



remesas
e inclusión
financiera

Migración internacional, remesas e inclusión financiera. El caso de inmigrantes nicaragüenses residentes en Costa Rica

Salvador A. Bonilla Leal

Autor:

Salvador A. Bonilla Leal*



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 Costa Rica.

*Este documento fue elaborado por Salvador A. Bonilla Leal del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA). El estudio se benefició del apoyo del Área de Estadísticas del Sector Externo, del Departamento de Estadísticas Macroeconómicas del Banco Central de Costa Rica (BCCR), cuyo personal participó en la coordinación y supervisión de la aplicación de la encuesta en la que se basa el análisis presentado. Así mismo, Rigoberto Torres Mora, Rosa Cristina Serrano López y Mario Geovanny Solano Navarro, del Área de Estadísticas del Sector Externo; y, Andrea Carolina Soto Chaverri y María Elena Avila Gamboa, del Departamento de Gestión de la Información Económica, aportaron valiosos comentarios a una versión preliminar del documento. El equipo de trabajo del CEMLA estuvo integrado además de Salvador Bonilla, por Ana Karen Flores y Denisse Jiménez.

Migración internacional, remesas e inclusión financiera

El caso de inmigrantes nicaragüenses residentes en Costa Rica

SALVADOR A. BONILLA LEAL, CEMLA
<sbonilla@cemla.org>

RESUMEN

En este documento se presentan los resultados de una encuesta que fue aplicada en Peñas Blancas, puesto fronterizo entre Costa Rica y Nicaragua, a ciudadanos nicaragüenses residentes en Costa Rica que visitaron su país con motivo de las fiestas de la Inmaculada Concepción y del período decembrino de 2019. 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 Costa Rica y niveles de ingreso, envío de remesas y el monto de esas transferencias, así como indicadores de inclusión financiera. La encuesta se aplicó a 784 personas,

de las cuales 403 fueron hombres (51.4%) y 381 fueron mujeres (48.6%). 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 BID-LAB, del grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID), y está enmarcado dentro de las actividades del Programa de Remesas e Inclusión Financiera, que llevan a cabo ambas instituciones.

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN	II
PREFACIO	V
1. ANTECEDENTES	1
2. INTRODUCCIÓN	2
3. CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS	3
4. PERFIL DEL INMIGRANTE NICARAGÜENSE ENTREVISTADO	4
4.1. Estructura de edades	4
4.2. Años de residencia en Costa Rica.....	4
4.3. Años de trabajo en Costa Rica	5
4.4. Nivel educativo	8
4.5 Ingreso y sector productivo en el que laboran	9
5. CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS	10
5.1. Receptores de los envíos de dinero	11
5.2. Usos de las remesas.....	13
5.3. Frecuencia de los envíos de remesas	14
5.4. Monto de los envíos de dinero	15
5.5. Monto de la remesa según años de trabajo, ingreso mensual, nivel académico y número de dependientes económicos de los remitentes..	17
5.6. Importancia de la remesa en el ingreso del hogar receptor.....	21
5.7. Pagos efectuados en el exterior por los remitentes de remesas por servicios y productos consumidos por sus familiares en Costa Rica.....	23
6. INCLUSIÓN FINANCIERA DEL REMITENTE Y DEL RECEPTOR DE REMESAS	23

7. PROPIEDAD DE LA VIVIENDA	28
8. MODALIDAD DE ENVÍO DE LAS REMESAS	30
8.1. Factores considerados en la selección del servicio de envío de remesas	30
9. COMENTARIOS FINALES.....	33
9.1. Características generales de las personas entrevistadas.....	33
9.2. Perfil del inmigrante nicargüense entrevistado	33
9.3. Características y valor de los envíos de remesas	35
9.4. Inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas	37
9.5. Propiedad de la vivienda que habitan.....	38
9.6. Modalidad de envío de las remesas	38

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. ANTECEDENTES

Para los bancos centrales de la región es de suma importancia profundizar en el conocimiento de los distintos aspectos de las remesas y de los migrantes de la región en el exterior, así como del impacto de esos recursos en las economías, particularmente, sobre el desarrollo del sector financiero y la inclusión financiera de los emisores y receptores de remesas. Por ello, el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) ha puesto especial atención al tratamiento de diversas vertientes del tema de remesas, mediante la realización de reuniones, seminarios y documentos de análisis, algunas de las cuales han sido desarrolladas conjuntamente con el BID-LAB, del grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

Con la finalidad de profundizar en algunos aspectos del tema de remesas en la región Centroamericana, y tomando en cuenta la importancia que tiene el flujo migratorio de Nicaragua hacia Costa Rica, se aplicó una encuesta a ciudadanos nicaragüenses residentes en Costa Rica que visitaron su país de origen con motivo de las fiestas de la Inmaculada Concepción y del período de cembrino de 2019 (en adelante se le denominará **Encuesta**). Este documento presenta los resultados de dicha Encuesta, la cual fue aplicada por el Programa de Remesas e Inclusión Financiera, con la colaboración del Banco Central de Costa Rica (BCCR), del 13 al 15 de diciembre de 2019, en el puesto fronterizo Peñas Blancas. La temática de la encuesta cubrió diversos aspectos del perfil de esos migrantes, como género, edad, escolaridad, sector de actividad en el que laboran en el exterior y niveles de ingreso, envío de remesas y, en su caso, el monto de las transferencias, así como indicadores de inclusión financiera.

Este estudio representa un esfuerzo conjunto del CEMLA, como parte de las actividades desarrolladas por el Foro de Remesas de América Latina y el Caribe¹, y el BID-LAB, y está enmarcado dentro de las actividades del Programa de Remesas e Inclusión Financiera, que llevan a cabo ambas instituciones.

¹ En octubre de 2014, el CEMLA, con la aprobación de su Junta de Gobierno, estableció el Foro de Remesas de América Latina y el Caribe, o Foro de Remesas (FR), como respuesta a la necesidad de los bancos centrales de la región de profundizar en el conocimiento sobre la multiplicidad de los aspectos del tema de remesas. La información referente a los objetivos, actividades y organización del FR se encuentra disponible en la siguiente liga: <https://www.cemla.org/foroderemesas/index.html>

2. INTRODUCCIÓN

Los ciudadanos nicaragüenses constituyen el principal grupo de extranjeros que residen en Costa Rica (CR). De acuerdo al Instituto Nacional de Estadística y Censos de Costa Rica (INEC), en 2019 el 78% de los residentes en CR nacidos en el extranjero eran nicaragüenses. Como reflejo de lo anterior, el flujo de remesas familiares que sale de CR corresponde principalmente a envíos de dinero a la República de Nicaragua (Nicaragua). Las cifras oficiales del BCCR indican que en 2019 el monto de las remesas enviadas a Nicaragua representó el 77.4% del flujo total de remesas que salieron del país.

Por su parte, en 2020 Nicaragua registró 1,851 millones de dólares de ingreso por remesas del exterior (equivalente a 14.7 puntos porcentuales del PIB), ubicándose en el doceavo lugar entre las economías receptoras de remesas en América Latina y el Caribe (cuadro 1). Los principales países de origen de las remesas que recibe Nicaragua son Estados Unidos, Costa Rica, España y Panamá. Los envíos originados en estos cuatro países representaron el 93.1% del total de remesas recibidas por Nicaragua en 2020. Cabe señalar que en los últimos años ha venido aumentando la importancia de España como origen de esas remesas y se ha reducido la de Costa

Cuadro 1

REMESAS FAMILIARES EN LOS PAÍSES DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE EN 2020

País	Millones de dólares	Porcentaje con respecto al PIB	País	Millones de dólares	Porcentaje con respecto al PIB
1. México	40,607	3.8	13. Bolivia	1,116	2.8
2. Guatemala	11,340	14.7	14. Argentina	549	0.1
3. República Dominicana	8,219	10.4	15. Panamá	521	1.0
4. Colombia	6,853	2.5	16. Costa Rica	495	0.8
5. El Salvador	5,930	24.1	17. Paraguay	486	1.4
6. Honduras	5,737	24.2	18. Guyana	406	7.0
7. Haití	4,278	29.9	19. Chile	361	0.1
8. Ecuador	3,338	3.5	20. Trinidad y Tobago	160	0.7
9. Brasil	3,312	0.2	21. Belice	116	7.0
10. Jamaica	2,905	20.8	22. Uruguay	108	0.2
11. Perú	2,884	1.4	23. Surinam	1	0.0
12. Nicaragua	1,851	14.7			

Fuente: Para Belice, Guyana, Haití, Trinidad y Tobago, y Surinam, con información del Fondo Monetario Internacional. Para los demás países con información de sus bancos centrales.

Rica, de manera que en 2020 el valor de las remesas provenientes de esos dos países fue similar (Cuadro 2)².

En los años recientes Nicaragua ha registrado un importante dinamismo en el ingreso por remesas, con un crecimiento acumulado de 46.5% en el periodo 2016-2020. Tal evolución de las remesas tuvo un impacto positivo en la economía de ese país, contribuyendo a mejorar los niveles de vida de un número importante de hogares nicaragüenses, mediante el financiamiento de su gasto de consumo, educación, salud, vivienda y, en algunos casos, también de negocios familiares.

Cuadro 2

NICARAGUA: REMESAS POR PAÍS DE ORIGEN

Año	Estados Unidos	España	Costa Rica	Panamá	Canadá	México	El Salvador	Resto del Mundo	Total
Millones de dólares									
2016	690	113	270	78	12	4	16	82	1,264
2017	769	140	278	82	14	5	15	89	1,391
2018	826	168	296	77	16	6	16	97	1,501
2019	930	217	307	87	18	7	19	97	1,682
2020	1,111	272	270	72	24	6	12	85	1,851
Estructura porcentual									
2016	54.6	8.9	21.4	6.1	0.9	0.3	1.3	6.5	100.0
2017	55.3	10.1	20.0	5.9	1.0	0.3	1.1	6.4	100.0
2018	55.0	11.2	19.7	5.2	1.1	0.4	1.0	6.4	100.0
2019	55.3	12.9	18.2	5.2	1.1	0.4	1.1	5.8	100.0
2020	60.0	14.7	14.6	3.9	1.3	0.3	0.7	4.6	100.0

Fuente: Elaboración propia con información del Banco Central de Nicaragua.

3. CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS

La encuesta se aplicó a 784 personas, de las cuales 403 fueron hombres (51.4%) y 381 fueron mujeres (48.6%). Es importante señalar que los días del levantamiento de las encuestas se ubicaron en un periodo de intenso movimiento migratorio, con una fuerte presencia de personas que regularmente envían remesas a Nicaragua y que aprovechan esos días festivos para ir a visitar a sus familiares. Tal situación influyó en que el total de las personas entrevistadas fueran remitentes de remesas.

² Cabe señalar que el monto de remesas recibidas desde Costa Rica reportado por el Banco Central de Nicaragua difiere del reportado por el BCCR como remesas enviadas a Nicaragua desde Costa Rica. Ello se debe a las diferentes metodologías utilizadas en su cálculo.

4. PERFIL DEL INMIGRANTE NICARAGUENSE ENTREVISTADO

En esta sección se presentan algunas características del perfil del inmigrante nicaragüense residente en Costa Rica (CR) que respondió la Encuesta (en adelante referido como *inmigrante entrevistado* o *inmigrante*), tales como su género, estructura de edades, años de residencia y trabajo en CR, nivel educativo, ingreso y sector productivo en que laboran. Cabe recordar que todas las personas entrevistadas envían remesas a Nicaragua.

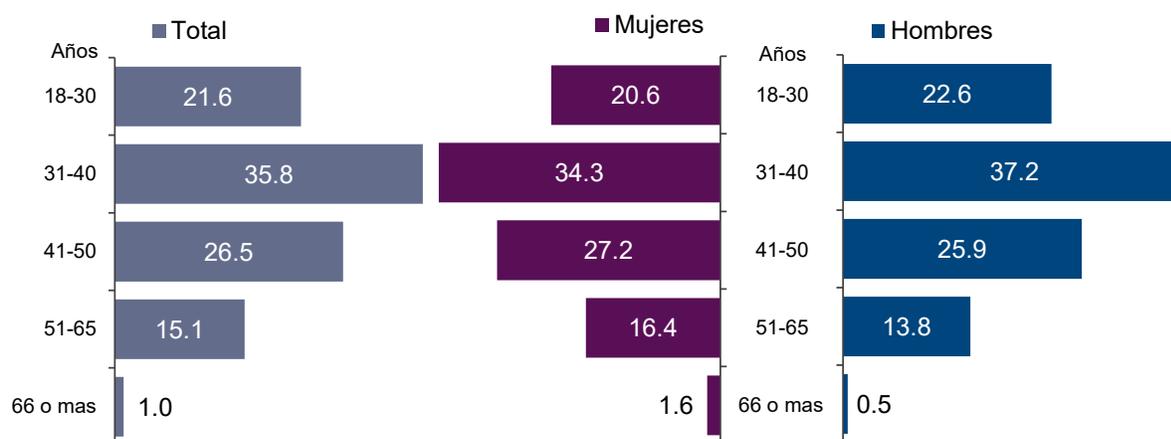
4.1. Estructura de edades

La edad promedio del inmigrante nicaragüense entrevistado resultó de 39.5 años, siendo similar el promedio para las mujeres y los hombres (40.2 y 38.9 años, respectivamente). El 99% de los inmigrantes entrevistados se encuentran en edad laboral (se ubican en el rango de edad de 18 a 65 años). Dicho porcentaje resultó similar tanto en los inmigrantes hombres (99.5%), como en las inmigrantes mujeres (98.4%). Cabe mencionar que la distribución por rangos de edad resulta muy similar entre hombres y mujeres (gráfica 1).

Gráfica 1

ESTRUCTURA DE EDADES DE LOS EMIGRANTES ENTREVISTADOS

Porcentajes



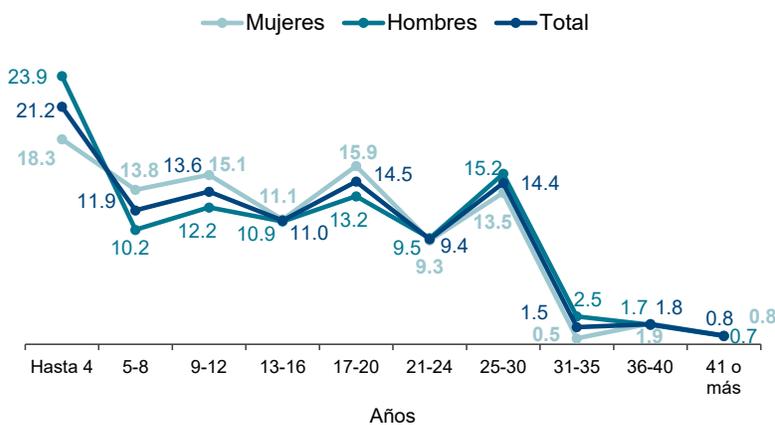
4.2. Años de residencia en Costa Rica

Los resultados de la Encuesta indican que las personas entrevistadas reportaron una estancia promedio en Costa Rica de 14.5 años, cifra que resulta igual tanto en las mujeres como en los hombres. La evolución del flujo migratorio de las personas

entrevistadas muestra un comportamiento muy similar al agruparlas por género (gráfica 2). El 72.2% de los entrevistados respondió tener de menos de un año a 20 años de residir fuera de Nicaragua, cifra que resulta de 74.1% en el caso de las mujeres y de 70.4% en los hombres. Por otro lado, prácticamente la totalidad de estos inmigrantes (95.9%) han residido en CR en un rango de cero a 30 años.

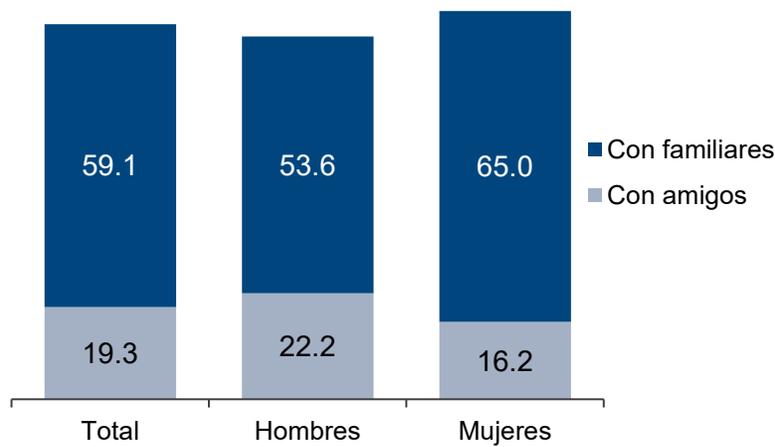
Gráfica 2

DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LOS INMIGRANTES ENTREVISTADOS, POR AÑOS DE RESIDENCIA EN COSTA RICA



Gráfica 3

INMIGRANTES ENTREVISTADOS: PORCENTAJE QUE LLEGÓ A VIVIR CON FAMILIARES O AMIGOS EN COSTA RICA



En general, la existencia de una red familiar y de amigos en los países de destino desempeña un papel muy importante en los procesos migratorios, toda vez que disminuyen los costos económicos y de información en la adaptación del migrante. En el caso de los inmigrantes nicaragüenses entrevistados, el 78.4% respondió que cuando se fue a residir a CR, llegó a vivir con familiares o amigos que ya vivían allí (gráfica 3). Este porcentaje fue superior en el grupo de mujeres entrevistadas (81.2%), en comparación con los hombres (75.8%). En los resultados se observa que las mujeres recurren más a sus familiares que a sus amigos en su proceso migratorio, en comparación con los hombres.

4.3. Años de trabajo en Costa Rica

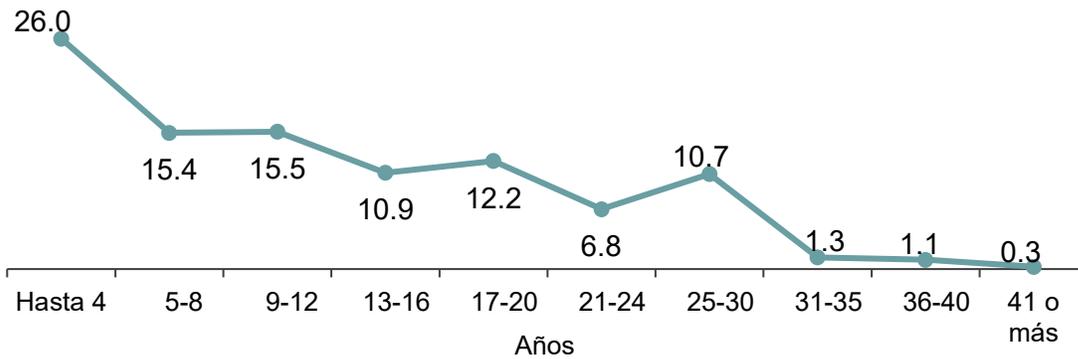
De acuerdo a los resultados de la Encuesta, las personas entrevistadas han trabajado en CR 12.4 años en promedio.

Agrupando a los entrevistados por género, los hombres reportan en promedio 13.3 años de trabajo en CR, cifra que resulta de 11.5 años en el caso de las mujeres. En la gráfica 4 se puede observar que 56.9% de las personas respondieron tener trabajando en CR como máximo 12 años. Los resultados obtenidos sugieren que es relativamente bajo el número de nicaragüenses que tienen más de 20 años de trabajar en CR (20% de los entrevistados). Cabe mencionar que las mujeres tienen menos años de formar parte de la fuerza de trabajo en CR, en comparación con los hombres. En efecto, el 62.8% de las mujeres entrevistadas señalaron que tienen como máximo 12 años de

Gráfica 4

DISTRIBUCIÓN DE LOS ENTREVISTADOS POR AÑOS DE TRABAJO EN COSTA RICA

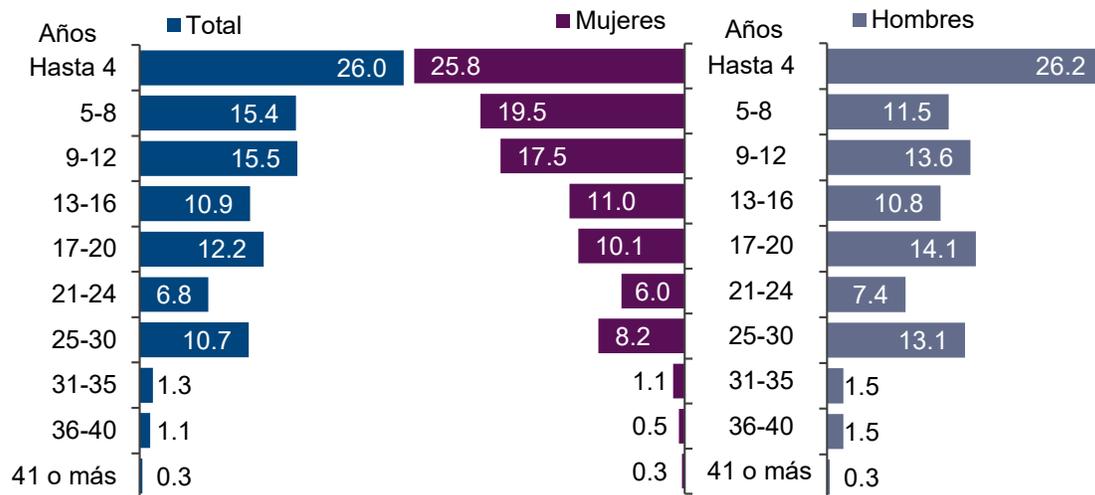
Porcentajes



Gráfica 5

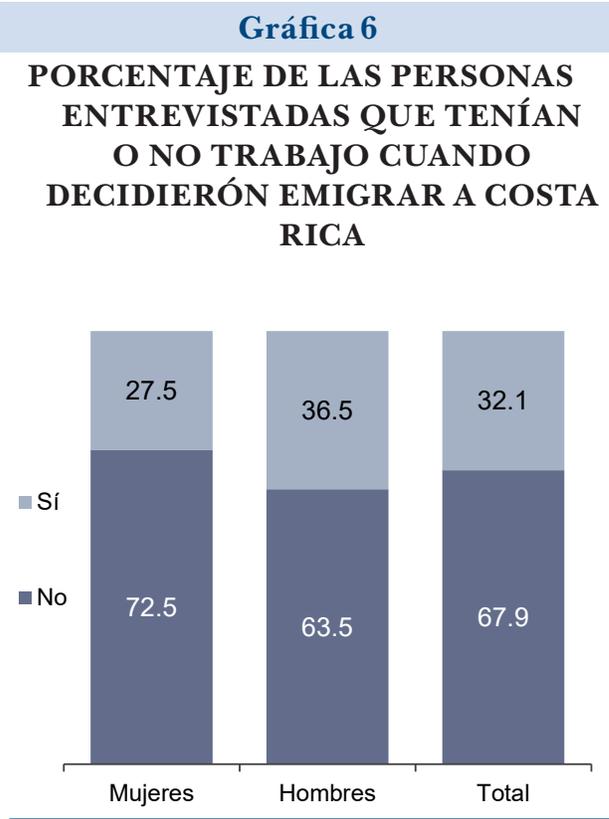
DISTRIBUCIÓN DE LOS NICARAGÜENSES, POR AÑOS DE TRABAJO EN COSTA RICA Y GÉNERO

Porcentajes



trabajar en CR, cifra que resulta de 51.3% en el caso de los hombres entrevistados (gráfica 5).

El 32.1% de las personas entrevistadas indicó que tenían trabajo cuando decidieron irse a vivir a CR, cifra que resulta mayor en el caso de los inmigrantes hombres (36.5%) en comparación con las mujeres (27.5%; gráfica 6). Estos resultados indican que, si bien la falta de oportunidades de trabajo en los países de origen es un factor explicativo importante de los flujos migratorios internacionales, otro factor relevante es la búsqueda de mejores condiciones de trabajo. En este contexto, los factores relacionados con aspectos laborales tales como ganar más, búsqueda de mejores condiciones laborales, mejor desarrollo profesional y conseguir empleo fueron señalados por el 73.1% de las personas entrevistadas como el principal motivo para salir de Nicaragua (cuadro 3). Los siguientes motivos para salir de Nicaragua señalados por los entrevistados, en orden



Cuadro 3

PRINCIPALES MOTIVOS PARA SALIR DE NICARAGUA SEÑALADOS POR LOS ENCUESTADOS, SEGÚN GÉNERO

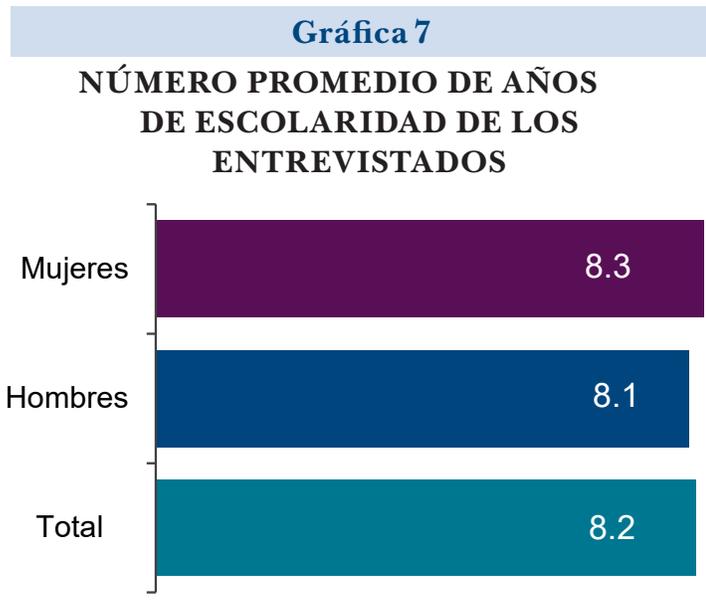
Porcentajes

Motivo	Mujeres	Hombres	Total
Por aspectos laborales	71.1	74.9	73.1
Para reunirse con familiares	16.4	9.8	13.0
Por la inseguridad	3.7	7.8	5.8
Por la situación económica	4.2	4.3	4.3
Por turismo o matrimonio, y cambiaron su residencia	2.9	2.0	2.4
Para estudiar y se quedaron a trabajar	1.1	1.0	1.0
Otros motivos	0.5	0.3	0.4
SUMA	100.0	100.0	100.0

de importancia según el porcentaje de repuestas, fueron: para reunirse con familiares; por la inseguridad; por la situación económica del país; por turismo o matrimonio, y cambiaron su residencia; y, para estudiar, y se quedaron a trabajar.

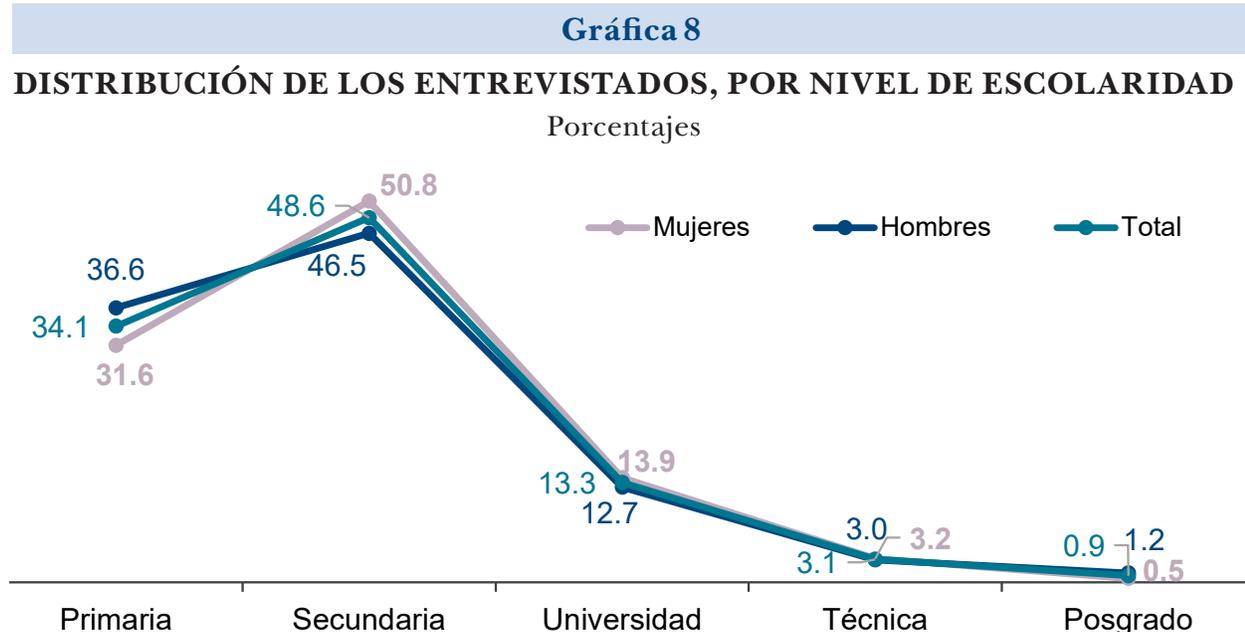
4.4. Nivel educativo

El número promedio de años de escolaridad de los entrevistados resultó de 8.2 años, equivalente a estudios de secundaria incompleta, siendo el promedio de años muy similar entre las mujeres y los hombres (8.3 y 8.1 años, respectivamente; gráfica 7). En particular, el 82.7% de los entrevistados tenía estudios menores a nivel universitario y solo el 4% contaba con estudios superiores a nivel universitario (gráfica 8).



4.5. Ingreso y sector productivo en el que laboran

Los resultados de la Encuesta muestran que los inmigrantes nicaragüenses entrevistados perciben un ingreso



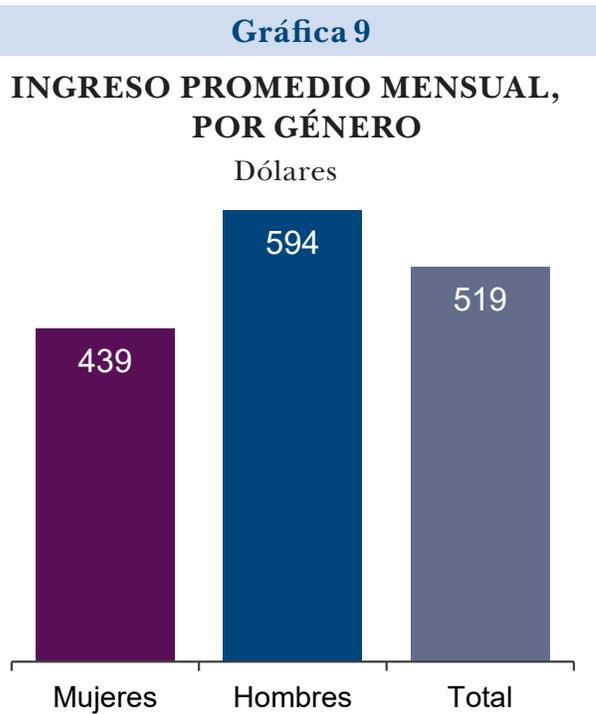
Nota: Primaria comprende a las personas con nivel de estudios máximo de primaria completa; Secundaria, Universidad, Técnica y Posgrado a aquellas con el nivel respectivo, completo o incompleto.

mensual promedio de 519 dólares (de 594 dólares los hombres y de 439 dólares las mujeres). Cabe señalar que el ingreso mensual reportado por los hombres entrevistados fue superior en un 35.3% al reportado por las mujeres (gráfica 9).

Las cinco principales actividades productivas en las que laboran los inmigrantes nicaragüenses entrevistados son: en la construcción (18.6% de ellos trabajan en esa actividad); en trabajo doméstico (18.5%); en el campo (5.9%); en negocios propios (5.7%); y en actividades de limpieza (5.6%). El 54.3% de las personas entrevistadas laboraban en estas cinco actividades productivas (cuadro 4).

Se observan diferencias significativas entre las actividades en las que trabajan los hombres y las mujeres entrevistadas.

Estas últimas trabajan principalmente en actividades domésticas, en limpieza, en tiendas, en restaurantes y en negocios propios. Por su parte, los hombres trabajan



Cuadro 4

ACTIVIDADES PRODUCTIVAS EN LAS QUE LABORAN E INGRESO MENSUAL QUE RECIBEN LOS INMIGRANTES ENTREVISTADOS

Actividades productivas	Mujeres		Hombres		Total	
	Distribución de los encuestados (%)	Ingreso mensual promedio (Dólares)	Distribución de los encuestados (%)	Ingreso mensual promedio (Dólares)	Distribución de los encuestados (%)	Ingreso mensual promedio (Dólares)
1. Construcción	1.3	572	35.0	594	18.6	593
2. Trabajo doméstico	37.8	374	0.2	350	18.5	374
3. Campo	0.8	438	10.7	467	5.9	465
4. Negocio propio	6.8	392	4.7	660	5.7	507
5. Limpieza	10.2	432	1.2	465	5.6	436
6. Tiendas	7.6	541	3.5	545	5.5	543
7. Restaurantes	7.3	480	3.2	633	5.2	528
8. Profesional	3.7	872	3.2	1,178	3.4	1,038
9. Cuidado de personas	6.3	384	0.2	420	3.2	385
10. Chofer	0.3	480	4.5	582	2.4	577
11. Fábricas	1.0	318	2.2	529	1.7	464
12. Operador de maquinaria	0.5	621	1.5	621	1.0	621
13. Jardinería	0.3	100	1.2	592	0.8	510
14. No clasificado	16.0	490	28.5	577	22.4	550
Total	100.0	439	100.0	594	100.0	519

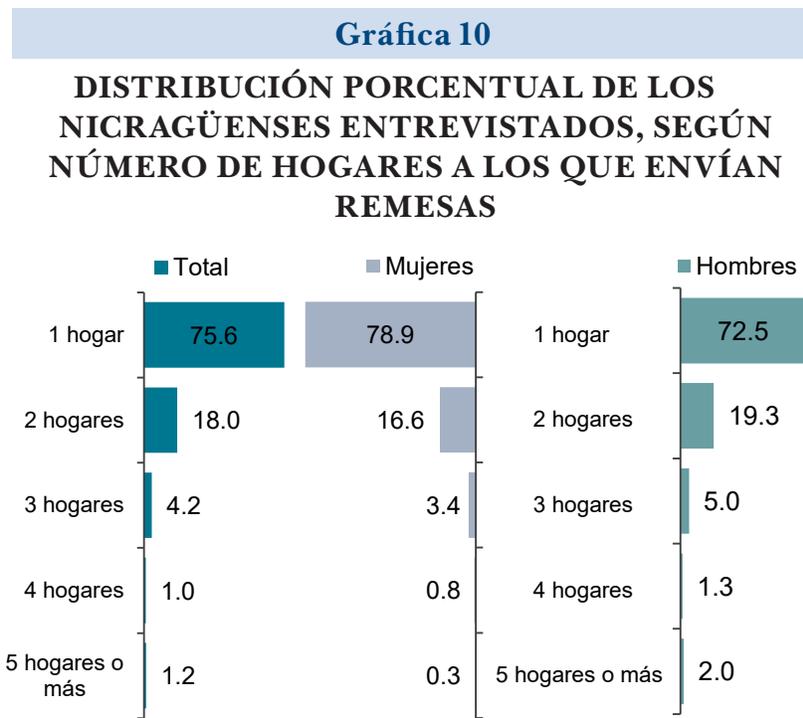
principalmente en la construcción, en el campo, en negocios propios, como chofer y en tiendas.

Los inmigrantes nicaragüenses entrevistados que obtienen mayores ingresos mensuales son los que desempeñan actividades profesionales (1,038 dólares), como operador de maquinaria (621 dólares), en la construcción (593 dólares), como chofer (577 dólares) y en tiendas (543 dólares). En contraste, las personas con menores ingresos mensuales desempeñan trabajos domésticos (374 dólares), de cuidado de personas (385 dólares) y en limpieza (436 dólares). Cabe mencionar que, en la mayoría de las actividades productivas consideradas, los ingresos de los hombres son superiores a los reportados por las mujeres, registrándose casos en los que la diferencia supera el 50% (negocio propio, fabricas, jardinería).

5. CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

Como se señaló anteriormente, todas las personas encuestadas (784 personas) envían remesas a Nicaragua, y el 48.6% de ellas son mujeres (381 personas) y el 51.4% son hombres (403 personas).

De acuerdo a los resultados de la Encuesta, las personas entrevistadas envían dinero a 1.4 hogares en promedio. En particular, el 75.6% de los remitentes señaló que envían remesas a un solo hogar, cifra que resulta mayor en el caso de las remitentes mujeres (78.9%), en comparación con los hombres (72.5%; gráfica 10). Por otro lado, se identificó que en 28.6% de los hogares que reciben remesas de las personas entrevistadas, reciben remesas de más de un remitente (en promedio reciben de 2 remitentes adicionales).



En esta sección se presentan los resultados de la Encuesta referentes a algunas características de los envíos de remesas y su valor. En particular, se identifican los receptores de las remesas; los usos que estos dan a las remesas que reciben; la frecuencia con la que los remitentes realizan los envíos de remesas; los montos enviados; y se analiza cómo se comporta el valor de la remesa promedio mensual en función de algunas características del perfil del remitente tales como años de trabajo, nivel de ingreso, nivel académico y número de dependientes que tiene en el exterior. Asimismo, se preguntó a los remitentes de las remesas su percepción sobre qué tan importante era el dinero que ellos envían en el ingreso de los hogares que lo reciben; y si desde su residencia en el exterior ellos pagan por servicios y productos que son consumidos por sus familiares en Nicaragua.

5.1. Receptores de los envíos de dinero

Se solicitó a las personas entrevistadas que señalaran quienes eran los beneficiarios de las remesas que enviaban, dándoles la opción de identificar a las diversas personas receptoras de tales envíos. Por ejemplo, algunas personas envían dinero a un solo destinatario como el cónyuge, la madre o el padre; mientras que otras envían la remesa a varias personas en conjunto, como a su cónyuge y a su madre.

En el cuadro 5 se presenta las frecuencias con que fueron mencionados por parte de los entrevistados los diferentes receptores de los envíos de dinero, ya fuera en forma individual o de manera conjunta con otros receptores, como porcentaje del número total de cuestionarios de personas que remiten remesas. En dicho cuadro se puede observar, por ejemplo, que en el 24.4% de los cuestionarios aparece como beneficiaria solamente la madre del remitente de la remesa (en 11.1% de los casos el remitente es hombre y en 13.3% el remitente es mujer), mientras que en 27% de los cuestionarios los remitentes identificaron como receptores de sus envíos de dinero a su madre en forma conjunta con otra (s) persona (s), como su padre, cónyuge, hermanos, etc. (en 15.2% de los casos el remitente es hombre y en 11.9% el remitente es mujer). Así, en total, la madre del remitente del dinero aparece como receptora de las remesas en 51.4% de los cuestionarios (en 26.3% de los cuestionarios el remitente es hombre y en 25.1% el remitente es mujer).

Los resultados obtenidos muestran que los receptores de las remesas que envían los inmigrantes nicaragüenses que residen en CR son esencialmente los miembros de

Cuadro 5

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

Porcentajes

Receptores del envío de dinero	Receptores identificados individualmente			Identificados con otros receptores			Receptores identificados individualmente y con otros receptores		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Madre	13.3	11.1	24.4	11.9	15.2	27.0	25.1	26.3	51.4
Hijos	6.4	3.8	10.2	7.1	14.4	21.6	13.5	18.2	31.8
Hermanos	4.3	3.7	8.0	5.1	6.9	12.0	9.4	10.6	20.0
Cónyuge	0.9	2.7	3.6	1.4	10.8	12.2	2.3	13.5	15.8
Padre	1.8	1.3	3.1	5.4	6.8	12.1	7.1	8.0	15.2
Madre y padre	5.8	4.0	4.9	2.9	5.3	4.1	8.8	9.3	9.0
Abuelos	1.7	1.7	3.3	1.8	1.3	3.1	3.4	2.9	6.4
Tíos	0.8	0.4	1.1	2.0	1.9	4.0	2.8	2.3	5.1
Primos	0.3	0.4	0.6	1.9	1.7	3.6	2.2	2.0	4.2
Otros	2.3	0.8	3.1	0	0	0	2.3	0.8	3.1

su familia. De hecho, solamente en el 3.1% de las personas entrevistadas los receptores de las remesas no son familiares de ellos³. En particular, la *madre* del remitente aparece con la mayor frecuencia de referencias como receptor de remesas (51.4% de los cuestionarios), siguiéndole en importancia los *hijos* (31.8%), los *hermanos* (20%), el o la *cónyuge* (15.8%) y el *padre* (15.2%)⁴. Cabe destacar que los porcentajes señalados anteriormente representan la frecuencia con la que cada persona o grupo de personas fue referido como receptor de los envíos y no refleja el porcentaje de las personas que le envían a cada uno de ellos, ni el porcentaje en el monto del dinero enviado.

La madre de los remitentes es la persona más señalada como receptora de las remesas, independientemente si estas son enviadas por hombres o mujeres. Sin embargo, en el caso de los envíos realizados por hombres los siguientes receptores más señalados son sus *hijos*, *cónyuge*, *hermanos* y *padre*; mientras que los receptores más señalados en el caso de las mujeres remitentes, después de su madre, son *hijos*, *hermanos*, *padre* y *abuelos* (gráfica 11).

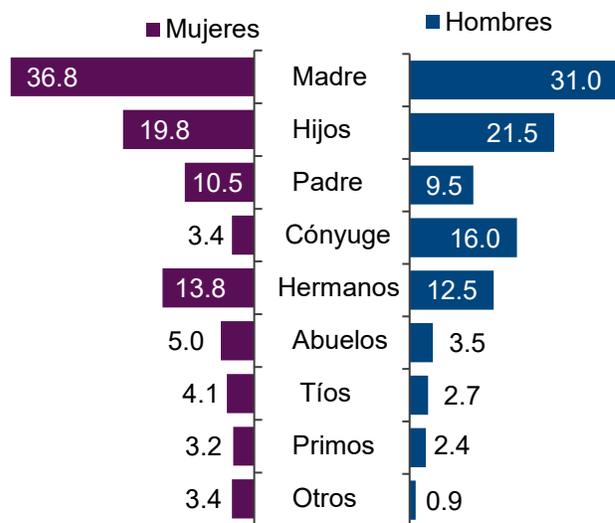
³ Este resultado daría sustento a la utilización del término *remesas familiares* para referirse a estos envíos de dinero. Sin embargo, cabe recordar que el término a usar conforme a los lineamientos del Manual de Balanza de Pagos y Posición de Inversión Internacional, sexta edición, del FMI, es el de *transferencias personales*.

⁴ Los porcentajes suman más de 100 debido al hecho, ya señalado, de que un remitente de remesas pudo señalar a varias personas como receptores de sus envíos de dinero.

Gráfica 11

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

Porcentajes



5.2. Usos de las remesas

Se preguntó a los nicaragüenses entrevistados sobre cuáles consideraban que eran los tres principales usos que los receptores daban a las remesas que enviaban. De esta forma, los envíos de dinero podrían tener uno, dos o tres usos posibles. En el cuadro 6 se presentan las frecuencias con que fueron mencionados los diferentes usos dados a los envíos de dinero, ya fuera en forma individual o de manera conjunta con otros usos, como porcentaje del número total de cuestionarios respondidos por los remitentes.

Así, a manera de ejemplo, en el 2.9% de los cuestionarios aparece como único propósito de la remesa cubrir gastos de manutención de los receptores (en el

Cuadro 6

PRINCIPALES USOS QUE SE DA A LAS REMESAS

Porcentajes

Renglones de gasto que financian las remesas	Uso identificado individualmente por los entrevistados:			Uso identificado conjuntamente con otros usos por los entrevistados:			Suma		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Manutención	2.0	0.9	2.9	45.0	49.0	94.0	47.0	49.9	96.9
Salud (medicinas, servicios médicos)	0.6	0.5	1.1	38.6	40.6	79.2	39.2	41.1	80.3
Educación	0.3	0.0	0.3	22.0	25.4	47.4	22.2	25.4	47.6
Pago de deudas	0.0	0.1	0.1	15.1	15.5	30.5	15.1	15.6	30.7
Compra o mejora de inmuebles propiedad del remitente	0.0	0.0	0.0	0.5	1.8	2.3	0.5	1.8	2.3
Ahorro de la familia	0.0	0.0	0.0	0.8	0.8	1.5	0.8	0.8	1.5
Compra o mejora de inmuebles propiedad de familiares	0.0	0.0	0.0	0.5	0.4	0.9	0.5	0.4	0.9
Negocio de la familia	0.0	0.0	0.0	0.3	0.6	0.9	0.3	0.6	0.9
Negocios del remitente	0.0	0.0	0.0	0.5	0.1	0.6	0.5	0.1	0.6
Mejoras a su comunidad	0.0	0.0	0.0	0.1	0.3	0.4	0.1	0.3	0.4
Ahorro del remitente	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Otros usos	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1

0.9% de los casos el remitente es hombre y en el 2% de los casos el remitente es mujer), mientras que 94% de los cuestionarios los remitentes identificaron como principal propósito de sus envíos el cubrir gastos de manutención, junto con otros tipos de gastos efectuados por los receptores de la remesa, tales como salud, educación, pagos de inmuebles, etc. (en el 49% de los casos el remitente es hombre y en el 45% el remitente es mujer). Así, el financiamiento de gastos de manutención aparece dentro de los propósitos principales para el uso de las remesas en el 96.9% del total de cuestionarios de remitentes (en el 49.9% de los casos el remitente es hombre y en el 47% el remitente es mujer). Cabe señalar que debido a que las personas entrevistadas podían identificar hasta tres posibles usos del dinero que envían, la suma de los porcentajes es mayor a 100.

Los resultados de la Encuesta indican que el propósito principal de las remesas que envían las personas entrevistadas a Nicaragua es cubrir los gastos de los receptores de ese dinero correspondientes a manutención (aparece referenciado en el 96.9% de los cuestionarios), salud (80.3%), educación (47.6%) y el pago de deudas (30.7%). Por otro lado, cabe mencionar que resultó bajo el porcentaje de personas que utilizan las remesas para financiar gastos de capital. En particular, solo en el 4.7% de los cuestionarios se señaló que el dinero enviado era utilizado para pagos relacionados con inmuebles (propiedad del remitente de la remesa o de sus familiares) o en negocios propios y de su familia. El 0.4% de los entrevistados señaló que una parte de remesa constituía donaciones para su comunidad.

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

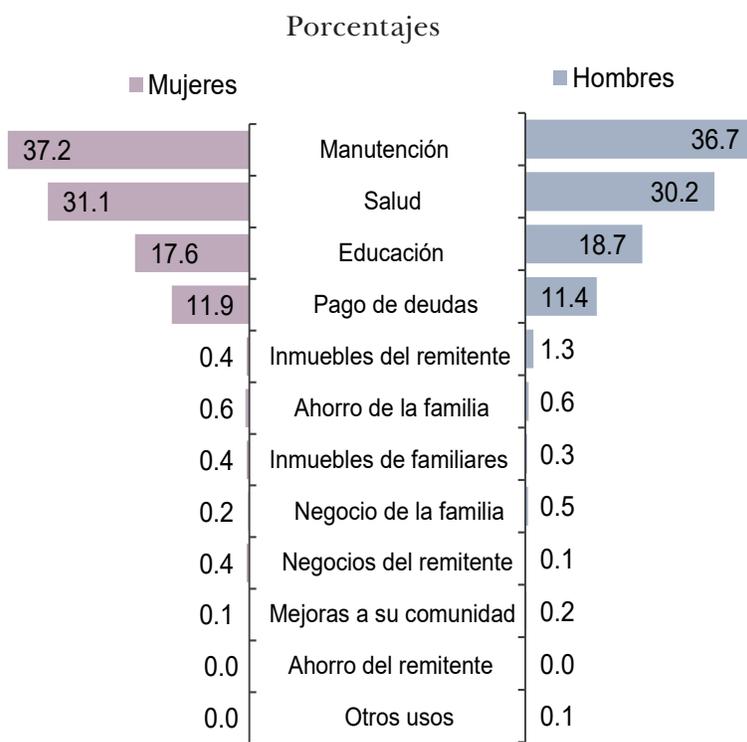
Cabe mencionar que, en general, las frecuencias con que son mencionados los posibles usos de las remesas son similares en los envíos realizados tanto por hombres, como por mujeres (gráfica 12).

5.3. Frecuencia de los envíos de remesas

Los resultados de la Encuesta indican que los envíos de remesas a Nicaragua efectuados por las personas entrevistadas son realizados mayormente con frecuencia mensual. Así lo señaló el 54.5% de los nicaragüenses entrevistados, siguiéndole en importancia los envíos con frecuencia quincenal (22.6%). El 81.2% de los entrevistados realizan sus

Gráfica 12

USO DE LAS REMESAS SEGÚN FRECUENCIA EN LAS RESPUESTAS DE LOS ENCUESTADOS, POR GÉNERO



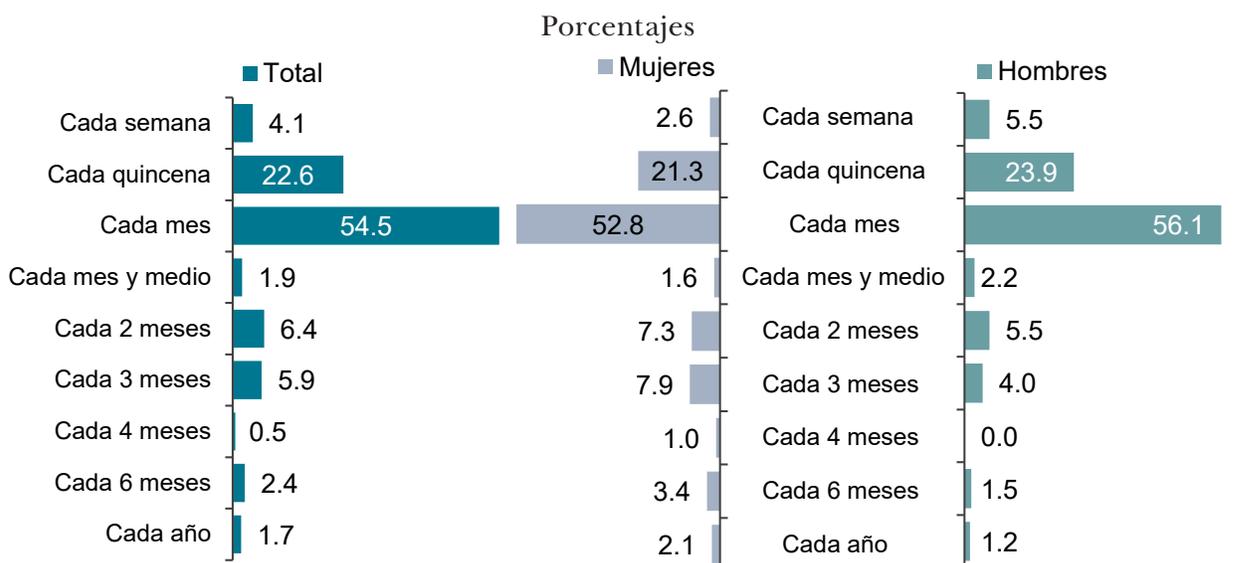
envíos en frecuencias de tiempo relativamente cortas, máximo de un mes, lo cual es congruente con el resultado que indica que los usos principales que dan los receptores a esos recursos son cubrir gastos regulares de manutención, salud y educación. En la clasificación por género, esta cifra resultó de 85.5% en los hombres y de 76.7% en las mujeres (gráfica 13).

5.4. Monto de los envíos de dinero

De acuerdo a las respuestas obtenidas, el monto del envío promedio resultó de 116 dólares, siendo de 126 dólares en el caso de los hombres y de 105 dólares en las mujeres (cuadro 7). Así

Gráfica 13

DISTRIBUCIÓN DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS SEGÚN FRECUENCIA DE ENVÍO Y GÉNERO



mismo, con la información del monto de cada envío y su frecuencia (semanal, quincenal, etc.) se calculó el monto de la remesa mensual promedio el cual resultó de 128 dólares⁵, siendo mayor en el caso de los envíos realizados por los hombres (146 dólares) en comparación con los efectuados por las mujeres (110 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			Monto promedio mensual		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Cada semana	52	68	63	222	291	269
Cada quincena	86	87	87	172	174	173
Cada mes	113	149	132	111	145	129
Cada mes y medio	113	151	136	75	101	90
Cada 2 meses	110	107	108	55	53	54
Cada 3 meses	84	119	97	28	40	32
Cada 4 meses	80	- - -	80	20	- - -	20
Cada 6 meses	120	78	107	20	13	18
Cada año	206	220	211	17	18	18
Promedio general	105	126	116	110	146	128

En la clasificación de los envíos de remesas según el receptor de las mismas, destaca que el más alto monto mensual promedio de la remesa corresponde a los envíos de dinero que van destinados en forma conjunta al *cónyuge* e *hijos* (201 dólares), siguiéndole en importancia aquellas remesas que tienen como receptor a la (el) *cónyuge* (175 dólares), los *primos* (172), los *hijos* (167 dólares) y *madre* y *padre* juntos (112 dólares; cuadro 8). En este contexto, cabe señalar que si bien la madre es la persona más señalada como receptora de las remesas (cuadro 5), el monto promedio mensual que recibe es significativamente menor al recibido por otros miembros de la familia. Por otro lado, el monto mensual promedio de las remesas enviadas por hombres presenta el siguiente orden: *primos*, *cónyuge*, *cónyuge* e *hijos*, *hijos*, y *madre* y *padre* juntos; mientras que en los envíos realizados por las mujeres el orden de mayor a menor monto promedio es: *hijos*, *cónyuge* e *hijos*, *padre*, *hermanos*, y *madre* y *padre* juntos.

⁵ De acuerdo a los resultados de la “Encuesta sobre remesas personales a migrantes en Costa Rica” aplicada por el BCCR para 2019, la remesa en efectivo promedio mensual enviada por los inmigrantes nicaragüenses a su país fue de 121 dólares, monto similar al reportado en este documento. Cabe mencionar que la diferencia en los montos referidos pudiera reflejar las diferentes metodologías de las encuestas.

Cuadro 8

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

Receptores de las remesas	Monto mensual promedio (Dólares)			Número de envíos al año		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Cónyuge e Hijos	144	210	201	20.0	20.7	20.6
Cónyuge	69	211	175	11.4	19.8	17.7
Primos	90	227	172	12.0	12.0	12.0
Hijos	170	162	167	17.6	15.5	16.8
Madre y Padre	98	131	112	16.4	13.4	15.1
Hermanos	104	109	107	11.5	13.0	12.2
Padre	127	77	106	11.6	12.6	12.0
Madre	93	107	99	13.4	15.9	14.5
Abuelos	57	95	77	7.5	19.1	13.3
Tíos	58	13	43	7.2	6.0	6.8

5.5. Monto de la remesa según años de trabajo, ingreso mensual, nivel académico y número de dependientes económicos de los remitentes

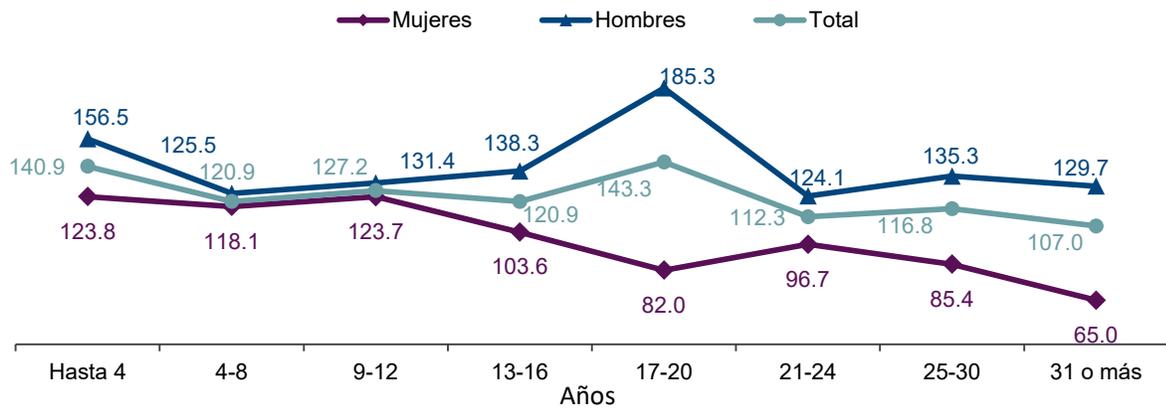
Los resultados de la Encuesta indican que, en general, el monto de la remesa mensual promedio disminuye conforme aumenta el número de años de trabajo de los remitentes. Dicha reducción es muy significativa durante los primeros 16 años de trabajo de los inmigrantes nicaragüenses, pasando de 140.9 dólares entre las personas que han trabajado un máximo de cuatro años, a 120.9 dólares en los que indicaron que tenían trabajando entre 13 y 16 años, ubicándose en 107 dólares en los que tienen trabajando 31 años o más (gráfica 14). Este comportamiento se observa en la remesa mensual promedio enviadas tanto por hombres, como por las mujeres, siendo más marcada la reducción en el valor de las remesas enviadas por estas últimas.

En general se observa que el valor de la remesa mensual aumenta conforme se incrementa el ingreso de los remitentes (gráfica 15). Así, el valor de la remesa mensual promedio es de 27 dólares en los envíos realizados por las personas que tienen un ingreso promedio de hasta 99 dólares mensuales, alcanzando el monto más alto, de 190 dólares, en los envíos efectuados por los remitentes que en promedio ganan más de 1,000 dólares mensualmente. Este comportamiento es reflejo principalmente del observado por las remesas enviadas por los hombres, toda vez que el valor de los envíos de las mujeres alcanza el monto más alto en los realizados por las remitentes que ganan en promedio entre 401 y 600 dólares mensuales, y se observan valores más bajos de las remesas en los demás rangos de ingreso.

Gráfica 14

REMESA MENSUAL PROMEDIO SEGÚN AÑOS DE TRABAJO EN COSTA RICA

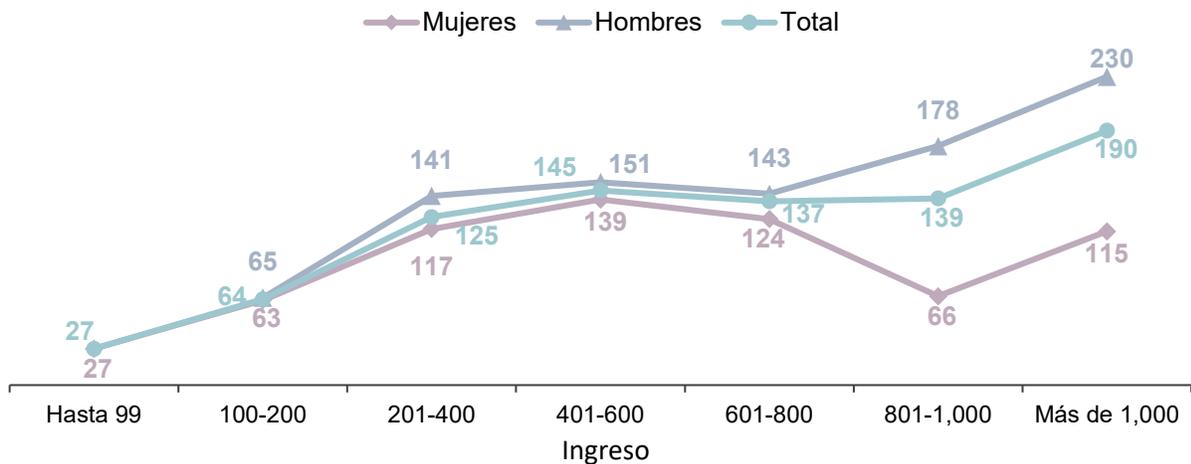
Dólares



Gráfica 15

REMESA MENSUAL PROMEDIO, POR NIVEL DE INGRESO Y GÉNERO

Dólares



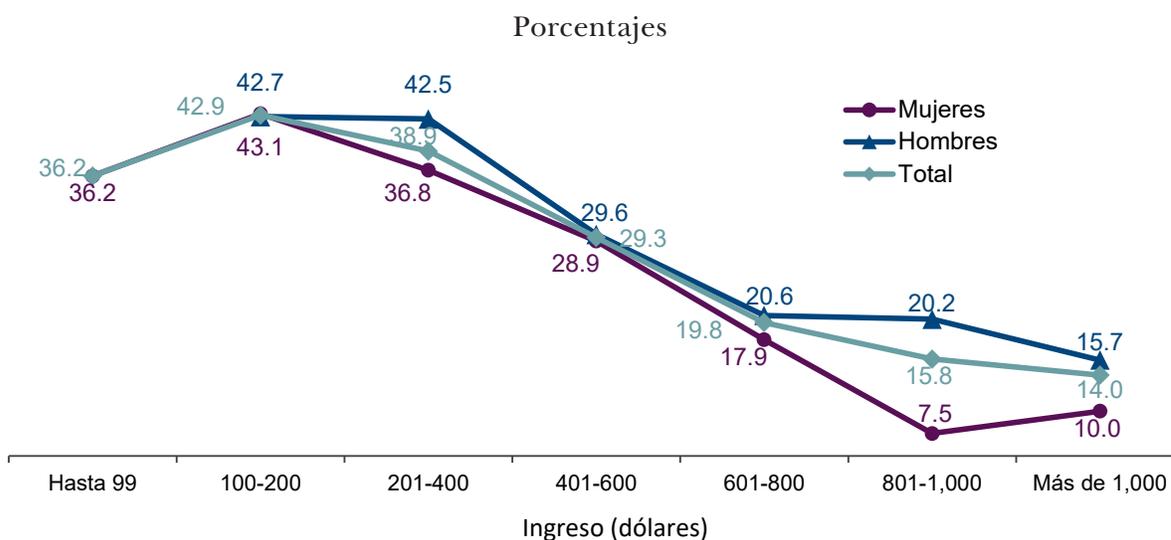
Nota: Ningún inmigrante hombre entrevistado reportó ganar ingresos mensuales menores a 100 dólares.

El referido monto de la remesa mensual promedio (128 dólares) representó el 24.7% del ingreso mensual que reportaron las personas entrevistadas, 24.6% en el caso de los hombres y 25% en el de las mujeres. Es importante mencionar que, si bien el valor

de la remesa mensual aumenta con el nivel de ingreso, hay una significativa reducción de la proporción que representa la remesa enviada en el ingreso de los remitentes conforme aumenta este último. Es decir, los remitentes de menores ingresos envían un mayor porcentaje de estos como remesa a sus familiares en Nicaragua, que los remitentes de mayores ingresos. En particular, los resultados obtenidos muestran que las personas que reportaron ganar entre 100 y 200 dólares mensuales envían como remesas el 42.9% de esos ingresos, mientras que las personas con ingresos superiores a 1,000 dólares mensuales, envían como remesas el equivalente a un 14% de sus ingresos (gráfica 16). Cabe señalar que esta situación se presenta tanto en los inmigrantes hombres, como en las mujeres.

Gráfica 16

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



Nota: Ningún inmigrante hombre entrevistado reportó ganar ingresos mensuales menores a 100 dólares.

El ingreso presenta una relación positiva con el nivel de escolaridad de las personas (cuadro 9). Consecuentemente, y en congruencia con lo señalado en los párrafos anteriores, las personas con mayor preparación académica envían un menor porcentaje de su ingreso (gráfica 17). Así, las remesas enviadas por las personas que respondieron contar como máximo con estudios de primaria representan el 26.6% de su ingreso mensual, mientras que los montos enviados por personas con estudios universitarios y de posgrado representaron el 21.3% y 11.6% de sus ingresos, respectivamente. Esta situación se presenta tanto en los hombres, como en las mujeres.

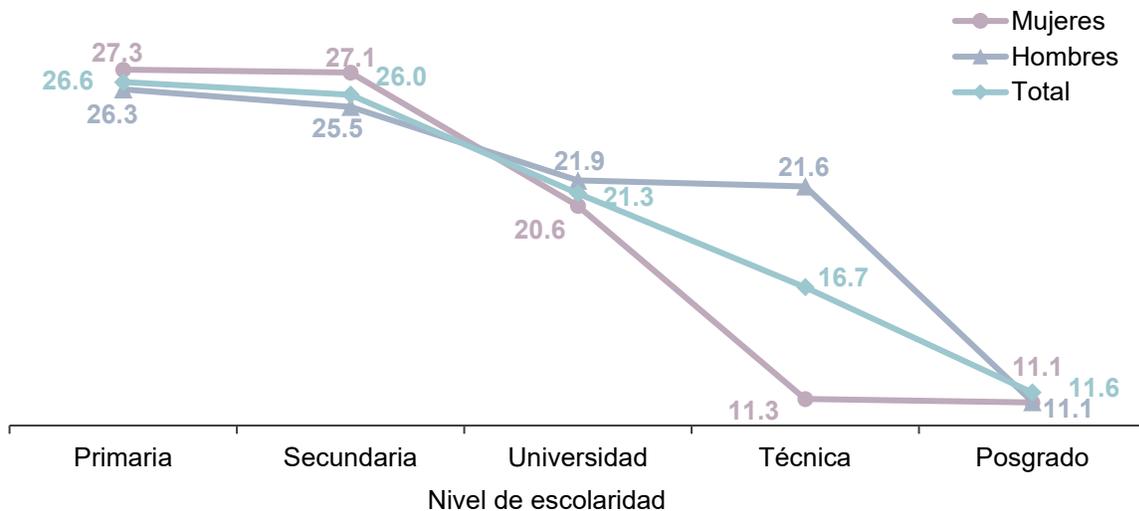
Cuadro 9**INGRESO Y REMESA MENSUALES PROMEDIO, POR NIVEL ACADÉMICO Y GÉNERO DEL ENTREVISTADO**

Dólares

Nivel académico	Monto de la remesa promedio			Ingreso mensual promedio		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Primaria	104	140	124	381	533	465
Secundaria	112	150	130	412	588	500
Universidad	129	142	135	626	648	637
Técnica	68	147	107	601	679	642
Posgrado	75	230	186	675	2,064	1,601

Gráfica 17**MONTO DE LA REMESA MENSUAL COMO PROPORCIÓN DEL INGRESO, POR NIVEL ACADÉMICO Y GÉNERO**

Porcentajes

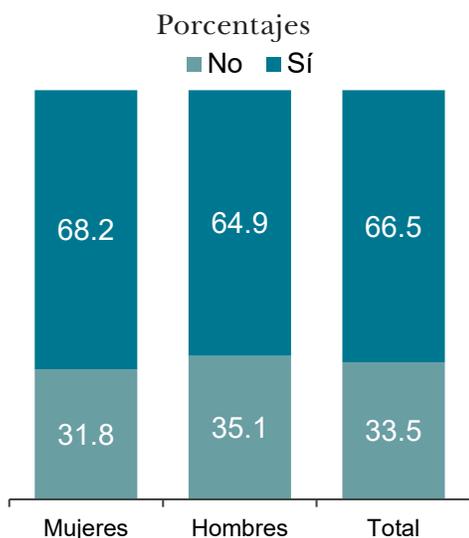


Nota: Primaria comprende a las personas con nivel de estudios máximo de primaria completa; **Secundaria, Universidad, Técnica y Posgrado** a aquellas con el nivel respectivo completo o incompleto.

El 66.5% de los inmigrantes nicaragüenses encuestados señalaron que tienen dependientes económicos en su lugar de residencia en CR, porcentaje que resultó menor entre los hombres (64.9%) en comparación con las mujeres (68.2%; gráfica 18). Los resultados de la Encuesta muestran que, en general, el valor de la remesa mensual promedio disminuye conforme aumenta el número de dependientes económicos que tienen los remitentes, comportamiento que se observó tanto en el caso de los hombres, como en las mujeres (gráfica 19).

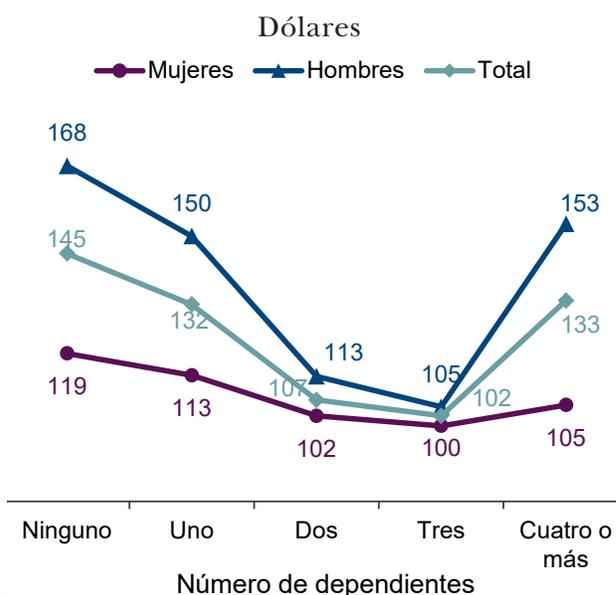
Gráfica 18

DISTRIBUCIÓN DE LOS ENTREVISTADOS SEGÚN SI TIENEN O NO DEPENDIENTES ECONÓMICOS EN SU RESIDENCIA EN COSTA RICA



Gráfica 19

MONTO PROMEDIO DE LA REMESA MENSUAL SEGÚN NÚMERO DE DEPENDIENTES ECONÓMICOS EN COSTA RICA



5.6. Importancia de la remesa en el ingreso del hogar receptor

Las remesas que envían los inmigrantes nicaragüenses entrevistados a su país constituyen una fuente importante del ingreso de los hogares receptores. Así lo sugiere el hecho de que el 48.8% de ellos considera que si bien el dinero que envían no es la fuente principal del ingreso del hogar que lo recibe, si forma parte importante del mismo; y que otro 38.4% de los entrevistados indicó que las remesas que envían constituyen la fuente principal del ingreso del hogar receptor. En contraste, solo el 12.8% de las personas encuestadas considera que sus remesas son poco o muy poco importantes en el ingreso del hogar que las recibe. En este aspecto no hay diferencias importantes según el género del remitente de los recursos (cuadro 10).

Así mismo, se observa un incremento en el monto de la remesa, tanto en términos absolutos como en su relación como proporción del ingreso mensual, conforme aumenta la importancia que los remitentes consideran que estas tienen en el ingreso de los hogares receptores (cuadro 11 y gráfica 20). Tal situación se presenta tanto en el caso de los remitentes hombres, como en el de las mujeres. Sin embargo, cabe señalar que, en general, las mujeres envían como remesas un mayor porcentaje de sus ingresos, en comparación con lo realizado por los hombres.

Cuadro 10**IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN LOS INGRESOS DE LOS HOGARES RECEPTORES, POR GÉNERO DEL REMITENTE**

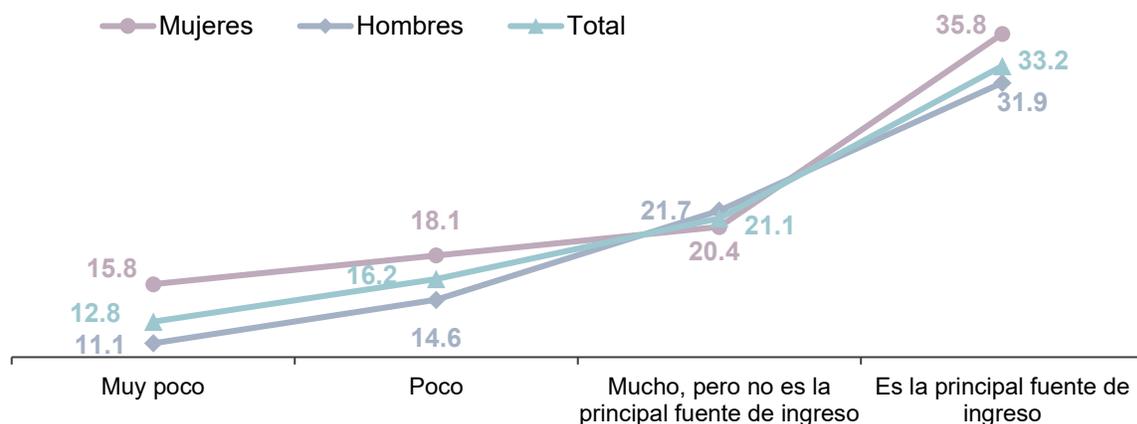
Porcentajes

Importancia de las remesas en el ingreso del hogar	Opinión de los remitentes		
	Mujeres	Hombres	Total
Muy poco	3.2	2.5	2.9
Poco	10.7	9.1	9.9
Mucho, pero no es la principal fuente de ingreso	49.9	47.8	48.8
Es la principal fuente de ingreso	36.3	40.5	38.4
Suma	100.0	100.0	100.0

Cuadro 11**INGRESO Y REMESA MENSUAL PROMEDIO, POR IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN EL INGRESO DEL HOGAR RECEPTOR Y GÉNERO DEL REMITENTE**

Dólares

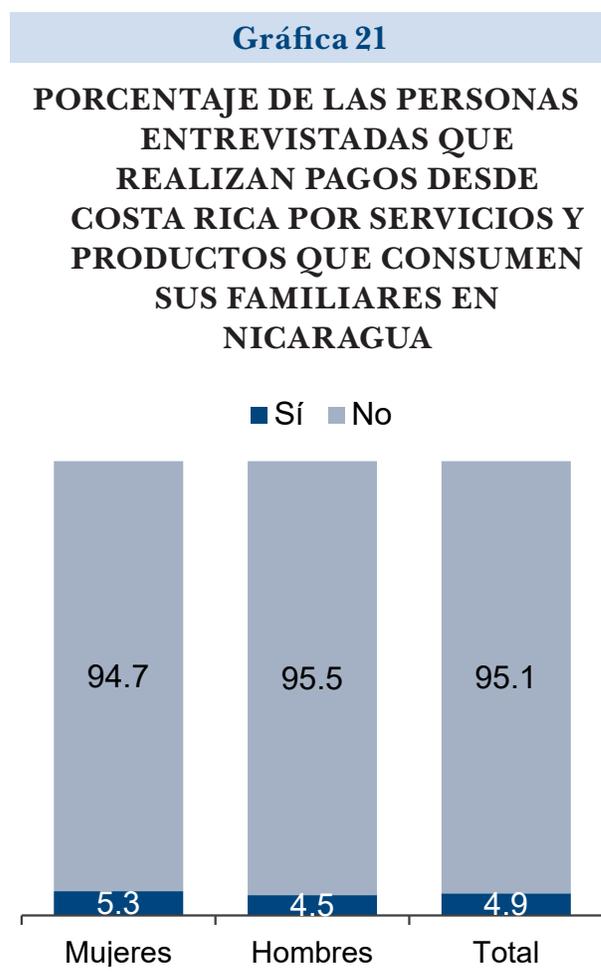
Importancia de las remesas	Remesa mensual promedio			Ingreso mensual promedio		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Muy poco	75	94	83	471	846	650
Poco	82	84	83	454	579	513
Mucho, pero no es la principal fuente de ingreso	96	130	113	471	598	536
Es la principal fuente de ingreso	140	184	164	390	578	493

Gráfica 20**PORCENTAJE DEL INGRESO DEL REMITENTE ENVIADO COMO REMESA E IMPORTANCIA DE LA REMESA PARA EL HOGAR RECEPTOR**

5.7. Pagos efectuados en el exterior por los remitentes de remesas por servicios y productos consumidos por sus familiares en Nicaragua

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

En el caso de los nicaragüenses que residen en CR, la realización de ese tipo de operaciones parecería aún no ser significativa, toda vez que solo el 4.9% de las personas entrevistadas señaló que realizaba algún pago de productos y servicios desde su residencia en ese país (gráfica 21). El porcentaje es similar en la clasificación por género de los entrevistados.



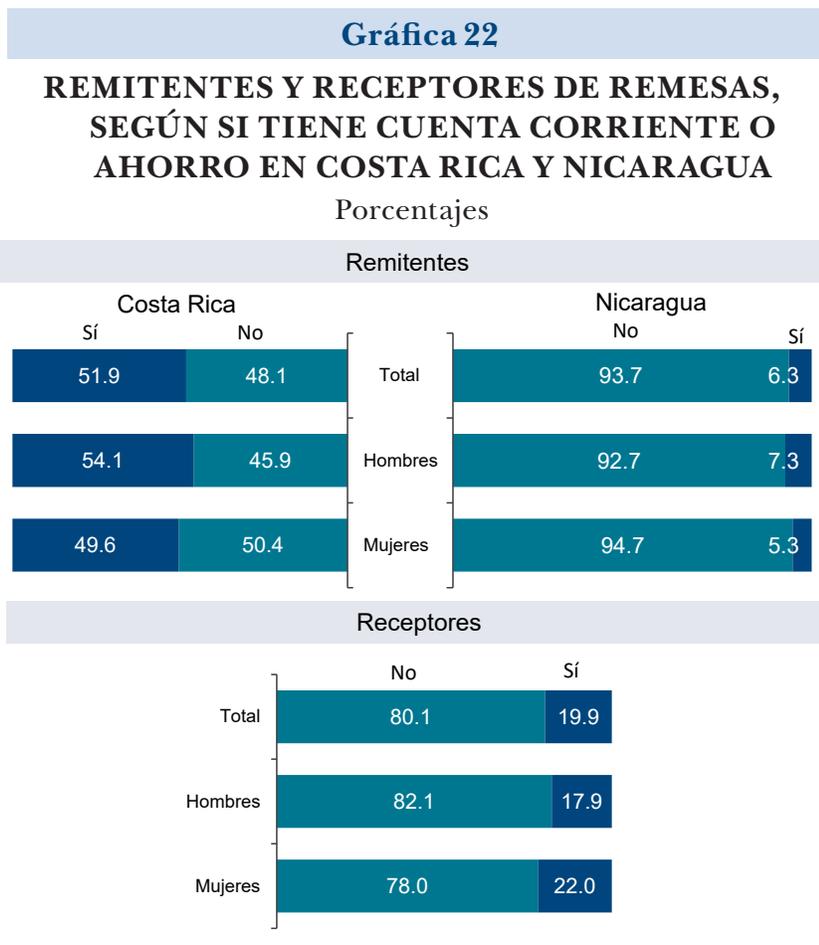
6. INCLUSIÓN FINANCIERA DEL REMITENTE Y DEL RECEPTOR DE REMESAS

La mitad de los inmigrantes nicaragüenses entrevistados están bancarizados⁶. Los resultados de la encuesta indican que el 51.9% de ellos tiene cuenta corriente o de ahorro en Costa Rica. La presencia de bancarización es mayor entre los hombres (54.1%), en comparación con las mujeres (49.6%; gráfica 22). Cabe mencionar que muy

⁶ Se utiliza el término *bancarización* para referirse a la situación en la que las personas disponen de cuenta corriente o de ahorro.

pocas de las personas entrevistadas señalaron tener ese tipo de cuentas en Nicaragua.

La presencia de bancarización en los receptores de las remesas es significativamente menor a la de los remitentes. De acuerdo con las respuestas de los entrevistados, el 19.9% de los receptores de sus envíos de dinero tiene cuenta corriente o de ahorro en Nicaragua (gráfica 22). Por otro lado, la coincidencia de bancarización tanto en el remitente como en el receptor de la remesa es de solo el 28.9%. Es decir, de los 395 remitentes que respondieron tener cuenta corriente o de ahorro, 114 señalaron que los receptores de sus envíos de dinero tenían ese tipo de cuenta en



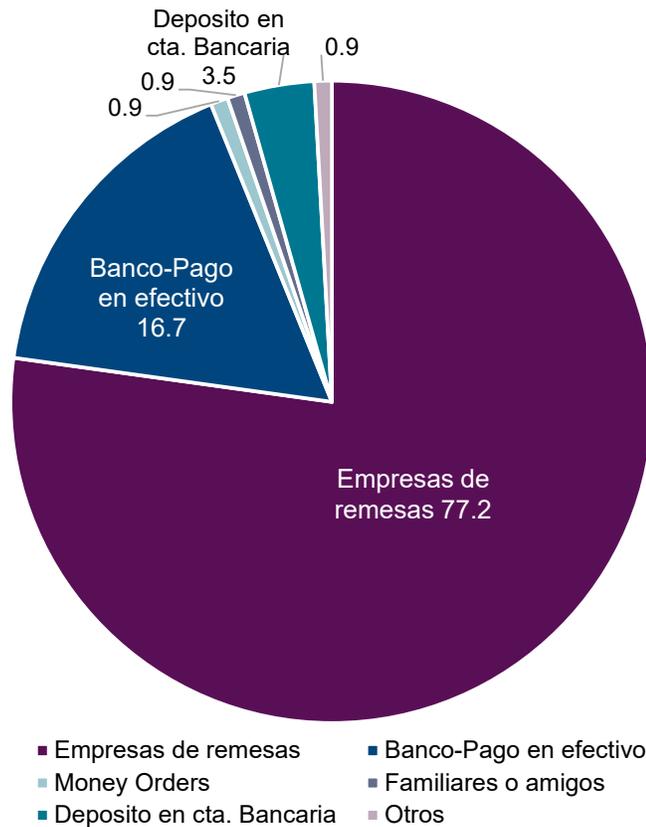
Nicaragua. Asimismo, cabe mencionar que, de esas 114 personas, solo 23 remitentes (20.2%) realizan el envío del dinero a través de bancos; de los cuales 19 (16.7%) lo envían para su cobro en efectivo y solo 4 (3.5%) lo hacen mediante depósito en una cuenta del receptor de la remesa (gráfica 23). Lo anterior indica que hay un importante potencial para aumentar el grado de inclusión financiera de los usuarios de servicios de remesas, incluso de aquellos que ya son usuarios del sistema bancario.

Asimismo, se observa un incremento significativo en el porcentaje de las personas bancarizadas conforme mayor es su preparación académica. En particular, el 46.1% de los entrevistados que tienen educación primaria indicaron que tenían cuenta corriente o ahorro en CR, cifra que aumenta a 58.7% en los que cuentan con estudios de universidad y a 71.4% en los que tienen estudios de posgrado (gráfica 24).

Gráfica 23

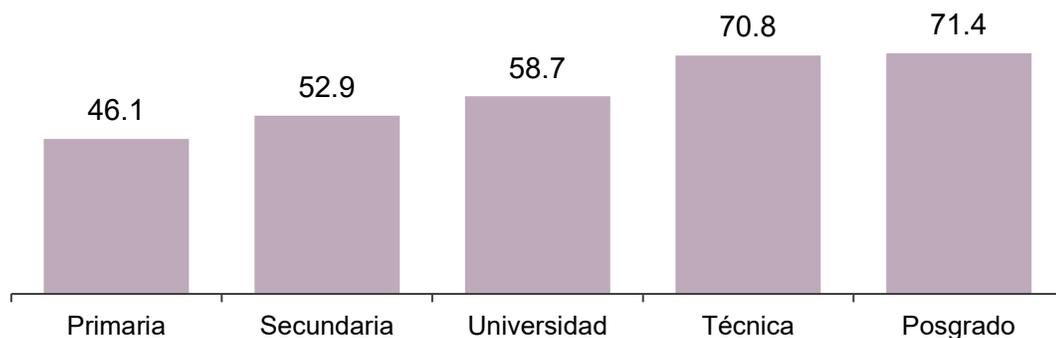
MODALIDAD DE ENVÍO DE REMESAS ENTRE REMITENTES Y RECEPTORES QUE TIENEN CUENTA BANCARIA

Porcentajes



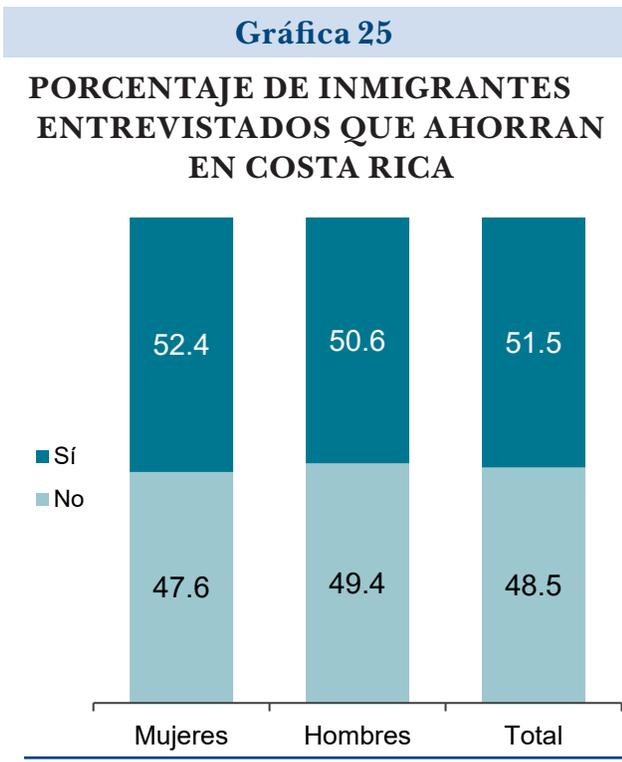
Gráfica 24

PORCENTAJE DE INMIGRANTES ENTREVISTADOS QUE TIENEN CUENTA BANCARIA EN COSTA RICA, POR NIVEL DE ESCOLARIDAD



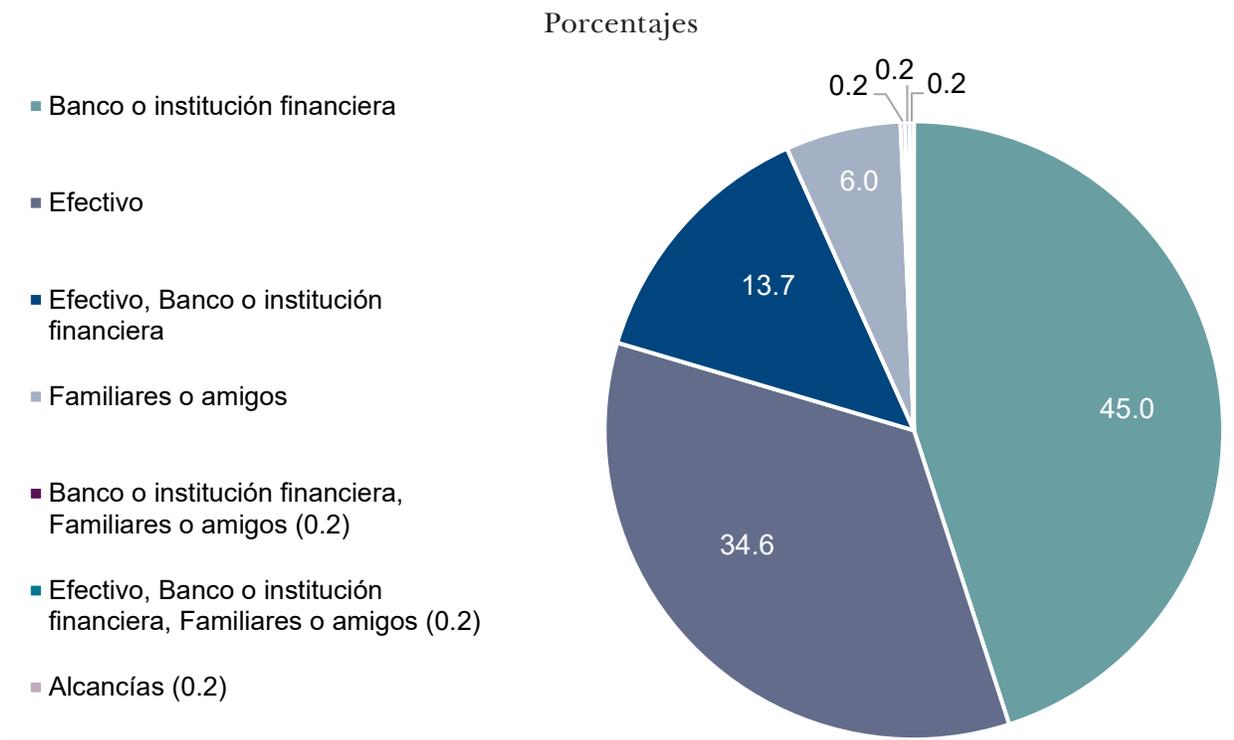
Nota: **Primaria** comprende a las personas con nivel de estudios máximo de primaria completa; **Secundaria, Universidad, Técnica y Posgrado** a aquellas con el nivel respectivo completo o incompleto.

El 51.5% de las personas entrevistadas señaló que ahorran de forma regular en CR, porcentaje que resulta similar tanto en las mujeres, como en los hombres (gráfica 25). Los resultados de la Encuesta indican que los entrevistados ahorran el 16.9% de su ingreso mensual, siendo mayor el porcentaje del ingreso ahorrado en el caso de los hombres (18.2%), en comparación con las mujeres (14.9%). En cuanto a la forma en la que mantienen sus ahorros, el 45% de las personas indicó que los tenían en un banco o institución financiera, el 34.6% que lo ahorraban en efectivo y el 13.7% respondió que ahorra en esas dos modalidades (gráfica 26).



Gráfica 26

DISTRIBUCIÓN DE LOS ENTREVISTADOS SEGÚN LA FORMA EN LA QUE MANTIENEN SUS AHORROS

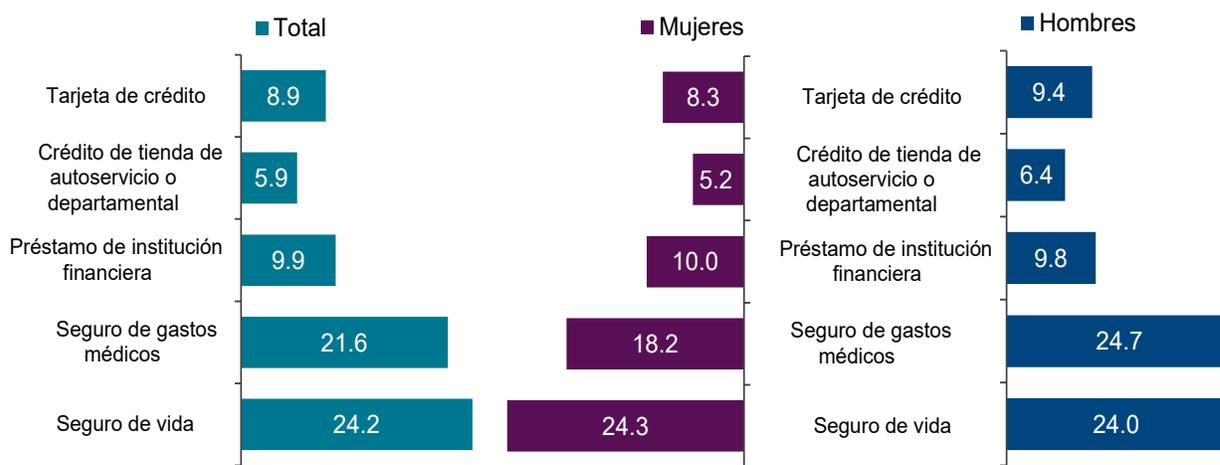


Con la finalidad de obtener algunos indicadores del grado de inclusión financiera de los receptores de las remesas, se les preguntó a los inmigrantes nicaragüenses si los receptores de sus envíos de dinero tenían tarjeta de crédito, crédito de alguna tienda, préstamo de alguna institución financiera, seguro de gastos médicos y seguro de vida. Los resultados obtenidos, excluyendo a los que respondieron no saber, indican que en general es baja la presencia de inclusión financiera entre los receptores de las remesas, y que esta varía según el tipo de producto o servicio que se considere. En particular, solo el 8.9% de los entrevistados señaló que los receptores contaban con tarjeta de crédito, el 5.9% con crédito de alguna tienda de autoservicio o departamental y el 9.9% con un préstamo de alguna institución financiera. Resultaron mayores, pero aun relativamente bajos, los porcentajes de casos que cuentan con seguro de gastos médicos (21.6%) y con seguro de vida (24.2%; gráfica 27). Cabe señalar que el porcentaje de receptores de remesas que contaban con estos instrumentos o productos financieros es similar cuando el remitente del dinero es hombre o mujer.

Gráfica 27

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

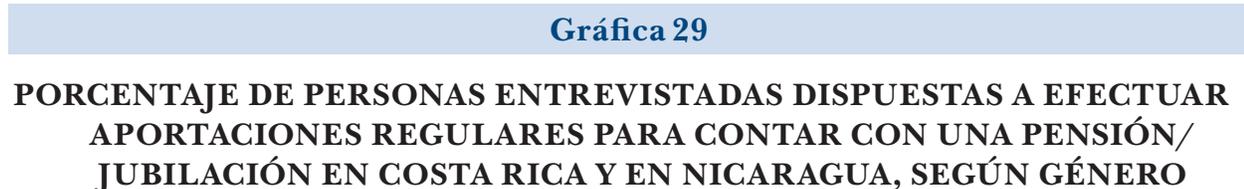
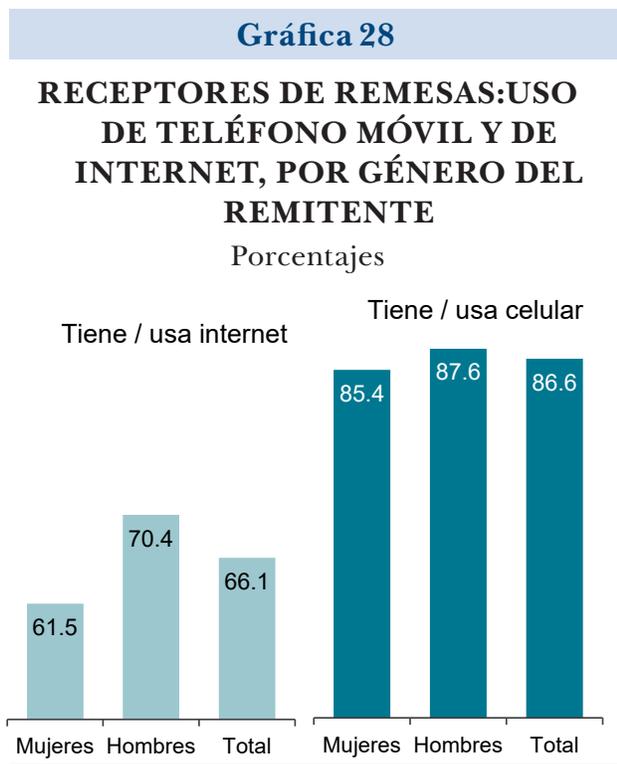
Porcentajes



Los resultados anteriores sugieren que, en Nicaragua, como es el caso en la mayoría de los países receptores de remesas familiares, existe un importante margen de acción para aumentar el grado de inclusión financiera de los receptores de esos recursos mediante el ofrecimiento, entre otros, de los servicios e instrumentos considerados

en la encuesta. Asimismo, se encontró que el ofrecimiento de servicios financieros mediante instrumentos que hagan uso de las redes de telefonía móvil (teléfonos celulares) y de internet podría tener buenas posibilidades de desarrollo. Ello considerando que, del total de los receptores de remesas, el 86.6% tienen teléfono móvil y el 66.1% usa internet (gráfica 28).

Por otro lado, el 54.6% de los inmigrantes entrevistados respondió que estarían dispuestos a efectuar aportaciones regulares para contar con una pensión /jubilación en CR y el 49.4% lo haría para tener una pensión/jubilación en Nicaragua. En ambos casos resultó mayor el porcentaje de hombres que estarían dispuestos a hacer esas aportaciones, en comparación con las mujeres (gráfica 29).



7. PROPIEDAD DE LA VIVIENDA

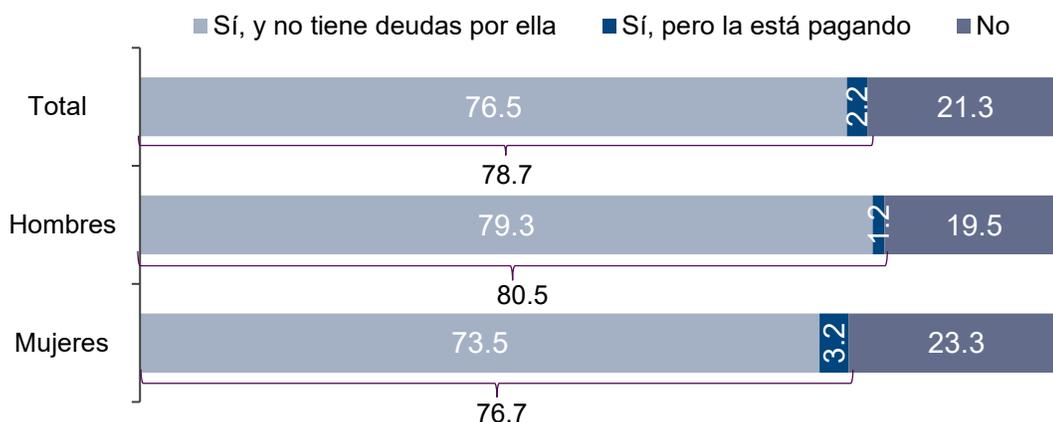
El 78.7% de los Inmigrantes nicaragüenses entrevistados señaló que los receptores de sus envíos son propietarios de sus viviendas, resultando mayor dicho porcentaje

en los casos en que los remitentes son hombres, en comparación con las remitentes mujeres. Destaca el hecho de que la mayoría de esos receptores no tienen deudas derivadas de la adquisición de las viviendas (gráfica 30).

Gráfica 30

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

Porcentajes

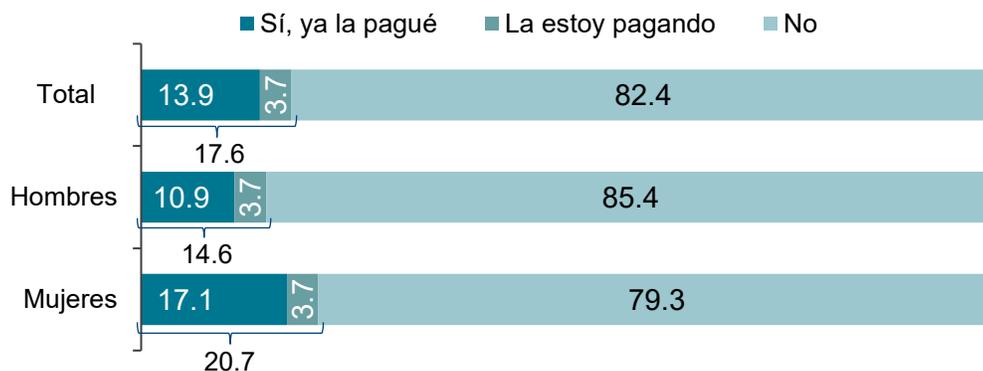


En contraste con la situación de los receptores de las remesas, la mayoría de los remitentes de las mismas no son propietarios de la vivienda en que habitan en CR. Así, solo el 17.6% de los remitentes de remesas encuestados señaló ser propietario de la vivienda en que habitan (gráfica 31).

Gráfica 31

PORCENTAJE DE PERSONAS ENCUESTADAS QUE ES PROPIETARIO DE LA VIVIENDA QUE HABITA EN COSTA RICA

Porcentajes



Se preguntó a los inmigrantes nicaragüenses entrevistados si estarían dispuestos a adquirir una vivienda propia en CR si consiguieran un crédito de largo plazo para ello. El 60.2% de las personas entrevistadas señaló que sí estarían dispuestas a adquirir una casa en esas circunstancias, resultando más alto el porcentaje entre los hombres (64.5%) que entre las mujeres (55.7%; gráfica 32). En adición a lo señalado anteriormente en la Sección 5, sobre aspectos de inclusión financiera, estos resultados sugieren la existencia de un mercado potencial en el otorgamiento de créditos hipotecarios a los remitentes de remesas nicaragüenses en CR, lo cual ampliaría su grado de inclusión financiera.

8. MODALIDAD DE ENVÍO DE LAS REMESAS

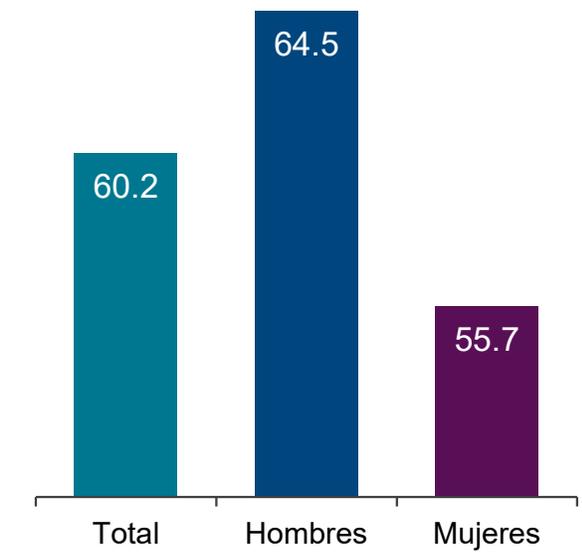
No obstante que es alta la presencia de bancarización entre las personas encuestadas que mandan dinero a Nicaragua, el 92.2% de ellas indicó que envía las remesas en esquemas en los que el pago a los receptores es en efectivo, y los resultados indican que el medio más utilizado para esos envíos son las transferencias electrónicas mediante las empresas de remesas (cuadro 12). En efecto, el 68.9% de los entrevistados señaló que realiza sus envíos de dinero mediante esas empresas; en tanto que el 23% de los remitentes lo efectúa a través de los bancos, para pago en efectivo; solo el 0.1% mediante depósito en tarjetas de débito; y el restante 7.7% envía el dinero mediante el uso de otras modalidades como Money Orders, amigos, familiares y encomenderos.

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

En la Encuesta se preguntó a personas entrevistadas cual era el factor más importante que tomaban en cuenta al seleccionar el servicio de envío de remesas. El factor más importante señalado fue la rapidez en la disponibilidad del dinero (47.7% de

Gráfica 32

PORCENTAJE DE ENTREVISTADOS CON DISPOSICIÓN A AQUIRIR UNA VIVIENDA EN COSTA RICA CON CRÉDITO DE LARGO PLAZO, SEGÚN GÉNERO



las respuestas), siguiéndole en importancia la facilidad para mandarlas (26.7%), la facilidad para que la reciba el beneficiario (7.9%) y el costo de mandarlas (5.8%; cuadro 13). Los resultados obtenidos indican que los factores que reflejan la comodidad y conveniencia para el envío y recepción del dinero (los tres primeros referidos anteriormente más los correspondientes a la flexibilidad de horarios para enviar el dinero y a la distancia a la que se encuentra el proveedor del servicio) son más importantes para los remitentes (89.5% de las respuestas) que las variables de costo del envío (costo de mandarlas y tipo de cambio; 10.5% de las respuestas). El orden de importancia de los factores resultó similar para los remitentes hombres y mujeres.

Cuadro 12

MODALIDAD DE PAGO DE LAS REMESAS EN NICARAGUA

Porcentajes

	Mujeres	Hombres	Total
En efectivo, pagado por:	93.7	90.8	92.2
Empresa de remesas	68.0	69.7	68.9
Banco	25.5	20.6	23.0
Tienda, súper o farmacia	0.3	0.5	0.4
Depositadas en:	0.0	0.2	0.1
Tarjeta de débito	0.0	0.2	0.1
Lo recibe mediante:	6.3	8.9	7.7
Money orders	1.3	4.0	2.7
A través de familiares o amigos	1.0	0.7	0.9
Encomendero	0.8	1.2	1.0
Otros	3.1	3.0	3.1
Total	100.0	100.0	100.0

Cuadro 13

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

Distribución porcentual de las respuestas

Remitentes de remesas por género	Rapidez de disponibilidad del dinero	Flexibilidad de horario para el envío	Distancia del servicio	Costo de mandarlas	Facilidad para mandarlas	Facilidad para que la reciba o cobre el receptor	Tipo de cambio	Factores que reflejan comodidad y conveniencia para el envío y recepción	Total
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8=1+2+3+5+6)	(9)
Mujeres	49.6	2.9	3.7	6.0	26.8	7.1	3.9	90.0	100.0
Hombres	45.9	2.8	5.0	5.5	26.6	8.8	5.5	89.0	100.0
Total	47.7	2.8	4.4	5.8	26.7	7.9	4.7	89.5	100.0

En relación al costo de enviar remesas a Nicaragua desde CR, el 46.3% de las personas entrevistadas consideró que el costo de esos envíos era barato o muy barato (cuadro 14). Por su parte, el costo promedio por remesa enviada resultó de 5.34 dólares, cifra que representa el 4.6% del valor del envío promedio. Cabe mencionar que el costo promedio de los envíos de dinero reportado por las mujeres fue de 5.33 dólares, resultado muy similar al de 5.35 dólares pagada por los hombres. Dichos montos representan el 5.09% del valor del envío promedio realizado por las mujeres, y el 4.25% del envío promedio de los hombres. En la gráfica 33 se presenta la distribución de los cuestionarios en función del monto en dólares que reportaron los entrevistados que pagaban regularmente por cada envío de dinero.

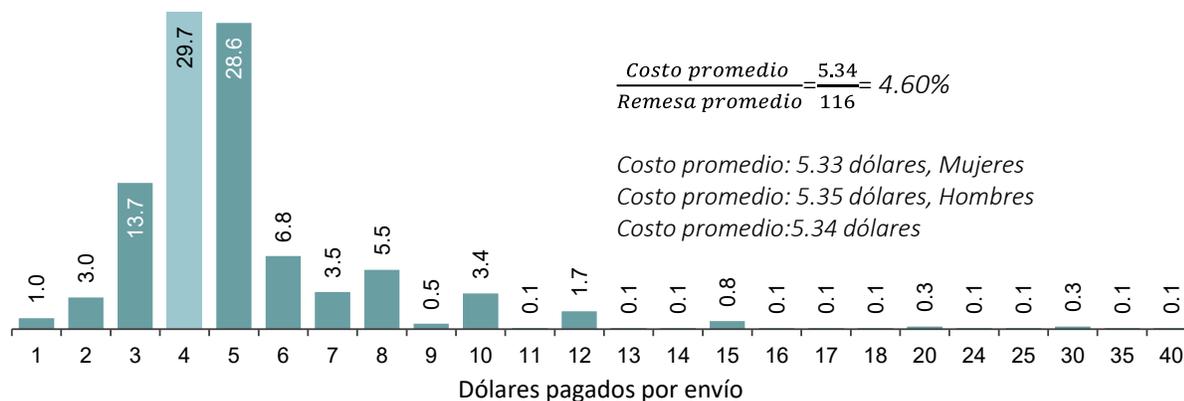
Cuadro 14

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

Remitentes de la remesa por género	El costo de mandar remesas es: (porcentajes)				Total
	Muy barato	Barato	Caro	Muy caro	
Mujeres	2.4	43.7	37.3	16.5	100
Hombres	2.3	44.3	37.7	15.8	100
Total	2.3	44.0	37.5	16.1	100
Dólares pagados por envío					
Mujeres	4.35	4.68	5.40	7.05	5.33
Hombres	5.03	4.98	5.02	7.23	5.35
Total	4.69	4.84	5.20	7.14	5.34

Gráfica 33

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



Cabe mencionar que el referido costo promedio de 5.34 dólares por remesa enviada, es menor al de 8.06 dólares reportado para el cuarto trimestre de 2019 en la base de datos Remittance Prices Worldwide, del Banco Mundial, para los envíos de remesas de 200 dólares a Nicaragua desde Estados Unidos. No obstante, medidos ambos valores como porcentaje del valor promedio del envío resultan valores muy similares (4.6% en la Encuesta y 4.03% en la base del Banco Mundial).

9. COMENTARIOS FINALES

Este documento presenta los resultados obtenidos a partir del análisis de una encuesta que fue aplicada a nicaragüenses que residen en Costa Rica (CR) que visitaron su país con motivo de las fiestas de la Inmaculada Concepción y del período decembrino de 2019. Los principales aspectos y resultados del estudio son los siguientes:

9.1. Características generales de las personas entrevistadas

- La Encuesta se aplicó a 784 personas, 51.4% de las cuales fueron hombres y 48.6% fueron mujeres.
- Cabe señalar que el total de las personas entrevistadas son remitentes de remesas. Ello se debió a que los días del levantamiento de las encuestas se ubicaron en un periodo de intenso movimiento migratorio, con una fuerte presencia de personas que regularmente envían remesas a Nicaragua y que aprovechan esos días festivos para ir a visitar a sus familiares.

9.2. Perfil del inmigrante nicaragüense entrevistado

- La edad promedio del inmigrante nicaragüense entrevistado resultó de 39.5 años. El 99% de las personas entrevistadas se encuentran en edad de trabajar (se encuentran en el rango de edad de 18 a 65 años).
- Las personas entrevistadas reportaron una residencia promedio en CR de 14.5 años, cifra que resulta igual tanto en las mujeres como en los hombres.
- La existencia de una red familiar y de amigos ha desempeñado un papel muy importante en el proceso migratorio nicaragüense. El 78.4% de las personas entrevistadas indicó que cuando se fue a residir a CR llegó a vivir con familiares o amigos que ya residían allá.

- De acuerdo a los resultados obtenidos, las personas entrevistadas han trabajado en CR 12.4 años en promedio. Los hombres reportan en promedio 13.3 años de trabajo en CR, cifra que resulta de 11.5 años en las mujeres.
- El 32.1% de las personas entrevistadas respondió que tenían trabajo cuando decidieron irse a vivir a CR. Este resultado indica que, si bien la falta de oportunidades de trabajo en el país es un factor importante detrás del flujo migratorio de los nicaragüenses, otro factor relevante es la búsqueda de mejores condiciones de trabajo. El 73.1% de las personas entrevistadas señalaron como principal motivo para salir de Nicaragua factores relacionados con aspectos laborales tales como ganar más, búsqueda de mejores condiciones laborales, mejor desarrollo profesional y conseguir empleo.
- El número promedio de años de escolaridad de los entrevistados resultó de 8.2 años, equivalente a estudios de secundaria incompleta, siendo el promedio muy similar entre las mujeres (8.3 años) y los hombres (8.1 años).
- Los inmigrantes nicaragüenses entrevistados perciben un ingreso mensual promedio de 599 dólares (594 dólares los hombres y 439 dólares las mujeres). Cabe mencionar que el ingreso mensual reportado por los hombres entrevistados fue superior en un 35.3% al reportado por las mujeres.
- Las personas entrevistadas trabajan principalmente en la construcción, en trabajo doméstico, en el campo, en negocios propios y en actividades de limpieza. Se observan diferencias significativas entre las actividades en las que trabajan los hombres y las mujeres. Estas últimas trabajan principalmente en actividades domésticas, en limpieza, en tiendas, en restaurantes y en negocios propios. Por su parte, los hombres trabajan principalmente en la construcción, en el campo, en negocios propios, como chofer y en tiendas.
- Los inmigrantes nicaragüenses entrevistados que obtienen mayores ingresos mensuales son los que desempeñan actividades profesionales (1,038 dólares), como operador de maquinaria (621 dólares), en la construcción (593 dólares), como chofer (577 dólares) y en tiendas (543 dólares). Cabe mencionar que, en la mayoría de las actividades productivas consideradas, los ingresos de los hombres son superiores a los reportados por las mujeres.

9.3. Características y valor de los envíos de remesas

- Como se señaló anteriormente, todas las personas entrevistadas (784 personas) envían remesas a Nicaragua, y el 48.6% de ellas son mujeres y el 51.4% son hombres.
- Los remitentes de remesas entrevistados envían dinero a 1.4 hogares en promedio. En particular, el 75.6% de las personas encuestadas señaló que envían remesas a un solo hogar.
- Las remesas que envían los nicaragüenses que residen en CR están dirigidas fundamentalmente a miembros de sus familias. Los principales receptores de las remesas, según la frecuencia con la que aparecen en las respuestas de los entrevistados, son la madre del remitente, los hijos, los hermanos, el o la cónyuge y el padre.
- De acuerdo a los resultados obtenidos, el propósito principal de las remesas que envían los inmigrantes entrevistados es cubrir los gastos de los receptores del dinero correspondientes a manutención, salud y educación. Cabe mencionar que uso de los recursos para realizar pagos de deudas apareció referenciado en el 30.7% de los cuestionarios. Por otro lado, solo en el 4.7% de los cuestionarios se señaló que el dinero enviado era utilizado para compra o mejoras de bienes inmuebles o en negocios (propiedad del remitente o de su familia).
- En congruencia con el resultado de que los usos principales que dan los receptores a esos recursos son cubrir gastos regulares de mantenimiento, salud y educación, se encontró que el 81.2% de los entrevistados realizan sus envíos en frecuencias de tiempo relativamente cortas, máximo de un mes.
- De acuerdo a las respuestas obtenidas, el monto del envío promedio resultó de 116 dólares, siendo de 126 dólares en el caso de los hombres y de 105 dólares en las mujeres.
- El monto de la remesa mensual promedio ascendió a 128 dólares (equivalente al 24.7% del ingreso mensual promedio reportado por las personas entrevistadas), siendo mayor en el caso de los envíos realizados por hombres (146 dólares), en comparación con los efectuados por las mujeres (110 dólares).

- La remesa mensual más alta va dirigida en forma conjunta a la (el) cónyuge e hijos (201 dólares). Cabe mencionar que, si bien la madre es la persona más señalada como receptora de las remesas, el monto promedio mensual que recibe (99 dólares) es significativamente menor al recibido por otros miembros de la familia.
- El monto de la remesa mensual promedio disminuye conforme aumenta el número de años que el inmigrante ha trabajado en CR.
- En general, se observa que el valor de la remesa mensual aumenta conforme se incrementa el nivel de ingreso de los entrevistados. No obstante, es importante mencionar que las personas de menores ingresos envían un mayor porcentaje del mismo como remesa a sus familiares, que lo observado en los remitentes que perciben mayores ingresos.
- Como era de esperarse, el ingreso presenta una relación positiva con el nivel de escolaridad de las personas. Consecuentemente, y en congruencia con lo señalado en el párrafo anterior, se observa que si bien en general el valor de la remesa mensual promedio aumenta conforme se incrementa el nivel académico del remitente, las personas con mayor preparación académica envían un menor porcentaje de su ingreso.
- También se encontró que el valor de la remesa mensual promedio disminuye conforme aumenta el número de dependientes económicos que tienen los remitentes en CR.
- Las remesas que recibe Nicaragua constituyen una fuente importante del ingreso de los hogares receptores. El 48.8% de los remitentes de los inmigrantes encuestados considera que si bien el dinero que ellos envían no es la fuente principal del ingreso del hogar que lo recibe, si forma parte importante del mismo; y otro 38.4% de los entrevistados indicó que sus remesas constituyen la fuente principal del ingreso del hogar receptor.
- Los resultados de la encuesta sugieren que, en el caso de las personas entrevistadas, los pagos realizados por ellos en CR por algunos servicios y productos que son consumidos por sus familiares en Nicaragua aún no son significativos. En efecto, solo el 4.9% de las personas encuestadas señaló que efectuaba ese tipo de pagos.

9.4. Inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas

- La mitad de los inmigrantes nicaragüenses entrevistados señaló estar bancarizado. El 51.9% de los remitentes entrevistados respondió que tiene cuenta corriente o de ahorro en CR. La presencia de bancarización entre los receptores de las remesas es significativamente menor a la de los remitentes. De acuerdo a los entrevistados, el 19.9% de los receptores de sus envíos de dinero tiene cuenta corriente o de ahorro en Nicaragua.
- El 28.9% de los remitentes de remesas que tiene cuenta bancaria señaló que el receptor de su envío también tiene ese tipo de cuenta. Es decir, de 395 remitentes que respondieron tener cuenta corriente o de ahorro, 114 personas señalaron que los receptores de sus envíos tenían ese tipo de cuenta en Nicaragua. De estas últimas, solo 23 personas envían sus remesas a través bancos, de las cuales únicamente 4 lo hacen a una cuenta bancaria del receptor de la remesa.
- Se observa un incremento significativo en el porcentaje de las personas bancarizadas conforme mayor es su preparación académica. Lo anterior sugiere la existencia de una relación positiva entre el nivel educativo de las personas y su bancarización.
- El 51.5% de las personas entrevistadas señaló que ahorran de forma regular en CR. Dicho ahorro representa el 16.9% de su ingreso mensual. En cuanto a la forma en la que mantienen sus ahorros, el 45% de las personas indicó que los tenían en un banco o institución financiera y el 34.6% lo ahorran en efectivo. El 13.7% de los encuestados respondió que ahorra en esas dos modalidades.
- Otros indicadores derivados de la encuesta muestran que el grado de inclusión financiera de los receptores de las remesas en Nicaragua en general es baja y varía dependiendo del tipo de producto o servicio que se considere. En particular, el 8.9% de los remitentes señaló que los receptores de sus envíos contaban con tarjeta de crédito, el 5.9% con crédito de alguna tienda de autoservicio o departamental y el 9.9% con préstamo de alguna institución financiera. Resultaron mayores, pero aun bajos, los porcentajes de personas que cuentan con seguro de gastos médicos (21.6%) y con seguro de vida (24.2%).
- El 54.6% de los inmigrantes entrevistados respondió que estarían dispuestos a

realizar aportaciones regulares para contar con una pensión /jubilación en CR, y el 49.4% lo haría para tener una pensión/jubilación en Nicaragua.

- Los resultados anteriores indican que en Nicaragua existe un importante margen de acción para aumentar el grado de inclusión financiera de los receptores de esos recursos mediante el ofrecimiento, entre otros, de los servicios e instrumentos considerados en la Encuesta.
- Asimismo, se encontró que el ofrecimiento de servicios financieros mediante instrumentos que hagan uso de las redes de telefonía móvil (teléfonos celulares) y de internet podría tener buenas posibilidades de desarrollo. Ello considerando el alto porcentaje de receptores de remesas que tienen teléfono móvil y que usan internet.

9.5. Propiedad de la vivienda que habitan

- Con base en las respuestas de los inmigrantes nicaragüenses entrevistados, se encontró que un porcentaje significativo de los receptores de sus envíos son propietarios de la vivienda que habitan (el 78.7% de los remitentes lo señaló así). En contraste, la mayoría de los remitentes de remesas no son propietarios de la vivienda que habitan en CR (solo el 17.6% de los remitentes respondió ser propietario de su vivienda).
- Los resultados de la encuesta sugieren la existencia de un mercado potencial en el otorgamiento de créditos hipotecarios a los inmigrantes nicaragüenses en CR, lo que ampliaría su grado de inclusión financiera. Ello considerando que el 60.2% de las personas encuestadas señaló que estarían dispuestas a adquirir una casa propia en CR si consiguieran un crédito de largo plazo para ello.

9.6. Modalidad de envío de las remesas

- No obstante que es alto el alto porcentaje de inmigrantes entrevistados que respondió estar bancarizado, el 92.2% de ellos indicó que envía las remesas en esquemas para su pago en efectivo, y el medio más utilizado para esos envíos son las transferencias electrónicas mediante las empresas de remesas (el 68.9% de los entrevistados lo señaló así).
- Los resultados obtenidos indican que los factores que reflejan la comodidad y conveniencia para el envío y disponibilidad del dinero (rapidez en la disponibilidad

del dinero, la facilidad para su envío, la facilidad para que la reciba el beneficiario, la flexibilidad de horario para su envío y la distancia a la que se encuentra el proveedor del servicio; 89.5% de las respuestas) son las variables más importantes para los remitentes cuando seleccionan el servicio de remesas a usar en comparación con las variables de su costo de envío (costo de mandarlas y tipo de cambio).

- Por último, el 46.3% de las personas entrevistadas considero que el costo de enviar remesas a Nicaragua era barato o muy barato. El costo promedio por remesa enviada resultó de 5.34 dólares, cifra que representó el 4.6% del valor del envío promedio.

CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS
Asociación Regional de Bancos Centrales

www.cemla.org