



Migración internacional, remesas e inclusión financiera El caso de México

Salvador A. Bonilla Leal

MIGRACIÓN INTERNACIONAL, REMESAS E INCLUSIÓN FINANCIERA EL CASO DE MÉXICO

Autor:

Salvador A. Bonilla Leal*

*Documentos
de Remesas
e Inclusión
Financiera*

Primera edición en español, 2016

Derechos exclusivos reservados conforme a la ley
© 2016 Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)
Durango 54, Colonia Roma Norte, Delegación Cuauhtémoc,
06700 Ciudad de México, México.

ISBN: 978-607-7734-72-7

<publicaciones@cemla.org>
<<http://www.cemla.org>>

Las opiniones expresadas en este documento son responsabilidad exclusiva del autor y no reflejan necesariamente los puntos de vista del CEMLA o del FOMIN (Grupo BID).

* Este documento fue elaborado por Salvador A. Bonilla Leal, subgerente de Estadísticas Económicas, CEMLA. La realización de este estudio contó con el apoyo de la Dirección de Medición Económica, de la Dirección General de Investigación Económica del Banco de México. A quien se agradece el acceso a la base de datos de la encuesta en la que se basa el análisis presentado en este documento. El equipo de trabajo del CEMLA estuvo integrado, además de Salvador Bonilla, por Jesús Cervantes y Ana Paola Uribe.

Migración internacional, remesas e inclusión financiera

El caso de México

SALVADOR A. BONILLA LEAL, CEMLA
sbonilla@CEMLA.org

RESUMEN

En este documento se presentan los resultados generados por un grupo de trabajo del CEMLA a partir del análisis de la base de datos obtenida de una encuesta aplicada en diciembre de 2014 (Encuesta) por la Dirección de Medición Económica, de la Dirección General de Investigación Económica del Banco de México, a ciudadanos mexicanos no residentes que visitaron el país con motivo de los festejos decembrinos. La temática del documento cubre diversos aspectos del perfil de dichos migrantes tales como su género, edad, escolaridad, sector de actividad en el que laboran en el exterior, niveles de ingreso, si envían o no remesas y, en su caso, el monto de sus transferencias, así como

indicadores de inclusión financiera. La Encuesta se aplicó a 12,960 personas, todas residentes en Estados Unidos, de las cuales 11,120 fueron hombres (85.8%) y 1,840 fueron mujeres (14.2%). Este estudio representa un esfuerzo conjunto del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, como parte de las actividades desarrolladas por medio del Foro de Remesas de América Latina y el Caribe, y del Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), del grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Asimismo, se enmarca dentro de las actividades del Programa de Remesas e Inclusión Financiera, que llevan a cabo ambas instituciones.

Prefacio

En los últimos años el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) ha dedicado especial atención al tema de remesas, considerando la importancia de ese ingreso del exterior para 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 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 FOMIN acordaron llevar a cabo conjuntamente un nuevo 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 una mayor 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 Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), del grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

Con la finalidad de profundizar en algunos aspectos del tema de remesas en el caso particular de la economía mexicana, un grupo de trabajo del CEMLA utilizó una base de datos de una encuesta que fue aplicada en diciembre de 2014 (Encuesta) por la Dirección de Medición Económica, de la Dirección General de Investigación Económica del Banco de México. La Encuesta se recabó en siete ciudades fronterizas en el norte del país: Ciudad Juárez, Chihuahua; Matamoros, Reynosa y Nuevo Laredo en Tamaulipas; Mexicali y Tijuana en Baja California; y Nogales,

Cuadro 1

REMESAS FAMILIARES EN LOS PAÍSES DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE EN 2015

	<i>Millones de dólares</i>	<i>Porcentaje con respecto al PIB</i>		<i>Millones de dólares</i>	<i>Porcentaje con respecto al PIB</i>
1 México	24,785	2.2	13 Bolivia	1,178	3.5
2 Guatemala	6,285	9.9	14 Costa Rica	518	1.0
3 República Dominicana	4,961	7.4	15 Panamá	473	0.9
4 Colombia	4,636	1.8	16 Paraguay	461	1.7
5 El Salvador	4,270	16.5	17 Guyana	294	9.3
6 Honduras	3,650	17.7	18 Argentina	283	0.0
7 Perú	2,725	1.4	19 Chile	265	0.1
8 Brasil	2,459	0.1	20 Trinidad y Tobago	126	0.5
9 Ecuador	2,378	2.4	21 Uruguay	117	0.2
10 Jamaica	2,226	15.9	22 Venezuela	83	0.0
11 Haití	2,196	27.0	23 Belice	82	4.7
12 Nicaragua	1,193	9.4	24 Surinam	7	0.1

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

Sonora; y en los aeropuertos de las ciudades de Guadalajara, Jalisco; Ciudad de México; y Monterrey, Nuevo León, y fue aplicada a ciudadanos mexicanos no residentes que visitaron el país con motivo de los festejos decembrinos.

Este estudio representa un esfuerzo conjunto del CEMLA, como parte de las actividades desarrolladas por el Foro de Remesas de América Latina y el Caribe,¹ y el FOMIN, 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 la 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 dirección: <<http://CEMLA.org/foroderemesas/index.html>>.

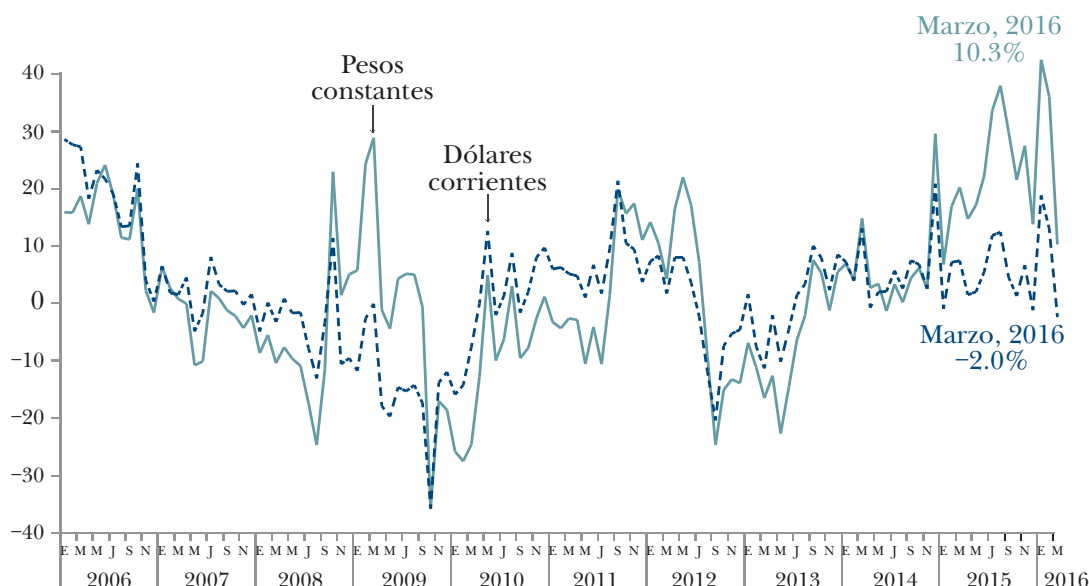
2. INTRODUCCIÓN

México es la cuarta economía receptora de remesas en el mundo, después de India, China y Filipinas, y la primera en América Latina y el Caribe (cuadro 1). En 2015, el ingreso por remesas del exterior resultó de 24,785 millones de dólares de Estados Unidos (dólares), cifra equivalente a 2.2 puntos porcentuales del PIB. De la segunda mitad de 2013 a marzo de 2016 las remesas registraron variaciones anuales positivas en casi todos los meses de ese periodo. Cabe mencionar que, como consecuencia de la depreciación del peso mexicano frente al dólar observada durante varios meses en ese periodo, el crecimiento de ese flujo de recursos resultó significativamente mayor al medirlo en términos de pesos constantes, (gráfica 1). En consecuencia, las remesas han mejorado de forma importante los niveles de vida de un número considerable de hogares mexicanos disminuyendo sus niveles de pobreza, al contribuir al financiamiento de su gasto de consumo, educación, salud, vivienda y, en algunos casos, también de negocios familiares.

Gráfica 1

**INGRESO DE MÉXICO POR REMESAS FAMILIARES
EN DÓLARES CORRIENTES Y PESOS CONSTANTES**

Variaciones porcentuales anuales



Fuente: Elaboración propia con datos de Banco de México.

Cuadro 2

DISTRIBUCIÓN DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS SEGÚN RESIDENCIA EN ENTIDADES DE ESTADOS UNIDOS

	<i>Lugar de residencia</i>	<i>Número de personas</i>	<i>Distribución porcentual</i>		<i>Lugar de residencia</i>	<i>Número de personas</i>	<i>Distribución porcentual</i>		
			<i>Individual</i>	<i>Acumulada</i>			<i>Individual</i>	<i>Acumulada</i>	
1	California	3,872	29.88	29.88	27	Alabama	74	0.57	95.39
2	Texas	3,486	26.90	56.77	28	Ohio	70	0.54	95.93
3	Illinois	491	3.79	60.56	29	Indiana	67	0.52	96.44
4	Colorado	462	3.56	64.13	30	Nebraska	63	0.49	96.93
5	Georgia	434	3.35	67.48	31	Iowa	54	0.42	97.35
6	Florida	415	3.20	70.68	32	Misuri	52	0.40	97.75
7	Arizona	372	2.87	73.55	33	Wisconsin	50	0.39	98.13
8	Nevada	304	2.35	75.90	34	Minesota	45	0.35	98.48
9	Nuevo México	302	2.33	78.23	35	Misisipi	41	0.32	98.80
10	Carolina del Norte	272	2.10	80.32	36	Maryland	40	0.31	99.10
11	Washington	221	1.71	82.03	37	Wyoming	22	0.17	99.27
12	Nueva York	164	1.27	83.29	38	Dakota del Norte	13	0.10	99.38
13	Utah	145	1.12	84.41	39	Delaware	13	0.10	99.48
14	Luisiana	138	1.06	85.48	40	Massachusetts	11	0.08	99.56
15	Tennessee	132	1.02	86.50	41	Dakota del Sur	9	0.07	99.63
16	Kentucky	121	0.93	87.43	42	Maine	9	0.07	99.70
17	Oregón	118	0.91	88.34	43	Washington D. C.	8	0.06	99.76
18	Kansas	114	0.88	89.22	44	Connecticut	7	0.05	99.81
19	Michigan	107	0.83	90.05	45	Montana	5	0.04	99.85
20	Virginia	107	0.83	90.87	46	Nuevo Hampshire	5	0.04	99.89
21	Idaho	99	0.76	91.64	47	Virginia Occidental	5	0.04	99.93
22	Oklahoma	95	0.73	92.37	48	Hawai	4	0.03	99.96
23	Pensilvania	82	0.63	93.00	49	Vermont	3	0.02	99.98
24	Nueva Jersey	81	0.63	93.63	50	Alaska	2	0.02	100.00
25	Carolina del Sur	78	0.60	94.23		Total	12,960	100.00	
26	Arkansas	76	0.59	94.81					

Cuadro 3

DISTRIBUCIÓN DE LA POBLACIÓN EMIGRANTE DE ORIGEN MEXICANO SEGÚN SU RESIDENCIA EN ENTIDADES DE ESTADOS UNIDOS EN 2014

	<i>Lugar de residencia</i>	<i>Número de personas</i>	<i>Distribución porcentual</i>			<i>Lugar de residencia</i>	<i>Número de personas</i>	<i>Distribución porcentual</i>	
			<i>Individual</i>	<i>Acumulada</i>				<i>Individual</i>	<i>Acumulada</i>
1	California	4,287,479	36.60	36.60	14	Nueva Jersey	131,130	1.12	87.24
2	Texas	2,536,523	21.65	58.25	15	Oklahoma	109,909	0.94	88.18
3	Illinois	678,513	5.79	64.04	16	Utah	107,460	0.92	89.10
4	Arizona	521,415	4.45	68.50	17	Indiana	106,419	0.91	90.00
5	Florida	282,594	2.41	70.91	18	Wisconsin	93,629	0.80	90.80
6	Georgia	271,764	2.32	73.23	19	Kansas	89,947	0.77	91.57
7	Carolina del Norte	258,633	2.21	75.44	20	Tennessee	89,820	0.77	92.34
8	Nueva York	247,958	2.12	77.55	21	Michigan	81,266	0.69	93.03
9	Colorado	235,995	2.01	79.57	22	Carolina del Sur	75,743	0.65	93.68
10	Nevada	234,515	2.00	81.57	23	Arkansas	66,106	0.56	94.24
11	Washington	227,695	1.94	83.51		Resto de estados	674,508	5.76	100.00
12	Oregón	157,871	1.35	84.86		Total	11,714,489	100.00	
13	Nuevo México	147,597	1.26	86.12					

Fuente: Encuesta sobre la Comunidad Estadounidense. Oficina del Censo de Estados Unidos.

3. CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS

Se entrevistó a 12,960 personas, todas residentes en Estados Unidos, de las cuales 11,120 fueron hombres (85.8%) y 1,840, mujeres (14.2%).² El 65.5% de las personas entrevistadas (8,486 personas) señalaron que envían dinero (remesas)³ a México desde sus lugares de residencia en Estados Unidos.

Por otro lado, se observó una alta concentración de residencia de los entrevistados en pocas entidades estadounidenses. De hecho, tan solo en los estados de California

² Cabe mencionar que en las cifras oficiales de remesas divulgadas por el Banco de México aparece Estados Unidos como el país de origen del 96.4% de los ingresos totales por remesas que recibió el país en 2014. Le sigue en importancia Canadá (0.7%), El Salvador (0.15%) y Guatemala (0.14%).

³ En este documento se utilizarán indistintamente los términos *envíos de dinero* y *envíos de remesas*.

y Texas se ubicó la residencia del 56.8% de ellos, cifra que aumenta a 80.3% al considerar a las siguientes ocho entidades estadounidenses con mayor frecuencia de entrevistados residentes (cuadro 2).

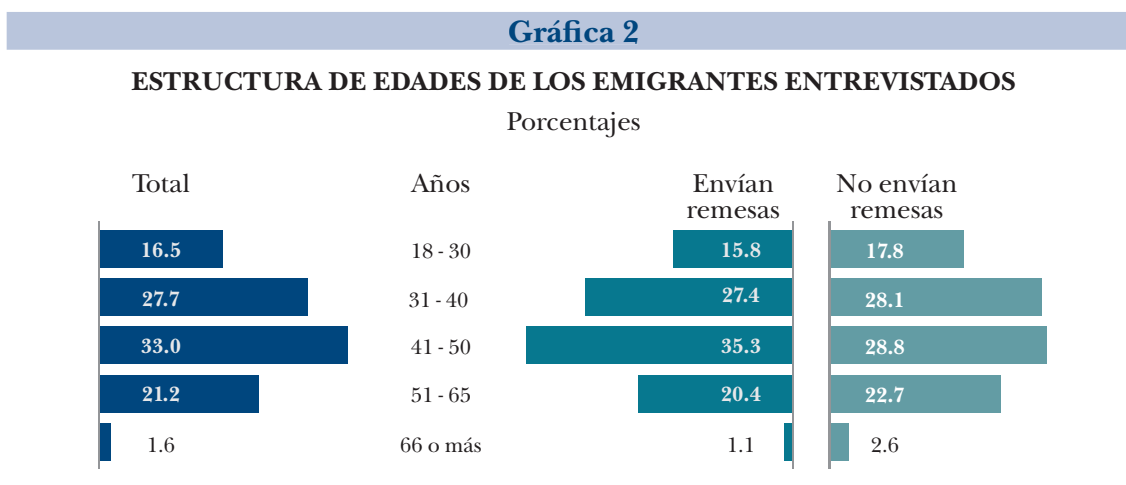
Con base en información de la Encuesta sobre la Comunidad Estadounidense levantada por la Oficina del Censo de los Estados Unidos, se identificó que en 2014 en California y Texas se encontraba el 58.3% de la población inmigrante de origen mexicano que residía en ese país. Esta cifra aumenta a 81.6% al considerar a las siguientes ocho entidades estadounidenses con mayor frecuencia de inmigrantes mexicanos residentes (cuadro 3).

4. PERFIL DEL EMIGRANTE MEXICANO ENTREVISTADO

En esta sección se presentan algunas características del perfil del emigrante mexicano que contestó la Encuesta, tales como su género, estructura de edades, años de residencia y trabajo en Estados Unidos, grado educativo, ingreso y sector productivo en que laboran.

4.1 Estructura de edades

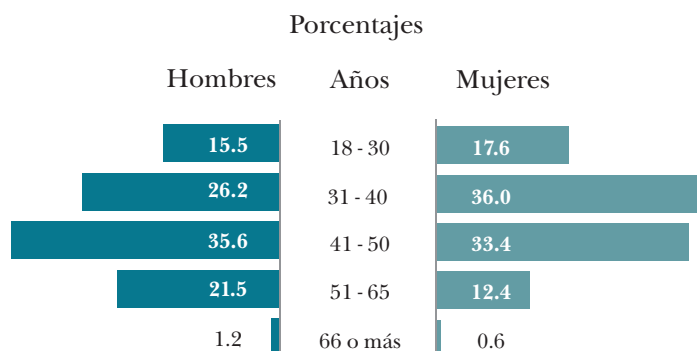
Prácticamente la totalidad de los emigrantes entrevistados se encuentran en edad laboral, dado que el 98.4% de ellos se ubicó en el rango de edad de 18 a 65 años. Dicho porcentaje resultó similar tanto en los migrantes que envían remesas a México (98.9%), como en los que no realizan esas transferencias (97.4%). Sin embargo, los remitentes de remesas presentaron una mayor concentración en el rango de 41 a 50 años, en comparación con las personas que no envía remesas (gráfica 2).



En el grupo de remitentes de remesas entrevistados se observa que, si bien tanto los hombres como las mujeres presentan prácticamente el mismo porcentaje de personas en edad de trabajar (98.8% y 99.4%, respectivamente), las mujeres muestran una mayor concentración relativa en el rango de edad de 31 a 40 años en comparación con los hombres (gráfica 3).

Gráfica 3

ESTRUCTURA DE EDADES DE LOS REMITENTES DE REMESAS POR GÉNERO



4.2 Años de residencia fuera de México

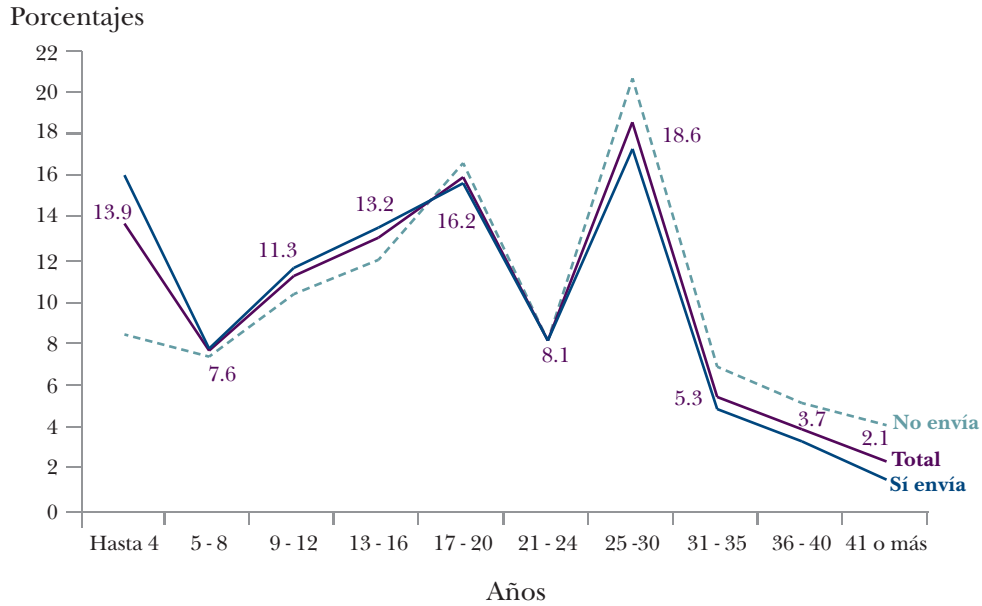
Los resultados de la Encuesta arrojan una estancia promedio en el exterior de las personas entrevistadas de 18.1 años, siendo de 17 años entre los que envían remesas y de 20.5 años en los que no lo hacen. En particular, el 46% de los entrevistados respondió tener como máximo 16 años de residir fuera de México, pero la cifra resultó de 49.4% en el caso de los que envían remesas y de 38.2% en los que no lo hacen (gráfica 4). Tales porcentajes ascendieron, respectivamente, a 88.9%, 91% y 84.3% al considerar a los migrantes que han estado fuera de México como máximo 30 años.

Considerando solo al grupo de remitentes de remesas, se observa que el flujo migratorio de las mujeres es relativamente más reciente. La residencia en el exterior de las mujeres resulta en promedio de 15.9 años, mientras que es de 17.2 años en el caso de los hombres. En particular, el 56.1% de las remitentes mujeres respondió tener como máximo 16 años de residir fuera de México, cifra que resulta de 48.4% en el caso de los hombres (gráfica 5). Estas cifras ascienden a 93.9% en el caso de las mujeres y a 90.6% en el de los hombres cuando su residencia en el exterior se extiende a un máximo de 30 años.

La red familiar y de amigos desempeña un papel muy importante en el proceso migratorio de la población mexicana. Así, el 75.5% de las personas entrevistadas indicó que cuando se fue a residir a Estados Unidos llegó a vivir con familiares o amigos que ya vivían allá (gráfica 6). Esta cifra resultó similar entre los grupos de entrevistados hombres (75.3%) y mujeres (76.4%) y se ubicó en 76.3% y 73.7% en los grupos de remitentes y no remitentes de remesas, respectivamente.

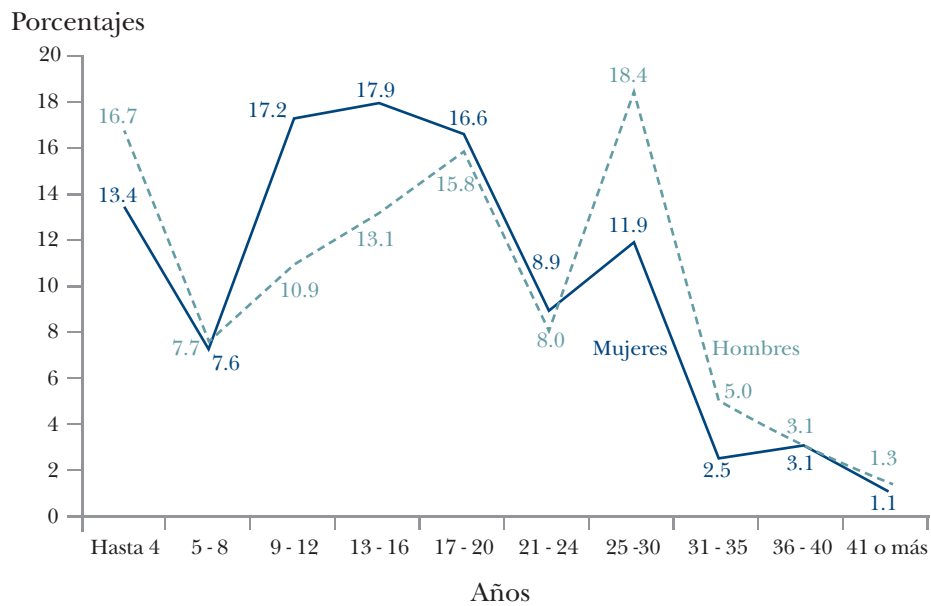
Gráfica 4

**DISTRIBUCIÓN DE LOS EMIGRANTES ENTREVISTADOS,
POR AÑOS DE RESIDENCIA EN EL EXTERIOR**



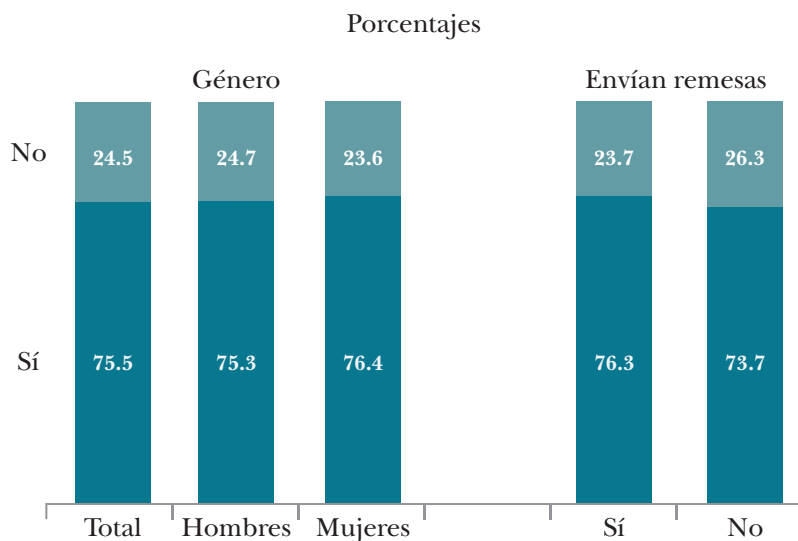
Gráfica 5

**DISTRIBUCIÓN DE LOS REMITENTES DE REMESAS,
POR AÑOS DE RESIDENCIA EN EL EXTERIOR Y GÉNERO**



Gráfica 6

**DISTRIBUCIÓN DE LOS ENTREVISTADOS SEGÚN
SI EN EL EXTRANJERO LLEGARON A VIVIR
CON FAMILIARES O CON AMIGOS, O CON NINGUNO**



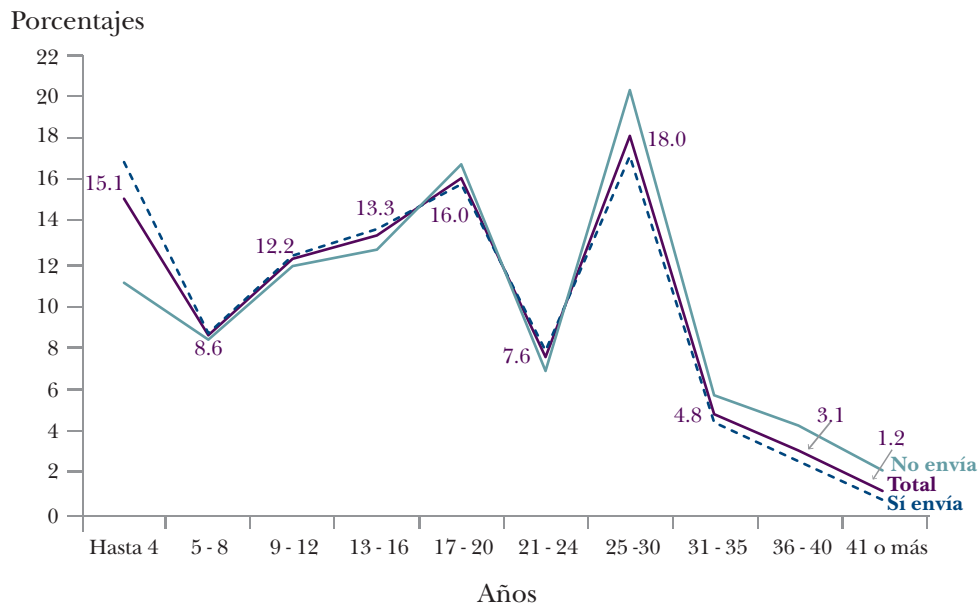
4.3 Años de trabajo fuera de México

En los resultados de la Encuesta se encontró que en promedio las personas entrevistadas han trabajado en Estados Unidos 17.1 años. Este indicador resultó de 18.8 años promedio de trabajo en el conjunto de personas que no envían remesas y de 16.4 años en las que si envían dinero a México. En la gráfica 7 se puede observar que poco más de una tercera parte de ellas (35.9%) respondieron que han trabajado 12 años como máximo en ese país. En este rango de años de trabajo se ubicó una proporción mayor de las personas que envían remesas a México (37.9%), en comparación con las que no envían remesas (31.4%). Al considerar solamente a las personas que envían remesas, los resultados de la encuesta sugieren que el porcentaje de remitentes aumenta gradualmente en las personas que tienen entre 9 y 30 años de trabajo (registrando una reducción en el grupo de personas que tienen entre 21 y 24 años de trabajo) y muestra una tendencia decreciente posteriormente. El 8.7% de los remitentes de remesas respondió que tenían de trabajar entre 5 y 8 años, cifra que aumenta a un 17.1% para los que tienen trabajando entre 25 y 30 años, y disminuye a partir de este rango a valores menores del 4.5% para los demás rangos de años de trabajo considerados (gráfica 8).

En el grupo de entrevistados que remiten remesas, los hombres reportan en promedio 16.8 años de trabajo en el exterior, cifra que resulta de 13.8 años en el caso de

Gráfica 7

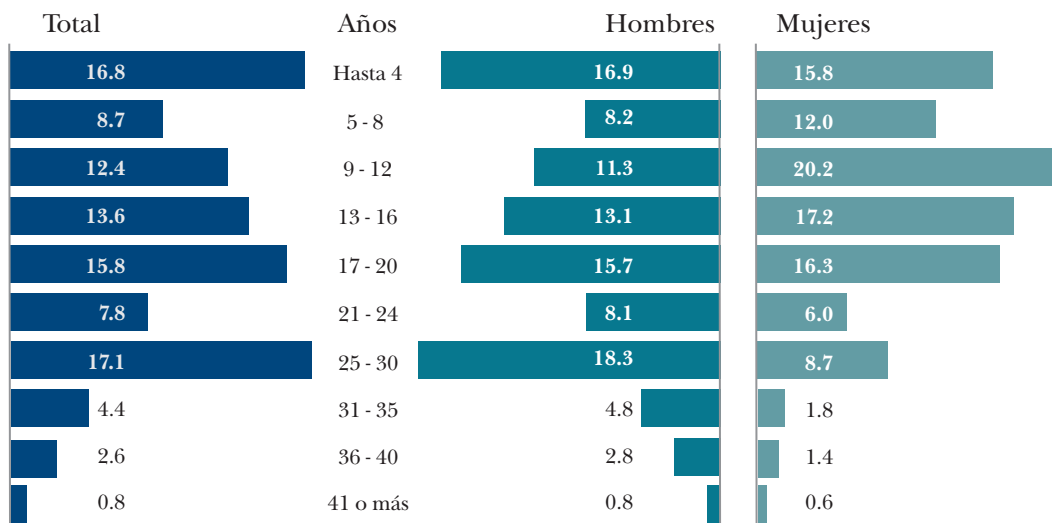
**DISTRIBUCIÓN DE LOS ENTREVISTADOS,
POR AÑOS DE TRABAJO EN EL EXTERIOR Y SI ENVÍAN REMESAS**



Gráfica 8

**DISTRIBUCIÓN DE LOS REMITENTES DE REMESAS,
POR AÑOS DE TRABAJO EN EL EXTERIOR Y GÉNERO**

Porcentajes



las mujeres. Por otro lado, cabe mencionar que el porcentaje de mujeres remitentes es significativamente mayor que el de los hombres en las personas que tienen entre 5 y 20 años de trabajo; aunque, es menor en los grupos de personas con 21 o más años de trabajo (gráfica 8).

En general se tiene la percepción de que los flujos migratorios internacionales obedecen en buena medida a la falta de oportunidades de trabajo en los países de origen de los migrantes. Los resultados obtenidos indican que otro factor importante detrás del flujo migratorio de los mexicanos es la búsqueda de mejores condiciones de trabajo. Así lo sugiere el hecho de que el 27% de las personas entrevistadas indicó que tenían trabajo cuando decidieron irse a vivir al extranjero, cifra que resulta mayor en el caso de los emigrantes hombres (28.2%) en comparación con las mujeres (19.3%). Tales porcentajes resultan similares si se considera solo a las personas que remiten remesas, siendo de 27% para el total de remitentes, de 28% en el grupo de remitentes hombres y de 20% en el de mujeres (gráfica 9).

Gráfica 9

PORCENTAJES DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS QUE TENÍAN TRABAJO CUANDO DECIDIERON EMIGRAR A ESTADOS UNIDOS



4.4 Grado educativo

El promedio de años de escolaridad de los entrevistados resultó de 9.5 años, equivalente a estudios de secundaria; siendo de 10.3 años en el caso de los que no envían remesas y de 9 años entre los que sí lo hacen (gráfica 10). Por género, las mujeres muestran

Gráfica 10

NÚMERO DE AÑOS DE ESCOLARIDAD DE LOS ENTREVISTADOS



un promedio de años de escolaridad mayor que los hombres. En particular, el 87.8% de los entrevistados tenía estudios menores que los de licenciatura, siendo más alto este porcentaje en el caso de los que envían remesas (92%; gráfica 11). Cabe mencionar que solo el 8.7% de los encuestados contaban con un grado académico de licenciatura completa o más, cifra que resultó significativamente más alta en el grupo de personas que no envían remesas (15%) en comparación con los que si envían (5.4%).

Por otro lado, se puede observar una reducción en el porcentaje de las personas entrevistadas que envían remesas conforme aumenta su grado de escolaridad. Así, mientras que el 70% de los entrevistados que señalaron contar con estudios de primaria envían remesas a México, en el grupo de los que tenían estudios de carrera técnica dicha cifra se reduce a 66.4%, y resulta de 39.2% en aquellos con grado académico de licenciatura o posgrado. Cabe mencionar que con excepción del grupo de entrevistados con grado de licenciatura o posgrado, en los demás grados educativos considerados el porcentaje de personas que envían remesas es mayor en los hombres en comparación con las mujeres (gráfica 12).

4.5 Ingreso y sector productivo en el que laboran

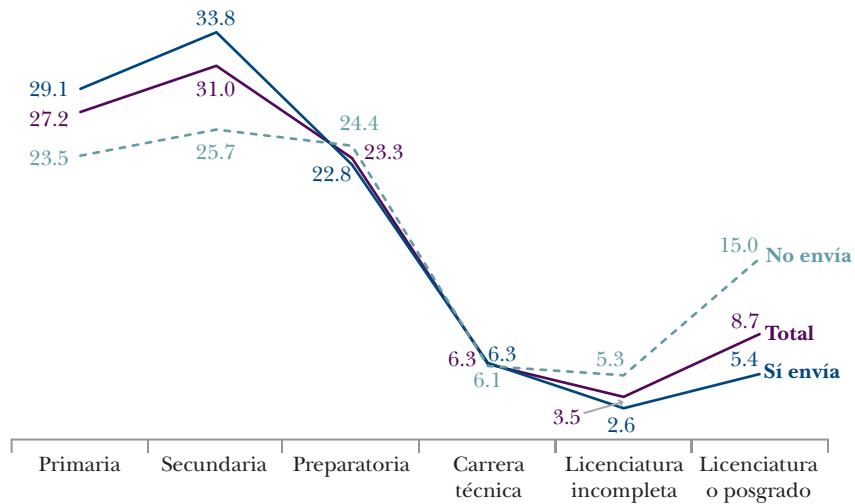
De acuerdo a los resultados obtenidos, los emigrantes mexicanos entrevistados perciben un ingreso mensual promedio de 2,691 dólares, siendo de 2,770 dólares en el caso de los hombres y de 2,216 dólares en el de las mujeres. Los montos mensuales de ingreso percibidos por los hombres entrevistados que envían remesas a México son menores a los reportados por los que no remiten remesas, mientras en el caso de las mujeres el ingreso mensual que perciben es prácticamente el mismo en los dos grupos de entrevistadas (gráfica 13). Cabe mencionar que el ingreso mensual reportado por los hombres entrevistados fue superior en un 25% al reportado por las mujeres, pero el diferencial resultó de 20.8% en el caso de las personas que envían remesas y de 33.6% en el de las que no envían remesas.

Los emigrantes mexicanos entrevistados trabajan principalmente en las actividades de construcción (25.4% de ellos laboran en esas actividades); en el campo (13.2%); en fábricas (8.7%); como choferes (6.8%); y en servicios de jardinería (5.9%). El 60% de las personas entrevistadas laboraban en estas cinco actividades productivas. En el cuadro 4 se puede observar que hay ciertas diferencias entre las actividades productivas en las que trabajan los migrantes mexicanos que envían remesas y los que no realizan esos envíos. Así, en el caso de las personas que no envían remesas hubo un porcentaje significativamente mayor de los que se desempeñan como profesionales y menores en construcción y en el campo.

Gráfica 11

**DISTRIBUCIÓN DE LOS ENTREVISTADOS,
POR GRADO DE ESCOLARIDAD**

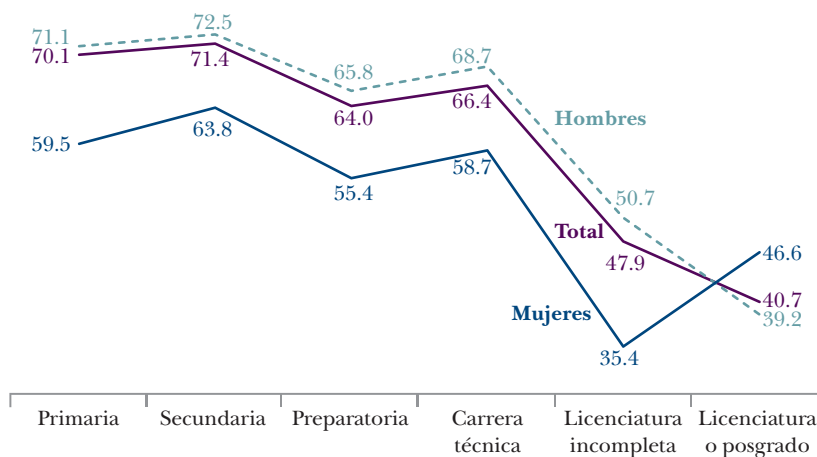
Porcentajes



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

Gráfica 12

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



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

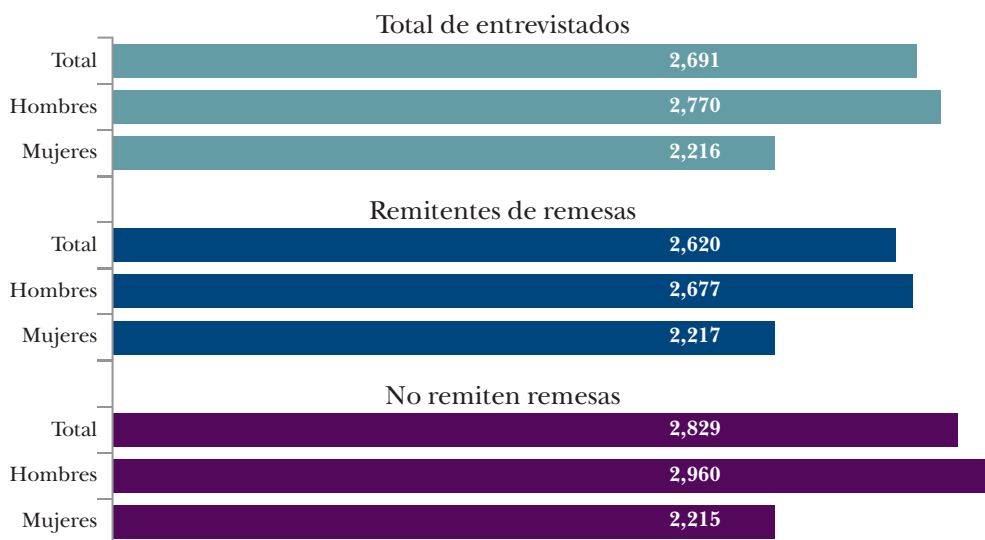
El 64.3% de los remitentes de remesas entrevistados trabajan en las cinco actividades productivas referidas anteriormente. No obstante, como cabría esperar, hay diferencias significativas entre las actividades en las que trabajan los hombres y las mujeres. Estas últimas trabajan principalmente en fábricas, en servicios de limpieza, en restaurantes y en tiendas. En contraste, los hombres trabajan principalmente en actividades de construcción, en el campo, como choferes, en fábricas y en servicios de jardinería (cuadro 5).

Las personas entrevistadas que remiten remesas que obtienen mayores ingresos mensuales son los que trabajan como profesionales (4,575 dólares), seguidos por los que tienen negocios propios (4,053 dólares), los operadores de maquinaria (3,105 dólares) y los choferes (3,066 dólares). En contraste las personas con menores ingresos mensuales desempeñan trabajos en el campo (1,946 dólares), de limpieza (2,108 dólares) y de jardinería (2,130 dólares). Cabe mencionar que en todas 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 a 35% (construcción, jardinería y operador de maquinaria).

Gráfica 13

INGRESO PROMEDIO MENSUAL, POR GÉNERO

Dólares



Cuadro 4**ACTIVIDADES PRODUCTIVAS EN LAS QUE LABORAN LOS EMIGRANTES MEXICANOS ENTREVISTADOS E INGRESO MENSUAL**

Porcentajes y dólares

<i>Actividades productivas</i>	<i>Envían remesas</i>		<i>No envían remesas</i>		<i>Total</i>	
	<i>Distribución de los entrevistados (%)</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>	<i>Distribución de los entrevistados (%)</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>	<i>Distribución de los entrevistados (%)</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>
1 Construcción	27.2	2,740	21.9	2,823	25.4	2,764
2 Campo	14.8	1,946	10.2	1,902	13.2	1,934
3 Fábricas	8.7	2,365	8.7	2,410	8.7	2,380
4 Choferes	7.0	3,066	6.5	3,093	6.8	3,075
5 Jardinería	6.6	2,130	4.5	2,268	5.9	2,166
6 Profesionales	3.1	4,575	10.0	5,048	5.4	4,873
7 Restaurantes	5.3	2,156	5.4	2,103	5.4	2,138
8 Operador de maquinaria	5.0	3,105	4.4	2,999	4.8	3,071
9 Negocio propio	3.1	4,053	4.3	4,147	3.5	4,092
10 Limpieza	3.5	2,108	3.4	1,849	3.4	2,024
11 Tiendas	2.8	2,232	4.5	1,940	3.4	2,099
12 No clasificados	13.0	2,738	16.1	2,611	14.1	2,689

Cuadro 5**ACTIVIDADES PRODUCTIVAS EN LAS QUE LABORAN LOS REMITENTES DE REMESAS E INGRESO MENSUAL, POR GÉNERO**

Porcentajes y dólares

<i>Actividades productivas</i>	<i>Hombres</i>		<i>Mujeres</i>		<i>Total</i>	
	<i>Distribución de los remitentes (%)</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>	<i>Distribución de los remitentes (%)</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>	<i>Distribución de los remitentes (%)</i>	<i>Ingreso mensual promedio</i>
1 Construcción	30.7	2,746	1.7	1,995	27.2	2,740
2 Campo	15.6	1,951	8.7	1,879	14.8	1,946
3 Fábricas	7.7	2,472	15.9	1,997	8.7	2,365
4 Choferes	7.9	3,072	0.4	2,286	7.0	3,066
5 Jardinería	7.5	2,137	0.5	1,399	6.6	2,130
6 Restaurantes	4.1	2,213	14.1	2,038	5.3	2,156
7 Operador de maquinaria	5.7	3,111	0.2	1,850	5.0	3,105
8 Limpieza	1.8	2,235	15.7	2,006	3.5	2,108
9 Negocio propio	3.1	4,167	2.8	3,131	3.1	4,053
10 Profesionales	2.6	4,815	6.3	3,863	3.1	4,575
11 Tiendas	1.5	2,507	12.4	2,001	2.8	2,232
12 No clasificados	11.8	2,835	21.5	2,351	13.0	2,738

5. CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

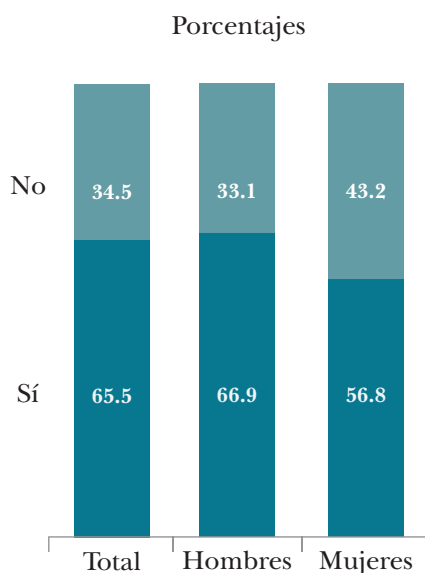
En esta sección se presentan los resultados de la Encuesta referentes a algunas características de los envíos de remesas y su valor. En particular, se identifican los receptores de las remesas; los usos que estos dan a las remesas que reciben; la frecuencia con que los remitentes realizan los envíos de remesas; los montos enviados. Asimismo, 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, grado educativo, y número de dependientes que tiene en el exterior. A los remitentes también se les consultó 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 México.

De las personas encuestadas, el 65.5% (8,486 personas) señaló que envía remesas a México desde su lugar de residencia en Estados Unidos. De este grupo, el 87.7% son hombres y el 12.3% son mujeres. Cabe mencionar que por género, el porcentaje de hombres que envía remesas (66.9%) es mayor que en el caso de las mujeres (56.8%; gráfica 14).

Gráfica 14

DISTRIBUCIÓN DE LOS ENTREVISTADOS SEGÚN SI ENVÍAN REMESAS



5.1 Receptores de los envíos de dinero

Entre las preguntas que se realizaron a las personas entrevistadas se les consultó quienes eran los beneficiarios de las remesas que enviaban. En vista de que los envíos de dinero pueden tener uno o varios destinatarios, se dio a los entrevistados la posibilidad de identificar más de una opción de 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 6 se presenta la frecuencia 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 28% de los cuestionarios aparece como beneficiaria solamente la madre del remitente de la remesa (en el 23.2% de los casos el remitente es hombre y en el 4.8% el remitente es mujer), mientras que en un 20.6% de los cuestionarios los remitentes identificaron como receptores de sus envíos de dinero a su madre en forma conjunta con una o más personas, como su padre, cónyuge, hermanos, etc. (en el 18.1% de los casos el remitente es hombre y en el 2.5% el remitente es mujer). Así, en total, la madre de quien remite el dinero aparece como receptora de las remesas en un 48.6% de los cuestionarios (en el 41.4% de los cuestionarios el remitente es hombre y en el 7.2% el remitente es mujer).

Cuadro 6

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

Porcentajes

<i>Receptores del envío de dinero</i>	<i>Identificados individualmente por los remitentes:</i>			<i>Identificados con otros receptores por los remitentes:</i>			<i>Suma</i>		
	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>
Madre	28.0	23.2	4.8	20.6	18.1	2.5	48.6	41.4	7.2
Padre	9.1	7.8	1.2	17.1	15.1	2.0	26.1	22.9	3.2
Cónyuge	15.7	15.4	0.3	5.1	5.0	0.1	20.8	20.5	0.3
Padres	13.7	12.0	1.7	2.2	2.1	0.1	15.9	14.1	1.8
Hermanos	9.6	8.3	1.3	5.0	4.3	0.7	14.6	12.6	2.0
Hijos	2.7	2.4	0.3	3.9	3.6	0.3	6.6	6.0	0.6
Abuelos	3.5	2.9	0.6	0.8	0.7	0.1	4.3	3.7	0.6
Cónyuge e hijos	2.7	2.6	0.1	0.4	0.4	0.0	3.1	3.0	0.1
Tíos	1.9	1.5	0.4	0.6	0.6	0.0	2.5	2.0	0.5
Primos	0.7	0.6	0.1	0.3	0.3	0.0	1.0	0.9	0.1

Los resultados obtenidos muestran que los receptores de las remesas que envían los mexicanos que residen en Estados Unidos son esencialmente los miembros de su familia. De hecho, solamente en el 3% de los cuestionarios considerados los receptores

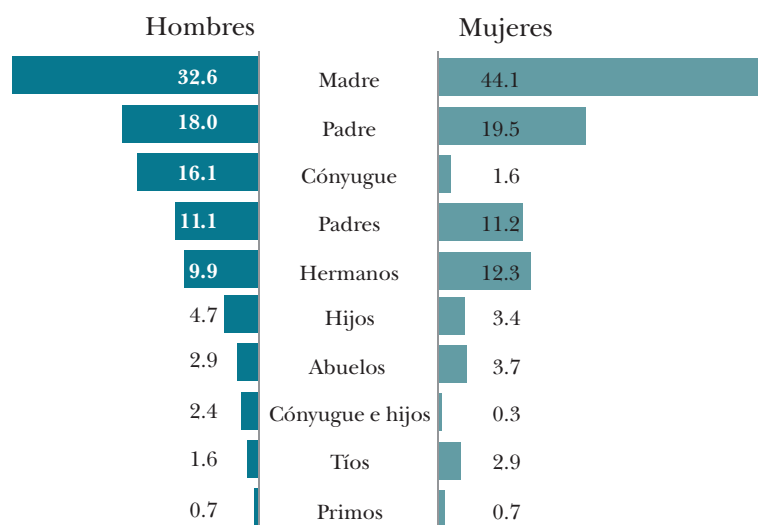
de las remesas no son familiares de los remitentes del dinero.⁴ En particular, la *madre* del remitente aparece como el receptor de remesas más frecuente (un 48.6% de los cuestionarios); seguido del *padre* (26.1%); el *cónyuge* (20.8%); los *padres*, cuando se mencionó de forma conjunta a la madre y al padre (15.9%); y los *hermanos* (14.6%).⁵ 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 su *padre*, *cónyuge*, *padres* (madre y padre juntos) y *hermanos*; mientras que los receptores más señalados en el caso de las mujeres remitentes, después de su madre, son su *padre*, *hermanos*, *padres* y *abuelos* (gráfica 15).

Gráfica 15

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

Porcentajes



⁴ 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*.

⁵ 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.

5.2 Usos de las remesas

En la Encuesta se preguntó a las personas que envían remesas sobre cuáles consideraban que eran los tres principales usos que los receptores daban a ese dinero. De esta forma, los envíos de dinero podrían tener uno, dos o tres usos posibles. En el cuadro 7 se presenta la frecuencia de mención de 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.

En el cuadro se puede observar, por ejemplo, que en un 47.1% de los cuestionarios aparece como único propósito de la remesa el cubrir gastos de manutención de los receptores (en el 40.9% de los casos el remitente es hombre y en el 6.2% de los casos el remitente es mujer); mientras que en el 36.2% de los cuestionarios los remitentes identificaron como principal propósito de sus envíos los gastos de manutención en conjunto con otros tipos de gastos efectuados por los receptores de la remesa, tales como salud, educación, pagos de inmuebles, etc. (en el 32.8% de los casos el remitente es hombre y en el 3.4% 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 83.3% del total de cuestionarios de remitentes (en el 73.7% de los casos el remitente es hombre y en el 9.6% 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.

Así, los resultados indican que las remesas que recibe México tienen como propósito principal el cubrir los gastos de los receptores del dinero correspondientes a manutención (83.3%), salud (30.8%) y educación (13.1%). Por otro lado, cabe mencionar que es significativamente menor el porcentaje de personas que utilizan las remesas para financiar gastos de capital. En particular, solo en el 8.4% 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. El 0.1% de los entrevistados señaló que su remesa o parte de ella constituían donaciones para su comunidad. Finalmente, en el 9.1% de los cuestionarios no se contó con la identificación del uso que se le daba a la remesa, respuestas que fueron agregadas en el renglón genérico de *otros usos*.

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.

Al considerar los posibles usos de las remesas, de forma individual o combinada, destaca que el uso de la remesa para cubrir gastos de educación es notoriamente más frecuente en los envíos realizados por hombres que en los efectuados por mujeres (gráfica 16).

Cuadro 7

PRINCIPALES USOS QUE SE DA A LAS REMESAS

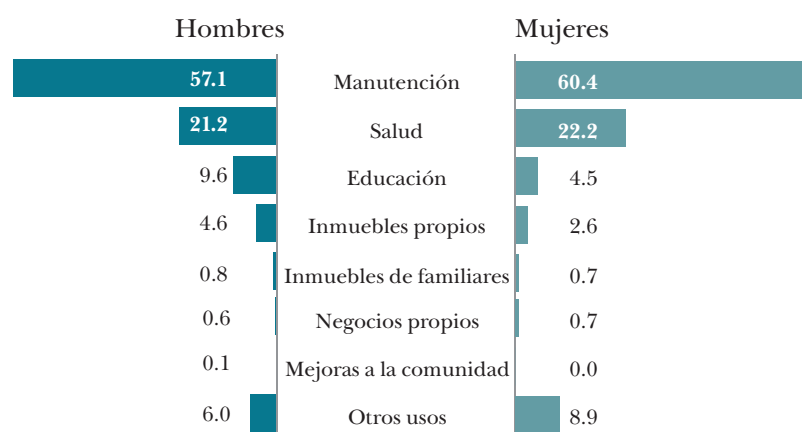
Porcentajes

Renglones de gasto que se financian con las remesas	Uso identificado individualmente por los remitentes			Uso identificado conjuntamente con otros usos por los remitentes:			Suma		
	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres
	Manutención	47.1	40.9	6.2	36.2	32.8	3.4	83.3	73.7
Salud	4.9	4.1	0.8	25.9	23.2	2.7	30.8	27.3	3.5
Educación	1.1	0.9	0.2	12.0	11.5	0.5	13.1	12.4	0.7
Inmuebles de su propiedad	0.5	0.4	0.1	5.9	5.6	0.3	6.4	6.0	0.4
Inmuebles propiedad de familiares	0.2	0.2	0.0	1.0	0.9	0.1	1.1	1.0	0.1
Negocios propios	0.3	0.2	0.1	0.6	0.5	0.1	0.9	0.7	0.2
Donaciones a su comunidad	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.1	0.1	0.0
Otros usos	9.1	7.7	1.4				9.1	7.7	1.4

Gráfica 16

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

Porcentajes



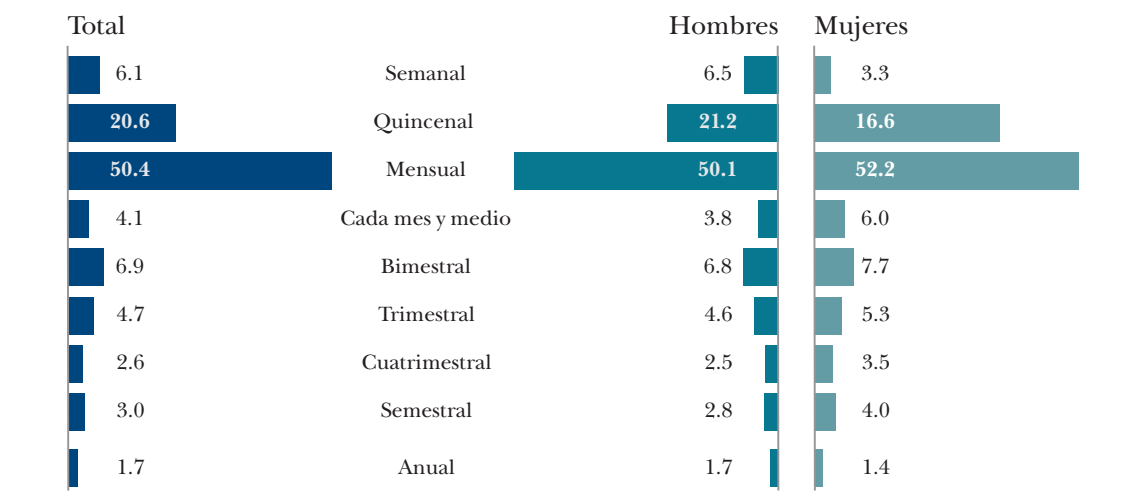
5.3 Frecuencia de los envíos de remesas

La mayoría de los encuestados que envían remesas a México lo hacen con una frecuencia mensual, así lo señaló el 50.4% de ellos. Siguiéndole en importancia, los envíos con frecuencia quincenal (20.6%). El 77.1% de los remitentes de remesas realizan sus 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 de los remitentes por género, esta cifra resultó del 77.8% en los hombres y del 72.1% en las mujeres. Asimismo, los resultados muestran que es mayor el porcentaje de hombres que realiza sus envíos de dinero de forma semanal y quincenal, en comparación con las mujeres (gráfica 17).

Gráfica 17

**DISTRIBUCIÓN DE LOS REMITENTES DE REMESAS,
POR FRECUENCIA DE ENVÍOS Y GÉNERO**

Porcentajes



5.4 Monto de los envíos de dinero

Con base en las respuestas de los remitentes, el monto del envío promedio resultó de 282.7 dólares; siendo de 292.7 dólares en el caso de los hombres y de 211 dólares en las mujeres (cuadro 8).⁶ Considerando a las veinte principales entidades estadounidenses de residencia de los emigrantes mexicanos entrevistados que envían remesas (en esos estados reside el 89.6% de esas personas), los resultados indican que los mayores valores

⁶ Las cifras oficiales del Banco de México registran en 2014 un valor de 293.6 dólares para la remesa promedio total (292.6 dólares en 2015).

de la remesa promedio corresponden a los envíos desde los estados de Michigan (419.6 dólares), Virginia (416.8 dólares), Tennessee (383.1 dólares), Georgia (370.7 dólares) y Nueva York (370.3 dólares). Cabe mencionar que los estados de California y Texas, donde se concentra la mayor parte de los remitentes entrevistados, muestran valores de la remesa promedio menores a los señalados previamente (252.1 dólares y 280.2 dólares respectivamente; cuadro 9).

Cuadro 8

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

Dólares

<i>Periodicidad de los envíos</i>	<i>Envío de dólares promedio</i>			<i>Monto promedio mensual</i>		
	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>
Semanal	214.3	218.8	150.7	921.6	940.9	648.2
Quincenal	278.6	289.0	183.4	557.3	578.2	366.8
Mensual	281.4	291.5	212.6	281.4	291.5	212.6
Cada mes y medio	219.4	234.5	152.0	146.3	156.3	101.3
Bimestral	235.3	240.2	204.7	117.7	120.1	102.3
Trimestral	270.6	282.5	196.0	90.2	94.2	65.4
Cuatrimestral	288.0	296.1	247.6	72.0	74.0	61.9
Semestral	311.5	329.2	222.6	51.9	54.9	37.1
Anual	941.5	956.0	818.7	78.5	79.7	68.2
Promedio general	282.7	292.7	211.0	336.1	353.1	214.9

Por otro lado, 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 336.1 dólares. Este valor es significativamente mayor en el caso de los envíos realizados por los hombres (353.1 dólares) en comparación con los efectuados por las mujeres (214.9 dólares; cuadro 8).

Al clasificar las remesas según su receptor, destaca que el monto mensual promedio de la remesa más alto corresponde al envío de dinero que va destinado en forma conjunta al *cónyuge e hijos* (781 dólares). En importancia siguen las remesas que tienen como receptor al *cónyuge* (727.8 dólares), los *hijos* (416.2 dólares), la *madre* (244.5 dólares) y los *padres* (244.3 dólares; cuadro 10). En este contexto, cabe señalar que si

bien la madre es la persona más señalada como receptora de las remesas (cuadro 6), el monto promedio mensual que recibe es significativamente menor al recibido por otros miembros de la familia. Por otro lado, tanto los remitentes hombres como las mujeres realizan más envíos en un año al *cónyuge*, y al *cónyuge e hijos* (en forma conjunta) que a la *madre*. Finalmente, el monto mensual promedio de las remesas enviadas por hombres presenta el mismo orden referido anteriormente en términos de los receptores: *cónyuge e hijos, cónyuge, hijos y madre*; mientras que en los envíos realizados por las mujeres el orden de mayor a menor monto promedio es: *cónyuge, hijos, cónyuge e hijos, ambos padres y padre*.

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

De acuerdo a los resultados obtenidos, 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 remitentes, pasando de 539.9 dólares entre las personas que han trabajado un máximo de cuatro años, a 305.5 dólares en los que indicaron que tenían trabajando entre 13 y 16 años, para después reducirse gradualmente hasta registrar 245.7 dólares para los remitentes ubicados en el rango de 36 o más años de trabajo (gráfica 18). El valor promedio de las remesas enviadas por remitentes hombres muestra el mismo comportamiento señalado, mientras que el correspondiente a los envíos de las mujeres se observa una tendencia decreciente más gradual.

Cuadro 9

MONTO DEL ENVÍO PROMEDIO POR PRINCIPALES ENTIDADES ESTADOUNIDENSES DE RESIDENCIA DEL REMITENTE DE REMESAS

	<i>Estado</i>	<i>Número de cuestionarios</i>	<i>Distribución porcentual</i>	<i>Envío de dólares promedio</i>
1	Michigan	79	0.93	419.6
2	Virginia	87	1.03	416.8
3	Tennessee	108	1.27	383.1
4	Georgia	338	3.98	370.7
5	Nueva York	119	1.40	370.3
6	Luisiana	112	1.32	363.2
7	Florida	289	3.41	352.2
8	Carolina del Norte	211	2.49	325.4
9	Kentucky	110	1.30	315.2
10	Oregón	89	1.05	298.4
11	Illinois	324	3.82	289.5
12	Texas	2,048	24.13	280.2
13	Kansas	84	0.99	260.6
14	California	2,373	27.96	252.1
15	Colorado	339	3.99	241.4
16	Arizona	249	2.93	240.1
17	Nuevo México	187	2.20	233.5
18	Nevada	210	2.47	231.5
19	Washington	156	1.84	205.5
20	Utah	94	1.11	200.0
	Resto	880	10.37	310.9
	Total	8,486	100.00	282.7

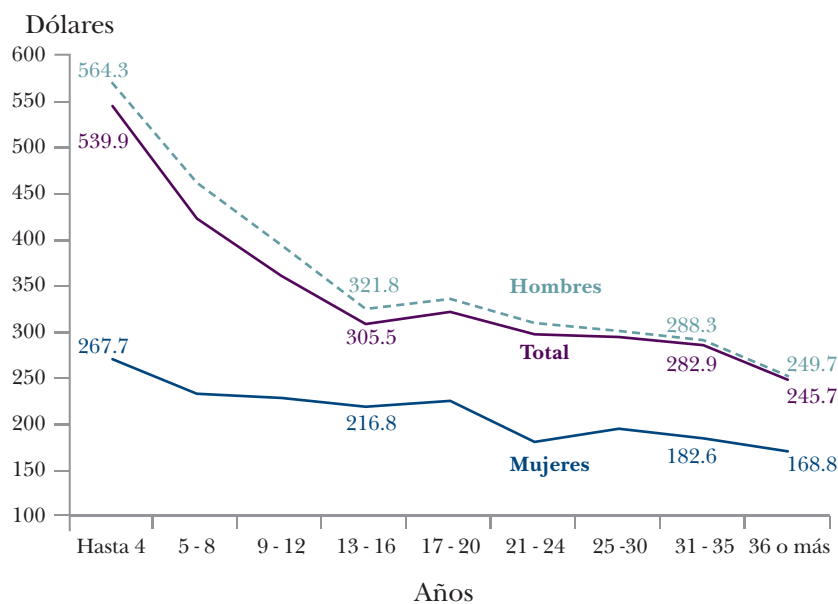
Cuadro 10

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		
	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres
Cónyuge e hijos	781.0	789.2	325.0	25.6	25.7	19.0
Cónyuge	727.8	732.5	446.1	27.0	27.0	28.2
Hijos	416.2	420.4	386.2	17.0	16.8	18.4
Madre	244.5	254.4	195.5	14.3	14.3	14.3
Padres	244.3	246.9	226.0	12.9	12.8	13.1
Padre	228.8	233.0	201.6	13.4	13.4	13.4
Primos	191.8	197.4	154.0	9.6	9.3	12.0
Hermanos	163.3	166.7	145.9	9.8	9.7	10.2
Abuelos	154.6	159.4	129.4	11.0	11.0	11.0
Tíos	119.7	133.9	71.7	8.8	9.0	8.1

Gráfica 18

REMESA MENSUAL PROMEDIO SEGÚN AÑOS DE TRABAJO EN EL EXTERIOR



Por otro lado, en general se observa que el valor de la remesa mensual aumenta conforme se incrementa el ingreso de los remitentes (gráfica 19). Así, el valor de la remesa mensual promedio es de 249.3 dólares en los envíos realizados por las personas que tienen un ingreso promedio de hasta mil dólares mensuales, alcanzando el monto más alto, de 554.9 dólares, en los envíos efectuados por los remitentes que en promedio ganan más de 8,000 dólares mensualmente. Este comportamiento también se observa en los valores de las remesas enviadas por remitentes hombres, mientras que el valor de las remesas enviadas por mujeres se incrementa con el nivel de ingreso alcanzando su monto máximo (324.2 dólares) en el rango de 4,001 a 5,000 dólares, para luego registrar una tendencia decreciente en los siguientes niveles de ingreso.

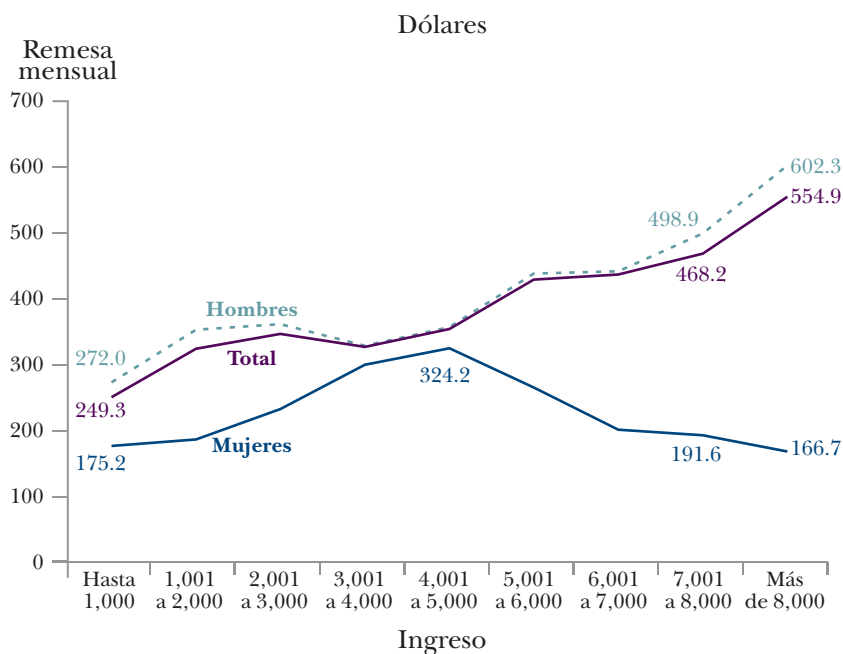
El monto de la remesa mensual referido representó el 12.8% del ingreso mensual que reportaron las personas entrevistadas que envían remesas; el 13.2% en el caso de los remitentes hombres y el 9.7% en el de las mujeres (gráfica 20). Cabe destacar que, si bien el valor de la remesa mensual aumenta con el nivel de ingreso, se observa una significativa reducción de la proporción que representa la remesa enviada en el ingreso de los remitentes conforme aumenta este último. Es decir, las personas de menores ingresos envían un mayor porcentaje de estos como remesa a sus familiares en México, en comparación con lo que remiten las personas de mayores ingresos. En particular, los resultados obtenidos muestran que las personas que reportaron ganar hasta 1,000 dólares mensuales envían como remesas el 25.3% de esos ingresos, mientras que las personas con ingresos superiores a 8,000 dólares mensuales, envían como remesas el equivalente a un 5.7% de sus ingresos. Es importante señalar que en todos los rangos de ingresos considerados los hombres envían como remesas una mayor proporción de sus ingresos en comparación con las mujeres.

El ingreso presenta una relación positiva con el grado educativo de las personas (cuadro 11). Consecuentemente, y en congruencia con lo señalado en los párrafos anteriores, en los resultados de la encuesta se observa que si bien en general el valor de la remesa mensual promedio aumenta conforme se incrementa el grado educativo del remitente, destaca que las personas con mayor preparación académica envían un menor porcentaje de su ingreso (gráfica 21). Así, mientras que las remesas enviadas por los remitentes que respondieron contar como máximo con estudios de primaria representan el 14.7% de su ingreso mensual, los montos enviados por personas con estudios de licenciatura completa o posgrado representaron el 9.3% de sus ingresos. Esta situación se presenta tanto en los remitentes hombres, como en las mujeres, siendo más marcada en los primeros.

Los resultados de la encuesta muestran que el 69.7% de los remitentes de remesas tienen dependientes económicos en su residencia en Estados Unidos, porcentaje

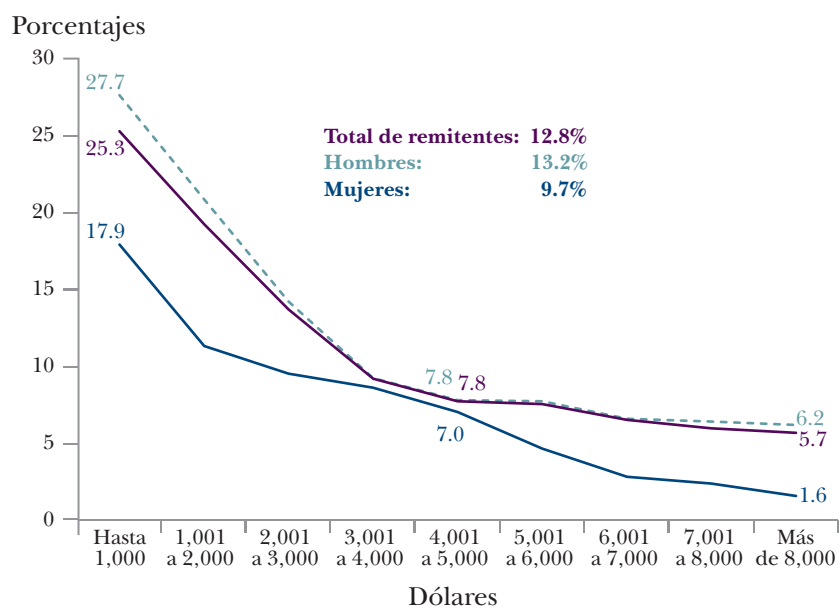
Gráfica 19

**REMESA MENSUAL PROMEDIO,
POR NIVEL DE INGRESO Y GÉNERO**



Gráfica 20

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



Cuadro 11

INGRESOS Y REMESAS MENSUALES PROMEDIO POR GRADO ACADÉMICO Y GÉNERO DEL REMITENTE

Dólares

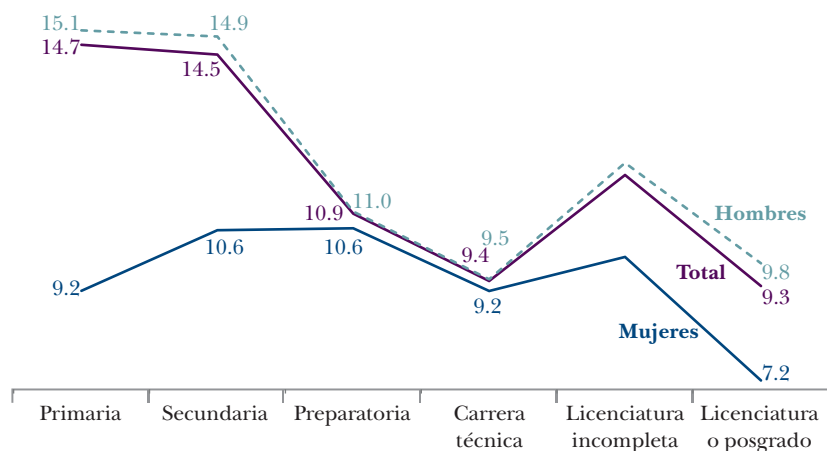
Grado educativo	Monto de la remesa mensual promedio			Ingreso mensual promedio		
	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres
Primaria	338.9	351.9	166.8	2,298.9	2,336.0	1,811.0
Secundaria	356.4	376.0	207.7	2,454.7	2,518.9	1,964.6
Preparatoria	304.6	317.9	231.9	2,783.6	2,892.8	2,185.0
Carrera técnica	274.1	292.2	202.1	2,906.6	3,085.9	2,196.1
Licenciatura incompleta	342.4	351.4	282.6	2,898.3	2,908.1	2,834.2
Licenciatura o posgrado	395.9	433.8	264.4	4,248.5	4,413.8	3,675.5

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

Gráfica 21

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

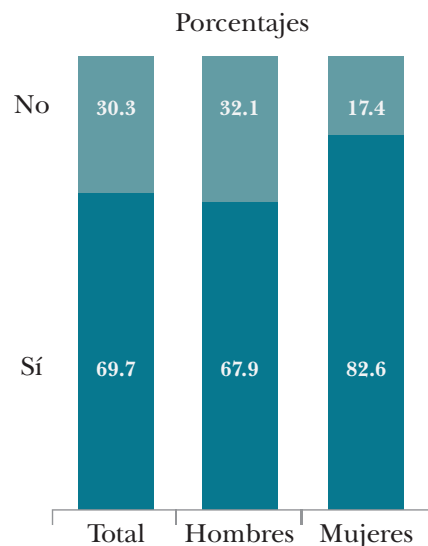
Porcentajes



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

Gráfica 22

REMITENTES DE REMESAS SEGÚN SI TIENEN DEPENDIENTES ECONÓMICOS EN SU RESIDENCIA EN EL EXTERIOR O NO



que resultó más alto entre las remitentes mujeres (82.6%) en comparación con los hombres (67.9%; gráfica 22). Asimismo, se encontró que el valor de la remesa mensual promedio disminuye conforme aumenta el número de dependientes económicos, comportamiento que se observó tanto en el caso de los envíos de dinero efectuados por hombres, como en los efectuados por mujeres (gráfica 23).

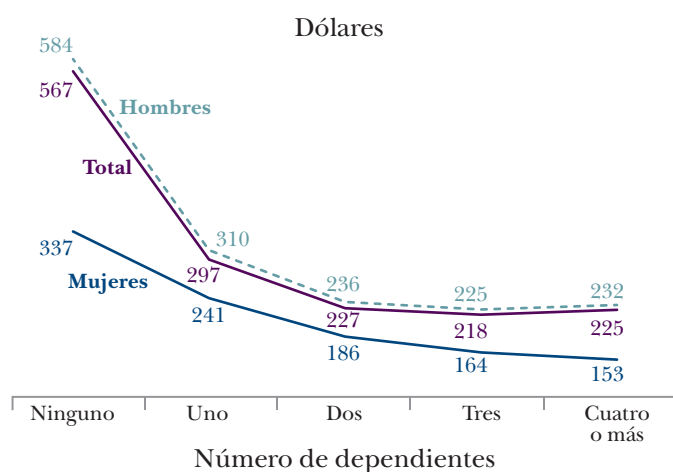
5.6 Importancia de la remesa en el ingreso del hogar receptor

De acuerdo con las respuestas obtenidas, en general, las remesas que recibe México constituyen una fuente importante del ingreso de los hogares receptores. Así lo sugiere el hecho de que 41.2% de los remitentes de remesas 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 que otro 26.7% de los entrevistados indicó que las remesas que envían constituyen la fuente principal del ingreso del hogar receptor. En contraste, el 32.1% de los remitentes de remesas considera que estas son poco o muy poco importantes en el ingreso del hogar que las recibe (cuadro 12).

En este aspecto hay diferencias importantes según el género del remitente de los recursos. El 69.4% de los hombres que envían remesas consideran que estas son muy importantes en el ingreso del hogar receptor (40.8%) o incluso que son la fuente principal del mismo (28.6%). En el caso

Gráfica 23

VALOR DE LA REMESA MENSUAL PROMEDIO, POR NÚMERO DE DEPENDIENTES ECONÓMICOS DE LOS REMITENTES DE REMESAS



Cuadro 12

IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN EL INGRESO DE LOS HOGARES RECEPTORES Porcentajes

<i>Importancia de las remesas en los ingresos</i>	<i>Opinión de los remitentes</i>		
	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	<i>Total</i>
Muy poco	7.8	12.5	8.4
Poco	22.8	30.6	23.7
Mucho, pero no es la fuente principal de ingreso	40.8	43.3	41.2
Es la fuente principal de ingreso	28.6	13.5	26.7
Suma	100.0	100.0	100.0

Cuadro 13

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

<i>Importancia de las remesas en los ingresos de los hogares receptores</i>	<i>Monto de la remesa mensual promedio (dólares)</i>			<i>Ingreso mensual promedio (dólares)</i>			<i>Número promedio de dependientes económicos en Estados Unidos</i>		
	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>
	Muy poco	178.8	186.1	146.3	2,692.4	2,832.5	2,065.8	2.09	2.18
Poco	169.3	175.9	134.7	2,715.9	2,792.9	2,308.6	2.28	2.32	2.08
Mucho, pero no es la fuente principal del ingreso	283.3	293.3	216.6	2,673.3	2,747.5	2,176.4	2.08	2.08	2.03
Es la fuente principal del ingreso	615.1	625.7	455.5	2,432.0	2,442.5	2,275.5	0.99	0.96	1.46
Total	336.1	353.1	214.9	2,620.4	2,677.1	2,216.7	1.83	1.80	1.90

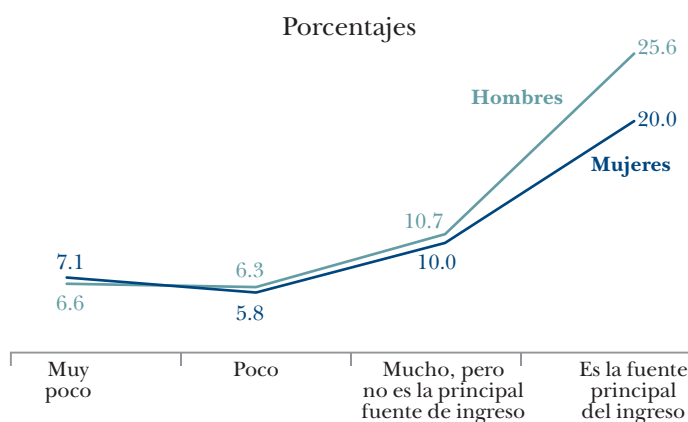
de las mujeres remitentes de remesas dicha cifra resulta de 56.8% (43.3% de las mujeres entrevistadas mencionó que era muy importante y 13.5% de ellas lo consideró como la fuente principal del ingreso de los receptores).

Por otro lado, se observa un incremento en el monto de la remesa, tanto en términos absolutos como en proporción del ingreso mensual, conforme aumenta la importancia que los remitentes consideran que estas tienen en el ingreso de los hogares receptores (cuadro 13 y gráfica 24). Tal situación se presenta tanto en el caso de los remitentes hombres, como en el de las mujeres. Sin embargo, en general, las mujeres envían como remesas un porcentaje menor de sus ingresos, en comparación con los remitentes hombres. Esta diferencia

resulta particularmente significativa en el grupo de remitentes que consideran que las remesas que envían constituyen la fuente principal del ingreso del hogar receptor. Un factor que pudiera explicar parcialmente tal resultado es que en ese grupo de remitentes las mujeres entrevistadas tienen un mayor número promedio de dependientes económicos viviendo con ellas en Estados Unidos en comparación con lo señalado por los hombres, lo cual les dejaría menor ingreso disponible para remitir como remesa a México.

Gráfica 24

MONTO DE LA REMESA MENSUAL COMO PROPORCIÓN DEL INGRESO MENSUAL, POR IMPORTANCIA DE LA REMESA EN EL INGRESO DEL HOGAR RECEPTOR

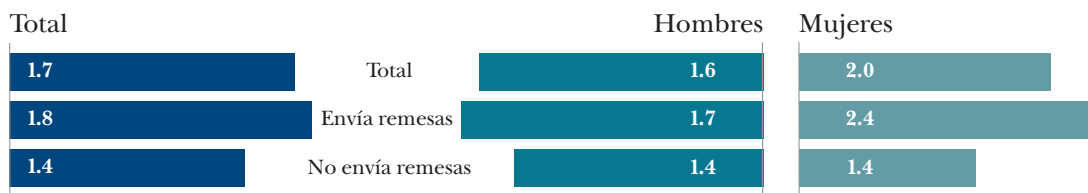


5.7 Pagos efectuados en el exterior por los remitentes de remesas por servicios y productos consumidos por sus familiares en México

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, tiempo aire en teléfonos celulares, 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.

Gráfica 25

PORCENTAJE DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS QUE REALIZAN PAGOS DESDE EL EXTERIOR DE SERVICIOS Y PRODUCTOS QUE CONSUMEN SUS FAMILIARES EN MÉXICO



Los resultados de la encuesta sugieren que en el caso de México la realización de ese tipo de operaciones no es significativa, toda vez que solo el 1.7% de las 12,960 personas entrevistadas señaló que realizaba algún pago de productos y servicios desde su residencia en el exterior (gráfica 25). Esta situación prevalece tanto en personas que envían remesas, como en aquellas que no lo hacen. En particular, el 1.8% de las personas que envían dinero a México indicó que también realizan este tipo de pagos desde sus lugares de residencia, cifra que resultó de 1.4% en el caso de las personas que señalaron que no enviaba remesas. Estos porcentajes son ligeramente más altos en los casos de las remitentes mujeres en comparación con los hombres.

6. INCLUSIÓN FINANCIERA DEL REMITENTE Y DEL RECEPTOR DE REMESAS

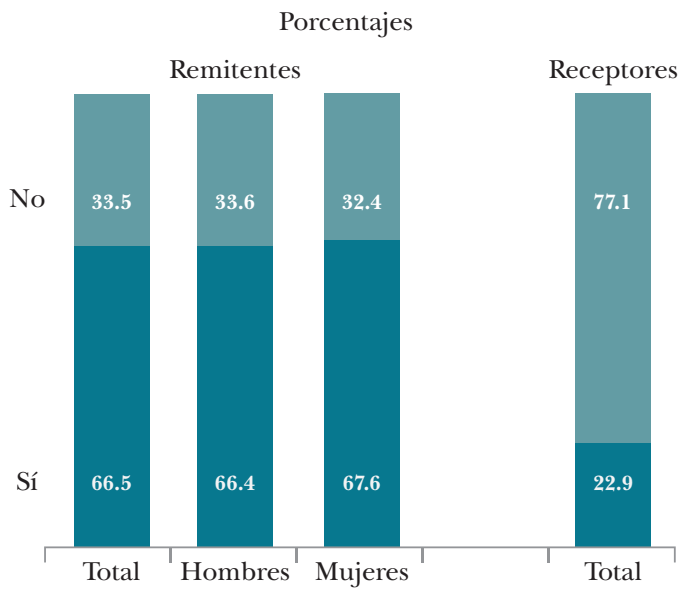
Existe un elevado grado de bancarización de los remitentes de remesas.⁷ El 66.5% de los entrevistados (5,644 personas) que envían remesas a México señaló que tiene cuenta de cheques o de ahorro en su lugar de residencia en el exterior. Los resultados de la encuesta indican que el grado de bancarización es similar entre los hombres y las mujeres remitentes, 66.4% y 67.6%, respectivamente (gráfica 26).

En contraste, es muy bajo el nivel de bancarización de los receptores de las remesas. De acuerdo con las respuestas de los entrevistados, solo el 22.9% de los receptores de sus envíos de dinero tiene cuenta de cheques o de ahorro, o fondo de inversión en México (gráfica 26). Por otro lado, la coincidencia de bancarización tanto en el remitente como en el receptor de la remesa es de solo un 10.4%. Es decir, de los 5,644 remitentes que respondieron tener cuenta de cheques o de ahorro, o fondo de inversión, solo 587 de ellos señalaron que los receptores de sus envíos de dinero tenían ese tipo de cuenta en México. Asimismo, cabe mencionar que, de esas 587 personas, solo

⁷Se utiliza el término *bancarización* para referirse a la situación en la que las personas disponen de cuenta de cheques o de ahorro, o un fondo de inversión.

Gráfica 26

REMITENTES Y RECEPTORES DE REMESAS SEGÚN SI TIENEN CUENTA DE CHEQUES O DE AHORRO, O NINGUNA



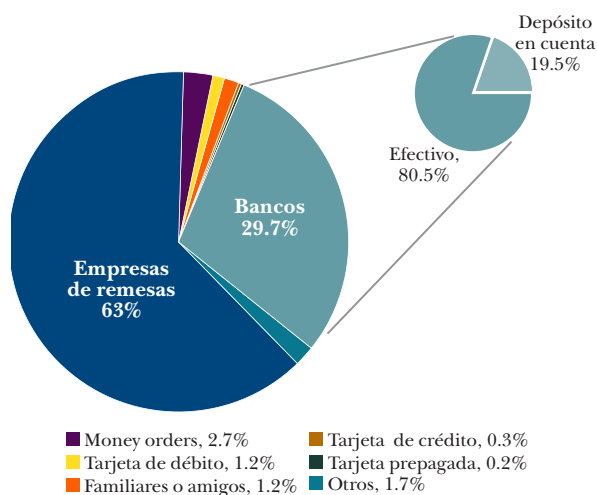
174 remitentes (29.7%) realizan el envío del dinero a través de bancos, 140 de ellos (80.5%) para su cobro en efectivo y solo 34 (19.5%) mediante depósito en una cuenta del receptor de la remesa (gráfica 27). Lo anterior indica que hay un importante potencial para aumentar el grado de inclusión financiera 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 entrevistadas que señalaron tener cuenta de cheques o ahorro conforme mayor es su preparación académica. En particular, el 58.4% de los remitentes de remesas entrevistados que tienen educación primaria indicaron que tenían cuenta de cheques o ahorro en Estados Unidos, cifra que aumenta a 82.3% en los que cuentan con estudios de carrera técnica y a 92.2% en los que tienen estudios de licenciatura completa o posgrado. Este comportamiento se observa tanto en los remitentes hombres como en las mujeres (gráfica 28).

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 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, sugieren que los receptores de las remesas tienen

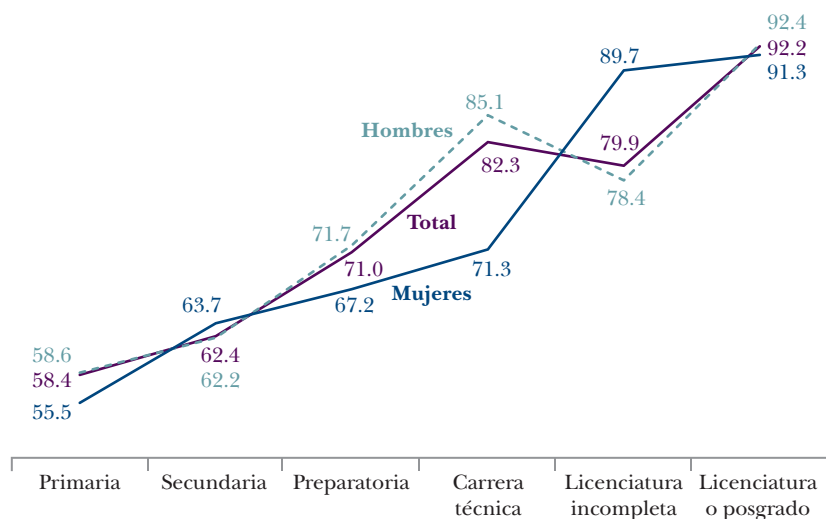
Gráfica 27

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



Gráfica 28

PORCENTAJE DE REMITENTES DE REMESAS QUE TIENEN CUENTA BANCARIA, POR GRADO DE ESCOLARIDAD Y GÉNERO

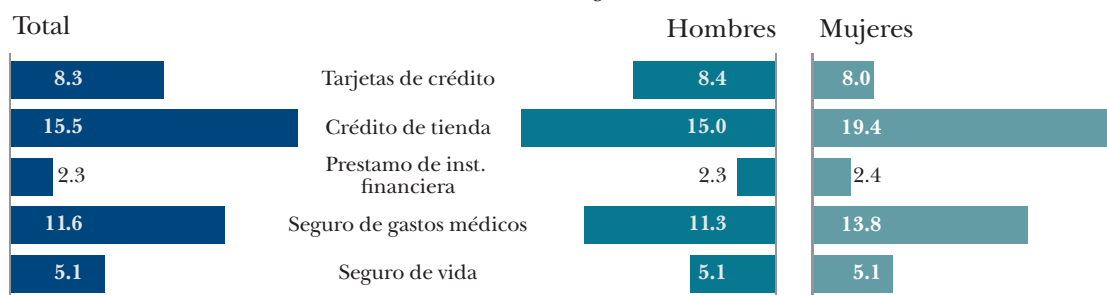


Nota: *primaria* comprende a las personas con estudios máximos de primaria completa; *secundaria*, *preparatoria*, *carrera técnica* y *posgrado* a aquellas con el grado respectivo, completo o incompleto.

Gráfica 29

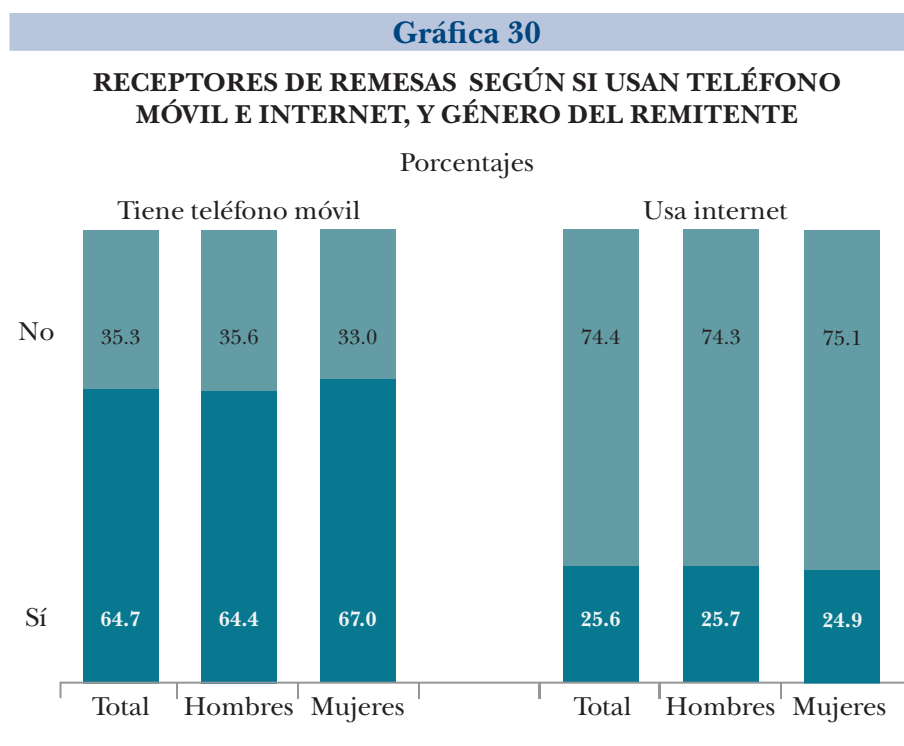
RECEPTORES DE REMESAS QUE DISPONEN DE ALGUNOS INSTRUMENTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS SELECCIONADOS, POR GÉNERO DEL REMITENTE

Porcentajes



un bajo grado de inclusión financiera. Esto considerando que solo en el 8.3% de los casos se señaló que los receptores contaban con tarjeta de crédito, el 15.5% con crédito de alguna tienda, el 2.3% con un préstamo de alguna institución financiera, el 11.6% con seguro de gastos médicos y el 5.1% con seguro de vida (gráfica 29). Cabe señalar que, con excepción de crédito de tienda y los seguros de gastos médicos, en los que el porcentaje de receptores de remesas que contaban con ellos es mayor cuando el remitente del dinero es mujer que cuando es hombre, en los demás instrumentos financieros considerados los porcentajes resultaron similares.

Lo anterior indica que en México, 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. Esto considerando que, del total de los receptores de remesas, el 64.7% tienen teléfono móvil y el 25.6% usa internet. Cabe mencionar que estos porcentajes son similares tanto en los casos en los que el remitente del dinero es hombre, como cuando es mujer (gráfica 30).



7. PROPIEDAD DE LA CASA

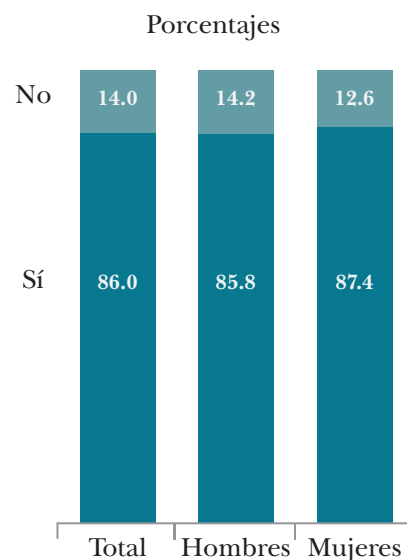
De acuerdo con las respuestas a la encuesta, un porcentaje significativo de los receptores de las remesas en México son propietarios de la casa donde viven. Excluyendo a los que no contestaron, el 86% de los remitentes de remesas entrevistados señaló que los beneficiarios de sus envíos son propietarios de sus casas, resultando dicho porcentaje ligeramente mayor cuando el remitente de esas remesas es mujer (87.4%) que cuando son hombres (85.8%; gráfica 31).

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 Estados Unidos. Así, solo el 38.4% de los remitentes de remesas encuestados señaló ser propietario de la vivienda en que habitan (gráfica 32). El porcentaje de propietarios de su vivienda resultó ligeramente mayor en las mujeres remitentes (40.9%) que en los hombres (38.1%).

En la encuesta se preguntó a las personas si estarían dispuestas a adquirir una vivienda propia en México si consiguieran un crédito de largo plazo para ello. El 27.2% de las personas entrevistadas señaló que sí estarían dispuestas a adquirir una casa en esas circunstancias, siendo ligeramente más alto el porcentaje entre los hombres encuestados (27.5%) que entre las mujeres (25.1%). Estos porcentajes son mayores si se considera a los entrevistados que envían remesas a México: 30.6% en el total de remitentes de remesas, 30.9% en

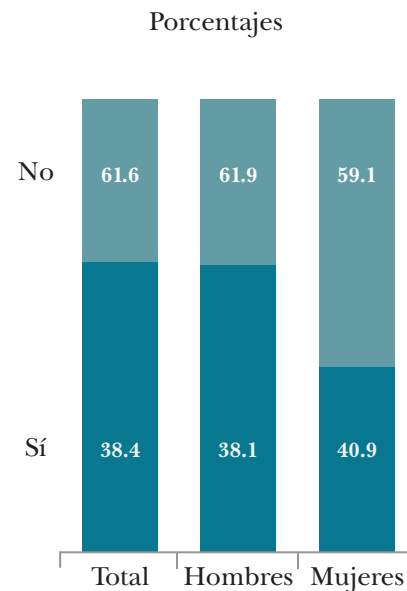
Gráfica 31

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



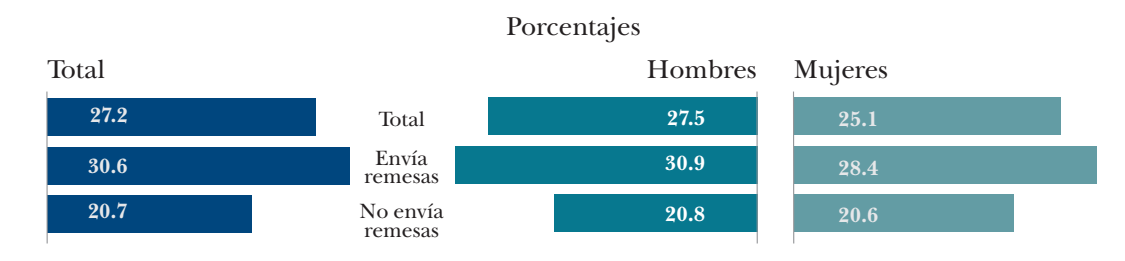
Gráfica 32

PROPIEDAD DE LA VIVIENDA DE LOS REMITENTES DE REMESAS



Gráfica 33

PERSONAS ENTREVISTADAS CON DISPOSICIÓN A ADQUIRIR UNA VIVIENDA EN MÉXICO



los hombres y 28.4% en las mujeres (gráfica 33). En adición a lo señalado anteriormente en la sección 6, 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 mexicanos, lo cual ampliaría su grado de inclusión financiera.

8. MODALIDAD DE ENVÍO DE LAS REMESAS

A pesar del alto grado de bancarización reportado por las personas encuestadas que mandan dinero a México, el 93.3% 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 14). En efecto, el 80.5% de los entrevistados señaló que realiza sus envíos de dinero mediante esas empresas, en tanto que solo el 9.9% de los remitentes lo efectúa a través de los bancos (8.1%) o utilizando algún instrumento bancario como transferencia entre cuentas bancarias (1.4%), tarjetas de débito (0.3%) o tarjetas de crédito (0.1%). Si se considera el valor de los envíos de dinero reportado por las personas encuestadas, el 12.5% del monto estimado es enviado mediante bancos o los instrumentos bancarios señalados anteriormente. Estos resultados pueden ser reflejo, en parte, de la baja frecuencia de casos en los que tanto el remitente como el receptor de la remesa tienen cuenta bancaria (sección 6).

De acuerdo con la estadística oficial del Banco de México, en 2014 el 35.6% (36.3% en 2015) de las operaciones de remesas fueron pagadas por instituciones bancarias (incluyendo sus agentes) y el restante 64.4% (63.7% en 2015) por las demás entidades que participan en este mercado (tiendas comerciales, farmacias, oficinas de telégrafos, etc.). La diferencia en los porcentajes de participación de los bancos entre las cifras oficiales y las obtenidas de la Encuesta puede reflejar en parte el hecho de que en esta última se captura el agente mediante el cual se envía la remesa y la estadística

Cuadro 14**MODALIDAD DE ENVÍO DE REMESAS A MÉXICO**

Porcentajes

	<i>Modalidad utilizada por</i>		<i>Total</i>
	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	
En efectivo, mediante	93.3	92.7	93.3
1 Empresas de remesas	81.2	75.4	80.5
2 Bancos	8.1	7.5	8.1
3 Otras	4.0	9.8	4.7
Entre cuentas bancarias, mediante	1.9	1.3	1.8
4 Cuenta de cheques o de ahorro	1.5	0.8	1.4
5 Tarjeta de débito	0.3	0.4	0.3
6 Tarjeta de crédito	0.1	0.1	0.1
Otras modalidades	4.0	5.1	4.1
7 Tarjetas prepagadas	0.4	0.3	0.3
8 Money orders	2.9	3.6	3.0
9 Por medio de familiares o amigos	0.7	1.1	0.7
10 Empresas de transporte	0.0	0.1	0.0
No identificados	0.8	1.0	0.9
Suma	100.0	100.0	100.0

oficial registra el agente que efectúa el pago, toda vez que algunas empresas de remesas (agente de envío) realizan el pago de algunas remesas mediante bancos o sus agentes (agente de pago).

La estructura de las modalidades de envío de remesas utilizadas por los remitentes de los recursos entrevistados no muestra variaciones significativas cuando se les clasifica por género. Cabe mencionar que los resultados de la encuesta indican que el uso de otras modalidades de envío de remesas, tales como tarjetas prepagadas, *money orders*, empresas de transporte o envíos por medio de familiares o amigos, no está muy extendido entre los emigrantes mexicanos, toda vez que sólo el 4.1% de los remitentes encuestados reportó realizar sus envíos de remesas por alguno de esos medios.

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

En la encuesta se preguntó a los remitentes de remesas cual era el factor más importante que tomaban en cuenta al seleccionar el servicio de envío de remesas. Este fue la rapidez en la disponibilidad del dinero (63.1% de las respuestas), seguido en importancia de la flexibilidad de horario para su envío (9.9%) y de la facilidad para mandarlas (9.6%; cuadro 15). Los resultados obtenidos indican que los factores que reflejan la comodidad y conveniencia para el envío del dinero (los tres referidos anteriormente más el que corresponde a la distancia en que se encuentra el proveedor del servicio) son más importantes para los remitentes (90.2% de las respuestas) que las variables de costo del envío (costo de mandarlas y tipo de cambio; iguales al 9.8% de las respuestas). El orden de importancia de los factores resultó similar al analizar por género del remitente.

Cuadro 15

FACTORES IMPORTANTES CONSIDERADOS EN LA SELECCIÓN DEL SERVICIO DE REMESAS

Porcentajes

<i>Remitentes de remesas por género</i>	<i>Rapidez en disponer del dinero</i>	<i>Facilidad para mandarlas</i>	<i>Flexibilidad de horario para mandar el dinero</i>	<i>Costo de mandarlas</i>	<i>Distancia del proveedor</i>	<i>Tipo de cambio</i>	<i>Factores que reflejan comodidad y conveniencia para el envío</i>	<i>Total</i>
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7=1+2+3+5)	(8)
Total	63.1	9.6	9.9	5.6	7.6	4.2	90.2	100.0
Hombres	63.5	9.3	10.1	5.4	7.7	4.0	90.6	100.0
Mujeres	60.0	11.9	8.8	7.3	6.8	5.2	87.5	100.0

En congruencia con el resultado anterior de que los remitentes de remesas le asignan una menor importancia al costo del envío de dinero al decidir qué servicio de remesas utilizar, el 81.2% de los remitentes entrevistados consideró que el costo de enviar remesas a México era barato o muy barato (cuadro 16). Este porcentaje fue similar entre los grupos de remitentes hombres (81.3%) y mujeres (80.6%). Por su parte, el costo promedio por remesa enviada resultó de 8.45 dólares, cifra que representa el 2.99% del valor promedio de la remesa. Cabe mencionar que el costo promedio de los envíos de dinero reportado por las mujeres fue de 7.77 dólares, cifra menor a la de

Cuadro 16**OPINIÓN SOBRE EL COSTO DE LOS ENVÍOS DE REMESAS
Y MONTO PAGADO POR ENVÍO**

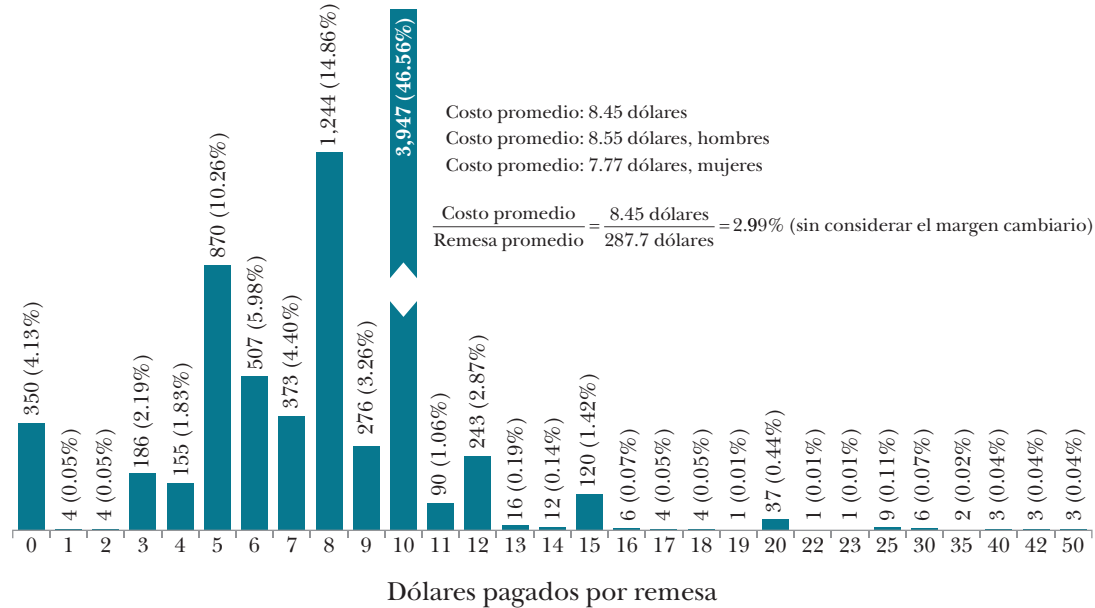
<i>Remitentes de remesa por género</i>	<i>El costo de mandar remesas es, (porcentajes)</i>				<i>Total</i>
	<i>Muy barato</i>	<i>Barato</i>	<i>Caro</i>	<i>Muy caro</i>	
Total	12.5	68.7	17.1	1.7	100.0
Hombres	12.2	69.1	17.0	1.7	100.0
Mujeres	14.4	66.2	17.9	1.5	100.0
	<i>Dólares pagados por envío</i>				
Total	6.78	8.35	9.86	10.76	8.45
Hombres	6.90	8.45	9.95	10.80	8.55
Mujeres	6.10	7.66	9.28	10.43	7.77

8.55 dólares pagada por los hombres. Dichos montos representan el 2.92% del valor promedio de las remesas enviadas por los hombres, y el 3.68% del valor promedio de las remesas enviadas por las mujeres. También se observa en los resultados que tanto los hombres como las mujeres encuestadas que consideran que el costo de los envíos de remesas es caro o muy caro pagan más que los que consideran que los envíos de remesas son baratos o muy baratos. En la gráfica 34 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.

Cabe mencionar que el referido costo promedio de 8.45 dólares por remesa enviada, es similar al de 8.81 dólares registrado para el cuarto trimestre de 2014 en la base de datos Remittance Prices Worldwide, del Banco Mundial, para los envíos de remesas de 200 dólares de Estados Unidos a México. De acuerdo a la referida base de datos del Banco Mundial, en el cuarto trimestre de 2014 el costo en términos porcentuales de enviar una remesa de 200 dólares a la región de Asia del Sur fue de un 5.94%; a la región de África del Norte y Medio Oriente fue de un 8.63%; y a la región Asia-Pacífico del Este fue de un 8.12%.

Gráfica 34

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



9. IDENTIFICACIÓN DE LOS CORREDORES DE REMESAS

Con base en la información proporcionada por los remitentes de remesas entrevistados referente a su lugar de residencia en Estados Unidos y el estado mexicano que visitarían, se identificaron corredores bilaterales entre las entidades estadounidenses y las mexicanas. Si bien la información corresponde al número de remitentes entrevistados que *se movió* en cada uno de los corredores bilaterales identificados, estos constituyen un indicador sobre los corredores bilaterales de remesas.

En el cuadro 17 se presentan los veinte principales estados mexicanos que constituyeron el destino de los remitentes, y en principio de sus remesas, al concentrarse en ellos el 92.3% de las personas entrevistadas. Por el lado de donde residen los remitentes Estados Unidos, se presenta una concentración aún mayor, toda vez que si bien el 89.6% de ellos residen en veinte entidades estadounidenses, tan solo en California y Texas reside el 52.1% de los remitentes entrevistados.

Se identificaron los corredores bilaterales para los 15 principales estados mexicanos que recibieron la visita de los remitentes entrevistados, y previsiblemente sus remesas. Además, se identificaron sólo los 15 principales lugares de residencia en

Cuadro 17

DISTRIBUCIÓN DE LOS REMITENTES DE REMESAS SEGÚN PRINCIPALES ESTADOS VISITADOS EN MÉXICO Y DE RESIDENCIA EN ESTADOS UNIDOS

	<i>Estado visitado en México</i>	<i>Número de remitentes</i>	<i>Distribución porcentual</i>			<i>Estado de residencia en eua</i>	<i>Número de remitentes</i>	<i>Distribución porcentual</i>	
			<i>Individual</i>	<i>Acumulada</i>				<i>Individual</i>	<i>Acumulada</i>
1	Guanajuato	932	10.98	10.98	1	California	2,373	27.96	27.96
2	Jalisco	816	9.62	20.60	2	Texas	2,048	24.13	52.10
3	Nuevo León	770	9.07	29.67	3	Colorado	339	3.99	56.09
4	Michoacán	728	8.58	38.25	4	Georgia	338	3.98	60.08
5	Chihuahua	566	6.67	44.92	5	Illinois	324	3.82	63.89
6	San Luis Potosí	440	5.19	50.11	6	Florida	289	3.41	67.30
7	Zacatecas	433	5.10	55.21	7	Arizona	249	2.93	70.23
8	Sinaloa	383	4.51	59.72	8	Carolina del Norte	211	2.49	72.72
9	Tamaulipas	337	3.97	63.69	9	Nevada	210	2.47	75.19
10	Durango	325	3.83	67.52	10	Nuevo México	187	2.20	77.40
11	Nayarit	309	3.64	71.16	11	Washington	156	1.84	79.24
12	Veracruz	303	3.57	74.73	12	Nueva York	119	1.40	80.64
13	Puebla	233	2.75	77.48	13	Luisiana	112	1.32	81.96
14	Hidalgo	201	2.37	79.85	14	Kentucky	110	1.30	83.25
15	Coahuila	185	2.18	82.03	15	Tennessee	108	1.27	84.53
16	Estado de México	185	2.18	84.21	16	Utah	94	1.11	85.64
17	Guerrero	182	2.14	86.35	17	Oregón	89	1.05	86.68
18	Oaxaca	173	2.04	88.39	18	Virginia	87	1.03	87.71
19	Querétaro	169	1.99	90.38	19	Kansas	84	0.99	88.70
20	Sonora	165	1.94	92.33	20	Michigan	79	0.93	89.63
	Resto	651	7.67	100.00		Resto	880	10.37	100.00
	Total	8,486	100.00			Total	8,486	100.00	

Cuadro 18

PRINCIPALES ESTADOS MEXICANOS VISITADOS POR LOS REMITENTES DE REMESAS ENTREVISTADOS

Distribución de los entrevistados según su lugar de residencia en Estados Unidos, en porcentajes

Estado de residencia del remitente	Suma de 15														Resto Nac.			
	GUA	JAL	NLE	MIC	CHH	SLP	ZAC	SIN	TAM	DUR	NAY	VER	PUE	HID		COA		
California	24.2	54.3	3.6	46.2	8.7	3.6	39.3	66.6	2.1	36.0	48.9	12.9	15.9	9.5	10.3	27.5	30.2	28.0
Texas	17.2	7.5	75.5	8.2	18.9	50.7	15.5	3.1	61.7	16.3	2.6	28.1	9.9	24.9	62.7	26.1	15.3	24.1
Colorado	1.8	1.8	0.6	2.7	25.6	1.1	5.5	0.5	0.0	16.3	1.3	1.7	1.7	0.0	5.4	4.4	2.0	4.0
Georgia	6.4	1.5	1.4	4.0	0.0	8.9	4.2	0.0	6.2	2.5	0.3	12.2	3.4	9.5	0.0	3.8	4.9	4.0
Illinois	7.3	2.9	3.6	4.3	0.2	2.7	3.9	0.0	1.5	3.4	1.9	3.0	4.7	2.0	1.1	3.3	6.2	3.8
Arizona	1.8	3.3	0.3	2.6	5.8	1.1	2.3	12.0	0.0	3.1	5.2	0.3	1.3	1.0	1.1	2.8	3.7	2.9
Florida	5.6	1.3	1.4	1.6	0.2	5.2	1.6	0.0	5.0	0.9	0.6	5.9	3.4	12.4	1.6	2.8	6.3	3.4
Nuevo México	0.9	0.6	0.1	0.0	23.3	0.5	1.4	1.3	0.3	5.2	0.0	0.0	0.4	0.0	2.7	2.6	0.3	2.2
Nevada	2.0	5.1	0.0	3.4	2.7	0.2	2.1	7.0	0.0	5.5	5.5	0.7	0.9	1.5	0.5	2.6	1.9	2.5
Carolina del Norte	3.4	0.6	0.6	1.2	0.4	5.0	1.4	0.0	3.0	0.6	0.6	7.9	3.4	8.5	2.2	2.1	4.1	2.5
Washington	1.0	5.6	0.3	5.9	0.4	0.0	0.9	2.1	0.3	0.9	6.5	0.0	0.4	0.0	0.5	2.0	1.0	1.8
Louisiana	2.0	0.5	0.8	1.0	0.4	5.2	0.7	0.0	3.3	0.0	0.0	4.0	2.6	1.5	1.6	1.4	0.9	1.3
Kentucky	1.4	0.2	0.4	1.5	0.2	1.4	0.2	0.0	1.2	0.6	14.6	1.0	0.4	1.0	1.1	1.4	0.9	1.3
Tennessee	2.4	0.6	3.1	1.0	0.2	1.8	1.2	0.3	0.6	0.6	1.6	0.7	0.9	0.5	0.5	1.3	1.3	1.3
Nueva York	0.8	0.2	0.5	0.5	0.0	0.2	0.7	0.3	0.3	0.0	0.0	1.3	21.5	4.0	1.1	1.2	2.1	1.4
Suma de 15	78.2	86.3	92.3	84.2	86.7	87.7	80.8	93.2	85.5	92.0	89.6	79.5	70.8	76.1	92.4	85.3	81.2	84.5
Resto	21.8	13.7	7.7	15.8	13.3	12.3	19.2	6.8	14.5	8.0	10.4	20.5	29.2	23.9	7.6	14.7	18.8	15.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

Nota: Las cifras en azul corresponden a los principales lugares de residencia en Estados Unidos de los remitentes entrevistados que respondieron visitarían el estado mexicano correspondiente.

Cuadro 19

PRINCIPALES ENTIDADES ESTADOUNIDENSES DE RESIDENCIA DE LOS REMITENTES DE REMESAS DE REMESAS ENTREVISTADO

Distribución de los entrevistados según estado mexicano visitado, en porcentajes

Estado de residencia del remitente	Suma de 15															Resto Nac.		
	GUA	NLE	JAL	MIC	CHH	SLP	SIN	ZAC	DUR	TAM	NAY	VER	COA	PUE	SON			
California	9.5	1.2	18.7	14.2	2.1	0.7	10.7	7.2	4.9	0.3	6.4	1.6	0.8	1.6	4.9	84.7	15.3	100.0
Texas	7.8	28.4	3.0	2.9	5.2	10.9	0.6	3.3	2.6	10.2	0.4	4.2	5.7	1.1	0.1	86.3	13.7	100.0
Colorado	5.0	1.5	4.4	5.9	42.8	1.5	0.6	7.1	15.6	0.0	1.2	1.5	2.9	1.2	0.3	91.4	8.6	100.0
Georgia	17.8	3.3	3.6	8.6	0.0	11.5	0.0	5.3	2.4	6.2	0.3	10.9	0.0	2.4	0.0	72.2	27.8	100.0
Illinois	21.0	8.6	7.4	9.6	0.3	3.7	0.0	5.2	3.4	1.5	1.9	2.8	0.6	3.4	0.0	69.4	30.6	100.0
Florida	18.0	3.8	3.8	4.2	0.3	8.0	0.0	2.4	1.0	5.9	0.7	6.2	1.0	2.8	0.0	58.1	41.9	100.0
Arizona	6.8	0.8	10.8	7.6	13.3	2.0	18.5	4.0	4.0	0.0	6.4	0.4	0.8	1.2	12.0	88.8	11.2	100.0
Carolina del Norte	15.2	2.4	2.4	4.3	0.9	10.4	0.0	2.8	0.9	4.7	0.9	11.4	1.9	3.8	0.0	62.1	37.9	100.0
Nevada	9.0	0.0	20.0	11.9	7.1	0.5	12.9	4.3	8.6	0.0	8.1	1.0	0.5	1.0	4.3	89.0	11.0	100.0
Nuevo México	4.3	0.5	2.7	0.0	70.6	1.1	2.7	3.2	9.1	0.5	0.0	0.0	2.7	0.5	0.5	98.4	1.6	100.0
Washington	5.8	1.3	29.5	27.6	1.3	0.0	5.1	2.6	1.9	0.6	12.8	0.0	0.6	0.6	1.3	91.0	9.0	100.0
Nueva York	5.9	3.4	1.7	3.4	0.0	0.8	0.8	2.5	0.0	0.8	0.0	3.4	1.7	42.0	0.0	66.4	33.6	100.0
Louisiana	17.0	5.4	3.6	6.3	1.8	20.5	0.0	2.7	0.0	9.8	0.0	10.7	2.7	5.4	0.0	85.7	14.3	100.0
Kentucky	11.8	2.7	1.8	10.0	0.9	5.5	0.0	0.9	1.8	3.6	40.9	2.7	1.8	0.9	0.0	85.5	14.5	100.0
Tennessee	20.4	22.2	4.6	6.5	0.9	7.4	0.9	4.6	1.9	1.9	4.6	1.9	0.9	1.9	0.0	80.6	19.4	100.0
Suma de quince	10.2	9.9	9.8	8.5	6.8	5.4	5.0	4.9	4.2	4.0	3.9	3.4	2.4	2.3	2.3	82.9	17.1	100.0
Resto	15.5	4.5	8.5	8.8	5.7	4.1	2.0	6.3	2.0	3.7	2.4	4.7	1.1	5.2	0.2	74.6	25.4	100.0
Total	11.0	9.1	9.6	8.6	6.7	5.2	4.5	5.1	3.8	4.0	3.6	3.6	2.2	2.7	1.9	81.6	18.4	100.0

Nota: Las cifras en azul corresponden a los principales estados mexicanos visitados por los remitentes entrevistados según sus lugares de residencia en Estados Unidos

Estados Unidos de esas personas. En el cuadro 18 se puede observar que, en general, hay una importante concentración en términos de los lugares donde es previsible que se originan las remesas que recibe México por estado, siendo estos California y Texas. Sin embargo, cabe mencionar que existen casos en los que las remesas que se originan en un determinado lugar no representan un porcentaje importante en el total de remesas que recibe el país, pero que si constituyen un porcentaje significativo de las remesas que recibe un estado mexicano en particular. En tal situación parece encontrarse el estado de Puebla, para el cual el lugar más importante como origen de sus ingresos por remesas es el estado de Nueva York, EUA, mientras que esta entidad se ubicaría en el doceavo lugar como origen de las remesas totales que recibe el país.

Tomando como referencia las 15 principales entidades estadounidenses de residencia de los remitentes de remesas entrevistados, en el cuadro 19 se presentan los quince principales estados mexicanos que fueron visitados por los remitentes residentes de esas entidades estadounidenses. Partiendo del hecho de que el motivo de la visita a México señalado por los entrevistados es la de visitar a sus familiares, esta información proporciona un indicador de los estados mexicanos de origen de los inmigrantes mexicanos que residen en las entidades estadounidenses consideradas. En este contexto, los resultados obtenidos sugieren, por ejemplo, que los inmigrantes mexicanos residentes en el estado de California provienen en buena medida de los estados de Jalisco, Michoacán y Sinaloa; mientras que en el caso del estado de Texas, sus inmigrantes mexicanos residentes son originarios, en buena medida, de Nuevo León, San Luis Potosí y Tamaulipas. Asimismo, los inmigrantes mexicanos residentes en Illinois provienen de Guanajuato, Michoacán y Nuevo León; y los de Nueva York son originarios de Puebla, Guanajuato y Michoacán.

10. COMENTARIOS FINALES

Este documento presenta los resultados obtenidos a partir del análisis de una base de datos del Banco de México de una encuesta que fue aplicada a ciudadanos mexicanos no residentes que visitaron el país con motivo de los festejos decembrinos en 2014. Los principales aspectos y resultados del estudio son los siguientes:

10.1 Características generales de las personas entrevistadas

- La Encuesta se aplicó a 12,960 personas, de las cuales un 85.8% fueron hombres y 14.2% fueron mujeres. Todas las personas encuestadas residen en Estados Unidos.
- En las cifras oficiales de remesas divulgadas por Banxico aparece Estados

Unidos como el país de origen del 96.4% de los ingresos totales por remesas que recibió México en 2014.

- Los principales lugares donde residen las personas entrevistadas fueron los estados de California (29.9%) y Texas (26.9%).
- El 65.5% de las personas encuestadas (8,486 personas) señalaron que envían remesas a México.

10.2 Perfil del emigrante mexicano entrevistado

- Prácticamente la totalidad de las personas entrevistadas se encuentran en edad de trabajar. En efecto, el 98.4% de los entrevistados se ubicó en el rango de edad de 18 a 65 años, resultando el porcentaje muy similar en remitentes y no remitentes de remesas.
- Los resultados arrojan que la estancia promedio en Estados Unidos de los mexicanos entrevistados es de 18.1 años (17 años en remitentes de remesas y 20.5 años en los no remitentes).
- La red familiar y de amigos ha jugado un papel muy importante en el proceso emigratorio mexicano. El 75.5% de las personas entrevistadas indicó que cuando se fue a residir al extranjero llegó a vivir con familiares o amigos que ya vivían allá.
- En promedio las personas entrevistadas han trabajado en Estados Unidos 17.1 años (16.4 años las que envían remesas y 18.8 años las que no envían dinero). Los remitentes de remesas hombres reportan en promedio 16.8 años de trabajo en el exterior y las remitentes mujeres 13.8 años.
- El 27% de las personas entrevistadas indicó que tenían trabajo cuando decidieron irse a vivir al extranjero. Este resultado indica que un factor importante detrás del flujo emigratorio de los mexicanos, además de la falta de oportunidades de trabajo en el país, es la búsqueda de mejores condiciones de trabajo.
- El grado educativo promedio de los entrevistados es equivalente a estudios de secundaria. El número promedio de años de escolaridad de las personas entrevistadas resultó de 9.5 años (10.3 años en las que no envían remesas y 9 años entre las que si envían remesas). Las mujeres muestran un número promedio de años de escolaridad mayor que los hombres. Asimismo, se observa una reducción en el porcentaje de las personas entrevistadas que envían remesas conforme aumenta su grado de escolaridad.
- Los emigrantes mexicanos entrevistados perciben un ingreso mensual promedio de 2,691 dólares (2,770 dólares los hombres y 2,216 dólares las mujeres). Cabe mencionar que el ingreso mensual reportado por los hombres entrevistados

superó en un 25% al reportado por las mujeres, cifra que resultó del 20.8% en el caso de las personas que envían remesas.

- Las personas entrevistadas trabajan principalmente en actividades de construcción, el campo, fábricas, como choferes y en servicios de jardinería. Considerando a las personas que envían remesas, existen diferencias importantes en las principales actividades productivas en las que trabajan los hombres y las mujeres. Estas últimas trabajan principalmente en fábricas, servicios de limpieza, restaurantes, tiendas y en el campo. En contraste, los hombres trabajan principalmente en actividades de construcción, el campo, como choferes, en fábricas y en servicios de jardinería.
- Los remitentes de remesas que obtienen mayores ingresos mensuales son los que trabajan como profesionales (4,575 dólares), los que tienen negocios propios (4,053 dólares), los operadores de maquinaria (3,105 dólares) y los choferes (3,066 dólares). En todas las actividades consideradas los ingresos de los hombres superaron a los de las mujeres.

10.3 Características y valor de los envíos de remesas

- Considerando a los entrevistados que envían remesas (8,486 personas), el 87.7% son hombres y el 12.3% son mujeres. El porcentaje de hombres que envía remesas (66.9%) resultó más alto que el de las mujeres (56.8%).
- Los receptores de las remesas que envían los mexicanos que residen en Estados Unidos son fundamentalmente los miembros de la familia. En particular, la madre del remitente aparece con mayor frecuencia en las respuestas como receptora de la remesa; en importancia, siguen el padre, el cónyuge, los padres (de forma conjunta madre y padre) y los hermanos.
- Después de la madre de los remitentes, en los envíos realizados por hombres los siguientes receptores más señalados son su padre, cónyuge, los padres y hermanos; mientras que los receptores más señalados por las mujeres remitentes son su padre, hermanos, padres y abuelos.
- Las remesas que recibe México tienen como propósito principal cubrir los gastos de los receptores del dinero correspondientes a manutención, salud y educación. El porcentaje de personas que indicó que utilizan ese dinero para financiar gastos de capital resultó muy bajo (8.4%).
- El 77.1% de los remitentes de remesas realizan sus envíos en frecuencias de tiempo relativamente cortas, máximo de un mes. Esto es congruente con los resultados que indican que los usos principales que dan los receptores a esos recursos son cubrir gastos regulares de mantenimiento, salud y educación.

- El monto de la remesa mensual promedio ascendió a 336.1 dólares (equivalente al 12.5% del ingreso mensual promedio reportado por los entrevistados), resultando de 353.1 dólares en el caso de los envíos realizados por hombres y de 214.9 dólares en los efectuados por mujeres.
- Si bien la madre es la persona más señalada como receptora de las remesas, el monto promedio mensual que recibe (244.5 dólares) es significativamente menor al recibido por otros miembros de la familia. La remesa mensual más alta va dirigida en forma conjunta al cónyuge e hijos (781 dólares).
- El monto de la remesa mensual promedio disminuye conforme aumenta el número de años de trabajo.
- En general, el valor de la remesa mensual aumenta conforme se incrementa el nivel de ingreso de los remitentes. No obstante, las personas de menores ingresos envían un mayor porcentaje del mismo como remesa a sus familiares, que lo observado en los remitentes de mayores ingresos.
- Como era de esperarse, el ingreso presenta una relación positiva con el grado de escolaridad de las personas. Consecuentemente, se observa que si bien en general el valor de la remesa mensual promedio aumenta conforme se incrementa el grado de escolaridad del remitente, destaca que las personas con mayor preparación académica envían un menor porcentaje de su ingreso.
- En general, el valor de la remesa mensual promedio disminuye conforme aumenta el número de dependientes económicos que tienen los remitentes en el exterior.
- Las remesas que recibe México constituyen una fuente importante del ingreso de los hogares receptores. El 41.2% de los remitentes de remesas 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 26.7% de los entrevistados indicó que sus remesas constituyen la fuente principal del ingreso del hogar receptor.
- El pago realizado por emigrantes en sus lugares de residencia en el exterior de algunos servicios y productos que son consumidos por sus familiares en sus países de origen constituyen remesas, toda vez que en lugar de enviarles dinero a sus familiares, el emigrante efectúa el pago desde el exterior. Los resultados de la encuesta sugieren que en el caso de México la realización de este tipo de operaciones aún no es significativa ya que solo el 1.7% de las 12,960 personas entrevistadas señaló que efectuaba ese tipo de pagos.

10.4 Inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas

- Los resultados obtenidos sugieren la existencia de un importante grado de bancarización de los remitentes de remesas. El 66.5% de los entrevistados que envían remesas señaló que tiene cuenta de cheques o de ahorro en Estados Unidos. En contraste, existe un bajo nivel de bancarización en los receptores de las remesas. De acuerdo a los entrevistados, solo el 22.9% de los receptores de sus envíos de dinero tiene cuenta de cheques o de ahorro, o fondo de inversión en México.
- La coincidencia de bancarización tanto en el remitente como en el receptor de la remesa resultó de solo el 10.4%. Es decir, de los 5,644 remitentes que respondieron tener cuenta de cheques o de ahorro, o fondo de inversión, 587 personas señalaron que los receptores de sus envíos tenían ese tipo de cuenta en México.
- Se observa un incremento significativo en el porcentaje de las personas entrevistadas que señalaron tener cuenta de cheques o ahorro conforme mayor es su preparación académica. Lo anterior sugiere la existencia de una relación positiva entre el grado educativo de las personas y su bancarización.
- Otros indicadores derivados de la encuesta también sugieren que los receptores de las remesas tienen un bajo grado de inclusión financiera. En particular, sólo el 8.3% de los remitentes señaló que los receptores de sus envíos contaban con tarjeta de crédito, el 15.5% con crédito de alguna tienda, el 2.3% con préstamo de alguna institución financiera, el 11.6% con seguro de gastos médicos y el 5.1% con seguro de vida.
- Los resultados anteriores indican que, al igual que ocurre en otros países receptores de remesas familiares, en México 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. Esto considerando el alto porcentaje de receptores de remesas que tienen teléfono móvil y que usan internet.

10.5 Propiedad de la casa que habitan

- De acuerdo a los remitentes de remesas entrevistados, un porcentaje significativo de los receptores de sus envíos son propietarios de la casa donde viven (el 86% de los remitentes lo señaló así). En contraste, la mayoría de los remitentes

de remesas no son propietarios de la vivienda que habitan en Estados Unidos (el 38.4% de los remitentes respondió ser propietario de su vivienda).

- El 27.2% de las personas encuestadas señaló que estarían dispuestas a adquirir una casa propia en México si consiguieran un crédito de largo plazo para ello, cifra que resultó del 30.6% en los remitentes de remesas. Esto sugiere la existencia de un mercado potencial en el otorgamiento de créditos hipotecarios a los remitentes de remesas mexicanos, lo que ampliaría su grado de inclusión financiera.

10.6 Modalidad de envío de las remesas

- No obstante el alto grado de bancarización reportado por los remitentes de remesas entrevistados, el 93.3% de ellos indicó que envía las remesas en efectivo, y el medio más utilizado para esos envíos son las transferencias electrónicas mediante las empresas de remesas (el 80.5% 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 flexibilidad de horario para su envío y la distancia a la que se encuentra el proveedor del servicio; 89% 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).
- En congruencia con lo anterior, el 81.2% de los remitentes entrevistados considero que el costo de enviar remesas a México era barato o muy barato. El costo promedio por remesa enviada resultó de 8.45 dólares, cifra que representó el 2.99% del valor promedio de la remesa. Este costo es significativamente menor al de los envíos de remesas a otras partes del mundo.

10.7 Identificación de los corredores de remesas

- Los resultados obtenidos indican la existencia de una importante concentración en términos de los estados mexicanos que constituyeron el destino de los remitentes (y en principio de sus remesas), siendo aún más significativa por el lado de las entidades estadounidenses donde residen los remitentes. Sin embargo, cabe mencionar que existen casos en los que las remesas que se originan en un determinado lugar no representan un porcentaje importante en el total de remesas que recibe el país, pero que si constituyen un porcentaje significativo de las remesas que recibe un estado mexicano en particular. Este es un factor importante a considerar en el análisis regional del impacto de las remesas en la economía mexicana.

Abreviaturas

BID	Banco Interamericano de Desarrollo
CEMLA	Centro de Estudios Monetarios Latiamericanos
FOMIN	Fondo Multilateral de Inversiones
FR	Foro de Remesas del CEMLA
PIB	Producto interno bruto
USD	Dólares estadounidenses (dólares)

Estados mexicanos

AGU	Aguascalientes
BCN	Baja California
BCS	Baja California Sur
CAM	Campeche
CHP	Chiapas
CHH	Chihuahua
COA	Coahuila
COL	Colima
DUR	Durango
GUA	Guanajuato
GRO	Guerrero
HID	Hidalgo
JAL	Jalisco
MEX	Estado de México
MIC	Michoacán
MOR	Morelos
NAY	Nayarit
NLE	Nuevo León
OAX	Oaxaca
PUE	Puebla
QUE	Querétaro
ROO	Quintana Roo
SLP	San Luis Potosí
SIN	Sinaloa
SON	Sonora
TAB	Tabasco

Tabla de contenidos

PREFACIO	ii
1. ANTECEDENTES	1
2. INTRODUCCIÓN	3
3. CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS	5
4. PERFIL DEL EMIGRANTE MEXICANO ENTREVISTADO	6
4.1 Estructura de edades.....	6
4.2 Años de residencia fuera de México.....	7
4.3 Años de trabajo fuera de México.....	9
4.4 Grado educativo.....	11
4.5 Ingreso y sector productivo en el que laboran.....	12
5. CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS	16
5.1 Receptores de los envíos de dinero.....	16
5.2 Usos de las remesas.....	19
5.3 Frecuencia de los envíos de remesas.....	21
5.4 Monto de los envíos de dinero.....	21
5.5 Monto de la remesa según años de trabajo, ingreso mensual, grado académico y número de dependientes económicos de los remitentes.....	23
5.6 Importancia de la remesa en el ingreso del hogar receptor.....	28
5.7 Pagos efectuados en el exterior por los remitentes de remesas por servicios y productos consumidos por sus familiares en México.....	30
6. INCLUSIÓN FINANCIERA DEL REMITENTE Y DEL RECEPTOR DE REMESAS	31
7. PROPIEDAD DE LA CASA	35
8. MODALIDAD DE ENVÍO DE LAS REMESAS	36

8.1 Factores considerados en la selección del servicio de envío de remesas.....	38
9. IDENTIFICACIÓN DE LOS CORREDORES DE REMESAS.....	40
10. COMENTARIOS FINALES.....	44
10.1 Características generales de las personas entrevistadas.....	44
10.2 Perfil del emigrante mexicano entrevistado.....	45
10.3 Características y valor de los envíos de remesas.....	46
10.4 Inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas.....	47
10.5 Propiedad de la casa que habitan.....	48
10.6 Modalidad de envío de las remesas.....	49
10.7 Identificación de los corredores de remesas.....	49
ABREVIATURAS.....	50

Se imprimieron 60 copias en Master Copy, S.A. de C.V.,
Calle Plásticos núm. 84, local 2, ala sur, colonia Industrial Alce Blanco, Naucalpan de Juárez,
Estado de México, 53370

MMXVI

CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS
Asociación Regional de Bancos Centrales

www.cemla.org

ISBN: 978-607-7734-72-7

