

El Mercado de Remesas en Chile:

Particularidades de la Inmigración Peruana residente en el país y su relación con la Industria de Transferencias Internacionales

Seminario para optar al título de
Ingeniero Comercial, Mención Economía

Alumna: Daniela A. Jara Nercasseau
Profesora Guía: Claudia Martínez Alvear

Santiago, Diciembre 2011

RESUMEN EJECUTIVO

El escenario migratorio en Chile se ha visto modificado en los últimos años principalmente por la creciente llegada de ciudadanos peruanos al país. Esta realidad ha ido de la mano de un aumento en el envío de remesas hacia Perú.

En este sentido este trabajo investiga la relación que existe entre los ciudadanos peruanos residentes en Chile, y la industria de transferencias internacionales de dinero, formada por los agentes remesadores. En particular, se ofrece un panorama sobre la oferta de servicios de envíos de dinero al exterior, y sobre la demanda de estos por parte de los inmigrantes peruanos.

El levantamiento de información referente a la “oferta” incluyó entrevistas personales con algunos agentes; consultas en sucursales, vía telefónica y vía mail; y análisis de bases de datos referentes a la industria de remesas en Chile y los envíos de dinero a Perú. La información referente a la demanda se obtuvo principalmente de encuestas de hogares y de los distintos censos; y de encuestas elaboradas especialmente para la investigación.

La oferta de servicios de envío de remesas en Chile está formada principalmente por compañías especializadas y en menor medida por bancos. La industria aún está en proceso de consolidación, donde persisten problemas de asimetrías de información, limitada competencia en los servicios ofrecidos y limitada participación del sector financiero en este mercado.

El lado de la demanda lo constituyen principalmente personas laboralmente activas, en su mayoría mujeres, que vinieron a Chile por motivos económicos y laborales. Para un alto porcentaje de peruanos las remesas funcionan como complemento al salario de los receptores, por lo que la frecuencia de envío es alta, y los montos de envío son relativamente pequeños.

Determinar el rol que juegan los intermediarios de la industria de envíos de dinero en los montos de dinero transferidos a Perú, en conjunto con identificar las necesidades y características de los inmigrantes, entrega oportunidades valiosas para mejorar el escenario actual de este mercado.

CONTENIDOS:

I.	INTRODUCCION.....	4
II.	ANTECEDENTES.....	6
III.	CARACTERIZACIÓN DE LOS INMIGRANTES PERUANOS, Y COMPARACIÓN CON EL TOTAL DE LA POBLACIÓN EXTRANJERA Y NACIONAL RESIDENTE EN CHILE.....	12
IV.	ENVÍO INTERNACIONAL DE DINERO: ACTORES RELEVANTES EN LA INDUSTRIA DE ENVÍO DE REMESAS EN CHILE.....	28
V.	DEMANDA: CARACTERIZACIÓN DEL COMPORTAMIENTO DE LOS INMIGRANTES PERUANOS FRENTE AL ENVÍO DE REMESAS, Y DETERMINACIÓN DE FACTORES QUE INFLUYEN EN SU COMPORTAMIENTO.....	41
VI.	CONCLUSIONES Y OPORTUNIDADES.....	52
VII.	APÉNDICE.....	54
VIII.	REFERENCIAS.....	65

I. INTRODUCCIÓN

El creciente proceso de globalización a escala mundial ha traído consigo un aumento en los movimientos migratorios de personas entre países. La migración internacional se ha constituido en uno de los fenómenos sociales (políticos y económicos) más importantes de los últimos años, no solo por lo que significa para las economías emisoras y receptoras el creciente movimiento de fuerza laboral, capital humano o de personas que buscan mejores oportunidades, sino también por fenómenos asociados al proceso migratorio (Lozano, 2005). Tal es el caso del envío de remesas, específicamente, el envío de dinero de un país a otro¹.

El aumento progresivo de las migraciones a escala mundial ha ido de la mano de un mayor volumen de envíos de dinero desde los países receptores a los países de origen. En particular, la década pasada estuvo marcada por un aumento importante en la participación de las remesas dentro de los flujos internacionales de dinero, en especial para los países en desarrollo, en los cuales las remesas superaron los montos recibidos por concepto de capitales privados y ayuda internacional. Se estima que entre el 2001 y el 2010 los montos enviados por concepto de remesas a través de medios formales pasaron de US\$124 mil millones (IMF 2009) a US\$440 mil millones, cifra que sería aún mayor si los envíos por medios informales fuesen considerados. Del monto total remesado el 2010, US\$325 millones fueron enviados a países en desarrollo (Mohapatra, Ratha y Silwal, 2011).

Chile no ha quedado fuera de este fenómeno, y aunque los volúmenes de remesas que ingresan y egresan del país no han alcanzado la magnitud de otras economías de Latinoamérica², igualmente han aumentado considerablemente debido a la creciente inmigración de países vecinos. La particularidad del caso chileno es que al menos en los últimos seis años, tanto el proceso migratorio como el envío de remesas han sido liderados por la población peruana.

Se estima que entre el 2005 y el 2009 los montos enviados desde Chile prácticamente se triplicaron, pasando de US\$65 a US\$188 millones. Asimismo, la composición del volumen total de dinero enviado también cambió; el 2009, el 43% tuvo como destino Perú, seguido de Argentina con un 13%, mientras que el 2005 las remesas enviadas a Perú representaban un 36% y las que tenían a Argentina como destino un 20% del total (Del Real y Fuentes, 2011). Esta cifra se condice con el aumento (absoluto y relativo) que ha tenido la población peruana en nuestro país, la cual pasó de un 20% a un 37% del total de extranjeros en Chile entre el 2002 y el 2009. En términos absolutos esto

¹ Considerando que las remesas no solo consisten en envío de dinero, sino también en especie.

² Como el caso de México, El Salvador y República Dominicana como receptores de remesas y E.E.U.U como emisor de ellas.

se traduce en un aumento de 39.000 a 130.000 peruanos, correspondiente a la primera mayoría de extranjeros en el país (Cano, Soffia y Martínez, 2009 y Departamento de Extranjería y Migración, 2009).

En este contexto, el siguiente trabajo realiza un estudio sobre el mercado de transferencias de dinero en el país, centrado en las particularidades del caso peruano. Esta tarea no solo implica conocer a los actores que participan en la industria de transferencias (oferta), sino también identificar cuáles son las necesidades de la colonia peruana (demanda) respecto al envío de dinero. Así, teniendo un conocimiento de ambas partes se podrán identificar desalineamientos, y oportunidades de mejora con potencial para ser desarrolladas en este mercado, teniendo en cuenta las características particulares que los inmigrantes peruanos presentan.

Existen dos ejes fundamentales que se desprenden de esta tarea; el primero tiene que ver con el rol que los medios de envío pueden jugar sobre los montos de remesas transferidas, en particular, sobre la importancia que tienen los costos de transacción en la eficiencia del proceso de transferencia.

Instituciones como el Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional, el G-8 y Banco Internacional de Pagos respaldan la idea que las remesas tienen un impacto directo en el bienestar de los receptores³, principalmente permitiendo mayores niveles de consumo (IMF 2009). Claramente un proceso de envío de dinero ineficiente tendrá consecuencias adversas respecto al potencial uso que se le puede dar a las remesas.

El segundo eje tiene que ver con la medida en que las necesidades de este grupo son satisfechas por la oferta de servicios. Específicamente, que servicios se ofrecen actualmente, cual es el grado de acceso que los inmigrantes tienen a ellos y como se pueden aunar esfuerzos entre demanda y oferta y obtener un mayor beneficio para ambas partes.

El trabajo se organiza en seis capítulos incluyendo la introducción. El segundo capítulo se centra en el contexto global, regional y local en el cual se desarrolla el envío de remesas al exterior, poniendo énfasis en las particularidades de la dinámica migratoria y el envío de dinero de los peruanos en nuestro país. A partir de esto, y de la importancia que la población peruana tiene actualmente en ambos acontecimientos (inmigración y envío de remesas), el tercer capítulo realiza una caracterización de los inmigrantes peruanos en Chile, destacando las particularidades de este grupo con respecto a otros extranjeros y a la población nacional. En el cuarto y quinto capítulo se desarrollan los elementos centrales de la investigación, es decir, como se constituye el mercado de

³ En general los familiares del migrante.

envío de remesas en el país. Específicamente, se trata la interacción entre los agentes que ofrecen el servicio y la población peruana que los demanda. El cuarto capítulo ofrece una descripción de la “oferta “por el servicio, esto es, quienes son los principales actores en la industria de transferencias internacionales, que instrumentos ofrecen, y cuáles son las principales deficiencias que se detectan. En el quinto capítulo se presenta una descripción de la “demanda”, es decir, que servicios utiliza la población peruana y cuáles son sus requerimientos. En el capítulo final se presentan las principales conclusiones de la investigación y las oportunidades que se vislumbran.

II. ANTECEDENTES

1. Inmigración y Remesas en el contexto global

Si bien el interés por la temática migratoria no es reciente, las altas tasas de crecimiento que ha experimentado la migración internacional, especialmente desde la década de los noventa, han hecho que el tema, los distintos tópicos relacionados a este y sus causas y consecuencias estén cada vez más presentes en discusiones políticas y académicas a nivel internacional.

De acuerdo a estimaciones de la Organización Internacional de Migraciones, el número de personas que vivía fuera de sus países de origen pasó de 75 millones a 150 millones entre 1965 y el 2000, y de esta cifra a 214 millones en la actualidad, lo que equivale a un 3,1% de la población mundial. Aunque el principal motor en el movimiento de personas entre países tiene sus raíces en la búsqueda de mejores oportunidades económicas (salir de la pobreza, mejores oportunidades de empleo, etc.), una característica distintiva es que los vínculos entre los emigrantes y sus sociedades de origen no desaparecen en este proceso. En particular, el vínculo que se mantiene a través del envío de recursos desde los países receptores a los países de origen constituye uno de los principales fenómenos asociados a la migración internacional.

A diferencia de los estudios sobre migraciones, el estudio de remesas (entendido como la transferencia de recursos entre personas de un país a otro) es más bien reciente, y se ha venido desarrollando fundamentalmente a partir de los últimos 10 años. Es así como desde el 2000 se ha realizado una larga lista de estudios de investigación sobre flujos de remesas, perfil de los remitentes y receptores, vínculos con el desarrollo de los países de origen, etc. Por ejemplo, en Ratha (2003) se habla sobre el potencial de las remesas para el crecimiento; Rapoport y Docquier (2005) tratan los factores que determinan el envío de remesas y el potencial impacto de estas a nivel macroeconómico; Orozco en sus múltiples estudios trata temas que van desde el análisis de

proveedores de servicios de envío de remesas (2010), a trabajos relacionados con el impacto de las remesas en Latinoamérica (2005), o bien, sobre las tendencias de los flujos remesados (publicaciones periódicas).

Adicionalmente, diversos organismos internacionales, bancos centrales y gobiernos han establecido planes de acción atinentes al tema de remesas. Por ejemplo, en la cumbre del G-8 el año 2004, se establecieron líneas de acción para actuar en conjunto con instituciones financieras internacionales en pos de mejorar la información sobre flujos de remesas; el año 2005, el Banco Mundial lideró un grupo en donde se definieron los “Principios Generales para la Provisión de Servicios de Remesas Internacionales”, en relación a la normativa que debiesen seguir los distintos Bancos Centrales; desde el año 2004 el FOMIN trabaja en un grupo de proyectos destinados a reducir los costos de envío de remesas, mejorar su relación con las instituciones financieras y ayudar a los inmigrantes y sus familias a destinar los fondos a inversiones más productivas.

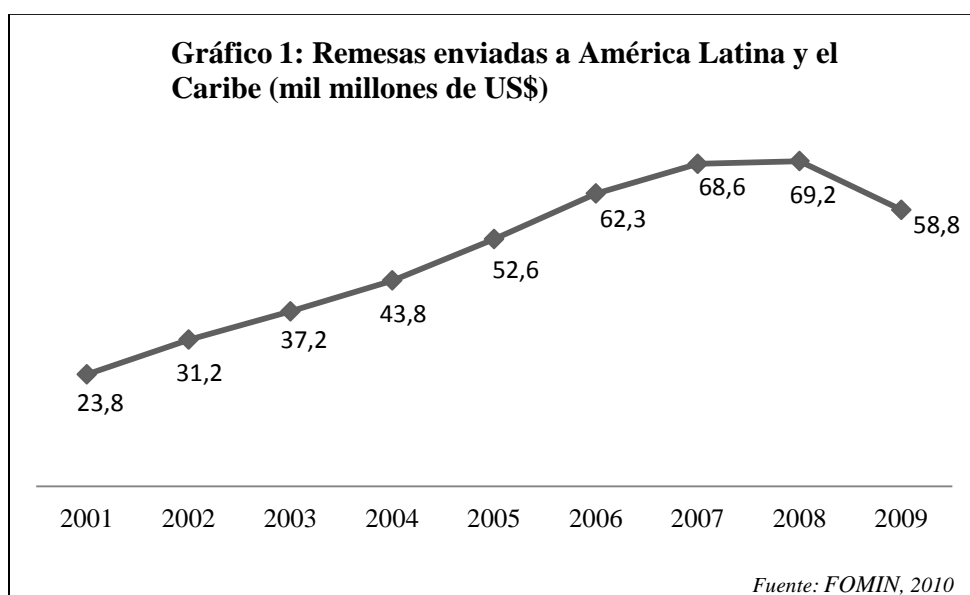
El interés que han suscitado las remesas a nivel global, sobre todo en los últimos años, se debe principalmente a los grandes volúmenes que han alcanzado. Registros del Banco Mundial establecen que durante el 2010 las remesas enviadas a los países en desarrollo alcanzaron los US\$325 mil millones, las cuales totalizaron US\$440 mil millones al incluir a los países de altos ingresos. Esta cifra presenta un crecimiento considerable respecto al monto de remesas enviado el año 2000, el cual ascendió a US\$ 132 mil millones.

Se debe considerar que, si bien es cierto que una parte del aumento de los registros de transferencias internacionales se debe a aumentos en los montos remitidos, otra parte se debe a mejoras en los sistemas de medición (IMF 2009). El creciente interés de los países por estos flujos ha motivado el desarrollo de iniciativas para mejorar la medición de las remesas. Es así como la inclusión del tema de remesas en encuestas de hogares de distintos países; la estandarización del concepto de remesas utilizado por las distintas instituciones; y la inclusión de datos provenientes de intermediarios que antes no reportaban sus operaciones a las autoridades respectivas, también han contribuido al aumento de los registros de flujos internacionales (Del Real y Fuentes 2011),

Además, la atención en los flujos de remesas ha aumentado en los últimos años debido a la relativa estabilidad que han demostrado tener las remesas respecto a otros flujos internacionales. Por ejemplo, durante la Gran Crisis Financiera, la Inversión Extranjera Directa o las inversiones en

carteras de activos, sufrieron caídas de un 36% y un 73% entre el 2008 y el 2009, mientras que las remesas solo tuvieron un descenso de 5,6%.

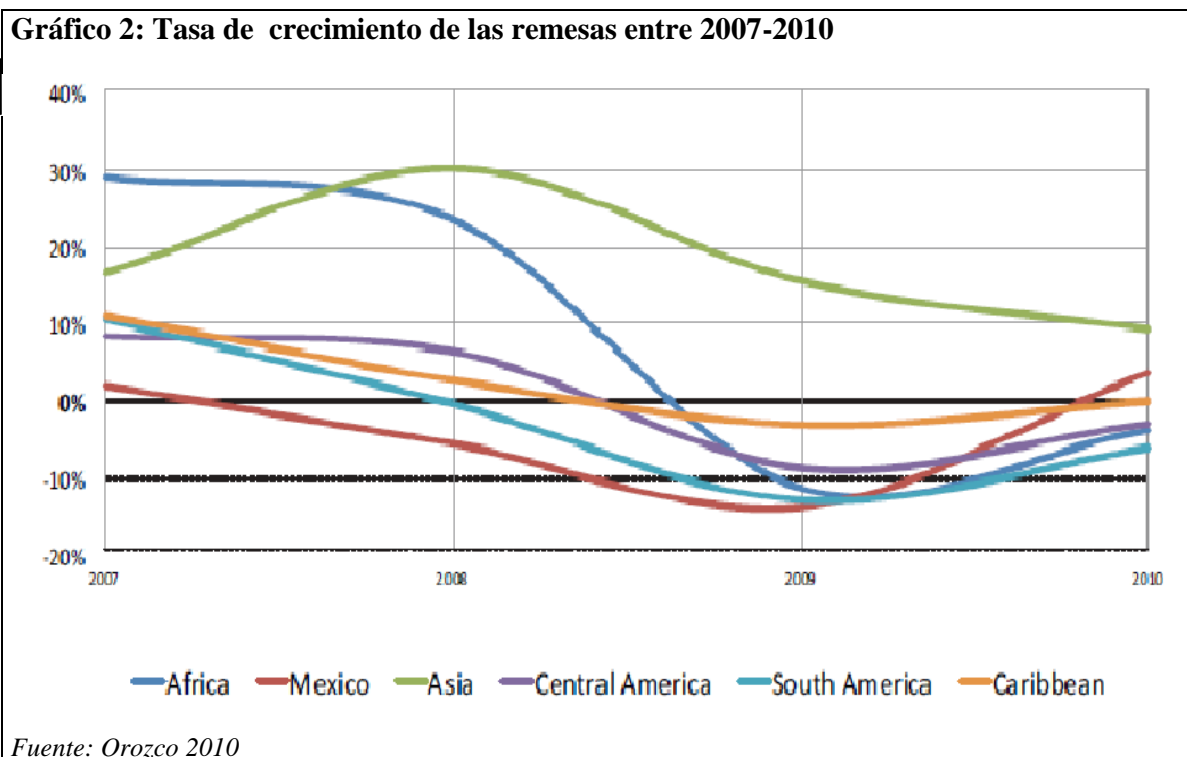
Respecto a la región de Latinoamérica y el Caribe, actualmente esta recibe cerca del 20% del total de remesas enviadas hacia los países en desarrollo. En el gráfico 1 se muestra la evolución que ha tenido el envío de remesas hacia Latinoamérica y el Caribe entre los años 2001 y 2009; el volumen de fondos transferidos por parte de los inmigrantes a sus países de origen pasó de US\$23.800 millones a US\$58.800 millones (FOMIN 2010). Esta última cifra supera el volumen de fondos transferidos por concepto de Inversión extranjera directa y ayuda internacional a la región.



Desde el 2001 al 2008 la entrada de remesas a América Latina y el Caribe exhibió una tendencia ascendente, sin embargo, los efectos de la crisis financiera se manifestaron en una caída en los montos transferidos el año 2009. Pese a la caída que tuvieron el año 2009 respecto al 2008, las entradas de remesas a Latinoamérica y el Caribe experimentaron una recuperación hacia el 2010, tal como se muestra en el Gráfico 2, lo cual se debió principalmente a la incipiente recuperación económica experimentada por E.E.U.U.⁴ (Mohapatra, Ratha y Silwal 2011).

⁴ Considerando que más del 70% de las remesas que ingresan a los países de América Latina y el Caribe provienen de E.E.U.U. Esto, pese a los efectos negativos que ha generado la crisis en Europa, y los nuevos controles migratorios que han establecido los países de esa región.

Pese a que en términos nominales existe una recuperación, la apreciación cambiaria (respecto al dólar estadounidense) , y los altos niveles de inflación que experimentaron gran parte de los países de la región hicieron caer los flujos de remesas en términos reales, aproximadamente en un 7% (Mohapatra, Ratha, y Silwal, 2011).



Respecto a los costos de envíos internacionales de dinero, a medida que los volúmenes han aumentado, son más las empresas y servicios que han entrado al mercado para satisfacer esta necesidad. La creciente competencia por parte de las empresas que ofrecen servicios relacionados, y el consiguiente desarrollo de instrumentos más eficientes ha permitido reducir los costos involucrados en las transacciones. Antes del 2000, el costo promedio de enviar dinero a América Latina y el Caribe era de un 15% sobre el monto remitido, mientras que hoy se sitúa en torno al 5,6%, uno de los más bajos del mundo (FOMIN 2010) (este tema se verá con más detalle en capítulos posteriores).

2. Inmigración y Remesas: la realidad en Chile y Perú

Históricamente, Chile no se ha caracterizado por ser un país receptor de inmigrantes, a diferencia de Argentina o Venezuela por ejemplo. Los datos provenientes de los distintos censos revelan que al menos entre 1930 y el 2002, Chile mantuvo una proporción de inmigrantes que fluctuó entre el 1%

y 2%, lo cual fue inferior al promedio mundial de 2,8%. Al año 2002 Chile contaba con 184.646 inmigrantes, correspondientes al 1,3% de la población (Martínez 2003).

Por su parte, el “Primer registro de chilenos en el exterior” llevado a cabo por el INE y DICOEX⁵, y levantado entre el 2003 y el 2004, da cuenta de un total 857.781 chilenos que habitaba en el exterior a esa fecha, de los cuales 487.219 eran nacidos en Chile, y el resto eran descendientes de chilenos nacidos en el exterior. Si se comparan los cerca de 500.000 emigrantes chilenos (alrededor del 3% de la población del año 2002), con los 184.600 inmigrantes en Chile (alrededor del 1,3%) en el mismo año, es claro que la emigración es mayor que la inmigración.

Retomando el tema de la inmigración en Chile, si bien entre fines del siglo XIX y principios del XX el país recibió la llegada de extranjeros principalmente de Europa y Asia, hacia la segunda mitad del siglo XX, la dinámica migratoria sufrió un giro en favor de la inmigración latinoamericana⁶.

Aunque la inmigración desde países fronterizos ha sido permanente en la historia de Chile, fue durante la década de los noventa- con la restitución de la democracia, el aumento de la estabilidad política y el crecimiento económico experimentado durante la mayor parte del periodo- que esta tendencia inmigratoria se acentuó y Chile comenzó a posicionarse como un destino atractivo para los migrantes regionales.

Dentro de los inmigrantes regionales, aquellos de Perú, Ecuador, Colombia y Bolivia son los que experimentaron las mayores tasas de crecimiento durante la década de los noventa, sin embargo, los mayores “stocks” de inmigrantes los constituyeron argentinos, peruanos y bolivianos; 26%, 20,5% y 6% respectivamente (Martínez 2011).

Entre el Censo de 1992 y el Censo del 2002 el crecimiento en la magnitud de los inmigrantes en Chile fue cercano al 75%, pasando de 114.597 (0,9% de la población total) a 184.464 (1,2% de la población total). Estimaciones realizadas por el Departamento de Extranjería y Migración del año 2009 dieron cuenta de un aumento en la población extranjera a 352.344, lo que equivale a un 72% más en relación al año 2002, y representa un 2,08% respecto al total de la población de Chile. A diferencia de la década pasada, los inmigrantes peruanos pasaron a constituir la primera mayoría, con un 37% dentro del total de inmigrantes.

⁵ Dirección para la comunidad de chilenos en el exterior.

⁶ El cambio en el panorama migratorio se vivió en toda América Latina; la reducción de la inmigración europea se debió principalmente a las transformaciones económicas del continente, unido a los efectos de la Segunda Guerra Mundial.

En particular, la inmigración peruana hacia el país ha tenido un crecimiento importante; entre los Censos de 1992 y 2002 la inmigración peruana registró un aumento de 395%, y entre el Censo del 2002 y las estimaciones del Departamento de Extranjería del año 2009, mostró un aumento de 246%. Si bien no ha sido la única comunidad con aumentos porcentuales importantes, el número total de inmigrantes peruanos en Chile resalta frente a los stocks provenientes de otros países. La cantidad de peruanos al año 2009 era de casi 131.000 personas (primera mayoría), lo cual doblaba a la población Argentina (60.000), y era entre 5 y 6 veces mayor que la cantidad de inmigrantes bolivianos y colombianos (Martínez 2011).

En el caso particular del aumento de la inmigración peruana en Chile, el fenómeno se enmarca dentro de un contexto mayor de emigración creciente desde Perú hacia distintos países de destino. Datos de la OIM revelan que el año 2010 el 11,2% de la población de Perú tenía la condición de emigrante, correspondiente a 3,2 millones de personas, lo cual posiciona a Perú como uno de los países con mayor cantidad de emigrantes en el mundo. Pese a que Perú presentó un crecimiento económico promedio de 5,6% entre 2000-2008, su modelo de desarrollo no fue capaz de mejorar las condiciones laborales, de reducir los niveles de pobreza de forma considerable⁷ y de distribuir las ganancias equitativamente en la sociedad. La escasez de oportunidades para mejorar las condiciones de vida de una parte importante de la población ha inducido el creciente flujo migratorio de peruanos al exterior (Altamirano 2003 y Vásquez 2010). De igual forma, la Encuesta de Caracterización de peruanos en el exterior realizada por la OIM reveló que alrededor del 54% de la emigración peruana se debe a problemas económicos, entre los que se incluyen falta de empleo y bajos niveles de salario alcanzados en Perú.

Del total de personas que han abandonado Perú los últimos diez años, un 19,7% reside en Bolivia, un 19,4% en Chile, un 18,4% en E.E.U.U., 14,6% en Ecuador y 8,6% en España (OIM 2011).

El aumento persistente de emigrantes se ha traducido en un aumento del envío de remesas, las cuales pasaron de US\$753 a US\$2.534 millones entre el 2001 y el 2010 (Comunidad Andina 2011).

Pese a que la relación entre migración y remesas no necesariamente tiene que ser directa, estudios de la OIT, el BID y el Banco Mundial confirman que el aumento emigratorio de determinados países, incluyendo Perú, ha ido a la par del incremento de las sumas que ingresan por concepto de remesas al país. Actualmente, el 40,7% de las remesas que ingresan a Perú provienen de E.E.U.U,

⁷ Considerando que al 2008 aún habían 16,8 millones de personas viviendo bajo la línea de pobreza. Datos de INEI 2009.

el 15,3% de España, y un 9,4% de Japón. Dentro de los países sudamericanos, Chile representa la primera mayoría, con un 4,3% (INEI 2009).

Con respecto a las remesas que se envían desde Chile al exterior, el principal destino es Perú, con un 43% de la participación (Banco Central de Chile 2009), seguido de Argentina con un 13%. El monto total de remesas enviadas totalizó US\$188 millones el 2009.

III. CARACTERIZACIÓN DE LOS INMIGRANTES PERUANOS, Y COMPARACIÓN CON EL TOTAL DE LA POBLACIÓN EXTRANJERA Y NACIONAL RESIDENTE EN CHILE

El objetivo de esta sección es mostrar las principales características de la inmigración peruana residente en nuestro país.

1. Data y Metodología

El Censo de Población y Vivienda es la medición más importante del país, se realiza cada 10 años y es el operativo estadístico más amplio que se realiza en Chile. Asimismo, el Censo constituye la principal fuente de información sobre el tema migratorio. Sin embargo, dado que el último Censo se realizó el año 2002, y el levantamiento de información para el próximo Censo no comienza hasta Abril del próximo año (2012), no es posible contar con información actualizada sobre la realidad migratoria del país.

Pese a esta limitación, el carácter universal⁸ del Censo permite tener una caracterización representativa de la población inmigrante para un año determinado, constituyéndose así en un referente válido de comparación para cualquier encuesta posterior que abarque el tema migratorio.

De esta forma, el Censo 2002 es la primera fuente de información utilizada para la caracterización de la población peruana en Chile.

Por otra parte, para describir las tendencias migratorias más recientes, se utilizan datos provenientes de la Encuesta de Caracterización Socioeconómica Nacional (CASEN) 2009; datos del Informe Anual del Departamento de Extranjería y Migración del Ministerio del Interior (2009); y datos de la Encuesta Piloto de Caracterización del Peruano en el exterior, del año 2006.

⁸ Se aplica en todo el territorio nacional.

La encuesta CASEN está a cargo del Ministerio de Desarrollo Social, y es una buena fuente para caracterizar en términos socioeconómicos y demográficos a la población residente en Chile. Además, desde el año 2006 la encuesta incorpora un módulo de migración, que incluye preguntas iguales a las del Censo, y permite la comparación entre inmigrantes y chilenos.

De la versión 2009, se utilizaron las siguientes variables para identificar a los inmigrantes:

- “Cuando Ud. nació, ¿en qué comuna o lugar vivía su madre?”
- “: Al nacer... ¿En qué otra comuna o país vivía? (especificación de comuna o país)”

A partir de estas variables, se consideró que una persona posee la condición de inmigrante si contesta que al momento de nacer su madre vivía en otro país, y además, reporta el nombre de otro país o no especifica uno en particular. Por otra parte, se consideró que una persona forma parte de la población nacional, cuando reporta que al momento de nacer su madre vivía en un distrito dentro del territorio nacional, y además, especifica el nombre de una comuna dentro de Chile o no especifica el nombre de la comuna de nacimiento. Por tanto, no se incluyen en esta clasificación a individuos que responden que al momento de nacer su madre vivía en otro país, y posteriormente mencionan el nombre de una comuna en Chile; o bien, aquellos que reportan que su madre vivía en Chile al momento de su nacimiento, pero posteriormente mencionan el nombre de un país extranjero.

La muestra de la encuesta CASEN es estratificada por zona geográfica, y el número de encuestados es proporcional al tamaño del estrato. Además, la elección de conglomerados y viviendas a ser encuestadas tienen un carácter aleatorio. Son estas características, las que insertas en un contexto metodológico apropiado hacen que la encuesta sea representativa a nivel nacional, regional y comunal.

En base a la estratificación geográfica se construye el factor de expansión. Este se calcula como el cociente entre la población en determinado estrato, y los encuestados en él. De esta forma, el factor de expansión se interpreta como la cantidad de personas en la población que representa una persona en la muestra, teniendo en cuenta la distribución de los individuos en el territorio nacional (CASEN 2009).

Como el factor de expansión está construido en base a la distribución de la población total, aplicarlo de forma particular para la población inmigrante o para el subgrupo de peruanos no sería correcto. Esto, debido a que la distribución de los inmigrantes en el país y de los peruanos en particular, y su concentración en determinadas regiones difiere bastante de lo que se observa para la

población total. Ampliar la muestra de inmigrantes según los patrones nacionales, ya sea geográficos (como se mencionó), por género, edad, etc., crearía distorsiones respecto a las especificidades de este grupo⁹.

Por tanto, utilizar factores de expansión podría resultar en la obtención de resultados alejados de la realidad. En consecuencia, se optó por no utilizarlos en los cálculos y estimaciones, y en su lugar trabajar con la muestra original de CASEN 2009, constituida por 246.924 observaciones, de las cuales 1.823 corresponden a datos de extranjeros residentes en Chile.. . Es importante tener precaución con la información proporcionada por la CASEN, ya que al no poseer un factor de expansión representativo, y trabajar con la muestra de 1823 datos, las conclusiones para toda la población extranjera, pueden diferir de la dinámica real de la situación migratoria.

Por otro lado, el Informe del Departamento de Extranjería y Migración, contiene información sobre visaciones de residencia temporal, permisos de permanencia definitiva, reconocimiento de la condición de refugiado y cartas de nacionalización otorgadas el año pasado. En base a estos registros y a información proveniente del Censo 2002, el Departamento de Extranjería realiza una estimación de los extranjeros que residen actualmente en el país. Se debe notar que los datos aportados por el Departamento de Extranjería están basados en los registros de visas otorgadas, y por ende, permite conocer *únicamente* las características de los inmigrantes regularizados o que han solicitado visa de residencia. Es decir, se captura información de aquellos inmigrantes que se encuentran en condición “regular”¹⁰ en el país.. Pese a que no existe información actualizada sobre la cifra de peruanos que reside irregularmente en Chile , de acuerdo a información brindada en el Consulado peruano en Santiago¹¹ aproximadamente el 90% de los peruanos residentes en Chile posee situación regular. Por tanto, las estimaciones del Departamento de Extranjería dan una buena aproximación de la situación migratoria de los peruanos en Chile.

Finalmente, en este capítulo se utiliza información obtenida de la Encuesta de Caracterización de Peruanos en el exterior (2006). Esta encuesta se enmarca dentro del proyecto “Fortalecimiento de la política de re vinculación de los Peruanos en el exterior” de la OIM (Organización Internacional para las Migraciones), y es llevada a cabo por el Ministerio de Relaciones exteriores de Perú, la OIM y la PUCP (Pontificia Universidad Católica de Perú). Su objetivo es brindar información

⁹ De hecho, se constató la diferencia en las estimaciones cuando se usaba factor de expansión y cuando no se hacía. Las estimaciones sin factor de expansión se acercaban más a los datos migratorios presentados por otras fuentes, en el mismo periodo de tiempo.

¹⁰ Más detalles sobre la regularización de la situación migratoria se encuentran disponibles en www.extranjeria.gov.cl

¹¹ Raúl Hidalgo, cónsul adscrito de Perú en Santiago, 21 de Agosto 2011.

acerca del perfil de los emigrantes peruanos, y para esto, recoge datos de peruanos residentes en 5 ciudades del mundo; *Nueva York, Miami, Madrid, Santiago de Chile, y Ciudad de Guatemala*, entre Septiembre y Diciembre del 2005. De las 5 ciudades, 4 fueron elegidas por corresponder a destinos preferidos por los migrantes peruanos, y una de ellas por poseer condiciones favorables para la realización de la encuesta¹². Cabe destacar que la muestra está compuesta por 774 peruanos, elegidos aleatoriamente entre los inscritos en los consulados de las ciudades en las que se realizó la encuesta. Además, incluye información de entrevistados adicionales que realizaron visitas al consulado. Por lo tanto, la muestra no es representativa de la población emigrante de origen peruano, pero si, permite tener un panorama general de las características de los peruanos en las ciudades antes mencionadas.

2. Descripción de Resultados

a) Población peruana residente en el extranjero¹³

De acuerdo a la información proporcionada por la Encuesta de Caracterización de peruanos en el Exterior¹⁴, la cual contempla una muestra de inmigrantes peruanos residentes en Chile, E.E.U.U, España y Guatemala, al año 2006 Chile concentraba la segunda mayor proporción de migración peruana, a continuación de E.E.U.U. En particular, considerando como universo muestral a los 4 países de destino abordados por la encuesta, un 34.37% de los emigrantes peruanos residía en Chile al año 2006, mientras que el porcentaje de emigrantes residentes en E.E.U.U correspondía a un 38%.

En relación a la distribución por género, la proporción de mujeres migrantes era mayor a la de hombres, 57% y 43% respectivamente. Específicamente, los emigrantes peruanos residentes en Chile tenían una participación femenina mayor que su nivel promedio, de hecho, más de dos tercios de la migración peruana correspondían a mujeres y solo un tercio a hombres. La situación en E.E.U.U y en España fue muy distinta, ya que la composición por género era casi de 50% y 50%.

¹² Ciudad de Guatemala es la única ciudad que no está dentro de las preferidas por los migrantes peruanos.

¹³ Se considera como población peruana residente en el extranjero solo a aquella fracción que forma parte del universo muestral de la Encuesta Piloto de Caracterización del peruano en el exterior. En este caso, corresponden a algunos inmigrantes peruanos residentes en Chile, España, E.E.U.U y Guatemala.

¹⁴ Detalles en la Tabla i del Apéndice.

b) Población residente en Chile nacida en el extranjero

Hace 10 años, y en base a información del Censo 2002, las personas residentes en Chile y nacidas en el extranjero, ascendían a 184.400, equivalente a un 1,22% de la población total del país. Se advertía que un 68% de los inmigrantes en el país correspondían a sudamericanos, dentro de los cuales, destacaba la participación de argentinos, con un 26% del total de inmigrantes, y peruanos, con un 21%. Bastante menor era la proporción de Bolivia, con un 6% y de Ecuador, con un 5%.

Pese a que no se cuenta con datos censales más actualizados, las estimaciones proporcionadas por el Departamento de Extranjería e Inmigración (2009)¹⁵ dan cuenta de un aumento del número de extranjeros a 352.344 personas en el 2009, lo que corresponde al 2% de la población total residente en el país. Aún teniendo en consideración las discrepancias en la obtención de datos de ambas fuentes, y las limitaciones mencionadas al inicio del capítulo, el aumento de la cantidad de inmigrantes es evidente¹⁶.

Dentro de los inmigrantes pertenecientes a las 10 comunidades más numerosas, un 73% está compuesto por población de origen sudamericano, dentro del cual, el 61% corresponde a población de origen fronterizo¹⁷. Perú y Argentina aún poseen la representatividad más alta, sin embargo, la participación de los peruanos ahora alcanza la primera mayoría, con un 37,1%, mientras que los argentinos llegan a un 17,2%, y los bolivianos a un 6,8% .

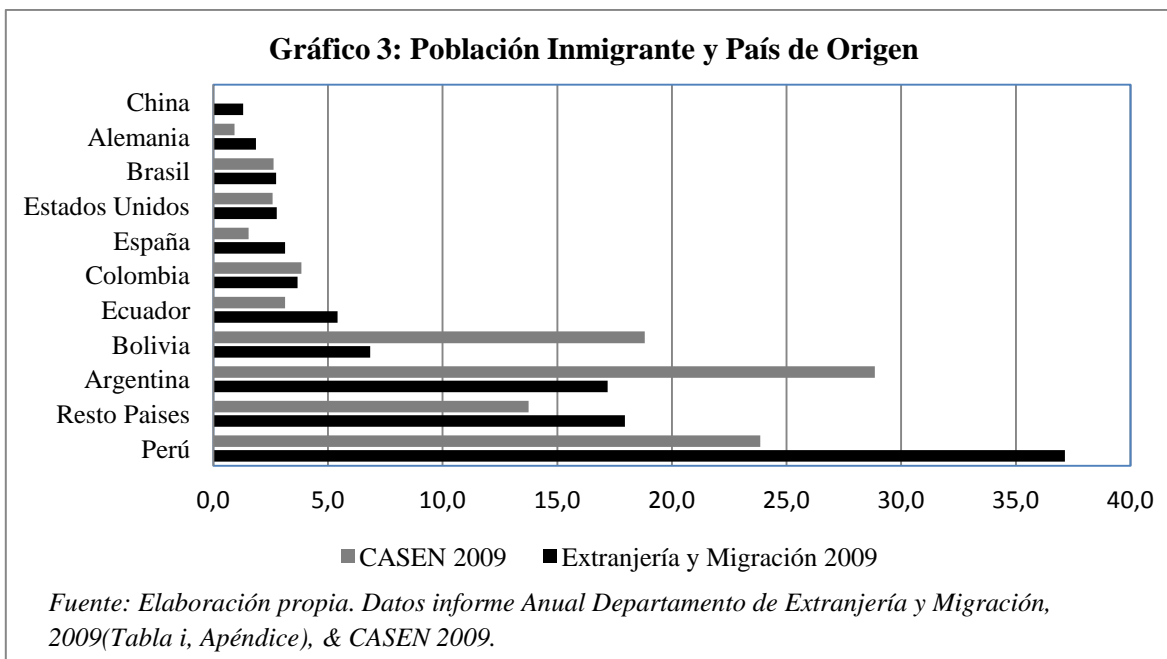
En contraste, según los datos de la Encuesta CASEN 2009, si bien el mayor porcentaje de inmigrantes proviene de países fronterizos, el porcentaje de inmigrantes provenientes de Argentina corresponde a un 28,9%, mientras que el inmigrantes peruanos a un 23,9%.

En el gráfico 3 se muestra un comparación entre las estimaciones obtenidas por el Departamento de Extranjería e Inmigración (2009) y las obtenidas con la encuesta CASEN 2009. Llama especialmente la atención las diferencias que existen en las estimaciones sobre la cantidad de inmigrantes pertenecientes a los principales grupos de extranjeros en Chile. Sin embargo, parte importante de estas diferencias puede deberse a las diferencias metodológicas y muestrales de ambas fuentes (detallado al inicio del capítulo).

¹⁵ La información del Departamento de Extranjería proviene de datos censales y de registros de los permisos de residencia otorgados en Chile al año 2009

¹⁶ Tabla ii, Apéndice

¹⁷ Comunidad peruana, argentina y boliviana.



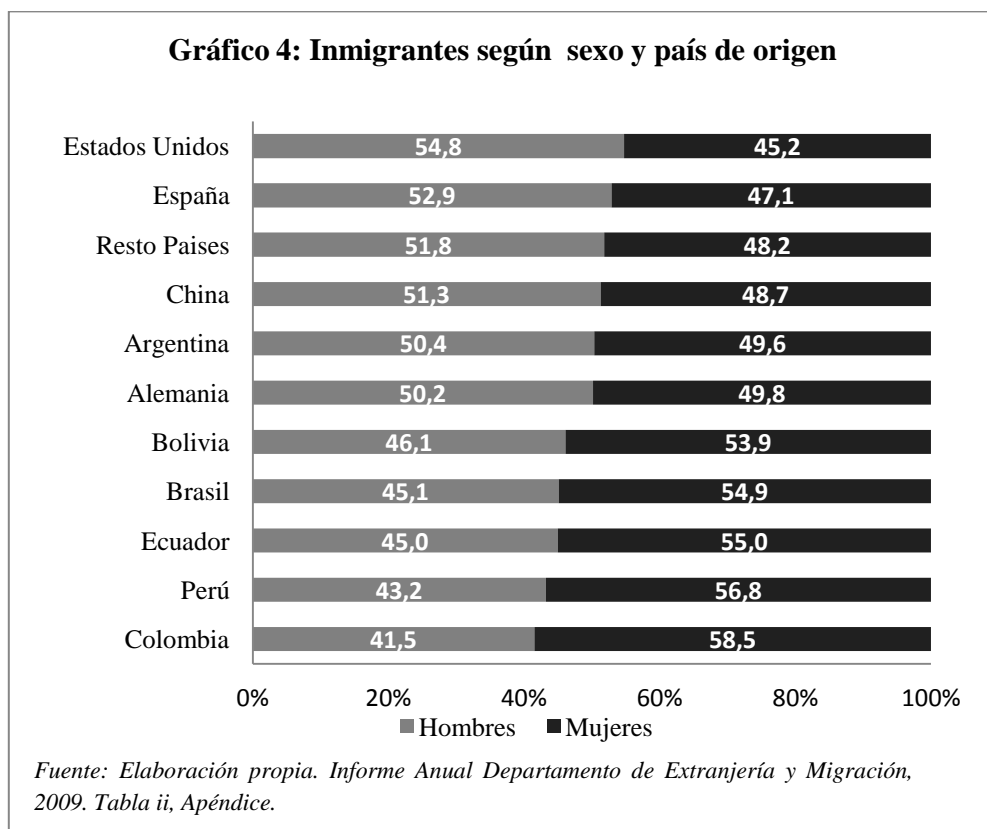
c) Población Inmigrante según sexo y país de origen

En el caso de la distribución por género, tanto la situación del 2002 como la del 2009 muestran un predominio de inmigración femenina en el país. El gráfico 4 muestra las cifras estimadas por el Departamento de Extranjería sobre la distribución de los inmigrantes en Chile según género y nacionalidad. De acuerdo a esta fuente, el 47% de los inmigrantes son hombres mientras que el 53% son mujeres.

En forma complementaria, datos de la encuesta CASEN 2009, revelan que el índice de masculinidad de la población migrante es de un 82.3%; entendiendo como índice de masculinidad a la proporción de hombres respecto a las mujeres que conforman la población extranjera. Esta cifra es bastante más baja que el 96% de la población nacional, lo que muestra una tendencia a la feminización de la inmigración extranjera.¹⁸

¹⁸ El índice de masculinidad calculado en base a datos de la CASEN 2009 puede diferir de los que se obtendrían a partir de los datos provenientes del Departamento de Extranjería y Migración debido a las diferencias en los datos de ambas fuentes principalmente en lo referente al total de inmigrantes por país.

Llama la atención que a excepción de Argentina, hay un predominio de población femenina (por sobre el promedio) en las principales comunidades de origen sudamericano. En el caso de Perú, del total de inmigrantes, el 56,8% son mujeres, mientras que el 43,2% son hombres.¹⁹



d) Inmigración peruana y Distribución regional

En base a datos de la encuesta CASEN 2009, la tabla 1 muestra la distribución regional a nivel país del total de la población, de la población inmigrante y de la población peruana. Las personas pertenecientes a cada uno de los grupos residen mayoritariamente en la Región Metropolitana, sin embargo, la población peruana es la exhibe mayor concentración en esta región, con un 63% del total.

Los inmigrantes en general residen mayoritariamente en la Región Metropolitana, que concentra al 36% del total, seguida de la región de Arica y Parinacota, y región de Tarapacá, con un 10,1% y 9,8% respectivamente. Por su parte, más de la mitad de la inmigración peruana se concentra en la Región Metropolitana, y casi un 30% en las regiones ubicadas en el norte del país (I, II, XV). La distribución geográfica de los inmigrantes peruanos difiere de la distribución

¹⁹ Tabla ii, apéndice

que se observa en la población nacional; si bien la Región Metropolitana concentra cerca del 20% de la población, las regiones del norte (I, II, y XV) solo concentran un poco más del 5%.

Tabla 1: Inmigración Peruana y Distribución Regional

Región	Chileno %	Inmigrante %	Inmigrante Peruano %
i: Tarapacá	1,7	9,8	13,1
ii: Antofagasta	2,9	6,7	6,2
iii: Atacama	2,3	1,3	1,8
iv: Coquimbo	4,4	1,5	0,4
v: Valparaíso	11,1	9,2	3,5
vi: O'Higgins	9,2	2,4	0,4
vii: Maule	9,0	2,0	0,7
viii: Bío Bío	16,8	3,2	0,2
ix: Araucanía	8,6	6,9	0,9
x: Los Lagos	7,5	6,4	1,1
xi: Aysén	1,4	1,5	0,0
xii: Magallanes	0,9	1,4	0,0
xiii: R.M	19,9	35,9	63,5
xiv: Los Ríos	3,4	1,6	0,0
xv: Arica y Parinacota	0,9	10,1	8,2
Total	100.00	100	100.00

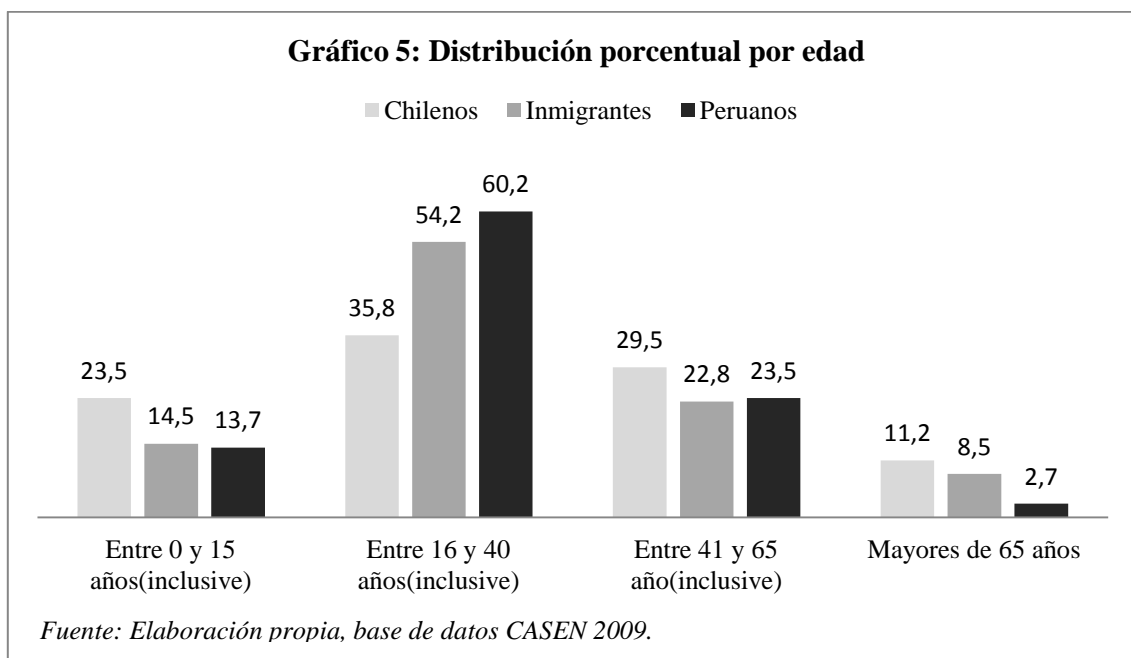
Fuente: Elaboración propia, base de datos CASEN 2009

e) Inmigración peruana y tramos de edad

Las estimaciones en base a CASEN 2009 revelan que tanto la población nacional como la población inmigrante, se encuentra en su mayoría en un rango de edad laboralmente activo. Sin embargo, el porcentaje de población inmigrante que se encuentra en el tramo entre 16 y 64 años es de un 77%, mientras que el de la población nacional es de un 65,3%. Por su parte, el porcentaje de inmigración peruana correspondiente a ese tramo etario es aún más alto, de un 83,8%, lo que permite inferir que una parte importante de la inmigración llega a nuestro país en busca de oportunidades laborales. Estos resultados se muestran en el gráfico 5.

Así mismo, el porcentaje de población dependiente dentro de la inmigración peruana (menores a 15 y mayores a 65) alcanza un 16,4%, mientras que en el caso de los inmigrantes en general, alcanza

un 23% y en el caso chileno, un 34,7%. Esto refuerza la idea de que la migración por trabajo es un factor importante en la migración peruana.



Adicionalmente, de acuerdo a la Encuesta de Caracterización de Peruanos en el exterior, el porcentaje de población económicamente activa dentro del total de emigrantes peruanos, es del orden de un 99,6%. Este resultado se corresponde con la distribución etaria que presenta la inmigración peruana en Chile, y la motivación de búsqueda de trabajo que impulsa su llegada al país.

f) Inmigración peruana y Estado Civil (universo de población mayor a 15 años)

La tabla 2 revela que del total de la población peruana en el país, la mayoría corresponde a personas solteras; un 37.6%. Sin embargo, al agrupar en una categoría a casados y convivientes o con pareja, cerca de un 60% de la población corresponde a esta categoría.

Tabla 2: Inmigrantes peruanos y Estado Civil

Estado Civil	% Población Peruana	% Cum. Población Peruana
Casado(a)	28,1	28,1
Conviviente o pareja	29,7	57,7
Separado(a)	2,7	60,4
Divorciado(a)	0,4	60,8
Viudo(a)	1,6	62,4
Soltero(a)	37,6	100,0
Total	100	

Fuente: Elaboración propia, base de datos de CASEN 2009

g) Inmigración peruana y Nivel de Educación

De acuerdo a los datos de la encuesta CASEN 2009, el promedio de años de escolaridad para la población nacional es de 9 años. Por su parte, la población inmigrante posee un promedio de 11 años, dentro del cual, el más alto corresponde al de la población peruana, con 11,5 años de escolaridad promedio.

Para corroborar que la diferencia en los niveles de escolaridad es estadísticamente significativa, se aplicó un test de medias bajo el supuesto de que el nivel de escolaridad de los peruanos es independiente del nivel de escolaridad de los chilenos. Asimismo, se asumió que el nivel de escolaridad de los inmigrantes es independiente del nivel de escolaridad de los chilenos.

En la tabla v del apéndice se muestra el resultado correspondiente al test de diferencia de medias entre la población peruana y la chilena.

Como se mencionó anteriormente, el promedio de años de escolaridad de los inmigrantes peruanos es más de dos años mayor que el de los chilenos. Así también, existe mayor varianza en la distribución de la escolaridad de los chilenos. El test rechaza la hipótesis nula de que no existen diferencias significativas en los promedios de escolaridad de los dos grupos, en favor de que existen diferencias significativas entre el promedio de escolaridad de la población peruana y chilena.

Cabe señalar que, pese a que el nivel educativo de la población peruana residente en Chile es superior al promedio nacional, los empleos en los que se desempeña, en promedio, requieren un nivel de calificación más bajo que los empleos en los que se desempeña la población nacional (esto se verá con más detalle en el apartado de situación laboral).

La comparación entre el promedio de escolaridad de inmigrantes y chilenos se muestra en la tabla v del apéndice. En este caso, también se corrobora que los inmigrantes poseen mayores niveles de escolaridad que los chilenos en promedio. Se rechaza la nula, indicando que la diferencia en los promedios de escolaridad de ambos grupos es significativa. La diferencia en la escolaridad promedio entre peruanos e inmigrantes en general también resultó ser significativa, siendo la de los peruanos un poco mayor a la de los inmigrantes.

h) Inmigración peruana y Situación Ocupacional (15 a 65 años)

Considerando como universo poblacional a las personas entre 15 y 65 años, los resultados de las estimaciones en base a la encuesta CASEN 2009 se muestran en la tabla 3. En primer lugar, los chilenos poseen la tasa de participación laboral más baja de los tres grupos, en especial en el caso de las mujeres. Mientras solo el 61,5% de los chilenos participa del mercado laboral, la participación en el caso de los inmigrantes alcanza un 67,7% y la de los peruanos un 76,7%. Si bien hay diferencias en las tasas de participación masculina, las mayores diferencias se dan en el caso de las mujeres; mientras la participación de las chilenas bordea el 40%, en el caso de los inmigrantes la cifra asciende a un 57,6% , y a un 66% en el caso de las peruanas.

Por otra parte, la tasa de desocupación de los inmigrantes peruanos es menor que la de los inmigrantes en promedio, y menor que la de la población nacional. Mientras la tasa de desocupación de inmigrantes peruanos alcanza un 7,4%, para los inmigrantes y chilenos el porcentaje supera el 10%.²⁰. Este último resultado puede tener que ver con la motivación de trabajo que impulsa particularmente a los inmigrantes peruanos (Vásquez 2010), o la necesidad de regularizar su situación migratoria en Chile, para lo cual necesitan contar con un contrato de trabajo (visas temporales). Ambas situaciones contribuyen a que los peruanos posean un salario de reserva más bajo, y se reduzcan los tiempos de búsqueda de empleo, reduciendo así sus tasas de desocupación.

²⁰ Los datos provienen de la encuesta CASEN 2009, y están sujetos a sesgo de acuerdo al periodo en que fueron recopilados. Lo que se quiere resaltar es principalmente las diferencias entre grupos, más que el valor en sí mismo.

Tabla 3: Inmigrantes peruanos según Condición de Actividad y Sexo

Condición de Actividad	Chilenos						Inmigrantes						Peruanos					
	Hombre		Mujer		Total		Hombre		Mujer		Total		Hombre		Mujer		Total	
	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%
Ocupados	55.308	69	30.168	36	85.476	55	460	74	416	51	876	61	141	82	133	62	274	71
Desocupados	5.334	7	4.517	5	9.851	6	44	7	54	7	98	7	14	8	8	4	22	6
Inactivos	19.229	24	49.052	59	68.281	38	118	19	346	42	464	32	16	9	74	34	90	23
Total	79.871	100	83.737	100	163.608	100	622	100	816	100	1.000	100	171	100	215	100	386	100
Tasa de Participación*	60.622	76	34.667	41	100.619	62	504	81	470	58	1.000	68	155	91	141	66	296	77
Tasa de Desocupación**	5.336	9	4.509	13	10.009	10	44	9	54	11	98	10	14	9	8	6	22	7

Fuente: Elaboración propia, base de datos CASEN 2009

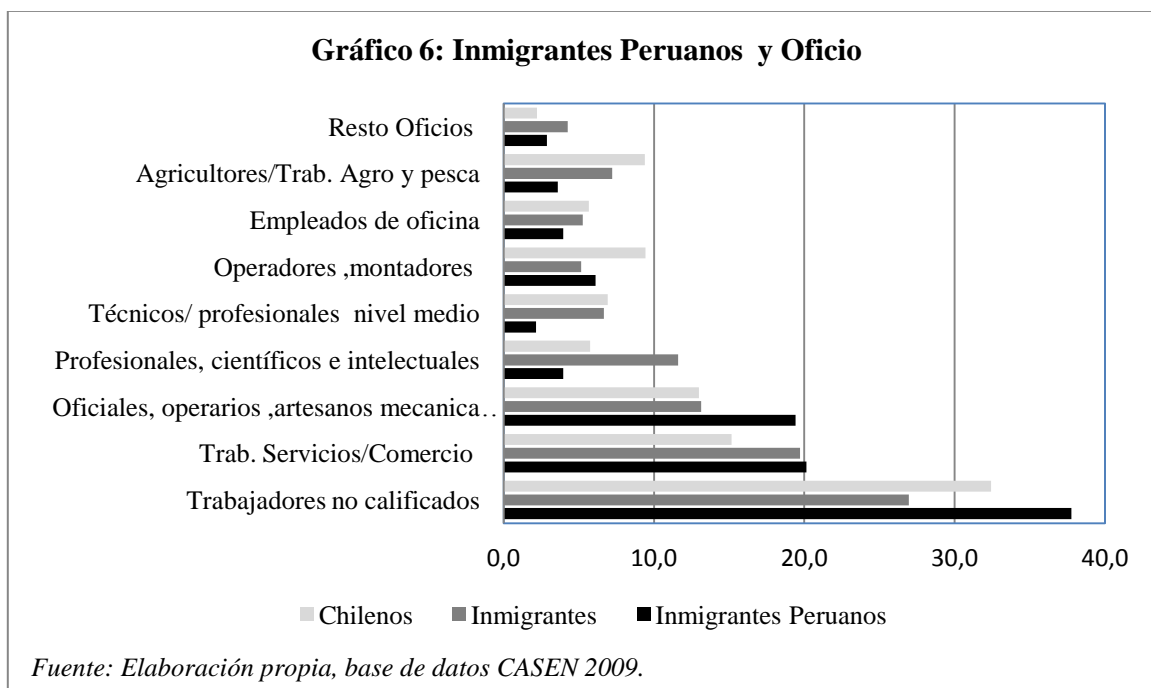
*La tasa de participación es calculada como el cociente entre la población económicamente activa (definida como las personas que trabajan o buscan trabajo) de 15 años ,y más y la población total de 15 años y más, multiplicado por 100

** La tasa de desocupación se calcula como el cociente entre la población desocupada de entre 15 años y más, y la población económicamente activa de entre 15 años y más, multiplicado por 100

I) Inmigración peruana y Oficio

Según datos de CASEN 2009, el gráfico 6 muestra que el oficio con mayor porcentaje declarado, tanto por chilenos como por inmigrantes en general e inmigrantes peruanos, corresponde a trabajos no calificados; 32,4%, 26,9% y 37,8% respectivamente. En oficios que requieren un mayor nivel de calificación, tales como empleados de oficina, técnicos y profesionales de nivel medio, y profesionales, científicos e intelectuales, llama la atención la diferencia que existe en el nivel de participación de la población chilena e inmigrante, versus lo que sucede con la población peruana. Mientras que para los chilenos e inmigrantes en general el porcentaje de participación en estas categorías asciende a un 18,4% y 23,5%, para la inmigración peruana esto solo corresponde al 10%. Además, la significancia en la diferencia de participación en oficios más calificados (los recién mencionados) resultó ser significativa para los tres grupos (los resultados se muestran en la tabla vi del apéndice).

Como se mencionó anteriormente, esto contrasta con el hecho de que el promedio de escolaridad de los inmigrantes peruanos sea superior al de los inmigrantes en el país y al de la población chilena. “Resto de Oficios” corresponde a las Fuerzas Armadas, y empleados del poder ejecutivo y legislativo, cuyo porcentaje es el de menor participación dentro de las categorías.



i) Inmigración peruana e Ingreso

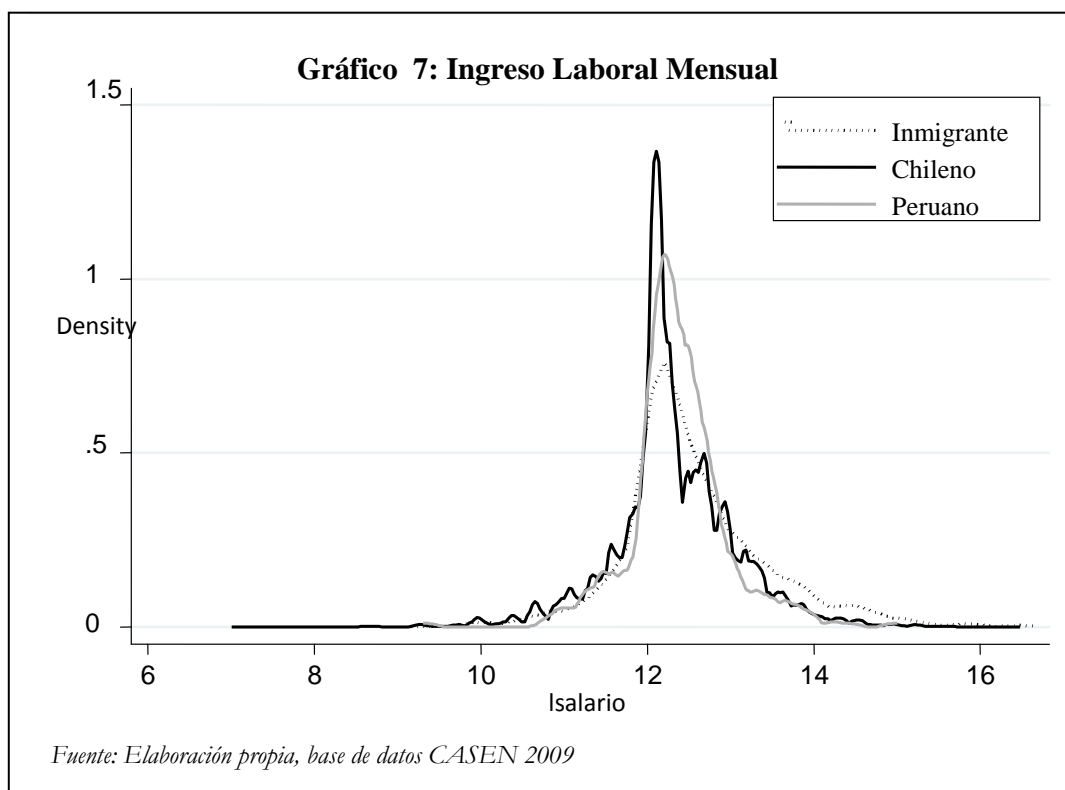
Dos medidas fueron utilizadas para medir los ingresos de la población chilena, inmigrante, y peruana. En primer lugar, se calculó el ingreso laboral de cada grupo, y a continuación el ingreso per cápita por hogar en base a datos de la encuesta CASEN 2009. Estos resultados se muestran con más detalle en las tablas (vii) y (ix) del apéndice.

Con respecto al ingreso laboral, los inmigrantes son los que reciben los salarios promedio más altos, \$489.000, seguidos de los chilenos con \$ 300.000, y los peruanos con \$285.000.

Esto concuerda con el análisis de ocupación laboral, en el cual, los peruanos se desempeñaban en mayor proporción en oficios con niveles de calificación más baja (traduciéndose en salarios más bajos), mientras que su porcentaje de participación promedio en oficios más calificados, era menos de la mitad que el porcentaje de participación de los chilenos o inmigrantes en estas categorías.

Por otra parte, para el 50% de la población con menores ingresos en cada uno de los 3 grupos, son los chilenos los que reciben los salarios más bajos, mientras que los peruanos tienen los salarios más altos hasta el percentil 25%. Con respecto a los percentiles de mayores ingresos, los salarios de los inmigrantes peruanos son más bajos que los de los chilenos e inmigrantes en general. En el caso de la población nacional, los salarios sobre \$1.500.000 se concentran solamente en el último percentil, mientras que en el caso de los inmigrantes hay un mayor porcentaje de personas que puede acceder a este salario (a partir del percentil 95%). En el caso de los peruanos, si bien los salarios sobre \$1.300.000 se dan solo a partir del último percentil, el salario más alto, \$3.286.400 es bastante más bajo que el de los chilenos.

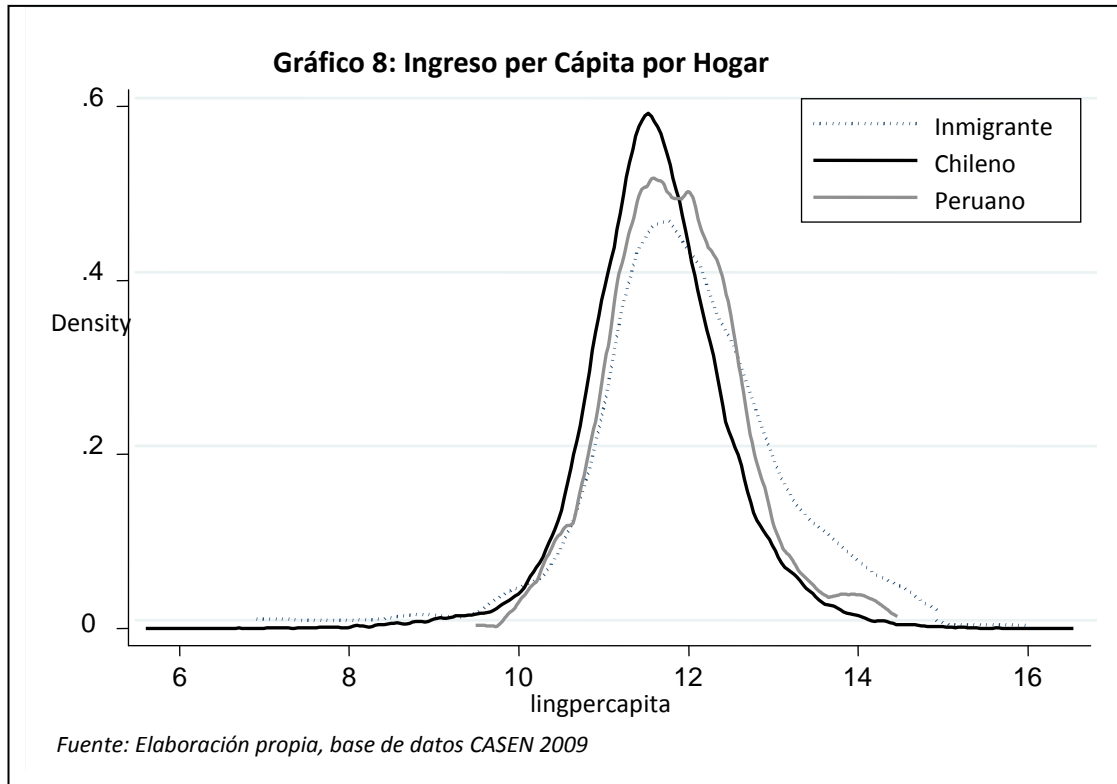
Pese a las diferencias encontradas en el ingreso laboral promedio de cada uno de estos grupos, al realizar un test de medias sobre los promedios laborales, no todas las diferencias resultaron ser estadísticamente significativas. La diferencia de salario entre peruanos e inmigrantes, y entre chilenos e inmigrantes resultó ser estadísticamente significativa. En el caso de la diferencia promedio entre el salario de chileno y peruano, esta resultó no ser significativa (los resultados se exponen en detalle en la tabla viii del apéndice).



Con respecto al ingreso per cápita en el hogar²¹, se debe señalar que el ingreso per cápita medio de la población chilena es más bajo que el de los inmigrantes peruanos, y aún más bajo que el de los inmigrantes en general (resultados reportados en la tabla ix del apéndice). De hecho, el ingreso per cápita promedio de un chileno bordea los \$160.000, mientras que el de un peruano residente en Chile bordea los \$200.000 y el de un inmigrante promedio, los \$280.000. Adicionalmente, la desviación estándar del ingreso per cápita de los inmigrantes es prácticamente el doble que la de los chilenos o peruanos, es decir, existe mayor dispersión de los valores obtenidos. En particular, al observar la distribución del ingreso per cápita por percentiles, es claro que dentro de la población inmigrante existe menor concentración de altos ingresos en los percentiles más altos (90%, 95% y 99%). Por su parte, la población chilena es la que presenta mayor concentración de altos ingresos en el último percentil (99%). Con respecto a los percentiles de ingresos más bajos, Chile (en relación a inmigrantes y peruanos) presenta los menores niveles de ingreso, a excepción del primer percentil. Pese a que en promedio el ingreso per cápita del chileno es menor al de un inmigrante, o peruano, los ingresos más altos pertenecen a la población local.

El gráfico 8 muestra la distribución de probabilidad del logaritmo del ingreso per cápita por hogar, y respalda lo reportado previamente por los datos.

²¹ Calculado como el cociente entre el ingreso total en el hogar y el número de personas en el hogar.



Es importante notar que el mayor ingreso per cápita de los inmigrantes, y en particular de los peruanos respecto a los chilenos, puede deberse a la composición de los hogares. El número de personas en el hogar es similar entre chilenos y peruanos, sin embargo la relación de dependencia por hogar es mayor en el caso de los chilenos, es decir, existe un mayor número de niños menores de 15 años por hogar. Asimismo, la cantidad de personas empleadas por hogar es mayor en el caso de los inmigrantes peruanos, lo que también contribuye a que el ingreso per cápita por hogar de este grupo supere al de la población nacional, pese al nivel de ingreso laboral promedio de los chilenos es mayor²².

Además, la población inmigrante o peruana no necesariamente se encuentra con todos los miembros de su familia en Chile (suponiendo que los familiares directos habitan en el mismo hogar). Para el caso peruano, la encuesta CASEN revela que el promedio de miembros en el hogar de los peruanos residentes en Chile es 4,24. Por su parte, estudios a cargo de la Asociación de familiares de peruanos en el exterior (Vásquez 2010) muestran que el promedio de miembros en un hogar

²² Calculados en base a datos de la CASEN 2009 y reportados en la página 28.

peruano (en Perú) es 4,7. Al calcular nuevamente el ingreso per cápita de los peruanos, pero ahora utilizando el tamaño de un hogar en Perú, el ingreso per cápita baja de \$200.000 a \$134.304. Este nuevo valor es menor que el ingreso per cápita promedio de un chileno o un inmigrante.

Al igual que con el ingreso laboral, se realizó un test de medias para medir la significancia de las diferencias en el ingreso per cápita. Al comparar la diferencia promedio en el ingreso entre chilenos y peruanos, chilenos e inmigrantes y peruanos e inmigrantes, todas las diferencias resultaron significativas. Adicionalmente, se encontró evidencia estadística de que la varianza del ingreso per cápita de los chilenos y peruanos es muy similar, no así en el caso de los inmigrantes. Estos resultados se exponen en detalle en la tabla x del apéndice.

IV. ENVÍO INTERNACIONAL DE DINERO: ACTORES RELEVANTES EN LA INDUSTRIA DE ENVÍO DE REMESAS EN CHILE

1. En el Mundo

En las últimas dos décadas, el flujo de remesas a nivel global y particularmente hacia los países en desarrollo ha tenido un crecimiento considerable. De acuerdo a estimaciones del Banco Mundial las remesas sumaron US\$440 mil millones el 2010, de los cuales, US\$325 iban dirigidos a países en desarrollo. En Yang (2011) se presenta evidencia de que en la década precedente a la crisis financiera del año 2008 (entre 1999-2008) la tasa de crecimiento real anual promedio de las remesas fue de un 12.9%, lo cual superó al crecimiento de un 11% que tuvo la inversión extranjera directa, y al 5,8% que tuvo la ayuda oficial para el desarrollo²³.

Paralelamente al crecimiento de los flujos de remesas, la industria de transferencias de dinero sufrió importantes transformaciones. Considerando que la industria de envío de dinero incluye a todas las entidades que prestan este servicio (independiente del mecanismo de envío), se tiene que algunos de los cambios más relevantes fueron; la disminución de costos de transacción entre intermediarios, principalmente debido a los avances en tecnología y comunicaciones; el aumento de la competencia en el mercado formal; un mayor interés por parte de las instituciones bancarias (E.E.U.U y América Latina) de proveer servicios financieros tales como el envío de remesas; y un aumento de la regulación gubernamental (Orozco, 2006).

²³ En términos nominales, las remesas a los países en desarrollo alcanzaron los US\$325 billones el 2009 y US\$307 billones el 2010, de acuerdo a Yang (2011).

Es así, como en la actualidad se cuenta con múltiples canales (intermediarios), tanto formales como informales, a través de los cuales es posible enviar remesas²⁴. Dentro de los canales formales se encuentra , el servicio prestado por operadores especializados en transferencias de dinero, el servicio prestado por bancos y cooperativas de crédito, etc. Dentro de los canales informales se incluye la entrega de remesas de forma directa por medio de un “ encomendero” que viaja al país de origen y entra en contacto con los beneficiarios. Además de existir distintos agentes de envío, también existen múltiples mecanismos para enviar las remesas , tales como giros en efectivo, transferencias interbancarias, pago de remesas por medio del uso de teléfonos celulares, sistema de tarjetas, entre otros.

2. En Chile

En primer lugar, las remesas en Chile (tanto en envío como en recepción) tienen una importancia bastante menor en comparación a lo que sucede en otros países de la región²⁵. Por ejemplo, en el caso de la recepción de remesas, al año 2009 ingresaron US\$248 millones por este concepto a nuestro país, mientras que en países como Ecuador o Perú, la cifra superó los US\$2.000 millones; en Guatemala y Colombia las entradas de remesas fueron superiores a los US\$4.000 millones de dólares y en México, sumaron más de US\$20.000 millones de dólares (FOMIN 2011). Así también, las remesas como porcentaje del PIB no alcanzan valores significativos en nuestro país. Tal como se mencionó en el capítulo II, la entrada y salida de remesas está relacionada con los flujos migratorios entre países. La menor entrada de remesas a Chile tiene que ver con que la cantidad de emigración local es menor a la de los países antes mencionados.

Pese a esto, el envío de dinero al exterior ha tenido un fuerte aumento en los últimos años, especialmente debido al fenómeno inmigratorio experimentado, al progreso técnico y la integración financiera. El 2005 el monto total de remesas enviadas desde Chile ascendía a US\$65 millones; cifra que aumentó a US\$144 millones el 2007, y a US\$188 millones el 2009. Lo interesante es que los aumentos no se debieron a aumentos en los montos promedio enviados (estos se mantuvieron alrededor de los US\$230), sino que a la cantidad de envíos, la cual pasó de 278 mil envíos el 2005 a 787 mil envíos el 2009 (Del Real y Fuentes 2011).

En perspectiva, tener un mayor conocimiento sobre el tipo de intermediario que actúa en la transferencia internacional de dinero, sobre la competencia existente entre ellos y sobre las políticas

²⁴ Lo que en el caso chileno no necesariamente tiene que ver con las empresas que forman parte del mercado cambiario formal.

²⁵ En términos de volumen, monto, porcentaje del PIB, etc.

regulatorias del país permite entender mejor el escenario actual en que se sitúa el crecimiento de flujos remesados. Asimismo, la participación e interacción de las compañías de transferencias de dinero y las autoridades políticas cumple un rol importante tanto en los costos asociados al envío de remesas, como también en la materialización de los distintos usos que pueden generarse a partir de ellas.

a. Sobre los actores en la industria de transferencia de dinero y los servicios que ofrecen

Es importante diferenciar entre las instituciones que prestan el servicio de transferencias internacionales, y el servicio en sí mismo, es decir, la forma en que pueden mandarse las remesas al exterior (dos empresas distintas pueden ofrecer los mismos sistemas de envío de dinero).

Respecto al tipo de intermediarios que actúa en la industria de transferencias de dinero, en Chile, la industria se compone principalmente de agencias locales ligadas a transnacionales dedicadas a la transferencia de dinero, y en menor medida de bancos. En cuanto a las formas de envío, estas varían principalmente dependiendo del agente que actúe como remitente y del agente que actúe como receptor. Específicamente, el dinero puede ser despachado desde una agencia especializada en transferencias internacionales desde Chile a un banco en Perú (se envía dinero en efectivo y el receptor lo recibe en su cuenta bancaria); desde un banco en Chile a un Banco en Perú (transferencia interbancaria), o bien desde una agencia en Chile a una agencia en Perú (se remite y se recibe dinero en efectivo)²⁶.

- *Compañías especializadas en transferencias de dinero*

Dentro de las compañías de transferencia, algunas están ligadas a multinacionales y otras son parte de redes internacionales más pequeñas, que poseen sucursales en los países con los cuales Chile tiene un mayor flujo de dinero. Dentro de las compañías ligadas a multinacionales, en Chile existen diversos agentes autorizados de las multinacionales MoneyGram o Western Union. Dentro de las compañías pertenecientes a redes más pequeñas, existen empresas que se especializan en el envío de dinero dentro de la región, y cuentan con sucursales de la misma agencia en los países que conforman la red; tal es el caso de Argenper, por ejemplo. Además, algunas de las compañías de transferencia, como Afex, poseen su propia red de agencias y al mismo tiempo están asociadas a multinacionales (en el caso de Afex, la empresa está asociada a la multinacional MoneyGram).

²⁶ Al menos en nuestro país no se da la modalidad de envío desde un banco a una agencia.

Son alrededor de 10 las compañías de transferencia internacional que operan en el país, lo que está en línea con el aún pequeño tamaño del mercado chileno (Del Real y Fuentes 2011).

Dado que el tema principal de la investigación se centra en el envío de remesas hacia Perú, en lo que sigue, se aportaran más detalles acerca de la oferta relacionada con este servicio. Parte importante de la información referente a los servicios ofrecidos en Chile se obtuvo consultando a los principales intermediarios en la remisión de dinero. El levantamiento de información se realizó entre los meses de Septiembre y Octubre, el cual consistió en consultas telefónicas, contacto con las agencias por medio de correo electrónico, visitas a las sucursales, y obtención de información de distintas páginas web asociadas. También se obtuvieron datos adicionales en el Consulado de Perú en Santiago, La información recolectada incluyó principalmente datos referentes a las tarifas ofrecidas a los clientes (en términos porcentuales), la velocidad de envío, y el modo general de operación²⁷ de las agencias.

En la Tabla 4 se exponen los resultados de la información recopilada. En primer lugar está Argenper. Esta empresa lleva alrededor de 10 años en el país, y posee una red de locales propios en Perú, Argentina, Bolivia, Chile, Ecuador y Uruguay, además de tener alianzas con algunas empresas en Europa y E.E.U.U. Con respecto al envío de dinero a Perú, Argenper ofrece una tarifa por tramos, la cual es de 2% si el monto de la remesa es inferior a US\$100; a partir de aquí y hasta los US\$1.000 el recargo corresponde a un 4%, para luego pasar a 3% en caso de que el monto sea superior a US\$1.000.

Ahora bien, Argenper ofrece un servicio de envío “cash-to-cash” y posee una amplia cobertura en Perú, ya que además de contar con agencias Argenper está asociada a la totalidad de la red de bancos de Perú, quienes funcionan como agentes pagadores. La tarifa es la misma si el pago de dinero lo hace una agencia o un banco. La principal diferencia está en el tiempo de envío, ya que cuando el dinero se paga en una agencia, la transferencia demora solo un par de minutos, mientras que cuando los bancos funcionan como pagadores el dinero tarda alrededor de 24 horas en estar disponible.

Western Union es líder en transferencias electrónicas a nivel global, con presencia en más de 220 países y con cerca de 260.000 agentes en el mundo. El servicio que ofrece en Chile se limita al giro y cancelación de dinero en efectivo (no ofrece transferencias a bancos). A diferencia de los otros

²⁷ Se definieron a los principales intermediarios en base a los criterios establecidos por la International Finance Corporation del World Bank[remittanceprices.worldbank.org]. El periodo de consulta y recopilación de información se llevó a cabo entre Septiembre y Octubre 2011, por lo que la información presentada puede estar sujeta a cambios posteriores a estas fechas.

intermediarios, Western cobra un cargo fijo por el envío, y destaca por la velocidad de este y su experiencia en el rubro.

MoneyGram cuenta con 3 agentes en el país, dentro de los cuales se encuentran Afex y Guiñazu. Afex Chile nace como una de las filiales de la casa matriz en E.E.U.U. Una vez que los socios en Estados Unidos venden su participación, las filiales de ambos países dejan de tener vínculos. A partir de entonces Afex Chile forma alianza con MoneyGram. MoneyGram posee presencia en más de 180 países y tiene más de 150.000 puntos de pago a nivel mundial. Adicionalmente, Afex posee conexiones con bancos internacionales, lo que le permite enviar y recibir transferencias bancarias. Los envíos de dinero en efectivo a Perú pueden ser cobrados en efectivo por el remitente en cualquier agencia MoneyGram presente en Perú, en Interbank o en el Banco de Crédito de Perú. El giro a una agencia o a Interbank tiene un recargo de 4% y tarda 30 minutos, mientras que el envío a Banco de Crédito tiene un recargo de 5% y tarda 2 horas.

En el caso de enviar dinero a una cuenta bancaria en Perú el sistema funciona de forma equivalente al que utilizan los bancos (se especificará más adelante); a través de órdenes de Pago mediante sistema SWIFT. La transferencia a un banco, tiene un costo aproximado de US\$40 y demora aproximadamente 48 horas en estar disponible en la cuenta de destino. Por tanto no es recomendable para montos pequeños.

Finalmente, en el caso de Guiñazu, la tarifa cobrada es menor a la de Afex, pese a que trabajan con el mismo agente internacional. También posee servicio de transferencia bancaria, y tiene un costo de US\$40.

Tabla 1: Envío de remesas de Chile a Perú

Empresa	Tarifas de envío a Perú US\$200 *	Tiempo de envío	Bancos Corresponsales
Argenper	4%	10 minutos	SI
Western Union**	5%+\$900(cargo fijo)	5 minutos	NO
Agentes Money Gram			
Afex	4%-5%	30-120 minutos	SI
Guiñazu transfer Ltda	3%	30 minutos	SI

Fuente: Elaboración propia, preguntas en sucursales, atención telefónica y vía mail, Octubre- Noviembre 2011.

Notas:

()Ninguno de los valores incluye IVA.*

*(**) Los agentes W.Union en el país incluyen DHL Express, TurBus, Correos de Chile, Chilexpress, Falabella, Golden Chile S.A, entre otros, y todos ofrecen las mismas tarifas. La diferencia está en que la venta de dólares se realiza solo en algunos.*

En términos generales, el servicio prestado por las agencias es bastante homogéneo, en particular el “cash-to-cash”. Las tarifas de esta modalidad son bastante similares, por lo que el envío de pequeños montos no debiese significar grandes diferencias de precios. Además, la rapidez de envío hace posible contar con el dinero en (a lo más) un par de horas en Perú.

En cuanto al servicio adicional de transferencia a una cuenta bancaria, el cargo fijo cobrado es bastante alto considerando los montos promedio que se envían. En particular, Del Real & Fuentes (2011) determinan que los montos intermediados por las compañías de transferencia que operan en Chile, se encuentran entre los US\$100 y US\$500 en promedio, y que el monto promedio enviado por los peruanos esta alrededor de los US\$174. Por tanto, en general, el servicio de transferencia a cuenta bancaria, dado el costo que tiene, no es el que mejor se adapta a la realidad de los remitentes peruanos.

Con respecto a la documentación requerida, en ninguna de las agencias se exigen la condición de regularidad en el país para quien remite, basta con presentar un documento de identificación.

Si bien los datos proporcionados anteriormente permiten tener una idea de lo que se ofrece en el mercado y de las tarifas cobradas por los intermediarios, la verdad es que no es fácil contar con toda

la información al momento de solicitar un servicio. En particular, el principal problema de información se da con respecto al precio final por el envío de dinero.

En primer lugar, el costo total del envío de una remesa no solo involucra el porcentaje de recargo sobre el monto enviado, sino también un margen que retiene la empresa al hacer la conversión cambiaria (en caso de que la divisa en que se envía la remesa sea distinta a la divisa en que se recibe). El recargo por la conversión cambiaria puede ser significativo si se considera que no todas las agencias realizan la conversión directamente de pesos chilenos a soles peruanos, sino que realizan la conversión a dólares y posteriormente la sucursal en Perú entrega el pago en soles. Adicionalmente, algunas agencias realizan un cobro al beneficiario al momento de cobrar el dinero en Perú.

Otro inconveniente para conocer realmente cual será el valor final del envío, es que las especificaciones en el servicio también hacen variar el precio. Por ejemplo, la velocidad con que se realiza en envío, la forma en que se realiza el pago, etc., también contribuyen a tener más incertidumbre respecto al precio del servicio.

La dificultad reside en que no toda la información sobre los cobros está a disposición de los usuarios, por lo que se generan asimetrías de información importantes entre la “oferta y la demanda”. De hecho, ninguna de las principales agencias posee información a la vista (al menos no en todas las sucursales) o en internet sobre el tipo de cambio al cual se hace la conversión de divisas; tampoco existe información visible sobre el porcentaje de recargo que se cobra sobre el monto de envío. Es más, la única forma de comparar valores es cotizando agencia por agencia, ya sea directamente o por teléfono, ya que la única compañía que posee un sistema de cotización por internet que realmente funciona es Western Union (en donde tampoco existe un detalle de los cobros involucrados en la tarifa).

La poca claridad respecto a determinada información puede generar incentivos perversos por parte de las empresas, por ejemplo aumentando el recargo del tipo de cambio en determinadas fechas, en desmedro de los consumidores. Igualmente, la falta de transparencia en la industria limita la competencia entre las empresas y no hace que la asignación de recursos por parte de los consumidores sea del todo eficiente.

Además, dado que la regulación que existe por parte de las autoridades a estas entidades no es del todo estricta²⁸, existe más flexibilidad para que ellas puedan actuar en beneficio propio en desmedro de los inmigrantes.

Por otro lado, el Banco Mundial, a través del International Finance Corporation”, publica dos veces al año información comparable entre países, con datos acerca del precio de las remesas y los servicios ofrecidos por los corredores²⁹.

En la Tabla 5 se puede apreciar la información provista por el Banco Mundial con respecto a los corredores más importantes en el envío de remesas entre Chile y Perú. La información más actualizada es de Septiembre del 2011, y es posible compararla con información de trimestres anteriores, hasta del tercer trimestre del 2008.

Parte de la información es igual o bastante similar a lo que se obtuvo de las consultas a las agencias (Argenper y Guiñazu). En el caso de Afex, la tarifa para el año 2011 no coincide con la que se reportó por parte de la agencia. En el caso de Western, se muestra el precio de dos servicios con distintos tiempos de envío. Existe una diferencia grande entre el precio más actual y los de periodos anteriores, los cuales se acercan más a lo reportado por la compañía en las consultas efectuadas.

²⁸ Existen diferencias en la fiscalización y exigencias por parte el Banco Central entre instituciones que pertenecen al mercado cambiario formal y las que no.

²⁹ Se puede encontrar información más detallada en el sitio web <http://remittanceprices.worldbank.org>

Tabla 5: Envío de remesas de Chile a Perú(Banco Mundial)

Empresa	Tarifas de envío a Perú US\$200 (1)	%	Tiempo de envío	Fecha(2)
Argenper	US\$8	4%	Menos de una hora	05-09-2011
				26-01-2011
				07-09-2010
				22-02-2010
				21-08-2009
Western Union(3)	US\$18,16	9%	Menos de una hora	05-09-2011
	US\$11,6	5,8%		26-01-2011
	US\$14,34	7,1%		07-09-2010
	US\$11,6	5,8%		22-02-2010
	US\$11,6	5,8%		21-08-2009
	US\$17,53	8,7%	Día siguiente	05-09-2011
	US\$6,8	3,4%		26-01-2011
	US\$7,94	4,0%		07-09-2010
	US\$6,8	3,4%		22-02-2010
Agentes Money Gram				
Afex	US\$5	2,5%	Menos de una hora	05-09-2011
	US\$5			26-01-2011
	US\$5			07-09-2010
	US\$5			22-02-2010
	US\$9,52			4,7%
	US\$10	5,0%	Mismo día	21-08-2009
Guiñazu transfer Ltda	US\$6	3%	Mismo día	05-09-2011
				26-01-2011
				07-09-2010
				22-02-2010
				21-08-2009

Fuente: International Finance Corporation. WORLD BANK.

(1) Ninguno de los valores incluye IVA.

(2) Las fechas corresponden al momento en que se levantó la información respecto a determinado corredor.

(3) Los agentes W.Union en el país incluyen DHL Express, TurBus, Correos de Chile, Chilexpress, Falabella, Golden Chile S.A, entre otros, y todos ofrecen las mismas tarifas. La diferencia está en que la venta de dólares se realiza solo en algunos.

De acuerdo a los datos del Banco Mundial, el porcentaje promedio de recargo en el envío de dinero desde Chile a Perú es de un 5,5% aprox. En contraste, el envío de dinero desde E.E.U.U a Perú, o desde España a Perú (2 de los destinos favoritos por los emigrantes peruanos) es de 4,2% y 4,8% respectivamente. Para esta diferencia de precios pueden existir diversas explicaciones.

En primer lugar, tanto E.E.U.U como España tienen una tradición histórica de inmigración; en el caso de E.E.U.U, la llegada masiva de inmigración se remonta a varias décadas atrás, y hoy se constituye como el destino con más llegada de inmigrantes a nivel mundial; España por su parte, presenta altos niveles de inmigración desde la década del setenta, y hoy es uno de los países de la Unión Europea con mayor llegada de inmigrantes, principalmente de origen Latinoamericano. Asimismo, los montos enviados por concepto de remesas desde estos países alcanzan sumas considerables. Al contrario, Chile no es un país que históricamente se haya caracterizado por ser destino de inmigrantes, y pese al aumento que ha tenido la inmigración en los últimos años y al aumento de los flujos remesados al exterior, el fenómeno es relativamente nuevo en relación a E.E.U.U y España. Esta situación hace que el desarrollo de la industria de transferencias este en una etapa aún incipiente.

Esto puede verse en que las mismas entidades que operan en E.E.U.U, España, y Chile, ofrecen un menor número de servicios e instrumentos en Chile³⁰. De acuerdo a las tarifas y medios de envío antes expuestos, se observa una tendencia más orientada hacia la mejora en la eficiencia de los servicios existentes que ha generar productos novedosos que aún no tienen presencia en nuestro país. Por ejemplo el uso de “Stored Value Cards”, la posibilidad de implementar un sistema de transferencias bancarias en más agencias, despacho de dinero a domicilio, etc. La menor cantidad de servicios ofrecidos en Chile por parte de las agencias especializadas reduce los niveles de competencia e influye en la mantención de tarifas más altas.

Adicionalmente, el problema de transparencia de información que se mencionó y las limitaciones que esta genera en la competencia, también contribuye a tener precios más elevados³¹

Un tercer punto, que se detallará en la siguiente sección, tiene que ver con el desarrollo del sector financiero y la limitada participación que este tiene en el mercado de remesas, lo cual también significa una restricción en la oferta.

³⁰ Tal es el caso de Western Union o Money Gram.

³¹ Asumiendo que en E.E.U.U y en España las asimetrías de información no son tales.

- *Bancos*

Como se mencionó anteriormente, existen distintos mecanismos a través de los cuales pueden transferirse remesas; los giros de dinero en efectivo y las transferencias bancarias son los más habituales. Además, los bancos ofrecen servicios particulares directamente a los clientes, como el uso de tarjetas de débito con cobertura internacional.

Para contar con información respecto al servicio prestado por los bancos, se levantó información de páginas web asociadas y se realizaron entrevistas con ejecutivos bancarios de Banco Estado entre los meses de Octubre y Noviembre. Además, se contó con la colaboración de distintos clientes de instituciones bancarias, quienes realizaron consultas a sus respectivos ejecutivos sobre los servicios de transferencia internacional.

En particular, en el caso de Banco Estado, se llevaron a cabo entrevistas con el Jefe de procesos de Comercio Exterior³², y con uno de los ejecutivos de Negocios Internacionales³³. La idea era profundizar sobre el servicio que ofrece, dado que es la única entidad que presta el servicio de transferencia de dinero a personas que no son clientes.

Pese a que no fue posible obtener datos de todas las instituciones bancarias, se logró adquirir información valiosa de varias de ellas, referente a las tarifas cobradas y al servicio de envío de dinero que prestan.

Dentro de los bancos que operan en Chile, el total de los bancos consultados³⁴ ofrece un servicio de Órdenes de Pago al exterior. Las órdenes de pago constituyen un medio de pago internacional, mediante el cual el ordenante (persona que emite la orden) ordena a su banco que traspase determinada cantidad de fondos a favor de un beneficiario (persona), a través de una entidad bancaria en el país de destino. El monto enviado por el remitente será recibido por el beneficiario en forma de depósito en su cuenta bancaria en el país de residencia. Para la operación se requieren datos de identificación tanto del remitente como del receptor, especificación del monto y la divisa de transferencia, identificación del banco pagador en el extranjero y código swift³⁵(código

³² Fernando del Pino Figueroa, 20 de Octubre, 2011.

³³ Fernando Díaz Cassorla, 25 de Noviembre 2011.

³⁴ Banco Edwards/Chile, Banco Estado, BCI, BBVA, Corpbanca, Santander, Scotiabank(Banco del Desarrollo)

³⁵ Adicionalmente, el Banco Central solicita información sobre acreditación de fondos en caso de que la transacción internacional supere cierto monto.

internacional) de este, entre otros. Hoy en día, la mayoría de los bancos trabaja con un sistema de comunicaciones Swift (Society of Worldwide International Financial System), en donde cada uno tiene asignado un código identificador en base a su nombre, oficina, y país de residencia.

En el caso de Banco Estado, este posee bancos corresponsales en E.E.U.U, algunos países de Europa, Japón, Canadá y Australia, los cuales sirven de intermediario para el envío de transferencias a cualquier lugar del mundo (dependiendo del tipo de moneda). Una vez enviado el dinero, este estará disponible en 24 o 48 horas dependiendo del país de destino. Al igual que todos los bancos que realizan pagos internacionales, existe una comisión que debe pagarse al banco emisor y otra al banco pagador. Sin embargo, las operaciones swift permiten distribuir los gastos bancarios de envío al exterior entre el ordenante y el beneficiario del pago:

- i) BEN: el beneficiario paga tanto los gastos de su banco como los gastos del banco emisor
- ii) SHA: el ordenante paga su comisión en el banco emisor, y el beneficiario paga la suya en el banco pagador
- iii) OUR: el ordenante paga sus gastos y los del banco pagador en el exterior.

Dado que la forma de pago SHA suele ser la más utilizada (en general), es también la que tiene menores costos asociados (política comercial).

Adicionalmente, existe un cobro que varía según la moneda en que se hace la transferencia. Es decir, si se solicita una “Venta” (el monto original esta en moneda local y el pago se realiza en una moneda distinta), un “Canje” (la moneda de envío y de recibo es la misma), o una operación de “Arbitraje” (se envía en una moneda distinta a la local y el pago en el exterior se hace en otra moneda), las comisiones cobradas son diferentes.

Al comparar las tarifas de Banco Estado y las ofrecidas por otros bancos comerciales con las tarifas del servicio cash-to-cash que ofrecen las agencias, la diferencia es considerable.

Por ejemplo, tanto BCI como Corpbanca cobran un cargo único por el servicio, el cual es independiente del monto enviado; en el caso de BCI la comisión asciende a US\$50 mientras que en Corpbanca asciende a US\$37. Banco de Chile, por su parte, ofrece una tarifa por tramos; si la persona envía entre US\$15 y US\$2500 la tarifa consiste en un cargo fijo de US\$10 más el 1% de recargo sobre el monto enviado; si la persona envía más de US\$2500 la tarifa es de US\$10 más el

recargo del 0,6% sobre el monto enviado. Por último, en el caso de Banco Estado, se cobra un cargo fijo de US\$15 más el 0,1% de recargo sobre el monto enviado.³⁶

Si se considera que el monto promedio de envío de los inmigrantes peruanos es de US\$170, el pago del costo fijo por si solo supera al total que pagaría un inmigrante peruano promedio en una agencia especializada.

Como se mencionó, Banco Estado es el único que presta el servicio de Órdenes de Pago para aquellos que no son clientes. Las personas pueden remitir dinero en efectivo ó (en el caso de los clientes), descontarlo de su Cuenta Corriente o Cuenta de Ahorro. No hay distinción en las comisiones cobradas para las 2 modalidades, y tampoco un trato especial para clientes sobre no clientes. La única diferenciación que hace es entre los envíos de personas naturales y los envíos de entidades comerciales (la diferencia se presenta en la forma en que se emite la orden de pago y no en el servicio). Es importante destacar que para el caso de los inmigrantes, la condición de legalidad no debiese ser un impedimento para utilizar el servicio, sin embargo, muchas veces por desconocimiento no se utiliza. Además, la información disponible en internet para el público, da muestras de un sistema de envío engorroso, que requiere de muchos documentos (incluyendo justificación de fondos) para llevarse a cabo, cuando en la realidad el servicio es bastante más simple. Un problema adicional de información se da cuando se quiere cotizar el valor de una transferencia en sucursal; no es posible conocer el precio del servicio si no se cuenta con todos los datos requeridos para hacer la transferencia. Estos datos incluyen identificación tanto del remitente como del receptor, especificación del monto y la divisa de transferencia, identificación del banco pagador en el extranjero y código swift.

Pese a los problemas de información del sistema, según lo reportado en las entrevistas, el servicio se utiliza mucho para pagar importaciones, aunque el grueso de los envíos lo realizan personas naturales con motivo de “ayuda familiar”.³⁷

No obstante, en el caso particular de los envíos de dinero a Perú, la proporción anual en relación al total de envíos es mínima. De hecho, son cerca de 200 órdenes de pago las que se emiten anualmente con destino a Perú, lo que equivale al 0,5% del total.

³⁶ Ninguna de las tarifas incluye IVA ni la comisión cobrada por el banco pagador.

³⁷ Clasificación realizada por el Banco Central de Chile de acuerdo al Compendio de Normas de Cambio Internacional.

Lo que primero puede desprenderse de la información respecto a los bancos, es lo restringido que es el servicio de envío de dinero al exterior y el alto costo que significa llevar a cabo una transacción de este tipo, específicamente para montos promedio (entre US\$100 y US\$500). Además el proceso es claramente más lento y complejo que en el caso de un envío cash-to-cash.

En base a las características que posee el servicio que prestan las agencias especializadas y las características que posee el servicio que prestan los bancos, se detecta una orientación distinta hacia los consumidores por parte de cada uno de estos intermediarios. Las agencias ofrecen un servicio basado en la rapidez, simplicidad, accesibilidad y “competitividad” de precios, mientras que los bancos ofrecen un servicio más caro, más lento, pero que tiene la ventaja de la seguridad, de poder contar con productos adicionales (como las tarjetas para cajeros) y conveniencia en caso de realizar envíos de grandes sumas de dinero.

Si bien es cierto que el servicio prestado por los bancos es más restringido (en cuanto a público), queda la duda de si un aumento en la posibilidad de acceso a este servicio motivaría a los inmigrantes peruanos a utilizarlo; principalmente debido a los costos fijos existentes, las exigencias de documentación para cumplir con las regulaciones, y el perfil de montos pequeños de transferencias que poseen.

En el siguiente capítulo se analizará la forma en que los inmigrantes peruanos realizan los envíos de dinero a su país. Con esta información se obtendrá un panorama más completo sobre el funcionamiento del mercado de remesas en Chile, lo cual permitirá identificar oportunidades de mejora en esta industria, en particular, en lo referente a las necesidades que presenta la población peruana.

V. DEMANDA: CARACTERIZACIÓN DEL COMPORTAMIENTO DE LOS INMIGRANTES PERUANOS FRENTE AL ENVÍO DE REMESAS, Y DETERMINACIÓN DE FACTORES QUE INFLUYEN EN SU COMPORTAMIENTO

En un contexto de creciente inmigración peruana en el país y envío de remesas cada vez mayor, es importante conocer como se lleva a cabo este proceso. En el capítulo anterior se detalló que es lo que la industria ofrece en cuanto a servicios para realizar las transferencias de dinero. En este capítulo se verá cuales son los medios e instrumentos elegidos por la población peruana para enviar remesas a su país.

Para lograr tener una mejor aproximación a esta realidad, se diseñó especialmente un cuestionario que incluía preguntas sobre el envío de remesas, y sobre la relación de los inmigrantes peruanos con el sistema financiero. Dentro del set de preguntas se incluyeron algunas referentes a los montos y frecuencia de envío de remesas, otras referentes al uso de las remesas en Perú, y preguntas sobre los medios e instrumentos de envío de dinero. Dentro del set de preguntas que hacían referencia al sistema financiero, el objetivo era conocer el grado de participación de los bancos en el mercado de transferencias de dinero (para la población peruana). Además se buscaba identificar el grado de bancarización de los inmigrantes peruanos en el país.

Se realizaron 150 encuestas a ciudadanos peruanos residentes en la Región Metropolitana. Las encuestas se llevaron a cabo entre los meses de Septiembre y Octubre del presente año (2011), y el universo de estudio incluyó a personas que asistieron al Consulado Peruano en Santiago durante los meses antes mencionados. Los encuestados fueron seleccionados de forma aleatoria dentro de aquellos que se encontraban en el Consulado esperando ser atendidos.

Pese a que la muestra no es representativa de la población peruana residente en la Región Metropolitana, y mucho menos de la que reside a nivel país, el estudio pretende extraer conclusiones valiosas sobre el comportamiento de los peruanos en Chile en relación al envío de remesas.

1. Sobre la muestra

Del total de encuestados, aproximadamente el 55% son mujeres, mientras que el 45% son hombres, lo cual se acerca bastante a las últimas estimaciones establecidas por el Departamento de Extranjería y Migración (2009). La muestra se compone en un 58% de personas solteras, mientras que alrededor de un 40% lo constituyen personas casadas o en pareja (un 20% dijo estar casada y un 20% dijo estar conviviendo).

Con respecto al rango etario, este va desde los 19 a los 60 años, concentrado mayoritariamente entre los 30 y 40 años. Por ende, la totalidad de la muestra forma parte de la población en edad de trabajar³⁸. Esto responde a la motivación de búsqueda de trabajo por parte de los inmigrantes, lo cual se reafirma con el hecho de que más de un 76% revelara haber venido a Chile en busca de oportunidades laborales.

³⁸ Este resultado está en línea con la información brindada por la Encuesta de caracterización de peruanos en el exterior, en donde se establece que el 99,6% de los emigrantes de Perú pertenece a la población económicamente activa. Más detalles en el capítulo sobre caracterización de la inmigración peruana en Chile.

Cabe agregar que gran parte de los encuestados se encuentra realizando trabajos de calificación baja o media, mientras que los que realizan trabajos que requieren un mayor nivel de escolaridad constituyen solo un 5%.

Por último, el 80,4% llegó al país en la última década, mientras que un 18% lo hizo en la década de los noventa, y solo un 1,6% llegó antes de 1990. Si bien la muestra está sesgada hacia datos provenientes de una inmigración más reciente, la evidencia internacional respalda el hecho que la inmigración peruana en el país durante la última década supera al total de la década de los noventa y la de años previos a esta³⁹.

2. Sobre el envío de remesas

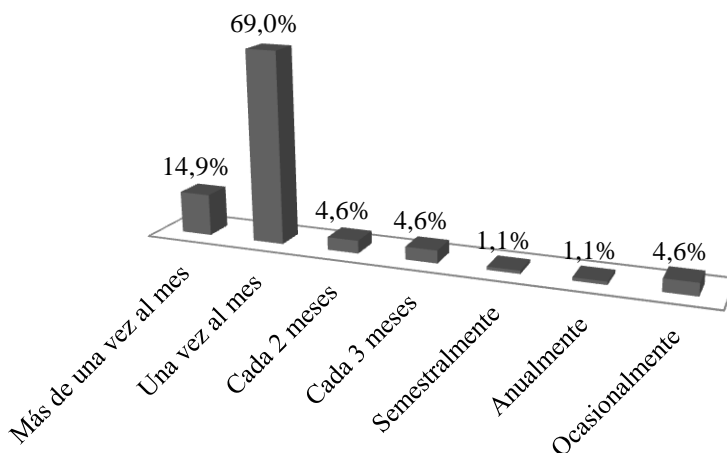
a. Características Generales

En el capítulo II se muestra evidencia sobre el aumento que ha tenido el envío de remesas a Perú en los últimos años. De acuerdo a la Encuesta de caracterización de peruanos en el exterior, al año 2005 el porcentaje de peruanos residentes en Chile que enviaba remesas a su país de forma regular era un 61%. En la encuesta realizada en el Consulado peruano un 81,3% declaró enviar remesas a Perú (regular u ocasionalmente), mientras que, de aquellos que dijeron no hacerlo, la mitad no enviaba debido a que su familia vive en Chile, y la otra mitad principalmente por creer que no existe necesidad. De aquellos que vinieron a Chile por motivos laborales, un 82% envía dinero a Perú.

En cuanto a la frecuencia con que envían dinero a Perú, el gráfico 9 muestra la información referente a esto. Un 84% respondió enviar dinero al menos una vez al mes, de los cuales la mayoría (69%) lo hacen solo 1 vez al mes. Del resto de las personas que remesan, los envíos cada 2 y 3 meses (como categorías distintas) alcanzan un 4,6% cada uno, dentro los encuestados, al igual que los envíos ocasionales. Un poco más del 1% de la muestra realiza envíos anuales y el mismo porcentaje lo hace de forma semestral.

³⁹ Ver capítulo sobre antecedentes.

Gráfico 9: Población peruana residente en Chile y periodicidad de envío de remesas



Fuente: Elaboración propia. Datos provenientes de encuesta realizada en el Consulado de Perú en Santiago, entre los meses de Septiembre y Octubre 2011.

Respecto al monto enviado por transferencia, la tabla 6 muestra que la mayoría manda US\$100 o US\$200, siendo US\$100 la moda. Sin embargo, hay un porcentaje importante que envía montos superiores a US\$500.

Tabla 6: Población peruana residente en Chile y monto de remesas por envío

Monto	%
Menos de US\$100	6,9%
US\$100	33,3%
US\$200	27,6%
US\$300	16,1%
[US\$301-US\$500[2,3%
US\$500 o más	11,5%
Monto variable	2,3%

Fuente: Elaboración propia. Datos provenientes de encuesta realizada en el Consulado de Perú en Santiago, entre los meses de Septiembre y Octubre 2011.

Por otro lado, el valor promedio de cada envío son US\$232. Un dato importante es que el monto de envío es independiente de la frecuencia, es decir, el promedio del monto enviado, tanto para quienes envían una vez al mes, como para quienes envían semestralmente o cada tres meses se encuentra

entre los US\$220 y los US\$250. Asimismo, la antigüedad en el país y el género no parecen influir ni en los montos ni en la frecuencia de envío.

Cuando los montos enviados se llevan a un valor mensual (debido a que la mayoría envía dinero mensualmente) -por ejemplo, si alguien recibe US\$200 cada cuatro meses su ingreso mensual por concepto de remesas corresponde a US\$50- el ingreso promedio mensual por concepto de remesas sería US\$183,5. De hecho, Del Real y Fuentes (2011) del Banco Central, estiman que al año 2009 el valor promedio de envío a Perú eran US\$174. Este valor es el menor dentro de los montos promedio enviados por los principales grupos de extranjeros en el país; en el caso de Argentina el monto promedio asciende a US\$322, para Bolivia el promedio son US\$321, y para Colombia y Ecuador US\$204 y US\$217 respectivamente. Tanto las estimaciones del Banco Central como las obtenidas a partir de las encuestas dan cuenta de montos de envío inferiores al salario mínimo promedio que actualmente rige en Perú (US\$250).

Pese a que el monto enviado en promedio no alcanza grandes sumas de dinero en forma individual, sin duda constituye un recurso importante para el sostenimiento de quienes viven en Perú. Sobre todo si se considera que las familias de quienes emigran de Perú pertenecen a los quintiles más pobres de la población. Información proveniente de OIM-INEI 2009 revela que el 51,4% de las familias de quienes emigran pertenecen a los quintiles de pobreza y pobreza extrema. Además, de acuerdo a la misma fuente, el 75% de los ingresos remesados se orienta a cubrir las necesidades básicas de las familias receptoras.

En línea con lo anterior, la información proveniente de la encuesta realizada en el Consulado muestra que el 67% de los inmigrantes peruanos manda las remesas sin un fin específico, sino que como una forma de apoyar el ingreso que reciben sus beneficiarios en Perú. En este caso, el remitente no tiene control alguno sobre el uso de las remesas, y deja su uso a criterio de quien las recibe, que por lo general suele ser la madre⁴⁰. Por otra parte, el porcentaje restante(33%) manda las remesas con un fin determinado; ya sea para pagar la educación de sus hijos, para tratar la enfermedad de algún familiar, con el objeto de destinarlo al ahorro personal para el retorno a Perú, para pagar alguna deuda, o bien para iniciar un negocio. Dentro de los fines mencionados, un 36% envía los fondos para que sean utilizados en educación, seguido de un 20% que envía remesas para ahorro⁴¹.

⁴⁰ El 47,8% dijo mandar las remesas a su madre, mientras que un 16% dijo mandársela a sus hijos y un 9,8% al padre. El 92,4% envía las remesas a algún familiar directo.

⁴¹ El resto de los motivos no tiene representación significativa.

Una primera conclusión que puede extraerse es que la población peruana residente en Chile se caracteriza por enviar remesas frecuentemente (por lo general una vez al mes) y en montos pequeños, los cuales cumplen un rol principalmente complementario al ingreso de las familias en Perú, y se utilizan en gran medida para el sostenimiento de los receptores.

b. Sobre la forma de envío de remesas y empresas de transferencia utilizadas

Es importante diferenciar entre las instituciones que prestan el servicio de transferencias internacionales, y el servicio en sí mismo, es decir, la forma en que pueden mandarse las remesas al exterior (dos empresas distintas pueden ofrecer los mismos sistemas de envío de dinero)⁴².

En cuanto a las formas de envío de dinero, se consultó respecto a las dos modalidades (o una en su defecto) utilizadas habitualmente para transferir dinero a Perú. El 100% dijo mandar dinero “cash-to-cash” como uno de los medios habituales. De este porcentaje el 82,5% manda el dinero desde una agencia en Chile a una agencia en Perú, mientras que el 11,3% restante manda el dinero en efectivo desde una agencia en Chile para ser pagado en efectivo en un banco en Perú.

Un 3,1% dijo realizar transferencias bancarias internacionales; mientras que un 3,1% manda el dinero con algún familiar o amigo que viaje al país de origen (cuando se presta la oportunidad).

En primer lugar, ni el envío de dinero por medio de familiares o amigos, ni las transferencias bancarias se usan como medio único para enviar dinero. En particular, estos dos servicios son complementados con el envío de dinero “cash-to-cash”. En segundo lugar, el servicio de transferencia interbancaria es prestado únicamente por los bancos (como su nombre lo dice), y el servicio cash-to-cash, que corresponde al sistema tradicional de envío de dinero, se ofrece únicamente por las agencias especializadas en transferencias internacionales, por lo que el 100% de quienes envían remesas utiliza a las agencias como sus principales agentes remesadores.

Respecto al servicio de transferencia bancaria a partir de dinero en efectivo, este es ofrecido tanto por parte de las agencias especializadas⁴³ como por parte de algunos bancos (Banco Estado en particular). Dentro de los encuestados ninguno afirmó utilizar esta modalidad para enviar dinero a Perú.

Es clara la preferencia de los inmigrantes peruanos por las agencias especializadas para remitir dinero. Incluso, para las personas que envían dinero mediante transferencias bancarias este no

⁴² En el capítulo IV se presenta información más detallada sobre los medios y formas de envío.

⁴³ Solo algunas, especificado en el capítulo anterior.

constituye su medio principal, lo que significa que hay algo en el servicio que prestan los bancos que no calza con lo que los migrantes buscan. A continuación se presenta información sobre las características del sistema de transferencias que más valoran, lo cual servirá para despejar un par de dudas.

De acuerdo a información brindada por los inmigrantes que fueron encuestados, un 44,8% cree que las características relacionadas con el servicio son las más importantes al momento de elegir un lugar para mandar las remesas. “Servicio” incluye características como el horario de atención de una sucursal, el cumplimiento de los timings preestablecidos con respecto a la llegada del dinero a Perú y la garantía de que el dinero efectivamente llegue, la simplicidad del proceso de envío y la rapidez en el envío de dinero. Dentro de estas, el cumplimiento de tiempos de llegada fue la más mencionada. Las tarifas de envío también son consideradas al momento de enviar el dinero; un 16,4% mencionó al precio como una característica básica para elegir un agente de envío de remesas.

Pese a que los bancos cumplen con varios de los requerimientos de servicios que demandan los consumidores (como la seguridad y cumplimiento de tiempos preestablecidos), en otros aspectos como los horarios de atención, la rapidez de envío (considerando que la transferencia tarda al menos 24 horas), la simplicidad del proceso y el valor del envío (respecto al monto promedio que se envía) están en desventaja frente al servicio que ofrecen las agencias especializadas. Se volverá sobre este tema cuando se analice la relación de los inmigrantes peruanos con el sistema bancario

En relación a los agentes más usados por los inmigrantes peruanos (incluyendo a agencias y bancos), sin diferenciar el tipo de servicio que prestan, Afex tuvo la primera mayoría con un 30% respecto al total de agentes mencionados; a continuación se encuentra Western Union con un 19% de participación, Flash Money y Argenper con un 14% y 13% de representatividad respectivamente. Tanto Afex como Western Union son parte de una red importante de agencias a nivel mundial, y cuentan con una amplia red a nivel nacional. Ambas fueron calificadas como compañías que brindan seguridad al momento de realizar un envío y son rápidas en hacer efectiva la transferencia. Por su parte, la principal ventaja de Flash Money y Argenper es que poseen un servicio más especializado para enviar dinero a Perú. Ambas dan la posibilidad de enviar dinero directamente de Pesos chilenos a Soles peruanos evitando el cobro adicional por la conversión cambiaria; adicionalmente, según la información otorgada por los encuestados, ambas llegan a destinos en Perú a los cuales Afex o Western Union no llegan, por lo que en tales casos, el uso de estas agencias es prácticamente obligatorio (independiente que el servicio puede no ser el mejor). Además, las recomendaciones de cercanos sobre estas agencias contribuyeron a que alrededor del 50% de quienes las utilizan comenzaran a demandar sus servicios.

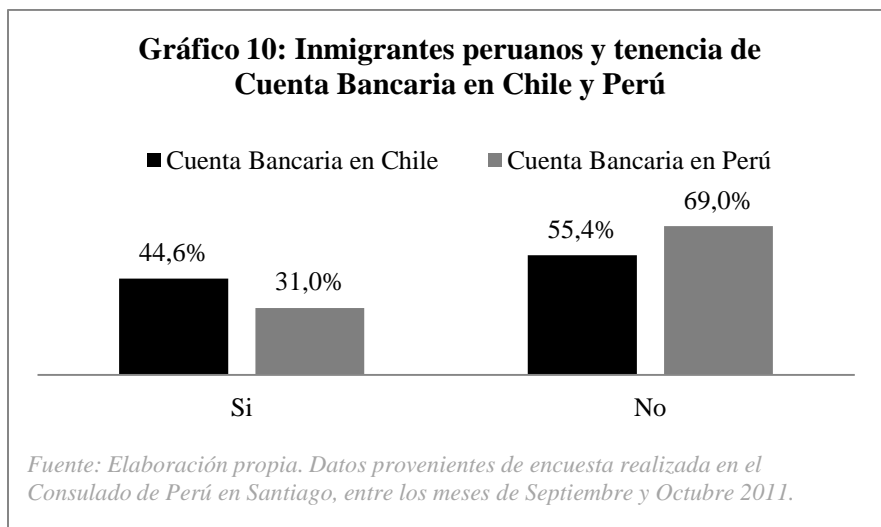
Banco de Chile y BCI fueron los únicos mencionados en cuanto al uso del servicio de transferencia bancaria internacional.

Sobre el recargo cobrado por los distintos medios al momento de enviar dinero a Perú, los valores reportados difieren mucho pese a pertenecer a la misma compañía. Por ejemplo, las personas que realizan envíos de US\$200 por Afex, por la modalidad “cash-to-cash”, declararon recargos entre un 3% y un 7,5% por el mismo servicio. En el caso de Afex, los porcentajes de recargo reportados se mantienen pese al aumento de los montos (el máximo monto declarado enviado por esta agencia fue de US\$600). En el caso de Western Union la situación es similar; se reportan tarifas distintas pese a estar enviando el mismo monto y por el mismo medio. Ahora bien, como se detalló en el capítulo anterior, las diferencias de precio pueden deberse al hecho de que los costos involucrados en el envío de remesas envuelven mucho más que el porcentaje de recargo sobre el monto enviado. Existe el factor cambiario y especificaciones de distinto tipo (en el servicio) que hacen que los precios cambien pese a que el monto sea el mismo y el mecanismo de envío también. De igual forma, es posible que los valores otorgados por los encuestados sean solo aproximaciones a los valores reales. El promedio de comisión reportado por los encuestados es de 7,7% sobre el monto de envío, lo cual es superior a lo que reporta el Banco Mundial (5,5% promedio) y a lo que reportan las mismas empresas con respecto a sus tarifas⁴⁴.

c. Sistema Bancario

En cuanto a la tenencia de cuentas bancarias por parte de los inmigrantes peruanos, cerca del 60% de los encuestados afirma tener al menos una cuenta bancaria, ya sea en Chile o en Perú. No obstante, el porcentaje que posee cuenta en Chile es mayor que el que posee cuenta en Perú. Un 44,5% declaró tener algún tipo de cuenta en Chile, mientras que un 31% declaró tener algún tipo de cuenta en Perú. Adicionalmente, del total de personas que posee cuenta en Perú, el 50% también posee una cuenta en Chile.

⁴⁴ Ver capítulo IV.



Respecto a la apertura de cuenta en Chile, uno de los mayores impedimentos según los encuestados es la falta de documentos o ingresos para tener una (un 47% argumentó tales motivos). Adicionalmente, parte de los encuestados sin cuenta bancaria relaciona los trámites bancarios con algo engorroso y terminan ponderando más las desventajas del proceso de apertura que los potenciales beneficios que podría traerles. De hecho, el 31% declaró no estar interesado en tener algún tipo de relación con el banco. La relación con instituciones bancarias en Perú es más limitada, en parte, porque para gran parte de los inmigrantes vivir en Chile es razón suficiente para no tener vínculos con instituciones bancarias en Perú. El 54% declaró no tener cuenta bancaria debido a este motivo, mientras que un 42% declaró nunca haberse interesado en abrir una cuenta allá.

Según datos de la Superintendencia de Bancos y Seguros de Perú, al año 2008 solo un 28% de la población peruana en ese país estaba bancarizada, mientras que en Chile la bancarización de la población local alcanza un 70%. De acuerdo a la misma fuente, las principales causas de la limitada bancarización por parte de los peruanos se debe por un lado, a factores culturales-institucionales, como el hecho de que la economía en general se desenvuelva en un ambiente de informalidad. Por otra parte, los altos niveles de pobreza y los bajos salarios también constituyen una traba para el ingreso al mercado bancario.(Vásquez 2010)

Entre aquellos que poseen cuentas en Chile y en Perú, la mayoría cuenta con una Cuenta de Ahorro. En el caso de Chile el porcentaje asciende a un 48% mientras que en Perú a un 56%. Las cuentas vista también juegan un rol importante en la bancarización en Chile, de hecho, el 28,8% de quienes poseen cuenta tienen una cuenta vista(o cuenta rut). Las restricciones para acceder a una

cuenta vista o una cuenta de ahorro son menores que para acceder a una cuenta corriente, razón por la cual existe una mayor inclinación hacia este tipo de producto. El porcentaje que posee cuenta corriente es mayor en Perú que en Chile, lo que puede explicarse por el hecho que gran parte de la gente que viene a Chile lo hace pensando en trabajar y enviar el dinero a Perú. Esto limita el ingreso disponible de los inmigrantes peruanos en Chile, disminuyendo la necesidad de contar con un sistema que ayude a administrar el dinero.

Respecto a las instituciones bancarias en Chile, el 58,3% posee algún tipo de cuenta en Banco Estado, de las cuales el 39% corresponden a cuentas rut (para lo cual el único requisito es contar con cédula de identidad). Un 12,5% posee cuenta en Banco de Chile, mientras que el porcentaje de clientes de otros bancos es bastante menor. En el caso de Perú, el 44% posee cuenta en el Banco de Crédito de Perú, un 17,6% en Interbank, y un 8,8% en Banco de la Nación y en distintas cajas municipales, respectivamente.

La proporción de receptores de remesas no bancarizados en Perú es mayor que la proporción de remitentes no bancarizados. El 76% de quienes reciben el dinero no poseen ningún tipo de relación con alguna institución bancaria en Perú. Sin embargo, entre quienes poseen cuenta, la relación con las instituciones bancarias es similar a lo que sucede con los inmigrantes; la mayoría posee cuenta de ahorro, y las instituciones más demandadas son Banco de Crédito e Interbank.

La falta de bancarización da una explicación de por qué el envío de dinero a cuentas bancarias es bastante menor que el envío de dinero en efectivo. Además, existe un problema de falta de conocimiento de los servicios que prestan los bancos, ya que al menos un 30% de quienes poseen cuentas bancarias nunca han intentado mandar dinero por medio del banco. En el caso de los clientes de Banco Estado, ninguno afirmó conocer el servicio de envío de dinero al exterior que este ofrece.

Ahora bien, la relación que existe entre los inmigrantes peruanos y las instituciones bancarias en Chile difiere bastante de lo que sucede en España o E.E.U.U; dos países que concentran gran cantidad de inmigración peruana.

De acuerdo a la Encuesta de caracterización de peruanos en el exterior realizada por la OIM, la población peruana residente en Chile que posee cuenta bancaria asciende a un 15,2%, mientras en E.E.U.U el porcentaje asciende a 64,84%, y en España a un 79,4%. Asimismo, la bancarización tanto en los países de residencia (España, E.E.U.U), como en Perú es más alta para quienes viven en España y E.E.U.U que para quienes viven en Chile. Si bien pueden haber múltiples explicaciones

para esta situación, como por ejemplo que las características de quienes emigran a Chile sean distintas de quienes emigran a E.E.U.U. o a España, también existe un rol importante que deben cumplir las instituciones bancarias y los organismos reguladores en la promoción de la industria.

Si bien es cierto que España y E.E.U.U. reciben un mayor porcentaje de inmigrantes peruanos con niveles más altos de estudio⁴⁵, también es cierto que la trayectoria histórica de inmigración (y por tanto de envío de dinero) que posee España y E.E.U.U es mayor a la que posee Chile.

Esto ha significado que tanto España como E.E.U.U. tengan un mayor desarrollo de este mercado, donde destaca principalmente su mayor nivel de competencia. Los grandes volúmenes de remesas pueden haber motivado una participación más activa por parte del sector financiero para atraer a clientes del exterior, así como también una reducción de las barreras de entrada a este mercado.

d. Sobre las demandas de los clientes

Pese a que el 82% de los encuestados dice estar conforme con el medio actual por el cual envía las remesas; y que el 76% afirma nunca haber tenido obstáculos al momento de enviar dinero, si existen deficiencias respecto a temas de cobertura, en Perú particularmente, y temas de incumplimiento de servicio.

Cuando se preguntó a los encuestados por algún medio especial por el que les gustaría mandar el dinero, un 36,7% respondió que le gustaría mandar las remesas por un medio distinto al actual. De este porcentaje, un 76% declaró que le gustaría poder mandar a través del banco siempre que la documentación requerida no fuera excesiva.

⁴⁵ El porcentaje de inmigrantes peruanos con grado Universitario o Técnico completo en Chile es de 30,5%, mientras que en E.E.U.U es 35,7%, y en España un 40%, según OIM(2006)

VI. CONCLUSIONES Y OPORTUNIDADES

El desarrollo de esta investigación ha permitido contar con un panorama actualizado de la relación que existe entre los inmigrantes peruanos y la industria de envío de remesas en nuestro país.

El análisis de la industria da muestras de que el envío de remesas por parte de los peruanos es básicamente un proceso cash-to-cash, brindado por agencias especializadas, con intervención bancaria muy restringida. El desarrollo de la industria de transferencias internacionales está aún en proceso de consolidación, por lo que la oferta de servicios es más bien homogénea y sin mucha innovación en cuanto a productos y servicios.

Los inmigrantes peruanos se caracterizan por enviar remesas frecuentemente y en montos pequeños, los cuales se destinan principalmente a satisfacer necesidades básicas de las familias en Perú. De acuerdo a lo que ellos declararon, el servicio (rapidez y simplicidad), precio y seguridad son las características más importantes con las que debe contar una empresa dedicada a la transferencia de dinero.

En este sentido el servicio que prestan las agencias especializadas se adecua mejor a sus necesidades, ya que su rapidez de envío hace que el dinero esté disponible en pocos minutos en el lugar de destino. Además, no se necesitan documentos adicionales al de identificación, y la tarifa, al ser variable, resulta ser más conveniente para montos pequeños que los altos costos fijos que cobran los bancos. Pese a estas ventajas, la industria de transferencia adolece de problemas que van en desmedro de los consumidores. Si bien la limitada oferta de servicios impone restricciones a la competencia y eleva los precios, el principal problema radica en la falta de transparencia y las asimetrías de información que existen entre las empresas y los consumidores. No existe claridad sobre lo que involucra el pago final de la comisión dado que no existe información disponible acerca del recargo por la conversión cambiaria, las comisiones porcentuales respecto a los montos de envío, las distintas formas de pago, etc.

Respecto a este punto, existe espacio para que las autoridades mejoren la fiscalización a estas entidades, cuidando de no caer en excesos que puedan mermar aún más la competitividad. Para las agencias, la oportunidad está en diversificar su oferta, ya que mientras la tendencia migratoria no de señales de detenerse, seguirá habiendo espacio para competir.

Respecto a las instituciones bancarias, el servicio existente actualmente respecto al envío de dinero al exterior no está en línea con las necesidades de la inmigración peruana. En particular, está más orientado para aquellas personas que mandan mayores sumas de dinero en menor frecuencia. De hecho, el grado de bancarización de la población peruana en el país es bastante mayor al uso que se le da al servicio de transferencias al exterior.

Hasta el momento el sector financiero no ha dado muestras de querer capturar a este sector de la población como clientes, pese a la creciente inmigración peruana que ha llegado al país en los últimos años. Esto abre espacio para múltiples oportunidades en este sector relacionado al envío de remesas. Por una parte, pese a que actualmente los bancos poseen mayores precios para los servicios de transferencia, están capacitados para competir ofreciendo una mayor cantidad de productos que las agencias. En E.E.U.U, por ejemplo, se han creado incentivos financieros que ligan el envío de dinero con la posibilidad de obtener préstamos para educación, o destinar determinada parte de las remesas a un fondo de ahorro para la vivienda. Esto podría permitir al banco obtener ganancias provenientes del servicio de envío de remesas, más ganancias adicionales relacionadas a la captura de nuevos clientes.

El grado de bancarización de los peruanos en Chile no es tan bajo, por lo que avanzar en esta área es una oportunidad real

VII. APÉNDICE

Tabla i: Evolución migratoria de los 4 principales países de origen(1992-2009)

País de nacimiento	Censo 1992		Censo 2002		DEM 2009	
		%		%		%
Argentina	34.415	30	50.448	25,8	60.597	17,2
Perú	7.649	6,7	39.084	20	130.859	37,1
Bolivia	7.729	6,7	11.649	6	24.116	6,8
Ecuador	2.267	2	9.762	5	19.089	5,4
Total	105.070	100	184.464	100	352.344	100

Fuente: Cano, Soffia, Martínez(2009) y Departamento de Extranjería y Migración(2009)

Nota: Los porcentajes están calculados sobre la base del total de población extranjera.

Tabla ii: Población peruana migrante según país de residencia actual

(El 100% lo componen los emigrantes peruanos residentes en Chile, España, E.E.U.U y Guatemala)

País de Residencia	TOTAL	Género	
		Hombres	Mujeres
TOTAL	100	42,89	57,11
España	23,51	10,98	12,53
E.E.U.U	37,99	19,9	18,09
Guatemala	4,13	1,5	2,58
Chile	34,37	10,47	23,9

Fuente: OIM(2006)

Tabla iii: Estimación de Comunidades Residentes en Chile

País	Estimación Diciembre 2009	%
Perú	130.859	37,1
Resto Países	63.249	18,0
Argentina	60.597	17,2
Bolivia	24.116	6,8
Ecuador	19.089	5,4
Colombia	12.929	3,7
España	11.025	3,1
Estados Unidos	9.720	2,8
Brasil	9.624	2,7
Alemania	6.547	1,9
China	4.589	1,3
Total	352.344	100

Fuente: Departamento de Extranjería y Migración(2009)

Tabla iv: Población inmigrante según sexo y país de origen

País	Total	%	Total	%	Total
	Hombres	Hombres	Mujeres	Mujeres	
Perú	56.545	43,2	74.314	56,8	130.859
Argentina	30.517	50,4	30.080	49,6	60.597
Bolivia	11.122	46,1	12.994	53,9	24.116
Ecuador	8.585	45,0	10.504	55,0	19.089
Colombia	5.370	41,5	7.559	58,5	12.929
España	5.833	52,9	5.192	47,1	11.025
Estados Unidos	5.322	54,8	4.398	45,2	9.720
Brasil	4.339	45,1	5.285	54,9	9.624
Alemania	3.284	50,2	3.263	49,8	6.547
China	2.353	51,3	2.236	48,7	4.589
Resto Países	32.755	51,8	30.494	48,2	63.249
Total	166.025	47,1	186.319	52,9	352.344

Fuente: Departamento de Extranjería y Migración(2009)

Tabla v: Diferencia estadística de los promedios de escolaridad de peruanos, inmigrantes y chilenos en Chile

	Promedio(años)	Desv. Stand.
Peruanos	11,5	3,32
Inmigrantes(todas las nacionalidades)	11,08	4,34
Chilenos	9,06	4,31

Comparación Escolaridad Promedio

	Diferencia Escolaridad	t	Pr(T>t)
Peruanos- Chilenos	2,4	14,6	0,0
Peruanos- Inmigrantes	0,4	2,1	0,0
Inmigrantes-Chilenos	2,0	18,6	0,0

Fuente: Elaboración propia, base de datos CASEN 2009

Notas: Resultados provenientes de t-test de diferencia de medias, al 95% de confianza

Tabla vi: Diferencia estadística en la participación promedio en oficios de calificación alta o media, para peruanos, inmigrantes y chilenos en Chile

	Participación promedio en oficios de calificación alta o media
Peruanos	10,1%
Inmigrantes(todas las nacionalidades)	23,5%
Chilenos	18,3%

Comparación Ingreso Laboral Promedio

	Diferencia en participación	z	Pr(Z>z)
Chilenos-Peruanos	8,2%	3,6	0,0
Inmigrantes-Peruanos	13,2%	4,9	0,0
Inmigrantes-Chilenos	5,2%	4,0	0,0

Fuente: Elaboración propia, base de datos CASEN 2009

Notas:

1)Resultados provenientes de prtest de diferencias porcentuales de variables categóricas, al 95% de confianza

2)Los oficios de calificación alta o media corresponden a : profesionales, científicos e intelectuales; técnicos y profesionales de nivel medio; y empleados de oficina.

Tabla vii: Ingreso Laboral de Chilenos, Inmigrantes e Inmigrantes Peruanos

Ingreso Ocupación Principal										
	Percentiles			Menor Valor				Chilenos	Inmigrantes	Peruanos
	Chilenos	Inmigrantes	Peruanos	Chilenos	Inmigrantes	Peruanos				
1%	27.625	36.972	55.250	1.105	11.050	11.050	Observaciones	84.530	851	264
5%	66.300	88.400	88.400	1.105	20.540	49.725	Media	302.446,80	489.027,80	285.990
10%	99.450	121.550	132.600	2.210	20.540	55.250	Desv. Std	403.847,80	1.000.657	271.756,30
25%	165.750	176.800	182.325	2.216	20.540	55.250	Varianza	1,63E+11	1,00E+12	7,39E+10
							Simetría	11,2	8,7	6,4
50%	198.900	243.100	221.000				Kurtosis	234,2	102,3	62,1
				Mayor Valor						
75%	331.500	410.800	308.100	1,44E+07	8.216.000	1.027.000				
90%	552.500	884.000	442.000	1,44E+07	8.216.000	1.326.000				
95%	773.500	1.643.200	698.360	1,44E+07	1.44e+07	1.768.000				
99%	1.674.489	4.108.000	1.326.000	1,44E+07	1.44e+07	3.286.400				

Fuente: Elaboración propia, base de datos CASEN 2009

Tabla viii: Diferencia estadística de los promedios de ingreso laboral de peruanos, inmigrantes y chilenos en Chile

	Promedio(pesos chilenos)	Desv. Stand.
Peruanos	285.990	271.756,3
Inmigrantes(todas las nacionalidades)	489.027,8	1.000.657
Chilenos	302.446,8	403.847,8

Comparación Ingreso Laboral Promedio

	Diferencia Ingreso Laboral	t	Pr(T>t)
Peruanos- Chilenos	-16.465,8	-1,0	0,8
Peruanos- Inmigrantes	-203.037,8	-5,3	1,0
Inmigrantes-Chilenos	186.581,0	5,4	0,0

Fuente: Elaboración propia, base de datos CASEN 2009

Notas: Resultados provenientes de t-test de diferencia de medias, al 95% de confianza

Tabla ix: Ingreso per cápita en el hogar de Chilenos, Inmigrantes e Inmigrantes Peruanos

Ingreso Per Cápita en el hogar										
Percentiles				Menor Valor						
	Chilenos	Inmigrantes	Peruanos	Chilenos	Inmigrantes	Peruanos	Chilenos	Inmigrantes	Peruanos	
1%	8.770,50	6.688	26.081,80	0	0	0	Obs	243.671	1.829	452
5%	30.791,80	34.842	41.412,60	0	0	13.166,50	Media	161.662,50	283.510,20	198.276
10%	43.600	51.169,30	55.456,30	0	0	26.081,80	Desv. Std	238.001,20	530.045,10	229.094,20
25%	68.295	82.160	82.875	0	0	26.081,80	Varianza	5,66E+10	2,81E+11	5,25E+10
50%	108.043	140.000	132.308,80				Simetría	12,5	7,7	3,9
							Kurtosis	333,3	87,8	22,2
				Mayor Valor						
75%	177.473	277.806,50	223.215	1,00E+07	7.426.237	1.465.850				
90%	299.837,50	595.172	334.401	1,03E+07	7.426.237	1.634.507				
95%	438.283,30	975.322,80	544.591	1,04E+07	7.426.237	1.651.909				
99%	998.781,50	2.205.382	1.309.644	1,51E+07	7.426.237	1.904.492				

Fuente: Elaboración propia, base de datos CASEN 2009

Tabla x: Diferencia estadística de los promedios de ingreso per cápita de peruanos, inmigrantes y chilenos en Chile

	Promedio(pesos chilenos)	Desv. Stand.
Peruanos	198.276	229.094,2
Inmigrantes(todas las nacionalidades)	283.510,2	530.045
Chilenos	161.662,5	238.001,2

Comparación Ingreso per cápita Promedio

	Diferencia Ingreso per cápita	t	Pr(T>t)
Peruanos- Chilenos	36.613,5	3,3	0,0
Peruanos- Inmigrantes	-85.234,3	-5,2	1,0
Inmigrantes-Chilenos	121.847,8	9,8	0,0

Fuente: Elaboración propia, base de datos CASEN 2009

Notas: Resultados provenientes de t-test de diferencia de medias, al 95% de confianza

Tabla xi: Receptor principal de las remesas enviadas a Perú

Receptor	%
Madre	47,3%
Padre	9,9%
Hermano(a)	18,7%
Hijo(a)	16,5%
Pareja	1,1%
Otro	6,6%

Fuente: Elaboración propia. Datos provenientes de encuesta realizada en el Consulado de Perú en Santiago, entre los meses de Septiembre y Octubre 2011.

Tabla xii: Inmigrantes peruanos y sistema utilizado para mandar las remesas a Perú

Sistema de envío	%
Transferencia Bancaria Internacional (Banco)	3,1%
Envío cash-to-cash (Desde una agencia a un banco)	11,3%
Envío cash-to-cash (Desde una agencia a una agencia)	82,5%
Familiar o amigo que lleve el dinero directamente	3,1%

Fuente: Elaboración propia. Datos provenientes de encuesta realizada en el Consulado de Perú en Santiago, entre los meses de Septiembre y Octubre 2011.

Nota: La suma total de los porcentajes no necesariamente es 100%, dado que el uso de más de un medio no es excluyente.

Tabla xiii: Inmigrantes peruanos y empresas más utilizadas para el envío de remesas

Empresa	%
Afex	30%
Argenper	13%
Flashmoney	14%
Guiñazu	3%
Peruservice	10%
Western Union	19%
Varias	2%
Otras	9%
Total	100%

Fuente: Elaboración propia. Datos provenientes de encuesta realizada en el Consulado de Perú en Santiago, entre los meses de Septiembre y Octubre 2011.

Tabla xiv: Inmigrantes peruanos con tenencia de Cuenta Bancaria en Chile e Instituciones utilizadas

Institución Bancaria	%
Banco Estado	58,3%
BCI	12,5%
Banco Santander	6,3%
Banefe	6,3%
CrediChile	6,3%
Banco de Chile	4,2%
BBVA	4,2%
Scotiabank	2,1%
Total	100%

Fuente: Elaboración propia. Datos provenientes de encuesta realizada en el Consulado de Perú en Santiago, entre los meses de Septiembre y Octubre 2011.

Tabla xv: Inmigrantes peruanos con tenencia de Cuenta Bancaria en Perú e Instituciones utilizadas

Institución Bancaria	%
Interbank	17,6%
Banco de la Nación	8,8%
Banco de Crédito de Perú	44,1%
Cajas Municipales	8,8%
Banco Santander	2,9%
Scotiabank	5,9%
BBVA	2,9%
Otro	8,8%
Total	100,0%

Fuente: Elaboración propia. Datos provenientes de encuesta realizada en el Consulado de Perú en Santiago, entre los meses de Septiembre y Octubre 2011.

Tabla xvi: Inmigrantes peruanos con Cuenta Bancaria según tipo de cuenta que poseen

Tipo de Cuenta	%	
	En Chile	En Perú
Cuenta de Ahorro	48,1%	55,9%
Cuenta Corriente	17,3%	29,4%
Cuenta Vista	28,8%	5,9%
Otra Cuenta	5,8%	8,8%
Total	100,0%	100,0%

Fuente: Elaboración propia. Datos provenientes de encuesta realizada en el Consulado de Perú en Santiago, entre los meses de Septiembre y Octubre 2011.

IX. REFERENCIAS

- **Agar, Lorenzo y Saffie, Nicole.** “Migrantes en Chile: políticas públicas en salud, cohesión social e interculturalidad”, En: Agar, Lorenzo (Coord). *Migración, Salud y Globalización: entrelazando miradas*, Santiago, Chile: Ministerio de Salud de Chile/ Organización Internacional para las Migraciones/ Organización Panamericana de Salud, 2010, pp. 51-64.
- **Altamirano, Teófilo.** “Transnacionalismo y Remesas: El caso peruano”, En: SEMINARIO Regional sobre remesas de Migrantes: ¿Una alternativa para América Latina y el Caribe?, Caracas, Venezuela: Sistema Económico Latinoamericano (SELA)/ Corporación Andina de Fomento (CAF), Julio 2005.
- **Ashraf, N; Aycinena, D; Martínez, C; y Yang, D.** *Remittances and the Problem of Control: A Field Experiment among Migrants from El Salvador*, 2011.
- **Cano, María; Soffia, Magdalena; Martínez, Jorge.** “Conocer para legislar y hacer política: los desafíos de Chile ante un nuevo escenario migratorio”, *Serie Población y Desarrollo n° 88*, CEPAL, División de Población (CELADE), Santiago, Chile: 2009.
- **Cirasino, M y Hollanders, M(comps.).** *General Principles for International Remittances Services*, Basel, Switzerland: Bank for International Settlements/ World Bank, Enero 2007.
- **Cirasino, M; Corazza,C; Bajjal, H; Monroy, P; Chimienti, M; Nicoli, M; Schmitz, K(comps.).** Remittance Prices WorldWide Database. World Bank. <http://remittanceprices.worldbank.org/> , [consultada entre Septiembre y Octubre de 2011].
- **Cumsille, Guillermo y Valdebenito, Mireya.** “Perfil Socioeconómico de la población inmigrante: análisis comparativo con la población chilena”, En: Agar, Lorenzo (Coord). *Migración, Salud y Globalización: entrelazando miradas*, Santiago, Chile: Ministerio de Salud de Chile/ Organización Internacional para las Migraciones/ Organización Panamericana de Salud, 2010. Pp. 87-114.
- **Dean, Yang.** “Migrant Remittances”, *Journal of Economic Perspectives*, 25(3) 129-152, Verano 2011.
- **Del pino, Fernando.** Órdenes de pago y envío de dinero al exterior, entrevista al Jefe de Departamento de Procesos de Comercio Exterior Subgerencia de Procesos empresas-Banco Estado, Santiago, Chile, 20 de Octubre de 2011.
- **Del Real, Álvaro y Fuentes, Alfredo.** “Remesas personales desde y hacia Chile”, *Estudios Económicos Estadísticos n°85*, Banco Central de Chile, Santiago, Chile: Abril 2011.

- **Departamento de Extranjería y Migración**, Ministerio del Interior, Gobierno de Chile. *Informe Anual*, Santiago, Chile: 2009.
- **Díaz, Fernando**. Orden de pago y envío de dinero al exterior, entrevista a Ejecutivo de negocios Internacionales de Banco Estado, Santiago, Chile, 25 de Noviembre de 2011.
- **FOMIN**. *Diez años de innovación en remesas: Lecciones aprendidas y modelos para el futuro*, Washington D.C, E.E.U.U: Fondo Multilateral de Inversiones, Enero 2010.
- **FOMIN**. *Las remesas en América Latina y el Caribe durante el 2010: Estabilización después de la crisis*, Washington D.C, E.E.U.U: Fondo Multilateral de Inversiones, 2011.
- **Giuliano, P; Ruiz-Arranz. M**. *Remittances, Financial Development and Growth*, documento de trabajo 5(234), International Monetary Fund, Diciembre 2005.
- **Hidalgo, Raúl**. Situación de los inmigrantes peruanos en Chile y envío de remesas, entrevista al Cónsul General Adscrito del Perú en Santiago de Chile, Santiago , Chile, 21 de Agosto de 2011.
- **IMF**. *International Transactions in Remittances: Guide for compilers and users*, Washington D.C, E.E.U.U: Eurostat/International Monetary Fund/OECD/ World Bank, 2009.
- **Lozano, Fernando**. “Tendencias actuales de las remesas de migrantes en América Latina y el Caribe: una evaluación de su importancia económica y social”, En: SEMINARIO Regional sobre remesas de Migrantes: ¿Una alternativa para América Latina y el Caribe? Caracas, Venezuela: Sistema Económico Latinoamericano (SELA)/ Corporación Andina de Fomento (CAF), Julio 2005.
- **Martínez, Jorge**. *El encanto de los datos: Socio demografía de la inmigración en Chile según Censo de 2002*, Santiago, Chile: CEPAL, División de Población (CELADE), 2003.
- **Martínez, Jorge**. *Migración Internacional en América Latina y el Caribe: nuevas tendencias, nuevos enfoques*, Santiago, Chile: CEPAL, 2011.
- **Medina, Jennifer**. *Immigration to Chile: a Characterization of Immigrants in Chile and a look at the impact of the 2007-2008 Amnesty for Undocumented workers*. Tesis (Magister en Políticas Públicas). Santiago, Chile: Universidad de Chile, Facultad de Economía y Negocios, 2009.
- **Ministerio de Planificación**. *Informe Metodológico CASEN 2009*. Santiago, Chile: 2009.
- **Ministerio de Relaciones Exteriores de Perú**. *Peruanos en el Exterior*. Lima, Perú: 2005.
- **Mohapatra, S; Ratha,D y Silwal, A**. “Outlook of Remittances Flows 2011-113”. *Migration and Development Brief N°16*, World Bank, Migration and Remittances Unit, Mayo 2011.
- **Organización Internacional para las Migraciones**. *Proyecto: Fortalecimiento a la política de vinculación de los peruanos en el exterior: Encuesta Piloto de Caracterización de peruanos en el exterior*, Lima, Perú: Pontificia Universidad Católica de Perú/ Instituto de Estudios

- Internacionales del Ministerio de Relaciones Exteriores/ Organización Internacional para las Migraciones; 2006.
- **Orozco, M; Burgess.E; Romei, L.** *A Scorecard in the market for money transfers*, document de trabajo, Inter- American Dialogue, Junio 2010.
 - **Orozco, Manuel.** *International Flows of Remittances: Cost, competition and financial Access in Latin America and the Caribbean-toward an industry scorecard*, Washington D.C, E.E.U.U: Inter-American Dialogue, 2006.
 - **Orozco, Manuel.** “Worldwide trends in international flows”. *Migrant Remittances*7(2) , USAID, Octubre 2010.
 - **Orozco, Manuel.** “Remesas hacia América Latina y el Caribe: Cuestiones y perspectivas acerca del desarrollo”. En: SEMINARIO Regional sobre remesas de Migrantes: ¿Una alternativa para América Latina y el Caribe?, Caracas, Venezuela: Sistema Económico Latinoamericano (SELA)/ Corporación Andina de Fomento (CAF), Julio 2005.
 - **Orozco, Manuel.** *The Remittance Marketplace:Prices, Policies and Financial Institutions*, Washington D.C, E.E.U.U: Pew Hispanic Center, Junio 2004.
 - **Paiewonsky, Denise y Orozco, Amaia.** “Remesas”, documento de trabajo, UN-INSTRAW, 2007.
 - **Rapoport, H y Docquier, F.** “The Economics of Migrants’ Remittances”. *Discussion paper series n°1531*, IZA, Bonn, Alemania: Marzo 2005.
 - **Sistema Interamericano de Información sobre Migración (SICREMI).** Migración Internacial en las Américas, Washington D.C, E.E.U.U: Organización de Estados Americanos/OECD/CEPAL, 2011.
 - **Stefoni, Carolina.** *Inmigración peruana en Chile: una oportunidad a la integración*, Santiago, Chile, Editorial Universitaria, 2003.
 - **Vasquez, Victor.** Emigración Peruana: Realidad y oportunidades, Lima, Perú: Asociación de Familiares de peruanos viviendo en el extranjero, 2010.

