



**FACULTAD DE POSTGRADO  
TRABAJO FINAL DE GRADUACIÓN**

**IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LAS REMESAS DURANTE  
EL AÑO 2020 EN SAN PEDRO SULA, CORTÉS.**

**SUSTENTADO POR:**

**ADA ALICIA WELCHEZ ROBLES  
PAOLA VICTORIA FALCK MADRID**

**PREVIA INVESTIDURA AL TÍTULO DE  
MÁSTER EN  
DIRECCIÓN EMPRESARIAL**

**SAN PEDRO SULA, CORTÉS, HONDURAS, C.A.  
OCTUBRE, 2022**

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA CENTROAMERICANA  
UNITEC**

**FACULTAD DE POSTGRADO**

**AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

**RECTOR  
MARLON ANTONIO BREVÉ REYES**

**SECRETARIO GENERAL  
ROGER MARTÍNEZ MIRALDA**

**VICERRECTOR ACADÉMICO NACIONAL  
JAVIER ABRAHAM SALGADO LEZAMA**

**DIRECTORA UNITEC CAMPUS S.P.S  
MARIA ROXANA ESPINAL**

**DIRECTORA NACIONAL DE POSTGRADO  
ANA DEL CARMEN RETALLY VARGAS**

**IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LAS REMESAS DURANTE  
EL AÑO 2020 EN SAN PEDRO SULA, CORTÉS.**

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

**DIRECCIÓN EMPRESARIAL**

**ASESOR METODOLÓGICO**

**JUAN MARTÍN HERNÁNDEZ**

**ASESOR TEMÁTICO**

**LISETTE CARCAMO**

**MIEMBROS DE LA TERNA:**

**MSc. Walter Jeremías López Flores  
MSc. Mauricio Javier Melgar Hernández  
MSc. Marco Vinicio Matute Álvarez**



**FACULTAD DE POSTGRADO**

**“IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LAS REMESAS DURANTE  
EL AÑO 2020 EN SAN PEDRO SULA, CORTÉS.”**

**ADA ALICIA WELCHEZ ROBLES**

**PAOLA VICTORIA FALCK MADRID**

**RESUMEN**

La presente investigación se realizó con el fin de conocer y analizar el impacto socioeconómico de las remesas en el año 2020 en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés, considerando las necesidades básicas insatisfechas, el perfil socioeconómico de los receptores y el uso que estos brindan a las remesas. Se tomó en cuenta los objetivos de la investigación en conjunto con la propuesta determinando que el enfoque aplicado fue mixto ya que se analizaron variables cuantitativas y cualitativas con una muestra aleatoria realizada a las familias receptoras de remesas y expertos en el tema, donde el estudio reflejó que la población receptora de remesas en el año 2020, fueron mujeres entre 18 y 35 años en un 79.10% de los resultados, y con un nivel educativo de pregrado representando casi la mitad de la muestra con un 47.30%. Además, representaban una población económicamente activa, siendo que tan solo el 12.50% se encontraba sin empleo. Dados estos resultados se sostuvo que dichas remesas eran una fuente de ingreso complementario permitiendo con este cubrir necesidades básicas de consumo siendo las principales: alimentación en un 66.80%, educación en un 31.10% y tratamientos médicos en un 34.70%. Después de analizar lo anterior se pudo concluir que la población no tiene buenas prácticas sobre el uso adecuado de sus ingresos es por eso que se propuso la creación de plan de educación financiera que incentivara el ahorro o la inversión, con alianzas estratégicas de parte de instituciones privadas del sistema financiero y entes gubernamentales.

**Palabras Claves:** Ahorro, Consumo, Educación Financiera, Inversión, Remesas



## **“IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LAS REMESAS DURANTE EL AÑO 2020 EN SAN PEDRO SULA, CORTÉS.”**

**ADA ALICIA WELCHEZ ROBLES**

**PAOLA VICTORIA FALCK MADRID**

### **ABSTRACT**

The present investigation was carried out to know and analyze the socioeconomic impact of remittances in the year 2020 in the city of San Pedro Sula, Cortés, considering the unsatisfied basic needs, the socioeconomic profile of the recipients and the use they provide to remittances. The objectives of the research were taken into account in conjunction with the proposal, determining that the applied approach was mixed since quantitative and qualitative variables were analyzed with a random sample made of families receiving remittances and experts on the subject, where the study reflected that the population receiving remittances in the year 2020, were women between 18 and 35 years old in 79.10% of the results, and with an undergraduate educational level representing almost half of the sample with 47.30%. In addition, they represented an economically active population, with only 12.50% unemployed. Given these results, it was argued that these remittances were a source of complementary income, allowing them to cover basic needs, the main ones being: food by 66.80%, education by 31.10%, and medical treatment by 34.70%. After analyzing the above, it was possible concluding that the population does not have good practices on the proper use of their income, that is why the creation of a financial education plan was proposed to encourage savings or investment, with strategic alliances from private institutions of the financial system and government entities.

Keywords: Savings, Consumption, Financial Education, Investment, Remittances

## **DEDICATORIA**

Dedico esta tesis a mis padres Carlos y María, por creer en mí, su apoyo incondicional y sus palabras de aliento, motivándome cada día a culminar esta etapa con éxito. A mis amigos Katherine, Nelson, Manuel, Fabiola y María Fernanda por su apoyo emocional durante este trayecto. A mis hermanas Alejandra, Hildegard y Johana por sus consejos y ejemplo de perseverancia. A mis mascotas Giorgio, Kofey y Sasha por acompañarme en momentos de estrés.

Paola Falck

Le dedico este triunfo primeramente a Dios, ya que gracias a él tuve la oportunidad y privilegio de culminar esta etapa con éxito. A mi madre Evelina Robles por ser mi soporte y por cada uno de los sacrificios que ha hecho por mí. A mi esposo Oscar García por ser mi apoyo incondicional a lo largo de este camino y por ser pieza fundamental de este triunfo. A mi hermana Ana Welchez por sus consejos y apoyo emocional.

Ada Alicia Welchez Robles

## **AGRADECIMIENTOS**

Expreso mi gratitud a Dios por colocar a las personas y oportunidades correctas para llegar hasta aquí. A mis padres por su amor incondicional, esfuerzo y sacrificio, por enseñarme a ser perseverante y luchar por mis sueños.

A mis asesores, el Abogado Juan Martín Hernández y la Licenciada Lisette Cárcamo, por sus directrices, paciencia y tiempo dedicado durante la realización de la tesis. Agradezco a cada uno de los docentes de maestría con los que tuve la oportunidad de recibir mis materias, por todo el conocimiento y consejos impartidos a lo largo de la carrera.

A mi compañera y ahora amiga, Ada Welchez, por su apoyo, alto compromiso, dedicación, responsabilidad y empeño en la entrega en este trabajo, no pude haber encontrado una mejor compañera para la realización de esta tesis.

Paola Falck

La honra y gloria sea de Dios por brindarme el privilegio de culminar este camino que inicie hace año y medio. A mi esposo, madre, y hermana por su apoyo incondicional en esta etapa que culmina con mucho éxito.

A mi asesor metodológico el Abogado Juan Martín Hernández muchas gracias por su paciencia y dedicación al momento de instruirnos en nuestro trabajo final. A mi asesora temática la Licenciada Lisette Cárcamo por sus consejos y directrices.

Agradezco a mi amiga Paola Falck que a lo largo de este año y medio tuvimos la oportunidad de conocernos y trabajar juntas por este éxito que nos llena de mucho orgullo, sin lugar a duda fue una excelente compañera de lucha.

Ada Alicia Welchez Robles

# ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS .....	XIII
ÍNDICE DE FIGURAS .....	XIV
<b>CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA .....</b>	<b>2</b>
<b>1.3 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA.....</b>	<b>4</b>
1.3.1 ENUNCIADO DEL PROBLEMA.....	4
1.3.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....	6
1.3.3 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN .....	6
<b>1.4 OBJETIVOS DEL PROYECTO .....</b>	<b>7</b>
1.4.1 OBJETIVO GENERAL .....	7
1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	7
<b>1.5 JUSTIFICACIÓN .....</b>	<b>8</b>
<b>CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>10</b>
<b>2.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL .....</b>	<b>10</b>
2.1.1 MACROENTORNO .....	11
2.1.2 MICROENTORNO .....	23
<b>2.2 CONCEPTUALIZACIÓN .....</b>	<b>33</b>
2.2.1 CRECIMIENTO ECONÓMICO.....	33
2.2.2 CUENTAS DE LA BALANZA DE PAGOS .....	34
2.2.3 PRODUCTO INTERNO BRUTO.....	35
<b>2.3 TEORÍAS DE SUSTENTO .....</b>	<b>35</b>
2.3.1 TEORÍA ÍNDICE DEL DESARROLLO HUMANO .....	35
2.3.2 TEORÍA DE LAS NECESIDADES BÁSICA INSATISFECHAS.....	36
<b>2.4 METODOLOGÍAS APLICADAS .....</b>	<b>37</b>
2.4.1 METODOLOGÍA DESIGN THINKING .....	37
2.4.2 METODOLOGÍA ADMINISTRACIÓN DE PROYECTOS.....	40
<b>2.5 INSTRUMENTOS UTILIZADOS .....</b>	<b>44</b>
2.5.1 CUESTIONARIO .....	44
<b>2.6 MARCO LEGAL .....</b>	<b>45</b>
2.6.1 LEY DE MIGRACIÓN Y EXTRANJERÍA .....	45
<b>CAPÍTULO III. METODOLOGÍA.....</b>	<b>46</b>
<b>3.1 CONGRUENCIA METODOLÓGICA.....</b>	<b>46</b>
3.1.1 MATRIZ METODOLÓGICA.....	46
3.1.2 ESQUEMA DE VARIABLES DE ESTUDIO.....	48
3.1.3 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.....	51



<b>3.2 ENFOQUE Y MÉTODOS</b> .....	54
3.2.1 ENFOQUE .....	54
3.2.2 MÉTODOS .....	54
3.2.3 ALCANCE .....	55
3.2.4 DISEÑO METODOLÓGICO .....	55
<b>3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	57
3.3.1 POBLACIÓN.....	57
3.3.2 MUESTRA.....	58
3.3.3 TÉCNICAS DE MUESTREO .....	59
<b>3.4 INSTRUMENTOS, TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS APLICADOS</b> .....	60
3.4.1 INSTRUMENTOS.....	60
3.4.2 TÉCNICAS .....	62
3.4.3 PROCEDIMIENTO APLICADOS .....	62
<b>3.5 FUENTES DE INFORMACIÓN</b> .....	63
3.5.1 FUENTES PRIMARIAS .....	64
3.5.2 FUENTES SECUNDARIAS.....	64
<b>3.6 UNIDAD DE ANÁLISIS</b> .....	65
<b>CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS</b> .....	<b>66</b>
<b>4.1 INFORME DEL PROCESO DE RECOLECCIÓN</b> .....	66
<b>4.2 RESULTADOS Y ANÁLISIS DE LAS TÉCNICAS APLICADAS</b> .....	67
4.2.1 PERFIL SOCIOECONÓMICO DE LOS BENEFICIARIOS DE REMESAS.....	67
4.2.2 NECESIDADES BÁSICAS INSATISFECHAS DE LOS HOGARES RECEPTORES DE REMESAS .....	71
4.2.3 USO DE LAS REMESAS EN LOS HOGARES RECEPTORES .....	80
4.2.4 PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS HOGARES RECEPTORES DE REMESAS .....	84
<b>4.3 METODOLOGÍAS APLICADAS</b> .....	92
4.3.1 METODOLOGÍA DESIGN THINKING.....	92
4.3.2 METODOLOGÍA ADMINISTRACIÓN DE PROYECTOS.....	96
<b>CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b> .....	<b>98</b>
<b>5.1 CONCLUSIONES</b> .....	98
<b>5.2 RECOMENDACIONES</b> .....	100
VI APLICABILIDAD.....	<b>102</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	<b>141</b>
<b>GLOSARIO</b> .....	<b>145</b>
<b>ANEXOS</b> .....	<b>147</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Indicadores de las remesas antes de la pandemia de la COVID-19.....	5
Tabla 2 Importancia de las remesas como fuente de ingresos para los receptores .....	33
Tabla 3 Matriz metodológica del Impacto Socioeconómico de las remesas durante la pandemia del COVID-19 en San Pedro Sula, Cortés. ....	47
Tabla 4 Operacionalización de las variables .....	51
Tabla 5 Perfil socioeconómico, resultados encuesta. ....	68
Tabla 6 Necesidades básicas insatisfechas, resultados encuesta. ....	72
Tabla 7 Uso de las remesas, resultado encuesta. ....	80
Tabla 8 Plan de educación financiera, resultado encuesta. ....	85
Tabla 9 Plan de educación financiera, resultado entrevista. ....	87
Tabla 10 Plan de educación financiera, resultado entrevista. ....	88
Tabla 11 Plan de educación financiera, resultado entrevista. ....	89
Tabla 12 Plan de educación financiera, resultado entrevista. ....	89
Tabla 13 Plan de educación financiera, resultado entrevista. ....	90
Tabla 14 Plan de educación financiera, resultado entrevista. ....	91
Tabla 15 Point of View .....	94

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Remesas a través de los años a nivel nacional en millones de US\$ .....	3
Figura 2 Comparación de los ingresos por exportaciones y remesas.....	8
Figura 3 Monto total de remesas recibidas en el 2019 en Latinoamérica .....	12
Figura 4 Destino de las remesas en los 5 países de Latinoamérica que más reciben .....	13
Figura 5 PIB, Inflación y Desempleo en Colombia del 2018-2020.....	20
Figura 6 Participación de las remesas en el ingreso de los hogares por quintil de ingreso.....	23
Figura 7 Pobreza total y extrema en Honduras. ....	24
Figura 8 Producto Interno Bruto .....	26
Figura 9 Exportaciones e Importaciones de Bienes Totales .....	27
Figura 10 Exportación FOB, Principales productos de Mercancías Generales .....	27
Figura 11 Valor agregado bruto por actividad económica.....	28
Figura 12 Remesas familiares corrientes .....	29
Figura 13 Comparativo de los ingresos por Remesas Familiares y Exportaciones .....	29
Figura 14 Beneficiarios de las remesas por departamento.....	31
Figura 15 Beneficiarios de las remesas por parentesco.....	31
Figura 16 Utilización de las remesas.....	32
Figura 17 Etapas del Design Thinking.....	38
Figura 18 Diagrama de Flujo de Administración de Proyectos .....	41
Figura 19 Esquema de variables de estudio .....	50
Figura 20 Esquema Metodológico .....	56
Figura 21 Hogares por recepción de dinero del extranjero .....	58
Figura 22 Sexo de las personas .....	69
Figura 23 Edad de las personas .....	69
Figura 24 Nivel educativo de los encuestados .....	70
Figura 25 Oficio de los encuestados .....	70
Figura 26 Gráfica del número de personas que conforman el hogar de los encuestados.....	73
Figura 27 Gráfica del tipo de vivienda en la que residían los encuestados.....	73

Figura 28 Gráfica de las habitaciones con que cuentan los encuestados .....	74
Figura 29 Gráfica para conocer si la vivienda de los encuestados fue afectada por los fenómenos Eta e Iota.....	75
Figura 30 Gráfica para conocer si la vivienda de los encuestados necesitó mantenimiento en el 2020 .....	75
Figura 31 Gráfica para conocer el tipo de mantenimiento que necesitó la vivienda de los encuestados.....	76
Figura 32 Gráfica de los niños que hay en el hogar de los encuestados .....	77
Figura 33 Gráfica del porcentaje de niños que asisten a un centro educativo.....	77
Figura 34 Gráfica del centro educativo al que asisten los niños del hogar de los encuestados .....	78
Figura 35 Gráfica del ingreso promedio de los hogares de los encuestados en el 2020 .....	79
Figura 36 Gráfica de cuantas personas contribuyen al ingreso del hogar de los encuestados .....	79
Figura 37 Gráfica de la periodicidad de remesas de los encuestados .....	81
Figura 38 Gráfica del promedio recibido de remesas de los encuestados.....	82
Figura 39 Gráfica del parentesco del remitente de las remesas .....	82
Figura 40 Gráfica para conocer si las remesas recibidas por los encuestadores es fuente principal o complementaria .....	83
Figura 41 Gráfico del uso que se le brindaron a las remesas por los encuestadores en el 2020 ....	84
Figura 42 Gráfica del producto financiero con el que contó el encuestado en el 2020.....	85
Figura 43 Gráfica del interés del encuestador en recibir capacitación sobre el uso de remesas ....	86
Figura 44 Etapas del Design Thinking.....	92
Figura 45 Aplicación de la entrevista a docente Lisette Cárcamo .....	94

# CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

## 1.1 INTRODUCCIÓN

El presente estudio se realizará con el fin de conocer el impacto socioeconómico de las remesas durante la pandemia del COVID-19 en el municipio de San Pedro Sula, Cortés. Las remesas constituyen uno de los aspectos cada vez más importantes del estudio de migración tanto nacional como internacional. El fenómeno migratorio ha tomado dimensiones inusitadas en las últimas décadas en el territorio nacional estimando unos 800,700 ciudadanos hondureños que han emigrado a diferentes países del mundo debido a la exclusión social, débil desarrollo socioeconómico, pobreza, desigualdad, inseguridad y violencia. (Notredame, 2020) Obligados por las circunstancias mencionadas anteriormente los hondureños buscan un mejor estilo de vida fuera del país y deciden tomar el riesgo de migrar. Una vez llegan al país destino, con grandes sueños y limitaciones, inician su travesía en busca de una mejor oportunidad.

El objetivo común de todos los migrantes es apoyar a sus familiares en Honduras, y es aquí donde nacen los envíos de remesas. Conocemos por remesas normalmente, el dinero o los artículos que los migrantes envían a sus familiares y amigos en los países de origen, suelen ser el vínculo más directo y mejor conocido entre la migración y el desarrollo (Migración, 2022). Para muchos países como ser Honduras que están vía de desarrollo, las remesas son una de las principales fuentes de recursos financieros. Estas remesas son utilizadas por los receptores de acuerdo con sus necesidades y deseos, y nadie más que el beneficiario puede tener inherencia en el uso que se le da a las mismas.

Con esta investigación se pretende conocer el impacto socioeconómico de las remesas en San Pedro Sula, durante la pandemia de la COVID-19 en el año 2020, considerando las necesidades básicas insatisfechas, el perfil socioeconómico de los receptores y el uso que estos dieron a las remesas. El presente documento contiene la propuesta de crear un plan de educación financiera que permita la capacitación y concientización de los receptores de remesas a través de talleres

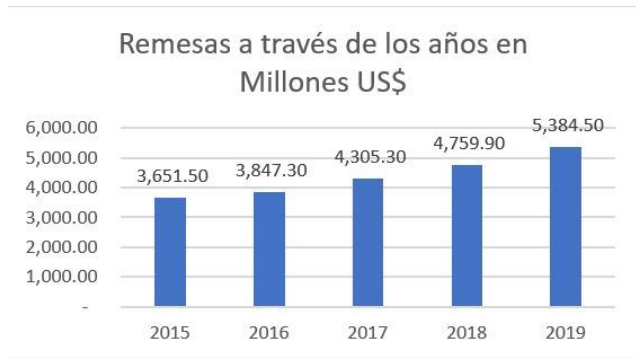
presenciales y digitales para que puedan hacer un uso más productivo de estos ingresos, todo esto debido a su importancia en la economía del país.

## **1.2 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA**

De acuerdo con el Banco Central de Honduras, al 2020 Honduras cuenta con 9,304.4 millones de personas, de las cuales 1,785.4 pertenecen al departamento de Cortés, y 801.3 pertenecen a San Pedro Sula. (Banco Central de Honduras, 2020). Actualmente debido a la pandemia del COVID-19 es muy probable que las consecuencias económicas repercutan en las tasas de pobreza. El país presenta una de las tasas de pobreza más altas de América Latina ya que más de la mitad de su población vive por debajo de la línea de la pobreza. (PNUD América Latina y el Caribe, 2020). Debido a estas inquietantes cifras el país sufre de una migración alarmante, en los últimos años, 800,707 los ciudadanos hondureños, los que, hasta la actualidad, han emigrado a diferentes países del mundo. (University of Notedram, 2020). A media de que estos hondureños se radican en el extranjero deciden apoyar con ayuda monetaria a sus familiares en Honduras, con las denominadas remesas.

Es importante destacar, que estos flujos provenientes de remesas han incidido en la cuenta corriente de la balanza de pagos del país, 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. (Banco Central de Honduras, 2018)

Según datos publicados por el Banco Central de Honduras el envío de remesas ha aumentado considerablemente en los últimos años observar *Figura 1*, convirtiéndose en la fuente más importante en el aporte de divisas al país.



**Figura 1 Remesas a través de los años a nivel nacional en millones de US\$**

Fuente: (Elaboración propia, datos obtenidos del Instituto Nacional de Estadística)

El comportamiento de las remesas recibidas por parte del sistema financiero muestra un crecimiento constante que al cierre del año 2019 indica un aumento de 2.2 millones de operaciones que representa un 16.8% de crecimiento. (Comisión Nacional de Banco y Seguros, 2020).

Considerando el aumento de la recepción de remesas se podría concluir que la migración en Honduras es un reflejo del sistema social actual que promueve forzosamente el huir y buscar mejores oportunidades fuera del país.

A inicios del 2020 se decreta estado de emergencia a nivel mundial por la pandemia del COVID-19, obligando a el Gobierno de Honduras establecer un protocolo de confinamiento para la población a nivel nacional. Todo este obbligo que todo el comercio a nivel nacional se detuviera generando incertidumbre a las familias sobre cómo llevar el sustento a sus hogares y afectando a las operaciones principalmente de las micro, pequeñas y medianas empresas. De acuerdo con la cámara de comercio e Industria de Tegucigalpa (CCIT), en el 2020 el desempleo aumento de un 5% a un 10%, significando que más de 400 mil personas perdieran sus empleos. (Tribuna, 2021)

## 1.3 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA

### 1.3.1 ENUNCIADO DEL PROBLEMA

En los últimos años miles de hondureños toman la decisión de abandonar el país en busca de oportunidades, principalmente hacia Estados Unidos y España. Según investigaciones los principales problemas estructurales de la sociedad hondureña que impulsan la decisión de estos compatriotas es la exclusión social, débil desarrollo socioeconómico, pobreza, desigualdad, inseguridad y violencia. En el 2019 se pasa de una emigración individual a una emigración aglomerada, denominando estas caravanas hacia los Estados Unidos, todos estos mismos individuos motivados por las causas mencionadas anteriormente.

A raíz de lo mencionado anteriormente estos migrantes hondureños al llegar a su destino en el extranjero muchos aprovechan las oportunidades laborales que dichos países tienen, lo que da paso a que estos puedan enviar ayuda monetaria a sus familiares residentes en Honduras lo cual se conoce como remesas.

Desde el año 2015 se viene percibiendo un aumento en las remesas anuales, pasando de 3,651.50 millones de dólares a 5,384.50 millones de dólares en el 2019 *observar tabla 1*, representando un 21.6% con relación al producto interno bruto (PIB). (Estadísticas, 2022). Estas remesas familiares son un pilar para la economía del país ya que es una de las principales fuentes de divisas en las últimas décadas. Estas han tenido una tasa de crecimiento anual de 13.1% (Estadísticas, 2022).



Tabla 1 Indicadores de las remesas antes de la pandemia de la COVID-19

<i>Indicador</i>	<i>Unidad de medida</i>	<i>Año</i>	<i>Dato</i>
<i>Remesas anuales</i>	Millones US\$	2015	3,651.50
<i>Remesas anuales con relación al PIB</i>	%	2015	18.0
<i>Tasa de crecimiento de volumen anual de remesas</i>	%	2015	8.8
<i>Remesas anuales</i>	Millones US\$	2016	3,847.30
<i>Remesas anuales con relación al PIB</i>	%	2016	17.9
<i>Tasa de crecimiento de volumen anual de remesas</i>	%	2016	5.4
<i>Remesas anuales</i>	Millones US\$	2017	4,305.30
<i>Remesas anuales con relación al PIB</i>	%	2017	18.9
<i>Tasa de crecimiento de volumen anual de remesas</i>	%	2017	11.9
<i>Remesas anuales</i>	Millones US\$	2018	4,759.90
<i>Remesas anuales con relación al PIB</i>	%	2018	19.8
<i>Tasa de crecimiento de volumen anual de remesas</i>	%	2018	10.6
<i>Remesas anuales</i>	Millones US\$	2019	5,384.50
<i>Remesas anuales con relación al PIB</i>	%	2019	21.6
<i>Tasa de crecimiento de volumen anual de remesas</i>	%	2019	13.1

Fuente: (Elaboración propia, datos obtenidos del Instituto Nacional de Estadística)

A inicios del año 2020 se diagnostican casos de COVID-19 en China en la provincia de Wuhan, propagándose paulatinamente alrededor del mundo. Para los once días del mes de marzo la Organización Mundial de la Salud (OMS) declara que el coronavirus pasaba de ser una epidemia a una pandemia mundial. Debido a los niveles alarmantes de propagación y gravedad de esta enfermedad los gobiernos de distintos países del mundo comienzan a declarar confinamiento obligatorio. (AFP, 2020).

En muchos países del mundo se comenzó a establecer restricciones de confinamiento en el mes de marzo, siendo que Honduras no fue una excepción, declarando confinamiento obligatorio a los diez y seis días del mismo mes. A medida que el confinamiento avanzaba muchas empresas

optaron por suspender incluso hasta cancelar contratos laborales ocasionando una fuerte preocupación dentro de la población.

### 1.3.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

El 54,7% de las familias hondureñas asegura que estas remesas constituyen su principal fuente de ingresos. Según declaran, estas familias destinan la mayoría de esos ingresos a cubrir sus necesidades básicas de alimentación, vivienda, educación y salud. (PNUD AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE, 2020)

Según aspectos destacados de la migración internacional del año 2020 de las Naciones Unidas la pandemia del COVID-19 redujo el crecimiento del número de migrantes internacionales esperando ocasionar con esto una reducción en los flujos de remesas a los países con bajos y medianos ingresos, para el 2021 en comparación con los niveles anteriores al COVID-19 (Unidas, 2021).

Ante lo mencionado anteriormente se desea conocer: ¿Cuál es el impacto socioeconómico de las remesas en el año 2020, considerando las necesidades básicas insatisfechas, el perfil socioeconómico de los receptores y el uso que estos brindan a las remesas, en San Pedro Sula, Cortés?

### 1.3.3 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

¿Cuál el perfil socioeconómico de los beneficiarios de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés?

¿Cuáles son las necesidades básicas insatisfechas de los hogares receptores de remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés?

¿Cuál ha sido el uso que le han brindado los hogares receptores a las remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés?

¿Cómo incentivar a los hogares receptores de las remesas al ahorro o inversión en San Pedro Sula, Cortés?

## **1.4 OBJETIVOS DEL PROYECTO**

### **1.4.1 OBJETIVO GENERAL**

Analizar el impacto socioeconómico de las remesas en el año 2020, considerando las necesidades básicas insatisfechas, el perfil socioeconómico de los receptores y el uso que estos brindan a las remesas, para proporcionar un plan de educación financiera que incentive el ahorro o la inversión de dichas remesas en San Pedro Sula, Cortés.

### **1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

Conocer cuál es el perfil socioeconómico de los beneficiarios de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés.

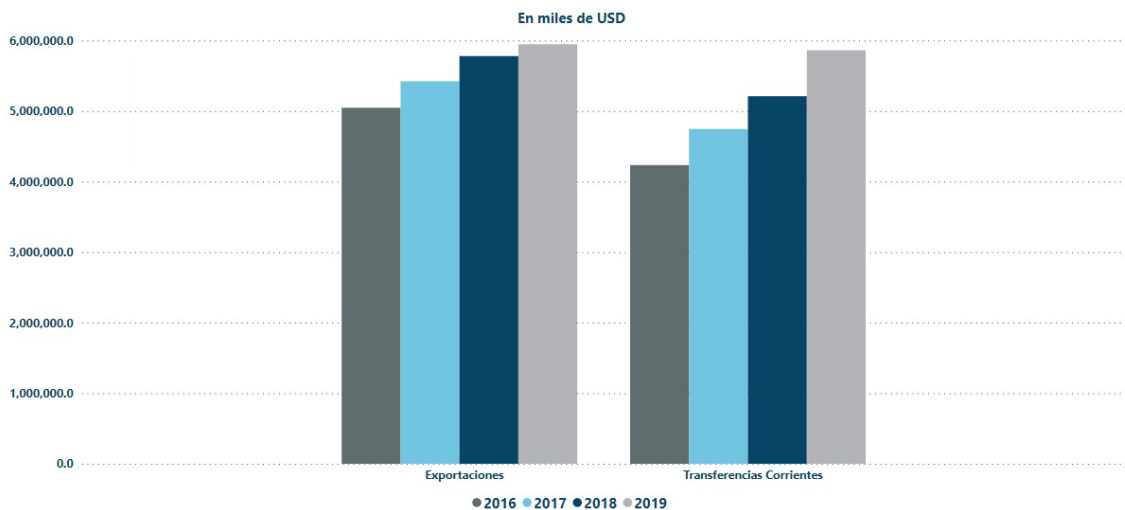
Identificar las necesidades básicas insatisfechas de los hogares receptores de remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés.

Analizar el uso que les han brindado los hogares receptores a las remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés.

Proponer un plan de educación financiera que incentive el ahorro o la inversión a los receptores de remesas, en San Pedro Sula, Cortés.

## 1.5 JUSTIFICACIÓN

Es importante llevar a cabo esta investigación ya que las remesas tienen repercusiones directas o indirectas en la economía, debido a los efectos en los componentes de la demanda agregada, la inversión en capital humano, la producción y la balanza de pagos. Al ser la pandemia de la COVID-19 un fenómeno atípico que ha venido a afectar la economía mundial se desea conocer si dicha situación ha tenido un impacto positivo o negativo en la recepción de las remesas, logrando llegar a afectar la economía de los hogares receptores.



**Figura 2 Comparación de los ingresos por exportaciones y remesas**

Fuente: (Banco Central de Honduras)

Según varios economistas, el aumento en el incremento de las remesas no debe de ser un motivo de alegría, sino más bien de preocupación, ya que en una economía tan pobre como la hondureña, dicho resultado es solo un reflejo del modelo fracasado que se tiene en el país. Dichos ingresos por remesas son resultado de los miles de hondureños migrando hacia Estados Unidos principalmente, porque no hay suficientes oportunidades de desarrollo en el país. (Prensa, 2021).

Para lograr conocer el impacto de las remesas en el aspecto social y económico en San Pedro Sula, es necesario aplicar instrumentos de investigación que permitan conocer el perfil socioeconómico de los receptores, el nivel de satisfacción de sus necesidades básicas y el uso que

se da a las mismas puesto que según investigaciones previas, el uso principalmente se da en consumo. Se pretende proponer un plan de educación financiera que tenga como objetivo capacitar y concientizar a los receptores sobre el manejo adecuado de este ingreso a su economía familiar.

## **CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO**

En el presente capítulo se desarrolla el marco teórico, el cual consiste en detectar, obtener y consultar la bibliografía y otros materiales para poder realizar el análisis de la situación actual, macroentorno y microentorno, además de ser amplificadas las conceptualizaciones y teorías existentes que son de relevancia para poder analizar el impacto socioeconómico de las remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés.

### **2.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL**

Según un comunicado de prensa en marzo del 2019 realizado por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericano (CEMLA), en su estudio de “Las remesas en 2018”, Centroamérica fue la segunda subregión de América Latina y el Caribe en recibir más remesas, con una recepción de aproximadamente 22,176 millones de dólares estadounidenses, representando un 25.8% del flujo de remesas en la región y un crecimiento interanual del 10.9%. Estos resultados en la recepción de remesas en la región son reflejo de que tres de los cuatro grupos migratorios en Estados Unidos con mayor porcentaje de indocumentados son centroamericanos (El Salvador, Honduras y Guatemala).

Según proyecciones del Banco Mundial, para el 2020, las restricciones impuestas en pro de controlar la propagación del virus tuvieron un impacto en el crecimiento económico mundial, afectando sobre todo a las micro, pequeñas y medianas empresas de los países en desarrollo. Para estos países, las remesas han desempeñado un papel muy importante al momento de aliviar la pobreza, por lo que durante la pandemia fue gran motivo de preocupación. (Banco Mundial, 2020)

Al cuarto trimestre de 2020, la región centroamericana recibió aproximadamente 23,683 millones de dólares estadounidenses en remesas familiares, representando un crecimiento interanual del 5.6%, un resultado inesperado dadas las proyecciones y los resultados al cierre del segundo trimestre del 2020 debido a la situación de la pandemia por la Covid-19. Sin embargo, al ser Estados Unidos el principal proveedor de remesas para la región, y al aplanarse su curva de

casos por Covid-19 en la segunda mitad del trimestre, permitió que se relajaran las restricciones impuestas y que se reabrieran las empresas, favoreciendo la reactivación de la actividad económica y generación de empleo; haciendo que los trabajadores inmigrantes se beneficiaran, materializándose en el envío de remesas a sus familias. (Banco Central de Honduras, 2021)

### 2.1.1 MACROENTORNO

Las remesas desempeñan un papel crucial en la economía de un país en desarrollo, pero, así como pueden ser de mucha ayuda pueden llegar a tener un efecto negativo que es el incremento en las importaciones.

El 2020 fue un año difícil para todo el mundo. El brote de la pandemia del COVID-19 afectó a todos los países y a todos los sectores de la vida diaria. Las remesas no fueron la excepción y reflejaron los problemas que enfrentaron los migrantes y sus familias durante esta crisis. (Foro Remesas América Latina y el Caribe, 2021). Las remesas constituyen a menudo el 60% de los ingresos familiares. El Departamento de Asuntos Económicos y Sociales de las Naciones Unidas estima que el 75% del dinero recibido se utiliza para cubrir gastos esenciales, como los alimentos, las tasas escolares y los gastos médicos.

Para los países de Latinoamérica y el Caribe (LAC), la crisis se había manifestado en las remesas que recibieron en marzo, ya que la primera reacción a la pandemia fue el cierre generalizado de los negocios que impactó a todo mundo; a continuación, se mostrarán los países con cambios significativos en cuanto a la remesas y nivel socioeconómico (hogares receptores) en Latinoamérica.

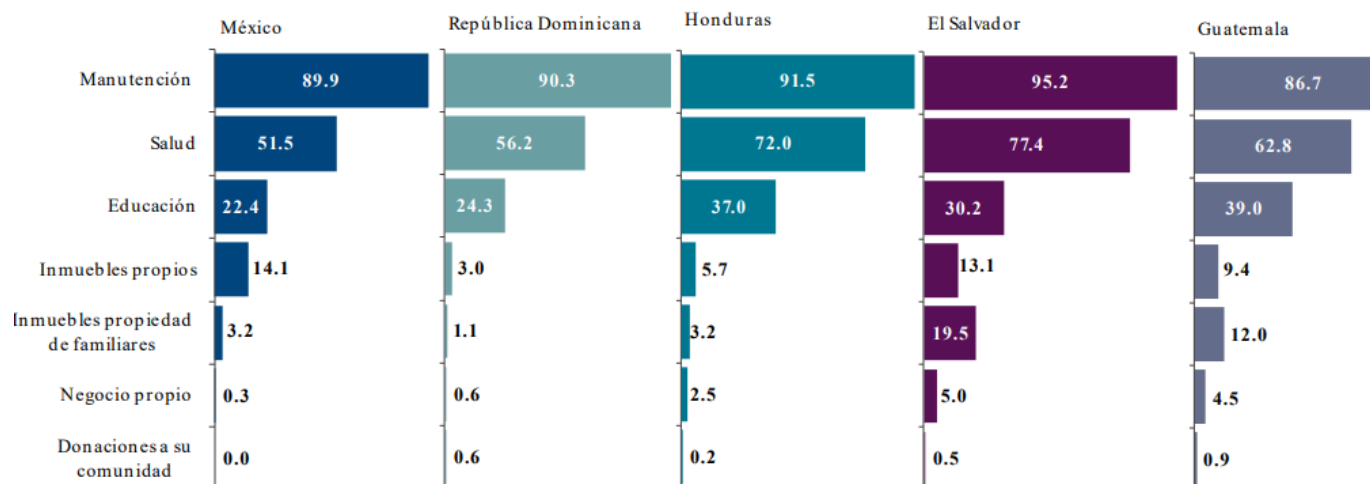


**Figura 3 Monto total de remesas recibidas en el 2019 en Latinoamérica**

Fuente: (Elaboración CEMLA)

Los flujos de remesas que se reciben en América Latina y el Caribe tienen su origen en el trabajo, y los ingresos que reciben los millones de migrantes, en los países en los que residen. En este sentido, en la presente sección se analizan los flujos migratorios, el empleo y los salarios de los principales países de destino de los migrantes (Estados Unidos, España y, en menor medida, otros países de la región). Por otra parte, los recursos que envían los migrantes son utilizados principalmente para complementar el consumo diario de las familias que los reciben, por lo tanto, también se analiza el comportamiento de la capacidad de compra que implican estos flujos de remesas.





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

**Figura 4 Destino de las remesas en los 5 países de Latinoamérica que más reciben**

Elaboración: (CEPAL Latinoamérica)

Estados Unidos en 2019, de manera agregada para los migrantes de toda región, el promedio de inmigrantes de ALC en Estados Unidos fue similar al del año anterior, alcanzando los 22.0 millones de personas, que significó un incremento de 100.653 inmigrantes, 0.5% mayor a los observados en 2018, cuando creció 8.0%. Aunque el flujo migratorio presenta datos ligeramente superiores a los del año anterior, la composición por región de origen si cambió. Los migrantes en Estados Unidos provenientes de México y de los países del Caribe, mostraron disminuciones de 227,115 y 56,079 migrantes respectivamente, que representan tasas de crecimiento de -1.8% y 1.9% en cada caso. De igual manera, el número de inmigrantes en Estados Unidos provenientes de Centroamérica y Sudamérica, crecieron en 127,310 y 256,533 personas respectivamente, con tasas de crecimiento de 3.5% y 8.0% en cada caso.

España en 2019, el número de migrantes de los países de América Latina y el Caribe que viven en España continuó creciendo como en los últimos 4 años. Al finalizar 2019, 1.6 millones de migrantes de los países de América Latina y el Caribe se encontraban en España, número aún menor al máximo histórico (2.8 millones) registrado en 2009. El crecimiento de 2019 en promedio muestra un incremento de alrededor de 90,000 migrantes de ALC adicionales en el país ibérico, lo que representa una tasa de crecimiento anual del 6.3%, notoriamente mayor a la observada el año

anterior. Las participaciones de las migrantes femeninas en el total de migrantes de ALC en España se mantiene en el 57.1%. (Remesas en América Latina , 2019).

#### 2.1.1.1 MÉXICO

En 2020, el PIB de México se contrajo un 8,3% en términos reales y con series originales (en 2019 había disminuido un 0,2%), debido principalmente a la pandemia de enfermedad por coronavirus (COVID-19). Esta cifra representaba la mayor caída de la actividad económica del país desde 1932. La reducción de la demanda y la oferta interna se sumó a la caída de la actividad económica mundial, especialmente la de los Estados Unidos. La inflación se ubicó en un 3,2% al cierre de 2020 (frente al 2,8% registrado en 2019) y la tasa de desempleo, en un 4,4% (3,5% en 2019). El déficit fiscal del sector público no financiero representó un 2,9% del PIB (1,6% en 2019), lo que supuso abandonar la meta inicialmente prevista para 2020 de lograr un superávit primario del 0,7% del PIB y pasar a uno del 0,1% del PIB.

La cuenta corriente de la balanza de pagos registró un superávit equivalente a un 2,4% del PIB (en comparación con un déficit del 0,3% del PIB en 2019), debido a una fuerte disminución del comercio exterior, principalmente de las importaciones de bienes y servicios. El 30 de marzo de 2020, el Consejo de Salubridad General declaró la emergencia sanitaria en México. El 21 de abril, la Secretaría de Salud anunció el inicio de la fase 3 de la respuesta ante el COVID-19, decretó el cierre temporal de parques, estadios, bares, playas y templos, y limitó la movilidad (sugiriendo el confinamiento mediante la campaña “Quédate en casa”). Para contrarrestar el impacto negativo de la crisis sanitaria, el Gobierno puso en marcha diversos instrumentos en materia económica y social. Los apoyos fiscales —principalmente concentrados en el reforzamiento del sistema de salud y en subsidios y transferencias directas a los hogares— han sido equivalentes a un 1,1% del PIB y se han financiado con la reorientación de recursos fiscales (desde áreas presupuestarias diferentes a la de la salud).

El 1 de junio de 2020, se inició la reapertura gradual de la actividad económica en el país, si bien las tasas de contagio continuaban siendo elevadas. En el proceso electoral del 6 de junio de

2021, se renovaron la Cámara de Diputados, 15 gubernaturas y 30 congresos locales, así como ayuntamientos, juntas municipales, alcaldías y otras autoridades locales. La formación política que abanderó el presidente y aquellos partidos que la respaldan ganaron la mayor parte de las gubernaturas y mantuvieron la mayoría absoluta en la Cámara de Diputados, pero perdieron la mayoría calificada (el 66% de los votos).

Para 2021, la CEPAL previó que el PIB de México aumentará un 6,2%, debido principalmente al impulso de las exportaciones hacia los Estados Unidos y, en menor medida, a la recuperación gradual del mercado interno. Sin embargo, existen riesgos a la baja y al alza, vinculados con el ritmo de la recuperación del crecimiento económico mundial y con la evolución de la salida de la crisis sanitaria, sustentada en la disponibilidad de vacunas contra el COVID-19 y en el avance del proceso de vacunación. La inflación se situaría en torno a un 6,0%, debido principalmente a la mayor demanda vinculada con la reactivación económica y el aumento de los precios de los productos energéticos y de los servicios públicos. La tasa de desempleo se ubicaría alrededor del 4,0%, en línea con una lenta creación de puestos de trabajo y la incorporación de una mayor cantidad de población a la búsqueda de empleo tras la pandemia.

El déficit fiscal del sector público no financiero llegaría a representar alrededor del 3,2% del PIB (con un balance primario del -0,2% del PIB) y el déficit de la cuenta corriente de la 2ª Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) balanza de pagos equivaldría a un 0,2% del PIB, siguiendo la tendencia a la recuperación de los flujos comerciales, sobre todo de las importaciones. ((CEPAL), Estudio Económico de América Latina y el Caribe , 2021)

Durante 2020, el flujo acumulado de remesas recibidas en México alcanzó un nivel histórico de 40,607 millones de dólares. En todas las regiones los ingresos por remesas se incrementaron respecto a 2019. En el norte, las remesas acumuladas durante 2020 alcanzaron un nivel de 5,902 millones de dólares, en el centro norte de 14,504 millones de dólares, en el centro de 12,726 millones de dólares y en el sur de 7,475 millones de dólares, cifras que representaron incrementos respecto a 2019 de 14.6%, 12.3%, 10.4% y 9.2%, respectivamente. El número de hogares mexicanos que reciben remesas es el 7.8% del número de migrantes encuestados por el Centro de

Estudios Monetarios Latinoamericanos, y esta indicó que regularmente se envían remesas a más de un hogar, lo que representó el 11.3% de los que respondieron que envían remesas.

De acuerdo con las respuestas de los migrantes encuestados, un porcentaje elevado del número de envíos de remesas se destinan a más de un propósito, resultando los más frecuentes los gastos conjuntos de manutención, educación y salud. (Latinoamericanos, 2019). Todos estos datos demuestran que México es uno de los países de Latinoamérica que recibe altas cifras de remesas si bien es cierto este dinero según encuestas realizadas va destinado a manutención, educación y salud como principales gastos.

El nivel socioeconómico se mide en México mediante AMAI 10x6 esta regla es un índice que clasifica a los hogares en seis niveles, considerando nueve características o posesiones del hogar y la escolaridad del jefe de familia o persona que más aporta al gasto. La distribución de la población se concentra bajo los siguientes niveles:

A/B: está conformado mayormente por el 82% de hogares en los que el jefe de familia tiene estudios. El 88% de estos hogares tienen internet, y es el nivel que invierte más en educación.

C+: el 89% de los hogares en este nivel socioeconómico tiene uno o más vehículos, tienen acceso a internet en sus hogares, un poco menos de la tercera parte (31%) de su gasto se destina a los alimentos.

C: un 81% de los hogares de este nivel, tienen un jefe de hogar con estudios mayores a primaria, en cuanto a alimentación se designa 35%.

C-: un 73% de estos hogares están encabezados con un jefe de hogar con estudios mayores a secundaria. el 38% designan para gastos de alimentación.

D+: el 82% de los hogares de este nivel el jefe de hogar tiene estudios mayores a primaria. Un 41% designan para gastos de alimentación.

D: el 56% de estos hogares, el jefe del hogar tiene estudios mayores a secundaria. Destinan un 46% a gastos de alimentación para suplir dicha necesidad en sus hogares.

E: el 95% de los hogares de este nivel, el jefe de dicho hogar no tiene estudios mayores a secundaria, el 52% de sus ingresos los designan para gastos de alimentación.

### 2.1.1.2 EL SALVADOR

Al cierre de diciembre 2019, El Salvador recibió US\$5,648.9 millones en concepto de remesas, reflejando un nivel de profundización respecto al PIB del 20.9%; representando un componente importante en la economía salvadoreña como dinamizador de la demanda interna y el consumo. De acuerdo con el BCR, el 99.7% de remesas se realizan mediante cuentas corrientes y promedian US\$270.9 dólares por transacción. Según datos de la Encuesta de hogares de propósitos múltiples realizada en 2019, los salvadoreños utilizan el 82.5% de sus remesas para consumo, seguido por gastos médicos (4.7%) y gastos de educación (4.5%) mientras que solamente un 3.2% es destinado al ahorro. (SCRIESGO Rating Agency, 2021).

Las remesas a través del tiempo se han ido diversificando. Ya no se puede hablar solo de remesas monetarias (familiares), sino que también están las remesas sociales, las remesas especiales, las remesas en especie y las remesas colectivas o comunitarias. Elemento fundamental de la economía del país es el envío de remesas de los connacionales desde los diferentes países en que se encuentran. Ello ha incidido en que los envíos monetarios se hayan incluido en el PIB nacional, por lo grandes aportes que hacen al crecimiento y desarrollo del país. A través de las remesas, se ha logrado que los índices de pobreza extrema, relativa y multidimensional en el país hayan bajado, es decir, las condiciones de vida materiales de las familias y personas que reciben remesas han mejorado.

De acuerdo con los datos presentados por Flacso El Salvador, el país, del año 1990 al 2019, ha recibido en total más de 82 mil millones de dólares esta cifra no está clara en concepto de remesas. El Salvador es el quinto país en América Latina que recibe más remesas por año. (Salvador, 2020).

Actualmente las remesas en El Salvador influyen en la vida de muchos salvadoreños, ya que en algunos hogares son el pilar fundamental para sobrevivir, por medio de estas remesas desde una perspectiva socioeconómica colaboran en forma indirecta al Estado para resolver necesidades

que no son cubiertas por ellos, como educación, vivienda, salud, entretenimiento y de manera directa a cada uno de los hogares receptores.

### 2.1.1.3 GUATEMALA

Las remesas de los migrantes constituyen una fuente importante de recursos y financiamiento externo. Guatemala se encuentra entre los cinco países de América Latina y el Caribe en los que las remesas tienen el mayor peso en la actividad económica: en 2019 ascendieron a 10.500 millones de dólares, un equivalente al 13,8% del producto interno bruto (PIB). Los determinantes de la migración son variados, entre los que se destacan: la búsqueda de trabajo para acceder a mejores condiciones de vida, la inseguridad, la reunificación familiar y los crecientes efectos del cambio climático que restringen o deterioran los medios de vida de la población. Se calcula que alrededor de 928.000 guatemaltecos migrantes residían en los Estados Unidos en 2017, mientras que la diáspora, que incluye a las personas de origen guatemalteco, se estimaba en torno a los 1,4 millones de personas. Las remesas tienen el gran potencial de contribuir al escalamiento económico y social de cadenas de valor rurales en las que se concentran los receptores de dichos recursos financieros, incluyendo cadenas que pertenecen al sector de los servicios.

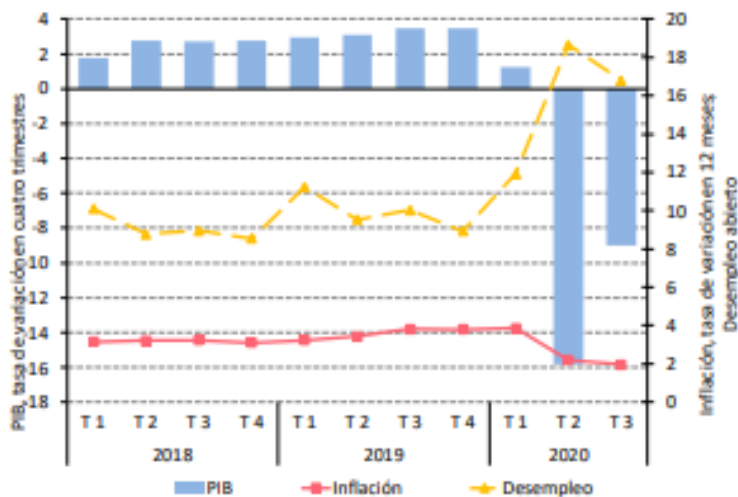
El monto mensual promedio de las remesas enviadas es de 57,1 dólares. La mayor proporción de las remesas enviadas por los migrantes se utiliza para gasto corriente (57,7%), mientras que los gastos en salud, vivienda y educación acumulan el 23,1%. La proporción de las remesas destinada hacia actividades productivas es baja, cerca del 3,7%, pero hay diferencias entre los eslabones de la cadena, de manera que los restauranteros son quienes más invierten una parte de las remesas recibidas (5,6%). El 68,1% de las remesas recibidas por los actores de la cadena provienen de los Estados Unidos. (UNIDAS, 2020)

#### 2.1.1.4 COLOMBIA

Los graves impactos del COVID-19 en el crecimiento y el empleo comenzaron a disiparse en la segunda mitad de 2020, cuando las medidas de distanciamiento se flexibilizaron de forma gradual. En el tercer trimestre de 2020 la economía decreció un 9,0% anual, caída atenuada por el mayor dinamismo desde septiembre. Las ramas con menores restricciones en su operación, como la agricultura y las actividades inmobiliarias y financieras, presentaron un mejor desempeño, en tanto que el comercio, la construcción y la minería presentaron los mayores decrecimientos. La demanda interna inició su recuperación desde abril gracias al mejor comportamiento del consumo de los hogares y al impulso sostenido del consumo público, mientras la inversión presenta una fuerte contracción, aunque con una tendencia favorable en la segunda parte del año. La inflación anual a noviembre de 2020 se ubicó en un 1,49%, y se proyecta que alcanzaría el 1,9% al finalizar 2020, por debajo de la meta del 3,0% de las autoridades. La amplia liquidez suministrada por el Banco de la República y las medidas fiscales de apoyo a los hogares vulnerables y a las empresas atenuaron la caída de la actividad. Los resultados del mercado laboral de octubre confirman la recuperación, con una tasa de desempleo que alcanzó el 15,7%. La consolidación de esta senda en el cuarto trimestre permite prever un decrecimiento del PIB del 7,0% en 2020 y una recuperación en 2021, con un crecimiento del 5,0%.

La política fiscal se orientó en 2020 a mitigar las consecuencias de la pandemia a través de un mayor gasto público. El déficit del gobierno central pasaría del 2,5% del PIB en 2019 al 8,9% del PIB en 2020, debido a una notable reducción de los ingresos tributarios. La caída esperada en la actividad económica en 2020 afectaría la recaudación del impuesto al valor agregado de bienes duraderos y semi duraderos y el impuesto al consumo en restaurantes y bares y ventas de vehículos, sectores con las mayores caídas en sus ventas. Los diferentes rubros de gasto del gobierno se incrementan y, en especial, los gastos extraordinarios, equivalentes al 2,5% del PIB, asignados a financiar la emergencia económica decretada para enfrentar la pandemia. Los mecanismos de ajuste cíclico permitidos por la regla fiscal fueron insuficientes, por lo que el Gobierno la suspendió en 2020 y 2021, con la opinión favorable unánime del comité consultivo de la regla fiscal.

El balance de las otras entidades del sector público agrupadas en el sector descentralizado también se deteriora, al pasar de un equilibrio en 2019 a un déficit del 1,2% del PIB en 2020, debido al incremento en el déficit de los gobiernos regionales y locales por una caída en sus ingresos tributarios a causa del desplome de la actividad económica, y también por el deterioro en el ingreso de las empresas públicas nacionales y locales. ((CEPAL), Estudio Económico de América Latina y el Caribe , 2021)



**Figura 5 PIB, Inflación y Desempleo en Colombia del 2018-2020**

Fuente: (Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), sobre la base de cifras oficiales)

Las medidas ejecutadas por parte del Gobierno Nacional trajeron consigo un fuerte impacto sobre las operaciones y actividades de las empresas, la distribución de productos, la movilidad de las personas, así como el abastecimiento de bienes y servicios, que llevó a una fuerte reducción del consumo privado y a la pérdida de empleos. Lo anterior ocasionó una gran recesión económica en Colombia, en la que, para el segundo trimestre del año 2020, “el país tuvo una tasa de crecimiento anual negativa de 15,7%, siendo la primera vez en más de 15 años que hay un crecimiento negativo en el país, equivalente a una producción \$180,4 billones de pesos”. Este decrecimiento, “generó una fuerte afectación en sectores económicos como el artístico y recreativo, que tuvo una reducción del -37,1%, seguido del comercio con un - 34,1% y la construcción que presentó un descenso del - 31,7%” entre otros sectores, que ocasionaron una fuerte contracción entre la oferta y la demanda



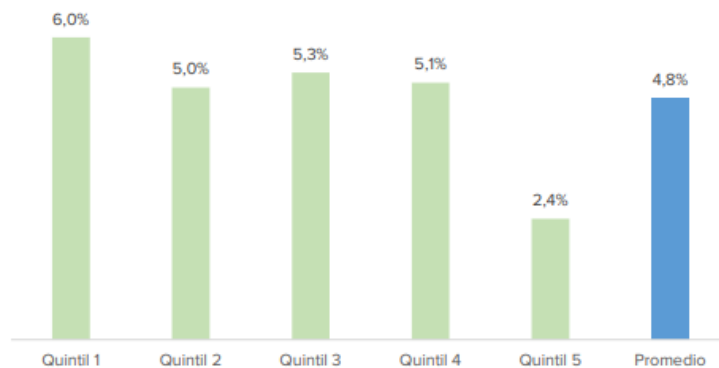
al interior del país, aumentando el nivel de desempleo que registró su máximo histórico en el mes de mayo del año 2020 de acuerdo con cifras del (DANE, Principales indicadores del mercado laboral Diciembre de 2020 , 2020), con un total de 21,4%, incrementando en 10,9 puntos porcentuales respecto a su vigencia anterior. Así mismo, la tasa de desempleo para la vigencia acumulada del año 2020, fue de 15,9% representando un incremento de 5,4 puntos porcentuales frente al año 2019 (10,5%), de acuerdo con el boletín técnico de diciembre del año 2020, realizado por el (DANE, Principales indicadores del mercado laboral Diciembre de 2020 , 2020), en donde en el último trimestre (Octubre – Diciembre), esta tasa tuvo mayor prevalencia en las mujeres con un total de 18,7% respecto a los hombres, quienes presentaron un tasa de desempleo de 10,2%, siendo menor en 8,5 puntos porcentuales respecto a la de las mujeres, las cuales gracias a las medidas confinamiento “profundizaron las diferencias de género en cuanto a la consecución de ingresos y realización de actividades productivas”. La afectación a la salud de la población por causa del COVID-19 o SRAS-CoV-2, así como las medidas de autocuidado y de contención implementadas por el Gobierno Nacional, generaron fuertes choques que afectaron el funcionamiento de la economía nacional, lo cual ocasionó efectos negativos en materia de producción, mercado laboral e inequidad que trajeron consigo una fuerte recesión y brecha social de más de 7 millones de colombianos, quienes se situaron en condición de pobreza extrema por parte de las políticas restrictivas y la reducida movilidad que se ejecutó a lo largo del año 2020, generando una reducción en el consumo de los hogares en un 15,9%, que afectó de forma directa los sectores productivos e industriales debido a la escasez laboral y a los altos índices de desempleo experimentados durante esta vigencia, haciendo que los compradores orientarán la compra de bienes a productos de primera necesidad. Lo anterior, conllevó a un decrecimiento productivo en el país, que ocasionó una tasa anual negativa del PIB durante toda la vigencia 2020, algo que el país no divisaba desde hace más de 15 años. Ante esta situación, “el Gobierno nacional diseñó y ejecutó un conjunto de medidas para la contención de la transmisión del virus y la mitigación de los efectos sociales y económicos, con el objetivo de proteger la vida y bienestar de los colombianos”. (Cepeda, 2021).

### 2.1.1.5 REPÚBLICA DOMINICANA

La República Dominicana se encuentra en estado de emergencia nacional desde el 19 de marzo por la pandemia del COVID-19. Al 4 de julio, el país acumulaba cerca de 30 mil casos positivos y 786 fallecidos. El gobierno había implementado rápidamente una serie de medidas orientadas a reforzar el sector de salud y contener a los hogares por la pérdida de ingresos como resultado de la crisis. Esta crisis puso en riesgo los importantes avances que había realizado el país en los últimos años cuando logró mejorar su índice de desarrollo humano y redujo la pobreza. Desde el año 2016 el país ha logrado bajar la tasa de pobreza en 8 puntos, alcanzando el 21% en 2019. Además del riesgo de deshacer estos logros, la situación planteaba diversos desafíos. El país proyectaba para ese año un elevado déficit de balanza de pagos por la caída en los ingresos del turismo, una de las principales actividades económicas, de remesas, que representaban una fuente importante de ingresos para los hogares pobres y vulnerables, y de exportaciones. Esta proyección de déficit se daría incluso considerando que el país se beneficiará por la caída en el precio internacional del petróleo, insumo del cual es importador neto, y por el aumento en el precio del oro, producto del cual es exportador. Al mismo tiempo, el mercado de trabajo de la República Dominicana se caracteriza por tener una elevada tasa de informalidad. Estos trabajadores, además de no tener la protección de los mecanismos de la seguridad social, tienen ingresos más bajos que los formales y es más probable que vivan en hogares pobres o vulnerables. Esto plantea un gran desafío de políticas públicas en términos de empleos a proteger y pérdidas de ingresos a compensar. Esas necesidades urgentes se traducen en presiones sobre las cuentas fiscales que han sido deficitarias en los últimos años y que se verán afectadas por la pérdida de recaudación tributaria. Este reporta busca describir este complejo escenario en el que se encuentra el país.

Por otro lado, en la medida que el contagio del COVID-19 continúe expandiéndose en Estados Unidos, se incrementa el riesgo de una contracción de los ingresos por remesas familiares, que representan la tercera fuente de ingresos de divisas del país y el 75% se origina en Estados Unidos. En República Dominicana el porcentaje de hogares que recibe remesas es de alrededor del 10% en los primeros cuatro quintiles de la distribución del ingreso mientras que, en el quintil más rico, la fracción es de solo 2.4%. En promedio, las remesas explican el 4.8% del ingreso de los

hogares, con mayor participación para el quintil de ingreso más bajo. El comportamiento de las remesas durante la crisis de 2008-09 puede dar una indicación de lo que podría suceder en la situación actual. En aquella crisis, el valor de las remesas se redujo en 2008 y 2009, pero comenzó a recuperarse rápidamente en 2010. Una caída en la recepción de remesas, que en general ayudan a mitigar bajos salarios y mecanismos de protección social de baja cobertura, impactaría principalmente en los hogares de menores ingresos, pudiendo aumentar la tasa de pobreza. De acuerdo con la información del Banco Central de la República Dominicana, el valor de las remesas familiares recibidas durante 2020 cayó un 33% entre enero y abril, aunque para mayo ya había superado el valor de enero. Esta recuperación estaría explicada por la mejoría del mercado laboral estadounidense durante el mes de mayo, país de donde proviene la mayor parte de las remesas. (Viollaz, 2020)



**Figura 6 Participación de las remesas en el ingreso de los hogares por quintil de ingreso.**

Fuente: (CEPAL 2019)

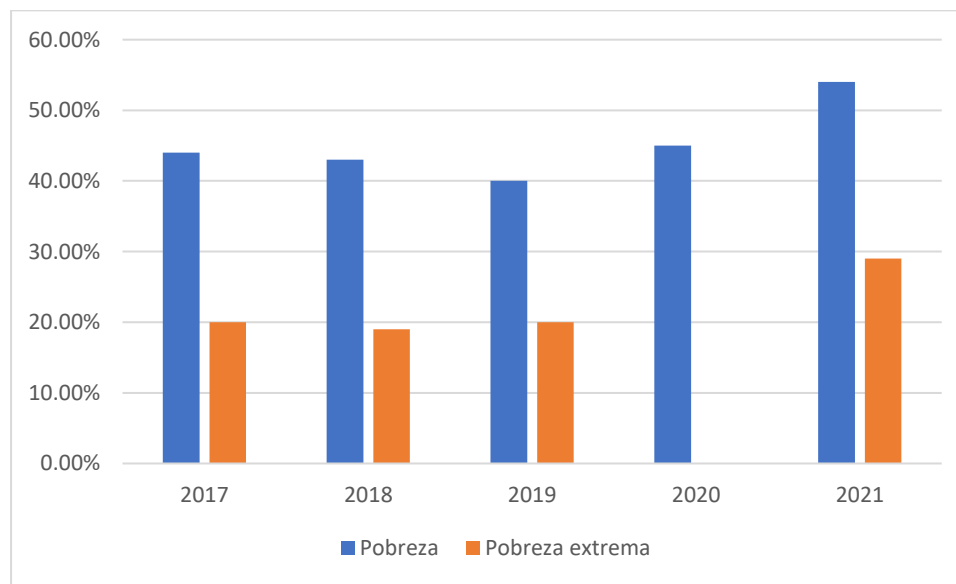
### 2.1.2 MICROENTORNO

Honduras es un país ubicado en América Central, con una posición territorial privilegiada con costas en el océano Atlántico y Pacífico. El territorio hondureño se divide en 18 departamentos, y estos en municipios, conformando un total de 298 municipios. Para el año 2020, el país contaba con una población total de 9,362,596 millones de habitantes, dividiéndose la misma en 5,157,115 millones de población urbana y 4,205,481 millones de población rural, alcanzando

un crecimiento poblacional de 1.6% respecto al año anterior. (INE, Instituto Nacional de Estadística, 2020)

### 2.1.2.1 ESCENARIO SOCIAL

Entre los años 2017 y 2019 se destaca una disminución en el porcentaje de hogares en pobreza y pobreza extrema, sin embargo, para los años 2020 este porcentaje fue en aumento nuevamente debido a la pandemia por la COVID-19 y a las tormentas tropicales Eta e Iota que afectaron varias partes del país. El porcentaje de hogares pobres aumentó 14 puntos porcentuales entre 2019-2021. (Prat, Sánchez, Andino, Ruiz-Arranz, & Jarquín, s.f.)



**Figura 7 Pobreza total y extrema en Honduras.**

Fuente: (Instituto Nacional de Estadística)

Es notorio que el desarrollo económico se ha concentrado en determinados centros poblacionales y en ciertos sectores productivos, mientras que el mayor rezago se encuentra en la población que habita las zonas rurales del país, en donde no sólo aumenta la incidencia sino también la brecha social. De ello da muestra la estructura de los trabajos. En áreas urbanas, en 2019 el número de personas ocupadas de la población económicamente activa alcanzó el 54.7%, mientras que en las rurales el 45.3%. (Rodríguez & Gonzáles, 2020).

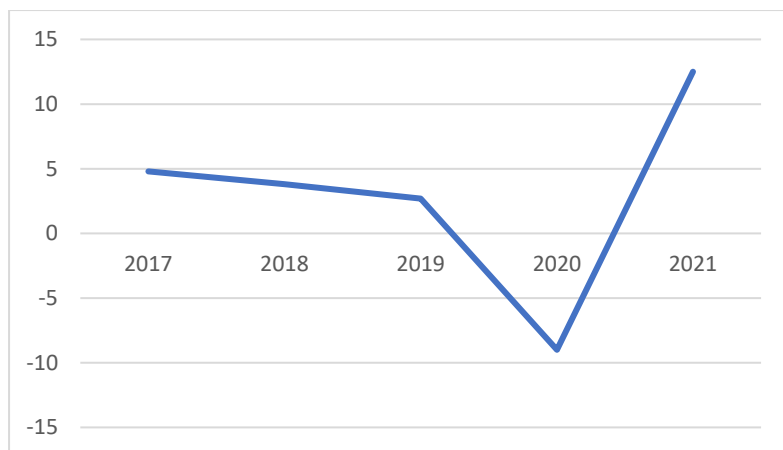
Con este contexto de grandes brechas sociales han aumentado los incentivos a migrar, específicamente durante el período 2020-2021 en el que se detuvieron 319 mil hondureños en la frontera suroeste estadounidense, lo cual parece ser más complejo cuando 1 de cada 4 estudiantes de sexto y octavo grado del país tienen la idea de emigrar en un futuro no muy lejano. (Prat, Sánchez, Andino, Ruiz-Arranz, & Jarquín, s.f.)

A mediados de enero 2020 una caravana de migrantes partió de Honduras rumbo a Estados Unidos. Siendo la primera de ese año, antes de que se impusieran las restricciones por la COVID-19. El número exacto de personas que conformaban la caravana se desconoce, pero se estima que, entre 2,000 y 4,000 personas, en su mayoría menores de 30 años. Huyendo de la inseguridad y falta de oportunidades, partieron en búsqueda de mejores oportunidades laborales en el extranjero que les permitiera poder dar una mejor vida a sus familiares que quedaban en el país y a ellos mismos.

Según el informe de Realidad Nacional 2020 del FOSDEH, al menos 10% de la población, más de un millón de personas, está dispersa en Estados Unidos, Canadá, España, México, Costa Rica, Italia, Macedonia y Panamá, entre otras naciones. A partir del 2009 la transferencia humana se aceleró, casi 14% anual, incluyendo niños que viajan con un familiar o a su suerte. (FOSDEH, s.f.)

#### 2.1.2.2 ESCENARIO ECONÓMICO

Según datos del Banco Mundial, a pesar de que el año 2019 fue un año de escasos resultados para Honduras en cuanto a crecimiento económico y luego una caída de -9% para el año 2020 profundizado por la pandemia de la COVID-19 y por los fenómenos naturales Eta e Iota. En el 2021 hubo una recuperación del 12.5% impulsado por la reactivación económica en el comercio luego de una baja de casos COVID-19, gracias a la vacunación de cierta parte de la población, que permitió la reincorporación de los recursos humanos de los diferentes sectores de la economía.

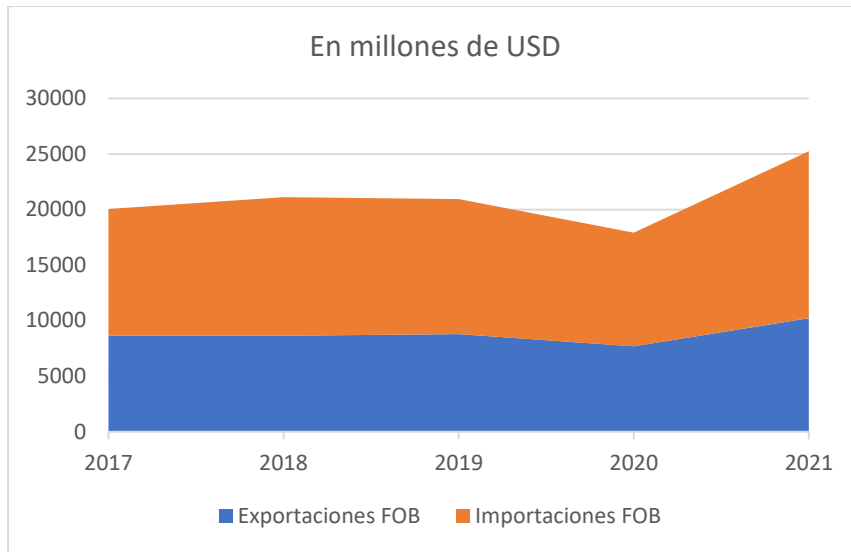


**Figura 8 Producto Interno Bruto**

Fuente; (Banco Mundial 2022)

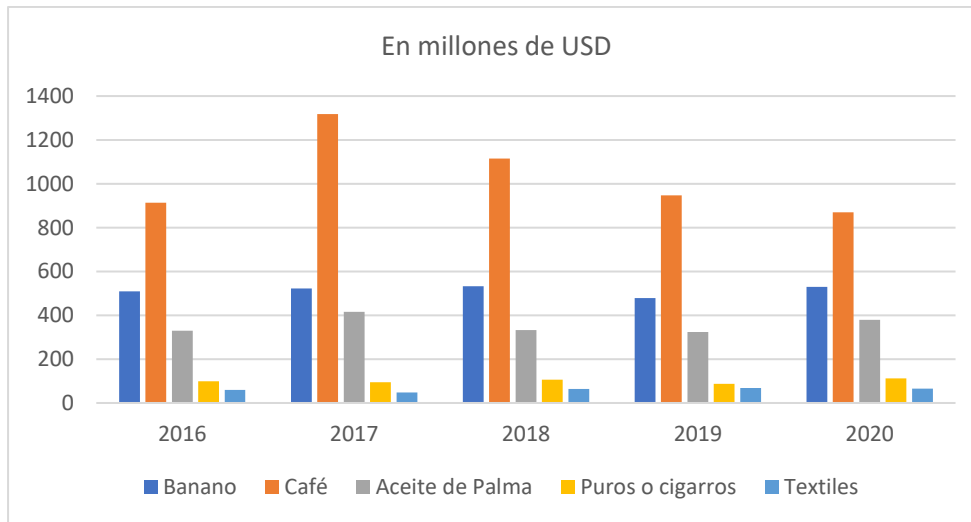
Según el Banco Interamericano de Desarrollo, Honduras tiene múltiples limitaciones para lograr un crecimiento económico inclusivo y sostenido. Entre ellos destaca el bajo aporte de la productividad al crecimiento, consecuencia de una matriz productiva poco diversificada y de bajo valor agregado; un nivel de capital humano insuficiente; y alta informalidad. Además, se suma la vulnerabilidad de la economía a desastres naturales, una débil institucionalidad, y rezagos importantes en conectividad. Al mismo tiempo, la debilidad institucional del país ha afectado la atracción de inversiones y la provisión efectiva de bienes y servicios públicos necesarios para reducir las desigualdades. (Prat, Sánchez, Andino, Ruiz-Arranz, & Jarquín, s.f.)

Según el Foro Social de la Deuda Externa y Desarrollo de Honduras (FOSDEH), para el 2019 algunas áreas estratégicas como la agricultura, pesca y ganadería mostraron menor dinamismo comparado a los años 2017-2018. En concreto, cayeron los precios internacionales del café, el principal producto de exportación, y tuvieron un mal desempeño los cultivos de banano, la producción de azúcar y la crianza de camarón y peces. (Aleman, 2020)



**Figura 9 Exportaciones e Importaciones de Bienes Totales**

Fuente: (Banco Central de Honduras 2022)

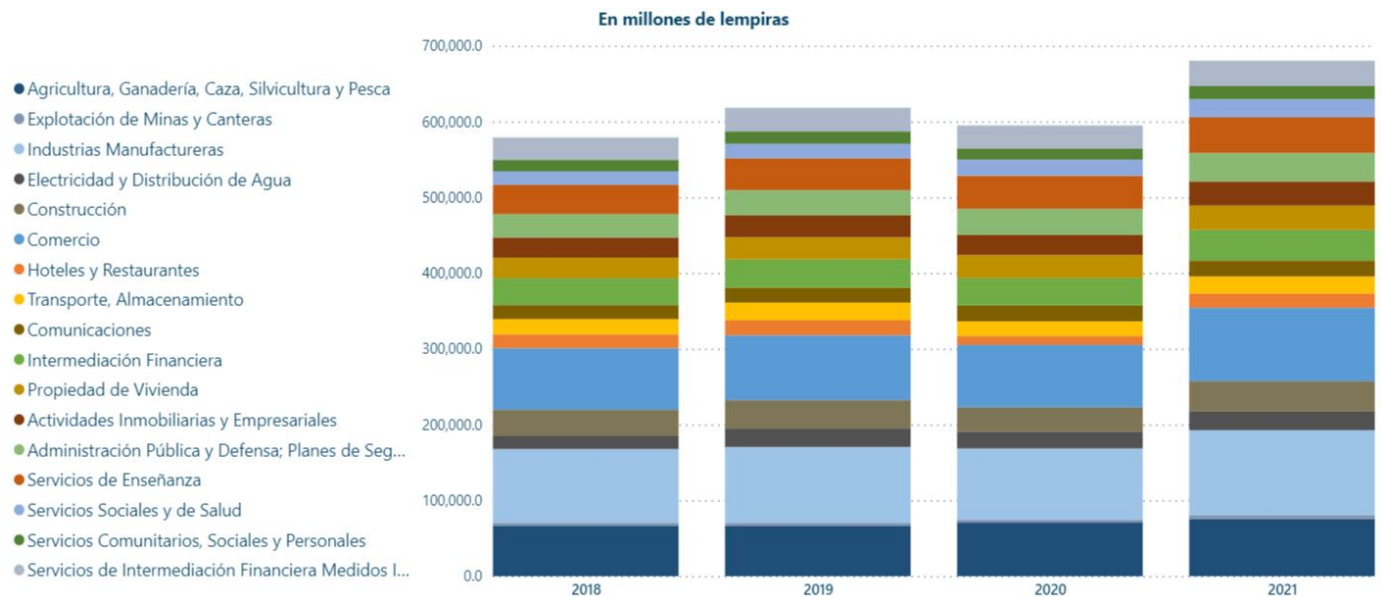


**Figura 10 Exportación FOB, Principales productos de Mercancías Generales**

Fuente: (Banco Central de Honduras 2022)

El Índice Mensual de la Actividad Económica (IMAE), en septiembre de 2021, mostro que la mayoría de las actividades económicas habían alcanzado niveles superiores a los registrados previo a la pandemia, con excepción de Agricultura, Transporte y Comunicaciones, así como Hoteles y Restaurantes. Las actividades que mostraron una mayor

contribución en el crecimiento para 2021 fueron: la “Industria Manufacturera” que se vio favorecida por la mayor demanda externa de prendas de vestir y arneses de uso automotriz; y la “Intermediación financiera” influenciada por el incremento en la capacidad de pago de las empresas y hogares, lo que ha generado una recuperación del crédito al sector privado; y el “Comercio” derivado del mayor dinamismo de la actividad económica internacional y nacional. (CNI, 2021)

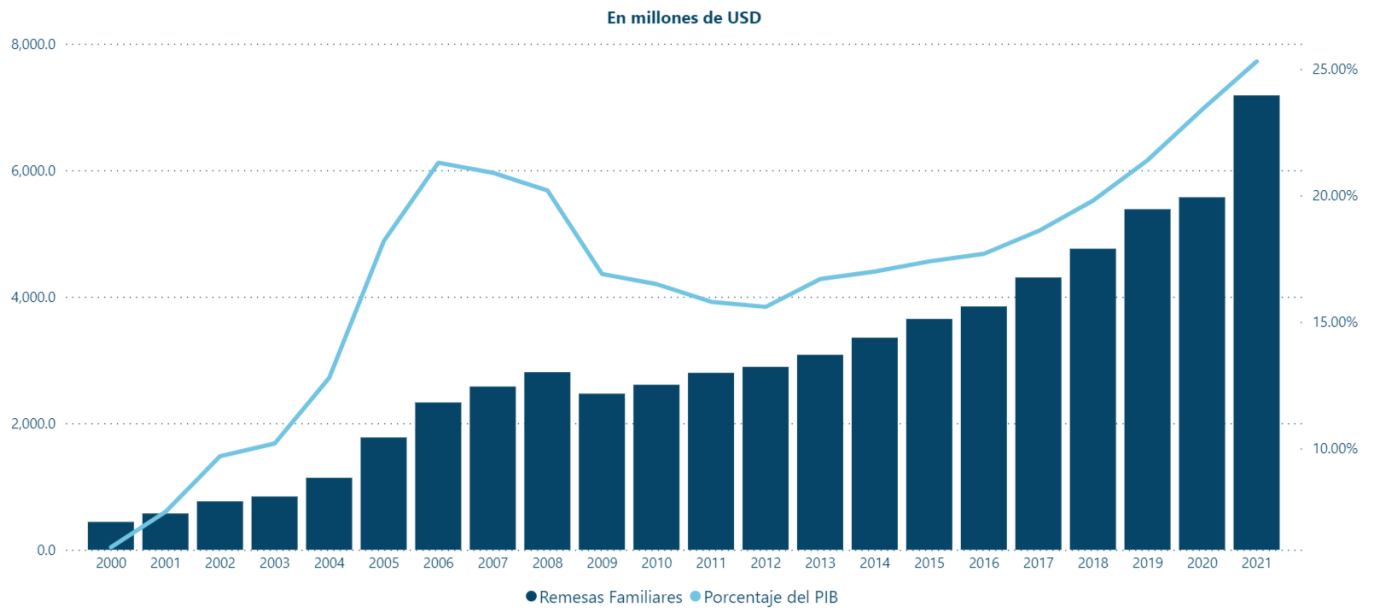


**Figura 11 Valor agregado bruto por actividad económica**

Fuente: (Banco Central de Honduras 2022)

El problema social como lo es la migración viene a tener un impacto en la economía debido a la contribución de las remesas en el sostenimiento de miles de familias además de su aporte en la economía nacional. En dinero que envían los hondureños radicados en el exterior (principalmente Estados Unidos) ha ido en aumento, y cada año constituye un mayor porcentaje del PIB. Según datos del Banco Central, en 2019 la cifra ascendió a US\$5,650.2 millones, lo que representó un alza de 13.1% en comparación a lo reportado en 2018. Este incremento no es exclusivo de 2019 sino que se ha sostenido por encima de 10% en los últimos cuatro años.

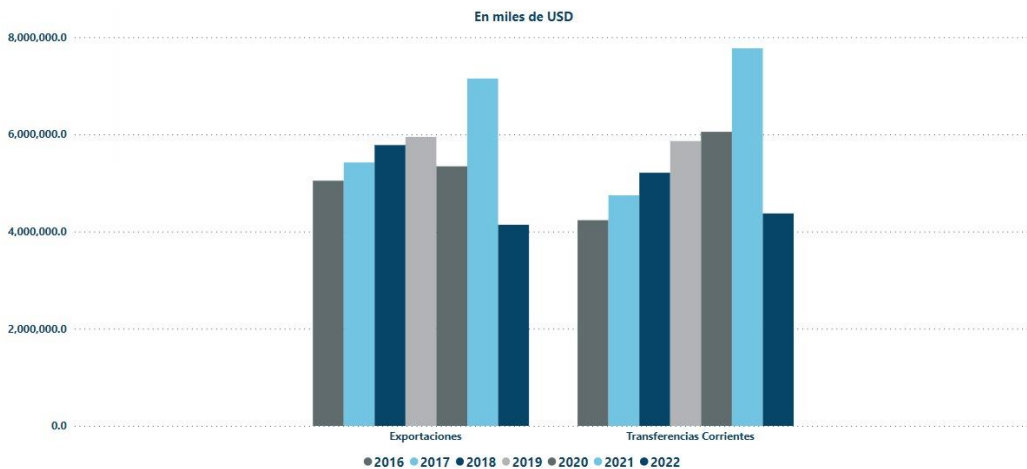




**Figura 12 Remesas familiares corrientes**

Fuente: (Banco Central de Honduras 2022)

De tal manera que las remesas son la principal fuente de divisas del país por encima de la maquila o la exportación del café; siendo que para los años de pandemia 2020 y 2021 los ingresos por remesas superaron los ingresos por exportaciones. Este recurso además ha servido para reducir el déficit de la balanza de cuenta corriente y aportar a la estabilidad de la Lempira.



**Figura 13 Comparativo de los ingresos por Remesas Familiares y Exportaciones**

Fuente: (Banco Central de Honduras 2022)

### 2.1.2.3 DATOS DE ENCUESTAS SEMESTRALES DEL BCH 2019-2022

De manera semestral, el Banco Central de Honduras realiza informes sobre los resultados de encuestas realizadas sobre remesas familiares. Dichas encuestas fueron aplicadas en los 2 principales aeropuertos del país (Toncontín en Tegucigalpa y Ramón Villeda Morales en San Pedro Sula), y fueron aplicadas a los migrantes que estaban de visita en el país.

De las encuestas a los migrantes, se encontró que el monto promedio mensual de envío de remesas en efectivo fue el siguiente:

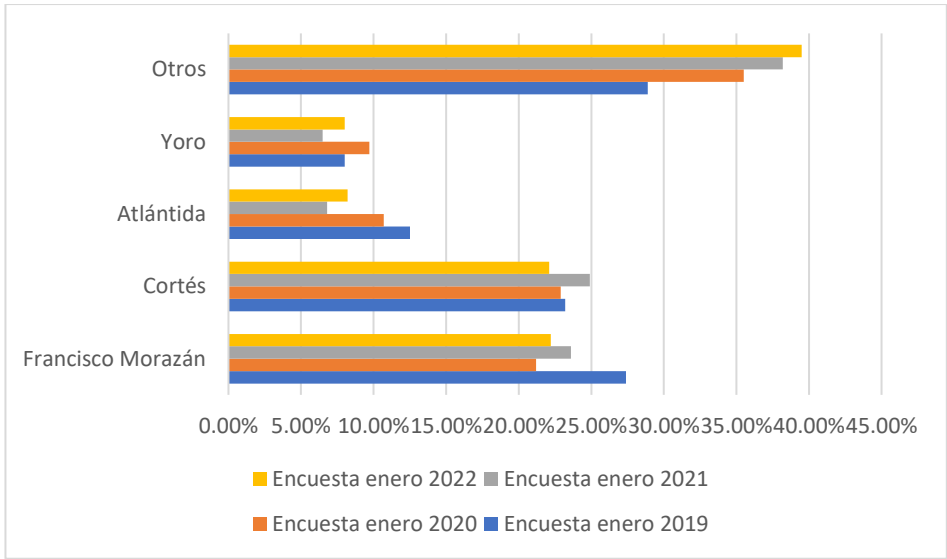
**Tabla: Monto promedio mensual de envío de remesas en efectivo**

	<b>Encuesta enero 2019</b>	<b>Encuesta enero 2020</b>	<b>Encuesta enero 2021</b>	<b>Encuesta enero 2022</b>
<b>Monto promedio mensual</b>	US\$ 452.0	US\$ 542.7	US\$ 526.6	US\$ 592.5
<b>Variación +-</b>		20.1%	-3.0%	12.5%

Fuente: (Departamento de Estadísticas Macroeconómicas, BCH)

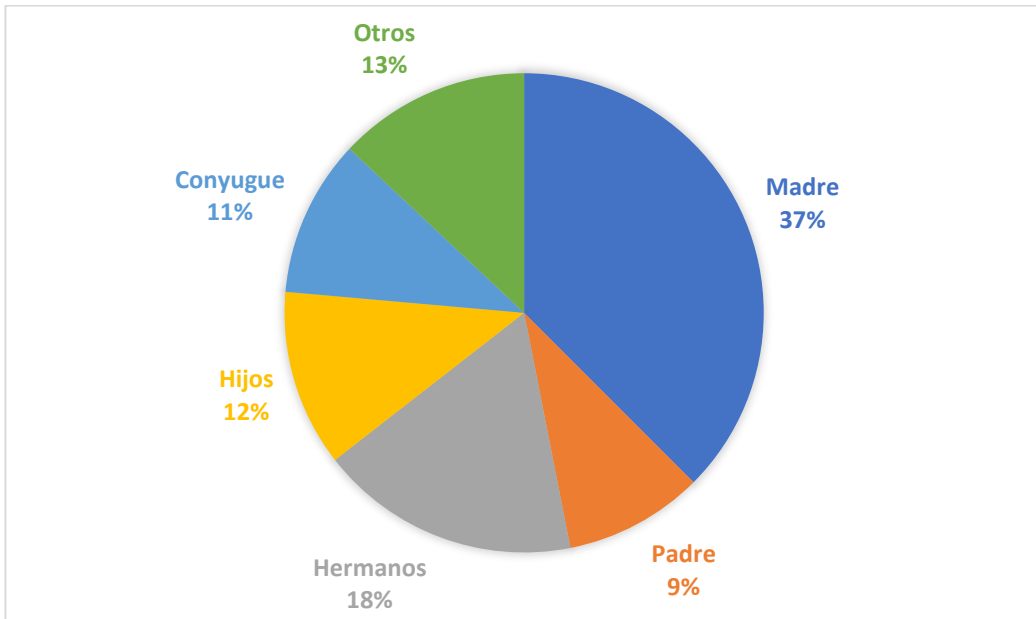
De acuerdo con los resultados, para e 2021 el monto promedio fue inferior en un 3.0% en el 2021, sin embargo, para enero del 2022 muestra un alza en 12.5%.

La encuesta además indago en la residencia de los destinatarios por departamento y parentesco.



**Figura 14 Beneficiarios de las remesas por departamento**

Fuente: (Elaboración propia, con datos del Departamento de Estadísticas Macroeconómicas, BCH)

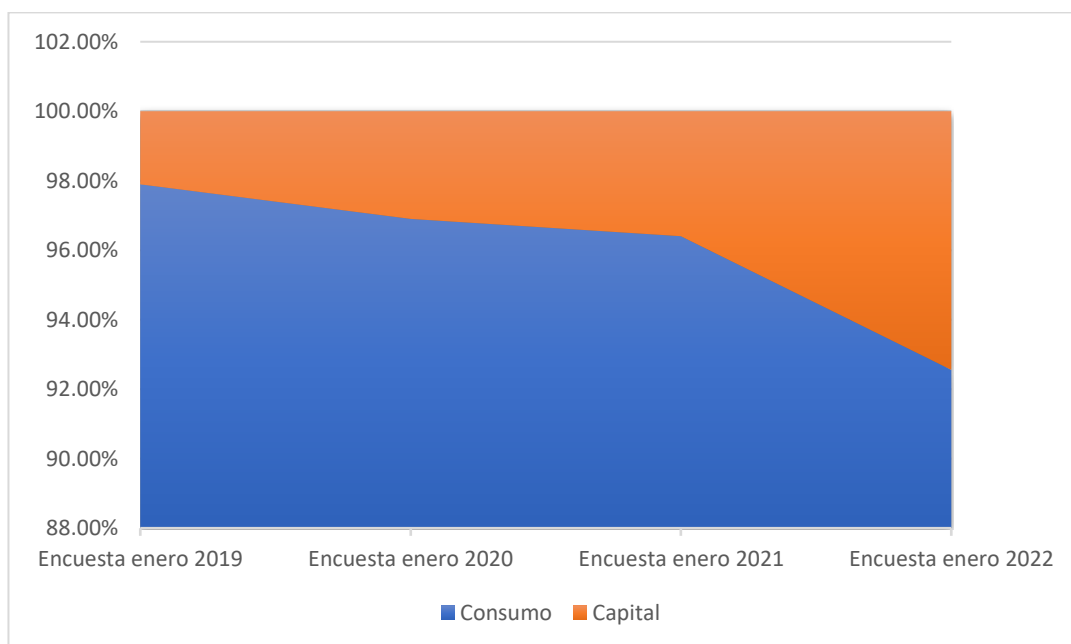


**Figura 15 Beneficiarios de las remesas por parentesco**

Fuente: (Elaboración propia, con datos del Departamento de Estadísticas Macroeconómicas, BCH.)

Los resultados demuestran que la mayor concentración de envío de remesas se encuentra entre los departamentos de Francisco Morazán, Cortés, Atlántida y Yoro. La tendencia de los resultados demuestra que aproximadamente el 45% del envío de remesas se concentra en los departamentos de Francisco Morazán y Cortés, siendo que en estos departamentos se encuentran las principales ciudades del país. Adicional, de las encuestas realizadas en los últimos 4 años, los principales beneficiarios de las remesas son los parientes con primer y segundo grado de consanguinidad del emigrante como ser sus padres, hermanos e hijos.

Se pregunto al emigrante si sabía la utilización que los beneficiarios daban a las remesas, si las mismas se destinaban a consumo de bienes y servicios o para la adquisición o mejora de un activo fijo.



**Figura 16 Utilización de las remesas**

Fuente: (Elaboración propia, con datos del Departamento de Estadísticas Macroeconómicas, BCH.)

De acuerdo con las respuestas de las últimas cuatro encuestas, el principal uso que se le da a las remesas es para cubrir necesidades básicas o de consumo corriente como ser: manutención, tratamientos médicos y educación. Sin embargo, se puede observar una que con el paso de los años

la utilización de las remesas para la adquisición o mantenimiento de un activo fijo ha ido en aumento.

**Tabla 2 Importancia de las remesas como fuente de ingresos para los receptores**

<b>Remesas</b>	<b>Encuesta enero 2019</b>	<b>Encuesta enero 2020</b>	<b>Encuesta enero 2021</b>	<b>Encuesta enero 2022</b>
<b>Principal fuente de ingresos</b>	33.00%	54.70%	59.50%	43.80%
<b>Fuente complementaria de ingresos</b>	42.60%	44.20%	40.10%	52.70%
<b>Desconoce</b>	24.40%	1.10%	0.40%	3.50%

Fuente: (Elaboración propia)

Se puede observar en los resultados de las encuestas que para los años 2020 y 2021 (los años más afectados por la pandemia y los huracanes Eta e Iota) el envío de remesas significó la principal fuente de ingresos de los receptores, lo cual se ve reflejado en la utilización de estas, principalmente para satisfacer necesidades de consumo básicas.

## **2.2 CONCEPTUALIZACIÓN**

### **2.2.1 CRECIMIENTO ECONÓMICO**

Se le conoce a la expansión de las posibilidades de producción. Para que las economías crezcan, se debe hacer crecer la producción, sin embargo, de esa manera mayor será el costo de oportunidad del crecimiento económico. El crecimiento económico es el resultado del cambio tecnológico y de la acumulación de capital, conociéndose como cambio tecnológico al desarrollo de nuevos bienes y mejores formas de producir bienes y servicios, y la acumulación de capital es el incremento de los recursos de capital, incluyendo el capital humano. Para que una nación pueda

ampliar sus posibilidades de producción en el futuro, debe consagrar menos recursos a la producción de bienes y servicios para su consumo actual, y dedicar una parte de estos a la acumulación de capital y al desarrollo de nuevas tecnologías. Conforme las posibilidades de producción se amplían, el consumo futuro puede incrementarse. En pocas palabras, la reducción del consumo actual es el costo de oportunidad del futuro aumento del consumo. (Parkin, 2014)

## 2.2.2 CUENTAS DE LA BALANZA DE PAGOS

En estas se registran el comercio, endeudamiento y préstamos internacionales de un país, las cuentas se dividen de la siguiente manera:

1. Cuenta corriente: Esta registra los pagos por las importaciones de bienes y servicios del exterior, los ingresos por las exportaciones de bienes y servicios vendidos al exterior, los intereses netos pagados al exterior y las transferencias netas (como los pagos por la ayuda externa). El saldo de la cuenta corriente es igual a la suma de las exportaciones menos las importaciones, más los intereses y las transferencias netos.
2. Cuenta de capital: registra la inversión extranjera de un país menos la inversión de ese país en el exterior.
3. Cuenta oficial de pagos: registra el cambio en las reservas oficiales de un país, las cuales son las tenencias del gobierno de moneda extranjera. Si las reservas oficiales de un país aumentan, el saldo de la cuenta oficial de pagos es negativo. La razón es que tener divisas es como invertir en el exterior. La inversión de un país en el exterior es un rubro negativo en la cuenta de capital y en la cuenta oficial de pagos.

La suma de los saldos de las tres cuentas siempre es igual a cero. Es decir que, para pagar un déficit en una cuenta corriente, se debe pedir prestado al exterior más de lo que se le presta o se deben usar las reservas oficiales para cubrirlo. (Parkin, 2014)

### 2.2.3 PRODUCTO INTERNO BRUTO

Según Parkin, el producto interno bruto (PIB), se define como el valor de mercado de los bienes y servicios finales producidos en un país durante un periodo de tiempo determinado. ¿Por qué “interno”? porque la producción es realizada en un país en específico, lo que lo hace diferenciarse del concepto producto “nacional” que se refiere al valor de los bienes y servicios producidos en cualquier lugar del mundo por los residentes de un lugar en específico. ¿Por qué “bruto”? se refiere a una cantidad antes de restarle la depreciación del capital. (Parkin, 2014)

## 2.3 TEORÍAS DE SUSTENTO

### 2.3.1 TEORÍA ÍNDICE DEL DESARROLLO HUMANO

El Índice de Desarrollo Humano (IDH) de la ONU, mide la prosperidad en función de las condiciones de vida de la población, así como el acceso a la educación y la salud. Desde su creación en 1990 el IDH buscaba medir el progreso más allá del ingreso, el PIB e indicadores meramente económicos. Desde entonces, ha ajustado el cálculo a la desigualdad de sus sociedades y también a la brecha de género. Ambos parámetros ocasionan ligeros cambios en las posiciones de la lista base (condiciones de vida, educación y salud). (Agudo, 2020).

En Honduras el Índice de Desarrollo Humano tiene como foco principal del Estado de Derecho, en la cual se abordan áreas como: economía, empleo, educación, salud y protección social y medio ambiente.

En los últimos días, el Fondo las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) dio a conocer el informe del Índice de Desarrollo Humano (IDH) a nivel mundial durante el 2020, y según el documento, Honduras continúa entre los países con menor índice encontrándose entre la lista de países rezagados. Honduras es de los países de América Latina que registra menor número de desarrollo humano y en el caso de Centroamérica es el país que ha tenido menores avances en

desarrollo humano. Esta evaluación coloca a Honduras en la posición número 130 de 187 naciones valoradas, lo que indica que los ciudadanos hondureños están en un mal lugar dentro de la clasificación. (Donaire, 2020)

Si se ordenan los países en función de su Índice de desarrollo humano, Honduras se encuentra en el puesto 132, es decir, sus habitantes están en un mal lugar dentro del ranking de índice de desarrollo humano (IDH).

El IDH, tiene en cuenta tres variables: vida larga y saludable, conocimientos y nivel de vida digno. Por lo tanto, influyen entre otros el hecho de que la esperanza de vida en Honduras esté en 75,27 años, su tasa de mortalidad en el 4,45% y su renta per cápita sea de \$56.105.

### 2.3.2 TEORÍA DE LAS NECESIDADES BÁSICA INSATISFECHAS

Las Necesidades Básicas Insatisfechas (también llamadas “NBI”) es un método para poder medir la condición de pobreza de un hogar. Existen varias metodologías con este objetivo (por ejemplo: pobreza monetaria, pobreza multidimensional, entre otras). La metodología de las NBI toma en cuenta si los hogares han satisfecho una serie de necesidades establecidas, considerando pobres a aquellos que no lo han logrado. Para construir el indicador se toman en cuenta las siguientes necesidades: hogares en viviendas con características físicas inadecuadas, hogares en viviendas con hacinamiento, hogares en viviendas sin desagüe de ningún tipo, hogares con niños que no asisten a la escuela y hogares con alta dependencia económica. (Pronabec, 2015).

En los últimos años el de vital importancia para el Estado del país, el conocer las inquietudes socioeconómicas de la población ya que por medio de esta información logran pueden conocer las características de las personas, su nivel educativo, sus condiciones de vivienda, si estos tienen acceso a servicios básicos, y lo más importante su fuente de ingresos. Las NBI como método directo de medición de la pobreza determina el acceso y disponibilidad a satisfactores básicos de los hogares y su medición subyace en la escogencia de variables que nos acercan a niveles de privación que están debajo de umbrales mínimos de vida digna.



## **2.4 METODOLOGÍAS APLICADAS**

### **2.4.1 METODOLOGÍA DESIGN THINKING**

Es una metodología para generar ideas innovadoras que centra su eficacia en entender y dar solución a las necesidades reales de los usuarios. Proviene de la forma en la que trabajan los diseñadores de producto. De ahí su nombre, que en español se traduce de forma literal como "Pensamiento de Diseño", aunque nosotros preferimos hacerlo como "La forma en la que piensan los diseñadores". Se empezó a desarrollar de forma teórica en la Universidad de Stanford en California (EE. UU.) a partir de los años 70, y su primera aplicabilidad con fines lucrativos como "Design Thinking" la llevó a cabo la consultoría de diseño IDEO, siendo hoy en día su principal precursora.

#### **2.4.1.1 ANÁLISIS DE LA METODOLOGÍA DESIGN THINKING**

Se desarrolla siguiendo un proceso en el que se ponen en valor los que se considera sus 5 características diferenciales: La generación de empatía: hay que entender los problemas, necesidades y deseos de los usuarios implicados en la solución que se está buscando. Independientemente de qué se esté desarrollando, siempre conllevará la interacción con personas. Satisfacerlas es la clave de un resultado exitoso. El trabajo en equipo, ya que pone en valor la capacidad de los individuos de aportar singularidad. (Instituto CIATT, 2020).

El proceso de Design Thinking se compone de cinco etapas. No es lineal. En cualquier momento se podrá ir hacia atrás o hacia delante si se ve oportuno, saltando incluso a etapas no consecutivas. Comenzará recolectando mucha información, generando una gran cantidad de contenido, que crecerá o disminuirá dependiendo de la fase en la que se encuentre. A lo largo del proceso irá afinando ese contenido hasta desembocar en una solución que cumpla con los objetivos del equipo. Y seguramente, incluso los supere.

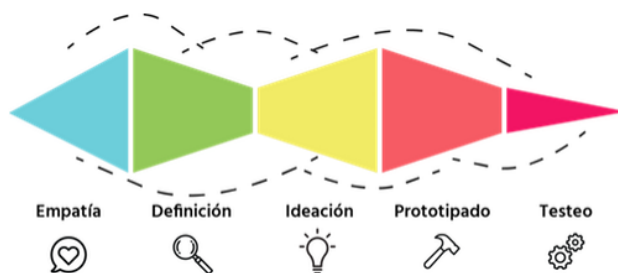
**EMPATIZA:** El proceso de Design Thinking comienza con una profunda comprensión de las necesidades de los usuarios implicados en la solución que se está desarrollando, y también de su entorno. Se debe ser capaz de ponerse en la piel de dichas personas para ser capaces de generar soluciones consecuentes con sus realidades.

**DEFINE:** Durante la etapa de Definición, se debe cribar la información recopilada durante la fase de Empatía y quedarse con lo que realmente aporta valor y lleva al alcance de nuevas perspectivas interesantes. Se identificarán problemas cuyas soluciones serán clave para la obtención de un resultado innovador.

**IDEA:** La etapa de Ideación tiene como objetivo la generación de un sinfín de opciones. No se debe quedar con la primera idea que se ocurra. En esta fase, las actividades favorecen el pensamiento expansivo y se debe eliminar los juicios de valor. A veces, las ideas más estrambóticas son las que generan soluciones visionarias.

**PROTOTIPA:** En la etapa de Prototipado se vuelve las ideas realidad. Construir prototipos hace las ideas palpables y ayuda a visualizar las posibles soluciones, poniendo de manifiesto elementos que se deben mejorar o refinar antes de llegar al resultado final.

**TESTEA:** Durante la fase de Testeo, se prueban los prototipos con los usuarios implicados en la solución que se está desarrollando. Esta fase es crucial, y ayudará a identificar mejoras significativas, fallos a resolver, posibles carencias. (Instituto CIATT, 2020).



**Figura 17 Etapas del Design Thinking**

Fuente: (Instituto CIATT)

#### 2.4.1.2 ANTECEDENTES DE LA METODOLOGÍA DESIGN THINKING

El término Design Thinking se escuchó por primera vez en el año 1969, lo acuñó Herbert Simón (Premio Nobel de Economía). Herbert escribió un libro que se llama “La ciencia de lo artificial”. En este libro se acuñó por primera vez el término Design Thinking o pensamiento de diseño. Este término quedó olvidado por un largo periodo de tiempo, hasta que, en el año 2008, el profesor de la universidad de Stanford, Tim Brown, escribió un papel en el cual desarrollaba la metodología iniciada por Herbert Simons. (Thinking, 2017)

En el año 2009 hubo un “boom” en el cual todas las grandes empresas y universidades se interesaron por la metodología porque como tal les daba como una nueva aproximación a poder desarrollar productos y servicios centrados en necesidades reales. En el año 2011 se generó el mayor crecimiento de la metodología y se expandió por todo el mundo todas las grandes universidades la tomaron como eje y también las empresas adicionalmente se le agregó una sexta etapa que es la parte de implementación. (Thinking, 2017)

#### 2.4.1.3 ANÁLISIS CRÍTICO DE LA METODOLOGÍA DESIGN THINKING

Ventajas del Design Thinking:

- Desarrollarán una mentalidad de solucionadores de problemas, analizando constantemente las diferentes variables para llegar a la mejor de las soluciones.
- Comprenderán que son dueños de su aprendizaje, y que por ello deben trabajar. Así, pondrán más compromiso con sus tareas.
- Se vuelven más sensibles a las problemáticas de otras personas.
- Desarrollan un mayor grado de empatía y de humildad, partiendo de su propio esfuerzo para aprender a valorar el de otros.
- Incrementan su curiosidad por aprender más y conocer el mundo. Aprenden a trabajar en equipo, a sumar voluntades en busca de un fin común.

- Generarán prototipos, ya que defiende que toda idea debe ser validada antes de asumirse como correcta, e identificarán fallos, para que cuando demos con la solución deseada, éstos ya se hayan solventado.
- Desarrollan técnicas con un gran contenido visual y plástico. Esto hace que pongamos a trabajar tanto nuestra mente creativa como la analítica, dando como resultado soluciones innovadores y a la vez factibles. (PROFESIONAL, 2019).

#### Desventajas del Design Thinking:

- No están basadas en procesos y herramientas.
- Una lluvia de ideas jamás funcionará si tus líderes no son capaces de evitar juzgar a sus equipos por la calidad de las ideas que surgen durante la misma.
- Un proceso de prototipado será estéril si no facilitas un clima de feedback abierto y colaboración disciplinada.
- Ejecuciones ágiles y con alta experimentación serán un despilfarro de recursos si no cuentas con líderes capaces de gestionar la incertidumbre
- El éxito de cada parte del proceso y de cada herramienta va a depender más del líder que anima y participa en su uso, que de los equipos encargados de adoptarlas. (PROFESIONAL, 2019)

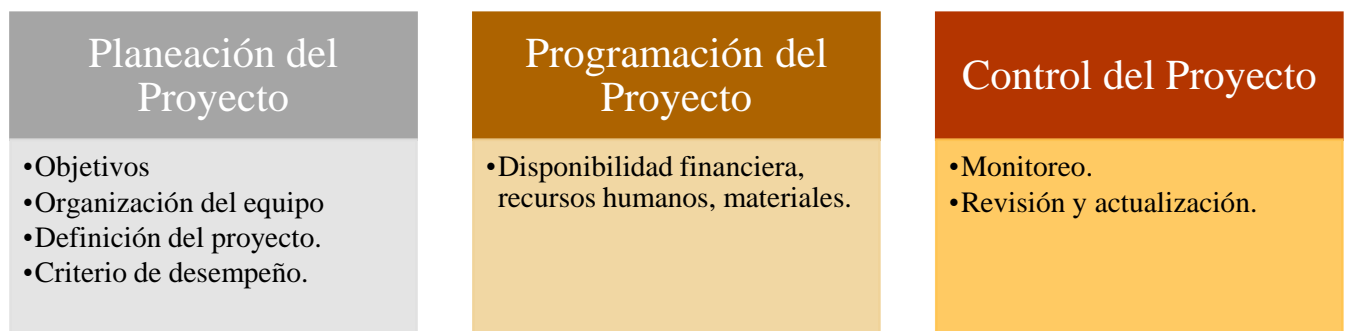
#### 2.4.2 METODOLOGÍA ADMINISTRACIÓN DE PROYECTOS

Es una parte de la administración enfocada al desarrollo de actividades secuencialmente organizadas para la obtención de un producto, servicio o resultado. Además, es la práctica y teoría requeridas para cumplir los objetivos y alcanzar las metas de los proyectos, visualizados por los administradores de proyectos con el propósito de generar los resultados esperados en las organizaciones a que pertenecen.

## 2.4.2.1 ANÁLISIS DE LA METODOLOGÍA DE ADMINISTRACIÓN DE PROYECTOS

La administración de proyectos reconoce en el alcance, el costo y el tiempo de un proyecto a tres grandes oportunidades de obtener una ventaja para el éxito de los proyectos. Una parte central de la administración de proyectos es el conocimiento del alcance del proyecto, este debe satisfacer las expectativas de los propietarios del proyecto y ser ampliamente conocido por todos los desarrolladores de este, donde los administradores de proyectos desempeñan una labor más que destacable. El cumplimiento del alcance de un proyecto conlleva el cumplimiento del costo y tiempo requeridos para la correcta entrega y cierre de un proyecto. El costo y el tiempo deben responder a los criterios acordados entre el propietario, su administrador y el ejecutor de proyectos. Es importante que estos criterios establecidos antes de la ejecución de un proyecto, en una etapa de planeación, correspondan con la ejecución misma. La medición del alcance, el costo y el tiempo determinados por su especificación, precio y duración en la etapa de ejecución deben reflejar valores similares o muy cercanos a los previstos en la etapa de planeación. Este es sin duda uno de los retos de la administración de proyectos. Proyectos con un balance óptimo entre su alcance, costo y tiempo. (Hernández & Martínez, 2014).

La administración de proyectos incluye tres fases: planeación, ejecución y control del proyecto.



**Figura 18 Diagrama de Flujo de Administración de Proyectos**

Fuente: (Elaboración propia.)

#### 2.4.2.2 ANTECEDENTES DE LA METODOLOGÍA DE ADMINISTRACIÓN DE PROYECTOS

En la sociedad, cada día cobra mayor importancia la necesidad de optimizar el uso de los recursos disponibles en una organización para lograr sus objetivos mediante la aplicación de un método de administración de proyectos integral. (Rivera Martínez, 2010)

La administración de proyectos, en su forma moderna, comenzó a arraigarse hace tan solo unas pocas décadas. A partir de principios de la década de 1960, las empresas y otras organizaciones empezaron a ver la ventaja de organizar el trabajo en torno a proyectos. Esta vista centrada en el proyecto de la organización evolucionó aún más a medida que las organizaciones empezaron a comprender la necesidad crítica de que sus empleados se comunicaran y colaboraran a la vez que integraban su trabajo en varios departamentos y profesiones y, en algunos casos, en sectores enteros. (Microsoft Office, 2021)

Se comienza a ver la evolución de la administración de proyectos a la segunda mitad del siglo XIX, dado que los líderes empresariales se encontraron ante la abrumadora tarea de organizar el trabajo manual de miles de trabajadores y el procesamiento y el montaje de cantidades sin precedentes de materia prima. Ante esto, Henry Gantt (1861-1919), desarrolla lo que conocemos hoy día como los diagramas de Gantt, que demostró ser una herramienta analítica tan eficaz para los administradores que permanecieron prácticamente sin cambiar durante casi cien años. No fue hasta principios de la década de 1990 cuando Microsoft Office Project líneas de vínculo a estas barras de tareas, mostrando dependencias más precisas entre tareas. (Microsoft Office, 2021)

#### 2.4.2.3 ANÁLISIS CRÍTICO DE LA METODOLOGÍA DE ADMINISTRACIÓN DE PROYECTOS

La administración de proyectos es un proceso que se utiliza para planificar, operar y supervisar los proyectos. Su objetivo es lograr de manera eficiente las metas y objetivos del proyecto o resolver un problema particular. Su enfoque de completar objetivos bien definidos

dentro de restricciones específicas relacionadas con el tiempo, costo y calidad. Si bien se considera en general una herramienta de administración eficaz para la consecución de los objetivos estratégicos del negocio, también se observa que tiene tanto ventajas como desventajas. (Cross, 2021)

Algunas de las ventajas de la administración de proyectos son:

- Se centra en el cumplimiento de objetivos estratégicos del proyecto en cuestión.
- Se trabaja desde la planificación estrategia permite el cumplimiento de los objetivos del proyecto.
- Gracias a la fase de evaluación, los gerentes de proyecto pueden determinar rápidamente si un nuevo proyecto está mal concebido.
- Busca trabajar más eficientemente en lugar de intensamente.
- La eficacia del proceso permite el ahorro en costos debido a su enfoque en los objetivos.
- Se promueve la comunicación en el equipo debido a la necesidad de cumplimiento de los objetivos.

Algunas de las desventajas de la administración de proyectos son:

- Pueden consumir muchos recursos en términos de sus necesidades de capital humano y financiero.
- Los presupuestos pueden subestimarse.
- Puede perderse el enfoque cuando los integrantes tienen enfoques distintos sobre como cumplir las metas y objetivos del proyecto.
- Cuando herramientas como los diagramas PERT y Gantt no se utilizan correctamente el proyecto puede ir fuera del programa.
- Puede planificarse el tiempo desde antes del proyecto los tiempos de cada tarea, sin embargo, si los miembros no utilizan técnicas eficientes del manejo de tiempo puede haber problemas en los plazos.

## 2.5 INSTRUMENTOS UTILIZADOS

### 2.5.1 CUESTIONARIO

Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables que se van a medir, el mismo debe ser congruente con el planteamiento del problema. (Sampieri, Metodología de la investigación, 2014)

Sampieri también menciona que en el cuestionario se puede considerar realizar dos tipos de preguntas: cerradas y abiertas. Las primeras contienen categorías u opciones de respuestas que han sido previamente delimitadas. Es decir, se presentan las posibilidades de respuesta a los participantes, quienes deben acotarse a éstas. Pueden ser/permitir:

- Dicotómicas (dos posibilidades de respuesta).
- Incluir varias opciones de respuesta.
- Seleccionar más de una opción o categoría (ser multirrespuesta).
- Jerarquización de opciones.
- Designar un puntaje a una o diversas cuestiones.
- Anotar una cifra dentro de un rango predeterminado.
- Ubicarse en una escala.

En el caso de las preguntas abiertas, no delimitan las alternativas de respuesta. Son útiles cuando no hay suficiente información sobre las posibles respuestas de las personas. El número de categorías de respuesta en teoría es infinito, y puede variar de población en población.



## 2.6 MARCO LEGAL

### 2.6.1 LEY DE MIGRACIÓN Y EXTRANJERÍA

La ley de migración y extranjería regula la política migratoria del Estado, la entrada o salida de personas nacionales y extranjeras, la permanencia de estas últimas en territorio hondureño, y la emisión de los documentos migratorios. La inmigración debe responder a los intereses sociales, políticos, económicos y demográficos de Honduras.

Los alcances del Reglamento se extienden a todos los servicios en materia de migración y extranjería, regulando y estableciendo los procedimientos administrativos en esta materia aplicados por la Secretaría de Gobernación y Justicia, y la Dirección General de Migración y Extranjería, sin perjuicio de lo establecido en la Ley de Procedimiento Administrativo y la Ley de Simplificación Administrativa. El reglamento desarrolla los procedimientos y requisitos administrativos aplicables a:

1. La carrera en servicios migratorios y de extranjería;
2. La residencia, permisos especiales de permanencia, calidades y categorías migratorias;
3. El Registro Nacional de Extranjeros;
4. La naturalización;
5. Los documentos migratorios y visas;
6. El ingreso y la permanencia;
7. La salida y el retorno;
8. El rechazo, la deportación, la expulsión y la extradición;
9. Tarifas por servicios migratorios y de extranjería;
10. Los medios de transporte;
11. Infracciones y sanciones; y,
12. Los demás procesos migratorios que se derivan de la aplicación de la Ley de Migración y Extranjería y de los acuerdos, tratados y convenios internacionales. (Reglamento De La Ley De Migración y Extranjería, 2004)

## **CAPÍTULO III. METODOLOGÍA**

En el presente capítulo se expondrá la metodología, la cual permitirá la obtención de datos que permitirá la recolección de datos para que permitirá obtener información precisa sobre la investigación y un análisis sobre el planteamiento del problema. Con relación a lo anterior se establecerán técnicas, metodologías utilizadas en la investigación, explicando cómo se pondrá en práctica el estudio.

Dentro del capítulo se observará una matriz metodológica que permitirá determinar la variable dependiente e independientes del estudio. Se podrá establecer el alcance, diseño metodológico e instrumentos a aplicar que serán utilizados para evaluar el tema de investigación.

### **3.1 CONGRUENCIA METODOLÓGICA**

Dicho apartado tiene como finalidad brindar una perspectiva detallada de todo el proceso investigativo, asegurando la correcta articulación de todo el documento, con una perspectiva detallada y organizada. Todo esto con el fin de reflejar la relación que existe en el desarrollo de cada una de las partes.

#### **3.1.1 MATRIZ METODOLÓGICA**

La matriz metodológica brinda un orden lógico a la formulación del problema, objetivo general, preguntas de investigación, objetivos específicos, y lo más importante la variable dependiente y variables independientes. La matriz metodológica posibilita la comprensión y resume el proceso desde el planteamiento del problema.

La siguiente matriz tiene como objetivo analizar el orden lógico planteado en la investigación del impacto socioeconómico de las remesas durante la pandemia del COVID-19 en

San Pedro Sula, Cortés, desde su formulación del problema hasta sus variables dependientes e independientes

**Tabla 3 Matriz metodológica del Impacto Socioeconómico de las remesas durante la pandemia del COVID-19 en San Pedro Sula, Cortés.**

Impacto socioeconómico de las remesas durante la pandemia del COVID-19 en San Pedro Sula, Cortés.					
Formulación del problema	Objetivo General	Preguntas	Objetivos Específicos	Variable Dependiente	Variable Independiente
¿Cuál es el impacto socioeconómico de las remesas en el año 2020, considerando las necesidades básicas insatisfechas, el perfil socioeconómico de los receptores y el uso que estos brindan a las remesas, para proporcionar un plan de educación financiera	Analizar el impacto socioeconómico de las remesas en el año 2020, considerando las necesidades básicas insatisfechas, el perfil socioeconómico de los receptores y el uso que estos brindan a las remesas, para proporcionar un plan de educación financiera	¿Cuál es el perfil socioeconómico de los beneficiarios de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés?	Conocer cuál es el perfil socioeconómico de los beneficiarios de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés.	Impacto socioeconómico de las Remesas	Perfil socioeconómico de los beneficiarios
		¿Cuáles son las necesidades básicas insatisfechas de los hogares receptores de remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés?	Identificar las necesidades básicas insatisfechas de los hogares receptores de remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés.		Necesidades básicas insatisfechas

que incentive el ahorro o la inversión de dichas remesas en San Pedro Sula, Cortés?	que incentive el ahorro o la inversión de dichas remesas en San Pedro Sula, Cortés.	¿Cuál ha sido el uso que le han brindado los hogares receptores a las remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés?	Analizar el uso que les han brindado los hogares receptores a las remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés.		Uso de las remesas
		¿Cómo incentivar a los hogares receptores de las remesas al ahorro o inversión en San Pedro Sula, Cortés?	Proponer un plan de educación financiera que incentive el ahorro o la inversión a los receptores de remesas, en San Pedro Sula, Cortés.		Plan de educación financiera

Fuente: Elaboración propia.

### 3.1.2 ESQUEMA DE VARIABLES DE ESTUDIO

Las variables de estudio utilizadas en la presente investigación se dividen en, una variable dependiente que es el impacto socioeconómico de las remesas en el año 2020 y cuatro variables independientes, que se dividen perfil socioeconómico de los beneficiarios, necesidades básicas insatisfechas, uso de las remesas y plan de educación financiera. Según el método de las necesidades básicas insatisfechas (NBI) existen ciertos indicadores que permiten evaluar la satisfacción de dichas necesidades, como ser acceso a vivienda, acceso a educación, y capacidad económica. A continuación, en la *Figura 19* se puede observar el esquema de las variables del estudio de la investigación:

### 3.1.2.1 PERFIL SOCIOECONÓMICO DE LOS BENEFICIARIOS

Para la presente investigación se necesita conocer cuál es el perfil de los beneficiarios de remesas, por lo cual se busca encontrar resultados en cuanto a su sexo, edad, nivel educativo, y oficio. Los datos anteriormente expuestos nos permitirán entender cuál es el perfil detrás de una persona receptora de remesas.

### 3.1.2.2 NECESIDADES BÁSICAS INSATISFECHAS

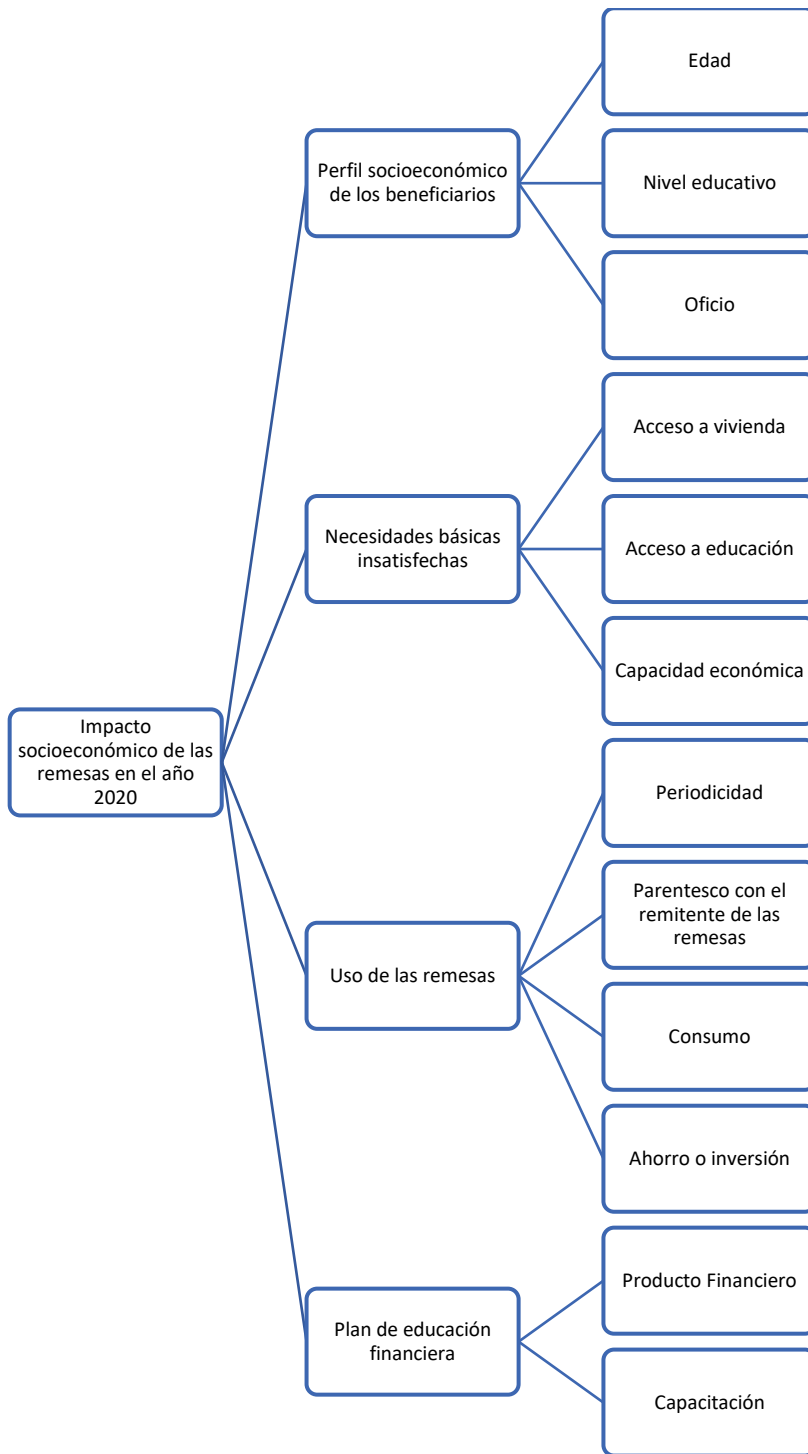
Con esta variable se busca entender si los receptores de remesas logran satisfacer sus necesidades básicas, conocer cuáles son las carencias que pueden tener, permitiendo entender el uso que se le brinda al dinero recibido. Permitiendo identificar las diferentes dimensiones disponibles para evaluar la satisfacción de necesidades como la calidad de vivienda, hacinamiento, acceso a educación de los niños en etapa escolar, así como la capacidad económica que poseen.

### 3.1.2.3 USO DE LAS REMESAS

Debido a la importancia que las remesas tienen en la economía hondureña debido a los altos flujos que ingresan al país año con año se busca analizar el uso que los receptores le brindan a las mismas. Analizando en primera instancia el monto y periodicidad que estos hogares reciben en remesas, así como también identificar si el uso está destinado al consumo para satisfacer sus necesidades básicas solamente o también se destina para de estas a un uso más responsable, como al ahorro o inversión.

### 3.1.2.4 PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Para proponer un plan de educación financiera para los receptores de remesas, se busca conocer si estos estuviesen interesados en capacitarse. Además de investigar cuales serían los temas prioritarios para impartir en las capacitaciones para que los receptores de remesas puedan hacer un uso más productivo de las mismas.



**Figura 19 Esquema de variables de estudio**

Fuente: Elaboración propia

### 3.1.3 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Es un instrumento que permite de manera visual reconocer las variables independientes y a su vez definir las de manera conceptual y operacional, para luego medir las mismas a través de sus dimensiones e indicadores.

La operacionalización de las variables da apertura a la creación de técnicas e instrumentos que se utilizarán para la recolección de datos e información necesaria para la investigación.

#### **Tabla 4 Operacionalización de las variables**

**IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LAS REMESAS DURANTE EL AÑO 2020 EN SAN PEDRO SULA, CORTÉS.**

Variables Independientes	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Preguntas	Ítems	Técnicas
<b>Perfil socioeconómico de los beneficiarios</b>	Es una medida total económica y sociológica que combina la preparación laboral de una persona, de la posición económica y social individual, basada en sus ingresos, educación y empleo.	Descripción de la situación de una persona según la educación, los ingresos y el tipo de trabajo que tiene.	Edad Nivel educativo Oficio	1-Edad del receptor de remesas. 2- Último nivel educativo del receptor 3- Oficio del receptor	Edad Nivel Educativo ¿A qué se dedica?		Cuestionario
<b>Necesidades básicas insatisfechas</b>	Es un método directo para identificar carencias críticas en una población y caracterizar la pobreza.	Busca determinar, con ayuda de algunos indicadores simples, si las necesidades básicas de la población se encuentran cubiertas.	Acceso a vivienda Acceso a educación Capacidad económica	Calidad de la vivienda Hacinamiento Asistencia de los niños en edad escolar a un establecimiento o educativo Establecimiento o educativo con administración pública o privada Ingreso promedio	- ¿De cuántas personas está conformado su hogar? - ¿En el año 2020, residía en una vivienda propia o alquilada? - ¿Con cuántas habitaciones cuenta su vivienda? - ¿Su vivienda se vio afectada por las inundaciones causadas por los fenómenos naturales Eta e Iota? - ¿En el año 2020 su vivienda necesitó mantenimiento? - ¿Qué tipo de mantenimiento necesitó su vivienda? - ¿Cuántos niños en edad escolar hay en su hogar? - ¿Los niños asisten a un centro educativo? - ¿El centro educativo donde asisten los niños es público o privado? - ¿Cuál fue el ingreso promedio de su hogar en el 2020? - ¿Cuántas personas contribuyen en el ingreso de su hogar?	1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11	Cuestionario
<b>Uso de las remesas</b>	Remesa es una forma de pago o cobro que consiste en la emisión de un importe correspondiente a una factura de una venta o de un servicio prestado.	Transferencia internacional de dinero, debido a que se envía de una persona a otra.	Periodicidad Parentesco con el remitente de las remesas Consumo	-Frecuencia de la recepción de remesas Parentesco del receptor con el remitente de la remesa Uso en: -Alimentación	- ¿Cada cuánto recibió remesas en el 2020? - De acuerdo con la periodicidad, ¿Cuánto fue el promedio recibido por remesas? - ¿Cuál es el parentesco que tiene con el de remesas? - Considera que las remesas recibidas son: - ¿Cuál fue el uso que le dio a las remesas en el año 2020? Puede seleccionar más de una respuesta.	12,13,14,15,16	Cuestionario



				-Educación Tratamientos médicos -Pago de deudas			
			Ahorro o inversión	Uso en: -Ahorro -Inversión -Adquisición o mejora de inmuebles			
<b>Plan de educación financiera</b>	Se define cómo alcanzar un determinado monto de ahorro y/o de ganancias.	Capacidad para comprender los conceptos básicos de las finanzas personales y el manejo del dinero.	Producto Financiero	Adquisición de productos financieros	¿Estaría interesado en capacitarse sobre el uso de las remesas para el ahorro o inversión?	18	Cuestionario
			Capacitación	Interés en capacitarse			
			Administración de Proyectos				
			Opinión de expertos	Educación financiera	1. ¿Considera usted que la población de San Pedro Sula realmente tiene buenas prácticas en el manejo de su dinero? 2. ¿Qué buenas prácticas debería tener la población para hacer un buen uso de sus ingresos? 3. Conoce si actualmente el sistema financiero ofrece productos adecuados para las personas que reciben remesas? ¿Qué productos conoce? 4. ¿Considera que actualmente, las instituciones financieras deberían ofrecer educación financiera a las personas que reciben remesas? 5. ¿De qué manera se podría fortalecer la capacidad de inversión a las personas que reciben remesas? 6. ¿Estima oportuno la elaboración de un plan de educación financiera a los receptores de remesas? Mencione aspectos que considere importante que se pueden abarcar en el mismo.	1,2,3,4,5,6	Entrevista

Fuente: Elaboración propia

## **3.2 ENFOQUE Y MÉTODOS**

Con el enfoque y método se pretende dar una estructura a la investigación de acuerdo los objetivos tanto general como específicos para poder recopilar la información necesaria para el planteamiento de la investigación. En los siguientes incisos se conocerá el enfoque, métodos, alcance, que la investigación tendrá, así como un diagrama que permitirá visualizar la estructura de esta.

### **3.2.1 ENFOQUE**

Tomando en cuenta los objetivos de la investigación en conjunto con la propuesta, se determina que el enfoque aplicable es mixto ya que se analizarán las variables tanto cuantitativo como cualitativo. Cuando se menciona lo cuantitativo se refiere a las encuestas que se realizarán a los hogares en la ciudad de San Pedro Sula, en el casco urbano que recibieron remesas periódicas durante el año 2020. El fin de la investigación es analizar el impacto socioeconómico de las remesas en San Pedro Sula en el año 2020. En cuanto al enfoque cualitativo se refiere al cuestionario de preguntas abiertas realizadas a expertos sobre educación financiera para hondar en el tema de las remesas.

### **3.2.2 MÉTODOS**

Luego de considerar el enfoque de la investigación, se deben definir los métodos que se aplicarán tomando en cuenta los objetivos. La presente investigación utiliza los siguientes dos métodos:

#### **3.2.2.1 MÉTODO DESCRIPTIVO**

En dicho método se crearon preguntas y análisis de datos que se recopilaron de los hogares receptores de remesas en el casco urbano de San Pedro Sula, Cortés. Todo esto con el fin de llegar al problema planteado. En el método descriptivo se realiza una exposición narrativa, numérica y/o

gráfica, bien detallada y exhaustiva de la realidad que se estudia. (El Método de la Investigación, 2008).

### 3.2.2.2 MÉTODO ANALÍTICO

Se consideró utilizar el método analítico ya que se consideró la necesidad de un análisis del impacto socioeconómico de las remesas en San Pedro Sula, estudiando cada una de las variables de forma individual para obtener los datos necesarios para la comprensión de la investigación.

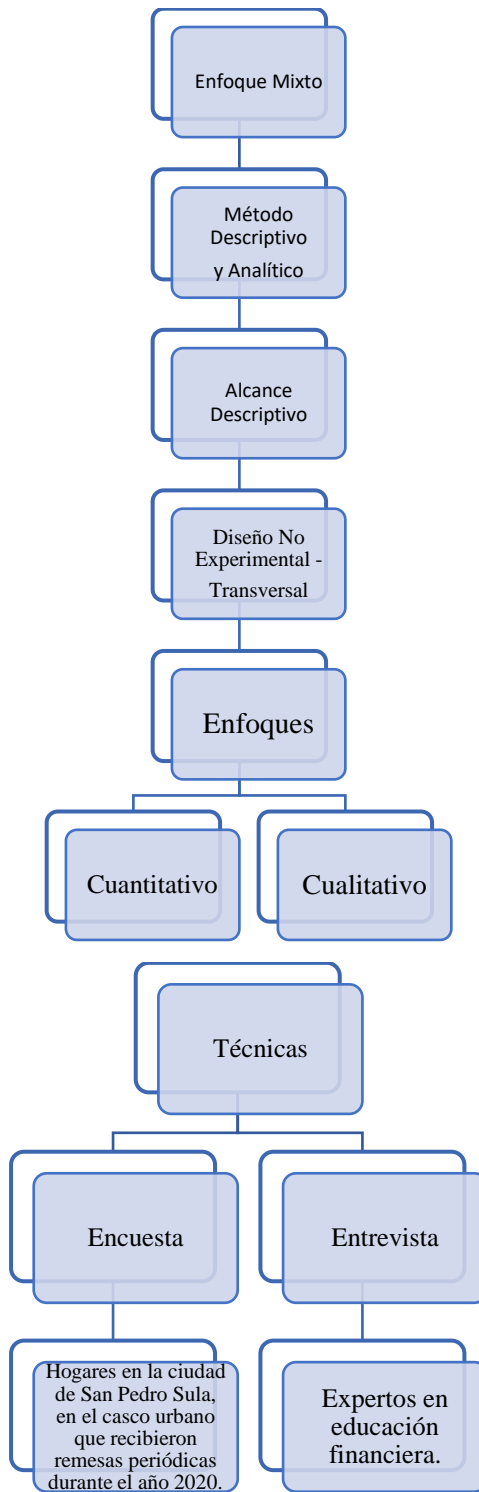
### 3.2.3 ALCANCE

La presente investigación se ha realizado mediante un alcance descriptivo ya que busca especificar características y perfiles de los hogares receptores de remesas en el casco urbano de San Pedro Sula, únicamente tiene como prioridad buscar características importantes de cualquier fenómeno que se analiza. Es decir, pretenden medir información de manera independiente sobre los conceptos o variables a las que se refiere, su objetivo no es indicar como se relacionan las mismas. (Hernández et. al., 2014)

### 3.2.4 DISEÑO METODOLÓGICO

El diseño implementado en esta investigación es el no experimental-transversal ya que se estudiará y analizará un suceso ocurrido años atrás. Se observarán los valores donde se presenten una o más variables para así obtener datos y para que posteriormente se realice una descripción de esta.

Se eligió un diseño no experimental ya que las variables independientes no se manipulan porque ya han sucedido. Y se eligió el tipo de diseño transversal ya que se están recopilando datos en un momento único como lo fue el año 2020 que se vio afectado por una pandemia global.



**Figura 20 Esquema Metodológico**

Fuente: Elaboración Propia.

### **3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

El diseño planteado y utilizado en la investigación ha sido, el no experimental-transversal descriptivo. No experimental porque las variables no serán manipuladas y transversal descriptivo porque el estudio se pretende analizar la incidencia y correlación de sus variables en un momento dado.

#### **3.3.1 POBLACIÓN**

Se define a la población de una investigación como “el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones”. (Sampieri, Metodología de la investigación, 2014). La población determinada para el análisis de esta investigación fue; los hogares de la ciudad de San Pedro Sula en el casco urbano, que recibieron remesas periódicas durante el año 2020. Se tomo a esta población debido a que son los beneficiarios directos de las remesas y quienes deciden el uso que le dan a las mismas, buscando analizar el impacto socioeconómico que la recepción de estas tuvieron en la ciudad de San Pedro Sula, durante el año 2020.

El total de la población urbana en San Pedro Sula para el 2018 fue de 736,751 (INE, 2018) y considerando que los hogares del casco urbano conforman un promedio de 4.0 personas, el total de hogares en San Pedro Sula, sería de 184,188.

Adicional, se considerará la aplicación de una entrevista a expertos seleccionados de manera selectiva para hondar en el tema de educación financiera. Todo esto con el objetivo de conocer más sobre el tema de educación financiera desde la perspectiva de un experto.

### 3.3.2 MUESTRA

Para elegir la muestra de la investigación, se utilizó la muestra probabilística con muestreo aleatorio simple, dado que permitirá estudiar un subgrupo de la población definida, en la que cada elemento tuvo la misma posibilidad de ser elegido para la muestra.

Los resultados de la encuesta permanente de hogares de 2018 estiman 2,128,919 en el número de viviendas del país y en ellas se albergan 2,152,827 hogares con 9,023,838 personas, promediándose una relación de 4.2 personas por hogar a nivel nacional. La cantidad de personas que integran los hogares rurales es mayor a la de los hogares urbanos (4.4 y 4.0 personas respectivamente). (Estadística, 2018)

Tomando en consideración que el total de la población urbana en San Pedro Sula para el 2018 fue de 736,751 (INE, 2018) y considerando que los hogares del casco urbano conforman un promedio de 4.0 personas, el total de hogares en San Pedro Sula, sería de 184,188. Según el último informe de Migración y Remesas Internacionales del 2006, publicado el 14 de mayo del 2019 por el Instituto Nacional de Estadística, el 21% de los hogares en San Pedro Sula recibieron remesas. (Instituto Nacional de Estadística, 2019) Tomando este dato como referencia, la muestra final aproximada que tuvo la oportunidad de ser seleccionada para la investigación fue de 38,679 hogares receptores de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés.

Categorías	Hogares por recepción de remesas							
	Total		Reciben remesas		No reciben remesas		Ns/Nr	
	No.	% 1/	No.	% 2/	No.	% 2/	No.	% 2/
<b>Total /2</b>	<b>1,586,411</b>	<b>100.0</b>	<b>330,938</b>	<b>20.9</b>	<b>1,251,251</b>	<b>78.9</b>	<b>4,222</b>	<b>0.3</b>
<b>Dominio</b>								
<b>Urbano</b>	778,084	49.0	183,986	23.6	590,829	75.9	3,269	0.4
Distrito Central	208,698	13.2	45,669	21.9	160,865	77.1	2,164	1.0
San Pedro Sula	134,939	8.5	28,302	21.0	106,234	78.7	403	0.3
Resto Urbano	434,446	27.4	110,014	25.3	323,730	74.5	702	0.2
<b>Rural</b>	808,328	51.0	146,953	18.2	660,422	81.7	953	0.1

**Figura 21 Hogares por recepción de dinero del extranjero**

Fuente: (Instituto Nacional de Estadística, 2006)

Cálculo del tamaño de la muestra:

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{NE^2 + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

Z=Nivel de confianza

N=Población-Censo

p= Probabilidad a favor

q= Probabilidad en contra

e= error de estimación

n= Tamaño de la muestra

Desarrollo:

$$N = \frac{(1.96)^2 \times 0.5 \times 0.5 \times 38,679}{(38,679 \times (0.05)^2) + ((1.96)^2 \times 0.5 \times 0.5)}$$

$$N = 381 \text{ Hogares}$$

N = Si se encuesta a 381 hogares, el 95% de las veces el dato que se medirá estará en el intervalo  $\pm 5\%$  respecto al dato que se observe en la encuesta.

De igual manera se utilizó la muestra no probabilística con muestreo por conveniencia para la técnica de la entrevista, dado que se elegirán tres expertos para hondar en el tema de educación financiera. Los participantes que se elegirán serán basados en sus conocimientos sobre el tema de educación financiera.

### 3.3.3 TÉCNICAS DE MUESTREO

La técnica utilizada en la investigación en la encuesta por su enfoque cuantitativo, para aplicar el cuestionario cerrado para la recolección de información, se utilizó el muestreo probabilístico.

De los tipos de muestreos probabilísticos existentes, se escogió el muestreo aleatorio simple para la presente investigación, dado que como su nombre lo dice, la muestra simplemente se

selecciona aleatoriamente, otorgando a cada elemento de la población estadística la misma probabilidad de ser incluido en la muestra del estudio.

La técnica utilizada en la investigación en la entrevista por su enfoque cualitativo para aplicar el cuestionario abierto para la recolección de información, se utilizó la muestra no probabilística.

De los tipos de muestreos no probabilísticos existentes, se escogió el muestreo por conveniencia, dado que como muestra se tenía a los docentes en finanzas de UNITEC y CEUTEC donde se entrevistó a quienes convenientemente estaban disponibles.

### **3.4 INSTRUMENTOS, TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS APLICADOS**

Los instrumentos, técnicas y procedimientos permiten la recolección de datos necesarios para el cumplimiento de los objetivos de la investigación. Comprendiendo como técnica el conjunto de reglas y procedimientos que le permiten al investigador establecer una relación más directa con la unidad de análisis. Mientras que un instrumento es un mecanismo utilizado por el investigador para recolectar los datos y realizar el registro de la información.

#### **3.4.1 INSTRUMENTOS**

Los instrumentos fueron sometidos a pruebas piloto con el objetivo de establecer su validez y concordancia con cada una de las variables de estudio de la investigación. Para el cuestionario de preguntas cerradas se aplicaron las pruebas a 5 personas que reunían las características de la muestra para realizar la comparación entre los resultados obtenidos y los resultados esperados lo cual permitió la modificación del cuestionario hasta que cada una de las preguntas permitiera la obtención de los resultados para cada una de las variables.

Para el cuestionario de preguntas abiertas se aplicó la prueba a un docente experto en educación financiera de la Universidad Tecnológica Centroamericana, con el objetivo de dar respuesta a la propuesta planteada en la presente investigación.



Para permitir la legitimidad de los resultados de las pruebas piloto realizadas, las mismas se encuentran en el apartado de anexos del presente documento.

#### 3.4.1.1 CUESTIONARIO DE PREGUNTAS CERRADAS

El instrumento utilizado en la investigación para la recolección de datos es el cuestionario cerrado, debido a que permite hacer preguntas cerradas a la unidad de análisis sobre las variables estudiadas en la investigación. A través de la operacionalización de variables se identificó que es lo que se necesitaba medir y partiendo de ahí se diseñaron preguntas confiables y validas que contendría el cuestionario, dándole opciones delimitadas a la unidad de análisis.

Los participantes se acotaron a preguntas con respuestas delimitadas como las siguientes:

- Dicotómicas (dos posibilidades de respuesta).
- Seleccionar más de una opción o categoría (ser multirrespuesta).
- Selección de un rango predeterminado.

#### 3.4.1.2 CUESTIONARIO DE PREGUNTAS ABIERTAS

El instrumento utilizado en la investigación para la recolección de datos es el cuestionario abierto, ya que permite realizar preguntas abiertas a la unidad de análisis sobre las variables estudiadas en la investigación. Mediante la operacionalización de variables se identificó sobre la importancia de conocer un poco más sobre la educación financiera y partiendo de esto diseñar un cuestionario abierto dándole libertad de opciones a los entrevistados. Los participantes se acotaron a preguntas de texto abierto permitiendo explorar aspectos cualitativos y profundos sobre el tema de educación financiera.

### 3.4.2 TÉCNICAS

Las técnicas que se aplicaron dentro de la presente investigación fueron una encuesta de preguntas cerradas aplicada a una muestra aleatoria y una entrevista de preguntas abiertas a expertos sobre educación financiera. A continuación, se detallará cada una de ellas.

#### 3.4.2.1 ENCUESTA

Esta técnica fue aplicada a través del cuestionario a una muestra aleatoria de la población de hogares de la ciudad de San Pedro Sula en el caso urbano, que recibieron remesas periódicas durante el año 2020, para determinar el impacto socioeconómico que estas remesas tuvieron.

#### 3.4.2.2 ENTREVISTA

Dicha técnica fue aplicada mediante entrevista de preguntas abiertas a expertos que se eligen por sus características y conocimientos, con el fin de hondar sobre el tema de la educación financiera como parte de la propuesta de mejora de dicha investigación.

### 3.4.3 PROCEDIMIENTO APLICADOS

A continuación, se presentan los procedimientos seguidos para la recolección de datos mediante la aplicación de una encuesta a la muestra aleatoria y una entrevista a expertos en educación financiera.

#### 3.4.3.1 PROCEDIMIENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

El procedimiento para la recolección de datos mediante la aplicación de una encuesta a la muestra aleatoria de la población de hogares de la ciudad de San Pedro Sula en el caso urbano, que recibieron remesas periódicas durante el año 2020:

1. Se realizó la formulación del problema y las preguntas de investigación.
2. Se definieron los objetivos para llevar a cabo la investigación.
3. A través de la operacionalización de las variables se identificaron las variables a medir.
4. Se definió la población y muestra a la que se aplicaría el instrumento de investigación.
5. Redacción y elaboración del cuestionario de preguntas cerradas a aplicar.
6. Se comenzó con la búsqueda de la muestra de manera aleatoria simple para la aplicación del instrumento a través de redes sociales y centros comerciales de la ciudad donde se concentran los bancos, tomando en cuenta que la población actualmente está en constante uso de los canales digitales.

El procedimiento realizado para la recolección de información que permitirá conocer más sobre el tema de educación financiera, la cual se realizará a expertos en el tema se realizó de la siguiente manera.

1. Se definió la propuesta de mejora de la investigación.
2. Se definió la muestra a la que se aplicaría el instrumento de investigación.
3. Redacción y elaboración del cuestionario de preguntas abiertas a aplicar a la muestra.
4. Se comenzó con la búsqueda de la muestra de manera aleatoria simple para la aplicación del instrumento.
5. Una vez definida la muestra se realizó el cuestionario de preguntas abiertas través de la herramienta digital zoom.

### **3.5 FUENTES DE INFORMACIÓN**

Las fuentes de información son de gran utilidad en una investigación ya que son documentos de distintos tipos y orígenes que proveen recursos sobre un tema en específico. Estos aportan información valiosa que engrandece la investigación. Según su nivel de información estas se pueden clasificar en fuentes primarias la cual es información que no ha sido modificada como

por ejemplo libros, revistas, diarios etc., y por otra parte están las fuentes secundarias las cuales han sido modificadas o reorganizadas como por ejemplo enciclopedias o directorios. A continuación, se mostrarán las fuentes utilizadas en la actual investigación.

### 3.5.1 FUENTES PRIMARIAS

Las fuentes primarias que ayudarán a esclarecer la investigación y brindar un panorama más amplio del mismo, serán las encuestas, las cuales permitirán aplicar un cuestionario a una población en específico, permitiendo con esto conocer la información de primera mano.

El cuestionario de preguntas cerradas se aplicará a los receptores de remesas que recibieron periódicamente en el 2020 en la ciudad de San Pedro Sula, la cual permitirá obtener información directa que responder los objetivos de estudio.

El cuestionario de preguntas abiertas se aplicará a tres expertos en el tema de educación financiera, el cual permitirá hondar sobre dicho tema y con esto tener un panorama amplio sobre la propuesta realizada.

### 3.5.2 FUENTES SECUNDARIAS

Las fuentes secundarias brindan datos organizados, producto de análisis terceros, contiene información ampliada de los resultados que brinda la información primaria.

En la presente investigación las fuentes secundarias corresponden a informes oficiales publicados por órganos nacionales e internacionales como ser Banco Central de Honduras, Instituto Nacional de Estadísticas, Comisión Económica para América Latina y el Caribe, así como también libros, revistas, decretos, leyes, sobre las remesas y su impacto socioeconómico.

### **3.6 UNIDAD DE ANÁLISIS**

En la presente investigación, la muestra serán los hogares aleatorios que cumplan con dichos requisitos en la ciudad de San Pedro Sula, por tanto, la unidad de análisis serán las personas receptoras de las remesas para el hogar, estos permitirán dar a conocer la información directa para responder a los objetivos de la investigación. Por otra parte, serán los expertos en finanzas con orientación en educación financiera, la cual permitirá tener un panorama amplio sobre dicho tema, para así ampliar el panorama sobre la propuesta realizada en dicha investigación.

## **CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS**

En el presente capítulo se brindarán los resultados obtenidos en las técnicas aplicadas durante la presente investigación, así como un análisis exhaustivo de cada uno de estos a través de gráficos y sus respectivas descripciones. Iniciando con un breve informe de los principales puntos a tomar en cuenta, posteriormente se presentarán los resultados en el respectivo orden de los objetivos planteados en el Capítulo I de Planteamiento de la investigación. Conforme avance el desarrollo de los resultados se irán descubriendo los principales hallazgos para dar respuestas a las preguntas de investigación.

### **4.1 INFORME DEL PROCESO DE RECOLECCIÓN**

Dentro de la investigación donde se tomó como población a los hogares de la ciudad de San Pedro Sula, en el casco urbano, que recibieron remesas periódicamente en el año 2020. De dicha población se realizó el cálculo de una muestra probabilística para el instrumento de la encuesta dando como resultado 381 hogares receptores de remesas, elegidos con un muestreo aleatorio simple. Para el instrumento de la entrevista se tomó una muestra no probabilística dando como resultado 3 entrevistas a expertos en educación financiera para propósitos de implementación de la propuesta de la investigación, el cual se detallará en el Capítulo VI de la presente investigación.

Para el caso de la técnica de encuesta, se utilizó como instrumento cuestionario de preguntas cerradas, en el cual se ubicó una parte de la muestra deseada a través de redes sociales como LinkedIn, Facebook, WhatsApp, Instagram, Twitter etc. Y la otra parte de manera presencial en sucursales financieras que proveen el servicio de remesas. De acuerdo con la muestra probabilística de 381 encuestas a realizar, se obtuvieron un total de 201 encuestas representando un 53% del total.

Para el caso de la técnica de la entrevista, se utilizó el instrumento cuestionario de preguntas abiertas, ubicando a la muestra que se seleccionó bajo un perfil de acuerdo con las características de la investigación a través de la herramienta virtual Zoom.

## **4.2 RESULTADOS Y ANÁLISIS DE LAS TÉCNICAS APLICADAS**

Los resultados y análisis de la encuesta “Impacto socioeconómico de las remesas” orientada a una muestra representada por los hogares de la ciudad de San Pedro Sula, en el casco urbano, que recibieron remesas periódicamente en el año 2020, se obtuvo aplicando el instrumento a un número de 201 hogares que se encuentran representadas por los datos a detallar a continuación. Los resultados se ilustrarán y describirán de acuerdo con las variables independientes estudiadas en el transcurso de la investigación.

### **4.2.1 PERFIL SOCIOECONÓMICO DE LOS BENEFICIARIOS DE REMESAS**

A continuación, se desarrolla de manera ilustrativa y detalla los resultados obtenidos de la encuesta aplicados a la muestra poblacional, para la variable independiente denominada perfil socioeconómico de los beneficiarios, dando a conocer en valores porcentuales los datos recopilados:

**Tabla 5 Perfil socioeconómico, resultados encuesta.**

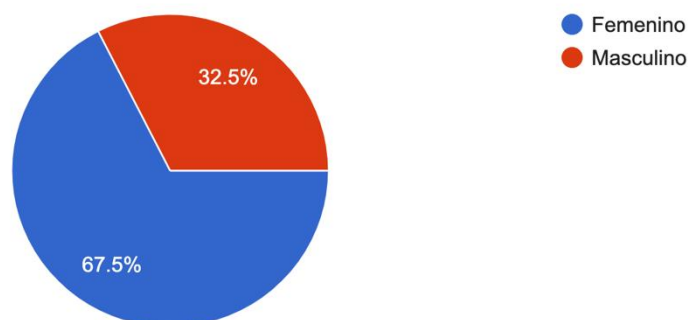
<b>Variable</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Resultado</b>	
<b>Perfil socioeconómico de los beneficiarios</b>	<b>Seleccione su sexo</b>	Femenino	67.50%
		Masculino	32.50%
	<b>Seleccione el rango de edad en el que se encuentra</b>	18-25 años	45.30%
		26-35 años	33.80%
		35-50 años	17.40%
		Mayor de 50 años	3.50%
	<b>Seleccione su nivel educativo</b>	Pregrado	47.30%
		Secundaria	24.40%
		Post-grado	14.40%
		Técnico	11.40%
		Primaria	2.00%
		Ninguna	0.50%
	<b>¿A qué se dedica?</b>	Otros servicios	24.00%
		Comercio	16.50%
		Sin empleo	12.50%
Ama de casa		8.00%	
Servicios de la salud		8.00%	
Industria manufacturera		7.00%	
Servicios financieros		6.00%	
Empresas de consumo masivo		5.50%	
Transporte y almacenamiento		4.50%	
Servicios de educación		3.50%	
Construcción privada		2.00%	
Hoteles y restaurantes		1.50%	
Agricultura		1.00%	

Fuente: Elaboración Propia.

El 67.50% de la muestra está representada por el género femenino, mientras que el 32.5% pertenece al género masculino. Esta es una tendencia ya que en su mayoría suelen ser las mujeres del hogar quienes reciben las remesas ya sea porque el hombre de la familiar emigro o bien porque es la encargada de la administración de los recursos para cubrir las necesidades básicas del hogar.



## Sexo

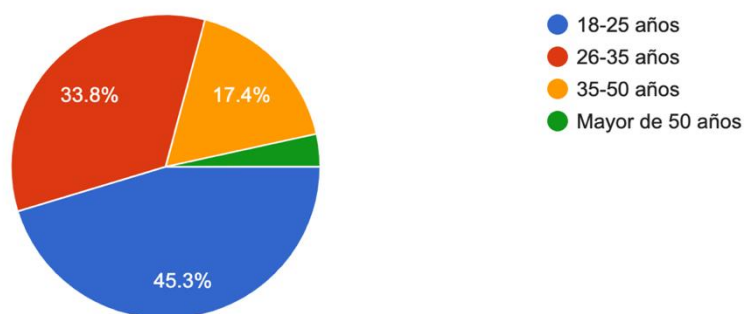


**Figura 22 Sexo de las personas**

Fuente: Gráfico Google Forms

La edad de los beneficiarios de remesas es una población joven ya que los resultados de la encuesta mostraron que sus edades se encuentran entre los 18 y 25 años representada con un porcentaje del 45.30% del 100% de la muestra. En cuanto al 33.80% de los encuestados se encuentran en una edad promedio de 26 y 35 años.

## Edad

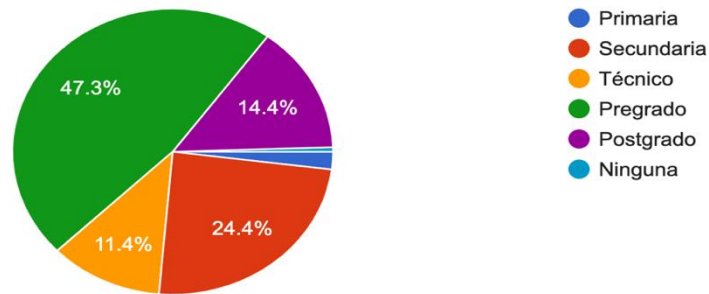


**Figura 23 Edad de las personas**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

El nivel de educativo de los encuestados es superior, ya que se representa con un 47.30% de estudiantes o egresados de pregrado, un 24.4% en nivel secundaria, un 14.40% de nivel postgrado y un 11.40% de técnico.

Nivel Educativo

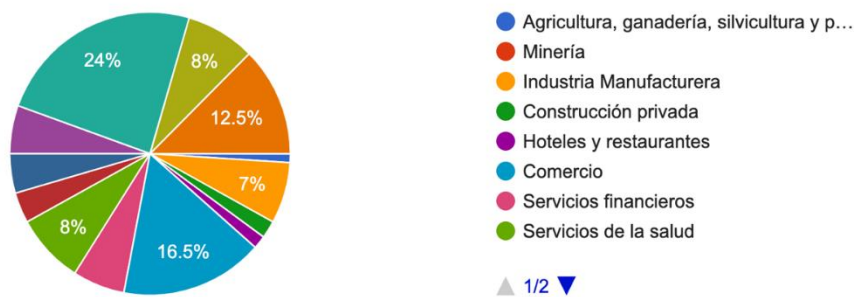


**Figura 24 Nivel educativo de los encuestados**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

El 24% de los encuestados indicaron que laboran en otros servicios de las opciones enlistadas en el cuestionario, un 16.5% pertenece al rubro del comercio, y un 12.5% a la industria manufacturera.

¿A qué se dedica?



**Figura 25 Oficio de los encuestados**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

Es preocupante que para el 2020 los receptores de remesas muestren ser una población tan joven con un grado de formación superior y trabajadora, este hallazgo es un reflejo de la mala situación para los jóvenes. Según una investigación que realizó Manpower Group, en Honduras, el 56% de los jóvenes señala que tienen problemas para encontrar empleo, señalando sueldos bajos como una de las principales dificultades para conseguir empleo (La Nación, 2022). A pesar de que los mismos trabajaron en los distintos rubros enlistados, solamente el 12.50% de los encuestados indicó encontrarse sin empleo durante el 2020, por lo que los resultados muestran indicios de que las remesas son una fuente de ingresos complementaria para cubrir necesidades básicas, sin embargo, se confirmará en los resultados de las siguientes secciones.

#### 4.2.2 NECESIDADES BÁSICAS INSATISFECHAS DE LOS HOGARES RECEPTORES DE REMESAS

A continuación, se desarrolla de manera ilustrativa y detalla los resultados obtenidos de la encuesta aplicados a la muestra poblacional, para la variable independiente denominada necesidades básicas insatisfechas de los beneficiarios de las remesas, que busca recopilar que tanto estos hogares satisfacen sus principales necesidades o bien la carencia de satisfacción de estas, dando a conocer en valores porcentuales los datos recopilados:

**Tabla 6 Necesidades básicas insatisfechas, resultados encuesta.**

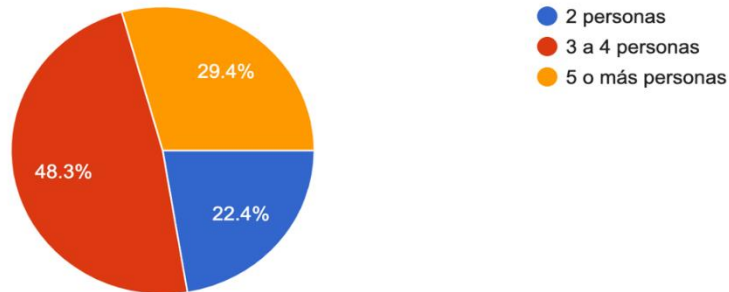
<b>Variable</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Resultado</b>	
<b>Necesidades básicas insatisfechas</b>	<i>¿De cuantas personas se conforma su hogar?</i>	2 personas	22.40%
		3 a 4 personas	48.30%
		5 o más personas	29.40%
	<i>¿En el año 2020 residía en una vivienda propia o alquilada?</i>	Propia	67.20%
		Alquilada	32.80%
	<i>¿Con cuantas habitaciones cuenta su vivienda?</i>	1 habitación	7.50%
		2 habitaciones	26.40%
		3 o más habitaciones	66.20%
	<i>¿Su vivienda se vio afectada por las inundaciones causadas por los fenómenos naturales Eta e Iota?</i>	Si	19.40%
		No	80.60%
	<i>¿En el año 2020 su vivienda necesitó mantenimiento?</i>	Si	58.20%
		No	41.80%
	<i>¿Qué tipo de mantenimiento necesitó su vivienda? Puede seleccionar las opciones que apliquen</i>	Arreglo en techo	32.30%
		Arreglo de puertas y ventanas	27.20%
		Reconstrucción de muros y paredes	14.90%
		Adición de habitaciones	4.60%
		Pintura	39.00%
		Mantenimiento tuberías	19.55%
		No aplica	41.80%
	<i>¿Cuántos niños en edad escolar hay en su hogar?</i>	1 a 2 niños	46.00%
3 o más niños		5.00%	
Ninguno		49.00%	
<i>¿Los niños asisten a un centro educativo?</i>	Si	49.00%	
	No	2.00%	
	No aplica	49.00%	
<i>¿El centro educativo al que asisten los niños es público o privado?</i>	Público	16.20%	
	Privado	34.80%	
	No aplica	49.00%	
<i>¿Cuál fue el ingreso promedio que recibió en el hogar en el 2020?</i>	5,000 a 12,000 lempiras	26.90%	
	12,001 a 20,000 lempiras	30.30%	
	20,001 a 30,000 lempiras	15.90%	
	30,001 o más lempiras	26.90%	
<i>¿Cuántas personas contribuyen en el ingreso del hogar?</i>	1 a 2 personas	82.10%	
	3 a 4 personas	15.40%	
	5 o más personas	2.50%	

Fuente: Elaboración Propia.

Se puede deducir que los hogares receptores de remesas están conformados en promedio por 4 personas, ya que, del 100% de los encuestados, el 48.3% indico que sus hogares están conformados por 3 o 4 personas, el 29.4% por 5 o más personas y el 22.4% está conformado por 2

personas.

¿De cuantas personas está conformado su hogar?

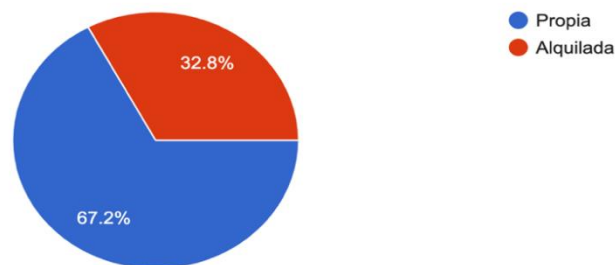


**Figura 26 Gráfica del número de personas que conforman el hogar de los encuestados**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

Para el año 2020 se obtuvo como resultado que el 67.2% de la muestra poblacional encuestada residía en una vivienda propia, quedando la incógnita si la vivienda está siendo pagada a través de un préstamo ya que este puede ser un gasto fijo del hogar o bien no significar un gasto adicional más que posibles mantenimientos necesarios. Por otro lado, el 32.8% residía en una vivienda alquilada, quienes por consiguiente destinan parte de sus ingresos mensuales para el pago de alquiler.

¿En el año 2020, residía en una vivienda propia o alquilada?

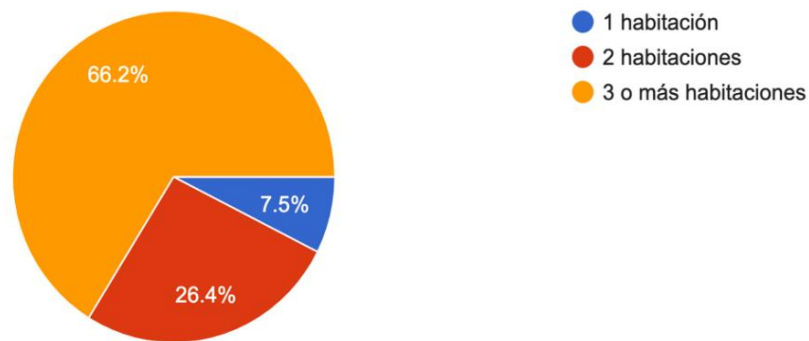


**Figura 27 Gráfica del tipo de vivienda en la que residían los encuestados**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

De los encuestados, el 66.2% indico que su vivienda cuenta con 3 o más habitaciones, el 26.4% cuenta con 2 habitaciones y el 7.5% indico que cuenta con 1 habitación. Considerando que los hogares de la muestra encuestada se conforman de 3 a 4 personas principalmente, no existe hacinamiento puesto que en promedio cada integrante cuenta con su propia habitación.

¿Con cuantas habitaciones cuenta su vivienda?

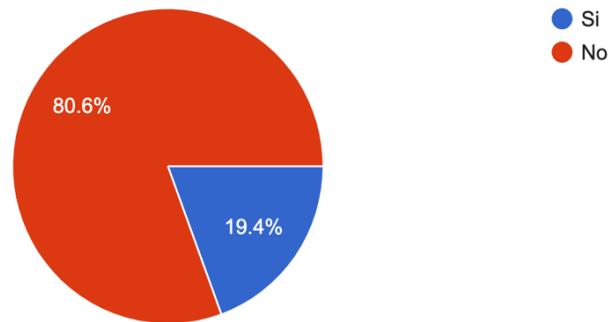


**Figura 28 Gráfica de las habitaciones con que cuentan los encuestados**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

La ciudad de San Pedro Sula no solo se vio impactada por la pandemia del Covid-19, sino que también por los fenómenos naturales Eta e Iota. Del 80.6% de los encuestados indico que su vivienda no se vio afectada por las inundaciones causadas por estos fenómenos naturales, por lo que se puede deducir que su vivienda se encuentra en óptimas condiciones y que se encuentra en zonas no inundables. Mientras que el 19.4% indico que su vivienda si se vio afectada, se puede traducir en daños a la vivienda que posteriormente tuvieron que ser reparados.

¿Su vivienda se vio afectada por las inundaciones causadas por los fenómenos naturales Eta e Iota?

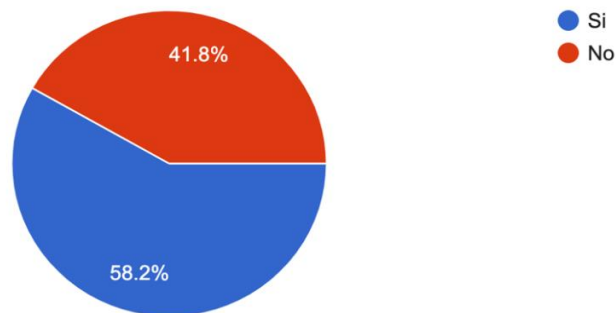


**Figura 29 Gráfica para conocer si la vivienda de los encuestados fue afectada por los fenómenos Eta e Iota.**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

El 58.2% de los encuestados indico que su vivienda necesito mantenimiento durante el año 2020, mientras que el 41.8% indico que no se necesitó mantenimiento en su vivienda.

¿En el año 2020 su vivienda necesitó mantenimiento?

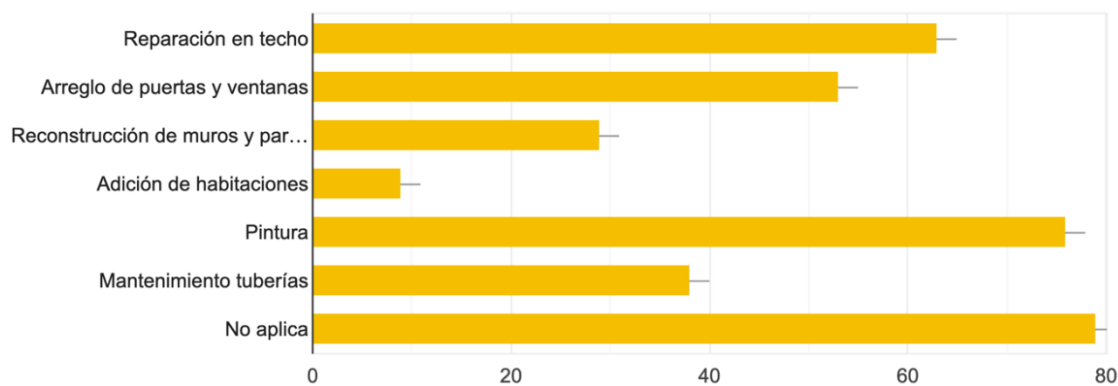


**Figura 30 Gráfica para conocer si la vivienda de los encuestados necesitó mantenimiento en el 2020**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

Se brindó a los encuestados varias opciones de mantenimiento que pudieron haberle dado a sus viviendas durante el año 2020 para que seleccionaran las que aplicaban, principalmente, el 39% indicó que su vivienda necesitó pintura, el 32.3% reparación en techo y el 27% en reconstrucción de muros y paredes. La reparación de techos fue necesaria debido a las fuertes lluvias recibidas en el año, se puede deducir que quienes indicaron una reconstrucción en muros y paredes pudieron ser las personas a las que su vivienda se vio afectada por las tormentas tropicales suscitadas en el 2020.

1) ¿Qué tipo de mantenimiento necesitó su vivienda? Puede seleccionar más de una opción.



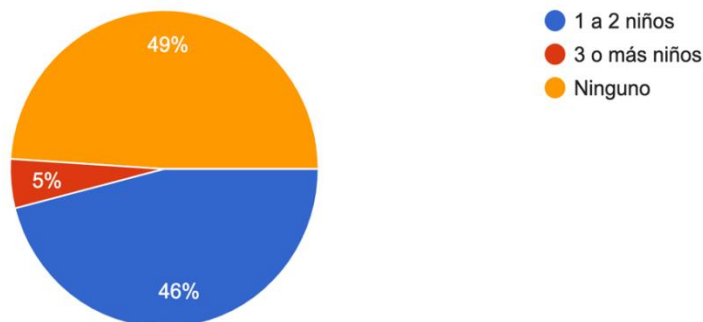
**Figura 31 Gráfica para conocer el tipo de mantenimiento que necesitó la vivienda de los encuestados**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

El 46% de los encuestados indicó que en su hogar hay de 1 a 2 niños en edad escolar, mientras que el 49% indicó que en su hogar no hay niños en edad escolar. Con estos resultados se puede encontrar que los hogares de casi el 50% de los encuestados es de una población joven/adulta.



¿Cuántos niños en edad escolar hay en su hogar?

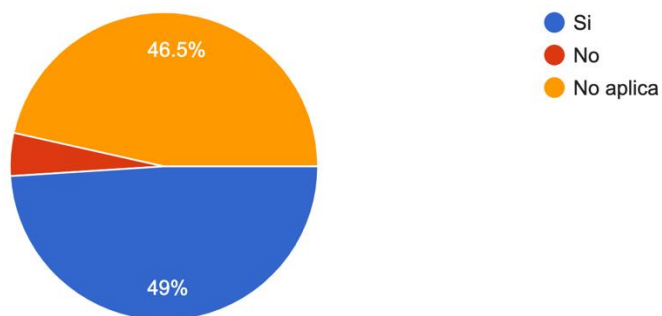


**Figura 32 Gráfica de los niños que hay en el hogar de los encuestados**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

Del 51% de los encuestados que en la pregunta anterior respondió que había niños en edad escolar en su hogar, el 96% indicó que los niños sí asisten a un centro educativo, mientras que el 4% indicó que no asisten a un centro educativo.

¿Los niños asisten a un centro educativo?

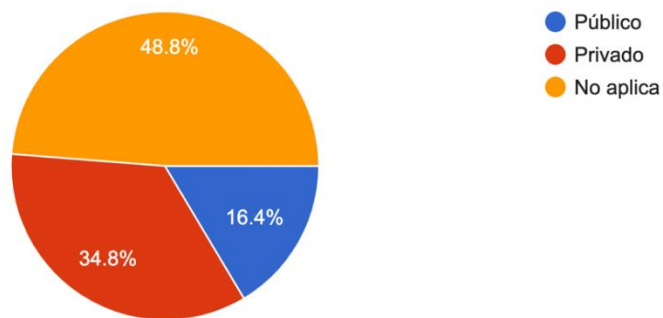


**Figura 33 Gráfica del porcentaje de niños que asisten a un centro educativo**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

Del 49% de los encuestados que indicaron que los niños si asisten a un centro educativo, el 71% asiste a un centro educativo privado, mientras que el 29% asiste a un centro educativo público. Lo que puede interpretarse como un resultado del deficiente sistema educativo público del país y los padres deben recurrir a un esfuerzo extra para poder costear un centro educativo privado con la expectativa que sus hijos reciban una educación de mejor calidad.

¿El centro educativo donde asisten los niños es público o privado?

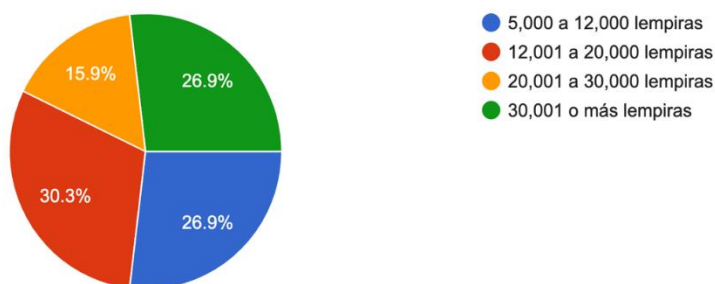


**Figura 34 Gráfica del centro educativo al que asisten los niños del hogar de los encuestados**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

De los encuestados, el 30.3% indicaron que el ingreso promedio mensual de su hogar se encuentra en un rango de 12,001 a 20,000 lempiras, mientras que un 26.9% indicaron un rango de 30,001 o más lempiras y el otro 26.9% entre 5,000 a 12,000 lempiras. Considerando que los hogares de la muestra encuestada en su mayoría están conformadas por aproximadamente 3 integrantes, estos se mantienen con un ingreso promedio de entre 350 y 500 lempiras al día.

¿Cuál fue el ingreso promedio de su hogar en el 2020?

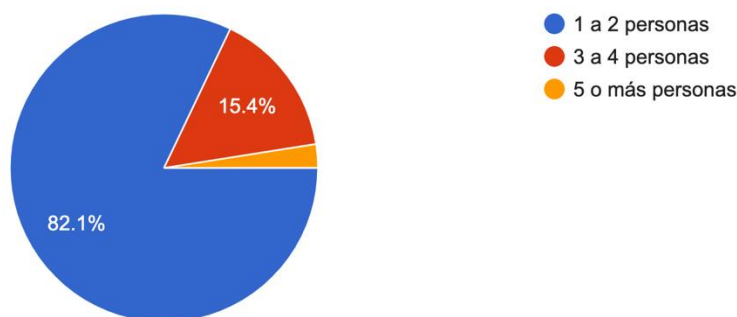


**Figura 35 Gráfica del ingreso promedio de los hogares de los encuestados en el 2020**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

De la muestra encuestada, el 82.1% indicó que de 1 a 2 personas contribuyen en los ingresos del hogar, mientras que para 15.4% de 3 a 4 personas. Considerando que los ingresos del hogar rondan entre los 12,000 a 20,000, si principalmente 1 o 2 personas contribuyen a los ingresos del hogar, se traduce a que estos reciben un ingreso bajo para mantener un hogar que principalmente está conformado de 3 a 4 personas.

¿Cuántas personas contribuyen en el ingreso de su hogar?



**Figura 36 Gráfica de cuantas personas contribuyen al ingreso del hogar de los encuestados**

Fuente: (Gráfico Google Forms )

### 4.2.3 USO DE LAS REMESAS EN LOS HOGARES RECEPTORES

A continuación, se desarrolla de manera ilustrativa y detalla los resultados obtenidos de la encuesta aplicados a la muestra poblacional, para la variable independiente denominada uso de las remesas en los hogares receptores, que busca recopilar información sobre el manejo que se les dio a las remesas recibidas por los hogares receptores, dando a conocer en valores porcentuales los datos recopilados:

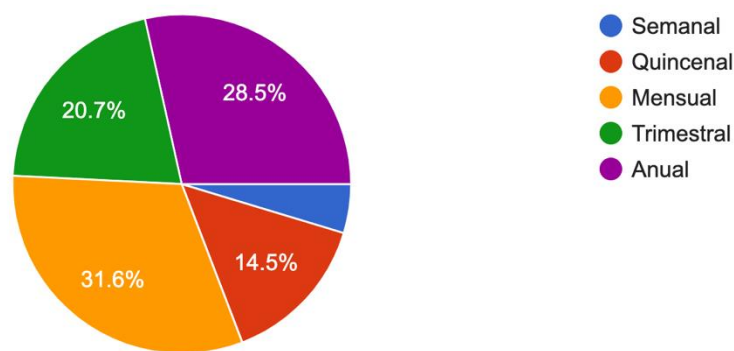
**Tabla 7** Uso de las remesas, resultado encuesta.

<b>Variable</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Resultado</b>	
<b>Uso de las remesas</b>	<b>¿Cada cuanto recibió remesas en el 2020?</b>	Semanal	4.70%
		Quincenal	14.50%
		Mensual	31.60%
		Trimestral	20.70%
		Anual	28.50%
	<b>De acuerdo con la periodicidad, ¿Cuánto fue el monto promedio recibido por remesas?</b>	500-1,000 lempiras	21.20%
		1,001-2,000 lempiras	21.20%
		2,001-5,000 lempiras	29.50%
		5,001 o más lempiras	28.00%
	<b>¿Cuál es el parentesco que tiene con el remitente de remesas?</b>	Soy la madre	2.60%
		Soy el padre	1.50%
		Soy el hermano	24.70%
		Soy su pareja	8.20%
		Soy su hijo	22.70%
		Otros (soy el sobrino, tío, amigo)	40.20%
	<b>¿Considera que las remesas recibidas son una fuente principal o una fuente complementaria de ingresos?</b>	Fuente de ingresos principal	26.90%
		Fuente de ingresos complementaria	73.10%
	<b>¿Cuál fue el uso que le dio a las remesas en el año 2020?</b>	Alimentación	66.80%
		Educación	31.10%
		Tratamientos médicos	34.70%
Adquisición o mejora de inmuebles		13.00%	
Pago de deudas		28.50%	
Inversión en negocios		7.80%	
Ahorro		18.70%	
Otros		17.60%	

Fuente: Elaboración Propia)

De la muestra encuestada el 31.6% indico que recibió remesas mensualmente, el 28.5% recibió anualmente, el 20.7% trimestralmente y únicamente un 14.5% recibió remesas quincenalmente. El 50.8% recibe remesas periodicas dentro del mes, lo que se puede traducir que estos están recibiendo continuamente remesas durante el año, siendo un constante en los flujos anuales de ingresos por remesas.

¿Cada cuanto recibió remesas en el 2020?

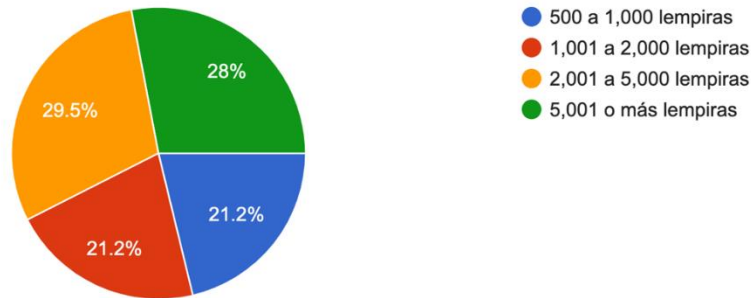


**Figura 37 Gráfica de la periodicidad de remesas de los encuestados**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

Del 29.5% de los encuestados indico que el promedio recibido por remesas fue entre 2,001 a 5,000 lempiras, el 28% indico que recibió de 5,001 o más lempiras, el 21.2% indico que recibió de 1,000 a 2,000 lempiras, de igual manera el 21.2% indico que recibió de 500 a 1,000 lempiras.

De acuerdo con la periodicidad, ¿Cuánto fue el promedio recibido por remesas?

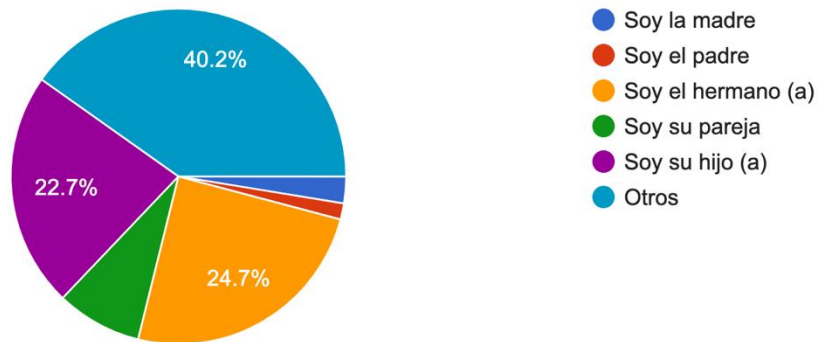


**Figura 38 Gráfica del promedio recibido de remesas de los encuestados**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

En cuanto al parentesco que tienen con el remitente de las remesas, los encuestados indicaron que un 40.2% tenían otro tipo de parentesco, el 24.7% indicó que era el hermano del emisor, y un 22.7% indicó que era el hijo del emisor de las remesas.

¿Cuál es el parentesco que tiene con el remitente de las remesas?

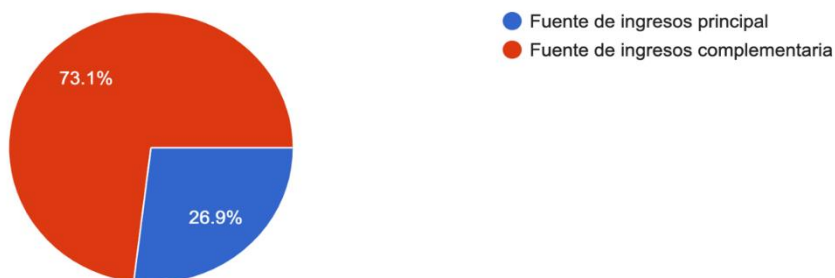


**Figura 39 Gráfica del parentesco del remitente de las remesas**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

Según la encuesta, el 73.1% consideró que las remesas son fuente de ingreso complementario en su economía familiar, mientras que para el 26.9% es un ingreso principal. Este resultado concuerda con el perfil socioeconómico que tienen estos receptores, ya que, al laborar y ser profesionales, los ingresos por remesas les permiten terminar de cubrir las necesidades básicas que puedan tener.

Considera que las remesas recibidas son:



**Figura 40 Gráfica para conocer si las remesas recibidas por los encuestadores es fuente principal o complementaria**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

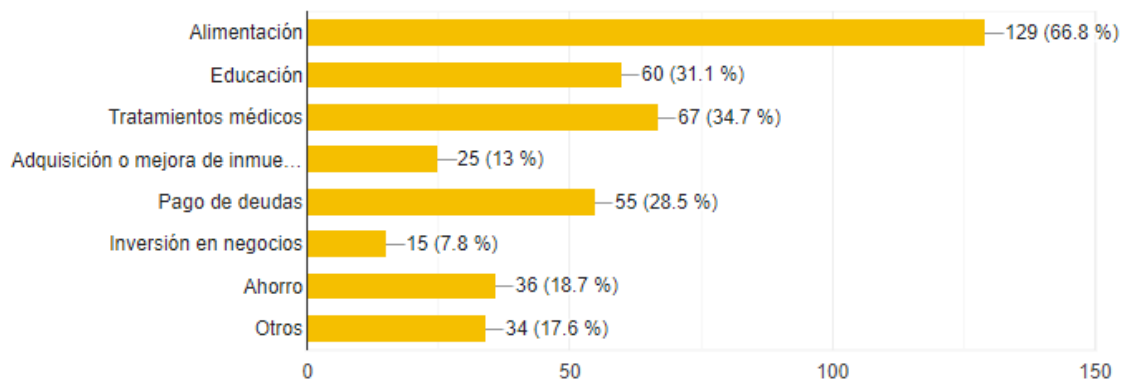
Del 100% de los encuestados, el 66.8% indicó que el uso que le brindaron a las remesas fue en alimentación, el 31.1% se destinó en educación, el 34.7% fue utilizado en tratamientos médicos, y el resto fue utilizado en adquisición y mejora de inmuebles, pago de deudas, inversión de negocios, ahorro, entre otros.

Se puede entender que los principales resultados en cuanto al uso de remesas se reflejen en consumo ya que fueron utilizadas para cubrir necesidades de consumo básico como la alimentación. Por otro lado, al ser una población con formación superior en la que los niños de sus hogares asisten principalmente a un centro educativo privado, se puede entender que el 31.1% hayan destinado para cubrir el acceso a una educación de calidad. Al ser el 2020 un año crítico para el sistema de salud debido a la pandemia del Covid-19 en la que no había manera de amenizar los

sintomas del virus, tiene sentido que el 34.7% haya indicado que utilizo parte de sus remesas en la compra de tratamientos médicos.

Tan solo el 18.70% indico que destino sus remesas al ahorro y el 7.8% a la inversión en negocios. Se podría decir que debido a la necesidad de cubrir necesidades basicas destinar el dinero al ahorro no es una opción, sin embargo, es preocupante que las remesas sean utilizadas principalmente al consumo.

¿Cuál fue el uso que le dio a las remesas en el año 2020? Puede seleccionar más de una opción.



**Figura 41 Gráfico del uso que se le brindaron a las remesas por los encuestadores en el 2020**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

#### 4.2.4 PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS HOGARES RECEPTORES DE REMESAS

A continuación, se desarrolla de manera ilustrativa y detalla los resultados obtenidos de la encuesta aplicados a la muestra poblacional y la entrevista a expertos en educación financiera, para la variable independiente denominada plan de educación financiera para los hogares receptores de remesas, dando a conocer en valores porcentuales los datos recopilados.



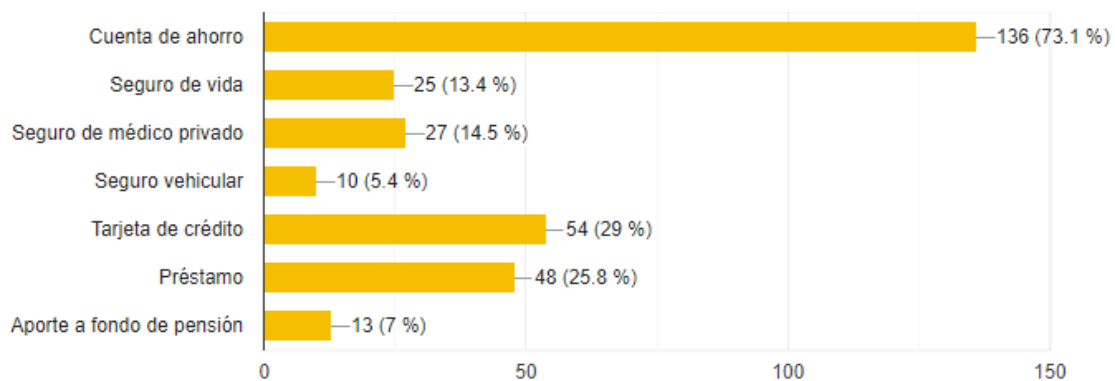
**Tabla 8 Plan de educación financiera, resultado encuesta.**

Variable	Pregunta	Resultado	
Plan de educación financiera	¿Contó con un producto financiero en el año 2020? Puede seleccionar las opciones que apliquen	Cuenta de ahorro	73.10%
		Seguro de vida	13.40%
		Seguro de médico privado	14.50%
		Seguro vehicular	5.40%
		Tarjeta de crédito	29%
		Préstamo	25.80%
		Aporte a fondo de pensión	7%
	¿Estaría interesado en capacitarse sobre el uso de las remesas para el ahorro o inversión? Puede seleccionar las opciones que apliquen	Si	79.40%
		No	20.60%

Fuente: (Elaboración Propia).

Según los datos recopilados mediante la encuesta, el 73.1% indico que contó con una cuenta de ahorro como producto financiero en el año 2020, el 29% con una tarjeta de crédito, el 25.8% con préstamo, y el resto de la muestra se distribuyó en productos financieros tales como seguro de vida, seguro médico privado, seguro vehicular, aporte a fondo de pensión.

¿Contó con un producto financiero en el año 2020? Puede seleccionar más de una opción.

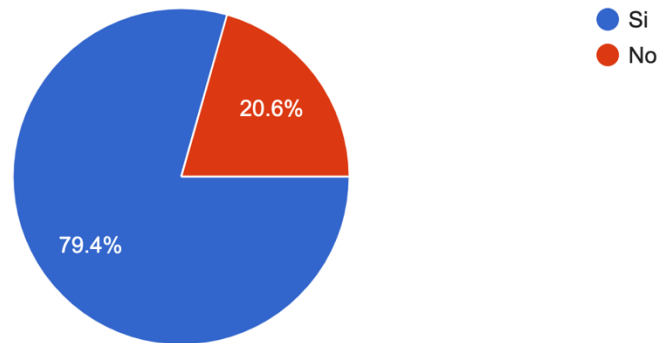


**Figura 42 Gráfica del producto financiero con el que contó el encuestado en el 2020**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

De la muestra encuestada, el 79.4% indicó que estaría interesado en capacitarse sobre el uso de las remesas para el ahorro o la inversión, mientras que el 20.6% indicó que no le interesaría recibir dicha capacitación.

¿Estaría interesado en capacitarse sobre el uso de las remesas para el ahorro o inversión?



**Figura 43 Gráfica del interés del encuestador en recibir capacitación sobre el uso de remesas**

Fuente: (Gráfico Google Forms)

Con el objetivo de ahondar con profundidad en aspectos relevantes que permitieran dar estructura al plan de educación financiera a proponer, se necesitaba conocer si en verdad esta es una necesidad en la población y cuáles serían los puntos más importantes para destacar en la propuesta, por tanto, se decidió entrevistar a tres expertos en educación financieras, haciendo las siguientes preguntas:

¿Considera usted que la población de San Pedro Sula realmente tiene buenas prácticas en el manejo de su dinero?

**Tabla 9 Plan de educación financiera, resultado entrevista.**

<b>Pregunta</b>	<b>¿Considera usted que la población de San Pedro Sula realmente tiene buenas prácticas en el manejo de su dinero?</b>
<b>Cargo</b>	<b>Respuesta</b>
<b>Jefe académico Finanzas y Economía Unitec.</b>	Desde mi punto de vista la población en general carece de buenas prácticas en relación al manejo de su dinero.
<b>Jefe académico Contaduría Pública y Finanzas Unitec.</b>	No, la población carece de manejo adecuado de sus ingresos
<b>Docente de Finanzas y Economía Unitec.</b>	No, creo que el manejo de dinero sigue siendo un desafío a atender por parte de las personas. Se evidencia en altas tasas de morosidad que presentan las instituciones financieras.

Fuente: (Elaboración Propia).

Desde la perspectiva de los tres expertos entrevistados, consideran que la población no solo de San Pedro Sula, si no que en Honduras en general no se tienen buenas prácticas en el manejo de su dinero. Esto como resultado de falta de creación de presupuestos familiares, alta morosidad principalmente con el uso de tarjetas de crédito y especialmente por la poca importancia que se le da al ahorro. Para que la población pueda tener buenas prácticas con respecto al manejo de su dinero deben de tener educación financiera, la cual le permite a la población en general el entendimiento sobre los productos y servicios financieros y la responsabilidad que asumen al adquirirlos.

¿Qué buenas prácticas debería tener la población para hacer un buen uso de sus ingresos?

**Tabla 10 Plan de educación financiera, resultado entrevista.**

<b>Pregunta</b>	<b>¿Qué buenas prácticas debería tener la población para hacer un buen uso de sus ingresos?</b>
<b>Cargo</b>	<b>Respuesta</b>
<b>Jefe académico Finanzas y Economía Unitec.</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Realizar un presupuesto mensual en base a sus ingresos y egresos que le permita conocer cada categoría de sus gastos.</li> <li>2. Reducir los gastos innecesarios independiente de que el presupuesto tenga superávit.</li> <li>3. Reducir el consumo en la calle y las compras impulsivas.</li> <li>4. Controlar el consumo o gasto en la casa, estar pendiente de gastos hormiga en la casa.</li> <li>4. Controlar gastos a través de tarjeta de crédito.</li> </ol>
<b>Jefe académico Contaduría Pública y Finanzas Unitec.</b>	Invertir el dinero en prioridades, cubrir necesidades y no gastar en cosas innecesarias.
<b>Docente de Finanzas y Economía Unitec.</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Destinar al menos un porcentaje en ahorro, mínimo un 5 o 10%</li> <li>2. Ajustar su consumo al ingreso</li> </ol>

Fuente: (Elaboración Propia.)

Para que la población pueda hacer un uso adecuado de sus ingresos, los expertos en educación financiera consideran que es primordial que los usuarios tomen en consideración lo siguiente:

- Presupuestos para conocer los ingresos y egresos.
- Reducir los gastos innecesarios, aunque el presupuesto tenga un superávit, ser conscientes de lo verdaderamente necesario.
- Cubrir necesidades y prioridades.
- Destinar un porcentaje mínimo de entre el 5% y el 10% de los ingresos al ahorro.
- Ser responsable con el uso de las tarjetas de crédito.

Adquirir estas buenas prácticas permitirá a la población mejorar la administración de sus recursos y desarrollar habilidades financieras para tomar decisiones adecuadas.

¿Conoce si actualmente el sistema financiero ofrece productos adecuados para las personas que reciben remesas? ¿Qué productos conoce?

**Tabla 11 Plan de educación financiera, resultado entrevista.**

<b>Pregunta</b>	<b>¿Conoce si actualmente el sistema financiero ofrece productos adecuados para las personas que reciben remesas? ¿Qué productos conoce?</b>
<b>Cargo</b>	<b>Respuesta</b>
<b>Jefe académico Finanzas y Economía Unitec.</b>	Cuentas de ahorro para remesas, y hasta la fecha creo que ningún banco tiene un programa sobre la educación para personas que viven de remesas. (Específicamente este sector)
<b>Jefe académico Contaduría Pública y Finanzas Unitec.</b>	No conozco productos sobre este tema
<b>Docente de Finanzas y Economía Unitec.</b>	Se que algunas instituciones, como Banco del País ofrece cuentas de ahorro, para estimular el mismo.

Fuente: (Elaboración Propia).

Los entrevistados señalan principalmente las cuentas de ahorro exclusivas para remesas que ofrecen algunos bancos, entre ellos los más conocidos, Banco de País con su cuenta “Ahorro Catracha”, Banco Azteca con la cuenta “Guardadito” y Banco Atlántida con la cuenta “Remesas Atlántida”.

¿Considera que actualmente, las instituciones financieras deberían ofrecer educación financiera a las personas que reciben remesas?

**Tabla 12 Plan de educación financiera, resultado entrevista.**

<b>Pregunta</b>	<b>¿Considera que actualmente, las instituciones financieras deberían ofrecer educación financiera a las personas que reciben remesas?</b>
<b>Cargo</b>	<b>Respuesta</b>
<b>Jefe académico Finanzas y Economía Unitec.</b>	Sería una excelente iniciativa por parte de las instituciones financieras tener un censo de las personas que reciben remesas constantemente para poder educarlos en el manejo del dinero, normalmente nuestros compatriotas con menores recursos son los que se benefician o viven de remesas de sus familiares que viven en el extranjero, sin embargo, carecen de educación en general y muchas veces de educación financiera por lo que el mayor porcentaje de las remesas se va en consumo.
<b>Jefe académico Contaduría Pública y Finanzas Unitec.</b>	Sí.
<b>Docente de Finanzas y Economía Unitec.</b>	En general no se ofrece, todo gira en torno a consumir los ingresos, pero debería de.

Fuente: (Elaboración Propia).

En general, las instituciones financieras no ofrecen educación financiera a los receptores de remesa, todo se concentra en el consumo, cuando lo ideal sería captar a dicha población y educarlos financieramente para fidelizarlos y que puedan tomar otros servicios financieros con responsabilidad, como el ahorro o bien la adquisición de préstamos para inversión en emprendimientos.

¿De qué manera se podría fortalecer la capacidad de inversión a las personas que reciben remesas?

**Tabla 13 Plan de educación financiera, resultado entrevista.**

<b>Pregunta</b>	<b>¿De qué manera se podría fortalecer la capacidad de inversión a las personas que reciben remesas?</b>
<b>Cargo</b>	<b>Respuesta</b>
<b>Jefe académico Finanzas y Economía Unitec.</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Crear un plan de capacitación sobre emprendimiento, finanzas, administración.</li> <li>2. Brindar apoyo para la inserción de los nuevos emprendedores en programas como el bazar del sábado.</li> <li>3. Crear alternativas alternas a las del bazar del sábado en comunidades donde se pueda gestionar proyectos y ventas de productos que dichos emprendedores pueda ofrecer.</li> <li>4. Hacer enlaces con la empresa privada y gobierno que les den oportunidades de una constante capacitación en todas las áreas de emprendimiento.</li> </ol>
<b>Jefe académico Contaduría Pública y Finanzas Unitec.</b>	Creando conciencia a través de capacitaciones, educación financiera ya sea de las instituciones financieras o empresas privadas
<b>Docente de Finanzas y Economía Unitec.</b>	Destinar parte del ingreso al emprendimiento. Actividades de agroindustria o comercio.

Fuente: (Elaboración Propia).

Para fortalecer la capacidad de inversión de los receptores de remesas, además de capacitarlos financieramente se podrían crear alianzas estratégicas para capacitaciones administrativas y de emprendimiento, que les permitan crear su propia fuente de ingresos. Las iniciativas se podrían implementar con las instituciones financieras privadas e instituciones gubernamentales para brindar las herramientas necesarias para hacer un buen uso de las remesas y evitar más migración y tener mayor capacidad productiva en el país.

¿Estima oportuno la elaboración de un plan de educación financiera a los receptores de remesas? Mencione aspectos que considere importante que se pueden abarcar en el mismo.

**Tabla 14 Plan de educación financiera, resultado entrevista.**

<i>¿Estima oportuno la elaboración de un plan de educación financiera a los receptores de remesas? Mencione aspectos que considere importante que se pueden abarcar en el mismo.</i>	
<i>Pregunta</i>	
<i>Cargo</i>	<i>Respuesta</i>
<i>Jefe académico Finanzas y Economía Unitec.</i>	1. Aspectos administrativos 2. Control de inventarios 3. Emprendimiento social 4. Determinación de precios 5. Determinación de costos 6. Puntos de equilibrio 7. Plan de inversión 8. Estado de ingresos y gastos 9. Estrategias de venta 10. Marketing
<i>Jefe académico Contaduría Pública y Finanzas Unitec.</i>	Identificar cuales son las necesidades reales que se tienen en las diferentes familias. Aprender a realizar inversiones, mismas que le pueden traer multiplicación del dinero invertido.
<i>Docente de Finanzas y Economía Unitec.</i>	Sin duda alguna, la educación financiera es clave para garantizar las eventualidades (demanda precautoria de dinero). Las capacitaciones, darán resultados en el futuro

Fuente: (Elaboración Propia).

Luego de identificar las necesidades de los hogares receptores de remesas, el plan de educación financiera debería de principalmente abarcar temas de finanzas personales como la creación de presupuestos, el incentivo del ahorro y el uso adecuado de productos financieros. Además de capacitaciones de manejo de emprendimientos como principales indicadores financieros, administrativos, marketing, inversión, entre otros para incentivar la inversión.

## 4.3 METODOLOGÍAS APLICADAS

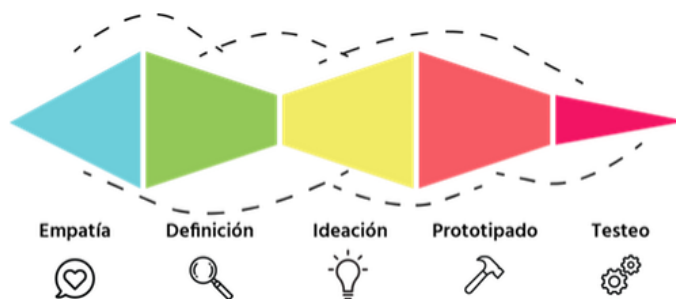
Las metodologías por aplicar para el desarrollo de la investigación se seleccionaron con la relación y congruencia del planteamiento del problema y los objetivos específicos. Al igual que se seleccionaron con el objetivo de poder aplicarlos en el capítulo VI de aplicabilidad. Las metodologías aplicadas en el presente estudio han sido las siguientes:

- Design Thinking
- Administración de proyectos

La aplicación de estas se da como resultado del análisis de datos obtenidos en la aplicación de los instrumentos de la encuesta y la entrevista, que servirán como apoyo para la implementación de la propuesta del Plan de educación financiera que incentive el ahorro o la inversión para los receptores de remesas, del cual se dará un mayor detalle en el capítulo VI de aplicabilidad. La aplicación de los instrumentos permitió la obtención de datos necesaria para dar respuesta a los objetivos de la investigación que a su vez están ligados a una variable independiente.

### 4.3.1 METODOLOGÍA DESIGN THINKING

Como se mencionó en el capítulo II del marco teórico, esta metodología consiste en cinco etapas las cuáles son empatizar, definir, idear, prototipar y testear.



**Figura 44 Etapas del Design Thinking**

Fuente: (Instituto CIATT)



#### 4.3.1.1 EMPATIZAR

La primera etapa, empatizar, tiene como objetivo la comprensión e identificación de necesidades en los participantes del estudio. En este caso, el presente estudio tiene como objetivo principal la identificación del perfil socioeconómico y las necesidades básicas de los receptores de remesas y su relación con el uso que le brindan a las mismas con el fin de proponer un Plan de educación financiera.

Mediante la aplicación de la encuesta se encontró que quienes reciben remesas principalmente son mujeres jóvenes de entre 18 a 35 años, con educación superior que se desenvuelve en un hogar de aproximadamente 3 personas. Los ingresos del hogar de la muestra se consideran de medios a bajos, que recibe remesas mensuales como una fuente de ingresos complementaria con las cuales busca cubrir necesidades básicas de consumo como lo es la alimentación, educación y tratamientos médicos.

#### 4.3.1.2 DEFINIR

Mediante la aplicación de las entrevistas se identificó la necesidad de educar financieramente a los usuarios receptores de remesas para que puedan tener buenas prácticas con el manejo de sus ingresos. Los temas básicos y prioritarios para abarcar en el plan es lo siguiente:

- Manejo de presupuestos familiares para poder cubrir los gastos mensuales del hogar.
- Importancia del ahorro y la identificación del porcentaje de las remesas que cada persona puede destinar al ahorro.
- Identificar las diferentes alternativas de inversión que permitan la obtención de rendimientos atractivos.

Para poder visualizar las necesidades de los receptores y las posibles soluciones se utilizó la herramienta Point of View.

**Tabla 15 Point of View**

<b>Usuario</b>	<b>Necesidad</b>	<b>Insight</b>
<b>Receptor de remesas</b>	Conocer los ingresos y egresos de su hogar	Aprendizaje en creación de presupuestos
	Ahorro	Importancia de las buenas practicas del manejo del dinero
	Inversión/emprendimiento	Alianzas estratégicas con entidades públicas y privadas

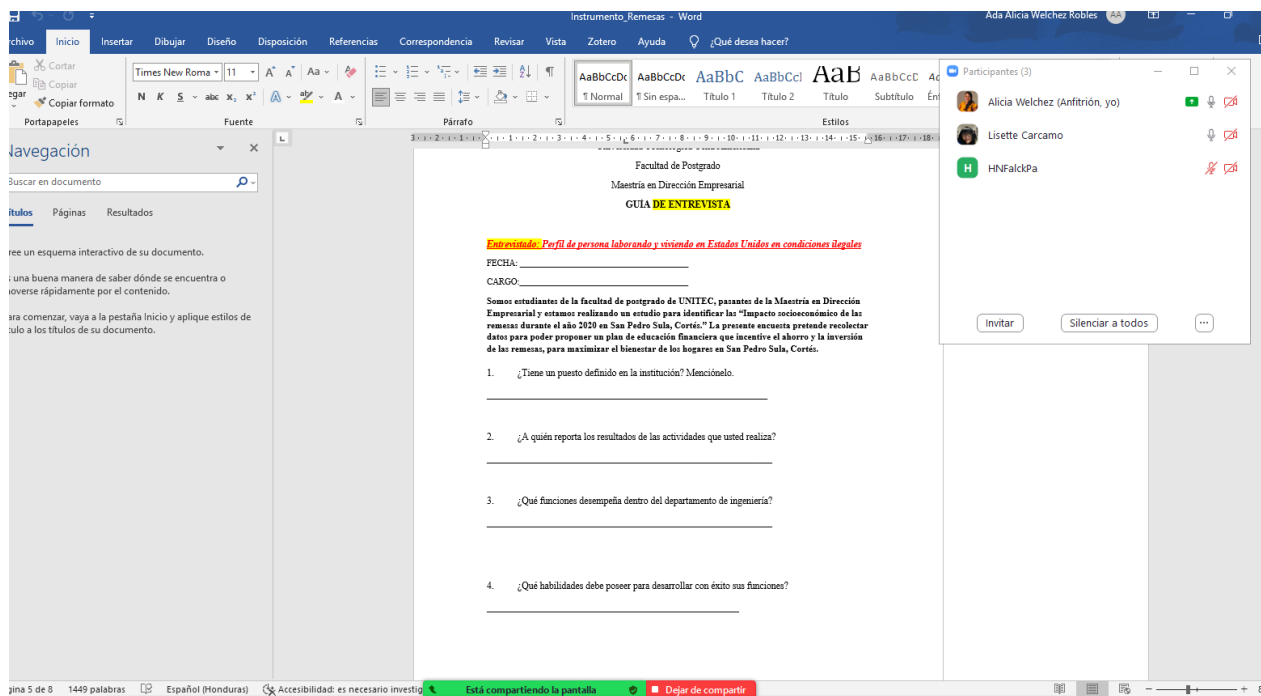
Fuente: (Elaboración Propia)

Las entrevistas se realizaron a 3 expertos en educación financiera, a continuación, sus detalles:

Lisette Cárcamo: Docente de la carrera de finanzas y economía de la Universidad Tecnológica Centroamericana (UNITEC).

Abel Guevara: Jefe Académico de la carrera de finanzas y economía de la Universidad Tecnológica Centroamericana (UNITEC).

Josué Álvarez: Jefe Académico de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas del Centro Universitario Tecnológico



**Figura 45 Aplicación de la entrevista a docente Lisette Cárcamo**

Fuente: (Captura pantalla, zoom)

#### 4.3.1.3 IDEAR

En esta etapa se pretende crear el contenido que debe de considerarse para cubrir cada necesidad de aprendizaje, el medio por el cual se impartirá la capacitación (presenciales, online o mixtas), las alianzas estratégicas con empresas privadas y entes gubernamentales que se deberán realizar para poder llevar a cabo el plan.

Se tomará un grupo de personas 10 personas con las características de la población a estudiar establecida durante la investigación, esperando lograr con esto un panorama más amplio al momento de establecer el contenido y el medio por el cual se impartirán las capacitaciones. Los detalles de esta etapa se encuentran definidos en el capítulo VI de aplicabilidad.

#### 4.3.1.4 PROTOTIPAR

Luego de la etapa de ideas, se realiza el prototipo del plan de educación financiera y todos los aspectos que se deben considerar, desde la captación del usuario receptor de remesas, el contenido que aprenderá, los beneficios que se obtendrán de su aprendizaje, la duración, alcance y entidades responsables de la aplicación de este. El prototipo se encuentra definido en el capítulo VI de aplicabilidad

#### 4.3.1.5 TESTEAR

Luego de la realización del prototipo se debe de realizar una prueba piloto con un pequeño grupo de usuarios, para poder analizar el contenido de valor que el plan de educación financiera pueda ofrecer y así como las posibles oportunidades de mejora que puedan surgir. Las entidades responsables del proyecto serán las encargadas de realizar la prueba piloto.

#### 4.3.2 METODOLOGÍA ADMINISTRACIÓN DE PROYECTOS

La metodología de administración de proyectos permitirá la planeación, programación y control de lo que es la propuesta de la investigación el cual es un plan de educación financiera para los beneficios de los receptores de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, todo esto con el objetivo de que los receptores tengan mejores prácticas para el manejo de sus ingresos. La administración de proyecto permitirá definir desde los objetivos de la propuesta, el contenido, las alianzas estratégicas, la disponibilidad de recursos, alcance, proyección de posibles resultados, y monitoreo. La aplicación de esta metodología irá de la mano con la metodología del Design Thinking.

##### 4.3.2.1 PLANEACIÓN DEL PROYECTO

Tomando como base la etapa de definición e ideación en la metodología de Design Thinking en el Capítulo VI de Aplicabilidad el proyecto se organiza definiendo sus respectivos objetivos, contenido del plan de educación financiera, el alcance que se pretende tener y el papel que tendrá cada uno de los aliados estratégicos a los que se les propondrá llevar cabo el proyecto, como ser instituciones financieras privadas y Municipalidad de San Pedro Sula.

##### 4.3.2.2 PROGRAMACIÓN DEL PROYECTO

Partiendo de la etapa de prototipar en la metodología de Design Thinking se analizarán los recursos financieros, humanos y materiales necesarios para llevar a cabo el plan de educación financiera a los hogares receptores de remesas en San Pedro Sula, Cortés, además se definirá el ciclo de vida del proyecto y la proyección de posibles resultados.

Refiriéndose a recursos financieros a los costos e inversión, recursos humanos al personal necesario para las capacitaciones y mentorías a brindar, y en cuanto a materiales las herramientas necesarias para cumplir con el proyecto.

#### 4.3.2.3 CONTROL DEL PROYECTO

El proyecto debe recorrer una etapa de revisión y testeo, con el fin de asegurar que el objetivo se está cumpliendo, y en caso de identificar una oportunidad de mejora, si lo amerita, realizar los ajustes pertinentes.

## **CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

En el presente capítulo se brindarán las conclusiones y recomendaciones sobre la investigación considerando los resultados obtenidos luego de aplicar los instrumentos y estudiar los objetivos planteados en el Capítulo I como también las variables utilizadas. Todo esto con el fin de responder a los resultados obtenidos y la problemática de la investigación.

### **5.1 CONCLUSIONES**

- a) Luego de analizar los resultados obtenidos por medio de la encuesta, se concluye que la muestra, la cual son los receptores de remesas en la ciudad de San Pedro Sula durante el 2020, tiene un perfil socioeconómico de mujeres jóvenes profesionales, siendo mujeres en un 67.50% y con un rango de edad entre 18 y 35 años en un 79.10% de los resultados, y con un nivel educativo de pregrado representando casi la mitad de la muestra con un 47.30%. Además, los encuestados representan la población económicamente activa, siendo que tan solo el 12.50% se encontraba sin empleo. Estos resultados fueron inesperados para los autores de la investigación dado que se esperaba que el perfil socioeconómico de estos receptores fuese principalmente mujeres jóvenes sin una preparación de educación superior y amas de casa. Sin embargo, es normal que este tipo de perfil se vea reflejado ya que estos jóvenes reciben remesas principalmente de sus padres y hermanos que emigraron hace muchos años buscando brindar una mejor calidad de vida a sus familiares en Honduras, y que por lo general, aunque sean profesionales participando activamente en la fuerza laboral, necesitan de un ingreso complementario para poder enfrentar sus costos debido al alto costo de vida y pocas oportunidades de crecimiento profesional para los jóvenes.
  
- b) Se puede concluir que los hogares receptores de remesas de la población seleccionada si lograron satisfacer sus necesidades básicas en el año 2020 debido a los ingresos recibidos por el oficio desempeñado y la recepción de las remesas las cuáles se consideraron una fuente de ingresos complementarias en un 73.10% según los resultados recolectados. De

los resultados obtenidos se identificó que los hogares receptores de remesas están conformados en un 48.30% de 3 a 4 personas, los cuales el mayor porcentaje de 67.20% reside en vivienda propia con un número de habitaciones de 3 o más según indico el 66.20% de la muestra, lo que demuestra que no viven en hacinamiento, ya que la tendencia es que cada integrante cuente con una habitación propia. Dentro de las dimensiones que buscaba analizar en cuanto a necesidades básicas insatisfechas era la situación de los niños en edad escolar y se descubrió que en un 96% de la muestra que indico que existen niños en edad escolar en sus hogares, si asistieron a un centro educativo y además este era privado según indico el 71% de los encuestados, lo que demuestra que las familias buscan invertir en la educación de sus hijos dada lo ineficiente que puede llegar a ser el sistema educativo público en especial desde que inicio la pandemia que torno a ser una modalidad 100 por ciento en línea.

Según los resultados reflejados en el instrumento para un hogar que está integrado de 3 a 4 personas recibe un promedio de ingreso de 12,000.00 a 30,000.00 lempiras en un 46.20% de la muestra, tomando el máximo de 30,000.00 lempiras se puede concluir que estos hogares viven su día a día con 1,000 lempiras haciendo un equivalente de 250.00 lempiras por persona que equivale a aproximadamente a 10 dólares. Los ingresos por hogar son aportados por 1 o 2 personas en un 82.10% según los resultados obtenidos, y tomando en cuenta que la muestra indico un perfil socioeconómico de un joven adulto trabajador, se considera que el costo de vida es bajo en comparación a países de Centroamérica como ser Panamá el cual se vive con un mínimo de 20 dólares al día.

- c) De acuerdo con los resultados obtenidos en la encuesta, se puede concluir que a pesar de que los receptores indican que las remesas son una fuente de ingresos complementaria para su hogar en un 73.10%, el principal uso que se la ha brindado a estas ha sido en consumo para cubrir necesidades básicas como ser alimentación en un 66.80%, educación en un 31.10% y tratamientos médicos en un 34.70%. Considerando que los ingresos promedios del hogar de los encuestados se posicionan en un rango bajo de aproximadamente 10 dólares

por persona el día tiene sentido que un alto porcentaje use sus remesas para la compra de alimentos. Así como también, al invertir en educación privada para los niños en edad escolar se espera que los receptores destinen parte de sus ingresos complementarios por remesas en educación. Adicional, el 2020 fue un año caracterizado por ser una emergencia sanitaria, por lo que era necesario destinar ingresos para tratamientos médicos debido a que en el deficiente sistema sanitario que se posee en el país, siendo este un gasto de bolsillo. Los receptores de remesas indicaron en un 29.50% que recibieron de 2,000.00 a 5,000.00 lempiras de manera mensual. Tomando en consideración los ingresos promedios del hogar indicados por los encuestados, se calcula que estas remesas representaron entre un 16 y 25 por ciento.

- d) Se puede concluir que la población en San Pedro Sula no invierte sus remesas en el ahorro e inversión dado que el principal uso que le dan a estas va dirigido al consumo para cubrir necesidades básicas como ser: alimentación, educación y salud. Tomando en consideración los bajos ingresos percibidos en estos hogares, es importante proponer la elaboración de un plan de educación financiera, que abarque aspectos importantes tales como las finanzas personales, el ahorro y la capacidad de inversión, para que estos puedan conocer las maneras en las cuales pueden maximizar sus recursos. Todo esto de la mano de alianzas estratégicas con los entes gubernamentales ofreciendo mejores oportunidades en cuanto a empleo y calidad en sus servicios públicos. En una economía como la hondureña que se basa principalmente en el ingreso de remesas se debe realizar un gran esfuerzo para que los ingresos percibidos por remesas sean destinados de manera más productiva.

## **5.2 RECOMENDACIONES**

- a) Se recomienda formar a los jóvenes universitarios en cuanto al manejo de finanzas personales en el que se les imparta todo lo relacionado con el buen manejo de los recursos financieros de los que disponen, desde el uso de presupuestos, uso adecuado de productos y servicios financieros que se ofrecen en el mercado, importancia del ahorro, y fortalecimiento de la capacidad de inversión.



- b) Se recomienda a los entes gubernamentales brindar un sistema de educación y salud digna para los receptores de remesas, permitiendo con esta acción que las familias destinen sus remesas al ahorro o inversión para así multiplicar su patrimonio.
- c) Se recomienda a los entes gubernamentales utilizar estrategias para fomentar el buen uso del dinero recibido por medio de remesas, considerando que la muestra reflejada en esta investigación son jóvenes económicamente activos cursando un nivel de pregrado, esta población es el futuro de la ciudad de San Pedro Sula, donde se puede edificar las bases hacia un desarrollo local.
- d) Se recomienda crear un plan de educación financiera para los receptores de remesas que les permita administrar mejor sus recursos, que, aunque este ingreso es complementario pueda utilizarse de forma correcta para ser multiplicado y así poder aumentar la economía de la ciudad como también la economía de cada uno de los hogares receptores.
- e) Se recomienda a las instituciones financieras ofrecer beneficios a los receptores de remesas de acuerdo con sus necesidades como ser tasas preferenciales al momento de adquirir una vivienda, préstamos para inversión en MiPymes, tasas de ahorro preferenciales.
- f) Se recomienda que instituciones públicas como ser INFOP incentiven la preparación técnica de los receptores de remesas con el fin de sacar un mayor provecho al dinero recibido.
- g) Se recomienda al gobierno de Honduras realizar campañas informativas en puntos estratégicos, sobre el buen uso de los ingresos recibidos por medio de las remesas con el fin de concientizar a la población en general.
- h) Se recomienda que el gobierno de Honduras cree alianzas con el sector privado con el fin de concientizar a sus empleados sobre el manejo de finanzas personales, ahorro e inversión.

# CAPÍTULO VI APLICABILIDAD

**DESARROLLO DE UN PLAN DE  
EDUCACIÓN FINANCIERA  
PARA LOS RECEPTORES DE  
REMESAS EN SAN PEDRO  
SULA, CORTÉS.**

**ADA WELCHEZ  
PAOLA FALCK**

<b>6.2 JUSTIFICACIÓN DE LA PROPUESTA</b>	<b>104</b>
<b>6.3 ALCANCE DE LA PROPUESTA</b>	<b>105</b>
6.3.1 OBJETIVO GENERAL	105
6.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	105
<b>6.4 DESCRIPCIÓN Y DESARROLLO A DETALLE DE LA PROPUESTA</b>	<b>106</b>
6.4.1 DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA	106
6.4.2 DESARROLLO DE LA PROPUESTA	109
6.4.2.1 METODOLOGÍA DESIGN THINKING	110
6.4.2.1.1 EMPATIZAR	110
6.4.2.1.2 DEFINIR	111
6.4.2.1.3 IDEAR	115
6.4.2.1.4 PROTOTIPAR	121
6.4.2.1.5 TESTEAR	126
6.4.2.2 METODOLOGÍA DE LA ADMINISTRACIÓN DE PROYECTOS	126
6.4.2.2.1 PLANEACIÓN	126
6.4.2.2.2 PROGRAMACIÓN	128
6.4.2.2.3 CONTROL	129
6.4.3 MEDIDAS DE CONTROL	132
<b>6.5 PRESUPUESTO Y CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACIÓN</b>	<b>135</b>
<b>6.6 CONCORDANCIA DE LOS SEGMENTOS DE LA TESIS CON LA PROPUESTA</b>	<b>138</b>

## 6.2 JUSTIFICACIÓN DE LA PROPUESTA

Debido a la migración que se ha dado en los últimos años la cantidad de remesas recibidas en el país ha ido creciendo año con año. Desde el 2020, que inicio la pandemia en lugar que estos ingresos disminuyan, han ido en aumento, llegando a superar los ingresos recibidos por exportaciones. Actualmente según la investigación realizada, tan solo el 18.7% de los receptores de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, indicó que destinó estos ingresos al ahorro y solo el 7.8% a la inversión en negocios, siendo que el resto, destinó sus remesas al consumo.

Los receptores de remesas tienen la potestad de decidir qué hacer con el ingreso que reciben, nadie puede intervenir en el destino de su dinero, sin embargo, si se les puede brindar las herramientas necesarias mediante una educación financiera para que estos usuarios sean más conscientes de la importancia de hacer un uso adecuado del mismo. Se pretende que, mediante la implementación de un plan de educación financiera, los usuarios receptores de remesas puedan administrar de mejor forma sus recursos financieros y de esta manera hacer un uso más productivo del dinero recibido, disminuyendo de esta manera el uso excesivo de consumo.



## 6.3 ALCANCE DE LA PROPUESTA

### 6.3.1 OBJETIVO GENERAL

Desarrollo de un Plan de Educación Financiera que funcione como instrumento esencial para fomentar el ahorro e inversión a los usuarios receptores de remesas en la época Postcovid, reforzando la resiliencia financiera, a través iniciativas formativas e informativas en canales presenciales y digitales, creando alianzas con instituciones públicas y privadas.

### 6.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Desarrollo de iniciativas formativas e informativas dirigidas a los usuarios receptores de remesas para contribuir al ahorro e inversión de estas.

Realización de jornadas de educación financieras que incluyan campañas formativas, talleres, conferencias, sitio web, capacitaciones, para los usuarios receptores de remesas.

Creación de alianzas con participación de instituciones públicas y privadas que permitan fomentar la educación financiera, el ahorro y/o inversión.

## 6.4 DESCRIPCIÓN Y DESARROLLO A DETALLE DE LA PROPUESTA

A continuación, se detalla la descripción y desarrollo del plan de educación financiera como propuesta de la presente investigación. Se detallarán los aspectos relevantes y el desarrollo de la propuesta a través de las metodologías del Design Thinking y administración de proyectos que permitirá el cumplimiento de los objetivos planteados anteriormente.

### 6.4.1 DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA

Luego de analizar los flujos de remesas que ingresan al país año con año tomando en consideración el destino principalmente a consumo que se le da a las mismas en la ciudad de San Pedro Sula. Es de vital importancia la implementación de un plan de educación financiera a estos usuarios, para que puedan destinar parte de estos ingresos al ahorro e inversión, haciendo un uso más productivo del mismo.

Se pretende que a través del plan de educación financiera se brinde a los usuarios un conjunto de herramientas y conocimientos prácticos que les permitan administrar, incrementar, y proteger su patrimonio, así como tomar decisiones económicas eficaces en las diferentes etapas de su vida.

Se aspira que al finalizar el plan el usuario sea capaz de:

- Administrar sus recursos financieros.
- Planificar su futuro.
- Tomar decisiones financieras eficaces en el día a día.
- Elegir y utilizar productos y servicios financieros que aseguren su bienestar.
- Identificar las diferentes alternativas de inversión.

- Brindar herramientas para que pueda tener un respaldo económico para afrontar eventualidades futuras.

Por lo anterior se ha considerado que los principales temas a abordar sean los siguientes:

- Módulo I: Presupuesto
- Módulo II: Ahorro
- Módulo III: Préstamos y créditos
- Módulo IV: Inversión
- Módulo V: Finanzas para emprendimiento
- Módulo VI: Jubilación y retiro

Para llevar a cabo el plan de educación financiera con éxito se debe tomar en cuenta que toda esta información se brindará a los receptores de remesas, el cual se propondrá a la Municipalidad de San Pedro Sula invertir en este proyecto para concientizar a la población sobre el uso adecuado de sus remesas. Además de proponer un programa de incentivos, en el que, por cada 50 USD ahorrados por los participantes del Plan de Educación Financiera, la Municipalidad de San Pedro Sula pueda aportar 12.5 USD a la cuenta de ahorro de estos.

Para llevar a cabo el proyecto se deben crear alianzas con las instituciones financieras, con el objetivo que estas levanten censos, ya que ellos son el primer filtro cuando estos usuarios van a retirar sus remesas.

Es importante tomar en cuenta que el censo debe recabar los siguientes datos:

- Edad
- Teléfono
- Correo electrónico
- Residencia
- Parentesco con el remitente de las remesas.
- Monto


El protocolo para el levantamiento de censos se debe llevar a cabo de acuerdo con los siguientes parámetros:

1. El receptor se acerca a la ventanilla a reclamar su remesa.
2. El agente bancario procede a recabar los datos para el censo.
3. Se procede a realizar el trámite de la entrega de remesas.
4. El agente bancario le da una breve descripción del plan de educación financiera y sus ventajas.
5. El agente bancario procede a entregarle un panfleto con la información sobre el plan de educación financiera.
6. El receptor se retira de la ventanilla con su panfleto y remesa.

El plan de educación financiera se pretende impartir a través de dos vías:

- Presencial
- Virtual





Presencial en las instalaciones de la cámara de comercio e industrias de Cortés mediante talleres, conferencias y capacitaciones. Y virtual mediante una plataforma en una página web disponible a cualquier hora en la que se pueda recibir los diferentes módulos.

Al finalizar el plan de educación financiera por cualquiera de las dos vías mencionadas anteriormente el usuario tendrá la potestad de recibir un certificado acreditando que finalizó los módulos.

Como parte de la difusión del plan de educación financiera se pretende realizar campañas publicitarias que serán compartidas mediante redes sociales, medios de comunicación, e impresas para ser colocadas dentro de las instituciones financieras creando con esto conciencia a los receptores de remesas que llegan a recoger su dinero.

#### 6.4.2 DESARROLLO DE LA PROPUESTA

Para poder llevar a cabo la propuesta se debe de seguir un proceso o bien metodologías que permitan su cumplimiento. Para la misma, se desarrollará mediante la aplicación de las metodologías del Design Thinking y la administración de proyectos.

#### 6.4.2.1 METODOLOGÍA DEL DESIGN THINKING

A través de las 5 etapas de la metodología del Design Thinking se ha desarrollado el Plan de Educación Financiera para receptores de remesas. A través de estas, se empatiza con el usuario y se entiende la necesidad a resolver para crear un producto/servicio adecuado a la problemática a resolver. Para el caso de la investigación, se pretende crear un plan de educación financiera, con contenido de calidad que permita a los usuarios entender la importancia del uso adecuado de sus ingresos y brindarles las herramientas para que puedan hacerlo.

##### 6.4.2.1.1 EMPATIZAR

Es importante que, durante esta primera etapa, se comprenda e identifique las necesidades de los usuarios. En este caso, se identificó que el perfil socioeconómico de los receptores remesas principalmente son mujeres jóvenes de entre 18 a 35 años, con educación superior que se desenvuelve en un hogar de aproximadamente 3 personas. En cuanto a las necesidades básicas, se identificó que los ingresos del hogar de la muestra se consideran de medios a bajos, que recibe remesas mensuales como una fuente de ingresos complementaria con las cuales busca cubrir necesidades básicas de consumo como lo es la alimentación, educación y tratamientos médicos. Puesto que se busca cubrir necesidades de consumo básico, los receptores destinan tan solo el 18.70 por ciento de la muestra indico que destinaba parte de su remesa al ahorro y un 7.80 por ciento a inversión en negocios. El 79.40 por ciento de los encuestados indico estar interesado en participar en un plan de educación financiera sobre el uso de las remesas.

Dado los resultados, se pretende que el plan de educación financiera este enfocado en la administración eficiente de los recursos financieros de estos hogares, hacer hincapié en la importancia del ahorro y la inversión brindando las herramientas de aprendizaje necesarias.

#### 6.4.2.1.2 DEFINIR

Los expertos en educación financiera entrevistados comentaron que existe una necesidad de educar financieramente a los usuarios receptores de remesas para que puedan tener buenas prácticas con el manejo de sus ingresos. Los ingresos por remesas en los últimos años han sobrepasado los ingresos por exportaciones, puesto que no se puede controlar el uso que la población da a sus remesas ya que ellos tienen la potestad de decidir en qué consumir y/o invertir las mismas, es una necesidad educar financieramente a estos usuarios para que puedan tomar decisiones responsables.

Los temas básicos y prioritarios para abarcar en el plan es lo siguiente:

- Manejo de presupuestos familiares para poder cubrir los gastos mensuales del hogar.
- Importancia del ahorro y la identificación del porcentaje de las remesas que cada persona puede destinar al ahorro.
- Identificar las diferentes alternativas de inversión que permitan la obtención de rendimientos atractivos.

Para poder visualizar las necesidades de los receptores y las posibles soluciones se utilizó la herramienta Point of View.

**Tabla 1 Point of View**

<i>Usuario</i>	<i>Necesidad</i>	<i>Insight</i>
<i>Receptor de remesas</i>	Conocer los ingresos y egresos de su hogar	Aprendizaje en creación de presupuestos
	Ahorro	Importancia de las buenas practicas del manejo del dinero
	Inversión/emprendimiento	Obtención de rendimientos atractivos

Fuente: (Elaboración Propia)

Para poder abarcar las necesidades detectadas a través de la herramienta Point of View se determinó dividir el plan de educación financiera en los siguientes módulos:

- **Módulo I: Presupuesto**

Se pretende que durante este módulo el participante pueda identificar los ingresos y egresos mensuales de su hogar. Hacer esto le permitirá visualizar todos los egresos que está teniendo actualmente y de esta manera se pueda replantear la prioridad de estos, identificar los gastos hormiga, así como los gastos innecesarios. El presupuesto le permitirá llevar un mayor control de sus egresos y como podrá estructurar los mismos de manera eficiente en cubrir necesidades, consumo, ahorro e inversión, todo de acuerdo con los objetivos financieros que se plantee a futuro. El módulo estructurara de la siguiente manera:

1. Identificar los ingresos (sueldo fijo, remesas, ingresos variables y/o adicionales).
2. Identificar los egresos (fijos y variables).
3. Calcular la diferencia.
4. Hacer ajustes de acuerdo con prioridades y necesidad.
5. Hacer uso de una plantilla presupuestaria.



- Módulo II: Ahorro

En este módulo se busca abordar la importancia del ahorro y para que situaciones se puede destinar el mismo en el futuro. Luego de haber aprendido a realizar el presupuesto del hogar, de acuerdo con los objetivos financieros que cada participante tenga, se podrá determinar la cantidad que se destinará para el ahorro, además de enseñar las distintas alternativas de cuentas de ahorro que existen en las instituciones financieras. Este módulo abarcará los siguientes aspectos:

1. Entender la importancia del ahorro.
2. Establecer objetivos y metas de ahorro.
3. Tipos de cuentas de ahorro.
4. Valor del dinero en el tiempo.
5. Identificar el monto a destinar en ahorro.

- Módulo III: Préstamos y créditos

En este módulo se enseñará al participante sobre lo que es un crédito, sus beneficios, las condiciones que se deben de tomar en cuenta al momento de obtener uno, las obligaciones y responsabilidades que se adquieren, además de, los distintitos tipos de crédito de los que puede disponer y su principal diferenciador, la tasa de interés. El módulo se dividirá de la siguiente manera:

1. Beneficios.
2. Importancia de las variables plazo, mensualidades y tasa de interés.
3. Capacidad de pago.
4. Tipos de préstamos.
5. Comparar las ofertas del mercado.

- **Módulo IV: Inversión**

Se busca enseñar la importancia de la inversión y las distintas maneras en las que se puede invertir, así como determinar el rendimiento a recibir por la inversión y en cuanto tiempo verá el retorno. Además, se verán temas como el riesgo que puede derivarse de invertir, analizar los factores del micro y macroentorno que pueden afectar la inversión. El módulo abarcará los siguientes temas:

1. Importancia de invertir.
2. Identificar las alternativas de inversión.
3. Analizar el riesgo.
4. Conocer el retorno de la inversión.

- **Módulo V: Finanzas para emprendimiento**

El participante emprendedor o que está en busca de emprender, aprenderá los aspectos financieros básicos para poder sacar su emprendimiento adelante, tales como control de inventarios, determinación de costos y precios, puntos de equilibrio, presupuestos. Además de los diferentes productos financieros existentes en el mercado para emprendedores como ser créditos, medios de pagos, seguros, entre otros. El módulo comprenderá las siguientes secciones:

1. Planificación financiera.
2. Conceptos básicos (capital, gastos, flujo de efectivo, utilidad).
3. Identificación y control de gastos.
4. Identificación de productos financieros para emprendedores.

- Modulo VI: Jubilación y retiro

Es importante que el participante tenga ese sentido de organización de sus finanzas a largo plazo, que pueda destinar sus remesas a la construcción de un futuro estable. En este módulo se pretende abordar la importancia de invertir en un fondo de retiro, los beneficios que esto conlleva a largo plazo y la manera en que puede lograrlo a través de los distintos productos que las instituciones financieras ofrecen.

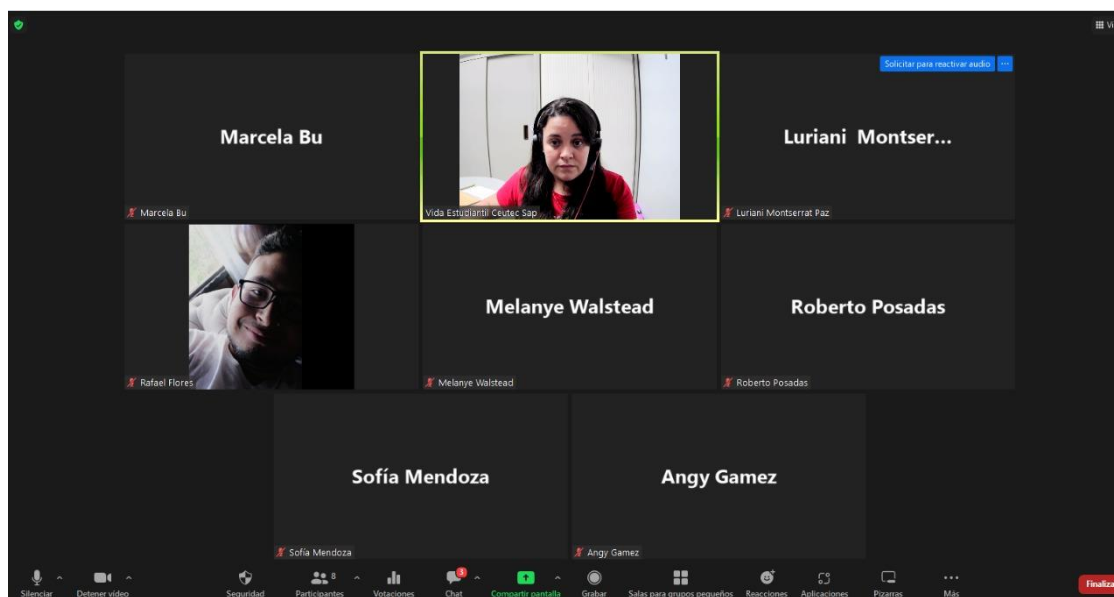
1. Beneficios.
2. Opciones de cuentas de retiro para invertir en el mercado.
3. Identificar cuanto invertir de acuerdo con metas y objetivos.

#### 6.4.2.1.3 IDEAR

Para poder llevar a cabo el proyecto se debe poder incitar a la población a educarse financieramente dada a la importancia y los beneficios que su hogar podría obtener al aprender a administrar sus recursos financieros de manera responsable. Por tanto, el acceso al plan debe de ser de acceso gratuito para la población debido al impacto que actualmente tiene en la economía el uso excesivo en consumo que se les da a las remesas. Debido a que es un plan que pretende educar, sin fines de lucro, se necesita de un inversionista, por lo que el principal stakeholder para el plan es la Municipalidad de San Pedro Sula.

Se le presentará a la municipalidad de San Pedro Sula el presupuesto necesario para llevar a cabo el Plan de Educación Financiera, así como los resultados y beneficios esperados de llevar a cabo el proyecto en la ciudad. Además, se planteará a la Municipalidad de San Pedro Sula un programa de incentivo en el que, por cada 50 USD ahorrados por los participantes, la misma pueda aportar un monto de 12.5 USD en la cuenta de ahorro de estos.


Se tomó un grupo de personas con las características de la población estudiada durante la investigación para analizar cuál sería la manera más efectiva de impartir los módulos propuestos en el Plan de Educación Financiera.



**Figura 1** Grupo de personas reunidas vía la herramienta de zoom

Fuente: (Elaboración Propia)





Luego de analizar las opciones por medio de las cuales se pueden impartir los módulos, se determinó que se puede crear un método de enseñanza híbrido, digital y presencial.

- Presencial: En un espacio que permita crear mesas de trabajo, con expositores expertos en los temas de cada módulo, con ejercicios prácticos que permita el involucramiento de cada participante.
- Digital: El participante podrá navegar en la página web el día y la hora que pueda para ir tomando los distintos módulos del plan de educación, haciendo uso de material didáctico como PDF, videos interactivos y boletines informativos.

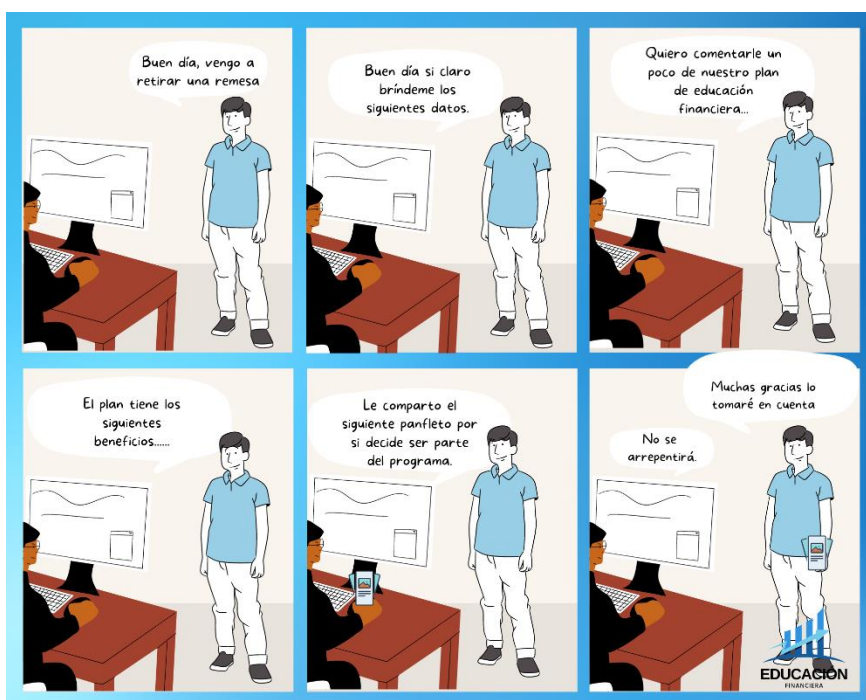
Para poder dar a conocer el plan y atraer a los receptores de remesas, se harán alianzas estratégicas con las entidades financieras privadas para que las mismas puedan hacer un levantamiento de censos con las personas que van a recoger sus remesas a las ventanillas de las diferentes sucursales.

Es importante tomar en cuenta que el censo debe recabar los siguientes datos:

- Edad
- Teléfono
- Correo electrónico
- Residencia
- Parentesco con el remitente de las remesas.
- Monto

Además de levantar un censo, las instituciones financieras entregarán un panfleto a los receptores de remesas para brindarles la información pertinente sobre las opciones que se brindarán para que puedan recibir la educación gratuita.

El protocolo para el levantamiento de censos y entrega de panfleto se debe llevar a cabo de acuerdo con los siguientes parámetros:



**Figura 2 Protocolo para el levantamiento de censos en las instituciones financieras**

Fuente: (Elaboración Propia)




## ¿QUÉ ASPIRA AL FINALIZAR EL CURSO?

- Administrar sus recursos financieros.
- Planificar su futuro.
- Tomar decisiones financieras eficaces en el día a día.
- Elegir y utilizar productos y servicios financieros que aseguren su bienestar.
- Identificar las diferentes alternativas de inversión.
- Brindar herramientas para que pueda tener un respaldo económico para afrontar eventualidades futuras.



¡Aprendiendo a ahorrar!!

## CONTÁCTANOS

-  00000-00000
-  <https://bit.ly/educacionfinancieracomhn>
-  Calle Cualquiera 123, Cualquier Lugar, CP: 12345



**PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA RECEPTORES DE REMESAS**

**Figura 3** Panfleto de información a entregar

Fuente: (Elaboración Propia)



UN CENTAVO AHORRADO ES UN CENTAVO GANADO



### PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA

PARA RECEPTORES DE REMESAS

Este plan de educación financiera diseñado con el objetivo de ayudarte a tomar decisiones financieras responsables después de recibir tus remesas...



### ¿QUÉ OBTENGO AL PARTICIPAR EN EL CURSO?

Al participar en el curso, en alianza con la Municipalidad de San Pedro Sula, por cada 50 dólares que ahorres en tu cuenta bancaria, recibirás un aporte de 12.5 dólares para que puedas aumentar tus ahorros.

### TEMAS A ABORDAR

**MÓDULO I**  
PRESUPUESTO

**MÓDULO II**  
AHORRO

**MÓDULO III**  
PRÉSTAMOS Y CRÉDITOS

**MÓDULO IV**  
INVERSIÓN

**MÓDULO V**  
FINANZAS PARA EMPRENDIMIENTO

**MÓDULO VI**  
JUBILACIÓN Y RETIRO



Figura 4 Panfleto de información a entregar

Fuente: (Elaboración Propia)

#### 6.4.2.1.4 PROTOTIPAR

Para el aprendizaje digital, se pretende crear un sitio web que permita a cada participante crear un usuario y contraseña con la que podrá acceder a cada módulo cada que lo desee. Cada módulo se ira desbloqueando conforme se vaya culminando cada uno. El usuario dispondrá de 3 meses desde su inscripción para poder culminar cada módulo, teniendo aproximadamente 2 semanas para poder acabar cada uno. En la página web se pondrá a disposición del usuario diferentes materiales para poder culminar el curso, desde material en pdf, videos ilustrativos e interactivos, actividades practica y boletines especiales.

Para realizar el sitio web se tomarán en cuenta los siguientes aspectos:

- Tener un dominio: es concretamente la URL que se ingresa en el navegador, permitirá al usuario acceder al sitio. Para el caso del plan de educación financiera será el siguiente; [www.educacionfinanciera.com.hn](http://www.educacionfinanciera.com.hn)
- Elegir una plataforma con sistema de gestión de contenidos (CMS): Pensando en crear un Learning Management System (LMS) se usará la plataforma WordPress para la creación del sitio, este permitirá crear un servicio formativo a través de videos informativos, ejercicios de autoevaluación, foros, etc.
- Estructura: Contendrá una página de inicio con información relevante, la historia detrás del proyecto, beneficios de llevar a cabo el plan, guía de contactos y sección de preguntas frecuentes.

- Diseño: Se contratará un diseñador que permita establecer los elementos visuales que el sitio web educativo necesita como los colores y la tipografía, así como para la creación del logo y creación de los videos interactivos.
- Contenido: En las etapas pasadas se definieron los temas que cada módulo tendrá, pero para la creación del contenido de cada módulo, se contrataran los servicios de expertos en educación financiera para que puedan desarrollar el mismo.



**Figura 5 Logo desarrollado para el plan de educación financiera**

Fuente: (Elaboración Propia)



Hacer clic dentro de la imagen para ingresar al sitio web

Figura 6 Inicio sitio web

Fuente: (Elaboración Propia)



Figura 7 Objetivo dentro del sitio web

Fuente: (Elaboración Propia)





Figura 8 Módulos dentro del sitio web

Fuente: (Elaboración Propia)



Figura 9 Recursos dentro del sitio web

Fuente: (Elaboración Propia)





**Figura 10 Contacto dentro del sitio web**

Fuente: (Elaboración Propia)



**Figura 11 Preguntas frecuentes dentro del sitio web**

Fuente: (Elaboración Propia)

#### 6.4.2.1.5 TESTEAR

La página web será probada por un grupo de personas interesadas en tomar los módulos para verificar que la misma tiene el contenido adecuado, que se puede navegar de manera adecuada a través de la página, que no muestra inconvenientes al momento de descargar los distintos recursos y reproducción de videos. Esta etapa permitirá identificar oportunidades de mejora para la página web para tener todo listo antes del lanzamiento del programa de educación financiera.

#### 6.4.2.2 METODOLOGÍA DE LA ADMINISTRACIÓN DE PROYECTOS

Para poder cumplir las metas y objetivos del plan de educación financiera, es importante que el proyecto se pueda administrar a través de la planeación, programación y control, esto permitirá poder alcanzar los resultados esperados a través del cumplimiento de los objetivos.

##### 6.4.2.2.1 PLANEACIÓN

Para poder llevar a cabo el plan es importante en primera instancia poder establecer con las instituciones financieras la importancia de que levanten censos con la población receptora de remesas, de esta manera se tendrán datos de estas personas y se podrá contactar a las mismas para poder ofrecerles el servicio de educación financiera gratuita para el uso eficiente y responsable de sus remesas. Además, levantar este censo es beneficioso no solo para poder educar a esta población, sino que también para tener información pública más concentrada, precisa, actualizada y

sistematizada sobre los flujos de remesas que se reciben en estas instituciones, recabando información en términos de origen, destino, montos y método de recaudación.

Para poder tener el acercamiento con estas instituciones y que las mismas puedan establecer el protocolo de recaudación de información de los usuarios receptores de remesas, es importante proponer la iniciativa a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros puesto que esta es la institución encargada de vigilar y controlar las instituciones bancarias y uno de sus principales objetivos es la promoción de la cultura financiera ciudadana. El objetivo del censo y aplicación del protocolo es poder tener un acercamiento con el usuario receptor de remesas y proponer que el mismo pueda educarse financieramente ya sea a través de las capacitaciones presenciales o virtuales que el plan de educación financiera ofrecerá.

Para poder capacitar a estos receptores de remesas a través de los módulos mencionados anteriormente, es importante poder diseñar la información a compartir, desde la creación de folleto físico y digital con el contenido explicativo de los 6 módulos a impartir, diseño de videos explicativos y otros recursos adicionales. Para lograr lo anteriormente mencionado, se colaborará con expertos en educación financiera, que puedan apoyar en la creación del contenido de los folletos y la exposición digital a través de videos y presencial a través de los talleres.

Una vez creado el contenido a impartir, se procederá con la creación de la página web, para ello se buscará la colaboración de expertos en sistemas informativos y/o programadores, además de un diseñador gráfico que pueda crear una interfaz que se adapte a la creación de una plataforma educativa.

#### 6.4.2.2.2 PROGRAMACIÓN

Para que el plan de educación financiera se pueda llevar a cabo, se necesita disponer de los siguientes recursos:

- Profesional en educación financiera que diseñara el contenido de los módulos a impartir en el folleto digital y físico, además del contenido que se impartirá a través de los videos y la elección de recursos adicionales que se les pueda compartir a los usuarios.
- De 3 a 4 expositores que impartirán los módulos previamente establecidos de manera presencial y que además sean los expositores de los videos explicativos que se colocarán en la página web.
- Producción de los videos explicativos a colocar en la página web.
- Creación de la página web.
- Mantenimiento de la página web.
- Adicionales de la página web como el hosting, dominio, respaldo, antivirus y seguro.
- Impresión de los panfletos informativos a repartir durante el protocolo de levantamiento de censo además de los posters informativos sobre el plan de educación financiera a colocar en cada una de las instituciones financieras donde se aplique el protocolo.
- Publicidad del plan de educación financiera a través de redes sociales como Facebook.
- Alquiler de salón para impartir los talleres de educación financiera.
- Refrigerio para compartir con los participantes durante los talleres presenciales.



En la siguiente sección denominada presupuesto se detallará el costo de cada uno de los recursos mencionados anteriormente, necesarios para llevar a cabo el proyecto, permitiendo conocer la inversión necesaria para la realización del proyecto.

#### 6.4.2.2.3 CONTROL

Se pretende que la etapa de planeación tenga un promedio de duración de 5 meses, partiendo del mes de noviembre 2022 a marzo del año 2023. Una vez se cuenten con los recursos humanos, financieros y materiales necesarios, en la etapa de control se llevará a cabo lo que es el plan de estudios, proyectándose 3 jornadas de capacitaciones tanto virtuales como presenciales, dividiéndose en trimestres.

Cada jornada de capacitación se dividirá entre el segundo, tercero y cuarto trimestre del año. Cada jornada comenzará con una inscripción de dos semanas al inicio de cada trimestre, esto permitirá llevar un mayor control de las personas que se estarán capacitando, especialmente en las capacitaciones presenciales en las que se debe de incurrir a un alquiler de salón, contratación de expositores, impresión de material y compra de refrigerio, por tanto, se debe de tener un máximo de inscripciones para poder brindar un servicio de calidad.

Para el caso de las capacitaciones virtuales, desde el momento de la inscripción, el usuario podrá acceder al sitio las 24 horas, los 7 días de la semana, para completar los módulos de

aprendizaje que se ofrecerán, teniendo como fecha máxima de terminación del plan el cierre de cada trimestre.

Para el caso de las capacitaciones presenciales, las mismas se impartirán a 2 grupos distintos durante 3 sábados para cada uno, en un horario de 8 de la mañana a 1 de la tarde, impartiendo 2 módulos por día.

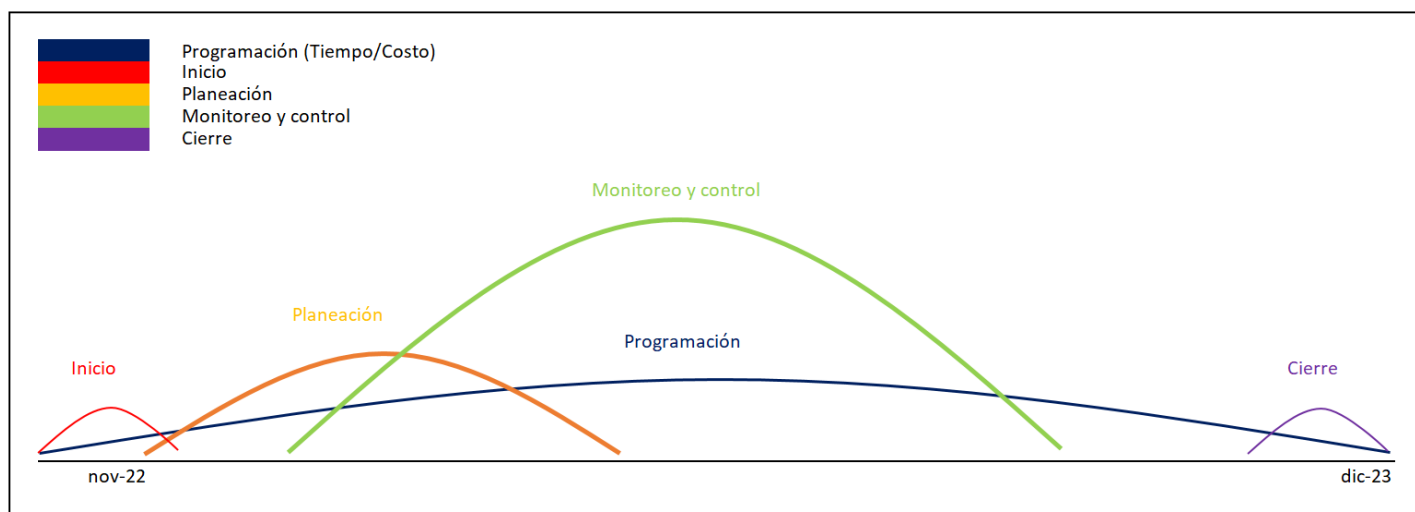
**Tabla 2 Módulos de las capacitaciones**

	<i>Trimestre</i>	<i>Mes</i>	<i>Fechas</i>
Inscripciones virtual y presencial	II	Abril	3 - 21 abril
Capacitación virtual (a través de página web)		Abril-Junio	24 h / 7 días
Capacitación presencial (a través de talleres)		Mayo-Junio	13, 20 y 27-may - 3, 10 y 17-jun
Inscripciones virtual y presencial	III	Julio	3 - 21 julio
Capacitación virtual (a través de página web)		Julio-Septiembre	24 h / 7 días
Capacitación presencial (a través de talleres)		Agosto-Septiembre	12, 19 y 26-agos - 2, 9 y 16-sept
Inscripciones virtual y presencial	IV	Octubre	2 - 20 octubre
Capacitación virtual (a través de página web)		Octubre-Diciembre	24 h / 7 días
Capacitación presencial (a través de talleres)		Noviembre-Diciembre	28-oct - 4, 11, 18 y 25-nov - 2-dic

Fuente: (Elaboración Propia)

En el último módulo de las capacitaciones tanto virtuales como presenciales, se presentará el programa de incentivo en alianza con la Municipalidad de San Pedro Sula. Por cada 50 USD ahorrados, la municipalidad aportara 12.5 USD el siguiente mes a la cuenta de ahorros de los participantes.

A continuación, se presenta gráficamente el ciclo de vida del proyecto:



**Figura 12 Ciclo de vida del proyecto**

Fuente: (Elaboración Propia)

En resumen, el proyecto iniciará con la planeación en el mes de noviembre 2022, donde se crearán las alianzas con las instituciones financieras para el levantamiento de censos, la creación del contenido didáctico como los folletos, videos explicativos y demás recursos, además de la creación de la página web para las capacitaciones virtuales. En monitoreo y control se llevarán a cabo las capacitaciones tanto virtuales como presenciales, divididas en 3 jornadas al año divididas en trimestres. Durante el ciclo de vida se debe tomar en cuenta los costos y que los mismos se vayan cubriendo para poder dar continuidad al proyecto, así como el registro y seguimiento del incentivo de los 12.5 USD a reconocer a los participantes que ahorren cada 50 USD. Durante el cierre

se verán los resultados del plan de educación financiera por medio del alcance obtenido y el cumplimiento de los objetivos planteados inicialmente.



**Figura 13 Salones de Centro de Convenciones en San Pedro Sula**

Fuente: (Diseño Cámara de Comercio e Industrias de Cortés)

### 6.4.3 MEDIDAS DE CONTROL

De las 201 personas encuestadas, el 79.40 por ciento indico estar interesado en capacitarse financieramente para hacer un uso adecuado de las remesas, dirigidas al ahorro y/o inversión, lo que representa aproximadamente 160 personas. Partiendo de dicho resultado, se espera que, para la primera jornada, se logre un alcance de 150 personas capacitadas por el canal virtual y 80 personas por el canal presencial. Esperando para la segunda jornada un crecimiento de personas a



capacitar de un 10 por ciento para ambos canales y para la tercera jornada un crecimiento del 20 por ciento.

**Tabla 3 Capacitaciones a impartir**

	<i>Trimestre</i>	<i>Alcance personas a capacitar</i>
Capacitación virtual (a través de página web)	II	150
Capacitación presencial (a través de talleres)		80
Capacitación virtual (a través de página web)	III	165
Capacitación presencial (a través de talleres)		88
Capacitación virtual (a través de página web)	IV	198
Capacitación presencial (a través de talleres)		106
<b>Total alcance</b>		<b>787</b>

Fuente: (Elaboración Propia)

Al finalizar el 2023 se espera haber capacitado a al menos 800 personas, de las cuales se espera pongan en práctica los conocimientos adquiridos y puedan hacer un uso más eficiente de sus remesas, esperando se pueda traducir en una reducción del uso de las remesas en consumo y en una población responsable financieramente.

Considerando que, en la encuesta, el 57.50 por ciento indico recibir entre 2,000 y 5,000 lempiras o más, se estima que, de las 800 personas a capacitar, el 35% se vea motivado a ahorrar 50 USD esperando recibir un incentivo de 12.5 USD. Esto generará un ahorro proyectado en lempiras de la siguiente manera:

**Tabla 4 Ahorro proyectado de los participantes**

	Jornada	Personas a ahorrar 35%	Ahorro					
			Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Capacitación virtual (a través de página web)	1	53	L 66,675.00	L 66,675.00	L 66,675.00	L 66,675.00	L 66,675.00	L 66,675.00
Capacitación presencial (a través de talleres)		28	L 34,300.00	L 34,300.00	L 34,300.00	L 34,300.00	L 34,300.00	L 34,300.00
Capacitación virtual (a través de página web)	2	58	L -	L -	L -	L 70,743.75	L 70,743.75	L 70,743.75
Capacitación presencial (a través de talleres)		31	L -	L -	L -	L 37,730.00	L 37,730.00	L 37,730.00
Total alcance - incentivo		169	L100,975.00	L100,975.00	L100,975.00	L209,448.75	L209,448.75	L209,448.75

Fuente: (Elaboración Propia)

Para el ahorro proyectado no se toma en consideración los posibles datos de la jornada 3 ya que dichos ahorros se verían reflejados para el año 2024.

## 6.5 PRESUPUESTO Y CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACIÓN

Para poder implementar el plan de educación financiera se necesitan ciertos recursos los cuáles tienen distintos costos, el presupuesto se ha dividido en inversión inicial, costos fijos mensuales y costos variables.

**Tabla 5 Presupuesto del plan de educación financiera**

<i>Presupuesto</i>					
<i>Plan de Educación Financiera</i>					
<i>Inversión Inicial</i>	<i>Costo</i>	<i>Costos fijos mensuales</i>	<i>Costo</i>	<i>Costos Variables</i>	<i>Costo</i>
Dominio página web	L 1,000.00	Hosting página web	L 150.00	Alquiler de salón para capacitaciones presenciales (mensual)	L 25,000.00
Creación página web	L 54,000.00	Mantenimiento página web	L 2,500.00	Panfletos (mensual)	L 6,000.00
Creación de contenido didactico para las capacitaciones y página web	L 30,000.00	Respaldo página web	L 120.00	Material didactico (trimestral)	L 3,200.00
Producción de videos explicativos en la página web	L 60,000.00	Antivirus	L 150.00	Expositores (mensual)	L 16,000.00
		Seguro	L 150.00	Refrigerio (mensual)	L 6,500.00
		Publicidad por redes sociales	L 600.00		
	<b>L145,000.00</b>		<b>L 3,670.00</b>		<b>L56,700.00</b>

Fuente: (Elaboración Propia)

Considerando el ahorro proyectado en la sección de medidas de control, puesto que la municipalidad debe reconocer 12.5 USD por cada 50 USD, esta debería de presupuestar los incentivos por mes en lempiras de acuerdo con la siguiente tabla:

**Tabla 6 Presupuesto de incentivo al ahorro**

	<i>Jornada</i>	<i>Personas a ahorrar 35%</i>	<i>Incentivo</i>					
			<i>Julio</i>	<i>Agosto</i>	<i>Septiembre</i>	<i>Octubre</i>	<i>Noviembre</i>	<i>Diciembre</i>
Capacitación virtual (a través de página web)	1	53	L 16,668.75	L 16,668.75	L 16,668.75	L 16,668.75	L 16,668.75	L 16,668.75
Capacitación presencial (a través de talleres)		28	L 8,890.00	L 8,890.00	L 8,890.00	L 8,890.00	L 8,890.00	L 8,890.00
Capacitación virtual (a través de página web)	2	58	L -	L -	L -	L 18,335.63	L 18,335.63	L 18,335.63
Capacitación presencial (a través de talleres)		31	L -	L -	L -	L 9,432.50	L 9,432.50	L 9,432.50
Total alcance - incentivo		169	L 25,558.75	L 25,558.75	L 25,558.75	L 53,326.88	L 53,326.88	L 53,326.88

Fuente: (Elaboración Propia)



Para poder llevar a cabo el plan de educación financiera, a continuación, se presenta el cronograma de actividades dividido en tareas a realizar por mes:

**Tabla 7 Cronograma de actividades por mes**

<b>Cronograma</b>																				
<b>Plan de Educación Financiera</b>																				
			<b>Años</b>																	
			<b>2022</b>	<b>2023</b>																
			<b>Meses</b>																	
			<b>Nov</b>	<b>Dic</b>	<b>Ene</b>	<b>Feb</b>	<b>Mar</b>	<b>Abr</b>	<b>May</b>	<b>Jun</b>	<b>Jul</b>	<b>Ago</b>	<b>Sept</b>	<b>Oct</b>	<b>Nov</b>	<b>Dic</b>				
<b>Item</b>	<b>Actividad</b>	<b>Tareas</b>																		
1	Planeación	1.1 Alianza con instituciones financieras para el levantamiento de censos																		
		1.2 Creación de contenido para las capacitaciones presenciales y virtuales																		
		1.3 Creación de la página Web																		
2	Programación	2.1 Aseguramiento de la disponibilidad de los recursos humanos, financieros y materiales.																		
3	Control	3.1 Jornada I: Inscripciones virtual y presencial																		
		3.2 Jornada I: Capacitación virtual (a través de página web)																		
		3.3 Jornada I: Capacitación presencial (a través de talleres)																		
		3.4 Jornada II: Inscripciones virtual y presencial																		
		3.5 Jornada II: Capacitación virtual (a través de página web)																		
		3.6 Jornada II: Capacitación presencial (a través de talleres)																		
		3.7 Jornada III: Inscripciones virtual y presencial																		
		3.8 Jornada III: Capacitación virtual (a través de página web)																		
		3.9 Jornada III: Capacitación presencial (a través de talleres)																		

Fuente: (Elaboración Propia)


## 6.6 CONCORDANCIA DE LOS SEGMENTOS DE LA TESIS CON LA PROPUESTA

**Tabla 8 Concordancia de los segmentos de la tesis con la propuesta**

Capítulo I			Capítulo II	Capítulo III			Capítulo V	Capítulo VI	
Título de la Investigación	Objetivo General	Objetivos Específicos	Teorías/Metodologías de Sustento	Variables	Poblaciones	Técnicas	Conclusiones	Nombre de la propuesta	Objetivos de la propuesta
IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LAS REMESAS DURANTE EL AÑO 2020 EN SAN PEDRO SULA, CORTÉS.	Analizar el impacto socioeconómico de las remesas en el año 2020, considerando las necesidades básicas insatisfechas, el perfil socioeconómico de los receptores y el uso que	Conocer cuál es el perfil socioeconómico de los beneficiarios de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés.	Teorías: Teoría índice del desarrollo humano Teoría de las necesidades básicas insatisfechas Metodologías: Design thinking Administración de proyectos	Variables: -perfil socioeconómico de los beneficiarios - necesidades básicas insatisfechas - uso de las remesas - plan de educación financiera	Hogares de la ciudad de San Pedro Sula en el casco urbano, que reciben remesas periódicas	Enfoque Cualitativo: cuestionario cerrado y enfoque cuantitativo: cuestionario abierto.	-La muestra tiene un perfil socioeconómico de mujeres jóvenes profesionales con un rango de edad entre 18 a 35 años. -Los hogares receptores de remesas lograron satisfacer sus necesidades básicas en el año 2020, considerando que el dinero recibido por remesas fue complementario, estos hogares	Desarrollo de un plan de educación financiera para los receptores de remesas en San Pedro	Desarrollo de iniciativas formativas e informativas dirigidas a los usuarios receptores de remesas para contribuir al ahorro e inversión de estas.

	<p>estos brindan a las remesas, para proporcionar un plan de educación financiera que incentive el ahorro o la inversión de dichas remesas en San Pedro Sula, Cortés.</p>	<p>Identificar las necesidades básicas insatisfechas de los hogares receptores de remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés.</p>			<p>durante el año 2020</p>		<p>constan de al menos 3 a 4 personas que reciben un promedio de ingreso mensual de 12,000 a 30,000 lempiras, perfil adulto trabajador. -El principal uso que le brindaron los hogares receptores a fue para cubrir necesidades básicas tales como: alimentación, educación, salud -La población en San Pedro Sula no tiene buenas prácticas sobre el uso adecuado de sus ingresos. Considerando lo mencionado anteriormente, para la elaboración de la propuesta que es un plan de educación financiera.</p>	<p>Sula, Cortés.</p>	<p>Realización de jornadas de educación financieras que incluyan campañas formativas, talleres, conferencias, sitio web, capacitaciones, para los usuarios receptores de remesas. Creación de alianzas con participación de instituciones que permitan fomentar la educación financiera.</p>
--	---	--	--	--	----------------------------	--	---	----------------------	--

Fuente: (Elaboración Propia)



La tabla de concordancia de los segmentos analiza la relación de todos los elementos de la tesis desde el capítulo I hasta el capítulo VI, elementos tales como: su objetivo general, específicos, teorías utilizadas en la investigación, variables, poblaciones a quien fue dirigido el estudio, sus conclusiones y sin dejar atrás la propuesta y que objetivos tendrá esta. En dicha investigación se puede observar en su tabla concordancia que sus objetivos tanto general como específicos van ligados a su propuesta y los objetivos de esta, y esto gracias a las metodologías utilizadas, variables, técnicas que permitieron brindar conclusiones fundamentales para la investigación y dar pie a la creación de la propuesta.



## BIBLIOGRAFÍA

- (CEPAL), C. E. (2021). *Estudio Económico de América Latina y el Caribe* . México.
- (CEPAL), C. E. (2021). *Estudio Económico de América Latina y el Caribe* . (2020). Obtenido de University of Notedram:  
[https://pulte.nd.edu/assets/424803/ciprodeh\\_migracion.pdf](https://pulte.nd.edu/assets/424803/ciprodeh_migracion.pdf)
- AFP, J. R. (11 de septiembre de 2020). *Prensa Libre*. Obtenido de Prensa Libre:  
<https://www.prensalibre.com/internacional/el-dia-que-la-oms-declaro-al-coronavirus-como-pandemia-en-el-mundo/>
- Agudo, A. (14 de diciembre de 2020). *El País*. Obtenido de <https://elpais.com/planeta-futuro/2020-12-14/el-indice-de-desarrollo-humano-2020-desvela-como-los-paises-mas-acomodados-lo-son-a-costa-del-planeta.html>
- Aleman, J. (8 de Febrero de 2020). *FOSDEH*. Obtenido de <https://fosdeh.com/publicacion/balance-realidad-nacional-2019-2/>
- Banco Central de Honduras*. (2007). Obtenido de El rostro de las remesas su impacto y sostenibilidad:  
<file:///Users/aliciawelchez/Downloads/El%20rostro%20de%20las%20remesas%20su%20impacto%20y%20sostenibilidad.pdf>
- Banco Central de Honduras*. (2018). Obtenido de “EFECTO DE LAS REMESAS FAMILIARES EN LA TRANSMISIÓN DE LA POLÍTICA MONETARIA EN HONDURAS” :  
[https://www.bch.hn/estadisticos/DIE/Investigaciones%20economicas/201807\\_efecto\\_remesas\\_en\\_transmision\\_politica\\_monetaria.pdf](https://www.bch.hn/estadisticos/DIE/Investigaciones%20economicas/201807_efecto_remesas_en_transmision_politica_monetaria.pdf)
- Banco Central de Honduras*. (2020). Obtenido de Banco Central de Honduras:  
<https://www.bch.hn/estadisticos/GIE/LIBHonduras%20en%20cifras/Honduras%20en%20Cifras%202018-2020.pdf>
- Banco Central de Honduras*. (2021). *Encuesta Semestral de Remesas Familiares*. Obtenido de [https://www.bch.hn/estadisticos/EME/Resultados%20Encuesta%20Semestral%20de%20Remesas%20Familiare/Resultado%20de%20Encuesta%20Semestral%20de%20Remesas%20Familiare%20enero\\_2021.pdf](https://www.bch.hn/estadisticos/EME/Resultados%20Encuesta%20Semestral%20de%20Remesas%20Familiare/Resultado%20de%20Encuesta%20Semestral%20de%20Remesas%20Familiare%20enero_2021.pdf)
- Caribe, F. R. (2021). *Foro Remesas América Latina y el Caribe*. Obtenido de Foro Remesas América Latina y el Caribe: <https://www.cemla.org/foroderemesas/notas/2021-03-notasderemesas-04.pdf>
- Cepeda, S. A. (2021). *Universidad Militar Nueva Granada*. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/40037/VivasCepedaSergioAlejandro2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- CNI. (1 de Diciembre de 2021). *Consejo Nacional de Inversiones Honduras*. Obtenido de <https://www.cni.hn/honduras-2021-panorama-economico/>

- Comisión Nacional de Banco y Seguros.* (julio de 2020). Obtenido de Reporte de Inclusión Financiera en Honduras: <https://www.cnbs.gob.hn/wp-content/uploads/2020/07/Reporte-de-Inclusi%C3%B3n-Financiera-2020.pdf>
- Cross, V. (20 de Noviembre de 2021). *EHow*. Obtenido de [https://www.ehowenespanol.com/describe-ventajas-desventajas-administracion-proyectos-info\\_449537/](https://www.ehowenespanol.com/describe-ventajas-desventajas-administracion-proyectos-info_449537/)
- Donaire, C. (17 de diciembre de 2020). *UNAH*. Obtenido de <https://presencia.unah.edu.hn/archivo/2020/honduras-continua-entre-los-paises-con-menor-indice-de-desarrollo-humano/>
- El Método de la Investigación.* (2008). Obtenido de [http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9\(3\)195-204.pdf](http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9(3)195-204.pdf)
- Estadística, I. N. (2018). *INE*. Obtenido de [https://www.ine.gob.hn/publicaciones/Hogares/EPHPM\\_2018/02\\_EPHPM\\_Resumen\\_Ejecutivo\\_2018.pdf](https://www.ine.gob.hn/publicaciones/Hogares/EPHPM_2018/02_EPHPM_Resumen_Ejecutivo_2018.pdf)
- Estadísticas, I. N. (2022). *Instituto Nacional de Estadísticas*. Obtenido de Instituto Nacional de Estadísticas: <https://www.ine.gob.hn/V3/cifras-de-pais/>
- Foro Remesas América Latina y el Caribe.* (2021). Obtenido de Foro Remesas América Latina y el Caribe: <https://www.cemla.org/foroderemesas/notas/2021-03-notasderemesas-04.pdf>
- FOSDEH. (s.f.). *Foro Social de Deuda Externa y Desarrollo de Honduras*. Obtenido de <https://fosdeh.com/wp-content/uploads/2020/07/Realidad-Nacional-FOSDEH.pdf>
- Hernández, Z. T., & Martínez, H. T. (2014). *Administración de Proyectos*. México: GRUPO EDITORIAL PATRIA, S.A. DE C.V.
- Hernández-Sampieri, R. &. (2018). *Metodología de la Investigación*. Ciudad de México: Mc Graw Hill Education.
- INE. (2018). *Instituto Nacional de Estadística*. Obtenido de <file:///C:/Users/hnfalckpa/OneDrive%20-%20NESTLE/Clases/1.%20Tesis/INE-San-Pedro-Sula-Cortes.pdf>
- INE. (2020). *Instituto Nacional de Estadística*. Obtenido de <https://www.ine.gob.hn/V3/imagen/doc/2021/11/cifras-de-pais-datos-2020.pdf>
- Instituto CIATT.* (2020). Obtenido de [http://www.ciatt.mx/resources/design\\_thinking.pdf](http://www.ciatt.mx/resources/design_thinking.pdf)
- Instituto CIATT.* (2020). Obtenido de [http://www.ciatt.mx/resources/design\\_thinking.pdf](http://www.ciatt.mx/resources/design_thinking.pdf)
- La Nación.* (1 de Septiembre de 2022). Obtenido de <https://www.lanacion.com.ar/economia/empleos/falta-de-oportunidades-ocho-de-cada-diez-jovenes-no-encuentra-empleo-nid01092022/>
- Latinoamericanos, C. d. (2019). *Uso productivo de las remesas familiares en América Latina y el Caribe*. México.
- Microsoft Office. (2021). *Microsoft Office*. Obtenido de <https://support.microsoft.com/es-es/office/historia-breve-de-la-administraci%C3%B3n-de-proyectos-a2e0b717-094b-4d1e-878a-fcd0978891cd>
- Migración, P. d. (15 de junio de 2022). *Portal de datos sobre migración*. Obtenido de <https://www.migrationdataportal.org/es/themes/remesas>
- Migraciones, O. I. (2020). *Informe sobre las Migraciones en el Mundo 2020*. Obtenido de [www.iom.int/es](http://www.iom.int/es).

- Mundial, B. (14 de Diciembre de 2020). *Banco Mundial*. Obtenido de <https://blogs.worldbank.org/es/voices/resumen-anual-2020-el-impacto-de-la-covid-19-coronavirus-en-12-graficos>
- Notredame, U. o. (s.f.). *University of Notredame*. Obtenido de Informe de Migración del Hondureños en el contexto COVID-19.
- Parkin, M. (2014). *Economía*. Ciudad de México: Pearson.
- PNUD AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE. (marzo de 2020). Obtenido de Impacto económico en Honduras: <https://diariohonduras.com/wp-content/uploads/2020/07/Impacto-econ%C3%B3mico-en-Honduras.pdf>
- PNUD América Latina y el Caribe. (marzo de 2020). Obtenido de <https://diariohonduras.com/wp-content/uploads/2020/07/Impacto-econ%C3%B3mico-en-Honduras.pdf>
- Prat, J., Sánchez, J., Andino, A., Ruiz-Arranz, M., & Jarquín, M. (s.f.). *Banco Interamericano de Desarrollo*. Obtenido de <file:///C:/Users/hnfalckpa/OneDrive%20-%20NESTLE/Clases/1.%20Tesis/OportunidadesDesarrollo-BID.pdf>
- Prensa, L. (13 de Diciembre de 2021). Obtenido de <https://www.laprensa.hn/honduras/remesas-salvaron-economia-hondurena-2021-BC4316928>
- PROFESIONAL, U. D. (2019). *Universitat Jaume I*. Obtenido de [http://repositori.uji.es/xmlui/bitstream/handle/10234/190183/TFM\\_2020\\_\\_Pe%c3%b1aFuster\\_Demetrio.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositori.uji.es/xmlui/bitstream/handle/10234/190183/TFM_2020__Pe%c3%b1aFuster_Demetrio.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Pronabec. (2015). *Centro de investigación e Innovación de Pregrado*. Obtenido de <http://aplicaciones.pronabec.gob.pe/CIIPRE/Content/descargas/certeza2.pdf>
- Reglamento De La Ley De Migración y Extranjería*. (2004). Obtenido de [file:///Users/aliciawelchez/Downloads/Reglamento%20de%20la%20Ley%20Migraci%C3%B3n%20\(07\).pdf](file:///Users/aliciawelchez/Downloads/Reglamento%20de%20la%20Ley%20Migraci%C3%B3n%20(07).pdf)
- Remesas en América Latina*. (2019). Obtenido de <https://www.cemla.org/PDF/remesaseinclusion/2021-07-Remesas-alc-2019.pdf>
- Revista Latinoamericana de Difusión Científica*. (2022). Obtenido de Revista Latinoamericana de Difusión Científica: <http://www.difusioncientifica.info/index.php/difusioncientifica/article/view/54/107>
- Rivera Martínez, F. (2010). *Administración de proyectos*. Ciudad de México: Pearson.
- Rodriguez, C., & Gonzáles, L. (2020). *Scielo*. Obtenido de [https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-090X2020000200379&script=sci\\_arttext&tlng=pt](https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-090X2020000200379&script=sci_arttext&tlng=pt)
- Salvador, U. T. (2020). *Universidad Tecnológica de El Salvador*. Obtenido de <http://biblioteca.utec.edu.sv:8080/xmlui/bitstream/handle/11298/1174/112981174.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Sampieri, R. (2014). *Metodología de la investigación*. Ciudad de México: McGraw-Hill.
- Sampieri, R. (2014). *Metodología de la investigación*. Ciudad de México: McGraw-Hill. Obtenido de <file:///C:/Users/hnfalckpa/OneDrive%20-%20NESTLE/Clases/Metodolog%C3%ADa/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- SCRIESGO Rating Agency. (2021). Obtenido de [https://scriesgo.com/files/news/207\\_srcovid19yremesas.pdf](https://scriesgo.com/files/news/207_srcovid19yremesas.pdf)

- Thinking, D. (4 de Julio de 2017). *Design Thinking Services*. Obtenido de <https://www.designthinking.services/2017/07/que-es-el-design-thinking-historia-fases-del-design-thinking-proceso/>
- Tribuna, L. (6 de Julio de 2021). *La Tribuna*. Obtenido de <https://tiempo.hn/nuevo-cierre-en-honduras-2021-desempleo-covid-19/#:~:text=Durante%20el%202020%2C%20Honduras%20entr%C3%B3%20en%20confiamiento%20debido,desempleo%20en%20Honduras%20Desempleo%20y%20cierre%20de%20empresas>
- UNIDAS, C. N. (2020). Obtenido de <https://www.cepal.org/sites/default/files/a2020-07-22-udepb-estrategias-inversion-rem-fam-cv-guat-esp.pdf>
- Unidas, N. (15 de enero de 2021). *Naciones Unidas Honduras*. Obtenido de Naciones Unidas Honduras: <https://honduras.un.org/es/108019-aspectos-destacados-de-la-migracion-internacional-2020>
- Universidad de Ciencias Sociales y Empresariales*. (2020). Obtenido de [http://dspace.uces.edu.ar:8180/xmlui/bitstream/handle/123456789/4817/Galindo\\_El\\_Design\\_Thinking.pdf?sequence=1](http://dspace.uces.edu.ar:8180/xmlui/bitstream/handle/123456789/4817/Galindo_El_Design_Thinking.pdf?sequence=1)
- Viollaz, S. B. (julio de 2020). *PNUD América Latina y el Caribe*. Obtenido de PNUD América Latina y el Caribe: <http://www.latinamerica.undp.org/>

## GLOSARIO

- 1) **Ahorro:** es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo.
- 2) **Consumo:** es la acción de utilizar y/o gastar un producto, un bien o un servicio para atender necesidades humanas tanto primarias como secundarias.
- 3) **Educación Financiera:** es una disciplina mediante la cual se enseñan conocimientos financieros.
- 4) **Inmigrante:** es la persona que ingresa a un país del cual no es originario con el propósito de quedarse a residir en él.
- 5) **Inversión:** es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo.
- 6) **Migración:** desplazamiento de personas de una región a otra, tratando de buscar mejores condiciones de vida.
- 7) **Necesidades básicas insatisfechas:** es un método directo para identificar carencias críticas en una población y caracterizar la pobreza.
- 8) **Pandemia:** Enfermedad epidémica que se extiende a muchos países o que ataca a casi todos los individuos de una localidad o región.
- 9) **Producto Interno Bruto:** 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.
- 10) **Remesas:** el envío de dinero en efectivo, cheques o transferencias de un país a otro.

11) **Socioeconómico:** aquello vinculado a elementos sociales y económicos. Lo social, en tanto, está relacionado con la sociedad, mientras que lo económico depende de la economía.

12) **Tasa de crecimiento:** también conocida como tasa de variación (positiva), es el cambio positivo en porcentaje de una variable entre dos momentos distintos del tiempo.

# ANEXOS

## Matriz Organizacional Marco Teórico

Nombre de la sección	Sección	Sub sección	Título del campo (O de la sección)	Objetivo (s) Específico (s) de la investigación al que aporta	Pregunta(s) de investigación a responder	Bibliografía a utilizar en cada capítulo (Link o título referenciado)
Análisis de la situación actual	2.1	2.1.1	Macroeconómico	1. Identificar cuál es el perfil socioeconómico de los beneficiarios de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés. 2. Analizar el uso que les han brindado las familias receptoras a las remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés.	1. ¿Cuál ha sido la variación promedio del monto de las remesas recibidas por las familias de San Pedro Sula, Cortés, durante el año 2020? 2. ¿Cuál ha sido el uso que le han brindado las familias receptoras a las remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés?	<a href="https://www.semia.org/PDF/remesas-inclusion/2021-07-Remesas-alc-2019.pdf">https://www.semia.org/PDF/remesas-inclusion/2021-07-Remesas-alc-2019.pdf</a> <a href="https://crijgo.com/files/news/207_scrcovid19remesas.pdf">https://crijgo.com/files/news/207_scrcovid19remesas.pdf</a> <a href="http://biblioteca.utec.edu.vy/8080/xmju/Bitstream/handle/11298/1174/112981174.pdf?sequence=3&amp;isAllowed=y">http://biblioteca.utec.edu.vy/8080/xmju/Bitstream/handle/11298/1174/112981174.pdf?sequence=3&amp;isAllowed=y</a>
		2.1.2	Microeconómico	Conocer cuál ha sido la variación promedio del monto de las remesas recibidas por las familias de San Pedro Sula, Cortés, durante el año 2020.  Identificar cuál es el perfil socioeconómico de los beneficiarios de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés.  Analizar el uso que les han brindado las familias receptoras a las remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés.	1. ¿Cuál ha sido la variación promedio del monto de las remesas recibidas por las familias de San Pedro Sula, Cortés, durante el año 2020?  2. ¿Cuál es el perfil socioeconómico de los beneficiarios de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés?  3. ¿Cuál ha sido el uso que le han brindado las familias receptoras a las remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés?	<a href="https://www.bch.hn/estadisticos/EME/Resultados%20Encuesta%20Semestral%20de%20Remesas%20Familiar/Resultados%20de%20Encuesta%20Semestral%20de%20Remesas%20Famillares%20enero_2021.pdf">https://www.bch.hn/estadisticos/EME/Resultados%20Encuesta%20Semestral%20de%20Remesas%20Familiar/Resultados%20de%20Encuesta%20Semestral%20de%20Remesas%20Famillares%20enero_2021.pdf</a>
Conceptualización	2.2	2.2.1	CRECIMIENTO ECONÓMICO	Analizar el impacto socioeconómico de las remesas para identificar el efecto en el bienestar de las familias receptoras de San Pedro Sula, Cortés en el año 2020 a través de la aplicación de instrumentos que permitan la obtención de datos necesarios para la investigación.	¿Cuál fue el impacto socioeconómico de las remesas en el bienestar de las familias receptoras de San Pedro Sula, Cortés en el año 2020?	<a href="#">Parkin Economía2014, Pearson</a>
		2.2.2	CUENTAS DE LA BALANZA DE PAGOS			
		2.2.3	PRODUCTO INTERNO BRUTO			
Teorías de Sustento	2.3	2.3.1	TEORÍA ÍNDICE DEL DESARROLLO HUMANO	Identificar cuál es el perfil socioeconómico de los beneficiarios de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés.	¿Cuál es el perfil socioeconómico de los beneficiarios de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés?	<a href="http://aplicaciones.orsabec.gob.pe/CIPBE/Content/Descargas/entes2.pdf">http://aplicaciones.orsabec.gob.pe/CIPBE/Content/Descargas/entes2.pdf</a> <a href="https://presencia.unah.edu.hk/archivo/2020/honduras-continua-entre-los-paises-con-menor-indice-de-desarrollo-humano/">https://presencia.unah.edu.hk/archivo/2020/honduras-continua-entre-los-paises-con-menor-indice-de-desarrollo-humano/</a>
		2.3.2	TEORÍA DE LAS NECESIDADES BÁSICA INSATISFECHAS			
Metodologías aplicadas	2.4	2.4.1	Design Thinking	Proponer una campaña que incentive el ahorro y la inversión de las remesas, para maximizar el bienestar de los hogares en San Pedro Sula, Cortés.	¿Cómo incentivar a las familias receptoras al ahorro e inversión de las remesas recibidas?	<a href="http://www.ciafi.mx/resources/design_thinking.pdf">http://www.ciafi.mx/resources/design_thinking.pdf</a>  Administración de Proyectos/GRUPO EDITORIAL PATRIA, S.A. DE C.V.
		2.4.2	Administración de Proyectos			
Instrumentos Utilizados	2.5	2.5.1	Cuestionario	Conocer cuál ha sido la variación promedio del monto de las remesas recibidas por las familias de San Pedro Sula, Cortés, durante el año 2020.  Identificar cuál es el perfil socioeconómico de los beneficiarios de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés.  Analizar el uso que les han brindado las familias receptoras a las remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés.	1. ¿Cuál ha sido la variación promedio del monto de las remesas recibidas por las familias de San Pedro Sula, Cortés, durante el año 2020?  2. ¿Cuál es el perfil socioeconómico de los beneficiarios de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés?  3. ¿Cuál ha sido el uso que le han brindado las familias receptoras a las remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés?	Metodología de la Investigación/McGraw-Hill
		2.5.2	Entrevista	Identificar el perfil socioeconómico de los beneficiarios de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés.	¿Cuál es el perfil socioeconómico de los beneficiarios de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés?	<a href="file:///Users/alicjavelchez/Downloads/Reglamento%20de%20la%20Ley%20Migrac%203%20n%20071.pdf">file:///Users/alicjavelchez/Downloads/Reglamento%20de%20la%20Ley%20Migrac%203%20n%20071.pdf</a>

La síntesis de los objetivos específicos me dará el:

**Objetivo General:** Analizar el impacto socioeconómico de las remesas para identificar el efecto en el bienestar de las familias receptoras de San Pedro Sula, Cortés en el año 2020 a través de la aplicación de instrumentos que permitan la obtención de datos necesarios para la investigación.

Fuente: (Elaboración propia)



Universidad Tecnológica Centroamericana

Facultad de Postgrado

Maestría en Dirección Empresarial

## ENCUESTA

**Somos estudiantes de la facultad de postgrado de UNITEC, pasantes de la Maestría en Dirección Empresarial y estamos realizando un estudio para identificar las “Impacto socioeconómico de las remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés.” La presente encuesta pretende recolectar datos para poder proponer un plan de educación financiera que incentive el ahorro o la inversión a los receptores de remesas en San Pedro Sula, Cortés.**

### ***PREGUNTAS PROPIAS DEL ESTUDIO***

**Instrucciones:** Marque con una X la respuesta con la que mejor se identifique.

#### **Datos Generales**

1) Indique su sexo

- A) Femenino       B) Masculino

2) Indique su edad

- A) 18-25 años       B) 26-35 años       C) 35-50 años       D) Mayor de 50 años

3) Indique su nivel educativo

- A) Primaria       B) Secundaria       C) Técnico       D) Pregrado  
 E) Postgrado       F) Ninguna

4) ¿A qué se dedica?

- A) Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca  
 B) Minería  
 C) Industria Manufacturera  
 D) Construcción privada  
 E) Hoteles y restaurantes



- F) Comercio
- G) Servicios financieros
- H) Servicios de la salud
- I) Transporte y almacenamiento
- J) Empresas de consumo masivo
- K) Otros servicios
- L) Ama de casa
- M) Pensionado/Jubilado
- N) Sin empleo

5) ¿De cuantas personas está conformado su hogar?

- A) 2 personas     B) 3 a 4 personas     C) 5 o más personas

6) ¿En el año 2020, residía en una vivienda propia o alquilada?

- A) Propia     B) Alquilada

7) ¿Con cuantas habitaciones cuenta su vivienda?

- A) 1 habitación     B) 2 habitaciones     C) 3 o más habitaciones

8) ¿Su vivienda se vio afectada por las inundaciones causadas por los fenómenos naturales Eta e Iota?

- A) Si     B) No

9) ¿En el año 2020 su vivienda necesitó mantenimiento?

- A) Si     B) No

10) ¿Qué tipo de mantenimiento necesitó su vivienda? Puede seleccionar más de una opción.

- A) Arreglo en techo
- B) Arreglo de puertas y ventanas
- C) Reconstrucción de muros y paredes
- D) Adición de habitaciones
- E) Pintura
- F) Mantenimiento tuberías

G) N/A

11) ¿Cuántos niños en edad escolar hay en su hogar?

A) 1 a 2 niños       B) 3 o más niños       C) Ninguno

12) ¿Los niños asisten a un centro educativo?

A) Si                       B) No                       C) N/A

13) ¿El centro educativo donde asisten los niños es público o privado?

A) Público               B) Privado               C) N/A

14) ¿Cuál fue el ingreso promedio de su hogar en el 2020?

A) 5,000 a 12,000 lempiras       B) 12,001 a 20,000 lempiras

C) 20,001 a 30,000 lempiras       D) 30,001 o más lempiras

15) ¿Cuántas personas contribuyen en el ingreso de su hogar?

A) 1 a 2 personas       B) 3 a 4 personas       C) 5 o más personas

16) ¿Cada cuanto recibió remesas en el 2020?

A) Semanal       B) Quincenal       C) Mensual       D) Trimestral       E) Anual

17) De acuerdo con la periodicidad, ¿Cuánto fue el promedio recibido por remesas?

A) 500 a 1,000 lempiras       B) 1,001 a 2,000 lempiras

C) 2,001 a 5,000 lempiras       D) 5,001 o más lempiras

18) ¿Cuál es el parentesco que tiene con el de remesas?

A) Soy la madre       B) Soy el padre       C) Soy el hermano (a)

D) Soy su pareja       E) Soy su hijo (a)       F) Otros

19) Considera que las remesas recibidas son:

A) Fuente de ingresos principal       B) Fuente de ingresos complementaria

20) ¿Cuál fue el uso que le dio a las remesas en el año 2020? Puede seleccionar más de una opción.

A) Alimentación

B) Educación

- C) Tratamientos médicos
- D) Adquisición o mejora de inmuebles
- E) Pago de deudas
- F) Inversión en negocios
- G) Ahorro
- H) Otros

21) ¿Contó con un producto financiero en el año 2020? Puede seleccionar más de una opción.

- A) Cuenta de ahorro
- B) Seguro de vida
- C) Seguro de médico privado
- D) Seguro vehicular
- E) Tarjeta de crédito
- F) Préstamo
- G) Aporte a fondo de pensión

22) ¿Estaría interesado en capacitarse sobre el uso de las remesas para el ahorro o inversión?

- A) Si
- B) No

Fuente: (Elaboración propia)

	Objetivos	Pregunta Encuesta	Resultados	Resultados Esperados	
ENCUESTA	Conocer cuál es el perfil socioeconómico de los beneficiarios de remesas en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés.	1	¿Cuál es su sexo?	Femenino: 100%	Femenino: 70% Masculino: 30%
		2	¿Cuál es su edad?	18-25: 100%	35-50: 70% 26-35: 30%
		3	¿Cuál es su nivel educativo?	Pregrado: 100%	Técnico: 40% Primaria: 40% Ninguna: 10%

				Pregrado: 10%
	4	¿A qué se dedica?	Empresas de consumo masivo: 100%	Sin empleo: 50% Manufactura: 30% Comercio: 20%
Identificar las necesidades básicas insatisfechas de los hogares receptores de remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés.	5	¿De cuantas personas se conforma su hogar?	2 personas: 100%	3-4 personas: 60% 2 personas: 40%
	6	¿En el año 2020 residía en una vivienda propia o alquilada?	Propia: 100%	Propia: 50% Alquilada: 50%
	7	¿Con cuantas habitaciones cuenta su vivienda?	3 o más habitaciones: 100%	2 habitaciones: 80% 1 habitación: 20%
	8	¿Su vivienda se vio afectada por las inundaciones causadas por los fenómenos naturales Eta e Iota?	No: 100%	Si: 40%
	9	¿Su vivienda necesitó mantenimiento?	Si: 100%	Si: 80% No: 20%
	10	¿Qué tipo de mantenimiento necesitó su hogar?	Arreglo de techo: 100%	Arreglo de techo: 80% Pintura: 20%

	11	¿Cuántos niños en edad escolar hay en su hogar?	Ninguno: 100%	1 a 2 niños: 80% Ninguno: 20%
	12	¿Los niños asisten a un centro educativo?	N/A:100%	Si: 100%
	13	¿El centro educativo al que asisten los niños es público o privado?	N/A:100%	Público: 70% Privado:30%
	14	¿Cuál fue el ingreso promedio que recibió en el hogar en el 2020?	20,001 a 30,000 lempiras: 100%	5,000 a 12,000 lempiras: 60% 12,0001 a 20,000 lempiras: 40%
	15	¿Cuántas personas contribuyen en el ingreso del hogar?	1 a 2 personas: 100%	1 a 2 personas: 50% 3-4 personas: 50%
Analizar el uso que les han brindado los hogares receptores a las remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés.	16	¿Cada cuanto recibió remesas en el 2020?	Semanal:100%	Mensual:50% Trimestral:50%
	17	De acuerdo con la periodicidad, ¿Cuánto fue el monto promedio recibido por remesas?	2,001 a 5,000 lempiras: 100%	1,001 a 2,000 lempiras: 50% 2,001 a 5,000 lempiras: 50%
	18	¿Cuál es el parentesco que tiene con el remitente de remesas?	Soy el hijo(a):50% Otros :50%	Hermanos:50% Otros:50%

	19	¿Considera que las remesas recibidas son una fuente principal o una fuente complementaria de ingresos?	Principal: 100%	Principal: 50% Complementaria: 50%
	20	¿Cuál fue el uso que le dio a las remesas en el año 2020?	Alimentación: 33.33% Educación:33.33% Pago de deuda:33.33%	Alimentación: 25% Tratamientos médicos: 25% Educación: 25% Otros: 25%
Proponer un plan de educación financiera que incentive el ahorro o la inversión a los receptores de remesas, en San Pedro Sula, Cortés.	21	¿Contó con un producto financiero en el año 2020?	Ninguno: 100%	Cuenta de ahorro:25% Tarjeta de crédito: 25% Préstamo:25% Ninguno: 25%
	22	¿Estaría interesado en capacitarse sobre el uso de las remesas para el ahorro o inversión?	Si:100%	Si: 100%

Fuente: (Elaboración propia)



## ENTREVISTA

Universidad Tecnológica Centroamericana

Facultad de Postgrado

Maestría en Dirección Empresarial

### GUÍA DE ENTREVISTA

#### *Entrevistados: Profesionales en Educación Financiera*

FECHA: \_\_\_\_\_

CARGO: \_\_\_\_\_

Somos estudiantes de la facultad de postgrado de UNITEC, pasantes de la Maestría en Dirección Empresarial y estamos realizando un estudio para identificar las “Impacto socioeconómico de las remesas durante el año 2020 en San Pedro Sula, Cortés.” La presente encuesta pretende recolectar datos para poder proponer un plan de educación financiera que incentive el ahorro o la inversión a los receptores de remesas en San Pedro Sula, Cortés.

1. ¿Considera usted que la población de San Pedro Sula realmente tiene buenas prácticas en el manejo de su dinero?

\_\_\_\_\_

2. ¿Qué buenas prácticas debería tener la población para hacer un buen uso de sus ingresos?

\_\_\_\_\_

3. ¿Conoce si actualmente el sistema financiero ofrece productos adecuados para las personas que reciben remesas? ¿Qué productos conoce?

\_\_\_\_\_

4. ¿Considera que actualmente, las instituciones financieras deberían ofrecer educación financiera a las personas que reciben remesas?

---

5. ¿De qué manera se podría fortalecer la capacidad de inversión a las personas que reciben remesas?

---

6. ¿Estima oportuno la elaboración de un plan de educación financiera a los receptores de remesas? Mencione aspectos que considere importante que se pueden abarcar en el mismo.

---

Fuente: (Elaboración propia)



<b>Prueba: Docente de Finanzas y Economía Unitec.</b>		
<b>Objetivo</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Resultados</b>
<b>Proponer un plan de educación financiera que incentive el ahorro o la inversión a los receptores de remesas en San Pedro Sula, Cortés</b>	<i>¿Considera usted que la población de San Pedro Sula realmente tiene buenas prácticas en el manejo de su dinero?</i>	No, creo que el manejo de dinero sigue siendo un desafío a atender por parte de las personas. Se evidencia en altas tasas de morosidad que presentan las instituciones financieras.
	<i>¿Qué buenas prácticas debería tener la población para hacer un buen uso de sus ingresos?</i>	1. Destinar al menos un porcentaje en ahorro, mínimo un 5 o 10% 2. Ajustar su consumo al ingreso
	<i>¿Conoce si actualmente el sistema financiero ofrece productos adecuados para las personas que reciben remesas? ¿Qué productos conoce?</i>	Se que algunas instituciones, como Banco del País ofrece cuentas de ahorro, para estimular el mismo.
	<i>¿Considera que actualmente, las instituciones financieras deberían ofrecer educación financiera a las personas que reciben remesas?</i>	En general no se ofrece, todo gira en torno a consumir los ingresos, pero debería de.
	<i>¿De qué manera se podría fortalecer la capacidad de inversión a las personas que reciben remesas?</i>	¿Estima oportuno la elaboración de un plan de educación financiera a los receptores de remesas? Mencione aspectos que considere importante que se pueden abarcar en el mismo.
	<i>¿Estima oportuno la elaboración de un plan de educación financiera a los receptores de remesas? Mencione aspectos que considere importante que se pueden abarcar en el mismo.</i>	Sin duda alguna, la educación financiera es clave para garantizar las eventualidades (demanda precautoria de dinero). Las capacitaciones, darán resultados en el futuro

Fuente: (Elaboración propia)