

# Migración internacional, remesas e inclusión financiera El caso de Guatemala

Jesús A. Cervantes González

---

## **MIGRACION INTERNACIONAL, REMESAS E INCLUSIÓN FINANCIERA EL CASO DE GUATEMALA**

**Autor:**

Jesús A. Cervantes González\*

*Documentos  
de Remesas  
e Inclusión  
Financiera*

---

Primera edición en español, 2017

Derechos exclusivos reservados conforme a la ley  
© 2017 Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)  
Durango 54, Colonia Roma Norte, Delegación Cuauhtémoc,  
06700 Ciudad de México, México.

ISBN: 978-607-7734-96-3 (electrónico)

ISBN: 978-607-7734-95-6 (impreso)

<publicaciones@cemla.org>

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

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

\* Este documento fue elaborado por Jesús A. Cervantes González, gerente de Estadísticas Económicas y coordinador del Foro de Remesas de América Latina y el Caribe del CEMLA. El estudio se benefició del apoyo del Banco de Guatemala y especialmente del interés de Óscar Roberto Monterroso Sazo, gerente general de dicho banco central. Por parte del Banco de Guatemala también se contó con el apoyo de funcionarios del Departamento de Estadísticas Macroeconómicas y de la Gerencia Económica en la coordinación de la encuesta en que se basa el análisis presentado. La encuesta fue recabada por la Asociación de Investigación y Estudios Sociales (ASIES) con sede en Guatemala. En el equipo de trabajo del CEMLA también participó Salvador Bonilla, así como Ana Paola Uribe y Denisse Jiménez.

---

# Migración internacional, remesas e inclusión financiera

## El caso de Guatemala

---

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

### RESUMEN

En este documento se presentan los resultados de una encuesta que se aplicó en los últimos días de diciembre de 2016 y la primera semana de enero de 2017, en el aeropuerto internacional La Aurora de la Ciudad de Guatemala, a emigrantes guatemaltecos que visitaron su país de origen con motivo de los festejos decembrinos. La encuesta cubre diversos aspectos del perfil de dichos emigrantes 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 2,005 personas, de las cuales 1,331 fueron hombres (66.4%) y 674 mujeres (33.6%). Este estudio representa un esfuerzo conjunto del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), como parte de las actividades realizadas por medio del Foro de Remesas de América Latina y el Caribe, del Banco de Guatemala 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 el CEMLA y el Fomin.

## TABLA DE CONTENIDO

<b>PREFACIO .....</b>	<b>IV</b>
<b>1. ANTECEDENTES.....</b>	<b>1</b>
<b>2. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>1</b>
<b>3. ENVÍO DE REMESAS Y DESTINO DE LA EMIGRACIÓN GUATEMALTECA.....</b>	<b>2</b>
<b>4. PERFIL DEL EMIGRANTE GUATEMALTECO ENCUESTADO .....</b>	<b>4</b>
4.1 Estructura de edades.....	4
4.2 Antigüedad en el extranjero de los emigrantes guatemaltecos encuestados .....	6
4.3 Presencia de familiares o amigos en el lugar de destino .....	8
4.4 Situación de empleo al momento de emigrar.....	8
4.5 Grado de escolaridad.....	10
4.6 Motivo para emigrar .....	12
4.7 Edad y escolaridad del flujo migratorio guatemalteco en el tiempo .....	16
4.8 Ingreso y sector productivo en que laboran .....	17
4.9 Dependientes económicos en el país de residencia.....	18
<b>5. CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS .....</b>	<b>24</b>
5.1 Receptores de los envíos de remesas .....	24
5.2 Usos del ingreso por remesas .....	27
5.3 Pagos efectuados en el exterior por los remitentes de remesas por servicios y productos consumidos en Guatemala por sus familiares .....	28
5.4 Frecuencia de los envíos de remesas .....	30
5.5 Monto de los envíos de dinero.....	32
5.6 Monto de la remesa según años de trabajo en el exterior .....	34
5.7 Remesa e ingreso del remitente .....	34
5.8 Importancia de la remesa en el ingreso de hogar receptor .....	38

<b>6. INCLUSIÓN FINANCIERA DEL REMITENTE Y DEL RECEPTOR DE REMESAS .....</b>	<b>42</b>
<b>7. PROPIEDAD DE VIVIENDA .....</b>	<b>47</b>
7.1 Vivienda propia del receptor de la remesa .....	48
7.2 Propiedad de vivienda del remitente en el país en que reside .....	48
7.3 Propiedad de vivienda del emigrante en Guatemala .....	52
7.4 Disposición del emigrante a adquirir una vivienda en Guatemala mediante financiamiento .....	52
<b>8. INTERÉS DE LOS EMIGRANTES POR APORTAR RECURSOS PARA OBTENER UNA PENSIÓN EN GUATEMALA.....</b>	<b>53</b>
<b>9. MODALIDAD DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE LAS REMESAS.....</b>	<b>55</b>
9.1 Factores considerados en la selección del servicio de envío de remesas .....	56
9.2 Costo de los envíos de remesas .....	57
<b>10. LA COYUNTURA POLÍTICA Y ECONÓMICA DE ESTADOS UNIDO Y LAS REMESAS A GUATEMALA.....</b>	<b>60</b>
<b>11. REMESA EN EFECTIVO DURANTE LA VISITA DEL EMIGRANTE A GUATEMALA .....</b>	<b>60</b>
<b>12. COMENTARIOS FINALES .....</b>	<b>63</b>
12.1 Características generales de las personas entrevistadas .....	63
12.2 Perfil del emigrante guatemalteco entrevistado .....	63
12.3 Características y valor de los envíos de remesas .....	66
12.4 Inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas .....	68
12.5 Propiedad de vivienda de los remitentes y receptores de remesas .....	69
12.6 Interés de los emigrantes por aportar recursos para una pensión en Guatemala .....	69
12.7 Modalidad de envío de las remesas .....	69
12.8 La coyuntura política y económica de Estados Unidos y las remesas .....	70

## Prefacio

**D**urante los últimos años, el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) ha dedicado particular atención al tema de las remesas, por 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 de manera 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: 1) *Mejora de la Información y Procedimientos de los Bancos Centrales en el Área de Remesas* (Programa de Medición de las Remesas); y 2) *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 realizado una serie de actividades, reuniones y seminarios que buscan mejorar la inclusión financiera en los países de la región, objetivo de gran interés en los bancos centrales y demás autoridades involucradas en estos temas.

En este contexto, el CEMLA y el Fomin acordaron llevar a cabo en conjunto 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 en las economías receptoras (mejora de niveles de vida de los beneficiarios, financiamiento de gastos de consumo, educación, salud, entre otros), abren oportunidades de inclusión financiera de los hogares receptores, con el potencial de acrecentar los beneficios de esos recursos. El Programa también reconoce que es importante profundizar en el conocimiento de distintos aspectos de la población que emigra 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 emigrantes puedan acercarse de mejor manera a sus connacionales. Asimismo, favorece que los distintos oferentes de servicios de remesas puedan tener acceso a los remitentes, 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 emigrantes de la región en el exterior, así como en el efecto de esos recursos en las economías, en particular sobre el desarrollo del sector financiero; asimismo, buscan una mayor inclusión financiera de los emisores y receptores de remesas. En este marco de referencia y con la finalidad de profundizar en el tema de remesas en el caso de la economía guatemalteca, se llevó a cabo un estudio sobre la emigración guatemalteca, las remesas y la inclusión financiera, basado en los resultados de una encuesta. Dicho estudio representa un esfuerzo conjunto del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), el Banco Central de Guatemala y el Fondo Multilateral de Inversiones (Fomin), del grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID), y está enmarcado en el Programa de Remesas e Inclusión Financiera que llevan a cabo el CEMLA y el Fomin.

## **2. INTRODUCCIÓN**

Guatemala es la undécima economía emergente receptora de remesas en el mundo y la segunda en América Latina y el Caribe, luego de México. En 2016, ese ingreso ascendió a 7,160 millones de dólares, cifra equivalente a 10.4 puntos porcentuales del producto interno bruto. Durante el periodo 2010-2016, el ingreso de Guatemala por remesas mostró un crecimiento promedio anual de 9.1% y en el periodo 2011-2016 fue de 9.7%, con un

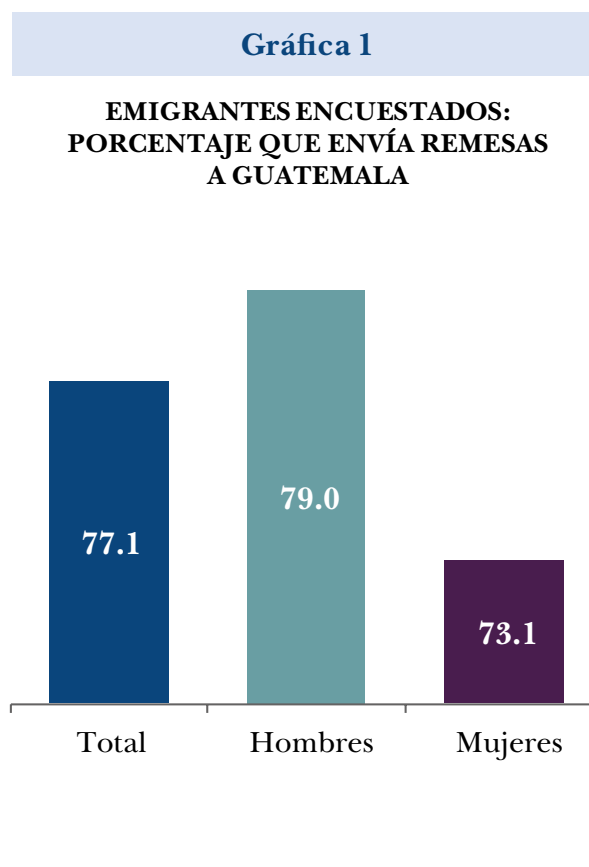
efecto positivo en la economía de ese país. Las remesas han mejorado los niveles de vida de cientos de miles de hogares guatemaltecos y disminuido sus niveles de pobreza, contribuyendo al financiamiento de su gasto de consumo, educación, salud, vivienda y, en algunos casos, también de negocios familiares.

Este documento presenta los resultados de una encuesta que se recabó en los últimos días de diciembre de 2016 y en la primera semana de enero de 2017, en el aeropuerto internacional La Aurora de la Ciudad de Guatemala, a emigrantes guatemaltecos que visitaron su país con motivo de los festejos de fin de año. La encuesta cubrió diversos aspectos del perfil de dichos emigrantes, como género, edad, escolaridad, sector de actividad en que laboran en el exterior y niveles de ingreso, envío de remesas y su destinatario, la frecuencia y el monto de tales transferencias. Asimismo, consideró indicadores de inclusión financiera tanto de los remitentes como de los receptores de remesas. La encuesta se recabó en el referido aeropuerto cuando los emigrantes guatemaltecos regresaban a los países donde residen. En total se encuestó a 2,005 emigrantes guatemaltecos: 1,331 hombres (66.4%) y 674 mujeres (33.6%).

### 3. ENVÍO DE REMESAS Y DESTINO DE LA EMIGRACIÓN GUATEMALTECA

La gráfica 1 muestra que el 77.1% de los emigrantes encuestados indicaron que envían remesas a sus familiares que residen en Guatemala, porcentaje que resultó más bajo en el caso de las mujeres (73.1%) que de los hombres (79.0%).

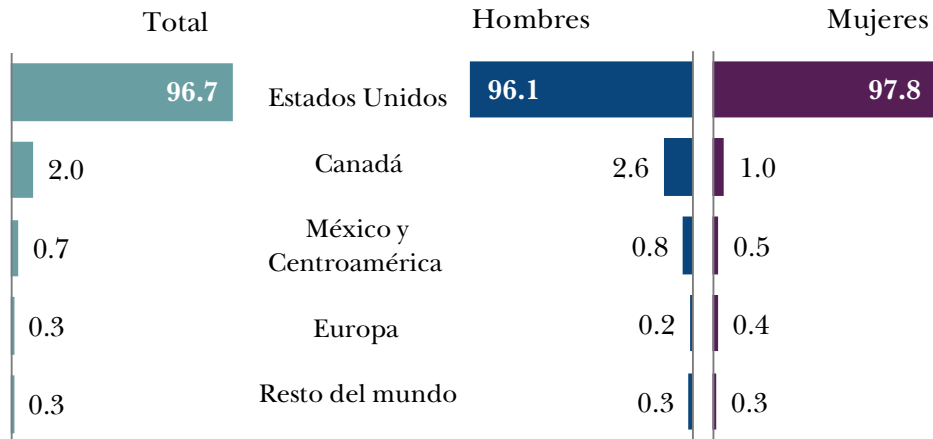
El principal lugar de destino de los emigrantes guatemaltecos encuestados es Estados Unidos, donde residen 1,938 de los 2,005 encuestados, lo que representó el 96.7% del total (gráfica 2). La residencia del resto de los emigrantes guatemaltecos se distribuyó de la siguiente manera: 41 en Canadá (2.0%), 14 en México y Centroamérica (0.7%) y 6 en Europa e igual número en el resto del mundo (0.3% en cada caso). Cabe señalar que no se observa una diferencia significativa en el destino de los emigrantes guatemaltecos según género.





**Gráfica 2**

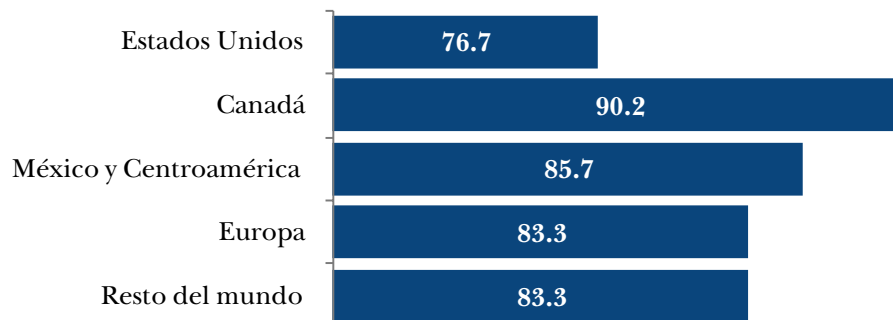
**EMIGRANTES ENCUESTADOS: PAÍS O REGIÓN DE RESIDENCIA POR GÉNERO**  
(estructura porcentual)



Hay diferencias significativas en el porcentaje de emigrantes encuestados que envía remesas según su lugar de residencia. Como ilustra la gráfica 3, el grupo de emigrantes con el porcentaje más alto de envío de remesas reside en Canadá con 90.2%, seguido por los que habitan en México y Centroamérica con 85.7%. Por su parte, el 76.7% de los entrevistados que residen en Estados Unidos indicó que envía remesas a sus familiares en Guatemala.

**Gráfica 3**

**EMIGRANTES GUATEMALTECOS ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE ENVÍA REMESAS POR PAÍS O REGIÓN DE RESIDENCIA**



#### 4. PERFIL DEL EMIGRANTE GUATEMALTECO ENCUESTADO

En esta sección se presentan algunas características del perfil del emigrante guatemalteco que respondió la encuesta. En particular, se muestran los resultados referentes a su estructura de edades, años de residencia y de trabajo fuera de Guatemala, grado de escolaridad, nivel de ingreso y sector productivo en que laboran.

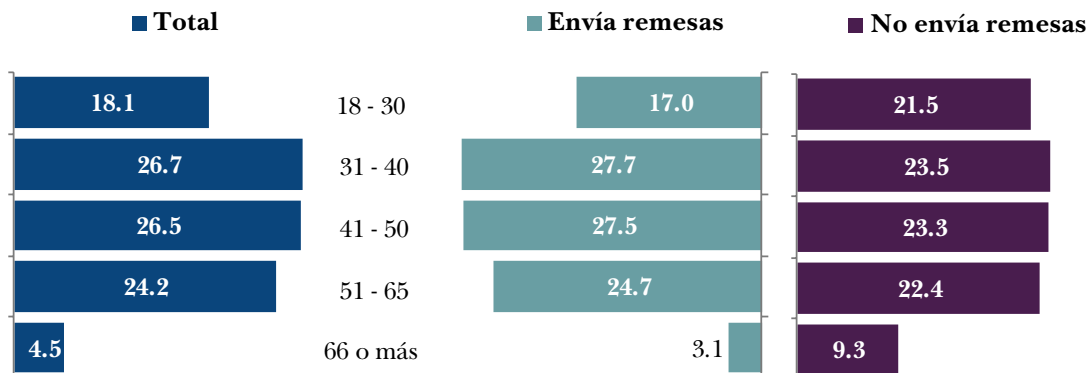
##### 4.1 Estructura de edades

Los resultados de la encuesta indican que prácticamente la totalidad de los emigrantes entrevistados se encuentran en edad laboral. El 95.5% se ubicó en un rango de edad de 18 a 65 años (gráfica 4) y el porcentaje correspondiente fue más alto en los emigrantes que envían remesas (96.9%) que en los que no lo hacen (90.7%). Además, tanto en los hombres como en las mujeres (gráfica 5) fue elevado el porcentaje de personas en edad de trabajar (98.0% y 94.5%). La edad media de los emigrantes entrevistados resultó de 43.6 años, de 43.2 años en los que envían remesas y de 45.1 años en los que no lo hacen (gráfica 6). La edad media fue de 45.3 años en las mujeres y 42.8 años en los hombres.

Un resultado interesante es que el porcentaje de emigrantes encuestados que envía remesas aumenta gradualmente con la edad del emigrante y con el número de años de residir en el exterior. Ahora bien, dicho porcentaje alcanza un máximo en un rango de edad de 46 a 55 años y de 26 a 30 años de residir en el exterior, para luego disminuir (gráfica 7).

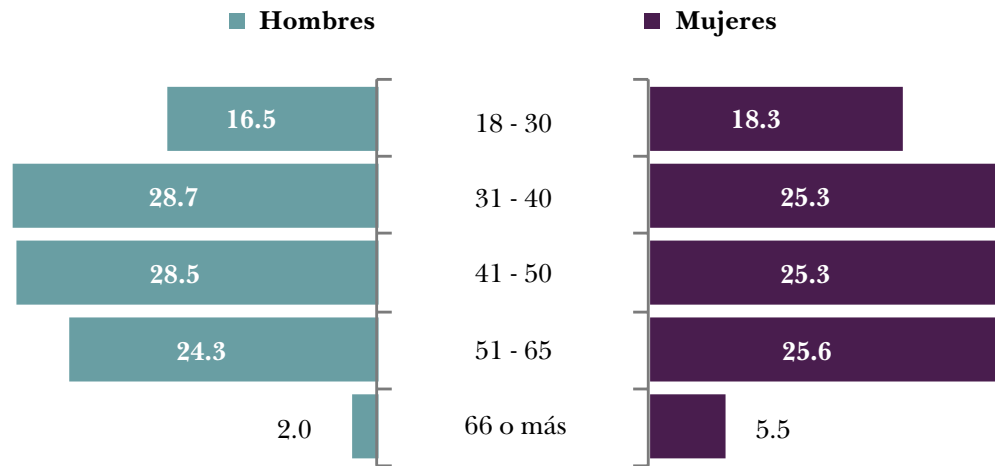
Gráfica 4

EMIGRANTES ENCUESTADOS: DISTRIBUCIÓN POR EDADES  
(estructura porcentual)



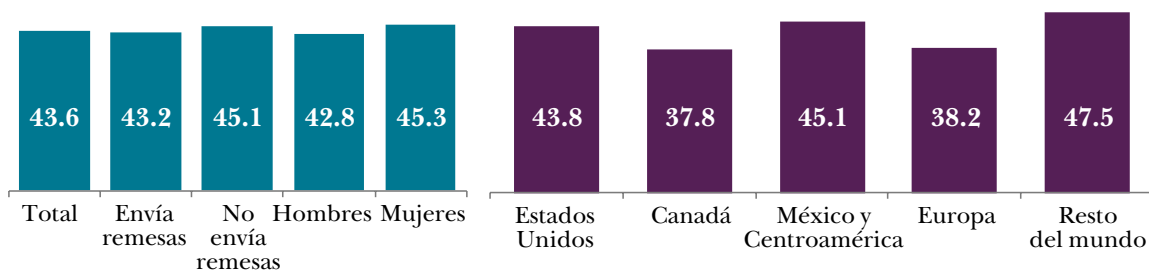
**Gráfica 5**

**REMITENTES DE REMESAS: DISTRIBUCIÓN POR EDADES POR GÉNERO**  
(estructura porcentual)



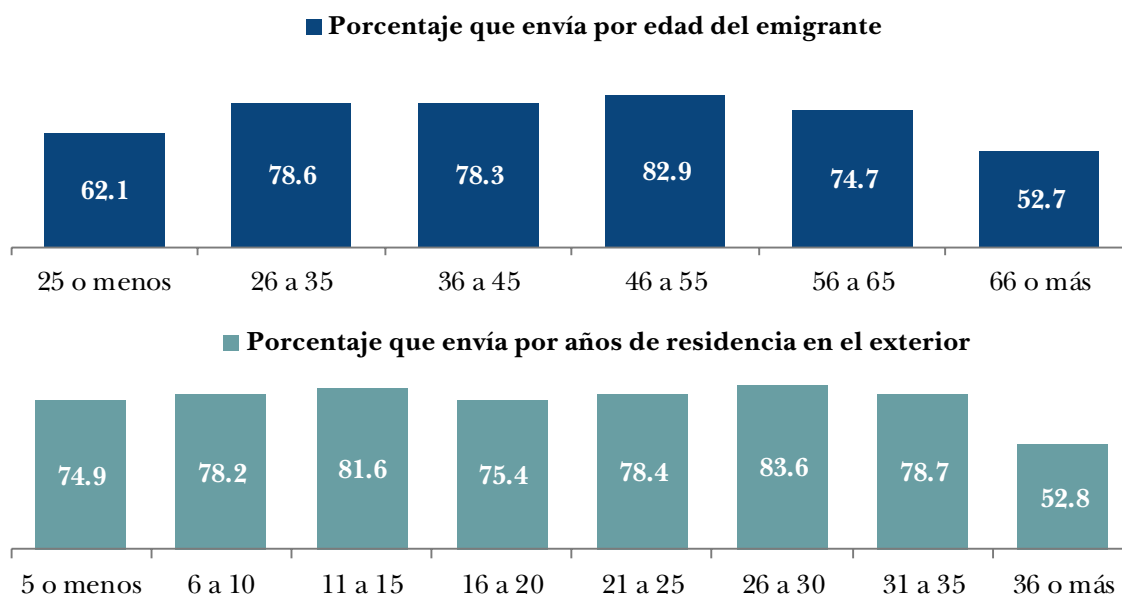
**Gráfica 6**

**EDAD MEDIA DE LOS EMIGRANTES ENTREVISTADOS SEGÚN ENVÍO DE REMESAS, GÉNERO Y LUGAR DE RESIDENCIA**  
(número de años)



## Gráfica 7

### EMIGRANTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE ENVÍA REMESAS A GUATEMALA POR EDAD Y AÑOS DE RESIDIR EN EL EXTERIOR



#### 4.2 Antigüedad en el extranjero de los emigrantes guatemaltecos encuestados

De acuerdo con la información recabada, los emigrantes guatemaltecos encuestados llevan en promedio 17.8 años viviendo en el exterior (gráfica 8), pero dicha antigüedad es ligeramente menor en el caso de los hombres que de las mujeres. Asimismo, los emigrantes que no mandan remesas llevan más tiempo en el extranjero que los que envían.

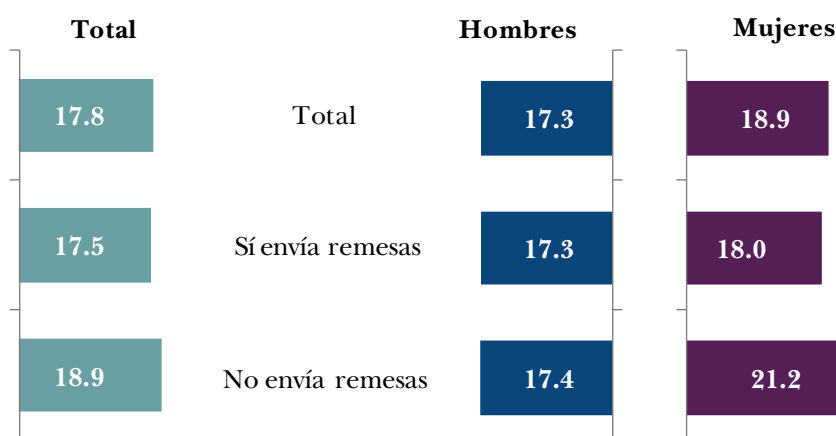
Los resultados de la encuesta también indican que hay diferencias significativas en el número promedio de años en el extranjero según el lugar de destino del emigrante. Así, el proceso migratorio hacia Estados Unidos es mucho más antiguo que el dirigido a otras regiones y, en particular, hacia Europa. La gráfica 9 muestra que la antigüedad promedio de los emigrantes guatemaltecos en Estados Unidos es de 18.0 años, de 12.9 años en los que emigraron a México y países de Centroamérica, de 12.4 años de quienes emigraron a Canadá y de 9.5 años en los que residen en Europa.

La mayor antigüedad de residencia de los emigrantes guatemaltecos en Estados Unidos también es notoria en la gráfica 10, ya que muestra que el 14.8% de ellos tienen

cinco años o menos en ese país, mientras que los porcentajes comparables son de 45.0% en los que habitan en Canadá y de 46.1% en los que residen en México y países de Centroamérica. Asimismo, el porcentaje de emigrantes guatemaltecos en Estados Unidos con una antigüedad de 16 o más años resultó de 52.1%, pero los porcentajes correspondientes fueron de 30.0% en los que residen en Canadá y de 30.8% en los que habitan en México y países de Centroamérica.

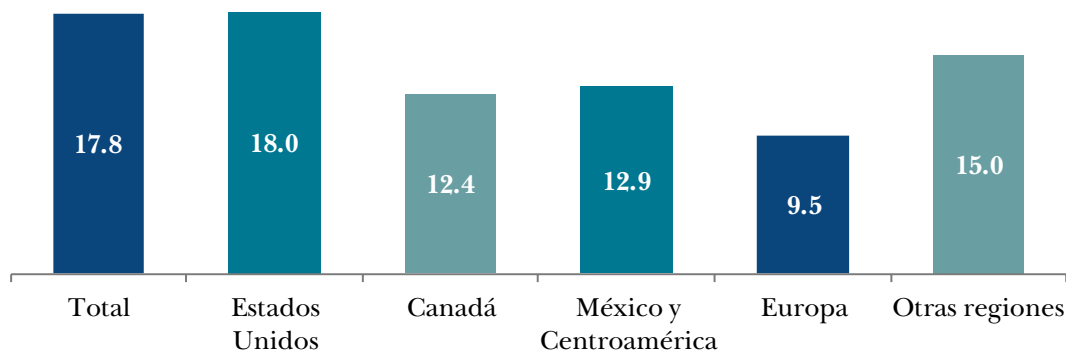
**Gráfica 8**

**EMIGRANTES ENCUESTADOS: NÚMERO PROMEDIO DE AÑOS EN EL EXTRANJERO**



**Gráfica 9**

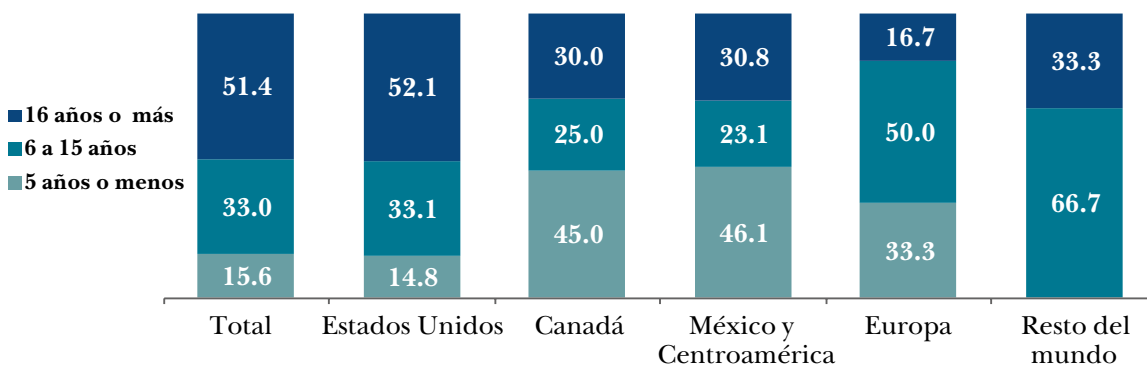
**AÑOS DE ANTIGÜEDAD PROMEDIO RESIDIENDO EN EL EXTERIOR**



**Gráfica 10**

**DISTRIBUCIÓN DE EMIGRANTES ENCUESTADOS SEGÚN NÚMERO DE AÑOS RESIDIENDO EN EL EXTERIOR POR REGIÓN**

(estructura porcentual)



### 4.3 Presencia de familiares o amigos en el lugar de destino

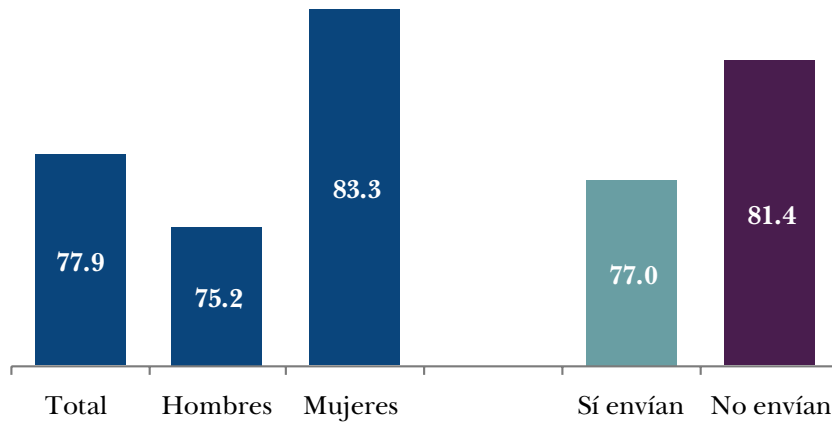
Los resultados de la encuesta muestran la importancia de la red familiar o de amigos en el proceso de emigración guatemalteco. Un factor que facilita tanto identificar hacia dónde emigrar como el proceso de adaptación en el lugar de destino es contar con familiares o amigos y recibir su apoyo durante el periodo inicial. De acuerdo con la información captada, el 77.9% del número de emigrantes guatemaltecos encuestados, es decir, tres de cada cuatro señalaron que cuando emigró al exterior llegó a vivir en el lugar de destino con familiares o amigos que los habían antecedido y el porcentaje resultó más elevado en las mujeres que en los hombres (gráfica 11). Asimismo, el porcentaje referido fue un poco más bajo (77.0%) en los emigrantes que envían remesas que en los que no lo hacen (81.4%). De la misma manera, destaca que el porcentaje de emigrantes que llegó a vivir con familiares o amigos resultó más elevado en el flujo hacia Estados Unidos que en el dirigido a otros países y regiones (gráfica 12).

### 4.4 Situación de empleo al momento de emigrar

En general, se tiene la percepción de que los flujos migratorios internacionales obedecen principalmente a la falta de oportunidades de trabajo en los países de origen de los emigrantes. No obstante, la decisión de emigrar no necesariamente se deriva de una situación de desempleo de los emigrantes en su lugar de origen, sino que puede responder a la búsqueda de mejores condiciones de empleo luego de que se identifica un diferencial de ingresos o remuneraciones entre el lugar de origen y el de destino el cual compensa los distintos costos de emigrar. En el caso de los emigrantes guatemaltecos encuestados,

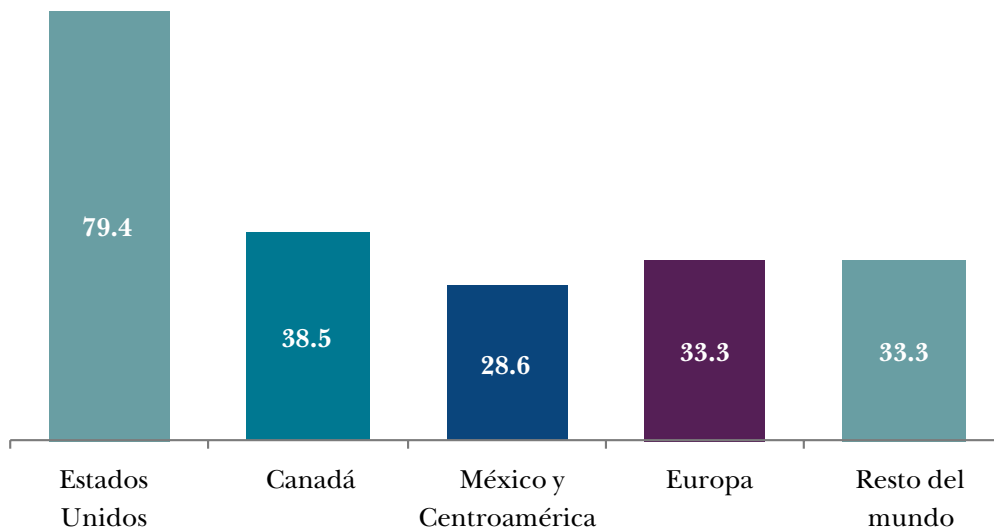
**Gráfica 11**

**EMIGRANTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE LLEGÓ A VIVIR CON FAMILIARES O AMIGOS EN EL EXTERIOR**

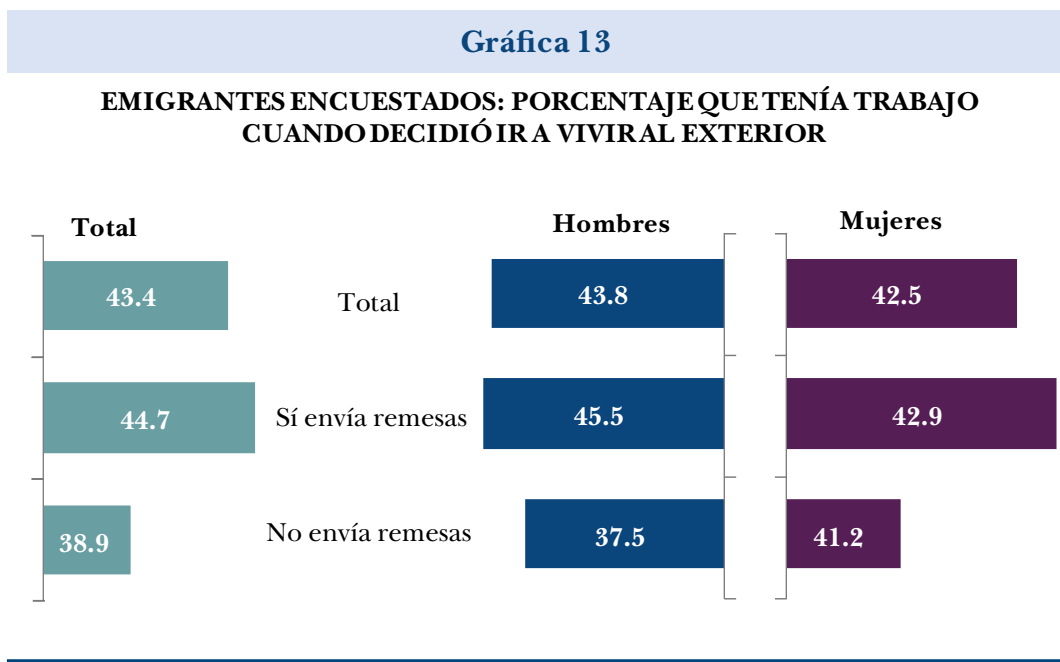


**Gráfica 12**

**EMIGRANTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE LLEGÓ A VIVIR CON FAMILIARES O AMIGOS POR DESTINO**



como muestra la gráfica 13, el 43.4% de ellos indicaron que cuando decidieron emigrar al exterior tenían trabajo en Guatemala, sin diferencias significativas entre los hombres y las mujeres.



#### 4.5 Grado de escolaridad

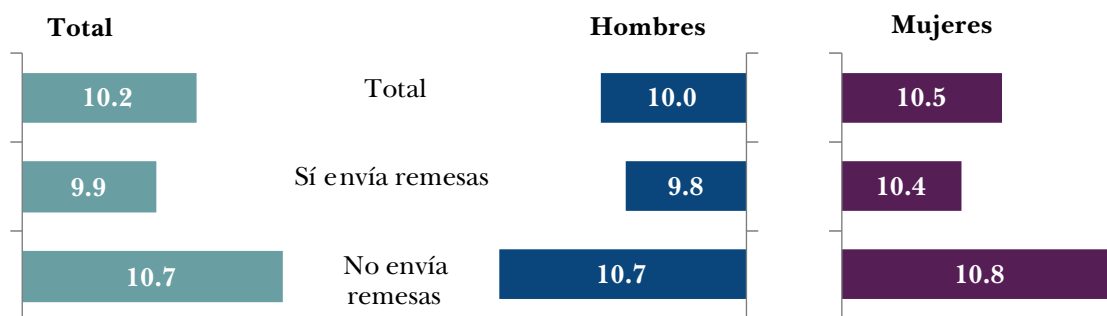
La escolaridad promedio de los emigrantes encuestados fue de 10.2 años y resultó ligeramente más alta en las mujeres (10.5 años) que en los hombres (10.0 años). Al separar por remitentes y no remitentes, la escolaridad promedio de los primeros se ubicó en 9.9 años, ligeramente por debajo de la escolaridad de los segundos, de 10.7 años (gráfica 14). Al considerar la escolaridad del emigrante según su lugar de destino (gráfica 15) resultó más baja en los emigrantes que residen en Estados Unidos y Canadá.

Los resultados de la encuesta muestran que el porcentaje de emigrantes guatemaltecos que envía remesas tiende a disminuir en los niveles de escolaridad más altos, tales como los de profesional y posgrado (gráfica 16). En general, la emigración responde al objetivo de mejorar los niveles de ingreso y que ello permita el envío de remesas a los familiares del emigrante, pero a elevados niveles de escolaridad es más alto el porcentaje de emigrantes que sólo persiguen mejorar las oportunidades de ingreso o contar con un trabajo más atractivo. Es notoria la mayor escolaridad de los emigrantes que no envían remesas y de las mujeres. En ambos casos son menores los porcentajes de emigrantes con niveles de escolaridad de primaria o secundaria y mayores con



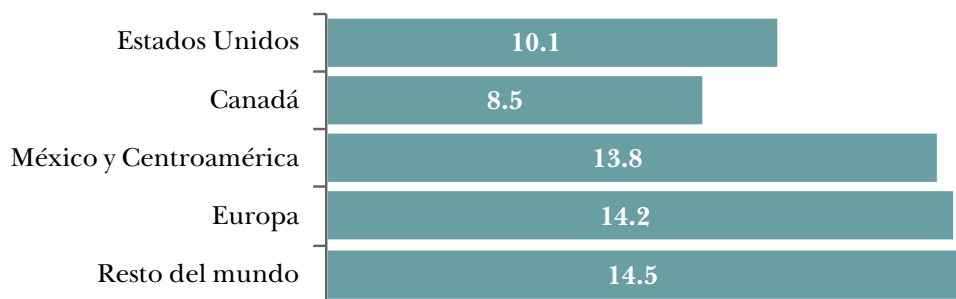
**Gráfica 14**

**EMIGRANTES ENCUESTADOS: AÑOS PROMEDIO DE ESCOLARIDAD**



**Gráfica 15**

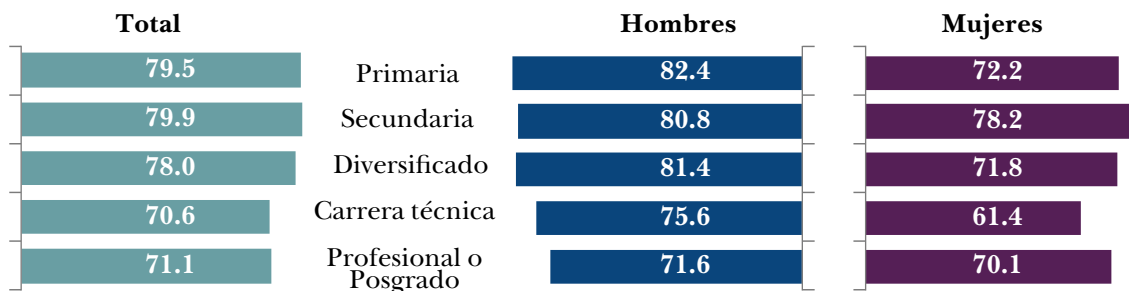
**EMIGRANTES ENCUESTADOS: NÚMERO PROMEDIO DE AÑOS DE ESCOLARIDAD POR LUGAR DE DESTINO**



**Gráfica 16**

**EMIGRANTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE ENVÍA REMESAS POR GRADO DE ESCOLARIDAD**

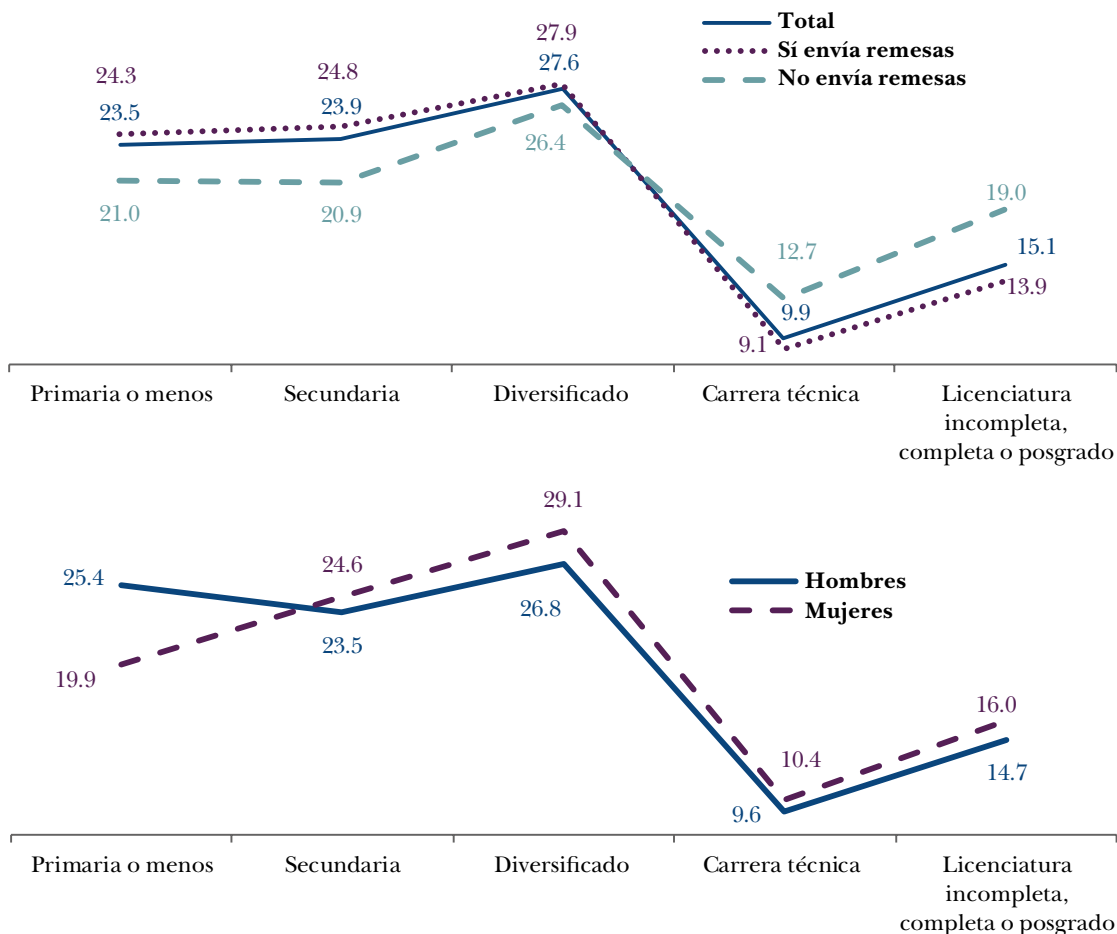
(Porcentajes)



estudios profesionales (completos o incompletos) o posgrado que lo que se observó en los emigrantes que sí envían remesas o en los de género masculino (gráfica 17).

**Gráfica 17**

**EMIGRANTES ENTREVISTADOS QUE ENVÍAN REMESAS:  
DISTRIBUCIÓN POR GRADO DE ESCOLARIDAD Y GÉNERO**  
(porcentajes)

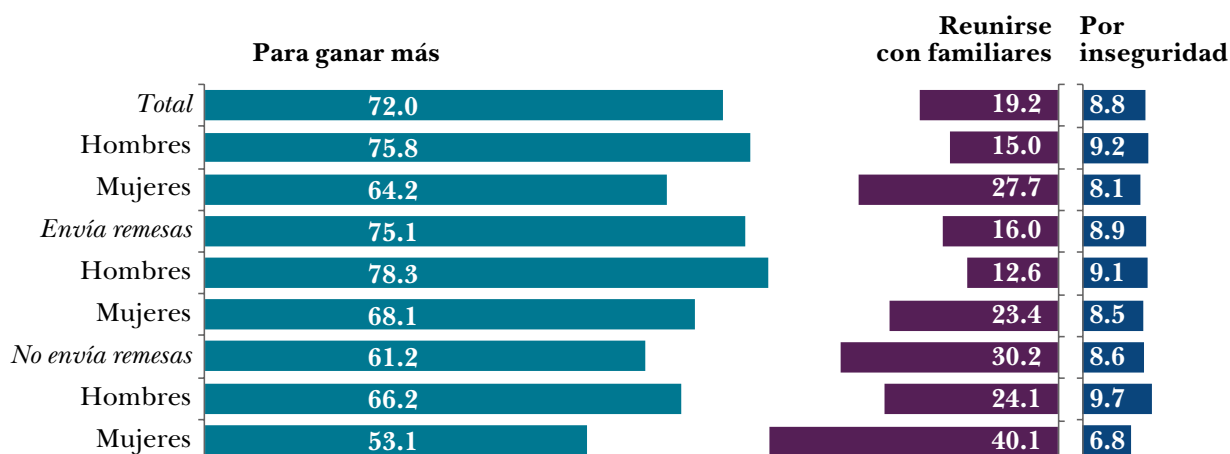


#### 4.6 Motivo para emigrar

Los flujos migratorios internacionales no se originan solamente por la falta de oportunidades de empleo en los países de origen de los emigrantes o la búsqueda de mejores condiciones de trabajo, así como de remuneraciones, sino también pueden responder al propósito de reunirse con familiares o conseguir una mayor seguridad personal o familiar. En la encuesta se preguntó acerca del principal motivo para haber emigrado

**Gráfica 18**

**PRINCIPAL MOTIVO PARA EMIGRAR DE GUATEMALA POR GÉNERO Y ENVÍO DE REMESAS**  
(estructura porcentual de las respuestas)

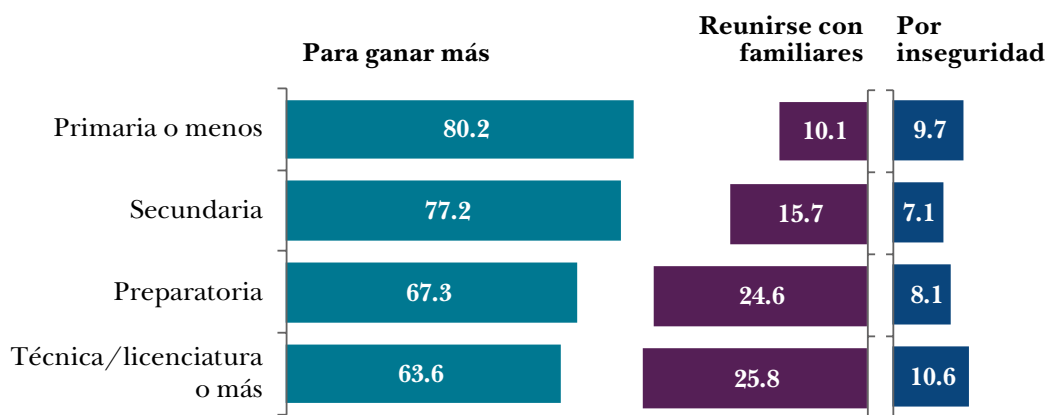


de Guatemala y los resultados muestran que el motivo económico “para ganar más” tuvo el mayor porcentaje de respuestas (72%; gráfica 18), seguido por “para reunirse con familiares” que habían emigrado antes (19.2% de las respuestas) y por la “inseguridad” (8.8%). Cabe señalar que el motivo económico tuvo un mayor peso en los hombres que en las mujeres (75.8% versus 64.2%) y en el grupo migratorio que envía remesas (75.1% de las respuestas) que en el que no lo hace (61.2%). El propósito de emigrar para reunirse con familiares presentó una mayor importancia relativa en los no remitentes de remesas y en las mujeres, en especial en las no remitentes de remesas. Por su parte, no se observa una diferencia significativa en la inseguridad como motivo para emigrar entre los remitentes y no remitentes de remesas, si bien adquiere ligeramente un mayor peso relativo en el grupo migratorio de género masculino que en el femenino.

Al clasificar el motivo para emigrar según el nivel de escolaridad de los encuestados resulta que el económico, es decir, la búsqueda de mayores ingresos, tuvo un mayor porcentaje de las respuestas en los emigrantes con menores niveles de escolaridad, especialmente en aquellos con escolaridad de primaria o menos, con el 80.2% de las respuestas, y decrece de modo gradual para ubicarse en el 63.6% de las respuestas en los emigrantes con licenciatura, posgrado o preparación técnica (gráfica 19). Asimismo, reunirse con familiares como principal propósito para emigrar tuvo un porcentaje

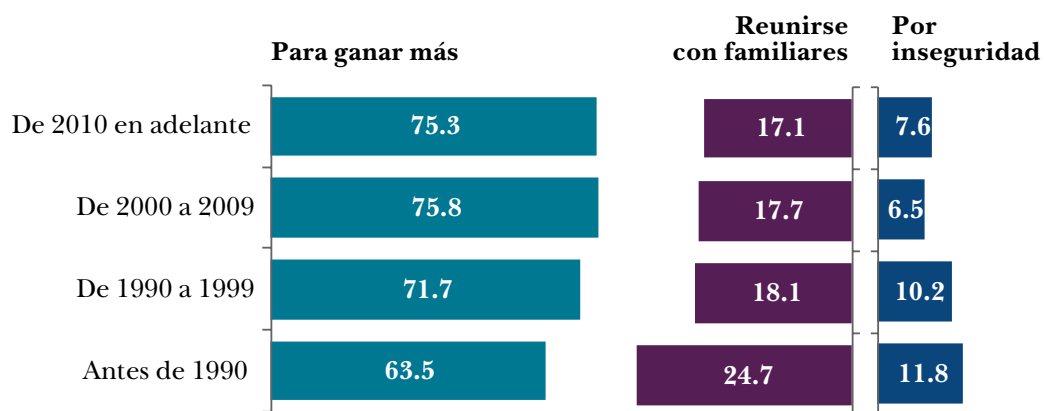
**Gráfica 19**

**PRINCIPAL MOTIVO PARA EMIGRAR DE GUATEMALA  
POR NIVEL DE ESCOLARIDAD**  
(estructura porcentual)



**Gráfica 20**

**PRINCIPAL MOTIVO PARA EMIGRAR POR PERIODO EN QUE SE DEJÓ GUATEMALA**  
(estructura porcentual)

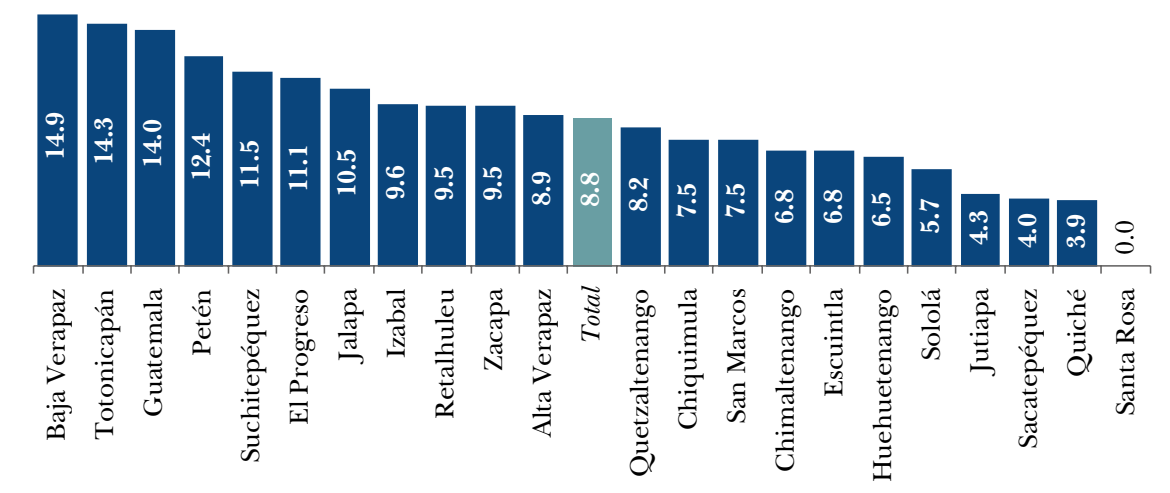


creciente de respuestas al aumentar la escolaridad. Cabe señalar que no se observa una asociación entre la inseguridad como principal motivo para emigrar y el nivel educativo de los encuestados.

Por su parte, al clasificar el principal motivo para emigrar por el periodo en que el emigrante dejó su país resulta que el motivo económico tiene un mayor peso en la emigración ocurrida del año 2000 en adelante que en la emigración guatemalteca previa. Asimismo, reunirse con familiares como principal motivo para emigrar tiene un menor peso en la emigración reciente que en la pasada. La inseguridad como principal motivo para emigrar registró mayor porcentaje de las respuestas en emigrantes guatemaltecos que dejaron su país antes de 1990 que en la migración posterior (gráfica 20). Cabe señalar que la importancia de la inseguridad como principal motivo para emigrar del país varió en los distintos departamentos de Guatemala. Así, esta alcanzó un mayor porcentaje de respuestas en los encuestados originarios de los departamentos de Baja Verapaz, Totonicapán y Guatemala, dado que en esos casos uno de cada siete emigrantes entrevistados indicó que la inseguridad representó el principal motivo para emigrar (gráfica 21).

**Gráfica 21**

**PORCENTAJE DE RESPUESTAS EN QUE LA INSEGURIDAD FUE EL PRINCIPAL MOTIVO PARA EMIGRAR SEGÚN DEPARTAMENTO DE ORIGEN DEL EMIGRANTE GUATEMALTECO**

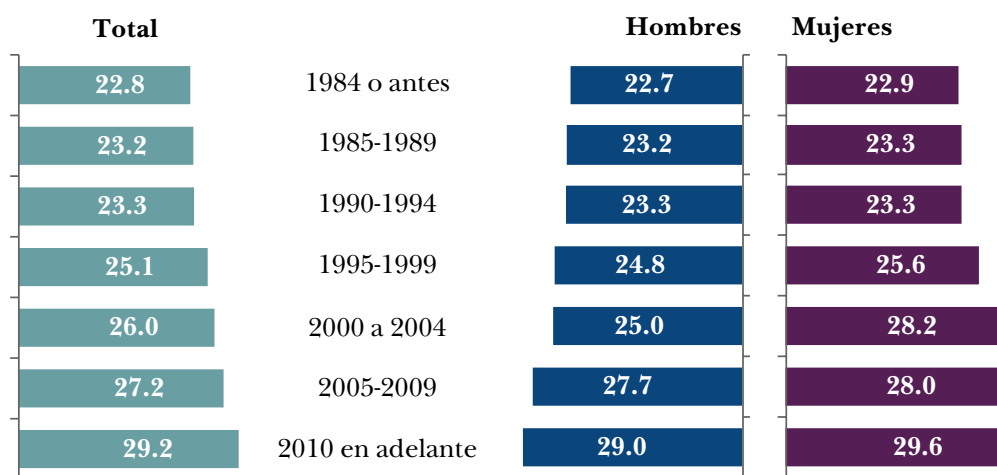


#### 4.7 Edad y escolaridad del flujo migratorio guatemalteco en el tiempo

A los encuestados se les preguntó la edad, la escolaridad y el número de años de residencia en el país en que actualmente viven. Tal información permite calcular la edad promedio a la que emigró el entrevistado. Los resultados muestran que la edad media al momento de dejar el país de los emigrantes guatemaltecos ha ido aumentando gradualmente, tanto en el caso de los hombres como de las mujeres (gráfica 22). Así, los encuestados que dejaron su país en 1984 o antes emigraron cuando tenían en promedio 22.8 años de edad, mientras que aquellos que lo hicieron en los periodos 2005-2009 y 2010 y en adelante lo hicieron a edades promedio de 27.2 y 29.2 años de edad. En su conjunto los entrevistados emigraron cuando tenían 25.6 años de edad (25.5 años los hombres y 26.4 años las mujeres).

**Gráfica 22**

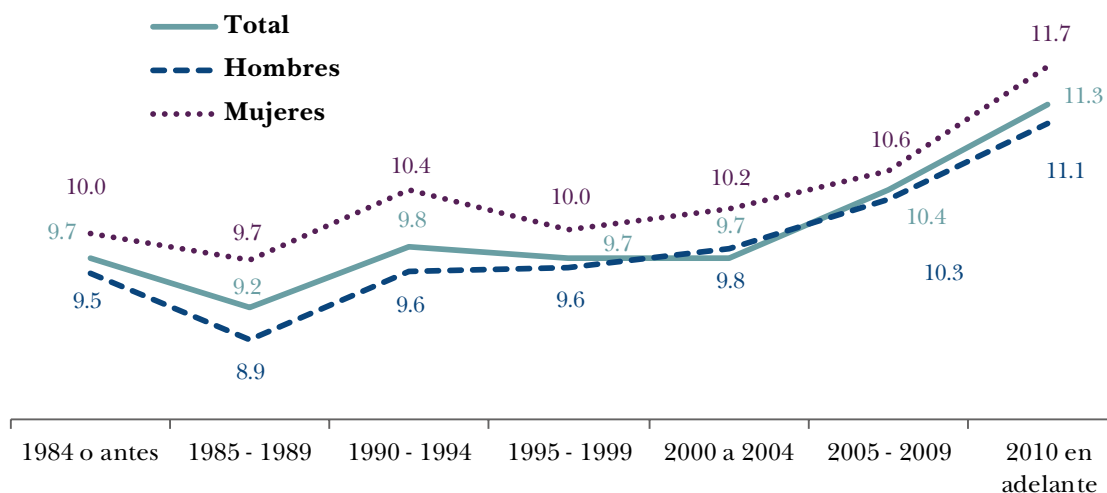
**EDAD DE LOS ENTREVISTADOS AL MOMENTO DE EMIGRAR  
SEGÚN EL PERIODO EN EL QUE DEJARON SU PAÍS**



Los resultados de la encuesta también muestran que la escolaridad del flujo migratorio aumentó en el último decenio, lo que quizás refleja mejoras en la escolaridad de la población en Guatemala y tal vez una emigración más selectiva. En efecto, el conjunto de encuestados que dejaron su país en 1984 o antes y hasta 2004 contaban con alrededor de 9.7 años de escolaridad (de 8.9 a 9.8 años los hombres y de 9.7 a 10.4 años de escolaridad las mujeres), mientras que los que lo hicieron en los periodos 2005-2009 y 2010 en adelante tenían en promedio 10.4 y 11.3 años de escolaridad, respectivamente. También cabe reconocer que los emigrantes pudieron haber aumentado su escolaridad en los países donde residen. Destaca que el promedio de escolaridad del flujo migratorio femenino siempre ha superado ligeramente al de los hombres (gráfica 23).

**Gráfica 23**

**EMIGRANTES ENCUESTADOS: ESCOLARIDAD PROMEDIO EN AÑOS EN EL PERIODO EN QUE DEJARON SU PAÍS**



**4.8 Ingreso y sector productivo en que laboran**

El ingreso promedio mensual de los emigrantes guatemaltecos encuestados resultó de 3,319 dólares; fue más elevado en los encuestados que envían remesas (3,374 dólares) que en los que no lo hacen (3,131 dólares). Al distinguir por género dicho ingreso alcanzó 3,559 dólares en el caso de los hombres y 2,908 dólares en las mujeres (gráfica 24). Ese diferencial de 22% se presenta a pesar de que la escolaridad de las mujeres supera ligeramente a la de los hombres. Dicho diferencial de ingresos puede responder a diversos factores, tales como la mezcla de actividades en que laboran las mujeres, las diferencias en el ingreso obtenido desempeñando las mismas actividades que los hombres y a la extensión de las jornadas que laboran. Con relación a esto último, cabe señalar que información de la American Community Survey que recaba la Oficina del Censo de los Estados Unidos indica que, en 2015, el 76% de los trabajadores inmigrantes de origen guatemalteco de género masculino tenían ocupaciones de tiempo completo, mientras que en las mujeres de ese mismo grupo migratorio el porcentaje fue de 58 por ciento.

De acuerdo con las respuestas, en su conjunto, el 10.4% de los guatemaltecos entrevistados trabajan principalmente en fábricas, mientras que el 9.8% laboran en restaurantes; como profesionales el 9.4%; en servicios de limpieza el 8.7%; y como choferes o pilotos el 7.7%; quienes abarcan el 46.0% del total. En el cuadro 1 se puede observar que

hay ciertas diferencias en las actividades productivas en que trabajan los emigrantes guatemaltecos que envían remesas y los que no lo hacen. Estos últimos se desempeñan principalmente como profesionales, mientras que en los que envían remesas sobresalen quienes laboran en fábricas.

Al considerar a los entrevistados que envían remesas se manifiestan diferencias significativas en las principales actividades en que trabajan los hombres y las mujeres (cuadro 2). Estas últimas laboran principalmente en servicios de limpieza (que no desempeñan en hogares); cuidando personas (niños y adultos); en restaurantes y en tiendas. En contraste, los hombres que envían remesas se ocupan principalmente en fábricas, como choferes, operadores de maquinaria y en el campo.

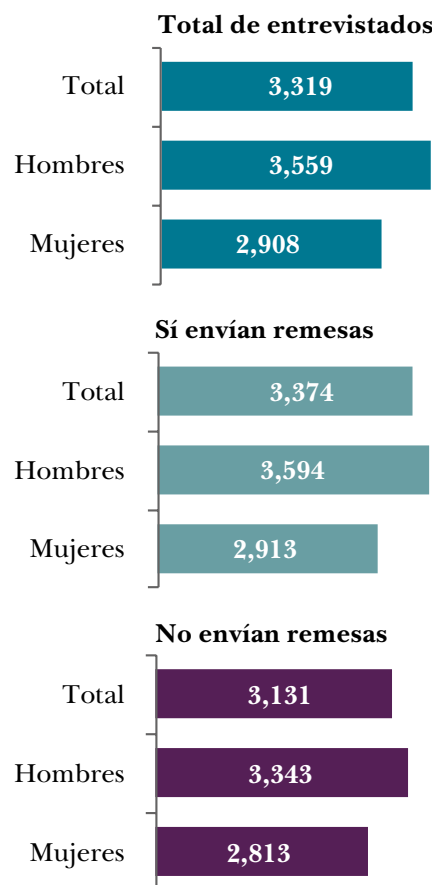
Las actividades en las que los emigrantes guatemaltecos que remiten remesas, tanto hombres como mujeres, obtienen mayores ingresos mensuales, son como profesionales (6,092 dólares; cuadro 2); atendiendo negocios propios (5,559 dólares) y en servicios de salud (5,343 dólares). En contraste, las personas con menores ingresos medios mensuales desempeñan trabajos en servicios de limpieza (2,494 dólares), jardinería (2,506 dólares) y en el campo (2,714 dólares), pero posiblemente en algunos casos las jornadas de trabajo no son de tiempo completo.

#### 4.9 Dependientes económicos en el país de residencia

Un resultado del estudio es que el porcentaje de emigrantes guatemaltecos que tienen dependientes económicos en los países donde residen es alto (gráfica 25). De acuerdo con las respuestas de los entrevistados el 60.6% de ellos tienen dependientes económicos en el país donde residen y dicho porcentaje es ligeramente mayor en los que envían

**Gráfica 24**

**EMIGRANTES GUATEMALTECOS  
ENCUESTADOS: INGRESO MENSUAL  
PROMEDIO  
(dólares)**





## Cuadro 1

### PRINCIPALES ACTIVIDADES EN LAS QUE LABORAN LOS EMIGRANTES GUATEMALTECOS ENCUESTADOS E INGRESO MENSUAL

(porcentajes y dólares)

<i>Actividades productivas</i>	<i>Envían remesas</i>		<i>No envían remesas</i>		<i>Total</i>	
	Distribución porcentual	Ingreso mensual promedio	Distribución porcentual	Ingreso mensual promedio	Distribución porcentual	Ingreso mensual promedio
1. Fábricas	11.0	3,297	8.5	2,742	10.4	3,251
2. Restaurantes	9.4	3,184	11.3	2,760	9.8	3,046
3. Profesional	8.7	6,092	12.0	4,929	9.4	5,702
4. Limpieza	8.9	2,494	8.3	2,118	8.7	2,414
5. Choferes/pilotos	8.3	3,599	5.9	3,246	7.7	3,537
6. Operador de maquinaria	7.4	3,648	6.1	3,213	7.1	3,566
7. Cuidado de personas	7.2	2,870	6.5	2,394	7.1	2,825
8. Campo	7.2	2,714	4.8	2,117	6.6	2,619
9. Negocio propio	5.5	5,559	8.0	5,064	6.1	5,414
10. Jardinería	5.6	2,506	3.7	2,537	5.3	2,516
11. Tiendas	4.9	3,013	4.9	2,441	4.9	2,892
12. Jubilado	2.5	2,454	8.5	3,101	3.8	2,775
13. Servicios especializados	3.2	4,331	1.7	3,033	2.9	4,151
14. Construcción	2.7	3,399	0.4	2,875	2.2	3,374
15. Servicios de salud	0.6	5,343	0.4	3,900	0.6	5,102
16. Servicios financieros	0.3	3,726	0.3	8,000	0.3	4,438
17. Servicios de educación	0.2	4,933	0.7	5,933	0.3	5,433
18. Servicios postales	0.3	2,725	0.2	5,000	0.3	3,180
19. No clasificados	6.1	3,375	7.8	3,437	6.5	3,341
<i>Total</i>	100.0	3,374	100.0	3,131	100.0	3,319

Nota: las diferencias en las sumatorias pueden diferir de los totales debido a aproximaciones o redondeos.

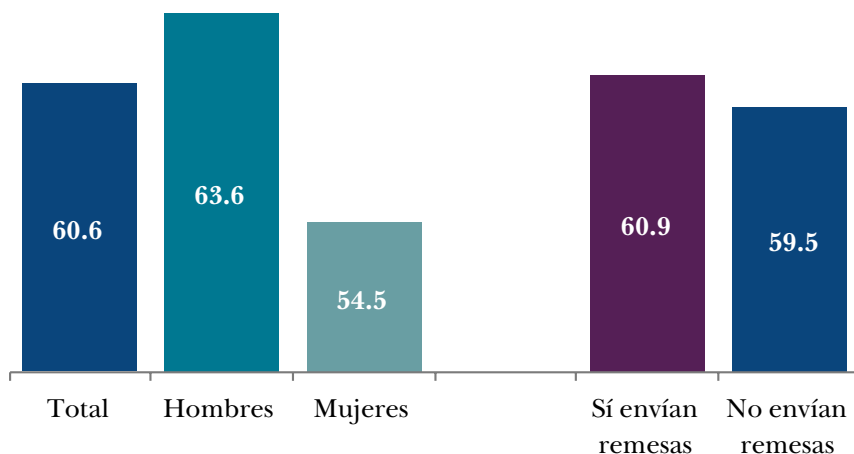
## Cuadro 2

### PRINCIPALES ACTIVIDADES EN LAS QUE LABORAN LOS REMITENTES GUATEMALTECOS DE REMESAS ENCUESTADOS E INGRESO MENSUAL POR GÉNERO (porcentajes y dólares)

	<i>Actividades productivas</i>	<i>Hombres</i>		<i>Mujeres</i>		<i>Total</i>	
		Distribución porcentual	Ingreso mensual promedio	Distribución porcentual	Ingreso mensual promedio	Distribución porcentual	Ingreso mensual promedio
1.	Fábricas	12.5	3,474	7.7	2,688	11.0	3,297
2.	Restaurantes	8.7	3,363	10.8	2,882	9.4	3,184
3.	Profesional	9.3	6,432	7.3	5,899	8.7	6,092
4.	Limpieza	2.9	3,294	21.5	2,260	8.9	2,494
5.	Choferes/pilotos	11.6	3,613	1.2	3,100	8.3	3,599
6.	Operador de maquinaria	10.3	3,640	1.2	2,311	7.4	3,648
7.	Cuidado de personas	1.0	4,013	20.5	2,742	7.2	2,870
8.	Campo	9.8	2,661	1.6	3,400	7.2	2,714
9.	Negocio propio	6.4	5,708	3.7	4,959	5.5	5,559
10.	Jardinería	7.6	2,509	1.4	2,471	5.6	2,506
11.	Tiendas	3.6	3,171	7.7	2,851	4.9	3,013
12.	Jubilado	1.5	3,315	4.5	1,835	2.5	2,454
13.	Servicios especializados	4.5	4,303	0.6	4,833	3.2	4,331
14.	Construcción	3.9	3,475	0.2	2,000	2.7	3,399
15.	Servicios de salud	0.2	11,667	1.6	3,763	0.6	5,343
16.	Servicios financieros	0.4	3,908	0.2	3,000	0.3	3,726
17.	Servicios de educación	0.1	3,000	0.6	5,900	0.3	4,933
18.	Servicios postales	0.1	3,870	0.4	2,433	0.2	2,725
19.	No clasificados	5.6	3,758	7.3	2,778	6.1	3,375
	<i>Total</i>	100.0	3,594	100.0	2,913	100.0	3,374

Gráfica 25

**EMIGRANTES ENTREVISTADOS: PORCENTAJE QUE TIENE  
DEPENDIENTES ECONÓMICOS EN EL PAÍS DE RESIDENCIA**



remesas (60.9%) que en los que no lo hacen (59.5%). Este porcentaje es también más alto en los entrevistados de género masculino (63.6%) que en las mujeres (54.5%).

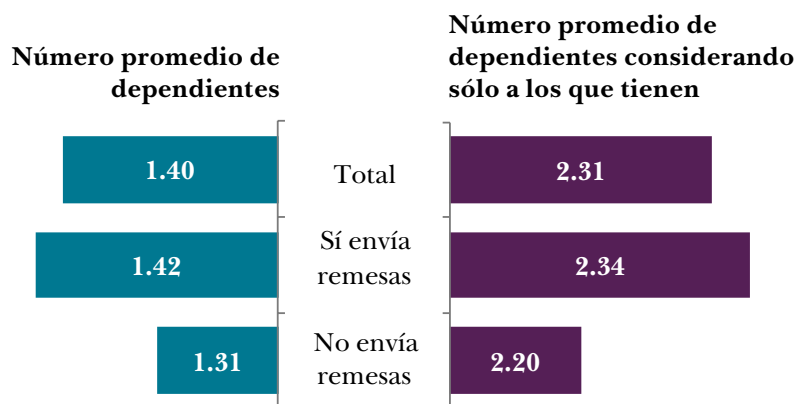
Para el conjunto de encuestados el número promedio de dependientes en los lugares de residencia resultó de 1.40 personas, pero fue de 2.31 personas al considerar sólo a los que sí tienen dependientes (gráfica 26). En el caso de los hombres el número promedio de dependientes es de 1.52 personas, mientras que en las mujeres es de 1.15 personas.

Como cabría esperar, el número de dependientes económicos del emigrante guatemalteco en los países en que habita se incrementa gradualmente con su edad y con los años de residir en el exterior, pero en ambos casos alcanza un máximo y luego disminuye. Así, el número promedio de dependientes alcanza un máximo de 1.85 personas en el rango de edad de 46 a 50 años y luego desciende rápidamente. Por su parte, el referido número de dependientes del emigrante en el país donde habita aumenta gradualmente con los años de residir en el exterior y alcanza un máximo de 1.88 personas en el rango de 21 a 25 años en el exterior y luego desciende también rápidamente (gráficas 27 y 28).

Un resultado interesante es que el porcentaje de emigrantes guatemaltecos con dependientes económicos es más alto en los que residen en Estados Unidos (61.5%; gráfica 29), que en los casos de los que habitan en Canadá (26.3%) y en México y Centroamérica (42.9%).

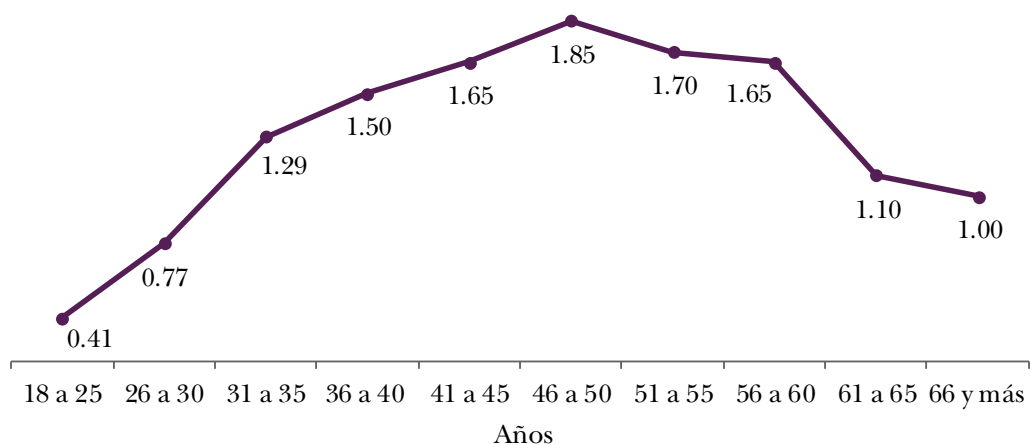
Gráfica 26

EMIGRANTES ENTREVISTADOS: NÚMERO DE DEPENDIENTES ECONÓMICOS EN SU PAÍS DE RESIDENCIA



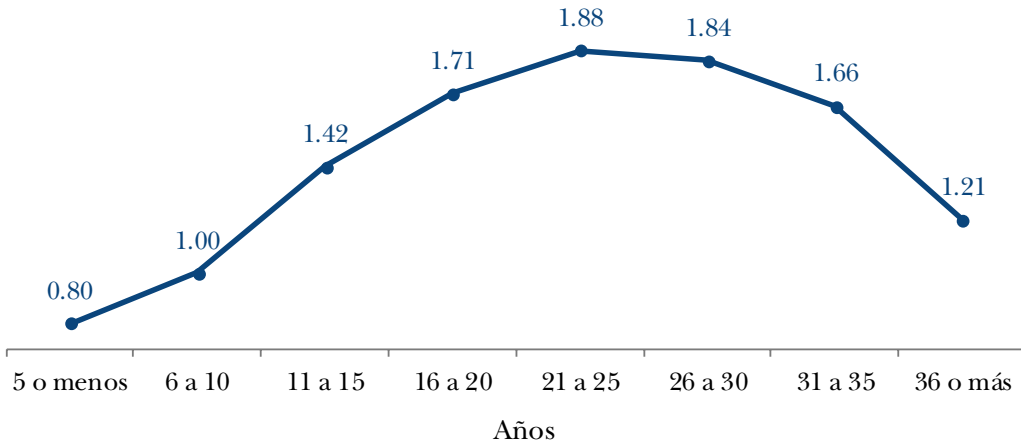
Gráfica 27

NÚMERO PROMEDIO DE DEPENDIENTES POR EDAD DEL EMIGRANTE ENTREVISTADO



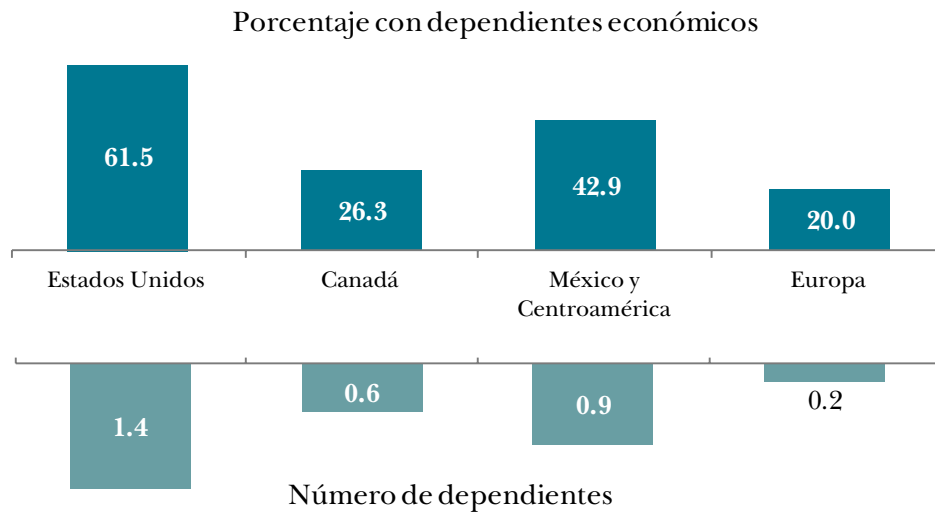
**Gráfica 28**

**EMIGRANTES ENCUESTADOS: NÚMERO PROMEDIO DE DEPENDIENTES POR AÑOS DE RESIDIR EN EL EXTERIOR**



**Gráfica 29**

**PORCENTAJE DE EMIGRANTES ENTREVISTADOS CON DEPENDIENTES ECONÓMICOS, SEGÚN LUGAR DE RESIDENCIA Y NÚMERO DE DEPENDIENTES**



## 5. CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

Como se mencionó anteriormente, el 77.1% de las personas encuestadas señalaron que envían remesas a Guatemala desde sus lugares de residencia en el exterior, porcentaje que en el caso de los hombres resultó del 79.0% y en el de las mujeres del 73.1%. En esta sección se presentan los resultados de la encuesta referentes a las características de los envíos de remesas, sus receptores y su valor. En particular, se identifica a los receptores; los usos que estos dan a los recursos que reciben; la frecuencia con que se realizan los envíos de remesas; sus montos, y se analiza cómo se comporta el valor promedio de la remesa mensual en función de algunas características del remitente, tales como años de trabajo, ingreso, grado académico y número de dependientes que tiene en el exterior. Asimismo, se preguntó a los remitentes de remesas qué tan importante consideran que es el dinero que ellos envían para el ingreso de los hogares que lo reciben; y si desde su residencia en el exterior ellos pagan por servicios y productos que consumen sus familiares en Guatemala.

### 5.1 Receptores de los envíos de remesas

En la encuesta se solicitó a los emigrantes entrevistados que señalaran quiénes eran los beneficiarios de las remesas, considerando que los envíos de dinero pueden tener uno o varios destinatarios. Las respuestas confirman que dichos envíos son fundamentalmente remesas familiares, es decir, transferencias entre personas con un vínculo familiar. El cuadro 3 presenta los beneficiarios de los envíos considerando la frecuencia con que apareció el receptor o grupo receptor. El cuadro muestra, por un lado, que casi la totalidad de los receptores de remesas son familiares del emigrante guatemalteco y, por otro, que en cerca de 80% de las respuestas se expresó que se envían remesas a más de un familiar.

El cuadro 4 presenta las frecuencias con que fueron mencionados los diferentes receptores de remesas, ya sea en forma individual o de manera conjunta con otros receptores, como porcentaje del número de cuestionarios de quienes envían remesas. En dicho cuadro se puede observar, por ejemplo, que en el 15.2% de los cuestionarios aparece como beneficiaria solamente la madre del remitente, mientras que en un 40.1% de los cuestionarios otros remitentes identificaron como receptores a su madre en forma conjunta con otras personas, como su padre, cónyuge, hermanos, etc. De esa manera, en total, la madre del remitente aparece como receptora de las remesas en 55.3% de los cuestionarios, ya sea de manera individual o en conjunto con otros familiares. La madre fue seguida en cuanto a frecuencia en las respuestas por el padre, los padres, los hermanos, los hijos y el cónyuge.

La gráfica 30 muestra que la madre del remitente es la persona más señalada como receptora de las remesas, independientemente de si son enviadas por hombre

**Cuadro 3****PRINCIPALES RECEPTORES DE LOS ENVÍOS DE REMESAS**

	<i>Receptores</i>	<i>Porcentaje</i>		<i>Receptores</i>	<i>Porcentaje</i>
1.	Madre	15.2	20.	Padre y hermanos	0.6
2.	Madre y padre	13.7	21.	Madre y abuelos	0.6
3.	Hermanos	7.9	22.	Hermanos y otros	0.5
4.	Cónyuge e hijos	7.8	23.	Madre, hermanos y otros	0.5
5.	Madre, padre y hermanos	6.9	24.	Madre, padre y abuelos	0.5
6.	Hijos	5.9	25.	Cónyuge y hermanos	0.4
7.	Madre y hermanos	4.4	26.	Hijos y otros	0.4
8.	Cónyuge	4.3	27.	Tíos y primos	0.4
9.	Padre	3.4	28.	Abuelos y tíos	0.3
10.	Cónyuge, madre y padre	2.5	29.	Cónyuge, padre e hijos	0.3
11.	Madre e hijos	2.4	30.	Madre, padre y tíos	0.3
12.	Otros <sup>1</sup>	2.3	31.	Madre y tíos	0.2
13.	Tíos	1.6	32.	Madre y primos	0.2
14.	Hermanos e hijos	1.2	33.	Madre y otros	0.1
15.	Cónyuge y madre	1.0	34.	Hijos y abuelos	0.1
16.	Abuelos	1.0	35.	Padre y abuelos	0.1
17.	Primos	1.0	36.	Hermanos y tíos	0.1
18.	Madre, padre e hijos	0.7	37.	Resto de combinaciones	10.6
19.	Cónyuge, madre e hijos	0.6		<i>Total</i>	100.0

<sup>1</sup> Otros incluye novia, novio, sobrinos, suegra, nuera, amistades, cuñada y apoyos.

o mujer. Sin embargo, en el caso de los envíos realizados por hombres los receptores más señalados, después de la madre son el padre, la cónyuge, los padres, los hijos y los hermanos. Por su parte, en los envíos efectuados por mujeres, luego de la madre, los principales receptores son el padre, los hermanos, los padres, los hijos y el cónyuge. Como cabría esperar en las remesas enviadas por mujeres es reducida la frecuencia con que aparece el cónyuge como beneficiario (10.1% de las respuestas), mientras que en los hombres esa cifra se situó en 27.6 % de los envíos.

Cabe señalar que los porcentajes mencionados representan la frecuencia con la que cada persona o grupo de personas fue referido como receptor de remesas y no

## Cuadro 4

### PRINCIPALES RECEPTORES DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

(porcentajes)

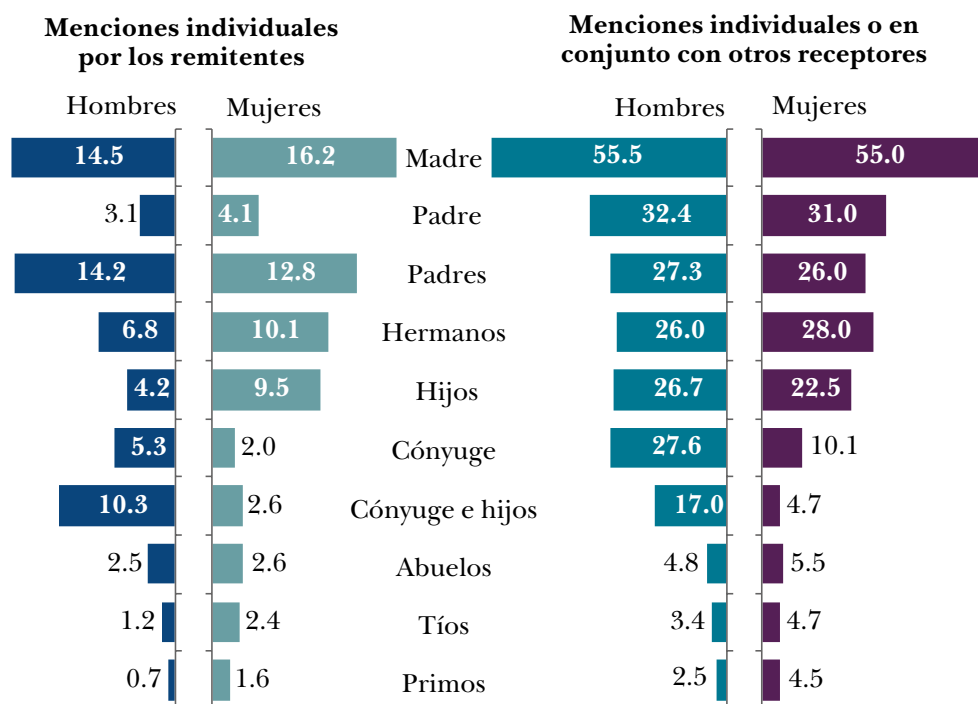
Receptores del envío de dinero	Identificados individualmente por los remitentes			Identificados con otros receptores por los remitentes			Total		
	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres
Madre	15.2	14.5	16.2	40.1	41.0	38.7	55.3	55.5	55.0
Padre	3.4	3.1	4.1	28.5	29.3	27.0	31.9	32.4	31.0
Padres	13.7	14.2	12.8	13.1	13.1	13.2	26.8	27.3	26.0
Hermanos	7.9	6.8	10.1	18.8	19.2	17.8	26.7	26.0	28.0
Hijos	5.9	4.2	9.5	19.5	22.5	13.0	25.4	26.7	22.5
Cónyuge	4.3	5.3	2.0	17.7	22.2	8.1	22.0	27.6	10.1
Cónyuge e hijos	7.8	10.3	2.6	5.2	6.7	2.0	13.0	17.0	4.7
Abuelos	2.5	2.5	2.6	2.5	2.3	2.8	5.0	4.8	5.5
Tíos	1.6	1.2	2.4	2.2	2.2	2.2	3.8	3.4	4.7
Primos	1.0	0.7	1.6	2.1	1.8	2.8	3.1	2.5	4.5

Nota: las sumatorias pueden diferir de los totales debido a aproximaciones o redondeos.

## Gráfica 30

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

(porcentajes)





constituye el porcentaje de personas que le envían a cada uno de ellos, ni el porcentaje en el monto del dinero enviado.

Los resultados presentados en esta sección confirman que la percepción tan generalizada, incluso entre especialistas, de que el ingreso por remesas se origina fundamentalmente por hombres que dejan su país en busca de mejores oportunidades de empleo y de obtención de ingresos y que envían remesas a su esposa e hijos, representa una visión incompleta del fenómeno migratorio en el caso de Guatemala.

## 5.2 Usos del ingreso por remesas

Se preguntó a los emigrantes que envían remesas sobre cuáles consideraban que eran los tres principales usos que los receptores daban a ese ingreso, de manera que ese dinero podía tener uno, dos o tres usos posibles. Ahora bien, hubo algunas respuestas en que se mencionaron más de tres usos. Cabe señalar que en sólo el 6.8% de las respuestas se indicó un destino exclusivo para el ingreso de la remesa, de manera que en el 93.2% restante se expresó que se utilizaba para más de un propósito (véase el cuadro 5), resultando los más frecuentes los gastos conjuntos de manutención, educación y salud. Dicho renglón de gasto predominó en el 18.7% de las respuestas, seguido por la combinación de manutención y salud con 11.8% de las respuestas, los gastos de manutención, salud y otros usos con 11.5% y sólo de manutención en el 5.5% de las respuestas.

La manutención representó el rubro de gasto con mayor frecuencia en las respuestas ya que, como muestra la gráfica 31, en el 86.7% de ellas los emigrantes la mencionaron como destino de ese ingreso, seguida por los gastos de salud que aparecieron en el 62.8% de las respuestas y educación con 39.0%. Cabe señalar que en 1 de cada 11 respuestas se indicó que la remesa también se utilizaba para pagar un inmueble propio del emigrante, en 1 de cada 8 cuestionarios para cubrir el pago de un inmueble de un familiar, en 1 de cada 22 respuestas para un negocio propio y en 1 de cada 26 respuestas para un negocio de familiares. Por otra parte, no se observan diferencias significativas en el destino de las remesas según sean enviadas por hombres o mujeres, si bien hay una mayor referencia a los gastos de educación en las remitidas por hombres y a los de salud en las enviadas por mujeres.

Los porcentajes señalados anteriormente representan la frecuencia con que los entrevistados identificaron los diferentes usos dados al dinero que envían y no refleja la participación de tales usos en el monto del dinero enviado.

## Cuadro 5

### PRINCIPALES USOS DEL INGRESO POR REMESAS

(distribución porcentual de las respuestas)

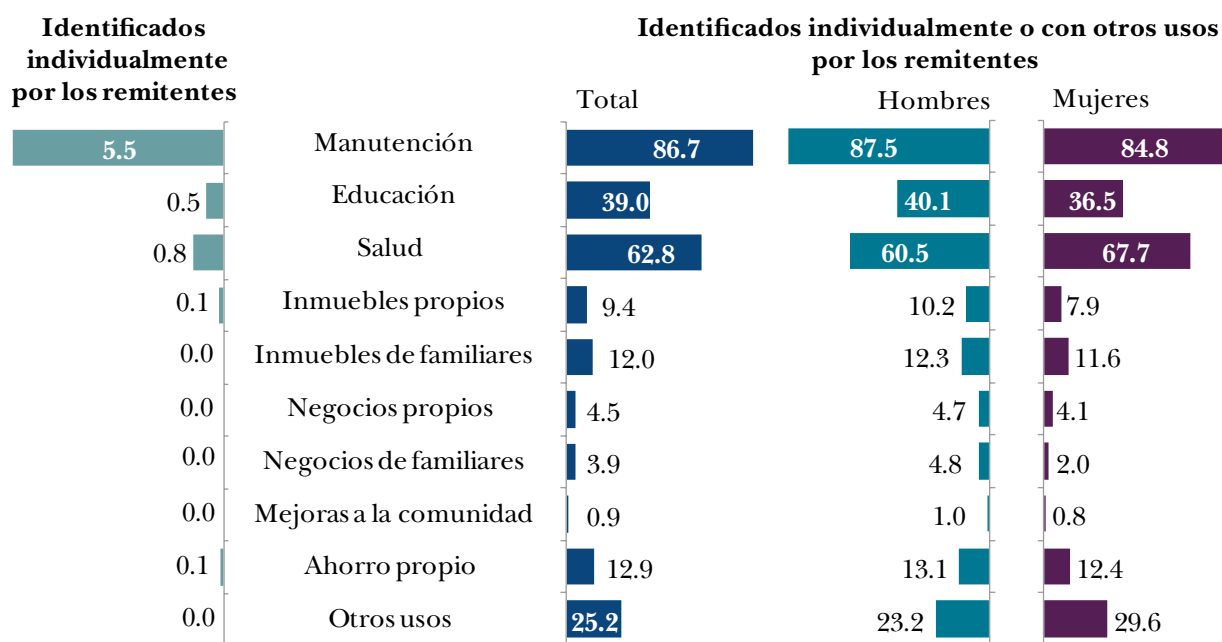
<i>Uso de la remesa</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Uso de la remesa</i>	<i>Porcentaje</i>
1. Manutención, educación y salud	18.7	19. Manutención, ahorro y otros usos	1.0
2. Manutención y salud	11.8	20. Salud	0.8
3. Manutención, salud y otros usos	11.5	21. Manutención, inmuebles de familiares y otros usos	0.7
4. Manutención	5.5	22. Manutención e inmuebles propios	0.6
5. Manutención, salud e inmuebles de familiares	4.2	23. Manutención, salud y mejoras a la comunidad	0.6
6. Manutención, salud y ahorro	3.9	24. Educación	0.5
7. Manutención, educación y otros usos	3.5	25. Educación y otros usos	0.5
8. Manutención, salud e inmuebles propios	3.4	26. Educación, salud e inmuebles propios	0.5
9. Manutención, educación y ahorro	3.4	27. Manutención, educación y negocios propios	0.5
10. Manutención y educación	3.2	28. Educación, salud y otros usos	0.2
11. Manutención, educación e inmuebles de familiares	2.5	29. Manutención, educación, salud e inmuebles propios	0.2
12. Manutención y otros usos	2.2	30. Manutención, educación, salud y ahorro	0.2
13. Manutención, educación e inmuebles propios	1.8	31. Manutención, inmuebles propios y de familiares	0.2
14. Manutención y ahorro	1.5	32. Manutención, inmuebles propios y ahorro	0.2
15. Manutención, salud y negocios de familiares	1.2	33. Otras combinaciones	10.4
16. Salud y otros usos	1.2	34. No respondió	1.2
17. Manutención, educación y negocios de familiares	1.1		
18. Manutención, salud y negocios propios	1.1	<i>Suma</i>	100.0

### 5.3 Pagos efectuados en el exterior por los remitentes de remesas por servicios y productos consumidos en Guatemala por sus familiares

En los años recientes el mercado de transferencias internacionales ha desarrollado instrumentos para el pago de bienes y servicios que consumen los familiares de los emigrantes en su país de origen y que cubren un rubro específico, tales como el pago de colegiaturas de escuelas, servicios públicos de energía eléctrica o agua, tiempo aire en teléfonos celulares, pago de almacenes o supermercado, etc. Tales transferencias son más comunes en unos países que en otros y constituyen remesas, toda vez que en

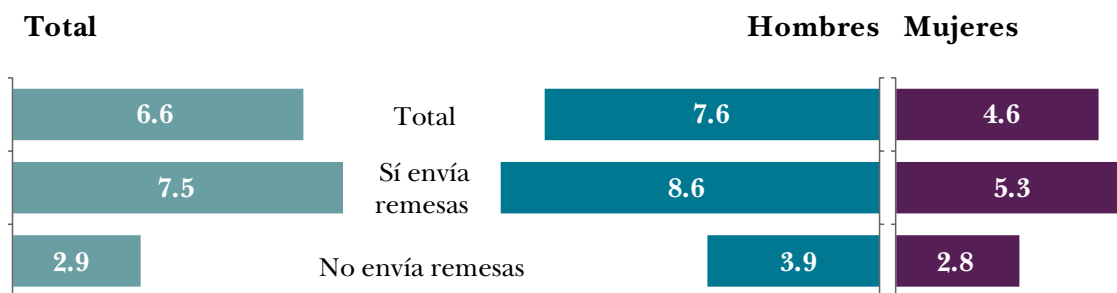
**Gráfica 31**

**USOS DE LAS REMESAS SEGÚN LA FRECUENCIA EN LAS RESPUESTAS DE LOS REMITENTES POR GÉNERO**  
(porcentajes)



**Gráfica 32**

**EMIGRANTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE REALIZA PAGOS DESDE EL EXTERIOR POR SERVICIOS O PRODUCTOS QUE CONSUMEN SUS FAMILIARES EN GUATEMALA**



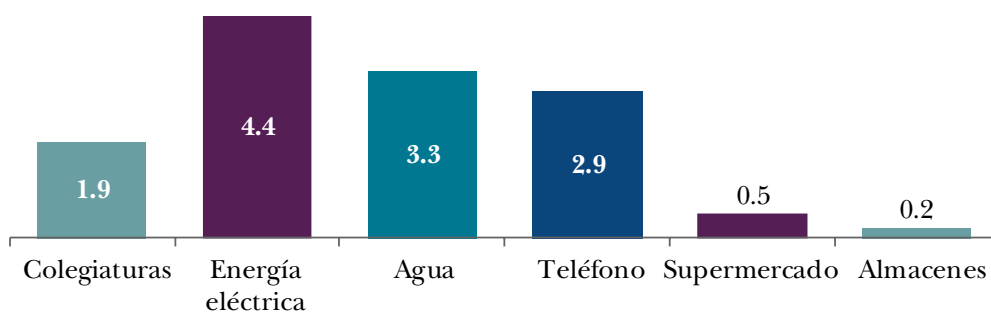
lugar de enviar dinero a sus familiares para que cubran esos pagos, el emigrante lo hace desde su lugar de residencia.

De acuerdo con las respuestas que aparecen en la gráfica 32, sólo el 6.6% de los emigrantes encuestados (1 de cada 15) indicó que desde el país en que reside cubre directamente ese tipo de erogaciones; el porcentaje correspondiente fue de 2.9% en los emigrantes que no envían remesas y de 7.5% en los que envían (1 de cada 13 emigrantes). Al considerar al segmento de emigrantes que sí envían remesas resulta que la práctica de efectuar tales pagos es más extendida en el caso de los emigrantes de género masculino (8.6%) que femenino (5.3%).

El monto promedio que es pagado por los emigrantes que efectúan tales pagos resultó de 712 dólares anuales. En el grupo de 6.6% de emigrantes que llevan a cabo tales pagos resultó que 1.9% de los emigrantes pagaban colegiaturas, 4.4% la energía eléctrica, 3.3% el agua, 2.9% el teléfono, 0.5% el supermercado y 0.2% cubrían pagos de almacenes/tiendas departamentales (gráfica 33).

**Gráfica 33**

**PORCENTAJE DE EMIGRANTES ENTREVISTADOS QUE PAGAN DESDE EL EXTERIOR SERVICIOS O PRODUCTOS ESPECÍFICOS QUE CONSUMEN SUS FAMILIARES EN GUATEMALA**

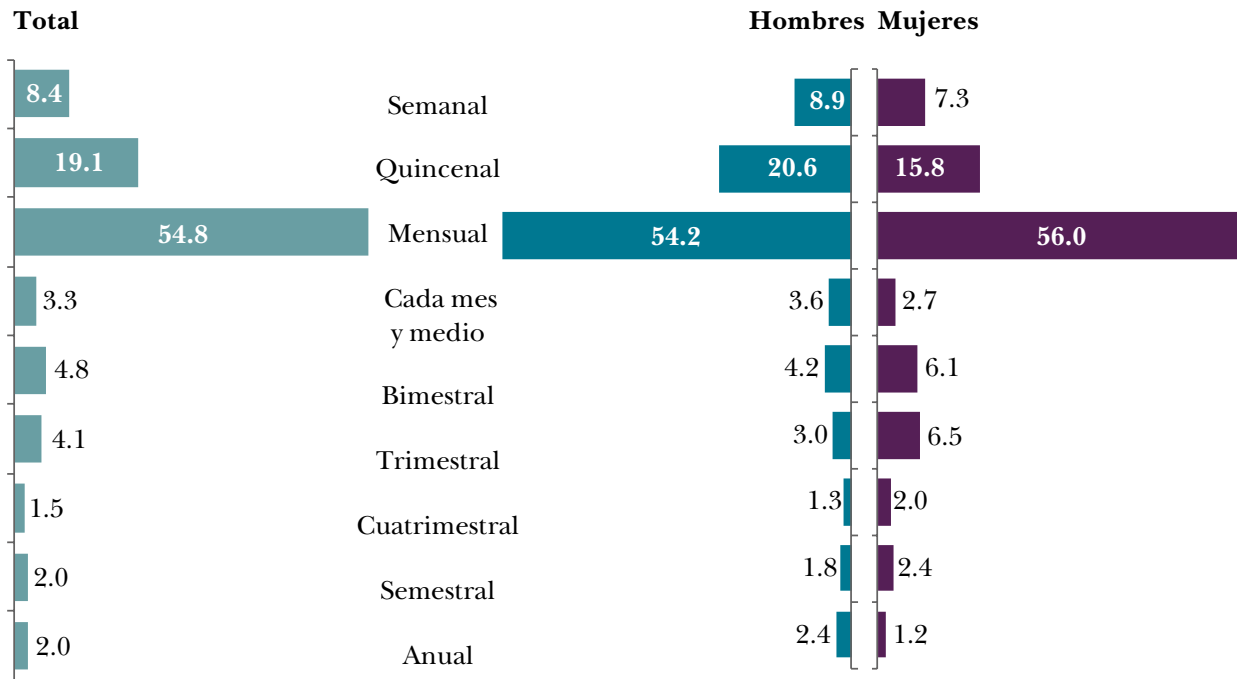


#### 5.4 Frecuencia de los envíos de remesas

La mayoría de los entrevistados que envían remesas a Guatemala lo hacen con periodicidad mensual. Así lo expresó el 54.8% de los encuestados (gráfica 34), siguiéndole en frecuencia las periodicidades quincenal (19.1%) y semanal (8.4%). De esa manera, el 82.3% de los remitentes de remesas encuestados realizan sus envíos con una frecuencia relativamente alta, máximo de un mes, lo que es congruente con los resultados antes mencionados de que los principales usos de esos recursos son los gastos regulares de

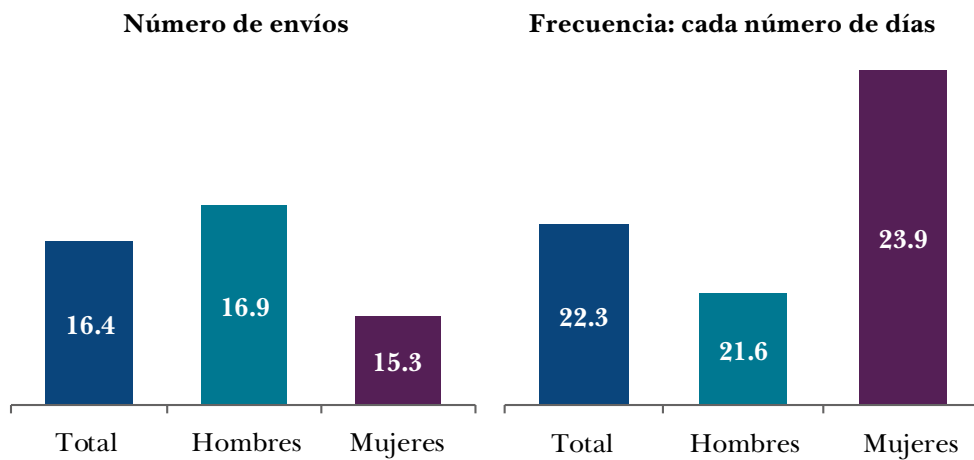
**Gráfica 34**

**REMITENTES DE REMESAS: FRECUENCIAS DE SUS ENVÍOS**  
(estructura porcentual)



**Gráfica 35**

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



manutención, educación y salud. Esta cifra resultó superior en los remitentes hombres (83.7%) que en las mujeres (79.1%).

Al considerar la información recabada por la encuesta acerca de la periodicidad del envío de remesas se calculó que tales remitentes guatemaltecos efectúan en promedio 16.4 envíos por año; la cifra correspondiente resultó de 16.9 envíos en el caso de los hombres y 15.3 envíos en las mujeres (gráfica 35). Ello significó para el conjunto de emigrantes un envío en promedio cada 22.3 días, con una cifra de cada 21.6 días para los hombres y de cada 23.9 días para las mujeres.

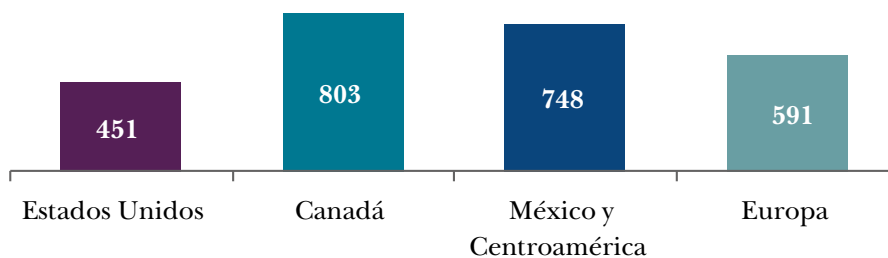
### 5.5 Monto de los envíos de dinero

El monto de la remesa promedio realizado por el total de remitentes encuestados considerando su frecuencia de envío (semanal, quincenal, u otro) resultó de 426 dólares; de 475 dólares en el caso de los hombres y de 322 dólares en las mujeres (cuadro 6). Con base en la información del monto de cada envío y su frecuencia se calculó el valor promedio de la remesa mensual que mandan las personas entrevistadas. De acuerdo con dicho cálculo, el monto de la remesa mensual promedio es de 462 dólares, valor que resultó mayor en los envíos efectuados por hombres (511 dólares) que en los realizados por mujeres (359 dólares). Al considerar los principales lugares de residencia de los emigrantes guatemaltecos entrevistados, la remesa mensual promedio proveniente de Estados Unidos resultó de 451 dólares, siendo superada por las enviadas desde Canadá (803 dólares) y las originadas en México y países de Centroamérica (748 dólares; gráfica 36).

Al clasificar los envíos por su receptor, destaca que el monto mensual más alto de la remesa corresponde a las que se destinan al cónyuge y los hijos (790 dólares), seguida por aquellas que tienen como receptor al cónyuge (558 dólares) y a los hijos (549 dólares; cuadro 7). Cabe señalar que, si bien la madre es la persona más señalada

**Gráfica 36**

**REMESA MENSUAL PROMEDIO POR REGIÓN DE RESIDENCIA DEL EMIGRANTE**  
(dólares)



## Cuadro 6

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

<i>Periodicidad de los envíos</i>	<i>Envío de dólares promedio</i>			<i>Monto promedio mensual</i>		
	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres
Semanal	185	197	156	797	849	670
Quincenal	298	305	278	595	609	555
Mensual	458	511	352	458	511	352
Cada mes y medio	514	506	535	342	337	356
Bimestral	366	390	310	183	195	155
Trimestral	331	401	262	110	134	87
Cuatrimestral	432	580	232	108	145	58
Semestral	600	858	198	100	143	33
Anual	1,507	1639	967	126	137	81
<i>Promedio general</i>	426	475	322	462	511	359

## Cuadro 7

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

<i>Receptores de remesas</i>	<i>Monto mensual promedio (dólares)</i>			<i>Número de envíos al año</i>		
	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres
Cónyuge e hijos	790	809	618	19.7	20.0	17.3
Cónyuge	558	574	472	16.1	16.4	14.4
Hijos	549	688	416	15.3	15.6	15.0
Madre	361	380	326	15.2	15.7	14.4
Padres	428	449	380	16.2	16.2	16.3
Padre	333	364	281	14.1	14.7	13.2
Primos	139	146	131	7.9	8.3	7.4
Hermanos	282	330	213	12.3	12.1	12.5
Abuelos	354	332	398	14.8	13.0	18.2
Tíos	114	130	97	8.7	10.5	6.6

como receptora de las remesas, el monto promedio mensual que recibe (361 dólares) es significativamente menor al que obtienen algunos otros miembros de la familia. Asimismo, tanto en el caso de los hombres como de las mujeres remitentes la remesa mensual más alta la reciben el cónyuge y los hijos (809 y 618 dólares, respectivamente). El cuadro 7 también muestra que tanto en los casos de los hombres y las mujeres remitentes los receptores que reciben el mayor número de envíos por año son el cónyuge y los hijos (20 y 17.3 envíos en los casos de los hombres y mujeres, respectivamente).

### **5.6 Monto de la remesa según años de trabajo en el exterior**

Los resultados muestran que el monto de la remesa mensual promedio disminuye conforme aumenta el número de años que los remitentes han trabajado en el exterior, tanto en el caso de los hombres como de las mujeres (gráfica 37). Así, para el conjunto de entrevistados la remesa mensual pasa de 544 y 528 dólares en aquellos que tienen hasta cuatro años y de 5 a 8 años de trabajo en el extranjero, respectivamente, a 360 y 325 dólares en aquellos que tienen de 25 a 30 años y 31 o más de laborar en el exterior, respectivamente.

### **5.7 Remesa e ingreso del remitente**

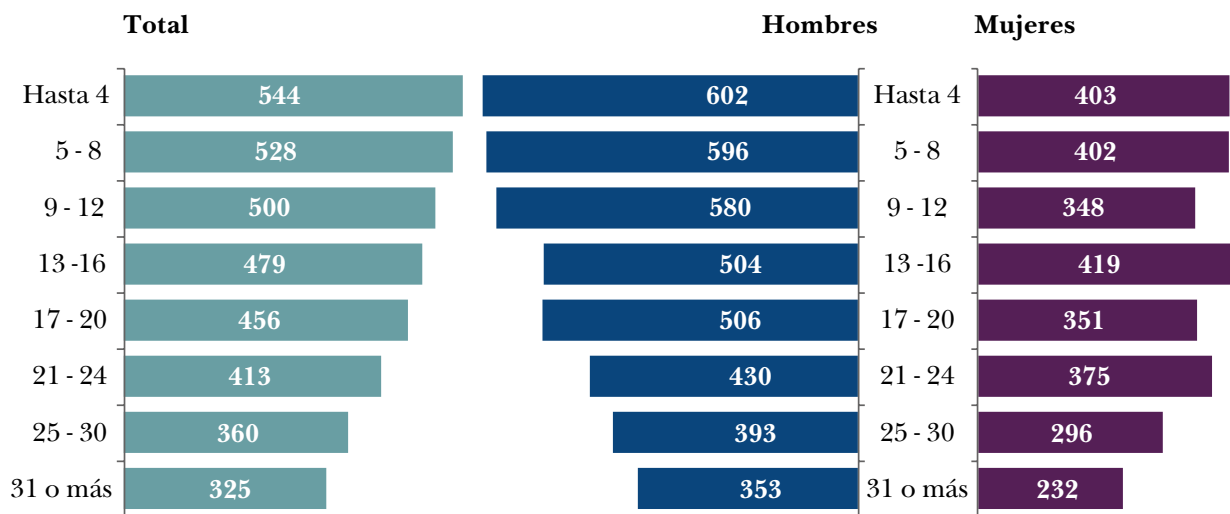
En general, se observa que el monto de la remesa mensual tiende a aumentar conforme se incrementa el ingreso de los remitentes (gráfica 38). Así, el valor de la remesa mensual promedio es de 318 dólares en los envíos realizados por las personas que tienen un ingreso promedio de hasta 1,500 dólares mensuales, para luego aumentar gradualmente y alcanzar 631 dólares en los envíos efectuados por los remitentes que ganan más de 6,000 dólares al mes. La tendencia a que aumente el monto de la remesa al incrementarse el ingreso del remitente es compartida tanto por los envíos de hombres como de mujeres, pero el incremento absoluto y relativo es más significativo en el caso de las mujeres. Ello, no obstante que la remesa mensual promedio es mayor en el caso de los hombres que de las mujeres.

En promedio el monto de la remesa mensual representó el 13.7% del ingreso mensual que informaron los remitentes entrevistados, 14.2% en el caso de los remitentes hombres y 12.3% en el de las mujeres. Cabe destacar que, si bien el valor de la remesa mensual aumenta con el nivel de ingreso, se observa una significativa reducción del porcentaje del ingreso del remitente que se envía como remesa al aumentar dicho ingreso. Así, las personas de menores ingresos envían un mayor porcentaje de estos como remesa a sus familiares en Guatemala, en comparación con lo que remiten las personas de mayores percepciones. En particular, los resultados obtenidos muestran que las personas que informaron ganar hasta 1,500 dólares mensuales envían como



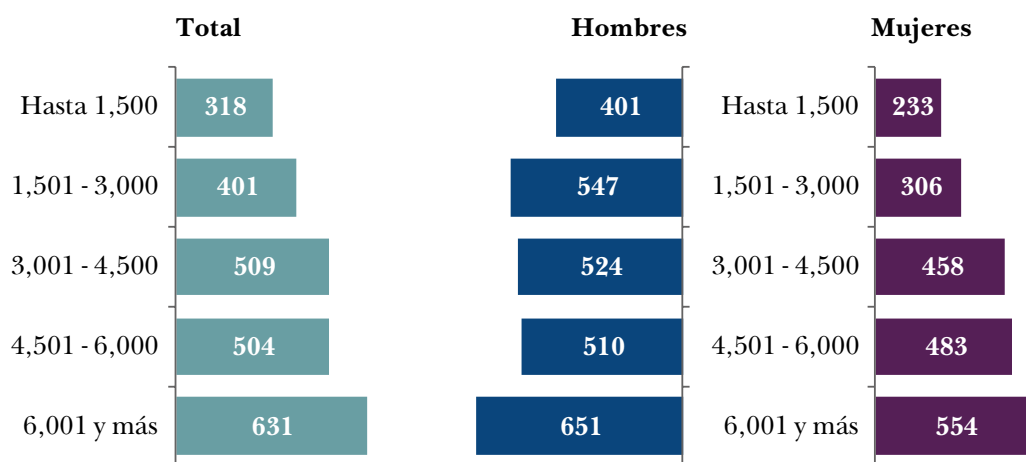
**Gráfica 37**

**REMESA MENSUAL PROMEDIO POR AÑOS DE TRABAJO EN EL EXTERIOR**  
(dólares)



**Gráfica 38**

**REMESA MENSUAL PROMEDIO POR INGRESO Y GÉNERO**  
(dólares)



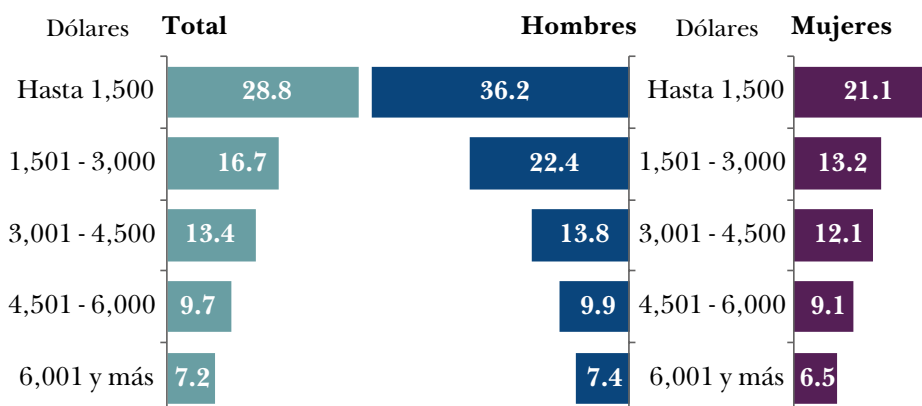
remesas el 28.8% de sus ingresos, mientras que las personas con ingresos superiores a 6,000 dólares mensuales envían el equivalente a 7.2% de sus ingresos (gráfica 39). Tal tendencia es notoria tanto en los envíos de hombres como de mujeres.

El ingreso mensual que obtienen por su trabajo los entrevistados en los países donde residen muestra una relación positiva con su escolaridad (cuadro 8). Asimismo, si bien hay una tendencia, aunque con altibajos, a que aumente el valor de la remesa mensual promedio conforme se incrementa el grado académico del remitente, destaca que tiende a reducirse el porcentaje del ingreso que envían los emigrantes con mayor escolaridad y ello ocurre tanto en los remitentes hombres como mujeres, si bien también con ciertos altibajos en el caso de las mujeres (gráfica 40). Así, el porcentaje del ingreso enviado a los familiares en Guatemala resultó de 15.7% en el caso de los emigrantes con escolaridad de primaria (completa o incompleta), pero desciende a 10.5% en aquellos que cuentan con licenciatura o posgrado (completo o incompleto).

Por su parte, la gráfica 41 muestra que la remesa enviada disminuye de manera significativa al aumentar el número de dependientes que tiene el remitente en su lugar de residencia en el exterior y ese descenso es más pronunciado en el caso de los hombres. Así, la remesa promedio mensual resultó de 524 dólares en los remitentes sin dependientes económicos, la cual se reduce a 400 dólares en los remitentes con tres dependientes y a 366 dólares en el grupo con cuatro o más dependientes.

**Gráfica 39**

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



## Cuadro 8

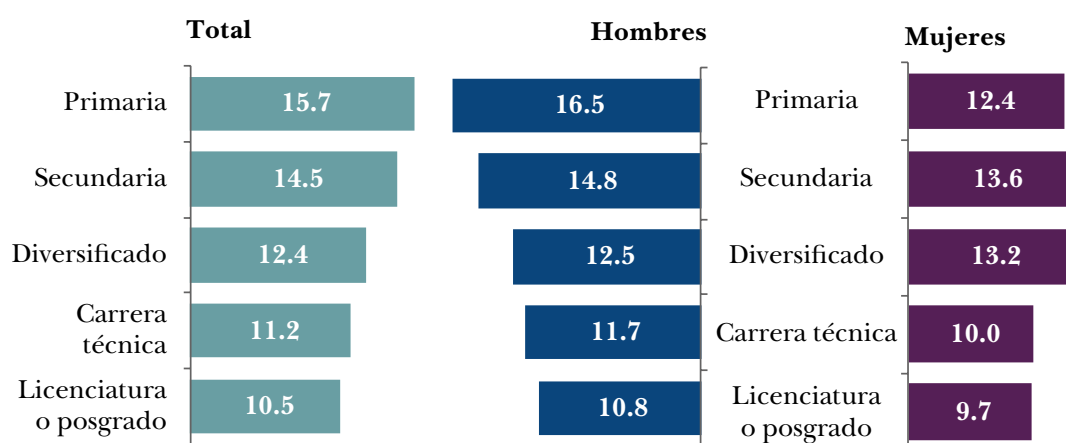
### INGRESOS Y REMESAS MENSUALES PROMEDIO POR ESCOLARIDAD Y GÉNERO DEL REMITENTE

<i>Grado académico</i>	<i>Monto de la remesa mensual</i>			<i>Ingreso mensual promedio (dólares)</i>		
	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres
Primaria	442	502	274	2,821	3,035	2,215
Secundaria	456	517	336	3,144	3,486	2,477
Diversificado	432	457	385	3,494	3,653	2,906
Carrera técnica	498	533	424	4,452	4,549	4,248
Licenciatura o posgrado	549	622	424	5,248	5,761	4,352

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

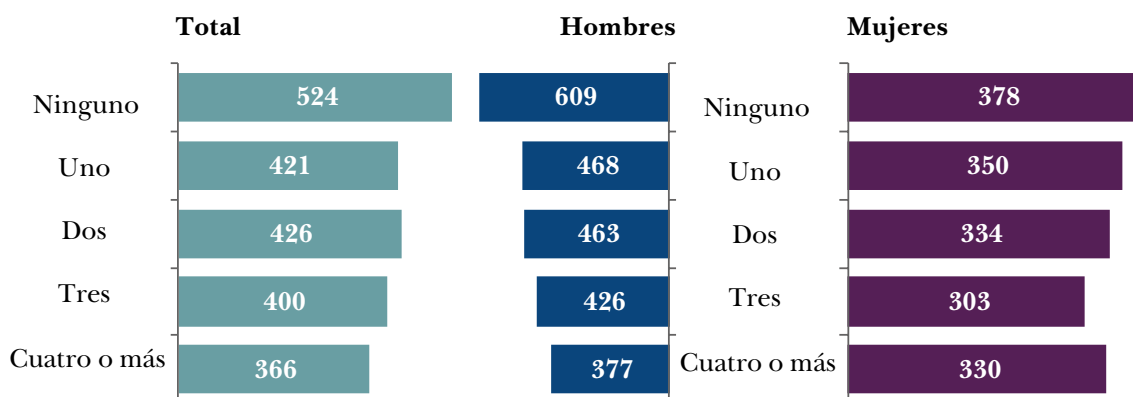
## Gráfica 40

### MONTO DE LA REMESA MENSUAL COMO PORCENTAJE DEL INGRESO MENSUAL POR ESCOLARIDAD Y GÉNERO



**Gráfica 41**

**VALOR DE LA REMESA MENSUAL PROMEDIO POR NÚMERO DE DEPENDIENTES ECONÓMICOS DE LOS REMITENTES EN SU LUGAR DE RESIDENCIA**  
(dólares)



### 5.8 Importancia de la remesa en el ingreso de hogar receptor

Un aspecto relevante en la temática sobre emigración y remesas y sobre el que se conoce muy poco es sobre su importancia en el ingreso de los hogares receptores. La encuesta incluyó una pregunta cualitativa sobre este tema y los resultados se muestran en el cuadro 9. De acuerdo con las respuestas de los remitentes encuestados, en el 28.5% de los hogares receptores esos recursos constituyen la fuente principal del ingreso del hogar y en el 40.5% tales recursos son importantes, pero no representan la principal fuente del ingreso del hogar. Así, para el 69% de los hogares receptores las remesas son importantes en el ingreso del hogar, resultando los porcentajes correspondientes de 71.7% y 63.3% en los hogares receptores de las remesas enviadas por hombres y mujeres, respectivamente.

Al considerar la relevancia de las remesas en el ingreso del hogar según el receptor de dichas transferencias resulta que son más importantes cuando son enviadas al cónyuge y los hijos (gráfica 42). Así, en el 53.7% de los casos en que son enviadas al cónyuge y los hijos las remesas son la principal fuente de ingreso del hogar. Las respuestas también indican que en el 86.8% de los casos la remesa que manda el remitente encuestado al cónyuge y los hijos representan la principal fuente de ingreso del hogar o son muy importantes, aunque no constituyan la principal fuente de ingreso. Por su parte, las remesas son la principal fuente de ingreso del hogar sólo en el 33.5% de

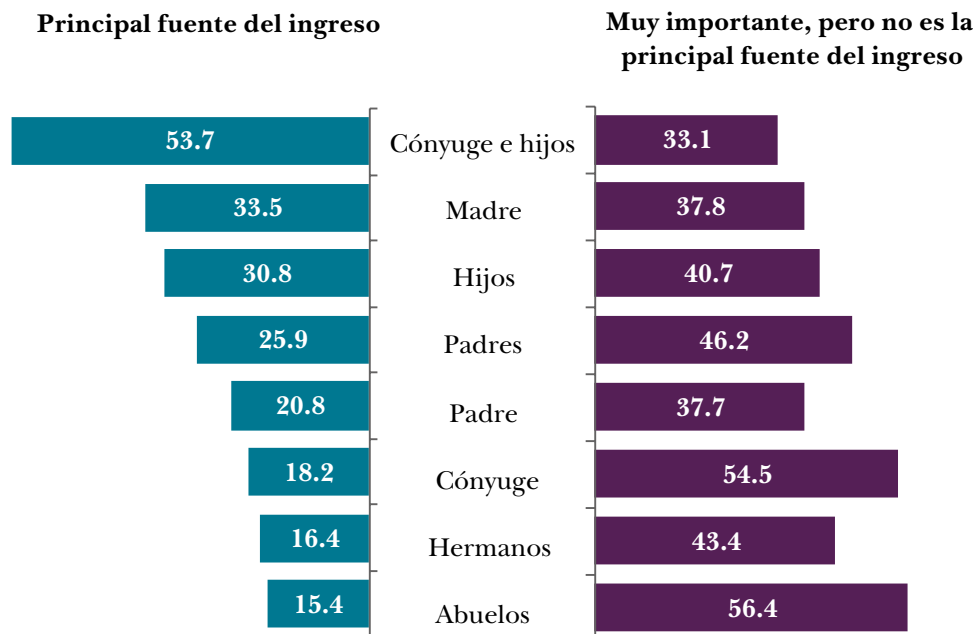
### Cuadro 9

#### IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN LOS INGRESOS DE LOS HOGARES RECEPTORES (porcentajes)

<i>Importancia de las remesas en los ingresos</i>	<i>Opinión de los remitentes:</i>		
	Total	Hombres	Mujeres
Muy poco	4.4	3.9	5.6
Poco	26.6	24.4	31.1
Mucho, pero no es la fuente principal del ingreso	40.5	40.1	41.3
Es la fuente principal del ingreso	28.5	31.6	22.0
<i>Suma</i>	100.0	100.0	100.0

### Gráfica 42

#### IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN EL INGRESO DEL HOGAR POR TIPO DE RECEPTOR (porcentaje de hogares por receptor)



las enviadas a la madre, lo que podría indicar que frecuentemente dicha receptora cuenta con otras fuentes de ingreso, incluyendo posiblemente a otros remitentes.

Por otro lado, el cuadro 10 y la gráfica 43 muestran que la remesa se incrementa tanto en términos absolutos como en proporción del ingreso mensual del remitente al aumentar la importancia que los remitentes consideran que estas tienen en el ingreso de los hogares receptores. Tal situación se presenta tanto en el caso de los remitentes hombres como en el de las mujeres. Un resultado importante del cuadro 10 es que los grupos de remitentes que indicaron que las remesas enviadas tienen muy poca importancia o poca importancia en el ingreso del hogar tienen un mayor número de dependientes económicos en los países en que residen, lo cual les dejaría un menor ingreso disponible para remitir como remesas a Guatemala.

Lo anterior sugiere que la importancia de la remesa para el hogar receptor depende del monto enviado. Esto puede verse claramente en la gráfica 44 que muestra que en el 49% de los casos en que la remesa supera los 1,000 dólares mensuales ese recurso representa la principal fuente de ingreso del hogar. En contraste, sólo en el 13.2% de los casos en que la remesa enviada alcanza hasta 200 dólares mensuales tales recursos constituyen la principal fuente de ingreso del hogar.

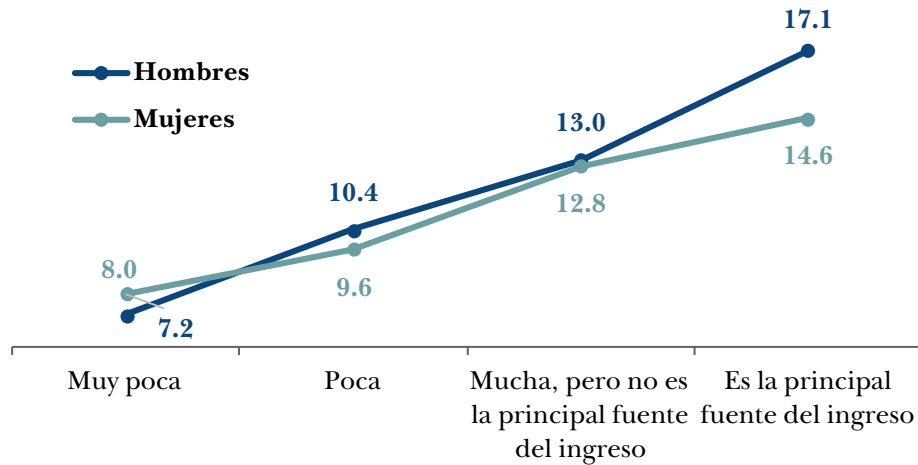
**Cuadro 10**

**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 la remesa</i>	<i>Monto de la remesa mensual promedio (dólares)</i>			<i>Ingreso mensual promedio (dólares)</i>			<i>Número promedio de dependientes económicos en el país de residencia</i>		
	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres
Muy poco	242	268	204	3,245	3,735	2,554	1.67	2.08	1.08
Poco	352	394	282	3,471	3,796	2,928	1.55	1.72	1.26
Mucho, pero no es la principal fuente del ingreso	462	496	392	3,569	3,815	3,066	1.34	1.46	1.10
Es la principal fuente del ingreso	604	656	445	3,642	3,836	3,053	1.36	1.41	1.22
<i>Total</i>	462	511	359	3,374	3,594	2,913	1.40	1.52	1.15

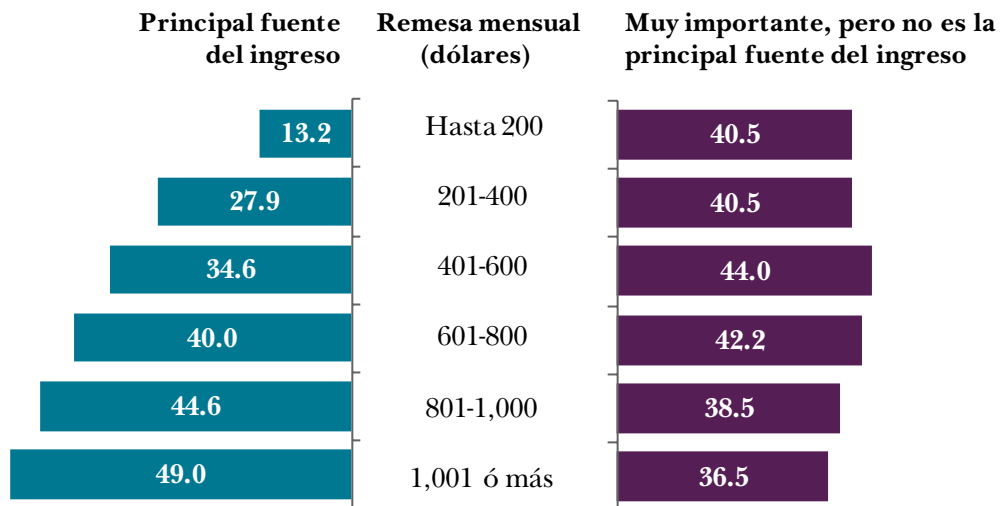
**Gráfica 43**

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



**Gráfica 44**

**IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN EL INGRESO DEL HOGAR POR MONTO DE LA REMESA MENSUAL**  
(porcentajes)

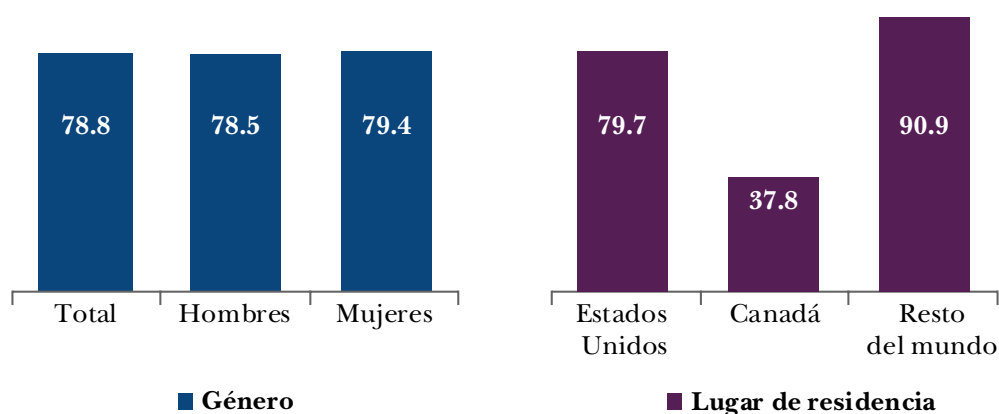


## 6. INCLUSIÓN FINANCIERA DEL REMITENTE Y DEL RECEPTOR DE REMESAS

La encuesta incluyó preguntas sobre indicadores de inclusión financiera del remitente y del receptor de remesas. En particular, se preguntó si el remitente tiene cuenta de cheques o ahorro en un banco o una unión de crédito en el país de residencia, así como en Guatemala. También se preguntó si el receptor de las remesas enviadas tiene cuenta de cheques o de ahorro, fondo de inversión, tarjeta de crédito, crédito de tiendas departamentales o de autoservicio, préstamos de instituciones financieras, seguro de vida, de gastos médicos y si usa celular e internet. Hay que reconocer que los emigrantes que respondieron la encuesta muy probablemente cuentan con estancia documentada o autorizada en los países en que residen, lo que posiblemente influye positivamente en su grado de inclusión financiera.

Gráfica 45

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



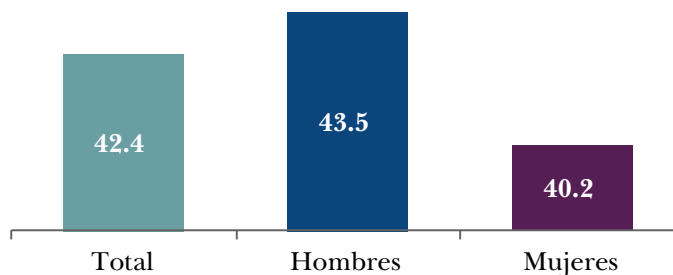
Las respuestas muestran un elevado grado de bancarización<sup>1</sup> de los remitentes entrevistados, considerando que, excluyendo a los que no respondieron, el 78.8% de ellos señaló que tiene cuenta de cheques o ahorro en su lugar de residencia en el exterior; el grado de bancarización es prácticamente el mismo entre los hombres y mujeres (gráfica 45). La gráfica también muestra que el porcentaje de entrevistados remitentes con cuenta de cheques o ahorro resultó de 79.7% en los que residen en Estados Unidos, de 37.8% en los que viven en Canadá y más elevado, de 90.9%, en el agregado del resto de países. Cabe señalar que de acuerdo con las respuestas también

<sup>1</sup> En este documento el término *bancarización* se refiere a la situación en la que la persona dispone de cuenta de cheques o ahorro.



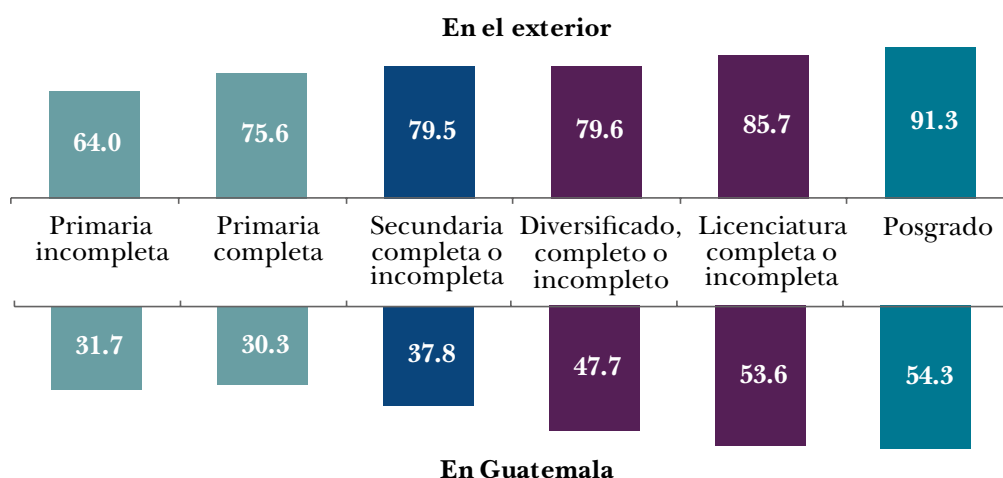
**Gráfica 46**

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



**Gráfica 47**

**REMITENTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE CON CUENTA DE CHEQUES O DE AHORRO EN EL EXTERIOR Y EN GUATEMALA POR ESCOLARIDAD**

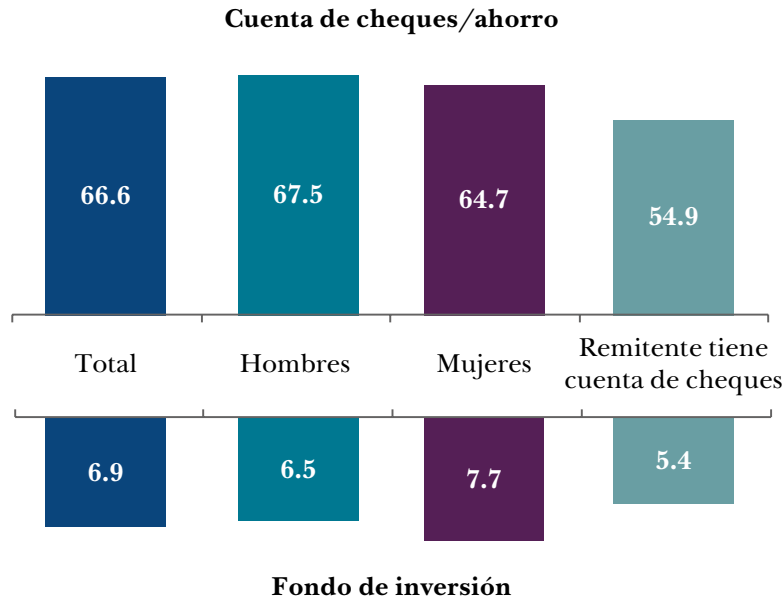


es significativo el porcentaje de emigrantes entrevistados remitentes que tienen cuenta de cheques o de ahorro en Guatemala (gráfica 46).

Un resultado interesante de la encuesta es que, como cabría esperar, los porcentajes de entrevistados remitentes de dinero que están bancarizados en el país donde residen y que tienen cuenta de cheques o ahorro en Guatemala resultan más elevados si son mayores sus niveles de escolaridad. Así, la gráfica 47 muestra que en el grupo de encuestados con escolaridad de primaria incompleta el porcentaje de los que tienen cuenta de cheques o ahorro en el país donde reside resultó de 64% para elevarse

**Gráfica 48**

**RECEPTORES DE REMESAS: TIENEN CUENTA DE CHEQUES/AHORRO  
Y FONDO DE INVERSIÓN POR GÉNERO DEL REMITENTE**  
(porcentajes)



**Gráfica 49**

**RECEPTORES DE REMESAS: DISPONE DE ALGÚN INSTRUMENTO  
O PRODUCTO FINANCIERO SELECCIONADO POR GÉNERO DEL REMITENTE**  
(Porcentajes)



gradualmente hasta alcanzar 85.7% en los que cuentan con licenciatura completa o incompleta y 91.3% en los que cuentan con posgrado. Por su parte, en los remitentes con primaria incompleta el 31.7% expresó que tenían cuenta de cheques o ahorro en Guatemala y dicho porcentaje se eleva gradualmente para alcanzar 53.6% en aquellos con licenciatura completa o incompleta y 54.3% en los que tienen posgrado.

De acuerdo con las respuestas de los entrevistados (y excluyendo a los que dijeron no saber), también es elevado el porcentaje de receptores de remesas que tiene cuenta de cheques o de ahorro, de 66.6% (gráfica 48), pero el porcentaje resulta ligeramente más alto cuando el remitente es hombre que cuando es mujer. En contraste, resultó muy bajo el porcentaje de receptores que tiene cuenta en un fondo de inversión, tanto en el caso de los hombres como de las mujeres. Por su parte, la coincidencia de bancarización tanto del remitente como del receptor de su remesa resultó de 54.9%. Es decir, de los 1,545 remitentes de remesas, 1,211 indicaron que tenían cuenta de cheques o de ahorro y de ese número 848 entrevistados señalaron que los receptores de sus envíos también tenían ese tipo de cuentas en Guatemala.

En general, las respuestas de los remitentes de remesas con relación a la utilización de otros productos financieros por parte de los receptores de sus envíos, excluyendo a los que respondieron no saber, sugieren relativamente bajos grados de inclusión financiera de dichos receptores: sólo en el 21.6% de los casos se señaló que el receptor contaba con tarjeta de crédito, el 3.7% con crédito de alguna tienda ya sea departamental o supermercado, el 11.1% con préstamo de alguna institución financiera, el 19.8% con seguro de gastos médicos y el 21.6% con seguro de vida (gráfica 49). Cabe señalar que no se observa un patrón definido en contar con tales instrumentos financieros según el género del remitente.

Los resultados de la encuesta también indican que, en general, los indicadores sobre el grado de inclusión financiera de los receptores de remesas o sobre las posibilidades de provisión de productos o servicios financieros muestran porcentajes mayores cuando el remitente está bancarizado que cuando no lo está (gráfica 50). La única excepción fue en lo referente a si el receptor de la remesa contaba con un préstamo de una institución financiera.

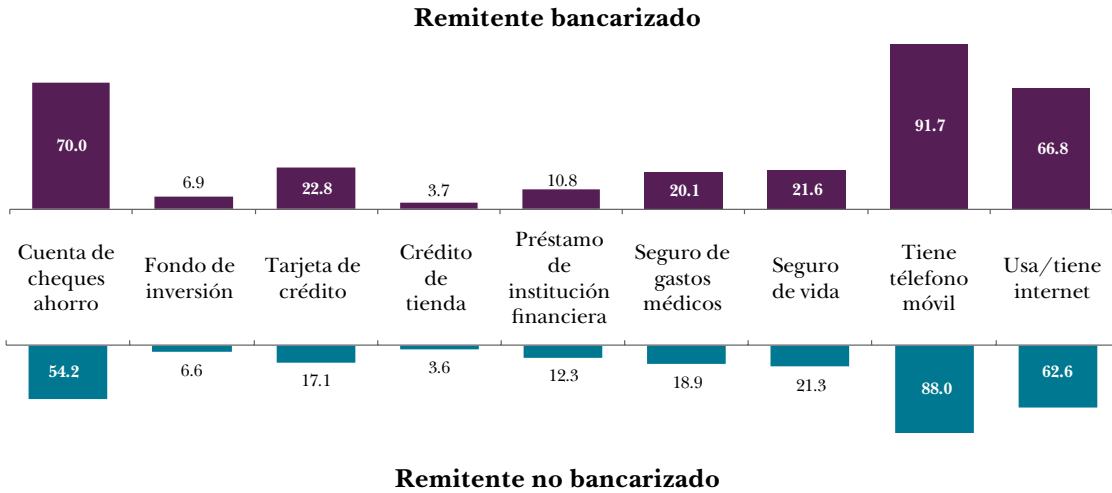
El grado de inclusión financiera del receptor de la remesa también está relacionado con el grado de escolaridad del remitente de esos recursos. Así, los resultados de la encuesta indican que mientras más alto sea el nivel de escolaridad del remitente de remesas, más elevado es el porcentaje de receptores con mejores índices de inclusión financiera (gráfica 51).

La provisión de servicios financieros en Guatemala mediante instrumentos que hagan uso de las redes de telefonía móvil (teléfonos celulares) y de internet

**Gráfica 50**

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

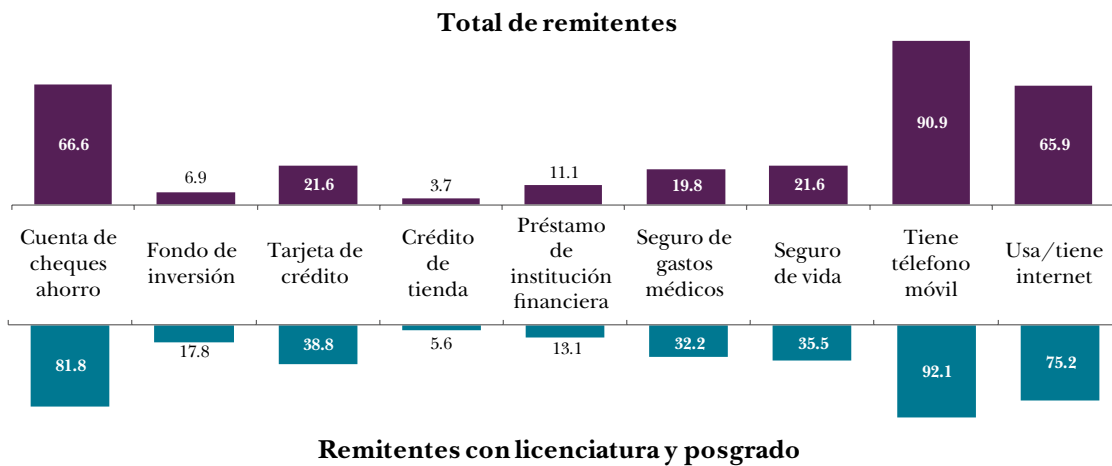
(porcentajes)



**Gráfica 51**

**RECEPTORES DE REMESAS: PORCENTAJE QUE CUENTA CON INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA POR ESCOLARIDAD DEL REMITENTE**

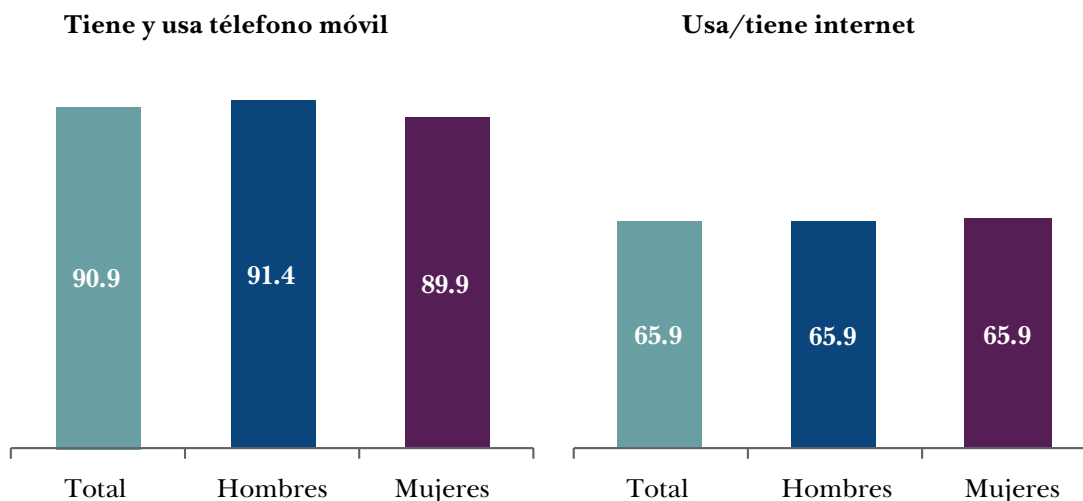
(porcentajes)



potencialmente tiene amplias posibilidades de desarrollo, considerando que las respuestas a la encuesta indican que es alto el porcentaje de receptores de remesas que tienen teléfono móvil (90.9%) y el de los que usan internet (65.9%). Cabe mencionar que estos porcentajes son elevados tanto en los casos en los que el remitente del dinero es hombre como cuando es mujer (gráfica 52).

**Gráfica 52**

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



## 7. PROPIEDAD DE VIVIENDA

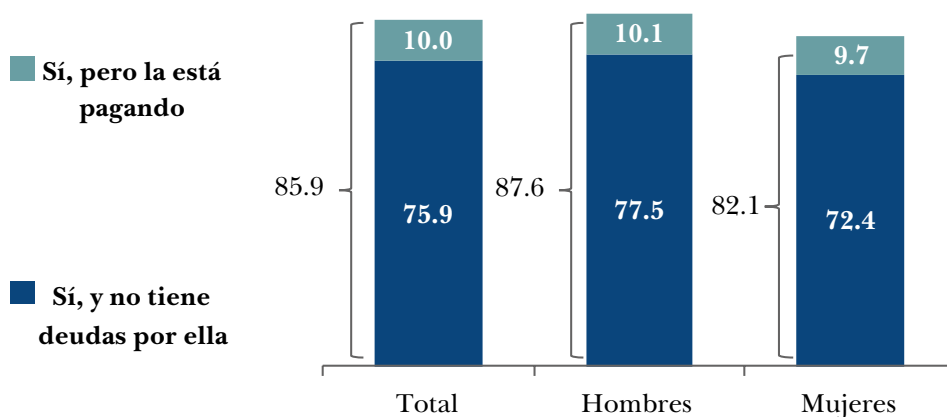
En esta sección se presentan los resultados de cuatro preguntas de la encuesta referentes a vivienda, ya sea del remitente o del receptor de la remesa. Se preguntó lo siguiente: 1) si la persona a la que se envía la remesa es propietaria de la vivienda que habita y si se está pagando o si ya no hay deudas por ella; 2) si la vivienda en que reside el entrevistado en el exterior es de su propiedad y si se está pagando o si ya está pagada; 3) si el emigrante es propietario de una vivienda en Guatemala; y 4) si el emigrante estaría dispuesto a adquirir una vivienda en Guatemala si consiguiera un crédito de largo plazo con ese propósito.

### 7.1 Vivienda propia del receptor de la remesa

De acuerdo con las respuestas, un porcentaje significativo de los receptores de remesas en Guatemala son propietarios de la vivienda que habitan. Excluyendo a los que no respondieron, el 85.9% de los remitentes de remesas entrevistados señaló que los beneficiarios de sus envíos son propietarios de su casa y sólo un porcentaje reducido de ellos, 10%, aún tiene deudas por su adquisición (gráfica 53). Cabe mencionar que el porcentaje de receptores de remesas que son propietarios de la vivienda que habitan es mayor cuando el remitente de esos envíos es hombre (87.5%) que cuando es mujer (82.2%).

Gráfica 53

RECEPTORES DE REMESAS: PORCENTAJE QUE ES PROPIETARIO DE LA VIVIENDA QUE HABITA POR GÉNERO DEL REMITENTE



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

Diversos estudios acerca de la emigración internacional y las remesas han dedicado atención al uso de esos recursos en los países receptores para los gastos en educación y salud, así como para la adquisición, ampliación y mejora de las viviendas en que residen los receptores de tales envíos y a la inversión en negocios familiares. De esa manera, las remesas no sólo financian gasto de consumo o de manutención de las familias receptoras, sino también contribuyen a la formación de capital humano y a la acumulación de capital físico y, por ende, al crecimiento de la economía receptora.

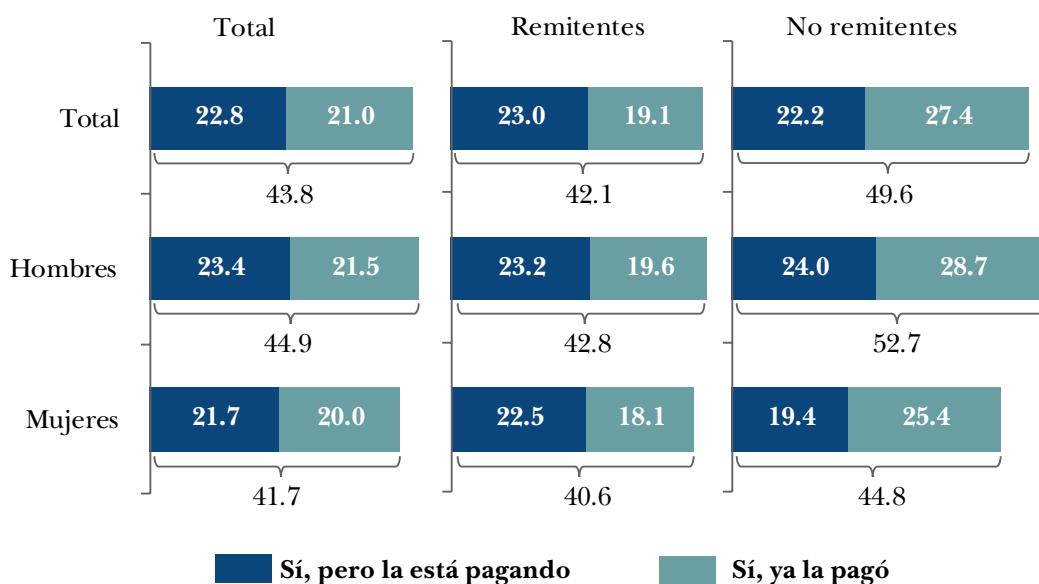
En este contexto, un aspecto prácticamente desconocido de la economía de la emigración y las remesas es si los emigrantes poseen activos en el exterior y, en particular, si son propietarios de la vivienda en que habitan. Por ello, la encuesta recabada entre emigrantes guatemaltecos dedicó atención a este tema.

De acuerdo con las respuestas, el 43.8% del número de emigrantes guatemaltecos encuestados expresaron que son propietarios de la vivienda donde residen en el exterior y el porcentaje correspondiente resultó ligeramente mayor en el caso de los hombres, 44.9%, que de las mujeres, 41.7% (gráfica 54). Asimismo, el referido porcentaje de viviendas propias fue más elevado en el grupo de emigrantes que no envían remesas (49.6%) que en los que mandan (42.1%) y ese comportamiento se observó tanto en los hombres como en las mujeres. En cuanto a si tales viviendas propias ya están pagadas o todavía hay pasivos resultó que el porcentaje de totalmente pagadas fue mayor en el caso de los emigrantes que no envían remesas que en los que mandan tales transferencias.

El porcentaje de emigrantes guatemaltecos que son propietarios de su vivienda presenta diferencias según los lugares donde residen. La gráfica 55 muestra que el porcentaje referido resultó de 42.3% en los emigrantes que habitan en Estados Unidos y se situó en 27% en los que viven en Canadá.

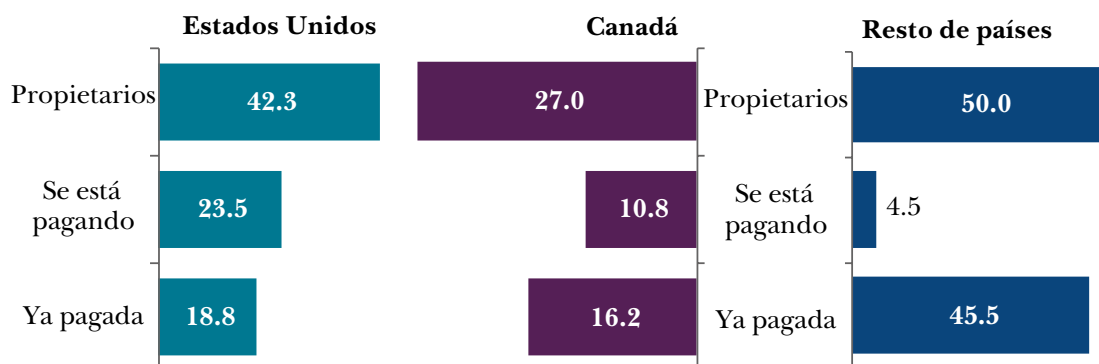
**Gráfica 54**

**PORCENTAJE DE EMIGRANTES ENCUESTADOS QUE ES PROPIETARIO DE LA VIVIENDA QUE HABITA EN SU PAÍS DE RESIDENCIA**



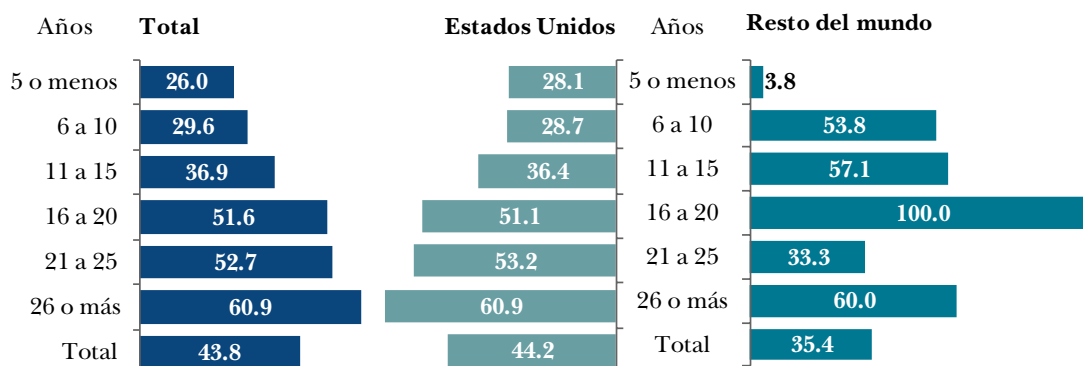
**Gráfica 55**

**REMITENTES DE REMESAS: PROPIEDAD DE LA VIVIENDA QUE HABITA EN EL EXTERIOR POR LUGAR DE RESIDENCIA**  
(porcentajes)



**Gráfica 56**

**EMIGRANTES ENTREVISTADOS: PROPIEDAD DE VIVIENDA EN EL EXTERIOR POR LUGAR DE RESIDENCIA Y NÚMERO DE AÑOS EN EL EXTERIOR**  
(porcentajes)



La gráfica 56 muestra, como cabría esperar, que el porcentaje de viviendas propias aumenta con la antigüedad del emigrante en el exterior. Dicha antigüedad favorece su conocimiento sobre la oferta del mercado hipotecario en el país donde reside y facilita un proceso de acumulación de recursos. Además, fortalece la confianza del acreedor en el posible receptor de un financiamiento hipotecario. De esa manera, la gráfica referida indica que el porcentaje de viviendas propias se situó en 26% en el

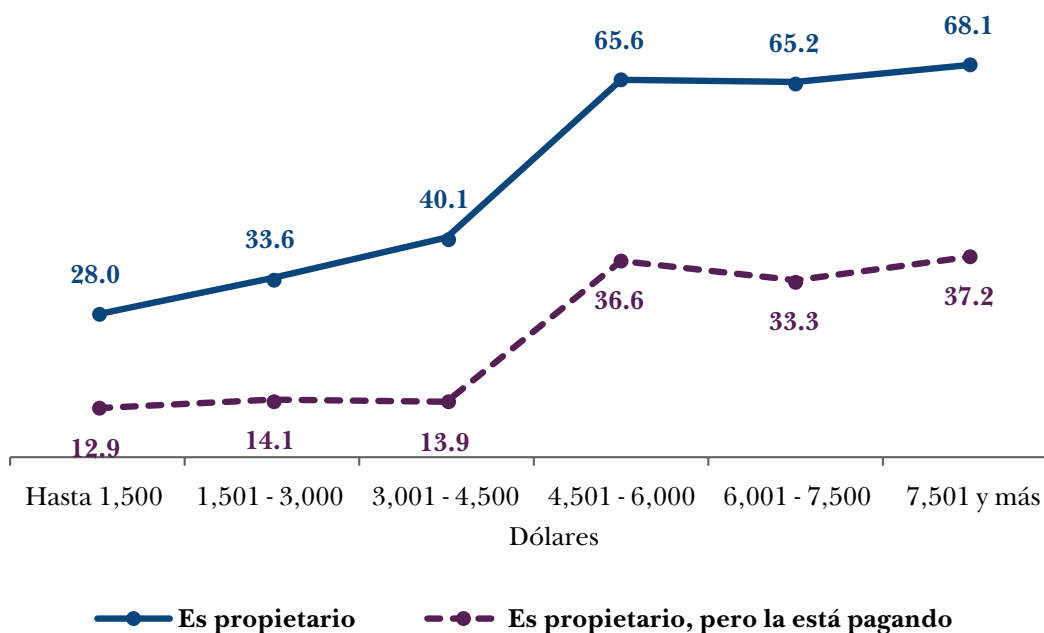


grupo de emigrantes con cinco años o menos de residir en el extranjero y aumentó gradualmente hasta alcanzar 60.9% en el subgrupo de emigrantes con 26 años o más en el exterior. En este segmento de emigrantes el porcentaje de viviendas propias ya pagadas resultó de 27.5%. En general, se observa que en las distintas regiones donde residen los guatemaltecos encuestados tiende a aumentar el porcentaje de los que son propietarios de la vivienda que habitan, así como de viviendas propias ya pagadas al incrementarse el número de años que llevan de vivir en tales lugares.

Hay una relación positiva entre el ingreso mensual de los remitentes de remesas encuestados y el porcentaje de los que son propietarios de la vivienda que habitan en el exterior. La gráfica 57 muestra cómo el porcentaje de remitentes propietarios se incrementa de manera gradual hasta alcanzar el 68.1% en el grupo de remitentes cuyo ingreso mensual es superior a 7,500 dólares.

**Gráfica 57**

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

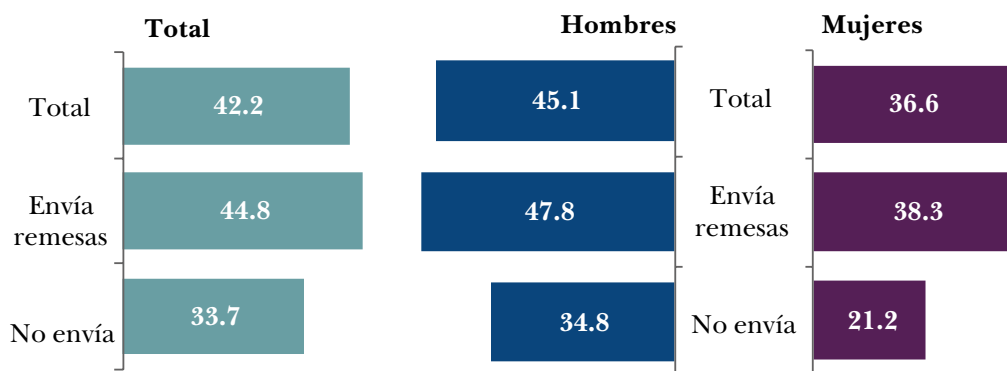


### 7.3 Propiedad de vivienda del emigrante en Guatemala

Un resultado importante de la encuesta es el muy elevado porcentaje de emigrantes que residen en el exterior y que son propietarios de una vivienda en Guatemala. En efecto, de acuerdo con las respuestas el 42.2% de los emigrantes entrevistados son propietarios de una vivienda en Guatemala y el porcentaje correspondiente resultó de 44.8% en los emigrantes que envían remesas y de 33.7% en los que no lo hacen (gráfica 58). El porcentaje referido fue alto tanto en el caso de los emigrantes de género masculino (45.1%) como femenino (36.6%).

**Gráfica 58**

**PORCENTAJE DE EMIGRANTES ENCUESTADOS QUE SON PROPIETARIOS DE UNA VIVIENDA EN GUATEMALA**  
(porcentajes)

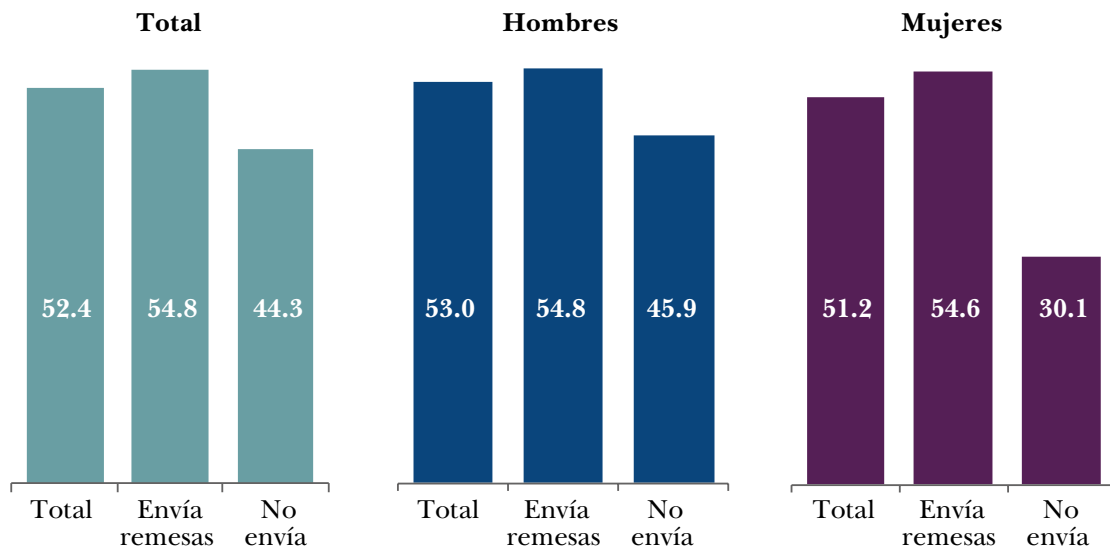


### 7.4 Disposición del emigrante a adquirir una vivienda en Guatemala mediante financiamiento

Un porcentaje significativo de los emigrantes encuestados señaló que estarían dispuestos a adquirir una vivienda propia en Guatemala si consiguieran para ello un crédito de largo plazo. En particular, el 52.4% del total de entrevistados respondió de esa manera y dicho porcentaje resultó muy semejante tanto en los hombres como en las mujeres. El porcentaje correspondiente resultó significativamente más alto en los entrevistados que envían remesas, 54.8%, que en los que no lo hacen, 44.3%, y la diferencia fue más acentuada en las mujeres que en los hombres (gráfica 59). Lo anterior

**Gráfica 59**

**EMIGRANTES ENTREVISTADOS CON DISPOSICIÓN A ADQUIRIR UNA VIVIENDA EN GUATEMALA CON CRÉDITO SEGÚN GÉNERO**  
(porcentajes)



muestra que hay diferencias en el perfil de los emigrantes guatemaltecos que envían remesas y los que no lo hacen. Por otra parte, en general, estos resultados sugieren la presencia de un mercado potencial para el otorgamiento de créditos hipotecarios a los emigrantes guatemaltecos y en especial a los que envían remesas, lo que representaría un avance significativo en su grado de inclusión financiera.

En el cuadro 11 se muestra que la emigración internacional guatemalteca ha hecho posible que dichos emigrantes puedan aumentar su patrimonio, en particular mediante la adquisición de bienes inmuebles, ya sea en el país donde habitan o en su país de origen. Así, los resultados de la encuesta muestran que es elevado el porcentaje de emigrantes guatemaltecos que poseen bienes inmuebles en el país en que residen, así como en Guatemala, y también es elevada la proporción de aquellos que consideran que tienen capacidad para adquirir un bien inmueble en Guatemala mediante un crédito de largo plazo.

## **8. INTERÉS DE LOS EMIGRANTES POR APORTAR RECURSOS PARA OBTENER UNA PENSIÓN EN GUATEMALA**

En la encuesta se preguntó a los emigrantes si estarían dispuestos a efectuar aportaciones de recursos de manera regular para disfrutar de una pensión o jubilación en

## Cuadro 11

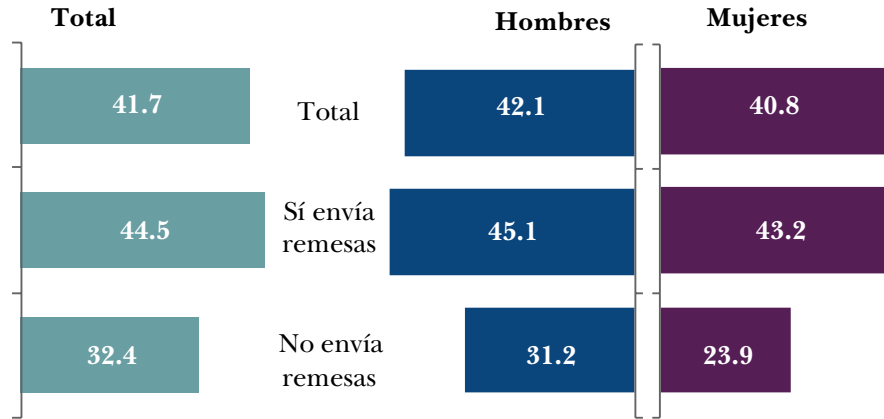
### LA VIVIENDA Y LA EMIGRACIÓN GUATEMALTECA \*

<i>Concepto</i>	<i>Porcentajes</i>		
	<i>Total de encuestados</i>	<i>Envían remesas</i>	<i>No envían remesas</i>
a) Porcentaje de emigrantes que son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior.	43.8	42.1	49.6
b) Porcentaje de emigrantes que son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior y propietarios de una vivienda en Guatemala.	20.1	20.0	20.7
c) Porcentaje de emigrantes que son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior y estarían dispuestos a adquirir una vivienda en Guatemala de obtener un crédito de largo plazo.	19.0	19.2	18.3
d) Porcentaje de emigrantes que son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior, son propietarios de una vivienda en Guatemala y estarían dispuestos a adquirir una vivienda adicional en Guatemala de obtener un crédito de largo plazo.	8.6	8.6	8.7
e) Porcentaje de emigrantes que son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior, no son propietarios de una vivienda en Guatemala, pero estarían dispuestos a adquirirla de obtener un crédito de largo plazo.	10.4	10.6	9.6
f) Porcentaje de emigrantes que no son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior, pero son propietarios de una vivienda en Guatemala.	22.0	24.7	13.0
g) Porcentaje de emigrantes que no son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior y estarían dispuestos a adquirir una vivienda en Guatemala de obtener un crédito de largo plazo.	12.1	13.6	7.0
h) Porcentaje de emigrantes remitentes de remesas que son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior y el receptor de la remesa también es propietario de la vivienda en que reside en Guatemala		36.7	
i) Porcentaje de emigrantes remitentes de dinero que son propietarios de la vivienda en que residen en el exterior, son propietarios de una vivienda en Guatemala y su receptor de remesas es propietario de su vivienda.		17.4	
j) Porcentaje de emigrantes remitentes de dinero que son propietarios de la vivienda en que residen, son propietarios de una vivienda en Guatemala, su receptor es propietario de su vivienda y estarían dispuestos a adquirir una vivienda adicional en Guatemala con un crédito de largo plazo.		7.5	

\*El total de emigrantes encuestados fue de 2,005 personas integrado por 1,545 remitentes y 460 no remitentes.

Gráfica 60

**PORCENTAJE DE EMIGRANTES ENTREVISTADOS CON DISPOSICIÓN A EFECTUAR APORTACIONES DE RECURSOS DE MANERA REGULAR PARA CONTAR CON UNA PENSIÓN/JUBILACIÓN EN GUATEMALA POR GÉNERO**



Guatemala. El 41.7% de los entrevistados respondió de manera positiva, resultando el porcentaje de 44.5% en los emigrantes que envían remesas y de 32.4% en los que no lo hacen (gráfica 60). Asimismo, la disposición para efectuar dichas aportaciones fue ligeramente mayor en el conjunto de hombres que en las mujeres, pero esa diferencia por género fue más acentuada en el segmento de emigrantes que no envían remesas.

## 9. MODALIDAD DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE LAS REMESAS

Antes se señaló que el grado de bancarización de los emigrantes remitentes es relativamente elevado, considerando que el 78.8% de ellos tiene cuenta de cheques o ahorro en un banco o unión de crédito en el país en que reside (gráfica 45). Asimismo, de acuerdo con las respuestas de los emigrantes remitentes, el porcentaje de receptores con cuenta de cheques o de ahorro resultó también elevado, de 66.6% (gráfica 48). No obstante, el 92.3% de los entrevistados indicó que envía las remesas mediante transferencias electrónicas que paga en efectivo por medio de bancos o agencias pagadoras de empresas especializadas (cuadro 12). Destaca que sólo el 3.0% de los entrevistados expresaron que envían las remesas por medio de transferencias entre cuentas bancarias o para depósitos en tarjetas de crédito o débito. Ahora bien, un resultado muy positivo es que las respuestas indican que casi la mitad de las remesas se pagan por medio de bancos o sus agencias/corresponsales, lo que abre oportunidades para que las remesas puedan ser un vehículo de inclusión financiera.

## Cuadro 12

### MODALIDAD DE RECEPCIÓN DE REMESAS EN GUATEMALA (porcentajes)

	<i>Total</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>
<b>En efectivo, pagada por:</b>	92.3	92.3	92.3
1. Empresas de remesas	42.2	42.3	42.0
2. Bancos	48.2	48.1	48.3
3. Tiendas, supermercados o farmacias	1.9	1.9	2.0
4. Otros	0.0	0.0	0.0
<b>Depositadas en:</b>	3.0	2.9	3.2
5. Cuenta de cheques o ahorro	2.1	2.1	2.2
6. Tarjeta de débito	0.5	0.4	0.6
7. Tarjeta de crédito	0.4	0.4	0.4
<b>Se recibe mediante/en:</b>	4.3	4.3	4.2
8. Tarjetas prepagadas	0.1	0.2	0.0
9. <i>Money orders</i>	3.2	3.2	3.4
10. Amigos o familiares	0.3	0.4	0.0
11. Empresas de transporte	0.1	0.1	0.0
12. Encomendero	0.3	0.1	0.6
13. Déposito o aviso en celular	0.2	0.2	0.2
14. Otro	0.1	0.1	0.0
<b>No identificados</b>	0.4	0.5	0.3
<b>Suma</b>	100.0	100.0	100.0

Otro resultado importante es que la participación de la recepción de remesas en Guatemala por medio de métodos informales, en los que se recurre a amigos o familiares, empresas de transporte y encomenderos, es muy reducida, ya que sólo representó el 0.7% de las respuestas. Asimismo, cabe señalar que las modalidades de recepción de las remesas no presentaron diferencias significativas cuando se les clasificó por género del remitente.

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

En la encuesta se preguntó a los emigrantes guatemaltecos que envían remesas acerca de los factores más importantes que toman en cuenta al hacer su selección del servicio para remitirlas. Las respuestas aparecen en el cuadro 13 e indican que la variable más importante es la rapidez de la disponibilidad del dinero, con 59.6% de las respuestas, sin diferencias significativas entre los hombres y las mujeres, 60.4%

### Cuadro 13

#### 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>Flexibilidad de horario</i>	<i>Distancia del proveedor</i>	<i>Facilidad para enviar y recibirlas</i>	<i>Costo de mandarlas</i>	<i>Tipo de cambio</i>	<i>Factores que reflejan comodidad y conveniencia para el envío</i>	<i>Total</i>
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7=1+2+3+4)	(8)
Total	59.6	7.6	6.1	10.5	9.6	6.6	83.8	100.0
Hombres	60.4	7.6	6.1	10.1	9.8	6.0	84.2	100.0
Mujeres	57.7	7.8	5.9	11.4	9.2	8.0	82.8	100.0

frente a 57.7%. Tal resultado es congruente con información para otros países de que un porcentaje significativo de las remesas se cobran el mismo día de envío (25% en el caso de México y 31% en las enviadas de lunes a viernes) o al día siguiente (35% en el caso de México y 37% en las enviadas de lunes a viernes). La rapidez en la disponibilidad del dinero fue seguida en cuanto a frecuencia en las respuestas por la facilidad para enviarlas y recibirlas (10.5%) y el costo de la transferencia (9.6%). En su conjunto las variables que reflejan la comodidad o conveniencia para el envío del dinero –reflejadas en la rapidez para disponer del dinero, la facilidad para mandarlo y recibirlo, la flexibilidad del horario del proveedor del servicio y la distancia a que se encuentra dicho proveedor– absorbieron el 83.8% de las respuestas, mientras que las variables de costo (el costo directo de mandarlas y el tipo de cambio) representaron el restante 16.2% de las respuestas. También sobresale que las variables de costo influyen un poco más en las mujeres en la selección del servicio de remesas que en los hombres, 17.2% frente a 15.8 por ciento.

#### 9.2 Costo de los envíos de remesas

En congruencia con el resultado mencionado referente a la menor importancia, respecto a otros factores, que los remitentes de remesas asignan al costo de mandarlas en su decisión de cuál servicio de remesas utilizar, el 77.4% de los remitentes entrevistados consideró que el costo de enviar remesas a Guatemala es bajo o muy bajo (cuadro 14). El porcentaje correspondiente fue muy cercano entre los hombres (77.9%) y las mujeres (76.0%). El costo promedio por remesa enviada fue de 10.39 dólares y resultó

## Cuadro 14

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

<i>Remitentes de remesas por género</i>	<i>El costo de mandar remesas es:</i>				
	Muy barato	Barato	Caro	Muy caro	Total
<b>Porcentaje de remitentes</b>					
Total	5.9	71.5	20.2	2.4	100.0
Hombres	5.9	72.0	19.5	2.6	100.0
Mujeres	5.7	70.3	22.0	2.0	100.0
<b>Dólares pagados por envío</b>					
Total	8.81	9.68	12.67	15.12	10.39
Hombres	8.86	9.99	13.37	16.60	10.76
Mujeres	8.71	9.00	11.36	11.75	9.61

más alto en el caso de los hombres, de 10.76 dólares, que de las mujeres, 9.61 dólares. Un resultado sorprendente que muestra el cuadro es que los hombres y las mujeres que consideran que los envíos de remesas son caros o muy caros efectivamente pagan más por tales transferencias que aquellos que expresaron que son baratos o muy baratos.

Por otra parte, conviene reconocer que es posible que los costos que se pagan en realidad sean ligeramente menores que los obtenidos por las respuestas, ya que en la gráfica 61 se nota cierta tendencia de los encuestados por redondear el costo referido, por ejemplo, en 5, 10, 15 y 20 dólares y posiblemente el redondeo sea al alza. De hecho, esos cuatro precios representaron el 59% de las respuestas. También conviene precisar que los costos captados por la encuesta no consideran el margen cambiario. La gráfica referida muestra que los costos promedio medidos con relación al valor de la remesa promedio enviada resultaron de 2.44% para el total de remesas y se ubicó en 2.27% en los envíos efectuados por hombres y en 2.98% en las remesas enviadas por mujeres. El mayor porcentaje pagado por las mujeres, no obstante que el monto absoluto promedio pagado es menor, se debe a que la remesas promedio de los hombres, de 475 dólares, supera a la de las mujeres, de 322 dólares.

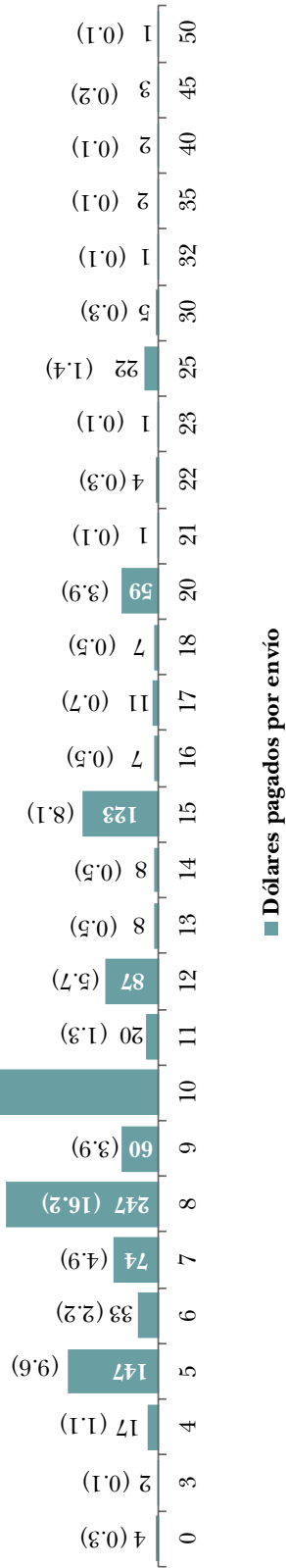
Cabe mencionar que el referido costo promedio de 10.39 dólares por remesa enviada captado en enero de 2017 es congruente con los de 9.70 dólares y 14.35 dólares registrados para ese mismo mes por la base de datos de precios de remesas Envía CentroAmérica para los envíos respectivos de 200 y 500 dólares de Estados Unidos a Guatemala. Dicha base de datos se puede consultar en la página del CEMLA o en <[www.enviacentroamerica.org](http://www.enviacentroamerica.org)>.



Gráfica 61

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

Costo promedio: 10.39 dólares  
 Costo promedio para hombres: 10.76 dólares  
 Costo promedio para mujeres: 9.61 dólares

$$\frac{\text{Costo promedio}}{\text{Remesa promedio}} = \frac{\text{USD } 10.39}{\text{USD } 426} = 2.44\% \text{ (sin considerar el margen cambiario)}$$


## **10. LA COYUNTURA POLÍTICA Y ECONÓMICA DE ESTADOS UNIDOS Y LAS REMESAS A GUATEMALA**

La encuesta incluyó tres preguntas acerca de si la coyuntura política y económica de Estados Unidos podría afectar las condiciones de empleo de los emigrantes guatemaltecos y el flujo de remesas hacia Guatemala. Con relación a las condiciones y oportunidades de empleo en 2017, el 16% de los emigrantes entrevistados que residen en Estados Unidos indicó que estas presentarán una mejoría, mientras que el 34.4% expresó que empeorarán por lo que el balance de respuestas fue negativo en 18.4%, con saldos negativos de 19% en los que envían remesas y de 16.5% en los que no envían (gráfica 62). Destaca que cerca de la mitad de los entrevistados indicó que la situación del empleo para los emigrantes guatemaltecos no presentaría cambio.

Por su parte, en la gráfica 63 se muestra que el 45.4% de los emigrantes entrevistados que residen en Estados Unidos considera que más adelante podría dificultarse el mandar remesas desde ese país a Guatemala y el porcentaje correspondiente no presentó diferencias significativas en las respuestas de los hombres y las mujeres. Asimismo, el 21.4% de los emigrantes encuestados expresó que la evolución reciente de la situación política en Estados Unidos ha propiciado que aumenten el monto del dinero que envían a Guatemala, resultando el porcentaje correspondiente un poco más alto en el caso de los hombres que de las mujeres.

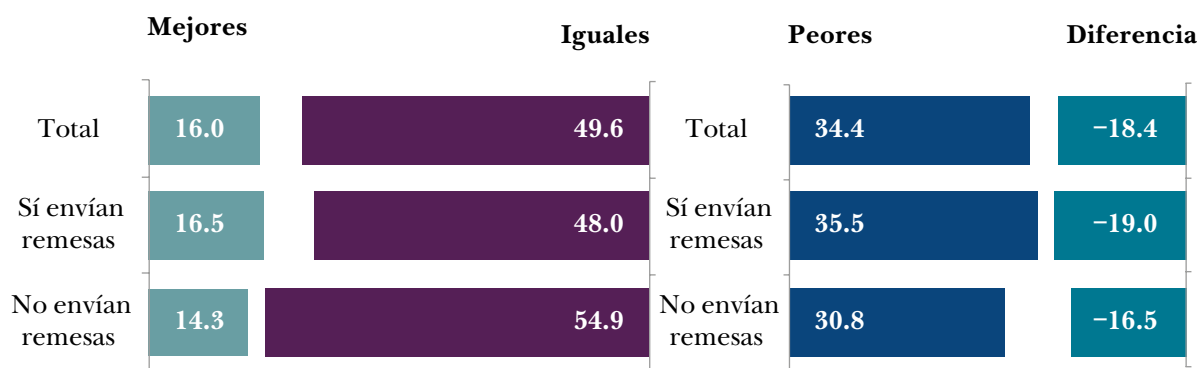
## **11. REMESA EN EFECTIVO DURANTE LA VISITA DEL EMIGRANTE A GUATEMALA**

En la encuesta se preguntó al emigrante si en su visita a Guatemala dejó o entregó dinero en efectivo a sus familiares y el valor de dicha remesa. De acuerdo con las respuestas, el 50.6% de los emigrantes encuestados indicó que había dejado dinero en efectivo a sus familiares (gráfica 64) y el porcentaje correspondiente fue significativamente más elevado en los que envían remesas (52.4%) que en los que no lo hacen (44.8%). Al considerar el género del emigrante, fue mayor el porcentaje de hombres que entregó una remesa en efectivo a sus familiares (52.1%) que lo observado en las mujeres (47.8%). Por su parte, al considerar el monto de la remesa que entregó el emigrante a sus familiares resulta que el 16.9% de estas fueron de 100 dólares o menos, el 22.7% de 101 a 200 dólares, el 19.4% de 201 a 300 dólares y el restante 41% de 301 dólares o más (gráfica 65). En general, las remesas en efectivo fueron por montos mayores en el caso de los hombres que de las mujeres.

### Gráfica 62

#### OPINIÓN DE LOS ENTREVISTADOS SOBRE LAS CONDICIONES DE EMPLEO EN ESTADOS UNIDOS EN 2017 PARA LOS EMIGRANTES GUATEMALTECOS

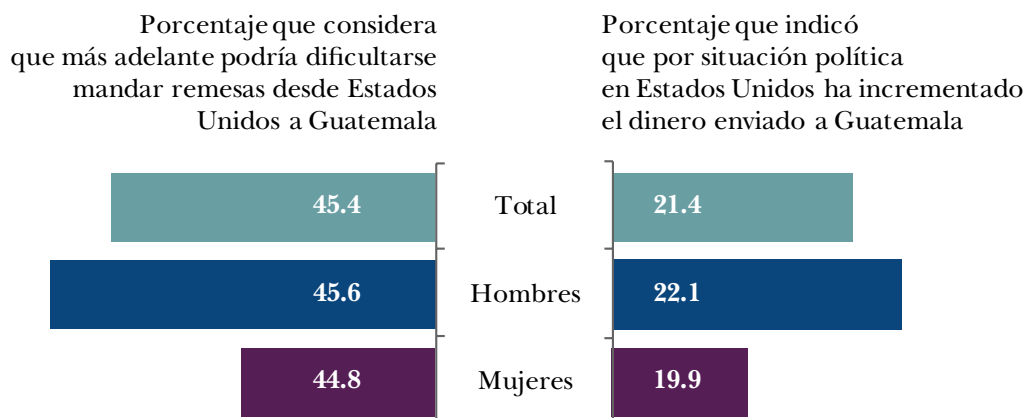
(porcentajes de respuestas)



### Gráfica 63

#### OPINIÓN DE LOS EMIGRANTES REMITENTES ENTREVISTADOS SOBRE LAS CONDICIONES DE ENVÍO DE REMESAS A GUATEMALA

(porcentajes de respuesta)



**Gráfica 64**

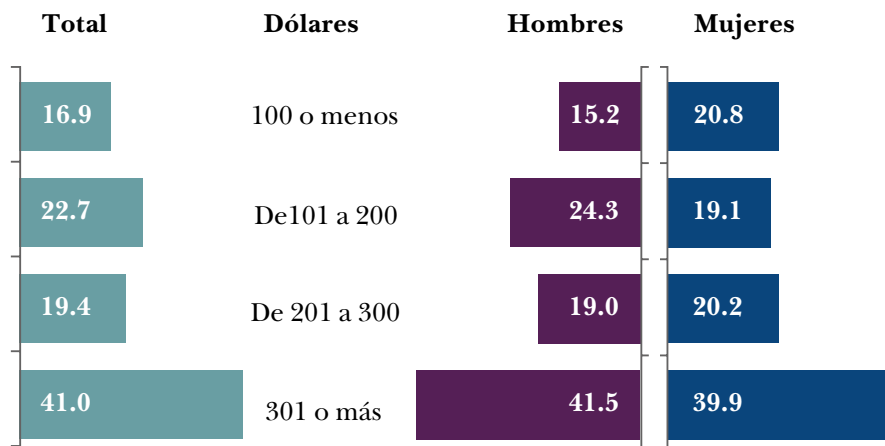
**PORCENTAJE DE EMIGRANTES ENCUESTADOS QUE DEJÓ REMESA EN EFECTIVO EN SU VISITA A GUATEMALA**



**Gráfica 65**

**MONTO DE LA REMESA QUE EL EMIGRANTE DEJÓ EN EFECTIVO EN SU VISITA A GUATEMALA**

(Distribución de las respuestas en porcentajes)



## 12. COMENTARIOS FINALES

Este documento presenta los resultados y el análisis de las respuestas a una encuesta que se aplicó en los últimos días de diciembre de 2016 y la primera semana de enero de 2017, en el aeropuerto internacional La Aurora de la Ciudad de Guatemala, a ciudadanos guatemaltecos no residentes que habían visitado su país de origen con motivo de los festejos decembrinos y que retornaban a los países donde residen. Los principales resultados del estudio se listan a continuación:

### 12.1 Características generales de las personas entrevistadas

- La encuesta se aplicó a 2,005 guatemaltecos residentes en el exterior, integrados por 1,331 hombres (66.4% del número de encuestados) y 674 mujeres (33.6%).
- La mayoría de los emigrantes guatemaltecos encuestados residen en Estados Unidos (96.7%), seguido por Canadá (2.0%) y México y Centroamérica (0.7%). No se observan diferencias significativas en los principales destinos de los emigrantes guatemaltecos según género.
- El 77.1% de las personas encuestadas (1,545 personas) señalaron que envían remesas a sus familiares en Guatemala y el porcentaje correspondiente resultó un poco más bajo en las mujeres (73.1%) que en los hombres (79.0%).

### 12.2 Perfil del emigrante guatemalteco entrevistado

- Prácticamente la totalidad de los emigrantes encuestados se encuentran en edad de trabajar. Así, el 95.5% de los entrevistados se ubicó en el rango de edad de 18 a 65 años, resultando el porcentaje de 96.9% en los que envían remesas y de 90.7% en los que no lo hacen. En ese rango de edad se ubicó el 98% de los hombres y el 94.5% de las mujeres.
- La edad media de los emigrantes entrevistados resultó de 43.6 años, de 42.8 años en los hombres y de 45.3 años en las mujeres. Asimismo, dicha edad media se ubicó en 43.8 años en los emigrantes que residen en Estados Unidos, en 37.8 años en los que habitan en Canadá y en 38.2 años en los que viven en Europa.
- Los resultados muestran que gradualmente ha ido aumentando la edad media a la cual dejan su país los emigrantes guatemaltecos. Así, aquellos que dejaron su país en 1984 o antes contaban en promedio con 22.8 años de edad al dejar su país de origen, mientras que los que emigraron de 2010 en adelante lo hicieron en edades promedio de 29.2 años.

- El porcentaje de emigrantes que envía remesas aumenta gradualmente con la edad del emigrante y con el número de años de residir en el exterior, pero alcanza máximos en el rango de edad de 46 a 55 años y de 26 a 30 años de residir en el exterior, para luego descender.
- Los resultados indican que los emigrantes encuestados llevan en promedio 17.8 años viviendo en el exterior, pero dicha antigüedad es ligeramente menor en el caso de los hombres (17.3 años) que de las mujeres (18.9 años). Destacan diferencias significativas en los años en el exterior según el lugar de destino. De esa manera, la antigüedad promedio de los emigrantes guatemaltecos en Estados Unidos es de 18 años, pero de sólo de 12.4 años en los que residen en Canadá, de 12.9 años en los que habitan en México y Centroamérica y de 9.5 años en los que están en Europa.
- La red familiar y de amigos ha desempeñado un papel muy importante en el proceso migratorio guatemalteco. El 77.9% de las personas entrevistadas indicaron que cuando se fueron a residir al extranjero llegaron a vivir con familiares o amigos que ya estaban allá, pero el porcentaje fue más alto (81.4%) en los que no envían remesas que en los que sí lo hacen (77.0%). Asimismo, fue más elevado en las mujeres (83.3%) que en los hombres (75.2%). Ahora bien, hay diferencias significativas según el lugar de destino del emigrante, ya que el 79.4% de los que residen en Estados Unidos llegó a vivir con familiares o amigos, pero ese porcentaje sólo resultó del 38.5% en los que habitan en Canadá y de 28.6% en el conjunto de los que viven en México y Centroamérica.
- El 43.4% de los emigrantes encuestados indicó que tenían trabajo en Guatemala cuando dejaron su país, sin diferencia significativa entre los hombres y las mujeres, pero el porcentaje correspondiente fue más alto en los emigrantes que envían remesas (44.7%) que en los que no lo hacen (38.9%).
- La escolaridad promedio de los entrevistados es equivalente a estudios de preparatoria incompleta. Así, el número promedio de años de escolaridad de las personas entrevistadas resultó de 10.2 años (10.7 años en las que no envían remesas y 9.9 años en las que sí envían). Las mujeres presentan un promedio de años de escolaridad ligeramente mayor que los hombres, 10.5 años frente a 10.0 años. Asimismo, se observa una reducción en el porcentaje de entrevistados que envían remesas conforme aumenta su grado de escolaridad.
- Los menores niveles de escolaridad se presentaron en los emigrantes guatemaltecos que residen en Estados Unidos y Canadá (10.1 y 8.5 años, respectivamente),

resultando más elevados en los que habitan en México y Centroamérica (13.8 años), donde probablemente la emigración sea más selectiva, ya que hay una mayor abundancia relativa que en las economías más avanzadas, como Estados Unidos y Canadá, de mano de obra menos calificada.

- Las respuestas de los emigrantes encuestados indican que el principal factor que originó su emigración fue el motivo económico, es decir, “para ganar más” con el 72% de las respuestas, seguido por “para reunirse con familiares”, 19.2%, y por la inseguridad, 8.8% de las respuestas. El motivo económico tuvo un mayor peso en los hombres que en las mujeres (75.8% frente a 64.2%) y en los emigrantes que envían remesas (75.1%) que en los que no lo hacen (61.2%). Asimismo, el motivo económico o la búsqueda de mayores ingresos absorbió un mayor porcentaje de las respuestas en los emigrantes con menores niveles de escolaridad.
- El 60.6% de los emigrantes guatemaltecos encuestados indicaron que tienen dependientes económicos en los países donde residen y el porcentaje fue más alto en los entrevistados de género masculino (63.6%) que en las mujeres (54.5%). En promedio el número de dependientes resultó de 1.40 personas, pero ascendió a 2.31 personas al considerar sólo a los que sí tienen dependientes. Destaca que el número de dependientes económicos en los países en que habita el emigrante se incrementa gradualmente con su edad y con los años de residir en el exterior alcanzando máximos de 1.85 personas en el rango de edad de 46 a 50 años y de 1.88 personas en el grupo de emigrantes con 21 a 25 años en el exterior, para luego descender en ambos casos.
- Los emigrantes guatemaltecos encuestados perciben un ingreso mensual promedio de 3,319 dólares (3,559 dólares los hombres y 2,908 dólares las mujeres).
- Los emigrantes encuestados trabajan principalmente en fábricas (10.4% de ellos), restaurantes (9.8%), como profesionales (9.4%), en limpieza (8.7%) y como choferes (7.7%). En el grupo de emigrantes que envían remesas hay diferencias en las principales actividades en las que trabajan los hombres y las mujeres. Estas últimas laboran principalmente en servicios de limpieza, en servicios en hogares (especialmente cuidando niños y atendiendo adultos) en restaurantes y en tiendas, mientras que los hombres trabajan principalmente en fábricas, como choferes, operadores de maquinaria y en el campo.
- Los remitentes de remesas que obtienen los mayores ingresos mensuales promedio son los profesionales (6,092 dólares), los que atienden negocios propios (5,559

dólares), en servicios de salud (5,343 dólares). En contraste, las personas con menores ingresos mensuales promedio desempeñan trabajos en servicios de limpieza (2,494 dólares), jardinería (2,506 dólares) y en el campo (2,714 dólares), pero posiblemente en algunos de esos casos las jornadas de trabajo no son de tiempo completo.

### 12.3 Características y valor de los envíos de remesas

- Los receptores de las remesas que envían los guatemaltecos que residen en el exterior son los miembros de su familia y en cerca del 80% de las respuestas se expresó que se envían remesas a más de un familiar. La madre del remitente fue mencionada con mayor frecuencia como beneficiaria de las remesas, al referirla como receptora en el 55.3% de los cuestionarios, ya sea de manera individual o conjuntamente con otros familiares. Ella fue seguida en cuanto a frecuencia en las respuestas por el padre, los padres, los hermanos, los hijos y el cónyuge.
- Las remesas que recibe Guatemala tienen como propósito principal cubrir los gastos de los receptores de ese dinero de manutención, salud y educación. Ahora bien, en 1 de cada 11 respuestas se indicó que la remesa también se destinaba a pagar un inmueble propio del remitente, en 1 de cada 8 cuestionarios para cubrir el pago de un inmueble de un familiar, en 1 de cada 22 respuestas para un negocio propio y en 1 de cada 26 respuestas para un negocio de familiares.
- El 54.8% de los encuestados que envían remesas indicó que las remite con periodicidad mensual. De hecho, el 82.3% de los remitentes realizan sus envíos en frecuencias de máximo de un mes. Esto es congruente con los resultados que indican que los usos principales que los receptores dan a esos recursos son cubrir los gastos regulares de mantenimiento, salud y educación.
- Los emigrantes entrevistados remitentes de remesas efectúan en promedio 16.4 envíos por año, siendo la cifra de 16.9 envíos en el caso de los hombres y de 15.3 envíos en las mujeres. Ello significa para el conjunto de remitentes un envío en promedio cada 22.3 días.
- El monto de la remesa mensual promedio resultó de 462 dólares (equivalente al 13.7% del ingreso mensual promedio informado por los entrevistados), alcanzando 511 dólares en el caso de los envíos realizados por hombres y de 359 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 (361 dólares) es significativamente menor al obtenido por otros miembros de la familia. La remesa mensual más alta va dirigida al cónyuge e hijos (790 dólares).
- En general, el valor de la remesa mensual aumenta conforme se incrementa el ingreso de los remitentes, tanto en los envíos de hombres como de mujeres. No obstante, el porcentaje del ingreso enviado a Guatemala es mayor en las personas de menores ingresos que el observado en los remitentes con ingresos superiores. De acuerdo con las respuestas las personas que ganan hasta 1,500 dólares mensuales envían como remesas el 28.8% de sus ingresos, mientras que aquellos con ingresos superiores a 6,000 dólares mensuales envían el equivalente al 7.2% de sus ingresos.
- Como era de esperarse, el ingreso que obtienen los emigrantes guatemaltecos guarda una relación positiva con su escolaridad y se observa una tendencia, aunque con altibajos, a que se incremente la remesa mensual a mayor escolaridad. No obstante, el porcentaje del ingreso enviado como remesa decrece a mayores niveles de escolaridad. Así, dicho porcentaje resultó de 15.7% en los emigrantes remitentes con escolaridad de primaria (completa o incompleta) y descendió a 10.5% en aquellos con licenciatura o posgrado (completos o incompletos).
- El valor de la remesa mensual promedio disminuye de manera significativa al aumentar el número de dependientes económicos que tiene el remitente en su lugar de residencia en el exterior.
- El 40.5% 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, sí es un componente importante del mismo; y otro 28.5% de los entrevistados indicó que sus remesas constituyen la fuente principal del ingreso del hogar receptor. Así, para el 69% de los hogares receptores las remesas son importantes en el ingreso del hogar.
- Al considerar la relevancia de las remesas en el ingreso del hogar receptor resulta que son más importantes cuando se envían al cónyuge e hijos, ya que en el 86.8% de esos casos representan ya sea la principal fuente de ingreso del hogar o son muy importantes, aun si no constituyen la principal fuente de ingreso.
- Uno de cada 15 emigrantes encuestados (6.6% del total) indicó que desde el país en que reside cubre directamente erogaciones para un uso específico, tales como

el pago de colegiaturas, electricidad o agua, tiempo aire de teléfonos celulares y el pago de almacenes o supermercados. Tales emigrantes pagan por esos conceptos un promedio de 712 dólares anuales.

#### **12.4 Inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas**

- Los resultados de la encuesta muestran un elevado grado de bancarización de los remitentes de remesas. El 78.8% de los entrevistados que envían remesas señaló que tiene cuenta de cheques o de ahorro en el país en que residen, mientras que por el lado de los receptores resultó que 66.6% de ellos tienen cuenta de cheques o de ahorro en Guatemala.
- La coincidencia de bancarización, es decir, que tanto el remitente como el receptor de la remesa tengan cuenta de cheques o ahorro fue de 54.9%. Así, de los 1,545 remitentes de remesas, 1,211 indicaron que tenían cuenta de cheques o de ahorro y de ese número 848 entrevistados señalaron que los receptores de sus envíos también tenían ese tipo de cuentas en Guatemala.
- Los porcentajes de entrevistados remitentes de remesas que están bancarizados en el país en que residen al contar con cuenta de cheques o ahorro, son más elevados si son mayores sus niveles de escolaridad. También resulta que a mayor escolaridad del remitente aumenta el porcentaje de receptores que tienen cuenta de cheques o ahorro. Lo anterior sugiere una relación positiva entre el grado educativo del remitente de los recursos y el grado de inclusión financiera de los receptores.
- Un resultado de la encuesta es que, en general, los indicadores sobre el grado de inclusión financiera de los receptores de remesas o sobre las posibilidades de que se les proporcionen productos o servicios financieros son mayores cuando el remitente de los recursos está bancarizado que cuando no lo está.
- Las respuestas de los remitentes de dinero con relación a la utilización de otros productos financieros por parte de los receptores de sus envíos sugieren que la inclusión financiera de estos últimos es relativamente baja, considerando que sólo en el 21.6% de los casos se señaló que el receptor contaba con tarjeta de crédito, el 3.7% con crédito de alguna tienda ya sea departamental o supermercado, el 11.1% con préstamo de alguna institución financiera, el 19.8% con seguro de gastos médicos y el 21.6% con seguro de vida. Tales resultados indican que en Guatemala hay un importante margen de acción para aumentar el grado de inclusión financiera de los receptores de remesas.

- También se encontró que potencialmente el ofrecimiento de servicios financieros mediante instrumentos que hagan uso de las redes de telefonía móvil (teléfonos celulares) y de internet tiene amplias posibilidades de desarrollo, considerando el alto porcentaje de receptores de remesas que tienen teléfono móvil (90.9%) y que usan internet (65.9%).

### **12.5 Propiedad de vivienda de los remitentes y receptores de remesas**

- De acuerdo con las respuestas de quienes envían remesas y fueron entrevistados, el 85.8% de los receptores de sus envíos son propietarios de la vivienda que habitan y sólo un porcentaje reducido de ellos (10%) aún tiene deudas por su adquisición. Asimismo, el 43.8% de los emigrantes guatemaltecos encuestados expresaron que son propietarios de la vivienda que habitan en el país donde residen.
- El 42.2% de los emigrantes encuestados señalaron que son propietarios de una vivienda en Guatemala, con porcentajes de 44.8% en los que envían remesas y de 33.7% en los que no lo hacen. Asimismo, el 52.4% de los encuestados indicó que estarían dispuestos a adquirir una casa propia en Guatemala si consiguieran para ello un crédito de largo plazo, cifra que resultó de 54.8% en quienes envían remesas y de 44.3% en los que no mandan. Tales resultados sugieren que hay un mercado potencial para el otorgamiento de créditos hipotecarios a los emigrantes guatemaltecos, lo que representaría un avance significativo en su grado de inclusión financiera en su país de origen.

### **12.6 Interés de los emigrantes por aportar recursos para una pensión en Guatemala**

- El 41.7% de los emigrantes entrevistados señaló que estarían dispuestos a efectuar aportaciones de recursos de manera regular para disfrutar de una pensión o jubilación en Guatemala, resultando el porcentaje de 44.5% en los emigrantes que envían remesas y de 32.4% en los que no lo hacen.

### **12.7 Modalidad de envío de las remesas**

- Los resultados de la encuesta muestran elevados grados de bancarización de los remitentes de recursos entrevistados y de los receptores de sus envíos. No obstante, el 92.3% de los remitentes indicó que envía las remesas mediante transacciones electrónicas que paga en efectivo, ya sea por un banco o una agencia pagadora de

empresas remesadoras. Así, sólo el 3% de los entrevistados señaló que envían las remesas por medio de transferencias entre cuentas bancarias o para depósitos en tarjetas de crédito o débito. Ahora bien, un resultado positivo es que casi la mitad de las remesas se envían para ser pagadas en bancos o por sus agencias/corresponsales, lo que potencialmente posibilita que estas puedan convertirse en un vehículo de inclusión financiera.

- De acuerdo con las respuestas a la encuesta, los factores que reflejan la comodidad y conveniencia para el envío de la remesa y para la disponibilidad del dinero por el receptor (rapidez en la disponibilidad del dinero, la facilidad para mandarlas y recibir las, la flexibilidad de horario para su envío y la distancia a la que se encuentra el proveedor del servicio; 83.8% de las respuestas) son las variables más importantes que consideran los emigrantes remitentes cuando seleccionan el servicio de envío de remesas, en comparación con las variables del costo de envío (costo de mandarlas y tipo de cambio).
- En congruencia con lo anterior, el 77.4% de los remitentes entrevistados consideró que enviar remesas a Guatemala es barato o muy barato. Las respuestas de los remitentes indican que el costo promedio por envío es de 10.39 dólares, siendo más alto en el caso de los hombres, de 10.76 dólares, que de las mujeres, 9.61 dólares.
- El costo pagado por el envío de remesas medido como proporción del valor de la remesa promedio resultó de 2.44% para el total de envíos y se ubicó en 2.27% en los efectuados por hombres y en 2.98% en los de mujeres. El mayor porcentaje pagado por las mujeres, no obstante que el monto absoluto pagado es menor, se debe a que la remesa promedio de los hombres, de 475 dólares, supera a la de las mujeres, de 322 dólares.

## **12.8 La coyuntura política y económica de Estados Unidos y las remesas**

- El 34.4% de los emigrantes guatemaltecos encuestados que residen en Estados Unidos indicó que en 2017 las condiciones y oportunidades de empleo en ese país empeorarán, mientras que el 16% señaló que presentarán una mejoría, por lo que el balance de respuestas fue negativo en 18.4%. Asimismo, el 45.4% de los encuestados consideró que más adelante podría dificultarse el mandar remesas desde Estados Unidos a Guatemala. Por último, el 21.4% de los entrevistados expresó que la evolución reciente de la situación política en Estados Unidos ha propiciado que aumente el monto del dinero que envía a Guatemala.

Se imprimieron 100 copias en Master Copy, S.A. de C.V.,  
Calle Plásticos núm. 84, local 2, ala sur, colonia Industrial Alce Blanco, Naucalpan de Juárez,  
Estado de México, 53370  
MMXVII



**CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS**  
Asociación Regional de Bancos Centrales

[www.cemla.org](http://www.cemla.org)