



# INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS MIGRANTES EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

INFORME ESPECIAL

# ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	3
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	4
SECCIÓN 1 - SITUACIÓN MIGRATORIA EN LA REGIÓN DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE	5
SECCIÓN 2 - SITUACIÓN ACTUAL DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS MIGRANTES Y SUS FAMILIAS	10
SECCIÓN 3 - OFERTA Y DEMANDA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS PARA LA POBLACIÓN MIGRANTE Y SUS FAMILIAS	24
SECCIÓN 4 - FOCO EN LAS REMESAS	32
SECCIÓN 5 - CONCLUSIONES	40
SECCIÓN 6 - RECOMENDACIONES DE POLÍTICA	43
SECCIÓN 7 - LISTA DE MEJORES PRÁCTICAS	46
ANEXO 1 - LISTA DE PARTICIPANTES EN LA ENCUESTA	49
ANEXO 2 - LISTA DE ENTREVISTADOS	50

## AGRADECIMIENTOS

Este informe especial es un producto de la Iniciativa para la Inclusión Financiera de América Latina y el Caribe (FILAC) y sus miembros.

### COLABORADORES:

Miembros de AFI: 11 miembros de FILAC, liderados por la Superintendencia de Bancos de República Dominicana, con el apoyo de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras y la Superintendencia de Bancos, Seguros y AFP (SBS) del Perú.

De la Unidad Administrativa de AFI: Zaira Badillo (Jefa, Oficina Regional para América Latina y el Caribe), Hazell Del Cid (Especialista de Políticas, Oficina Regional para América Latina y el Caribe), Mariam Zahari (Especialista de Políticas, análisis y orientación de políticas), Sulita Levaux (Gerente de Políticas, Gestión del Conocimiento), Dieter De Smet (Gerente, Grupo de Aprendizaje entre Pares de Estrategias de Inclusión Financiera), Audrey Hove (Gerente Principal de Políticas, Finanzas con perspectiva de género), Nik Kamarun (Gerente Principal, Finanzas de PYME), y Paula Ricaurte (Gerente Senior, Oficina del CEO y Programa ERO).

Queremos agradecer especialmente a Diasporas Thinktank (consultores) por su contribución a este informe especial.

Queremos agradecer a las instituciones miembros de AFI, a los asociados y a los donantes por su generosa contribución a la elaboración de esta publicación.

Este informe fue financiado por el Ministerio de Asuntos Exteriores y Europeos, Defensa, Cooperación al Desarrollo y Comercio Exterior del Gran Ducado de Luxemburgo.

## INTRODUCCIÓN

Los países de América en su conjunto han experimentado importantes movimientos migratorios a lo largo de la historia. En los últimos tiempos, éstos han ido en aumento. El número de entradas irregulares en las fronteras terrestres entre Panamá y Colombia aumentó en un 86 por ciento interanual, alcanzando un total de más de 248.000 entradas en 2022.<sup>1</sup>

Del mismo modo, el número de migrantes en la frontera suroeste de Estados Unidos ha sido significativo (un 27 por ciento más que en 2021). El aumento sustancial de los movimientos migratorios también se pone de manifiesto en el número de visados y permisos de residencia concedidos en varios países de la región.<sup>2</sup> Estos movimientos representan grandes oportunidades para los países de destino, que se benefician de la presencia de personas dispuestas a contribuir al desarrollo de sus comunidades y países de acogida sin dejar de mantener a sus familiares en sus países de origen. Según múltiples estudios regionales realizados por la Organización Internacional para las Migraciones (OIM), la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), el Banco Mundial y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), entre otros, la migración beneficia a la región de diversas maneras. Los migrantes contribuyen al aumento del Producto Interno Bruto (PIB) de los países en los que residen<sup>3</sup> y constituyen un bono demográfico para estas sociedades al aportar más jóvenes en edad de trabajar.<sup>4</sup> También aportan como inversionistas y empresarios,<sup>5</sup> consumidores de servicios

públicos básicos,<sup>6</sup> contribuyentes y ahorradores, y al PIB de sus países de origen y destino mediante el envío y recepción de remesas.



En 2023, los flujos de remesas hacia América Latina y el Caribe (LAC, por sus siglas en inglés) aumentaron un nueve por ciento en comparación con el año anterior.<sup>7</sup> Durante 2022, las remesas a El Salvador, Honduras y Guatemala también aumentaron, mostrando un incremento interanual del 64 por ciento.

La inclusión financiera de las personas en situación de movilidad en la región no sólo representa una oportunidad para aumentar el potencial económico y social de esta migración, sino que también contribuye a satisfacer las necesidades y mejorar los medios de subsistencia de millones de familias.

La inclusión financiera de las poblaciones migrantes en los países de acogida es un aspecto crucial para aprovechar los efectos positivos de la migración, facilitar la integración de los migrantes en las sociedades de acogida y poner los servicios financieros cotidianos — transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros— a un mayor número de migrantes a costo razonable.

La inclusión es esencial a lo largo de todo el proceso migratorio: desde los primeros días de llegada, pasando por la satisfacción de las necesidades iniciales, hasta la mejora de los medios de subsistencia al establecerse de forma permanente en el país o comunidad de acogida. La inclusión financiera ofrece a los migrantes la oportunidad de acceder a transacciones comerciales, realizar pagos y ahorrar, enviar remesas e incluso acceder a los créditos necesarios para emprender. El permitir el acceso y el uso del sistema financiero formal también sirve para evitar los flujos financieros ilícitos derivados de actividades delictivas o de su financiamiento.

La región de América Latina y el Caribe (LAC) experimenta amplios y diversos flujos migratorios, incluyendo los que se originan, transitan y tienen como destino la propia región. Algunos de estos flujos son estacionales, mientras

<sup>1</sup> ACNUR. 2023. Datos oficiales de movimientos mixtos. Disponible en: <https://data.unhcr.org/en/documents/download/102133>.

<sup>2</sup> Según la OIM, hubo un aumento del 22 por ciento en el número de visas H2-B otorgadas a migrantes para trabajos no relacionados con la agricultura entre 2021 y 2022. Además, "durante enero y febrero de 2023, 18,000 ciudadanos venezolanos y 12,000 ciudadanos ecuatorianos ingresaron a Panamá de manera regular, principalmente por puntos de entrada aéreos." OIM. 2023. Tendencias Migratorias en las Américas. Disponible en: <https://robuenosaires.iom.int/sites/g/files/tmzbdl626/files/documents/2023-04/Tendencias-Migratorias-en-las-Américas-ESP-Feb-2023.pdf>.

<sup>3</sup> Entre 2009 y 2017, el PIB de Chile aumentó en 63.300 millones de dólares, gracias principalmente a la contribución de la mano de obra chilena y de los nuevos países de afluencia migratoria (Perú, Bolivia, Colombia, Venezuela, Haití). Martínez Pizarro, Cano Christiny (eds). 2022. "Sobre las contribuciones de la migración al desarrollo sostenible: estudios en países seleccionados", Documentos de Proyectos. Disponible en: <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/327ad422-16d9-4fa8-9c90-63398ffd18ee/content>.

<sup>4</sup> Esto ha sido evidente en países como Colombia, Ecuador, Chile y Perú. Ver: Banco Mundial. 2023. Migración, Notas sectoriales de política. Disponible en: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/099545009122237230/pdf/P17786906ffe9a02d0b98907940d5fb95f0.pdf>.

<sup>5</sup> Según la OIM, CADOVEN y CAVEX se han recibido en República Dominicana aproximadamente USD553,3 millones en inversión directa del ecosistema de inversión venezolana en ese país. OIM. 2022. Estudio de impacto económico de la migración venezolana en República Dominicana: Realidad vs. Potencial. Disponible en: <https://kmhub.iom.int/es/biblioteca-virtual/estudio-de-impacto-economico-de-la-migracion-venezolana-en-republica-dominicana>.

<sup>6</sup> Según Cepal, en algunos segmentos, el consumo mensual de los hogares costarricenses fue superior al de los no emigrantes. En: Martínez Pizarro, Cano Christiny (eds) (2022) op.cit.

<sup>7</sup> Según la OIM, los principales países en volumen de remesas son México (60.000 millones de dólares), Guatemala (18.000 millones) y la República Dominicana (10.000 millones). Los tres países con mayor proporción de remesas en el PIB son Honduras (27%), El Salvador (24%) y Haití (22%). OIM. 2023. Tendencias Migratorias en las Américas. Disponible en: <https://robuenosaires.iom.int/sites/g/files/tmzbdl626/files/documents/2023-04/Tendencias-Migratorias-en-las-Américas-ESP-Feb-2023.pdf>.

que otros tienen vocación de permanencia. La región ha sido testigo de un aumento exponencial de estos flujos migratorios, lo que representa inmensas oportunidades de desarrollo e importantes retos para lograr la plena integración de estas personas.

Cuando se trata de migrantes, la inclusión financiera es el proceso de abordar las barreras de inclusión a las que se enfrentan los migrantes para mejorar su acceso y uso de productos y servicios financieros asequibles y adecuados, que van desde los servicios y productos financieros tradicionales (crédito, ahorro, etc.) a servicios financieros más complejos (por ejemplo, seguros, pensiones), así como servicios financieros digitales (dinero móvil, servicios de pago, remesas). El objetivo de la inclusión financiera de los migrantes (FIM, por sus siglas en inglés) es reconstruir los medios de vida económicos brindando alternativas y facilitando la toma de decisiones financieras informadas, el ahorro y el gasto responsables, la transferencia segura de fondos y la gestión de los retos de la migración. A pesar de que es más probable que la inclusión financiera se produzca cuando la población migrante se asienta en un lugar, también puede beneficiar a la población en tránsito, ya que la prestación de servicios financieros digitales no siempre se ve interrumpida por la movilidad.<sup>8</sup>

El término "migrante"<sup>9</sup> engloba diversas situaciones y perfiles de población. No todos los migrantes internacionales son iguales, y el subdividirlos en segmentos específicos puede resultar fundamental para comprender mejor sus necesidades y retos de inclusión financiera. No homogeneizar a los diversos grupos de personas que se desplazan entre países bajo el término genérico de "migrantes" implica constatar que cada grupo o segmento de población tiene características, necesidades y retos únicos que deben ser abordados de forma precisa, adecuada, respetuosa y alineada con los estándares internacionales. Reconocer estas diferencias es fundamental para promover un enfoque adecuado de la inclusión, y que todos puedan disfrutar de sus derechos humanos en igualdad de condiciones y oportunidades. También representa nuevos nichos de inclusión financiera. La diferencia clave entre un migrante<sup>10</sup> y un refugiado<sup>11</sup>

radica en el motivo subyacente de su desplazamiento y el reconocimiento legal de su estatus. A pesar de que tanto los migrantes como los refugiados se desplazan a través de las fronteras hacia otros países, la distinción radica en si se desplazan para buscar mejores oportunidades económicas o si han sido desplazados por la fuerza debido a un temor específico de persecución. Esta distinción tiene importantes implicaciones jurídicas, sobre todo en relación con su estatus legal o identificación, que pueden afectar qué tanto pueden ser incluidos económicamente en función de las políticas de migración y refugio del país que los acoge.

## METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

**Este informe especial busca arrojar luz sobre la inclusión financiera de los migrantes en LAC, enfocándose específicamente en los países de las 11 instituciones miembros de AFI.**

El informe explora el estado de la inclusión financiera de los migrantes en estos países, las percepciones de los miembros de AFI sobre su importancia y las barreras a la inclusión financiera de los migrantes en la región, y proporciona buenos ejemplos y prácticas de otros países de la región y del mundo. El informe se basa en una encuesta virtual realizada a través de Google Forms a las 11 instituciones miembros de AFI y 18 entrevistas semiestructuradas a expertos nacionales y regionales de organizaciones como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), el Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización (FNUDC), el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF), el Banco Mundial, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), entre otros. Con la finalidad de garantizar la diversidad de perspectivas, el informe también incluye información recopilada a partir de entrevistas realizadas con representantes de la institución microfinanciera colombiana Bancamía, y de las empresas FinTech, Zulu y Uala (ver la lista de entrevistados).

Nuestra investigación explora las mejores prácticas para superar los obstáculos a la inclusión financiera de los migrantes y las medidas para promoverla, tanto en LAC como de otras partes del mundo. Estas prácticas han sido registradas a lo largo del documento e incluidas en una tabla específica al final del informe.

<sup>8</sup> Financial Inclusion of Migrants Exploratory document. (Inclusión financiera de los migrantes. Documento exploratorio ) Disponible en: [https://www.shareweb.ch/site/EI/Documents/FSD/Topics/Inclusive%20Finance/SDC%20-%20exploration%20paper%20-%20Financial%20inclusion%20of%20migrants%20-%202020-01%20\(en\).pdf](https://www.shareweb.ch/site/EI/Documents/FSD/Topics/Inclusive%20Finance/SDC%20-%20exploration%20paper%20-%20Financial%20inclusion%20of%20migrants%20-%202020-01%20(en).pdf)

<sup>9</sup> En general, la definición del término "migrante" se basa en dos enfoques: el enfoque "inclusivista", aplicado por la OIM y otros organismos, según el cual el término "migrante" se considera un término genérico que abarca todas las formas de desplazamiento voluntario o con fines económicos; y el enfoque "residualista", que excluye del término "migrante" a quienes huyen de la guerra o la persecución, y otras formas de movilidad humana (Carling, 2023).

<sup>10</sup> ACNUDH. (2014). Principios y directrices recomendados sobre los derechos humanos en las fronteras internacionales. <https://migrationnetwork.un.org/resources/recommended-principles-and-guidelines-human-rights-international-borders>

<sup>11</sup> ACNUR. (2019). Manual de procedimientos y criterios para determinar la condición de refugiado y Directrices sobre protección internacional. Reeditado ginebra, febrero de 2019. Naciones Unidas. <https://www.refworld.org/docid/5cb474b27.html>

# SECCIÓN 1: SITUACIÓN MIGRATORIA EN LA REGIÓN DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE



Los movimientos migratorios en la región LAC están aumentando exponencialmente, lo que altera las dinámicas sociales, económicas y demográficas. Venezuela ha desencadenado uno de los mayores desplazamientos humanos a nivel mundial: a junio de 2023, 7,3 millones de personas habían abandonado el país (de los cuales 6,1 millones de migrantes venezolanos residen en otros países de la región LAC).

Colombia ha acogido a 2,5 millones, Perú a 1,5 millones y Ecuador a 500.000 personas.<sup>12</sup> Más de un millón de haitianos han abandonado su país desde el terremoto de 2010; algunos se instalaron en países vecinos como la República Dominicana, mientras que otros optaron por Canadá, Chile o Estados Unidos.<sup>13</sup>

El aumento del número de migrantes y refugiados ha llevado a los principales países de la región a intensificar las barreras a la llegada de migrantes, imponiendo condiciones de visado y restringiendo los canales regulares de migración.

<sup>12</sup> BID. 2020. Venezuela. Disponible en: <https://datamig.iadb.org/es/profile/VEN>.

<sup>13</sup> BID. 2023. Movimiento migratorio. Disponible en: <https://datamig.iadb.org/es/movimiento-migratorio>. BID. 2020. Haití. Disponible en: <https://datamig.iadb.org/es/profile/HTI>.

Como consecuencia, los migrantes y refugiados se ven obligados a recurrir a rutas cada vez más peligrosas para llegar a sus destinos previstos, lo que agrava aún más sus precarias condiciones. En este contexto, el “Tapón del Darién” se convirtió en un punto crítico y una ruta muy peligrosa, donde más de 200.000 personas han intentado cruzar esta selva entre Colombia y Panamá en 2022 y 333.000 en 2024, exponiéndose a los peligros de la selva y de las bandas delictivas que acechan a los migrantes.

La frontera sur de Estados Unidos también registra un aumento significativo en el número de migrantes internacionales. En 2022, el número de ciudadanos de “nacionalidades no tradicionales” en la frontera era de unas 400.000 personas, mientras que, en 2023, esta cifra aumentó a 679.000. Por último, en el Caribe las diásporas también crecen, y representan el 56% y el 38% de la población extranjera en países como Guyana y Jamaica, respectivamente.<sup>14</sup>

En esta sección se describen los flujos migratorios en los once países de las instituciones miembros de AFI en la región LAC. Esta visión general es útil para la formulación de políticas efectivas de inclusión financiera que aborden las oportunidades y los retos asociados a las poblaciones migrantes en la región. Una mejor comprensión de estos patrones migratorios permitirá a los formuladores de políticas y reguladores financieros diseñar intervenciones apropiadas para la inclusión financiera de los migrantes.

<sup>14</sup> BID. 2023. Movimiento migratorio. Disponible en: <https://datamig.iadb.org/es/movimiento-migratorio>.





## BAHAMAS

Bahamas se enfrenta a retos y dinámicas únicos en materia de migración. Es un foco estratégico de flujos migratorios, especialmente desde Haití y Cuba.

16.2%

**POBLACIÓN INMIGRANTE:** Bahamas acoge a 63.600 inmigrantes, principalmente de Haití, Estados Unidos, Jamaica, Reino Unido y Canadá. La población migrante representa alrededor del 16,2 por ciento de la población total.<sup>15</sup>

53.8  
MIL

**BAHAMEÑOS EN EL EXTRANJERO:** La emigración desde Bahamas ronda los 53.800 migrantes. Los bahameños tienden a trasladarse a Estados Unidos, Canadá y Reino Unido.<sup>16</sup>



## COSTA RICA

Costa Rica es conocida por su estabilidad política y económica en Centroamérica, lo que la convierte en un destino atractivo para los migrantes de la región y del extranjero.

10.2%

**POBLACIÓN INMIGRANTE:** Costa Rica alberga alrededor de 520.700 inmigrantes, lo que representa aproximadamente el 10,2 por ciento de la población total. La mayoría de ellos proceden de Nicaragua, Venezuela, Colombia, El Salvador y Estados Unidos.<sup>17</sup>

105.2  
MIL

**COSTARRICENSES EN EL EXTERIOR:** Se estima que aproximadamente 150.200 costarricenses viven en el exterior, principalmente en Estados Unidos, Nicaragua, Panamá, España y Canadá.<sup>18</sup>



## REPÚBLICA DOMINICANA

La República Dominicana comparte frontera con Haití y es un país que experimenta importantes flujos migratorios tanto internos como hacia el extranjero.

5.6%

**POBLACIÓN INMIGRANTE:** La República Dominicana recibe inmigrantes de varios países, pero la mayoría proceden de Haití, Venezuela, Estados Unidos, España e Italia. Se estima que en la República Dominicana residen alrededor de 603.800 inmigrantes, lo que representa el 5,6 por ciento de la población total.<sup>19</sup>

1.6  
MILLONES

**DOMINICANOS EN EL EXTRANJERO:** Se calcula que alrededor de 1,6 millones de dominicanos viven en el extranjero, principalmente en Estados Unidos, España, Italia, Chile y Venezuela.<sup>20</sup>



## ECUADOR

Ecuador es un país con una dinámica migratoria compleja, ya que es a la vez origen y destino de migrantes.

4.4%

**POBLACIÓN INMIGRANTE:** En Ecuador ha aumentado el número de inmigrantes, especialmente de Venezuela, Colombia, Estados Unidos, Perú y Chile. Alrededor de 784.800 inmigrantes viven en Ecuador, lo que representa el 4,4 por ciento de la población total.<sup>21</sup>

1.1  
MILLONES

**ECUATORIANOS EN EL EXTRANJERO:** Se calcula que alrededor de 1,1 millones de ecuatorianos viven en el extranjero, principalmente en España, Estados Unidos, Italia, Chile y Venezuela.<sup>22</sup>

<sup>15</sup> Naciones Unidas (2021). Departamento de Asuntos Económicos y Sociales (DAES). <https://worldmigrationreport.iom.int/wmr-2022-interactive/?lang=ES>

<sup>16</sup> Naciones Unidas (2020). Departamento de Asuntos Económicos y Sociales (DAES). Portal de datos sobre migración: [https://www.migrationdataportal.org/es/international-data?i=stock\\_abs\\_&t=2020&cm49=44](https://www.migrationdataportal.org/es/international-data?i=stock_abs_&t=2020&cm49=44)

<sup>17</sup> Ver 15

<sup>18</sup> Ver 16

<sup>19</sup> Ver 15

<sup>20</sup> Ver 16

<sup>21</sup> Ver 15

<sup>22</sup> Ver 16



## EL SALVADOR

El Salvador es un país con una historia marcada por problemas económicos y catástrofes naturales que ha experimentado importantes flujos migratorios internos y externos.

0.7%

**POBLACIÓN INMIGRANTE:** A pesar de que El Salvador no es un destino importante para la inmigración, recibe un número considerable de inmigrantes de países vecinos como Honduras, Guatemala y Nicaragua, así como de países más lejanos como Estados Unidos y México. Se calcula que en El Salvador residen unos 42.800 inmigrantes, lo que representa el 0,7 por ciento de la población total.<sup>23</sup>

1.6  
MILLONES

**SALVADOREÑOS EN EL EXTRANJERO:** Se calcula que alrededor de 1,6 millones de salvadoreños viven en el extranjero — aproximadamente el 30% del total de su población—, principalmente en Estados Unidos, pero también en países como Canadá, Guatemala, México y Costa Rica.<sup>24</sup>



## HAÍTÍ

Haití se enfrenta a importantes retos que han llevado a altos niveles de migración. Además, la situación política y las catástrofes naturales han exacerbado las migración internas y externas.

0.2%

**POBLACIÓN INMIGRANTE:** Haití no es un destino importante para los inmigrantes. La mayoría de los inmigrantes en Haití proceden de Venezuela, República Dominicana, Estados Unidos, España e Italia. Alrededor de 18.900 inmigrantes viven en Haití: apenas un 0,2 por ciento de la población total.<sup>25</sup>

1.8  
MILLONES

**HAITIANOS EN EL EXTRANJERO:** Se calcula que más de 1,8 millones de haitianos viven en el extranjero, la mayoría de ellos en Estados Unidos, República Dominicana, Chile, Canadá y Francia.<sup>26</sup>



## HONDURAS

Honduras ha experimentado importantes flujos migratorios internos y externos debido a diversos factores socioeconómicos y políticos.

0.4%

**POBLACIÓN INMIGRANTE:** Honduras recibe inmigrantes principalmente de El Salvador, Nicaragua, Estados Unidos, Guatemala y México. Se estima que en el país residen unos 39.200 inmigrantes: alrededor del 0,4 por ciento de la población total.<sup>27</sup>

985.1  
MIL

**HONDUREÑOS EN EL EXTERIOR:** Se estima que alrededor de 985.100 hondureños viven en el exterior, principalmente en Estados Unidos, España, México, Nicaragua y El Salvador.<sup>28</sup>



## MÉXICO

México se posiciona como un país clave en la dinámica migratoria de América del Norte debido a su papel como país de origen, tránsito y destino de migrantes. La situación migratoria de México es compleja y está influida por factores económicos, sociales y políticos.

0.9%

**POBLACIÓN INMIGRANTE:** A pesar de que México es mejor conocido como un país de emigración, también recibe un número significativo de inmigrantes, principalmente de Estados Unidos, Venezuela, Guatemala, Honduras y España. Según datos de 2020, México acoge a aproximadamente 1,2 millones de inmigrantes, lo que representa un 0,9 por ciento de la población total.<sup>29</sup>

11.2  
MILLONES

**MEXICANOS EN EL EXTERIOR:** Se estima que aproximadamente 11,2 millones de mexicanos viven en el extranjero, siendo Estados Unidos el destino más destacado de estos migrantes, seguido de Canadá, España, Alemania y Guatemala.<sup>30</sup>

<sup>23</sup> Ver 15

<sup>24</sup> Ver 16

<sup>25</sup> Ver 15

<sup>26</sup> Ver 16

<sup>27</sup> Ver 15

<sup>28</sup> Ver 16

<sup>29</sup> Ver 15

<sup>30</sup> Ver 16



## PARAGUAY

A pesar de que Paraguay ocupa un lugar menos destacado en cuanto a los flujos migratorios mundiales en comparación con otros países sudamericanos, presenta características únicas en su dinámica de migración y emigración.

2.4%

**POBLACIÓN INMIGRANTE:** Paraguay acoge una comunidad inmigrante relativamente pequeña, de alrededor de 169.600 inmigrantes, lo que representa el 2,4 por ciento de la población total. Según los últimos datos estimados, los principales grupos de inmigrantes proceden de Brasil, Argentina, Uruguay, Corea y Canadá.<sup>31</sup>

896.5  
MIL

**PARAGUAYOS EN EL EXTERIOR:** Aproximadamente 896.500 paraguayos viven en el exterior, según las estimaciones más recientes. La mayoría de estos migrantes se encuentran en Argentina, seguida de España, Brasil, Estados Unidos y Canadá.<sup>32</sup>



## PERÚ

Perú es un actor importante en la dinámica migratoria de Sudamérica, que actúa como país de destino de muchos migrantes de la región y como origen de emigrantes hacia diversos países.

3.7%

**POBLACIÓN INMIGRANTE:** Perú ha experimentado un aumento significativo en el número de inmigrantes en los últimos años, especialmente de Venezuela, Estados Unidos, China, Bolivia y Argentina. A finales de 2020, Perú acogía a cerca de 1,2 millones de inmigrantes: alrededor del 3,7 por ciento de la población total.<sup>33</sup>

1.5  
MILLONES

**PERUANOS EN EL EXTERIOR:** Se estima que más de 1,5 millones de peruanos viven en el extranjero, la mayoría de ellos en Estados Unidos, Chile, España, Argentina e Italia.<sup>34</sup>



## SURINAM

Surinam, uno de los países menos poblados de Sudamérica, presenta una interesante dinámica migratoria, marcada tanto por la inmigración procedente de los países vecinos, como por una importante emigración hacia destinos más lejanos.

8.1%

**POBLACIÓN INMIGRANTE:** Surinam atrae inmigrantes principalmente de países como Brasil, Guyana y China. Según datos de 2020, Surinam acoge a unos 47.800 inmigrantes, alrededor del 8,1 por ciento de la población total.<sup>35</sup>

273.2  
MIL

### SURINAMESES EN EL EXTRANJERO:

Un número considerable de surinameses reside en los Países Bajos, fruto de sus lazos históricos como antigua colonia holandesa. Se calcula que unos 273.200 surinameses viven en el extranjero, principalmente en los Países Bajos, Francia, Guayana Francesa, Estados Unidos y Bélgica.<sup>36</sup>

<sup>31</sup> Ver 15

<sup>32</sup> Ver 16

<sup>33</sup> Ver 15

<sup>34</sup> Ver 16

<sup>35</sup> Ver 15

<sup>36</sup> Ver 16

## SECCIÓN 2: SITUACIÓN ACTUAL DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS MIGRANTES Y SUS FAMILIAS



Para abordar el estado actual de la inclusión financiera de los migrantes y sus familias en LAC, primero establecimos qué miembros de AFI en la región cuentan con estrategias nacionales de inclusión financiera (ENIF). El propósito de la revisión es corroborar la investigación documental que mostró disparidades significativas en la inclusión financiera a nivel regional, que afectan a las poblaciones vulnerables, incluyendo los migrantes.

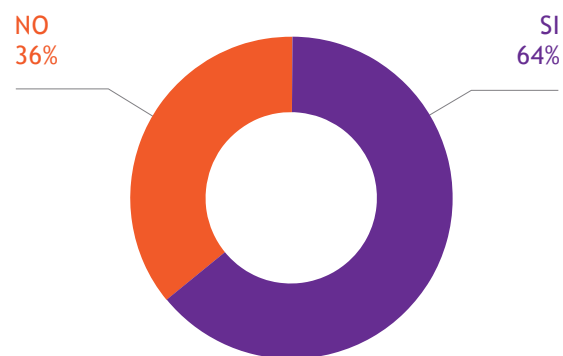
## 1. ESTRATEGIAS NACIONALES DE INCLUSIÓN FINANCIERA

A la pregunta de si su país cuenta con una ENIF, el 63,6% (siete de los participantes) respondió afirmativamente (Ecuador, El Salvador, Haití, México, Paraguay, Perú y República Dominicana) y el 36,4% restante negativamente (Bahamas, Costa Rica, Honduras y Surinam). Sin embargo, Surinam y Bahamas están a punto de lanzar su primera ENIF y Costa Rica y Honduras están desarrollando actualmente su estrategia nacional de inclusión financiera.

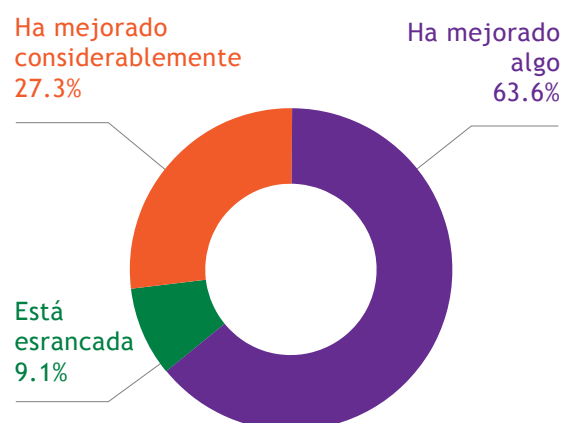
También se consultó a los miembros de AFI sobre su percepción general de la inclusión financiera en su país. Siete miembros (63,6 por ciento) consideraron que la inclusión financiera ha mejorado algo en los últimos años, y tres afirmaron que ha mejorado considerablemente (27,3 por ciento).

Como se observa en la **Figura 3**, los esfuerzos hacia la inclusión financiera varían de un país a otro. Sin embargo, con un 64%, la mayoría se esfuerza considerablemente por promover la inclusión financiera en sus países.

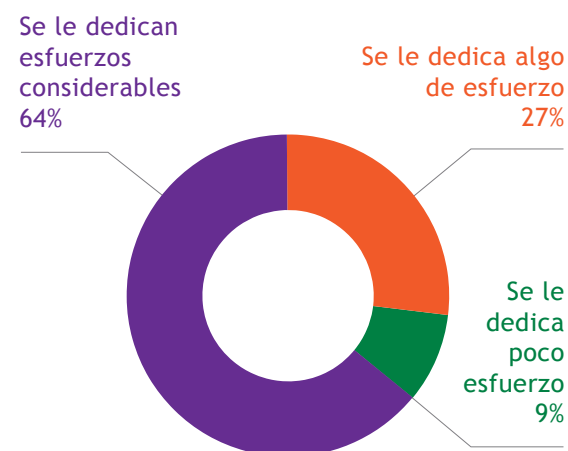
La encuesta confirma que, aunque la inclusión financiera es de gran relevancia para los miembros de AFI en la región, persisten los retos para garantizar que las ENIF se desarrollen e implementen. Su ausencia repercute sin duda en los segmentos desfavorecidos y generalmente marginados, incluyendo la población migrante.



**FIGURA 1. ¿EXISTE UNA ENIF EN SU PAÍS?**



**FIGURA 2. SITUACIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN SU PAÍS**



**FIGURA 3. ESFUERZO DEDICADO A LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PAÍS**

## 2. ESTADO ACTUAL Y CONTEXTO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS MIGRANTES

De los 11 miembros de AFI, sólo dos informaron de la existencia de políticas de inclusión financiera para migrantes, y otros dos países han desarrollado políticas específicas para facilitar las remesas entrantes y salientes desde y hacia sus connacionales en el extranjero.

Los expertos consultados identificaron una correlación entre la inclusión financiera de la población general y la inclusión financiera de los migrantes, lo que indica que en

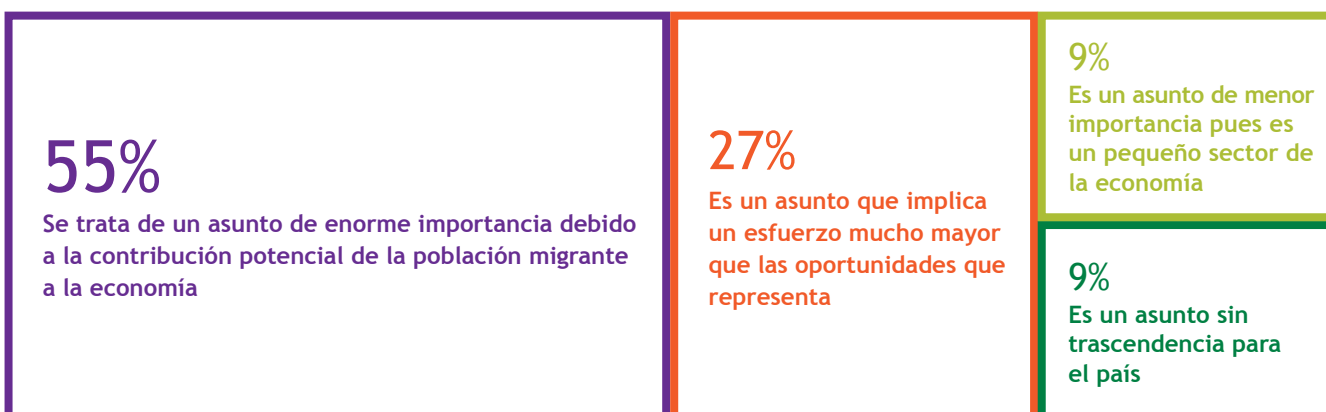
los países en los que no existe una estrategia nacional de inclusión financiera o en los que no se realizan esfuerzos para implementar eficazmente dichas estrategias y garantizar que la población general tenga acceso al sistema financiero formal, la población migrante quedará rezagada. El **cuadro 1** muestra las políticas de inclusión financiera existentes para los migrantes.

La actual falta de políticas de inclusión financiera para los migrantes contrasta con la importancia real que le asignan los miembros de AFI en la región. La **Figura 4** muestra que la inclusión financiera de la población migrante es un asunto de gran importancia a pesar de los limitados avances en su promoción.

**CUADRO 1. POLÍTICAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA PARA MIGRANTES EN LA REGIÓN LAC**

PAÍS	ESTRATEGIA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA	POLÍTICA DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS MIGRANTES	POLÍTICA DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE REMESAS
MEXICO	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera formulada e implementada Instituciones que conforman el CONAIF. <sup>37</sup>	Estrategia 6.3: Promover el acceso y el uso de productos financieros en el envío y recepción de remesas para aumentar la inclusión financiera de los migrantes y sus familias.	6.3.2: Fomentar la reducción del costo del envío de remesas y difundir los sistemas más económicos. 6.3.3: Promover la aceptación de la tarjeta de identidad consular como identificación en el sistema financiero.
ECUADOR	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2020- 2024 <sup>38</sup>	Fomentar la oferta y la adopción de productos básicos en los pagos, el ahorro, el crédito y los seguros, especialmente diseñados para responder a las necesidades de las poblaciones excluidas o insuficientemente atendidas, incluyendo los migrantes, mediante productos y servicios digitales.	No

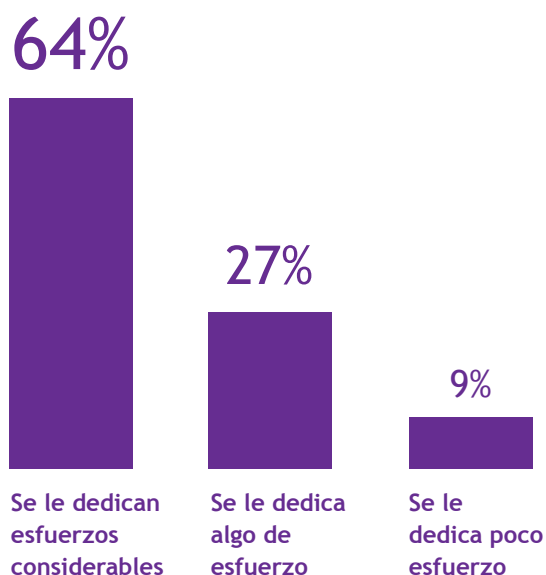
**FIGURA 4. ¿CÓMO PERCIBE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS CONNACIONALES Y SUS FAMILIAS QUE VIVEN EN EL EXTRANJERO?**



<sup>37</sup> República del Ecuador. 2020. Estrategia nacional de inclusión financiera 2020-2024. Available at: <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/DocumentoENIF/ENIF-BCE-2021.pdf>

<sup>38</sup> República del Ecuador. 2020. Estrategia nacional de inclusión financiera 2020-2024. Disponible en: <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/DocumentoENIF/ENIF-BCE-2021.pdf>

**FIGURA 5. ¿CÓMO CONSIDERA LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS MIGRANTES Y SUS FAMILIAS?**



CAF realizó encuestas sobre capacidad financiera en Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, Panamá, Paraguay, Perú y Uruguay. Afirmaron que estas encuestas permiten analizar las diferencias entre los migrantes y los residentes nativos en cuanto a su conocimiento, tenencia, uso y selección de productos financieros, así como sus comportamientos financieros. Los datos revelan una disparidad promedio de diez puntos porcentuales en el uso de productos de crédito entre no migrantes (23%) y migrantes (13%), así como una brecha promedio de 12 puntos porcentuales en el uso de productos de seguros (24% y 16%). Además, hay una diferencia de 12 puntos porcentuales en cuanto a la tenencia de productos de pago como cuentas corrientes y una brecha media de nueve puntos porcentuales en cuanto a productos de ahorro, inversión o jubilación (44% y 35%, respectivamente).<sup>39</sup>

<sup>39</sup> CAF. 2024. ¿Qué tan incluida financieramente está la población migrante en América Latina y el Caribe? Disponible en: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2024/02/que-tan-incluida-financieramente-esta-la-poblacion-migrante-en-america-latina-y-el-caribe>.



### 3. LOS PRINCIPALES OBSTÁCULOS A LA INCLUSIÓN FINANCIERA

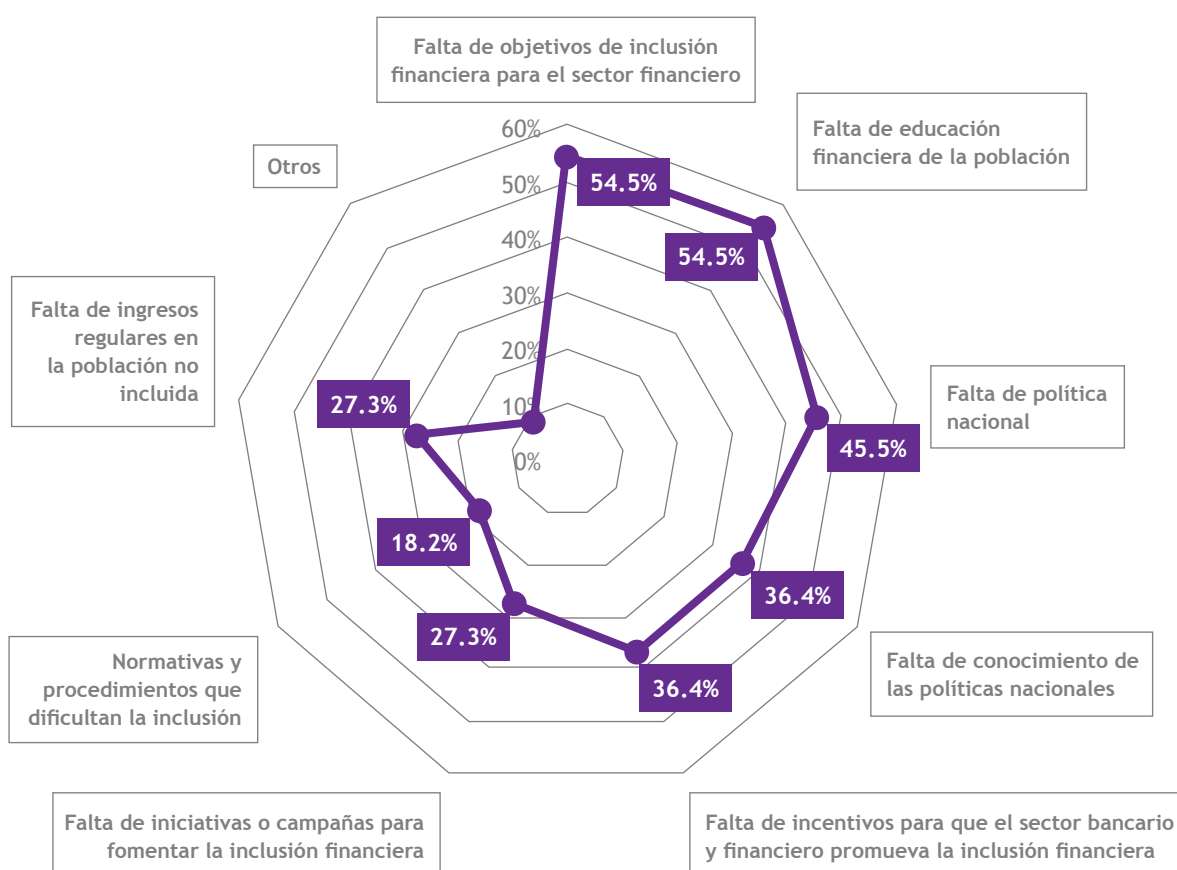
#### 3.1. BARRERAS A LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LA POBLACIÓN GENERAL

Se preguntó a los miembros de AFI sobre los obstáculos a la inclusión financiera en sus países. El **gráfico 6** muestra que casi todos los participantes señalaron la falta de educación financiera como un obstáculo. Además, ocho de los 11 participantes indicaron que la falta de objetivos nacionales de inclusión financiera para los sectores bancario y financiero en general, también constituye una barrera. Cinco participantes señalaron la falta de una estrategia nacional como barrera para la inclusión financiera. Esta percepción de las barreras a la inclusión financiera de la población general es especialmente pertinente, teniendo en cuenta que repercuten directamente en la inclusión financiera de los grupos desfavorecidos, incluyendo la población migrante.

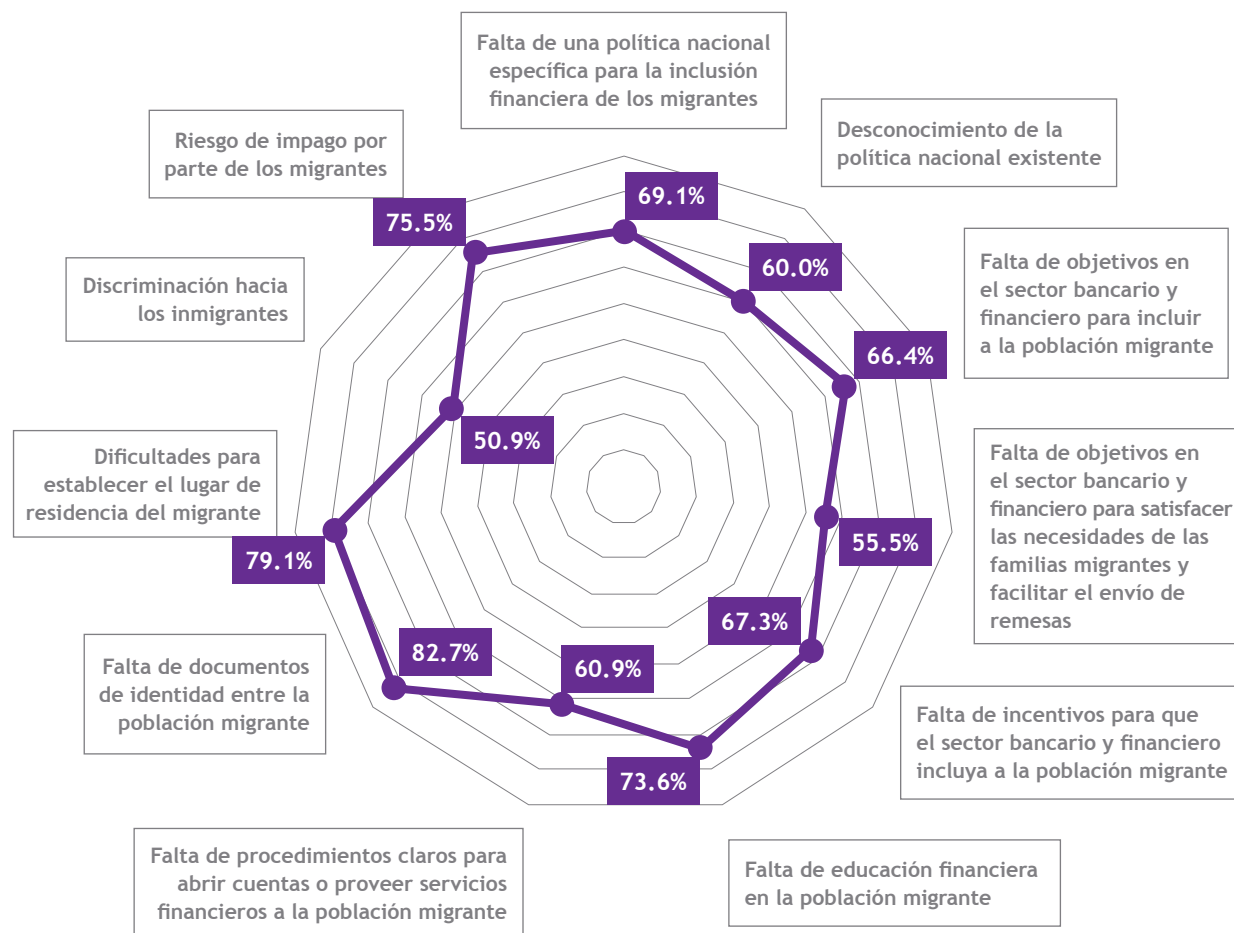
#### 3.2. BARRERAS A LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LA POBLACIÓN MIGRANTE

En cuanto a los obstáculos para la inclusión financiera de la población migrante, los miembros de AFI destacan con mayor fuerza la falta de documentos de identidad y la dificultad para establecer la prueba de domicilio de los migrantes, que suelen ser requisitos del Conozca a su Cliente (KYC, por sus siglas en inglés) en los marcos normativos nacionales de lucha contra el blanqueo de capitales/contra el financiamiento del terrorismo/contra el financiamiento de la proliferación (LBC/FT, por sus siglas en inglés), como se ilustra en la **Figura 7**. Además de la limitada coordinación entre las principales partes interesadas en la inclusión financiera, y la escasez de productos adecuados a las necesidades de la población migrante, otros obstáculos que destacaron los entrevistados fueron una cierta barrera lingüística entre los proveedores de servicios financieros y la población migrante, la falta de infraestructuras de telecomunicaciones y los bajos niveles de conocimientos digitales y educación financiera digital, como se detalla a continuación.

FIGURA 6. OBSTÁCULOS A LA INCLUSIÓN FINANCIERA



**FIGURA 7. BARRERAS A LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LA POBLACIÓN MIGRANTE**



### 3.2.1. PREJUICIOS Y DISCRIMINACIÓN CONTRA LA POBLACIÓN MIGRANTE

Los entrevistados coincidieron en que existen prejuicios contra la población migrante que dificultan su inclusión financiera. La percepción de los migrantes como población de alto riesgo impulsa estos prejuicios. Los estudios del Banco Mundial han analizado estos sesgos, que se traducen en barreras estructurales y operativas para acceder a servicios financieros formales.<sup>40</sup> Los sesgos contra la población migrante en la región LAC también han sido estudiados por el BID y el PNUD, estableciendo riesgos laborales, culturales,

de seguridad y fiscales que inspiran actitudes hostiles hacia la población migrante.<sup>41</sup> Los prejuicios contra la población migrante tienden a identificarla como personas sin recursos, sin capacidad ni voluntad de ahorro, y como transeúntes sin deseos de quedarse ya que están de paso. Dadas estas suposiciones, la inclusión financiera de la población migrante puede no considerarse atractiva, lo que hace que no se le dedique suficiente atención y esfuerzo.<sup>42</sup>

<sup>40</sup> PNUD. 2023. Un Mundo mejor para la población migrante en América Latina y el Caribe. Disponible en: [https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/2023-04/UNDP\\_IDB\\_Migrants\\_esp.pdf](https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/2023-04/UNDP_IDB_Migrants_esp.pdf).

<sup>42</sup> Ver: BID. 2020. ¿Qué se ha dicho en las redes sociales sobre los migrantes durante la Pandemia? Disponible en: <https://blogs.iadb.org/migracion/es/redes-sociales-migrantes-prejuicios-pandemia>, Alcantar, Daisy. 2023. Existir y Sobrevivir: El prejuicio que enfrentan los migrantes venezolanos en la quinta región de Chile. Disponible en: [https://digitalcollections.sit.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=4633&context=isp\\_collection](https://digitalcollections.sit.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=4633&context=isp_collection), OEA. 2022. Deconstruyendo Mitos y Narrativas alrededor de la migración: Análisis y Recomendaciones a partir de las experiencias de Colombia, México y Perú. Disponible en: <https://clubmadrid.org/wp-content/uploads/2023/06/JUNIO-2023-INFORME-NARRATIVAS-VERSION-FINAL.pdf>.

<sup>40</sup> Entrevista a informador clave; Banco Mundial. 2024. Taller de capacitación sobre factores conductuales y sesgos para reducir la discriminación y la exclusión financiera de la población venezolana en Perú. Disponible en: <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2024/01/17/sesgos-conductuales-inclusion-financiera-migrantes-venezolanos-peru>.



## PREJUICIOS Y BARRERAS A LOS QUE SE ENFRENTAN LAS MUJERES MIGRANTES

Una entrevista a un informante clave puso de relieve un proyecto enfocado en examinar los prejuicios y las barreras sistémicas a la inclusión financiera en Perú, revelando cómo los prejuicios se acentúan en relación con la población femenina migrante. Igualmente, CAF analizó las barreras de acceso para las mujeres en Colombia como parte de un proyecto con la *Banca de las Oportunidades* y la Universidad Nacional. Se encontró que las mujeres son generalmente excluidas financieramente porque los proveedores de servicios financieros suelen dar más importancia a aspectos como su nivel de ingresos, estabilidad laboral y calificación crediticia, lo que plantea la necesidad de generar calificaciones crediticias alternativas para las mujeres.<sup>43</sup> En trabajos anteriores de AFI también se ha señalado cómo las mujeres tienen menor seguridad económica y menos oportunidades de tener resiliencia financiera, por lo que se enfatiza la necesidad de fomentar la educación financiera entre ellas.<sup>44</sup> En 2021, CAF presentó la encuesta de capacidades financieras que mostró que las mujeres presentan una brecha promedio de nueve puntos porcentuales por debajo de los hombres en términos de resiliencia financiera. Las diferencias en conocimientos financieros y los niveles de confianza de las mujeres contribuyen significativamente a esta desigualdad.<sup>45</sup> Esta menor resiliencia financiera afecta al crecimiento de sus empresas o actividades formales o informales, teniendo en cuenta que la falta de productos financieros y no financieros adecuados y adaptados a los perfiles empresariales de las mujeres

las obliga a hacer inversiones utilizando sus ahorros o préstamos personales, en el mejor de los casos. Para muchas, la única alternativa es el mercado informal o simplemente seguir sin poder satisfacer sus necesidades en cuanto a emprender negocios.<sup>46</sup> El FNUDC también compartió su experiencia al observar las dificultades de la inclusión financiera para las mujeres, los prejuicios existentes contra ellas, pero también sus preferencias y necesidades específicas en materia de inclusión financiera (preferencia por el manejo de efectivo, recelos a la hora de dirigirse a las agencias bancarias en países como Nepal, etc.).<sup>47</sup>

En Perú se identificaron buenas prácticas dirigidas a las mujeres migrantes. Destacan las actividades de la Sociedad HIAS Perú, que trabaja con organizaciones locales para apoyar servicios legales, inclusión económica y programas con enfoque de género para la prevención de la violencia.<sup>48</sup> El Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados (ACNUR) promueve la escuela del emprendimiento con enfoque de género.<sup>49</sup> Por último, la Organización Internacional para las Migraciones (OIM), ha desarrollado el proyecto "Emprendemos: Autonomía para la prosperidad" para empoderar a las mujeres migrantes a través del emprendimiento, dotándolas de herramientas y conocimientos sobre el mundo empresarial, así como fortaleciendo el capital para que puedan iniciar sus planes de inversión.<sup>50</sup>

El Proyecto Lazos de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) incluye un componente de género y busca conocer las necesidades de las mujeres venezolanas refugiadas y migrantes interesadas en iniciar, o de las que ya han iniciado un negocio, en Argentina, Colombia, la República Dominicana y Perú. Su objetivo es promover el acceso a los servicios empresariales y financieros.<sup>51</sup>

<sup>43</sup> En países de la región, como Ecuador, Haití y Honduras, se ha trabajado para promover la inclusión financiera de las mujeres identificando los rezagos existentes. En Ecuador, la SEPS ha establecido un estándar de Control para la protección de los derechos de los socios financieros, clientes y usuarios desde la inclusión financiera con enfoque de género. SEPS. 2021. Estándares de control para la protección de los derechos de los socios financieros, clientes y usuarios de la inclusión financiera con enfoque de género. Disponible en: [https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Norma\\_de\\_Genero\\_codificada.pdf](https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Norma_de_Genero_codificada.pdf). El Banco Central de Haití lanzó varios programas dedicados a los jóvenes y a las mujeres emprendedoras entre 2020 y 2023. Actualmente, contrata a cuatro empresas de consultoría para impulsar 85 MIPYME de mujeres a través de la segunda cohorte de programas de coaching de seis meses para recibir apoyo técnico y financiero para facilitar la implementación/formalización de sus startups. En 2020, la primera cohorte se dedicó a los jóvenes. Se trata de una estrategia del banco para animar a esas empresas a formalizarse mediante la apertura de cuentas en instituciones financieras. Con el tiempo, estos esfuerzos aumentarán la inclusión financiera en el país. CAF. 2021. ¿Es necesaria una educación financiera con perspectiva de género? Disponible en: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/10/es-necesaria-una-educacion-financiera-con-perspectiva-de-genero>. En Honduras se ha creado una gerencia de inclusión financiera y educación en género para dar visibilidad a los rezagos existentes en la inclusión financiera de las mujeres. CNBS. 2022. Estadísticas Financieras, Reporte de inclusión Financiera. Disponible en: <https://publicaciones.cnbs.gob.hn/Home/Viewer/Publicaciones%20Estad%C3%ADsticas%20y%20Financieras%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera/Reporte%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%202022.pdf>.

<sup>44</sup> AFI. 2020. Por qué las respuestas económicas a COVID-19 deben ser financieramente inclusivas y sensibles al género. Disponible en: [https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2020-09/AFI\\_GIF\\_covid\\_AW\\_digital.pdf](https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2020-09/AFI_GIF_covid_AW_digital.pdf)

<sup>45</sup> CAF. 2021. Vulnerabilidad financiera: Brechas de género en América Latina. Disponible en: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/03/vulnerabilidad-financiera-brechas-de-genero-en-america-latina>.

<sup>46</sup> ONU Mujeres. 2022. Inclusión Financiera de Mujeres, claves para una recuperación transformadora de la economía Post Covid-19 en América Latina y el Caribe. Disponible en: [https://lac.unwomen.org/sites/default/files/2022-12/ESP\\_Brief\\_Inclusion\\_Financiera\\_18JUL22\\_Maria%20Jesus%20Gonzalez.pdf](https://lac.unwomen.org/sites/default/files/2022-12/ESP_Brief_Inclusion_Financiera_18JUL22_Maria%20Jesus%20Gonzalez.pdf).

<sup>47</sup> Entrevista con el FNUDC.

<sup>48</sup> HIAS. Sin fecha. Dónde trabajamos - Perú. Disponible en: <https://hias.org/where/peru>.

<sup>49</sup> HIAS. 2022. Escuela de emprendimiento con enfoque de género. Disponible en: [https://www.linkedin.com/pulse/escuela-de-emprendimiento-con-enfoque-g%C3%A9nero-hiasperu/?trk=pulse-article\\_more-articles\\_related-content-card&originalSubdomain=es](https://www.linkedin.com/pulse/escuela-de-emprendimiento-con-enfoque-g%C3%A9nero-hiasperu/?trk=pulse-article_more-articles_related-content-card&originalSubdomain=es). Ver: HIAS. 2023. Nosotras emprendemos: Autonomía para la prosperidad. Este video está disponible en: <https://www.facebook.com/watch/?v=313064414636857>.

<sup>50</sup> HIAS. 2023. HIAS y OIM: Empoderando a mujeres migrantes a través del emprendimiento. Disponible en: <https://www.linkedin.com/pulse/hias-y-oim-empoderando-mujeres-migrantes-trav%C3%A9s-del-emprendimiento>.

<sup>51</sup> ILO. 2023. Cuestionario de la Encuesta para caracterización de las necesidades de servicios de desarrollo empresarial (SDE) de las mujeres emprendedoras (EME). Available at: [https://www.ilo.org/americanas/publicaciones/WCMS\\_900345/lang-es/index.htm](https://www.ilo.org/americanas/publicaciones/WCMS_900345/lang-es/index.htm).



## MEJORES PRÁCTICAS PARA SUPERAR LOS PREJUICIOS CONTRA LA POBLACIÓN MIGRANTE

En sus entrevistas, todos los informantes clave coinciden en que la recopilación y el análisis de datos sobre la población migrante es una forma importante de superar estos prejuicios, ya que permite determinar su nivel educativo, sus intereses, las barreras y oportunidades de inclusión financiera y otras experiencias relevantes, lo que nos ayuda a comprenderlos mejor y a superar estos prejuicios preconcebidos, a través de datos y pruebas.



### MEJORES PRÁCTICAS 1: CONCIENTIZAR Y DIALOGAR PARA SUPERAR LOS PREJUICIOS

La Corporación Financiera Internacional (CFI) y ACNUR colaboran para avanzar en la integración económica de las poblaciones vulnerables de la región LAC en países como Colombia, Ecuador y Perú. La CFI promueve el diálogo con el sector privado para superar los prejuicios contra la población LGBTQT, los afrodescendientes y los migrantes. Se acercan a las instituciones financieras y les suministran información que ayuda a superar sesgos y prejuicios. En este ejercicio, se realizaron evaluaciones de brechas financieras en países como Ecuador y Perú<sup>52</sup> para identificar el caso de negocio para incluir financieramente a la población migrante, y trabajar para superar los prejuicios en su contra.

En México, el PNUD recopiló y analizó los perfiles, las necesidades y las barreras para la inclusión de la población migrante como forma de informar al sector privado sobre las oportunidades de integración que tienen a su disposición.<sup>53</sup> También prepararon notas conceptuales para promover la evaluación de la experiencia de los migrantes al intentar abrir cuentas bancarias.

El Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU, por sus siglas en inglés) también trabajó en estudios sobre los perfiles de los migrantes en Ecuador y Perú, que identificaron a esta población

<sup>52</sup> CFI. 2022. Inclusión Financiera y Económica de Migrantes y Refugiados Venezolanos en el Perú. Evaluación de brechas. Disponible en: [https://www.r4v.info/es/document/IFC\\_WB\\_Financialandeconomicinclusion\\_RyM\\_sep22](https://www.r4v.info/es/document/IFC_WB_Financialandeconomicinclusion_RyM_sep22).

<sup>53</sup> Entrevista con un representante del PNUD. Ver: PNUD. 2021. Estrategia Intégrate para personas en contextos de movilidad humana en México. Disponible en: <https://www.undp.org/es/latin-america/publications/estrategia-integrate-para-personas-en-contextos-de-movilidad-humana-en-mexico>.

como emprendedores y personas educadas con mucho capital humano.<sup>54</sup> Asimismo, el Instituto Nacional de Estadística e Informática de Perú (INEI) realizó dos encuestas para conocer las características demográficas, sociales y económicas de la población refugiada y migrante venezolana en el país.<sup>55</sup> Además, como parte del Proyecto Lazos antes mencionado se realizó un análisis de los soportes de comunicación interna utilizados por los proveedores de servicios financieros con el fin de identificar posibles sesgos y superarlos mediante la creación de gráficos con información clave, para promover mejor la inclusión financiera de la población migrante y refugiada.



## EL RETO DE LA DISCRIMINACIÓN

A la pregunta de si existen políticas establecidas para abordar el comportamiento discriminatorio entre las instituciones financieras, ocho instituciones miembros de AFI respondieron negativamente, dos respondieron que no tenían información al respecto y sólo una se refirió a disposiciones específicas.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de Ecuador (SEPS) compartió la siguiente experiencia:



Ecuador elaboró un Código Monetario y Financiero que incluye entre sus objetivos "promover el acceso al crédito de personas en movilidad humana, con discapacidad, jóvenes, madres solteras [,] y otras personas pertenecientes a grupos de atención prioritaria".<sup>56</sup> No obstante, la discriminación contra los migrantes sigue observándose en las operaciones diarias de las instituciones financieras debido a las percepciones y prejuicios de los empleados y funcionarios del sector bancario.<sup>57</sup>

<sup>54</sup> WOCCU y USAID. 2020. Proyecto de inclusión económica, Estudio de Inclusión Financiera de Refugiados y Migrantes Venezolanos y Población local en las ciudades de Lima (Perú), Quito y Guayaquil (Ecuador). Disponible en: <https://www.r4v.info/es/document/woccu-estudio-de-inclusion-financiera-de-refugiados-y-migrantes-venezolanos-y-poblacion>.

<sup>55</sup> INEI. 2019. INEI Resultados del ENPOVE 2018. Disponible en: <https://www.r4v.info/en/node/3835>. INEI. 2022. Condiciones de vida de la Población Venezolana que reside en el Perú. Resultados de la II ENPOVE 2022. Disponible en: [https://www.r4v.info/es/document/INEI\\_ENPOVE\\_2022](https://www.r4v.info/es/document/INEI_ENPOVE_2022).

<sup>56</sup> República del Ecuador. 2014. Código Orgánico Monetario y Financiero. Disponible en: <http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>.

<sup>57</sup> Información facilitada mediante encuesta.

### 3.2.2. CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS ESPECÍFICOS, ESPECIALMENTE EN MATERIA DE IDENTIFICACIÓN

Normalmente, los marcos de KYC y Debida diligencia del cliente (CDD, por sus siglas en inglés) requieren que los consumidores presenten documentos de identificación válidos y verificables para acceder a servicios financieros formales, como la apertura de cuentas bancarias o el acceso a productos de seguro de crédito. El cumplimiento de estos requisitos se convierte en una barrera de acceso cuando las personas en situación de movilidad (ya sean personas en tránsito, migrantes, retornadas o refugiadas) no disponen de la documentación necesaria para cumplir con dichos requisitos, ya sea porque salen de sus países sin sus pasaportes, registros civiles u otros documentos de identificación (como puede ser el caso de migrantes y refugiados de países de la región como Venezuela o Cuba) o porque, a pesar de tener pasaporte, se encuentran en situación migratoria irregular y no pueden acceder al sistema. También hay personas en movimiento que, a pesar de que tengan un estatus administrativo regular como un permiso específico que les autoriza a permanecer en el país de destino, siguen sin poder acceder al sistema financiero debido a la falta de adaptación del sistema bancario a los sistemas de identificación preestablecidos. Países como Colombia han documentado estas dificultades con el permiso especial de permanencia.<sup>58</sup>



#### REQUISITOS DE IDENTIFICACIÓN EN LOS PAÍSES DE LA REGIÓN LAC

Siete participantes en la encuesta de AFI afirmaron que los migrantes en situación legal irregular y los que carecen de domicilio estable no pueden acceder a ningún tipo de producto, mientras que cuatro señalaron que sólo pueden acceder a determinados servicios.

A pesar de que en países como Colombia, México y Perú existen normativas específicas que permiten utilizar documentos de identificación alternativos para cumplir los requisitos de KYC y CDD, las instituciones financieras no suelen hacer uso de estas flexibilidades. Esto se debe en gran medida al escaso conocimiento y claridad que tienen las instituciones financieras sobre dichas normativas, y a la falta de motivación para aprovecharlas con el fin de promover la inclusión financiera de la población migrante.<sup>59</sup>

En México, la Ley de Instituciones de Crédito — disposiciones generales del artículo 115— para la lucha

contra el blanqueo de capitales y el financiamiento del terrorismo establece un marco de KYC gradual y basado en el riesgo que permite la debida diligencia simplificada durante la apertura de cuentas bancarias para determinados niveles. Hay cuatro niveles diferentes, en función del riesgo del cliente. Los niveles 1 y 2 son cuentas de depósito bancario básicas cuyo objetivo es aumentar el acceso financiero de los grupos excluidos. En marzo de 2022, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público publicó en el Diario Oficial de la Federación modificaciones a esta ley para promover la inclusión financiera de los refugiados y repatriados en México. Promulgaron la Clave Única de Registro de Población (CURP) para repatriados mexicanos emitido por el Registro Nacional de Población y las identificaciones válidas emitidas por el *Instituto Nacional de Migración de México* (INM) con las que los migrantes pueden acreditar su estancia regular en el país para que los bancos acepten abrirles cuentas bancarias de Nivel 2.

En Costa Rica, las instituciones financieras no tienen mayores problemas para identificar a la población migrante para su inclusión financiera porque se les expide el Documento de Identidad Migratoria para Extranjeros, que les permite acceder a los mismos servicios que cualquier nacional.

Según las respuestas de la encuesta, en Perú la población migrante tiene una amplia gama de documentos de identificación con distintos periodos de validez, lo que crea incertidumbre tanto para los migrantes como para las instituciones financieras. A pesar de que las autoridades de inmigración de Perú disponen de sistemas para verificar la identidad de las personas extranjeras a través de enlaces web o códigos QR gratuitos que se encuentran en los documentos físicos, los datos de estos sistemas son aún muy limitados para garantizar una verificación fluida y eficaz. Actualmente, no es posible realizar la verificación biométrica y no existe interoperabilidad entre los sistemas de ambas autoridades de inmigración.<sup>60</sup>

A continuación, se expone la experiencia concreta del Perú:

“ En el año 2022, la [SBS] elaboró un diagnóstico sobre el acceso a servicios financieros de la población refugiada y migrante, encontrando que, al 31 de diciembre de 2021, de 830 mil cuentas (ahorro, cheque, sueldo, vista, plazo fijo, básica) y 80 mil créditos suscritos por extranjeros, el 75 por ciento y 93 por ciento de ellos, respectivamente, fueron abiertos con carnet de extranjería. En consecuencia, se observó que la población identificada con el carnet de extranjería podía acceder con mayor facilidad al sistema financiero, a pesar de que este

<sup>58</sup> Ver: Migra Venezuela. 2017. Cómo va la inclusión financiera de los migrantes venezolanos en el país? Disponible en: <https://migravenezuela.com/economia/como-va-la-inclusion-financiera-de-los-migrantes-venezolanos-en-el-pais>.

<sup>59</sup> Entrevista a informadores clave.

<sup>60</sup> CFI-ACNUR 2023. Inclusión financiera y económica de migrantes y refugiados venezolanos en Perú- Evaluación GAP. Fuente: <https://reliefweb.int/report/peru/financial-and-economic-inclusion-venezuelan-migrants-and-refugees-peru-gap-assessment>

grupo representaba aproximadamente el 30 por ciento de la población refugiada y migrante en el Perú, generándose una brecha en relación a aquellas personas que contaban con otros documentos de identidad, los cuales son considerados válidos por las autoridades migratorias.<sup>61</sup>

En la República Dominicana, las autoridades no disponen de medios para verificar los documentos de identidad de los migrantes. Sin embargo, el Plan de Normalización para Ciudadanos Venezolanos fue fundamental para permitir el acceso de los migrantes al sector financiero. La OIT informa que el 95 por ciento de las mujeres y el 100 por ciento de los hombres consultados declararon tener una cuenta bancaria a su nombre gracias a este mecanismo.

Por último, existe otro reto en relación con la verificación de las identidades de los migrantes que se enfatizó en las entrevistas con informantes clave. Las personas que pasan de un estatus migratorio a otro se enfrentan a dificultades, por ejemplo, aquellas que, tras haber tenido un documento de identificación temporal, obtienen otro o incluso adquieren la nacionalidad. A pesar de que la persona no pierde su identidad, en países como Colombia pierde su historial de crédito. Deben cerrar y volver a abrir cuentas bancarias, ya que no existen mecanismos para comunicar el cambio de identificación.



### SOLUCIONES PARA SUPERAR LOS RETOS RELACIONADOS CON LA IDENTIFICACIÓN

El estudio identificó posibles soluciones para superar estas dificultades. En primer lugar, considerar las tecnologías biométricas para verificar los datos de identificación, como en el caso de Ecuador.



### MEJORES PRÁCTICAS 2: VERIFICACIÓN DE LA IDENTIDAD

En Ecuador, las instituciones financieras colaboran con organizaciones especializadas y gubernamentales para verificar la identidad de las personas en movilidad humana. Estas organizaciones pueden suministrar información adicional o servicios de verificación. Además, se utilizan tecnologías biométricas, como el reconocimiento facial o las huellas dactilares, cuando no se dispone de los documentos tradicionales.<sup>62</sup>

<sup>61</sup> Se consultó a las entidades del sistema financiero peruano sobre las limitaciones o barreras operativas para la contratación de servicios o productos financieros con la población migrante. Entre las barreras se mencionaron la falta de mecanismos adecuados de validación de identidad y la imposibilidad de acceder a información biométrica, la complejidad y diversidad de los documentos migratorios y la falta de regularización de los documentos. SBS. 2022. Acceso al sistema financiero por parte de la población migrante y refugiada en el Perú. Disponible en: [https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-NOTA-POLITUCA/NOTA-SBS-9\\_Acceso%20al%20SF%20Migrantes%20y%20Refugiados.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-NOTA-POLITUCA/NOTA-SBS-9_Acceso%20al%20SF%20Migrantes%20y%20Refugiados.pdf). Información proporcionada a través de encuesta.

En segundo lugar, los expertos afirman la importancia de trabajar con las autoridades de inmigración, incluso para hacerlas participar en el ecosistema de la inclusión financiera, de modo que puedan aunar esfuerzos con las instituciones financieras para verificar las identidades de los migrantes con vistas a un proceso de apertura de cuentas más eficiente.<sup>63</sup>

En tercer lugar, en Brasil, Colombia, Ecuador,<sup>64</sup> y Perú, se elaboraron directrices para las instituciones financieras con el fin de informarles sobre los documentos expedidos por las autoridades de inmigración que pueden tenerse en cuenta para abrir cuentas, así como sobre las necesidades y perfiles únicos de inclusión financiera de los migrantes.<sup>65</sup> Por ejemplo, la SBS, la Superintendencia Nacional de Migraciones de Perú, el Ministerio de Relaciones Exteriores y el WOCCU prepararon una guía que incluía una sección sobre el perfil del migrante<sup>66</sup> y realizaron talleres de difusión dirigidos a las autoridades de las instituciones financieras.<sup>67</sup> La CFI y la ACNUR apoyaron la preparación de la guía en Brasil.<sup>68</sup> Este esfuerzo por garantizar la claridad normativa entre las instituciones financieras es un paso importante y eficaz para avanzar en la inclusión financiera de los migrantes.

Por último, en México, la CNBV asistió a la mesa temática sobre inclusión laboral organizada por la Comisión de Ayuda a Refugiados del INM mexicano. El personal del Banco del Bienestar también fue capacitado sobre los distintos documentos de identificación aceptables para solicitantes de asilo, refugiados y beneficiarios de protección complementaria. A solicitud de la Comisión Mexicana de Ayuda a Refugiados, se envió una carta para informar a las instituciones bancarias sobre las características de las nuevas tarjetas migratorias emitidas por el INM.

<sup>62</sup> Registro civil. IESS implementa validación biométrica para datos bancarios. Available at: <https://www.registrocivil.gob.ec/publicado-8-de-abril-de-2015-audios-noticias-ies-implem-entacion-biometrica-para-datos-bancarios>.

<sup>63</sup> Information collected through a semi-structured interview with Felipe Muñoz of the IDB.

<sup>64</sup> USAID y Consejo Mundial Ecuador. 2023. Guía para la inclusión financiera - Población en movilidad humana. Disponible en: <https://www.r4v.info/es/document/world-council-ecuador-guia-para-la-inclusion-financiera-poblacion-en-movilidad-humana>.

<sup>65</sup> ASOBANCARIA. 2022. Guía para la adopción del Permiso por Protección Temporal para Venezolanos PPT en el Sistema Financiero colombiano. Disponible en: <https://www.asobancaria.com/books/guia-verificacion-de-identidad>.

<sup>66</sup> SBS y WOCCU. 2023. Guía práctica para la inclusión Financiera, Población refugiada y Migrante. Disponible en: [https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/jer/Materiales\\_EF/2023/GuiaPracticaPoblacionRefugiadaMigranteDigital.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/jer/Materiales_EF/2023/GuiaPracticaPoblacionRefugiadaMigranteDigital.pdf).

<sup>67</sup> SBS. 2022. Realizan primer taller de difusión de la Guía Práctica para la Inclusión Financiera de la población refugiada y migrante. Available at: <https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2675?title=Realizan%20primer%20taller%20de%20difusi%C3%B3n%20de%20la%20Gu%C3%ADa%20Pr%C3%A1ctica%20para%20la%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20de%20la%20poblaci%C3%B3n%20refugiada%20y%20migrante>. SBS. <https://www.linkedin.com/feed/update/urn:li:activity:7100953668719423488>

<sup>68</sup> Portal FinDev. 2023. Inclusión financiera para refugiados y migrantes en América Latina: Una oportunidad de mercado para los proveedores de servicios financieros. Disponible en: <https://www.findevgateway.org/es/blog/2023/06/inclusion-financiera-para-refugiados-y-migrantes-en-america-latina>.

### 3.2.3. DESAFÍOS EN LA COMPROBACIÓN DEL HISTORIAL DE CRÉDITO EN EL PAÍS DE LLEGADA

A pesar de tener acceso a cuentas bancarias, seguros y créditos en sus países de origen, los migrantes no pueden llevar consigo esta información cuando migran, lo que limita su capacidad para acceder a servicios financieros formales en sus nuevas ubicaciones. La región LAC no cuenta con bases de datos cruzadas o mecanismos de colaboración entre las centrales de riesgo de los distintos países, que permitan transferir el historial de crédito y los hábitos financieros de los migrantes desde antes de su migración. La OIM señaló que la imposibilidad de verificar el historial de crédito de esta manera afecta no sólo a la población migrante internacional, sino también a la población rural local que vive lejos de los centros urbanos. Esto impide a los migrantes acceder a las facilidades de crédito y a sus montos. Algunos entrevistados indicaron que varios países cuentan con estas centrales de riesgo y que también podrían disponer de información. Sin embargo, siguen existiendo barreras en cuanto a la gestión confidencial de los datos y los estándares de riesgo.

En Colombia, las microfinancieras como Bancamía tienen experiencia en la creación de productos adaptados para personas con bajos niveles de ingreso y escaso o nulo historial de crédito cuando el país enfrentó el desplazamiento interno de más de cinco millones de personas.<sup>69</sup> Esto los llevó a ofrecer métodos alternativos de verificación del historial de crédito que no buscan investigar si la persona tiene capacidad de pago, sino su intención de hacerlo, utilizando otro tipo de variables o calificaciones alternativas.<sup>70</sup>

Las empresas FinTech han estado recopilando datos sobre sus usuarios, lo que los ha llevado a desarrollar calificaciones alternativas que se describen como altamente alineadas con el comportamiento de pago y resultan muy buenos predictores.<sup>71</sup> Destaca la experiencia de Claro en Colombia. Ellos aprovechan sus productos y servicios para predecir el comportamiento de los clientes, como el análisis de las obligaciones de pago vinculadas a líneas telefónicas y recargas, así como los comportamientos de los clientes en pagos por adquisición de tecnología como la compra de celulares a plazos, para predecir el comportamiento de pago.<sup>72</sup> A pesar de que este modelo no se diseñó específicamente para la población migrante, les ha permitido acceder a servicios financieros. Se encontraron experiencias similares en Kenia, Tanzania y Estados Unidos.

<sup>69</sup> Entrevista a informadores clave.

<sup>70</sup> Ibid.

<sup>71</sup> Ibid.

<sup>72</sup> Ibid.



### MEJORES PRÁCTICAS 3: SOLVENCIA TELEFÓNICA

- ✓ PERC, un grupo de reflexión con sede en EE.UU., propone el uso de datos alternativos en los informes de crédito, incluyendo los pagos de alquileres, servicios públicos y teléfonos celulares, como herramientas para predecir la solvencia que podrían incorporarse a los modelos de calificación crediticia.<sup>73</sup>
- ✓ MShwari fue lanzado por el Commercial Bank of Africa y Safaricom en Kenia en 2012, y utiliza el uso del teléfono y la actividad de dinero móvil de los clientes para tomar decisiones de calificación crediticia.<sup>74</sup>

First Access<sup>75</sup> en Tanzania, e InVenture<sup>76</sup> in Kenia en Kenia, utilizan historiales de teléfonos celulares de prepago para evaluar la solvencia de los prestatarios en nombre de las instituciones microfinancieras. Una vez aceptados, los registros telefónicos de los clientes se analizan para generar una recomendación de préstamo.



### PORTABILIDAD DEL HISTORIAL DE CRÉDITO EN EUROPA: EL CASO DE UCRAANIA

Las personas que abandonan Ucrania y se trasladan a países vecinos pueden acceder a su historial de crédito ucraniano solicitando créditos en países como Polonia, Rumanía y Moldavia. En 2001 se promulgó una Directiva de Protección Temporal como medida excepcional para ofrecer protección inmediata y temporal a las personas desplazadas de países no pertenecientes a la UE que no pueden regresar a su país de origen, y constituye un instrumento de la UE para hacer frente a estas situaciones. Cuando un cliente se dirige a una institución financiera, el buró de crédito de un país se conecta con el de otro, previa autorización del cliente. Esta consolidación de la información es posible gracias a los Corredores Digitales de Datos. El proyecto dirigido por la CFI aborda el problema de los ucranianos que, en su huida de la guerra, extraviaron documentos financieros. Sin un mecanismo que permita a los bancos de Polonia conectar con los de Ucrania, el acceso al empleo,

<sup>73</sup> PERC. 2009. Nuevo crédito a partir de datos alternativos. Disponible en: [https://www.perc.net/wp-content/uploads/2013/09/New\\_to\\_Credit\\_from\\_Alternative\\_Data\\_0.pdf](https://www.perc.net/wp-content/uploads/2013/09/New_to_Credit_from_Alternative_Data_0.pdf).

<sup>74</sup> Informe de situación sobre la inclusión financiera. 2020. Disponible en: <http://www.fi2020progressreport.org/addressing-customer-needs>.

<sup>75</sup> Primer acceso. Crédito personalizado. Disponible en: <http://www.firstaccessmarket.com>.

<sup>76</sup> En riesgo. Crédito personalizado. Disponible en: <https://inventure.com>.

la vivienda y los servicios bancarios se ve limitado. Los Corredores Digitales de Datos facilitan la conexión electrónica entre entidades financieras de distintos países, permitiendo la obtención en tiempo real de historiales de crédito internacionales, verificación de identidad y datos de transacciones bancarias. Este proyecto, en colaboración con el Banco Nacional de Ucrania, las agencias de crédito ucranianas, la Asociación de Proveedores de Información Crediticia al Consumidor y el Grupo BIK de Polonia, ya está operativo en la República Checa, Georgia, Letonia y Polonia.<sup>77</sup>



#### MEJORES PRÁCTICAS 4: CALIFICACIÓN CREDITICIA

PAÍS - REGIÓN	ENTIDAD	DESCRIPCIÓN
Argentina (cubre México, Paraguay y Uruguay, 2019)	<u>FINDO</u>	Un programa informático que genera una "calificación-móvil" para gestionar el riesgo financiero a partir de "puntos de datos" en tiempo real basados en las actividades transaccionales realizadas desde un teléfono celular, evalúa la disposición y capacidad de pago de personas que carecen de historial de crédito, mostrando a los migrantes como clientes potenciales.
EE.UU., LAC	<u>QUASH</u>	Ganadores del laboratorio CAF. Su versión 2021 ofrece métodos alternativos para elaborar calificaciones crediticias, incluyendo factores como variables psicométricas, información de LinkedIn, metadatos y pago de servicios públicos.

#### 3.2.4. RIESGO DE IMPAGO

Estrechamente relacionado con el reto de la calificación crediticia, está la incapacidad de presentar garantías de que los migrantes puedan cubrir sus obligaciones de pago. Los miembros de AFI identificaron el riesgo de impago como uno de los principales obstáculos para la inclusión financiera de los migrantes, y seis de los encuestados le otorgaron la máxima calificación.

**FIGURA 8. CLASIFICACIÓN DEL RIESGO DE IMPAGO PARA LA POBLACIÓN MIGRANTE**



Los estudios sobre la población migrante en algunos países de la región LAC han contribuido a superar los estereotipos sobre los migrantes y su incapacidad para reembolsar créditos y préstamos. En particular, estos estudios han establecido que, contrariamente a la creencia popular, en algunos países de la región LAC la población migrante venezolana sí tiene un buen historial de pagos.<sup>78</sup>

En cuanto a la posible contribución de los migrantes a las economías de los países receptores, se han realizado estudios en países como Colombia, donde, según el Banco Mundial, "los migrantes representan un bono demográfico para el país, resultando en una población más joven que el promedio nacional en edad de trabajar y contribuyendo a la economía con habilidades, conocimientos y disposiciones complementarias a las de las comunidades de acogida."<sup>79</sup>

En ausencia de garantes que cubran los créditos para los migrantes, el FNUDC comparte que existe un retraso en la región en comparación con otras partes del mundo, como se demuestra a continuación.

<sup>78</sup> Entrevista a informador clave. La CFI en Perú profundizó en la evaluación del desfase aportando un análisis específico sobre las oportunidades de mercado para la población migrante. Ver: IFC. 2022. Inclusión financiera y económica de los migrantes y refugiados venezolanos en el Perú: Evaluación de Brechas. Disponible en: <https://www.r4v.info/sites/default/files/2023-10/IFC-%20Estudio%20de%20Brechas%20Refugiados%20y%20Migrantes%20en%20Per%C3%BA.pdf>.

<sup>79</sup> Banco Mundial. 2022. Notas sectoriales de política. Available at: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/09954500912237230/pdf/P17786906ffe9a02d0b98907940d5fb95f0.pdf>. Para la diáspora venezolana en Perú, Ver: VOA. 2023. Banco Mundial: Diáspora venezolana en Colombia y Perú es competitiva. Este video está disponible en: <https://www.vozdeamerica.com/a/banco-mundial-diaspora-venezolana-en-colombia-y-peru-es-competitiva/6999706.html>.

<sup>77</sup> CFI. 2022. Los refugiados ucranianos acceden a financiamiento a través de nuevos corredores de datos digitales. Disponible en: <https://www.ifc.org/en/stories/2022/ukraine-refugees-digital-data-corridor>.



### MEJORES PRÁCTICAS 5: UNA ALTERNATIVA A LA CONCESIÓN DE GARANTÍAS

MicroStart, en Bélgica, ofrece a los migrantes una alternativa para acceder a préstamos cuando no pueden aportar una garantía personal del 50% de un aval. Permiten a los clientes abrir una cuenta bancaria independiente con un depósito en efectivo como garantía del préstamo. Una vez que el cliente ahorra lo suficiente, puede optar a un préstamo.<sup>80</sup>

En el Reino Unido, los migrantes pueden utilizar un proveedor de servicios digitales para enviar dinero a Gambia y cubrir las facturas de agua y electricidad de sus familiares.<sup>81</sup>

### 3.2.5. FALTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera permitirá a los migrantes acceder y utilizar los servicios financieros formales para mejorar su salud financiera. A pesar de que su nivel educativo suele ser, en promedio, superior al de la población de acogida,<sup>82</sup> a veces la migración puede cambiar su vocación profesional, lo que implica retos a la hora de llevar a cabo nuevos trabajos y proyectos productivos, planteando así la necesidad de acceder a la educación financiera.

El BID observó que, en la región LAC, los migrantes tienen más probabilidades de tener un alto nivel educativo que sus homólogos nativos, con un margen que a menudo supera los diez puntos porcentuales. Sin embargo, estos niveles de calificación más elevados no siempre se traducen en empleos que los utilicen eficazmente.

<sup>80</sup> FI Compass. 2022. MicroStart: pequeños préstamos para grandes pasos en una nueva patria. Disponible en: <https://www.fi-compass.eu/stories/microstart-small-loans-big-steps-new-homeland> Ver también: ENM Magazine. 2013. La inclusión financiera de los migrantes en la UE: ¿qué papel para el sector de las microfinanzas? Disponible en: [https://www.european-microfinance.org/sites/default/files/document/file/3.EMN%20Magazine\\_March\\_2013\\_Migration%202103\\_2013.pdf](https://www.european-microfinance.org/sites/default/files/document/file/3.EMN%20Magazine_March_2013_Migration%202103_2013.pdf).

<sup>81</sup> FNUDC. 2022. Acceso y uso de las remesas digitales: A Case Study of Ping Money in The Gambia. Disponible en: <https://migrantmoney.uncdf.org/resources/insights/a-case-study-of-ping-money-in-the-gambia>.

<sup>82</sup> Más información sobre el nivel educativo de los migrantes en los países vecinos. Venezuela: Banco Mundial. 2023. Notas sectoriales de política pública: migración. Disponible en: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/099545009122237230/pdf/P17786906ffe9a02d0b98907940d5fb95f0.pdf> Perú: VOA. 2021. Casi la mitad de los venezolanos en Perú tiene educación universitaria o técnica. Disponible en: <https://www.vozdeamerica.com/a/inmigracion-casi-la-mitad-de-los-venezolanos-peru-educacion-universitaria-o-tecnica/6083020.html>. El debate sobre el nivel educativo de los migrantes frente al nivel educativo de la población general, Ver: de Haas, Hein, Mathias Czaika, Marie-Laurence Flahaux, Edo Mahendra, Katharina Natter, Simona Vezzoli y María Villares-Varela. 2019. "Migración internacional: Tendencias, determinantes y efectos de las políticas". Revista de población y desarrollo 45 (4). Wiley: 885-922. doi:10.1111/padr.12291.

27%

Los migrantes con un nivel educativo elevado tienen más probabilidades de laborar en trabajos poco calificados que sus homólogos nativos con un nivel educativo alto: un 27% frente a un 19% en promedio.<sup>83</sup>

En la encuesta, se preguntó a los miembros de AFI sobre los servicios financieros a migrantes y connacionales en el extranjero, ya que esto se había identificado previamente como una barrera para su inclusión financiera.

FIGURA 9. PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN SOBRE SERVICIOS FINANCIEROS PARA MIGRANTES Y CONNACIONALES EN EL EXTRANJERO Y SUS FAMILIAS



En algunos países de la región se han emprendido acciones para desarrollar guías para la población migrante indicando los pasos a seguir y los requisitos para acceder al sistema financiero. La educación financiera también forma parte de los procesos de apoyo y aceleración de negocios propuestos por FinTechs y fundaciones. Algunos ejemplos son el Folleto de Información Financiera para Migrantes y Refugiados desarrollado en Brasil por la OIM, ACNUR, el Banco Central de Brasil y otros,<sup>84</sup> y el desarrollado en Colombia por la OIT, el PNUD y otros.<sup>85</sup> Bancamía en Colombia trabaja para brindar educación financiera a los migrantes en Colombia con el apoyo de USAID.<sup>86</sup> La Fundación Santo Domingo en Colombia ofrece educación financiera a los migrantes con el apoyo de las universidades.

<sup>83</sup> BID. 2023. ¿En qué situación están los migrantes en América Latina y el Caribe?. Disponible en: <https://publications.iadb.org/publications/spanish/viewer/En-que-situacion-estan-los-migrantes-en-America-Latina-y-el-Caribe-mapeo-de-la-integracion-socioeconomica.pdf>.

<sup>84</sup> BCB. 2023. Folleto de información Financiera para Migrantes y Refugiados. Disponible en: [https://www.bcb.gov.br/content/cidadaniafinanceira/documentos\\_cidadania/Cartilha\\_Migrantes\\_Refugiados/cartilha\\_BC\\_ESPANHOL.pdf](https://www.bcb.gov.br/content/cidadaniafinanceira/documentos_cidadania/Cartilha_Migrantes_Refugiados/cartilha_BC_ESPANHOL.pdf).

<sup>85</sup> OIT, PNUD, ACNUR, USAID y OIM. 2021. ¿Cómo acceder y utilizar el sistema financiero colombiano? Guía de orientación sobre inclusión financiera para refugiados y migrantes de Venezuela. Disponible en: <https://www.r4v.info/es/document/colombia-como-acceder-y-hacer-uso-del-sistema-financiero-colombiano-guia-de-orientacion>.

<sup>86</sup> Entrevista con Bancamía.

En Perú, la SBS impartió charlas de educación financiera en el marco del programa "Finanzas para ti" en asociación con organizaciones como Care y la OIM.<sup>87</sup> Asimismo, WOCCU y Care Perú, en alianza con entidades financieras como Financiera Confianza, han realizado charlas de educación financiera con población refugiada y migrante. Finalmente, la Sparkassenstiftung alemana ha buscado mejorar las capacidades de toma de decisiones financieras y económicas de la población migrante en Colombia, Ecuador y Perú.<sup>88</sup>

En Panamá, Microserfin y la OIM han promovido talleres de capacitación para mejorar la toma de decisiones financieras y cultivar hábitos financieros positivos entre los migrantes, incluyendo el fomento del ahorro, la mitigación de los impactos relacionados con las emergencias y la promoción de inversiones productivas.<sup>89</sup>

La Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias, liderando el Proyecto "Amigos del Migrante", colabora con Real LEDGE Honduras para ofrecer diplomas de emprendimiento a los que regresan a Honduras. Este programa se enfoca en la capacitación de emigrantes que retornan en áreas fundamentales, incluyendo iniciación de negocios, planificación empresarial, contabilidad de costos, mercadeo y servicio al cliente.<sup>90</sup>

La Secretaría de Relaciones Exteriores de México, a través del Instituto de los Mexicanos en el Exterior, en colaboración con las Representaciones de México en el exterior (embajadas, consulados, etc.) y aliados del sector financiero público y privado nacional y local, organiza la Semana de Educación Financiera Integral para Mexicanos en el Exterior, con el objetivo de orientar e informar a la comunidad mexicana residente en el exterior en temas de acceso a la inclusión y educación financiera.<sup>91</sup>

<sup>87</sup> SBS. Finanzas para Ti. Disponible en: <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/finanzas-para-ti>.

<sup>88</sup> Información de la encuesta. Sparkassenstiftung. Reducción de la pobreza y el hambre entre los refugiados venezolanos mediante la mejora de su integración económica en Colombia y Perú. Disponible en: <https://www.sparkassenstiftung.de/en/projects/worldwide-projects/detail/reducing-poverty-and-hunger-of-venezuelan-migrants-through-improved-economic-integration-in-ecuador-colombia-and-peru-1119>.

<sup>89</sup> OIM. 2023. Microserfin apoya a la OIM en el fortalecimiento de capacidades financieras de la población migrante en Panamá. Disponible en: <https://panama.iom.int/es/news/microserfin-apoya-oim-en-el-fortalecimiento-de-capacidades-financieras-de-la-poblacion-migrante-en-panama>.

<sup>90</sup> Ahiba. Amigos del Migrante. Disponible en: <https://ahiba.hn/amigosdelmigrante/#AMQUIENES>.

<sup>91</sup> IME. 2022. Semana de Educación Financiera Integral para mexicanos en el Exterior. Disponible en: <https://ime.gob.mx/vaf/programa/sefime>.



## MEJORES PRÁCTICAS 6: ESTRATEGIAS DE CAPACITACIÓN PARA LA POBLACIÓN MIGRANTE

RevolutionCredit, un antiguo prestamista en línea de Estados Unidos, ofrecía cursos y videos en línea para aumentar los conocimientos financieros de cualquier persona. Una vez que los clientes hacían un curso o veían un video, quedaba registrado en su perfil de cliente. RevolutionCredit no pretendía sustituir las calificaciones crediticias. "En realidad es más un refuerzo", dice el fundador Zaydoon Munir.<sup>92</sup> A pesar de que esta iniciativa ya no esté disponible, podría considerarse un buen ejemplo a replicar.<sup>93</sup>

### 3.2.6. EL CARÁCTER TEMPORAL DE LA MIGRACIÓN

Algunas migraciones de corta duración y de tránsito se ven obstaculizadas por la temporalidad, lo que dificulta la inclusión financiera. En Ecuador, esto fue señalado como un factor que dificulta el acceso a los servicios de crédito financiero, en particular a través de cooperativas.<sup>94</sup>

La dificultad para establecer el domicilio de los migrantes se mencionó como algo importante en cuatro ocasiones durante la encuesta realizada a los miembros de AFI. Para hacer frente a las dificultades ligadas a la falta de domicilio fijo durante la estadía, instituciones como la CalpNetwork proponen un enfoque para facilitar el envío de ayuda a las personas en tránsito con base en una intervención en las rutas más que en los lugares de destino. Sin embargo, este tipo de intervenciones tratan de satisfacer las necesidades específicas de la población móvil en lugar de generar inclusión financiera a mediano y largo plazo.<sup>95</sup>

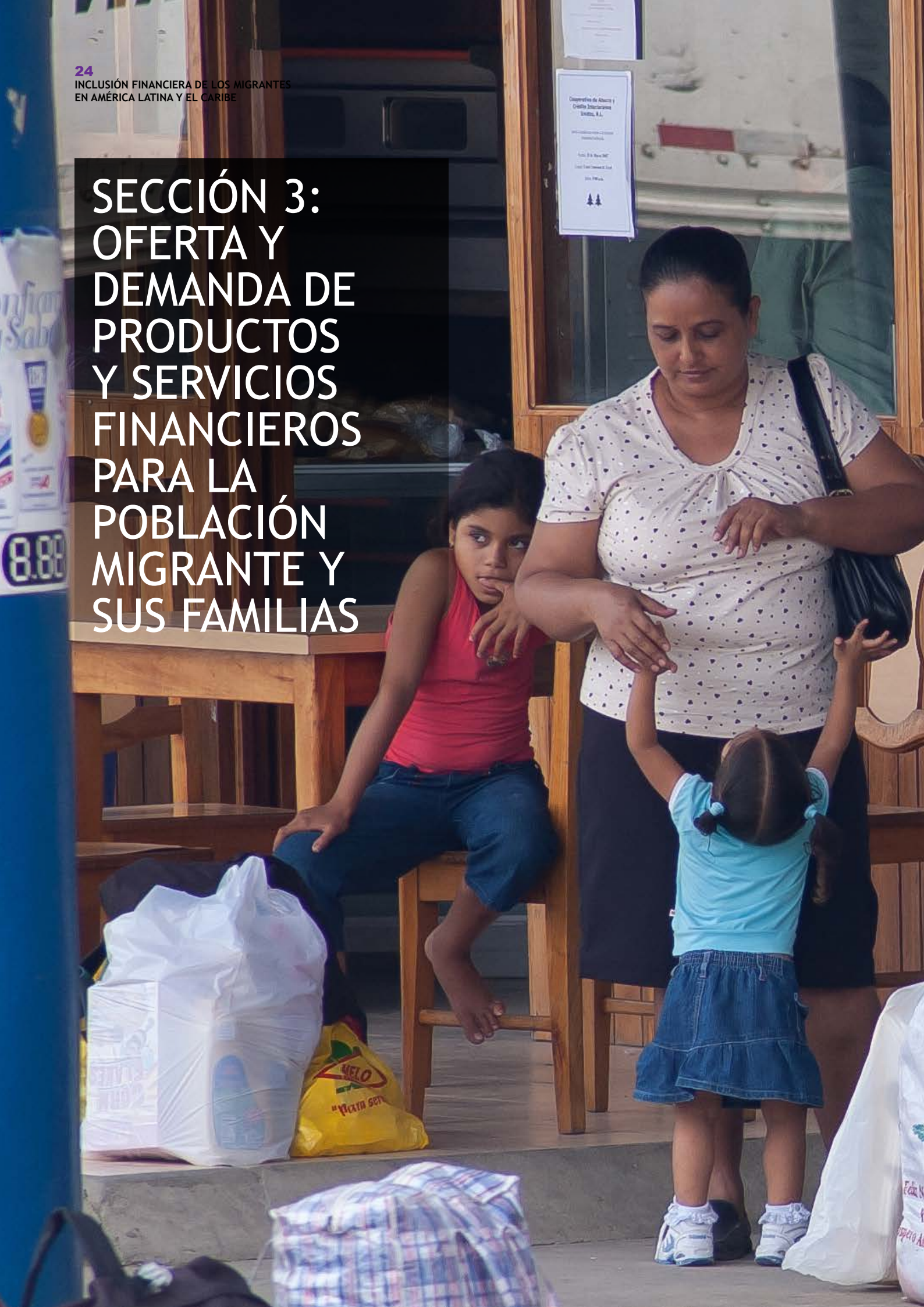
<sup>92</sup> Informe de situación sobre la inclusión financiera. 2020. Disponible en: <http://www.fi2020progressreport.org/addressing-customer-needs>

<sup>93</sup> El Proyecto Index. Crédito Revolución. Disponible en: <https://theindexproject.org/award/nominees/5397>

<sup>94</sup> Entrevista con un representante de la AFI de Ecuador.

<sup>95</sup> Entrevista a informadores clave.

# SECCIÓN 3: OFERTA Y DEMANDA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS PARA LA POBLACIÓN MIGRANTE Y SUS FAMILIAS



La oferta y la demanda de servicios y productos financieros para la población migrante en la región han ido aumentando a medida que estos flujos se han hecho más constantes y duraderos. A pesar de que este estudio no examina exhaustivamente todos los productos y servicios disponibles, destaca los que los miembros de AFI y los expertos regionales consideran relevantes.

#### 4. PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS QUE SE OFRECEN A LA POBLACIÓN MIGRANTE Y A SUS FAMILIAS

La provisión de productos y servicios financieros a la población migrante brinda la oportunidad de ofrecer servicios financieros convencionales, como la apertura de cuentas, el acceso al crédito y a los seguros. Además, existe la posibilidad de adaptar los servicios tradicionales y utilizar la tecnología para ofrecer productos y servicios destinados a superar los retos de la inclusión financiera. En cuanto a los servicios que requieren el cumplimiento de requisitos especiales para los migrantes, la **Figura 10** muestra que los más referenciados fueron la apertura de cuentas bancarias y el acceso al crédito.

**FIGURA 10. SERVICIOS QUE REQUIEREN CONDICIONES ESPECIALES PARA LOS MIGRANTES**



En la encuesta se preguntó sobre la posibilidad de flexibilizar los requisitos de KYC para ofrecer servicios a la población migrante a través de políticas específicas. Dos encuestados indicaron que no era posible (Haití, Surinam). El representante de El Salvador indicó que este servicio no era para la población en situación administrativa irregular. El representante de Paraguay indicó no saber sobre la existencia de estos productos. Otros participantes se refirieron a la posibilidad de acceder a cuentas básicas y créditos con un monto limitado previa presentación del DNI en Costa Rica y Perú. La apertura de cuentas con debida diligencia simplificada también es posible en Bahamas, República Dominicana y El Salvador. En 2018, en Bahamas se flexibilizaron los requisitos de KYC para los usuarios de carteras digitales. Por último, en República Dominicana y Ecuador, la flexibilización de los requisitos depende del perfil de riesgo. Llama la atención que los países con mayor flujo de migrantes son los que afirman haber ideado mecanismos para flexibilizar los requisitos de KYC.

Por último, se preguntó a los encuestados si conocían servicios destinados exclusivamente a extranjeros o retornados, a lo que siete respondieron que no y cuatro que sí.

Este estudio ha demostrado que existen estrategias de inclusión financiera y servicios específicos. Algunos de ellos se ofrecen a través de bancos tradicionales, otros a través de cooperativas, y otros mediante estrategias de financiamiento digital. Los canales que han sido identificados para ofrecer estos servicios incluyen entidades bancarias, cooperativas, microfinanzas, FinTech, soluciones basadas en efectivo y organizaciones de cooperación internacional. La **Tabla 2** muestra una descripción no exhaustiva de los servicios ofrecidos a la población migrante en algunos países de la región.

TABLA 2. SERVICIOS OFRECIDOS A LA POBLACIÓN MIGRANTE EN ALGUNOS PAÍSES DE LA REGIÓN

PAÍS	INSTITUCIÓN	SERVICIO	POBLACIÓN DESTINATARIA	COMENTARIOS
BRASIL	<a href="#">Auxilio Brasil</a>	Programa social de transferencia de ingresos destinado a reducir las situaciones de pobreza y extrema pobreza de las familias.	Connacionales y migrantes, independientemente de su estatus migratorio	Los recursos se transfieren a una cuenta bancaria o digital.
CHILE	<a href="#">Banco del Estado</a>	CuentaRUT	Para chilenos y migrantes en situación regular (se requiere un documento nacional de identidad válido).	Cuentas de ahorro, transferencia de dinero sin costos.
COLOMBIA	<a href="#">Bancamía</a>	Institución microfinanciera que ofrece capacitación a socios comerciales, acceso al crédito, ahorro, certificados de depósito a plazo fijo (CDP), seguros y pago de giros postales internacionales para la población migrante, incluyendo servicios digitales.	Población migrante venezolana en Colombia	Han sido pioneros en la región, ofreciendo servicios financieros a la población migrante y la más amplia cartera de servicios a su disposición.
COLOMBIA	<a href="#">Daviplata</a>	Billetera digital	Cualquier persona, incluyendo la población migrante, con un documento de identificación, incluyendo la población migrante (tarjeta de inmigración, permiso temporal de protección (PPT)).	Daviplata es parte integral del banco Davivienda. Es la billetera digital que más remesas trae a Colombia (73.000 personas de Chile, España y Estados Unidos la utilizaron para enviar dinero).
COSTA RICA	<a href="#">Banco Nacional</a>	Cuenta bancaria	Migrantes y solicitantes de asilo	Obtuvo el sello "Vivir la integración" por ser el primer banco del país en abrir cuentas a migrantes o solicitantes de asilo.
ECUADOR	<a href="#">Banco Pichincha</a>	Sistema de códigos para recibir y retirar ayuda humanitaria, la cuenta Xperta para poblaciones refugiadas y campañas de educación financiera.	Migrantes y refugiados	En alianza con la Sociedad Hebrea de Ayuda al Migrante y ACNUR. Los migrantes pueden sacar dinero en los cajeros automáticos utilizando códigos. La cuenta Xperta puede abrirse facilitando la tarjeta de refugiado.
ECUADOR	<a href="#">CACPECO</a>	Educación financiera, campamento empresarial.	Migrantes	Proyecto financiado por USAID
ECUADOR	<a href="#">COAC Tulcan</a>	Cuenta básica y digital.	Migrantes, refugiados y población vulnerable en Ecuador	Esta cuenta le permite acceder a un seguro de vida sanitario.

EL SALVADOR	<a href="#">El Chivo</a>	Monedero digital en bitcoin y USD	Migrantes y salvadoreños en el extranjero.	No existen acuerdos de comisiones para el envío de remesas desde y hacia El Salvador.
MÉXICO	<a href="#">Banorte</a>	Una cuenta de enlace digital que permite a la población refugiada acceder a una cuenta bancaria en línea.	Refugiados	Estrategia desarrollada con el apoyo del ACNUR. Requisitos para acceder al servicio: Clave Única de Registro de Población (CURP), un correo electrónico, domicilio y datos personales.
PERU	<a href="#">Financiera Confianza</a>	Cuentas de ahorro en el canal digital	La cuenta de <a href="#">ahorro Confianza</a> no está destinada únicamente a la población migrante. Financiera Confianza acepta todos los documentos emitidos por las autoridades de inmigración, y también ha creado una <a href="#">sección especial</a> en su portal web para la población migrante.	Es la primera institución financiera que permite a los migrantes abrir cuentas de ahorro a través de sus canales digitales.

En la región, países como Colombia, Ecuador y Perú son señalados por los entrevistados como pioneros en la oferta de servicios para la inclusión financiera. En estos países, las entidades han venido recopilando valiosa información sobre sus clientes, sus hábitos de consumo y su comportamiento financiero.



#### ESTRATEGIA DE TRABAJO CONJUNTO CON LAS FINTECH

**ESTRATEGIA:** Las instituciones financieras de la región han venido recopilando información valiosa sobre los perfiles y hábitos de consumo de servicios financieros en la población migrante. En entrevista con el Banco Mundial, se destacó la necesidad de generar escenarios en los que esta información pueda ser administrada a través de "actores de confianza" y sirva para adecuar políticas públicas y configurar mejores estrategias de inclusión financiera para la población migrante.



#### MEJORES PRÁCTICAS 7: TRABAJAR CON FUNDACIONES

En Barranquilla (Colombia), Santo Domingo, un proyecto de la Fundación Hilton y la Universidad del Norte ofrece capacitación empresarial y acceso al crédito a empresarios migrantes, retornados y de acogida en Barranquilla y su área metropolitana.<sup>96</sup> El programa propone la capacitación de 250 empresarios durante la fase de educación financiera. Después, propone el acceso al crédito para impulsar unidades de negocio que necesitan una inyección de capital para seguir siendo sostenibles.

La OIM en Ecuador es un buen ejemplo de compromiso de las organizaciones internacionales y ha trabajado para apoyar la formación de grupos de crédito, ahorro y emprendimiento para la población migrante venezolana en ese país a través de estructuras financieras locales y bajo un modelo de trabajo común de asociatividad para el acceso a mecanismos financieros colectivos.<sup>97</sup>

<sup>96</sup> Universidad del Norte. 2023. Lanza programa de formación e inclusión financiera para migrantes y colombianos retornados. Available at: <https://www.uninorte.edu.co/es/web/grupo-prensa/w/nuevo-programa-de-formacion-e-inclusion-financiera-para-migrantes-y-colombianos-retornados>.

<sup>97</sup> OIM. Inclusión-financiera. Disponible en: <https://ecuador.iom.int/es/inclusion-financiera>.



## MICROFINANZAS: LA EXPERIENCIA DE BANCAMÍA EN COLOMBIA

Bancamía, en Colombia, fue pionera en ofrecer productos a la población migrante venezolana. Inicialmente, los productos se ofrecieron a través de programas piloto, más tarde con el apoyo del ICF-ACNUR y, finalmente, con el apoyo de USAID a través del programa Propaz. Bancamía ofrece servicios de capacitación de socios comerciales, acceso al crédito, ahorro, certificado de depósito a plazo fijo, seguros para cubrir asuntos varios (cosechas, seguros para mujeres embarazadas, etc.) y pago de transferencias internacionales de dinero. Es una microfinanciera que también ofrece servicios digitales y ha diseñado mecanismos alternativos para la generación de calificaciones crediticias, lo que les permitió ampliar su base de clientes.<sup>98</sup>



## ACELERADORAS Y BONOS SOCIALES PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS MIGRANTES

La Corporación Autónoma de Fomento cuenta con un laboratorio que presenta llamamientos en apoyo de las FinTech mediante procesos de aceleración. El llamado 2023 buscaba identificar iniciativas de base tecnológica que ayuden a reducir las barreras de inclusión de la población migrante en tres categorías:

- ✓ Educación financiera y alfabetización digital
- ✓ Diseño de productos financieros para migrantes y sus familias
- ✓ Microempresas y PYME propiedad de migrantes o de familias de migrantes.

En diciembre de 2023 se identificaron las entidades seleccionadas entre las más de 200 propuestas recibidas.<sup>99</sup>

## VÍNCULOS SOCIALES E INCLUSIÓN FINANCIERA

BID Invest y Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo con el primer Bono Social Senior de Diversidad e Inclusión en Ecuador y en la región. El monto total del bono es de hasta USD20 millones, con un plazo de cuatro años. "BID Invest actuará como inversionista ancla con una suscripción por un monto total de hasta USD10 millones. Otros inversionistas potenciales

participarán con hasta 10 millones de dólares. Los recursos del bono se utilizarán para ampliar el financiamiento a las MIPYME dirigidas y/o propiedad de pueblos indígenas, migrantes, mujeres y personas de bajos ingresos o con bajos niveles de educación. Además, se ofrecerá asesoramiento técnico para (i) evaluar mejor las decisiones crediticias hacia las mujeres y los grupos subrepresentados mediante el desarrollo de calificaciones crediticias alternativas, como las herramientas psicométricas, (ii) reforzar la medición del impacto de la estrategia de género y diversidad y la elaboración de informes mediante la mejora de los sistemas de recopilación de datos, y (iii) diseñar el marco conceptual del bono social y financiar la opinión de segundas partes."<sup>100</sup>

## 5. DEMANDA DE PRODUCTOS FINANCIEROS EN LA REGIÓN LAC

Dada la activa dinámica migratoria de la región, los países objeto de estudio son puntos de origen, tránsito y destino migratorio, con una oferta y demanda de productos dispersa y necesidades específicas para determinados contextos.

Medir efectivamente la demanda de servicios de inclusión financiera de migrantes y refugiados en la región requeriría un ejercicio de acercamiento a dicha población y caracterizarla para determinar sus necesidades de inclusión financiera de manera específica. Considerando el alcance metodológico de esta investigación, las entrevistas realizadas a organismos multilaterales que han realizado estas caracterizaciones permiten referenciar algunos aspectos de esta demanda.<sup>101</sup>

Las necesidades y expectativas específicas de servicios financieros que demanda la población migrante y refugiada varían en función de su etapa en el proceso migratorio: los que están en tránsito, los recién llegados o en fase de inserción, los que se están estabilizando (por un periodo de entre 6 meses y 2 años), y los que se están integrando en la sociedad de destino, como se detalla a continuación.<sup>102</sup>

<sup>100</sup> BID Invest. 2022. Bono Social de Diversidad e Inclusión - Cooperativa Jardín Azuayo. Disponible en: <https://www.idbinvest.org/es/proyectos/bono-social-de-diversidad-e-inclusion-cooperativa-jardin-azuayo>.

<sup>101</sup> Sin embargo, las recomendaciones a los países que no disponen de estas herramientas incluyen la obtención de información de primera mano a nivel regional sobre la demanda de inclusión financiera de migrantes y refugiados en los diferentes países de la región.

<sup>102</sup> Clasificación elaborada por el estudio a partir de la información recogida de los informadores clave.

<sup>98</sup> Entrevista con Bancamía.

<sup>99</sup> CAF. 2023. Descubre las 10 startups ganadoras del Laboratorio CAF de Inclusión Financiera 2023. Disponible en: <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2023/12/descubre-las-10-startups-ganadoras-del-laboratorio-caf-de-inclusion-financiera-2023>.

## 5.1. PERSONAS EN TRÁNSITO

A pesar de que las personas en tránsito no tienen intención de quedarse, pueden permanecer más tiempo del previsto mientras consiguen completar su viaje. Es el caso de muchos migrantes de los países del triángulo norte que intentan llegar a Estados Unidos.<sup>103</sup> Durante su viaje, requieren servicios financieros, en particular mecanismos para recibir ayuda, ya sea de organizaciones humanitarias o remesas familiares, para financiar el resto de su viaje. Existe una aversión entre las personas en tránsito, particularmente las que viajan a pie, a llevar consigo dinero en efectivo, ya que existen altos riesgos de robo y extorsión a lo largo de las rutas migratorias,<sup>104</sup> razón por la cual requieren de servicios digitales que faciliten la transferencia y retiro de dinero a lo largo del viaje.



### MEJORES PRÁCTICAS 8: INICIATIVA PARA PERSONAS EN TRÁNSITO

Para esta población, la red Galp propone una estrategia de intervenciones enfocadas en la ruta más que en el destino, utilizando métodos basados en el dinero en efectivo. Otros servicios prestados a través de estos canales son las tarjetas de prepago, mediante las cuales las organizaciones no gubernamentales y las agencias de cooperación pueden proporcionar ayuda a las personas en tránsito, utilizables a lo largo de su tránsito o en su lugar de residencia de destino. Entre las instituciones que prestan este tipo de servicios se encuentran Reddouse, que ofrece servicios a través de vales electrónicos, y Upsivale.

En algunos tramos del proceso migratorio, el uso de dinero en efectivo es necesario para pagar a los polleros (coyotes), los contrabandistas que ayudan a las personas a cruzar ilegalmente la frontera. En las comunidades de tránsito, las personas también necesitan realizar pagos en efectivo por asuntos como el alojamiento y la manutención, a veces a través de la intermediación de los propios traficantes, para acceder a estos servicios. En el caso concreto de México, esto repercutió directamente en el flujo de remesas recibidas, montos que no se consideran en los estudios generales sobre remesas.<sup>105</sup>

<sup>103</sup> Entrevista a informadores clave.

<sup>104</sup> Ibid.

<sup>105</sup> Ibid.

Dentro de los países estudiados, los puntos de tránsito importantes son El Salvador, Honduras y México para la migración a Estados Unidos y Ecuador, Paraguay y Perú para la migración hacia y entre los países del sur.

## 5.2. FASE INICIAL: RECIÉN LLEGADOS

Los migrantes y refugiados recién llegados tienen las mismas necesidades que los que están de paso o en tránsito. Requieren ayuda que les permita recibir dinero, ya sea de familiares y amigos o de organizaciones de cooperación y no gubernamentales, para cubrir sus primeros gastos de alojamiento y manutención. La percepción es que todos los migrantes están de paso y que su estancia no es de mediana o larga duración ni permanente. Sin embargo, estudios y encuestas han demostrado que una parte importante de los migrantes y refugiados de la región tienen el deseo de permanecer en sus lugares de destino, especialmente los procedentes de Venezuela.<sup>106</sup>

La diversidad de los flujos migratorios en la región hace que la mayoría de los países objeto de este estudio puedan considerarse países de destino de migrantes en la etapa inicial y en la etapa de estabilización.

<sup>106</sup> La encuesta sobre las necesidades demográficas, sociales, económicas, de vulnerabilidad y protección de la población refugiada y migrante venezolana en el Perú, ENPOVE 2022, ha mostrado que el 75,3 por ciento de la población refugiada y migrante venezolana en el Perú manifestó su intención de quedarse a vivir en el Perú, lo que representa 18,5 puntos porcentuales menos que en la ENPOVE 2018 (93,8 por ciento). El porcentaje de quienes no tienen intención de quedarse a vivir en el Perú ha aumentado de 6,2 por ciento en 2018 a 24,7 por ciento en 2022. INEI. 2022. El 57,4% de la población venezolana que reside en el Perú tiene entre 20 y 49 años de edad. Disponible en: <https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/el-574-de-la-poblacion-venezolana-que-reside-en-el-peru-tiene-entre-20-y-49-anos-de-edad-14164>. En Colombia, la Encuesta Nacional de Población "Pulso Migración" ha reportado recientemente que más del 80 por ciento de los venezolanos estaban dispuestos a permanecer en el país. DANE. 2023. Encuesta Pulso Migración. Disponible en: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/demografia-y-poblacion/encuesta-pulso-de-la-migracion-epm>.

### 5.3. ETAPA DE ESTABILIZACIÓN

Durante la fase de estabilización, los migrantes necesitan abrir cuentas bancarias como mecanismo para empezar a establecerse. Sin embargo, esta necesidad debe abordarse de forma integral. Los expertos señalan que la necesidad de inclusión financiera va más allá de la adquisición de servicios financieros y está estrechamente relacionada con la integración laboral y el acceso a otros servicios sociales. El Banco Mundial y CAF confirman esta tendencia en Colombia, WOCCU en Ecuador y el PNUD en México. Los migrantes necesitan una cuenta bancaria para acceder al empleo porque, sin ella, no pueden recibir salarios. Por ello, a veces se requiere una cuenta bancaria como condición para acceder a un empleo formal. Una cuenta bancaria válida también se señala como condición para acceder a una vivienda. Durante esta etapa del proyecto migratorio, los migrantes y refugiados pueden recibir recursos de cooperación internacional y ayudas de capital semilla destinadas a poner en marcha una idea o emprendimiento. Además de la necesidad de una cuenta bancaria para recibir estos recursos, se plantea la necesidad de microcréditos para financiar proyectos productivos y la necesidad de recibir educación financiera que facilite el uso productivo de los recursos y la inversión.

El Banco Mundial y el BID destacan la necesidad de pensar en la sostenibilidad de las iniciativas de inclusión financiera que se otorgan tanto en la etapa inicial como en la de estabilización, abogando por que los procesos de acompañamiento a estas personas no se queden en ayudas financieras puntuales a grupos enfocados, sino que procuren que la inserción financiera beneficie a toda la población migrante y perdure y se consolide para facilitar el acceso a otro tipo de servicios.

Existen varias iniciativas de inclusión financiera, para migrantes y refugiados, enfocadas en esta etapa de estabilización, especialmente diseñadas por FinTech, como se ejemplifica a continuación.



#### MEJORES PRÁCTICAS 9: UALA, COLOMBIA

En alianza con la ONG Heartland Alliance International, Uala (Colombia) distribuye subsidios y ayudas económicas a los migrantes y participa en ferias para pequeños empresarios migrantes, ofreciéndoles productos de telefonía móvil y enlaces de pago para que puedan cobrar sus ventas. (Cedrizuela).<sup>107</sup>

Durante la pandemia, la colaboración entre la OIM y el Banco Banesco en Panamá facilitó la distribución de tarjetas de prepago para la entrega de ayuda humanitaria, permitiendo un nuevo método de pago electrónico.<sup>108</sup> Del mismo modo, en Brasil, los migrantes, refugiados y solicitantes de asilo pueden beneficiarse de ayuda social a través del "Auxilio Brasil", que es un programa de transferencias de fondos destinado a reducir la pobreza y las situaciones de extrema pobreza a través del sistema bancario.<sup>109</sup>



#### PARTICULARIDADES DE LA SITUACIÓN DE LOS REFUGIADOS

A veces se considera que la inclusión financiera de los refugiados es únicamente necesaria para acceder a la ayuda financiera al llegar a su destino. Sin embargo, una vez superada la fase inicial, requerirán otros tipos de servicios financieros. El uso de tarjetas de débito puede representar un primer paso hacia una inclusión financiera más estable. Como ya fue mencionado, existen importantes barreras a la identificación que se acentúan en el caso de los refugiados, dadas sus difíciles condiciones de salida y sus necesidades específicas, lo que dificulta aún más el acceso de esta población a los servicios financieros. Algunas de las iniciativas destacadas en este informe han tratado de facilitar el acceso al sistema financiero a estas personas en particular.

<sup>107</sup> Entrevista a informadores clave.

<sup>108</sup> ACNUR. 2020. Refugiados en Panamá recibirán asistencia en efectivo a través de tarjetas débito de Banesco. Available at: <https://www.acnur.org/noticias/news-releases/refugiados-en-panama- recibiran-asistencia-en- efectivo-traves-de-tarjetas>.

<sup>109</sup> AUXÍLIO-BRASIL. Informaciones para personas refugiadas, solicitantes de la condición de refugiados y migrantes. Available at: <https://www.acnur.org/portugues/wp-content/uploads/2022/05/Informativo-Auxilio-Brasil-Espanhol.pdf>.



#### MEJORES PRÁCTICAS 10: INTEGRACIÓN FINANCIERA DE LOS REFUGIADOS EN LOS CAMPOS DE ÁFRICA

Equity Bank de Kenia abrió sucursales en los campos de refugiados de Dadaab y Kakuma. Su negocio se basa en una combinación de ingresos por transferencias de efectivo (mediante tarjetas de débito) de las agencias humanitarias a los refugiados, con el potencial de las cuentas de ahorro y los salarios locales. "En el campo de Kakuma, alrededor del 23% de las 30.000 cuentas de ahorro están abiertas por refugiados, y unos 200 han obtenido préstamos individuales garantizados por inventarios o bienes muebles."<sup>110</sup>

#### 5.4. FASE DE INTEGRACIÓN

En la etapa de integración, los migrantes y refugiados tienen cubiertas sus necesidades básicas y requieren de servicios financieros para consolidar sus proyectos económicos, productivos, familiares e iniciar MIPYME. El tipo de productos que son necesarios en esta etapa incluyen seguros financieros, médicos, educativos y funerarios, préstamos de capital e impulso a sus unidades de negocio. Una entrevista con el Banco Mundial en Colombia reveló que la migración de venezolanos al país comenzó a incrementarse exponencialmente desde 2015 por lo que, en este momento, las personas que llegaron se encuentran en una segunda etapa del proceso de integración. Muchos de ellos recibieron capital semilla de la cooperación internacional en el pasado. Actualmente, para convertirse en unidades productivas, estas iniciativas requieren esquemas de refinanciamiento y recapitalización. Esto puede lograrse con inyecciones de capital. En la etapa de integración, es necesario pensar en una inclusión financiera sostenible, que no se limite a proporcionar recursos específicos, sino que tome en cuenta que el proyecto de vida de los migrantes y refugiados seguirá desarrollándose en el lugar de destino. Del mismo modo, sus necesidades financieras evolucionarán hacia otro tipo de servicios y productos a los que necesitarán acceder. En el caso de los refugiados que han creado empresas, esta es la etapa en la que amplían sus negocios (desde la puesta en marcha hasta

la micro/pequeña empresa) y en la que requieren una asistencia completa (financiera y no financiera) para su sostenibilidad. También necesitan acceso a mercados para las MIPYME de refugiados y promover las inversiones y las redes de refugiados.

Entre los países con procesos migratorios consolidados en la región se encuentran República Dominicana y población haitiana, Ecuador y Perú y población venezolana, y Costa Rica y población nicaragüense.

#### 5.4. REPATRIADOS

Una vez finalizado el proyecto de inmigración, los migrantes pueden decidir voluntariamente regresar a sus países de origen o verse obligados a hacerlo mediante procesos de deportación y expulsión.<sup>111</sup> Algunos países de destino de la migración han desarrollado programas para promover la repatriación y la reintegración de los migrantes a sus lugares de origen. Estas estrategias pueden incluir transferencias de dinero y apoyo para iniciar nuevos negocios. Los países de la UE han promovido programas de este tipo.<sup>112</sup> Por ejemplo, la OIM lleva trabajando en programas de retorno voluntario asistido y reintegración desde los años setenta.<sup>113</sup> En el escenario del retorno, se requiere todo tipo de servicios financieros, donde el crédito es muy importante para emprender nuevos proyectos.

Las poblaciones repatriadas pueden verse en toda la región a medida que empeoran las oportunidades para la migración regular en Estados Unidos y otros países de la región, como Chile. Algunos países, como El Salvador, Ecuador, Haití, Honduras, México y Perú, podrían experimentar el retorno de sus compatriotas.

<sup>110</sup> Equity Bank. 2016. incluido en: ACNUR, SOCIAL PERFORMANCE TASK FORCE (2017) op cit. disponible en: <https://www.e-mfp.eu/sites/default/files/Guidelines-for-FSPs-on-serving-refugee-populations-March2017.pdf>

<sup>111</sup> El número de expulsiones de Estados Unidos en 2023 se elevó a más de 380.000 personas. El aumento del número de expulsados está directamente relacionado con el incremento de las restricciones a la migración regular y las limitaciones a las políticas de asilo. VOA. 2023. EEUU quintuplica cifra de deportados en 2023 respecto al año anterior. Disponible en: <https://www.vozdeamerica.com/a/eeuu-quintuplica-deportados-2023-7359773.html>.

<sup>112</sup> Comisión Europea, Fondos de asilo, migración e integración. Disponible en: [https://home-affairs.ec.europa.eu/funding/asylum-migration-and-integration-funds\\_en](https://home-affairs.ec.europa.eu/funding/asylum-migration-and-integration-funds_en).

<sup>113</sup> OIM. 2012. Países latinoamericanos de migración de retorno analizan desafíos políticos. Disponible en: <https://www.iom.int/news/latin-american-return-migration-countries-analyse-policy-challenges>.

## SECCIÓN 4: ENFOQUE EN LAS REMESAS



El envío y la recepción de remesas representan una enorme oportunidad para la inclusión financiera de los migrantes y sus familias. Estos recursos no sólo ayudan a cubrir los gastos cotidianos y a financiar parte de su viaje, sino que también pueden utilizarse ocasionalmente para pagar a traficantes de migrantes. Pueden servir de apoyo para pagar servicios públicos, promover el ahorro o incluso facilitar el acceso a préstamos y seguros.

La región cuenta con el segundo receptor de remesas más importante del mundo: en 2022, México recibió 61.1 millones de dólares. Estos recursos son tan cruciales para algunos países de la región que representan un porcentaje significativo de su PIB. El ejemplo más notable es Honduras, donde los ingresos por remesas representaron el 26,9% de su PIB en 2022.<sup>114</sup> A continuación se describen las barreras existentes, la oferta y la demanda de servicios, así como el envío y la recepción de remesas en la región.

## 6. OBSTÁCULOS ESPECÍFICOS A LA INCLUSIÓN FINANCIERA MEDIANTE EL ENVÍO Y LA RECEPCIÓN DE REMESAS

A continuación figuran otras barreras consideradas especialmente relevantes para el envío y la recepción de remesas:

### 6.1. COSTOS DE ENVÍO DE REMESAS

El costo de los servicios de remesas que se cobran como comisión es variable, dependiendo del país, del contexto y, particularmente, de la oferta y demanda de los servicios que existen en un país y región específicos. Según datos aportados por el Banco Mundial para 2020, las comisiones varían desde 5,13 para Costa Rica y 7,57 para Chile hasta 9,74 para Brasil y 10,68 para la República Dominicana.<sup>115</sup> Según el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), los costos del envío de remesas en Centroamérica se estiman entre el 4 por ciento y el 5,5 por ciento del

monto total. El primer costo comprende la comisión del agente remitente al cobrar el cheque (2-3 por ciento), y el segundo es la comisión de transacción y las ganancias cambiarias que representan entre 2 y 2,5 por ciento.<sup>116</sup>

El costo promedio para el envío de remesas de Estados Unidos a México fue de 4,7 por ciento para el tercer trimestre de 2023,<sup>117</sup> mientras que el costo promedio para Honduras durante el mismo periodo fue de 3,75 por ciento, Haití fue de 4,91 por ciento,<sup>118</sup> Perú fue de 3,78,<sup>119</sup> y Ecuador fue de 4,23 por ciento.<sup>120</sup>

Es de suponer que estos costos desincentivan el uso de los canales regulares de envío de remesas y que han dado lugar a mecanismos alternativos informales, especialmente en las zonas fronterizas. Sin embargo, la aparición de servicios digitales y el uso de criptomonedas han contribuido a reducir los costos de transferencia de remesas hasta en un 50%.<sup>121</sup> A pesar de que esta investigación no profundizará en los mecanismos de las criptodivisas, cabe mencionar una iniciativa de este tipo desarrollada en Bahamas.<sup>122</sup> Este país es pionero en la región al ofrecer servicios en divisa digital a través del Banco Central, una estrategia que ha servido para lograr la inclusión financiera (sobre todo para aquellas personas de las islas más remotas) y cuya activación sólo requiere un número de teléfono.<sup>123</sup>

Un producto de la FinTech Island Pay, con sede en Bahamas, llamado monedero digital "CiNKO", promete "revolucionar el panorama de las remesas, ofreciendo un ahorro potencial de costos de hasta el 80% en comparación con los métodos tradicionales". CiNKO utilizará la stablecoin USDC de Circle (vinculada al dólar estadounidense y con un valor de uno a uno respecto a él) como divisa principal, ofreciendo un método de pago alternativo a personas de más de 30 países. Las funciones del monedero incluyen el financiamiento de tarjetas

<sup>116</sup> BCIE. 2020. Remesas en Centroamérica rol del BCIE. Disponible en: [https://www.bcie.org/fileadmin/user\\_upload/Remesas\\_en\\_Centroamerica\\_el\\_rol\\_del\\_BCIE.pdf](https://www.bcie.org/fileadmin/user_upload/Remesas_en_Centroamerica_el_rol_del_BCIE.pdf).

<sup>117</sup> Grupo del Banco Mundial. 2023. Envío de dinero de Estados Unidos a México. Disponible en: <https://remittanceprices.worldbank.org/corridor/United-States/Mexico>.

<sup>118</sup> Grupo del Banco Mundial. 2023. Envío de dinero de Estados Unidos a Haití. Disponible en: <https://remittanceprices.worldbank.org/corridor/United-States/Haiti>.

<sup>119</sup> Grupo del Banco Mundial. 2023. Envío de dinero de Estados Unidos a Perú. Disponible en: <https://remittanceprices.worldbank.org/corridor/United-States/Peru>.

<sup>120</sup> Grupo del Banco Mundial. 2023. Envío de dinero desde Estados Unidos a Ecuador. Disponible en: <https://remittanceprices.worldbank.org/corridor/United-States/Ecuador>.

<sup>121</sup> Idem.

<sup>122</sup> Investopedia. 2021. El uso más rentable de Bitcoin: ¿el negocio de las remesas al extranjero por valor de 540.000 millones de dólares? Disponible en: <https://www.investopedia.com/tech/bitcoins-best-use-isnt-currency-its-overseas-remittances>. Instituto Coinbase. 2022. Cripto y remesas. Disponible en: [https://assets.ctfassets.net/c5bd0wgjc7v0/PX9g1EAnHHAKICg1zHCwX/f9dde71351c320a15fc4eefcf83e14e8/Crypto\\_Remittances.pdf](https://assets.ctfassets.net/c5bd0wgjc7v0/PX9g1EAnHHAKICg1zHCwX/f9dde71351c320a15fc4eefcf83e14e8/Crypto_Remittances.pdf).

<sup>123</sup> Información facilitada mediante encuesta.

<sup>114</sup> Grupo del Banco Mundial. 2023. Las remesas siguen resilientes pero se ralentizan. Migration and development Brief 38. Disponible en: [https://www.knomad.org/sites/default/files/publication-doc/migration\\_development\\_brief\\_38\\_june\\_2023\\_0.pdf](https://www.knomad.org/sites/default/files/publication-doc/migration_development_brief_38_june_2023_0.pdf).

<sup>115</sup> Banco Mundial. 2020. Costo promedio por transacción de envío de remesas desde un país específico (%). Disponible en: [https://datos.bancomundial.org/indicador/SI.RMT.COST.OB.ZS?end=2020&name\\_desc=false&start=2020&view=bar](https://datos.bancomundial.org/indicador/SI.RMT.COST.OB.ZS?end=2020&name_desc=false&start=2020&view=bar).

de prepago, la realización de transacciones con comerciantes y la facilitación de pagos entre pares, incluso para quienes no tienen cuenta bancaria".<sup>124</sup>

## 6.2. LA FALTA DE PERFILES DE QUIENES ENVÍAN Y RECIBEN REMESAS

A pesar de que existen varios mecanismos de información sobre el volumen de remesas enviadas y recibidas a nivel mundial y regional y de que existen múltiples análisis realizados por organismos internacionales (Banco Mundial, OCDE, BID), los expertos entrevistados señalan la ausencia de caracterizaciones y estudios específicos sobre los perfiles de las personas que están detrás del envío de remesas, sus necesidades y condiciones de vida, incluyendo los perfiles, hábitos y condiciones de vida de los familiares que reciben las remesas. Por ejemplo, en países como México, el dinero para pagar a los polleros se transfiere desde el país de origen del emigrante. Este flujo ha ido aumentando a medida que más personas intentan cruzar las fronteras del país, pero no ha sido rastreado ni estudiado. Según el FNUDC, existen importantes brechas en la información sobre los perfiles del emisor y del receptor, lo que se debe en parte a la falta de trazabilidad de los recursos que se transfieren a través de canales irregulares. Analizar los comportamientos y canales utilizados para el envío de remesas es crucial no sólo para identificar las necesidades y expectativas de los migrantes, sino también para fomentar el uso adecuado de esos fondos, diseñar programas de educación financiera precisos y hacer frente a las dinámicas ilegales.<sup>125</sup>



### MEJORES PRÁCTICAS 11: DATOS SOBRE REMESAS

El FNUDC ha trabajado con FinTechs de remesas como SentBe, especialmente en Bangladesh, Myanmar y Nepal. Esta FinTech trabaja en más de 50 países de todo el mundo, lo que le permite disponer de información de primera mano sobre los hábitos de consumo y los usos de estos recursos. El objetivo último de esta alianza es promover el uso adecuado de las remesas. Los datos aportados por estas entidades están desagregados por género, hábitos de consumo y preferencias y podrían ser una herramienta útil para diseñar mejores canales y servicios en materia de remesas.

<sup>124</sup> Cryptopolitan. 2023. No más bancarizados: Bahamas lanza plataforma de criptorremesas. Available at: <https://www.cryptopolitan.com/es/unbanked-no-more-bahamas-lanza-plataforma-de-cripto-remesas>.

<sup>125</sup> Entrevista a informadores clave.

## 6.3. FALTA DE USO PRODUCTIVO DE LAS REMESAS

Las remesas desempeñan un papel fundamental en la reducción de la pobreza, impulsando el consumo privado y alimentando el crecimiento económico nacional. A nivel familiar, mejoran los recursos económicos y el bienestar, lo que permite un mayor consumo y atender las necesidades educativas, de vivienda y sanitarias. Además, las remesas tienen el potencial de estimular el crecimiento económico a través de inversiones productivas, generando efectos multiplicadores en las zonas receptoras a medida que atraviesan diversos canales.<sup>126</sup> Estos fondos empoderan a los migrantes y a sus familias para iniciar negocios y promover inversiones y ahorros, no sólo al mejorar el bienestar de los migrantes y sus familias, sino también contribuyendo al desarrollo holístico de sus comunidades.<sup>128</sup> Sin embargo, según información del BID, los recursos enviados por los migrantes en la región son utilizados principalmente para complementar el consumo diario de las familias que los reciben.<sup>129</sup> En esta medida, los recursos son considerados "dinero de bolsillo" utilizado para cubrir gastos corrientes. Estas remesas no contribuyen a la inclusión financiera porque no se utilizan para ahorrar, invertir o impulsar otro tipo de servicios financieros. Por el contrario, generan dependencia.

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) publicó estudios de caso sobre estrategias para el uso productivo de las remesas familiares en algunos países de la región, como la República Dominicana, El Salvador y Guatemala. En el caso de la República Dominicana y El Salvador, el estudio de caso indicó que hasta un tercio de los recursos recibidos se ahorran o invierten, principalmente en educación y salud, pero la inversión en actividades productivas o empresariales es baja.<sup>130</sup>

<sup>126</sup> UNCDF. 2022. Access to and Usage of Digital Remittances: A Case Study of SentBe. Available at: <https://migrantmoney.uncdf.org/resources/insights/access-to-and-usage-of-digital-remittances-a-case-study-of-sentbe>.

<sup>127</sup> CEPAL. 2020. Estrategia para el uso productivo de remesas familiares e inclusión financiera. Estudio de caso de la cadena de lácteos en la República Dominicana. Disponible en: <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/5de8597f-771c-4023-b523-f43f4daf345a/content>.

<sup>128</sup> OCDE. 2017. Creación de un entorno propicio para mejorar el impacto de las remesas en el desarrollo. Available at: <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/9789264265615-11-en.pdf?expires=1706022146&id=id&accname=guest&checksum=614127DA45D7948E97EEFA67D2E0074>.

<sup>129</sup> BID. 2023. Las remesas a Latinoamérica y el Caribe 2023. Retomando el crecimiento previo. Disponible en: <https://publications.iadb.org/es/las-remesas-latinoamerica-y-el-caribe-en-2023-retomando-el-crecimiento-previo>.

<sup>130</sup> El estudio de caso se enfocó en el uso de las remesas en la cadena láctea de la República Dominicana. Según el estudio, "el promedio mensual de recepción de remesas entre los agentes de la cadena de valor de los productos lácteos es de aproximadamente 156 dólares, y su principal utilización son los gastos domésticos (93,8% del dinero total recibido), que se destinan a alimentación, atención sanitaria, vivienda y educación. Más concretamente, el 33 por ciento de estos recursos se destinan a gastos corrientes, mientras que el 11 y el 25 por ciento se destinan a vivienda y sanidad, respectivamente." CEPAL. 2020. Estrategias para el uso productivo de remesas familiares e inclusión financiera: estudio de caso de la cadena

En cuanto a la falta de uso de las remesas para generar ahorro, algunas fuentes compartieron que en ocasiones los migrantes son reacios a enviar dinero para ahorrar en sus países de origen, por considerar que deberían ahorrar en su país de destino.<sup>131</sup> Para solucionar este problema, es necesario ofrecer productos específicos que animen a los receptores de remesas a ahorrar para objetivos concretos, como el pago de asistencia sanitaria, educación y seguros, con el fin de promover el uso eficiente de estos recursos familiares.<sup>132</sup>

Como parte de la Política Nacional de Migraciones 2017-2025, los lineamientos que se establecieron en Perú llaman a "promover el buen uso de las remesas de los peruanos en el exterior, a fin de contribuir al bienestar, desarrollo y calidad de vida de sus familias en el Perú."<sup>133</sup> En El Salvador, el Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera, máxima autoridad en materia de inclusión financiera, ha implementado campañas de educación financiera dirigidas a los salvadoreños en el exterior a través de los consulados en Estados Unidos. Estas campañas buscan incentivar la apertura de cuentas de ahorro y reducir la tendencia en el uso de las remesas, donde el 85,5 por ciento se destina al consumo de alimentos y ropa.<sup>134</sup>



#### MEJORES PRÁCTICAS 12: DATOS SOBRE REMESAS

Colombia y México cuentan con políticas que facilitan el pago de seguros desde el exterior, inversión en bienes raíces, aportes a pensiones y seguros funerarios.<sup>135</sup> En Colombia, estos servicios son promovidos por el Ministerio de Asuntos Exteriores, Programa Colombia Nos Une. En Malasia, las empresas de remesas ofrecen algunos servicios a los migrantes nepaleses que viven en este país.

de lácteos en la República Dominicana. Disponible en: <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44992-estrategias-uso-productivo-remesas-familiares-inclusion-financiera-estudio-caso>. En El Salvador, el estudio se enfocó en la cadena de tomate y chile verde. CEPAL. 2020. Estrategia para el uso de remesas familiares e inclusión financiera: estudio de caso de la cadena de tomate y chile verde en el Salvador. Disponible en: <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44934-estrategias-uso-productivo-remesas-familiares-inclusion-financiera-estudio-caso>. En Guatemala, el estudio se enfocó en el turismo en la ciudad de Sacatepéquez. CEPAL. 2020. Estrategias para fomentar la inversión de remesas familiares y la inclusión financiera: Estudio de caso de la cadena de valor de turismo de Sacatepéquez en Guatemala. Disponible en: <https://www.cepal.org/es/publicaciones/45817-estrategias-fomentar-la-inversion-remesas-familiares-la-inclusion-financiera>.

<sup>131</sup> Entrevista con la Alianza para Centroamérica.

<sup>132</sup> Entrevista con el FNUDC.

<sup>133</sup> Política Nacional de Migraciones 2017-2025, aprobada por Decreto Supremo N° 015-2017 Disponible en: <https://www.iom.int/news/peru-national-migration-policy-includes-ioms-migration-governance-framework>

<sup>134</sup> Inclusión financiera. Migrantes. Disponible en: <https://inclusionfinanciera.gob.sv/migrantes>.

<sup>135</sup> Colombia nos une. Feria de Servicios para Colombianos en el Exterior. <https://www.colombianosune.com/index.php/comunidades/ferias>.



#### BONOS DE LA DIÁSPORA: USO PRODUCTIVO DE LAS REMESAS PARA EL DESARROLLO DE LOS PAÍSES

Los bonos de la diáspora son instrumentos financieros emitidos por un país, una entidad sub-soberana o incluso una institución privada que busca la colaboración de la diáspora en proyectos específicos en el país de origen.<sup>136</sup> Según el Banco Mundial, los bonos de la diáspora podrían generar un renovado interés en el escenario de la pandemia. Ya han sido utilizados en países como Israel e India, donde han conseguido recaudar unos 35.000 millones de dólares.<sup>137</sup> Según el BCIE, los bonos de la diáspora en Centroamérica podrían ser más eficaces si se asocian a proyectos específicos, como la construcción de hospitales.<sup>138</sup> La falta de uso productivo de las remesas está estrechamente relacionada con la falta de educación financiera comentada anteriormente.



#### BEST PRACTICE 13. GUIDE ON FINANCIAL SERVICES FOR NATIONALS LIVING ABROAD

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros de México y aliados del sector financiero público y privado publican la guía "Más vale estar preparado", que ofrece información sobre políticas migratorias, inclusión financiera, canales de envío de remesas, etc.<sup>139</sup>

<sup>136</sup> Reuters. 2023. Explicado: Bonos de la diáspora. Disponible en: <https://www.reuters.com/video/watch/explained-diaspora-bonds-idRCV0085LR>.

<sup>137</sup> OIM. 2020. Informe sobre las Migraciones en el Mundo 2020: Capítulo 5 Reflexiones sobre las Contribuciones de los Migrantes en Una Era de Creciente Disrupción y Desinformación. Disponible en: <https://publications.iom.int/books/informe-sobre-las-migraciones-en-el-mundo-2020-capitulo-5>.

<sup>138</sup> BCIE. 2020. Remesas en Centroamérica rol del BCIE. Disponible en: [https://www.bcie.org/fileadmin/user\\_upload/Remesas\\_en\\_Centroamerica\\_el\\_rol\\_del\\_BCIE.pdf](https://www.bcie.org/fileadmin/user_upload/Remesas_en_Centroamerica_el_rol_del_BCIE.pdf).

<sup>139</sup> Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. 2017. Más vale estar preparado. A available at: <https://www.gob.mx/condusef/articulos/mas-vale-estar-preparado?idiom=es>.

#### 6.4. PAGO DE REMESAS EN EFECTIVO

El pago de remesas en efectivo no se considera inclusión financiera. Genera inseguridad porque no es posible rastrear los fondos, lo que dificulta el cumplimiento y la vigilancia contra el blanqueo de capitales y el financiamiento del terrorismo. Para que las remesas se consideren parte integral de la inclusión financiera de un país, deben formar parte del sistema financiero formal. Entidades como el FNUDC trabajan para concientizar sobre la necesidad de promover el uso de canales oficiales para enviar y recibir remesas. La bancarización de los remitentes y receptores de remesas parece ser una necesidad primordial. Sin embargo, el envío de remesas en efectivo utilizando una oficina de transferencia de dinero sigue siendo una práctica común, especialmente en zonas remotas donde el acceso a sucursales bancarias o a la tecnología es difícil.<sup>140</sup> El envío de remesas utilizando canales informales (a través de amigos, familiares o empresas de transporte que regresan a sus comunidades de origen) también es parte de la inclusión financiera, y la información sobre el uso de estos canales no se recoge sistemáticamente. Sin embargo, según los expertos, estos canales pueden alcanzar un volumen significativo, "especialmente en los corredores Sur-Sur, las cifras oficiales pueden subestimar el fenómeno hasta en un 50%".<sup>141</sup>

<sup>140</sup> Según algunas estimaciones, el monto medio del dinero enviado y recibido en América Latina a través de las oficinas de transferencia de dinero superaba el 80% a principios de la década de 2000. Orozco, Manuel. 2006. Flujos Internacionales de Remesas: Costo, competencia y acceso financiero en América Latina y el Caribe-hacia un cuadro de mando de la industria. Disponible en: <https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/mfg-en-paper-international-flows-of-remittances-cost-competition-and-financial-access-in-latin-america-and-the-caribbean-toward-an-industry-scorecard-may-2006.pdf>.

<sup>141</sup> Portal de datos sobre migración. 2022. Remesas. Disponible en: <https://www.migrationdataportal.org/es/themes/remesas>. Sobre los canales informales de remesas, Ver: Banco Mundial. 2010. Flujos de remesas de emigrantes: Findings from a Global Survey of Central Banks. Disponible en: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/850091468163748685/pdf/538840PUB0Migr101OfficialUseOnly1.pdf>.



#### MEJORES PRÁCTICAS 14: INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

La iniciativa Alianza para Centroamérica aboga por la inclusión financiera digital "para aumentar las transferencias de remesas de persona a persona a cuenta en al menos 20 puntos porcentuales en los próximos cinco años". Este compromiso colectivo se traducirá en la digitalización de casi 14.000 millones de transacciones de remesas, ya que primero irán a una cuenta en lugar de pagarse inmediatamente en efectivo, lo que se traducirá en un esfuerzo "ganar, ganar, ganar" a través de una transacción más segura, protegida y de menor costo."<sup>142</sup>

La tarjeta financiera bienestar es un producto lanzado por el Gobierno de México destinado a sus connacionales residentes en el extranjero. El propósito es reducir los costos de envío de remesas al disminuir los costos de comisión de 14 USD a 3.99 USD por enviar hasta 2,500 USD a México. El producto principal es una plataforma digital que incluye una tarjeta que se entrega a través de los consulados mexicanos. Para obtener la tarjeta se acepta la credencial consular, la credencial para votar o la licencia de conducir. El dinero se recibe a través de la plataforma desarrollada por FinTech y la Financiera para el Bienestar.<sup>143</sup>

El BCIE afirma que "para lograr el máximo beneficio de la bancarización, es importante implementar programas de educación financiera para emisores y receptores, así como ampliar la cobertura del sector bancario facilitando la apertura de agencias en comunidades remotas y promoviendo la banca móvil, cooperativas u otras entidades. Asimismo, será vital la disponibilidad para los migrantes y sus familias de instrumentos de crédito para la construcción y/o mejoras de vivienda, y para emprendimientos formales."<sup>144</sup>

<sup>142</sup> PCA. Remesas. Disponible en: <https://www.centampartnership.org/ficcar>.

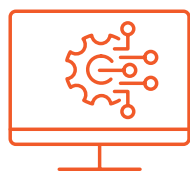
<sup>143</sup> Gobierno de México. Financiera para el Bienestar lanza tarjeta para envío de remesas. Disponible en: <https://finabien.gob.mx/gobmx/financiera-para-el-bienestar-lanza-tarjeta-para-envio-de-remesas>.

<sup>144</sup> BCIE. 2020. Remesas en Centroamérica rol del BCIE. Disponible en: [https://www.bcie.org/fileadmin/user\\_upload/Remesas\\_en\\_Centroamerica\\_el\\_rol\\_del\\_BCIE.pdf](https://www.bcie.org/fileadmin/user_upload/Remesas_en_Centroamerica_el_rol_del_BCIE.pdf).

## 7. REMESAS PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS MIGRANTES

El mercado de remesas es de enormes proporciones, sobre todo en los países del norte de Centroamérica y México. Según el Banco Mundial, los flujos de remesas hacia LAC aumentaron un 11,3% hasta alcanzar los 145.000 millones de dólares en 2022, favorecidos por la fortaleza del mercado laboral en Estados Unidos. Los flujos hacia México experimentaron un aumento del 12,9% hasta alcanzar los 61.100 millones de dólares.<sup>145</sup> La oferta de servicios de remesas se está ampliando en la región, especialmente con el auge de los servicios tecnológicos. Incluso durante la pandemia, cuando se esperaba un descenso, las remesas enviadas desde Estados Unidos a la región aumentaron sorprendentemente en 2020, alcanzando niveles récord en 2021.<sup>146</sup>

Al igual que ocurre con la oferta de otros servicios de inclusión financiera, las FinTech y los esquemas de cooperativas son los principales actores para el envío y la recepción de remesas. A diferencia de los proveedores tradicionales de servicios de remesas, que a menudo implican transacciones a través de sucursales bancarias, agentes físicos o centros de llamadas, la FinTech introduce puntos de acceso innovadores y métodos de pago alternativos, como Internet o teléfonos celulares, para transferir dinero. Según AFI, existen tres modelos de negocio principales para las remesas transfronterizas FinTech:



### PLATAFORMAS EN LÍNEA

Incluye las plataformas entre pares que operan en Internet y ofrecen a los usuarios canales digitales para iniciar y completar las transacciones de remesas.



### TECNOLOGÍAS BASADAS EN BLOCKCHAIN

Algunos servicios de remesas FinTech aprovechan la tecnología blockchain, ofreciendo una forma descentralizada y segura de transferir fondos a través de las fronteras. La naturaleza

transparente e inmutable de las cadenas de bloques puede mejorar la eficiencia y la seguridad de los procesos de envío de remesas.



### OPERACIONES DE DINERO MÓVIL:

Las remesas FinTech también abarcan las operaciones de dinero móvil, en las que los usuarios pueden enviar y recibir dinero a través de dispositivos móviles. Este modelo aprovecha el uso generalizado de los teléfonos celulares, especialmente en regiones con acceso limitado a la infraestructura bancaria tradicional.<sup>147</sup>

Para enviar remesas digitalmente, quien envía los recursos debe poseer un monedero digital o tener una cuenta bancaria, lo que no es el caso de muchos migrantes y sus familias. Según el BCIE, sólo 15% de los migrantes que viven en Estados Unidos tendrían este tipo de cuentas.<sup>148</sup> Para hacer frente a esta situación, algunas entidades reguladoras de los países de la región han ofrecido alternativas para facilitar la apertura de cuentas a distancia. En México, la CNBV modificó las disposiciones para la apertura digital, y los migrantes pueden abrir cuentas a distancia con su matrícula consular. En Honduras, la normativa permite a los migrantes hondureños en otros países abrir cuentas básicas en instituciones bancarias hondureñas.<sup>149</sup>

En el marco de las campañas que se llevaron a cabo en los países con gran parte de la población que tiene intención de emigrar, se puede fomentar la apertura de cuentas bancarias antes de salir del país, así como la obtención de documentos de identidad básicos, de forma que el envío de remesas y el acceso a otros servicios financieros puedan realizarse más fácilmente en el país de origen.<sup>150</sup>

<sup>145</sup> Knomad. 2023. Migración y desarrollo. Disponible en: <https://www.knomad.org/publication/migration-and-development-brief-38>.

<sup>146</sup> FMI. 2022. El inesperado aumento de las remesas a Centroamérica y México durante la pandemia. Disponible en: <https://www.imf.org/en/News/Articles/2022/09/19/cf-the-unexpected-rise-in-remittances>.

<sup>147</sup> BCIE. 2020. Remesas en Centroamérica rol del BCIE. Disponible en: [https://www.bcie.org/fileadmin/user\\_upload/Remesas\\_en\\_Centroamerica\\_el\\_rol\\_del\\_BCIE.pdf](https://www.bcie.org/fileadmin/user_upload/Remesas_en_Centroamerica_el_rol_del_BCIE.pdf).

<sup>148</sup> CNBV. 2022. Reglas para la Administración de Cuentas Básicas de Depósito de Ahorro en Instituciones Supervisadas.

<sup>150</sup> Estrategia sugerida por el FNUDC basada en las campañas que se están llevando a cabo en Filipinas. Entrevista a informador clave.

CUADRO 3. SERVICIOS DE ENVÍO DE REMESAS

PAÍS	PROVEEDOR DE SERVICIOS FINANCIEROS	TIPO DE SERVICIO	DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO
México	<a href="#">Paisamex</a>	Canal de envío de remesas	<p>Cuenta con más de 2.500 puntos de recepción de remesas y se enfoca en el mercado norteamericano, trabajando con envíos desde y hacia EE.UU., Canadá, España y Alemania.</p> <p>Los pagos pueden hacerse en efectivo o por transferencia. Pronto funcionarán con una aplicación.</p> <p>Los recursos recibidos a través de los monederos pueden utilizarse para otros productos, como ahorros e inversiones.</p>
Ecuador	<a href="#">Cooperativa Jardín Azuayo</a>	Transferencias desde el extranjero	<p>Ecuatorianos en el extranjero.</p> <p>El dinero se deposita en la cooperativa.</p>
Bahamas, Costa Rica, El Salvador, Honduras, Nicaragua y Panamá.	<a href="#">BAC Credomatic Kash tool Bancamóvil</a>	Recepción y envío de remesas	<p>Los migrantes y sus familias.</p> <p>Las remesas se envían directamente a una cuenta de ahorro o se retiran en una sucursal. Gracias al uso de la herramienta Kash en Bancamóvil, se puede enviar dinero a una cuenta bancaria sólo utilizando el número de teléfono celular.</p>
Guatemala	<a href="#">Banco Agromercantil</a>	Se trata de una cuenta totalmente digital que puede abrirse desde Estados Unidos. Permite realizar transferencias de dinero.	<p>Para acceder, los solicitantes deben ser guatemaltecos, mayores de 18 años y tener un DNI (documento nacional de identidad) o pasaporte válido.</p>

## 8. DEMANDA DE SERVICIOS FINANCIEROS VINCULADOS A LAS REMESAS

Las remesas son recursos fundamentales para millones de hogares receptores en la región LAC, constituyendo además una contribución significativa al PIB de varios países de la región, una fuente de sustento para miles de familias y una oportunidad para el desarrollo de los países y comunidades de origen de sus familiares. El **Cuadro 4** indica el porcentaje de la contribución de las remesas personales al PIB de los países miembros de AFI a 2022 (excepto Bahamas).

En el informe del BID de 2023 se señala que se produjo un aumento del flujo de remesas del 9,5% respecto al año anterior, alcanzando los 155.000 millones de dólares y consolidando una tendencia de crecimiento de 15 años consecutivos en los que "el monto estimado para el año refleja el incremento de los ingresos de los migrantes, que mejoraron sus niveles de empleo, así como el avance del proceso migratorio en períodos anteriores, lo que permitió un aumento de los flujos de remesas por parte de las familias en los países de origen."<sup>151</sup>

<sup>151</sup> BID. 2023. Las remesas a Latinoamérica y el caribe 2023. Retomando el crecimiento previo. Disponible en: <https://publications.iadb.org/es/las-remesas-latinoamerica-y-el-caribe-en-2023-retomando-el-crecimiento-previo>.

Los países de América Central muestran el mayor crecimiento en el envío de remesas (13,2 por ciento), seguidos de México (9,8 por ciento), con los países de América del Sur en (7,9 por ciento) y los países del Caribe en un más moderado (2,6 por ciento) en 2023. México sigue siendo el principal país receptor de remesas en la región (41,2 por ciento). En 2022, las remesas representarán más del 20 por ciento del PIB de El Salvador, Guatemala y Honduras.

Las remesas abarcan transacciones que se producen a través de canales tanto formales como informales, que van desde las transferencias electrónicas hasta el traslado de dinero en efectivo a través de las fronteras a los bolsillos. Estos fondos pueden representar la remuneración de trabajadores, incluyendo los permanentes, los transfronterizos estacionales u otros empleados a corto plazo que trabajan en una economía en la que no son residentes. Además, incluyen transacciones entre personas y familias en tránsito por diversos circuitos migratorios. Las remesas pueden enviarse y recibirse en cualquier etapa del proceso migratorio.

**CUADRO 4. CONTRIBUTION OF PERSONAL REMITTANCES TO THE GDP, IN PERCENTAGE**

	1990	2000	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
<b>LAC</b>	0,5	0,9	1,0	1,0	1,4	1,5	1,5	1,7	1,9	2,4	2,6	0,5
<b>Costa Rica</b>	0,2	0,9	1,2	1,1	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,8	0,9	0,2
<b>Ecuador</b>	0,3	7,2	2,6	2,4	2,4	2,6	2,7	2,8	3,0	3,4	4,1	0,3
<b>El Salvador</b>	7,6	15,0	18,0	18,4	18,2	18,9	20,0	20,7	21,0	23,8	25,4	7,6
<b>Haití</b>	..	8,5	12,0	13,1	14,8	16,8	17,3	18,1	20,2	23,8	20,1	..
<b>México</b>	1,2	1,1	1,8	1,9	2,2	2,7	2,8	2,9	3,1	3,9	4,3	1,2
<b>Paraguay</b>	0,6	1,7	1,6	1,3	1,5	1,8	1,8	1,7	1,8	1,6	1,5	0,6
<b>Perú</b>	0,3	1,4	1,3	1,3	1,4	1,5	1,4	1,4	1,5	1,4	1,6	0,3
<b>Surinam</b>	0,1	0,1	0,1	0,2	0,1	0,0	2,7	2,5	2,4	4,3	4,9	0,1
<b>Honduras</b>	1,3	6,6	16,7	17,1	17,5	17,8	18,7	19,8	21,5	23,5	25,3	1,3
<b>República Dominicana</b>	4,5	7,6	7,2	7,2	7,3	7,3	7,7	8,0	8,3	10,6	11,4	4,5

Fuente: Banco Mundial. Indicadores del desarrollo mundial. Disponible en: <https://databank.worldbank.org/reports.aspx?source=2&series=BX.TRF.PWKR.DT.GD.ZS&country=LCN#>

## SECCIÓN 5: CONCLUSIONES



Este informe especial presenta un análisis del estado actual de la inclusión financiera de los migrantes en los países miembros de AFI. A partir de este análisis, se pueden obtener las siguientes conclusiones generales.

## **SOBRE LAS POLÍTICAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE LA POBLACIÓN MIGRANTE**

Existen disparidades significativas entre las políticas y estrategias nacionales diseñadas para promover la inclusión financiera de las poblaciones migrantes. Ecuador está a la cabeza con una política integral, mientras que Perú, a pesar de carecer de una política nacional, ha progresado a través de colaboraciones internacionales. La ENIF de México incluye disposiciones para la inclusión financiera de los migrantes, como la aceptación de identificaciones alternativas y la apertura de cuentas a distancia. La inclusión de preguntas sobre los migrantes en encuestas como la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2024 de México tiene como objetivo informar a los formuladores de políticas y reducir brechas.

El estudio pone de manifiesto la correlación entre las políticas específicas para la inclusión financiera de los migrantes y los flujos migratorios entrantes de un determinado país. Países como Colombia, Ecuador y Perú están ajustando sus regulaciones para incluir a los migrantes, lo que está fuertemente influenciado por una significativa inmigración y mediante la adaptación de sus mercados, hacia la oferta de productos y servicios más apropiados para los migrantes. Honduras y El Salvador cuentan con iniciativas normativas que facilitan las transferencias de remesas y la apertura de cuentas, teniendo en cuenta el alto porcentaje de remesas en su PIB (26,8% y 23,7% respectivamente). México destaca por ser un país de origen y, cada vez más, de tránsito y destino de remesas.

Se insta a países como Costa Rica y la República Dominicana, con importantes poblaciones migrantes, a dar prioridad a las políticas de inclusión financiera para atender las necesidades de las poblaciones de tránsito y residentes.

La presencia de una política nacional de inclusión financiera puede generar importantes beneficios para la inclusión financiera de los migrantes a través de diversas vías:

1

### **Servicios financieros a la medida:**

Una estrategia nacional de inclusión financiera dirigida explícitamente a los migrantes puede estimular el desarrollo de productos y servicios financieros personalizados y adaptados a sus necesidades específicas. Pueden incluir servicios de envío de remesas, acceso a servicios bancarios y programas educativos sobre finanzas, todo ello orientado a capacitar económicamente a los migrantes.

2

### **Claridad normativa y orientación:**

El establecimiento de un marco de políticas puede ofrecer claridad normativa y orientación a las instituciones financieras a la hora de ampliar los servicios a los migrantes. Una normativa y unas directrices claras pueden agilizar procesos como la apertura de cuentas, las transferencias de fondos y el acceso al crédito para los migrantes, reforzando así su inclusión financiera.

3

### **Recolección y seguimiento de datos:**

Las políticas nacionales de inclusión financiera a menudo incorporan y se basan en mecanismos de recopilación y análisis de datos desglosados por sexo y edad, para supervisar la inclusión financiera de diversos grupos demográficos, incluyendo los migrantes. Estos datos ayudan a los formuladores de políticas financieras a comprender los retos específicos a los que se enfrentan los migrantes al acceder a los servicios financieros formales, lo que permite realizar intervenciones a medida.

4

### **Asociaciones de colaboración:**

Las políticas nacionales de inclusión financiera tienen el potencial de fomentar la colaboración entre entidades gubernamentales, instituciones financieras, organizaciones internacionales y la sociedad civil para mejorar la inclusión financiera de los migrantes de forma colectiva. Dichas colaboraciones pueden inspirar soluciones e iniciativas innovadoras para abordar eficazmente las necesidades financieras de los migrantes.

5

### **Acciones de promoción y toma de conciencia:**

Al integrar a los migrantes en la agenda nacional de inclusión financiera, los formuladores de políticas financieras pueden concientizar sobre la importancia de la inclusión financiera para las poblaciones migrantes. Esto puede precipitar los esfuerzos de promoción destinados a defender los derechos de los migrantes a los servicios financieros formales y facilitar su integración económica en el país de acogida.

En esencia, la presencia de una política nacional de inclusión financiera que abarque específicamente a los migrantes puede desempeñar un papel fundamental en el aumento de su inclusión financiera, el fomento de la capacitación económica y la integración social en el país de acogida.

## ABORDAR LOS OBSTÁCULOS A LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS MIGRANTES

---

El informe reafirma los obstáculos a la inclusión financiera de los migrantes en la región esbozados en el análisis documental. En primer lugar, las entrevistas con actores clave, instituciones miembros de AFI y expertos revelaron prejuicios negativos hacia los migrantes, percibiéndolos como poco interesantes para el sector financiero. La promoción y reproducción de prácticas exitosas observadas en Colombia, Ecuador y Perú, donde se desarrollaron caracterizaciones detalladas de las poblaciones migrantes, podría ayudar a superar estos prejuicios. También se identificaron prejuicios específicos contra las mujeres migrantes, lo que sugiere posibles intervenciones replicables observadas actualmente en determinados países.

En segundo lugar, las dificultades para identificar a la población migrante surgen como una barrera significativa para acceder a los servicios financieros formales. El cumplimiento de los requisitos de KYC, junto con la rigidez de estas normativas y a las dificultades para verificar la identidad de los migrantes, plantean obstáculos. Incluso cuando la normativa permite la apertura de cuentas con documentos expedidos específicamente para los migrantes, las entidades bancarias suelen dudar. La colaboración con las autoridades de inmigración para facilitar la validación de la identidad y la flexibilidad en los requisitos de KYC son soluciones propuestas.

En tercer lugar, la falta de historial de crédito implica un obstáculo, aunque las prácticas innovadoras de otras regiones y entidades del sector privado ofrecen modelos alternativos de calificación crediticia. Otros obstáculos destacados son la insuficiente educación financiera, el riesgo de impago, el carácter transitorio de la migración y la limitada flexibilidad al proponer métodos alternativos de financiamiento. Los esfuerzos por mejorar la educación financiera en varios países, apoyados por la cooperación internacional, reflejan el deseo de la población migrante de permanecer en la región.

La investigación también aborda las barreras relevantes para la inclusión financiera a través del envío y la

recepción de remesas. Entre ellos se incluyen el uso no productivo de las remesas, la dependencia de canales no regulares y los elevados costos de las remesas. Los avances tecnológicos y la aparición de FinTech son reconocidos por su potencial para superar estas barreras mediante la prestación de servicios financieros accesibles.

## SOBRE LA OFERTA Y LA DEMANDA DE PRODUCTOS FINANCIEROS PARA LA POBLACIÓN MIGRANTE EN LA REGIÓN

---

La investigación tenía como objetivo explorar el panorama de los servicios financieros disponibles para los migrantes en la región, centrándose en los tipos de servicios, los proveedores y la demanda basada en la dinámica migratoria. Se destacaron las instituciones microfinancieras y las empresas FinTech que adaptan sus modelos para atender a las poblaciones móviles a través de cuentas digitales, billeteras móviles y cuentas controladas, junto con los esfuerzos de los países miembros de AFI para ajustar las regulaciones de KYC para la inclusión financiera de los migrantes. Numerosas iniciativas, programas y servicios apoyados por organizaciones internacionales como ACNUR, la OIT, la OIM y la CAF tenían como objetivo servir a los migrantes, los refugiados y las poblaciones de tránsito.

Un análisis de la demanda de servicios financieros por parte de los migrantes a lo largo de las distintas etapas de la migración puso de relieve la necesidad de contar con productos sostenibles adaptados a la dinámica regional y a la evolución de las necesidades de los migrantes. A pesar de que persisten importantes brechas en el diseño y la implementación de políticas en toda la región LAC, los países que experimentan mayores flujos migratorios han realizado avances facilitados por la cooperación internacional. Sin embargo, la inclusión financiera sostenible requiere políticas públicas sólidas.

A pesar de los retos en materia de identificación, historial de crédito y educación financiera, han surgido prácticas notables para superar las barreras y prestar servicios transfronterizos, facilitando el acceso a los servicios financieros formales y su utilización. A pesar de que la plena inclusión financiera a escala regional sigue siendo un objetivo lejano, la innovación y la movilidad regional ofrecen perspectivas para estandarizar los servicios en toda la región y, en última instancia, mejorar la inclusión y la salud financieras para todos en los próximos años.

## SECCIÓN 6: RECOMENDACIONES DE POLÍTICA



## Los formuladores de políticas financieras y los reguladores pueden tomar en cuenta las siguientes recomendaciones de política para avanzar en la inclusión financiera de la población migrante en sus países:

- ✓ Realizar estudios de diagnóstico adecuados sobre el estado de la inclusión financiera de los migrantes utilizando encuestas sobre demanda y oferta, teniendo en cuenta factores como la edad, el género, el país de origen y la fase dentro del proceso de migración para el desarrollo de políticas basadas en datos y pruebas. Este tipo de recopilación y análisis de datos también ayudará al sector financiero a comprender las necesidades específicas de los migrantes, incluyendo las mujeres migrantes que se enfrentan a barreras adicionales para la inclusión financiera. De este modo, podrán diseñarse productos y servicios financieros adecuados que satisfagan de forma significativa las necesidades específicas de los migrantes.
- ✓ Establecer políticas integrales de inclusión financiera que aborden explícitamente las necesidades de los migrantes y los connacionales en el extranjero. Esto incluye desarrollar o revisar las ENIF para incluir a los migrantes como grupo objetivo y alinearlas con otras políticas y marcos nacionales pertinentes, como los planes de respuesta a los refugiados, las políticas de migración, los sistemas de protección social, etc. Además, mejorar el entorno jurídico y normativo para la inclusión financiera de los migrantes, abordando los obstáculos relacionados con la identificación, la documentación, los requisitos de KYC, la protección de los consumidores, la protección de datos, etc., y promoviendo productos y servicios financieros innovadores e inclusivos que satisfagan las necesidades de los migrantes.
- ✓ Apoyándose en esto y aprovechando las evaluaciones de riesgo de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, implementar normativas simplificadas de conozca a su cliente y CDD basadas en el riesgo para facilitar el acceso de los migrantes a los productos financieros y su utilización.
- ✓ Los organismos reguladores y las partes interesadas deberían desempeñar un papel central en la moderación de foros sobre la inclusión financiera de los migrantes, y participar en grupos de trabajo multisectoriales para facilitar la coordinación de esfuerzos.
- ✓ Elaborar perfiles de las poblaciones migrantes y de los connacionales que viven en el extranjero para ayudar al sector financiero a comprender sus necesidades específicas. A continuación, se pueden diseñar productos y servicios adecuados teniendo en cuenta mecanismos alternativos de calificación crediticia y fomentando la colaboración entre los burós de crédito de los países de origen y de acogida de los migrantes.
- ✓ Fomentar que las instituciones financieras a implementen mecanismos de identificación de clientes, tales como estándares simplificados de diligencia debida, tecnologías de identificación y acceso a las bases de datos de las autoridades de inmigración.
- ✓ Reforzar los conocimientos financieros y las capacidades de los migrantes y las comunidades de acogida a través de campañas de educación financiera para que conozcan y comprendan mejor los servicios financieros formales, sus derechos y responsabilidades como consumidores y su capacidad para manejar sus finanzas de forma efectiva. Estos programas podrían incluir planes de ahorro para educación, seguros o proyectos de desarrollo comunitario.
- ✓ Mejorar el entorno jurídico y normativo para la inclusión financiera de los migrantes, abordando los obstáculos relacionados con la identificación, la documentación, los requisitos KYC, la protección de los consumidores, la protección de datos, etc., y promoviendo productos y servicios financieros innovadores e inclusivos que satisfagan las necesidades de los migrantes.
- ✓ Facilitar mecanismos que permitan la apertura de cuentas desde el extranjero, facilitando la transferencia de remesas y potenciando la inclusión financiera.
- ✓ Adaptar productos y servicios sostenibles para atender las diversas necesidades de las personas a lo largo del ciclo migratorio.

- ✓ Ofrecer productos financieros a la medida y apoyo a proyectos empresariales de refugiados y migrantes a lo largo de todo el ciclo migratorio, desde las empresas incipientes hasta las MIPYME.
  - ✓ Prestar servicios de asesoramiento y colaborar estrechamente con los organismos de cooperación internacional para mejorar la prestación de servicios financieros a las poblaciones migrantes en las regiones que carecen de ellos.
  - ✓ Capacitar a los empleados para mantenerlos informados sobre la normativa vigente relativa a la identificación de personas migrantes y evitar que se perpetúen los estereotipos negativos contra este colectivo.
- ✓ Centralizar la información sobre las características, necesidades y tendencias de los clientes migrantes para adaptar y supervisar más eficazmente las políticas públicas destinadas a mejorar su inclusión financiera. Aprovechar los servicios financieros digitales y la tecnología móvil para ampliar el acceso y uso de los servicios financieros formales por parte de los migrantes, especialmente en zonas remotas y de difícil acceso. Esto también facilitará las remesas transfronterizas, los pagos de asistencia social, las transferencias humanitarias en efectivo, etc.



## SECCIÓN 7: LISTA DE MEJORES PRÁCTICAS



NOMBRE	ENTIDAD QUE IMPLEMENTA	UTILIZACIÓN
Evaluación de las brechas financieras en Perú y Ecuador	IFC-ACNUR	Vencer los prejuicios contra la población migrante.
Estudio sobre las barreras conductuales para acceder al sector financiero	Banco Mundial	Vencer los prejuicios contra la población migrante.
Código Orgánico Monetario y Financiero	Ecuador	Promover el acceso al sector financiero de la población migrante, refugiada y repatriada.
Tarjeta financiera para el bienestar (Finabien). Para sus connacionales residentes en el extranjero	México	Promover la bancarización y facilitar el envío de remesas de los connacionales en el extranjero.
Guía de inclusión financiera para refugiados y migrantes	Perú (Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, Superintendencia Nacional de Migraciones, Ministerio de Asuntos Exteriores, y WOCCU)	Informar y orientar a las entidades del sistema financiero sobre los documentos de identidad de la población refugiada y migrante, así como los mecanismos para validar la información contenida en los mismos, facilitando el diseño de estrategias que promuevan la inclusión financiera de este grupo poblacional, e identificar mejores prácticas implementadas por los proveedores de servicios financieros.
Comité Consultivo para la Inclusión Financiera de la Población Refugiada y Migrante	Comité consultivo bajo el liderazgo de la Superintendencia Nacional de Migraciones de Perú, con la participación de 15 entidades (públicas, privadas y organizaciones intergubernamentales)	Busca facilitar la coordinación entre los sectores público, privado y de la sociedad civil para desarrollar normativas, mecanismos específicos y estrategias que faciliten el acceso y el uso de servicios y productos financieros a la población refugiada y migrante de todas las nacionalidades.
Sucursales en los campos de refugiados de Dadaab y Kakuma	Equity Bank, Kenia	El caso de negocio se basa en una combinación de ingresos por transferencias de dinero (mediante tarjetas de débito) de las agencias humanitarias a los refugiados, con el potencial de las cuentas salariales y de ahorro locales.
Iniciativa Cedrizuela y otros	Uala Colombia, en alianza con la ONG Heartland Alliance International	Distribuir subvenciones y ayudas económicas a los migrantes, participar en ferias para pequeños empresarios migrantes y ofrecerles productos de telefonía celular y enlaces de pago para que puedan cobrar sus ventas.

<b>Intervenciones en efectivo para migrantes en tránsito</b>	Red Galp, Upsivale y RedRose	Proporcionar servicios en efectivo (vales y otros) a los migrantes en tránsito, permitiéndoles satisfacer sus necesidades primarias.
<b>Programa de formación sobre inclusión financiera para migrantes</b>	Barranquilla-Colombia, Santo Domingo Proyecto de la Fundación con la Fundación Hilton y la Universidad del Norte	Ofrecer capacitación de negocios y acceso al crédito a empresarios migrantes, repatriados y de acogida.
<b>Bonos sociales e inclusión financiera</b>	BID Invest y Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda.	Ampliar el financiamiento a las MIPYME dirigidas y/o propiedad de pueblos indígenas, migrantes, mujeres, con bajos ingresos o bajos niveles de educación.
<b>Inclusión financiera digital</b>	Iniciativa de Asociación para Centroamérica	Abogar por la inclusión financiera digital "para aumentar las transferencias de personas a cuentas en al menos 20 puntos porcentuales en los próximos cinco años."
<b>Fomentar el uso adecuado de las remesas</b>	UNCDF SentBe, especialmente en Bangladesh, Myanmar y Nepal.	Compartir información sobre las necesidades y dificultades financieras de los remitentes y receptores de remesas, obteniendo información de primera mano sobre los hábitos de consumo y los usos de estos recursos.
<b>Panorama de las remesas con monedero digital</b>	Island Pay FinTech, con sede en Bahamas, y llamada "CiNKO".	Ofrece un ahorro potencial de costos de hasta el 80% en comparación con los métodos tradicionales utilizando la stablecoin USDC de Circle.
<b>Ofrecer a los migrantes una alternativa para acceder a préstamos cuando no puedan aportar garantías</b>	Bélgica, MicroStart	Permitir a los clientes abrir una cuenta bancaria aparte para guardar un depósito en efectivo como garantía del préstamo.
<b>Tomar decisiones de calificación crediticia con base en el uso del teléfono y la actividad de dinero móvil del cliente</b>	Commercial Bank of Africa y Safaricom en Kenia, First Access en Tanzania e Inventura en Kenia.	Calificación crediticia alternativa para generar recomendaciones de préstamos.
<b>Métodos de identificación alternativos</b>	FINCA en Zambia	Ofrece reconocimiento biométrico para la identificación.
<b>Corredores digitales de datos</b>	IFC Polonia, Rumanía y Moldavia	Permitir la portabilidad del historial de crédito de los migrantes ucranianos.

## ANEXO 1: LISTA DE PARTICIPANTES EN LA ENCUESTA

	PAÍS	INSTITUCIÓN
1	BAHAMAS	Banco Central de Bahamas
2	COSTA RICA	Superintendencia General de Entidades Financieras
3	ECUADOR	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
4	EL SALVADOR	Banco Central de Reserva de El Salvador
5	HAÍTÍ	Banco de la República de Haití
6	HONDURAS	Comisión Nacional de Bancos y Seguros
7	MÉXICO	Comisión Nacional Bancaria y de Valores
8	PARAGUAY	Banco Central del Paraguay
9	PERÚ	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú
10	SURINAM	Banco Central de Surinam
11	REPÚBLICA DOMINICANA	Superintendencia de Bancos de República Dominicana

## ANEXO 2: LISTA DE ENTREVISTADOS

INSTITUCIÓN/INICIATIVA	NOMBRE	CARGO	ALCANCE
OCDE	Jason Gagnon	Jefe de la Unidad de Migración	Global
Banco Mundial	Paula Rossiasco Diego Gómez	Especialista senior en desarrollo social	Regional
CAF, Corporación Autónoma de Desarrollo	Diana Mejía Oscar Vargas	Dirección de Análisis Técnico y Sectorial de Sector Privado	Regional
WOCCU: Proyecto de inclusión económica Consejo Mundial	Oscar Guzmán	Director	Ecuador y Perú (2020-2026)
Iniciativa conjunta ICF-ACNUR	Ricardo García Tafur	Responsable de operaciones	Regional
OIT	Carolina Ibáñez	Oficial de seguimiento y evaluación	Regional
FNUDC	Paloma Monroy Erick Hernández	Especialista en migraciones y remesas	LAC
OIM, Movilidad laboral e inclusión social	Roberto Cancel	Especialista regional	Sede de Buenos Aires, ámbito regional
BID	Felipe Muñoz	Jefe de la Unidad de Migración	Regional
Comisión Nacional de Bancos y Seguros	Alba Valladares	Comisionada	Honduras
Banco Central de Surinam	Iwan Dubois Vanessa D'Costa-Chenin	Departamento de Relaciones Internacionales, Inclusión Financiera y Educación	Surinam
Superintendencia General de Entidades Financieras	Cristian Vega Céspedes	Coordinador, Unidad de Estadísticas y Publicaciones	Costa Rica
SEPS	Jorge Moncayo	Intendente	Ecuador

PNUD	Eric Hernández	Coordinador de Proyectos de movilidad humana	México
Red CALP	Santo Radice	Representante regional para América	Regional
Bancamía	Angela Panqueva	Directora Equidad e Inclusión, VP Transformación Digital e Innovación	Colombia
Alianza para América Latina	Mark lopes	Presidente COO	Triángulo Norte Centroamericano
RedRose	Ana María Torres	Gerente de asociaciones	México

**PERSONAS CONSULTADAS:**

Ana María Castro, Directora Jurídica, Uala Colombia

María Fernanda León, Zulu Colombia

## SIGLAS

<b>BCIE</b>	Banco Centroamericano de Integración Económica	<b>PNUD</b>	Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo
<b>CAF</b>	Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe	<b>ACNUR</b>	Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados
<b>CNBS</b>	Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras	<b>WOCCU</b>	Consejo Mundial de Cooperativas de Crédito
<b>CNBV</b>	Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México		
<b>CONAIF</b>	Consejo Nacional de Inclusión Financiera de México		
<b>PIB</b>	Producto Interior Bruto		
<b>BID</b>	Banco Interamericano de Desarrollo		
<b>CFI</b>	Corporación Financiera Internacional		
<b>OIT</b>	Organización Internacional del Trabajo		
<b>INEI</b>	Instituto Nacional de Estadística e Informática		
<b>INM</b>	Instituto Nacional de Migración de México		
<b>OIM</b>	Organización Internacional para las Migraciones		
<b>KYC</b>	Conozca a su cliente		
<b>LAC</b>	América Latina y el Caribe		
<b>MSMEs</b>	Micro, pequeñas y medianas empresas		
<b>NFIS</b>	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera		
<b>OCDE</b>	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico		
<b>SBS</b>	Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones de Perú		
<b>DSA</b>	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de Ecuador		
<b>FNUDC</b>	Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización		

## REFERENCIAS

**AFI.** 2018. Servicios innovadores de remesas transfronterizas: Experiencias de los países miembros de AFI. Disponible en: [https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2018-09/AFI\\_DFS\\_cross%20border\\_AW\\_digital.pdf](https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2018-09/AFI_DFS_cross%20border_AW_digital.pdf).

**AFI.** 2020. Por qué las respuestas económicas a COVID-19 deben ser financieramente inclusivas y sensibles al género. Disponible en: [https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2020-09/AFI\\_GIF\\_covid\\_AW\\_digital.pdf](https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2020-09/AFI_GIF_covid_AW_digital.pdf).

**Ahiba.** Amigos del Migrante. Disponible en: <https://ahiba.hn/amigosdelmigrante/#AMQUIENES>.

**Alcantar, Daisy.** 2023. Existir y Sobrevivir: El prejuicio que enfrentan los inmigrantes venezolanos en la quinta región de Chile. Disponible en: [https://digitalcollections.sit.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=4633&context=isp\\_collection](https://digitalcollections.sit.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=4633&context=isp_collection).

**ASOBANCARIA.** 2022. Guía para la adopción del Permiso por Protección Temporal para Venezolanos PPT en el Sistema Financiero colombiano. Disponible en: <https://www.asobancaria.com/books/guia-verificacion-de-identidad>.

**AUXÍLIO-BRASIL.** Informaciones para personas refugiadas, solicitantes de la condición de refugiados y migrantes. Disponible en: <https://www.acnur.org/portugues/wp-content/uploads/2022/05/Informativo-Auxilio-Brasil-Espanhol.pdf>.

**BCB.** 2023. Cartilla de información Financiera para Migrantes y Refugiados. Disponible en: [https://www.bcb.gov.br/content/cidadaniafinanceira/documentos/cidadania/Cartilha\\_Migrantes\\_Refugiados/cartilha\\_BC\\_ESPANHOL.pdf](https://www.bcb.gov.br/content/cidadaniafinanceira/documentos/cidadania/Cartilha_Migrantes_Refugiados/cartilha_BC_ESPANHOL.pdf).

**BCIE.** 2020. Remesas en Centroamérica rol del BCIE. Disponible en: [https://www.bcie.org/fileadmin/user\\_upload/Remesas\\_en\\_Centroamerica\\_el\\_rol\\_del\\_BCIE.pdf](https://www.bcie.org/fileadmin/user_upload/Remesas_en_Centroamerica_el_rol_del_BCIE.pdf).

**CAF.** 2021. ¿Es necesaria una educación financiera con perspectiva de género? Disponible en: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/10/es-necesaria-una-educacion-financiera-con-perspectiva-de-genero>.

**CAF.** 2021. Vulnerabilidad financiera: Brechas de género en América Latina. Disponible en: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/03/vulnerabilidad-financiera-brechas-de-genero-en-america-latina>.

**CAF.** 2023. Descubre las 10 startups ganadoras del Laboratorio CAF de Inclusión Financiera 2023. Disponible en: <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2023/12/descubre-las-10-startups-ganadoras-del-laboratorio-caf-de-inclusion-financiera-2023>.

**CAF.** 2024. ¿Qué tan incluida financieramente está la población migrante en América Latina y el Caribe? Disponible en: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2024/02/que-tan-incluida-financieramente-esta-la-poblacion-migrante-en-america-latina-y-el-caribe>.

**CEPAL.** 2020. Estrategia para el uso de remesas familiares e inclusión financiera: estudio de caso de la cadena de tomate y chile verde en el Salvador. Disponible en: <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44934-estrategias-uso-productivo-remesas-familiares-inclusion-financiera-estudio-caso>.

**CEPAL.** 2020. Estrategia para el uso productivo de remesas familiares e inclusión financiera. Estudio de caso de la cadena de lácteos en la República Dominicana. Disponible en: <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/5de8597f-771c-4023-b523-f43f4daf345a/content>.

**CEPAL.** 2020. Estrategias para el uso productivo de remesas familiares e inclusión financiera: estudio de caso de la cadena de lácteos en la República Dominicana. Disponible en: <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44992-estrategias-uso-productivo-remesas-familiares-inclusion-financiera-estudio-caso>.

**CEPAL.** 2020. Estrategias para fomentar la inversión de remesas familiares y la inclusión financiera: Estudio de caso de la cadena de valor de turismo de Sacatepéquez en Guatemala. Disponible en: <https://www.cepal.org/es/publicaciones/45817-estrategias-fomentar-la-inversion-remesas-familiares-la-inclusion-financiera>.

**CNBS.** 2022. Estadísticas Financieras, Reporte de inclusión financiera. Disponible en: <https://publicaciones.cnbs.gob.hn/Home/Viewer/Publicaciones%20Estad%C3%ADsticas%20y%20Financieras%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20Reportes%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera/Reporte%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%202022.pdf>.

**CNBV.** 2022. Reglas para la Administración de Cuentas Básicas de Depósito de Ahorro en Instituciones Supervisadas.

**Instituto Coinbase.** 2022. Cripto y remesas. Disponible en: [https://assets.ctfassets.net/c5bd0wqjc7v0/PX9g1EAnHHAKlCg1zHCwX/f9dde71351c320a15fc4eecff83e14e8/Crypto\\_Remittances.pdf](https://assets.ctfassets.net/c5bd0wqjc7v0/PX9g1EAnHHAKlCg1zHCwX/f9dde71351c320a15fc4eecff83e14e8/Crypto_Remittances.pdf).

**Colombia nos une.** Ferias de Servicios para Colombianos en el Exterior. <https://www.colombianosune.com/index.php/comunidades/ferias>.

**Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.** 2017. Más vale estar preparado. Disponible en: <https://www.gob.mx/conducef/articulos/mas-vale-estar-preparado?idiom=es>.

**Consejo Nacional de Inclusión Financiera.** La Política Nacional de Inclusión Financiera. Disponible en: <https://www.pnif.mx>.

**Cryptopolitan.** 2023. No más bancarizados: Bahamas lanza plataforma de criptorremesas. Disponible en: <https://www.cryptopolitan.com/es/unbanked-no-more-bahamas-lanza-plataforma-de-cripto-remesas>.

**DANE.** 2023. Encuesta Pulso Migración. Disponible en: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/demografia-y-poblacion/encuesta-pulso-de-la-migracion-epm>.

**de Haas, Hein, Mathias Czaika, Marie-Laurence Flahaux, Edo Mahendra, Katharina Natter, Simona Vezzoli y María Villares-Varela.** 2019. "Migración internacional: Tendencias, determinantes y efectos de las políticas". Revista de población y desarrollo 45 (4). Wiley: 885-922. doi:10.1111/padr.12291.

**de Haas, Hein.** 2023. Cómo funcionan realmente las migraciones. Disponible en: <https://www.penguin.co.uk/books/455478/how-migration-really-works-by-haas-hein-de/9780241632208>.

**Revista ENM.** 2013. Inclusión financiera de los migrantes en la UE: ¿qué papel para el sector de las microfinanzas? Disponible en: [https://www.european-microfinance.org/sites/default/files/document/file/3.ENM%20Magazine\\_March\\_2013\\_Migration%2021032013.pdf](https://www.european-microfinance.org/sites/default/files/document/file/3.ENM%20Magazine_March_2013_Migration%2021032013.pdf).

**Equity Bank.** 2016. incluido en: ACNUR, SOCIAL PERFORMANCE TASK FORCE (2019) op cit. disponible en: <https://sptf.info/images/RefugeeWG-Serving-Refugee-Populations-Guidelines-FSPs-Lene-Hansen.pdf>

**Comisión Europea, Fondos de asilo, migración e integración.** Disponible en: [https://home-affairs.ec.europa.eu/funding/asylum-migration-and-integration-funds\\_en](https://home-affairs.ec.europa.eu/funding/asylum-migration-and-integration-funds_en).

**Informe de situación sobre la inclusión financiera.** 2020. Disponible en: <http://www.fi2020progressreport.org/addressing-customer-needs>.

**Primer acceso.** Crédito personalizado. Disponible en: <http://www.firstaccessmarket.com>.

**HIAS.** 2022. Escuela de emprendimiento con enfoque de género. Disponible en: [https://www.linkedin.com/pulse/escuela-de-emprendimiento-con-enfoque-g%C3%A9nero-hiasperu/?trk=pulse-article\\_more-articles\\_related-content-card&originalSubdomain=es](https://www.linkedin.com/pulse/escuela-de-emprendimiento-con-enfoque-g%C3%A9nero-hiasperu/?trk=pulse-article_more-articles_related-content-card&originalSubdomain=es).

**HIAS.** 2023. HIAS y OIM: Empoderando a mujeres migrantes a través del emprendimiento. Disponible en: <https://www.linkedin.com/pulse/hias-y-oim-empoderando-mujeres-migrantes-trav%C3%A9s-del-emprendimiento>.

**HIAS.** 2023. Nosotras emprendemos: Autonomía para la prosperidad. Este video está disponible en: <https://www.facebook.com/watch/?v=313064414636857>.

**HIAS.** Sin fecha. Dónde trabajamos - Perú. Disponible en: <https://hias.org/where/peru>.

**BID.** 2020. Haití. Disponible en: <https://datamig.iadb.org/es/profile/HTI>.

**BID.** 2020. Venezuela. Disponible en: <https://datamig.iadb.org/es/profile/VEN>.

**BID.** 2023. Movimiento migratorio. Disponible en: <https://datamig.iadb.org/es/movimiento-migratorio>.

**BID.** 2020. ¿Qué se ha dicho en las redes sociales sobre los migrantes durante la Pandemia? Disponible en: <https://blogs.iadb.org/migracion/es/redes-sociales-migrantes-prejuicios-pandemia>.

**BID Invest.** 2022. Bono Social de Diversidad e Inclusión - Cooperativa Jardín Azuayo. Disponible en: <https://www.idbinvest.org/es/proyectos/bono-social-de-diversidad-e-inclusion-cooperativa-jardin-azuayo>.

**BID.** 2023. ¿En qué situación están los migrantes en América Latina y el Caribe?. Disponible en: <https://publications.iadb.org/publications/spanish/viewer/En-que-situacion-estan-los-migrantes-en-America-Latina-y-el-Caribe-mapeo-de-la-integracion-socioeconomica.pdf>.

**BID.** 2023. Las remesas a Latinoamérica y el Caribe 2023. Retomando el crecimiento previo. Disponible en: <https://publications.iadb.org/es/las-remesas-latinoamerica-y-el-caribe-en-2023-retomando-el-crecimiento-previo>.

**CFI.** 2022. Inclusión Financiera y Económica de Migrantes y Refugiados Venezolanos en el Perú. Evaluación de brechas. Disponible en: [https://www.r4v.info/es/document/IFC\\_WB\\_Financialandeconomicinclusion\\_RyM\\_sep22](https://www.r4v.info/es/document/IFC_WB_Financialandeconomicinclusion_RyM_sep22).

**CFI.** 2022. Inclusión financiera y económica de los migrantes y refugiados venezolanos en el Perú: Evaluación de Brechas. Disponible en: <https://www.r4v.info/sites/default/files/2023-10/IFC-%20Estudio%20de%20Brechas%20Refugiados%20y%20Migrantes%20en%20Per%C3%BA.pdf>.

**CFI.** 2022. Los refugiados ucranianos acceden a financiamiento a través de nuevos corredores de datos digitales. Disponible en: <https://www.ifc.org/en/stories/2022/ukraine-refugees-digital-data-corridor>.

**OIT, PNUD, ACNUR, USAID y OIM.** 2021. ¿Cómo acceder y utilizar el sistema financiero colombiano? Guía de orientación sobre inclusión financiera para refugiados y migrantes de Venezuela. Disponible en: <https://www.r4v.info/es/document/colombia-como-acceder-y-hacer-uso-del-sistema-financiero-colombiano-guia-de-orientacion>.

**OIT.** 2023. Cuestionario de la Encuesta para caracterización de las necesidades de servicios de desarrollo empresarial (SDE) de las mujeres emprendedoras (EME). Disponible en: [https://www.ilo.org/americas/publicaciones/WCMS\\_900345/lang-es/index.htm](https://www.ilo.org/americas/publicaciones/WCMS_900345/lang-es/index.htm).

**IME.** 2022. Semana de Educación Financiera Integral para Mexicanos en el Exterior. Disponible en: <https://ime.gob.mx/vaf/programa/sefime>.

**FMI.** 2022. El inesperado aumento de las remesas a Centroamérica y México durante la pandemia. Disponible en: <https://www.imf.org/en/News/Articles/2022/09/19/cf-the-unexpected-rise-in-remittances>.

**En riesgo.** Crédito personalizado. Disponible en: <https://inventure.com>.

**Inclusión financiera.** Migrantes. Disponible en: <https://inclusionfinanciera.gob.sv/migrantes>.

**INEI.** 2019. INEI Resultados del ENPOVE 2018. Disponible en: <https://www.r4v.info/en/node/3835>.

**INEI.** 2022. Condiciones de vida de la Población Venezolana que reside en el Perú. Resultados de la II ENPOVE 2022. Disponible en: [https://www.r4v.info/es/document/INEI\\_ENPOVE\\_2022](https://www.r4v.info/es/document/INEI_ENPOVE_2022).

**INEI.** 2022. El 57,4% de la población venezolana que reside en el Perú tiene entre 20 y 49 años de edad. Disponible en: <https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/el-574-de-la-poblacion-venezolana-que-reside-en-el-peru-tiene-entre-20-y-49-anos-de-edad-14164>.

**Investopedia.** 2021. El uso más rentable de Bitcoin: ¿el negocio de las remesas al extranjero por valor de 540.000 millones de dólares? Disponible en: <https://www.investopedia.com/tech/bitcoins-best-use-isnt-currency-its-overseas-remittances>.

**OIM.** 2012. Países latinoamericanos de migración de retorno analizan desafíos políticos. Disponible en: <https://www.iom.int/news/latin-american-return-migration-countries-analyse-policy-challenges>.

**OIM.** 2020. Informe sobre las Migraciones en el Mundo 2020: Capítulo 5 Reflexiones sobre las Contribuciones de los Migrantes en Una Era de Creciente Disrupción y Desinformación. Disponible en: <https://publications.iom.int/books/informe-sobre-las-migraciones-en-el-mundo-2020-capitulo-5>.

**OIM.** 2022. Estudio de impacto económico de la migración Venezolana en República Dominicana: Realidad vs. Potencial. Disponible en: <https://kmhub.iom.int/es/biblioteca-virtual/estudio-de-impacto-economico-de-la-migracion-venezolana-en-republica-dominicana>.

**OIM.** 2023. Microserfin apoya a OIM en el fortalecimiento de capacidades financieras de la población migrante en Panamá. Disponible en: <https://panama.iom.int/es/news/microserfin-apoya-oim-en-el-fortalecimiento-de-capacidades-financieras-de-la-poblacion-migrante-en-panama>.

**OIM.** 2023. Tendencias Migratorias en las Américas. Disponible en: <https://robuenosaires.iom.int/sites/g/files/tmzbdl626/files/documents/2023-04/Tendencias-Migratorias-en-las-Américas-ESP-Feb-2023.pdf>.

**OIM.** Inclusión-financiera. Disponible en: <https://ecuador.iom.int/es/inclusion-financiera>.

**Knomad.** 2023. Migración y desarrollo. Disponible en: <https://www.knomad.org/publication/migration-and-development-brief-38>.

**Martínez Pizarro, Cano Christiny (eds).** 2022. "Sobre las contribuciones de la migración al desarrollo sostenible: estudios en países seleccionados", *Documentos de Proyectos*. Disponible en: <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/327ad422-16d9-4fa8-9c90-63398ffd18ee/content>.

**Migra Venezuela.** 2017. Cómo va la inclusión financiera de los migrantes venezolanos en el país? Disponible en: <https://migravenezuela.com/economia/como-va-la-inclusion-financiera-de-los-migrantes-venezolanos-en-el-pais>.

**Política Nacional de Migraciones 2017-2025**, aprobada por Decreto Supremo N° 015-2017 -RE

**OEI.** 2022. Deconstruyendo Mitos y Narrativas alrededor de la migración: Análisis y Recomendaciones a partir de las experiencias de Colombia, México y Perú. Disponible en: <https://clubmadrid.org/wp-content/uploads/2023/06/JUNIO-2023-INFORME-NARRATIVAS-VERSION-FINAL.pdf>.

**OCDE.** 2017. Creación de un entorno propicio para mejorar el impacto de las remesas en el desarrollo. Available at: <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/9789264265615-11-en.pdf?expires=1706022146&id=id&accname=guest&checksum=614127DA45D7948E97EEAFA67D2E0074>.

**Orozco, Manuel.** 2006. Flujos internacionales de remesas: Cost, competition and financial access in Latin America and the Caribbean-toward an industry scorecard. Disponible en: <https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/mfg-en-paper-international-flows-of-remittances-cost-competition-and-financial-access-in-latin-america-and-the-caribbean-toward-an-industry-scorecard-may-2006.pdf>.

**PCA.** Remesas. Disponible en: <https://www.centampartnership.org/ficcar>.

**PERC.** 2009. Nuevo crédito a partir de datos alternativos. Disponible en: [https://www.perc.net/wp-content/uploads/2013/09/New\\_to\\_Credit\\_from\\_Alternative\\_Data\\_0.pdf](https://www.perc.net/wp-content/uploads/2013/09/New_to_Credit_from_Alternative_Data_0.pdf).

**Portal de datos sobre migración.** 2022. Remesas. Disponible en: <https://www.migrationdataportal.org/es/themes/remesas>.

**Portal FinDev.** 2023. Inclusión financiera para refugiados y migrantes en América Latina: Una oportunidad de mercado para los proveedores de servicios financieros. Disponible en: <https://www.findevgateway.org/es/blog/2023/06/inclusion-financiera-para-refugiados-y-migrantes-en-america-latina>.

**Registro civil.** IESS implementa validación biométrica para datos bancarios. Disponible en: <https://www.registrocivil.gob.ec/publicado-8-de-abril-de-2015-audios-noticias-ies-iiimplementa-validacion-biometrica-para-datos-bancarios>.

**República del Ecuador.** 2014. Código Orgánico Monetario y Financiero. Disponible en: <http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>.

**República del Ecuador.** 2020. Estrategia nacional de inclusión financiera 2020-2024. Disponible en: <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/DocumentoENIF/ENIF-BCE-2021.pdf>.

**Reuters.** 2023. Explicado: Bonos de la diáspora. Disponible en: <https://www.reuters.com/video/watch/explained-diaspora-bonds-idRCV0085LR>.

**SBS y WOCCU.** 2023. Guía práctica para la inclusión Financiera, Población refugiada y Migrante. Disponible en: [https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/jer/Materiales\\_EF/2023/GuiaPracticaPoblacionRefugiadaMigranteDigital.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/jer/Materiales_EF/2023/GuiaPracticaPoblacionRefugiadaMigranteDigital.pdf).

**SBS.** 2022. Acceso al sistema financiero por parte de la población migrante y refugiada en el Perú. Disponible en: [https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-NOTA-POLITUCA/NOTA-SBS-9\\_Acceso%20al%20SF%20Migrantes%20y%20Refugiados.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-NOTA-POLITUCA/NOTA-SBS-9_Acceso%20al%20SF%20Migrantes%20y%20Refugiados.pdf).

**SBS.** 2022. Realizan primer taller de difusión de la Guía Práctica para la Inclusión Financiera de la población refugiada y migrante. Available at: <https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2675?title=Realizan%20primer%20taller%20de%20difusi%C3%B3n%20de%20la%20Gu%C3%ADa%20Pr%C3%A1ctica%20para%20la%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20de%20la%20poblaci%C3%B3n%20refugiada%20y%20migrante>.

**SBS.** Finanzas para Ti. Disponible en: <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/finanzas-para-ti>.

**SBS.** <https://www.linkedin.com/feed/update/urn:li:activity:7100953668719423488>.

**DSA.** 2021. Estándares de control para la protección de los derechos de los asociados financieros, clientes y usuarios de la inclusión financiera con perspectiva de género. Disponible en: [https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Norma\\_de\\_Genero\\_-codificada.pdf](https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Norma_de_Genero_-codificada.pdf).

Fuente: <http://microstart.be/fr/services-proposes>.

**Sparkassenstiftung.** Reducir la pobreza y el hambre entre los refugiados venezolanos mejorando su integración económica en Colombia y Perú. Disponible en: <https://www.sparkassenstiftung.de/en/projects/worldwide-projects/detail/reducing-poverty-and-hunger-of-venezuelan-migrants-through-improved-economic-integration-in-ecuador-colombia-and-peru-1119>.

**Gobierno de México.** Financiera para el Bienestar lanza tarjeta para envío de remesas. Disponible en: <https://finabien.gob.mx/gobmx/financiera-para-el-bienestar-lanza-tarjeta-para-envio-de-remesas>.

**El Proyecto Index.** Crédito Revolución. Disponible en: <https://theindexproject.org/award/nominees/5397>.

**ONU Mujeres.** 2022. Inclusión Financiera de Mujeres, claves para una recuperación transformadora de la economía Post Covid-19 en América Latina y el Caribe. Disponible en: [https://lac.unwomen.org/sites/default/files/2022-12/ESP\\_Brief\\_Inclusion\\_Financiera\\_18JUL22\\_Maria%20Jesus%20Gonzalez.pdf](https://lac.unwomen.org/sites/default/files/2022-12/ESP_Brief_Inclusion_Financiera_18JUL22_Maria%20Jesus%20Gonzalez.pdf).

**FNUDC.** 2022. Acceso y uso de las remesas digitales: A Case Study of Ping Money in The Gambia. Disponible en: <https://migrantmoney.uncdf.org/resources/insights/a-case-study-of-ping-money-in-the-gambia>.

**PNUD.** 2021. Estrategia Intégrate para personas en contextos de movilidad humana en México. Disponible en: <https://www.undp.org/es/latin-america/publications/estrategia-integrate-para-personas-en-contextos-de-movilidad-humana-en-mexico>.

**PNUD.** 2023. Un Mundo mejor para la población migrante en América Latina y el Caribe. Disponible en: [https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/2023-04/UNDP\\_IDB\\_Migrants\\_esp.pdf](https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/2023-04/UNDP_IDB_Migrants_esp.pdf).

**ACNUR.** 2016. Servir a las poblaciones de refugiados: La próxima frontera de la inclusión financiera. Directrices para las Instituciones financieras. Disponible en: <https://sptf.info/images/RefugeeWG-Serving-Refugee-Populations-Guidelines-FSPs-Lene-Hansen.pdf>.

**ACNUR.** 2020. Refugiados en Panamá recibirán asistencia en efectivo a través de tarjetas débito de Banesco. Disponible en: <https://www.acnur.org/noticias/news-releases/refugiados-en-panama-recibiran-asistencia-en-efectivo-traves-de-tarjetas>.

**ACNUR.** 2023. Datos oficiales de movimientos mixtos. Disponible en: <https://data.unhcr.org/en/documents/download/102133>.

**Universidad del Norte.** 2023. Lanza programa de formación e inclusión financiera para migrantes y colombianos retornados. Disponible en: <https://www.uninorte.edu.co/es/web/grupo-prensa/w/nuevo-programa-de-formacion-e-inclusion-financiera-para-migrantes-y-colombianos-retornados>.

**USAID y Consejo Mundial Ecuador.** 2023. Guía para la inclusión financiera - Población en movilidad humana. Disponible en: <https://www.r4v.info/es/document/world-council-ecuador-guia-para-la-inclusion-financiera-poblacion-en-movilidad-humana>.

**VOA.** 2021. Casi la mitad de los venezolanos en Perú tiene educación universitaria o técnica. Disponible en: [https://www.vozdeamerica.com/a/inmigracion\\_casi-la-mitad-de-los-venezolanos-peru-educacion-universitaria-o-tecnica/6083020.html](https://www.vozdeamerica.com/a/inmigracion_casi-la-mitad-de-los-venezolanos-peru-educacion-universitaria-o-tecnica/6083020.html).

**VOA.** 2023. Banco Mundial: Diáspora venezolana en Colombia y Perú es competitiva. Este video está disponible en: <https://www.vozdeamerica.com/a/banco-mundial-diaspora-venezolana-en-colombia-y-peru-es-competitiva/6999706.html>.

**VOA.** 2023. EEUU quintuplica cifra de deportados en 2023 respecto al año anterior. Disponible en: <https://www.vozdeamerica.com/a/eeuu-quintuplica-deportados-2023-/7359773.html>.

**WOCCU y USAID.** 2020. Proyecto de inclusión económica, Estudio de Inclusión Financiera de Refugiados y Migrantes Venezolanos y Población local en las ciudades de Lima (Perú), Quito y Guayaquil (Ecuador). Disponible en: <https://www.r4v.info/es/document/woccu-estudio-de-inclusion-financiera-de-refugiados-y-migrantes-venezolanos-y-poblacion>.

**Grupo del Banco Mundial.** 2023. Las remesas siguen resilientes pero se ralentizan. Migration and development Brief 38. Disponible en: [https://www.knomad.org/sites/default/files/publication-doc/migration\\_development\\_brief\\_38\\_june\\_2023\\_0.pdf](https://www.knomad.org/sites/default/files/publication-doc/migration_development_brief_38_june_2023_0.pdf).

**Grupo del Banco Mundial.** 2023. Envío de dinero desde Estados Unidos a Ecuador. Disponible en: <https://remittanceprices.worldbank.org/corridor/United-States/Ecuador>.

**Grupo del Banco Mundial.** 2023. Envío de dinero de Estados Unidos a Haití. Disponible en: <https://remittanceprices.worldbank.org/corridor/United-States/Haiti>.

**Grupo del Banco Mundial.** 2023. Envío de dinero de Estados Unidos a México. Disponible en: <https://remittanceprices.worldbank.org/corridor/United-States/Mexico>.

**Grupo del Banco Mundial.** 2023. Envío de dinero de Estados Unidos a Perú. Disponible en: <https://remittanceprices.worldbank.org/corridor/United-States/Peru>. F

**Banco Mundial.** 2010. Flujos de remesas de migrantes: Conclusiones de una encuesta mundial de bancos centrales. Disponible en: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/850091468163748685/pdf/538840PUB0Migr101Official0Use0Only1.pdf>.

**Banco Mundial.** 2020. Costo promedio por transacción de envío de remesas desde un país específico (%). Disponible en: [https://datos.bancomundial.org/indicador/SI.RMT.COST.OB.ZS?end=2020&name\\_desc=false&start=2020&view=bar](https://datos.bancomundial.org/indicador/SI.RMT.COST.OB.ZS?end=2020&name_desc=false&start=2020&view=bar).

**Banco Mundial.** 2022. Notas sectoriales de Política. Available at: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/099545009122237230/pdf/P17786906ffe9a02d0b98907940d5fb95f0.pdf>.

**Banco Mundial.** 2023. Notas sectoriales de política pública: migración. Available at: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/099545009122237230/pdf/P17786906ffe9a02d0b98907940d5fb95f0.pdf>.

**Banco Mundial.** 2024. Taller de capacitación sobre impulsores y sesgos de comportamiento para reducir la discriminación y la exclusión financiera de la población venezolana en Perú. Disponible en: <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2024/01/17/sesgos-conductuales-inclusion-financiera-migrantes-venezolanos-peru>.



**Alliance for Financial Inclusion**

AFI, Sasana Kijang, 2, Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur, Malaysia

t +60 3 2776 9000 e [info@afi-global.org](mailto:info@afi-global.org) [www.afi-global.org](http://www.afi-global.org)

 Alliance for Financial Inclusion  AFI.History  @NewsAFI  @afinetwork