



Reunión de expertos

“Uso productivo de las remesas familiares en América Latina y el Caribe”

CEPAL 2019

René Maldonado G.*
Junio 14 de 2019

*Coordinador del Programa de Remesas e Inclusión Financiera que llevan adelante el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) y el BID-LAB. Se agradece el apoyo de Cindy Sánchez y Denisse Jiménez en la elaboración de este documento.

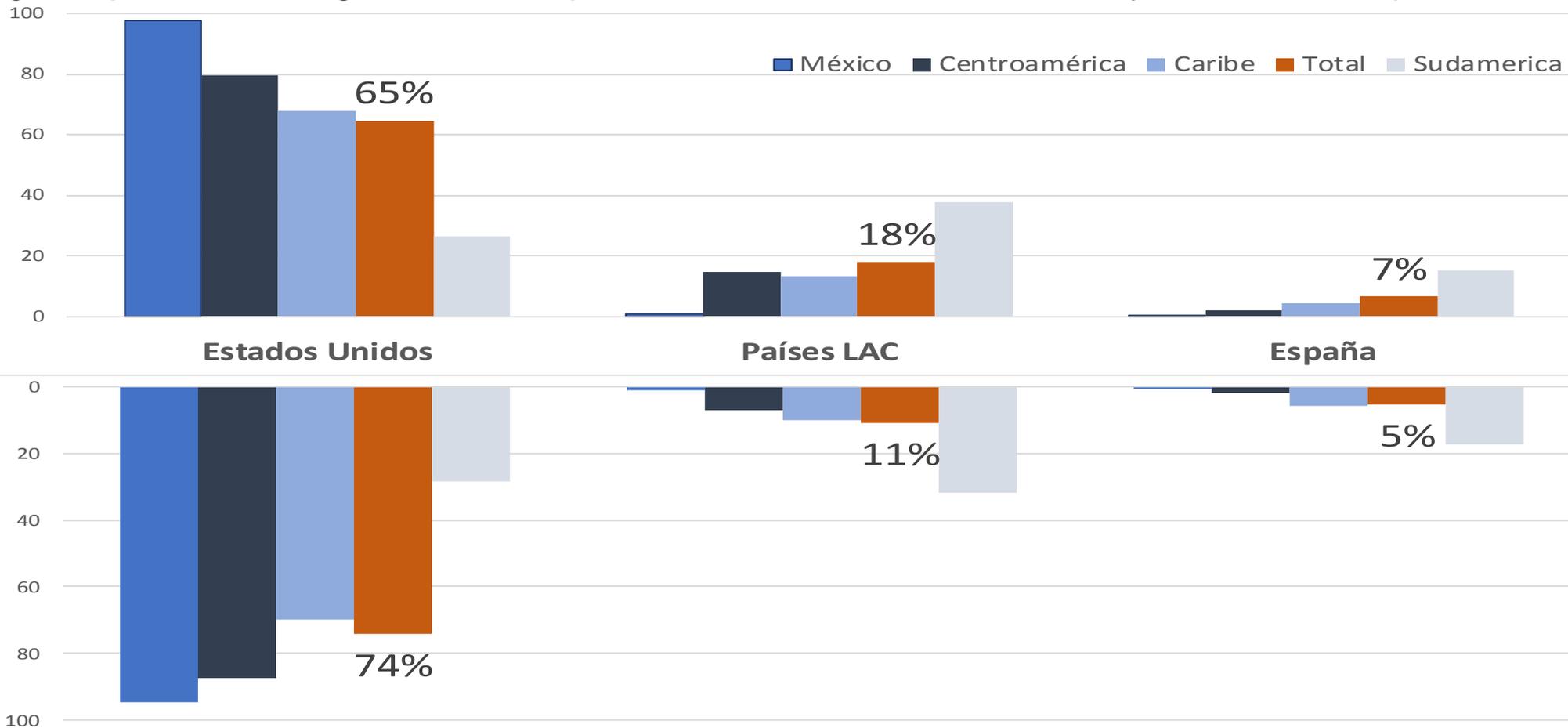
I. INTRODUCCIÓN

- La presentación incluye diferentes aspectos sobre los migrantes y los receptores de remesas en la región de América Latina y el Caribe (ALC).
- Está elaborada a partir de información contenida en las publicaciones del Programa y del CEMLA, cuyas fuentes incluyen entre otras a la obtenida de las encuestas realizadas por el programa, recabadas entre los migrantes, así como la derivada de dos encuestas de la Oficina de Censos de Estados Unidos: la “American Community Survey” (ACS) y la “Current Population Survey” (CPS).
- La presentación contiene tres partes:
 - a) El perfil del migrante,
 - b) los determinantes de las remesas y
 - c) el uso productivo y la inclusión financiera de las remesas.

I. PERFIL DEL MIGRANTE

MIGRACIÓN Y REMESAS LAC : PRINCIPALES DESTINOS

La emigración latinoamericana es el origen de los ingresos por remesas que reciben los países de esa región. En 2017 el número total de emigrantes originarios de América Latina y el Caribe fue de 34.7 millones de personas y el 64.6% número residían en Estados Unidos y 17.9% intra-regional (países de la misma región), 37.9% en el caso de Sudamérica. En el mismo año la región recibió 80.5 miles de millones de dólares por remesas. El 74.1% de los Estados Unidos, seguido por 10.8% originado en los países vecinos de Latinoamérica y el 5.3% de España.

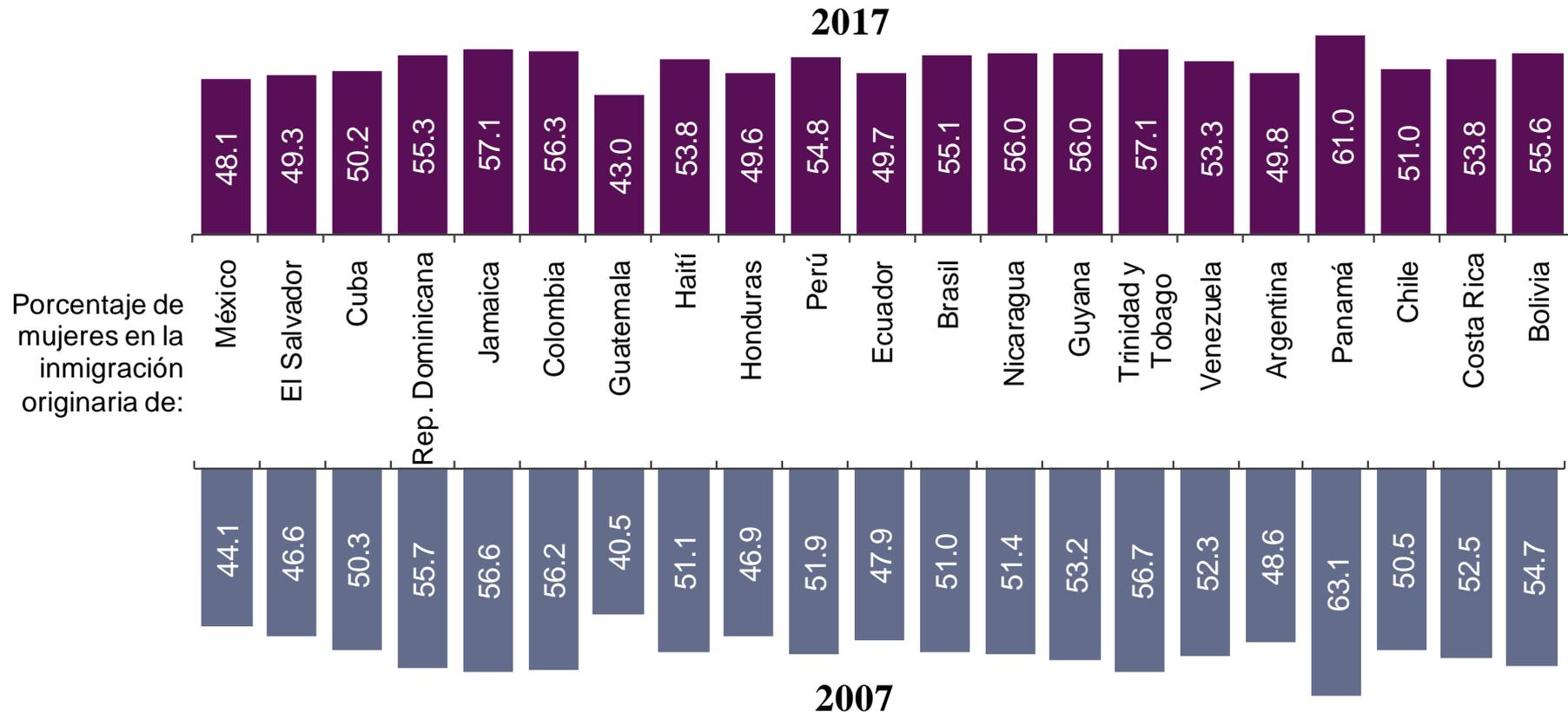


Fuente: Naciones Unidas, American Community Survey de la Oficina de Censo de Estados Unidos, Banco Mundial y CEMLA – BIDLab

MIGRACIÓN LAC: PORCENTAJE DE MUJERES

De 2007 a 2017, en Estados Unidos se incrementó el porcentaje de mujeres en 18 de 21 grupos migratorios originarios de América Latina y el Caribe. Cabe señalar que en los tres grupos migratorios en que no aumentó (los provenientes de Cuba, República Dominicana y Panamá) el porcentaje correspondiente ya era superior a 50%.

PORCENTAJE DE MUJERES EN LA MIGRACIÓN A ESTADOS UNIDOS PROVENIENTE DE LOS PAÍSES DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE, 2007 Y 2017



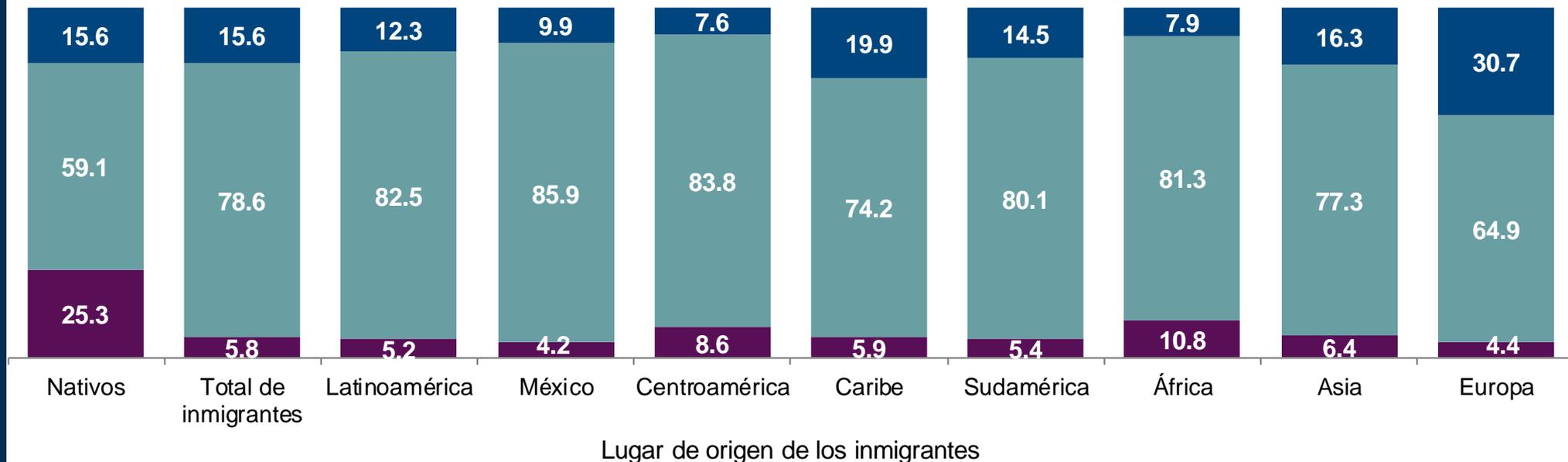
MIGRACIÓN: EDADES EN ESTADOS

En Estados Unidos la población inmigrante proveniente de Latinoamericana y el Caribe se concentra en personas en edad laboral. En 2017, sólo el 5.2% de los inmigrantes latinoamericanos era menor de 18 años comparado con el 25.3% en la población nativa. El 82.5% de los inmigrantes originarios de Latinoamérica se ubicó en un rango de edad de 18 a 64, años mientras que en la población nativa en Estados Unidos ese porcentaje resultó de 59.1%, de 78.6% en el total de inmigrantes y de 64.9% en los provenientes de Europa.

ESTADOS UNIDOS: ESTRUCTURA DE EDADES EN 2017 DE LA POBLACIÓN INMIGRANTE ORIGINARIA DE MÉXICO Y DE OTRAS REGIONES

Porcentajes del total

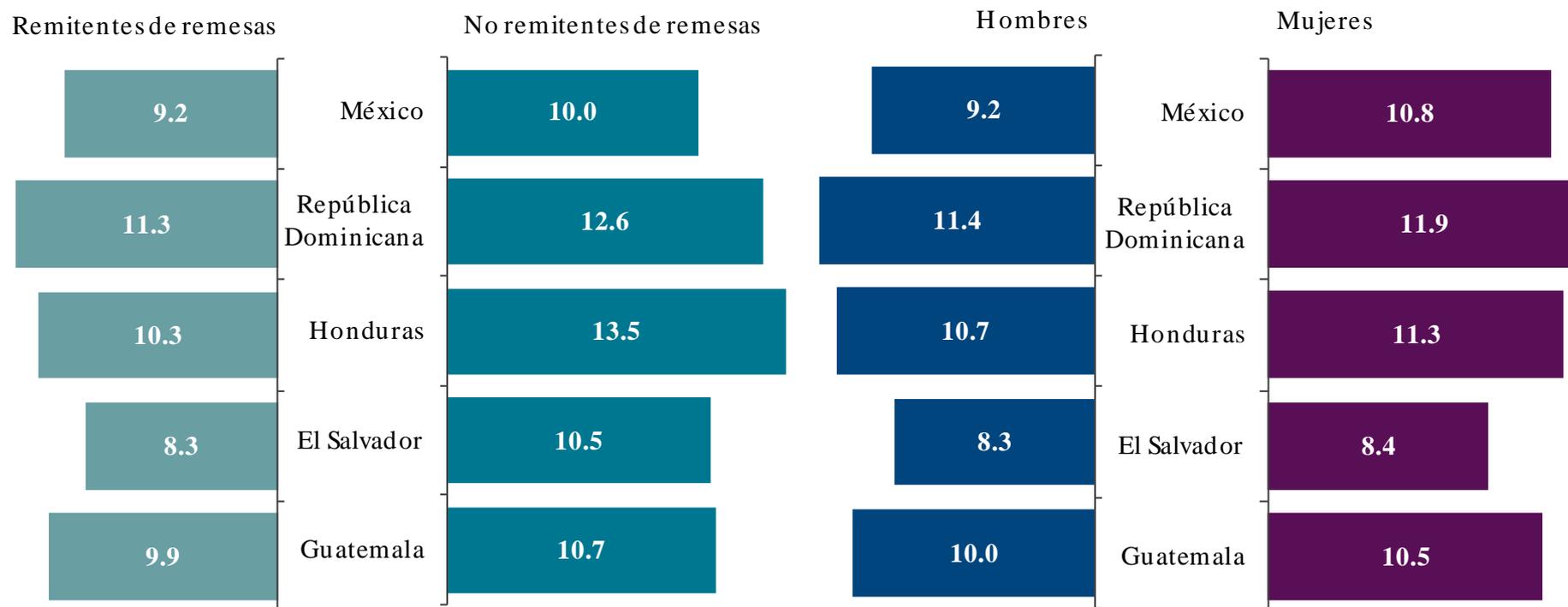
■ Menores de 18 años ■ Entre 18 y 64 años ■ 65 años o más



MIGRANTES LAC: ESCOLARIDAD

En general, los niveles de escolaridad de los migrantes entrevistados originarios de los cinco países considerados son reducidos o equivalentes a estudios de secundaria o educación media superior. Un resultado interesante y que también tiene sustento, en las estadísticas de la Oficina de Censos de Estados Unidos, es que en los distintos grupos migratorios el número de años de escolaridad de las migrantes de género femenino supera al de los hombres. Asimismo, en general, la escolaridad promedio de los no remitentes de remesas supera a la de los que envían remesas.

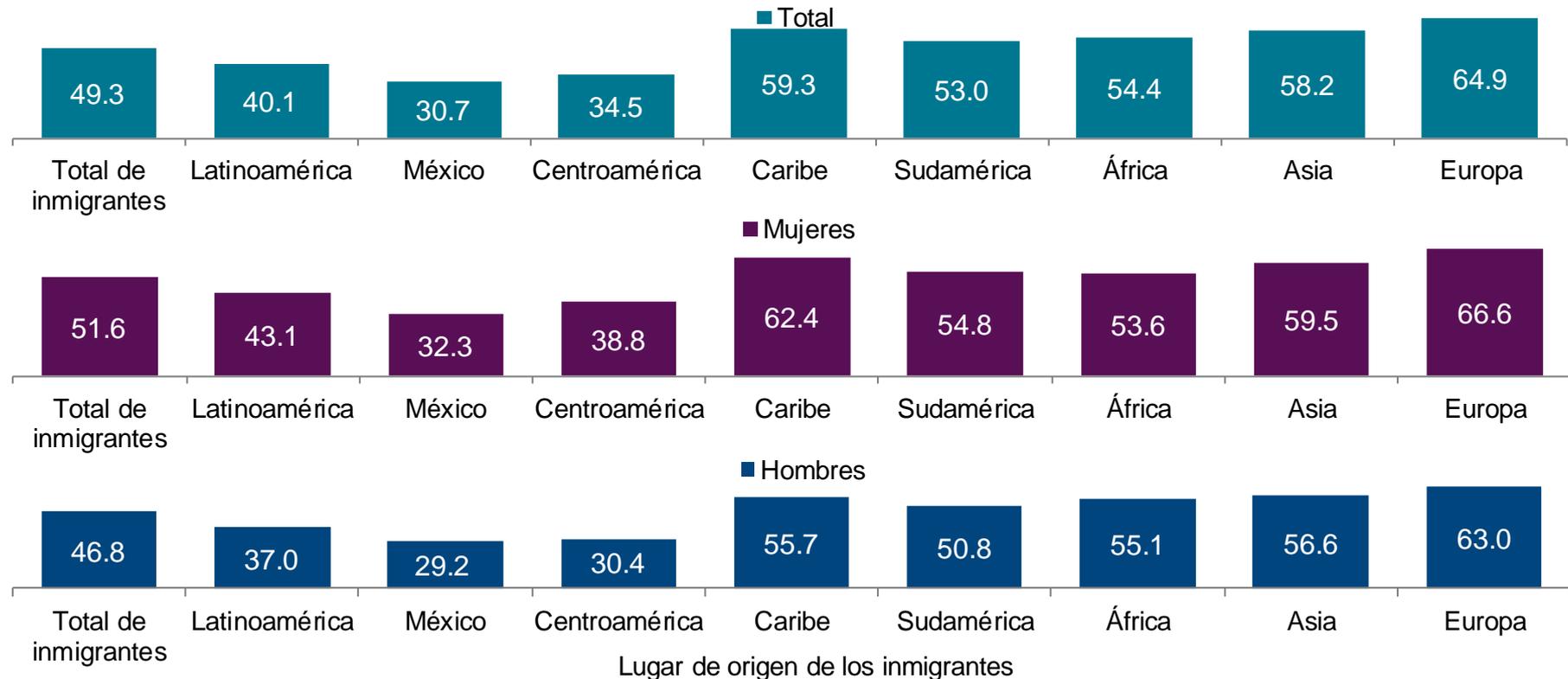
NÚMERO DE AÑOS PROMEDIO DE ESCOLARIDAD DE LOS MIGRANTES ENTREVISTADOS



MIGRANTES LAC EN ESTADOS UNIDOS: SITUACIÓN MIGRATORIA

En Estados Unidos el porcentaje de inmigrantes latinoamericanos que cuenta con ciudadanía es inferior al registrado en el total de inmigrantes, si bien hay fuertes diferencias en los provenientes de las distintas subregiones. Cabe señalar que un mayor porcentaje de mujeres provenientes de Latinoamérica cuenta con la ciudadanía que lo que se observa en los hombres, y esa misma tendencia también se observa en otros grupos migratorios, con excepción del africano.

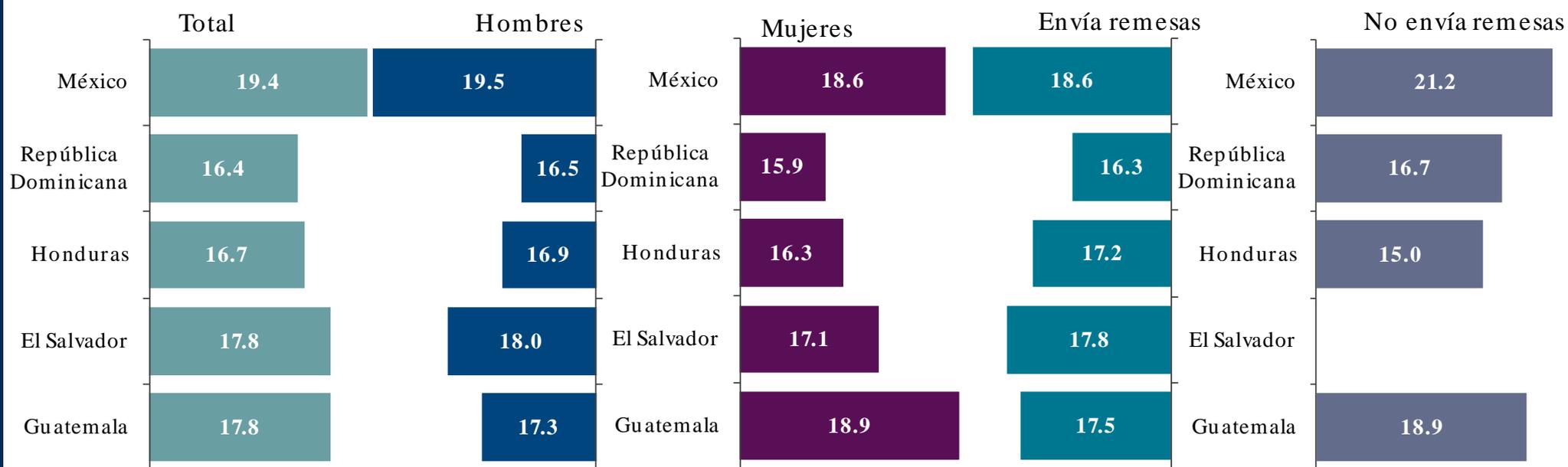
ESTADOS UNIDOS: PORCENTAJE DE INMIGRANTES EN 2017 QUE CUENTA CON CIUDADANÍA Y ORIGINARIOS DE DISTINTAS REGIONES



ANTIGÜEDAD EN EL EXTRANJERO DE LOS MIGRANTES ENCUESTADOS

Los grupos migratorios considerados llevan en promedio de 15 a 20 años viviendo fuera de su país de origen, resultando el grupo migratorio mexicano con mayor antigüedad de residencia en el exterior. En cuatro de los cinco grupos migratorios la antigüedad de residencia en el exterior de los hombres superó ligeramente a la de las mujeres.

NÚMERO DE AÑOS RESIDIENDO EN EL EXTERIOR DE LOS MIGRANTES ENCUESTADOS

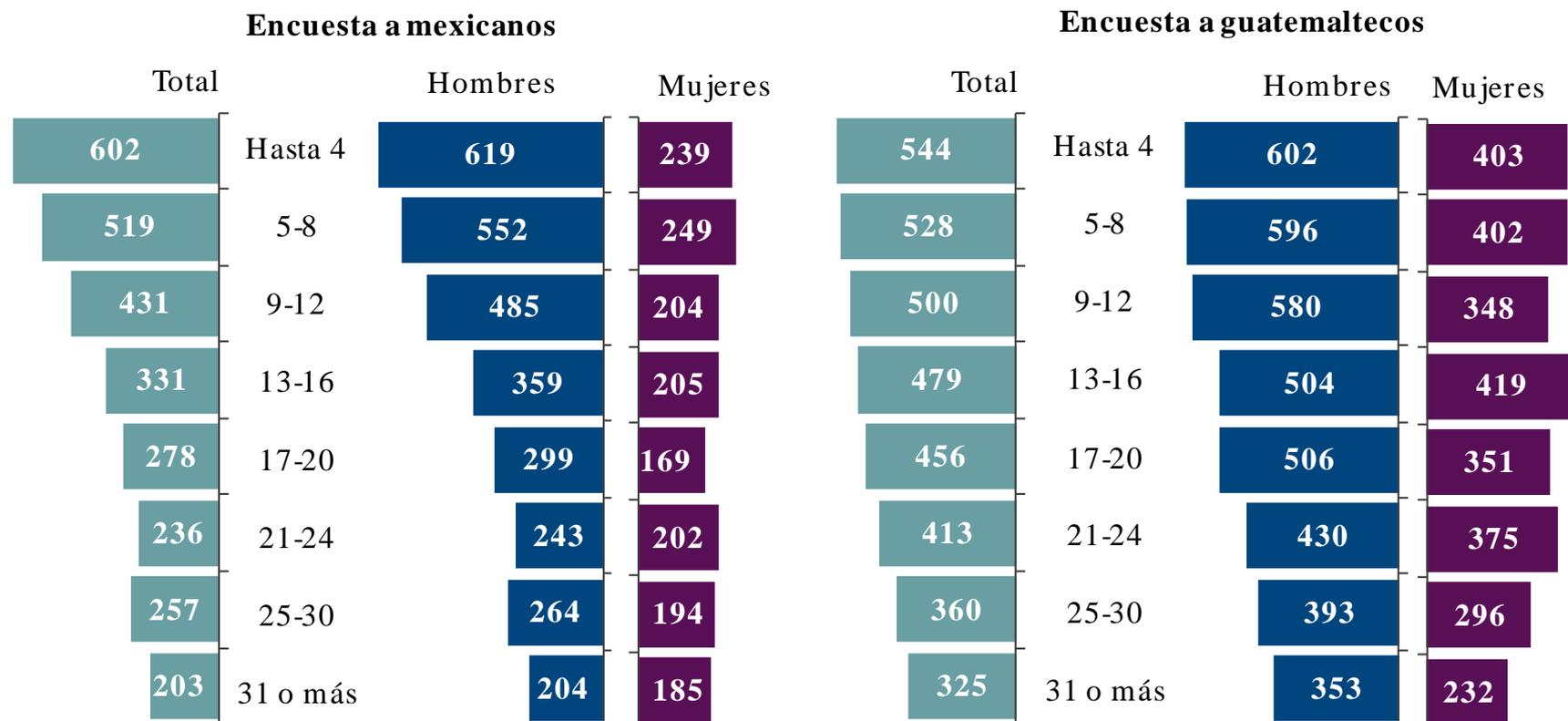


MONTO DE LA REMESA SEGÚN NÚMERO DE AÑOS DE RESIDIR EN EL EXTERIOR

Los resultados de las encuestas recabadas en migrantes mexicanos y guatemaltecos muestran que el monto de la remesa mensual promedio disminuye conforme aumenta el número de años que han trabajado los remitentes en el exterior, tanto en el caso de los hombres como de las mujeres. No obstante, tal comportamiento no es claro en los resultados de las otras encuestas.

REMESA MENSUAL PROMEDIO POR AÑOS DE TRABAJO EN EL EXTERIOR

Dólares



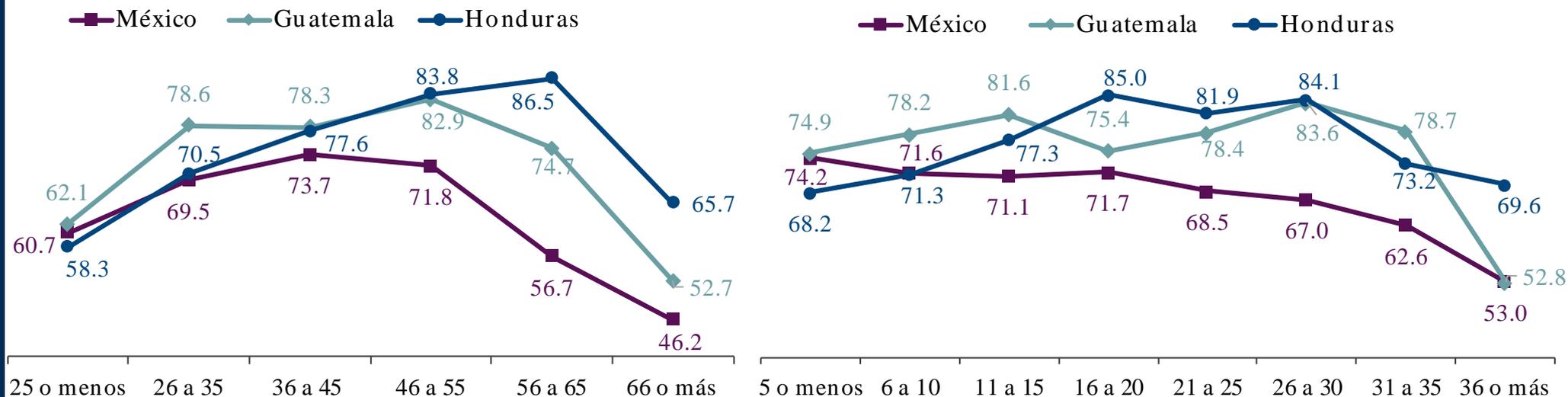
ENVÍO DE REMESAS SEGÚN EDAD Y ANTIGÜEDAD DEL MIGRANTE

El porcentaje de migrantes encuestados que envía remesas aumenta gradualmente con su edad y alcanza un máximo en un determinado rango de edad, para luego disminuir de manera significativa. Por su parte, el porcentaje de entrevistados que envía remesas también varía con el número de años de residir en el exterior, alcanza un máximo y luego disminuye gradualmente.

EMIGRANTES ENCUESTADOS: PORCENTAJE QUE ENVÍA REMESAS

Por edad del migrante

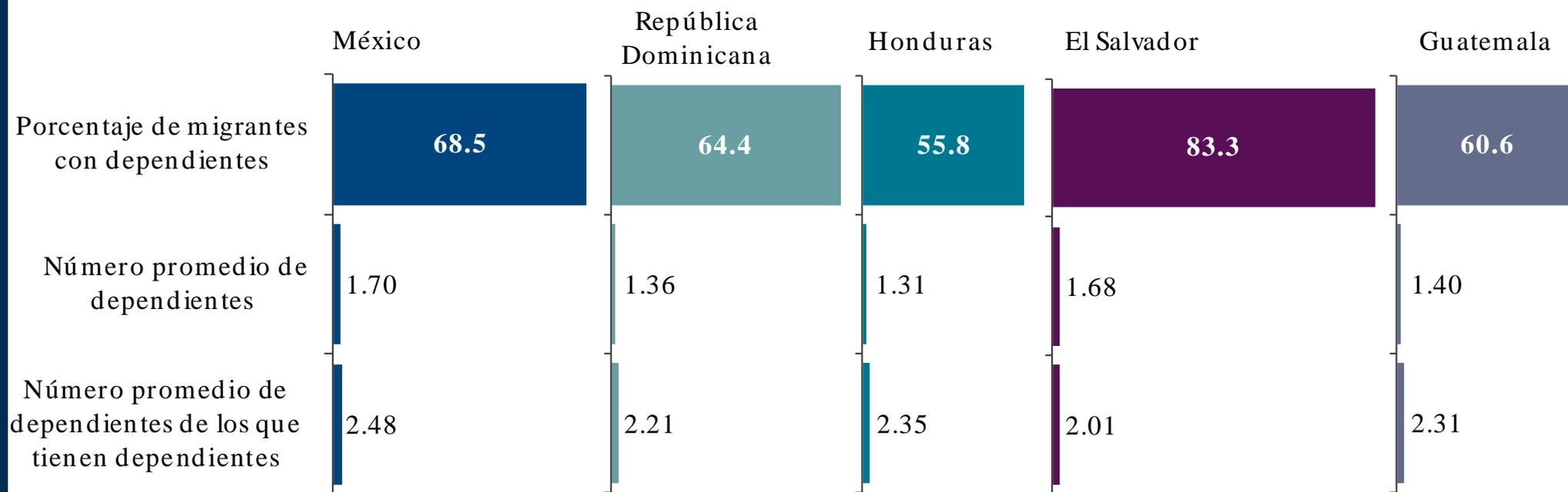
Por años de residencia en el exterior



DEPENDIENTES ECONÓMICOS DE LOS MIGRANTES EN EL PAÍS DE RESIDENCIA

Un resultado importante de las cinco encuestas es que son elevados los porcentajes de emigrantes entrevistados que tienen dependientes económicos en los países donde residen. En las cinco encuestas el número promedio de dependientes superó a dos personas en los encuestados con dependientes.

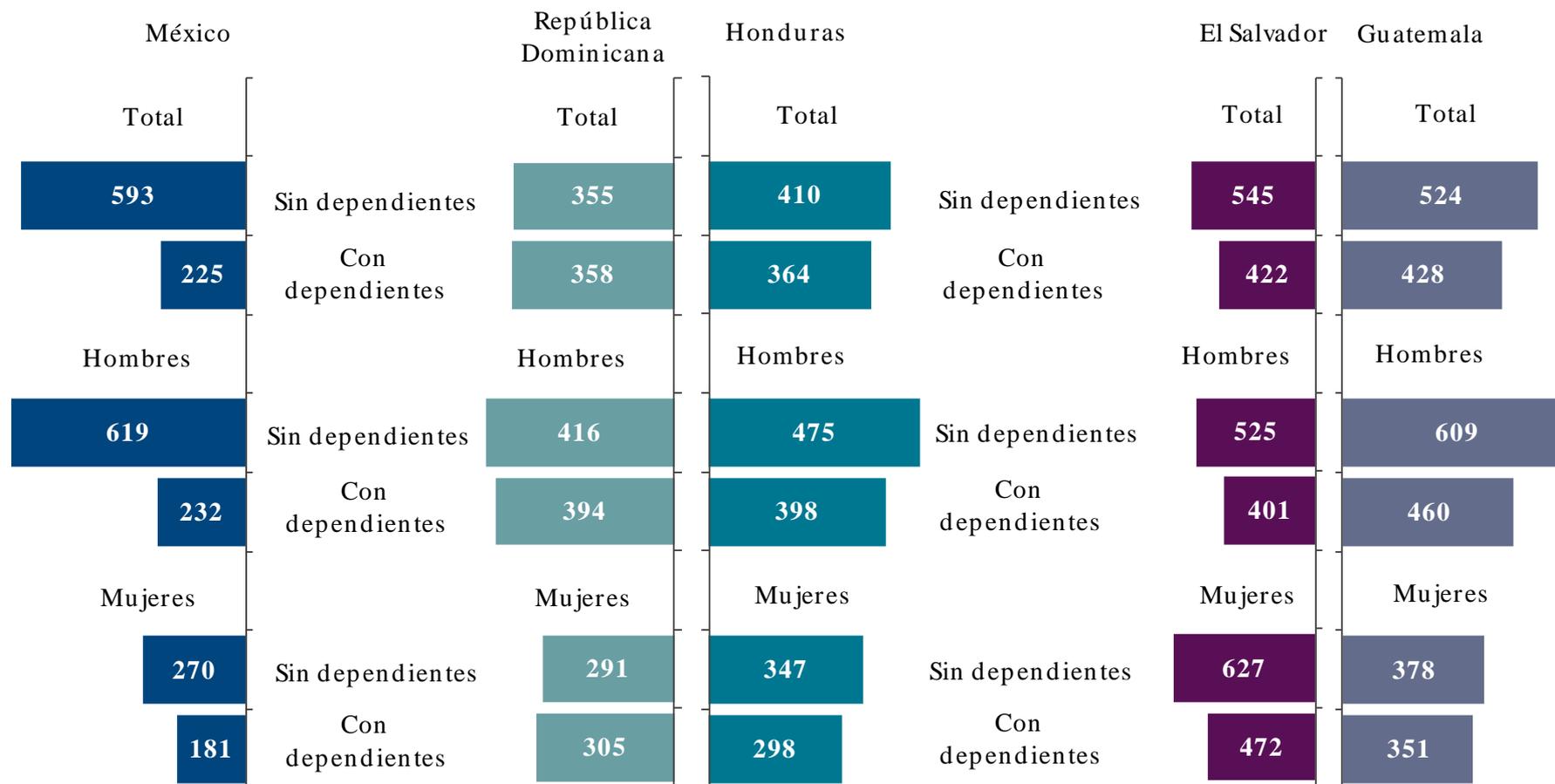
PORCENTAJE DE MIGRANTES CON DEPENDIENTES ECONÓMICOS EN LOS PAÍSES DE DESTINO Y NÚMERO DE DEPENDIENTES



REMESA Y DEPENDIENTES ECONÓMICOS DEL REMITENTE

Un resultado de las encuestas es que, en general, la remesa mensual promedio enviada a su país de origen es menor cuando los remitentes tienen dependientes económicos en el país de residencia en el exterior.

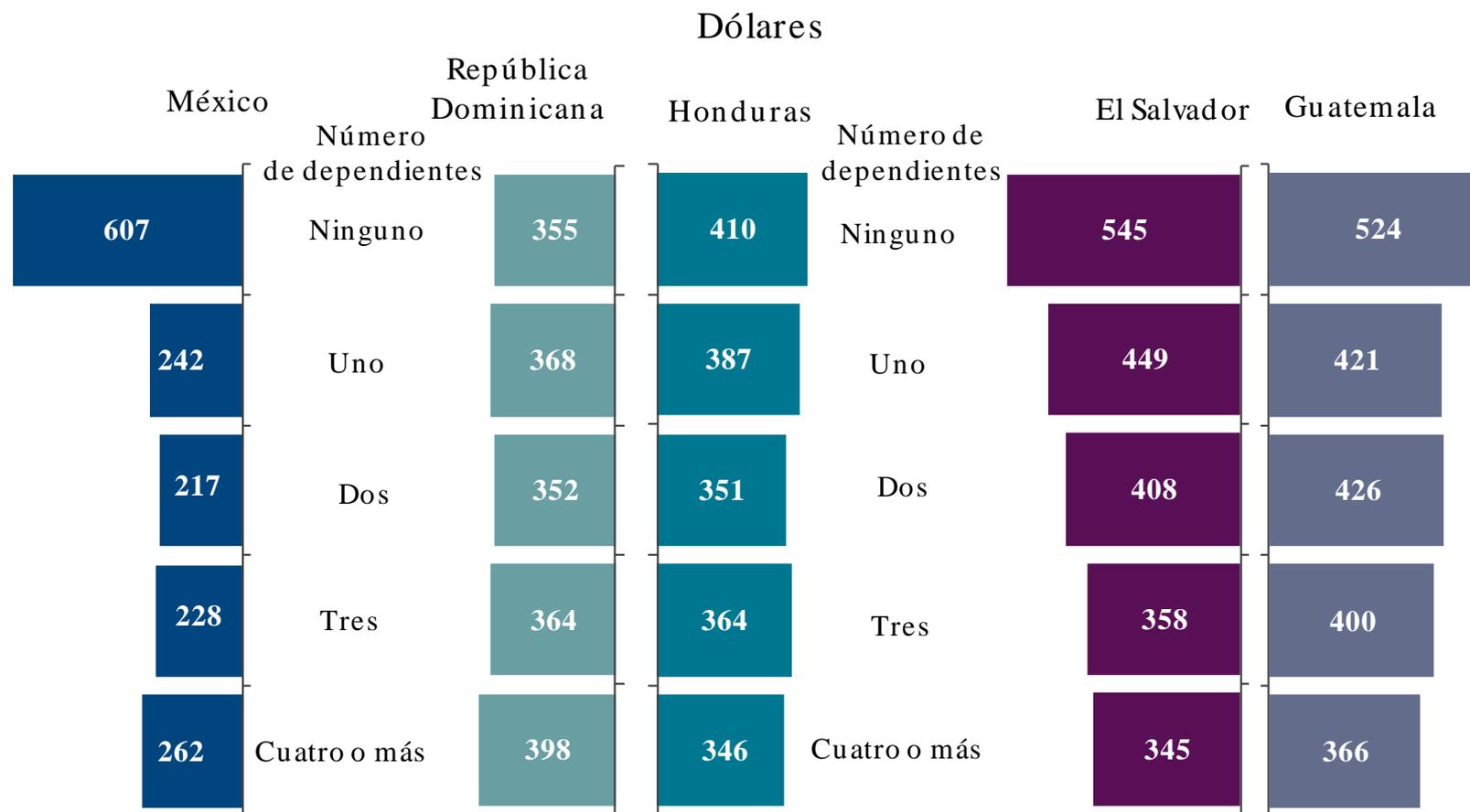
MONTO PROMEDIO DE LA REMESA MENSUAL EN REMITENTES CON Y SIN DEPENDIENTES ECONÓMICOS EN SU LUGAR DE RESIDENCIA
Dólares



REMESA Y NÚMERO DE DEPENDIENTES ECONÓMICOS DEL REMITENTE

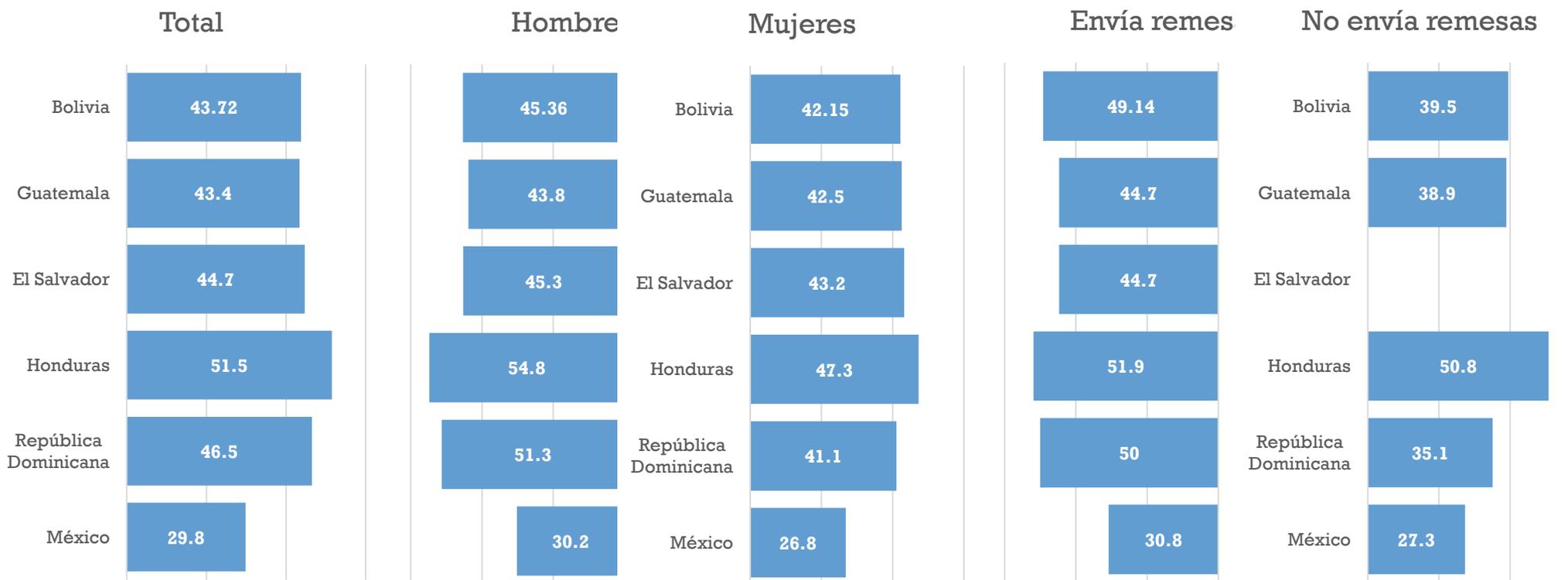
En varias de las encuestas recabadas resultó que la remesa promedio enviada a su país de origen disminuye gradualmente al incrementarse el número de dependientes económicos que tiene el remitente en el país en que reside.

MONTO PROMEDIO DE LA REMESA MENSUAL SEGÚN NÚMERO DE DEPENDIENTES ECONÓMICOS DEL REMITENTE EN SU PAÍS DE RESIDENCIA



SITUACIÓN DE EMPLEO AL MOMENTO DE EMIGRAR

La migración internacional no necesariamente se deriva de una situación de desempleo de los migrantes en su lugar de origen, sino de que ellos identifican que hay un diferencial de ingresos o remuneraciones esperadas entre su lugar de origen y el de destino que más que compensa los distintos costos económicos y no económicos de emigrar. En el caso de los migrantes encuestados, resultó que en cinco de los seis grupos migratorios considerados más del 40% del número de migrantes encuestados indicaron que cuando emigraron al exterior tenían trabajo en su país de origen.



■ Motivo para emigrar

En la encuesta se preguntó acerca del principal motivo para haber emigrado, y los resultados muestran que el motivo económico “para ganar más” predominó en las respuestas (62%-92%). “Para reunirse con familiares” tiene un mayor peso entre mujeres que entre los hombres y por otros motivos que incluye “la inseguridad” en el caso de El Salvador y Guatemala.

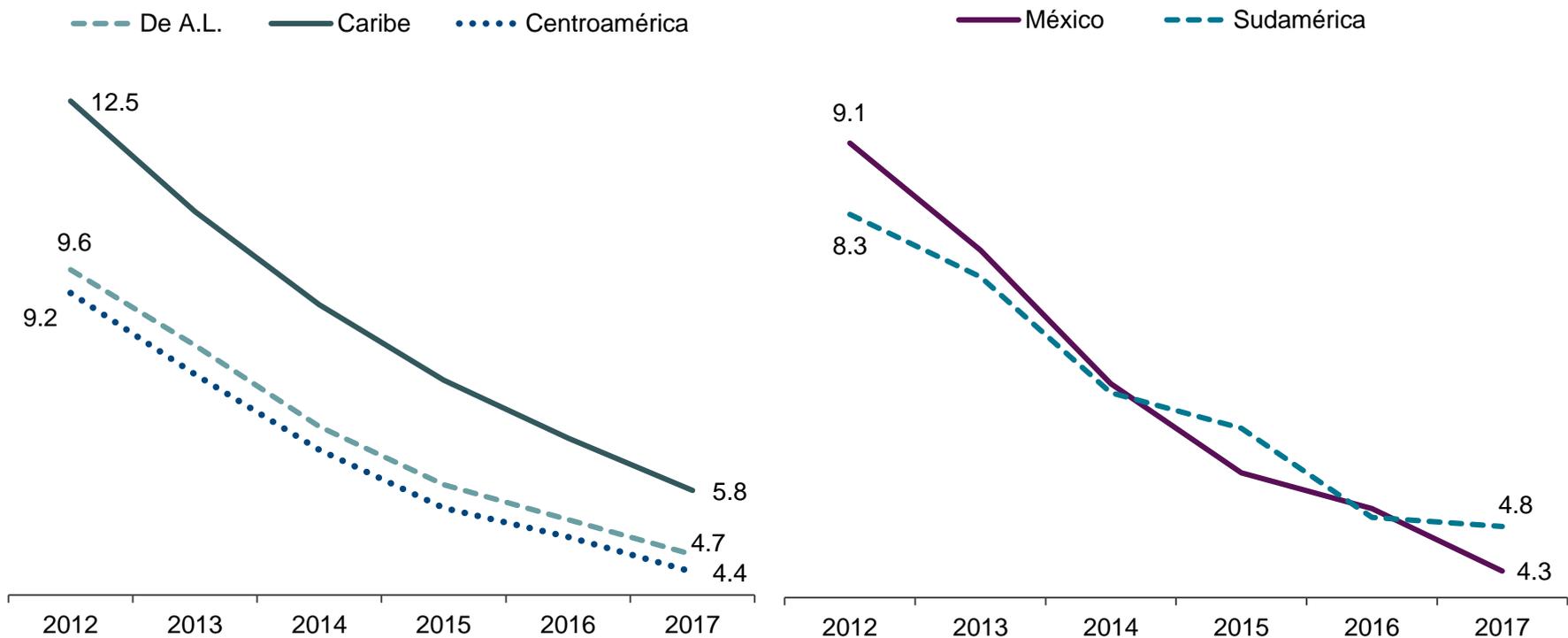
Total			
	Bolivia	El salvador	Honduras
Para ganar más	62.38%	91.7%	72.0%
Para reunirse con familiares	9.14%	3.6%	19.2%
Otro/ Por inseguridad	28.48%*	4.7%	8.8%
Hombres			
	Bolivia	El salvador	Honduras
Para ganar más	62.26%	91.7%	75.8%
Para reunirse con familiares	8.21%	3.7%	15.0%
Otro/ Por inseguridad	29.54%*	4.6%	9.2%
Mujeres			
	Bolivia	El salvador	Honduras
Para ganar más	62.50%	91.6%	64.2%
Para reunirse con familiares	10.04%	3.3%	27.7%
Otro/ Por inseguridad	27.46%*	5.1%	8.1%

II. DETERMINANTES DE LAS REMESAS

TASA DE DESEMPLEO DE MIGRANTES EN ESTADOS UNIDOS

las tasas de desempleo de los distintos grupos migratorios de la región ALC ya son muy bajas.

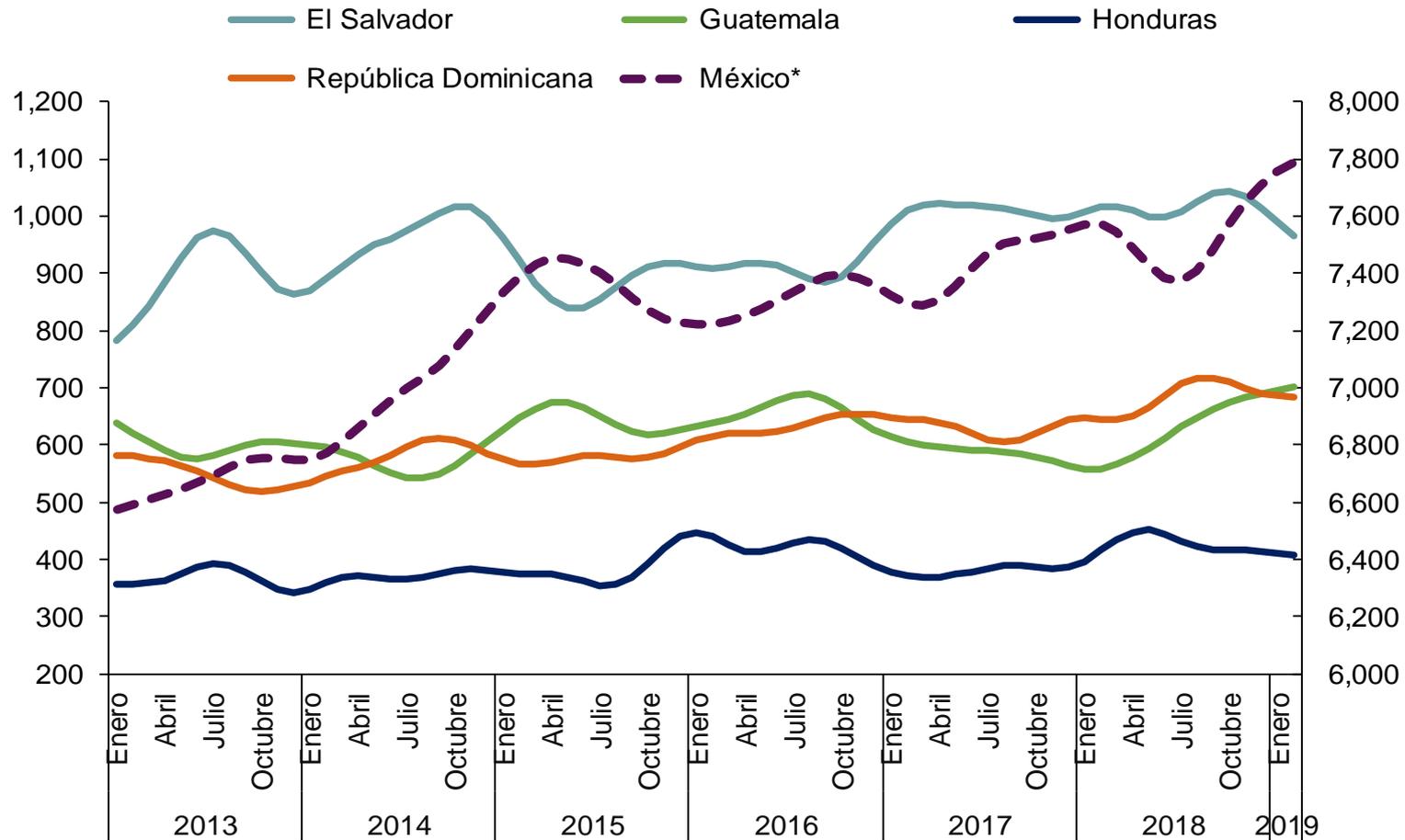
TASA DE DESEMPLEO EN ESTADOS UNIDOS DE LOS TRABAJADORES INMIGRANTES ORIGINARIOS DE ALC
Porcentaje de la fuerza de trabajo



EMPLEO DE MIGRANTES EN ESTADOS UNIDOS

El número de migrantes ocupados en Estados Unidos de estos cinco países ha mostrado una tendencia a moderar su crecimiento y en algunos casos incluso se ha reducido.

MIGRANTES OCUPADOS EN ESTADOS UNIDOS: Serie de tendencia
Miles de personas

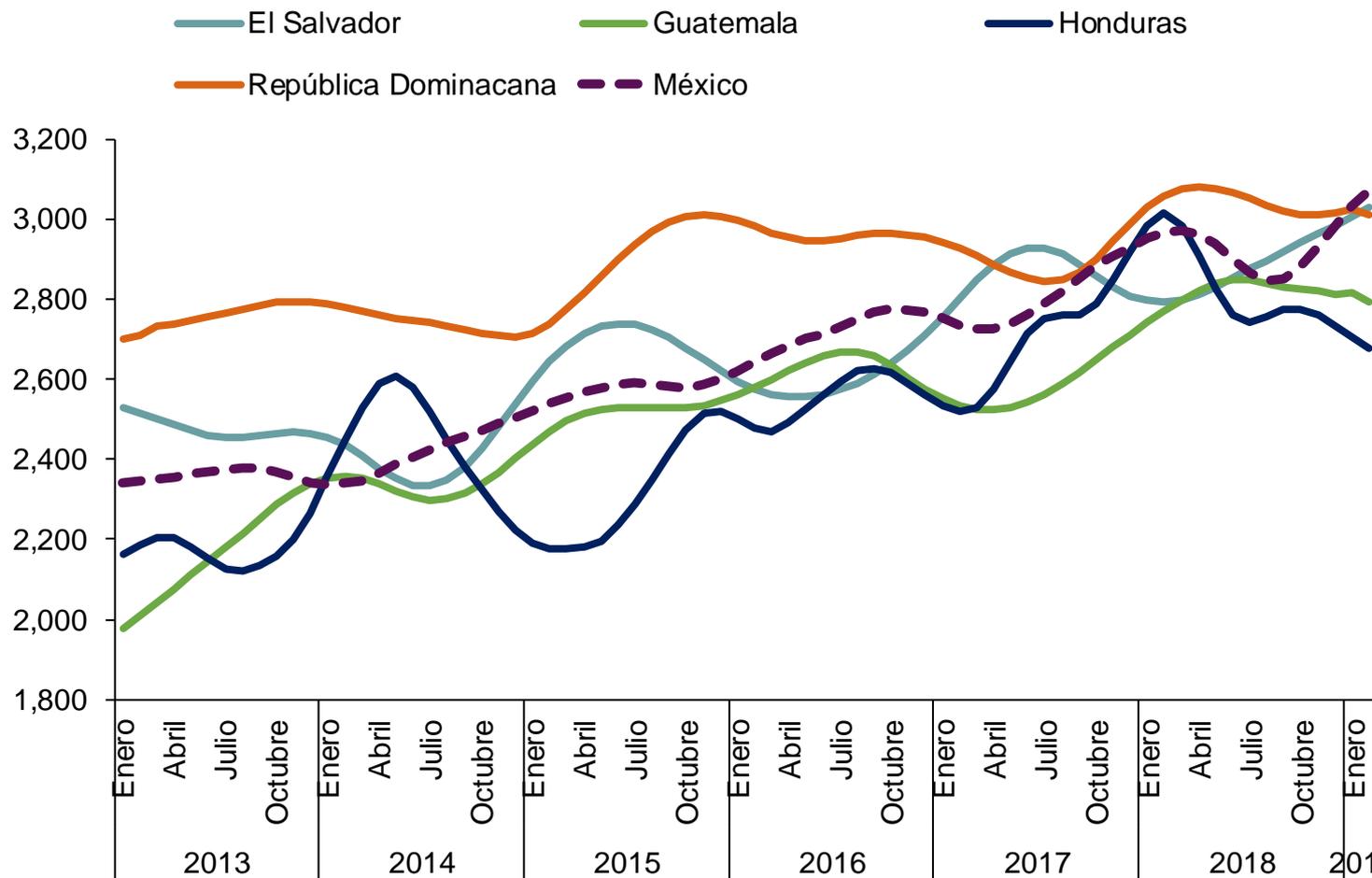


* Eje secundario

INGRESO DE TRABAJADORES MIGRANTES EN ESTADOS UNIDOS

El ingreso mensual promedio que perciben los migrantes de los países considerados que trabajan en Estados Unidos ha registrado en los meses recientes una reducción, con excepción de los recibidos por los mexicanos y salvadoreños.

INGRESO MENSUAL PROMEDIO DE LOS MIGRANTES EN ESTADOS UNIDOS
Serie de tendencia



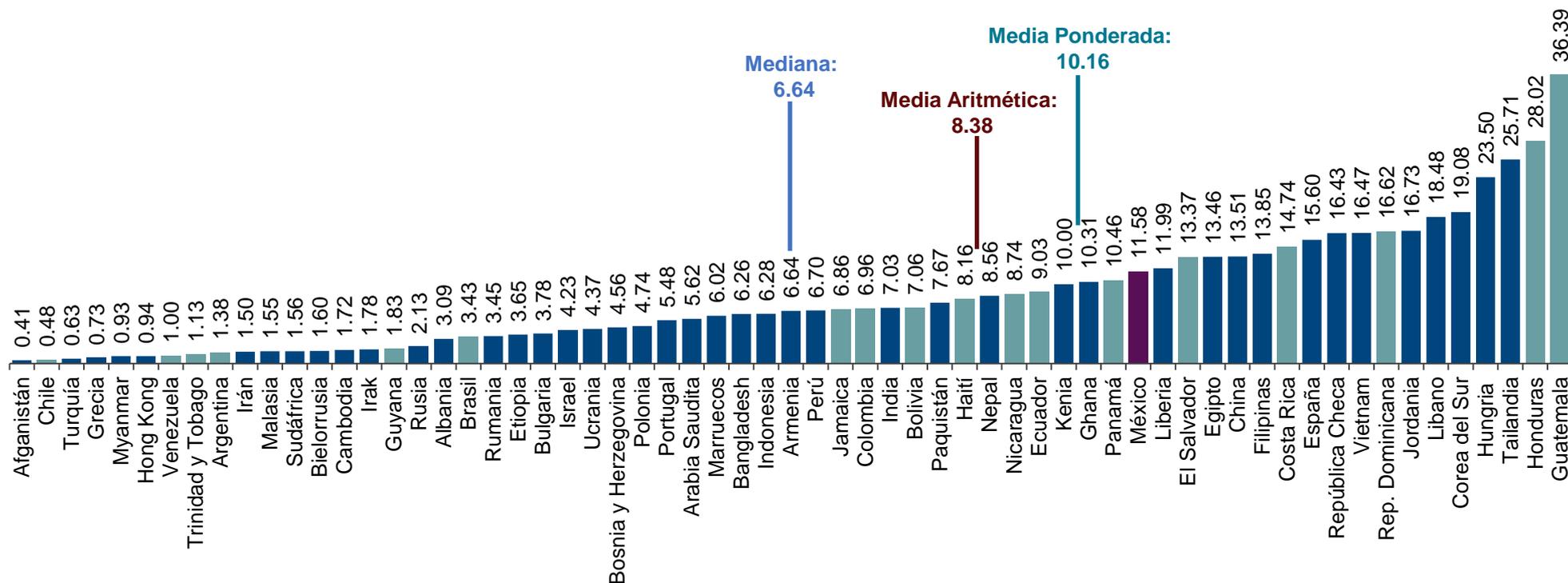
* Eje secundario

PORCENTAJE DEL INGRESO QUE ES ENVIADO DESDE ESTADOS UNIDOS POR LOS MIGRANTES A SUS FAMILIARES

La gráfica muestra para 2017 y para 61 grupos migratorios en Estados Unidos, principalmente originarios de economías emergentes, el porcentaje del ingreso obtenido en ese país que fue enviado como remesas a sus familiares en sus países de origen. En promedio el porcentaje enviado resultó de 8.38% y en solo 4 grupos migratorios superó a 20%. Los porcentajes máximos corresponden a los grupos migratorios de Honduras y Guatemala.

COCIENTE DE LAS REMESAS ENVIADAS DESDE ESTADOS UNIDOS A INGRESO TOTAL DE GRUPOS MIGRATORIOS PROVENIENTES DE 63 PAÍSES EN 2017

Por cientos

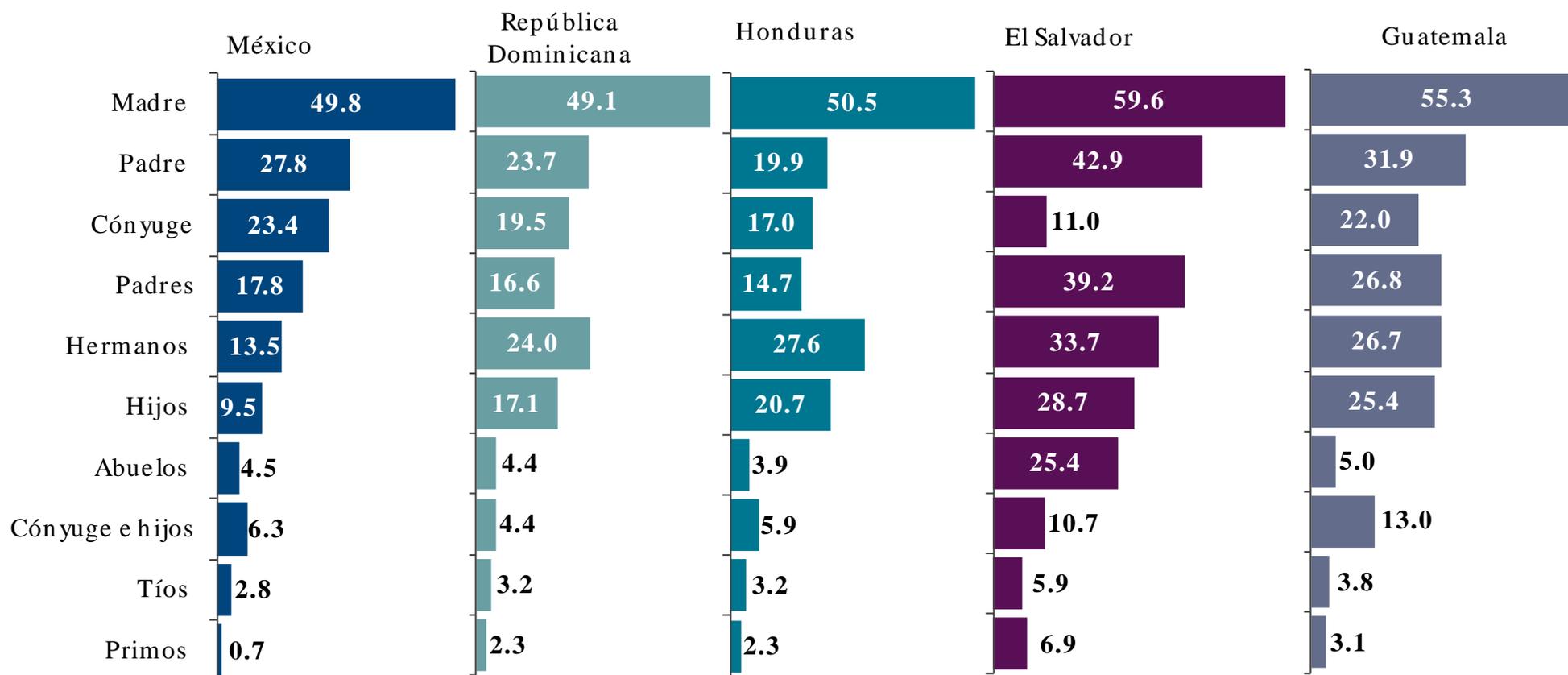


Fuente: Cálculos propios considerando información de la American Community Survey (ACS) para el ingreso total en Estados Unidos de los grupos migratorios y del Banco Mundial para las remesas provenientes de Estados Unidos. Para México se utilizó información de la ACS y del Banco de México.

BENEFICIARIOS DE LAS REMESAS

Los resultados de los cinco estudios confirman que las remesas son fundamentalmente transferencias entre personas con un vínculo familiar. Asimismo, fue frecuente que los encuestados indicaran que envían remesas a más de un familiar. La gráfica muestra el porcentaje de los cuestionarios recabados en que se mencionó al receptor de la remesa, ya sea solo o conjuntamente con otros receptores. Sobresale que la madre del migrante alcanzó en las respuestas el mayor porcentaje como beneficiaria de la remesa ya sea de manera individual o conjuntamente con otros familiares.

RECEPTORES DE LAS REMESAS ENVIADAS POR LOS MIGRANTES LATINOAMERICANOS Y DEL CARIBE*
Frecuencia porcentual en las respuestas de los encuestados

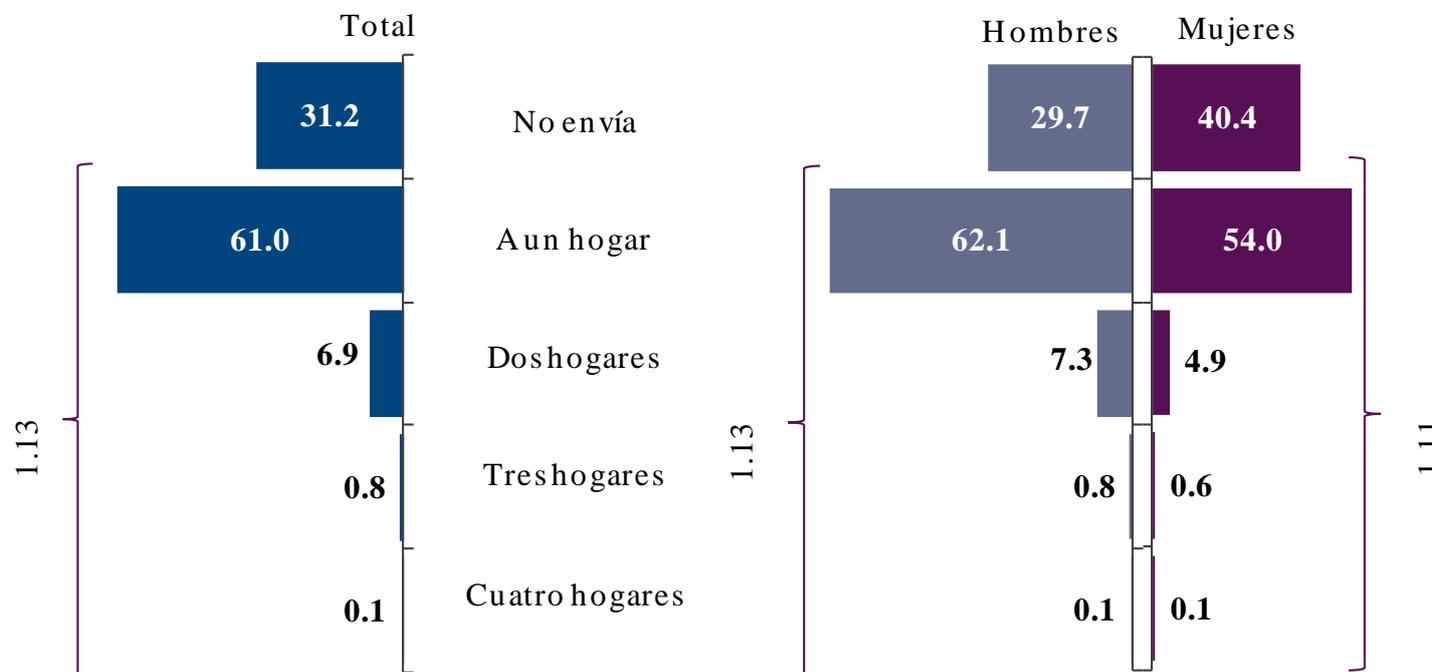


*Los porcentajes suman más de 100% ya que algunos remitentes indicaron que envían las remesas a más de un receptor

NÚMERO DE HOGARES MEXICANOS A LOS QUE SE ENVÍA REMESAS

En el caso de la encuesta a migrantes mexicanos se identificó el número de hogares a los que se envían remesas. Los resultados muestran que el 7.8% del número de migrantes encuestados indicó que regularmente envía remesas a más de un hogar, lo que representó el 11.3% de los que respondieron que envían remesas. El envío de remesas a más de un hogar fue más frecuente en el caso de los hombres, 8.2% de los entrevistados y 11.6% de los que envían, que en el caso de las mujeres, 5.6% de las encuestadas y 9.3% de las que envían remesas.

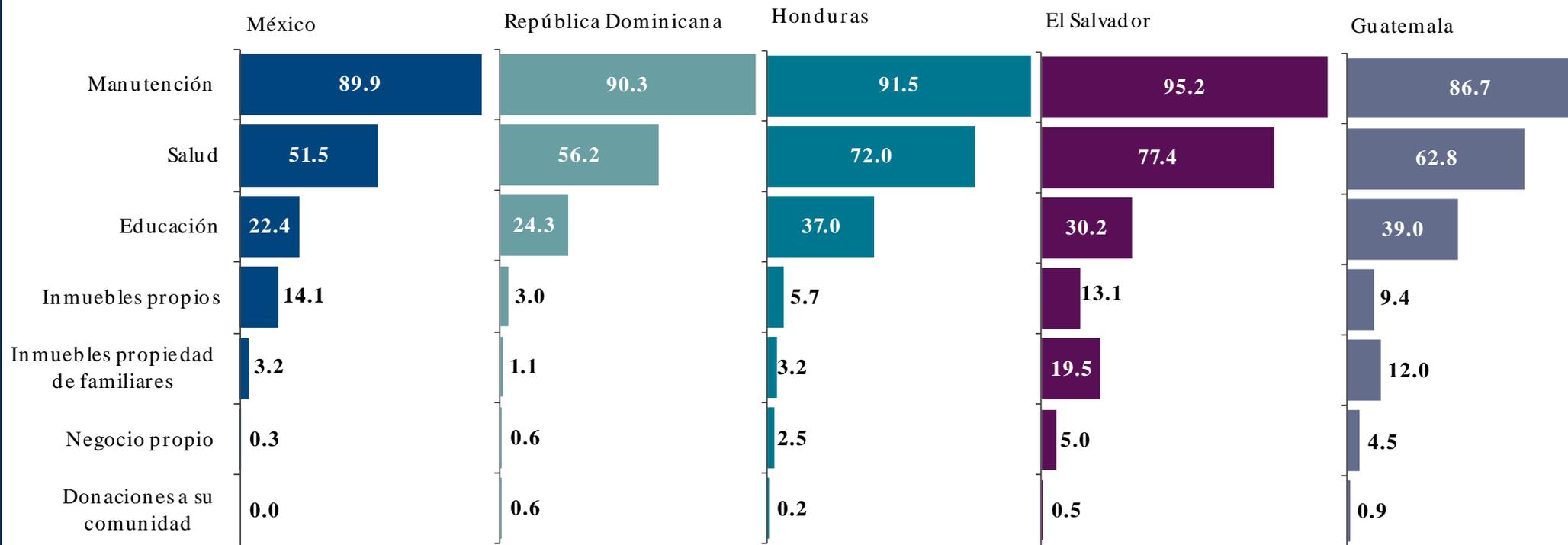
NÚMERO DE HOGARES A LOS QUE ENVÍAN REMESAS LOS MIGRANTES MEXICANOS ENCUESTADOS SEGÚN GÉNERO
Distribución porcentual



UTILIZACIÓN DEL INGRESO POR REMESA

De acuerdo con las respuestas de los migrantes encuestados, un porcentaje elevado del número de envíos de remesas se destinan a más de un propósito, resultando los más frecuentes los gastos conjuntos de manutención, educación y salud. La gran mayoría de los envíos de remesas se efectúan en un periodo máximo de un mes, lo que es determinado por el hecho de que el principal destino de esos recursos son los gastos de manutención, salud y educación.

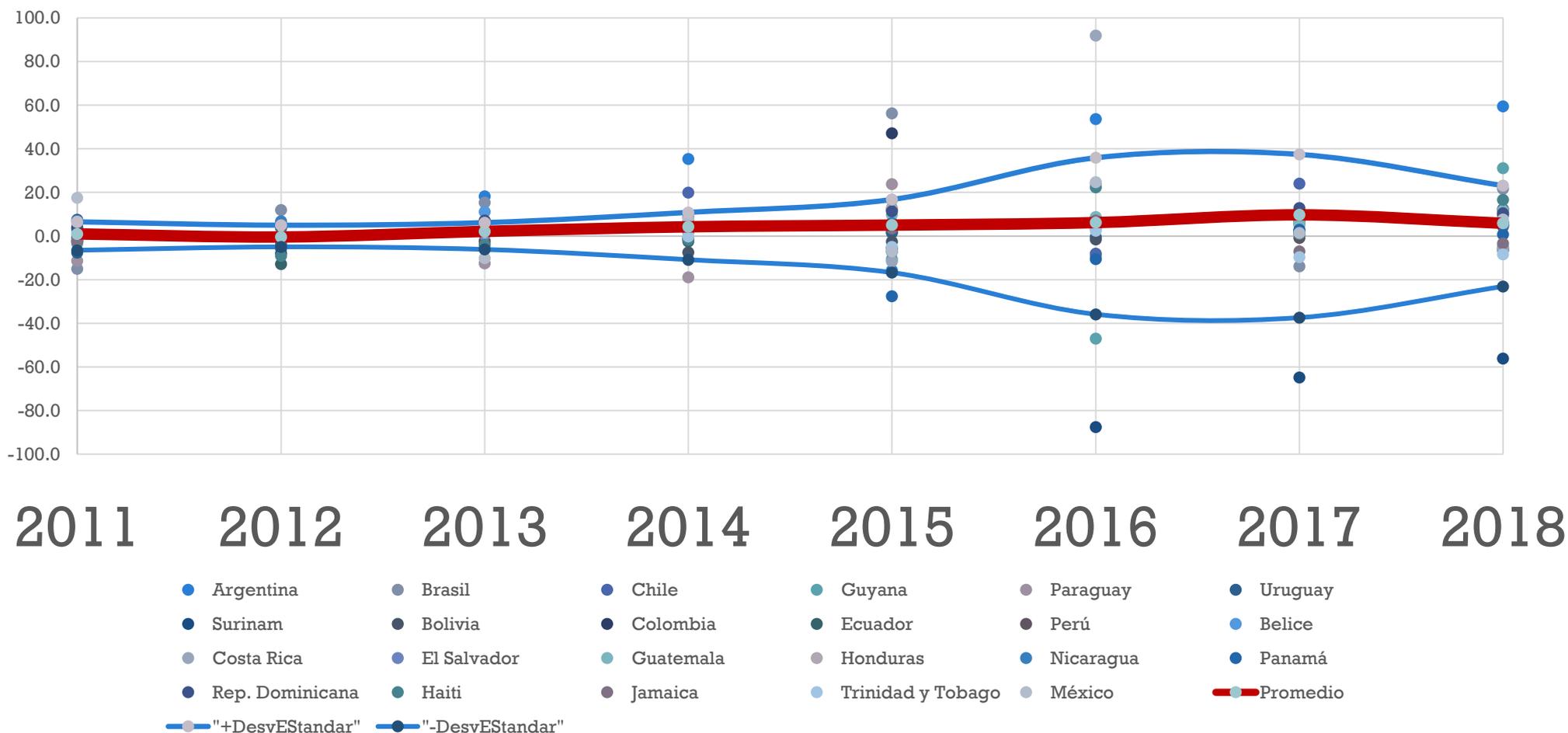
UTILIZACIÓN DE LAS REMESAS EN CADA PAÍS POR LOS MIGRANTES LATINOAMERICANOS Y DEL CARIBE
Frecuencia porcentual en las respuestas de los encuestados



*Los porcentajes suman más de 100% ya que algunos remitentes indicaron que las remesas tienen más de un destino

REMESAS RECIBIDAS EN LAC: PODER DE COMPRA TASAS DE CRECIMIENTO ANUAL 2010-2018

Calculando los valores de las remesas recibidas, ajustándolos por el tipo de cambio respectivo y por la inflación en cada país, podemos determinar el poder de compra que tienen las remesas recibidas. Los datos muestran que el promedio se mueve muy poco. Lo que parece mostrar que los montos enviados responden a las necesidades de los receptores, a quienes los emisores de remesas buscan mantener en su nivel de gasto.

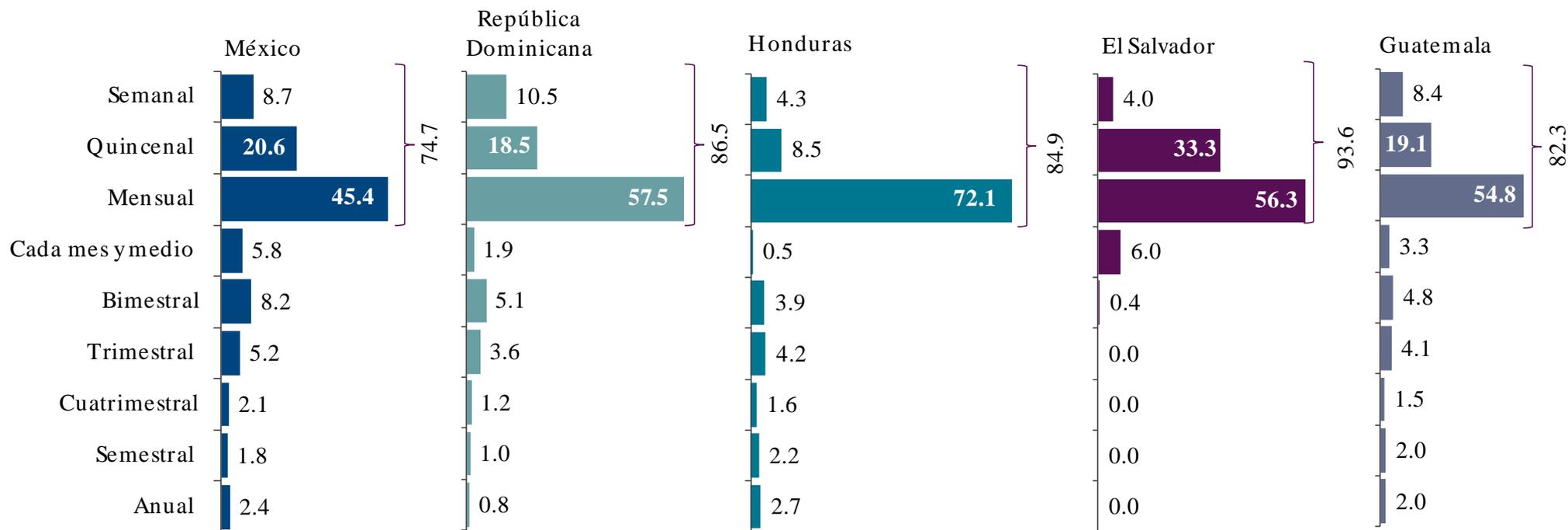


PERIODICIDAD DEL ENVÍO DE REMESAS

La mayoría de los entrevistados que envían remesas lo hacen con periodicidad mensual y en dicha frecuencia también se concentra tanto el número de transferencias como el monto de los recursos enviados. La frecuencia mensual fue seguida en importancia por los envíos con periodicidad quincenal.

PERIODICIDAD DEL ENVÍO DE REMESAS

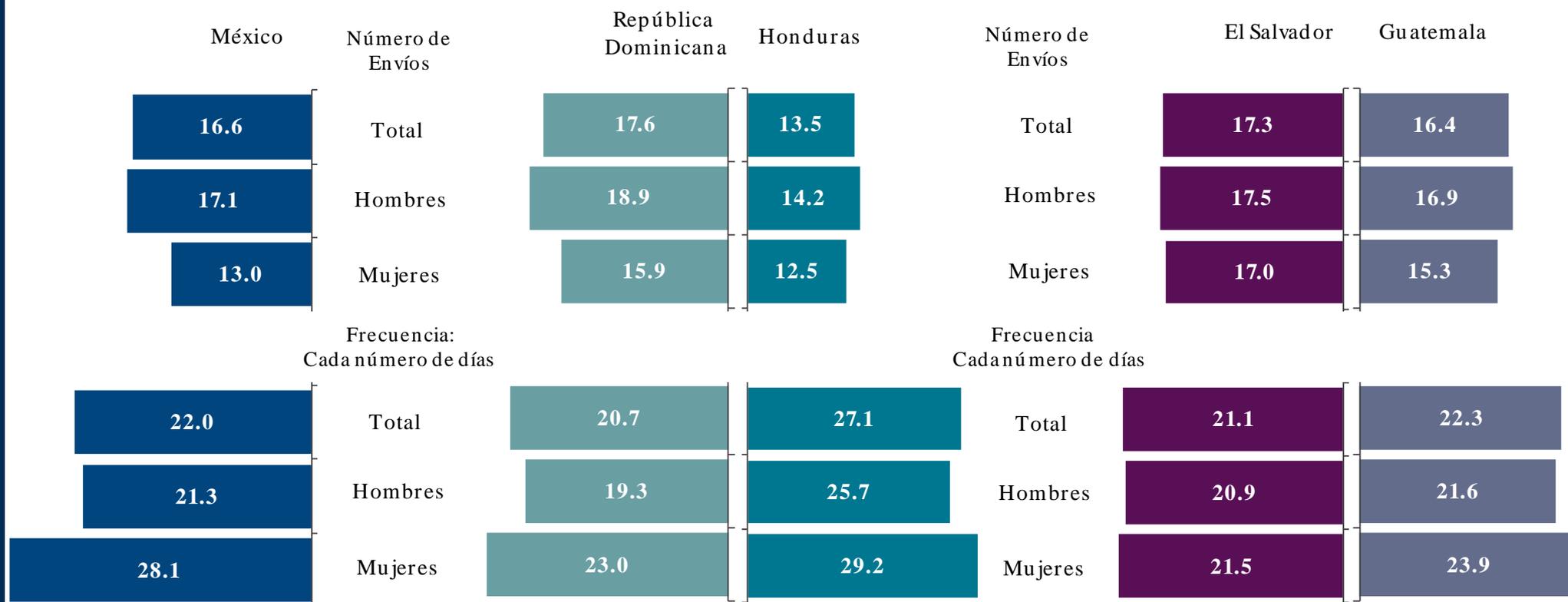
Distribución de las respuestas



NÚMERO DE ENVÍOS AL AÑO

En los cinco grupos migratorios resultó que en promedio se manda más de una remesa al mes. Asimismo, en los cinco grupos migratorios la frecuencia de envío fue mayor en el caso de los hombres que de las mujeres.

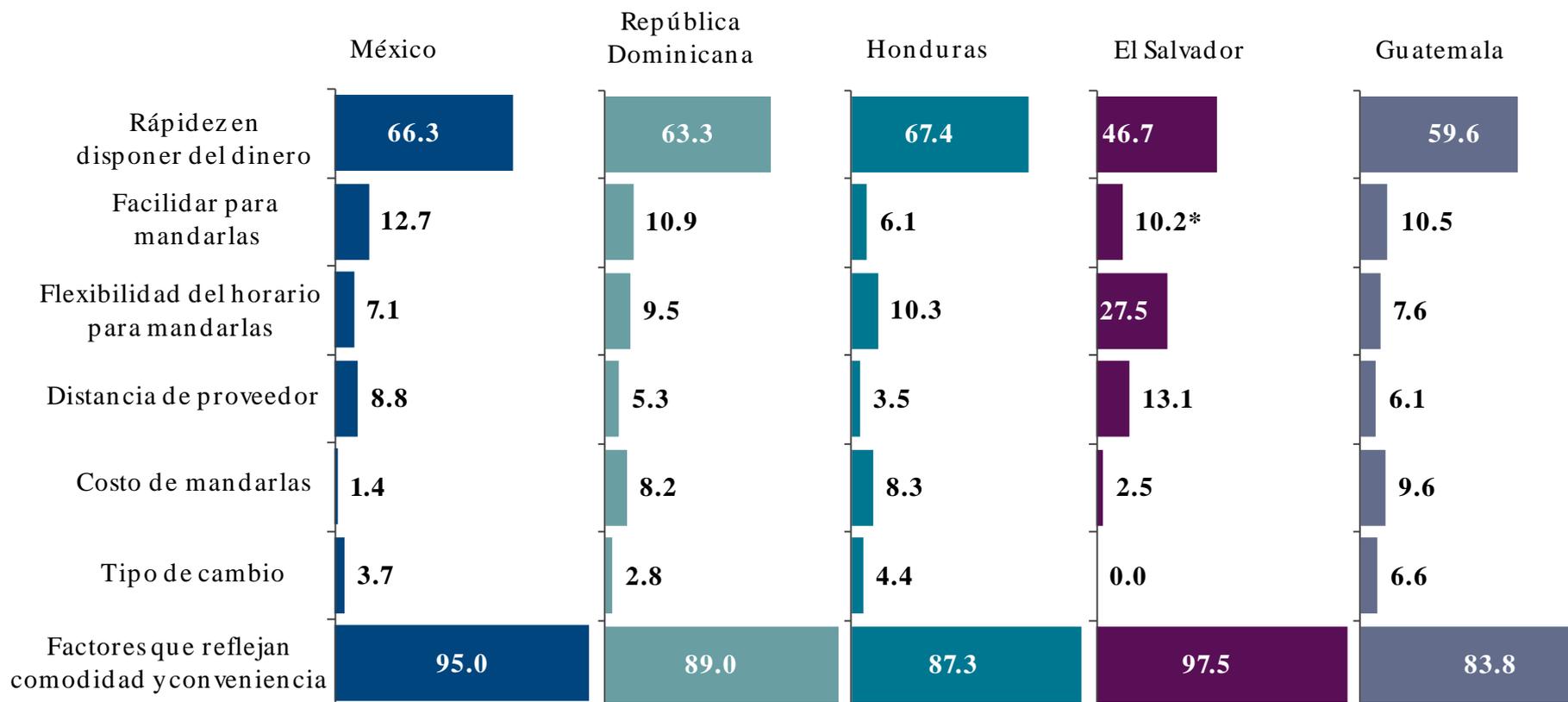
NÚMERO PROMEDIO DE ENVÍOS AL AÑO Y FRECUENCIA DEL ENVÍO POR GÉNERO



FACTORES CONSIDERADOS EN LA SELECCIÓN DEL SERVICIO DE REMESAS

Las encuestas preguntaron a los migrantes sobre los factores más importantes que toman en cuenta al hacer su selección del servicio de envío. Las respuestas indican que la variable más importante es la rapidez de la disponibilidad del dinero. Tal resultado es congruente con evidencia para el caso de México de que un porcentaje significativo de las remesas se cobran el mismo día de envío (25% en promedio y 31% en las enviadas de lunes a viernes) o al día siguiente (35% en promedio y 37% en las enviadas de lunes a viernes).

FACTORES IMPORTANTES CONSIDERADOS EN LA SELECCIÓN DEL SERVICIO DE REMESAS UTILIZADO
Porcentajes

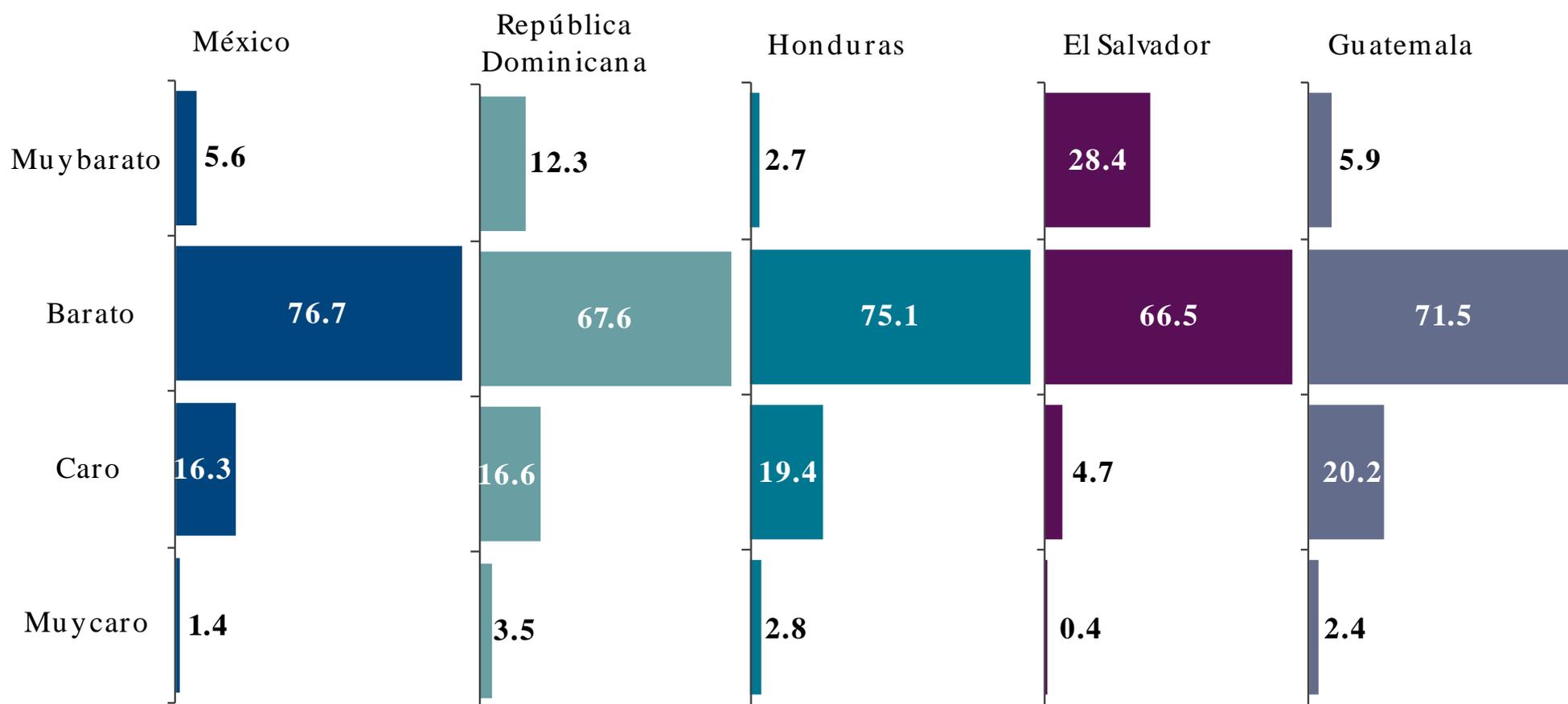


* y recibirlas.

¿QUÉ TAN CAROS SON LOS ENVÍOS DE REMESAS?

La opinión de los cinco grupos migratorios encuestados muestra porcentajes muy elevados de migrantes que consideran que los envíos de remesas a sus países de origen son baratos o muy baratos. En contraste, son reducidos los porcentajes de aquellos que opinan que son muy caros.

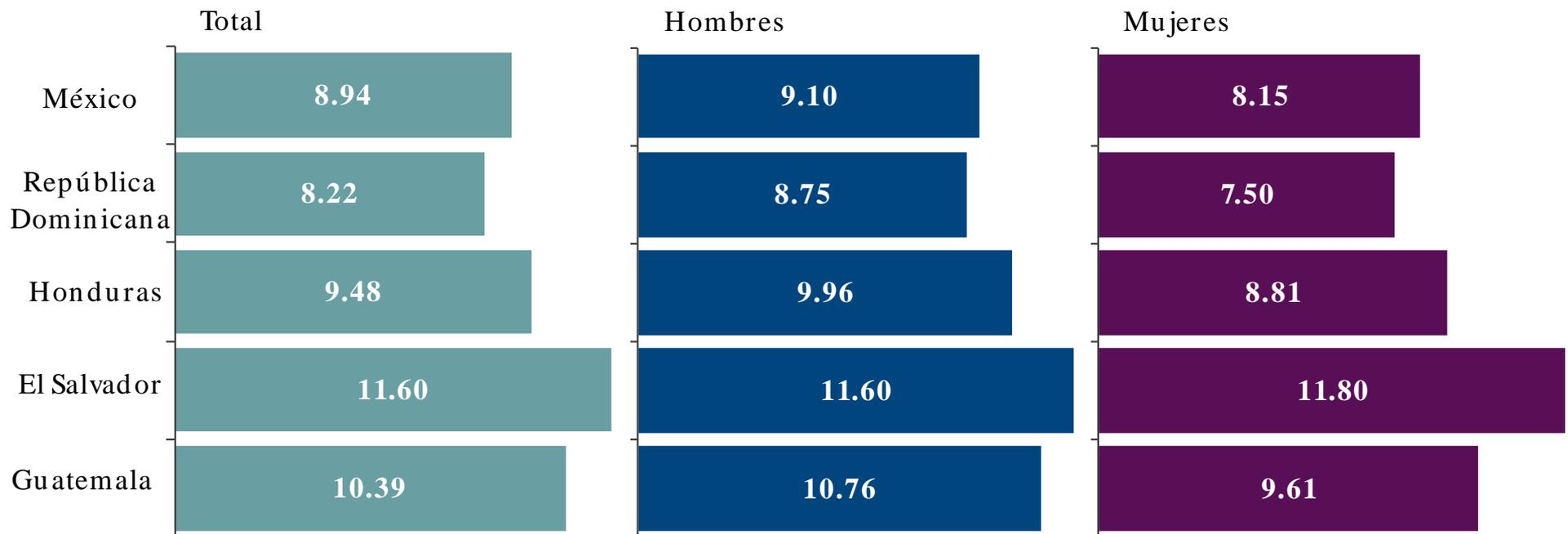
OPINIÓN SOBRE EL COSTO DE MANDAR REMESAS A SU PAÍS DE ORIGEN



COSTO DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

La encuesta preguntó cuántos dólares pagan los remitentes por mandar las remesas a sus países de origen. Posiblemente los costos verdaderamente pagados sean ligeramente menores ya que se notó una tendencia de los encuestados por redondear, por ejemplo, en 5, 10, 15 y 20 dólares y tal vez el redondeo haya sido al alza. Cabe precisar que el costo captado no considera el margen cambiario en los casos en que se aplica. Un resultado interesante es que en 4 de los 5 grupos migratorios las mujeres pagan menos que los hombres.

DÓLARES PROMEDIO QUE PAGA EL MIGRANTE POR ENVIAR UNA REMESA A SU PAÍS DE ORIGEN

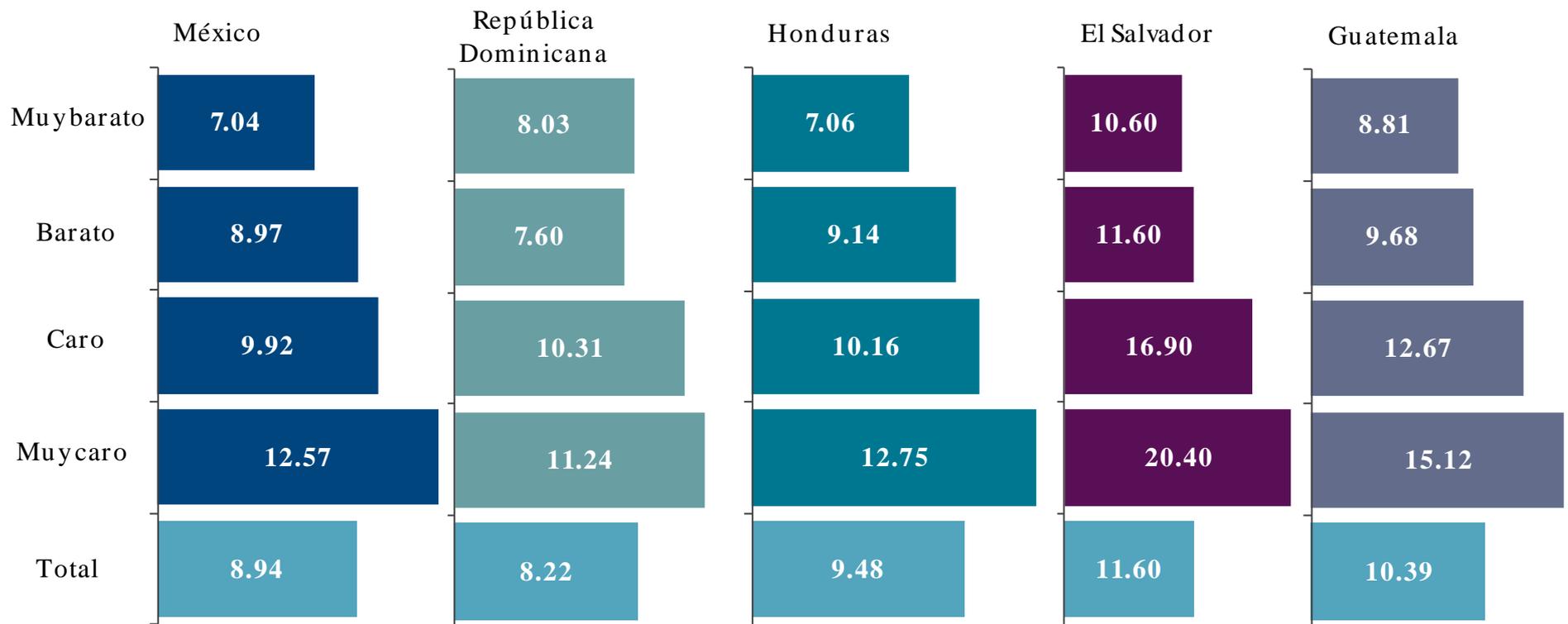


OPINIÓN SOBRE EL COSTO DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

Un resultado sorprendente de las cinco encuestas y que se observó tanto en los remitentes de género masculino como femenino es que los entrevistados que consideraron que los envíos de remesas son caros o muy caros, efectivamente pagan más por tales transferencias que aquellos que expresaron que son baratos o muy baratos.

OPINIÓN SOBRE EL COSTO DE MANDAR REMESAS A SU PAÍS DE ORIGEN Y COSTO EFECTIVAMENTE PAGADO

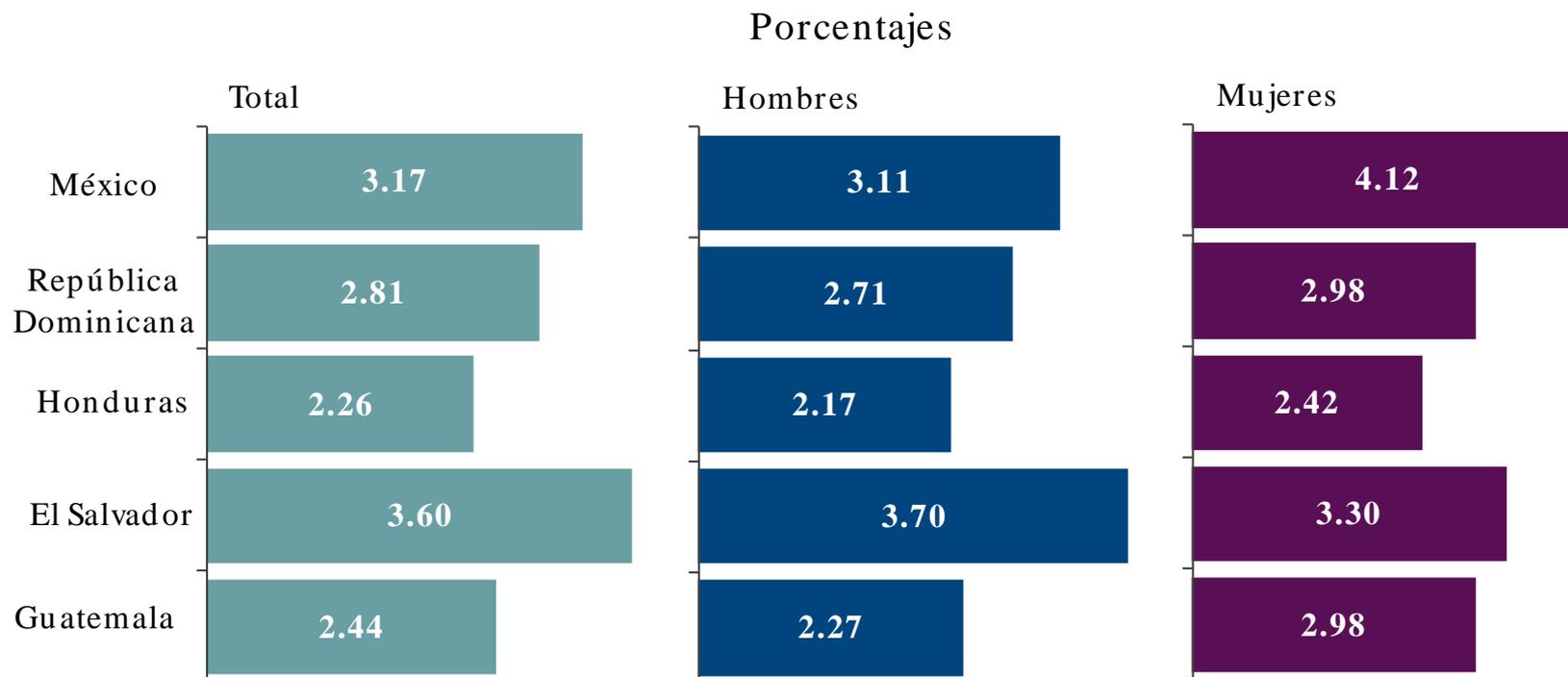
Dólares pagados por envío



COSTO PAGADO POR LOS ENVÍOS DE REMESAS COMO PORCENTAJE DEL MONTO ENVIADO

Los resultados de las encuestas recabadas en emigrantes de los cinco países considerados muestran que los costos promedio de los envíos medidos con relación al valor de la remesa promedio variaron entre 2.2% y 3.6%, sin considerar el margen cambiario en los casos en que se aplica. Por su parte, en general, el porcentaje pagado fue mayor en el caso de las mujeres remitentes que de los hombres. Ello, no obstante, que generalmente el monto absoluto pagado fue menor en las mujeres, lo que reflejó que las remesas promedio fueron más bajas en los envíos de mujeres que de hombres.

COSTO PROMEDIO PAGADO CON RELACIÓN AL MONTO DE LA REMESA PROMEDIO ENVIADA*

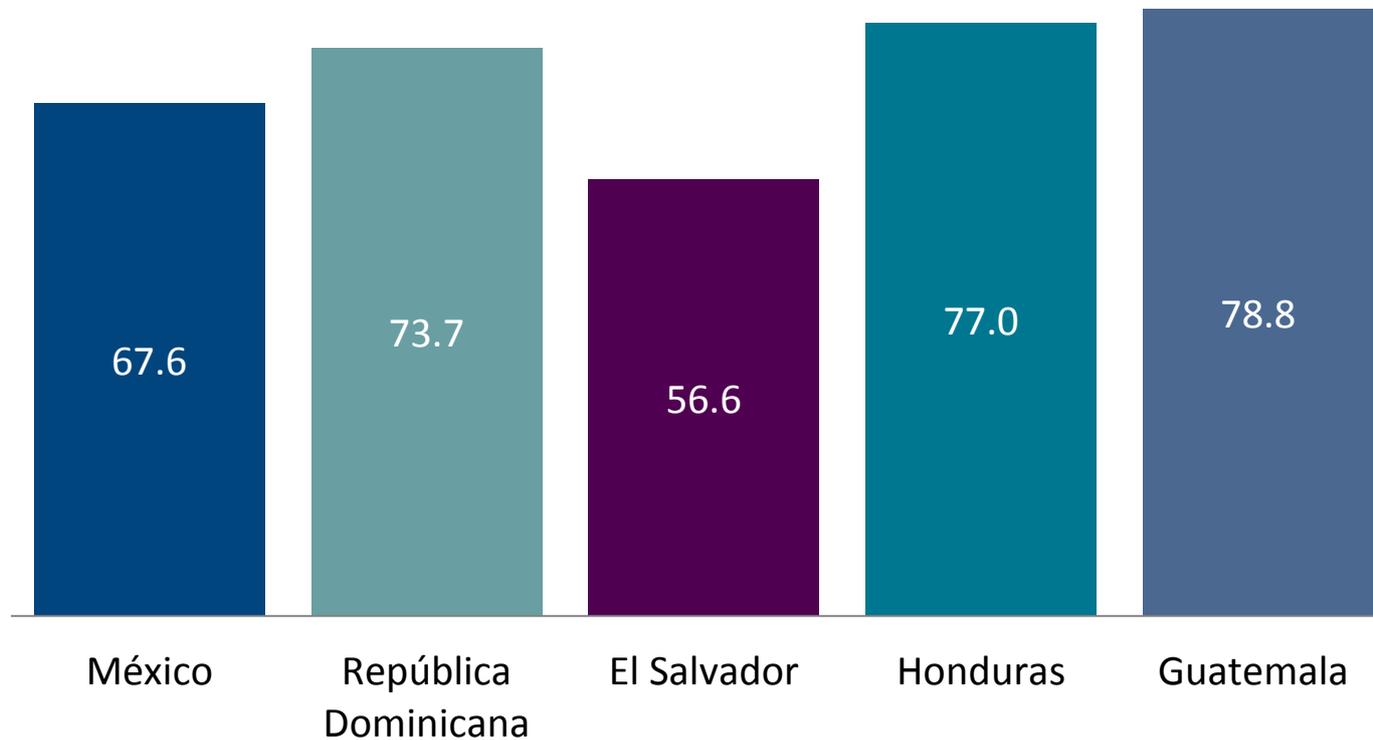


*No se incluye el margen cambiario donde se aplica

III. INCLUSIÓN FINANCIERA Y USO PRODUCTIVO DE LAS REMESAS

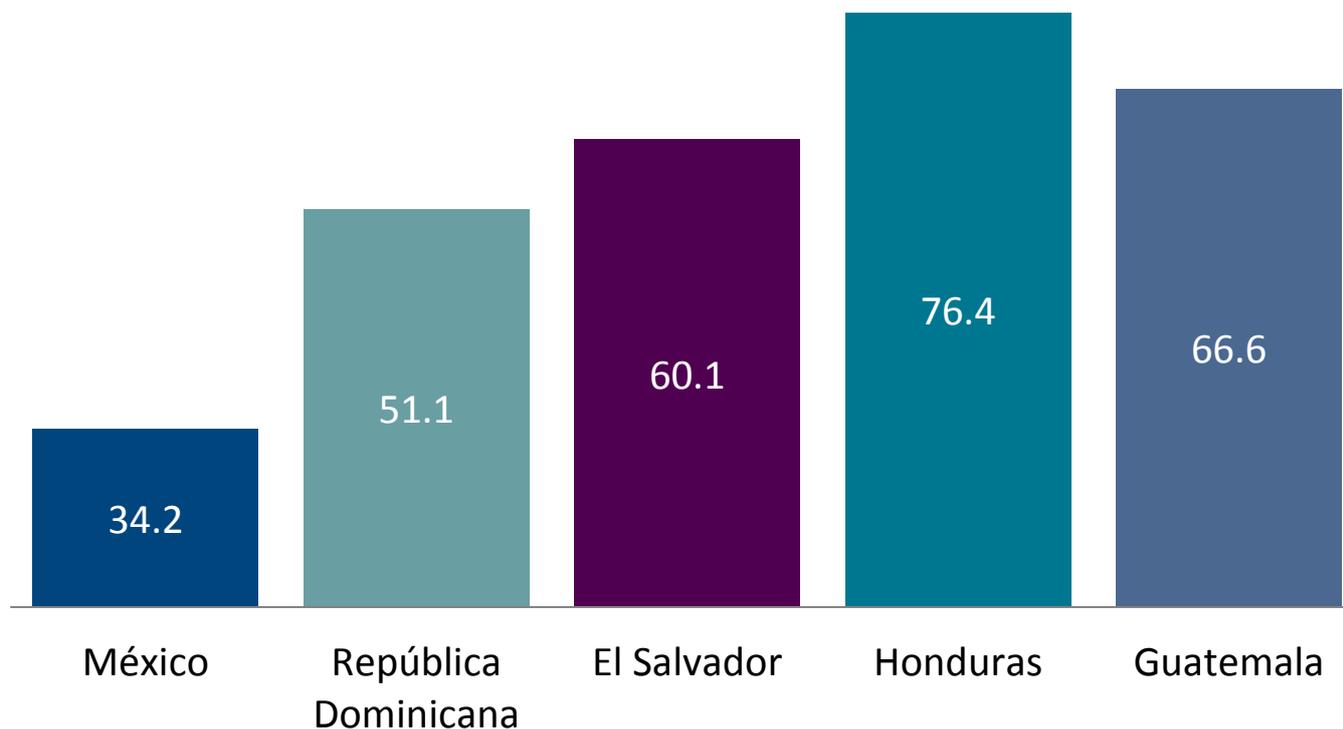
- **Bancarización de remitentes.** Las respuestas indican que son elevados los porcentajes de migrantes remitentes de remesas que tienen cuenta de cheques o ahorro en un banco o unión de crédito en los países donde residen.

PORCENTAJE DE REMITENTES DE REMESAS QUE TIENEN CUENTA DE CHEQUES O AHORRO EN EL PAÍS DE RESIDENCIA



- **Bancarización de receptores.** Un resultado interesante en las respuestas de los migrantes encuestados es que, en general, también son elevados los porcentajes de sus receptores de remesas que tienen cuenta de cheques o de ahorro en una institución financiera.

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



- **Modalidad envío de remesas.** A pesar del alto grado de bancarización de remitentes y receptores, existe un alto porcentaje de remitentes que indicó que envía las remesas en esquemas en el que el pago a los receptores es en efectivo

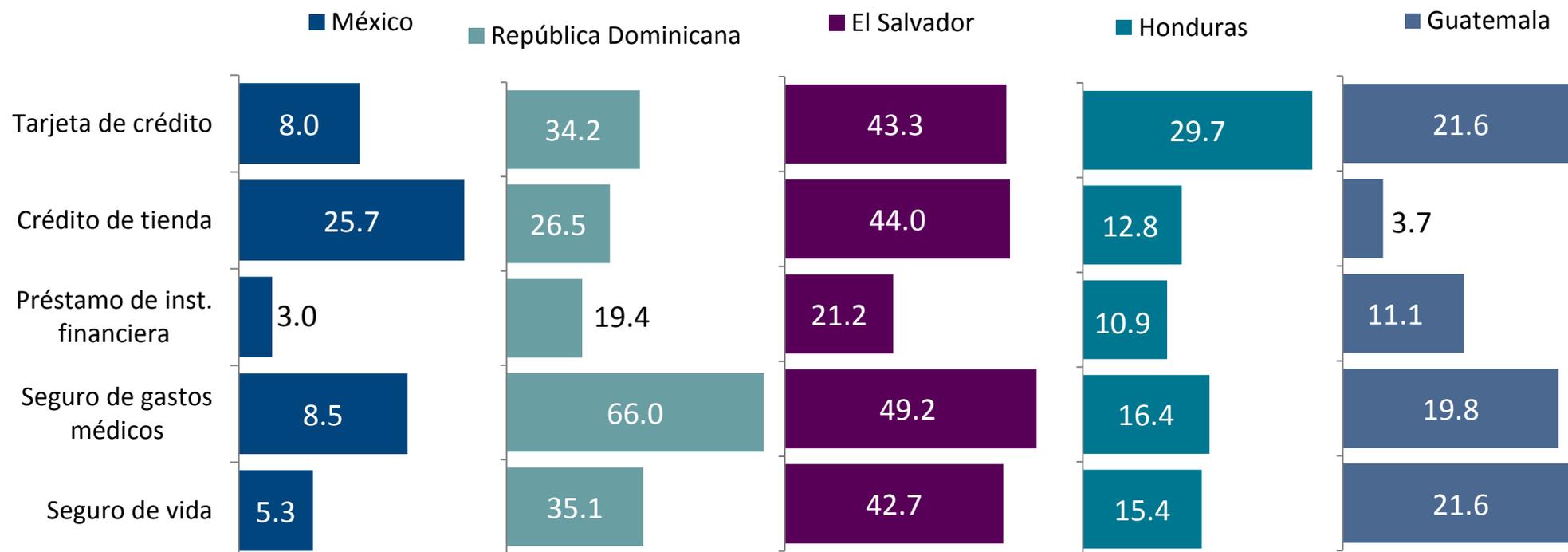
MODALIDAD DE ENVÍO DE REMESAS

Porcentajes

	Modalidad utilizada por remitenntes de:				
	<i>México</i>	<i>República Dominicana</i>	<i>El Salvador</i>	<i>Honduras</i>	<i>Guatemala</i>
Pago en efectivo, a través de:	95.1	97.6	94.4	94.3	92.3
1. Empresas de Remesas	41.3	93.0	17.6	74.1	42.2
2. Bancos	20.6	3.5	56.9	17.7	48.2
3. Tiendas, super o farmacias	33.2	0.0	19.9	0.0	1.9
4. Otras	0.0	1.1	0.0	2.5	0.0
Entre cuentas bancarias, a través de:	0.9	0.4	2.4	3.1	3.0
5. Cuenta de Cheques o Ahorro	0.6	0.3	2.3	2.7	2.1
6. Tarjeta de Débito	0.3	0.1	0.1	0.3	0.5
7. Tarjeta de Crédito	0.0	0.0	0.0	0.1	0.4
Otras modalidades:	4.0	1.2	3.2	2.1	4.3
8. Tarjetas Prepagadas	0.5	0.1	0.0	0.0	0.1
9. Money Orders	1.3	0.1	1.3	1.7	3.2
10. Por medio de familiares o amigos	0.3	0.5	0.3	0.4	0.3
11. Empresas de transporte	0.0	0.5	0.0	0.0	0.1
12. Encomendero	0.1	0.0	0.2	0.0	0.3
13. Depósito o aviso en celular	0.7	0.0	1.4	0.0	0.2
14. No identificados	1.1	0.8	0.0	0.5	0.1
No identificados	0.0	0.8	0.0	0.5	0.4
Suma	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

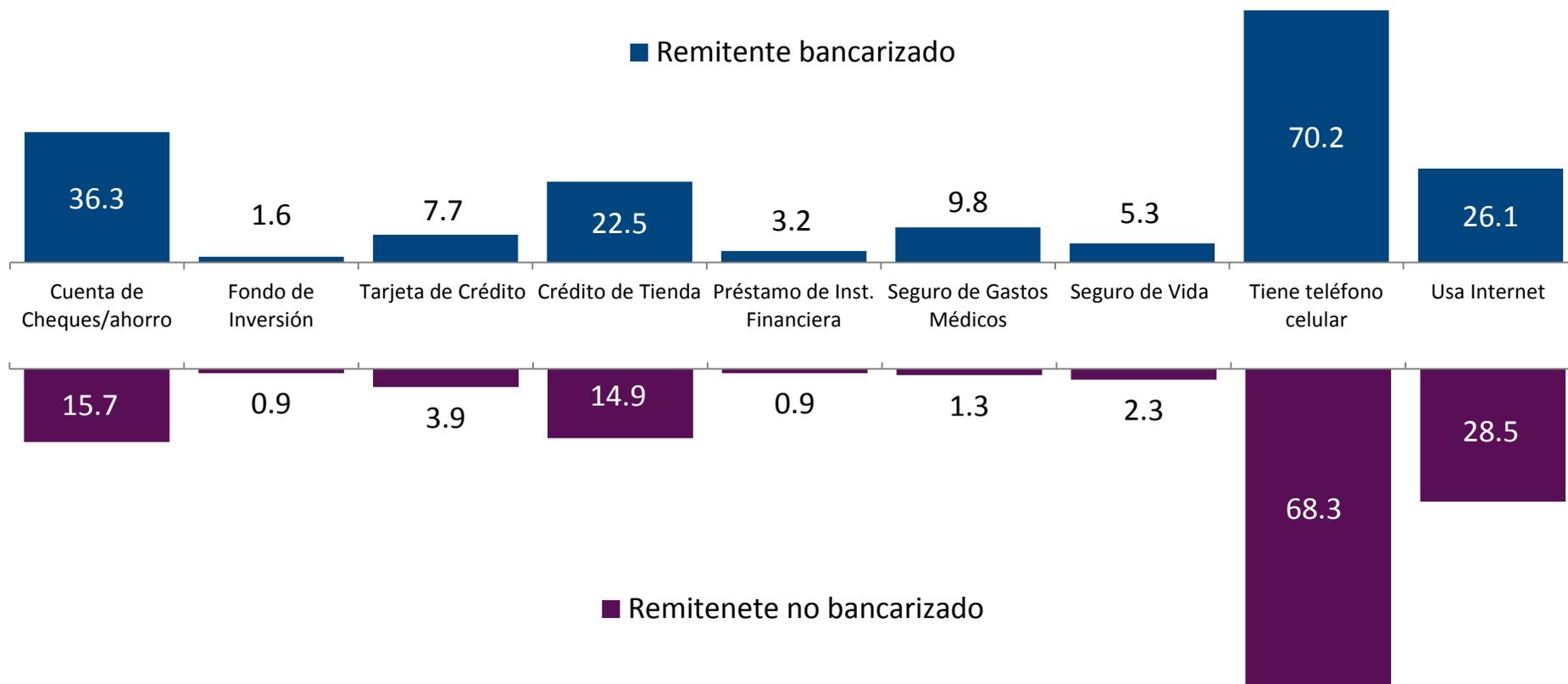
- **Uso de productos financieros.** Con la finalidad de obtener algunos indicadores del grado de inclusión financiera de los receptores de las remesas, se les preguntó a los remitentes si los receptores de sus envíos de dinero disponían de determinados servicios e instrumentos financieros. Los resultados obtenidos sugieren que los receptores de las remesas tienen un bajo grado de inclusión financiera.

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



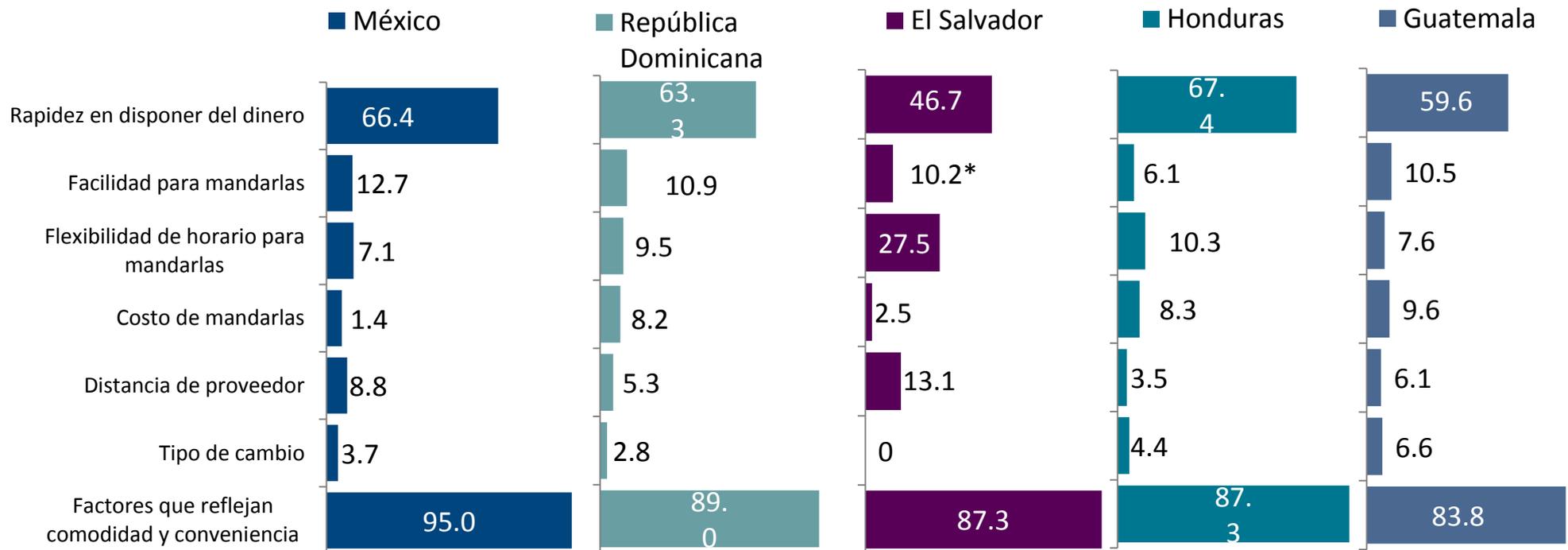
- **Inclusión financiera y bancarización del remitente.** La encuesta de México ilustra un resultado general de las distintas encuestas: los indicadores de inclusión financiera de los receptores de remesas o de las posibilidades de provisión de servicios financieros son mayores cuando el remitente de la remesa está bancarizado que cuando no lo está.

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



- **Selección del servicio de envío de remesas.** Las respuestas indican que la variable más importante es la rapidez de la disponibilidad del dinero. Tal resultado es congruente con evidencia para el caso de México de que un porcentaje significativo de las remesas se cobran el mismo día de envío (25% en promedio y 31% en las enviadas de lunes a viernes) o al día siguiente (35% en promedio y 37% en las enviadas de lunes a viernes).

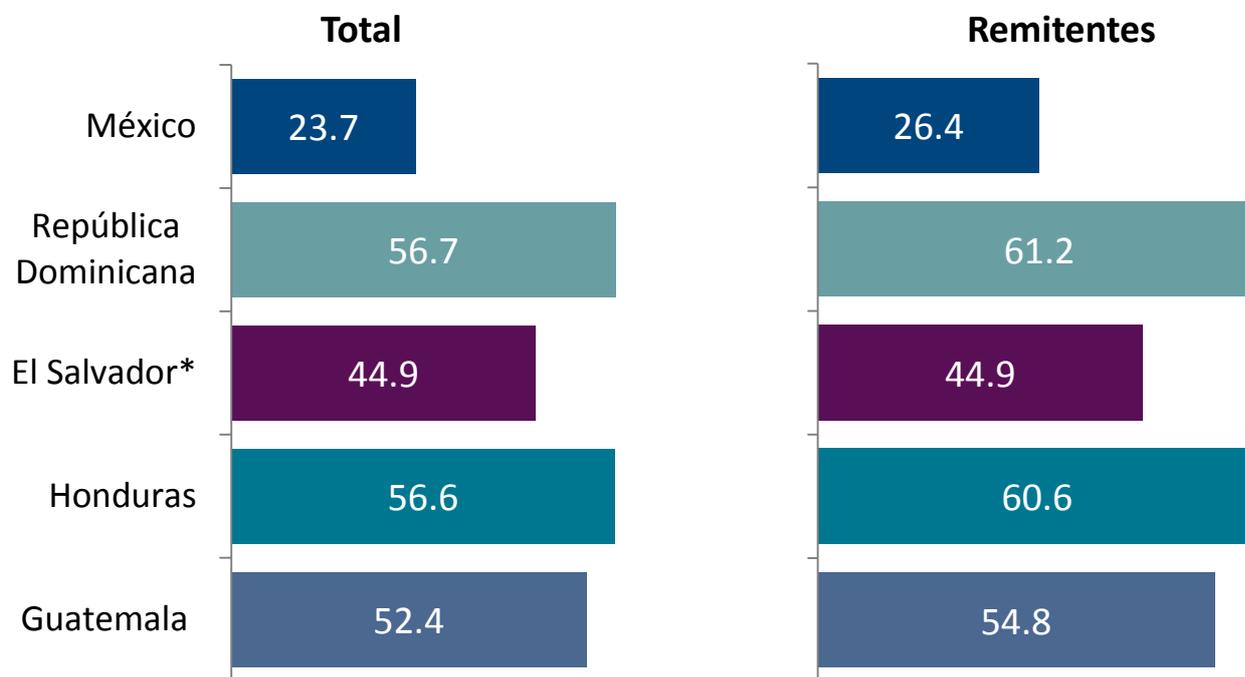
FACTORES IMPORTANTES CONSIDERADOS EN LA SELECCIÓN DEL SERVICIO DE REMESAS UTILIZADO
PORCENTAJES



*Incluye facilidad para mandarlas y cobrarlas

- **Disposición de los migrantes a adquirir una casa propia en su país de origen de conseguir un crédito de largo plazo para ese propósito.** En general, un porcentaje significativo de los encuestados respondió positivamente. Ello sugiere que hay un importante mercado potencial para el otorgamiento de créditos hipotecarios a los remitentes de remesas lo que contribuiría al desarrollo de la inclusión financiera.

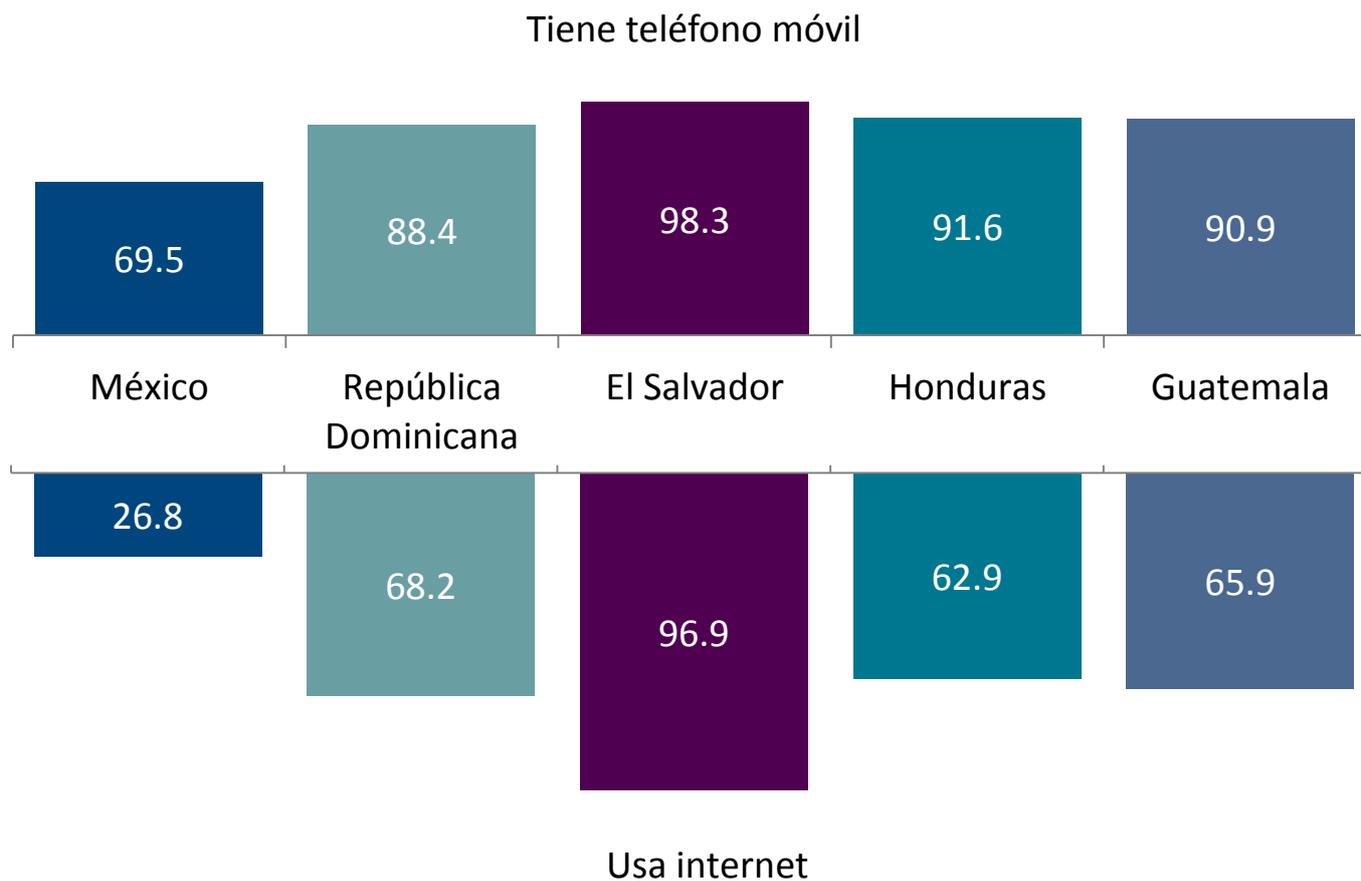
PORCENTAJE DE MIGRANTES ENCUESTADOS QUE ESTARÍA DISPUESTO A ADQUIRIR UNA VIVIENDA EN SU PAÍS DE ORIGEN SO OBTUVIERA UN CRÉDITO DE LARGO PLAZO



*Nota: En este caso todos los migrantes encuestados envían remesas a su país.

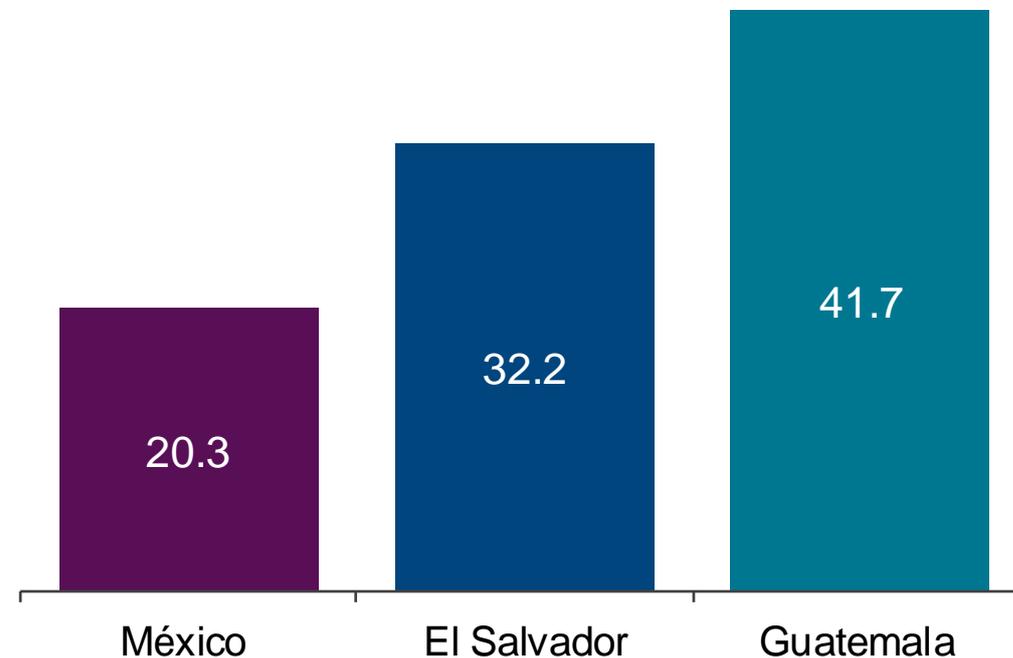
- **Uso de telefonía móvil e internet.** La información captada por las encuestas sugiere que en los países de referencia hay un mercado potencial muy amplio para ofrecer servicios financieros mediante instrumentos que hagan uso de la telefonía móvil y del internet.

PORCENTAJE DE RECEPTORES DE REMESAS CON
TELÉFONO MÓVIL Y QUE USAN INTERNET:



- **Aportaciones a fondo de pensiones.** Se identificó un porcentaje significativo de migrantes que estarían dispuestos a aportar recursos para obtener una jubilación o pensión en su país de origen.

PORCENTAJE DE MIGRANTES ENTREVISTADOS QUE ESTARÍAN DISPUESTOS A EFECTUAR APORTACIONES DE FORMA REGULAR PARA DISFRUTAR DE UNA PENSIÓN EN SU PAÍS DE ORIGEN



ANEXO

DESTINO DE LA EMIGRACIÓN LATINOAMERICANA

Al combinar estadísticas de Naciones Unidas y de la Oficina del Censo de Estados Unidos resulta que, en 2017, el número total de emigrantes originarios de América Latina y el Caribe fue de 34.7 millones de personas y el 64.6% de ese número residían en Estados Unidos. En dicha inmigración la intra-regional, es decir, la dirigida a otros países de la misma región latinoamericana tiene una participación significativa al alcanzar 17.9% en el total y 37.9% en la región de Sudamérica.

LUGAR DE RESIDENCIA DE LOS EMIGRANTES LATINOAMERICANOS EN 2017

Número de personas y por cientos

Migrantes de:	Destino:						Suma	
	Estados Unidos	Canadá	Países Latinoamericanos	España	Resto de Europa	Otros Lugares		
México	11,269,913	81,033	69,154	49,074	71,713	10,842	11,551,729	33.3%
Centroamérica	3,527,013	100,017	648,675	86,729	61,929	16,848	4,441,211	12.8%
Caribe	4,412,698	405,405	870,330	293,739	532,971	2,134	6,517,277	18.8%
Sudamérica	3,213,187	338,433	4,617,590	1,815,239	1,695,719	497,293	12,177,461	35.1%
Total	22,422,811	924,888	6,205,749	2,244,781	2,362,332	527,117	34,687,678	100.0%
Estructura Porcentual								
México	97.6	0.7	0.6	0.4	0.6	0.1	100.0	
Centroamérica	79.4	2.2	14.6	2.0	1.4	0.4	100.0	
Caribe	67.7	6.2	13.4	4.5	8.2	0.0	100.0	
Sudamérica	26.4	2.8	37.9	14.9	13.9	4.1	100.0	
Total	64.6	2.7	17.9	6.5	6.8	1.5	100.0	
Total sin México	48.2	3.6	26.6	9.5	9.9	2.2	100.0	

Fuente: Naciones Unidas, excepto para los inmigrantes en Estados Unidos, cuya fuente es la American Community Survey de la Oficina del Censo de Estados Unidos. Cabe señalar que la cifra de Naciones Unidas del número de migrantes de origen latinoamericano que residen en Estados Unidos difiere de la cifra de la Oficina del Censo de Estados Unidos, lo que refleja principalmente que los inmigrantes puertorriqueños en Estados Unidos no son considerados inmigrantes en la estadística americana, pero si en la de Naciones Unidas.

ORIGEN DE LAS REMESAS QUE RECIBE AMÉRICA LATINA Y CARIBE

En 2017, la región de América Latina y el Caribe recibió 80.5 miles de millones de dólares por remesas. El 74.1% de ese ingreso provino de los Estados Unidos seguido por 10.8% originado en los países vecinos de Latinoamérica y el 5.3% de España. El origen del ingreso por remesas difiere de manera significativa en las distintas subregiones. Así, en los casos de México, Centroamérica y el Caribe, la principal fuente de remesas es Estados Unidos, mientras que en Sudamérica son las remesas asociadas a la migración intra-regional, seguidas con igual participación las provenientes de Europa y Estados Unidos.

ORIGEN DEL INGRESO POR REMESAS DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE EN 2017

Millones de dólares y por cientos

Migrantes de:	Origen de las remesas						Suma	
	Estados Unidos	Canadá	Países Latinoamericanos	España	Resto de Europa	Otros Lugares		
México	28,714	385	283	31	167	711*	30,291	37.6%
Centroamérica	17,693	395	1,455	356	213	85	20,197	25.1%
Caribe	8,072	539	1,157	669	871	250	11,558	14.3%
Sudamérica	5,231	344	5,838	3,180	2,005	1,896	18,494	23.0%
Total	59,710	1,663	8,733	4,236	3,256	2,942	80,540	100.0%
Estructura Porcentual								
México	94.8	1.3	0.9	0.1	0.6	2.3	100.0	
Centroamérica	87.6	2.0	7.2	1.8	1.0	0.4	100.0	
Caribe	69.8	4.7	10.0	5.8	7.5	2.2	100.0	
Sudamérica	28.3	1.9	31.6	17.2	10.8	10.2	100.0	
Total	74.1	2.1	10.8	5.3	4.0	3.7	100.0	
Total sin México	61.7	2.5	16.8	8.4	6.2	4.4	100.0	

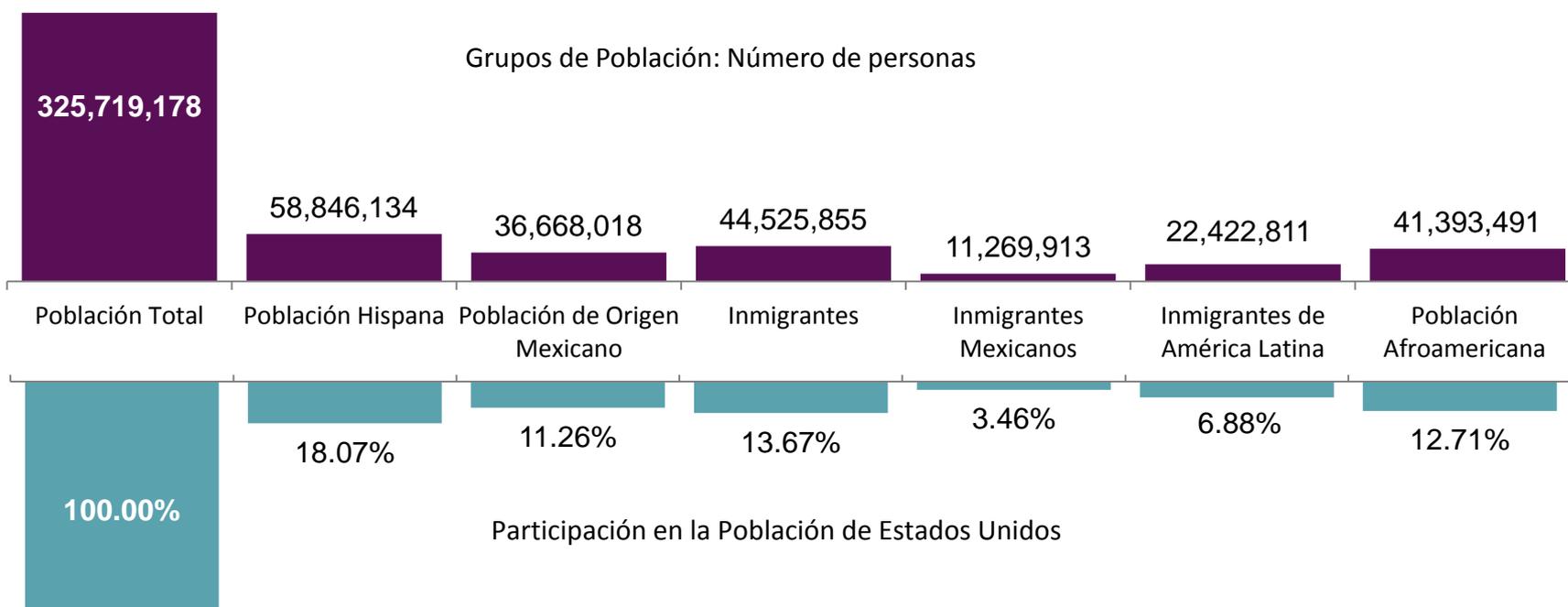
*Incluye remesas cuyo país de origen no está identificado.

Fuente: Elaborado con información del Banco Mundial, excepto para México

POBLACIÓN INMIGRANTE LATINOAMERICANA E HISPANA EN ESTADOS UNIDOS

En 2017, el número de inmigrantes en Estados Unidos resultó de 44.5 millones de personas, lo que representó el 13.67% de la población total del país. El 50.4% de los inmigrantes provenían de América Latina y el Caribe y el 25.3% eran de origen mexicano (1 de cada 4 inmigrantes). Asimismo, la población mexicana inmigrante representó el 3.46% de la población total de Estados Unidos, la de origen mexicano (nativos e inmigrantes) el 11.26% de la población total de ese país y la hispana el 18.07%.

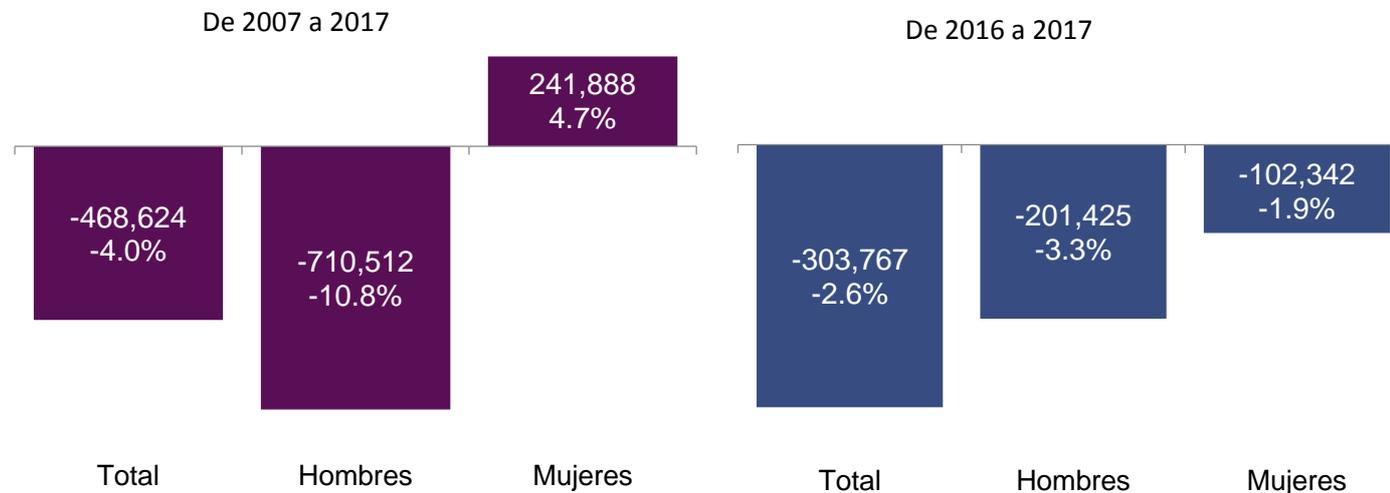
POBLACIÓN DE ESTADOS UNIDOS Y DE ORIGEN MEXICANO EN 2017



FLUJO MIGRATORIO MEXICANO HACIA ESTADOS UNIDOS POR GÉNERO

En el periodo 2007-2017, el descenso en Estados Unidos de la población inmigrante de origen mexicano se derivó de la combinación de una caída de 711 mil inmigrantes mexicanos de género masculino y un aumento neto de 242 mil mujeres.

FLUJO MIGRATORIO MEXICANO HACIA ESTADOS UNIDOS DE 2007 A 2017
Variación del número de mexicanos inmigrantes según género

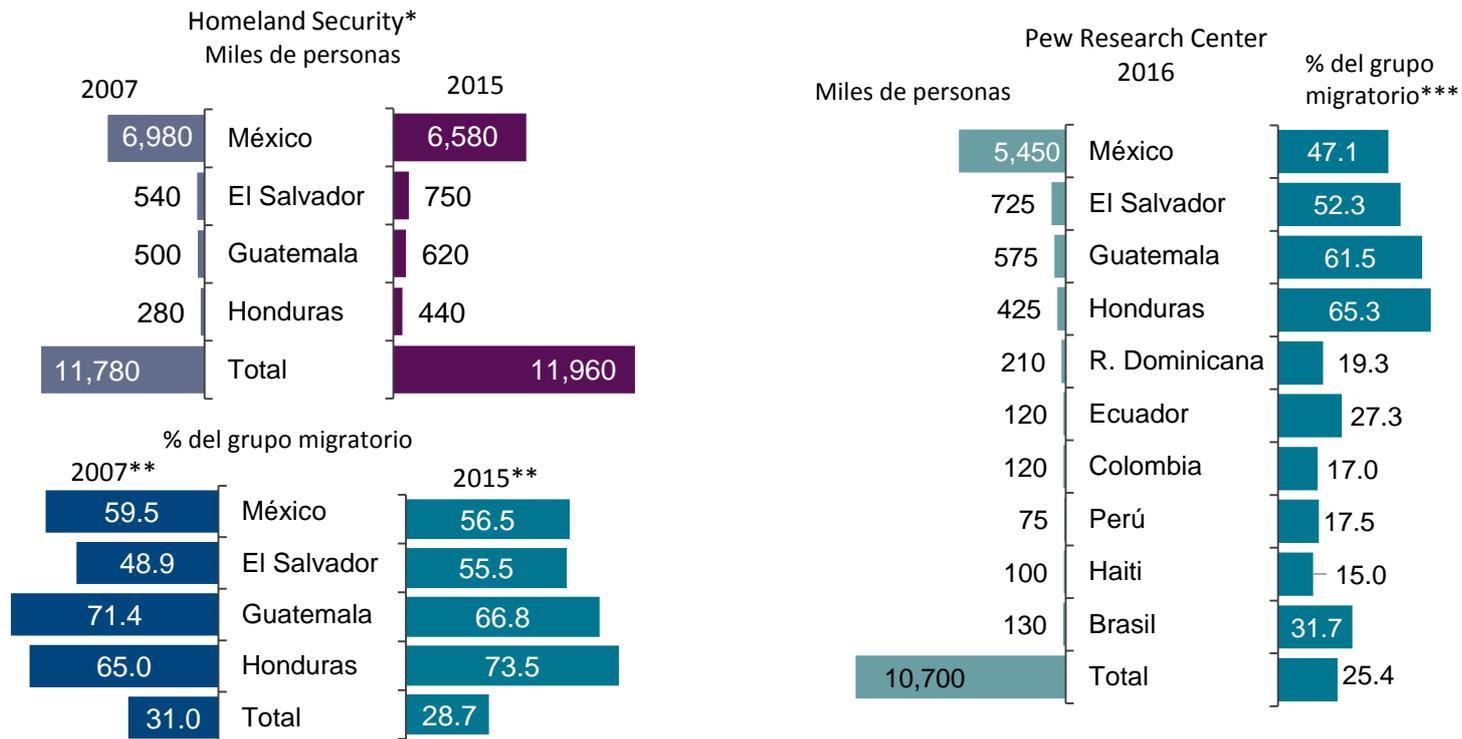


Fuente: Elaborado con información de la American Community Survey; U.S. Census Bureau.

NÚMERO DE INMIGRANTES INDOCUMENTADOS LATINOAMERICANOS Y DEL CARIBE EN ESTADOS UNIDOS

De acuerdo con cifras del Departamento de Seguridad Nacional Estados Unidos (Department of Homeland Security), en 2015, el número de inmigrantes mexicanos indocumentados en ese país resultó de 6,580,000 personas, lo que representó el 56.5% de ese grupo migratorio. Por su parte, el Pew Research Center estima que en 2016 el referido número de inmigrantes mexicanos indocumentados alcanzó 5,450,00 personas, lo que significó el 47.1% de ese grupo migratorio.

ESTIMACIONES DE LA POBLACIÓN INMIGRANTE INDOCUMENTADA EN ESTADOS UNIDOS POR PAIS LATINOAMERICANO Y DEL CARIBE DE ORIGEN EN 2007 Y 2014



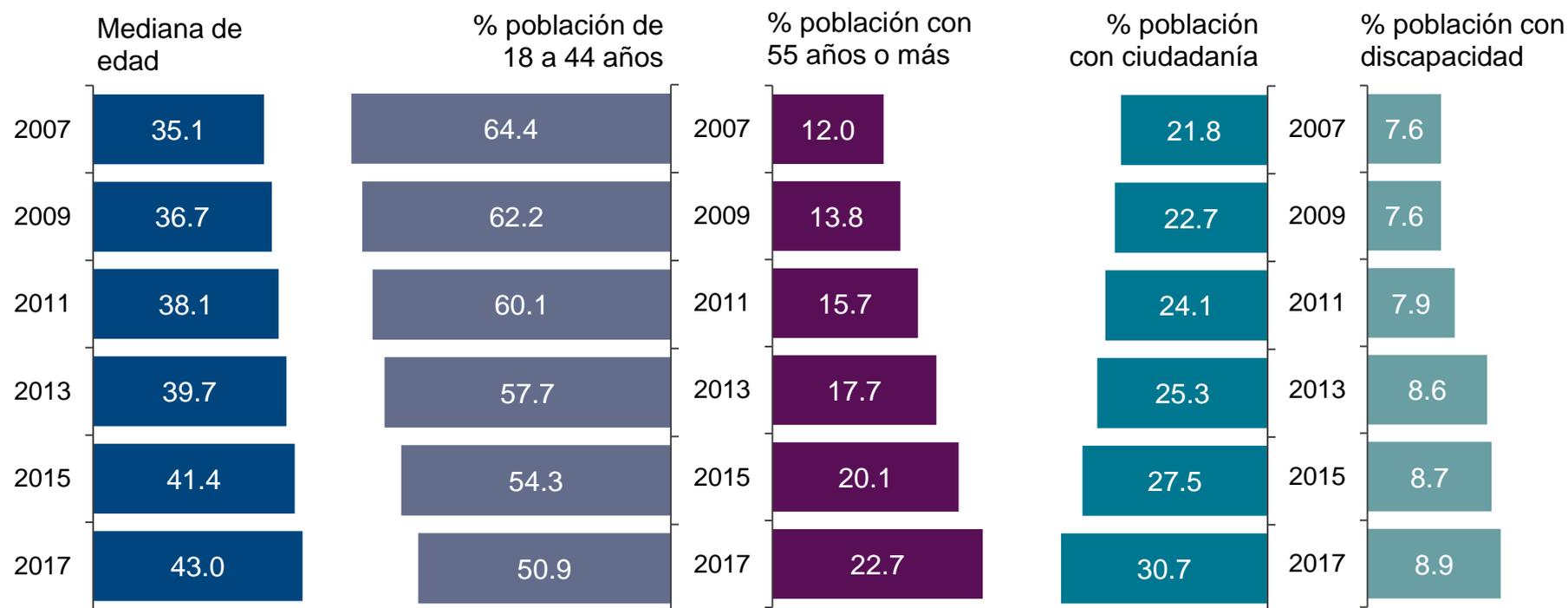
* Datos publicados en diciembre de 2018

**Combina información de Homeland Security y de la American Community Survey, U.S. Census Bureau;

***Combina información del Pew Research Center y de la American Community Survey.

La evolución en Estados Unidos de diversos indicadores del grupo migratorio mexicano sugiere que el porcentaje de su ingreso que envían como remesas a México debiera tender a disminuir. No obstante, en los años recientes dicho porcentaje del ingreso enviado ha registrado ligeros incrementos, lo que se ha reflejado en el dinamismo del ingreso de México por remesas.

INDICADORES EN ESTADOS UNIDOS DEL GRUPO MIGRATORIO MEXICANO



INCREMENTO EN CIERTOS GRUPOS MIGRATORIOS EN EL PORCENTAJE DEL INGRESO ENVIADO COMO REMESAS A SUS PAÍSES DE ORIGEN

En el periodo 2015-2017, los cuatro grupos migratorios en Estados Unidos con los porcentajes más elevados de población indocumentada incrementaron el porcentaje de su ingreso obtenido en ese país que enviaron como remesas a sus países de origen. En el caso del grupo migratorio mexicano en 2018 de nuevo se incrementó el porcentaje del ingreso enviado.

INCREMENTO RECIENTE EN ALGUNOS GRUPOS MIGRATORIOS EN ESTADOS UNIDOS DEL PORCENTAJE DEL INGRESO ENVIADO COMO REMESAS A SUS PAÍSES DE ORIGEN

