuevo repunte.

La escolaridad promedio de los migrantes encuestados fue equivalente a estudios de secundaria con 11.3 años, un valor similar entre mujeres (11.2 años) y hombres (11.4 años); son los grados de secundaria y técnico los que más bolivianos concentran y con un porcentaje más bajo, los estudios de posgrado. El porcentaje de migrantes bolivianos encuestados que envían remesas, tiende a disminuir en los niveles de escolaridad más altos, tales como los de profesional y posgrado.

³ La encuesta se aplicó a 2,187 personas, de las cuales 186 manifestaron ser estudiantes, por los que sus respuestas no se incluyen en lo que sigue de este documento.

La red familiar y de amigos ha jugado un papel muy importante en el proceso migratorio boliviano. El 64.7% de las personas entrevistadas, es decir, seis 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 no envían remesas (66.7%) que en los que si lo hacen (65.0%).

El 43.7% de los migrantes encuestados indicó que tenían trabajo en Bolivia cuando dejaron su país, resultando dicha cifra un poco más alta en los hombres (45.4%) que en las mujeres (42.2%). El porcentaje de encuestados que tenía trabajo en Bolivia cuando emigraron fue más alto en los migrantes con mayores niveles de escolaridad, tales como los de licenciatura o posgrado.

El 40.3% de los migrantes bolivianos encuestados indicaron que tienen dependientes económicos en los países donde residen y el porcentaje fue más alto para los que si envían remesas (41.3%) que en los que no lo hacen (39.5%). En promedio el número de dependientes resultó de 0.81 personas, pero ascendió a 2.02 personas al considerar sólo a los que sí tienen dependientes. Destaca que el número de dependientes económicos se incrementa gradualmente con la edad del migrante y con los años de residir en el exterior, alcanzando niveles máximos para luego descender.

Los emigrantes bolivianos encuestados perciben en promedio un ingreso mensual de 1,944 dólares (2,086 dólares los hombres y 1,806 dólares las mujeres). Asimismo, dicho ingreso fue más elevado para los que no envían remesas (2,053 dólares) que para los que si lo hacen (1,810 dólares).

Los migrantes encuestados trabajan principalmente como profesionistas (27.6% de ellos), en el campo (10.3%), en la limpieza (7.4%), en negocios propios (7.2%), y en restaurantes (7.2%). No existen diferencias significativas entre las actividades productivas en que trabajan los migrantes bolivianos que envían remesas y los que no lo hacen, pues sus principales actividades son las antes ya mencionadas, incluso coinciden en aquellas actividades en las que menos se labora, las cuales son jardinería o estar jubilados.

En el grupo que envía remesas, sobresale que tanto hombres como mujeres laboran principalmente, como profesionistas, en el campo y en negocios propios; después de eso, los hombres remitentes se ocupan en la construcción o como operadores de máquinas, en el caso de las mujeres, las demás actividades en que más laboran son la limpieza y en restaurantes.

Los remitentes de remesas que obtienen mayores ingresos mensuales son los profesionistas (3,263 dólares), los que atienden negocios propios (2,640 dólares) y los que están jubilados (1,822 dólares). Por su parte, las personas con menores ingresos mensuales desempeñan trabajos en el campo (819 dólares), o en tiendas (1,172 dólares) pero posiblemente en algunos de esos casos las jornadas de trabajo no son de tiempo completo.

10.2. Características y valor de los envíos de remesas

Las respuestas a la encuesta confirman que las remesas son transferencias entre personas con un vínculo familiar y en cerca del 37.2% de las 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 51.3% de los cuestionarios, ya sea de manera individual o conjuntamente con otros familiares.

Las remesas que recibe Bolivia tienen como propósito principal cubrir los gastos de los receptores en gastos diarios, salud y otros. Ahora bien, aquellos usos a los que menos recursos se destinan son a los negocios propios en Bolivia o a las mejoras de su comunidad.

Los migrantes entrevistados remitentes de remesas, suelen hacer sus envíos de manera mensual, así lo expresó el 69.9% de los remitentes encuestados y en promedio efectúan 11.3 envíos por año, al igual que los hombres y de 11.4 envíos en las mujeres. Ello significa para el conjunto de remitentes, un envío en promedio cada 32.2 días.

El monto de la remesa mensual promedio resultó de 330 dólares, alcanzando 339 dólares en el caso de los envíos realizados por hombres y de 323 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 (230 dólares) es significativamente menor al obtenido por otros miembros de la familia, por su parte, la remesa mensual más alta va dirigida al cónyuge e hijos (473 dólares). El 14.6% de los encuestados remitentes de remesas indicó que envía remesas a más de un hogar y tal resultado fue menos frecuente en el caso de los hombres (13.7%) que de las mujeres (15.5%).

Al igual que lo que se observa en los grupos migratorios de otros países, los migrantes bolivianos encuestados tienden a aumentar el monto de la remesa mensual a mayores niveles de ingreso. En promedio, el monto de la remesa mensual representó el 16.2%

del ingreso mensual de los remitentes. No obstante, el porcentaje del ingreso enviado a Bolivia 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 migrantes bolivianos guarda una relación positiva con su nivel de escolaridad. Ahora bien, se observa que el porcentaje del ingreso enviado como remesa tiende a decrecer a mayores niveles de escolaridad. Así, dicho porcentaje enviado resultó de 28.6% en los migrantes remitentes con escolaridad de hasta primaria para descender a 9.3% en aquellos con 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 al aumentar el número de dependientes económicos que tiene el remitente en su lugar de residencia.

De acuerdo con las respuestas, en el 23.0% de los hogares receptores de remesas, tales recursos constituyen la principal fuente del ingreso del hogar y en un 50.9% son importantes, pero no representan el principal ingreso. De esa manera, para 73.9% 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 a los hijos, ya que en el 86.5% de esos casos representan ya sea la principal fuente de ingreso del hogar o son muy importantes.

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 63.9% 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 migrantes entrevistados remitentes que tienen cuenta de cheques o de ahorro en Bolivia (36.5%). Un resultado interesante es que los porcentajes de remitentes que están bancarizados en el país en que residen, así como en Bolivia, son más elevados a mayores niveles de escolaridad; lo anterior sugiere la existencia de una relación positiva entre el grado educativo del remitente de remesas y el grado de inclusión financiera de los receptores de esos recursos.

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 relativamente bajos grados de inclusión financiera. Así, sólo en el 20.6% de los casos

el remitente señaló que el receptor de su remesa contaba con tarjeta de crédito, el 1.6% con crédito de alguna tienda ya sea departamental o supermercado, el 9.8% con préstamo de alguna institución financiera, el 24.2% con seguro de gastos médicos y el 20.7% con seguro de vida. Todos estos resultados indican que en Bolivia hay un importante margen de acción para aumentar el grado de inclusión financiera de los receptores de remesas.

También se encontró que el ofrecimiento de servicios financieros mediante instrumentos que hagan uso de las redes de telefonía móvil (teléfonos celulares) y de internet, tiene amplias posibilidades de desarrollo. Ello considerando el alto porcentaje de receptores de remesas que tienen teléfono móvil (92.9%), en comparación al de los que tienen acceso a internet (64.6%).

10.4. Propiedad de la vivienda de los remitentes y receptores de remesas

De acuerdo con las respuestas de los remitentes de remesas, el 66.4% de los receptores de sus envíos, son propietarios de la vivienda que habitan. Asimismo, el 22.6% de los migrantes bolivianos 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 (22.7%) que en los que sí lo hacen (22.6%).

El porcentaje de emigrantes encuestados que es propietario de la vivienda que habita en el exterior, se incrementa con la 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 35.4% de los migrantes encuestados señalaron que son propietarios de una vivienda en Bolivia, con porcentajes de 39.7% en los que envían remesas y de 32.0% en los que no lo hacen. De igual forma, el 59.0% de los encuestados indicó que estarían dispuestos a adquirir una casa propia en Bolivia si consiguieran con ese propósito un crédito de largo plazo, cifra que resultó de 60.8% en los remitentes de remesas y de 57.5% para los que no lo hacen. Tales resultados sugieren la existencia de un mercado potencial para el otorgamiento de créditos hipotecarios a los migrantes bolivianos, 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 que la emigración boliviana

puede posibilitar que los migrantes aumenten su patrimonio, aunque el porcentaje de migrantes bolivianos que poseen bienes inmuebles tanto en el país en que residen como en Bolivia es bajo, no es así el porcentaje de aquellos que consideran que tienen capacidad para adquirir un bien inmueble en Bolivia de obtener un crédito de largo plazo.

10.5. Interés de los migrantes por aportar recursos para una pensión en Bolivia

El 44.6% de los migrantes entrevistados señaló que estarían dispuestos a efectuar aportaciones de recursos de manera regular para disfrutar de una pensión o jubilación en Bolivia, resultando el porcentaje de 47.5% para los migrantes que envían remesas y de 42.3% en los que no lo hacen. El porcentaje de entrevistados con disposición a efectuar tales aportaciones tiende a decrecer al aumentar la edad del migrante, su ingreso y su nivel de escolaridad.

10.6. Modalidad de envío de las remesas

Los resultados de la encuesta muestran considerables grados de bancarización de los remitentes de remesas entrevistados en comparación a los de sus receptores de sus envíos, no obstante, el 90.5% 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, solo el 2.1% de los entrevistados señaló que envían las remesas a través de transferencias entre cuentas bancarias o para depósitos en tarjetas de crédito o débito. Por su parte, en el 35.0% 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 (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) representaron el 89.6% de las respuestas. Por otro lado, las variables del costo de envío (costo de mandarlas y tipo de cambio) solo concentraron el 10.4% de los encuestados.

Por último, el 53.6% de los remitentes entrevistados consideró que el costo de enviar remesas a Bolivia es barato o muy barato. El costo promedio por envío resultó de 16.68 dólares, siendo más alto en el caso de los hombres con 20.54 dólares, que el de

las mujeres con 13.05 dólares. Asimismo, el costo pagado por el envío medido como proporción del monto de la remesa promedio resultó de 5.3% para el total de envíos, de 6.3% en los efectuados por hombres y 4.4% en los de mujeres.

CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS
Asociación Regional de Bancos Centrales

www.cemla.org