



remesas
e inclusión
financiera

Migración internacional, remesas e inclusión financiera El caso de la República del Perú

Salvador A. Bonilla Leal

Autor:

Salvador A. Bonilla Leal*

Derechos exclusivos reservados conforme a la ley.

©2021 Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA).

Durango 54, Colonia Roma Norte, Alcaldía Cuauhtémoc,

06700 Ciudad de México.

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

*Este documento fue elaborado por Salvador A. Bonilla Leal del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA). El estudio se benefició del apoyo de la Gerencia de Información y Análisis Económico del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), cuyo personal participó en la coordinación y supervisión de la aplicación de la encuesta en la que se basa el análisis presentado. Asimismo, Consuelo Soto Crovetto, Jefa del Departamento de Estadísticas de Balanza de Pagos, Rosaura Venegas Jiménez, Especialista en Estadísticas de Balanza de Pagos, y Gladys Choy Chong, Subgerente de Economía Internacional, del BCRP aportaron valiosos comentarios a una versión preliminar del documento. El equipo de trabajo del CEMLA estuvo integrado además de Salvador Bonilla, por Ana Karen Flores y Denisse Jiménez.

Migración internacional, remesas e inclusión financiera

El caso de la República del Perú

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

RESUMEN

En este documento se presentan los resultados de una encuesta que fue aplicada en el Aeropuerto Internacional Jorge Chávez, en la ciudad de Lima, Perú, a ciudadanos peruanos no residentes que visitaron el país con motivo de los festejos decembrinos de 2018. La temática de la encuesta cubrió diversos aspectos del perfil de esos migrantes, como género, edad, escolaridad, sector de actividad en el que laboran en el exterior y niveles de ingreso, envío de remesas y, en su caso, el monto de las transferencias, así como indicadores de inclusión financiera. La Encuesta se aplicó a 2,161 personas, de las cuales 1,162 fueron hombres

(53.8%) y 999 fueron mujeres (46.2%). Este estudio representa un esfuerzo conjunto del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), como parte de las actividades desarrolladas por el Foro de Remesas de América Latina y el Caribe, y el BID-LAB, del grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID), y está enmarcado dentro de las actividades del Programa de Remesas e Inclusión Financiera, que llevan a cabo ambas instituciones.

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN	II
PREFACIO.....	V
1. ANTECEDENTES.....	1
2. INTRODUCCIÓN	2
3. CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS	3
4. PERFIL DEL EMIGRANTE PERUANO ENTREVISTADO.....	4
4.1. Estructura de edades	4
4.2. Años de residencia fuera de Perú.....	5
4.3. Años de trabajo fuera de Perú.....	7
4.4. Nivel educativo	10
4.5 Ingreso y sector productivo en el que laboran	11
5. CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS	15
5.1. Receptores de los envíos de dinero	15
5.2. Usos de las remesas.....	18
5.3. Frecuencia de los envíos de remesas	20
5.4. Monto de los envíos de dinero	21
5.5. Monto de la remesa según años de trabajo, ingreso mensual, nivel académico y número de dependientes económicos de los remitentes..	23
5.6. Importancia de la remesa en el ingreso del hogar receptor.....	27
5.7. Pagos efectuados en el exterior por los remitentes de remesas por servicios y productos consumidos por sus familiares en Perú.....	29
6. INCLUSIÓN FINANCIERA DEL REMITENTE Y DEL RECEPTOR DE REMESAS	30

7. PROPIEDAD DE LA VIVIENDA	34
8. MODALIDAD DE ENVÍO DE LAS REMESAS	36
8.1. Factores considerados en la selección del servicio de envío de remesas	37
9. COMENTARIOS FINALES.....	39
9.1. Características generales de las personas entrevistadas.....	39
9.2. Perfil del emigrante peruano entrevistado.....	39
9.3. Características y valor de los envíos de remesas	41
9.4. Inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas	43
9.5. Propiedad de la vivienda que habitan.....	44
9.6. Modalidad de envío de las remesas	45

Prefacio

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

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

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

1. ANTECEDENTES

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

Con la finalidad de profundizar en algunos aspectos del tema de remesas en el caso particular de la economía peruana, se aplicó una encuesta a ciudadanos peruanos radicados en el exterior que visitaron su país de origen con motivo de los festejos decembrinos de 2018 (Encuesta). Este documento presenta los resultados de dicha Encuesta, la cual fue aplicada por el Programa de Remesas e Inclusión Financiera, con la colaboración del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), del 17 de diciembre de 2018 al 20 de enero de 2019, en el Aeropuerto Internacional Jorge Chávez. La temática de la encuesta cubrió diversos aspectos del perfil de esos migrantes, como género, edad, escolaridad, sector de actividad en el que laboran en el exterior y niveles de ingreso, envío de remesas y, en su caso, el monto de las

transferencias, así como indicadores de inclusión financiera. Es importante señalar que, considerando que las personas entrevistadas llegaron al país por vía aérea, es muy probable que cuenten con residencia legal o permisos de trabajo en los países donde radican, lo que posiblemente influya en los resultados obtenidos, incluyendo los referentes a su nivel educativo, nivel de ingreso, monto enviado como remesa y el grado de inclusión financiera, entre otros.

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

2. INTRODUCCIÓN

En 2019 la República del Perú (Perú) registró 3,326 millones de dólares de ingreso por remesas del exterior (equivalente a 1.4 puntos porcentuales del PIB), ubicándose en el octavo lugar entre las economías receptoras de remesas en América Latina y el Caribe (cuadro 1). En los años recientes en Perú se ha presentado un importante

Cuadro 1

REMESAS FAMILIARES EN LOS PAÍSES DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE EN 2019

País	Millones de dólares	Porcentaje con respecto al PIB	País	Millones de dólares	Porcentaje con respecto al PIB
1. México	36,439	2.9	13. Bolivia	1,318	3.2
2. Guatemala	10,508	13.7	14. Paraguay	555	1.5
3. República Dominicana	7,087	8.0	15. Chile	525	0.2
4. Colombia	6,744	2.1	16. Costa Rica	519	0.8
5. El Salvador	5,649	20.9	17. Panamá	493	0.7
6. Honduras	5,522	22.2	18. Argentina	443	0.1
7. Haití	3,700	42.5	19. Guyana	339	6.6
8. Perú	3,326	1.4	20. Trinidad y Tobago	138	0.6
9. Ecuador	3,235	3.0	21. Uruguay	102	0.2
10. Brasil	2,880	0.2	22. Belice	100	5.4
11. Jamaica	2,406	15.1	23. Surinam	1	0.0
12. Nicaragua	1,682	13.4			

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

dinamismo en el ingreso por remesas, registrándose un crecimiento acumulado de 26.1% en el periodo 2015-2019. Tal evolución de las remesas tuvo un impacto positivo en la economía de ese país, contribuyendo a mejorar los niveles de vida de un número importante de hogares peruanos, mediante el financiamiento de su gasto de consumo, educación, salud, vivienda y, en algunos casos, también de negocios familiares.

3. CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS

La Encuesta se aplicó a 2,161 personas, de las cuales 1,162 fueron hombres (53.8%) y 999 fueron mujeres (46.2%). Los seis principales países de residencia de las personas encuestadas son: Estados Unidos (37% de ellas radica en ese país), siguiéndole en importancia Chile (11.8%), España (10.2%), Italia

Cuadro 2

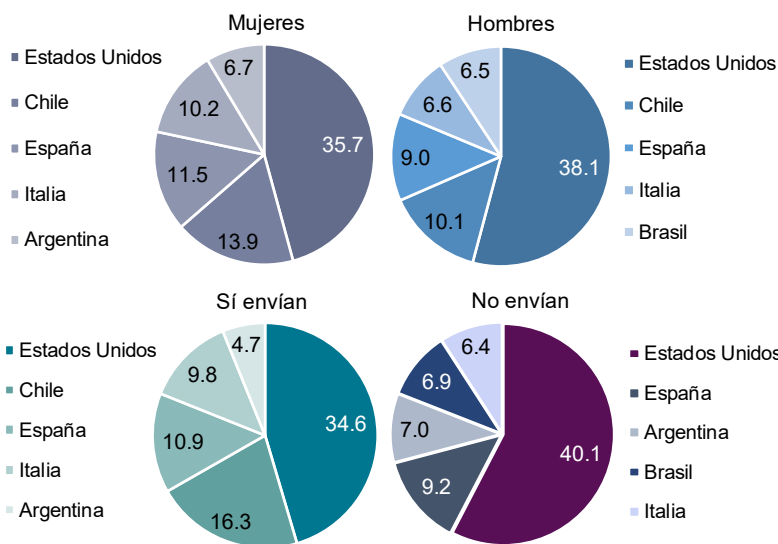
DISTRIBUCIÓN DE LAS PERSONAS ENCUESTADAS, SEGÚN PAÍS DE RESIDENCIA

País	Porcentaje	País	Porcentaje
1. Estados Unidos	37.0	10. Canadá	1.9
2. Chile	11.8	11. Alemania	1.6
3. España	10.2	12. Francia	1.5
4. Italia	8.3	13. Colombia	1.4
5. Argentina	5.7	14. Bolivia	1.0
6. Brasil	5.0	15. Países Bajos	1.0
7. Japón	2.6	16. Suiza	0.9
8. Panamá	2.4	17. Resto de los países	5.5
9. México	2.1		

Gráfica 1

DISTRIBUCIÓN DE PERSONAS ENCUESTADAS POR PRINCIPALES PAÍSES DE RESIDENCIA, SEGÚN GÉNERO Y SI ENVÍAN O NO REMESAS

Porcentajes



(8.3%), Argentina (5.7%) y Brasil (5%). Así, el 78% de las personas encuestadas residen en estos seis países (cuadro 2).

Esta distribución de las personas encuestadas se mantiene prácticamente sin cambio, ya sea clasificando a los entrevistados por género, y en el caso de los que envían remesas a Perú (gráfica 1).

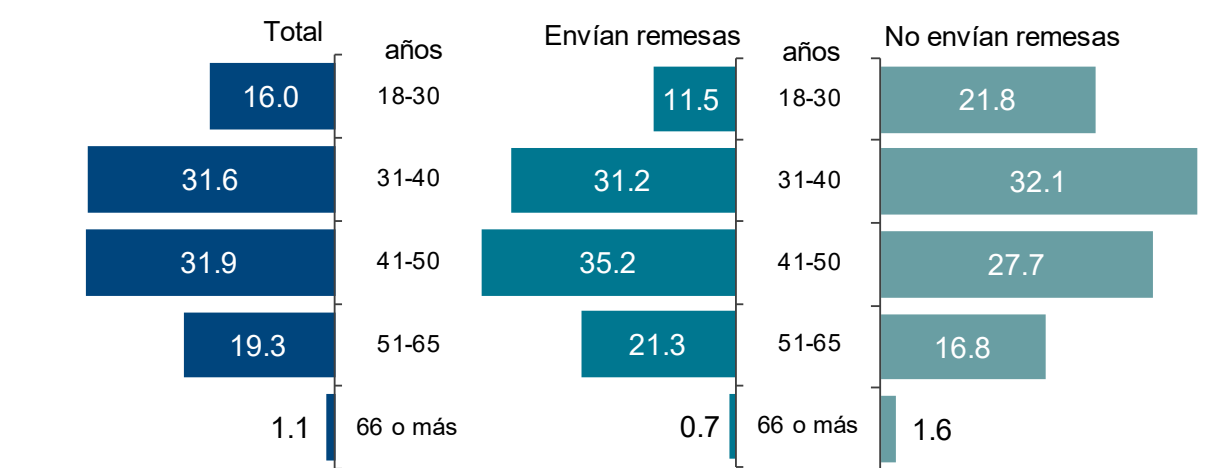
4. PERFIL DEL EMIGRANTE PERUANO ENTREVISTADO

En esta sección se presentan algunas características del perfil del emigrante peruano que respondió la Encuesta, tales como su género, estructura de edades, años de residencia y trabajo en su país de residencia, nivel educativo, ingreso y sector productivo en que laboran.

Gráfica 2

ESTRUCTURA DE EDADES DE LOS MIGRANTES ENTREVISTADOS

Porcentajes



4.1. Estructura de edades

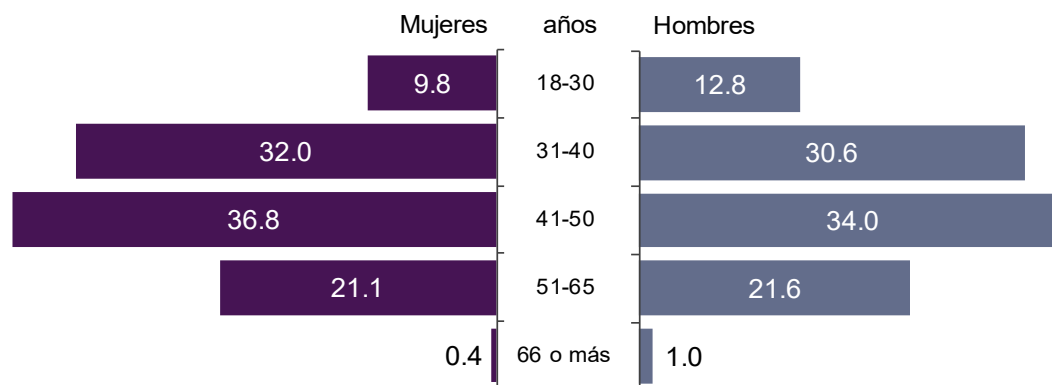
La edad promedio del migrante peruano entrevistado resultó de 41.6 años, siendo de 42.7 años el promedio en los que envían remesas y de 40.2 años en los que no realizan ese tipo de transferencias. El 98.9% de los emigrantes entrevistados se encuentran en edad laboral (se ubican en el rango de edad de 18 a 65 años). Dicho porcentaje resultó similar tanto en los migrantes que envían remesas a Perú (99.3%), como en los que no realizan esas transferencias (98.4%). Cabe mencionar que los remitentes de remesas presentaron una mayor concentración en el rango de edad de 41 a 50 años, en comparación con las personas que no envían remesas (gráfica 2).

En el caso de los remitentes de remesas entrevistados, tanto los hombres como las mujeres presentan prácticamente el mismo porcentaje de personas en edad de trabajar (99.0% y 99.6%, respectivamente); sin embargo, se observa una mayor concentración de las remitentes mujeres en el rango de edad de 31 a 50 años, en comparación con los remitentes hombres (gráfica 3).

Gráfica 3

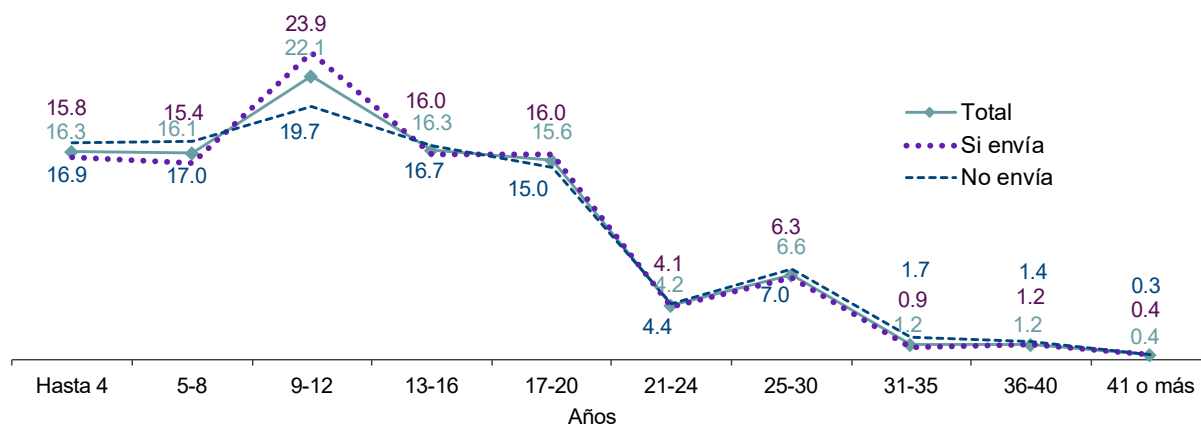
ESTRUCTURA DE EDADES DE LOS REMITENTES DE REMESAS, SEGÚN GÉNERO

Porcentajes



Gráfica 4

DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LOS MIGRANTES ENTREVISTADOS, POR AÑOS DE RESIDENCIA EN EL EXTERIOR

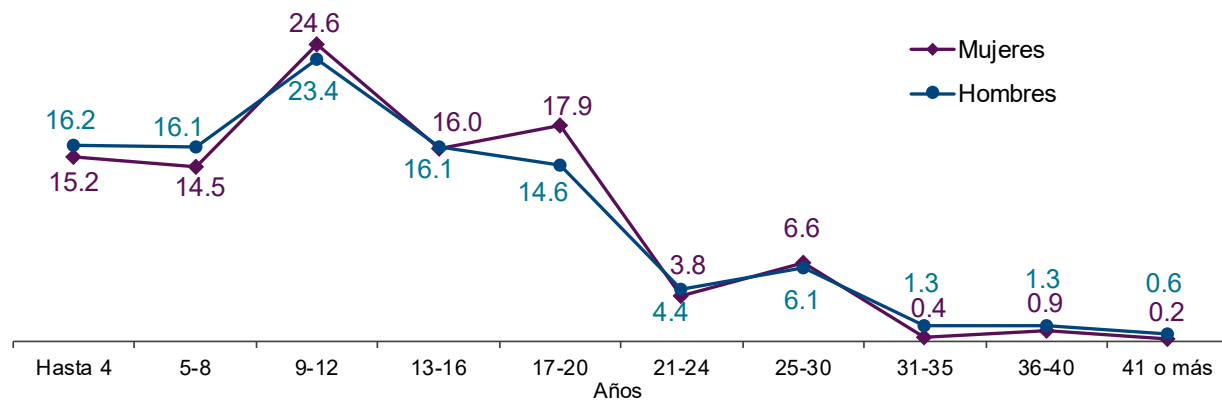


4.2. Años de residencia fuera de Perú

De acuerdo a los resultados de la Encuesta, las personas entrevistadas reportaron una estancia promedio en el exterior de 12.9 años, siendo de 12.8 años entre los que envían remesas y de 13 años en los que no lo hacen. En particular, el 70.8% de los entrevistados respondió tener como máximo 16 años de residir fuera de Perú, registrándose cifras similares tanto en los que envían remesas, como en los que no lo hacen (71.1% y 70.3%, respectivamente; gráfica 4). Cabe señalar que prácticamente la totalidad de estos migrantes (97.2%) han estado fuera de Perú como máximo 30 años.

Gráfica 5

DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LOS MIGRANTES ENTREVISTADOS, POR AÑOS DE RESIDENCIA EN EL EXTERIOR Y GÉNERO



Cuadro 3

AÑOS DE RESIDENCIA EN EL EXTERIOR DE LOS EMIGRANTES ENTREVISTADOS EN LOS PRINCIPALES PAÍSES DE DESTINO, SEGÚN GÉNERO

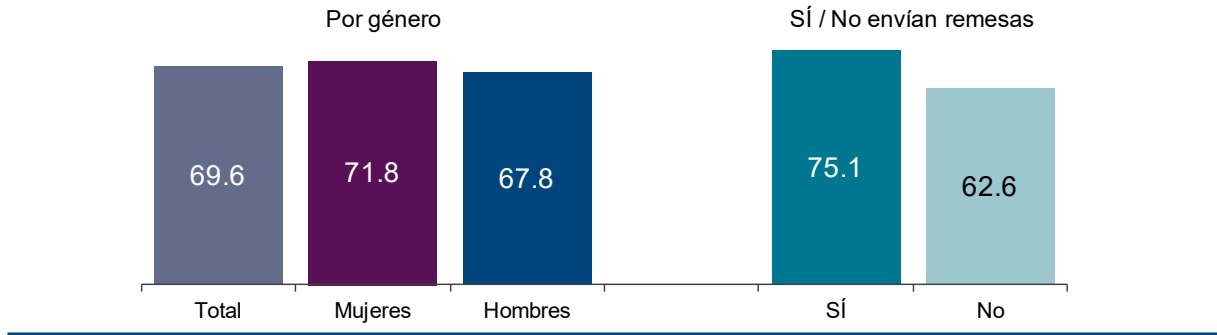
País de residencia	Años promedio de residencia		
	Total	Hombres	Mujeres
Estados Unidos	15.4	16.1	14.5
Chile	8.5	8.2	8.8
España	12.8	12.2	13.3
Italia	14.3	14.7	14.1
Argentina	12.3	11.9	12.6
Brasil	10.0	9.9	10.2

La evolución del flujo migratorio de las personas entrevistadas muestra un comportamiento muy similar al agruparlas por género (gráfica 5). La residencia en el exterior de las mujeres resulta en promedio de 12.7 años, mientras que es de 13 años en el caso de los hombres. Considerando los seis principales países donde residen las personas entrevistadas, los resultados obtenidos sugieren que el flujo migratorio hacia Chile es más reciente que el dirigido a los otros cinco países considerados (cuadro 3).

En general, la existencia de una red familiar y de amigos en los países de destino desempeña un papel muy importante en los procesos migratorios, toda vez que

Gráfica 6

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



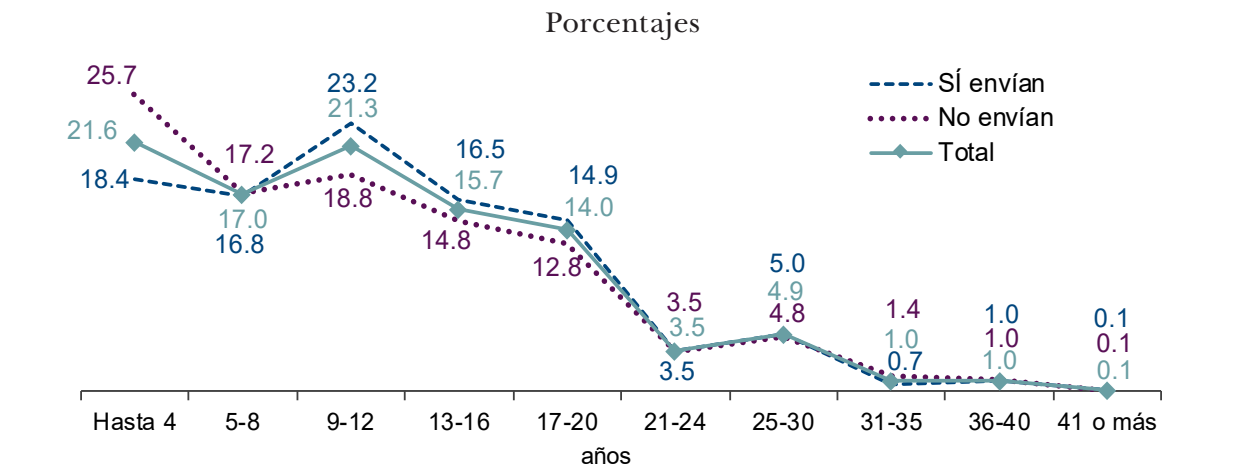
disminuyen los costos económicos y de información en la adaptación del migrante. En el caso de la población peruana, el 69.6% de las personas entrevistadas indicó que cuando se fue a residir a otro país, llegó a vivir con familiares o amigos que ya vivían allá (gráfica 6). Esta cifra resultó superior en el grupo de mujeres entrevistadas (71.8%), en comparación con los hombres (67.8%); y se ubicó en 75.1% y 62.6% en los grupos de remitentes y no remitentes de remesas, respectivamente.

4.3. Años de trabajo fuera de Perú

De acuerdo a los resultados de la Encuesta, las personas entrevistadas han trabajado fuera de Perú 11.7 años en promedio, cifra que resulta de 12 años promedio en el

Gráfica 7

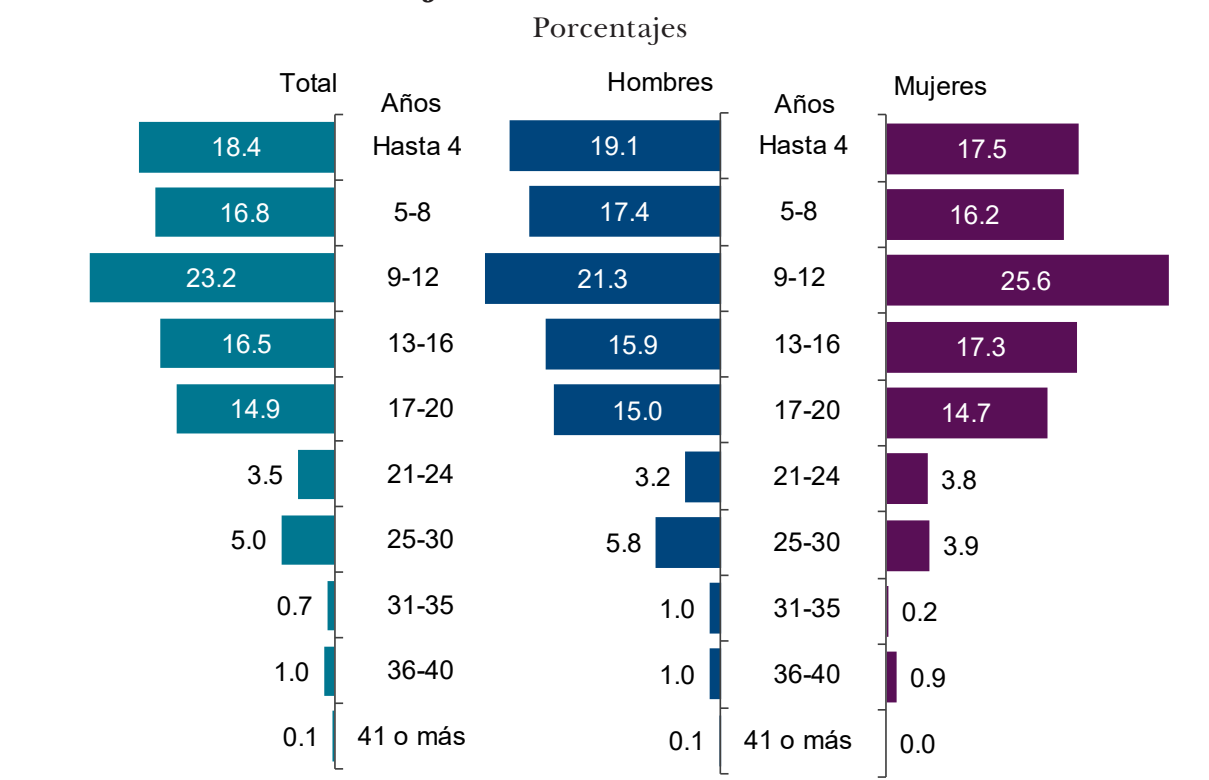
DISTRIBUCIÓN DE LOS ENTREVISTADOS, POR AÑOS DE TRABAJO EN EL EXTERIOR Y SI ENVÍAN O NO REMESAS



conjunto de personas que envían remesas y de 11.2 años en las que no envían dinero a Perú. En la gráfica 7 se puede observar que 59.9% de las personas respondieron tener trabajando en el exterior como máximo 12 años, registrándose porcentajes similares tanto para las personas que envían remesas (58.4%), como para las que no envían remesas (61.7%). Los resultados de la Encuesta sugieren que el porcentaje de remitentes de remesas disminuye gradualmente en las personas que tienen entre 13 y 20 años de trabajo, y más marcadamente en los años de trabajo posteriores.

Gráfica 8

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



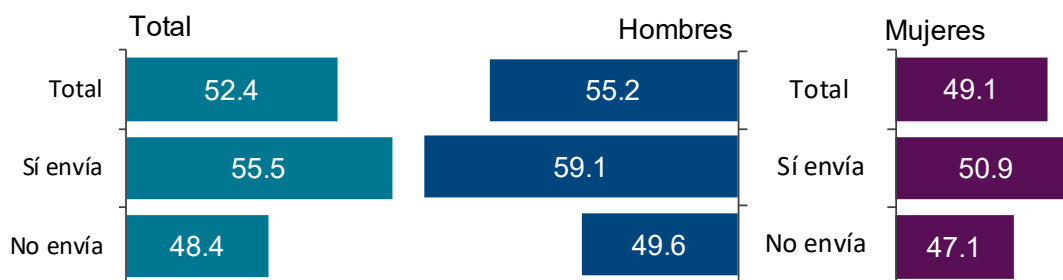
En el grupo de entrevistados que remiten remesas, los hombres reportan en promedio 12.1 años de trabajo en el exterior, cifra que resulta de 11.9 años en el caso de las mujeres. Cabe mencionar que, en general, la distribución de los remitentes por rangos de años de trabajo en el exterior es similar entre los hombres y las mujeres (gráfica 8).

El 52.4% de las personas entrevistadas indicó que tenían trabajo cuando decidieron irse a vivir al extranjero, cifra que resulta mayor en el caso de los emigrantes hombres (55.2%) en comparación con las mujeres (49.1%). Si se considera solo a las personas

que remiten remesas, las cifras resultan de 55.5% en el total de remitentes, de 59.1% en el grupo de remitentes hombres y de 50.9% en el de mujeres (gráfica 9). Estos resultados indican que, si bien la falta de oportunidades de trabajo en los países de origen es un factor explicativo importante de los flujos migratorios internacionales, otro factor relevante es la búsqueda de mejores condiciones de trabajo. En este contexto, el 61.9% de las personas entrevistadas señalaron como principal motivo para salir del Perú factores relacionados con aspectos laborales tales como ganar más, búsqueda de mejores condiciones laborales, mejor desarrollo profesional y conseguir empleo. Los siguientes cuatro motivos para salir del Perú señalados por los entrevistados, en orden de importancia según el porcentaje de repuestas, fueron: para reunirse con familiares (19.8%); para estudiar, y se quedaron a trabajar (10.3%); por turismo o matrimonio, y cambiaron su residencia (2.7%); y, por la situación económica del país (1.8%; cuadro 4).

Gráfica 9

PORCENTAJE DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS QUE TENÍAN TRABAJO CUANDO DECIDIERÓN EMIGRAR AL EXTRANJERO



Cuadro 4

PRINCIPALES MOTIVOS PARA SALIR DEL PERÚ SEÑALADOS POR LOS ENCUESTADOS, SEGÚN GÉNERO

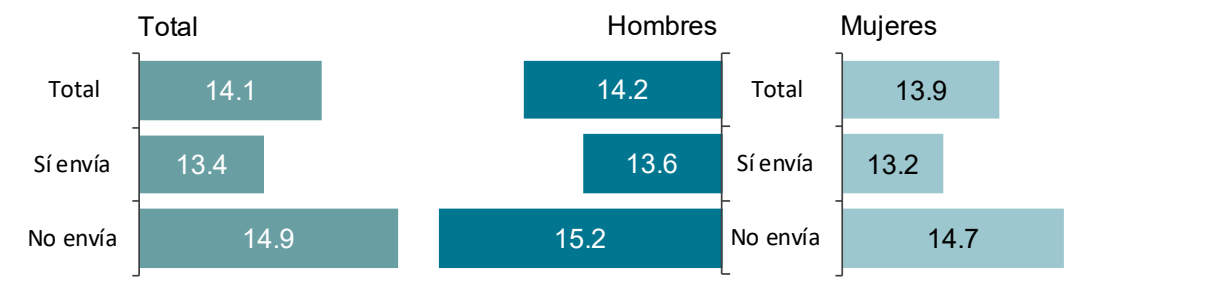
Motivo	Mujeres	Hombres	Total
Por aspectos laborales	56.8	66.2	61.9
Para reunirse con familiares	23.5	16.6	19.8
Para estudiar y se quedaron a trabajar	10.3	10.4	10.3
Por turismo o matrimonio, y cambiaron su residencia	3.4	2.1	2.7
Por la situación económica	1.9	1.6	1.8
Por la inseguridad	1.1	1.0	1.1
Otros motivos	2.9	2.1	2.5

4.4. Nivel educativo

El número promedio de años de escolaridad de los entrevistados resultó de 14.1 años, equivalente a estudios de Técnica Universitaria, siendo de 14.9 años en el caso de los que no envían remesas y de 13.4 años entre los que sí lo hacen (gráfica 10). Por género, las mujeres muestran un número promedio de años de escolaridad similar al de los hombres (13.9 y 14.2 años, respectivamente). En particular, el 51.6% de los entrevistados tenía estudios menores a Nivel Universitario, siendo más alto este porcentaje en el caso de los que envían remesas (62%; gráfica 11). Cabe mencionar que el 48.4% de los encuestados contaban con un grado académico de Nivel Universitario o superior, cifra que resultó significativamente más alta en el grupo de personas que no envían remesas (61.9%), en comparación con los que si envían (38%).

Gráfica 10

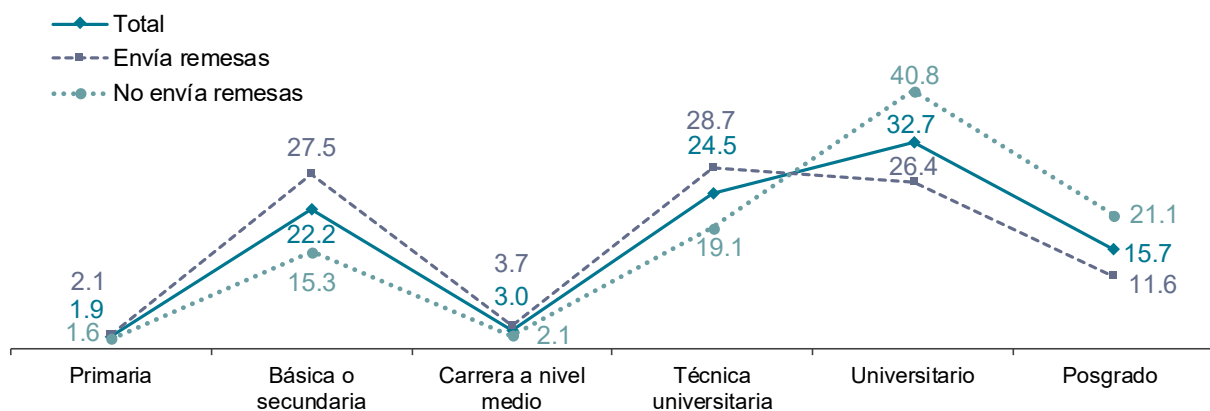
NÚMERO PROMEDIO DE AÑOS DE ESCOLARIDAD DE LOS ENTREVISTADOS



Gráfica 11

DISTRIBUCIÓN DE LOS ENTREVISTADOS POR NIVEL DE ESCOLARIDAD

Porcentajes

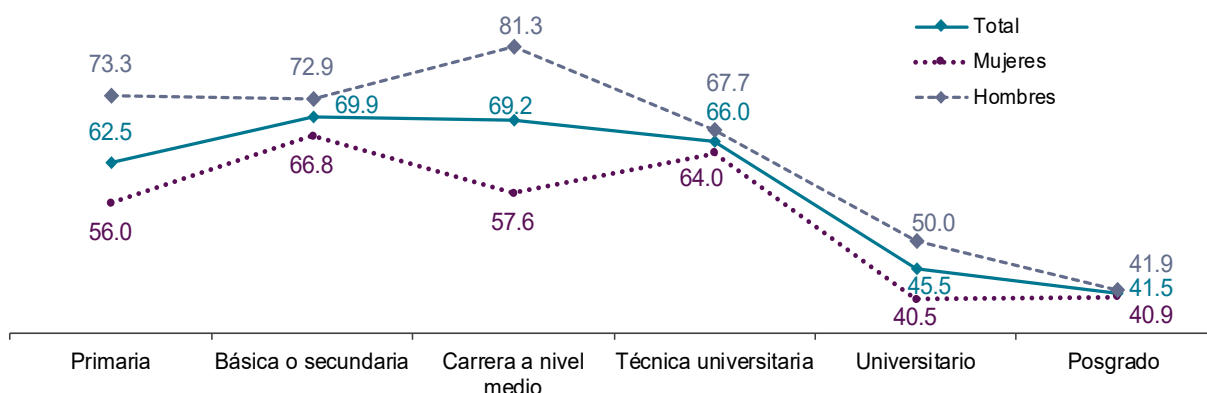


Nota: Primaria comprende a las personas con nivel de estudios máximo de primaria completa; *Básica o Secundaria*, *Carrera a nivel medio*, *Técnica universitaria*, *Nivel universitario* y *Posgrado* a aquellas con el nivel respectivo, completo o incompleto.

Los resultados de la Encuesta muestran una reducción en el porcentaje de las personas entrevistadas que envían remesas conforme aumenta su nivel de escolaridad. Así, mientras que el 62.5% y el 69.9% de los entrevistados que señalaron contar con estudios de Primaria y Básica-Secundaria, respectivamente, envían remesas a Perú; en el grupo de los que tenían estudios a Nivel Universitario dicha cifra se reduce a 45.5%, y resulta de 41.5% en aquellos con estudios de Posgrado. Cabe mencionar que en todos los niveles educativos considerados el porcentaje de personas que envían remesas es mayor en los hombres en comparación con las mujeres (gráfica 12).

Gráfica 12

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



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

4.5. Ingreso y sector productivo en el que laboran

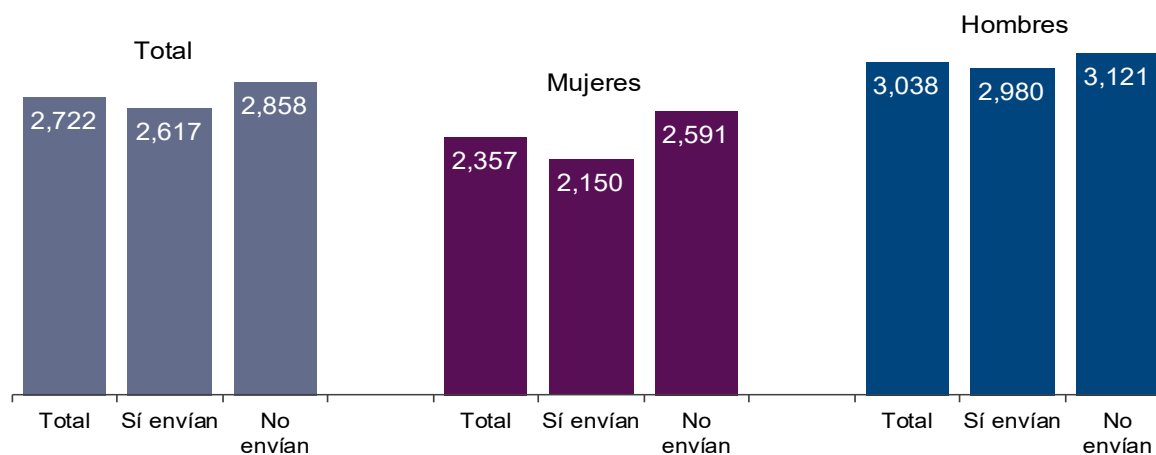
De acuerdo a los resultados obtenidos, los emigrantes peruanos entrevistados perciben un ingreso mensual promedio de 2,722 dólares (de 3,038 dólares los hombres y de 2,357 dólares las mujeres). Los montos mensuales de ingreso percibidos por los entrevistados que envían remesas a Perú (2,617 dólares) son menores a los reportados por los que no remiten remesas (2,858 dólares). Cabe mencionar que el ingreso mensual reportado por los hombres entrevistados fue superior en un 28.9% al reportado por las mujeres, pero el diferencial resultó de 38.6% en el caso de las personas que envían remesas y de 20.5% en el de las que no envían remesas (gráfica 13).

Las cinco principales actividades productivas en las que laboran los emigrantes peruanos entrevistados son: como profesionales (32.8% de ellos laboran en esas actividades); en el cuidado de personas (9.4%); en la construcción (7.1%); actividades de limpieza (6.8%); y en negocios propios (6.3%). El 62.4% de las personas entrevistadas

Gráfica 13

INGRESO PROMEDIO MENSUAL, POR GÉNERO

Dólares



Cuadro 5

ACTIVIDADES PRODUCTIVAS EN LAS QUE LABORAN LOS EMIGRANTES ENCUESTADOS E INGRESO MENSUAL

Actividades productivas	Sí envían remesas		No envían remesas		Total	
	Distribución de los encuestados (%)	Ingreso mensual promedio (Dólares)	Distribución de los encuestados (%)	Ingreso mensual promedio (Dólares)	Distribución de los encuestados (%)	Ingreso mensual promedio (Dólares)
1. Profesional	23.4	4,319	45.0	3,815	32.8	4,017
2. Cuidado de personas	11.7	1,610	6.4	1,659	9.4	1,624
3. Construcción	8.7	2,088	5.0	1,911	7.1	2,033
4. Limpieza	8.2	1,364	4.9	1,206	6.8	1,315
5. Negocio propio	6.2	3,437	6.4	4,095	6.3	3,727
6. Fábricas	6.2	1,967	5.4	1,719	5.8	1,867
7. Restaurantes	6.7	1,771	4.8	1,588	5.8	1,705
8. Operador de maquina	5.3	2,102	1.9	2,156	3.8	2,113
9. Chofer	3.8	2,611	2.3	2,471	3.1	2,565
10. Tiendas	1.8	1,832	3.5	1,725	2.5	1,768
11. Jubilado	0.2	2,607	1.6	2,182	0.8	2,253
12. Jardinería	1.2	1,536	0.3	1,214	0.8	1,480
13. Campo	0.2	1,900	0.0	0	0.1	1,900
14. No clasificados	16.4	2,010	12.5	2,037	14.7	2,020

laboraban en estas cinco actividades productivas. En el cuadro 5 se puede observar que hay diferencias importantes entre las actividades productivas en las que trabajan los migrantes peruanos que envían remesas y los que no realizan esos envíos. En particular destaca que, si bien en ambos grupos de migrantes se observa una concentración en actividades profesionales, está es significativamente más marcada en el caso de las personas que no envían remesas.

En el caso de los remitentes de remesas, también se observan diferencias significativas entre las actividades en las que trabajan los hombres y las mujeres. Estas últimas trabajan principalmente en el cuidado de personas, en actividades profesionales, en limpieza y en restaurantes. Por su parte, los hombres trabajan principalmente en actividades profesionales, en la construcción, como operadores de maquinaria y en negocios propios (cuadro 6).

Las personas entrevistadas que remiten remesas que obtienen mayores ingresos mensuales son los que desempeñan actividades profesionales (4,319 dólares), tienen

Cuadro 6

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

Porcentajes y dólares

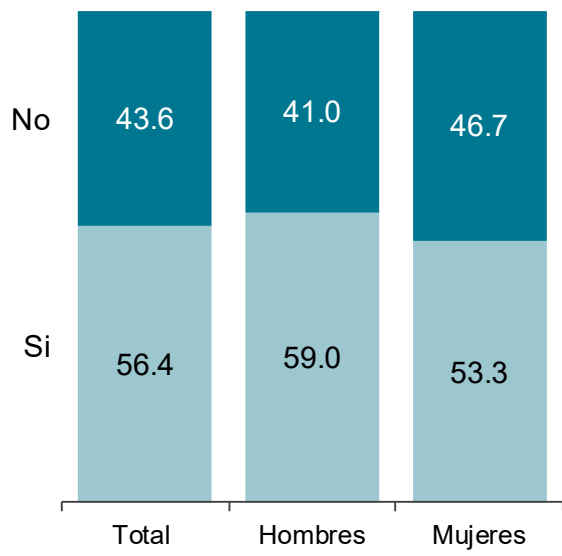
Actividades productivas	Mujeres		Hombres		Total	
	Distribución de los remitentes (%)	Ingreso mensual promedio (Dólares)	Distribución de los remitentes (%)	Ingreso mensual promedio (Dólares)	Distribución de los remitentes (%)	Ingreso mensual promedio (Dólares)
1. Profesional	21.4	4,244	25.0	4,369	23.4	4,319
2. Cuidado de personas	25.2	1,623	1.2	1,378	11.7	1,610
3. Construcción	0.8	1,626	14.9	2,106	8.7	2,088
4. Limpieza	14.8	1,301	3.1	1,601	8.2	1,364
5. Restaurantes	6.6	1,446	6.7	2,011	6.7	1,771
6. Negocio propio	4.1	2,111	7.9	3,977	6.2	3,437
7. Fábricas	5.3	1,662	6.9	2,149	6.2	1,967
8. Operador de maquina	0.8	2,486	8.8	2,075	5.3	2,102
9. Chofer	0.6	2,200	6.3	2,640	3.8	2,611
10. Tiendas	2.1	1,354	1.6	2,309	1.8	1,832
11. Jardinería	1.1	1,293	1.2	1,719	1.2	1,536
12. Campo	--	--	0.4	1,900	0.2	1,900
13. Jubilado	--	--	0.4	2,607	0.2	2,607
14. No clasificados	17.3	1,641	15.8	2,328	16.4	2,010

negocio propio (3,437 dólares), los choferes (2,611 dólares) y los operadores de maquinaria (2,102 dólares). En contraste las personas con menores ingresos mensuales desempeñan trabajos de limpieza (1,364 dólares), de jardinería (1,536 dólares), en cuidado de personas (1,610 dólares) y en tiendas (1,832 dólares). Cabe mencionar que, en la mayoría de las actividades productivas consideradas, los ingresos de los hombres son superiores a los reportados por las mujeres, registrándose casos en los que la diferencia supera el 50% (negocio propio y tiendas). Como se mencionó anteriormente, toda vez que la encuesta se aplicó en el aeropuerto internacional Jorge Chávez, es muy probable que los migrantes entrevistados cuenten con una situación migratoria legal o permisos de trabajo, lo cual puede favorecer los trabajos a los que tienen acceso y recibir mejores remuneraciones en comparación con el migrante peruano promedio.

Gráfica 14

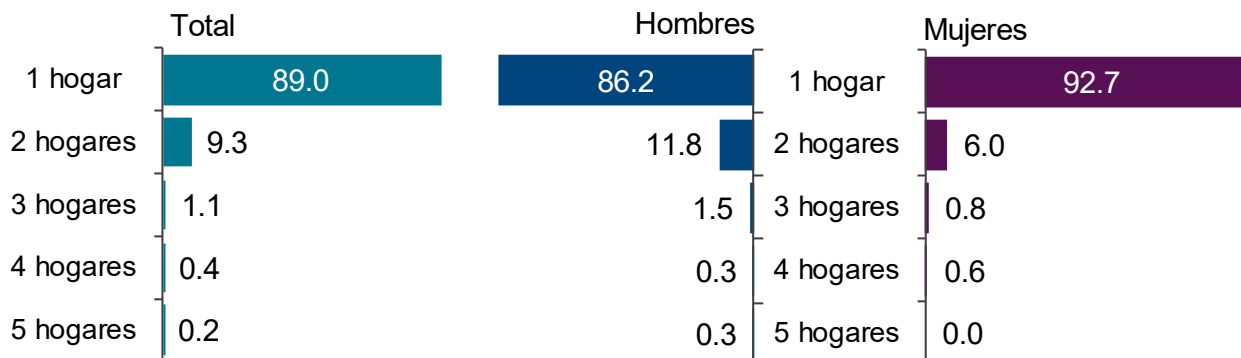
DISTRIBUCIÓN DE LOS ENTREVISTADOS SEGÚN SI ENVÍAN O NO REMESAS

Porcentajes



Gráfica 15

DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LOS REMITENTES DE REMESAS ENTREVISTADOS, SEGÚN NÚMERO DE HOGARES A LOS QUE ENVÍAN REMESAS



5. CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

El 56.4% de las personas encuestadas (1,218 personas) señalaron que envían remesas a Perú de las cuales 56.3% son hombres y 43.7% son mujeres. Cabe mencionar que es más alto el porcentaje de hombres que envía remesas (59%), que en el caso de las mujeres (53.3%; gráfica 14).

Los resultados de la Encuesta indican que los remitentes de remesas entrevistados envían dinero a 1.1 hogares en promedio. En particular, el 89% de los remitentes señaló que envían remesas a un solo hogar, cifra que resulta mayor en el caso de las remitentes mujeres (92.7%), en comparación con los hombres (86.2%; gráfica 15). Asimismo, se identificó que en los casos en los que un hogar recibe remesas de más de un remitente, en su mayoría (73% de los casos) estas van dirigidas a los padres, ya sea en forma individual o en combinación con otros receptores (cónyuge, hijos o hermanos).

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

5.1. Receptores de los envíos de dinero

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

En el cuadro 7 se presenta las frecuencias con que fueron mencionados por parte de los entrevistados los diferentes receptores de los envíos de dinero, ya fuera en forma

individual o de manera conjunta con otros receptores, como porcentaje del número total de cuestionarios de personas que remiten remesas.

Cuadro 7

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

Porcentajes

Receptores del envío de dinero	Receptores identificados individualmente			Identificados con otros receptores			Receptores identificados individualmente y con otros receptores		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Madre	12.9	12.4	25.3	16.3	13.0	29.3	29.2	25.4	54.6
Hijos	5.6	7.6	13.1	9.7	5.7	15.4	15.3	13.2	28.5
Padre	3.0	2.5	5.5	10.8	9.0	19.9	13.8	11.6	25.4
Cónyuge	4.1	0.5	4.6	9.8	1.5	11.2	13.9	2.0	15.8
Hermanos	2.8	2.4	5.2	4.2	3.4	7.6	7.0	5.8	12.8
Abuelos	1.1	0.7	1.9	1.1	0.5	1.6	2.3	1.2	3.5
Tíos	0.4	0.6	1.0	0.5	0.4	0.9	0.9	1.0	1.9
Primos	0.4	0.2	0.6	0.3	0.2	0.5	0.7	0.3	1.1
Otros	1.1	1.0	2.1	0.7	0.3	1.0	1.8	1.3	3.1

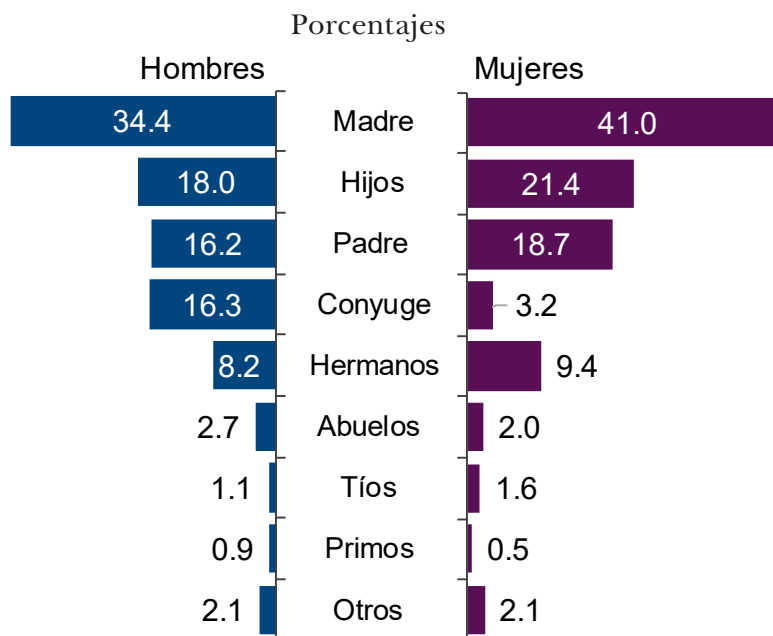
En dicho cuadro se puede observar, por ejemplo, que en el 25.3% de los cuestionarios aparece como beneficiaria solamente la madre del remitente de la remesa (en 12.9% de los casos el remitente es hombre y en 12.4% el remitente es mujer), mientras que 29.3% de los cuestionarios los remitentes identificaron como receptores de sus envíos de dinero a su madre en forma conjunta con otra (s) persona (s), como su padre, cónyuge, hermanos, etc. (en 16.3% de los casos el remitente es hombre y en 13% el remitente es mujer). Así, en total, la madre del remitente del dinero aparece como receptora de las remesas en 54.6% de los cuestionarios (en 29.2% de los cuestionarios el remitente es hombre y en 25.4% el remitente es mujer).

Los resultados obtenidos muestran que los receptores de las remesas que envían los peruanos que residen en el exterior son esencialmente los miembros de su familia. De hecho, solamente en el 2.1% de los cuestionarios considerados los receptores de las remesas no son familiares de los remitentes del dinero². En particular, la *madre* del remitente aparece con la mayor frecuencia de referencias como receptor de remesas (54.6% de los cuestionarios), siguiéndole en importancia los *hijos* (28.5%), el *padre*

² Este resultado daría sustento a la utilización del término remesas familiares para referirse a estos envíos de dinero. Sin embargo, cabe recordar que el término a usar conforme a los lineamientos del Manual de Balanza de Pagos y Posición de Inversión Internacional, sexta edición, del FMI, es el de transferencias personales.

Gráfica 16

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



Cuadro 8

PRINCIPALES USOS QUE SE DA A LAS REMESAS

Porcentajes

Renglones de gasto que financian las remesas	Uso identificado individualmente por los remitentes:			Uso identificado conjuntamente con otros usos por los remitentes:			Suma		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Manutención	5.5	6.1	11.6	46.8	34.8	81.6	52.3	40.9	93.2
Medicinas, servicios médicos	1.6	1.3	3.0	29.4	21.8	51.1	31.0	23.1	54.1
Educación	0.9	1.1	2.1	24.7	16.7	41.4	25.6	17.8	43.4
Compra o mejora de inmuebles propiedad del remitente	0.1	0.1	0.2	7.7	4.3	12.0	7.8	4.4	12.2
Ahorro de la familia	0.0	0.0	0.0	2.8	1.6	4.4	2.8	1.6	4.4
Compra o mejora de inmuebles propiedad de familiares	0.1	0.1	0.2	1.4	1.2	2.6	1.5	1.3	2.8
Negocio de la familia	0.2	0.0	0.2	1.4	0.8	2.2	1.6	0.8	2.4
Ahorro del remitente	0.2	0.2	0.5	1.0	0.2	1.2	1.2	0.5	1.7
Mejoras a su comunidad	0.0	0.0	0.0	0.6	0.6	1.1	0.6	0.6	1.1
Negocios del remitente	0.0	0.0	0.0	0.2	0.1	0.3	0.2	0.1	0.3
Otros usos	0.1	0.0	0.1	--	--	--	0.1	0.0	0.1

(25.4%), el o la *cónyuge* (15.8%) y los *hermanos* (12.8%)³. Cabe destacar que los porcentajes señalados anteriormente representan la frecuencia con la que cada persona o grupo de personas fue referido como receptor de los envíos y no refleja el porcentaje de las personas que le envían a cada uno de ellos, ni el porcentaje en el monto del dinero enviado. La madre de los remitentes es la persona más señalada como receptora de las remesas, independientemente si estas son enviadas por hombres o mujeres. Sin embargo, en el caso de los envíos realizados por hombres los siguientes receptores más señalados son sus *hijos, cónyuge, padre y hermanos*; mientras que los receptores más señalados en el caso de las mujeres remitentes, después de su madre, son *hijos, padre, hermanos y cónyuge* (gráfica 16).

5.2. Usos de las remesas

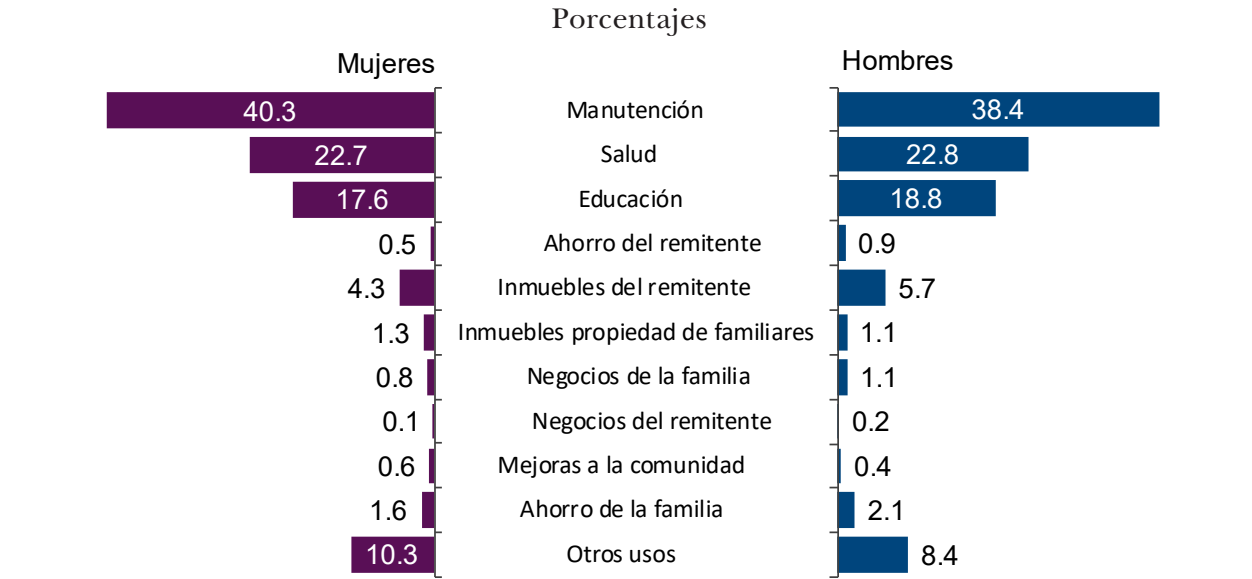
Se preguntó a los remitentes de remesas sobre cuáles consideraban que eran los tres principales usos que los receptores daban a ese dinero. De esta forma, los envíos de dinero podrían tener uno, dos o tres usos posibles. En el cuadro 8 se presentan las frecuencias con que fueron mencionados los diferentes usos dados a los envíos de dinero, ya fuera en forma individual o de manera conjunta con otros usos, como porcentaje del número total de cuestionarios respondidos por los remitentes.

Así, a manera de ejemplo, en el 11.6% de los cuestionarios aparece como único propósito de la remesa cubrir gastos de manutención de los receptores (en el 5.5% de los casos el remitente es hombre y en el 6.1% de los casos el remitente es mujer), mientras que 81.6% de los cuestionarios los remitentes identificaron como principal propósito de sus envíos el cubrir gastos de manutención, junto con otros tipos de gastos efectuados por los receptores de la remesa, tales como salud, educación, pagos de inmuebles, etc. (en el 46.8% de los casos el remitente es hombre y en el 34.8% el remitente es mujer). Así, el financiamiento de gastos de manutención aparece dentro de los propósitos principales para el uso de las remesas en el 93.2% del total de cuestionarios de remitentes (en el 52.3% de los casos el remitente es hombre y en el 40.9% el remitente es mujer). Cabe señalar que debido a que las personas entrevistadas podían identificar hasta tres posibles usos del dinero que envían, la suma de los porcentajes es mayor a 100.

³ Los porcentajes suman más de 100 debido al hecho, ya señalado, de que un remitente de remesas pudo señalar a varias personas como receptores de sus envíos de dinero.

Gráfica 17

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



Los resultados de la Encuesta indican que el propósito principal de las remesas que recibe Perú es cubrir los gastos de los receptores de ese dinero correspondientes a manutención (aparece referenciado en el 93.2% de los cuestionarios), salud (54.1%) y educación (43.4%). Por otro lado, cabe mencionar que, si bien resulta significativamente menor a los conceptos anteriores, es importante el porcentaje de personas que utilizan las remesas para financiar gastos de capital. En particular, en el 17.7% de los cuestionarios se señaló que el dinero enviado era utilizado para pagos relacionados con inmuebles (propiedad del remitente de la remesa o de sus familiares) o en negocios propios y de su familia. El 1.1% de los entrevistados señaló que su remesa o parte de ella constituían donaciones para su comunidad.

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

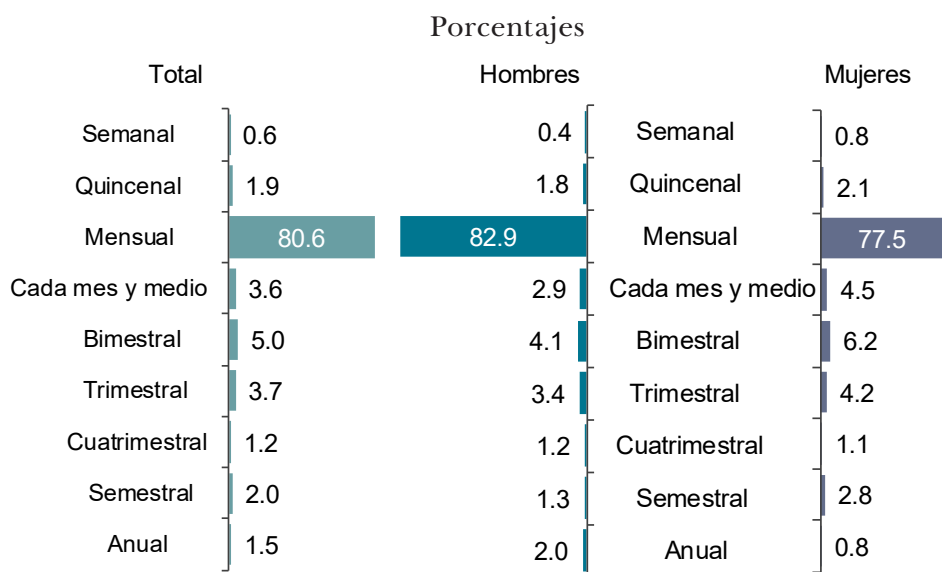
Cabe mencionar que, en general, las frecuencias con que son mencionados los posibles usos de las remesas son similares en los envíos realizados tanto por hombres, como por mujeres (gráfica 17).

5.3. Frecuencia de los envíos de remesas

De acuerdo a los resultados de la Encuesta, los envíos de remesas a Perú se realizan esencialmente con frecuencia mensual. Así lo señaló el 80.6% de los remitentes

Gráfica 18

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



Cuadro 9

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

Dólares

Periodicidad de los envíos	Envío promedio			Monto promedio mensual		
	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres
Semanal	283	195	400	1,225	844	1,733
Quincenal	294	302	286	587	604	573
Mensual	422	353	473	422	353	473
Cada mes y medio	471	447	500	314	298	333
Bimestral	344	265	437	172	133	218
Trimestral	584	416	753	195	139	251
Cuatrimestral	320	348	300	80	87	75
Semestral	1,052	789	1,491	175	131	249
Anual	1,667	968	1,866	139	81	156
Promedio general	418	349	472	436	367	489

entrevistados, siguiéndole en importancia los envíos con frecuencia bimestral (5%). El 83.1% de los remitentes de remesas realizan sus envíos en frecuencias de tiempo relativamente cortas, máximo de un mes, lo cual es congruente con el resultado que indica que los usos principales que dan los receptores a esos recursos son cubrir gastos regulares de manutención, salud y educación. En la clasificación de los remitentes por género, esta cifra resultó de 85.1% en los hombres y de 80.4% en las mujeres (gráfica 18).

5.4. Monto de los envíos de dinero

De acuerdo a las respuestas obtenidas, el monto del envío promedio resultó de 418 dólares⁴, siendo de 472 dólares en el caso de los hombres y de 349 dólares en las mujeres (cuadro 9). Considerando a los seis principales países de residencia de los migrantes peruanos entrevistados que envían remesas (el 78% de los entrevistados residen en esos países), los resultados indican que el monto del envío promedio es mayor en los provenientes de Brasil; les siguen en importancia los montos originados en Italia, Estados Unidos y España; y son significativamente menores los correspondientes a las remesas originadas en Chile y Argentina (cuadro 10).

Por otro lado, con la información del monto de cada envío y su frecuencia (semanal, quincenal, etc.) se calculó el monto de la remesa mensual promedio el cual resultó de 436 dólares, siendo significativamente mayor en el caso de los envíos realizados por los hombres (489 dólares) en comparación con los efectuados por las mujeres (367 dólares; cuadro 9).

Cuadro 10

MONTO DEL ENVÍO PROMEDIO Y DE LA REMESA MENSUAL, SEGÚN PRINCIPALES PAÍSES DE RESIDENCIA DEL REMITENTE

Dólares

País	Envío promedio			Monto promedio mensual		
	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres
Estados Unidos	416	398	429	362	337	379
Chile	326	290	367	323	291	359
España	379	339	421	345	294	399
Italia	423	409	438	388	380	397
Argentina	213	205	220	196	174	217
Brasil	674	378	793	477	275	558

⁴ De acuerdo a la información oficial de la balanza de pagos, del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), el monto del envío promedio resultó de 269 dólares en 2018. Como se mencionó anteriormente, es razonable suponer que los migrantes entrevistados cuenten con una situación migratoria legal o con permisos de trabajo, y que ello se refleje en mejores ingresos y, consecuentemente, que estén en posibilidad de enviar mayores montos como remesas en comparación con el migrante peruano promedio.

Cuadro 11

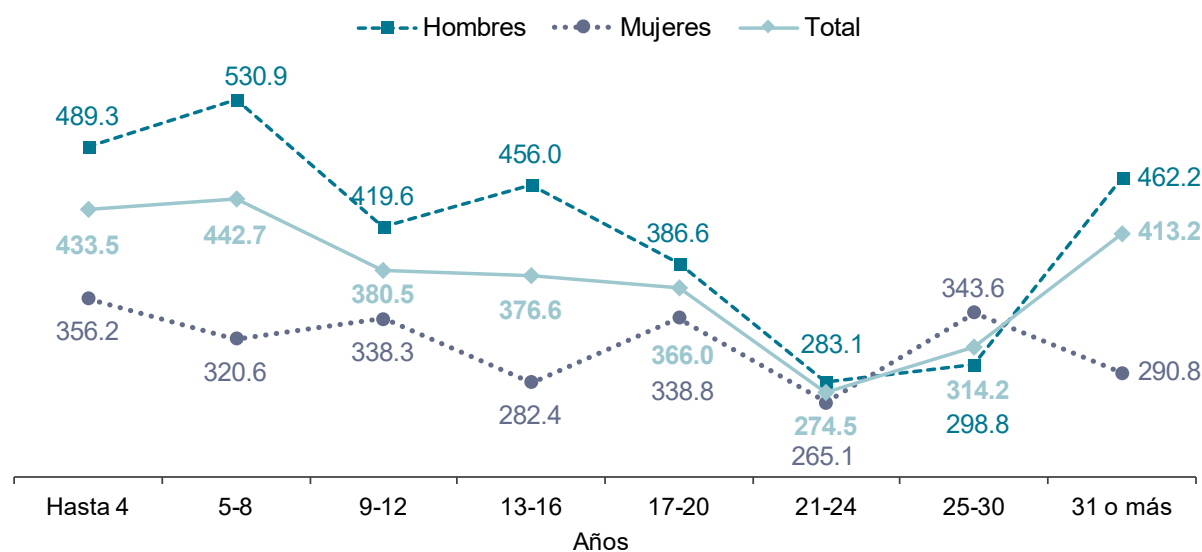
MONTO DE LA REMESA MENSUAL Y NÚMERO DE ENVÍOS AL AÑO, POR RECEPTOR

Receptores de las remesas	Monto mensual promedio (Dólares)			Número de envíos al año		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Cónyuge e hijos	658.5	862.7	830.9	11.5	11.5	11.5
Cónyuge	299.0	528.5	503.9	9.7	11.7	11.5
Hijos	414.6	400.2	408.6	12.3	12.0	12.2
Tíos	215.5	592.0	372.4	11.7	10.0	11.0
Padre y madre	308.5	333.7	322.5	10.6	11.2	10.9
Padre	317.0	282.6	298.5	11.1	10.6	10.8
Madre	238.6	291.8	265.7	11.2	11.2	11.2
Hermanos	181.4	267.2	227.7	8.9	9.6	9.3
Primos	131.4	224.5	197.9	9.0	8.6	8.7
Abuelos	122.0	210.5	175.9	8.7	9.6	9.3

Gráfica 19

REMESA MENSUAL PROMEDIO SEGÚN AÑOS DE TRABAJO EN EL EXTERIOR

Dólares



Al clasificar los envíos de remesas según el receptor de las mismas, destaca que el más alto monto mensual promedio de la remesa corresponde a los envíos de dinero que van destinados en forma conjunta al *cónyuge e hijos* (830.9 dólares), siguiéndole

en importancia aquellas remesas que tienen como receptor a la (el) *cónyuge* (503.9 dólares), los *hijos* (408.6 dólares), los *tíos* (372.4 dólares), y *padre y madre*, juntos (322.5 dólares; cuadro 11). En este contexto, cabe señalar que si bien la madre es la persona más señalada como receptora de las remesas (cuadro 7), el monto promedio mensual que recibe es significativamente menor al recibido por otros miembros de la familia. Por otro lado, el monto mensual promedio de las remesas enviadas por hombres presenta el siguiente orden: *cónyuge e hijos*, *tíos*, *cónyuge*, *hijos*, y *padre y madre* juntos; mientras que en los envíos realizados por las mujeres el orden de mayor a menor monto promedio es: *cónyuge e hijos*, *hijos*, *padre*, *padre y madre* juntos, y *cónyuge*.

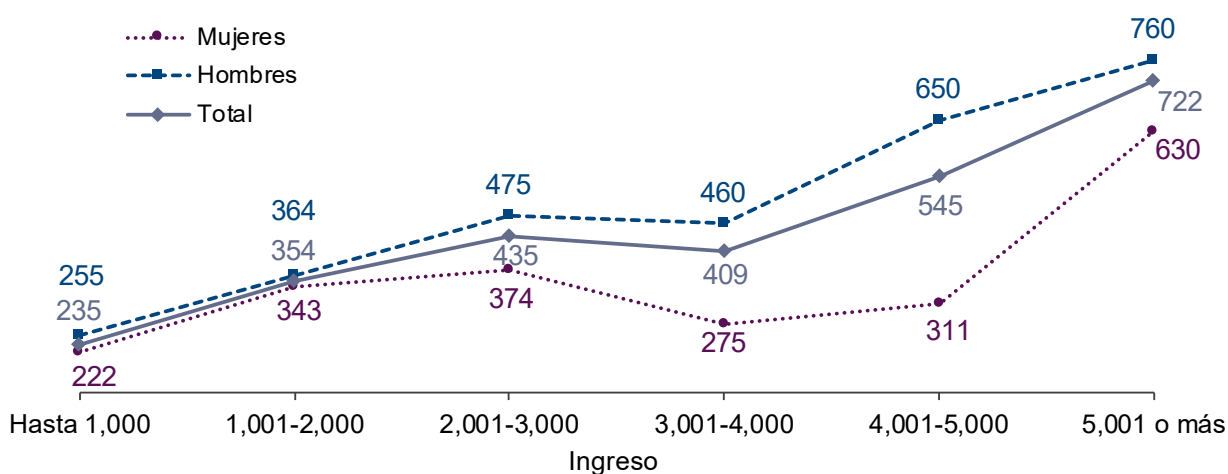
5.5. Monto de la remesa según años de trabajo, ingreso mensual, nivel académico y número de dependientes económicos de los remitentes

Los resultados de la Encuesta muestran que el monto de la remesa mensual promedio disminuye conforme aumenta el número de años de trabajo de los remitentes. Dicha reducción es muy significativa durante los primeros 24 años de trabajo de los remitentes, pasando de 433.5 dólares entre las personas que han trabajado un máximo de cuatro años, a 274.5 dólares en los que indicaron que tenían trabajando entre 21 y 24 años (gráfica 19). Este comportamiento se observa en el valor promedio mensual de las remesas enviadas tanto por hombres, como por mujeres.

Gráfica 20

REMESA MENSUAL PROMEDIO, POR NIVEL DE INGRESO Y GÉNERO

Dólares

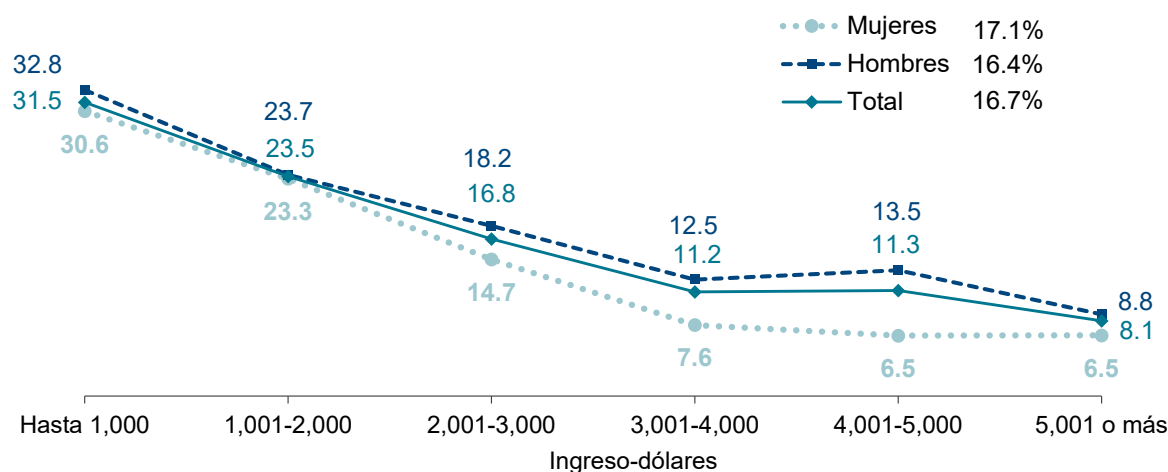


En general se observa que el valor de la remesa mensual aumenta conforme se incrementa el ingreso de los remitentes (gráfica 20). Así, el valor de la remesa mensual promedio es de 235 dólares en los envíos realizados por las personas que tienen un ingreso promedio de hasta mil dólares mensuales, alcanzando el monto más alto, de 722 dólares, en los envíos efectuados por los remitentes que en promedio ganan más de 5,000 dólares mensuales. Este comportamiento se observa en los valores de las remesas enviadas tanto por remitentes hombres, como por mujeres.

Gráfica 21

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

Porcentajes



Cuadro 12

INGRESO Y REMESA MENSUALES PROMEDIO, POR NIVEL ACADÉMICO Y GÉNERO DEL REMITENTE

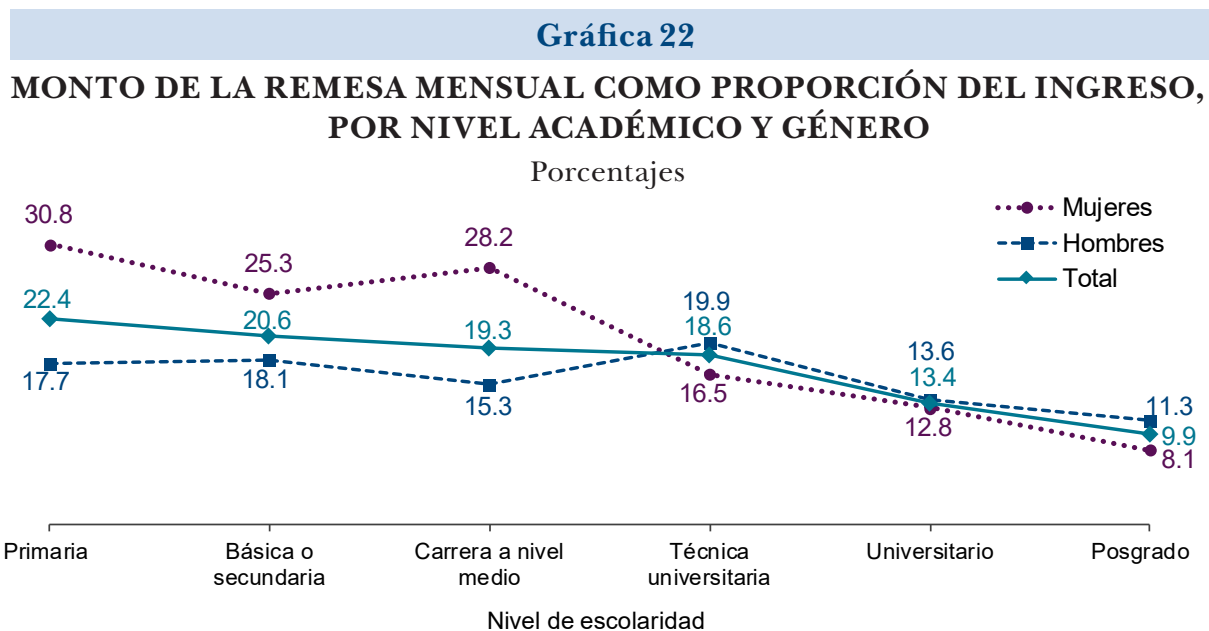
Dólares

Nivel académico	Monto de la remesa promedio			Ingreso mensual promedio		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Primaria	296	379	333	963	2,141	1,482
Básica o Secundaria	317	377	349	1,252	2,082	1,697
Carrera a nivel medio	381	348	362	1,353	2,277	1,878
Técnica universitaria	306	466	396	1,860	2,337	2,128
Nivel universitario	306	455	393	2,393	3,342	2,942
Posgrado	442	527	493	5,464	4,656	4,977

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

El referido monto de la remesa mensual representó el 16.7% del ingreso mensual que reportaron las personas entrevistadas que envían remesas, 16.4% en el caso de los remitentes hombres y 17.1% en el de las mujeres (gráfica 21). Es importante mencionar que, si bien el valor de la remesa mensual aumenta con el nivel de ingreso, hay una significativa reducción de la proporción que representa la remesa enviada en el ingreso de los remitentes conforme aumenta este último. Es decir, los remitentes de menores ingresos envían un mayor porcentaje de estos como remesa a sus familiares en Perú, que los remitentes de mayores ingresos. En particular, los resultados obtenidos muestran que las personas que reportaron ganar hasta 1,000 dólares mensuales envían como remesas el 31.5% de esos ingresos, mientras que las personas con ingresos superiores a 5,000 dólares mensuales, envían como remesas el equivalente a un 8.1% de sus ingresos. Cabe señalar que en todos los rangos de ingresos considerados los hombres envían como remesas una mayor proporción de sus ingresos en comparación con lo realizado por las mujeres.

El ingreso presenta una relación positiva con el nivel de escolaridad de las personas (cuadro 12). Consecuentemente, y en congruencia con lo señalado en los párrafos anteriores, si bien en general el valor de la remesa mensual promedio aumenta conforme se incrementa el nivel académico del remitente, las personas con mayor preparación académica envían un menor porcentaje de su ingreso (gráfica 22). Así, las remesas enviadas por los remitentes que respondieron contar como máximo con



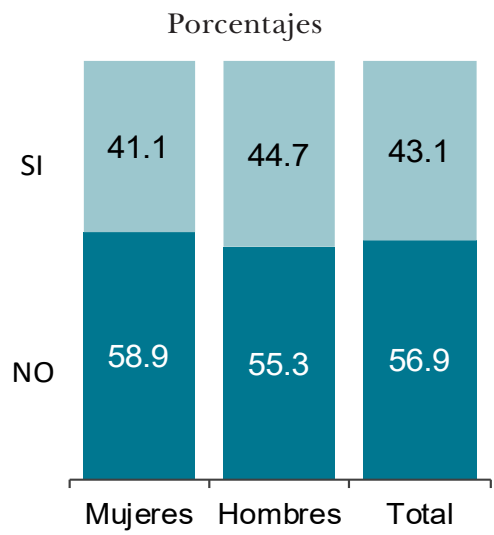
Nota: **Primaria** comprende a las personas con nivel de estudios máximo de primaria completa; **Básica o Secundaria**, **Carrera a nivel medio**, **Técnica universitaria**, **Nivel universitario** y **Posgrado** a aquellas con el nivel respectivo, completo o incompleto.

estudios de primaria representan el 22.4% de su ingreso mensual, mientras que los montos enviados por personas con estudios universitarios y de posgrado representaron el 13.4% y 9.9% de sus ingresos, respectivamente. Esta situación se presenta tanto en los remitentes hombres, como en las mujeres, siendo más marcada en estas últimas.

El 43.1% de los remitentes de remesas encuestados señalaron que tienen dependientes económicos en su lugar de residencia en el exterior, porcentaje que resultó algo mayor entre los remitentes hombres (44.7%) en comparación con las mujeres (41.1%; gráfica 23). Asimismo, se encontró que el valor de la remesa mensual promedio disminuye conforme aumenta el número de dependientes económicos que tienen los remitentes, comportamiento que se observó tanto en las remesas enviadas por hombres, como en las efectuadas por mujeres (gráfica 24).

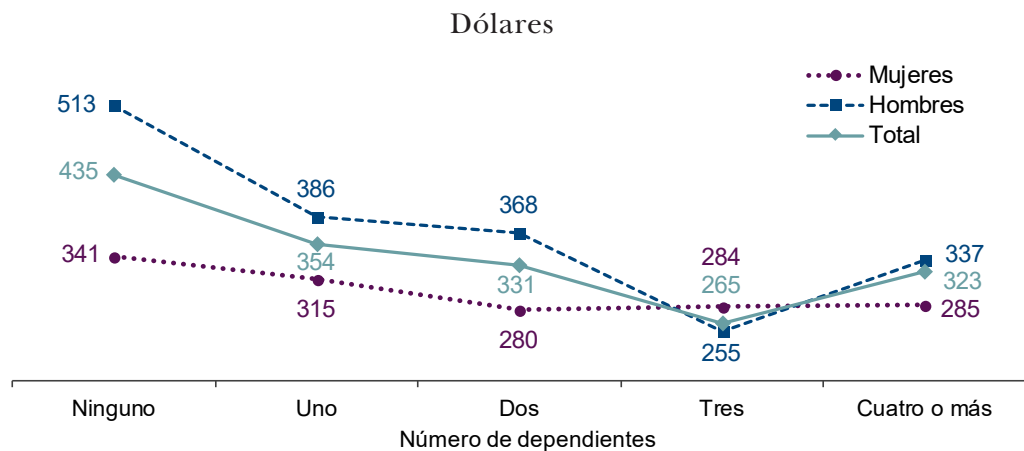
Gráfica 23

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



Gráfica 24

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



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

Las remesas que recibe Perú constituyen una fuente importante del ingreso de los hogares receptores. Así lo sugiere el hecho de que el 46% de los remitentes de remesas encuestados considera que si bien el dinero que ellos envían no es la fuente principal del ingreso del hogar que lo recibe, si forma parte importante del mismo; y que otro 19.2% de los entrevistados indicó que las remesas que envían constituyen la fuente principal del ingreso del hogar receptor. En contraste, el 34.8% de los remitentes de remesas considera que estas son poco o muy poco importantes en el ingreso del hogar que las recibe. En este aspecto no hay diferencias importantes según el género del remitente de los recursos (cuadro 13).

Cuadro 13

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

Porcentajes

Importancia de las remesas en el ingreso del hogar	Opinión de los remitentes		
	Mujeres	Hombres	Total
Muy poco	2.6	1.8	2.1
Poco	33.5	32.1	32.7
Mucho, pero no es la principal fuente de ingreso	44.3	47.3	46.0
Es la principal fuente de ingreso	19.6	18.8	19.2
Suma	100.0	100.0	100.0

Cuadro 14

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

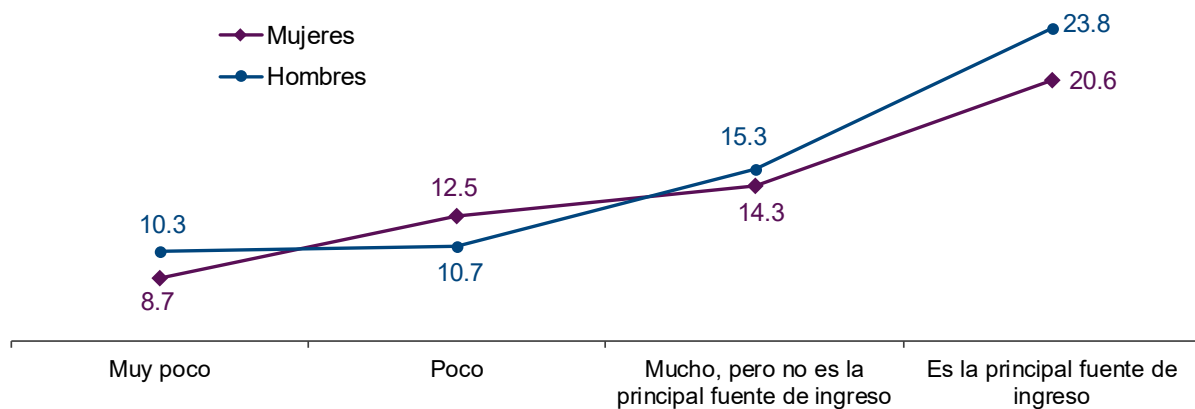
Dólares

Importancia de las remesas	Remesa mensual promedio			Ingreso mensual promedio		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Muy poco	184	241	210	2,103	2,339	2,212
Poco	237	286	264	1,886	2,682	2,326
Mucho, pero no es la principal fuente de ingreso	313	426	378	2,184	2,767	2,521
Es la principal fuente de ingreso	526	769	660	2,551	3,258	2,940

Por otro lado, se observa un incremento en el monto de la remesa, tanto en términos absolutos como en su relación como proporción del ingreso mensual, conforme aumenta la importancia que los remitentes consideran que estas tienen en el ingreso de los hogares receptores (cuadro 14 y gráfica 25). Tal situación se presenta tanto en el caso de los remitentes hombres, como en el de las mujeres. Sin embargo, cabe señalar que, en general, las mujeres envían como remesas un menor porcentaje de sus ingresos, en comparación con lo realizado por los remitentes hombres, resultando particularmente significativa la diferencia entre dichos porcentajes en el grupo de remitentes que consideran que las remesas que envían constituyen la fuente principal del ingreso del hogar receptor.

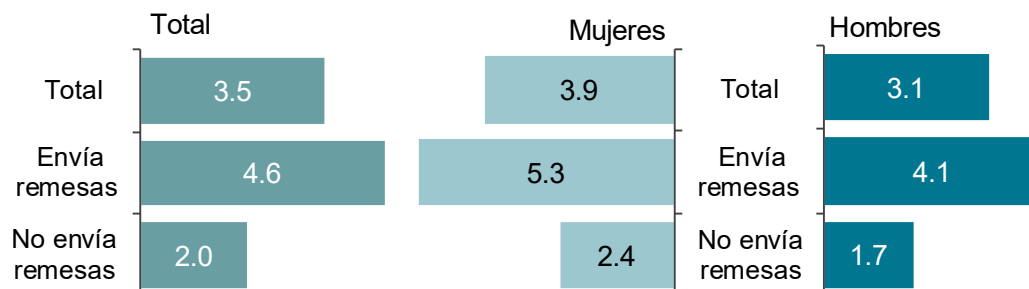
Gráfica 25

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



Gráfica 26

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



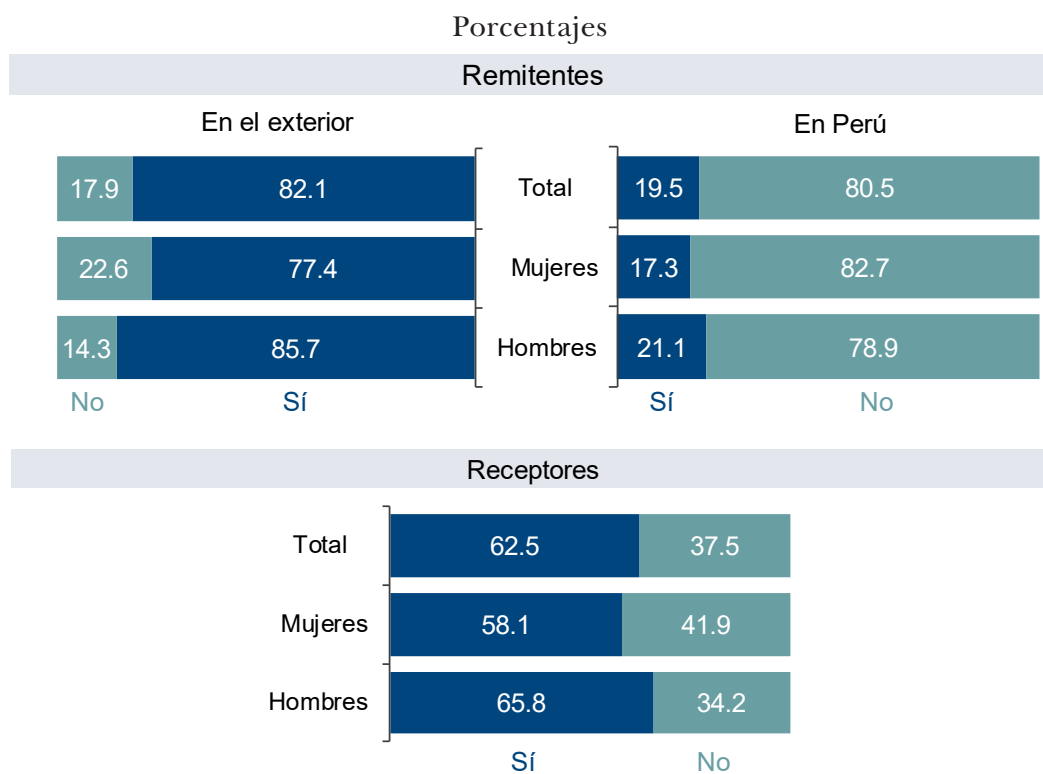
5.7. Pagos efectuados en el exterior por los remitentes de remesas por servicios y productos consumidos por sus familiares en Perú

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

En el caso de Perú, la realización de ese tipo de operaciones parecería aún no ser significativa, toda vez que solo el 3.5% de las 2,161 personas entrevistadas señaló que realizaba algún pago de productos y servicios desde su residencia en el exterior (gráfica 26). Esta situación prevalece tanto en personas que envían remesas (4.6%), como en aquellas que no lo hacen (2%). Estos porcentajes son más altos en los casos de las remitentes mujeres en comparación con los hombres.

Gráfica 27

REMITENTES Y RECEPTORES DE REMESAS, SEGÚN SI TIENE CUENTA CORRIENTE O AHORRO EN EL LUGAR DE RESIDENCIA O EN PERÚ



6. INCLUSIÓN FINANCIERA DEL REMITENTE Y DEL RECEPTOR DE REMESAS

El porcentaje de remitentes de remesas peruanos entrevistados que están bancarizados⁵. Los resultados de la encuesta indican que el 82.1% de los entrevistados que envían remesas a Perú tiene cuenta corriente o de ahorro en su lugar de residencia en el exterior. La presencia de bancarización es mayor entre los hombres (85.7%), en comparación con las mujeres (77.4%; gráfica 27).

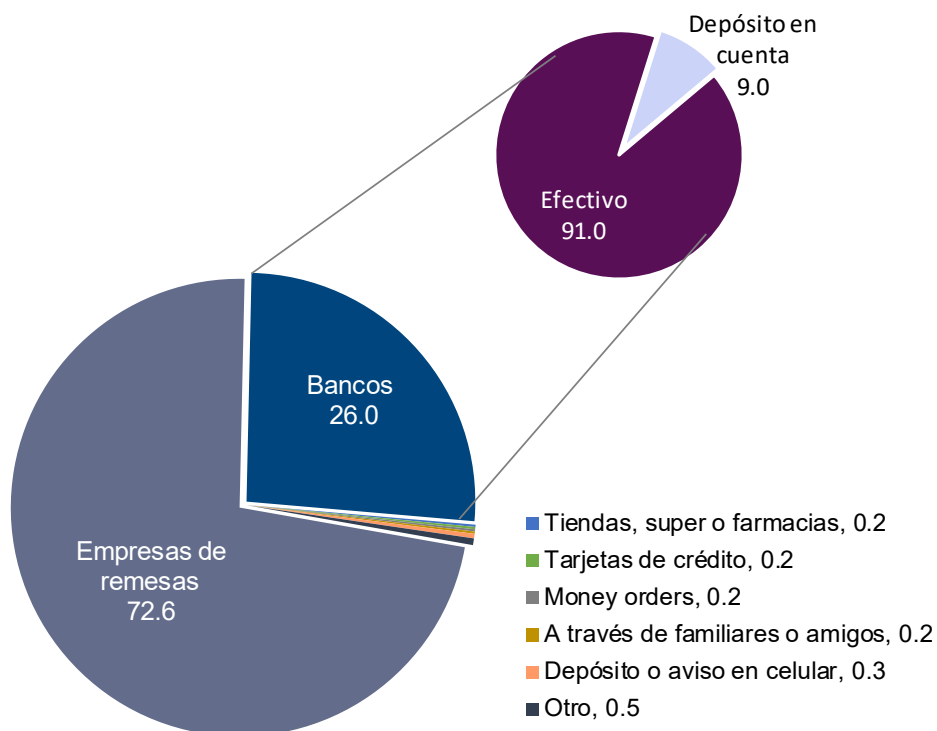
Por su parte, la presencia de bancarización en los receptores de las remesas también es importante, si bien menor a la de los remitentes. De acuerdo con las respuestas de los entrevistados, el 62.5% de los receptores de sus envíos de dinero tiene cuenta corriente o de ahorro en Perú (gráfica 27). Por otro lado, la coincidencia de bancarización tanto en el remitente como en el receptor de la remesa es de 64%. Es decir,

⁵ Se utiliza el término bancarización para referirse a la situación en la que las personas disponen de cuenta corriente o de ahorro.

Gráfica 28

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

Porcentajes

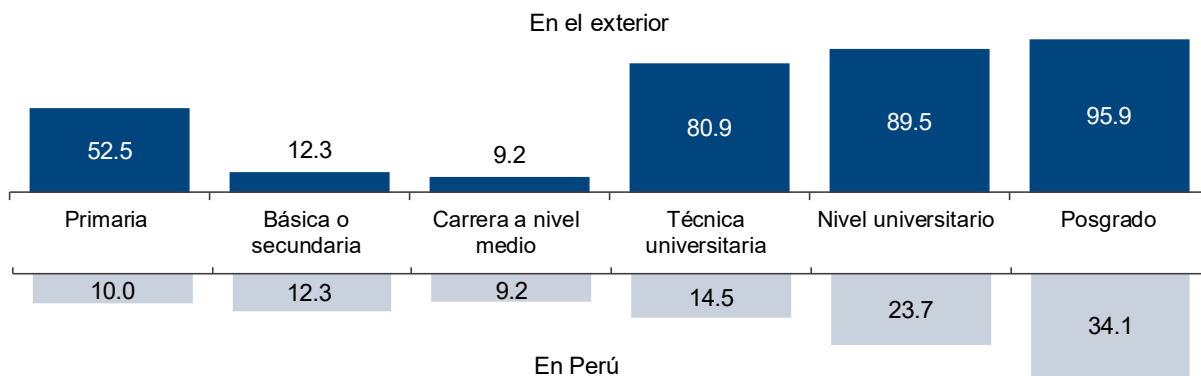


de los 997 remitentes que respondieron tener cuenta corriente o de ahorro, 638 señalaron que los receptores de sus envíos de dinero tenían ese tipo de cuenta en Perú. Asimismo, cabe mencionar que, de esas 638 personas, solo 166 remitentes (26%) realizan el envío del dinero a través de bancos, financieras o cajas; de los cuales 151 (91%) lo envían para su cobro en efectivo y solo 15 (9%) lo hacen mediante depósito en una cuenta del receptor de la remesa (gráfica 28). Lo anterior indica que hay un importante potencial para aumentar el grado de inclusión financiera de los usuarios de servicios de remesas, incluso de aquellos que ya son usuarios del sistema bancario.

Asimismo, se observa un incremento significativo en el porcentaje de las personas bancarizadas conforme mayor es su preparación académica. En particular, el 52.5% de los remitentes de remesas entrevistados que tienen educación primaria indicaron que tenían cuenta corriente o ahorro en su lugar de residencia en el exterior, cifra que aumenta a 80.9% en los que cuentan con estudios de técnica universitaria y a 89.5% y 95.9% en los que tienen estudios de nivel universitario o posgrado, respectivamente (gráfica 29).

Gráfica 29

PORCENTAJE DE REMITENTES DE REMESAS QUE TIENEN CUENTA BANCARIA, POR NIVEL DE ESCOLARIDAD



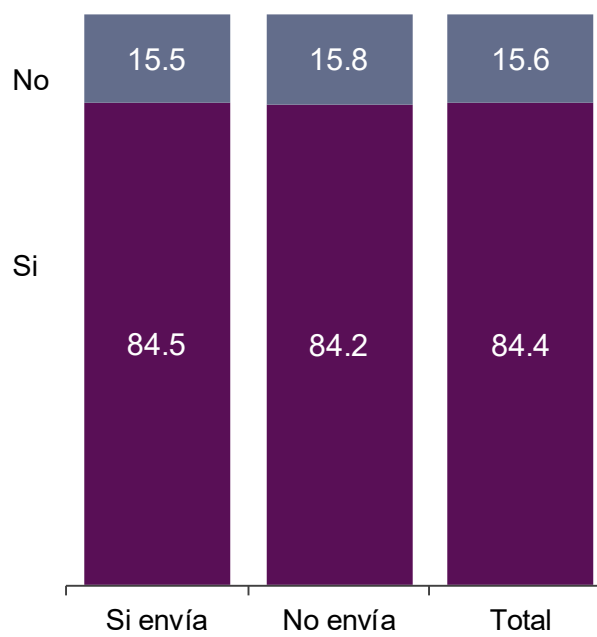
Nota: Primaria comprende a las personas con nivel de estudios máximo de primaria completa; *Básica o Secundaria, Carrera a nivel medio, Técnica universitaria, Nivel universitario y Posgrado* a aquellas con el nivel respectivo, completo o incompleto.

El 84.4% de las personas entrevistadas señaló que ahorran de forma regular en el país donde residen, porcentaje que resulta similar tanto en los que envían remesas, como en los que no lo hacen (gráfica 30). Los resultados de la Encuesta indican que los entrevistados ahorran el 23.5% de su ingreso mensual, siendo mayor el porcentaje del ingreso ahorrado en el caso de los que no envían remesas a Perú (25.7%), en relación con los que si lo hacen (22.1%). En cuanto a la forma en la que mantienen

sus ahorros, el 69.9% de las personas indicó que los tenían en un banco o institución financiera y el 10.6% lo ahorran en efectivo (grafica 31).

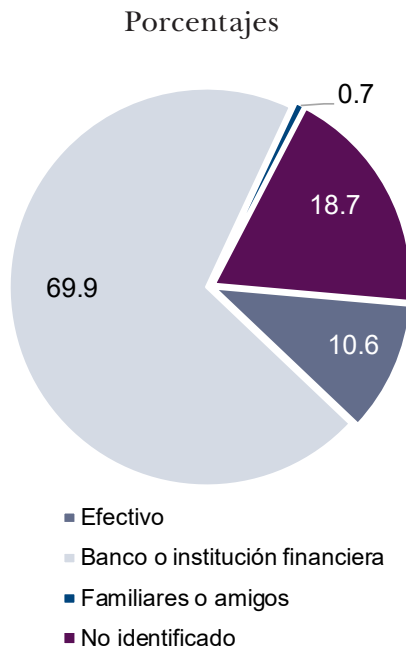
Gráfica 30

PORCENTAJE DE PERSONAS QUE AHORRAN EN SU LUGAR DE RESIDENCIA, SEGÚN SI ENVÍAN O NO REMESAS



Gráfica 31

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

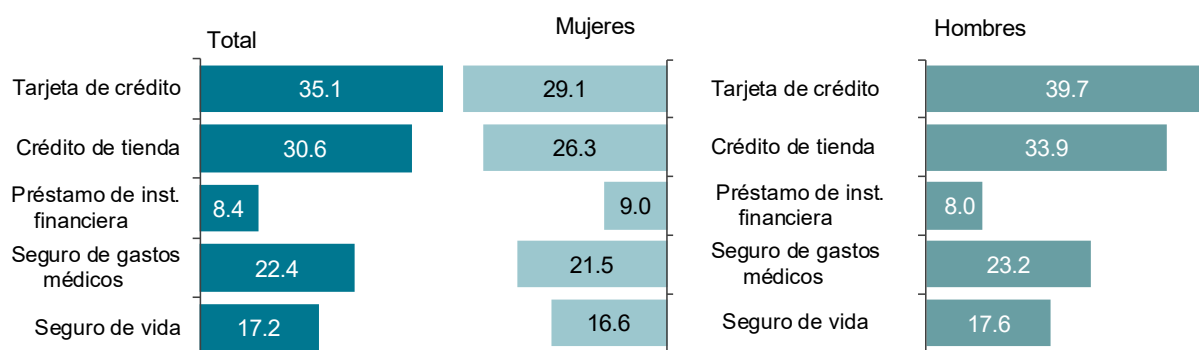


Con la finalidad de obtener algunos indicadores del grado de inclusión financiera de los receptores de las remesas, se les preguntó a los remitentes si los receptores de sus envíos de dinero tenían tarjeta de crédito, crédito de alguna tienda, préstamo de alguna institución financiera, seguro de gastos médicos y seguro de vida. Los resultados obtenidos, excluyendo a los que respondieron no saber, indican que la presencia de inclusión financiera entre los receptores de las remesas varía según el tipo de producto o servicio que se considere. En particular, en el 35.1% de los casos se señaló que los receptores contaban con tarjeta de crédito, el 30.6% con crédito de alguna tienda, el 8.4% con un préstamo de alguna institución financiera, el 22.4% con seguro de gastos médicos y el 17.2% con seguro de vida (gráfica 32). Cabe señalar que, con excepción de los préstamos de una institución financiera, el porcentaje de receptores de remesas que contaban con ellos es mayor cuando el remitente del dinero es hombre que cuando es mujer.

Lo anterior indica que, en Perú, como es el caso en la mayoría de los países receptores de remesas familiares, existe un importante margen de acción para aumentar el grado de inclusión financiera de los receptores de esos recursos mediante el ofrecimiento, entre otros, de los servicios e instrumentos considerados en la encuesta. Asimismo, se encontró que el ofrecimiento de servicios financieros mediante instrumentos que hagan uso de las redes de telefonía móvil (teléfonos celulares) y de internet podría tener buenas posibilidades de desarrollo. Ello considerando que, del total de los receptores de remesas, el 93.8% tienen teléfono móvil y el 76.3% usa internet (gráfica 33).

Gráfica 32

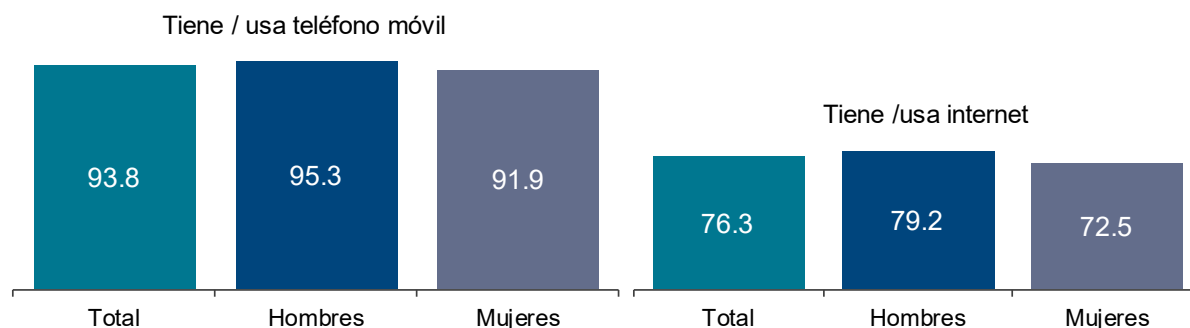
PORCENTAJE DE RECEPTORES DE REMESAS QUE DISPONEN DE INSTRUMENTOS O PRODUCTOS FINANCIEROS SELECCIONADOS, POR GÉNERO DEL REMITENTE



Gráfica 33

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

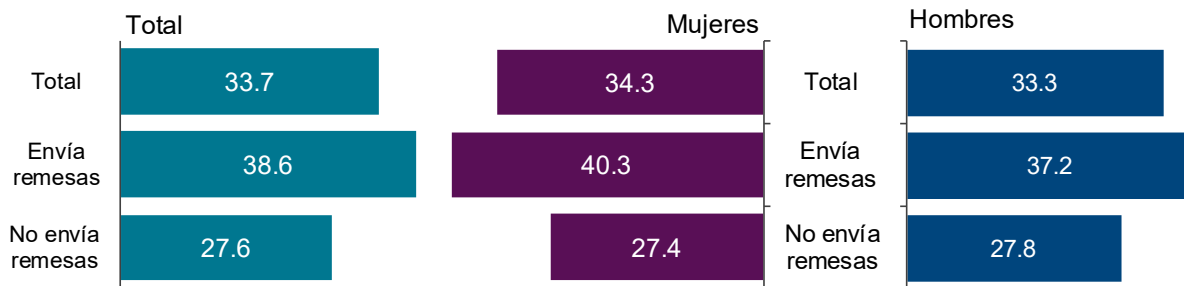
Porcentajes



También se preguntó a los migrantes entrevistados si estarían dispuestos a efectuar aportaciones regulares para contar con una pensión /jubilación en Perú. El 33.7% respondió que si estarían dispuestos a realizar ese tipo de aportaciones, siendo significativamente mayor ese porcentaje entre los remitentes de remesas (38.6%), en comparación con los que no envían remesas (27.6%; gráfica 34).

Gráfica 34

PORCENTAJE DE PERSONAS ENTREVISTADAS DISPUESTAS A EFECTUAR APORTACIONES REGULARES PARA CONTAR CON UNA PENSIÓN/ JUBILACIÓN EN PERÚ, SEGÚN GÉNERO

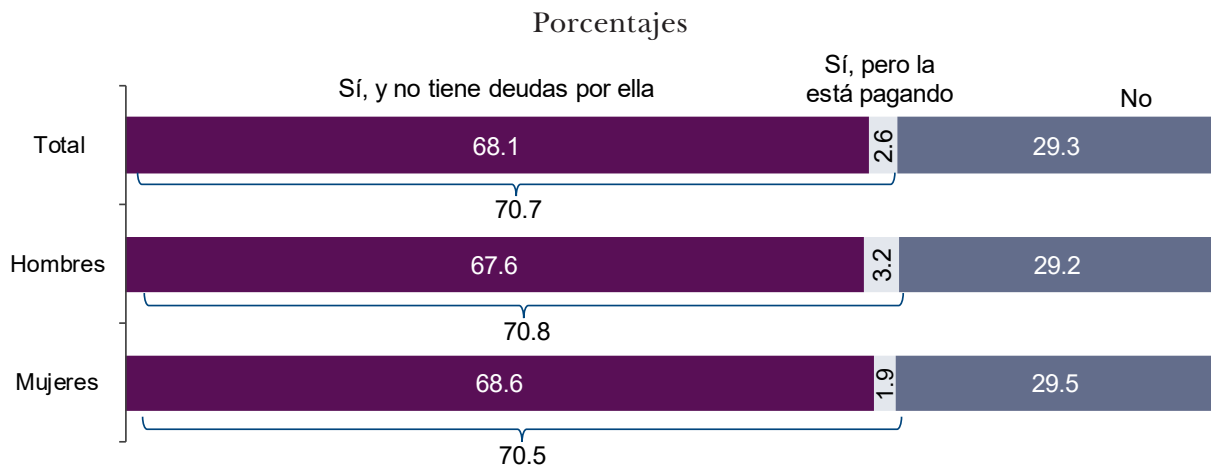


7. PROPIEDAD DE LA VIVIENDA

De acuerdo con las respuestas a la Encuesta, excluyendo a los que no contestaron, el 70.7% de los remitentes de remesas entrevistados señaló que los receptores de sus envíos son propietarios de sus viviendas, resultando dicho porcentaje muy similar entre los remitentes hombres y mujeres (gráfica 35).

Gráfica 35

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

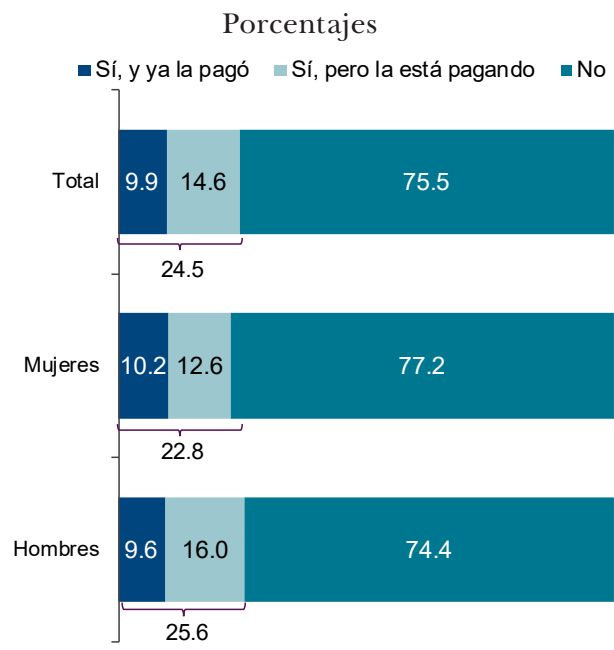


En contraste con la situación de los receptores de las remesas, la mayoría de los remitentes de las mismas no son propietarios de la vivienda en que habitan en donde residen. Así, solo el 24.5% de los remitentes de remesas encuestados señaló ser propietario de la vivienda en que habitan (gráfica 36). El porcentaje de propietarios de su vivienda resultó similar entre las mujeres y los hombres remitentes.

En la Encuesta se preguntó a las personas si estarían dispuestas a adquirir una vivienda propia en Perú si consiguieran un crédito de largo plazo para ello. El 48.4% de las personas entrevistadas señaló que sí estarían dispuestas a adquirir una casa en esas circunstancias, siendo ligeramente más alto el porcentaje entre las mujeres encuestadas (49.3%) que entre los hombres (47.6%). Estos porcentajes son mayores si se

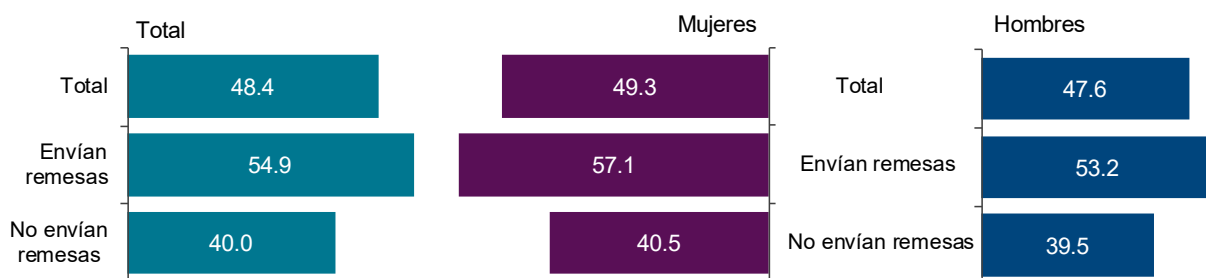
considera a los entrevistados que envían remesas a Perú: 54.9% en el total de remitentes de remesas, 57.1% en las mujeres y 53.2% en los hombres (gráfica 37). En adición a lo señalado anteriormente en la Sección 5, sobre aspectos de inclusión financiera, estos resultados sugieren la existencia de un mercado potencial en el otorgamiento

Gráfica 36
PORCENTAJE DE REMITENTES ENCUESTADOS QUE ES PROPIETARIO DE LA VIVIENDA QUE HABITA EN SU PAÍS DE RESIDENCIA



Gráfica 37

PORCENTAJE DE EMIGRANTES ENCUESTADOS CON DISPOSICIÓN A ADQUIRIR UNA VIVIENDA EN PERÚ CON CRÉDITO DE LARGO PLAZO, SEGÚN SI ENVÍAN O NO REMESAS Y GÉNERO



de créditos hipotecarios a los remitentes de remesas peruanos, lo cual ampliaría su grado de inclusión financiera.

Cuadro 15

MODALIDAD DE PAGO DE LAS REMESAS EN PERÚ

Porcentajes

	Hombres	Mujeres	Total
En efectivo, pagado por:	96.8	95.6	96.1
Empresa de remesas	73.3	73.6	73.4
Bancos/ Financieras /Cajas	23.2	21.6	22.3
Tiendas, super o farmacias	0.4	0.4	0.4
Depositadas en:	1.5	2.6	2.2
Cuenta corriente o ahorro	1.3	2.5	2.0
Tarjetas de débito	0.2	0.0	0.1
Tarjetas de crédito	0.0	0.1	0.1
Lo recibe mediante:	1.7	1.8	1.7
Tarjetas prepagadas	0.0	0.0	0.0
Money orders	0.2	0.3	0.2
A través de familiares o amigos	0.4	0.3	0.3
Empresas de transporte	0.0	0.0	0.0
Encomendero	0.0	0.1	0.1
Depósito o aviso en celular	0.8	0.6	0.7
Otros	0.4	0.4	0.4
Total	100.0	100.0	100.0

8. MODALIDAD DE ENVÍO DE LAS REMESAS

No obstante que es alta la presencia de bancarización entre las personas encuestadas que mandan dinero a Perú, el 96.1% de ellas indicó que envía las remesas en esquemas en los que el pago a los receptores es en efectivo, y los resultados indican que el medio más utilizado para esos envíos son las transferencias electrónicas mediante las empresas de remesas (cuadro 15). En efecto, el 73.4% de los entrevistados señaló que realiza sus envíos de dinero mediante esas empresas, en tanto que el 24.5% de los remitentes lo efectúa a través de los bancos⁶, financieras o cajas (22.3%) o utilizan-

⁶ Cabe señalar que los bancos en el Perú trabajan con un “producto” denominado “Envíos de Remesas al Perú” el cual operan mediante convenios con empresas autorizadas en el exterior denominadas Socios Remesadores. Algunos usuarios de este “producto” podrían señalar que su envío lo realizan mediante una empresa de remesas y otros que es mediante un banco, afectando los porcentajes correspondientes.

do algún instrumento bancario como transferencia entre cuentas bancarias (2%), tarjetas de débito (0.1%) o tarjetas de crédito (0.1%).

En general, la estructura de las modalidades de envío de remesas utilizadas por los remitentes de remesas entrevistados no muestra variaciones significativas cuando se les clasifica por género. No obstante, cabe mencionar que las mujeres hacen un mayor uso, en comparación con los hombres, del mecanismo de envío de remesas para depósito en cuenta corriente o de ahorro. Por otro lado, los resultados de la Encuesta indican que el uso de otras modalidades de envío de remesas, tales como tarjetas prepagadas, Money Orders, empresas de transporte o envíos a través de familiares o amigos, no está muy extendido entre los emigrantes peruanos, toda vez que solo el 1.7% de los remitentes encuestados reportó realizar sus envíos de remesas por alguno de esos medios.

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

En la Encuesta se preguntó a los remitentes de remesas cual era el factor más importante que tomaban en cuenta al seleccionar el servicio de envío de remesas. El factor más importante señalado fue la rapidez en la disponibilidad del dinero (64.8% de las respuestas), siguiéndole en importancia la facilidad para mandarlas (9.7%), la facilidad para que la reciba el beneficiario y el costo de mandarlas (ambas con 7.2%; cuadro 16). Los resultados obtenidos indican que los factores que reflejan la comodidad y conveniencia para el envío y recepción del dinero (los tres primeros referidos anteriormente más los correspondientes a la flexibilidad de horarios para enviar el dinero y a la distancia a la que se encuentra el proveedor del servicio) son

Cuadro 16

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

Distribución porcentual de las respuestas

Remitentes de remesas por género	Rapidez de disponibilidad de dinero	Flexibilidad de horario para el envío	Distancia del servicio	Costo de mandarlas	Facilidad para mandarlas	Facilidad para que la reciba o cobre el receptor	Tipo de cambio	Factores que reflejan comodidad y conveniencia para el envío y recepción	Total
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8=1+2+3+5+6)	(9)
Hombres	64.1	5.8	3.8	7.9	10.0	7.7	0.6	91.4	100.0
Mujeres	65.4	6.0	5.1	6.6	9.5	6.7	0.6	92.7	100.0
Total	64.8	5.9	4.5	7.2	9.7	7.2	0.6	92.1	100.0

más importantes para los remitentes (92.1% de las respuestas) que las variables de costo del envío (costo de mandarlas y tipo de cambio; 7.9% de las respuestas). El orden de importancia de los factores resultó similar para los remitentes hombres y mujeres.

En congruencia con el resultado referido anteriormente de que los remitentes de remesas le asignan una menor importancia al costo del envío de dinero al decidir qué servicio de remesas utilizar, el 61% de los remitentes entrevistados consideró que el costo de enviar remesas a Perú era barato o muy barato (59.6% en el caso de los hombres y 62.2% en las mujeres; cuadro 17). Por su parte, el costo promedio por remesa enviada resultó de 14.06 dólares, cifra que representa el 3.36% del valor promedio de la remesa. Cabe mencionar que el costo promedio de los envíos de dinero reportado por las mujeres fue de 10.88 dólares, cifra menor a la de 16.57 dólares pagada por los hombres. Dichos montos representan el 3.51% del valor promedio de las remesas enviadas por los hombres, y el 3.12% del valor promedio de las remesas enviadas por las mujeres. En la gráfica 38 se presenta la distribución de los cuestionarios en función del monto en dólares que reportaron los entrevistados que pagaban regularmente por cada envío de dinero.

Cabe mencionar que el referido costo promedio de 14.06 dólares por remesa enviada, es similar al reportado para el cuarto trimestre de 2019 en la base de datos Remittance Prices Worldwide, del Banco Mundial, para los envíos de remesas de 500 dólares a Perú desde Estados Unidos (13.51 dólares) y España (15.62 dólares), y menor respecto al de los envíos provenientes de Chile (18.13 dólares).

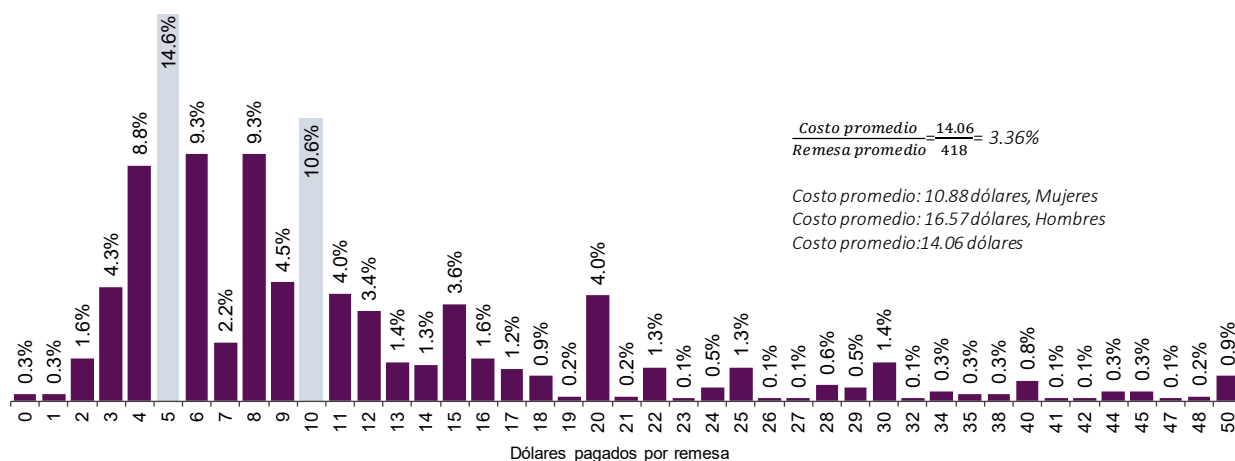
Cuadro 17

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

Remitentes de la remesa por género	El costo de mandar remesas es: (porcentajes)				Total
	Muy barato	Barato	Caro	Muy caro	
Hombres	2.1	57.5	35.5	4.9	100.0
Mujeres	2.5	59.7	32.7	5.0	100.0
Total	2.3	58.7	34.0	5.0	100.0
Dólares pagados por envío					
Hombres	14.26	11.86	19.42	55.49	16.57
Mujeres	9.36	8.84	12.60	23.42	10.88
Total	12.03	10.56	16.29	41.67	14.06

Gráfica 38

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



9. COMENTARIOS FINALES

Este documento presenta los resultados obtenidos a partir del análisis de una encuesta que fue aplicada a ciudadanos peruanos no residentes que visitaron el país con motivo de los festejos decembrinos en 2018. Los principales aspectos y resultados del estudio son los siguientes:

9.1. Características generales de las personas entrevistadas

- La Encuesta se aplicó a 2,161 personas, de las cuales un 53.8% fueron hombres y 46.2% fueron mujeres.
- Los principales países donde residen las personas entrevistadas fueron Estados Unidos (37%), Chile (11.8%), España (10.2%), Italia (8.3%), Argentina (5.7%) y Brasil (5%).
- El 56.4% de las personas encuestadas (1,218 personas) respondieron que envían remesas a Perú.

9.2. Perfil del emigrante peruano entrevistado

- Prácticamente la totalidad de las personas entrevistadas se encuentran en edad de trabajar. En efecto, 98.9% de los entrevistados se ubicó en el rango de edad de 18 a 65 años, resultando el porcentaje muy similar en remitentes y no remitentes

de remesas.

- Las personas entrevistadas reportaron una residencia promedio en el exterior de 12.9 años (12.8 años en remitentes de remesas y 13 años en los no remitentes).
- Considerando los seis principales países donde residen las personas entrevistadas, los resultados obtenidos sugieren que el flujo migratorio hacia Chile es más reciente que el dirigido a los otros cinco países considerados.
- La existencia de una red familiar y de amigos ha desempeñado un papel muy importante en el proceso migratorio peruano. El 69.6% de las personas entrevistadas indicó que cuando se fue a residir al extranjero llegó a vivir con familiares o amigos que ya residían allá.
- Los resultados de la encuesta indican que las personas entrevistadas han trabajado fuera de Perú 11.7 años en promedio (12 años las que envían remesas y 11.2 años las que no envían dinero). Los remitentes de remesas hombres reportan en promedio 12.1 años de trabajo en el exterior y las remitentes mujeres 11.9 años.
- El 52.4% de las personas entrevistadas respondió que tenían trabajo cuando decidieron irse a vivir al extranjero. Este resultado indica que, si bien la falta de oportunidades de trabajo en el país es un factor importante detrás del flujo migratorio de los peruanos, otro factor relevante es la búsqueda de mejores condiciones de trabajo. El 61.9% de las personas entrevistadas señalaron como principal motivo para salir del Perú factores relacionados con aspectos laborales tales como ganar más, búsqueda de mejores condiciones laborales, mejor desarrollo profesional y conseguir empleo.
- El número promedio de años de escolaridad de los entrevistados resultó de 14.1 años, equivalente a estudios de Técnica Universitaria (14.9 años en los que no envían remesas y 13.4 años entre los que sí lo hacen). Las mujeres muestran un número promedio de años de escolaridad similar al de los hombres (13.9 y 14.2 años, respectivamente). Por otro lado, se observa una reducción en el porcentaje de las personas entrevistadas que envían remesas conforme aumenta su nivel de escolaridad.
- Los emigrantes peruanos entrevistados perciben un ingreso mensual promedio de 2,722 dólares (3,038 dólares los hombres y 2,357 dólares las mujeres). Cabe

mencionar que el ingreso mensual reportado por los hombres entrevistados fue superior en un 28.9% al reportado por las mujeres, pero el diferencial resultó de 38.6% en el caso de las personas que envían remesas.

- Las personas entrevistadas trabajan principalmente como profesionales, en el cuidado de personas, en la construcción, en actividades de limpieza y en negocios propios. En el caso de los remitentes de remesas se observan diferencias significativas entre las actividades en las que trabajan los hombres y las mujeres. Estas últimas trabajan principalmente en el cuidado de personas, en actividades profesionales, en limpieza y en restaurantes. Por su parte, los hombres trabajan principalmente en actividades profesionales, en la construcción, como operadores de maquinaria y en negocios propios.
- Los remitentes de remesas entrevistados que obtienen mayores ingresos mensuales son los que desempeñan actividades profesionales (4,319 dólares), tienen un negocio propio (3,437 dólares), los choferes (2,611 dólares) y los operadores de maquinaria (2,102 dólares). Cabe mencionar que, en la mayoría de las actividades productivas consideradas, los ingresos de los hombres son superiores a los reportados por las mujeres.

9.3. Características y valor de los envíos de remesas

- El 56.4% de las personas entrevistadas envían remesas a Perú (1,218 personas), de las cuales el 56.3% son hombres y 43.7% son mujeres. El 59% de hombres envía remesas, porcentaje superior al obtenido en el grupo de mujeres remitentes de remesas (53.3%).
- Los remitentes de remesas entrevistados envían dinero a 1.1 hogares en promedio. En particular, el 89% de los remitentes señaló que envían remesas a un solo hogar.
- Las remesas que envían los peruanos que residen en el exterior están dirigidas fundamentalmente a miembros de sus familias. Los principales receptores de las remesas, según la frecuencia con la que aparecen en las respuestas de los entrevistados, son la madre del remitente, los hijos, el padre, la (el) cónyuge y los hermanos.
- De acuerdo a los resultados obtenidos, el propósito principal de las remesas que recibe Perú es cubrir los gastos de los receptores del dinero correspondientes a manutención, salud y educación. Por otro lado, en el 17.7% de los cuestionarios

se señaló que el dinero enviado era utilizado para compra o mejoras de bienes inmuebles o en negocios (propiedad del remitente o de su familia).

- En congruencia con el resultado de que los usos principales que dan los receptores a esos recursos son cubrir gastos regulares de mantenimiento, salud y educación, se encontró que el 83.1% de los remitentes de remesas realizan sus envíos en frecuencias de tiempo relativamente cortas, máximo de un mes.
- El monto del envío promedio resultó de 418 dólares, siendo de 472 dólares en el caso de los hombres y de 349 dólares en las mujeres. Considerando a los seis principales países de residencia de los migrantes peruanos entrevistados que envían remesas (el 78% de los entrevistados residen en esos países), los resultados indican que el envío promedio es mayor en los provenientes de Brasil; les siguen en monto los originados en Italia, Estados Unidos y España; y son significativamente menores los correspondientes a las remesas originadas en Chile y Argentina
- El monto de la remesa mensual promedio ascendió a 436 dólares (equivalente al 16.7% del ingreso mensual promedio reportado por los entrevistados), siendo significativamente mayor en el caso de los envíos realizados por hombres (489 dólares), en comparación con los efectuados por las mujeres (367 dólares).
- La remesa mensual más alta va dirigida en forma conjunta a la (el) cónyuge e hijos (830.9 dólares). Cabe mencionar que, si bien la madre es la persona más señalada como receptora de las remesas, el monto promedio mensual que recibe (265.7 dólares) es significativamente menor al recibido por otros miembros de la familia.
- El monto de la remesa mensual promedio disminuye conforme aumenta el número de años que el remitente ha trabajado en el exterior.
- El valor de la remesa mensual aumenta conforme se incrementa el nivel de ingreso de los remitentes. No obstante, es importante mencionar que las personas de menores ingresos envían un mayor porcentaje del mismo como remesa a sus familiares, que lo observado en los remitentes que perciben mayores ingresos.
- Como era de esperarse, el ingreso presenta una relación positiva con el nivel académico de las personas. Consecuentemente, y en congruencia con lo señalado en el párrafo anterior, se observa que si bien en general el valor de la remesa mensual promedio aumenta conforme se incrementa el nivel académico del

remitente, las personas con mayor preparación académica envían un menor porcentaje de su ingreso.

- También se encontró que el valor de la remesa mensual promedio disminuye conforme aumenta el número de dependientes económicos que tienen los remitentes en el exterior.
- Las remesas que recibe Perú constituyen una fuente importante del ingreso de los hogares receptores. El 46% de los remitentes de remesas encuestados considera que si bien el dinero que ellos envían no es la fuente principal del ingreso del hogar que lo recibe, si forma parte importante del mismo; y otro 19.2% de los entrevistados indicó que sus remesas constituyen la fuente principal del ingreso del hogar receptor.
- Los resultados de la encuesta sugieren que en el caso de Perú los pagos realizados por emigrantes en sus lugares de residencia en el exterior por algunos servicios y productos que son consumidos por sus familiares en sus países de origen aún no son significativos. En efecto, solo el 3.5% de las 2,161 personas entrevistadas señaló que efectuaba ese tipo de pagos.

9.4. Inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas

- Un número importante de los remitentes de remesas peruanos entrevistados señaló estar bancarizado. El 82.1% de los remitentes entrevistados respondió que tiene cuenta corriente o de ahorro en su lugar de residencia en el exterior. También es importante la presencia de bancarización entre los receptores de las remesas, si bien menor a la de los remitentes. De acuerdo a los entrevistados, el 62.5% de los receptores de sus envíos de dinero tiene cuenta corriente o de ahorro en Perú.
- La coincidencia de bancarización tanto en el remitente como en el receptor de la remesa resultó de 64%. Es decir, de 997 remitentes que respondieron tener cuenta corriente o de ahorro, 638 personas señalaron que los receptores de sus envíos tenían ese tipo de cuenta en Perú. De estas últimas, solo 166 personas envían sus remesas a través bancos, financieras o cajas, de las cuales únicamente 15 lo hacen a una cuenta bancaria del receptor de la remesa.
- Se observa un incremento significativo en el porcentaje de las personas entrevistadas que señalaron tener una cuenta corriente o de ahorro conforme mayor es su

preparación académica. Lo anterior sugiere la existencia de una relación positiva entre el nivel educativo de las personas y su bancarización.

- Los resultados de la Encuesta indican que el 84.4% de las personas entrevistadas ahorran de forma regular en el país donde residen. Dicho ahorro representa el 23.5% de su ingreso mensual. En cuanto a la forma en la que mantienen sus ahorros, el 69.9% de las personas indicó que los tenían en un banco o institución financiera y el 10.6% lo ahorran en efectivo.
- Otros indicadores derivados de la encuesta muestran que el grado de inclusión financiera de los receptores de las remesas varía dependiendo del tipo de producto o servicio que se considere. En particular, el 35.1% de los remitentes señaló que los receptores de sus envíos contaban con tarjeta de crédito, el 30.6% con crédito de alguna tienda, el 8.4% con préstamo de alguna institución financiera, el 22.4% con seguro de gastos médicos y el 17.2% con seguro de vida.
- El 33.7% de los migrantes entrevistados respondió que estarían dispuestos a realizar aportaciones regulares para contar con una pensión /jubilación en Perú, siendo significativamente mayor ese porcentaje entre los remitentes de remesas (38.6%), en comparación con los que no envían remesas (27.6%).
- Los resultados anteriores indican que en Perú existe un importante margen de acción para aumentar el grado de inclusión financiera de los receptores de esos recursos mediante el ofrecimiento, entre otros, de los servicios e instrumentos considerados en la Encuesta.
- Asimismo, se encontró que el ofrecimiento de servicios financieros mediante instrumentos que hagan uso de las redes de telefonía móvil (teléfonos celulares) y de internet podría tener buenas posibilidades de desarrollo. Ello considerando el alto porcentaje de receptores de remesas que tienen teléfono móvil y que usan internet.

9.5. Propiedad de la vivienda que habitan

- Con base en las respuestas de los remitentes de remesas entrevistados, se encontró que un porcentaje significativo de los receptores de sus envíos son propietarios de la vivienda que habitan (el 70.7% de los remitentes lo señaló así). En contraste, la mayoría de los remitentes de remesas no son propietarios de la vivienda que

habitan en el país donde residen (solo el 24.5% de los remitentes respondió ser propietario de su vivienda).

- Los resultados de la encuesta sugieren la existencia de un mercado potencial en el otorgamiento de créditos hipotecarios a los remitentes de remesas mexicanos, lo que ampliaría su grado de inclusión financiera. Ello considerando que el 48.4% de las personas encuestadas señaló que estarían dispuestas a adquirir una casa propia en Perú si consiguieran un crédito de largo plazo para ello, cifra que resultó de 54.9% en los remitentes de remesas.

9.6. Modalidad de envío de las remesas

- No obstante que el alto porcentaje de remitentes de remesas entrevistados que respondió estar bancarizado, el 96.1% de ellos indicó que envía las remesas en esquemas para su pago en efectivo, y el medio más utilizado para esos envíos son las transferencias electrónicas mediante las empresas de remesas (el 73.4% de los entrevistados lo señaló así).
- Los resultados obtenidos indican que los factores que reflejan la comodidad y conveniencia para el envío y disponibilidad del dinero (rapidez en la disponibilidad del dinero, la facilidad para su envío, la facilidad para que la reciba el beneficiario, la flexibilidad de horario para su envío y la distancia a la que se encuentra el proveedor del servicio; 92.1% de las respuestas) son las variables más importantes para los remitentes cuando seleccionan el servicio de remesas a usar en comparación con las variables de su costo de envío (costo de mandarlas y tipo de cambio).
- Por último, y en congruencia con lo anterior, el 61% de los remitentes entrevistados considero que el costo de enviar remesas a Perú era barato o muy barato. El costo promedio por remesa enviada resultó de 14.06 dólares, cifra que representó el 3.36% del valor promedio de la remesa.

CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS
Asociación Regional de Bancos Centrales

www.cemla.org