



Inclusión Financiera de Migrantes Internacionales

Comparativo de migrantes Originarios de distintos países de Latinoamérica

XI Conferencia sobre educación e inclusión financiera para América Latina y el Caribe

México, 20 – 21 de noviembre de 2019

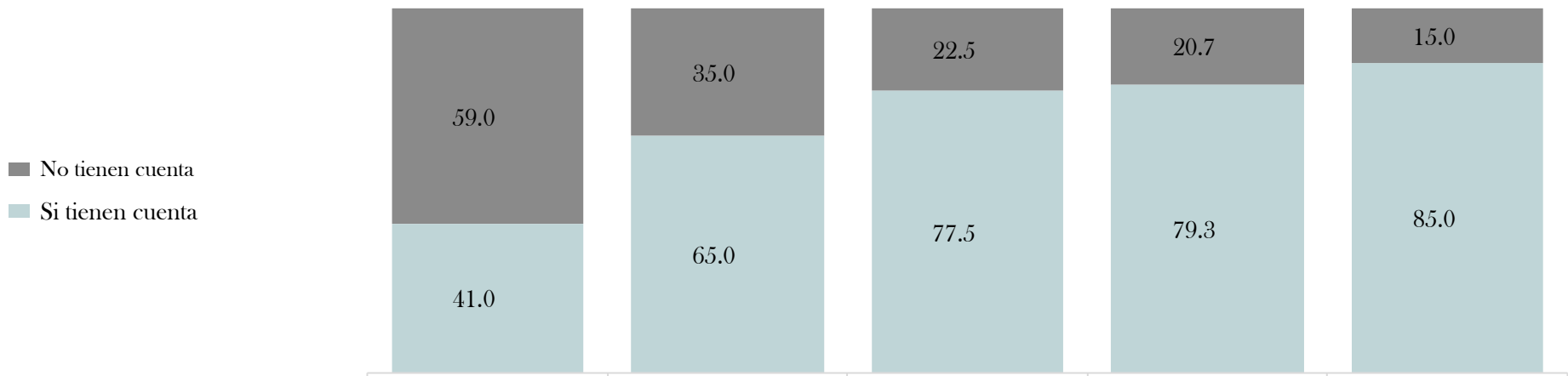
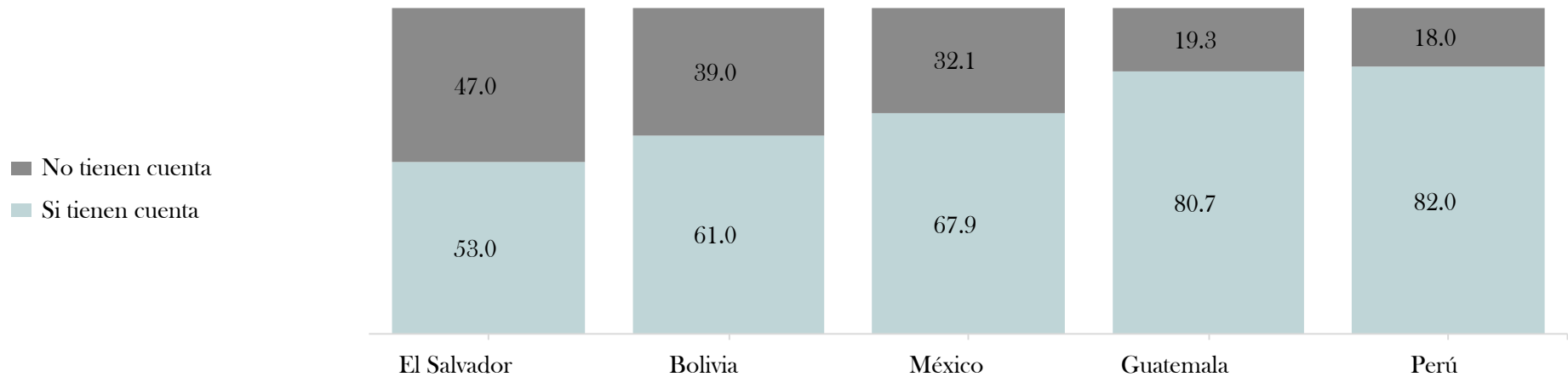
Documento elaborado por René A. Maldonado G. del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA). Las opiniones, resultados y conclusiones expresadas en este documento son responsabilidad de los autores y no reflejan necesariamente los puntos de vista del CEMLA.

INTRODUCCIÓN

- El CEMLA con el apoyo de los bancos centrales ha recabado encuestas en migrantes internacionales originarios de siete países de nuestra región. Las encuestas se aplicaron cuando los migrantes arribaron a sus países de origen para pasar el periodo navideño o cuando retornaron a los países donde residen. Los países en los que se aplicaron las encuestas fueron: República Dominicana (Dic. 2014; 1,979 cuestionarios); México (Dic. 2014; 12,960 cuestionarios; y, Dic. 2015; 6,803 cuestionarios); Honduras (Ene. 2015; 1,388 cuestionarios); El Salvador (Ene. 2016; 2,326 cuestionarios); Guatemala (Dic. 2016 – Ene. 2017; 2,005 cuestionarios); Bolivia (Dic. 2018 – Ene. 2019; 2001 cuestionarios); y Perú (Dic. 2018 – Ene. 2019; 2,161 cuestionarios).
- Prácticamente, se aplicó el mismo cuestionario en los siete países y su temática cubrió diversos aspectos del perfil de los migrantes (edad; años de residencia y trabajo fuera de su país; nivel educativo; sector productivo en el que laboran e ingreso que perciben); de sus envíos de remesas (monto enviado; receptores de esos envíos; usos de las remesas; frecuencia de los envíos de dinero; entre otros); y se captaron varios indicadores de inclusión financiera de los remitentes y receptores de remesas.
- Esta presentación muestra los resultados referentes a algunos de los indicadores de inclusión financiera.

- **Bancarización de los migrantes.** No se observan diferencias significativas entre los migrantes que envían o no remesas a sus países de origen. Incluso en 3 de ellos (México, Bolivia y Perú) es mayor el porcentaje de tenedores de cuentas en el grupo que NO envían remesas es mayor.

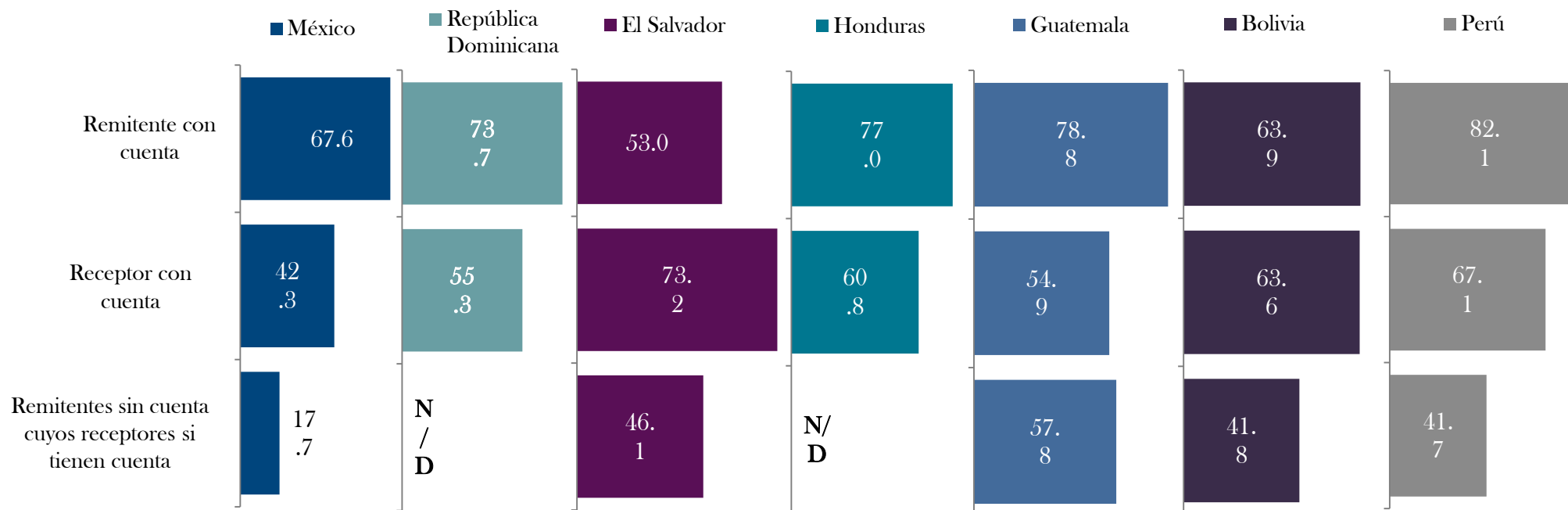
Si envia remesas



No envia remesas

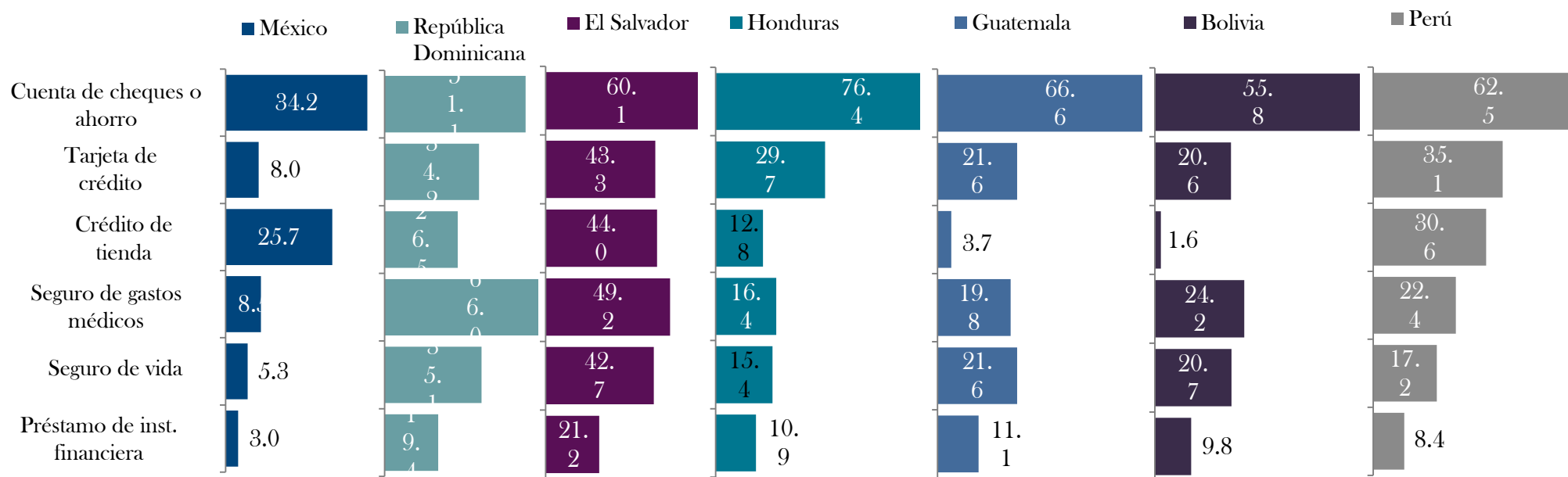
- **Inclusión financiera entre Remitentes y receptores de remesas.** Los resultados muestran que son relativamente elevados los porcentajes en que se presentó la coincidencia de que tanto el remitente de la remesa como el receptor tienen cuenta de cheques o de ahorro. La bancarización es un fenómeno familiar

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



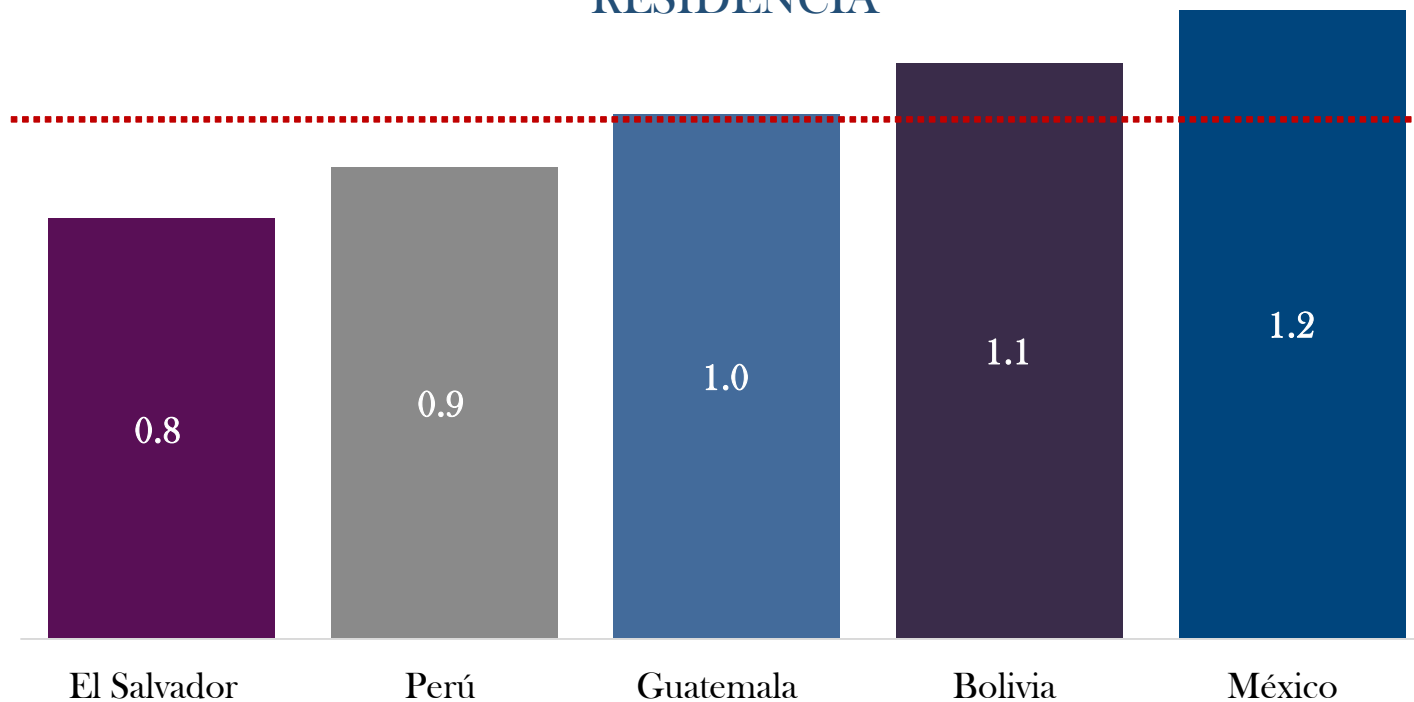
- **Uso de productos financieros.** Entre los productos financieros que tienen los receptores de remesas, la tenencia de cuentas es el más importante alcanzando entre 34% para México y el 76% para Honduras. La baja tenencia de otros productos financieros entre los migrantes sugiere que hay un amplio margen para la inclusión de productos y servicios financieros entre los receptores de las remesas.

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

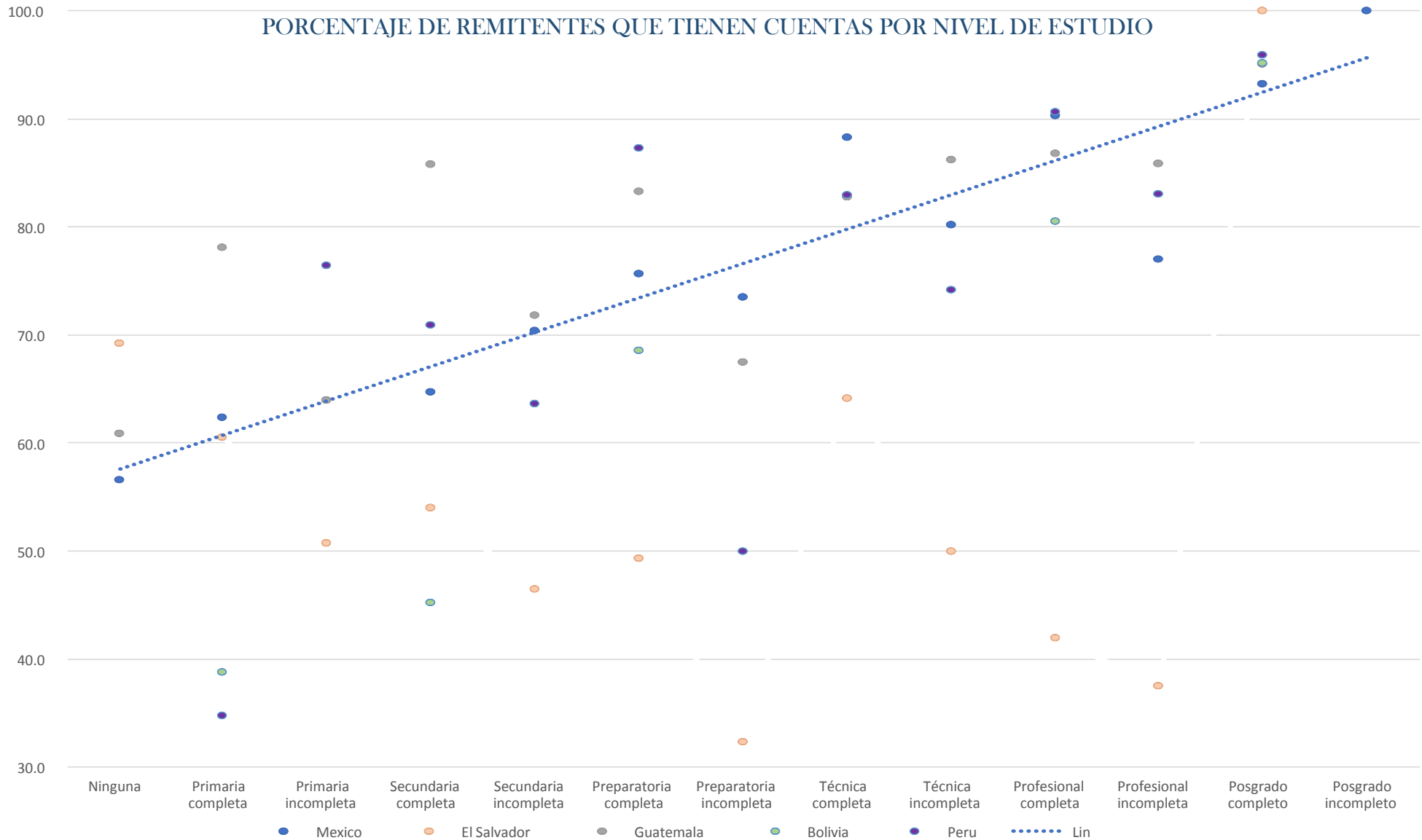


- **Bancarización de remitentes por género.** Las respuestas indican que, en los casos de El Salvador y Perú, los porcentajes de mujeres con cuentas son menores que en los hombres (20% y 10% respectivamente). En contraste, las mujeres migrantes de Bolivia y México, (10% y 20% respectivamente) tendrían mayores porcentajes con cuentas que los hombres. Para Guatemala, los porcentajes de tenencia de cuentas es similar para hombres y mujeres.

COCIENTE DEL PORCENTAJE DE REMITENTES DE REMESAS POR GÉNERO (MUJER/HOMBRE) QUE TIENEN CUENTA DE CHEQUES O AHORRO EN EL PAÍS DE RESIDENCIA

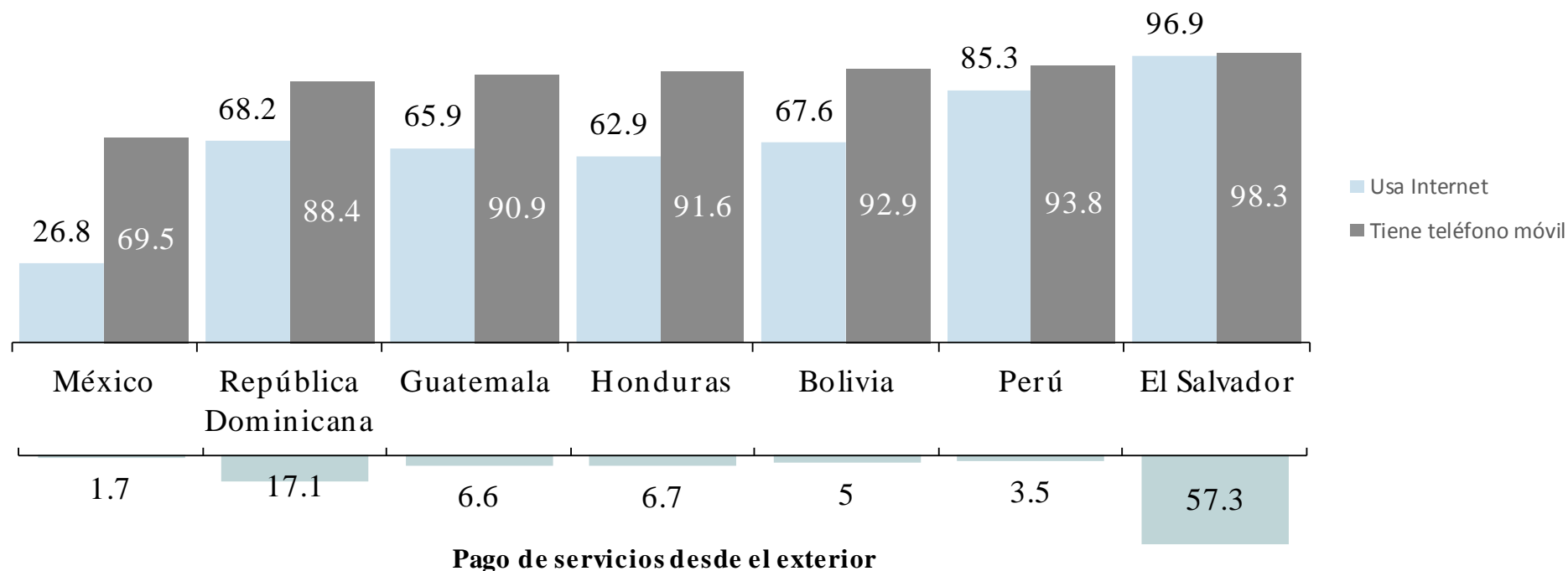


■ **Bancarización de remitentes por nivel de estudios.** Como se esperaba, un mayor nivel de educación tiene como resultado una mayor tenencia de cuentas entre los migrantes.



- **Pago de servicios desde el exterior, telefonía móvil e internet.** Los migrantes realizan el pago de bienes y servicios que consumen sus familiares en el país de origen y que cubren un uso específico, tales como colegiaturas, luz, agua, telefonía o supermercado. Los resultados indican que en general su uso está relacionado con la tenencia de celular e internet, pero además, que aún es reducido y que puede ampliarse, con excepción del caso del El Salvador.

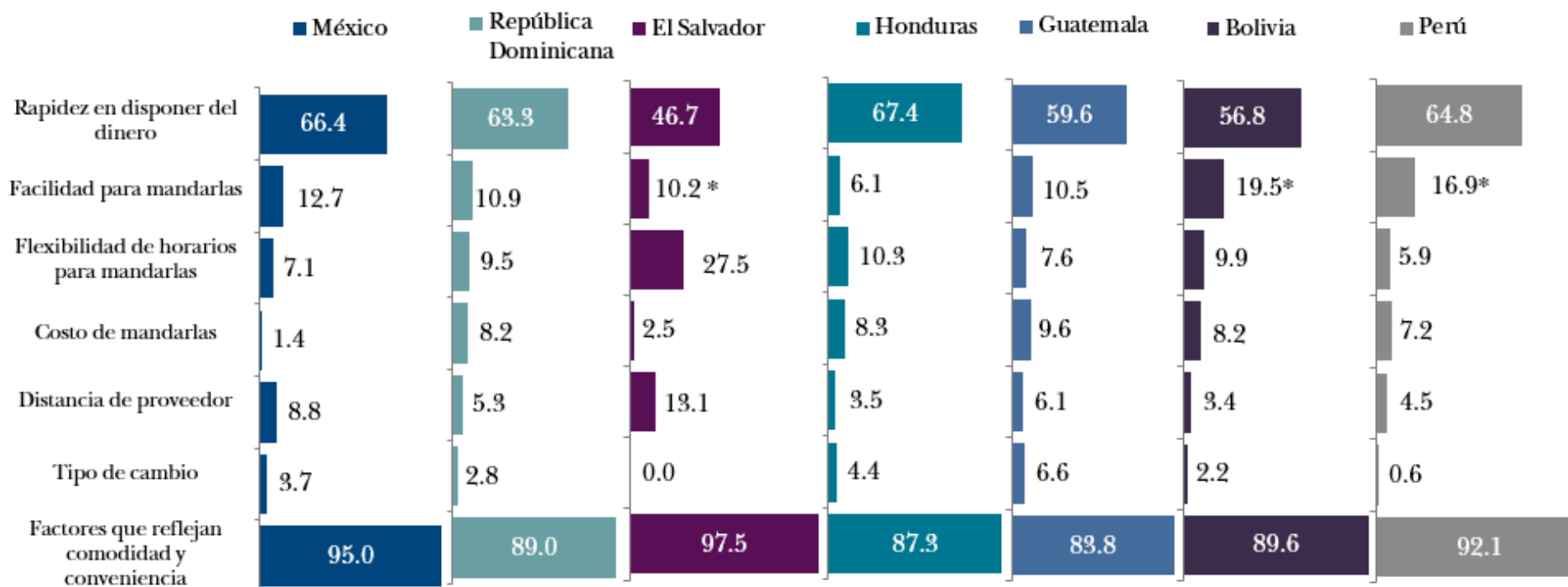
PORCENTAJE DE MIGRANTES ENCUESTADOS QUE REALIZA PAGOS DESDE EL EXTERIOR POR PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE CONSUMEN SUS FAMILIARES EN SU PAÍS DE ORIGEN



- **Selección del servicio de envío de remesas.** Las respuestas indican que la variable más importante es la rapidez de la disponibilidad del dinero, no así el costo. Por lo tanto, es un buen indicador de la aceptación que tendrían aquellos medios innovativos que ahorren tiempo y que faciliten el envío de remesas.

FACTORES IMPORTANTES CONSIDERADOS EN LA SELECCIÓN DEL SERVICIO DE REMESAS UTILIZADO

Porcentajes



*Incluye facilidad para mandarlas y cobrarlas.

COMENTARIOS

- No existen diferencias significativas en la tenencia de cuentas entre los que envían o no remesas o entre hombres y mujeres. Probablemente, la falta de educación financiera y de conocimiento de los productos y servicios financieros no incentive a los migrantes a usar y obtener cuentas.
- El porcentaje de receptores, que tiene cuentas, cuando el remitente las tiene, es mucho mayor, que el de los receptores que no tienen cuenta cuando el remitente si las tiene. Por lo tanto, parece que existe un efectos contagio al interior de la familia, por el que el remitente o receptor bancarizado “contagia” al migrante o viceversa.
- En general, el producto financiero más utilizado es el de la tenencia de cuentas; sin embargo, otros productos son menos utilizados lo que indicaría una ausencia de venta cruzada o productos no adecuados para estos clientes.
- Evidentemente, a mayor nivel de estudios, hay una mayor tenencia de cuentas. Lo que puede indicar que la educación es una buen camino para bancarizar a esta población
- La tenencia de celulares e internet alienta el uso de productos innovadores, sin embargo, hace falta un mayor desarrollo de estos, adecuados a los migrantes y sus necesidades.