



# Remesas e Inclusión Financiera en la Región : Resultados Comparativos de las Encuestas

## *Seminario sobre remesas, migración e inclusión financiera 2019*

México, 7 – 8 de noviembre de 2019

Documento elaborado por Salvador A. Bonilla Leal, Cindy Sánchez y Ana Karen Flores del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA). Las opiniones, resultados y conclusiones expresadas en este documento son responsabilidad de los autores y no reflejan necesariamente los puntos de vista del CEMLA.

# INTRODUCCIÓN

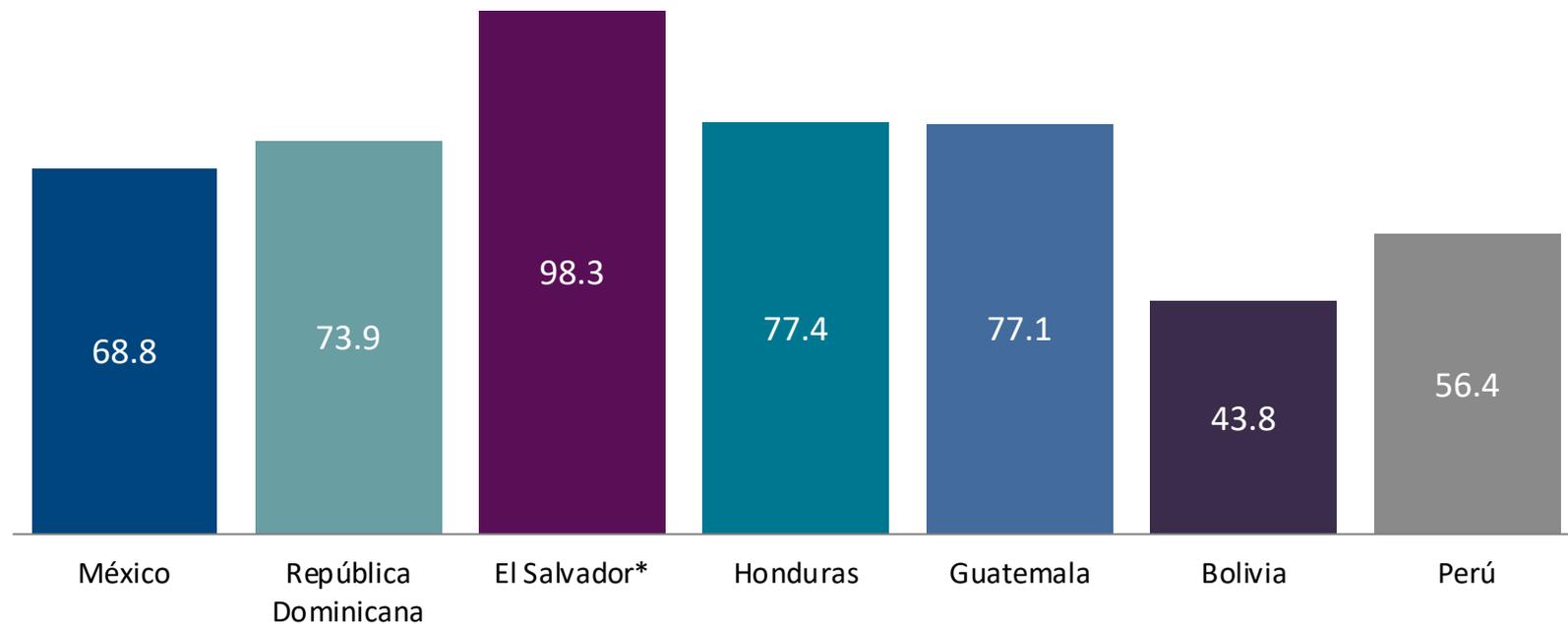
- Como resultado de un esfuerzo conjunto del CEMLA, como parte de las actividades desarrolladas por el Foro de Remesas de América Latina y el Caribe; de bancos centrales; así como del BID/LAB (antes FOMIN), del Grupo Banco Interamericano de Desarrollo, se han recabado encuestas en migrantes de siete países receptores de remesas.
- Las encuestas se aplicaron cuando los migrantes arribaron a sus países de origen para pasar el periodo navideño o cuando retornaron a los países donde residen. Los países en los que se aplicaron las encuestas fueron: República Dominicana (Dic. 2014; 1,979 cuestionarios); México (Dic. 2014; 12,960 cuestionarios; y, Dic. 2015; 6,803 cuestionarios); Honduras (Ene. 2015; 1,388 cuestionarios); El Salvador (Ene. 2016; 2,326 cuestionarios); Guatemala (Dic. 2016 – Ene. 2017; 2,005 cuestionarios); Bolivia (Dic. 2018 – Ene. 2019; 2001 cuestionarios); y Perú (Dic. 2018 – Ene. 2019; 2,161 cuestionarios).
- Hay que señalar que es muy probable que los migrantes entrevistados cuenten con residencia legal en los países que habitan, lo que posiblemente influye en los resultados obtenidos, incluyendo los referentes al grado de inclusión financiera.

# INTRODUCCIÓN

- Prácticamente se aplicó el mismo cuestionario en los siete países y su temática cubrió diversos aspectos del perfil de los migrantes (edad; años de residencia y trabajo fuera de su país; nivel educativo; sector productivo en el que laboran e ingreso que perciben); de sus envíos de remesas (monto enviado; receptores de esos envíos; usos de las remesas; frecuencia de los envíos de dinero; entre otros); y se captaron varios indicadores de inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas.
- Esta presentación muestra los resultados de las encuestas referentes a algunos de los indicadores de inclusión financiera que cubren los siguientes temas: bancarización del remitente y receptor de remesas; uso de servicios e instrumentos financieros; factores detrás de la selección del servicio de envío de remesas; disposición del migrante a adquirir una casa en su país de origen; uso de telefonía móvil e internet por parte del receptor de remesas; disposición a realizar aportaciones a un fondo de pensiones.

- **Remitentes de remesas.** El porcentaje de las personas entrevistadas que respondió que envía remesas a sus países de origen fluctúa entre 69% y 80% en México, República Dominicana y los países centroamericanos (la encuesta aplicada en El Salvador se centró en remitentes). Esta cifra resulta menor en los dos países de Sudamérica considerados.

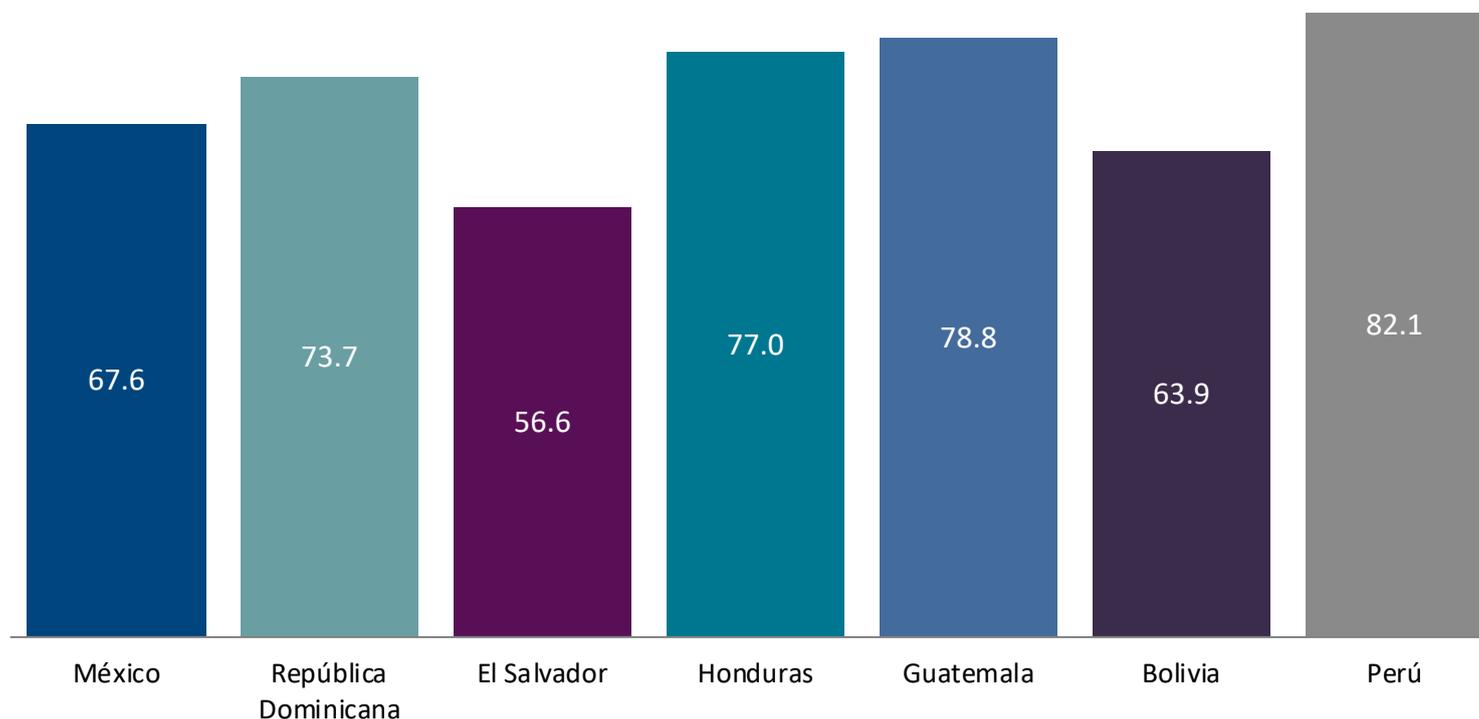
### PORCENTAJE DE ENTREVISTADOS QUE ENVÍA REMESAS A SU PAÍS DE ORIGEN



\* En este caso, la encuesta se centró básicamente en emigrantes salvadoreños que enviaron remesas.

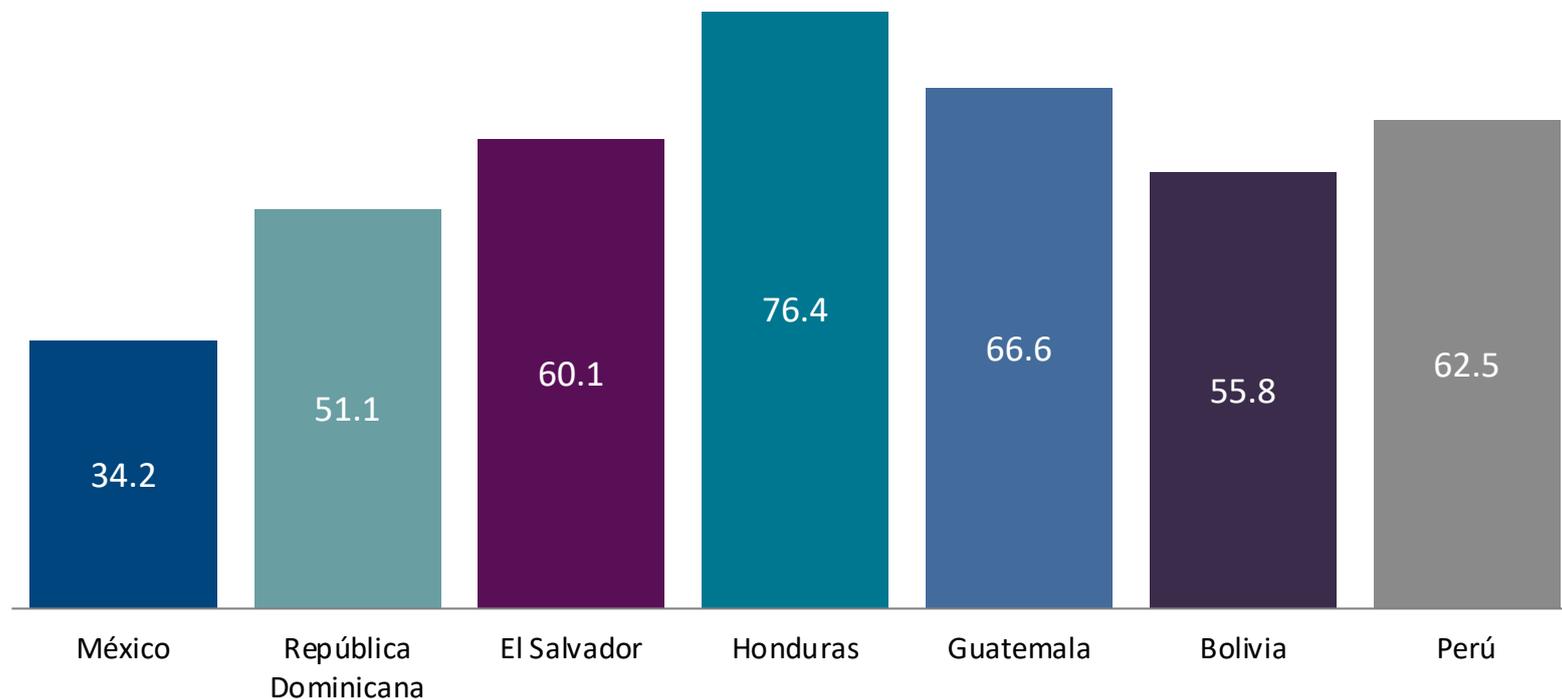
- **Bancarización de remitentes.** Las respuestas indican que, en general, son elevados los porcentajes de migrantes remitentes de remesas que tienen cuenta de cheques o ahorro en un banco o unión de crédito en los países donde residen.

### PORCENTAJE DE REMITENTES DE REMESAS QUE TIENEN CUENTA DE CHEQUES O AHORRO EN EL PAÍS DE RESIDENCIA



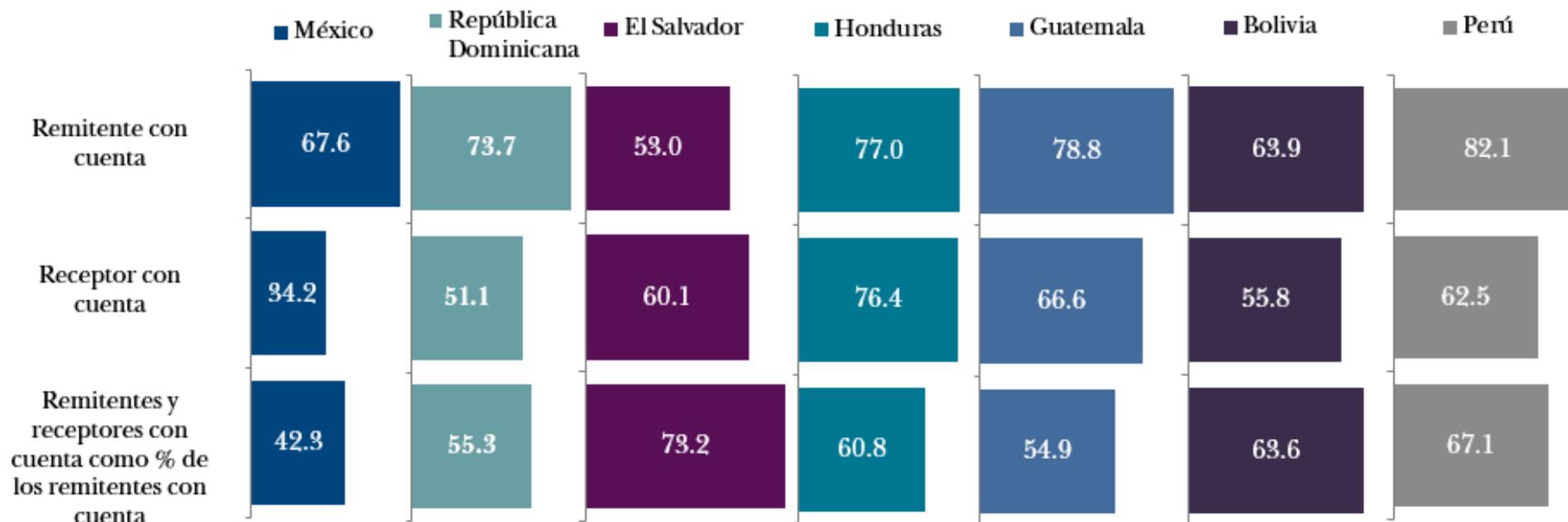
- **Bancarización de receptores.** Un resultado interesante en las respuestas de los migrantes encuestados es que, en general, también son elevados los porcentajes de sus receptores de remesas que tienen cuenta de cheques o de ahorro en una institución financiera.

### PORCENTAJE DE RECEPTORES DE REMESAS QUE TIENEN CUENTA DE CHEQUES O AHORRO



- **Bancarización.** Los resultados muestran que son relativamente elevados los porcentajes en que se presentó la coincidencia de que tanto el remitente de la remesa como el receptor tienen cuenta de cheques o de ahorro.

### PORCENTAJE DE REMITENTES Y RECEPTORES DE REMESAS QUE TIENEN CUENTA DE CHEQUES O AHORRO



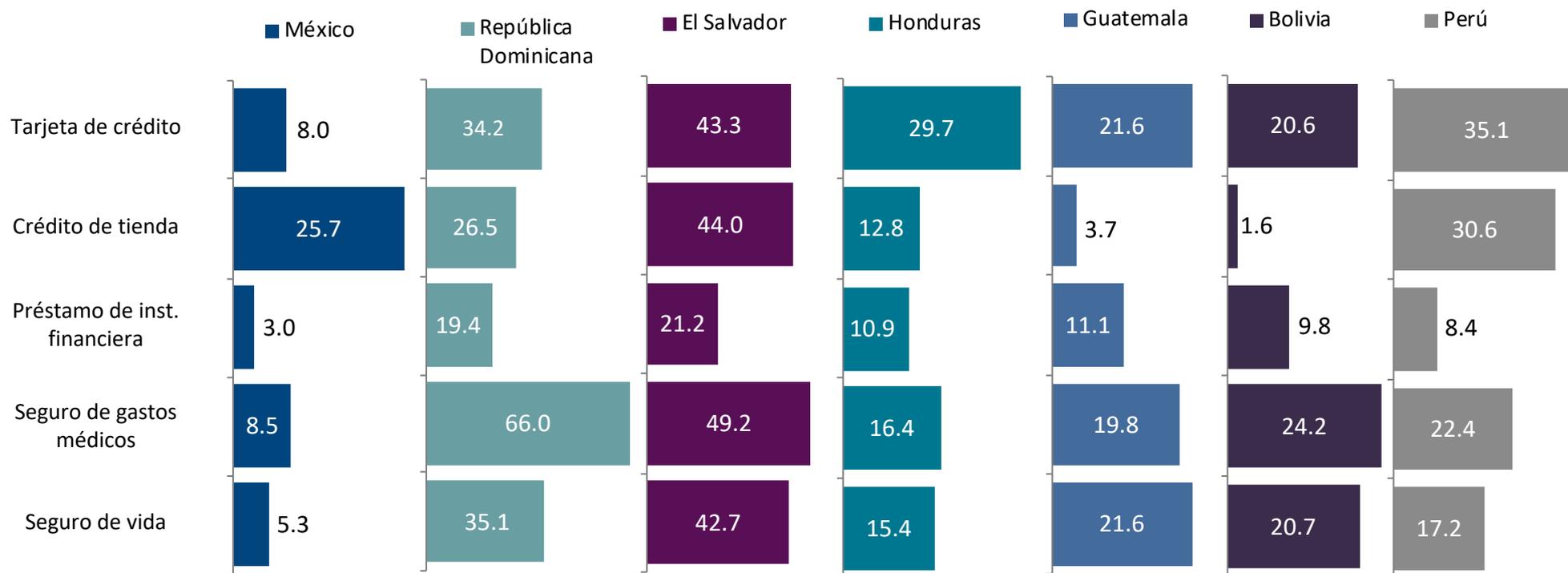
- **Modalidad envío de remesas.** A pesar del alto grado de bancarización de remitentes y receptores, existe un alto porcentaje de remitentes que indicó que envía las remesas en esquemas en el que el pago a los receptores es en efectivo.

**MODALIDAD DE ENVÍO DE REMESAS**  
**Porcentajes**

	Modalidad utilizada por:						
	México	República Dominicana	El Salvador	Honduras	Guatemala	Bolivia	Perú
En efectivo, a través de:	95.1	97.6	94.4	94.3	92.3	90.6	96.1
1.- Empresas de remesas	41.3	93.0	17.6	74.1	42.2	55.0	73.4
2.- Bancos	20.6	3.5	56.9	17.7	48.2	35.0	22.3
3.- Tiendas, super o farmacias	33.2	0.0	19.9	0.0	1.9	0.6	0.4
4.- Otras	0.0	1.1	0.0	2.5	0.0	0.0	0.0
	0.9	0.4	2.4	3.1	3.0	2.1	2.1
5.- Cuenta de cheques o ahorro	0.6	0.3	2.3	2.7	2.1	1.5	2.0
6.- Tarjeta de débito	0.3	0.1	0.1	0.3	0.5	0.3	0.1
7.- Tarjeta de crédito	0.0	0.0	0.0	0.1	0.4	0.2	0.1
Otras modalidades:	2.9	1.2	3.2	2.1	4.2	6.2	1.3
8.- Tarjetas prepagadas	0.5	0.1	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0
9.- Money orders	1.3	0.1	1.3	1.7	3.2	1.1	0.2
10.- Por medio de familiares o amigos	0.3	0.5	0.3	0.4	0.3	1.9	0.3
11.- Empresas de transporte	0.0	0.5	0.0	0.0	0.1	1.3	0.0
12.- Encomendero	0.1	0.0	0.2	0.0	0.3	1.6	0.7
13.- Depósito o aviso en celular	0.7	0.0	1.4	0.0	0.2	0.2	0.1
No identificados	1.1	0.8	0.0	0.5	0.5	1.1	0.4
Suma	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

- **Uso de productos financieros.** Con la finalidad de obtener algunos indicadores del grado de inclusión financiera de los receptores de las remesas, se les preguntó a los remitentes si los receptores de sus envíos de dinero disponían de determinados servicios e instrumentos financieros. Los resultados obtenidos sugieren que los receptores de las remesas tienen un bajo grado de inclusión financiera.

PORCENTAJE DE RECEPTORES DE REMESAS ENTREVISTADOS QUE DISPONEN DE INSTRUMENTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS SELECCIONADOS

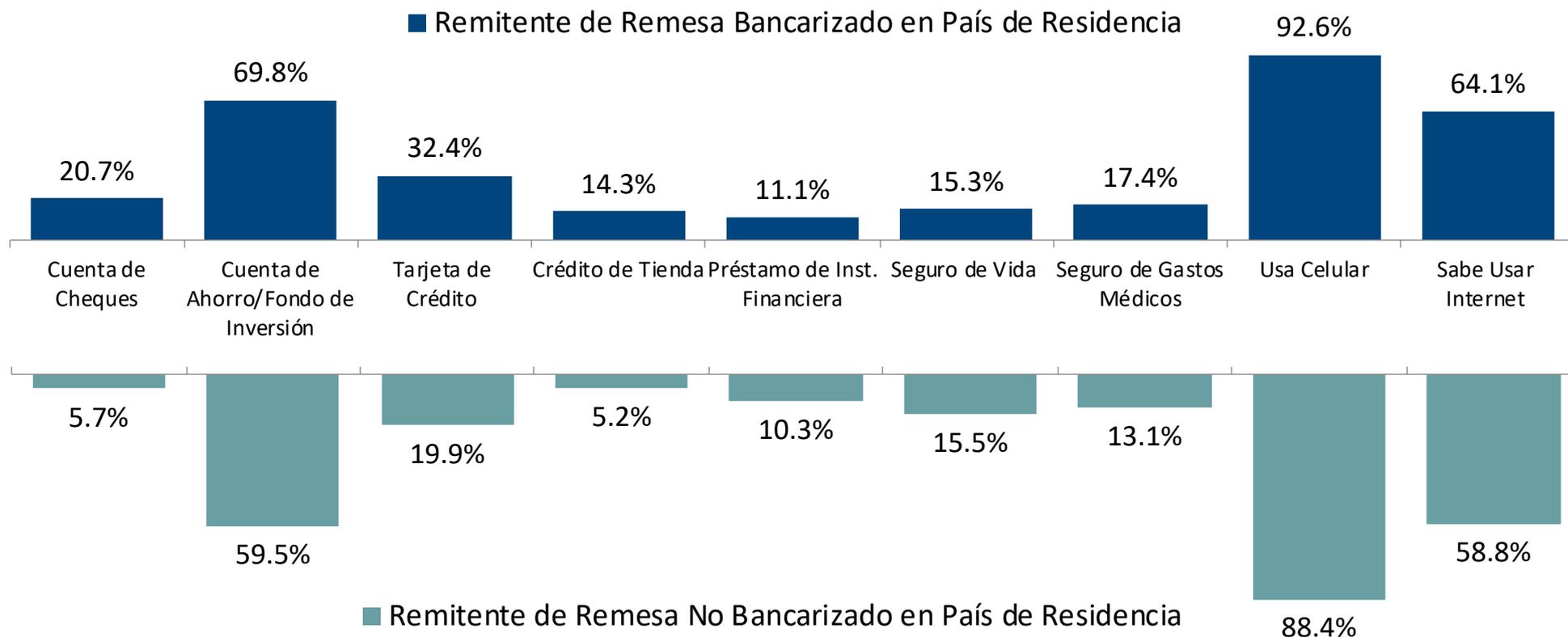


- **Inclusión financiera y bancarización del remitente.** Un resultado general de las distintas encuestas es que los indicadores de inclusión financiera de los receptores de remesas o de las posibilidades de provisión de servicios financieros son mayores cuando el remitente de la remesa está bancarizado que cuando no lo está.

## HONDURAS

### RECEPTORES DE REMESAS: INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA O DE USO DE SERVICIOS FINANCIEROS SEGÚN SI EL REMITENTE ESTÁ BANCARIZADO EN EL PAÍS DE RESIDENCIA

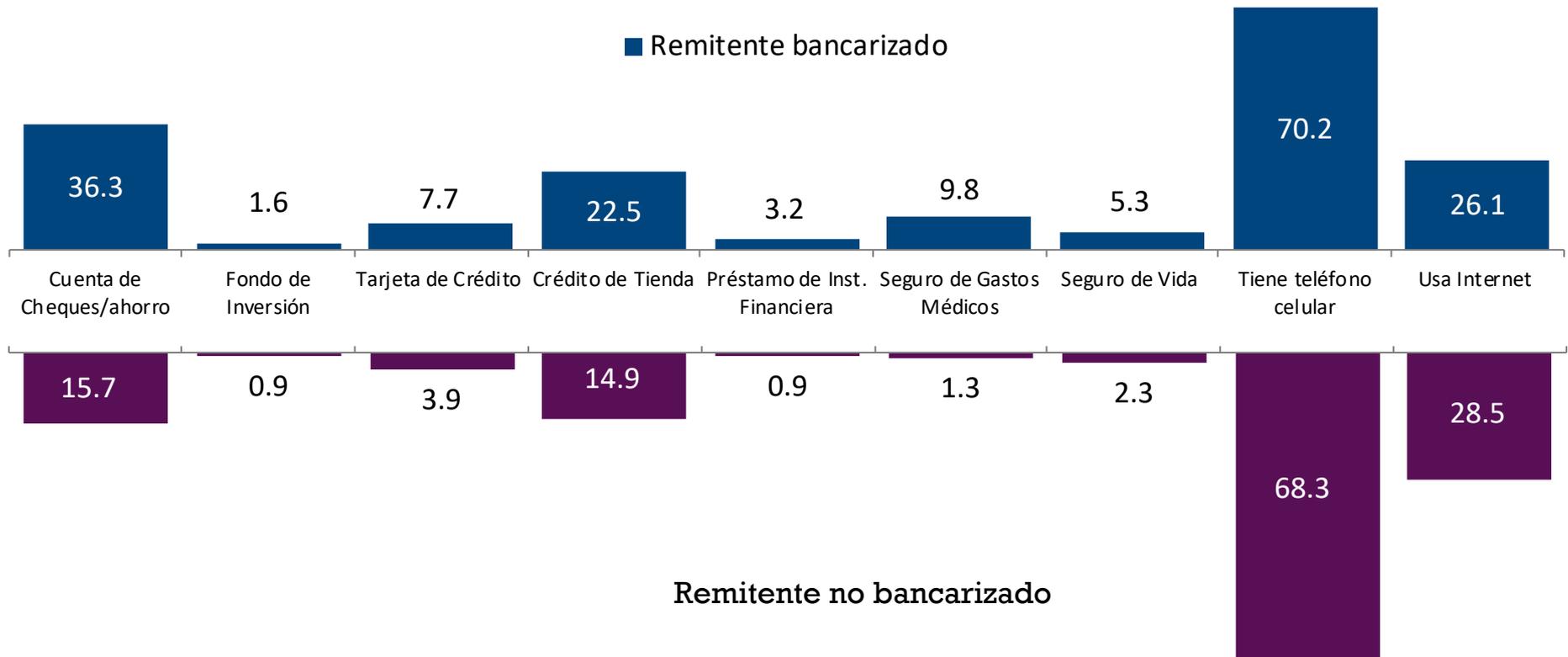
Porcentajes



## MÉXICO

### RECEPTORES DE REMESAS: INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA O DE USO DE SERVICIOS FINANCIEROS SEGÚN SI EL REMITENTE ESTÁ BANCARIZADO EN EL PAÍS DE RESIDENCIA

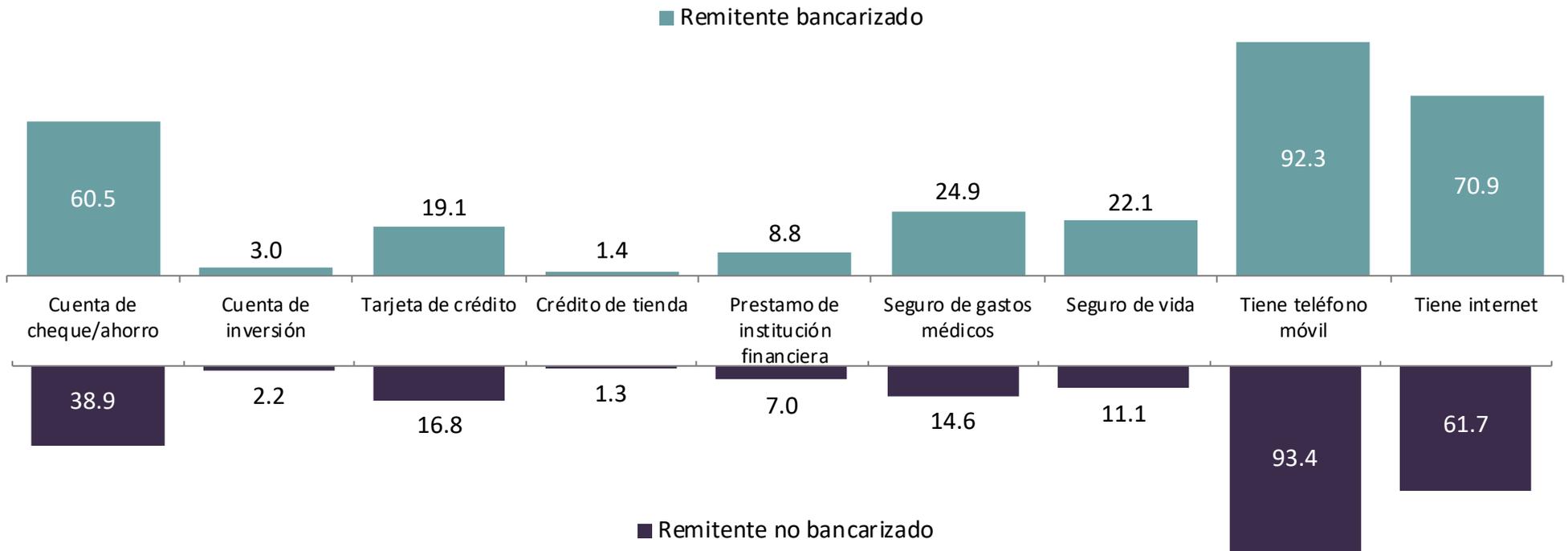
Porcentajes



## BOLIVIA

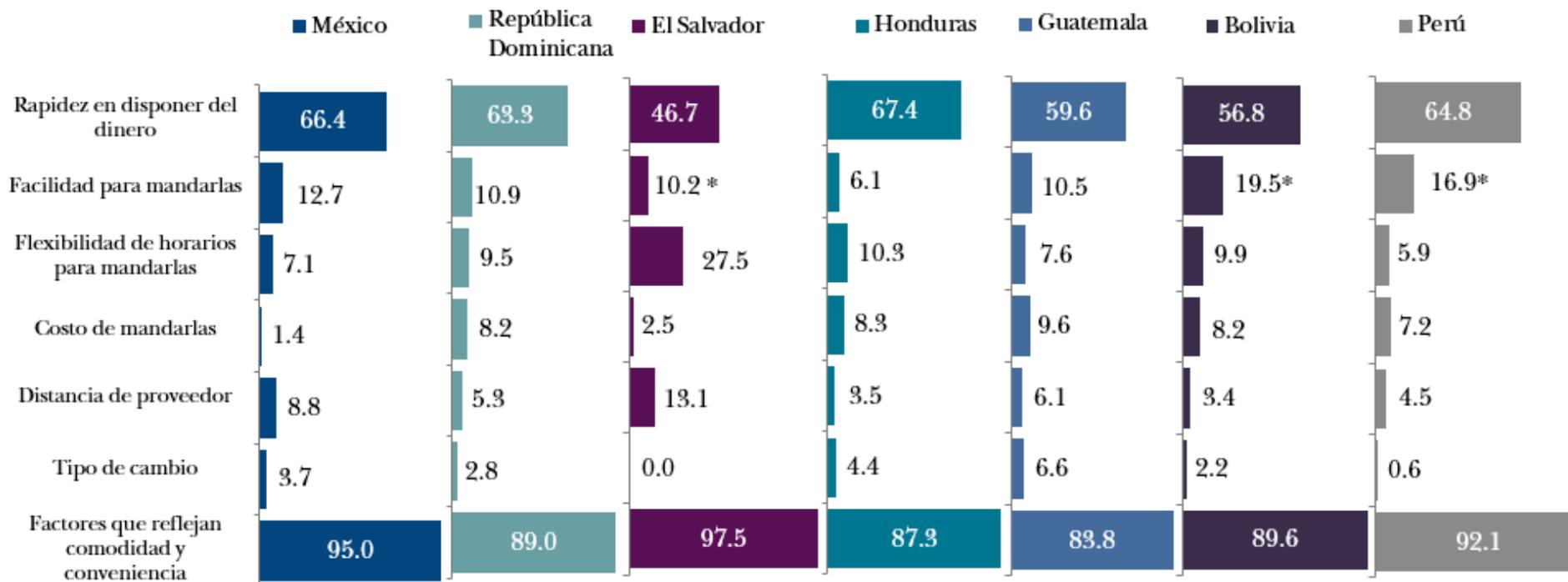
### RECEPTORES DE REMESAS: INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA O DE USO DE SERVICIOS FINANCIEROS SEGÚN SI EL REMITENTE ESTÁ BANCARIZADO EN EL PAÍS DE RESIDENCIA

Porcentajes



- **Selección del servicio de envío de remesas.** Las respuestas indican que la variable más importante es la rapidez de la disponibilidad del dinero. Tal resultado es congruente con evidencia para el caso de México de que un porcentaje significativo de las remesas se cobran el mismo día de envío (25% en promedio y 31% en las enviadas de lunes a viernes) o al día siguiente (35% en promedio y 37% en las enviadas de lunes a viernes).

FACTORES IMPORTANTES CONSIDERADOS EN LA SELECCIÓN DEL SERVICIO DE REMESAS UTILIZADO  
Porcentajes



\*Incluye facilidad para mandarlas y cobrarlas.

- **Opinión sobre el costo de envío de remesas.** Un importante porcentaje de los remitentes encuestados consideró que el costo de enviar remesas a sus países de origen es **Barato o Muy barato**. Este resultado es congruente con el que señala que los remitentes de remesas le otorgan una menor importancia al costo de envío de las remesas frente a los factores que reflejan la comodidad y conveniencia para su envío.

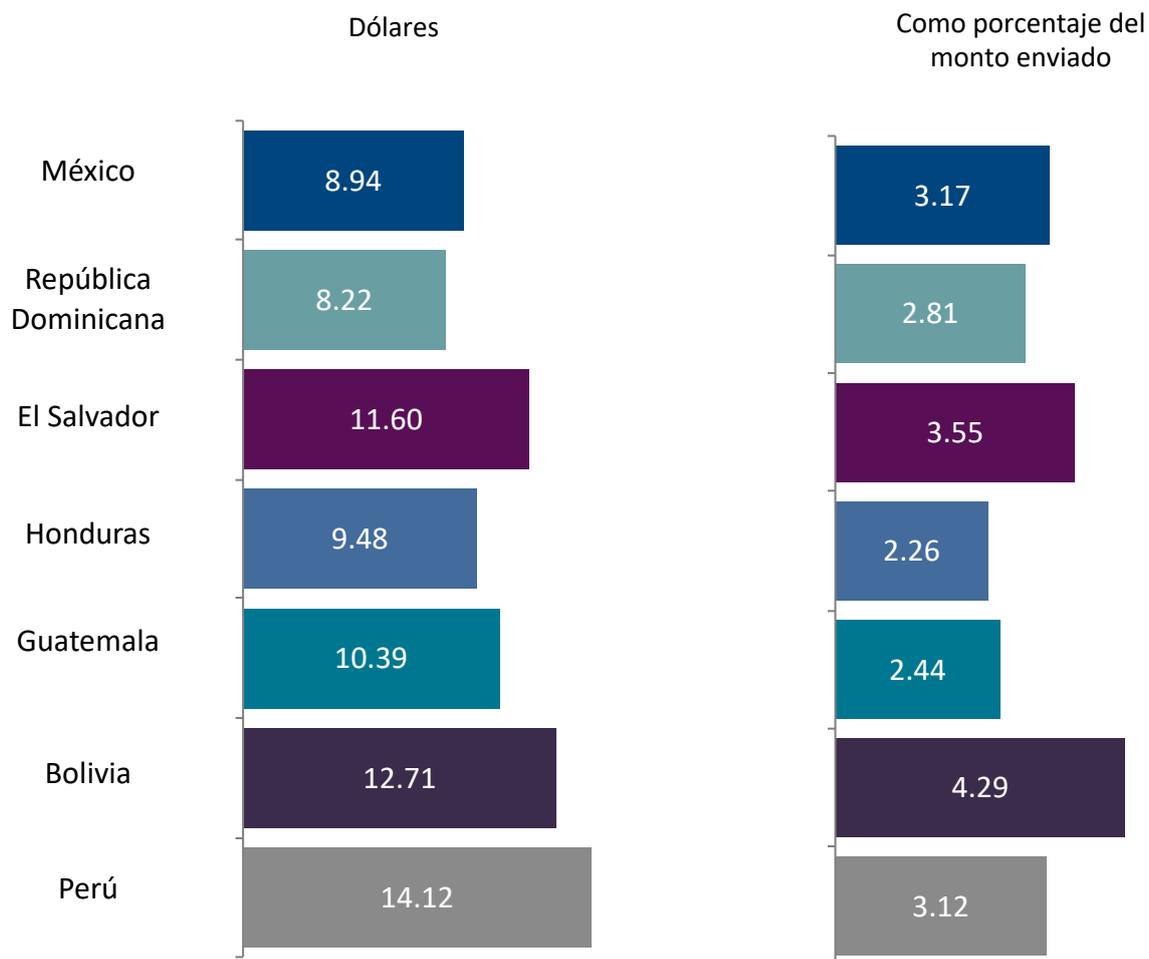
## OPINIÓN SOBRE EL COSTO DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

### Porcentajes

El costo de mandar remesas es:	México	República Dominicana	El Salvador	Honduras	Guatemala	Bolivia	Perú
Muy barato	5.6	12.3	28.1	2.7	5.9	3.1	2.3
Barato	76.7	67.6	66.5	75.1	71.5	50.5	58.7
Caro	16.3	16.6	4.7	19.4	20.2	38.6	34.0
Muy caro	1.4	3.5	0.4	2.8	2.4	7.8	5.0
Suma: Barato y Muy barato	82.3	79.9	94.6	77.8	77.4	53.6	61.0

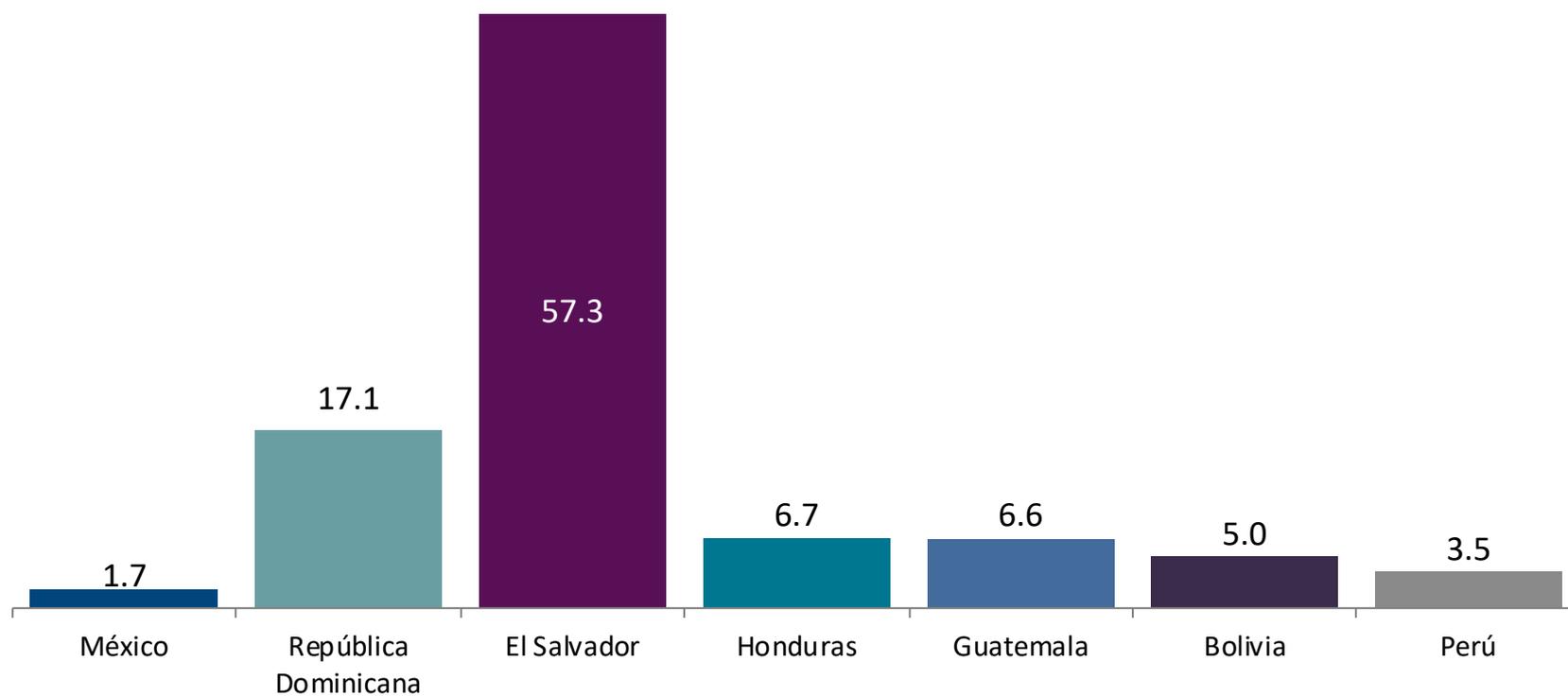
- **Costo del envío de remesas.** Los resultados de las encuestas muestran que los costos promedio de los envíos medidos con relación al valor de la remesa promedio variaron entre 2.26% y 3.55%, con excepción de Bolivia en el cual dicha cifra se ubica en 4.29%.

## COSTO PROMEDIO PAGADO POR LOS ENVÍOS DE REMESAS



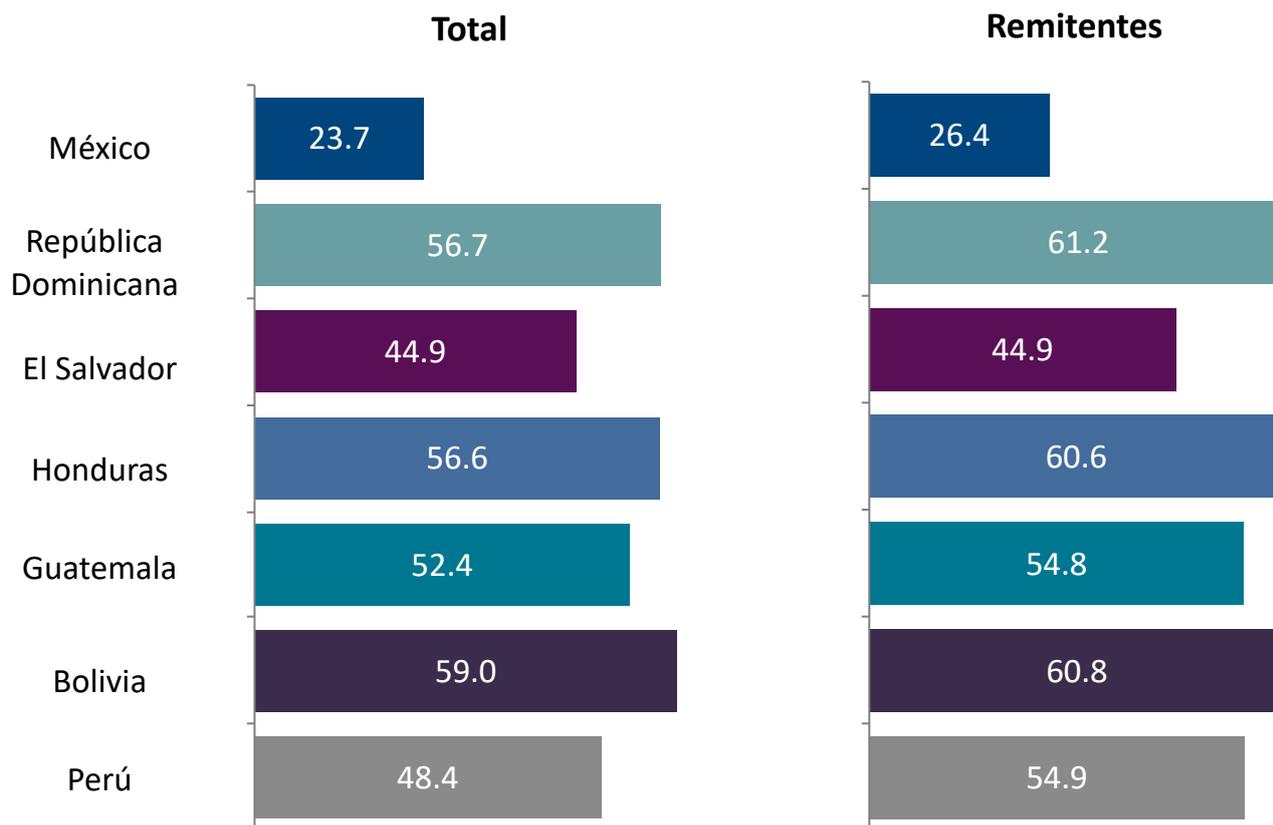
- En los años recientes el mercado de transferencias internacionales desarrolló instrumentos para el pago de bienes y servicios que consumen los familiares de los migrantes y que cubren un uso específico, tales como colegiaturas, luz, agua, telefonía o supermercado. Los resultados indican que en general su uso aún es reducido, con excepción del caso del El Salvador.

### PORCENTAJE DE MIGRANTES ENCUESTADOS QUE REALIZA PAGOS DESDE EL EXTERIOR POR PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE CONSUMEN SUS FAMILIARES EN SU PAÍS DE ORIGEN



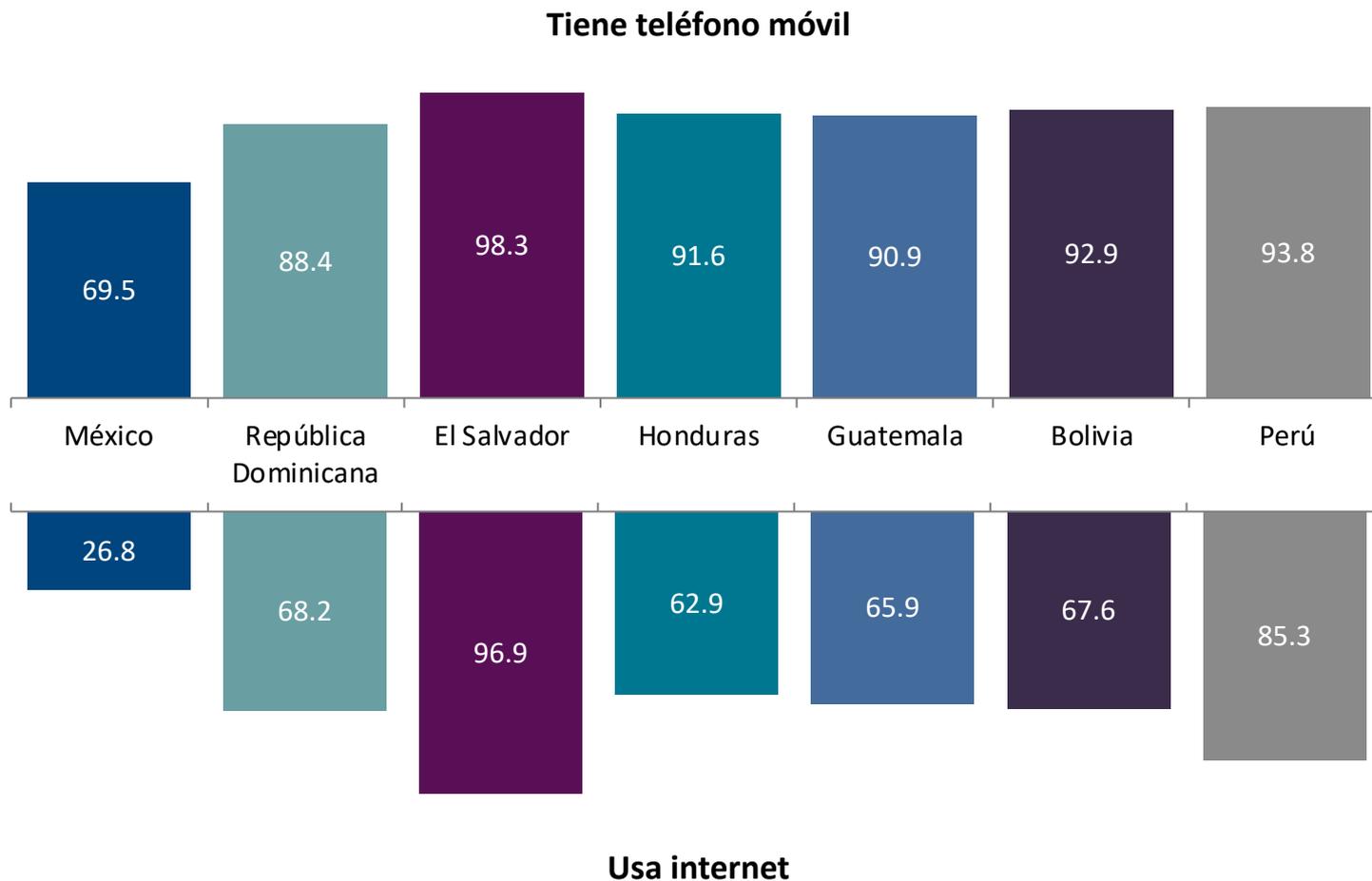
- **Disposición de los migrantes a adquirir una casa propia en su país de origen de conseguir un crédito de largo plazo para ese propósito.** En general, un porcentaje significativo de los encuestados respondió positivamente. Ello sugiere que hay un importante mercado potencial para el otorgamiento de créditos hipotecarios a los remitentes de remesas lo que contribuiría al desarrollo de la inclusión financiera.

PORCENTAJE DE MIGRANTES ENCUESTADOS QUE ESTARÍA DISPUESTO A ADQUIRIR UNA VIVIENDA EN SU PAÍS DE ORIGEN SI OBTUVIERA UN CRÉDITO DE LARGO PLAZO



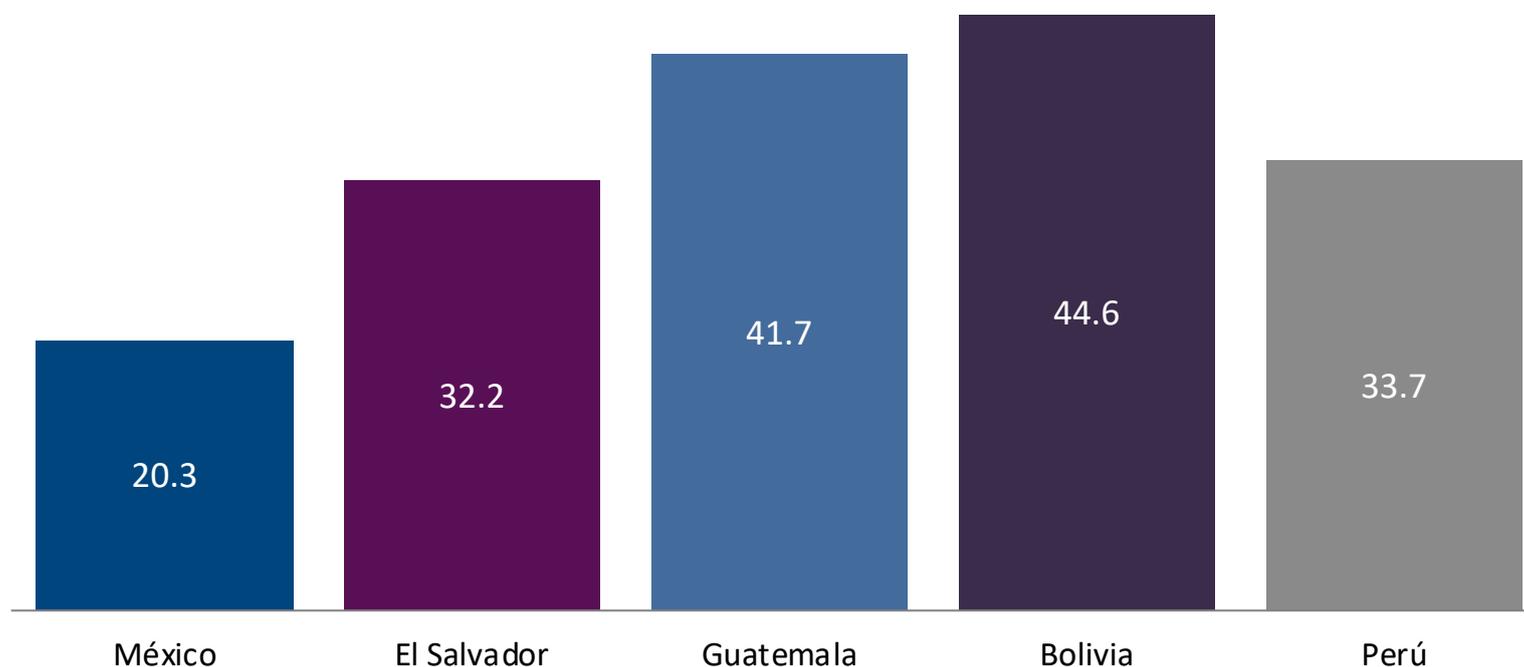
- **Uso de telefonía móvil e internet.** La información captada por las encuestas sugiere que en los países de referencia hay un mercado potencial muy amplio para ofrecer servicios financieros mediante instrumentos que hagan uso de la telefonía móvil y del internet.

PORCENTAJE DE RECEPTORES DE REMESAS CON TELÉFONO MÓVIL Y QUE USAN INTERNET:



- **Aportaciones a fondo de pensiones.** Se identificó un porcentaje significativo de migrantes que estarían dispuestos a aportar recursos para obtener una jubilación o pensión en su país de origen.

PORCENTAJE DE MIGRANTES ENTREVISTADOS QUE ESTARÍAN DISPUESTOS A EFECTUAR APORTACIONES DE FORMA REGULAR PARA DISFRUTAR DE UNA PENSIÓN EN SU PAÍS DE ORIGEN



## COMENTARIOS

- Los resultados de las encuestas sugieren que existe un importante margen de acción para aumentar el grado de inclusión financiera de los receptores y remitentes de remesas.
- Considerando que los remitentes de remesas le otorgan una mayor importancia a los factores que reflejan la comodidad y conveniencia para el envío y disponibilidad de las remesas frente al costo de su envío, el ofrecimiento de productos y servicios financieros mediante instrumentos que hagan uso de la telefonía móvil y el internet pudieran resultarles atractivos.
- En términos de productos específicos, los resultados obtenidos sugieren la existencia de mercados potenciales para el ofrecimiento de las siguientes servicios:
  - Realización de aportaciones de recursos para obtener una pensión o jubilación en su país de origen.
  - Pago en los lugares de residencia de los emigrantes de bienes y servicios que consumen sus familiares en su país de origen.
  - Créditos hipotecarios para que el migrante pueda adquirir una casa en su país de origen.