

Comentarios

**Migrantes Latinoamericanos en Chile
Un panorama de su integración social,
económica y financiera**

Jeanne Lafortune y José Tessada

Diciembre 2016

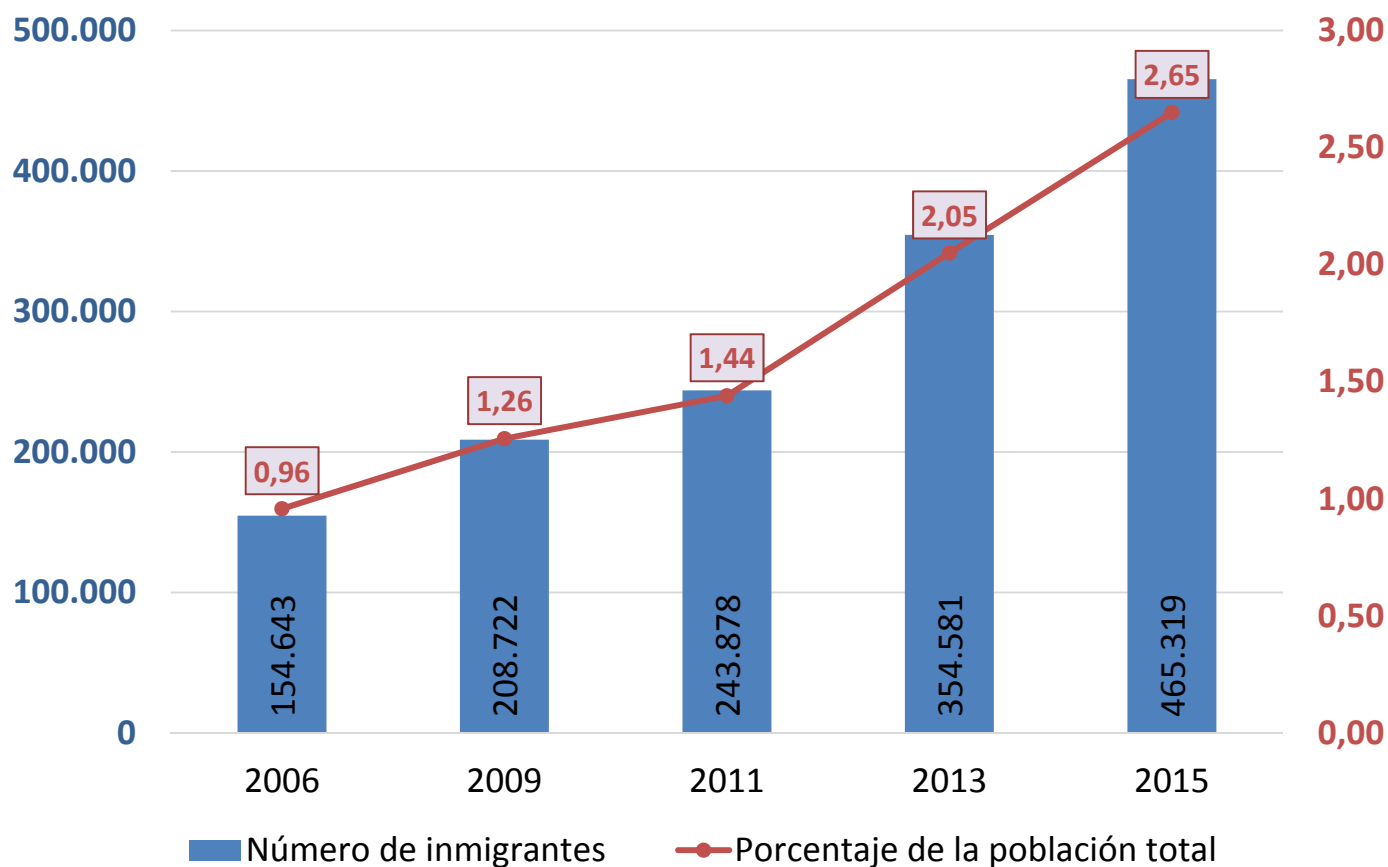


Marco General

- Encuesta para actualizar el diagnóstico de la inmigración en Chile con foco en inserción laboral y financiera (581 encuestas)
- Discusión de creciente interés y, por ende, el estudio es una contribución
- Principales puntos planteados en materia financiera
 - Los inmigrantes entrevistados son poco bancarizados.
 - Bajo rol de la banca en el envío de remesas.
- Comentarios focalizados en ***el acceso a productos y servicios financieros***

El proceso migratorio es cada vez más relevante...

Población Inmigrante en Chile
(2006 - 2015)

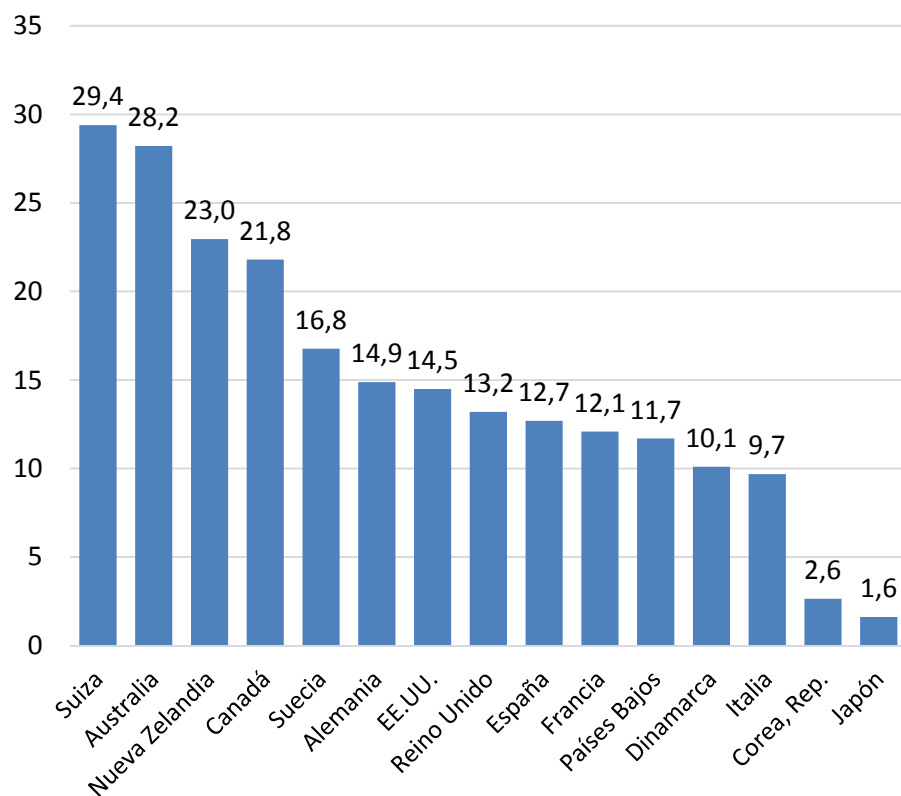


Fuente: Asociación de Bancos en base a encuesta CASEN 2015.

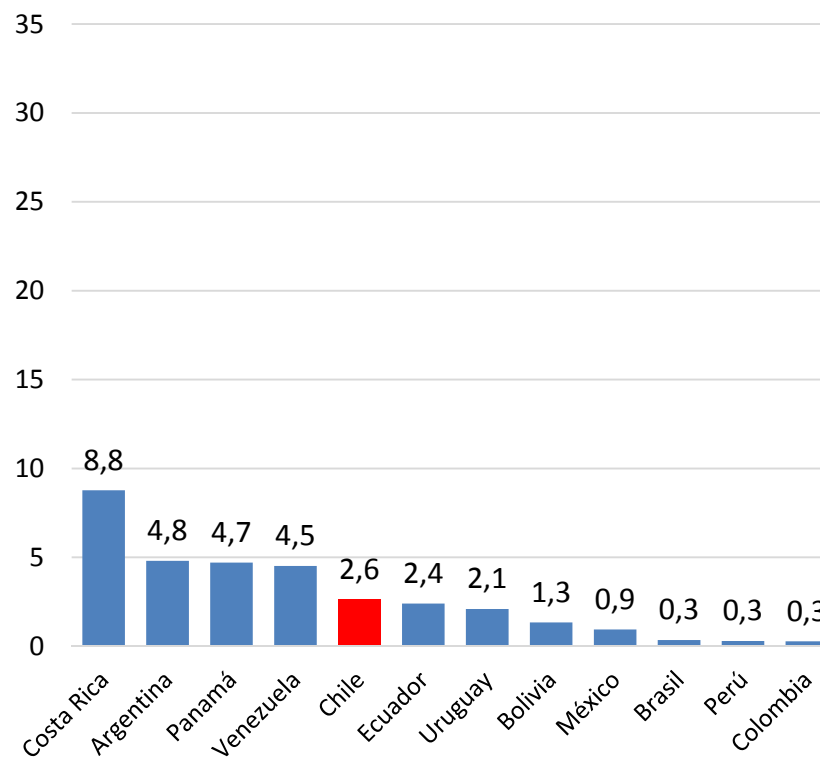
...y si bien es acotado respecto a otros países...

Población inmigrante, países seleccionados 2015

Países desarrollados



Latinoamérica



Fuente: Naciones Unidas.

...ha surgido un alto interés y debate

Gobierno ante idea de restringir inmigración: "Chile es un país que acoge a los migrantes"

Tras conocer la postura de la oposición de expulsar a los extranjeros que cometan delitos, la ministra de la Moneda Paula Narváez, destacó que es necesario debatir sobre el tema "poniendo en el centro a los derechos fundamentales de las personas".

28 de Noviembre de 2016 | 13:07 | Por Felina V...

DIARIO FINANCIERO
ACTUALIDAD

La nueva cara de la migración en Chile

La llegada de extranjeros a Chile ya no sigue los patrones que presentó en décadas pasadas. Es más intensa y diversificada, por lo que requiere políticas públicas y también de la sociedad.

Editorial
Lunes 22 de agosto de 2016

Migración responsable

Por cambios regulatorios y descontrol fronterizo se ha llegado a un sistema de fronteras abiertas para el ingreso y residencia de los extranjeros, atraídos por las oportunidades derivadas de mayores niveles de ingresos, seguridad, protección legal y servicios básicos, superiores a los prevalecientes en sus países de origen...

Empresarios entran al debate por inmigrantes: Son necesarios, pero se debe regular

Diversos ejecutivos reunidos en El Estrecho, luego de que Sebastián Piñera afirmara que "Chile no tiene problema de inmigración ilegal".

30 de Noviembre de 2016 | 16:54 | Por Alfonso...

Columnistas

Domingo 24 de julio de 2016

Apostar por los inmigrantes

"Mirando al futuro, está claro que Chile no la tiene fácil en su transición al desarrollo..."

LATERCERA

05/09/2016

¿En qué trabajan los inmigrantes en Chile?

PULSO
PASIÓN POR LOS NEGOCIOS

Economía

Casen 2015: inmigrantes en Chile suman 465 mil y 13,5% llegó al país en 2015

Ante este incremento y por el no envío del proyecto de ley de migraciones por parte del Gobierno, la diputada Paulina Núñez (RN) pedirá una sesión especial para que el ministro del Interior explique los motivos del retraso.

C. ALONSO Y R. CARDENAS | ECONOMIA | 12/10

Experto en inmigración: "Chile está viviendo el proceso normal que vive un país estable en lo político y en lo económico"

El sacerdote Miguel Yaksic, director nacional del Servicio Jesuita a Migrantes, realiza una férrea defensa de los extranjeros en el país y afirma que el problema es la necesidad una política clara sobre el tema.

23 de Noviembre de 2016 | 15:33 | Por Francisco Águila V., Emel...

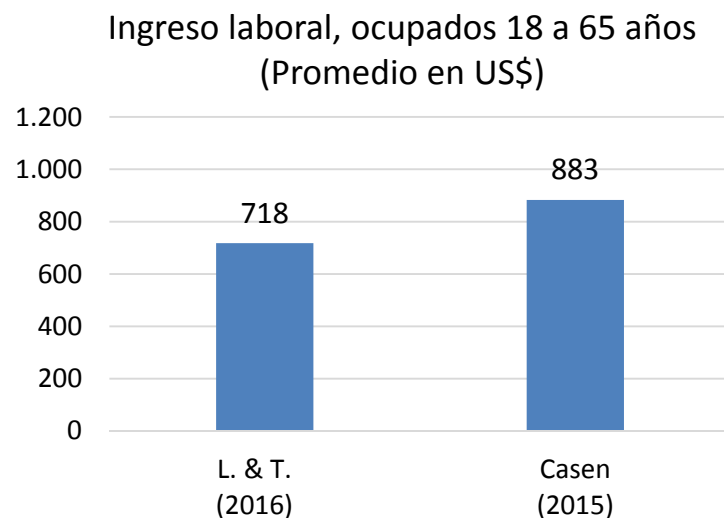
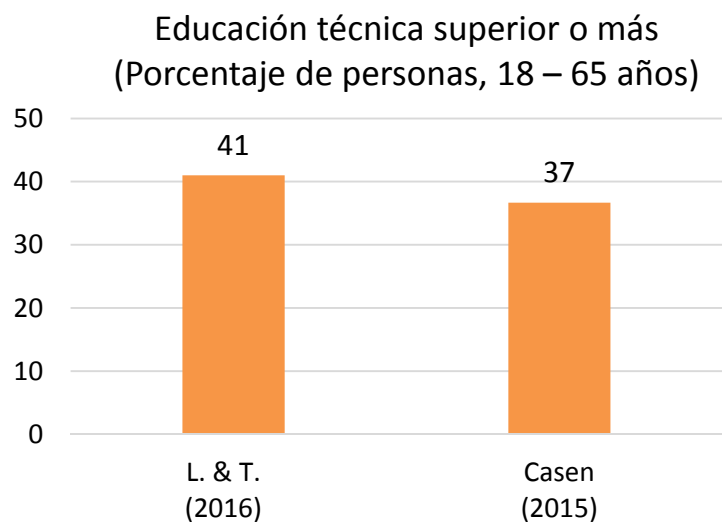
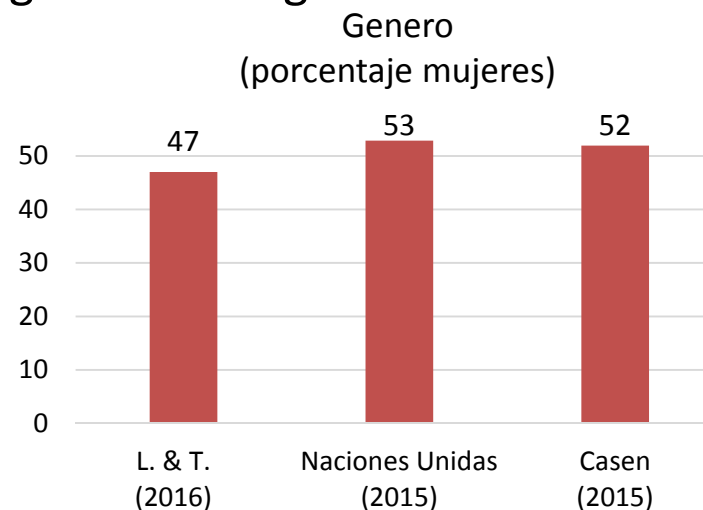
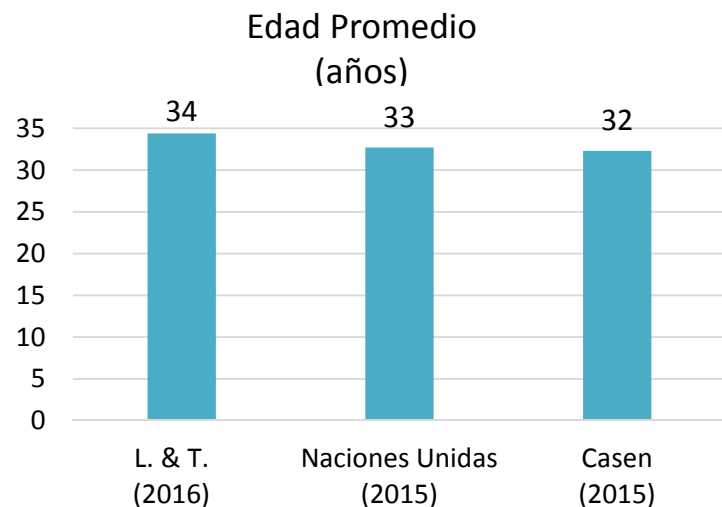
La Cuarta
EL DIARIO POPULAR

La mayor historia de la humanidad ha sido la historia de grandes migraciones.

07/11/2016 - Autor: La Cuarta

Marco Muestral: ¿Quiénes son?

Características Sociodemográficas Inmigrantes

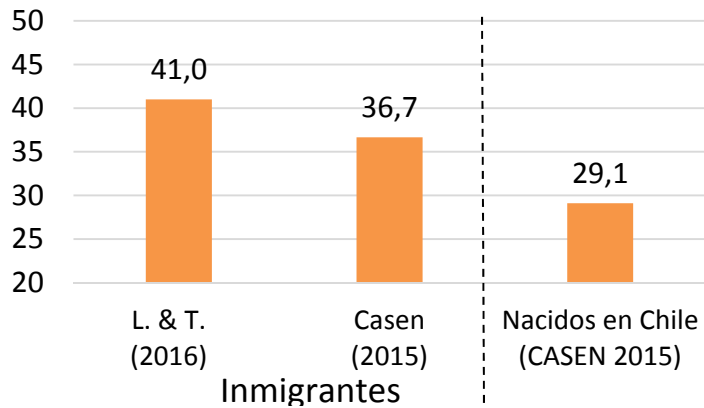


Fuente: Asociación de Bancos en base a Lafortune, J. & Tessada, J. (2016), Naciones Unidas, Encuesta CASEN 2015.

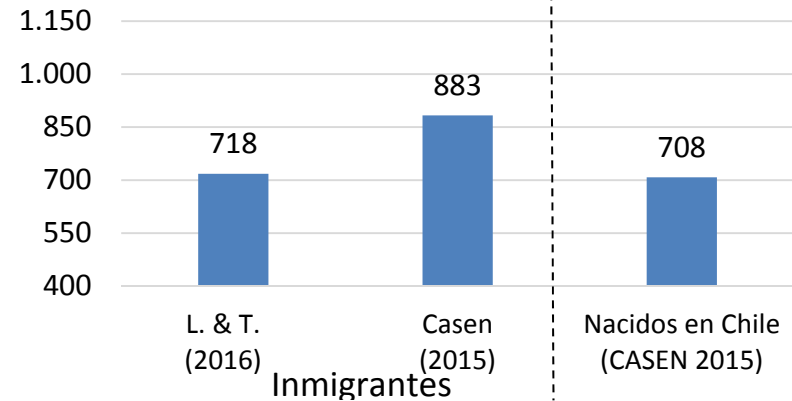
Desde una perspectiva de riesgo de crédito, los inmigrantes parecieran tener favorables características

Características Sociodemográficas: Inmigrantes y Nacidos en Chile

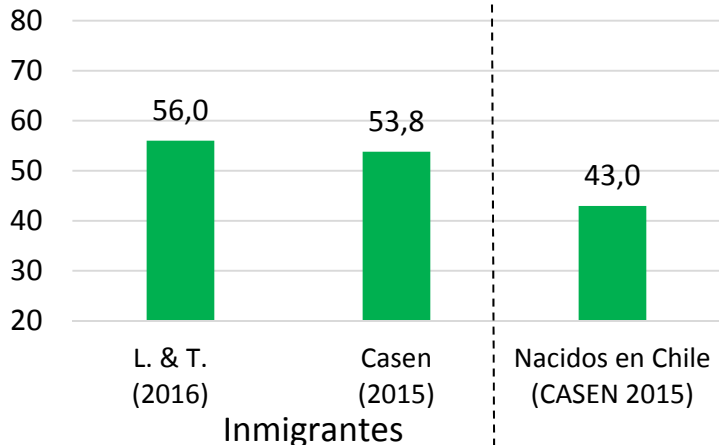
Educación técnica superior o más
(Porcentaje de personas, 18 – 65 años)



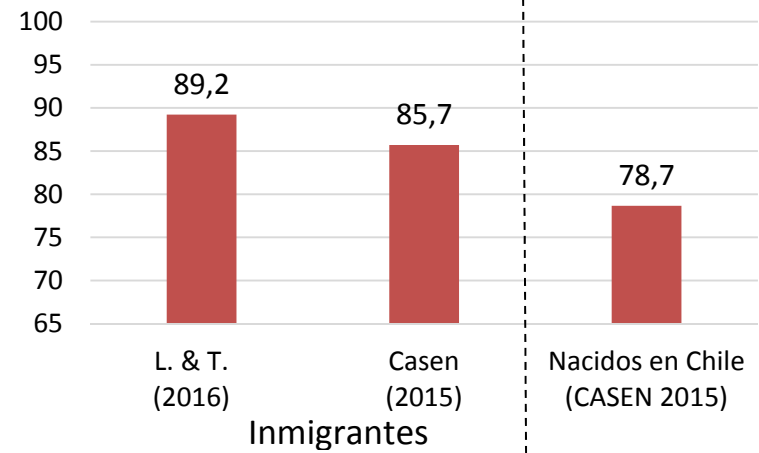
Ingreso laboral, ocupados 18 a 65 años
(Promedio mensual en US\$)



Contrato laboral
(Porcentaje de personas, 18 – 65 años)



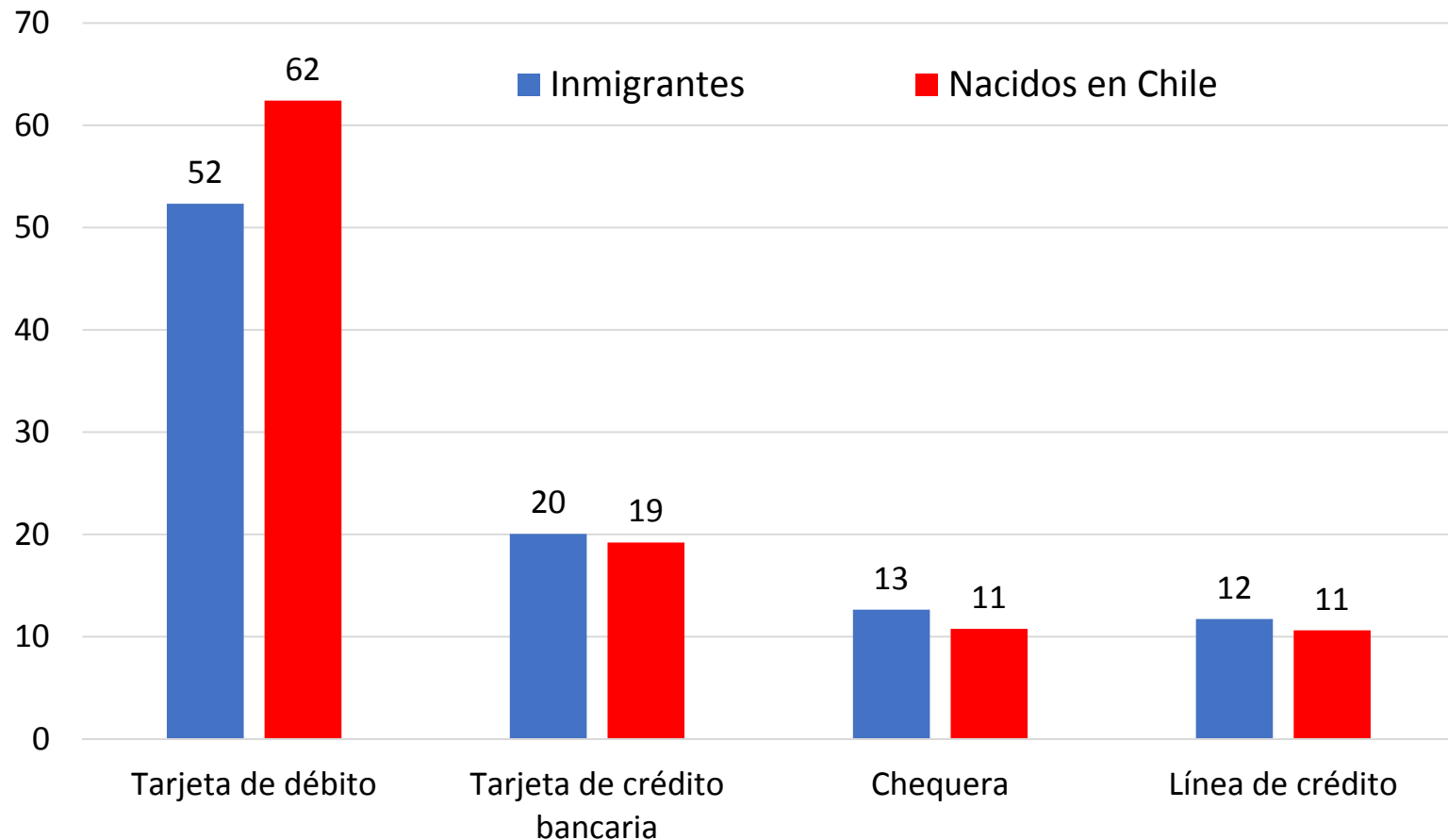
Trabajo estable
(Porcentaje de personas ocupadas, de 18 – 65 años)



Fuente: Asociación de Bancos en base a Lafortune, J. & Tessada, J. (2016), y Encuesta CASEN 2015.

Migración y Acceso Financiero: similar a los nacionales...

Tenencia de productos bancarios - 2015
(Porcentaje de personas, 18 – 65 años)

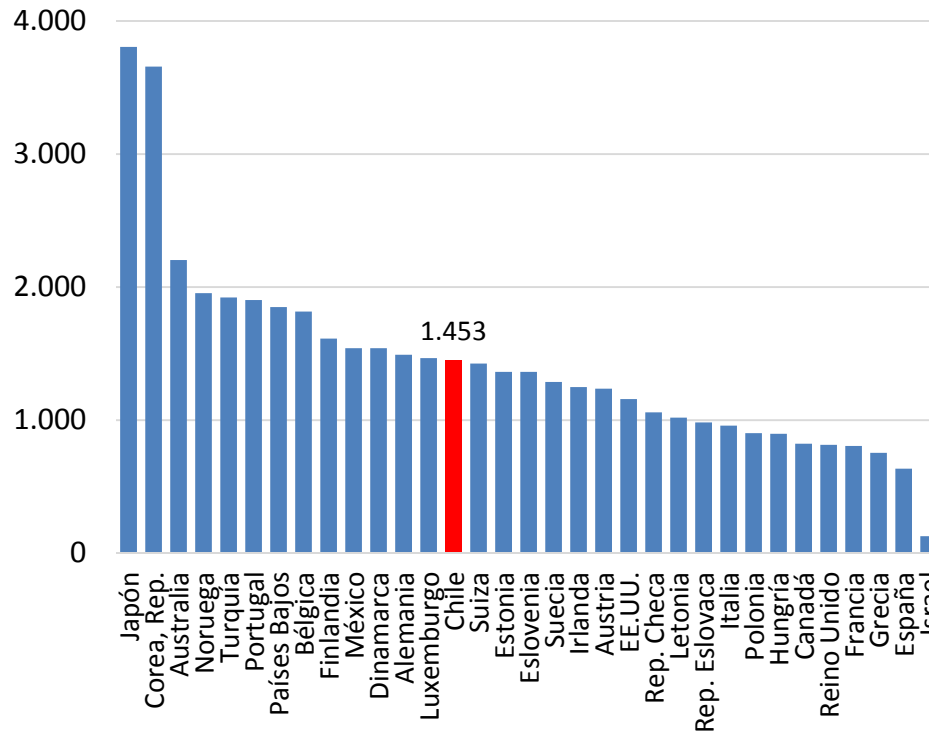


Fuente: Asociación de Bancos en base a encuesta CASEN 2015.

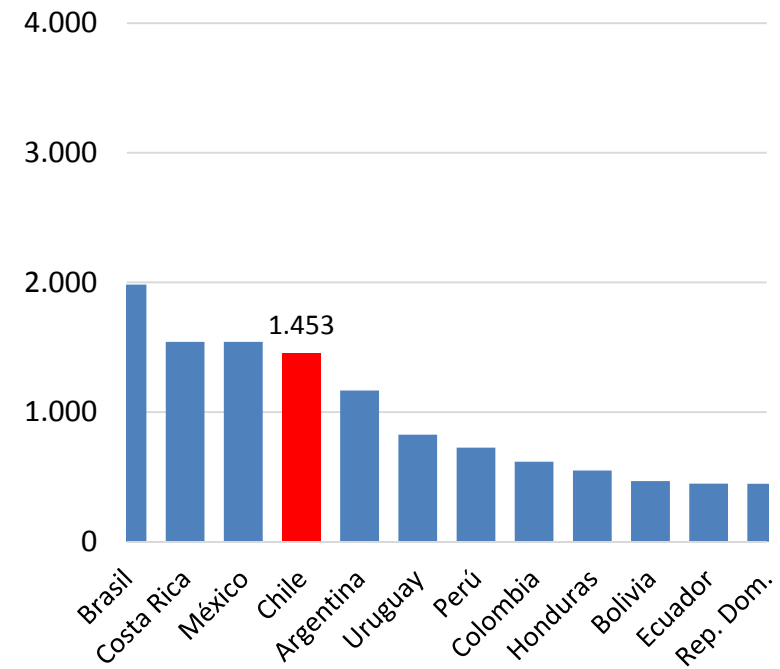
...y Chile no tiene un nivel de acceso bajo

Número de Tarjetas de Débito por Cada 1000 Habitantes Adultos (Unidades)

OCDE



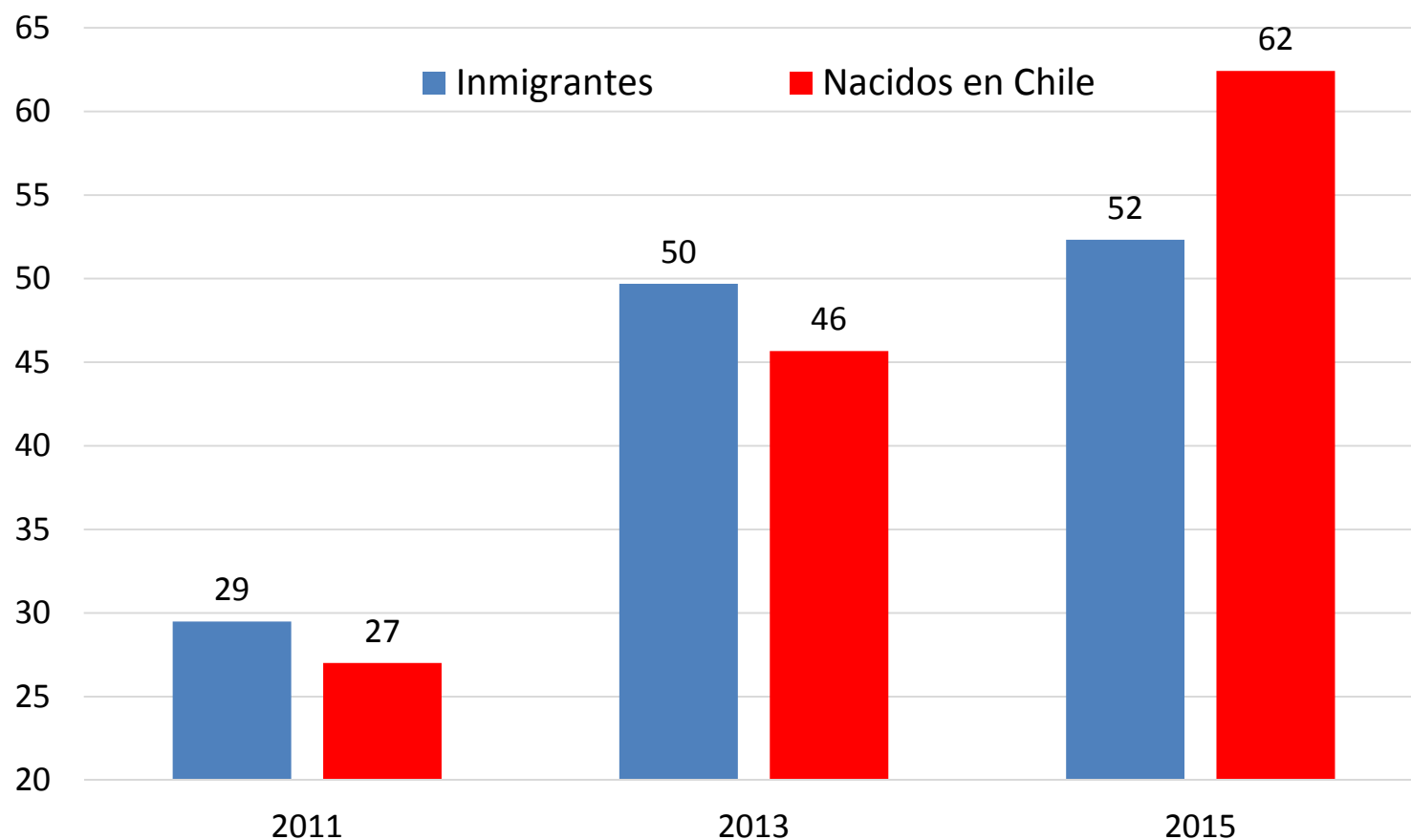
Latinoamérica



Fuente: Banco Mundial, Global Payment Systems Survey (GPSS) 2015.

Los servicios transaccionales han tenido un importante desarrollo

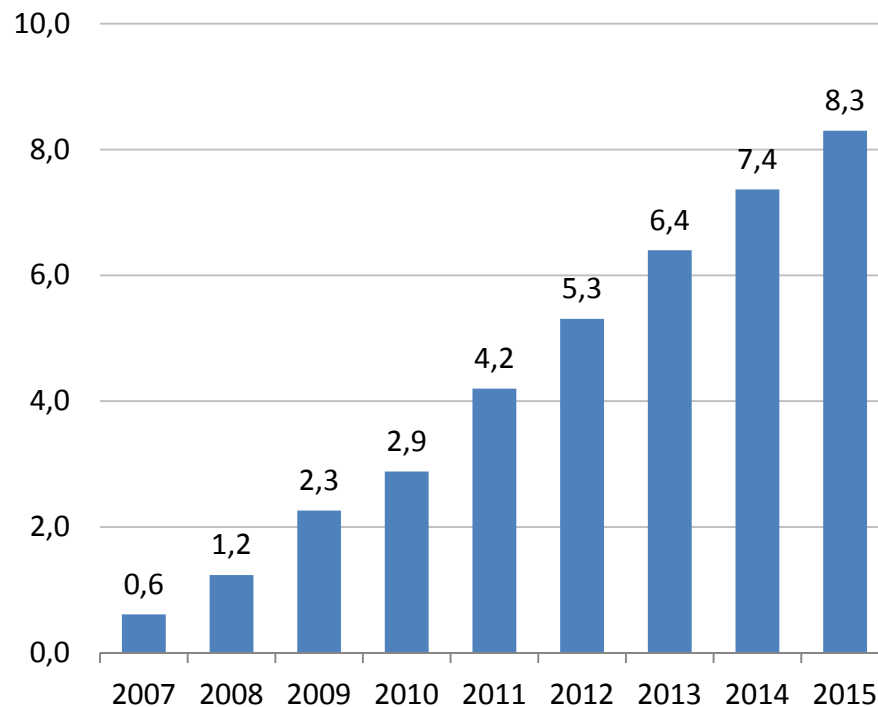
Tenencia de tarjeta de débito, 2011 - 2015
(Porcentaje de personas, 18 – 65 años)



Fuente: Asociación de Bancos en base a encuesta CASEN 2011, 2013, 2015.

Cuenta RUT: Potencial rol y efecto de *simplificar* tramites...

Número de cuentas RUT activas,
(Millones de unidades, 2007 - 2015)



Fuente: Banco Estado, Memorias Anuales, diversos años.

Requisitos para abrir una cuenta RUT:

- Chileno o extranjero con Cédula de Identidad Nacional vigente
- Cédula de identidad requiere visa temporaria (estudiante, sujeta a contrato u otra temporaria). No se requiere la permanencia definitiva.
- Mayor de 12 años (mujeres) y mayor de 14 años (hombres). Para los menores de edad, la solicitud debe realizarla el tutor legal.

...especialmente importante en el caso de migrantes

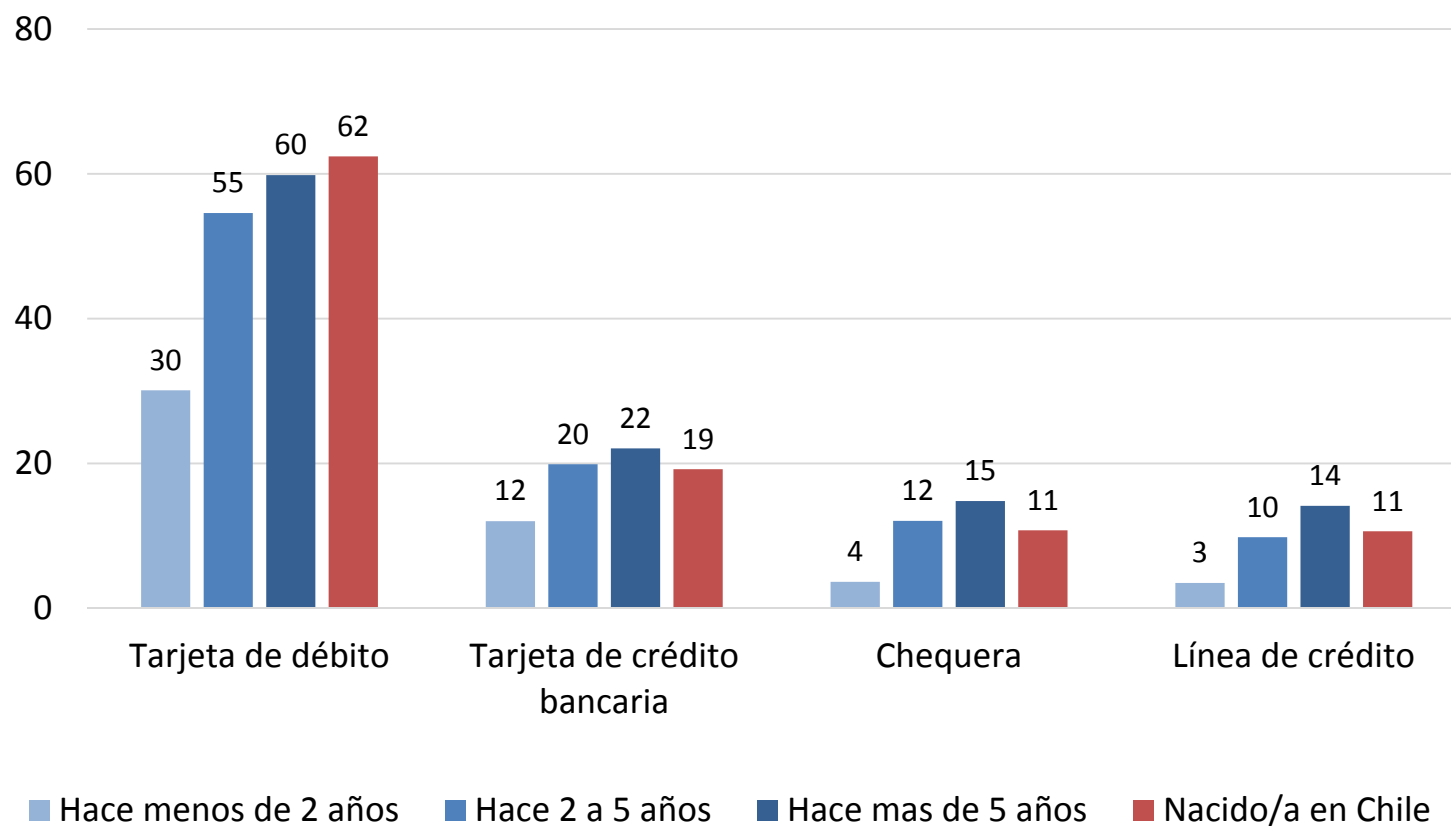
Dificultades para abrir una cuenta bancaria (Porcentaje de inmigrantes, 18-65 años)

Ha intentado obtener cuenta (N=291)	19.59
Razones para rechazo (N=55)	
Falta de documentación necesaria	70.91
Otra razón	29.09
Razones para no intentar obtener una cuenta (N=242)	
Horarios o ubicación poco convenientes	1.24
Es muy costoso	1.65
No ofrecen los productos que necesita	0.41
Falta de confianza en bancos	2.48
Insuficiente dinero para abrir una cuenta	7.85
No sabe cómo abrir una cuenta	0.83
No necesita una cuenta	25.62
No cuenta con la documentación necesaria	54.96
Otro motivo	6.20

Fuente: Lafortune & Tessada (2016).

La mayor permanencia de los migrantes mitigaría fricciones al acceso...

Tenencia de productos bancarios en inmigrantes, por momento de llegada a Chile, 2015
(Porcentaje de personas, 18 – 65 años)



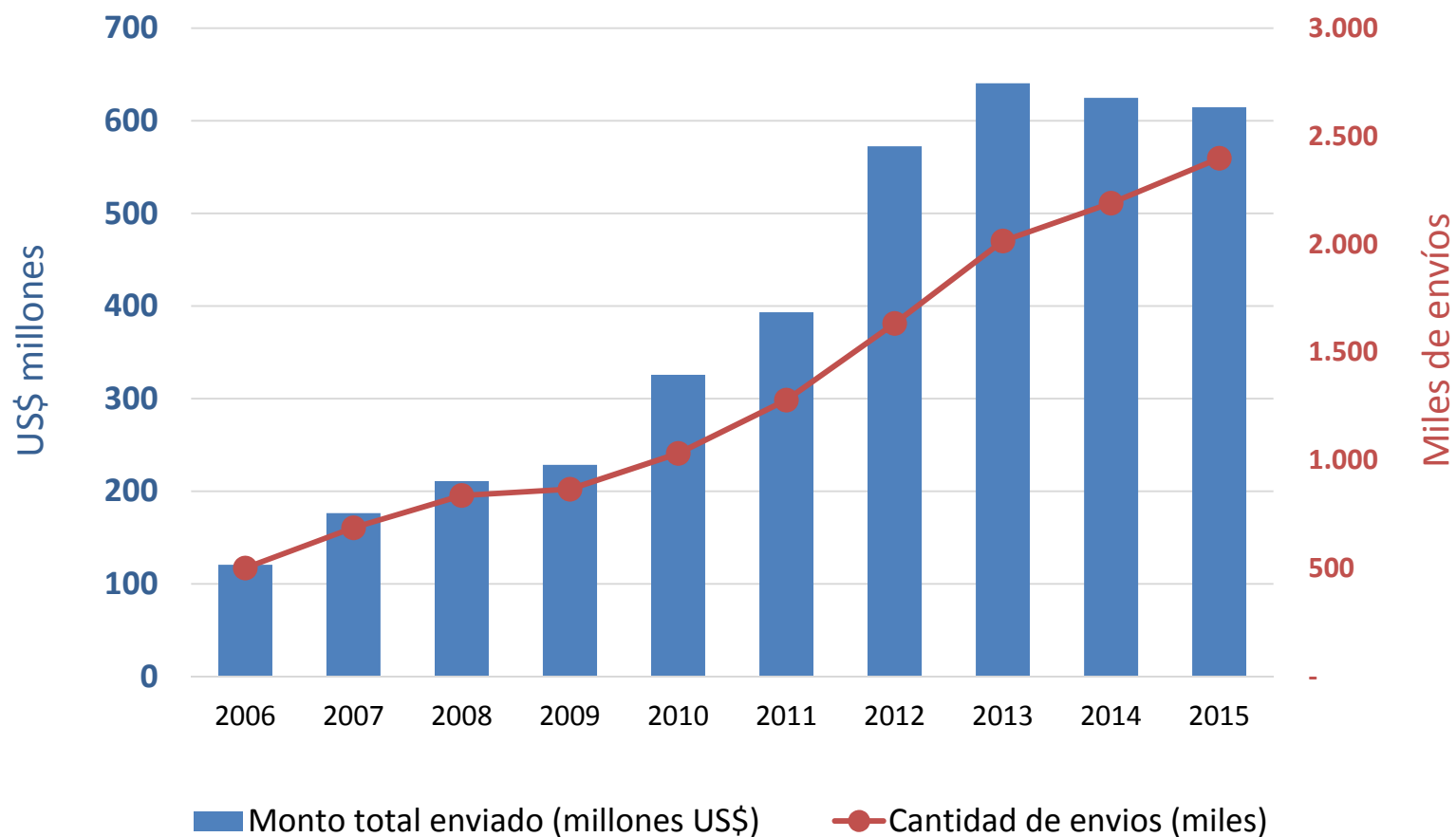
Fuente: Asociación de Bancos en base a encuesta CASEN 2015.

...pero no deben descartarse acciones más concretas

- Identificación de clientes-Mecanismos alternativos ^[1]
 - Varios bancos en EE.UU. que operan en comunas con alta participación de inmigrantes mexicanos aceptan un documento emitido por el consulado mexicano, la Matrícula Consular, como identificación para abrir cuentas bancarias.
 - Este programa, lanzado en el año 2000, que nació a raíz de iniciativa de la policía de Austin (Texas) en cooperación con el Consulado mexicano y el Banco Wells Fargo, pretendía reducir la alta tasa de victimización en inmigrantes hispanos, que frecuentemente sufrían robos por portar importantes cantidades de dinero en efectivo, debido a que no tenían acceso a cuentas bancarias.
 - El programa fue posteriormente extendido a otros bancos, convirtiéndose la Matrícula Consular en un documento de identificación ampliamente aceptado por bancos, como también por otras empresas y algunas instituciones públicas en EE.UU.
- Convenios a través de bancos regionales para compartir historiales crediticios?

Remesas: Servicio Financiero Clave

Remesas de dinero desde Chile al exterior
(Monto y número de transacciones)



Fuente: Banco Central de Chile.

El rol de la banca en las remesas es muy bajo: potencial área a explorar

Canales para remesas y razones de preferencia (Porcentaje de personas)

Canal preferido para remesas	%
Agencia de envío	94.28
Depósito en sucursales bancarias	3.01
Transferencia electrónica bancaria	0.90
Conocidos que viajan	0.90
Otro medio formal	0.90
Razón para preferir ese canal	
Seguridad	30.21
Menor costo	28.10
No conoce otro	25.38
Recomendaciones	11.18
Otro	17.52

Fuente: Lafortune & Tessada (2016).

Remesas: existe espacio para mejoras?

- La baja presencia de la banca no es exclusiva a Chile, en USA cerca del 80% de los inmigrantes no usan bancos -remesas USA a Latam vía bancos son entre 3 y 11%.
- La tenencia de productos bancarios no es decisiva en el caso de EE.UU.: solo 22% de las remesas de inmigrantes con cuenta corriente en un banco, emplean bancos.
- Cuales son los *trade-off* para los inmigrantes de bancos versus no-bancos?
- Las tendencias regulatorias hasta que punto pueden dificultar las remesas?
- Qué explica las diferencias de costos?

Resumen

- El estudio provee antecedentes relevantes para el análisis de migración/inclusión financiera:
 - “Perfil de riesgo de crédito”
 - Acceso financiero similar a los nacidos en Chile
 - Cuentas vistas/corrientes son un primer paso, teniendo un importante avance
 - Remesas –baja participación bancaria
- Continuar potenciando el acceso financiero es importante para diversos agentes:
 - Oferentes de Servicios Financieros: Nuevo Mercado (transaccional, crediticio, remesas, etc.)
 - Reguladores: apertura de cuentas y otros productos financieros –AML.
 - Autoridades de Seguridad Pública: uso de medios de pago reduce criminalidad (Austin, Texas)
 - Inmigrantes: cuentas corrientes y de ahorro son esenciales en seguridad, planificación y acceso a más servicios financieros

Fomentando acceso financiero

- Información es clave en sector financiero, situación que se acentúa en los inmigrantes:
 - Historial crediticio –no existe
 - Origen de fondos –lavado de activos y/o actividades ilícitas
- Es importante buscar mecanismos para mejorar la disponibilidad de información
 - Tarjetas de prepago y/o cuentas vistas...son el inicio a una mayor oferta de servicios
 - Convenios bancos privados en la región
 - No olvidar otros oferentes de crédito (*retailers*)

Fomentando acceso financiero

- Estudios como Lafortune, J. & Tessada, J. (2016) son una contribución en la medida que contribuyen a contar con información **actualizada y continua**
- Mirando hacia una potencial prolongación de este estudio, hay algunos elementos que sugeriría
 - Marco muestral (tamaño, definición, etc.)
 - Potenciar encuestas existentes? (por ejemplo, CASEN) y focalizar encuestas/estudios en temas específicos, por ejemplo
 - Restricciones de documentación, cuales son?
 - Remesas, potencial?
 - Rol de oferentes no bancarios (incluyendo informales)

Comentarios

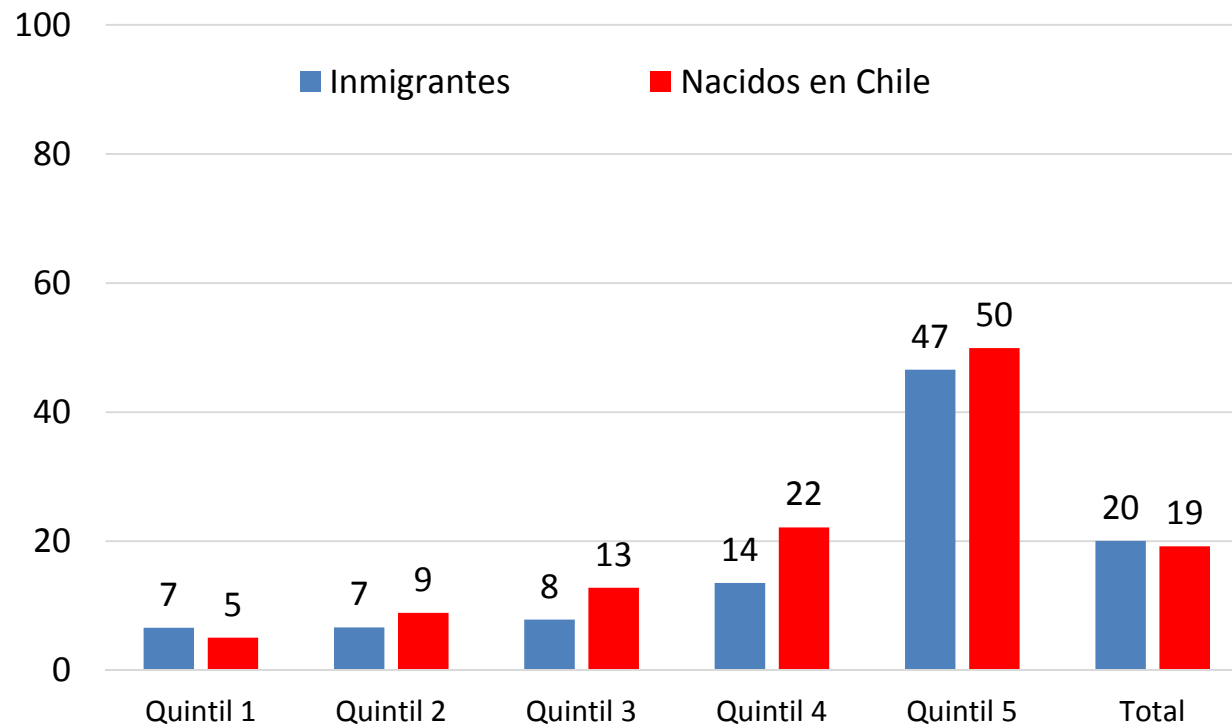
**Migrantes Latinoamericanos en Chile
Un panorama de su integración social,
económica y financiera**

Jeanne Lafortune y José Tessada

Diciembre 2016



Tenencia de Tarjeta de Crédito por Quintil de Ingresos Autónomos per cápita del hogar, 2015 (Porcentaje de personas, 18 – 65 años)



Fuente: Asociación de Bancos en base a encuesta CASEN 2015.