

CENTRO UNIVERSITARIO TECNOLÓGICO

CEUTEC

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y SOCIALES

PROYECTO DE GRADUACIÓN

ANÁLISIS DEL IMPACTO QUE GENERA LA RECEPCIÓN DE

REMESAS EN LA ECONOMÍA FAMILIAR EN EL DISTRITO

CENTRAL

SUSTENTADO POR:

ALEXIS ROMERO CÁCERES, 30811519

CARLOS ALBERTO MENDOZA FIGUEROA, 31641509

PREVIA INVESTIDURA AL TÍTULO DE LICENCIATURA EN

CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS

TEGUCIGALPA, HONDURAS, C.A.

ENERO, 2022

CENTRO UNIVERSITARIO TECNOLÓGICO

CEUTEC

LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

RECTOR

MARLON ANTONIO BREVÉ REYES

SECRETARIO GENERAL

ROGER MARTÍNEZ MIRALDA

VICERRECTORA CEUTEC

DINA ELIZABETH VENTURA DÍAZ

DIRECTORA ACADÉMICA CEUTEC

IRIS GABRIELA GONZALES ORTEGA

TEGUCIGALPA, HONDURAS, C.A.

ENERO. 2022

**ANÁLISIS DEL IMPACTO QUE GENERA LA RECEPCIÓN DE
REMESAS EN LA ECONOMÍA FAMILIAR EN EL DISTRITO
CENTRAL**

**TRABAJO PRESENTADO EN EL CUMPLIMIENTO DE LOS
REQUISITOS EXIGIDOS PARA OPTAR AL TÍTULO DE:**

LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS

ASESOR:

FREDY FERNANDO VARGAS HERNÁNDEZ

TERNA EXAMINADORA:

LEONOR ESMERALDA MONCADA GIRÓN, DIRECTOR DE TERNA

ALICIA GEORGINA COCA ZELAYA, ASESOR DE TERNA

KARLA ESTER MALDONADO MONTOYA, ASESOR DE TERNA

TEGUCIGALPA, HONDURAS, C.A.

ENERO, 2022

DEDICATORIA

Dedico este triunfo profesional primeramente a Dios, por ser pilar fundamental en mi vida, por darme la sabiduría, comprensión y los medios necesarios para poder llegar a este momento tan importante; a mi Madre María Josefa Cáceres, quien siempre me ha motivado y ha sido fuente de inspiración en mi vida personal y profesional; a mi Padre Luis Francisco Romero que en paz descanse, quien con su guía, esfuerzo y dedicación formo gran parte de lo que ahora soy; a mi esposa Nancy Geraldina Ortez, quien es mi apoyo incondicional, quien me motiva cada día y es la persona que más admiro y amo; a mis hijos: Alessa Valeria Romero Ortez y Alex Daniel Romero Ortez, quienes son motivo de todo esfuerzo y emprendimiento en mi vida y finalmente, a mis queridos hermanos y a todas aquellas personas que de una u otra forma me han inspirado y han contribuido al logro de este objetivo.

ALEXIS ROMERO CÁ CERES

En primer lugar, a Dios por bendecirme, regalarme el tiempo, la sabiduría y la guía necesaria para alcanzar esta meta.

A mi abuela, quien ha sido la principal responsable de este logro en mi vida, por su amor, sus consejos y su apoyo incondicional en todo sentido.

A mi esposa, el amor y pilar de mi vida, quien a pesar de las dificultades y sacrificando su tiempo, siempre me brindó su apoyo permanente, participe de cada etapa a lo largo de este recorrido que culmino con éxito; y a mis hijos, Diego, Sebastián y Ángel, el motor de mi vida, la razón que por la cual lucho cada día.

CARLOS ALBERTO MENDOZA FIGUEROA

AGRADECIMIENTO

Agradezco en primer lugar a Dios por darme su fortaleza, sabiduría y la dedicación necesaria para alcanzar esta meta; a los compañeros de clases, principalmente a los que conformamos grupos de trabajo y con los que creamos lazos de amistad, por haber hecho este tiempo de estudio una experiencia amena y única; a los maestros por todos los conocimientos y experiencias y sabios consejos transferidos, a nuestro asesor de Proyecto el licenciado Fredy Vargas por su tiempo, dedicación, y un agradecimiento especial a la licenciada Alicia Patricia Coca, por su buena disposición al dedicar su tiempo y conocimiento brindando asesoría a este proyecto a mi compañero de proyecto Carlos Alberto Mendoza, por su alto grado de dedicación, compromiso y buena disposición, con el que contribuí para poder finalizar con éxito este proyecto de graduación, y al que le deseo éxito en todos los proyectos que emprenda y finalmente, y no menos importante a nuestra familia y amigos por apoyo y comprensión.

ALEXIS ROMERO CÁCERES

A cada uno de los maestros quien con sus enseñanzas, conocimiento y experiencias hicieron posible que hoy logre esta meta, al licenciado Fredy Vargas, nuestro asesor, por el tiempo, sugerencias, correcciones, consejos y palabras de aliento en cada sesión; así mismo a la licenciada Alicia Coca y al Lic. Pedro P. Mendoza por la ayuda y el tiempo que nos concedieron.

A mi compañero de proyecto, Alexis que con su apoyo, entrega y compromiso hicieron posible alcanzar con éxito la presentación de este proyecto; y a cada compañero de clase y amigos, que hice a lo largo de la carrera, con quienes compartí sacrificios y que directa o indirectamente fueron parte en la culminación de este proyecto.

Al Centro Universitario Tecnológico (CEUTEC), por ser un lugar de conocimiento y formación de profesionales.

CARLOS ALBERTO MENDOZA FIGUEROA

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación muestra el impacto que las remesas generan en la economía de las familias del Distrito Central, así como el papel que estas juegan como parte del PIB nacional. Se realizó la revisión de literatura sobre el tema, tomando como referencia diversas fuentes, tanto primarias, como secundarias, orientadas a la temática de las remesas.

La información indica que las remesas están íntimamente ligadas a la migración, a la vez con la economía nacional y el diario vivir de las familias receptoras; también se observa que la cultura del ahorro y la inversión, no forman parte de las prioridades estatales, como tampoco planes de auxilio y contingencia, y la pandemia por el COVID-19 vino a acentuar esas carencias

Por otro lado, siendo el consumo el factor que se lleva el primer lugar de destino de las remesas recibidas, es fácil identificar la falta de educación financiera, para la cual no se ha creado una estrategia como apoyo a la economía hondureña, por la pobreza y la exclusión social son consecuencia de ello, y que las familias receptoras de remesas deben soportar, al no ser tomadas en cuenta como una fuente confiable que de respaldo antes las obligaciones y compromisos que las familias puedan adquirir.

Sin embargo, se identificaron aspectos que, a pesar del consumo, han crecido con el paso de los años, siendo el sector inversión; la creación de negocios propios; y la educación superior. Otro punto positivo es la existencia de programas y proyectos orientados a la educación financiera, aunque no logran el alcance esperado debido a la pobre socialización que le dan.

El presente también contiene un compendio de leyes y decretos creados para regular, proteger y fortalecer las transacciones con remesas, tanto para instituciones como usuarios; y a la vez se detalla una propuesta para la creación nuevas estrategias y productos a los cuales las familias beneficiadas de las remesas puedan tener acceso y que hoy no existen.

Palabras claves: remesas, economía, PIB, consumo

ABSTRACT

This research shows the impact that remittances generate on the economy of families in the Central District, as well as the role they play as part of the national GDP. The literature review on the subject was carried out, taking as reference various sources, both primary and secondary, oriented to the issue of remittances.

The information indicates that remittances are linked to migration, at the same time with the national economy and the daily life of the recipient families; It is also observed that the culture of saving, and investment are not part of the state priorities, as well as relief and contingency plans, and the COVID-19 pandemic accentuated these deficiencies

On the other hand, since consumption is the factor that takes the first destination of remittances received, it is easy to identify the lack of financial education, for which a strategy has not been created to support the Honduran economy, due to poverty and social exclusion are a consequence of this, and that families receiving remittances must bear, since they are not taken into account as a reliable source that supports the obligations and commitments that families may acquire beforehand.

However, aspects were identified that, despite consumption, have grown over the years, being the investment sector; the creation of own businesses; and higher education. Another positive point is the existence of programs and projects aimed at financial education, although they do not achieve the expected scope due to the poor socialization they provide.

This document also contains a compendium of laws and decrees created to regulate, protect, and strengthen remittance transactions, both for institutions and users; and at the same time a proposal is detailed for the creation of new strategies and products to which families benefiting from remittances can have access and which do not exist today.

Keywords: remittances, economy, GDP, consumption

ÍNDICE

CAPÍTULO I – INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO II – PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
2.1 Antecedentes	2
2.1.1 Migración y Remesas a nivel mundial	2
2.1.2 Migración y Remesas a Nivel Centroamericano	3
2.1.3 Migración Internacional en Honduras	3
2.1.4 Remesas en Honduras.....	5
2.2 Definición del Problema.....	7
2.3 Preguntas de investigación	7
2.4 Variables de la investigación.....	8
2.4.1 Variable Dependiente	8
2.4.2 Variables Independientes.....	8
2.5 Justificación.....	8
CAPÍTULO III – OBJETIVOS.....	10
3.1 Objetivo General	10
3.2 Objetivos Específicos	10
CAPÍTULO IV – MARCO TEÓRICO.....	11
4.1. Definición de términos.....	11

4.2 Antecedentes	12
4.2.1 Antecedentes Regionales	12
4.2.2 Antecedentes Nacionales	14
4.3 Panorama Regional	17
4.4 Panorama Nacional	21
4.4.1 Impacto de las remesas en la Economía Nacional.....	21
4.4.2 Características de las familias beneficiadas con las remesas	25
4.4.3 Características de los migrantes emisores de las remesas	28
4.5 Distribución de las remesas.....	30
4.5.1 Las 5 necesidades de Maslow.....	30
4.5.2 Las motivaciones y las finanzas	32
4.5.3 Uso que se le da a las remesas	33
4.5.4 Beneficios a la economía nacional y familiar.....	36
4.5.5 ¿Se administran correctamente las remesas?.....	37
4.6 Exclusión e Inclusión Financiera a los beneficiarios de las remesas	39
4.6.1 Exclusión Financiera	40
4.6.2 Principales factores que inciden en la exclusión financiera	41
4.6.3 Inclusión Financiera	42
4.6.4 Medidas de Inclusión.....	43
4.7 Educación Financiera	48

4.7.1 Marco Legal.....	49
4.7.2 Programas de Educación Financiera en Honduras	49
4.7.3 Uso productivo de las remesas	50
4.8 Recepción de remesas	51
4.8.1 Medios de pago.....	51
4.8.2 Comisión de envío.....	55
4.9 Marco Regulatorio y Tributario de las remesas	56
4.9.1 Ley Monetaria.....	57
4.9.2 Ley de Lavado de Activos	57
4.9.1 Reglamento Autorización y Funcionamiento de Sociedades Remesadoras de Dinero	57
4.9.2 Reglamento para la Negociación Pública de Divisas en el Mercado Cambiario	58
4.9.3 Resolución No.3259/2003 del BCH.....	58
4.9.4 Ley de Protección al Hondureño Migrante y sus Familiares Decreto No. 106-2013	58
4.9.5 Exención pago Impuesto Sobre La Renta Reforma Decreto No.182--2012	59
4.10 Remesas y el Covid-19.....	59
4.10.1 Ley de Aceleración Económica y Protección Social frente a los efectos del Coronavirus COVID-19. Decreto Ejecutivo PCM-021-2020	67
4.10.2 Ley de Auxilio al Sector Productivo y a los Trabajadores Decreto 33-2020	67
4.10.3 La Aportación Solidaria Temporal	67

CAPÍTULO V – METODOLOGÍA / PROCESOS	69
5.1 Enfoque y Métodos	69
5.1.1. Enfoque de Investigación	69
5.1.2. Método y Diseño de Investigación	69
5.1.3. Alcance	70
5.2 Población.....	70
5.2.1. Marco muestral	70
5.3. Unidad de análisis y respuesta	71
5.4. Técnicas e Instrumentos	71
5.4.1. Instrumentos	71
5.4.2. Aplicación del Instrumento	71
5.5 Fuentes de Información.....	72
5.5.1. Fuentes Primarias	72
5.5.2. Fuentes Secundarias	72
5.6 Cronología de Trabajo.....	73
CAPÍTULO VI – RESULTADOS Y ANÁLISIS	74
6.1. Análisis de la encuesta.....	74
6.2. Hallazgos	85
CAPÍTULO VII – CONCLUSIONES	86
CAPÍTULO VIII – RECOMENDACIONES.....	87

CAPÍTULO IX – BIBLIOGRAFÍA	88
CAPÍTULO X – APÉNDICE O APLICABILIDAD	96
10.1. Nombre de la propuesta “Progresas con tus Remesas”	96
10.2. Introducción	96
10.3. Descripción del Plan de Acción	97
10.4. Cronograma de ejecución del Plan de acción.....	99
CAPÍTULO XI – ANEXOS	100
Anexo 1 Tasa de Crecimiento Emigración internacional.....	100
Anexo 2 Destino de emigración centroamericana 2017.....	100
Anexo 3 Principales países receptores de remesas 2009 (% del PIB)	101
Anexo 4 Comportamiento de las remesas 2020-2021 (variación acumulada).....	101
Anexo 5 Tasa de Crecimiento de la Población Centroamericana en EUA 2017	102
Anexo 6 Posesión de activos fijos.....	102
Anexo 7 Posesión de productos financieros.....	103
Anexo 8 Pasos para el envío de remesas.....	103
Anexo 9 Encuesta.....	104
Anexo 10 Publicidad.....	111
Anexo 11 Afiche de Propuesta.....	112

ÍNDICE DE GRAFICAS

Gráfico 4. 1 Remesas recibidas en la región (2000-2020).....	14
Gráfico 4. 2 Remesas Familiares, Honduras (2000-2011).....	15
Gráfico 4. 3 Remesas recibidas (% del PIB) (2010-2020).....	16
Gráfico 4. 4 Comportamiento de las Remesas Familiares (2001-2020).....	17
Gráfico 4. 5 Crecimiento de Remesas Primer trimestre 2021	19
Gráfico 4. 6 Remesas Familiares a Centro América (julio cada año).....	20
Gráfico 4. 7 Remesas Familiares USA a Honduras (marzo cada año)	24
Gráfico 4. 8 Remesas Familiares II trimestre 2021 (flujo y variación)	24
Gráfico 4. 9 Comportamiento Remesas Familiares vs Reservas Internacionales Netas (2001- 2020)	25
Gráfico 4. 10 Ingreso mensual promedio según genero	26
Gráfico 4. 11 Promedio de años de educación.....	26
Gráfico 4. 12 Nivel económico de los hogares receptores de remesas	27
Gráfico 4. 13 Parentesco del receptor de las remesas	27
Gráfico 4. 14 País de residencia del remitente de remesas	28
Gráfico 4. 15 Tiempo de residencia en el exterior.....	28
Gráfico 4. 16 Nivel educativo de los migrantes residentes en el extranjero.....	29
Gráfico 4. 17 Promedio de envío por genero según tiempo de residencia en el exterior	29
Gráfico 4. 18 Tipo de ocupación del migrante	30
Gráfico 4. 19 Uso de las remesas.....	34

Gráfico 4. 20 Utilización de las remesas e importancia en el ingreso	34
Gráfico 4. 21 Envíos ocasionales.....	35
Gráfico 4. 22 Remesas en especie.....	36
Gráfico 4. 23 La Inclusión y Exclusión dentro de la sociedad	39
Gráfico 4. 24 Exclusión financiera de los receptores de remesas.....	40
Gráfico 4. 25 Exclusión Financiera Involuntaria.....	41
Gráfico 4. 26 Elementos de la Inclusión Financiera	42
Gráfico 4. 27 Instituciones con canales de Servicio Financiero Digital	44
Gráfico 4. 28 Canales Financieros Digitales antes del COVID-19	45
Gráfico 4. 29 Implementación/mejora de Canales Financieros Digitales después de COVID-19.....	45
Gráfico 4. 30 Remesas operadas en los Bancos Comerciales por genero	52
Gráfico 4. 31 Remesas a través de empresas remesadoras	52
Gráfico 4. 32 Remesas operadas en las Empresas Remesadoras por genero	53
Gráfico 4. 33 Numero y tipo de transacciones.....	53
Gráfico 4. 34 Medio de envío de remesas.....	54
Gráfico 4. 35 Transacciones Tigo Money (2019).....	54
Gráfico 4. 36 Transacciones Tengo (2019).....	55
Gráfico 4. 37 Inversión extranjera directa (US).....	60
Gráfico 4. 38 Evolución Remesas/PIB antes del COVID-19	62
Gráfico 4. 39 Remesas Observadas y Proyectadas (US)	65
Gráfico 4. 40 Balanza Cuenta Corriente (% del PIB).....	66
Gráfico 4. 41 Sectores afectados por el confinamiento	66

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 4. 1 Distribución de los beneficios de las remesas	13
Tabla 4. 2 Gasto Mensual según rubro y si recibe o no remesas (2004)	38
Tabla 4. 3 Remesas a través de Bancos Comerciales	51
Tabla 4. 4 Costo por envío de remesa según la compañía	55
Tabla 4. 5 Proyección Económica Honduras (2020)	62
Tabla 4. 6 Actividades con mayores riesgos de desempleo por confinamiento 1/2	63
Tabla 4. 7 Actividades con mayores riesgos de desempleo por confinamiento 2/2	64
Tabla 5. 1 Muestra poblacional.....	70
Tabla 9. 1 Hallazgos	85
Tabla 10. 1 Programa de ejecución del plan de acción (talleres y capacitaciones)	99

GLOSARIO DE ABREVIATURAS

Abreviatura	Denominación Completa
AFI	Alianza para la Inclusión Financiera (Alliance for Financial Inclusion)
AOD	Ayuda para el Desarrollo
BBC	Corporación Británica de Radiodifusión (British Broadcasting Corporation)
BCH	Banco Central de Honduras
BCIE	Banco Centroamericano de Integración Económica
BCR	Banco Central de Reservas (El Salvador)
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
BM (WB)	Banco Mundial (World Bank)
CEPAL	Conferencia de Provinciales en América Latina y el Caribe
CNBS	Comisión Nacional de Banca y Seguros
ED	Inversión Extranjera
ENCOVI	Encuesta Nacional de Condiciones de Vida
FMI	Fondo Monetario Internacional
FONAMIH	Foro Nacional para la Migración en Honduras
FX	Ganancia Cambiaria
IED	Inversión Extranjera Directa
IFI	Instituciones Financieras
ISR	Impuesto sobre la Renta
LBCH	Letras del Banco Central de Honduras
OIT	Organización Internacional del Trabajo

PEA	Población Económicamente Activa
PIB	Producto Interno Bruto
PNUD	Programan de las Naciones Unidas para el Desarrollo
RAP	Régimen de Aportaciones Privadas
RIN	Reservas Internacionales
TPS	Estatus de Protección Temporal (Temporal Protected Status)
TRX	Transacción
UNAH	Universidad Nacional Autónoma de Honduras

CAPÍTULO I – INTRODUCCIÓN

La corriente migratoria, tanto dentro de su propio territorio como fuera de sus fronteras, ha sido y será una constante en la historia del ser humano, que se origina de la inestabilidad socio política, falta de desarrollo sostenido, recesión, desastres naturales y la violación de los derechos humanos como sucede con Honduras, siendo de los países con más migrantes en la región.

Sin embargo, ese movimiento de personas conlleva un elemento al cual estará permanentemente ligado y que oscilará al compás que lo haga y son las remesas; que no es más que la transferencia de dinero de una nación a otra, con el fin de sufragar una necesidad; estas se han vuelto una fuente esencial de ingresos para las familias y para los países de los cuales son originarios los migrantes, su aporte es de gran importancia para el desarrollo económico de estos.

Es posible observar una mejoría en la vida de miles de familias, ya que con ellas se financia el gasto por consumo, salud, vivienda, educación y en ciertas ocasiones, el emprendimiento; es por dicha relevancia, que se ha convertido en un tema de estudio de gran importancia en la actualidad para economistas y sociólogos.

Por otro lado, si bien las remesas generan progreso en ciertas áreas y hasta cierto punto, en los lugares que son recibidas, las familias receptoras no cuentan con el conocimiento o cultura para sacarle el mejor provecho a estas; así mismo es la falta de iniciativa e ignorancia del Estado hacia el buen uso de las remesas para convertirlas en un apoyo y no parte de la economía, lo que hace que queden como una entrada de dinero para costear una necesidad temporalmente, por lo que pasa a ser parte del consumo, principal destino de estos ingresos extras.

El propósito de este estudio es determinar si las remesas recibidas por las familias del Distrito Central contribuyen al desarrollo económico de ellas y del país, identificando sus principales beneficios, las áreas de desarrollo, así como su administración, así como proponer un plan de acción para reducir la exclusión de la que son objeto, la ignorancia financiera que padece el país, y programas y proyectos de apoyo a este sector tan importante.

CAPÍTULO II – PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Breve reseña sobre datos históricos tanto internacionales como nacionales de la migración y las remesas, así como la relación de comparten y que impacto tiene en la economía de las familias y del país

2.1 Antecedentes

2.1.1 Migración y Remesas a nivel mundial

Para (Durand & Massey, 2003), al hablar de migración no se puede dejar de mencionar las remesas, debido a que desde el momento en que existe la migración se da el fenómeno de las remesas. Por lo cual es importante conocer la historia moderna de la migración la cual se divide en cuatro períodos:

- Período Mercantil (1500-1800) La migración se da desde Europa hacia América, África, Asia y Oceanía, en este tiempo las remesas eran entre otras cosas metales preciosos y esclavos.
- Período Industrial (1800-1960) La migración va desde Europa hacia América y Oceanía, en este período las familias que migraron tenían un nivel social económico aceptable.
- Período Postindustrial (1960-1990) La migración se vuelve internacional, deja de estar enfocada en Europa, en este emigran habitantes de países densamente poblados no desarrollados hacia regiones densamente pobladas, pero económicamente desarrolladas.
- Globalización (1990-A la fecha) Se consolida la migración como un fenómeno global, aumenta el flujo de trabajadores hacia países desarrollados y el flujo financiero hacia los países de origen de ellos.

2.1.2 Migración y Remesas a Nivel Centroamericano

La mayor parte de los centroamericanos que viven en Estados Unidos arribaron a principios de 1980. Guerras Civiles, inestabilidad socio política, falta de desarrollo socio económico sostenido, recesión, desastres naturales en la región y la violación constante de los Derechos Humanos, esto influyo en el éxodo de muchos guatemaltecos, hondureños, nicaragüenses y salvadoreños. (Dunkerley, 1993).

El volumen de remesas hacia Centroamérica comenzó a incrementar en 1980 y ahora parece ser un flujo constante de ingresos para la región. (Terry & Wilson, 2005). (ver anexo 1)

El principal lugar de destino de los emigrantes hondureños es Estados Unidos donde residen el 80.4% de la población total consultada. La residencia del resto de los emigrantes hondureños se distribuyó de la siguiente manera: 94 en España (6.8%), 30 en Costa Rica e igual número en Panamá (2.2%, en cada caso), 24 en México (1.7%), 13 en Canadá (0.9%) y los restantes 81 migrantes (5.8%) en una diversidad de países. (González & Uribe, 2017).

De acuerdo con las estimaciones de migración internacional de Naciones Unidas, al 2017 se registró una diáspora de 4.2 millones de centroamericanos; de éstos la mayor parte (el 79.3%) residen en EUA, seguidos por la migración intrarregional (10.3%) y en menor medida por destinos como Canadá (2.3%) y España (2.0%). En muchos casos la tasa de crecimiento de la emigración internacional de los países centroamericanos excede su tasa de crecimiento poblacional (Silva, 2018). (ver anexo 2)

2.1.3 Migración Internacional en Honduras

Honduras registra características migratorias similares a los demás países centroamericanos. Sin embargo, en la migración hondureña se distinguen algunas particularidades importantes:

- La emigración hondureña empieza tardíamente en comparación con los vecinos países que sufrieron guerras, Honduras se convierte también en refugio en sus puntos fronterizos.
- La creciente dinámica de la emigración hondureña que empezó a cobrar relevancia a partir de 1990 y un mayor crecimiento después del huracán Mitch en 1998 (International Organization for Migration, 2011). Según el Instituto Nacional de Migración de México, el Office of Immigration Statistics en los EUA y los cálculos del FONAMIH, se estima que unos 100,000 hondureños emigran al norte al año. (Zavala, 2008).
- La emigración hondureña está motivada básicamente por razones económicas. A la fecha de hoy el Gobierno norteamericano extendió el Permiso de Estatus Temporal Migratorio (TPS por sus siglas en inglés), hasta octubre de 2021, para 44,000 hondureños. (Facundo, 2020).

2.1.4 Remesas en Latinoamérica

Después de conseguir un empleo, la mayoría de los trabajadores inmigrantes comienzan a mandar dinero a sus familias. En Latinoamérica y el Caribe, por ejemplo, los emigrantes mandan remesas periódicamente en rangos que van desde \$200 a \$400 mensualmente, sumadas estas cantidades superan en muchos casos las cantidades que algunos países reciben en apoyo internacional más inversión extranjera directa. (Terry & Wilson, 2005).

Las remesas a menudo son la mayor fuente de divisas para los países de origen de los migrantes, muchas veces aun por encima de las principales exportaciones de productos, incluyendo petróleo. Aunque las remesas son enviadas en primera intención para cubrir las necesidades básicas de los miembros de las familias, estos fondos también generan oportunidades para las comunidades locales y la economía nacional. (BBC, 2019)

Según BBC (2019) Latinoamérica y el Caribe son los lugares que muestran un mayor crecimiento en el volumen de remesas en el mundo. A 2019 más de 180 millones de transacciones son enviadas cada año por todo el mundo, la mayoría de ellos fuera del sistema

financiero. Y el proceso se ha acelerado movido por las fuerzas de una economía global, simplemente las economías de países desarrollados necesitan las habilidades y dedicación de los trabajadores de países de Latinoamérica y el Caribe los cuales no generan suficientes trabajos e ingresos para sus propias poblaciones.

Para el año 2020, Estados Unidos contaba con una población aproximada de 329,770,000 habitantes, de los cuales el 18.7% corresponde a inmigrantes latinoamericanos de acuerdo con el censo de ese país. (BBC, 2019).

2.1.4 Remesas en Honduras

La importancia de las remesas familiares en la economía de Honduras es significativa, supera los millones de dólares generados en la economía hondureña por cada uno de estos rubros generadores de divisas: turismo, banano, café, madera, camarones y langostas. Según datos del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), las remesas sobrepasan el monto de la inversión extranjera directa y de la ayuda externa. (BCH, 2021).

Desde 1990 las remesas no habían perdido su tendencia de constante crecimiento, hasta el año 2009 en el cual se mostró una caída del 12% con respecto al 2008 producto de la crisis económica mundial, para el año 2021 los ingresos familiares se registraron en US\$ 3,376.5 millones un 40% más a lo captado a junio de 2020 por valor de US\$2,397.8, este comportamiento está acorde con la recuperación de la actividad económica en los EUA y Europa y de las mejores tasas de desempleo del país desde la mitad de 2020. Por estas razones, las remesas se han convertido en un factor vital y estabilizador en la economía hondureña, de gran valor estratégico. (BCH, 2021).

Las remesas no pueden separarse de la emigración hondureña que significa abandonar el país de nacimiento, en busca de mejores condiciones de vida. En la gran mayoría de estas familias hay uno o más remitentes de remesas, que envían a parientes y amigos de Honduras una o más transferencias de dinero efectivo al año. (El Indio Nica, 2020).

En el 2021 según el FMI, Honduras es el país con mayor índice de pobreza de América Latina, con un 52.6%, por lo que el impacto de las remesas es fácilmente observable al comparar los hogares que reciben remesas versus los que no las reciben, tanto en área rural como urbana, con indiscutibles ventajas en los primeros en cuanto a calidad de vida y superación de los niveles medios de pobreza. (El Indio Nica, 2020).

Según Puerta (2003).los fondos enviados por regla general siguen uno o varios de estos destinos:

- Gastos de mantenimiento y de consumo diario, ropa y comida, artículos suntuarios, eventos sociales y joyas.
- Gastos de salud y educación.
- Emergencias.
- Cuentas de ahorro.
- Compra de automóviles, muebles, equipos para el hogar y de otros bienes perecederos.
- Inversión en bienes raíces, como fincas, lotes para vivienda, casa terminada, y para el mejoramiento de la vivienda.
- Inversión en ganado y en la producción de cosechas.
- Inversión en empresas locales, pequeñas y medianas, productivas y comerciales, en su mayoría de tipo familiar, con productos para el mercado nacional y para los emigrantes en los Estados Unidos.
- En obras o servicios comunitarios, de tipo humanitario, cultural, deportivo, histórico o religioso.

No se sabe, de manera fiable, el monto total real de remesas que llegan a Honduras anualmente. La coexistencia de canales informales y formales en las transferencias abren un debate interminable sobre cualquier estimado. Como los montos transferidos a través de los canales informales escapan del monitoreo que realizan las autoridades monetarias del país, las cantidades reportadas están sujetas a cuestionamientos en cualquier momento. (Puerta, 2003).

2.2 Definición del Problema

Para Charles (2007) Una de las grandes condicionantes que promueven el movimiento legal e ilegal de la población hondureña hacia el exterior, es la pobreza que impera en el país desde hace décadas, y uno de los efectos positivos que esto ha traído consigo son las remesas, la cuales son básicamente una suma de dinero enviada desde un país extranjero con el propósito de sufragar una necesidad o un gasto determinado.

Estos envíos de dinero en determinados países han alcanzado un punto crucial, en los que ha sido capaz de desplazar otras fuentes de ingresos que soporten la economía nacional. Encabezando la lista Estados Unidos y España como los mayores contribuyentes al flujo de remesas, y siendo Honduras de los grandes receptores de la región centroamericana. (Charles, 2007).

La temática de las remesas es un tópico que despierta mucho interés sobre todo a los gobiernos y como estas contribuyen al alza del PIB, alcanzando un 24% según cifras del BCIE, aproximadamente un cuarto del PIB total, siendo Honduras junto a El Salvador, las naciones de la región que comparten este porcentaje. (Charles, 2007).

Charles (2007) dice que Honduras, el país con mayor índice de pobreza de la región, es de las tres naciones que más recibe remesas, ascendiendo estas a US\$4,074.0 millones, para agosto 2021, según cifras de la Encuesta Semestral de Remesas Familiares, realizada por el Banco Central de Honduras (BCH), las cuales no son más que un apoyo económico a las familias de sus lugares de origen, que al final generan un crecimiento monetario como país.

Las familias receptoras de remesas ocupan generalmente dicho ingreso a cubrir necesidades básicas como la alimentación, medicina, pagos, y en pocos casos inversión; esto sin importar su zona de residencia, es decir área rural o urbana o su nivel educativo, siendo mayormente enviadas a familiares o amigos, con una periodicidad variable, pero muchas veces constante. (Charles, 2007).

2.3 Preguntas de investigación

1. ¿Genera la recepción de remesas, bienestar económico a las familias del Distrito Central?

2. ¿Hay desarrollo social, educativo y de salud en las zonas receptoras de remesas?
3. ¿Las remesas son utilizadas adecuadamente?
4. ¿Se han visto afectadas las familias receptoras de remesas por la pandemia por COVID-19?
5. ¿Son las familias beneficiadas con las remesas parte de la Población Económicamente Activa?

2.4 Variables de la investigación

2.4.1 Variable Dependiente

Impacto de la recepción de remesas en el desarrollo económico de las familias hondureñas en el Distrito Central

2.4.2 Variables Independientes

- Factores Socioeconómicos
- Factores de Flujo de remesas
- Factor Sanitario
- Factores Demográficos y Geográficos
- Factor país

2.5 Justificación

Según el BID para 2014, aproximadamente el 17% de los hogares hondureños fueron beneficiados con la recepción de remesas, un estimado de 1.360.000 personas, es decir, el 16% de la población total. Considerando que según Swissinfo.ch, la situación de pobreza en Honduras podría subir hasta un 70 – 75 % a raíz de la crisis economía provocada por la pandemia de

COVID-19, las remesas pasaron a ser no importantes sino imprescindibles en muchos hogares hondureños.

Estas se han convertido en un ingreso económico vital tanto para las familias como el país mismo, si bien es cierto que se da por sentado la finalidad que se le da a ellas, no es muy común tener conocimiento de quienes son las familias que la reciben, a grandes rasgos, que situaciones y cualidades comparten.

La pandemia generada por el COVID-19 ha sido un acontecimiento que ha venido a afectar todos los rubros económicos mundiales, y en Honduras al ser un país económicamente subdesarrollado se ha sentido aún más, traduciéndose en un incremento del desempleo y por tanto de la pobreza individual y como nación, acarreado más migración y a la vez aumento del valor de las remesas que se percibirán.

Con este análisis se pretende evaluar si realmente las remesas son una especie de paliativo económico temporal, o si debe considerarse un paso al desarrollo de Honduras como país, y por tanto una fuente permanente de estabilidad monetaria familiar, antes y durante la pandemia; independientemente de las particularidades que posean los beneficiados y los emigrantes. Además de entender como muchas familias viven de ellas, el efecto positivo que genera a la economía nacional y siendo una guía para estudios posteriores sobre esta temática, abordado desde otro punto de vista.

CAPÍTULO III – OBJETIVOS

Detalle de los factores que intervienen en el ciclo de la recepción de remesas, que son el punto de partida de la presente investigación, a fin de responder el porqué de la situación actual.

3.1 Objetivo General

Análisis del impacto que genera la recepción de remesas en la economía familiar en el Distrito Central

3.2 Objetivos Específicos

1. Enumerar los beneficios generados por las remesas recibidas en la economía de las familias beneficiadas.
2. Describir las áreas en las que las familias receptoras han presentado desarrollo.
3. Determinar que uso le dan las familias receptoras a las remesas
4. Analizar el rol económico que las remesas han tenido en la economía familiar durante la pandemia generada por el COVID-19.
5. Identificar si las familias receptoras pertenecen a la Población Económicamente Activa

CAPÍTULO IV – MARCO TEÓRICO

Recopilación de literatura, investigaciones previas, informes y teorías sobre remesas y migración, sirviendo de soporte de la investigación y base para los hallazgos y conclusiones

4.1. Definición de términos

Durante el desarrollo de esta investigación, se nombran una serie de términos íntimamente relacionados a la temática de las remesas y su aporte a la economía familiar. Por lo que estos deben ser entendidos para comprender su correlación. A continuación, se listan algunas definiciones:

Divisas: Moneda extranjera referida a la unidad del país de que se trata

Escolaridad: Conjunto de cursos que un estudiante sigue en un establecimiento docente

Empresa remesadora: es una empresa que transfiere dinero electrónicamente de los consumidores a personas y empresas en el extranjero.

Fuente de ingreso: Es cada una de las maneras que una persona tiene de generar dinero

Giro: Instrumento mercantil utilizado para pagar o liquidar una transacción. Normalmente supone una transferencia de dinero en efectivo.

Hogar: Familia, grupo de personas emparentadas que viven juntas.

Inversión: Emplear, gastar, colocar un caudal

Migración: Desplazamiento geográfico de individuos o grupos, generalmente por causas económicas o sociales.

Migrante: Individuos o grupo de individuos que migran

Ocupación: Trabajo, empleo, oficio.

País de residencia: lugar donde una persona vive o ejerce su actividad económica habitual

PIB: es un indicador económico que refleja el valor monetario de todos los bienes y servicios finales producidos por un territorio en un determinado periodo de tiempo.

Receptores de remesas: es definido como el individuo que reporta haber recibido ingreso por concepto de remesas internacionales.

Remesa: Remisión o envío de algo de una parte a otra

4.2 Antecedentes

4.2.1 Antecedentes Regionales

Las remesas en Centroamérica son el flujo internacional más importante hacia la región, con alrededor de 9% del PIB en promedio en los últimos veinte años, y alcanzando en 2020 un total de USD 33,723.5 millones. Las remesas en la región superan a la inversión extranjera directa (ED) en 2.6 veces y a la cooperación para el desarrollo en 15.2 veces. Honduras, El Salvador, Nicaragua, Guatemala y la República Dominicana son los países con la mayor proporción de remesas a PIB en la región, con niveles de 24.1%, 24.0%, 14.7%, 14.6% y 10.4% respectivamente; dichos países concentran el 96% del total de remesas fluyendo a la región centroamericana. (BCIE, 2021).

Al comparar las remesas respecto del PIB, los países de la región que reciben el mayor porcentaje de recursos son Honduras (24.1%) en 5o lugar, El Salvador (24.0%) en 6o lugar, Nicaragua (14.7%) en 17o lugar, Guatemala (14.6%) en 18o lugar, República Dominicana (10.4%) en 25o lugar, y México (3.8%) en 61o lugar a nivel mundial como porcentaje del PIB; Costa Rica y Panamá no se incluyen en el listado dado que sus remesas como porcentaje del PIB son alrededor o menores del 1%. (BCIE, 2021).

¿Qué significa que las remesas impacten o beneficien el desarrollo? Estas pueden ser utilizadas de tal manera que contribuyan a un desarrollo independiente por parte de los familiares receptores, creando modos de vida que no dependan de flujos futuros de éstas (Carling, 2008). (BCIE, 2021).

De acuerdo con el Banco Mundial BCIE (2021), el beneficio de desarrollo es cuando la comunidad se ha apalancado en las remesas de tal manera que su bienestar ha mejorado y les han apoyado a alcanzar sus objetivos de desarrollo.

El impacto de las remesas depende de la capacidad económica inicial de los receptores. Alguien con bajo nivel de ingresos utilizará esos ingresos adicionales para consumo. En la medida que el receptor cuente con una mayor capacidad de ahorro, las remesas pueden representar beneficios futuros, como la construcción de vivienda o una mayor educación. Por tanto, el impacto de las remesas sobre el desarrollo es variable y depende en gran medida de los receptores. (BCIE, 2021).

Tabla 4. 1 Distribución de los beneficios de las remesas

Tipo de gasto	Beneficios inmediatos a los receptores	Beneficios futuros a los receptores	Beneficios secundarios a los receptores	Desarrollo independiente de las remesas
Comprar bienes y servicios locales	X		X	X
Comprar bienes importados	X		X	
Gasto en educación	X	X		X
Ahorro en bancos		X	X	X
Construir vivienda		X	X	
Emprender un negocio		X	X	X

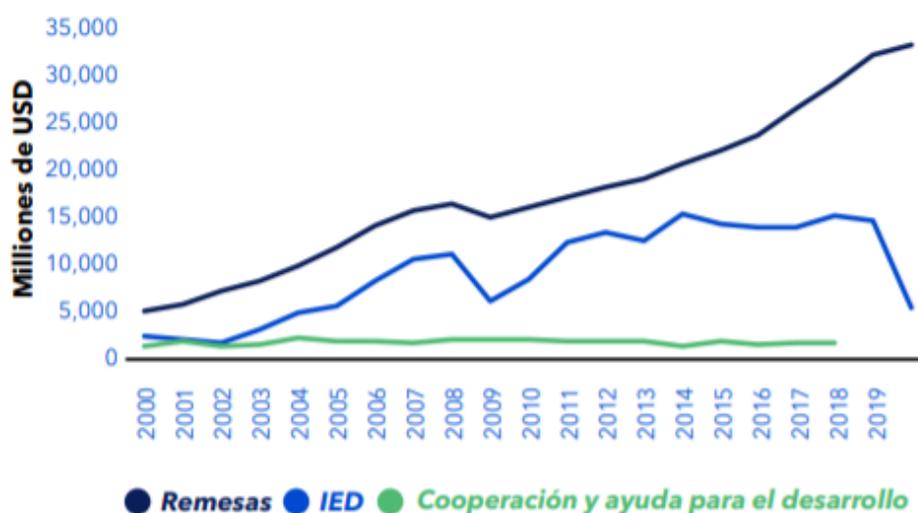
Fuente: Remesas en Centroamérica Rol del BCIE, 2021

El pago actual de la remesa al destinatario se genera normalmente a través de entidades del sistema financiero y puede ser a través de canales cerrados remesador-banco o canales abiertos por medio de servicios como Western Union, Money Gram, entre otros. En ambos casos, el Agente de envío remite la cantidad de dinero definida por el migrante (después de cambiar el cheque) y se genera un costo que tiene dos partes, la comisión por la transacción

(TRX) y la ganancia cambiaria (FX), lo cual significa un costo total de entre el 2% y 2.5% del monto enviado. (BCIE, 2021).

Según el informe “Remesas en Centroamérica Rol del BCIE” BCIE (2021), Durante los últimos veinte años, las remesas han tenido una tendencia al alza, primordialmente por un incremento en la migración de personas hacia Estados Unidos. Al comparar las remesas contra otros flujos internacionales como la Inversión Extranjera Directa (IED) y los fondos de cooperación y ayuda para el desarrollo (AOD), se observa que las remesas fueron 2.18 veces la IED y 15.2 veces la cooperación en el año 2019. (ver anexo 3)

Gráfico 4. 1 Remesas recibidas en la región (2000-2020)



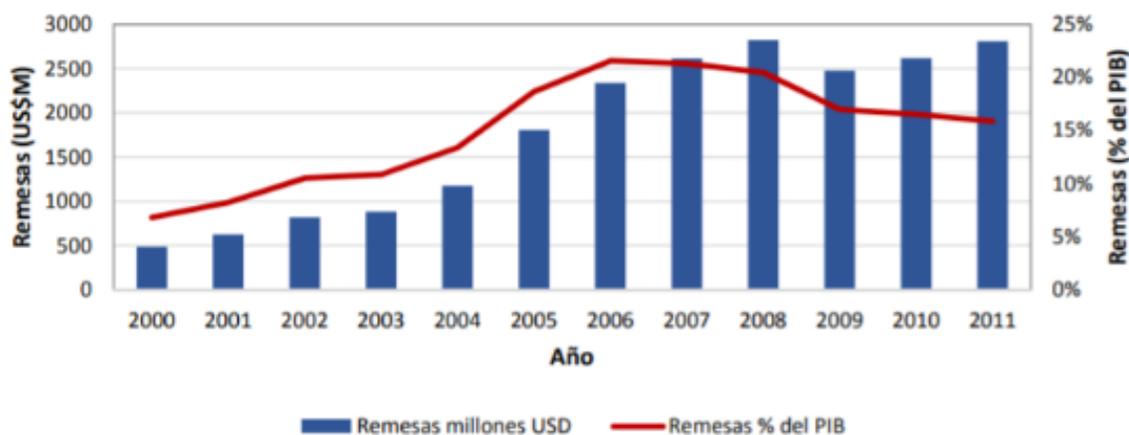
Fuente: Remesas en Centroamérica Rol del BCIE,2021

4.2.2 Antecedentes Nacionales

La emigración de hondureños, particularmente hacia los Estados Unidos, se acentuó después del Huracán Mitch, tormenta que devastó el país a finales de 1998. En enero de 1999 los Estados Unidos ofreció el Estatus de Protección Temporal (TPS, por sus siglas en inglés) a alrededor de 100,000 hondureños. Esta legislación facilitó la búsqueda de empleo legal a estas personas. En junio de 2011 se aprobó la extensión del TPS hasta julio de 2013. Según cifras

del US Census Bureau, en 2010 vivían un total de 963,000 hondureños en los Estados Unidos. (Bishop et al., 2013).

Gráfico 4. 2 Remesas Familiares, Honduras (2000-2011)

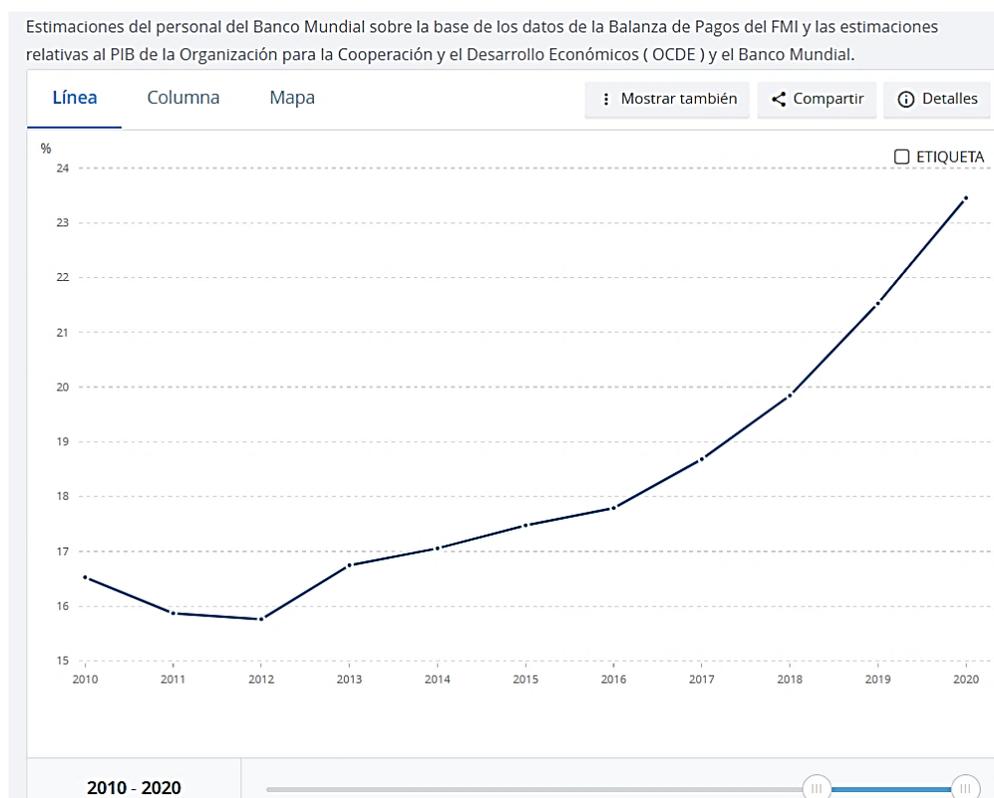


Fuente: *Análisis de Restricciones a la Economía de Honduras, 2013*

Según un estudio realizado por Koc y Onan (2001) las remesas impactan en el estándar de vida familiar y tienen un efecto positivo en el bienestar del hogar. Dicho informe demuestra que las remesas tienen efectos de ingresos directos e indirectos, que potencialmente tienen influencias importantes en la producción, la desigualdad del ingreso y la pobreza, por lo menos en el ambiente local. Aparte de contribuir en sus necesidades alimenticias, las remesas representan para los hogares de bajos recursos un tipo de seguridad, al generar efectivo, potenciar la inversión y proveer recursos para la salud y la educación.

Para Teruel & López (2003) la importancia de las remesas para la economía hondureña consiste en el resultado del trabajo remunerado de hondureños que migran a otros países. Este fenómeno migratorio internacional es entendido como el cambio de residencia que implica el traspaso de los límites de la patria. Este fenómeno demográfico comprende tanto las personas que llegan a un país (inmigrantes) como las que se van de ese país (emigrantes).

Gráfico 4. 3 Remesas recibidas (% del PIB) (2010-2020)



Fuente: Banco Mundial

Honduras no ha sido atrayente para los inmigrantes en contraste con la cantidad cada vez mayor de población hondureña que emigra. Este proceso de emigración internacional inicia con mayor fuerza en el país a partir de 1965 teniendo como principal destino y, con muy pocas variantes los Estados Unidos de América, que presenta desde entonces a lo largo de todo este tiempo sustanciales incrementos. (Teruel & López, 2003).

Las remesas sirven como fuente de ahorro familiar y de inversión en pequeñas empresas. Varios estudios señalan que después de abastecer las necesidades alimenticias, las remesas pueden contribuir a la inversión en la producción agrícola y en las actividades microempresariales. (PNUD, 2005).

Gráfico 4. 4 Comportamiento de las Remesas Familiares (2001-2020)



Fuente: Boletín Oficial UNAH No.13 febrero 2021

Según el Boletín Oficial UNAH No.13 UNAH (2021), las remesas familiares mostraron un crecimiento promedio sostenido en el periodo 2001 a 2020, a excepción del año 2009, reflejando una relación directa con las RIN permitiendo que a la fecha se haya logrado alcanzar niveles adecuados para el financiamiento de las importaciones y con el consecuente fortalecimiento de la Balanza de Pagos; además, de contribuir a la estabilidad macroeconómica de las variables mencionadas, también han mantenido la capacidad de consumo de los receptores, logrando un efecto estabilizador en el mercado de bienes y servicios ante la caída de los ingresos como consecuencia del desempleo generado por la crisis económica.

4.3 Panorama Regional

Los flujos de remesas para América Latina y el Caribe son un componente muy importante en algunos países, llegando a representar hasta 25.0% del PIB. A mediados de los 80's el área recibió cerca de 10.0% del total de remesas en el mundo; mientras, en los primeros años del siglo XXI dicha proporción se incrementó hasta 17.0%. Asimismo, se observa un aumento en los niveles de remesas a esta región, pasando de US\$30,000 millones en 2003 a US\$70,369 millones en 2016. (BCH, 2018). [\(ver anexo 4\)](#)

Para 2018, CEPAL indicaba que la balanza de transferencias corrientes, que se compone principalmente de los flujos de remesas de los migrantes y es estructuralmente superavitaria en la región, presentó un saldo positivo equivalente al 1,4% del PIB en 2016. Este superávit ayuda a compensar cuentas que tradicionalmente han sido deficitarias en la región, como el balance de bienes.

Según Laloum & Ruiz-Arranz (2020) en el 2020, se beneficiaron de las remesas internacionales 1 de cada 5 salvadoreños, 1 de cada 10 guatemaltecos y 1 de cada 6 hondureños. Utilizadas principalmente para cubrir el pago de necesidades básicas de sus familiares tales como los gastos de consumo, pero también de salud y educación. De hecho, las remesas representan el 38%, 44% y 50% de los ingresos del hogar receptor para Honduras, Guatemala y El Salvador, respectivamente. Alrededor del 80% de los beneficiarios de las remesas son hogares pobres (menos de US\$4 por día en PPA) o vulnerables (entre US\$4 - 10 dólares per cápita por día).

Según datos de Central America Data (2021), el panorama regional en Centroamérica a octubre de 2021 presenta la siguiente información (ver grafica 4.5):

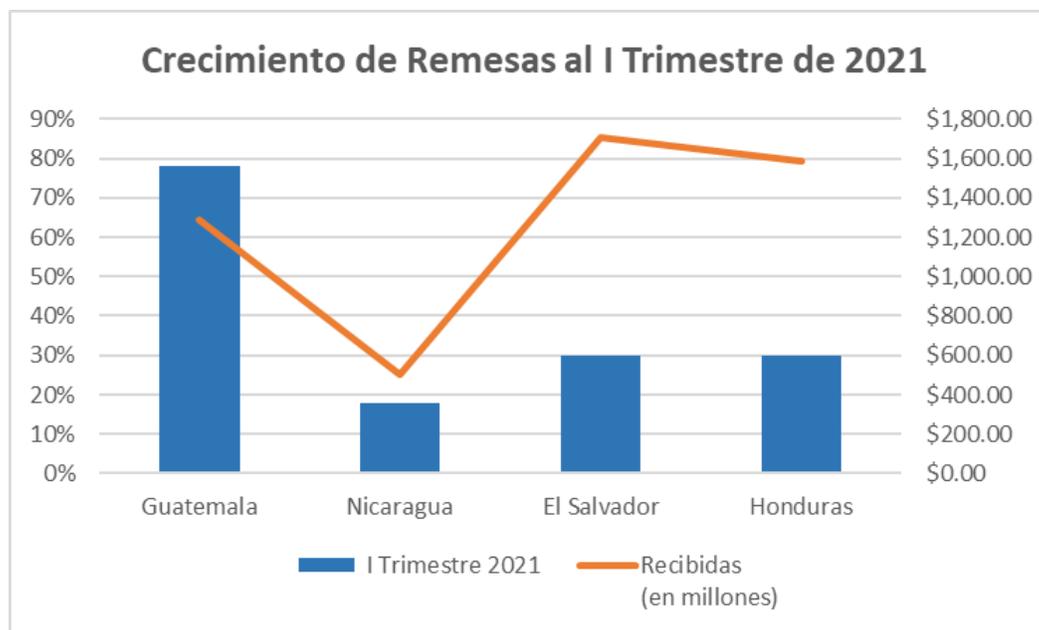
Guatemala: Remesas crecen al 78%, En los primeros cuatro meses de 2021 el país recibió \$1.286 millones por concepto de divisas por remesas familiares, monto que supera en 78% a lo reportado en igual período de 2020, el Banco de Guatemala informó que entre el primer cuatrimestre de 2020 y el mismo lapso de 2021 las remesas se incrementaron en \$1.287 millones, al pasar de \$3.080 millones a \$4.367 millones.

Nicaragua: Remesas crecen al 18%, en el primer trimestre de 2021 las remesas recibidas de nicaragüenses residentes en el exterior ascendieron \$500,4 millones, monto que supera en 18% al reportado en igual período de 2020, del total de remesas el 61,3 por ciento provino de Estados Unidos, seguido por los flujos procedentes de España (15,4%), Costa Rica (13,3%), y Panamá (3,5%), entre otros, informó el Banco Central de Nicaragua.

El Salvador: Remesas crecen al 30%, durante el primer trimestre de 2021 el país recibió \$1.706 millones por concepto de remesas familiares, monto que supera en 30% lo reportado en igual período de 2020, del total de remesas familiares recibidas, el 95,4% fueron enviadas desde Estados Unidos, le siguen Canadá, Italia, España y México con incrementos de 1%, 0,4%, 0,4% y 0,1% respectivamente, informó el Banco Central de Reserva (BCR).

Honduras: Remesas crecen al 30%, durante el primer trimestre del año 2021 los ingresos por concepto de remesas familiares sumaron \$1.583 millones, monto que supera en 30% a lo reportado en igual período de 2020, el Banco Central de Honduras informó que durante marzo de 2021 las remesas recibidas en el país ascendieron a \$637 millones, 73% más que lo computado en el tercer mes de 2020. (Central America Data, 2021).

Gráfico 4. 5 Crecimiento de Remesas Primer trimestre 2021



Fuente: Centralamericadata, 2021

Las remesas en la región centroamericana a julio de 2021 registraron un aumento interanual de 37.1%, equivalente US\$4,842.5 millones, lo que indica que la economía mundial está en proceso de recuperación, esto a razón de elementos como ser; la aplicación de la vacuna contra el virus del COVID-19 y las políticas económicas de soporte a los hogares y empresas implementadas por los países, especialmente en las economías avanzadas (los Estados Unidos de América -EUA- y Europa. Entre enero y julio de 2021 Honduras obtuvo un ingreso de US\$4,074.0 millones en concepto de remesas familiares, denotando un repunte de 36.2% respecto al monto percibido en similar período de 2020. (BCH, 2021).

De acuerdo con un estudio del Banco Interamericano de Desarrollo (BID); el factor que puede explicar la resiliencia de las remesas es la pronta recuperación del empleo en los EUA.

Durante 2020, especialmente en el II trimestre, se registró una fuerte pérdida de empleos; solo en abril de ese año se perdieron 19.8 millones en los EUA en los sectores donde laboran en su mayoría los migrantes de la región: construcción, comercio minorista, servicios de educación y salud, entretenimiento, restaurantes y hoteles; en consecuencia, la tasa del desempleo latino alcanzó 18.9% en abril de ese año. En contraste, en agosto de 2021 dicha tasa se ubica en 6.4%. Derivado de lo anterior, el ahorro acumulado de los migrantes en los EUA y el apoyo financiero a los hogares de bajos ingresos ayudó a mitigar la caída en las remesas. (BCH, 2021).

Gráfico 4. 6 Remesas Familiares a Centro América (julio cada año)



Fuente: Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares” (BCH,2021)

Según las proyecciones de Banco Mundial a inicios del año estas transferencias se recuperarían aún más en 2021 y 2022, proyectando aumentos hacia Latinoamérica de 4.9% y 4.0%, respectivamente. Sin embargo, el mismo ente destaca la notable resiliencia de estas ante la crisis de la pandemia Covid-19 y que su comportamiento positivo puede ser mayor; lo que se ha evidenciado en la región centroamericana. (BCH, 2021).

4.4 Panorama Nacional

En muchos países en vías de desarrollo, incluido Honduras, las remesas familiares se han convertido en una importante fuente de ingresos para las familias y para la economía en general, representando un alto porcentaje dentro del Producto Interno Bruto (BCH, 2018).

Las remesas que se dirigen a países en desarrollo suelen tener una magnitud significativa en términos económicos. Estos flujos representan tres veces el tamaño de la asistencia social para el desarrollo en el mundo y, en muchos casos, superan los montos de inversión extranjera directa. Además, las remesas suelen observar un patrón más estable que la deuda cíclica privada y los flujos de capital. (CEPAL, 2018; World Bank, 2018).

Una consecuencia positiva de la migración de personas hacia otros países en busca de mejores oportunidades de empleo son las remesas familiares, teniendo como efecto una mejora significativa en el ingreso de los hogares receptores, lo que permite tomar decisiones respecto al consumo presente y futuro; de igual forma, dependiendo del gasto que asignen las familias, éstas podrán favorecer el incremento del ahorro y la acumulación de activos, lo que se puede traducir en mayores ingresos en el mediano o largo plazo. (BCH,2018).

Según estudio realizado por el Banco Central de Honduras en 2007, se encontró que las remesas mejoran el acceso a servicios básicos, como salud y educación, así como la capacidad de participación en actividades sociales e incremento del capital social (BCH, 2018).

4.4.1 Impacto de las remesas en la Economía Nacional

Cuando se considera la relación entre desarrollo y remesas es importante tener en cuenta cuatro premisas. Primero, esas corrientes financieras representan un volumen considerable que provoca amplios efectos económicos. Segundo, aunque los pobres son los principales destinatarios de las remesas, no son de por sí una solución para los problemas estructurales de la pobreza. En muchos casos, quizá en la mayoría de ellos, las remesas representan un alivio temporal para la pobreza de las familias, pero rara vez implican un camino permanente hacia la seguridad financiera. Tercero, para reforzar los mecanismos a través de los cuales las remesas pueden promover un desarrollo sostenible es necesario adoptar programas concretos. Cuarto,

todo enfoque en materia de remesas exige considerar los agentes participantes, especialmente los inmigrantes y sus familias, de los que proviene esa corriente. (Orozco, 2003).

Así mismo, para Orozco (2003) las remesas son de vital importancia por cinco razones:

1. Representan una obligación y un compromiso de atender las necesidades de la familia
2. Dan lugar a una distribución de medios financieros a hogares y sectores del país que tienden a padecer desventajas económicas
3. Suscitan repercusiones macroeconómicas, y tienden a no disminuir al producirse a fase de depresión del ciclo económico
4. Ofrecen la posibilidad, y tienen la capacidad, de generar riqueza en el hogar y en la comunidad a los que se remiten
5. Provocan efectos multiplicadores, en parte promoviendo los cinco componentes de la integración económica mundial: turismo, transporte (aéreo), telecomunicaciones, transferencia (remesas) y comercio (nostálgico), conocidos como “las cinco ‘T’, por sus siglas en inglés.

Cabe mencionar que un aspecto negativo de la migración es una reducción considerable en la disponibilidad de mano de obra, principalmente en las zonas rurales, provocando serias dificultades al momento de realizar las labores de recolección de los productos agrícolas. (Amuedo y Pozo, 2006).

Es importante mencionar que hay factores que pueden impactar y crear incertidumbre ante escenario donde los montos de remesas puedan verse reducidos, siendo uno de los más importantes, la suspensión del Estatus de Protección Temporal (TPS, por sus siglas en inglés) a compatriotas que viven en los EUA, viéndose en la necesidad de legalizar su situación migratoria al finalizar dicho estatus, creando con ello un panorama que podría repercutir en una disminución de los flujos de remesas en el corto o mediano plazo. (BCH, 2018).

Las remesas pueden acelerar el crecimiento de una economía a través de su impacto en el consumo, teniendo efectos económicos positivos en la demanda de bienes y servicios y estimulando la producción nacional; de igual forma, pueden afectar la inversión, ya que según estudio realizado por Durand (1996), los hogares además de orientar parte de las remesas al

ahorro, también usan un porcentaje de estos a la creación, mantenimiento o ampliación de microempresas, produciendo a la larga un efecto importante sobre el crecimiento económico de los países. (Forbes Centroamerica, 2019).

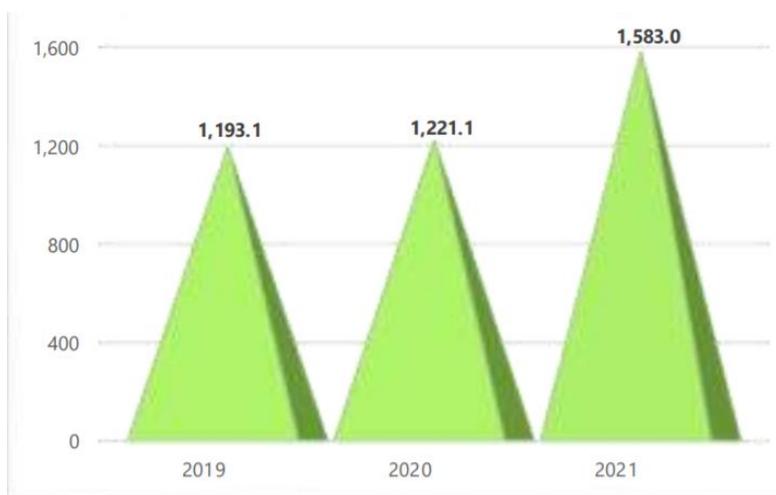
Según Forbes Centroamérica (2019), la evolución de las remesas ha presentado cambios de crecimiento importantes; el primero un crecimiento de 29.9% durante 2006; el segundo una caída de -11.8% para 2009, explicado por la recesión económica mundial ocurrida a partir del año 2008; y el último caracterizado por un comportamiento más estable en su actuar a pesar del alto desempleo ocurrido en los Estados Unidos de América (EUA) durante los años 2010-2013, con una tasa promedio de crecimiento interanual de 8.5%, a octubre de 2021 las remesas familiares de honduras sumaron 4,228.2 millones de dólares con un crecimiento interanual de 12.2% de acuerdo a indicadores de Banco Central de Honduras.

Por otra parte, los ingresos de remesas han llegado a representar del 1.8% del PIB en 1990 pasó a significar 10.8% en 2002 y el 25.4% del PIB en el año 2006, y hasta un 22.8% del PIB durante el período 2005-2017, evidenciándose un comportamiento creciente derivado de los eventos negativos originados por el Huracán Mitch que dejaron como resultado una fuerte migración de personas a otros países en busca de mejores oportunidades, así como en 2021 siendo su principal destino los EUA, seguido de Canadá, España y algunos países de Latinoamérica, y para el I trimestre del año 2021 representa un 25% del PIB. (La Tribuna, 2021).

Según cifras del “Informe Balanza de Pagos” BCH (2021), durante el período analizado, las transferencias corrientes reflejaron ingresos netos de US\$3,560.5 millones, monto mayor en US\$990.5 millones que lo percibido en similar lapso de 2020 (US\$2,570.0 millones). (ver grafica 4.7)

A junio de 2021, la cuenta capital mostró ingresos netos por US\$167.4 millones, US\$88.1 millones más que lo reportado en igual período de 2020. Los componentes de esta cuenta son las remesas familiares destinadas a inversiones de capital; las transferencias oficiales con destino a proyectos de capital fijo, tanto del sector público como privado; y, las indemnizaciones recibidas por reaseguradoras (BCH, 2021). (ver grafica 4.8)

Gráfico 4. 7 Remesas Familiares USA a Honduras (marzo cada año)



Fuente: Comportamiento de la Economía Hondureña, BCH, 2021

Gráfico 4. 8 Remesas Familiares II trimestre 2021 (flujo y variación)

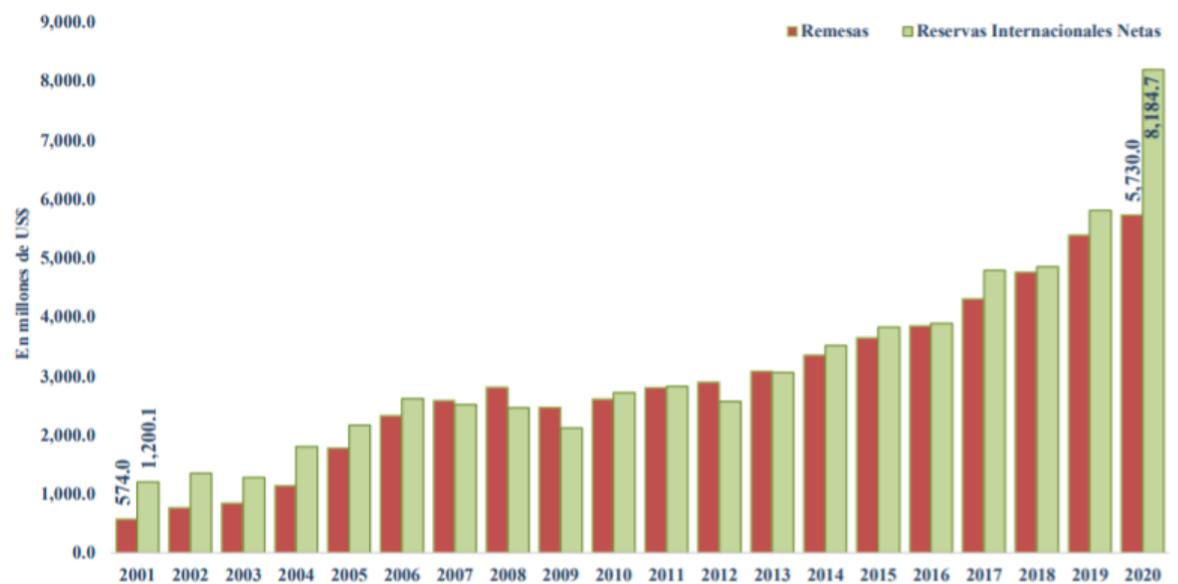


Fuente: Informe Balanza de Pago, BCH, 2021

Según el Boletín Oficial de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (UNAH), en materia económica Honduras recibió en 2020 casi 6,000 millones de dólares producto del envío de dinero de los compatriotas, una clara muestra del potencial que tienen las remesas para contribuir de manera directa al desarrollo económico y social del país, sin embargo Rodríguez

aduce que con ello también se está perdiendo lo más valioso de la nación que es el capital humano y la fuerza de trabajo, eso repercute directamente en el agro nacional, ya que los campos se están quedando sin trabajadores que las hagan productivas. (UNAH, 2021).

Gráfico 4. 9 Comportamiento Remesas Familiares vs Reservas Internacionales Netas (2001-2020)



Fuente: Boletín Oficial UNAH No.13 febrero 2021

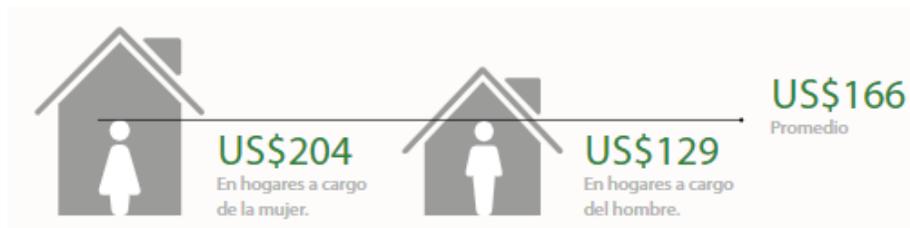
4.4.2 Características de las familias beneficiadas con las remesas

Según el estudio “La población receptora de remesas en Honduras: Un análisis de sus características socioeconómicas” (BID, 2016), en el año 2014, aproximadamente el 17% de los hogares del país recibieron remesas. también menciona que para dicho año los hogares receptores de remesa recibieron un promedio de US\$166 independientemente de las características sociales, en concepto de dichas transferencias provenientes del exterior y que ese monto recibido representaba el 38% del ingreso familiar.

(BID, 2016) determina que la colocación de las remesas según la distribución geográfica, es decir, área urbana y área rural, se reparte en un 58% y 42% respectivamente. En cuanto al género, el femenino es el que más remesas recibe, siendo un 55% del total de los hogares

receptores, con un estimado de US\$204 mensuales. también menciona que un 45% de esas mujeres beneficiadas son jefe de hogar. En cuanto a la edad, les dan más importancia a las remesas como parte del ingreso familiar, los jóvenes entre 15 a 24 años y los adultos mayores (+60 años).

Gráfico 4. 10 Ingreso mensual promedio según genero



Fuente: *La población receptora de remesas en Honduras: Un análisis de sus características socioeconómicas*, BID, 2016

Otro punto importante que toca el estudio es el aspecto educativo, el cual indica que más de la mitad de los receptores cuentan con apenas la educación básica 52%, seguido de educación media con 25%, en tercer lugar sin educación alguna 14% y por ultimo estudios superiores con apenas un 9%, y como resultado de la poca educación o la corta edad, el 49% de la población receptora se dedica a labores domésticas, es estudiante o vive de las remesas, contrario al 34% que son parte del sector productivo ya sea asalariado o cuentan con negocio propio. (BID, 2016).

Gráfico 4. 11 Promedio de años de educación



Fuente: *La población receptora de remesas en Honduras: Un análisis de sus características socioeconómicas*, BID, 2016

Dicho informe (BID, 2016), menciona que más de cuatro de cada cinco hogares receptores están en la clasificación de pobres o en riesgo de pobreza, aunque existe una tendencia de que la pobreza es menos alta en hogares receptores. Similar situación se presenta en la tenencia de vivienda, siendo los receptores de remesas los que tienen un porcentaje levemente mayor a los hogares que no, correspondiendo a un 69% a casa propia, un 16% alquilan, y el 93% en promedio de dichas casas cuentan con los servicios básicos (agua, energía eléctrica, servicios sanitarios)

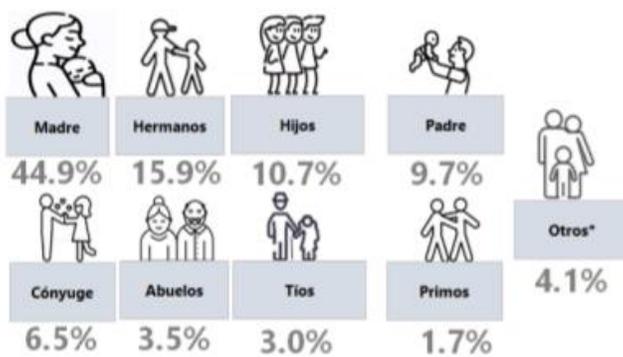
Gráfico 4. 12 Nivel económico de los hogares receptores de remesas



Fuente: La población receptora de remesas en Honduras: Un análisis de sus características socioeconómicas, BID, 2016

Por otro lado, el Banco Central de Honduras, en su informe “Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares, 2021” (BCH, 2021), detalla que los familiares beneficiarios de las remesas en un 44.9% son las madres de los migrantes, seguido de los hermanos e hijos que han quedado en el país.

Gráfico 4. 13 Parentesco del receptor de las remesas

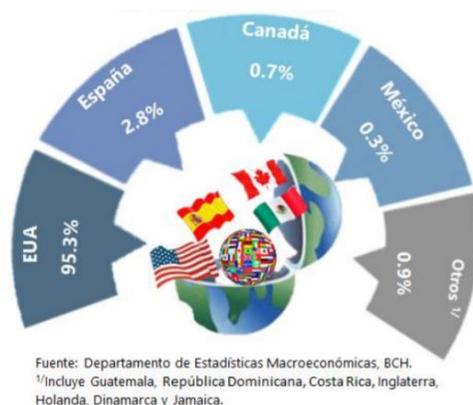


Fuente: Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares, BCH, 2021

4.4.3 Características de los migrantes emisores de las remesas

Resultados obtenidos del censo “Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares” para enero 2018, las ocupaciones por las que más optan los inmigrantes hondureños son: servicios, construcción, comercio, industria, agricultura y otros trabajos como amas de casa. (BCH, 2018).

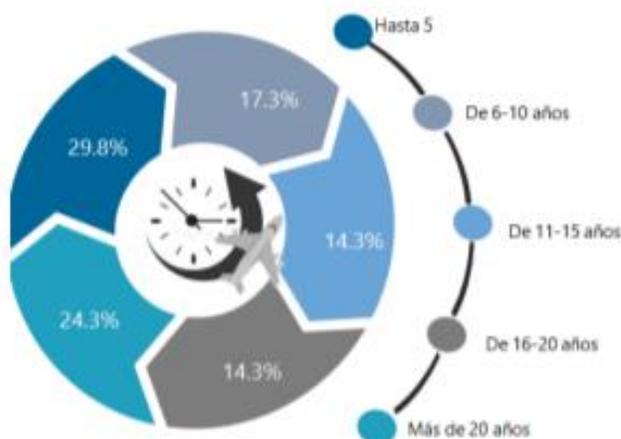
Gráfico 4. 14 País de residencia del remitente de remesas



Fuente: Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares, BCH, 2021

Según el mismo informe pero del año 2021, (BCH, 2021), más del 95% de los compatriotas migrantes reside en Estados Unidos, seguido por España y Canadá, mientras un pequeño porcentaje ha migrado a otros países como México y Guatemala, con las mujeres representado más del 50% de los migrantes. (ver anexo 5)

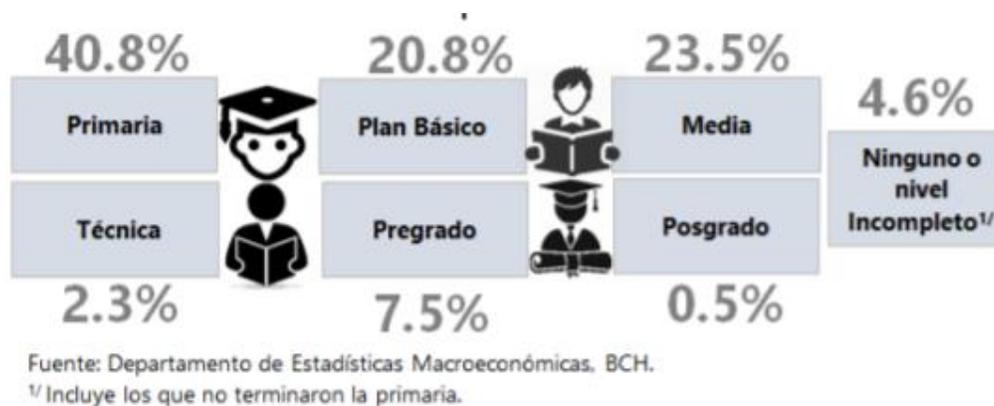
Gráfico 4. 15 Tiempo de residencia en el exterior



Fuente: Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares, BCH, 2021

En cuanto al aspecto educativo, comparte similares tendencias con las características de los receptores de remesas, habiendo cursado el mayor porcentaje 40%, solo la educación básica, seguido de la educación media con un 23.5% y estudios superiores con apenas un 7%, mientras que un 4,6% expresa no tener ningún estudio académico. (BCH, 2021).

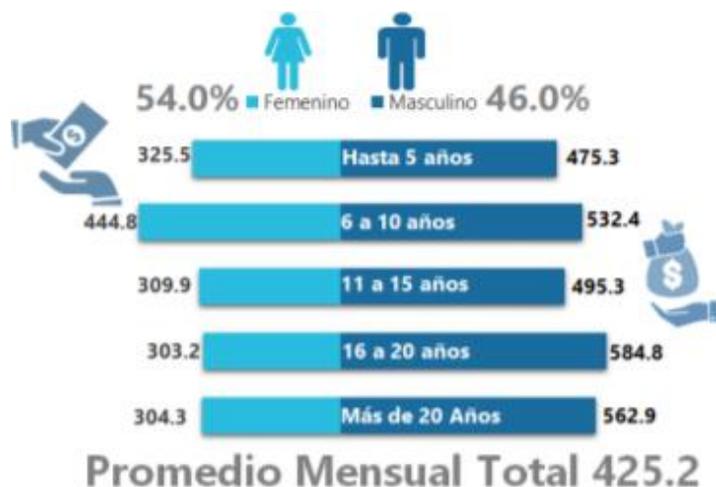
Gráfico 4. 16 Nivel educativo de los migrantes residentes en el extranjero



Fuente: Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares, BCH, 2021

El promedio de envío según (BCH, 2021), indica que ronda los US\$425.20 mensuales, siendo un 54% envíos hechos por hombres contra un 46% hecho por mujeres, a esto se le suma el factor tiempo de residencia, en donde los residentes que tienen entre 6 a 10 años de vivir fuera del país, son los que envían la mayor cantidad de dinero en concepto de remesas

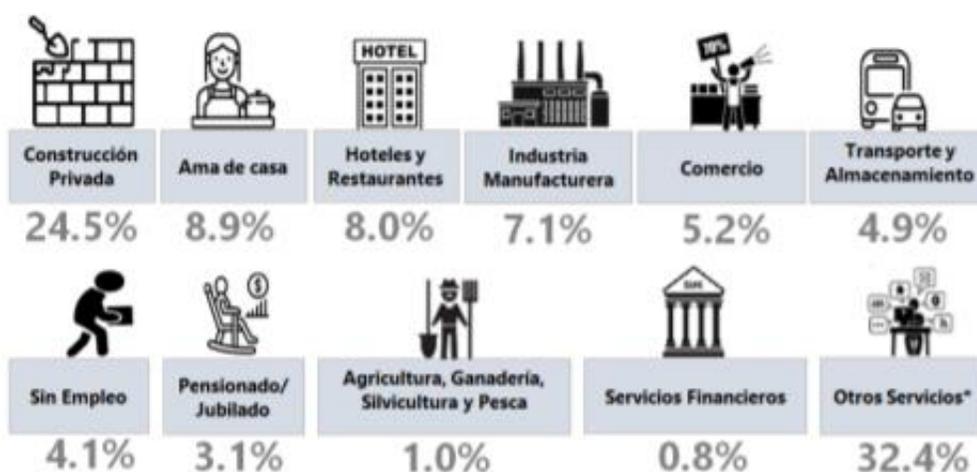
Gráfico 4. 17 Promedio de envío por genero según tiempo de residencia en el exterior



Fuente: Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares, BCH, 2021

Respecto a la ocupación que desempeñan en el extranjero, el área de la construcción lidera la lista de actividades, seguido por la limpieza de hogares, hotelería/turismo, manufactura y comercio, el área de transporte comparte porcentaje con el migrante desempleado. Otro punto de referencia que el informe concluye que la agricultura es la actividad que ocupa el primer lugar (US\$ 640.20 mensuales) en cuanto a envío de remesas se refiere. La mayoría de las personas solo cuentan con una fuente de ingreso, mientras el resto de la población (21.5%), tiene entre 2 a 4 empleos. (BCH, 2021).

Gráfico 4. 188 Tipo de ocupación del migrante



Fuente: Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares, BCH, 2021

4.5 Distribución de las remesas

4.5.1 Las 5 necesidades de Maslow

La archiconocida pirámide de Maslow es una teoría propuesta por el psicólogo Abraham Maslow en su obra “Una teoría sobre la motivación humana” (1943). Según Maslow, todos los seres humanos tenemos una serie de necesidades que aspiramos a satisfacer para ser felices, organizadas en una estructura jerárquica de cinco niveles, en función de su prioridad. Los primeros cuatro niveles se consideran necesidades de déficit, mientras el quinto nivel son necesidades de crecimiento. Normalmente solo intentamos atender las necesidades de niveles altos una vez satisfechas las necesidades de niveles inferiores. (La psicología de las finanzas personales)

Ilustración 1 Pirámide de Maslow



Fuente: Formación en Red del INTEF

- Necesidades fisiológicas:

Son las necesidades básicas relacionadas con la supervivencia: la alimentación, la respiración, la hidratación y el descanso y así como la homeostasis (las necesidades internas para mantener un equilibrio y regular la temperatura, el riego sanguíneo, etc.), el sexo y la necesidad de evitar el dolor.

- Necesidades de seguridad y protección:

Una vez satisfechas las necesidades fisiológicas, surgen necesidades de crear y mantener un estado de orden y seguridad, tanto física como moral: la ausencia de violencia y amenazas físicas, las necesidades de vivienda y de protección de la salud, la familia y la propiedad

- Necesidades de afiliación y afecto:

Una vez satisfechas las necesidades de seguridad y protección, aparecen estas necesidades sociales. Incluyen las necesidades de relacionarse con otros: la amistad, el amor, la participación en actividades de grupo y el sentirse parte de una comunidad o colectivo.

- Necesidades de estima:

Se dividen en dos partes. La estima baja concierne al respeto de las demás personas: la necesidad de atención, aprecio, reconocimiento, reputación, estatus, dignidad, fama, gloria, e

incluso dominio sobre otros. La estima alta concierne a la necesidad de autoestima y respeto a uno mismo. Incluye la autoconfianza, la competencia, la maestría, los logros personales, la independencia y la libertad.

- Necesidad de autorrealización o autoactualización:

En este nivel están las necesidades más elevadas y con su satisfacción se encuentra un sentido a la vida mediante el desarrollo de una actividad y la realización de todo el potencial del individuo. Es ser todo lo que uno puede y quiere ser. Se supone que es en este nivel que el ser humano encuentra la verdadera felicidad, pero no todos llegan.

4.5.2 Las motivaciones y las finanzas

La psicología de las finanzas personales ve que, en un mundo industrializado, cada uno de estos niveles tiene un componente financiero. Las necesidades financieras y las motivaciones de ahorro (objetivos de ahorro) también tienen una jerarquía:

- Cubrir las necesidades básicas, gastos de consumo inmediato para sobrevivir, poder llegar a fin de mes,
- Vivienda, fondo de emergencia, seguros, ahorro para la jubilación,
- Ocio, participación en actividades deportivas o culturales, donaciones, regalos...
- Objetivos personales, familiares y profesionales a medio y largo plazo como viajes o educación, posesiones que dan sensación de estatus o éxito...
- Autonomía, libertad financiera y el logro de los sueños.

En cuanto a las necesidades orientadas al dinero, para el caso, las remesas

Seguridad:

- No aprovechar oportunidades de inversión rentables por aversión al riesgo o por no informarnos adecuadamente de cuáles son esos riesgos.
- Optar por puestos de trabajo “seguros” en vez de aquellos que dan más satisfacción profesional o que pagan mejor.
- Precipitarse en la compra de una vivienda sin poder permitírselo.

- Contratar coberturas de seguros que no corresponden a las necesidades reales.

Afiliación, afecto:

- Gastar demasiado en regalos, invitaciones..., buscando “comprar” el afecto de otros (de forma consciente o subconsciente).
- Prestar dinero o avalar a familiares o amigos poco fiables, en contra de los intereses propios.
- Negarse la oportunidad de mayores ingresos o de un estilo de vida mejor por temer la opinión de los demás.

Reconocimiento, autoestima:

- Comprar cosas innecesarias para impresionar a los demás.
- Intentar proyectar un nivel de vida que no se puede permitir.
- Utilizar la “terapia de compras” para sentirse mejor.

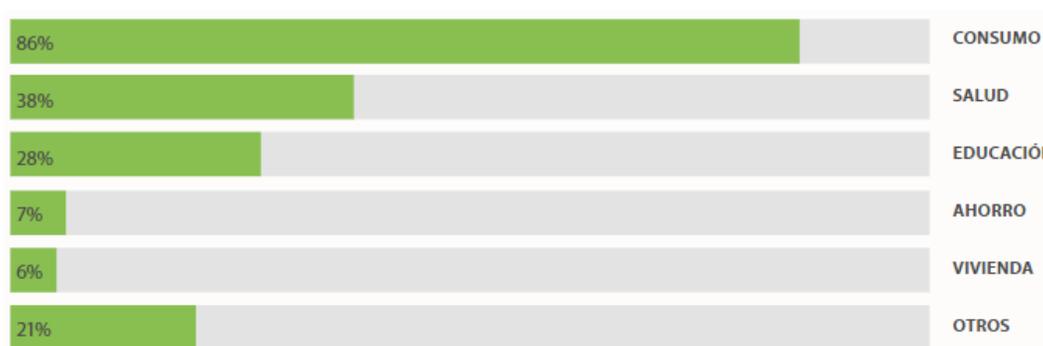
Autorrealización:

- Negarse oportunidades de mayores ingresos o un estilo de vida mejor por considerarlo contrario a las aspiraciones espirituales, creativas o intelectuales (inversiones más rentables, trabajos mejor pagados...)

4.5.3 Uso que se le da a las remesas

Como lo indican los resultados del informe “La población receptora de remesas en Honduras: Un análisis de sus características socioeconómicas” BID (2016), en cuanto al uso que se le da a las remesas recibidas, encabeza la lista el consumo general, es decir, alimentación, hogar, uso personal, seguido por gastos en salud y un tercer lugar la educación, mientras otra parte no le asigna uso específico y un mínimo porcentaje lo ahorra o lo destina a la adquisición de bienes, en el caso la vivienda.

Gráfico 4. 19 Uso de las remesas



Fuente: La población receptora de remesas en Honduras. BID, 2016

Cabe mencionar que las mujeres en un porcentaje mayor que los hombres, son las que más invierten en educación, en el sector urbano y en edad de laborar, mientras que los adultos mayores destinan dichos ingresos por remesas al rubro de la salud, para mejorar su calidad de vida, dándose en un porcentaje mayor en el área rural. (BID, 2016).

Es de resaltar que, de acuerdo con el censo “Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares 2018”, dan el mismo destino a las remesas recibidas en Honduras, orientándolas de la forma siguiente: 90.6% para cubrir necesidades básicas o de consumo corriente (manutención, medicinas y servicios médicos, educación, negocios propios) y 9.4% para inversión en la compra o mejora de activos fijos de su propiedad o de sus familiares. (BCH,2018).

Gráfico 4. 20 Utilización de las remesas e importancia en el ingreso



Fuente: Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares (BCH,2018)

La misma encuesta para el 2021” (BCH, 2021), vuelve a ratificar que los hogares receptores de remesas utilizan dichos giros para cubrir sus necesidades básicas, comprendiendo alimentación, medicamentos y educación, manteniendo la tendencia de los otros estudios citados, siendo el de menor porcentaje, la inversión de ese capital. Un detalle crucial que esta detalla es que más de la mitad de las familias beneficiadas, es decir, 55.3% tiene este ingreso como su principal sustento, contra un 40.7% que indica que las remesas son un complemento de sus ingresos.

Las remesas también son enviadas con propósitos especiales fuera de los mencionados anteriormente, tal como se enumeran en los resultados de la encuesta antes citada (BCH, 2021), al menos un 20% de la población remesadora hace envíos de dinero para fechas festivas a un promedio de US\$984.7, gastos médicos imprevistos por US\$2,561.80, para compra de terrenos, viviendas y remodelaciones con US\$8,851.9 y US\$13,804.40, además de gastos fúnebres y otros.

Gráfico 4. 21 Envíos ocasionales



Fuente: Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares BCH, 2021

Una remesa no es solo dinero, también existen en especie y las listadas en la encuesta (BCH, 2021), indican que la ropa y zapatos (bienes de consumo) son los que encabezan la lista

seguido de las recargas telefónicas, aparatos electrónicos y la importación de vehículos. (ver anexo 6)

Gráfico 4. 22 Remesas en especie



Fuente: Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares (BCH,2021)

4.5.4 Beneficios a la economía nacional y familiar

Según Taylor y Wyatt, (1993); Semyonov y Gorodzeisky, (2008), el efecto más directo de las remesas se refleja en el ingreso de las familias receptoras. Hay evidencia de que, controlado por otros factores, las familias que reciben remesas alcanzan un nivel de ingresos, excluyendo remesas, mayor al de las que no las reciben. (López et al., 2020).

En materia de educación, los resultados apuntan en diversas direcciones. Por un lado, algunas investigaciones documentan un efecto positivo de las remesas en la educación, en concreto en tasas de matriculación y finalización de estudios. (Zhunio et al., 2012).

Mayores flujos externos pueden apreciar el tipo de cambio real. El incremento de los flujos externos supone una expansión de la demanda agregada, la cual incide, según el tipo de flujo y su destino en la economía doméstica, sobre el precio relativo de los bienes transables y no transables. En el caso de las remesas se anticiparía una apreciación real en la medida en que el consumo de hogares beneficiarios se oriente mayoritariamente a la adquisición de servicios no transables. (García & Quijada, 2015).

Otro punto a destacar, es cómo estos flujos provenientes de remesas han incidido en la cuenta corriente de la balanza de pagos del país y en parte a una mayor colocación de Letras del Banco Central de Honduras; incidiendo en lo primero, por la forma en que éstas se clasifican principalmente como transferencias corrientes, siendo un recurso importante para el financiamiento externo, representando la segunda fuente más importante de divisas después de las exportaciones, ayudando a fortalecer las reservas internacionales y la estabilidad del tipo de cambio. (BCH, 2018).

El tema de las remesas en Honduras ha tomado tanta importancia en la vida económica del país, pues desde que el fenómeno migratorio comenzó han tenido un crecimiento sostenido, convirtiéndose en un pilar del sistema económico nacional y últimamente sorprendentemente ha fortalecido algunas variables macroeconómicas como las Reservas Internacionales Netas (RIN) y el Tipo de Cambio; en el caso de la primera, incrementándose significativamente, logrando alcanzar niveles superiores a los proyectados y la segunda apreciándose en un 2.3% en el período de marzo a diciembre de 2020, lo que ha mejorado el poder adquisitivo del lempira frente al dólar, todo esto producto en gran medida de nuevos financiamientos externos, la caída de las importaciones y el debilitamiento internacional del dólar, pero también gracias al envío de remesas de millones de hondureños que viven fuera de las fronteras patrias. (UNAH, 2021).

4.5.5 ¿Se administran correctamente las remesas?

Datos de la encuesta, ENCOVI 2004, indican que en ese período los hogares con remesas destinaron un 43.3% de sus ingresos totales a la compra de alimentos y bebidas, un 16.0% a gastos relacionados con la vivienda y energía, un 9.1% a egresos asociados al cuidado de la salud, un 6.9% a gastos para educación y 4.3% fue destinado a gastos de transporte, entre otros. (BCH, 2007)

La información separada de la ENCOVI 2004 por la condición de si el hogar recibe o no remesas refleja que el incremento en el ingreso familiar por las remesas recibidas modifica las tendencias de consumo de los hogares Este resultado es congruente con la teoría económica, en el sentido que, al relajarse la restricción presupuestaria de los hogares receptores de remesas,

estos destinan una mayor proporción de sus ingresos totales a adquirir bienes y servicios diferentes a los considerados básicos para la supervivencia. (BCH, 2007)

Algunos hallazgos importantes encontrados se refieren a las diferencias que existen entre el tipo de bienes que adquieren los hogares. Por ejemplo, la información disponible indica que entre los productos alimenticios y bebidas que los hogares consumen se incrementa el consumo proporcional de carnes y cerveza. Esto evidencia que la calidad de la alimentación se mejora con la recepción de remesas, como también lo hace el consumo de bienes y servicios catalogados como no necesarios. (BCH, 2007)

Para conocer el efecto que las remesas causan en la demanda de bienes y servicios de producción nacional e importada, se analiza la estructura del gasto de los hogares receptores de remesas comparada con la de los hogares que no reciben ingresos por estas transferencias. (BCH, 2007).

Tabla 4. 2 Gasto Mensual según rubro y si recibe o no remesas (2004)

Rubro	Hogares con remesas		Hogares sin remesas		Diferencia en Uso de productos nacionales por hogares con remesas
	Importado	Nacional	Importado	Nacional	
ALIMENTOS Y BEBIDAS NO ALCOHÓLICAS	20.9	79.1	19.7	80.3	-1.2
BEBIDAS ALCOHÓLICAS Y TABACO	9.9	90.1	10.7	89.3	0.8
PRENDAS DE VESTIR Y CALZADO	50.3	49.7	50.0	50.0	-0.3
VIVIENDA, AGUA, ELECTRICIDAD, GAS Y OTROS COMB.	4.4	95.6	4.3	95.7	-0.1
MUEBLES, ARTÍCULOS PARA EL HOGAR Y MANT.ORD.HOGAR	44.4	55.6	43.6	56.4	-0.8
SALUD	49.5	50.5	55.2	44.8	5.7
TRANSPORTE	64.8	35.2	67.9	32.1	3.1
COMUNICACIONES	4.6	95.4	3.7	96.3	-0.9
RECREACIÓN Y CULTURA	49.9	50.1	48.0	52.0	-1.9
EDUCACIÓN	16.6	83.4	17.4	82.6	0.9
RESTAURANTES Y HOTELES	14.7	85.3	17.1	82.9	2.4
BIENES Y SERVICIOS DIVERSOS	57.0	43.0	56.6	43.4	-0.5
OTROS GASTOS	0.0	100.0	0.0	100.0	0.0
Total	26.3	73.7	24.8	75.2	

Fuente: ENCOVI,2004

Según datos obtenidos en la encuesta realizada por ENCOVI 2004, relacionados en la forma que los receptores gastan o administran los ingresos en concepto de remesas, los resultados indican que los patrones de consumo no son muy distintos entre los hogares con y sin

remesas, de igual forma se puede evidenciar que los principales gastos están dirigidos al consumo de alimentos y bebidas, vivienda y energía, salud, educación y transporte.

En contraste, los cambios más acentuados se observan en el incremento relativo en los gastos asociados con los productos de origen nacional (especialmente no transables), como los de cuidado de la salud, transporte, servicios en restaurantes y hoteles y educación. Este patrón de mayor demanda por bienes no transables y su consecuente efecto de incremento en sus precios, está en línea con una apreciación real de la moneda nacional esperada a nivel macroeconómico en respuesta a una afluencia importante de recursos del exterior. (BCH, 2007)

En conclusión, y en base a la información obtenida en encuesta realizada por ENCOVI 2004, se puede determinar que la mayoría de las familias beneficiadas con la recepción de remesas, administran de manera razonable dichos ingresos, pero, es recomendable que estas familias reciban educación en temas relacionados con la administración financiera, para una administración más eficiente. (BCH, 2007)

4.6 Exclusión e Inclusión Financiera a los beneficiarios de las remesas

Gráfico 4. 23 La Inclusión y Exclusión dentro de la sociedad



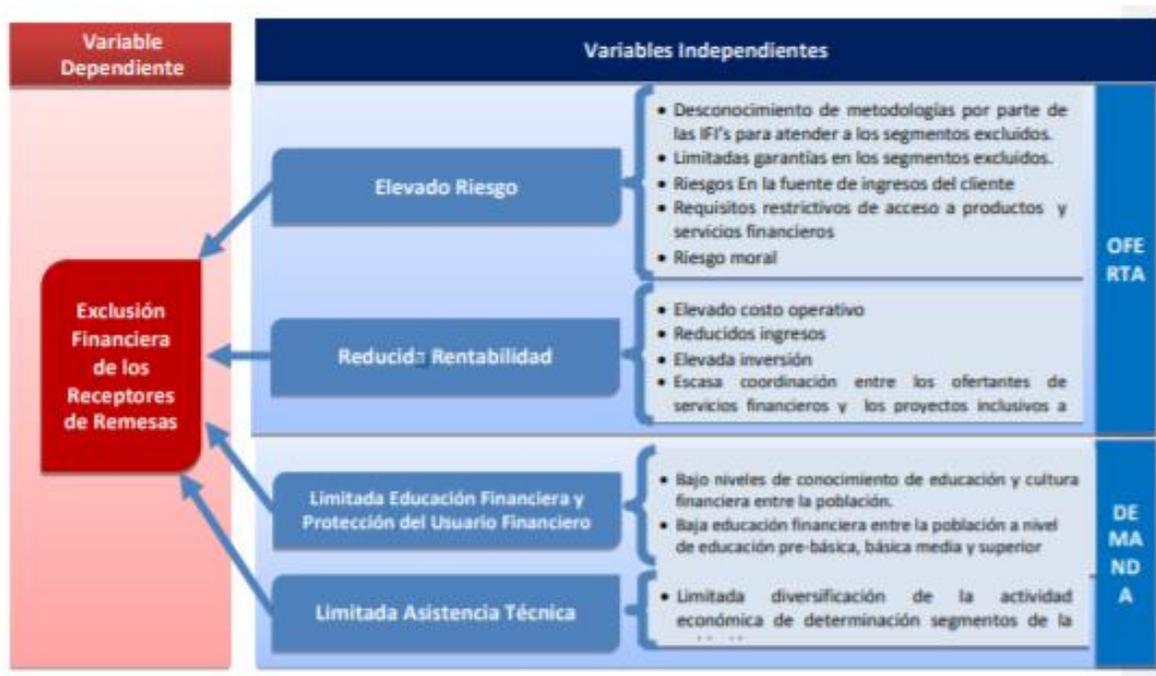
Fuente: Estudio de caso sobre estrategias para promover la inclusión financiera en pequeños productores rurales en Honduras, 2017

4.6.1 Exclusión Financiera

Para Valenzuela & Cruz (2010), se entiende por exclusión financiera como el acceso y uso limitado o inexistente de servicios y productos financieros, o bien, cuyas características no son las adecuadas para los diferentes segmentos que componen la sociedad de un país. El nivel de acceso y uso de los servicios financieros que tienen los segmentos de una sociedad permite distinguir dos tipos de usuarios: los usuarios de servicios financieros y los no usuarios de servicios financieros.

Las causas de la exclusión financiera en Honduras, según (CNBS, 2015), clasificadas y detalladas desde el punto de vista de los factores asociados a la oferta de las IFI's (riesgo y rentabilidad) y de la demanda de la población (Asistencia técnica, educación financiera y protección del usuario financiero).

Gráfico 4. 24 Exclusión financiera de los receptores de remesas



Fuente: Estudio de caso sobre estrategias para promover la inclusión financiera en pequeños productores rurales en Honduras, 2017

4.6.2 Principales factores que inciden en la exclusión financiera

Según Valenzuela & Cruz (2010), los factores que inciden en la exclusión financiera se detallan de acuerdo con el tipo de exclusión:

1. *Factores de la exclusión financiera voluntaria:*

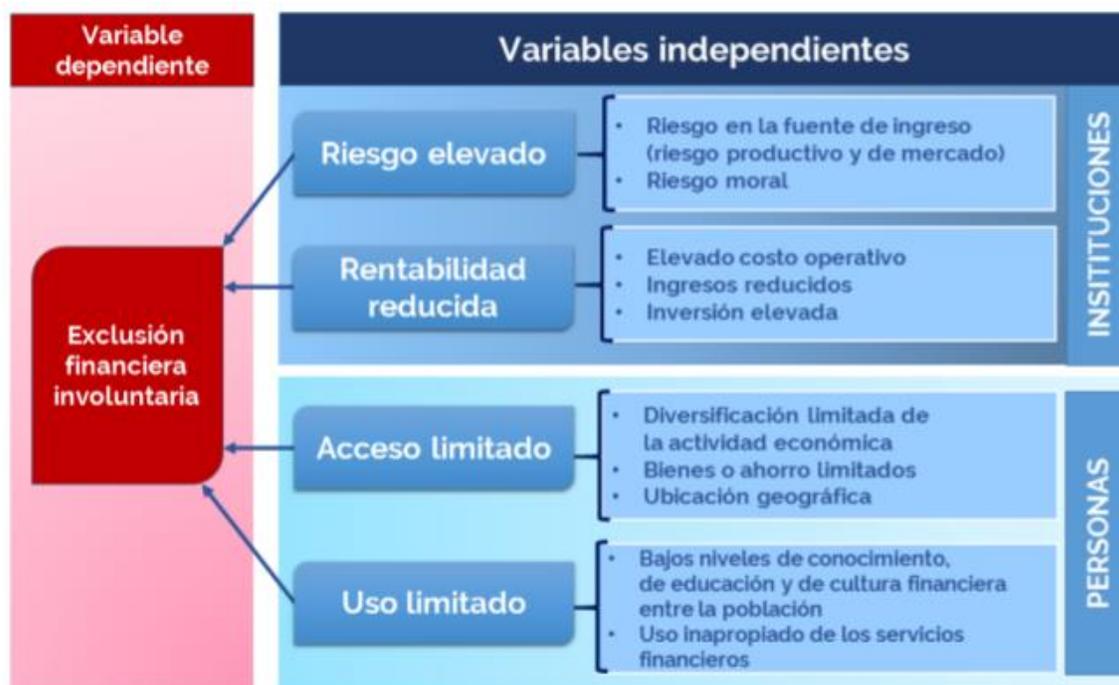
a. no necesitan los servicios financieros: personas que por sus condiciones económicas no necesitan de los servicios financieros;

b. acceso indirecto a los servicios financieros: personas que ya cuentan con un acceso indirecto a los servicios financieros mediante familiares, amistades y/o conocidos, y

c. preferencias culturales o religiosas.

2. *Factores de la exclusión financiera involuntaria:*

Gráfico 4. 25 Exclusión Financiera Involuntaria



Fuente: Estudio de caso sobre estrategias para promover la inclusión financiera en pequeños productores rurales en Honduras, 2017

Los receptores de remesas suelen mantener contacto con el sistema financiero exclusivamente para la recepción de remesas y para el pago de algunos servicios públicos (energía eléctrica, agua, etc.) pero sin mantener una relación estable con una determinada institución financiera, ya que suelen emplear diferentes instituciones para recibir sus remesas

La exclusión financiera de los receptores de remesas es en su mayoría total, ya que a la fecha no cuentan con una oferta de productos financieros que se ajuste a sus condiciones demandadas y en algunos otros casos por la zona rural donde habitan cuya presencia financiera es limitada. (Valenzuela & Cruz, 2010).

4.6.3 Inclusión Financiera

La inclusión financiera es en sí misma un concepto multifacético con una serie de elementos combinados. Todos estos elementos, o al menos varios de ellos, son relevantes para las agendas específicas de un país. (AFI, 2010).

Gráfico 4. 26 Elementos de la Inclusión Financiera



Fuente: La medición de la inclusión financiera para entes reguladores: Diseño e implementación de encuestas, 2010

La Inclusión Financiera es definida como la promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a servicios y productos financieros formales y la ampliación de su uso a todos los segmentos de la sociedad, mediante la aplicación de enfoques innovadores y con educación financiera. (CNBS, 2020). (ver anexo 7)

La Inclusión Financiera significa tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan las necesidades de los usuarios, (transacciones, pagos, ahorros, créditos y seguros), prestados de manera responsable y sostenible. (CNBS, 2021).

4.6.4 Medidas de Inclusión

Las remesas recibidas durante el año 2020 por parte del sistema bancario nacional presentan un crecimiento de 4.8 millones de operaciones, crecimiento del 31.3%, que aún con las afectaciones provocadas por la pandemia Covid-19 que, durante el primer semestre del año 2020, redujo las posibilidades de encontrar servicios para el envío de estos recursos, por el cierre generalizado de negocios, incluyendo aquellos lugares desde los que se enviaban o recibían remesas. (CNBS, 2020).

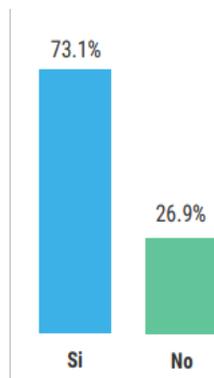
Así como la disminución del empleo, especialmente en los Estados Unidos de América (principal proveedor de remesas a nivel mundial) que reportó un incremento interanual en la tasa de desempleo de 3.6% en 2019 a 6.7% en 2020 , a pesar de ello, en la segunda mitad de 2020, la curva de casos por Covid-19 se aplanó en algunos países del mundo, permitiendo que se reabrieran las empresas, lo que propició la reactivación de la actividad económica y la generación de empleo; impulsando nuevamente el envío de remesas a nuestro país. Los montos de dichas remesas aumentaron L38,994.7 millones con relación al año 2019, cerrando el año 2020 con LL137,788.70. (CNBS, 2020).

El papel que ha jugado la transformación digital en el transcurso de la pandemia del Covid-19, ha sido fundamental para el crecimiento del sistema financiero, muchas instituciones ya contaban con sus plataformas digitales, a fin de ofrecer a sus clientes productos y servicios cada vez más digitales, brindándoles la capacidad de manejar sus finanzas de una manera inmediata y sencilla desde cualquier lugar. (CNBS, 2020).

En este sentido, Honduras ha experimentado con la pandemia una serie de medidas con respecto a canales digitales, una de ellas es la apertura de cuentas por interfaces digitales, permitiendo al usuario llenar toda la información por medio de la plataforma web y posteriormente enviando los documentos en forma digital, también la implementación de retiros en cajeros automáticos sin tarjeta física, donde simplemente se asigna un usuario y una contraseña y el cliente lo ingresa y hace efectivo el retiro, el factor clave es que la transformación permita incluir funcionalidades que mejoren la experiencia del cliente en general. (CNBS, 2020).

La plataforma digital que ha alcanzado un papel muy importante en los últimos días es la Banca Móvil, ya que, con la penetración de los celulares y la comodidad que estos brindan, permiten ser operados desde un pequeño dispositivo que acompaña a los clientes diariamente resultando ser muy cómodo e importante para los usuarios. (CNBS, 2020).

Gráfico 4. 27 Instituciones con canales de Servicio Financiero Digital



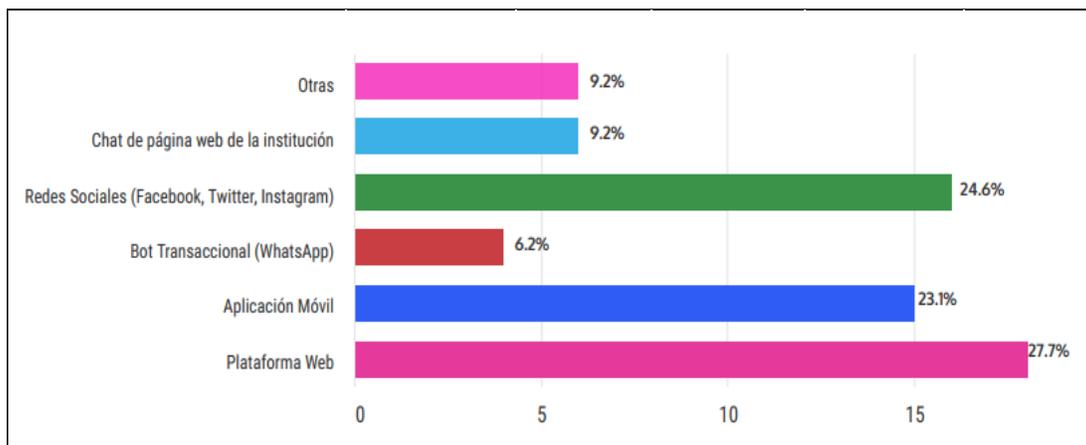
Fuente: Reporte de Inclusión Financiera en Honduras, 2020

La gran cantidad de puntos de servicio a disposición de los usuarios financieros antes de la pandemia Covid-19 aunado con cultura de las personas en realizar sus transacciones personalmente, da como resultado que el 73.7% de las instituciones manifestaron que sus clientes prefirieron los canales físicos, mientras que solo el 26.3%, de sus clientes se inclinaron por los canales digitales. (CNBS, 2020).

No obstante, al entrar en un estado de emergencia producto de la crisis sanitaria por el Covid-19, las instituciones financieras decidieron digitalizar diferentes canales y productos

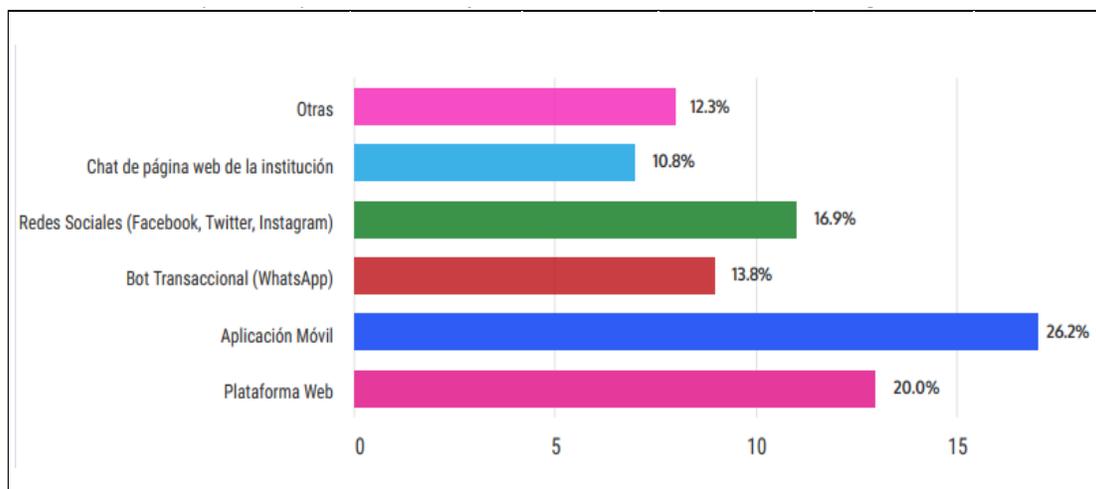
financieros iguales a los que brinda una agencia o ventanilla física, aumentando la transaccionalidad en los canales digitales del año 2019 al 2020. (CNBS, 2020).

Gráfico 4. 28 Canales Financieros Digitales antes del COVID-19



Fuente: Reporte de Inclusión Financiera en Honduras, 2020

Gráfico 4. 29 Implementación/mejora de Canales Financieros Digitales después de COVID-19



Fuente: Reporte de Inclusión Financiera en Honduras, 2020

La mayoría de las instituciones financieras ya contaban con algún canal de servicio financiero digital antes de la crisis sanitaria provocada por el Covid-19, muchos de ellos optaron por renovar este servicio durante la pandemia, otorgándole una mayor funcionalidad a fin de

mejorar la relación con los clientes obteniendo una mejor experiencia para ellos, en el proceso de mejora de los canales digitales. (CNBS, 2020).

La plataforma que está jugando un papel muy importante es la aplicación móvil, ya que, el 26.2% de las instituciones, mencionan que le han hecho mejoras, esto derivado del incremento en la demanda del uso de esta plataforma por parte de los usuarios, en segundo lugar la plataforma web con un 20.0%, es importante mencionar que las redes sociales son de suma importancia en este proceso de digitalización de servicios; y es que, las instituciones se han visto en la necesidad de asignarle una mayor funcionalidad, es por ello que el 16.9% decidieron hacerle mejoras; en menor proporción encontramos el Bot transaccional 13.8%, el chat de la página web de la institución 10.8% y el último pero no menos importante, el desarrollo de otros canales digitales con 12.3%. (CNBS, 2020).

El desarrollo de plataformas digitales ha venido a mejorar la experiencia del cliente en concepto de ahorro de tiempo, seguridad y tranquilidad, dándole al usuario un mejor control y orden de sus finanzas. (CNBS, 2020).

Los medios innovadores de pago ayudan a una mayor interacción con los productos y servicios financieros, siendo estos una forma diferente de acercamiento a los usuarios financieros y población en general. Las novedosas aplicaciones en Honduras han tomado auge, generando una mayor competencia y oferta en los servicios ofrecidos aportando a la inclusión financiera en el país. (CNBS, 2020).

La mayor utilización del internet y las tecnologías han impulsado las nuevas alternativas de intermediación financiera dentro de ellas las billeteras electrónicas, donde a través de dispositivos móviles se utiliza dinero electrónico; método novedoso que brinda ventajas como inmediatez, conveniencia, seguridad y reducción de costos de los servicios financieros, generando crecimiento y promoción de la inclusión financiera en las zonas urbanas y rurales del Honduras. (CNBS, 2020).

Producto de la pandemia COVID-19 los hábitos en la realización de transacciones financieras han cambiado, adoptando los medios innovadores de pago o dinero electrónico, como una alternativa viable, conveniente y de inmediatez para los usuarios financieros y la población hondureña. Las billeteras electrónicas se han posicionado como una alternativa para satisfacer las diferentes necesidades financieras de los usuarios. (CNBS, 2020).

Entre los principales medios innovadores de pago encontramos los siguientes:

- Dinero Electrónico, S.A. (TIGO MONEY)
- Tengo Honduras

Cabe mencionar las organizaciones privadas de desarrollo Financieras (OPDF), entidades de carácter privado: surgieron como instituciones dedicadas a la promoción del desarrollo local y nacional, brindando servicios financieros en apoyo a la actividad económica que realizan las micro y pequeñas empresas, representando una oportunidad para familias y comunidades al acceso de servicios y productos financieros, contribuyendo al desarrollo económico, a través de servicios de Productos de Depósito y Productos de Crédito. (CNBS, 2020).

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, Las cooperativas son organizaciones autónomas de personas que constituidas conforme a la Ley de Cooperativas de Honduras se han integrado voluntariamente para hacer frente a sus necesidades, brindando servicios financieros de carácter solidario, en forma libre y voluntaria para satisfacer las necesidades comunes de sus afiliados. (CNBS, 2020).

El papel que cumplen las cooperativas, es fundamental para el desarrollo económico de Honduras y contribuyen a la inclusión financiera mediante la intermediación a través de la captación de dinero de sus afiliados bajo las modalidades de: depósitos como ser cuentas de ahorro retirable, cuentas de menor ahorrante a nombre de niños y niñas, hasta los diecisiete (17) años de edad; ahorros permanentes o en aportaciones que son cuentas que no permiten el retiro de los ahorros, pero posibilitan el otorgamiento de préstamos automáticos hasta por la misma cantidad ahorrada; así como también préstamos fiduciarios y para adquisición de vivienda. (CNBS, 2020).

También es importante mencionar a los Fondos Públicos de Pensiones, Administradoras de Fondos Privados de Pensiones (AFP), Sociedades Remesadoras de Dinero, Confianza de Sociedad Administradora de Fondos de Garantía Recíproca S.A. de C.V. e Instituciones de Seguros. (CNBS, 2020).

4.7 Educación Financiera

Antes de adentrarse en la educación financiera, primero hay que definir que es; para el Banco Mundial, “La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades —transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro— prestados de manera responsable y sostenible” (Inclusión financiera, BM).

Inclusión financiera abarca todas las iniciativas públicas y privadas para brindar acceso a los servicios financieros a los hogares y las Pymes, tradicionalmente excluidos del sector financiero formal; además de mejorar y perfeccionar el uso del sistema financiero para los actores que ya forman parte del circuito financiero formal (Caribe, 2017).

Para el Banco Mundial (Inclusión financiera, BM) el acceso a servicios financieros facilita la vida cotidiana y ayuda a las familias y las empresas a planificar para todo, desde los objetivos a largo plazo hasta las emergencias imprevistas.

Para crear una cultura de ahorro planificado entre la población joven, y difundir esos hábitos de ahorro a futuras generaciones (Ibáñez, 2019)

- Para hacer un mayor uso de los productos financieros o bancarios disponibles a su alcance.
- Para evitar el sobreendeudamiento y, más importante aún, para poder conocer su capacidad máxima de deuda absorbible y su solvencia.
- Para aumentar sus conocimientos financieros, que les ayudarán a administrar mejor sus recursos y a ser competentes con los jóvenes de otros países.
- Para aumentar la tasa de emprendimiento exitoso. Esto sólo se conseguirá con unos sólidos conocimientos sobre administración y dirección de empresas.
- Para fomentar la inversión, que especialmente la interna se sitúa en posiciones muy bajas.
- Para apoyar a una mayor bancarización, que ofrecerá a los clientes nuevos y mejores servicios que podrán aprovechar en su beneficio.

4.7.1 Marco Legal

Con el propósito de darle un uso adecuado a las remesas recibidas, estas se incluyen dentro de los programas de inclusión financiera, y como tal tiene su regulación: Ley de Inclusión Financiera y Consolidación de Deudas

Artículo 1 OBJETO Y ALCANCE- La presente Ley tiene como objeto propiciar fuentes de financiamiento formal que promuevan la inclusión financiera con dignidad. a través de programas diseñados conforme a las características y prioridades de la población. para atender requerimientos financieros de personas naturales y jurídicas (Ley Inclusión F).

4.7.2 Programas de Educación Financiera en Honduras

Según Ibáñez (2019), en el país se brindan diversos programas o capacitaciones, llevadas a cabo por empresas estatales o del sector bancario, tanto para adultos como niños

- Semana de Educación Financiera (SEF), Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) y otras entidades supervisadas
- Aprende y Crece, Banco Azteca
- Guía familiar de Educación Financiera, Banco Azteca
- Educación Financiera para el Maestro de Primaria, Banco Azteca
- Manual de Educación Financiera para el uso responsable de operaciones crediticias, Banco Promerica Honduras
- App Yo y mi dinero, Escucha consejos financieros y Cortometraje, Comisión Nacional de Bancos y Seguros y Gerencia de Protección al Usuario Financiero
- Finanzas del emprendedor, Comisión Nacional de Bancos y Seguros y Gerencia de Protección al Usuario Financiero
- Concurso de Cortometrajes Mujeres de mi tierra, Comisión Nacional de Bancos y Seguros y Gerencia de Protección al Usuario Financiero
- Taller Mi hogar y mi dinero, Comisión Nacional de Bancos y Seguros y Gerencia de Protección al Usuario Financiero
- Programa de Educación Financiera, Grupo Jaremar
- Programa de Educación Financiera, BAC Credomatic

- Programa Mujer Acelera Honduras, BAC Credomatic
- Escuela para padres, BAC Credomatic
- Portal Mis finanzas en casa y monetarium, Grupo Financiero Davivienda
- Guías del Programa de Educación Financiera, Banrural
- Programa de Educación Financiera Bono vida mejor; Gobierno de Honduras, Fundación Capital
- Finanzas de los niños, Comisión Nacional de Bancos y Seguros y Gerencia de Protección al Usuario Financiero
- Finanzas de los jóvenes, Comisión Nacional de Bancos y Seguros y Gerencia de Protección al Usuario Financiero
- Portal Mis finanzas en casa y monetarium, Grupo Financiero Davivienda
- Programa Mi escuela financiera, Credisol

4.7.3 Uso productivo de las remesas

Para Teruel & López (2003), el papel de las remesas como potenciadoras del desarrollo de las comunidades de origen, la mayoría de las evaluaciones del impacto productivo de las remesas muestra un cuadro bastante desalentador, a causa de la baja proporción orientada hacia la inversión productiva.

Puerta (2002) en su propuesta “Remesas para el Desarrollo” a USAID/Honduras, propone 2 tipos de proyecto con el objetivo de darle el uso adecuado a las remesas, estabilizador de vital importancia para nuestra economía:

- **De apoyo** actúan en los contextos donde se originan y se reciben las remesas, creando y fortaleciendo la acción de los agentes con capacidades instaladas, fomentando las condiciones más propicias para realizar acciones efectivas.
- **Piloto** actúan en el ciclo de las remesas, promoviendo y apoyando condiciones que tornan las remesas en un instrumento más productivo.

Para obtener un mayor aprovechamiento de las remesas en el aspecto productivo y que éstas tengan un mayor impacto económico y social en la vida nacional del país, se debe destinar una cantidad de las remesas a la inversión, producción de la comunidad, desarrollo y

capacitación de la población. Las remesas, más que un simple medio para sobrevivir deben ser una herramienta útil para incorporar al sector poblacional pobre en la economía formal del país y ser promotor de su desarrollo económico. (Teruel & López, 2003).

4.8 Recepción de remesas

4.8.1 Medios de pago

Según el informe “Estrategia Nacional Inclusión Financiera” (CNBS, 2015), las remesas familiares se realizan en un 95,4% por medios electrónicos, siendo los bancos lo que tiene mayor participación, los cuales para 2010, B Occidente, Banco Atlántida y Ficohsa encabezaban la lista. (ver anexo 8)

El reporte “Reporte de Inclusión Financiera en Honduras”, define una remesa como el dinero recibido por los hondureños de parte de personas que residen en el exterior, siendo estos en su mayoría familias y amigos, cobradas a través de instituciones del sistema financiero. (CNBS, 2020)

Tabla 4. 3 Remesas a través de Bancos Comerciales

Tabla 4. Comportamiento de las remesas recibidas – Bancos Comerciales		
Año	Número	Monto (en millones)
2017	11,405,148	L72,253.3
2018	12,995,574	L83,050.6
2019	15,181,367	L98,794.0

Fuente: CEMLA, 2019

Al último trimestre del año 2019, las operaciones de remesas pagadas por los bancos comerciales alcanzan 11,125,966 de los cuales, el 27.9% corresponde a los hombres y el 72.1% a las mujeres, por otra parte, el monto total de las remesas pagadas, por sexo en el Sistema Bancario fue de L60,156.0 millones de los cuales, el 71.4% corresponde a las mujeres y el restante 28.6% pertenece a los hombres. (CNBS, 2020).

Gráfico 4. 30 Remesas operadas en los Bancos Comerciales por genero



Fuente: Reporte de Brecha de Género en Honduras, CNBS, 2020

Las sociedades remesadoras de dinero, son sociedades cuya finalidad exclusiva es la de realizar de manera habitual el servicio de transferencia de remesas, a través de los agentes captadores y pagadores, que son personas naturales o jurídicas que representan a dichas sociedades, las cuales se encuentran ubicadas a lo largo y ancho del país. En 2018 existían 880 agentes remesadores, para finales de 2019 es cifra ascendió a 1042 (CNBS, 2020).

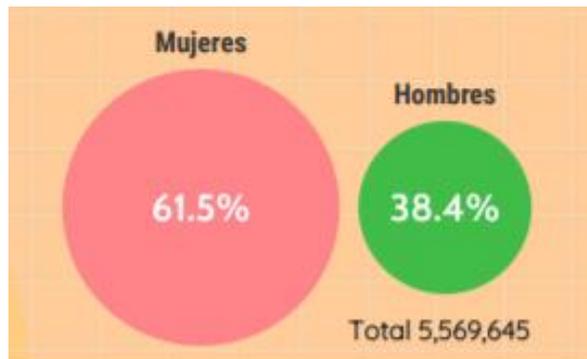
Gráfico 4. 31 Remesas a través de empresas remesadoras

(En millones de lempiras)						
Año	Monto de remesas recibidas			Monto de remesas enviadas		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
dic-17	6,636.1	14,589.5	21,225.6	864.6	790.9	1,655.5
dic-18	7,221.9	15,150.3	22,372.2	1,074.8	1,041.6	2,116.4
dic-19	11,822.6	18,002.7	29,825.3	1,338.1	1,256.7	2,594.8

Fuente: Reporte de Inclusión Financiera en Honduras, CNBS, 2020

Según el “Reporte de Brecha de Género” CNBS (2020), a diciembre 2019, las operaciones de remesas pagadas por las Sociedades Remesadoras de Dinero sumaron 5,569,645. El 38.4% pertenece a los hombres y el restante 61.5% a las mujeres. Por otra parte, el monto total de las remesas pagadas asciende a L29,825.3 millones, de los cuales el 60.4% corresponde a las mujeres y el restante 39.6% pertenece a los hombres.

Gráfico 4. 32 Remesas operadas en los Empresas Remesadoras por genero



Fuente: Reporte de Brecha de Género en Honduras, CNBS, 2020

A diciembre 2019, el número de usuarios de billeteras de dinero electrónico es de 982,316. Por sexo, los usuarios hombres representan el 46.3% y el 53.7% corresponden a las mujeres, mostrando que el sexo femenino utiliza más las billeteras electrónicas. A su vez, el monto de las transacciones en billetera de dinero electrónico suma L7,614.4 millones y por tipo de operaciones, donde circula mayor monto de dinero es en cobro de remesas (L3,824.5 millones). Las mujeres alcanzan L2,461.8 y los hombres L1,362.7 millones, envió de dinero arrojan L3,598.3 de los cuales las mujeres muestran L2,204.9 millones y los hombres L1,393.4 millones. (CNBS, 2020).

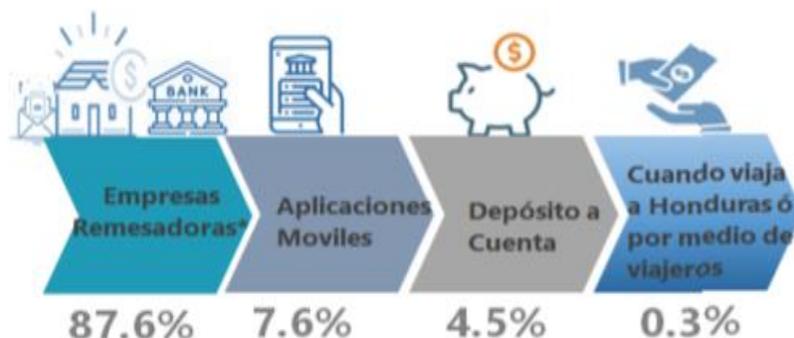
Gráfico 4. 33 Numero y tipo de transacciones



Fuente: Reporte de Brecha de Género en Honduras, CNBS, 2020

En cuanto a la frecuencia de envío, encabeza la lista los periodos mensuales, seguido de quincenales y semanales en ese respectivo orden, utilizando como medios de envío las casas o empresas remesadoras, aplicaciones o instituciones bancarias (BCH, 2021).

Gráfico 4. 34 Medio de envío de remesas

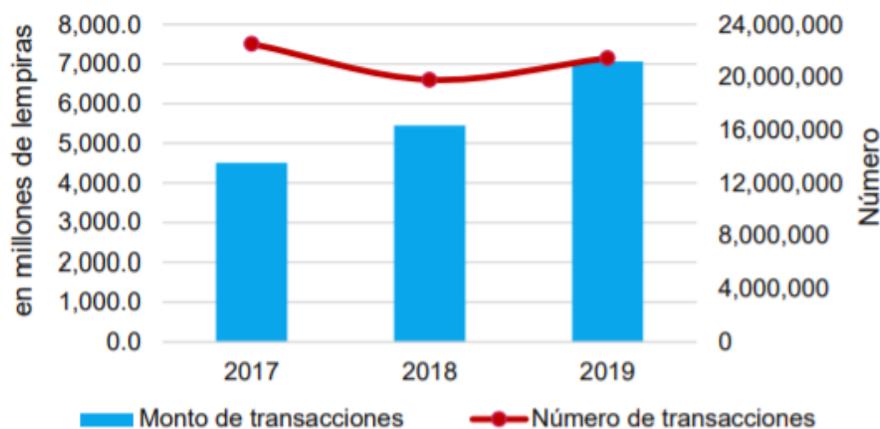


Fuente: Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares BCH, 2021

Con el avance de la tecnología, los medios de pago se han modernizado, emergiendo novedosas aplicaciones con servicios financieros, que reducen costos de operación y generan mayor competencia y oferta en los servicios que ofrecen, por lo que el uso de dispositivos móviles ha traído inmediatez, conveniencia y seguridad. Dentro de esas innovadoras maneras o medios de cobro de remesas están las dos más reconocidas en el mercado: (CNBS, 2015).

- Tigo Money

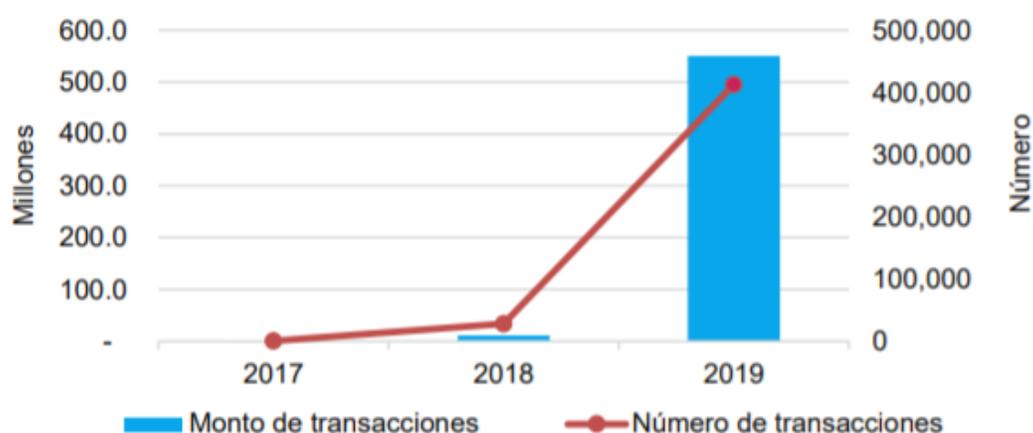
Gráfico 4. 35 Transacciones Tigo Money (2019)



Fuente: Reporte de Inclusión Financiera en Honduras, 2020

- Tengo

Gráfico 4. 36 Transacciones Tengo (2019)



Fuente: Reporte de Inclusión Financiera en Honduras, 2020

4.8.2 Comisión de envío

Compendio de costos por envío de dinero desde Estados Unidos hacia Honduras a través de las principales empresas remesadoras

Tabla 4. 4 Costo por envío de remesa según la compañía

Operario	Envíos de US\$200.00		%Costo Total
	Método de Envío	Método de Pago	
MoneyGram	Transferencias Bancaria	Transferencias Bancaria	0.2
MoneyGram	Transferencias Bancaria	Efectivo	1.2
Viamerica	Transferencias Bancaria; Efectivo	Transferencias Bancaria; Efectivo	1.6
Ficohsa Express	Transferencias Bancaria; Efectivo	Transferencias Bancaria; Efectivo	2.7
Remitly	Transferencias Bancaria; Efectivo	Efectivo	3.2
Pangea	Tarjetas	Efectivo	3.6
Pangea	Transferencias Bancaria	Efectivo	3.6
Western Union	Efectivo	Efectivo	4.2
Remitly	Tarjetas	Efectivo	4.2
MoneyGram	Efectivo	Efectivo	4.2
Walmart2World	Efectivo	Efectivo	4.2
Xoom	Transferencias Bancaria; Tarjetas	Efectivo	4.2
Western Union	Transferencias Bancaria	Efectivo	4.7
Dolex Dollar Express	Efectivo	Efectivo	4.8
Ria	Tarjetas; Efectivo	Efectivo	5.4
Xoom	Tarjetas	Efectivo	6.7
Promedio IV Trimestre 2019			3.7
Promedio IV Trimestre 2018			4.2

Fuente: Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares (BCH, 2020)

4.9 Marco Regulatorio y Tributario de las remesas

En Honduras las operaciones de transferencias de remesas familiares no están directamente reguladas dentro del marco legal vigente en el país; no obstante, les son aplicables la Ley Monetaria, el Reglamento para la Negociación Pública de Divisas en el Mercado Cambiario, la Ley de Lavado de Activos, Reglamento Para La Autorización Y Funcionamiento De Las Sociedades Remesadoras De Dinero. (BCH, 2007).

En este ámbito, el marco legal vigente en el país manda que las transacciones de compra o venta de divisas deben efectuarse mediante los agentes cambiarios autorizados por el BCH y la Comisión Nacional de Bancos y Seguros; no obstante, buena parte de las remesas se canalizan mediante entidades que no son agentes cambiarios del BCH, como por ejemplo las cooperativas, las OPDF y otras agencias remesadoras no financieras, las que a su vez venden las divisas a un agente cambiario autorizado. (BCH, 2007).

Esto asegura que las divisas finalmente formen parte del mercado cambiario formal, aunque para fines de registro y estadísticas es probable que parte de los ingresos de divisas por remesas transados por estos agentes alternativos no sean declaradas remesas propiamente dichas. (BCH, 2007).

La información disponible en el BCH indica que el mercado supervisado de pago de remesas está centralizado en un pequeño número de agentes cambiarios, ya que de las remesas familiares recibidas en este mercado seis bancos transan el 82.5%, las ocho casas de cambio transan el 10.5% y los otros diez bancos el restante 7%. (BCH, 2007).

Sin embargo, la entrada de otros agentes al mercado de las transferencias como las OPDF, cooperativas y otros agentes pagadores de remesas en especie y en efectivo, podría favorecer la competencia y reducir la centralización señalada. Al respecto, las políticas públicas que incentiven la transparencia y competencia de este mercado serán fundamentales en la reducción de estos costos. (BCH, 2007).

4.9.1 Ley Monetaria

La Ley Monetaria determina que las obligaciones de pagar en dinero de cualquier clase o naturaleza que deban ser ejecutadas en Honduras se liquidarán y cumplirán en lempiras, no obstante, es necesario aclarar que las remesas no revisten el carácter de pago en los términos antes expuestos, sino más bien la prestación de un servicio que implica el traslado de divisas y su entrega. (BCH, 2007).

4.9.2 Ley de Lavado de Activos

Adicionalmente y para fines de cumplimiento del Artículo 43, numeral 5 de la Ley de Lavado de Activos 19, las instituciones bancarias, remesadoras y cooperativas de ahorro y crédito tienen que presentar permanentemente información a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros sobre montos de operaciones de remesas mayores a US\$2,000.0 y aquellas transacciones que se consideren atípicas, ambas con fines de control y estadísticos. (BCH, 2007).

4.9.1 Reglamento Autorización y Funcionamiento de Sociedades Remesadoras de Dinero

ARTÍCULO 1.- OBJETIVO: El presente Reglamento tiene como objetivo establecer las normas y procedimientos para la organización, autorización, constitución y funcionamiento de las personas que se dediquen a realizar el pago y envío de transferencia de remesas, ya sea a través de sistema de transferencia o transmisión de fondos, de acuerdo con lo dispuesto en el

ARTÍCULO 2.- ÁMBITO DE APLICACIÓN: Las normas contenidas en el presente Reglamento son aplicables a las sociedades cuya finalidad exclusiva sea la de realizar de manera habitual el servicio de transferencia de remesas, ya sea a través de sistemas de transferencias, transmisión de fondos o por cualquier otro medio dentro y fuera del país, las cuales para estos efectos se denominarán sociedades remesadoras de dinero o remesadoras.

Solamente podrán ofrecer el servicio de transferencia de remesas, las sociedades remesadoras de dinero debidamente autorizadas por este Reglamento y sus agentes. Asimismo, podrán actuar como agentes de sociedades remesadoras constituidas en el país y en el extranjero las instituciones supervisadas y otros obligados no supervisados, cuando su marco legal lo permita. (CNBS)

4.9.2 Reglamento para la Negociación Pública de Divisas en el Mercado Cambiario

[...]

ARTÍCULO 3. El Banco Central de Honduras y los agentes cambiarios autorizados adquirirán las divisas al “Tipo de Cambio de Referencia del Mercado de Divisas”, el que se define como el promedio ponderado de los precios de las ofertas aceptadas y adjudicadas en el Sistema Electrónico de Negociación de Divisas.

Las divisas recibidas en Honduras por concepto de remesas familiares deberán ser canceladas en lempiras por el equivalente al monto en dólares indicado en el contrato original entre la compañía remesadora y el remitente de la remesa, utilizando el tipo de cambio de referencia vigente en Honduras en la fecha del contrato.

Las remesas provenientes de países en los que no se obliga expresar el tipo de cambio en el contrato original o recibo, éstas se pagarán en moneda nacional al tipo de cambio de referencia vigente en Honduras el día de pago de esta. (CNBS, 2015).

4.9.3 Resolución No.3259/2003 del BCH

La resolución en su artículo 3 fija en dos mil dólares estadounidenses (US\$2,000.00) o su equivalente en otras divisas o moneda nacional, el monto sobre el cual las empresas remesadoras de dinero deberán registrar y notificar a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros las cantidades de dinero en efectivo transportadas desde o hacia la República de Honduras.”

4.9.4 Ley de Protección al Hondureño Migrante y sus Familiares Decreto No. 106-2013

La cual en su artículo 1, incisos 8) y 9) establece que:

8) Promover la reducción significativa de los costos financieros y otros asociados al envío de las remesas familiares, así como la cobertura y calidad de los servicios financieros ofrecidos a los hondureños migrantes y sus familiares

9) Incentivar el uso de las remesas en inversión en capital humano, actividades productivas e infraestructura social comunitaria

Ley no fue de alta trascendencia dentro de Honduras, sin embargo si generó las bases para la implementación de proyectos en los consulados de Honduras en los Estados Unidos como ser la Matrícula Consular, la cual a partir de agosto del 2017 permite que los hondureños que residen en dicho país tramiten un documento de identificación que les brinda el acceso a la apertura de una cuenta bancaria, cobrar cheques, enviar y recibir dinero, asistencia médica, solicitar apoyo para menores de edad y en caso de requerir asesoría legal, poder recurrir a las autoridades locales. (Acceso Latino, 2019).

4.9.5 Exención pago Impuesto Sobre La Renta Reforma Decreto No.182--2012

La ley del impuesto sobre la renta especifica en el artículo 5, numeral 3 que las remesas se encuentran exentas del pago del 25% de ISR.

Artículo 5. Los ingresos brutos obtenidos de fuente hondureña por personas naturales o jurídicas no residentes o no domiciliadas en el país, deben pagar el impuesto de conformidad a los porcentajes que se detallan a continuación:

[..]

3.- Sueldos, salarios, comisiones o cualquier otra compensación por servicios prestados ya sea dentro del territorio nacional, **excluidas las remesas** (25%)

4.10 Remesas y el Covid-19

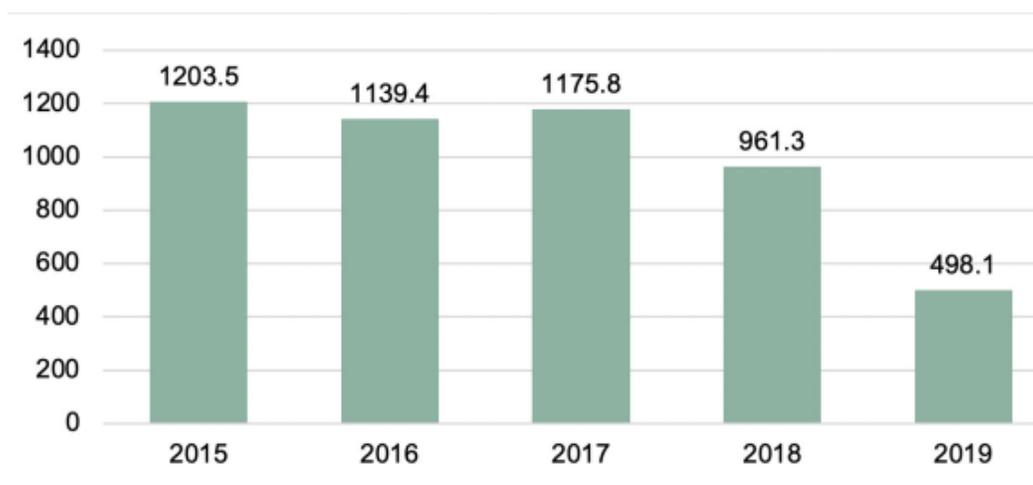
La crisis mundial generada por el COVID-19, llegó a debilitar aún más la actividad económica tanto global como local; el distanciamiento social, cierre temporal o permanente de empresas, escuelas, universidades, centros comerciales, aeropuertos y demás, medidas adoptadas por todo el mundo a fin de tratar de mantener a raya la propagación del virus. (BCIE, 2021).

Este último es el origen a factores que pusieron en riesgo, aun lo hace, la economía de las naciones, y Honduras al ser un país pobre estos efectos se sienten aún más, con niveles elevados de deuda, así como los de desempleo con la quiebra de muchas empresas, además

debemos sumarle la ya deficiente red de salud pública, similar caso pasa con la educación (BCIE, 2021).

En los últimos años la economía hondureña mostró rasgos claros de desaceleración económica. El crecimiento del PIB disminuyó de 4.8% en 2017, a 3.7% en 2018 y a 2.7% en 2019. Lo anterior resultó de la caída de los principales rubros de exportación y de la reducción de la inversión extranjera y doméstica. De hecho, la inversión extranjera cayó de USD 1,171.8 en 2017 a USD 961.3 en 2018 y USD 498.1 en 2019 (BCH, 2020a). El principal elemento compensador a un mayor deterioro de la economía fue el aumento de las remesas familiares que, en promedio, crecieron cerca de 12% en los últimos tres años. (Pino et al., 2020).

Gráfico 4. 37 Inversión extranjera directa (US)



Fuente: Covid-19 y el mercado laboral en Honduras, 2020

Según Banco Mundial (2020), el impacto súbito y generalizado de la pandemia del coronavirus y las medidas de suspensión de las actividades que se adoptaron para contenerla han ocasionado una drástica contracción de la economía mundial, que, según las previsiones del Banco Mundial, se reducirá un 5,2 % este año. De acuerdo con la edición de junio de 2020 del informe Perspectivas económicas mundiales del Banco, sería la peor recesión desde la Segunda Guerra Mundial, y la primera vez desde 1870 en que tantas economías experimentarían una disminución del producto per cápita.

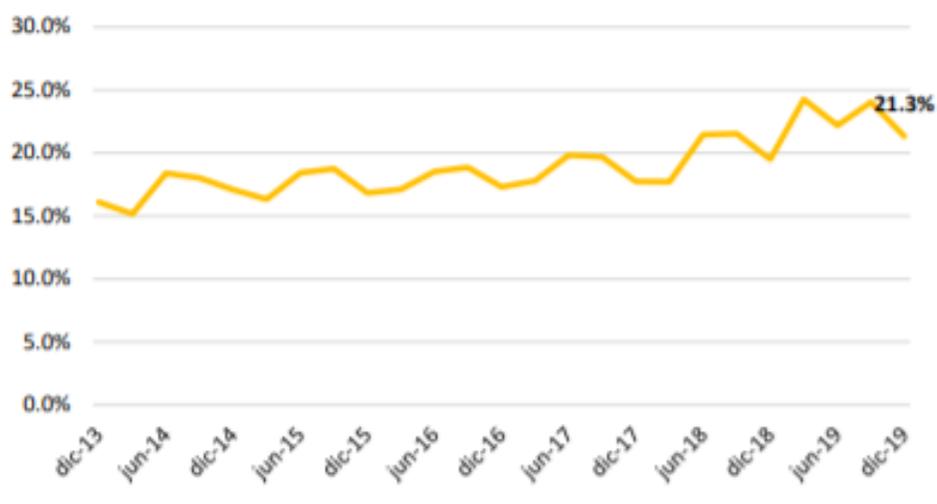
Se proyecta que los flujos de remesas a los países de ingreso mediano bajo se reduzcan en un 7 %, hasta ubicarse en los USD 508,000 millones en 2020, y posteriormente sufran una reducción del 7,5 %, llegando a los USD 470,000 millones en 2021. Entre los principales factores que influyen en la disminución de las remesas figuran el escaso crecimiento económico y los bajos niveles de empleo en los países que reciben migrantes, la debilidad de los precios del petróleo y la depreciación, con respecto al dólar estadounidense, de las monedas de los países de origen de las remesas. (Banco Mundial, 2020).

De igual manera el Banco Mundial (2020), proyecta que la economía de América Central se contraerá este año un 3,6 %, debido a las restricciones en la circulación, la merma de las remesas y del turismo, y la caída de los precios agrícolas. Con respecto al Caribe, se prevé que se contraerá un 1,8 % en 2020, y un 3,1 % si se excluye a Guyana, donde la industria petrolera de altamar está experimentando un rápido desarrollo. La subregión se verá perjudicada por la caída del turismo y del ingreso de remesas.

La correlación entre la economía de la región centroamericana con los Estados Unidos deja a países como Guatemala, Honduras y El Salvador en una situación particularmente vulnerable debido a que aproximadamente el 90% de las remesas que ingresan a la región provienen del país norteamericano. Estados Unidos (EE. UU.) la tasa de desempleo hispana alcanzó 18.9% en el mes de abril y 17.6% mayo; la reducción obedece a la reciente reactivación de la economía. (Herrera, 2020).

Para (Herrera, 2020), la penetración de estas transferencias en la economía hondureña promedió más del 20% del PIB a diciembre 2019. Debido a la incertidumbre sobre la prolongación del virus y el débil entorno económico, el gobierno evalúa brindar bonos monetarios focalizados a familias con alta dependencia de remesas mientras la situación se normaliza. Ante una prolongación de la contracción de los flujos, miles de hogares podrían caer en pobreza y algunos en pobreza extrema.

Gráfico 4. 38 Evolución Remesas/PIB antes del COVID-19



Fuente: COVID-19: Impacto en las remesas en El Salvador, Guatemala y Honduras, 2020

Como consecuencia de la pandemia, la economía internacional ha entrado en una fuerte recesión económica. Honduras no es la excepción y, de acuerdo con las proyecciones del BCH (2020), la caída del PIB este año sería cercana al 8%. En esta destacaría la reducción de las exportaciones, de la inversión extranjera y las remesas. (Pino et al., 2020).

Tabla 4. 5 Proyección Económica Honduras (2020)

Tasa de crecimiento	2016	2017	2018 p/	2019 p/	2020 pr/
Exportaciones	-3.2	8.7	-0.8	1.5	-21.1
Inversión Extranjera Directa (en millones de dólares)	-5.3	3.2	-18.2	-48.2	-5.0
Remesas familiares (en millones de dólares)	5.4	11.9	10.6	13.1	-10.0

Fuente: Covid-19 y el mercado laboral en Honduras, 2020

Según (OIT, 2020), a disminución de las remesas debido al aumento del desempleo en los Estados Unidos. Honduras depende en gran medida de las remesas internacionales, estas transferencias son una fuente importante de divisas para el país, representan el 22% del PIB y el 30% de los ingresos de los hogares pobres.

De acuerdo con Pino (2020), la CEPAL/OIT, los trabajadores más expuestos a la pérdida de ingresos y al desempleo son los que laboran en los sectores más afectados por las medidas de confinamiento, y el riesgo es mayor si, además, son trabajadores por cuenta propia.

Tabla 4. 6 Actividades con mayores riesgos de desempleo por confinamiento 1/2

Rama de actividad	Porcentaje total de ocupados	% de asalariados	% de cuenta propia	Intensidad de riesgo económico por las medidas de contención	Riesgo por categoría ocupacional	Probabilidad de perder ingresos/ empleo
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	30.5	20.7	36.0	Bajo	Alto	Medio bajo 
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas	19.2	12.6	25.2	Medio	Alto	Medio 
Industria manufacturera	13.5	15.4	12.4	Medio	Bajo	Medio bajo 
Construcción	6.2	9.8	3.4	Alto	Bajo	Medio alto 
Actividades de alojamiento y de servicios de comida	4.6	4	4.7	Alto	Alto	Alto 
Transporte y almacenamiento	3	2.4	4.6	Medio	Alto	Medio 
Explotación de minas y canteras	0.3	0.5	0.2	Medio	Bajo	Medio bajo 
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	0.3	0.5	0.1	Bajo	Bajo	Bajo 
Suministro de agua, evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	0.7	0.8	0.8	Bajo	Bajo	Bajo 
Información y comunicaciones	0.7	1	0.5	Bajo	Bajo	Bajo 

Tabla 4. 7 Actividades con mayores riesgos de desempleo por confinamiento 2/2

Rama de actividad	Porcentaje total de ocupados	% de asalariados	% de cuenta propia	Intensidad de riesgo económico por las medidas de contención	Riesgo por categoría ocupacional	Probabilidad de perder ingresos/ empleo
Actividades financieras y de seguros	1.1	2.2	0	Bajo	Bajo	Bajo 
Actividades inmobiliarias	0.1	0.2	0.1	Medio	Bajo	Medio bajo 
Actividades profesionales, científicas y técnicas	1	1	1.2	Medio	Alto	Medio 
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	1.7	3	0.6	Medio	Bajo	Medio bajo 
Administración pública y defensa, planes de seguridad social de afiliación obligatoria	3	6	0.1	Medio	Bajo	Medio bajo 
Enseñanza	3.6	7.2	0.3	Medio	Bajo	Medio bajo 
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	2.5	4.3	0.6	Medio	Bajo	Medio bajo 
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	0.6	0.5	0.9	Medio	Alto	Medio 
Otras actividades de servicios	4.3	1.6	8.1	Medio	Alto	Medio 
Actividades de los hogares como empleadores y actividades no diferenciadas de los hogares como productores de bienes y servicios	3	6	0.2	Alto	Bajo	Medio alto 
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	0.2	0.3	0.0	Medio	Bajo	Medio bajo 

Fuente: Covid-19 y el mercado laboral en Honduras, 2020

De acuerdo al informe “COVID – 19 y el Mundo del Trabajo: Punto de partida, respuesta y desafíos en Honduras” (OIT, 2020), las personas migrantes retornadas constituyen un grupo vulnerable. Entre enero a mayo 2020 se reporta que han retornado deportadas a Honduras 21,6227 personas. Esto implica un impacto económico negativo para el país y las familias, ya que las remesas son una fuente importante de ingresos y a la vez es un desafío en términos de inclusión social y laboral de los repatriados.

Gráfico 4. 39 Remesas Observadas y Proyectadas (US)



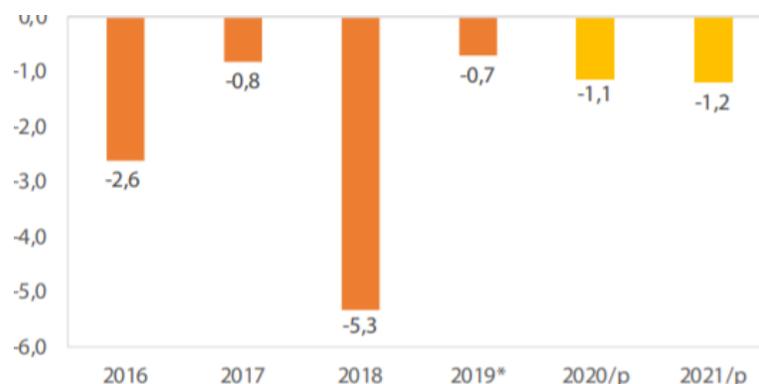
Fuente: El impacto económico y social de la pandemia COVID-19 y recomendaciones de política para Honduras, 2020

Honduras depende en gran medida de las remesas internacionales. Se calcula que aproximadamente un millón de hondureños viven fuera del país y muchos de ellos envían transferencias a sus familias. Con el tiempo, estas transferencias se han convertido en una importante fuente de divisas para el país, que aumentaron un 13,1% hasta alcanzar los 5.500 millones de dólares de los Estados Unidos en 2019. (Ham, 2020).

En la actualidad, el 80% de los migrantes se encuentra en los Estados Unidos; casi el 8%, en España, y el resto se reparte por América Latina y otros países europeos. En su mayor parte, los migrantes trabajan en tres sectores: servicios, construcción y manufactura, y en promedio envían remesas por valor de 542,70 dólares de los Estados Unidos a sus familias en Honduras.

La suma de estos efectos sobre los precios de las materias primas, las exportaciones, las cadenas de suministro, el turismo y las remesas repercutirán en la balanza de pagos del país. Es probable que se produzca un descenso de las exportaciones, que puede verse compensado por una reducción de las importaciones a raíz de la interrupción de las cadenas de suministro de todo el mundo. (Ham, 2020).

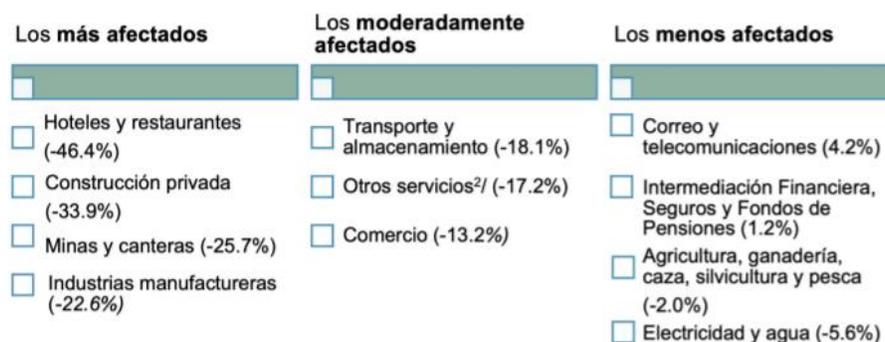
Gráfico 4. 40 Balanza Cuenta Corriente (% del PIB)



Fuente: El impacto económico y social de la pandemia COVID-19 y recomendaciones de política para Honduras, 2020

Las caídas más abruptas en la producción se observan en el sector turismo y el sector construcción. Sin embargo, también es notable la caída de la producción manufacturera y la minería. Los sectores transporte, comercio y otros servicios también han sido afectados, pero con menos niveles de caída. Los menos afectados han sido el sector telecomunicaciones e intermediación financiera, así como el sector agropecuario, electricidad y agua. (Pino et al., 2020).

Gráfico 4. 41 Sectores afectados por el confinamiento



Fuente: Covid-19 y el mercado laboral en Honduras, 2020

4.10.1 Ley de Aceleración Económica y Protección Social frente a los efectos del Coronavirus COVID-19. Decreto Ejecutivo PCM-021-2020

Esta Ley contiene decisiones de política pública que apuntan a la crisis sanitaria y empiezan a delinear una respuesta a la crisis económica que se avecinaba. La Ley también consigna recursos presupuestarios para la red de servicios de salud que funcionan integrados al Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS), así como a la Secretaría de Salud y autoriza a estas instituciones para suscribir convenios con Inversiones Estratégicas de Honduras (Invest-H) para la compra y contratación directa de suministros y servicios de salud. Además, nombra veedores de los procesos de contratación directa a la Iniciativa de Transparencia en Infraestructura (COST), al Foro Nacional de Convergencia (FONAC) y al Consejo Hondureño de la Empresa Privada (COHEP).

4.10.2 Ley de Auxilio al Sector Productivo y a los Trabajadores Decreto 33-2020

Contiene un conjunto de medidas de diferente índole, que incluye desde disposiciones sobre endeudamiento público, transferencias a las municipalidades, autorización a proceder con compras directas a INVEST-H, SeSal y SINAGER, hasta autorización a CONATEL para ampliar contratos a los operadores de la telefonía móvil y medidas de simplificación administrativa. A continuación, se describen las principales medidas de política económica relacionadas con el empleo y la producción, su implementación y evaluación preliminar

4.10.3 La Aportación Solidaria Temporal

Establece un mecanismo de subsidio compartido y temporal a las empresas, específicamente las que operan en el sector formal de la economía. Se le denominó aportación solidaria temporal, y se diseñó como una medida de compensación y alivio, así como de preservación de empleos.

De esta manera, las empresas que suspendieron los contratos de trabajo de sus empleados por causa de la pandemia pudieron acceder a un mecanismo que incluye un subsidio al empleo por parte del Estado, el cual se complementa con fondos de la empresa. Si el empleado

suspendido cotiza al Régimen de Aportaciones Privadas (RAP), se estipuló un anticipo de los recursos ahorrados en este régimen como tercer elemento del esquema. Sin embargo, los empleados de la maquila no podían entrar en esa modalidad por no tener suficientes ahorros debido a su reciente incorporación al RAP. (Pino et al., 2020).

CAPÍTULO V – METODOLOGÍA / PROCESOS

Comprende la metodología, enfoque, diseño y alcance utilizados en la presente investigación, además del cálculo de la población objeto de estudio y el análisis de los resultados recopilados con las fuentes primarias.

5.1 Enfoque y Métodos

5.1.1. Enfoque de Investigación

Esta investigación, teniendo los objetivos como punto de partida, se presenta mediante el método cuantitativo, en el cual se analiza en secuencia y con datos probatorios basados en datos numéricos y probabilísticos, el comportamiento de las variables en cuestión.

” El enfoque cuantitativo es secuencial y probatorio. Cada etapa precede a la siguiente y no podemos “brincar” o eludir pasos. El orden es riguroso, aunque desde luego, podemos redefinir alguna fase. Parte de una idea que va acotándose y, una vez delimitada, se derivan objetivos y preguntas de investigación, se revisa la literatura y se construye un marco o una perspectiva teórica.” (Sampieri et al., 2014).

5.1.2. Método y Diseño de Investigación

La presente investigación utilizada un método no experimental, ya que se basa solo en la observación de las variables de estudio en su contexto natural, por lo que estas no son manipuladas, a fin de obtener la información requerida; y un diseño transversal, ya que esperamos determinar o ubicar cuál es la relación entre un conjunto de variables en un tiempo determinado. Dichos datos son tomados entre los meses de octubre a diciembre de 2021.

Los diseños de investigación transeccional o transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único (Liu, 2008 y Tucker, 2004). “Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. Es como “tomar una fotografía” de algo que sucede.” (Sampieri et al., 2014).

5.1.3. Alcance

Acorde a la temática investigada y basado en los objetivos se describirán las características de las familias del Distrito Central beneficiadas de las remesas, como estas apoyan su economía y el efecto que la pandemia ha tenido en la recepción de estas.

“Con los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan éstas.” (Sampieri et al., 2014).

5.2 Población

El muestreo utilizado para la aplicación de encuestas está calculado en base a la población del Distrito Central, según datos obtenidos del Boletín Estadístico “Honduras en Cifras del Banco Central de Honduras”, la cual para el año 2020 era de 1,276,700 habitantes tanto en áreas rurales como urbanas (BCH, 2021).

Tabla 5. 1 Muestra poblacional

Áreas	Habitantes
Rural	1,157,700
Urbana	119,000
Total	1,276,700

Fuente: BCH, 2020

5.2.1. Marco muestral

Muestra

$$n = \frac{NZapq}{p^2(N-1) + Z\alpha^2pq}$$

N= población total (1,276,700 habitantes)

$Z_{\alpha} = 1.96^2$ (utilizando un nivel de confianza del 95%)

$p =$ error esperado 5% = 0.05

$q = 1-p$ (1-0.05=0.95)

Tamaño de la muestra = 73

$n =$	$1,276,700 * (1.96)^2 (0.95) (0.05)$	=72.986
	$(0.05)^2 (1,276,700 - 1) + (1.96)^2 (0.95) (0.05)$	

5.3. Unidad de análisis y respuesta

Esta investigación está delimitada a las familias del Distrito Central beneficiadas con la recepción de remesas en el Distrito Central.

5.4. Técnicas e Instrumentos

5.4.1. Instrumentos

Esta investigación utiliza como medio o instrumento de recolección de datos la encuesta la cual es esencial al momento de recopilar información confiable y valida de primera fuente.

Una encuesta, es una de las técnicas de recolección de información más usadas, a pesar de que cada vez pierde mayor credibilidad por el sesgo de las personas encuestadas. La encuesta se fundamenta en un cuestionario o conjunto de preguntas que se preparan con el propósito de obtener información de las personas. (Bernal, 2010).

5.4.2. Aplicación del Instrumento

Debido a factores externos como ser: tiempo, situación sanitaria (COVID-19), factor desplazamiento y económico, entre otras limitantes, la encuesta será aplicada de manera digital, mediante un cuestionario en Google Forms. medio que facilitará y agilizará el proceso de interrogación a las familias beneficiadas del Distrito Central.

5.5 Fuentes de Información

5.5.1. Fuentes Primarias

La fuente primaria utilizada en esta investigación es la aplicación de una encuesta a las familias beneficiadas con las remesas del Distrito Central, para identificar cual es el impacto que estas divisas ocasionan en el bienestar económico de ellas.

Las fuentes primarias “son todas aquellas de las cuales se obtiene información directa, es decir, de donde se origina la información. Es también conocida como información de primera mano o desde el lugar de los hechos. Estas fuentes son las personas, las organizaciones, los acontecimientos, el ambiente natural, etcétera.” (Bernal, 2010).

5.5.2. Fuentes Secundarias

Las fuentes secundarias de procedencia fidedigna utilizadas en la investigación son:

- Libros relacionados a la investigación
- Informes Gubernamentales y de Entes Internacionales
- Otros estudios que abordan la misma temática
- Documentos digitales (revistas, artículos, opiniones, etc.)

Las fuentes secundarias “son todas aquellas que ofrecen información sobre el tema que se va a investigar, pero que no son la fuente original de los hechos o las situaciones, sino que sólo los referencian.” (Bernal, 2010)

5.6 Cronología de Trabajo

Cronograma de Actividades		11/10/2021	13/10/2021	15/10/2021	17/10/2021	19/10/2021	21/10/2021	23/10/2021	25/10/2021	27/10/2021	29/10/2021	31/10/2021	2/11/2021	4/11/2021	6/11/2021	8/11/2021	10/11/2021	12/11/2021	14/11/2021	16/11/2021	18/11/2021	20/11/2021	21/11/2021	22/11/2021	24/11/2021	26/11/2021	28/11/2021	30/11/2021	2/12/2021	4/12/2021	6/12/2021	10/12/2021	12/12/2021					
Avance	Capítulos																																					
	Presentacion de ideas																																					
Avance I	Reunion grupal para investigacion de ideas																																					
	Presentacion presencial de Propuestas																																					
	Capítulo II. Planteamiento del Problema																																					
	2.1 Antecedentes																																					
	2.2 Enunciado / Definición del Problema																																					
	2.3 Preguntas de Investigación																																					
	2.4 Hipótesis y/o Variables de Investigación (Si aplica)																																					
	2.5 Justificación																																					
	Capítulo III. Objetivos																																					
	2.1. Objetivo general																																					
2.2. Objetivos específicos																																						
Entrega avance																																						
Avance II	Capítulo IV. Marco Teórico																																					
	Capítulo V. Metodología / Proceso																																					
	5.1 Enfoque y Métodos																																					
	5.2 Población y Muestra																																					
	5.3 Unidad de Análisis y Respuesta																																					
	5.4 Técnicas e Instrumentos Aplicados																																					
	5.5 Fuentes de Información																																					
	5.6 Cronología de Trabajo																																					
	Elaboracion de encuesta																																					
	Aplicación de encuesta																																					
	Capítulo VI. Resultados y Análisis																																					
	Revisión previa																																					
	Entrega avance																																					
Avance III	Capítulo VII. Conclusiones																																					
	Capítulo VIII. Recomendaciones																																					
	Capítulo IX. Bibliografía																																					
	Capítulo X. Apéndice o Aplicabilidad																																					
	Capítulo XI. Anexos																																					
	Revisión previa																																					
Entrega avance																																						
Informe Final	Portada																																					
	Autorización																																					
	Hoja de Firmas																																					
	Dedicatoria y agradecimientos																																					
	Resumen Ejecutivo																																					
	Índices																																					
	Glosario (Si aplica)																																					
	Capítulo I. Introducción																																					
	Entrega final																																					

CAPÍTULO VI – RESULTADOS Y ANÁLISIS

De conformidad al instrumento de investigación utilizado, se consultó a la población del Distrito Central, datos sobre la recepción de remesas. La información recaudada es de suma importancia, ya que, a través de ella, se logra identificar el impacto real que las remesas provocan en la economía de las familias receptoras.

La muestra final se conformó por 73 encuestados, pertenecientes al Distrito Central, es importante mencionar que las encuestas recolectadas se realizaron de forma virtual, esto a raíz de la situación de la pandemia por el COVID-19, que actualmente está atravesando el país. (ver anexo 9)

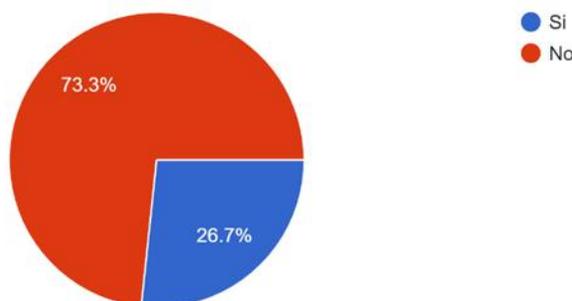
6.1. Análisis de la encuesta

Perfil de las familias beneficiadas

1.

¿Es la remesa su principal fuente de ingreso?

75 respuestas



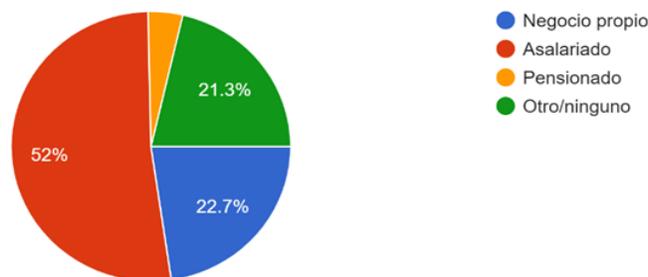
Fuente: elaboración propia

Análisis

A pesar de que las remesas son uno de los pilares de la economía familiar, no significa que la población dependa de este único ingreso, como lo indica la gráfica, la mayor parte de la muestra consultada posee al menos dos o más fuentes de ingreso además de las remesas, mientras una minoría, sí dependen íntegramente de ellas, ya sea debido a su edad o desempleo.

2. ¿Qué otro ingreso posee?

75 respuestas



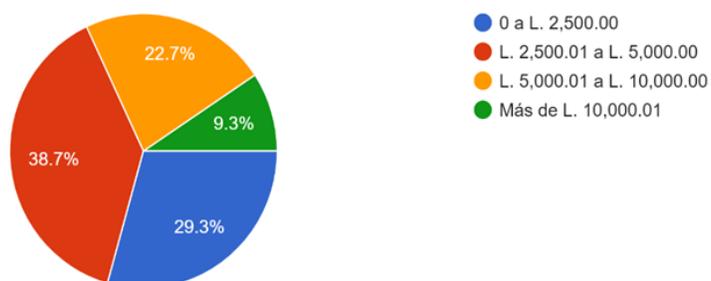
Fuente: elaboración propia

Análisis

Siguiendo la tendencia de la pregunta #2, se aprecia que la población muestra es en más del 50% asalariada, lo que implica de alrededor de 37 personas son parte de la Población Económicamente Activa (PEA), mientras otra parte tiene negocio propio, lo que implica un doble apoyo a la economía tanto propia como nacional a través del consumo de bienes y servicios.

3. ¿Cuál es el monto promedio que recibe en concepto de remesas?

75 respuestas



Fuente: elaboración propia

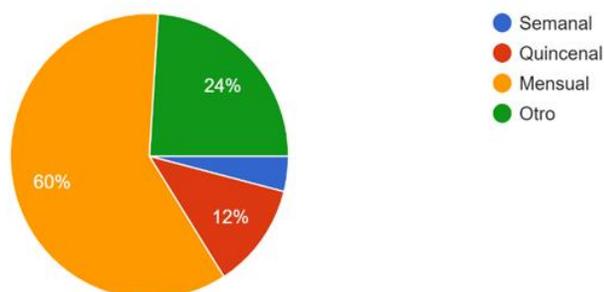
Análisis

El rango promedio de recepción de remesas (69%) ronda entre los L. 0 a L. 5,000 mensuales, lo mínimo para cubrir al menos las necesidades básicas del beneficiario, sin que el remitente quede sin capacidad de sufragar las suyas. En menor proporción reciben de manera constante más de L 10,000 y las que lo hacen, son familiares de personas que tienen más tiempo de vivir en el extranjero y cuentan con un patrimonio ya formado, por lo tanto, podrían destinar parte de esos envíos a la inversión en activos como ser terrenos, mejoras de vivienda, etc.

4.

¿Con que frecuencia le envían dinero?

75 respuestas



Fuente: elaboración propia

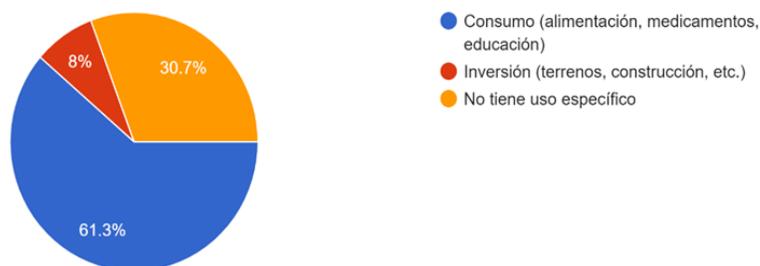
Análisis

No es desconocido que muchos de los países que acogen a los migrantes hondureños, pagan a sus empleados de manera semanal, sin embargo, eso no se refleja en la frecuencia de envío, ya que según los resultados se les hace más conveniente de esta manera, podría ser porque reduce costos al centralizar los montos en un solo giro.

5.

¿Qué uso les da a las remesas recibidas?

75 respuestas



Fuente: elaboración propia

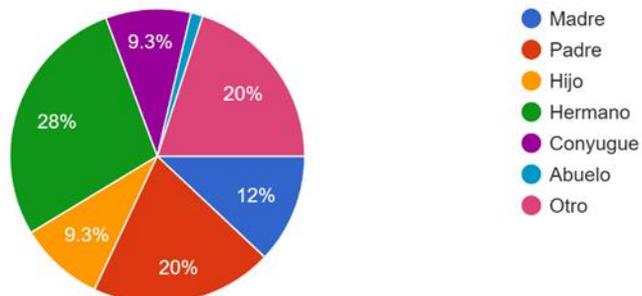
Análisis

Tal como los hallazgos de los diferentes estudios que sirvieron de fuente secundaria, la utilización que se le da a las remesas es meramente de consumo, lo que incluye alimentación, educación, medicamentos, por otro lado, el no tener un uso establecido para ellas puede deberse a dos factores que se mencionaron en la pregunta #2, edad y desempleo.

6.

¿Cuál es su parentesco con el remitente de las remesas?

75 respuestas



Fuente: elaboración propia

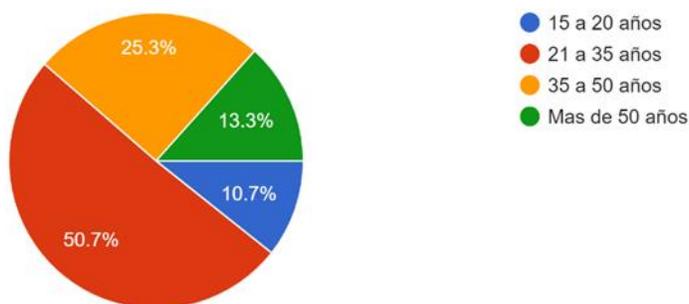
Análisis

En comparación a resultados de previas investigaciones, en las que las madres eran los beneficiarios más frecuentes, la muestra encuestada indica que los hermanos, padre y otros (tíos, primos, conocidos), son los que encabezan la lista, lo que significa que los remitentes de remesas pertenecen a una población mayormente adulta.

7.

¿Cuál es su rango de edad?

75 respuestas



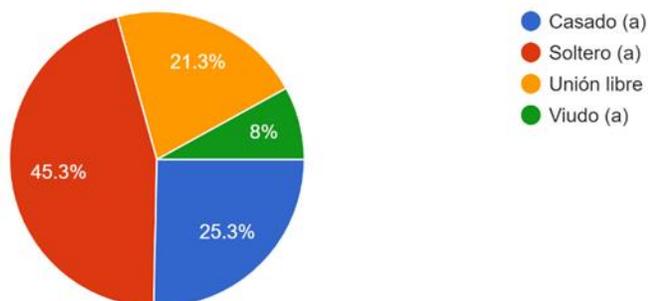
Fuente: elaboración propia

Análisis

En cuanto a la edad, la población joven predomina como la más beneficiada, la cual en su mayoría labora pertenece a la PEA, es decir que labora (pregunta #3), seguida de los adultos maduros que aun trabajan, lo que confirma que tener dos fuentes de ingreso ayuda a costear gastos y mejora la calidad de vida.

8. ¿Cuál es su estado civil?

75 respuestas



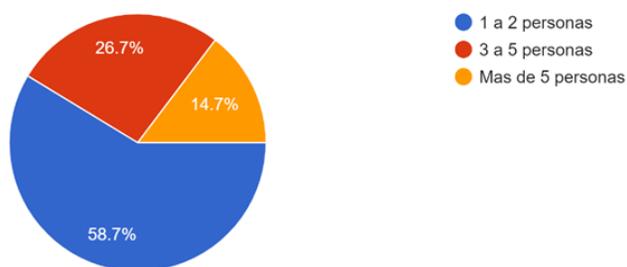
Fuente: elaboración propia

Análisis

El 45% de la población beneficiada esta soltera, pudiendo deberse a dos razones, una la más común, se trata de una relación de unión libre y al migrar su pareja, se declara una persona sola, y dos, puede que sea hermanos o demás familiares que nunca se casaron, contra un 25.3% de casados que por razones de fuerza mayor se vio obligado a dejar su pareja y familia para darles una mejor vida.

9. ¿Número de migrantes que hay en su familia?

75 respuestas

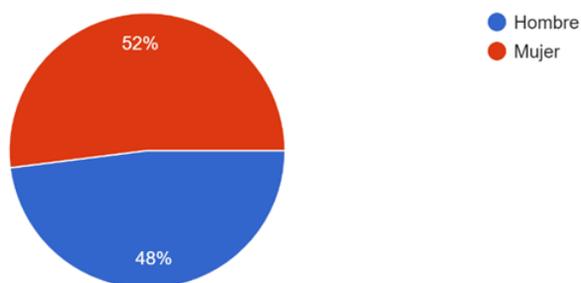


Fuente: elaboración propia

Análisis

La mayoría de las familias beneficiadas cuentan con al menos 2 familiares en el extranjero, independientemente de su parentesco, esto posiblemente debido a que la necesidad obliga a que más familiares salgan en busca de mejores oportunidades, para poder contribuir con los gastos en sus familias.

10. Genero
75 respuestas



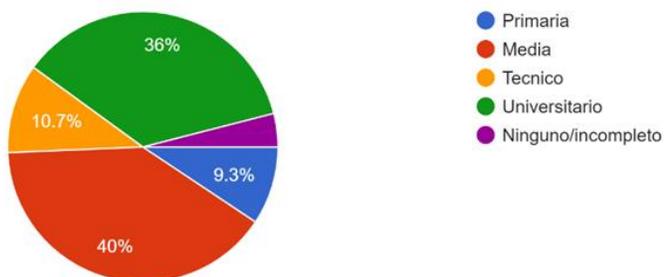
Fuente: elaboración propia

Análisis

Datos que se aproximan a los datos recopilados por el BCH en su informe “Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares” agosto de 2021; confirmando que la participación de los migrantes hondureños en cuanto al género son de un 54% mujeres y el 46% hombres, existe un gran porcentaje de mujeres solteras donde son el único sustento en sus familias y la falta de oportunidades para ellas es mayor debido a su género.

Perfil del remitente

11. Nivel de escolaridad del remitente
75 respuestas



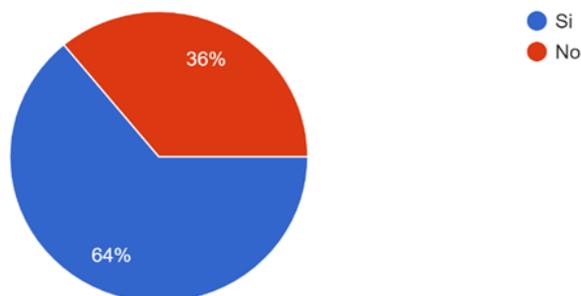
Fuente: elaboración propia

Análisis

Al igual que el género del remitente, los resultados de los niveles educativos mantuvieron la misma tendencia con apenas una pequeña variación porcentual de apenas un 0.5%, lo que muestra que la población migrante al menos tiene por lo menos de 3 a 5 años de educación como mínimo, siendo la educación media y universitaria, las que mayor aporte tuvieron.

12. ¿Laboraba antes de migrar?

75 respuestas



Fuente: elaboración propia

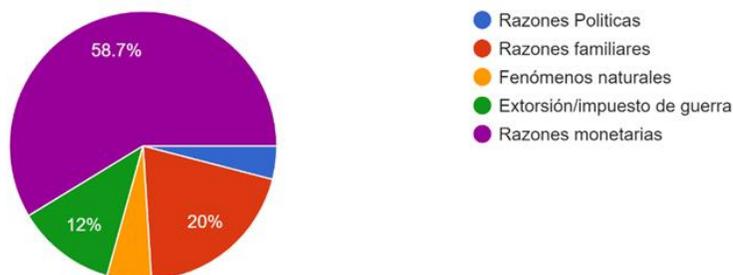
Análisis

El no poseer un trabajo remunerado no es la opción principal por la que un ciudadano toma la decisión de migrar, sin embargo, el hecho de laborar no da garantías de tener una vida plena, llevando a la decisión de hacerlo para cambiar el estilo de vida propio o de su familia, mientras que el resto de la población (36%) no poseía nada que económicamente los atara al país.

13.

¿Qué llevo a tomar la decisión de migrar?

75 respuestas



Fuente: elaboración propia

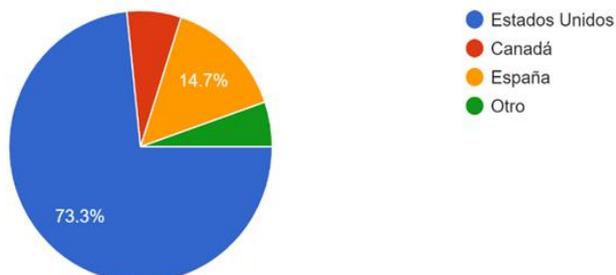
Análisis

Si bien más del 50% de la población muestra labora, no quiere decir que el factor económico deje de ser un detonante de la migración, ya que muchas veces la remuneración que un empleo otorga no es suficiente para cubrir siquiera las necesidades básicas. Sin dejar de mencionar que otra parte de los encuestados dejó el país porque fueron por ser objeto de la delincuencia y el mal llamado impuesto de guerra, además de los fenómenos naturales recientes Eta y Iota.

14.

¿Dónde reside el remitente de las remesas?

75 respuestas

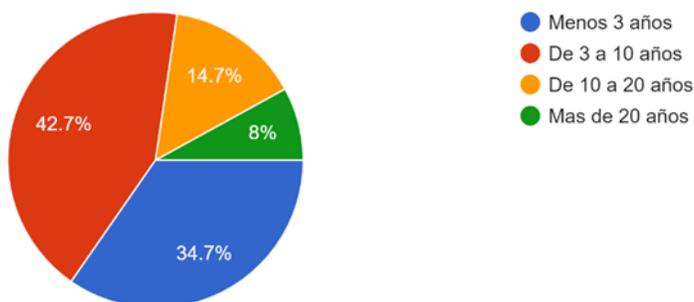
*Fuente: elaboracion propia***Análisis**

Como es de esperarse, Estados Unidos ocupa el primer lugar como destino principal de los migrantes, no solo del país sino de toda la región, ya que es el que ofrece mejores oportunidades de vida y condiciones laborales, seguido por España y Canadá.

15.

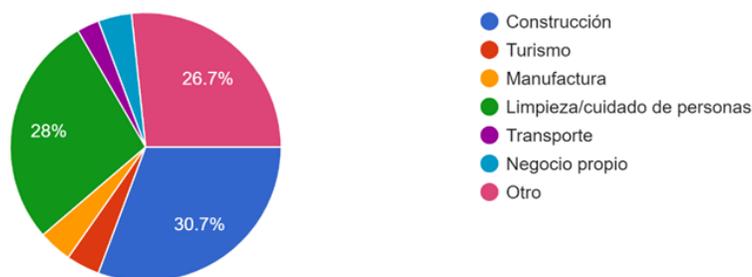
¿Hace cuánto recibe remesas?

75 respuestas

*Fuente: elaboración propia***Análisis**

En su mayoría (77%), los favorecidos cuentan con una o menos de una década de permanecer en el extranjero, significando que los ciudadanos remitentes migraron como máximo en el año 2010 y periodos siguientes. En menor cuantía la población ha permanecido por más de dos décadas fuera del país, siendo que viajaron jóvenes y tiene mayores posibilidades de enviar montos más altos.

16. Área de ocupación del remitente en el extranjero
75 respuestas

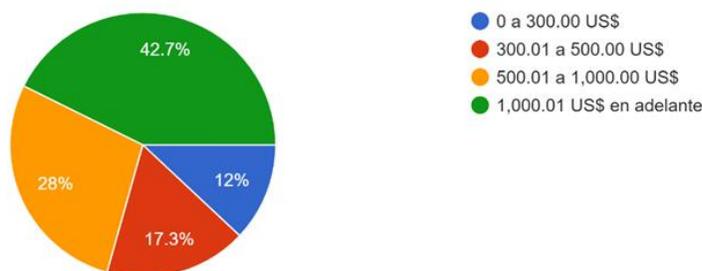


Fuente: elaboración propia

Análisis

El sector construcción es la actividad económica a la que más acceso tienen los migrantes, siendo Estados Unidos el primer lugar en ello, seguido de la limpieza/cuidado de personas que es más común en la migración hacia países europeos, para el caso de España. Otras ocupaciones pueden ser educación, puestos administrativos, todo dependiendo de su nivel de escolaridad.

17. ¿Cuál es el rango de ingreso mensual?
75 respuestas



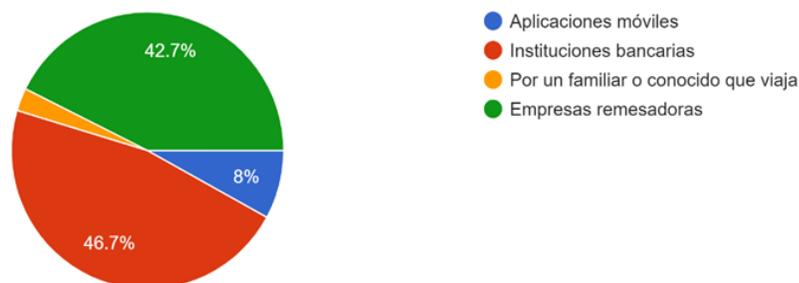
Fuente: elaboración propia

Análisis

Muchas veces este aspecto es muy dependiente del nivel educativo, siendo este base para poder acceder a empleos mejor remunerados, sin embargo, existe otra situación, y que se da con frecuencia, y es la de contar con dos o hasta tres empleos, lo que les permite tener más ingresos y por tanto aumentar el monto girado a sus familiares.

18. ¿Qué medio se utiliza para el envío de remesas?

75 respuestas



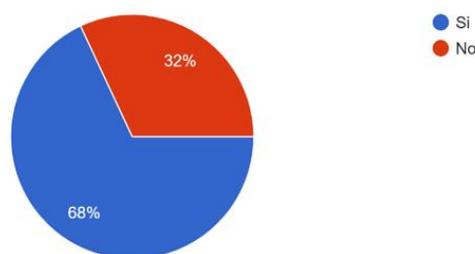
Fuente: elaboración propia

Análisis

Existen distintas formas por las cuales se pueden hacer giros, pero las entidades del sistema bancario y en segundo lugar las empresas remesadoras, son los medios que más utilizan las familias, sin embargo, hay que mencionar que a raíz de la pandemia por el COVID-19, las aplicaciones empezaron a ser actores del ciclo económico nacional. En cuanto a envío por familiar o conocidos que viajan son de menor cuantía y quedan fuera del control estadístico

19. ¿Hubo dificultad con el envío de remesas a causa de la pandemia generada por el COVID-19?

75 respuestas



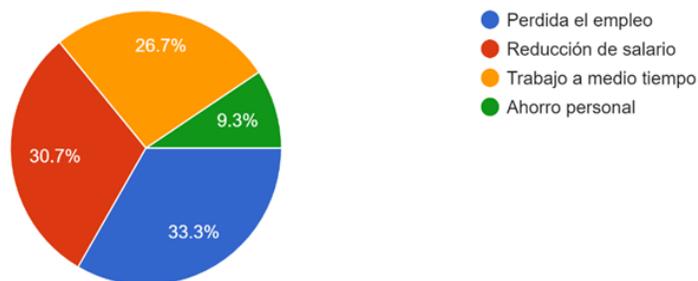
Fuente: elaboración propia

Análisis

Siendo la cuarentena por COVID-19, un acontecimiento que paralizó la economía mundial era de esperarse que en los primeros meses tuviera impacto en un elemento tan esencial para la economía hondureña, como son las remesas internacionales. Dicho esto, más del 65% de los remitentes ha confirmado haber sido afectado por la misma, impidiéndole hacer los envíos con la misma regularidad que lo venía haciendo

20. Factor que dificultó el envío de remesas, si es el caso

75 respuestas



Fuente: elaboración propia

Análisis

De la población que afirmó haber sido afectada por la pandemia, al igual que en todo el globo, la pérdida de empleo fue una constante, junto a la reducción del salario por parte de las empresas para poder soportar la baja en sus ingresos. Otra de las maneras en la que las organizaciones utilizaron para este mismo propósito fue la reducción de los turnos. Y una minoría al tener un panorama con alta incertidumbre decidieron dejar de enviar dinero y pensar en su propio bienestar, al menos el tiempo que se mantuviera la cuarentena total.

6.2. Hallazgos

Tabla 9. 1 Hallazgos

Factor identificado	Impacto
<i>Dependencia de las remesas</i>	Se observa un alto nivel de dependencia, ya que el 25% del PIB al final del cierre del 2021 está conformado por las remesas, lo que implica que la variación positiva o negativa de esta impactará directamente en la economía nacional.
<i>Rango de gasto</i>	El rango de gasto de las familias receptoras depende en gran medida de los ingresos recibidos por remesas, estos se convirtieron en un pilar importante para su economía, y hace que el beneficiario aumente su poder adquisitivo, por lo que, al no recibir el giro acostumbrado, sus finanzas se descompensan.
<i>Altos niveles de consumo</i>	Principal problema, más del 90% de la población considera las remesas como una oportunidad de consumir otros productos, muchas veces innecesarios, en lugar de orientarlas a la educación o inversión y el ahorro.
<i>Falta de cultura e Inclusión Financiera</i>	El país no cuenta con una socialización eficiente de los programas de educación financiera, la población desconoce los productos y beneficios a los que puede tener acceso, sin dejar de mencionar que no son objeto de créditos y productos por las instituciones financieras y de crédito.
<i>Pandemia</i>	Honduras como país subdesarrollado, cuenta con una economía volátil y la situación de la pandemia del COVID-19 lo demostró, de igual forma quedo evidenciada la falta de apoyo del gobierno en esta y otras situaciones de necesidad de la población; de no ser por las remesas el PIB habría caído en un porcentaje considerable.
<i>Población no laboral</i>	Existe un 26.7% de la población receptora de remesa del Distrito Central, que tiene como única fuente de ingresos la recepción de remesas, siendo la mayor parte de los receptores de edad productiva, y al no invertir en la formación educativa, crea una población con bajas probabilidades de encontrar empleo, lo que a su vez aumenta el desempleo, volviéndose una población no productiva y dependiente de las remesas.

CAPÍTULO VII – CONCLUSIONES

La recepción de remesas además de ser un pilar de la economía nacional, también lo es en la economía del núcleo familiar, proporcionando un bienestar notable; ya que, el poder adquisitivo de consumo e inversión en esos hogares receptores mejora, permitiéndoles no solo tener acceso a bienes y servicios habituales, sino que, también posibilita adicionar otros.

1. Se puede observar en las familias receptoras de remesas beneficios significativos en su calidad de vida, ya que estos ingresos adicionales son destinados en un 61.3% a satisfacer necesidades esenciales como la alimentación; favoreciendo a una mejor nutrición; y en la salud, aumenta la posibilidad de asistir a hospitales y clínicas privadas, así como la compra de medicamentos.

2. Se identificaron 3 áreas en las que los receptores muestran un progreso, adquisición de activos: como viviendas y terrenos; incursión en el emprendimiento, convirtiéndose en generador de empleo; y en educación mostrando una mejoría en los niveles educativos, posibilitando el acceso a mejores salarios y puestos de trabajo.

3. Se detectó que la población del Distrito Central tiene poca o nula educación financiera, los resultados solo confirman esta premisa, el consumo ocupa más del 80% según el BCH y un 61% según la encuesta aplicada, contra apenas un 6% y 8% destinado a la inversión y el ahorro, sin dejar de lado el hecho que son objeto de exclusión al no poder ser aplicantes en la mayoría de los productos financieros del mercado.

4. La recepción de remesas se vio fuertemente afectadas por la pandemia del COVID-19, impidiendo a los remitentes hacer los envíos de forma regular, derivado de las medidas de confinamiento, convirtiéndose en un impedimento doble, ya que afectó tanto el envío como la recepción de estas; sin embargo, se observa una recuperación en el transcurso de 2020 y 2021 debido a la normalización de la actividad económica por la reducción de las medidas de confinamiento

5. Se encontró que el 73.3% de la población receptora de remesas, cuenta con otra fuente de ingresos, formando parte de la Población Económicamente Activa (PEA), puede estar influenciado a que un porcentaje de los ingresos se están destinando a la educación, y con un mayor nivel educativo, mayores serán las oportunidades en el mercado laboral, y tomando en cuenta que ese porcentaje de receptores ronda los 21 y 35 años, una edad productiva, los convierte en colaboradores del desarrollo.

CAPÍTULO VIII – RECOMENDACIONES

Las remesas contribuyen a bienestar económico y social las familias del Distrito Central y a nivel de país, pero estas no deberían ser la opción para resolver el problema de pobreza de las familias y es con una administración adecuada pueden ser un paliativo, cambiando la tendencia que actualmente existe, destinar ese ingreso a la inversión y menos al consumo, por lo que este no representa un crecimiento económico a largo plazo, sino solo bienestar temporal.

1. Restringir, mediante una planificación eficiente a largo plazo, los altos niveles de consumo de insumos no esenciales, limitándolo solo a la satisfacción de las necesidades básicas, con una eficiente administración para convertirlos en un apoyo a los ingresos con los que ya cuentan y no en una primera opción, además de inculcar el hábito y la disciplina del ahorro para poder realizar proyectos de inversión a futuro.

2. Permitir a los receptores de remesas el acceso a programas y proyectos para la adquisición de vivienda; créditos MiPymes, ambos siendo incentivados mediante líneas de productos específicos para familias receptoras (préstamos para compra y mejora de vivienda, entre otros), donde se involucre todas aquellas instituciones que se benefician con estas, proporcionando préstamos a tasas preferenciales y formas de pagos adecuados a su situación.

3. Aprobar y darle el debido seguimiento, así como promoción activa y constante, mediante redes sociales, medios escritos o spots publicitarios a los programas y proyectos destinados a la enseñanza de cultura y educación financiera, además de la aprobación por parte de entidades públicas y privadas, a tomar las remesas como una fuente de ingreso válida, que respalde la capacidad de cumplir las obligaciones que adquieran los receptores.

4. El Estado como ente que vela por el bienestar social, debe poner y mantener en vigencia un plan contingencia o auxilio al país, cuya base de operación sea el sector remesas, un plan en el que el ahorro sea una variable inalterable, exista una crisis o no, y brindar por parte de las instituciones que transan con remesas, charlas y talleres periódicos y al momento de la recepción de estas.

5. Creación de fuentes de empleo por parte del Estado, con el objeto de dar apoyo tanto al remitente como al receptor de remesas, ya que, como parte de la PEA, estos contribuyen al ciclo económico del país, sacándole el mayor provecho posible a la edad más productiva de los beneficiados, para que la tendencia de crecimiento personal y laboral sea al alza.

CAPÍTULO IX – BIBLIOGRAFÍA

1. *207_srcovid19yremesas.pdf*. (s/f). Recuperado el 13 de noviembre de 2021, de https://sriesgo.com/files/news/207_srcovid19yremesas.pdf
2. *10761-boletin-unah-013-febrero-2021.pdf*. (s/f). Recuperado el 14 de noviembre de 2021, de <https://dircom.unah.edu.hn/dmsdocument/10761-boletin-unah-013-febrero-2021>
3. *201807_efecto_remesas_en_transmision_politica_monetaria.pdf*. (s/f-a). Recuperado el 6 de noviembre de 2021, de https://www.bch.hn/estadisticos/DIE/Investigaciones%20econmicas/201807_efecto_remesas_en_transmision_politica_monetaria.pdf#search=remesas
4. *201807_efecto_remesas_en_transmision_politica_monetaria.pdf*. (s/f-b). Recuperado el 12 de noviembre de 2021, de https://www.bch.hn/estadisticos/DIE/Investigaciones%20econmicas/201807_efecto_remesas_en_transmision_politica_monetaria.pdf#search=remesas
5. *637346538096293790-33. Estrategia Nacional Inclusión Financiera.pdf*. (s/f-a). Recuperado el 12 de noviembre de 2021, de <https://sgpr.gob.hn/SGPR.Admin2019/Content/Uploads/repositorio/637346538096293790-33.%20Estrategia%20Nacional%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera.pdf>
6. *637346538096293790-33. Estrategia Nacional Inclusión Financiera.pdf*. (s/f-b). Recuperado el 12 de noviembre de 2021, de <https://sgpr.gob.hn/SGPR.Admin2019/Content/Uploads/repositorio/637346538096293790-33.%20Estrategia%20Nacional%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera.pdf>

7. *Afi policy paper-SP (2).pdf*. (s/f). Recuperado el 14 de noviembre de 2021, de [https://www.afi-global.org/sites/default/files/pdfimages/afi%20policy%20paper-SP%20\(2\).pdf](https://www.afi-global.org/sites/default/files/pdfimages/afi%20policy%20paper-SP%20(2).pdf)
8. Andrés Ham. (2020). *El impacto económico y social de la pandemia COVID-19 y recomendaciones de política para Honduras*. PNUD. https://www.latinamerica.undp.org/content/rblac/es/home/library/crisis_prevention_and_recovery/social-and-economic-impact-of-the-covid-19-and-policy-options-in.html
9. Bernal, C. A. (s/f). *Metodología de la investigación*. 322.
10. Caribe, C. E. para A. L. y el. (2017, enero 23). *Antecedentes* [Text]. CEPAL. <https://www.cepal.org/es/inclusion-financiera-pymes/antecedentes>
11. Charles, M. S. (2007). *El Impacto de las remesas en los hogares rurales de Honduras*. 38.
12. *Consideraciones sobre las remesas familiares enviadas a Honduras.pdf*. (s/f). Recuperado el 13 de noviembre de 2021, de <https://www.bch.hn/estadisticos/DIE/Investigaciones%20economicas/Consideraciones%20sobre%20las%20remesas%20familiares%20enviadas%20a%20Honduras.pdf#search=consideraciones>
13. Dunkerley, J. (1993). *The pacification of Central America*. Institute of Latin American Studies.
14. Durand, J., & Massey, D. (s/f). *Clandestinos, Migración México-Estados Unidos en los albores del siglo XXI*.
15. *El buscador de información legal para Honduras*. (s/f). Recuperado el 12 de noviembre de 2021, de <http://todolegal.app>

16. *El rostro de las remesas_su impacto y sostenibilidad.pdf*. (s/f). Recuperado el 6 de noviembre de 2021, de https://www.bch.hn/estadisticos/GIE/LIBPublicaciones%20sin%20propietarios/El%20rostro%20de%20las%20remesas_su%20impacto%20y%20sostenibilidad.pdf#search=remesas
17. *EMIGRACIÓN Y REMESAS A CENTROAMÉRICA*. (s/f). Recuperado el 7 de noviembre de 2021, de <http://www.secmca.org/nota/emigracion-y-remesas-a-centroamerica/>
18. *Estimación del tipo de cambio real de equilibrio de Honduras | Publications*. (s/f). Recuperado el 15 de noviembre de 2021, de <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Estimaci%C3%B3n-del-tipo-de-cambio-real-de-equilibrio-de-Honduras.pdf>
19. *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*. (s/f). 160.
20. Facundo, M. (2020, diciembre 8). Extienden el TPS para inmigrantes de El Salvador, Honduras, y Nicaragua. *Noticias Ya*. <https://noticiasya.com/nacional/2020/12/08/extienden-el-tps-para-inmigrantes-de-el-salvador-honduras-y-nicaragua/>
21. González, J. A. C., & Uribe, A. P. (s/f). *Migración internacional, remesas e inclusión financiera. El caso de Honduras*. 60.
22. *GPUF-RP-SR-REGLAMENTO.pdf*. (s/f). Recuperado el 12 de noviembre de 2021, de <https://www.cnbs.gob.hn/files/GPUF/DRP/GPUF-RP-SR-REGLAMENTO.pdf>

23. *Honduras en Cifras 2018-2020.pdf*. (s/f). Recuperado el 29 de noviembre de 2021, de <https://www.bch.hn/estadisticos/GIE/LIBHonduras%20en%20cifras/Honduras%20en%20Cifras%202018-2020.pdf>
24. HONDURAS ES EL PAÍS MÁS POBRE DE LATINOAMÉRICA. (2020, agosto 12). *El Indio Nica*. <https://elindionica.wordpress.com/2020/08/11/honduras-es-el-pais-mas-pobre-de-latinoamerica/>
25. *Honduras_CA_FINAL_Spanish.pdf*. (s/f). Recuperado el 13 de noviembre de 2021, de https://assets.mcc.gov/content/uploads/2017/05/Honduras_CA_FINAL_Spanish.pdf
26. *Inclusión financiera*. (s/f). Recuperado el 12 de noviembre de 2021, de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
27. *Informe BOP a junio_2021.pdf*. (s/f). Recuperado el 6 de noviembre de 2021, de https://www.bch.hn/estadisticos/EME/Comercio%20Exterior%20de%20Bienes%20para%20Transformacion/Informe%20BOP%20a%20junio_2021.pdf
28. *La COVID-19 (coronavirus) hunde a la economía mundial en la peor recesión desde la Segunda Guerra Mundial*. (s/f). World Bank. Recuperado el 14 de noviembre de 2021, de <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2020/06/08/covid-19-to-plunge-global-economy-into-worst-recession-since-world-war-ii>
29. *La educación financiera en Honduras—Noticias—IEF*. (s/f). Recuperado el 18 de noviembre de 2021, de <https://www.iefweb.org/es/la-educacion-financiera-en-honduras/>
30. *La influencia del dinero sobre la jerarquía de Maslow | La psicología de las finanzas personales*. (s/f). Recuperado el 29 de noviembre de 2021, de http://formacion.intef.es/pluginfile.php/110138/mod_imsrp/content/8/la_influencia_del_dinero_sobre_la_jerarquia_de_maslow.html

31. *La población receptora de remesas en Honduras: Un análisis de sus características socioeconómicas* / *Publications*. (s/f). Recuperado el 9 de noviembre de 2021, de <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/La-poblaci%C3%B3n-receptora-de-remesas-en-Honduras-Un-an%C3%A1lisis-de-sus-caracter%C3%ADsticas-socioecon%C3%B3micas.pdf>
32. *La remesa de los emigrantes: Un factor decisivo para impulsar políticas de desarrollo social en Honduras*. - *Free Online Library*. (s/f). Recuperado el 6 de noviembre de 2021, de <https://www.thefreelibrary.com/La+remesa+de+los+emigrantes%3A+un+factor+decisivo+para+impulsar...-a0243454320>
33. Laloum, M., & Ruiz-Arranz, M. (2021). *Migración y remesas en 2020 en Centroamérica, Haití, México, Panamá y República Dominicana: Impacto del Covid-19, de los huracanes y expectativas a mediano plazo*. Inter-American Development Bank. <https://doi.org/10.18235/0003233>
34. Las 10 ciudades de Estados Unidos en las que viven más latinos. (s/f). *BBC News Mundo*. Recuperado el 6 de noviembre de 2021, de <https://www.bbc.com/mundo/noticias-internacional-47036609>
35. Noé Pino, H., Delgado Elvir, R., Noé E. M. (2020). *COVID-19 y el Mercado Laboral en Honduras: Un Estudio Exploratorio*. UNITEC. <https://www.unitec.edu/assets/pdf/publicaciones-especiales/covid-19-y-el-mercado-laboral-en-honduras.pdf>
36. *Remesas en Centroamérica—Market Data México*. (s/f). Recuperado el 13 de noviembre de 2021, de https://www.centralamericadata.com/es/search?q1=content_es_le:%22remesas%22

37. *Remesas para el desarrollo*. (s/f). The Communication Initiative Network. Recuperado el 15 de noviembre de 2021, de <https://www.comminit.com/content/remesas-para-el-desarrollo>
38. Remesas rondarán un 25% del PIB al cierre del 2021. (2021, julio 7). *Diario La Tribuna*. <https://www.latribuna.hn/2021/07/07/remesas-rondaran-un-35-del-pib-al-cierre-del-2021/>
39. *Remesas_en_Centroamerica_el_rol_del_BCIE.pdf*. (s/f). Recuperado el 13 de noviembre de 2021, de https://www.bcie.org/fileadmin/user_upload/Remesas_en_Centroamerica_el_rol_del_BCIE.pdf
40. *Reporte-de-Brecha-de-Genero-en-Honduras-Octubre-2020.pdf*. (s/f). Recuperado el 14 de noviembre de 2021, de <https://www.cnbs.gob.hn/wp-content/uploads/2020/10/Reporte-de-Brecha-de-Genero-en-Honduras-Octubre-2020.pdf>
41. *Reporte-de-Inclusión-Financiera-2020.pdf*. (s/f-a). Recuperado el 12 de noviembre de 2021, de <https://www.cnbs.gob.hn/wp-content/uploads/2020/07/Reporte-de-Inclusi%C3%B3n-Financiera-2020.pdf>
42. *Reporte-de-Inclusión-Financiera-2020.pdf*. (s/f-b). Recuperado el 12 de noviembre de 2021, de <https://www.cnbs.gob.hn/wp-content/uploads/2020/07/Reporte-de-Inclusi%C3%B3n-Financiera-2020.pdf>
43. *Respuesta de la OIM ante las inundaciones en El Salvador, Guatemala, Nicaragua y Honduras | International Organization for Migration*. (s/f). Recuperado el 6 de noviembre de 2021, de <https://www.iom.int/es/news/respuesta-de-la-oim-ante-las-inundaciones-en-el-salvador-guatemala-nicaragua-y-honduras>
44. *Resultado de Encuesta Semestral de Remesas Familiares agosto_2021.pdf*. (s/f). Recuperado el 9 de noviembre de 2021, de

https://www.bch.hn/estadisticos/EME/Resultados%20Encuesta%20Semestral%20de%20Remesas%20Familiare/Resultado%20de%20Encuesta%20Semestral%20de%20Remesas%20Familiare%20agosto_2021.pdf

45. *S1700681_es.pdf*. (s/f). Recuperado el 14 de noviembre de 2021, de https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/40912/S1700681_es.pdf
46. Sampieri, R., Fernández Collado, C., Baptista Lucio, P., Méndez Valencia, S., & Mendoza Torres, C. P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGrawHill.
47. Staff, F. (2019, octubre 21). *Remesas familiares de Honduras crecen 12.2%*. Forbes Centroamérica • Información de negocios y estilo de vida para los líderes de Centroamérica y RD. <https://forbescentroamerica.com/2019/10/21/remesas-familiares-de-honduras-crecen-12-2/>
48. Tecnología, D. E. de G. de. (s/f). *Remesas, un salvavidas para la maltrecha economía hondureña*. Recuperado el 14 de noviembre de 2021, de <https://presencia.unah.edu.hn/noticias/remesas-un-salvavidas-para-la-maltrecha-economia-hondurena/>
49. Terry, D. F., & Wilson, S. R. (2005). *Beyond small change making migrant remittances count*. Inter-American Development Bank. <http://site.ebrary.com/id/10089796>
50. Teruel, E. G. T., & López, N. I. B. (2003). Impacto de las remesas de los emigrantes hondureños y el rol de la cooperación internacional. *Población y Desarrollo - Argonautas y Caminantes, 1*, 47–58. <https://doi.org/10.5377/pdac.v1i0.840>
51. *Wcms_755523.pdf*. (s/f). Recuperado el 13 de noviembre de 2021, de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-san_jose/documents/publication/wcms_755523.pdf

52. *Working_paper_remitances_sp.pdf*. (s/f). Recuperado el 14 de noviembre de 2021, de http://www.summit-americas.org/pubs/working_paper_remitances_sp.pdf
53. Zavala, E. (s/f). *Foro Nacional para las Migraciones en Honduras (FONAMIH)*. 29.

CAPÍTULO X – APÉNDICE O APLICABILIDAD

10.1. Nombre de la propuesta “Progresas con tus Remesas”

Honduras, una nación con una enseñanza educativa deficiente, que conlleva a la ignorancia, y no solo de lo que se pierden de aprender en las escuelas y colegios, sino también lo que el país ofrece, para el caso, el tema económico. Es por ello por lo que el informar a los y las beneficiadas con la recepción de remesas es una prioridad, siendo este un pilar de la economía propia como la nacional

10.2. Introducción

Basados en los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a las familias favorecidas con las remesas, dicha propuesta surge a raíz del poco o nulo conocimiento que las familias del Distrito Central tienen en cuanto a educación financiera, lo que implica un desaprovechamiento del potencial que estas tienen, porque la siguiente propuesta tiene como objetivo primordial el dar a conocer a la población en general, y no solo a los beneficiados de los giros; el conocimiento necesario para poder inculcar la cultura y educación financiera logrando inclinar la balanza a favor de la inversión y el ahorro y menos al consumismo al que están acostumbrados.

Como bien lo dice la famosa frase, “el conocimiento es poder”, y el ser entendido de las ventajas que al corto y mediano plazo puede representar la inversión de las remesas, es lo que hace necesario impulsar y fortalecer este sector. De allí parten los beneficios a corto y largo plazo de la propuesta, siendo estos:

- Socializar los servicios financieros a los que se tiene acceso
- Apoyo a la economía
- Mayor número de concedores y alcance de beneficiados
- Incentivar el ahorro
- Mejorar las condiciones de vida de los receptores

10.3. Descripción del Plan de Acción

Dicho plan constará de 3 etapas

- A. Asesoramiento tanto presencial como digital
- B. Capacitaciones y talleres
- C. Difusión mediante anuncios publicitarios

A. y B. Asesoramiento presencial y digital y Capacitaciones y talleres permanentes y periódicos

Impartidas por las entidades involucradas en el rubro financiero como ser instituciones bancarias, cooperativas, ONG, así como la misma Comisión Nacional de Bancos y Seguros, Banco Central de Honduras, además de las universidades ya sea como servicio social o como parte de requisitos de graduación con horas de vinculación o voluntariado, partiendo de las generalidades relacionadas a las operaciones con remesas, exponiendo los productos existentes en apoyo a dicho sector y los beneficios que conlleva ser participe, además financiamientos, tasa, y sus requisitos y condiciones, a fin de reducir esa ignorancia y exclusión financiera de la que son objetos; así como las mejores formas de invertir esos ingresos extras.

C. Difusión

Publicitar mediante spots de radio, televisión y medios impresos, la información de servicios financieros a los que son aplicables, los beneficios que conlleva adquirir dichos productos, además dar a conocer la ubicación y cuando asistir a las capacitaciones, y elaboración trifoldios, pancartas y afiches. (ver anexo 10)

Propuestas

A continuación, se realiza un listado de propuestas que involucre tanto a instituciones de gobierno como privadas, que presente resultados positivos para las familias receptoras de remesas y contribuyan a mejorar la calidad de vida de las personas y al bienestar social.

1. La aprobación y creación de producto y proyectos financieros en la banca nacional.

2. Realizar un estudio previo que determine el nivel de alfabetización en los temas administración financiera, estos estudios aumentan la probabilidad de resultados positivos y eficientes al momento de implementarlos.
3. Incluir el tema de la administración financiera como un objetivo dentro de la política del país, esto para asegurar la continuidad del proyecto y garantizar los recursos económicos necesarios.
4. Nombrar una institución como ser el Banco Central de Honduras, que cree, coordine e impulse proyectos de inclusión financiera en todas sus etapas, así como su permanente evaluación
5. Levantamiento periódico de un inventario de los programas en ejecución y evaluar la efectividad de estos
6. Realizar programas de educación financiera pilotos, para poder medir el impacto que los programas han tenido en la población y al evaluar su contribución para ampliar el alcance de los programas, mejorar los diseños para un mejor uso de recursos.
7. Evaluar los canales a través de los cuales se realizarán los programas de educación financiera, como ser: talleres presenciales, radios, televisión, redes sociales y cualquier otro medio que tengan acceso las familias.
8. Habilitar programas de incentivos, con productos financieros apropiados y acordes a las necesidades de aquellas personas o clientes, que administren sus remesas conforme a los programas de capacitación recibidos.
9. Orientar programas a mejorar la capacidad emprendedora, incentivar el emprendimiento para la inversión, para la creación de empresas, y de igual forma orientar respecto a la forma de vencer los obstáculos y restricciones financieras que esto conlleva.

Existen programas desarrollados de educación financiera, pero estos han sido iniciativas en su mayor parte de organizaciones sin fines de lucro y entidades privadas, muy lejos de ser impulsadas por el sector público, lastimosamente el país se encuentra lejos de promover y diseñar una Estrategia Nacional de Educación Financiera, capaz de integrar programas de educación financiera y evaluarlos.

10.4. Cronograma de ejecución del Plan de acción

Capacitaciones y talleres presenciales en las ubicaciones determinadas por la entidad capacitadora y publicidad televisiva y por radio patrocinadas por estas. (ver anexo 11)

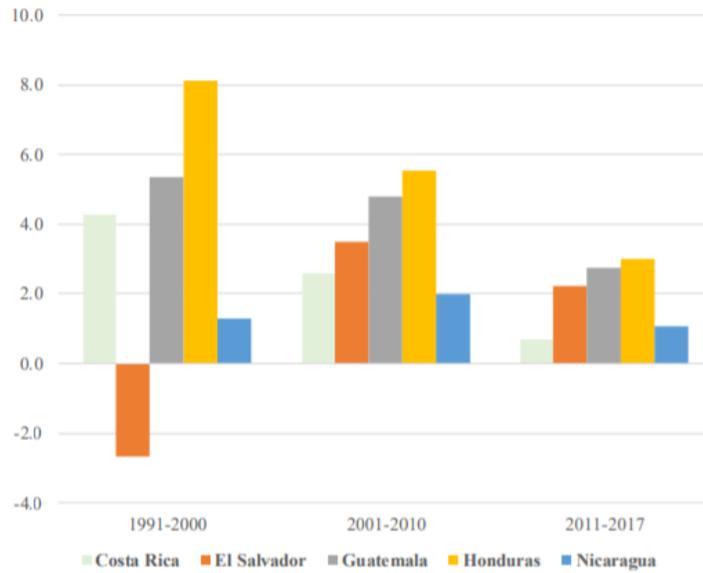
El plan constará de 1 sesión, desglosado así:

Tabla 10. 1 Programa de ejecución del plan de acción (talleres y capacitaciones)

Sesión 1	
Tópico	Generalidades
Contenido	<p>Brindar detalladamente la información básica en cuanto a finanzas personales, con el objeto crear una base de conocimiento en los participantes</p> <p>Evaluar la situación de los participantes y crear una propuesta de plan de ahorro e inversión personal, dejando a criterio de cada uno si decide aplicarlo o no.</p> <p>Y para finalizar motivarlos a estar pendientes de nuevos talleres y charlas orientadas a diferentes productos relacionados a las finanzas personales y de apoyo al país.</p>
Duración	De 60 a 90 minutos
Beneficio	<ul style="list-style-type: none"> • Socializar los productos financieros a los que pueden tener acceso • Reducir los niveles de ignorancia financiera • Convertir el consumo en inversión para generar desarrollo • Incentivar la priorización de necesidades
Lugar	Donde el ente capacitador estime conveniente con apertura a todo público
Responsables	Entidades Supervisoras, Instituciones Bancarias, Cooperativas, Financieras, Entidades Internacionales

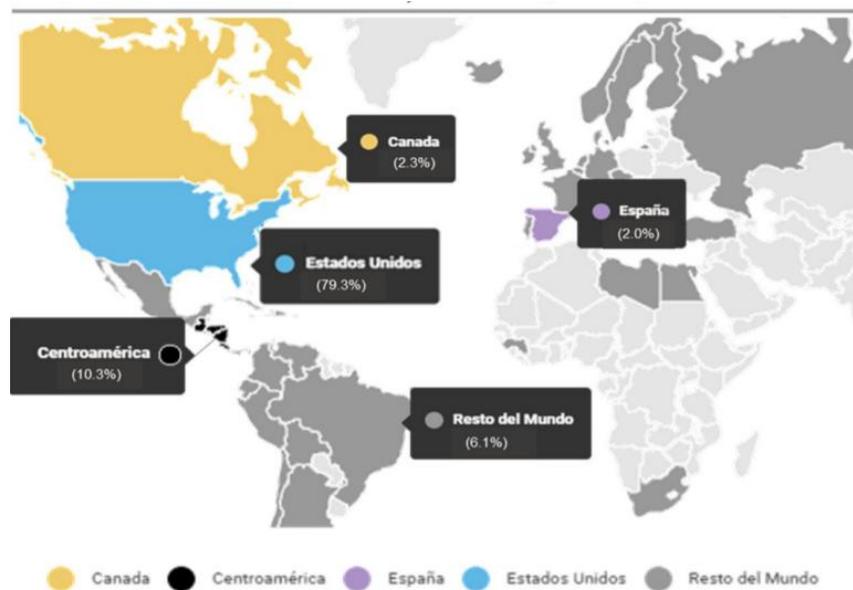
CAPÍTULO XI – ANEXOS

Anexo 1 Tasa de Crecimiento Emigración internacional



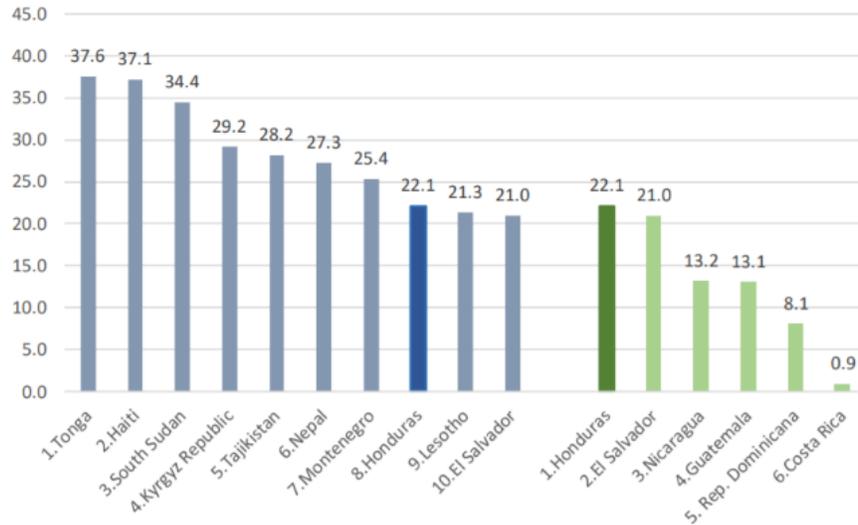
Fuente: Consejo Monetario Internacional, 2018

Anexo 2 Destino de emigración centroamericana 2017



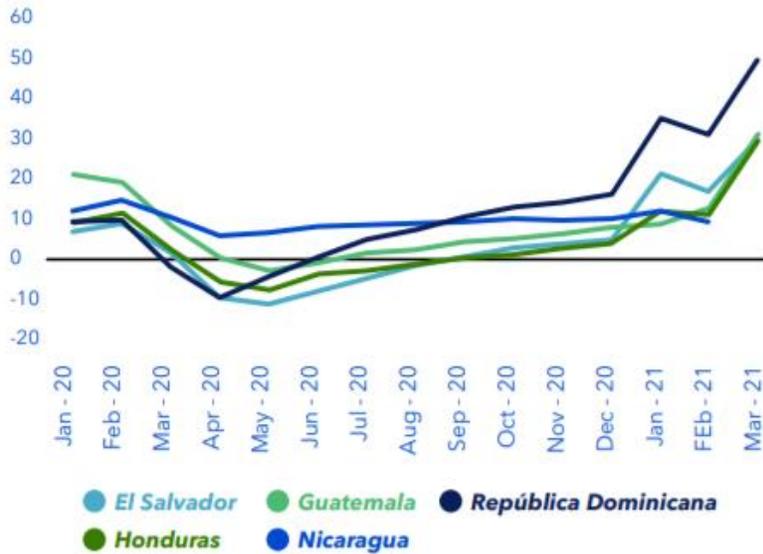
Fuente: Consejo Monetario Internacional, 2018

Anexo 3 Principales países receptores de remesas 2009 (% del PIB)



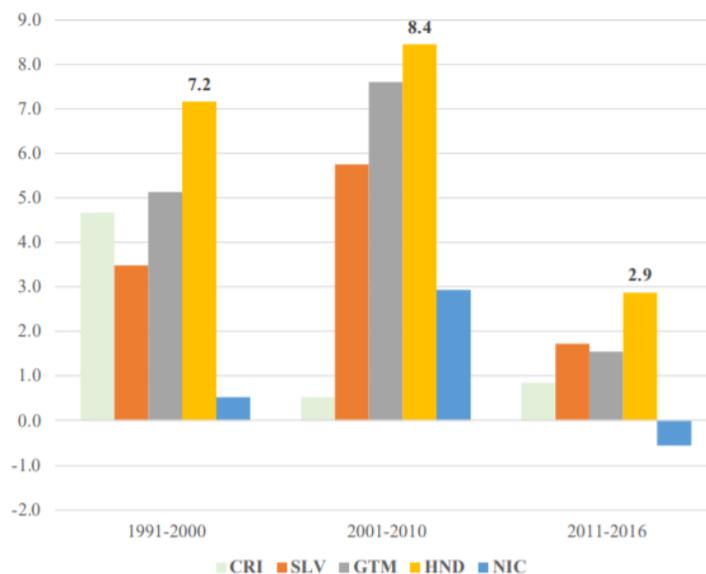
Fuente: BCH, 2021

Anexo 4 Comportamiento de las remesas 2020-2021 (variación acumulada)



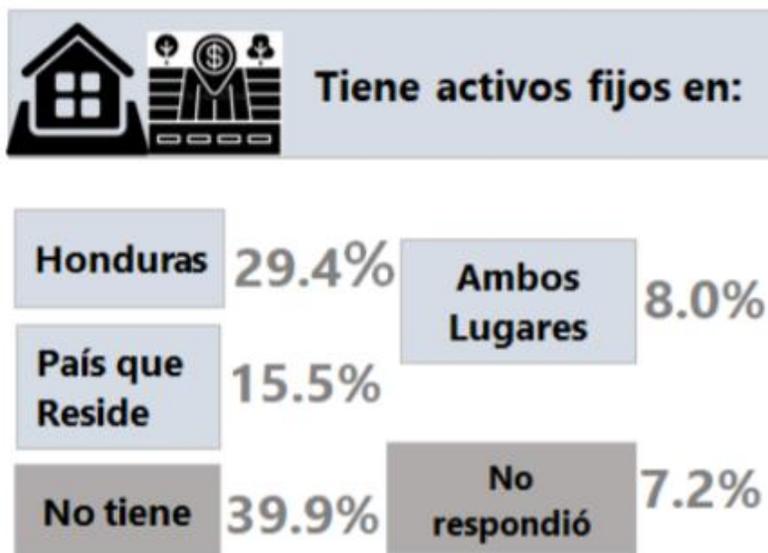
Fuente: BCIE, 2021

Anexo 5 Tasa de Crecimiento de la Población Centroamericana en EUA 2017



Fuente: Consejo Monetario Internacional, 2018

Anexo 6 Posesión de activos fijos



Fuente: BCIE, 2021

Anexo 7 Posesión de productos financieros



Fuente: BCIE, 2021

Anexo 8 Pasos para el envío de remesas



Fuente: BCIE, 2021

Anexo 9 Encuesta

Impacto de las remesas en la economía de las familias en el Distrito Central

Buen día

Somos estudiantes de la Universidad Ceutec, y estamos llevando a cabo un estudio previo a la obtención del título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas. Por lo que la siguiente encuesta es parte complementaria de dicha investigación, sobre cómo las remesas impactan en la economía de las familias capitalinas.

Agradeciendo de antemano su colaboración y tiempo

*Aclarando que la información aquí recolectada es en su totalidad confidencial y estrictamente con fines de análisis.

Sección I: características de usted como beneficiario de las remesas

Sección II: descripción del familiar que le envía remesas

 cmendoza1311@gmail.com (no se comparten)
[Cambiar cuenta](#)



*Obligatorio

SECCION I: PERFIL DE LAS FAMILIAS BENEFICIADAS



1. ¿Recibe remesas? Si su respuesta es SI, continuar la encuesta, su respuesta NO, fin de la encuesta *

- Si
 No

2. ¿Es la remesa su principal fuente de ingreso?

- Si
 No

3. ¿Qué otro ingreso posee?

- Negocio propio
- Asalariado
- Pensionado
- Otro/ninguno

4. ¿Cuál es el monto promedio que recibe en concepto de remesas?

- 0 a L. 2,500.00
- L. 2,500.01 a L. 5,000.00
- L. 5,000.01 a L. 10,000.00
- Más de L. 10,000.01

5. ¿Con que frecuencia le envían dinero?

- Semanal
- Quincenal
- Mensual
- Otro

6. ¿Qué uso les da a las remesas recibidas?

- Consumo (alimentación, medicamentos, educación)
- Inversión (terrenos, construcción, etc.)
- No tiene uso específico

7. ¿Cuál es su parentesco con el remitente de las remesas?

- Madre
- Padre
- Hijo
- Hermano
- Conyugue
- Abuelo
- Otro

8. ¿Cuál es su rango de edad?

- 15 a 20 años
- 21 a 35 años
- 35 a 50 años
- Mas de 50 años

9. ¿Cuál es su estado civil?

- Casado (a)
- Soltero (a)
- Unión libre
- Viudo (a)

10. ¿Número de migrantes que hay en su familia?

- 1 a 2 personas
- 3 a 5 personas
- Mas de 5 personas

10. ¿Número de migrantes que hay en su familia?

- 1 a 2 personas
- 3 a 5 personas
- Mas de 5 personas

SECCION II: PERFIL DEL REMITENTE



11. Genero

- Hombre
- Mujer

12. Nivel de escolaridad del remitente

- Primaria
- Media
- Tecnico
- Universitario
- Ninguno/incompleto

13. ¿Laboraba antes de migrar?

- Si
- No

14. ¿Qué llevo a tomar la decisión de migrar?

- Razones Politicas
- Razones familiares
- Fenómenos naturales
- Extorsión/impuesto de guerra
- Razones monetarias

15. ¿Dónde reside el remitente de las remesas?

- Estados Unidos
- Canadá
- España
- Otro

16. ¿Hace cuánto recibe remesas?

- Menos 3 años
- De 3 a 10 años
- De 10 a 20 años
- Mas de 20 años

17. Área de ocupación del remitente en el extranjero

- Construcción
- Turismo
- Manufactura
- Limpieza/cuidado de personas
- Transporte
- Negocio propio
- Otro

18. ¿Cuál es el rango de ingreso mensual?

- 0 a 300.00 US\$
- 300.01 a 500.00 US\$
- 500.01 a 1,000.00 US\$
- 1,000.01 US\$ en adelante

19. ¿Qué medio se utiliza para el envío de remesas?

- Aplicaciones móviles
- Instituciones bancarias
- Por un familiar o conocido que viaja
- Empresas remesadoras

20. ¿Hubo dificultad con el envío de remesas a causa de la pandemia generada por el COVID-19?

- Sí
- No

21. Factor que dificulto el envío de remesas, si es el caso

- Perdida el empleo
- Reducción de salario
- Trabajo a medio tiempo
- Ahorro personal

Enviar

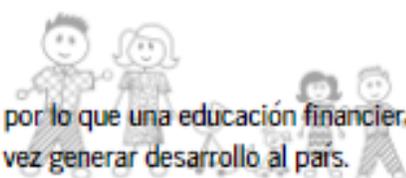
Página 1 de 1

Borrar formulario

Educación Financiera

Beneficios

El control de tus finanzas puede mejorar tu calidad de vida, por lo que una educación financiera temprana es pieza clave para crecer financieramente y a la vez generar desarrollo al país.



Anexo 11 Afiche de Propuesta

PROGRAMA

DESARROLLO DE PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

PROPUESTA

A continuación, se presenta una propuesta de programa de Educación Financiera para las familias receptoras de remesas, que involucre a instituciones de gobierno como privadas.

1- OBJETIVO DE PAÍS

Incluir el tema de la administración financiera como un objetivo dentro de la política del país.

2- NOMBRAR UN COORDINADOR

Se debe nombrar una institución como ser el Banco Central de Honduras, que coordine e impulse las etapas y su evaluación.

3- ESTUDIOS PREVIOS

Los programas de evaluación financiera deben partir de un estudio previo que determine el nivel de alfabetización en los temas administración financiera.

4- PROGRAMAS PILOTOS

Se deben realizar programas de educación financiera pilotos, para poder medir el impacto de estos (Evaluar si es viable).

5- EVALUAR LOS CANALES

Es importante evaluar los canales a través de los cuales se realizarán los programas de educación financiera.

6- PROGRAMA DE INCENTIVOS

Programa de incentivos, el conocimiento adquirido en programas de educación no garantiza un cambio en el comportamiento, para esto es necesario modificar la conducta, esto se logra a través del seguimiento de los programas y creando incentivos

7- MEJORA DE LA CAPACIDAD EMPRENDEDORA

Programas orientados a mejorar la capacidad emprendedora, incentivar el emprendimiento para la inversión.

La educación financiera es un tema en el que se debe incluir cada miembro de la familia, a cada individuo y a las empresas, educar financieramente ayuda a las familias a aprovechar mejor sus oportunidades, a conseguir objetivos de forma más eficiente, contribuye al bienestar de la sociedad

REFERENCIAS
[https://gedos.usai.es/bitstream/handle/0366/3266/7/PA_Nolasco da da L_Educaci%C3%B3n%20financiera.pdf?sequence=1](https://gedos.usai.es/bitstream/handle/0366/3266/7/PA_Nolasco%20da%20Educaci%C3%B3n%20financiera.pdf?sequence=1)