



**FACULTAD DE POSTGRADO
TESIS DE POSTGRADO**

**PROPUESTA FINANCIERA PARA EL USO DE LAS REMESAS
RECIBIDAS POR LOS HABITANTES DEL DEPARTAMENTO
DE CHOLUTECA A TRAVÉS DEL BANCO AZTECA**

SUSTENTADO POR:

JENNIFFER LIZZETH FLORES PALMA

NANCY FABIOLA SILVA GALEAS

PREVIA INVESTIDURA AL TÍTULO DE

MÁSTER EN FINANZAS

TEGUCIGALPA, FRANCISCO MORAZÁN, HONDURAS, C. A.

DICIEMBRE 2017

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA CENTROAMERICANA

UNITEC

FACULTAD DE POSTGRADO

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

RECTOR

MARLON ANTONIO BREVÉ REYES

SECRETARIO GENERAL

ROGER MARTÍNEZ MIRALDA

DECANO DE LA FACULTAD DE POSTGRADO

JOSÉ ARNOLDO SERMEÑO LIMA



FACULTAD DE POSTGRADO

PROPUESTA FINANCIERA PARA EL USO DE LAS REMESAS RECIBIDAS POR LOS HABITANTES DEL DEPARTAMENTO DE CHOLUTECA A TRAVÉS DEL BANCO AZTECA

Jenniffer Lizzeth Flores Palma / Nancy Fabiola Silva Galeas:

Resumen

La presente investigación se creó con el propósito de realizar una indagación profunda, el cual pueda brindar una retroalimentación sobre el nivel de educación financiera y la importancia de la entrada de remesas en el departamento de Cholulteca, el objetivo de la investigación es presentar un documento que muestre el uso y destino de las remesas en el departamento de Cholulteca, se realizó una amplia investigación sobre remesas en América Latina y Centro América, seguido con la aplicación de 198 encuestas en las sucursales de Banco Azteca ubicadas en el departamento de Cholulteca. Se hizo un análisis por medio de las encuestas a través de los 198 encuestados. La totalidad de 189 reciben remesas del exterior, por lo que se analiza que las remesas son una parte fundamental para los habitantes del departamento de Cholulteca. Concluyendo que el uso y destino de remesas en su mayoría es para el consumo y que el nivel de educación financiera y el ahorro son mínimos por lo que se recomienda a Banco Azteca crear una cuenta de ahorro que incentive al receptor de remesas; también crear un sistema de educación financiera personal sobre el adecuado uso y destino de remesas a sus clientes con el fin de una mejora económica tanto para el cliente como para el banco.

Palabras claves: Ahorro, receptor de remesas, educación financiera, remitente, uso y destino de remesas.

ABSTRACT

The following investigation was created with the purpose of carrying out a deep investigation, which can provide a feedback on the level of financial education and the importance of the income of remittances in the department of Choluteca, the objective of the research is to present a document that shows the use and destination of remittances in the department of Choluteca, an extensive investigation was carried out on remittances in Latin America and Central America, followed with the application of the amount of 198 surveys in Aztec Bank branch offices located in the department of Choluteca. An analysis was made through the surveys, which among the 198 respondents, the amount of 189 receive remittances from abroad, which is why remittances are a fundamental part for the inhabitants of the department of Choluteca, concluding that the use and destination of remittances is mostly for consumption and that the level of financial education and savings are minimal, which is why Aztec Bank is recommended to create a savings account that encourages the receiver of remittances; create a personal financial education system on the proper use and destination of remittances to its clients in order to achieve an economic improvement for both the client and the bank.

Keywords: Savings, recipient of remittances, financial education, remitter, use and destination of remittances.

DEDICATORIA

A Dios Todopoderoso, que me ilumina y bendice en cada momento, dándome vida y salud, por llenarme de fortaleza y sabiduría durante todo el periodo de estudio permitiéndome lograr mi meta.

A mi madre y mis hijos, que son la fuente de motivación e inspiración para poder superarme día a día, y dejarles una enseñanza que cuando se quiere alcanzar algo en la vida, no hay tiempo ni obstáculo que lo impida para poder lograrlo.

Muy especialmente se lo dedico a mi esposo por su amor, comprensión y paciencia durante este periodo; por su apoyo moral y económico; gracias a él hoy puedo presentar esta tesis.

JENNIFFER FLORES

Dedico este trabajo, a Dios en primer lugar, reconociendo que la excelencia, la gloria y la honra son para Él; por llenarme de bendiciones día a día y permitirme culminar mis estudios dándome la fortaleza necesaria.

En segundo lugar a mi madre por siempre tener fe en mí y por demostrarme como luchar en la vida con gran fortaleza, optimismo y valor.

NANCY SILVA

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mi madre que aún con sus limitaciones siempre nos sacó adelante y sembró en mi deseo de superación. Así mismo, agradezco a cada una de las personas que tomaron de su tiempo para cuidar de mis hijos, sin su ayuda esto no hubiera sido posible.

A mis compañeras, a quienes considero como verdaderas amigas, por su apoyo desinteresado en todo este periodo de la maestría. A mi hermana Cinthya Flores y Banco Azteca por la ayuda brindada, que de forma desinteresada ofrecieron su apoyo y colaboración para el desarrollo de esta investigación.

JENNIFFER FLORES

Le agradezco a mi padre, por jamás desampararme en momentos de necesidad y por brindarme apoyo incondicional. A mi hermano Rubén, por siempre darme cariño y consejos sabios. A mi hermana María José, por enseñarme a ser una mujer dedicada y responsable.

A mis compañeras y amigas, con quienes empezamos esta trayectoria académica, gracias por su apoyo moral para seguir adelante. A mi esposo, por siempre apoyarme en cada decisión sin juzgar y por estar a mi lado en momentos de dificultad, gracias por su paciencia durante estos años. Finalmente le agradezco a la Universidad Tecnológica Centroamericana de Honduras, que es una casa de enseñanza y formación para crear profesionales del mañana exitosos, todo para el bienestar de Honduras.

NANCY SILVA

ÍNDICE DE CONTENIDO

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1 Introducción.....	1
1.2 Antecedentes.....	2
1.3 Enunciado del problema.....	3
1.4 Preguntas de la investigación.....	4
1.5 Objetivos.....	4
1.5.1 Objetivo general.....	4
1.5.2 Objetivos específicos.....	4
1.6 Justificación.....	5
1.7 Delimitación.....	6
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO	7
2.1 Análisis De La Situación Actual.....	7
2.1.1 América Latina.....	7
2.1.2 Centroamérica.....	16
2.1.3 Honduras.....	22
2.1.3.1 Encuesta semestral de remesas familiares (BCH).....	25
2.1.3.2 La población receptora de remesas en Honduras.....	28
2.2 Teorías de Sustento.....	33
2.2.1 Análisis de las metodologías.....	33
2.2.2 Antecedentes Metodologías.....	34
2.2.3 Análisis crítico de metodologías.....	35
2.3 Conceptualización.....	38
2.4 Marco Legal.....	40
CAPÍTULO III METODOLOGÍA	45

3.1	Congruencia Metodológica	45
3.1.1	Matriz de Congruencia Metodológica	45
3.1.2	Definición operacional de las variables	46
3.2	Enfoque y alcance de la investigación.....	47
3.2.1	Enfoque de la investigación.....	47
3.3	Diseño de la investigación	48
3.4	Unidad de análisis población y muestra	48
3.4.1	Unidad de análisis	48
3.4.2	Población.....	49
3.4.3	Muestra.....	49
3.5	Técnicas e instrumentos aplicados.....	50
3.5.1	Técnicas	50
3.5.2	Instrumentos	50
3.6	Fuentes de Información.....	50
3.6.1	Fuentes Primarias.....	51
3.6.2	Fuentes Secundarias.....	51
CAPÍTULO IV	RESULTADOS Y ANÁLISIS	52
4.1	Resultados	52
4.1.1	Instrumento aplicado a las Personas Receptoras de Remesas	52
4.1.2	Destino de las remesas es un modo de subsistencia	73
4.2	Aplicabilidad	75
4.2.1	Propuesta de beneficios sociales e inclusión financiera.	76
4.2.1.1	Mi casa con Remesa (Crédito Hipotecario)	76
4.2.1.1.1	Proceso para adquirir el crédito hipotecario Mi casa con remesa	78
4.2.1.1.2	Campaña de Educación Financiera Personalizada.....	81
CAPÍTULO V	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	83

5.1 Conclusiones	83
5.2 Recomendaciones	84
BIBLIOGRAFÍA	86
ANEXOS	90
GLOSARIO	98

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Ingresos de remesas 2006-2016.

Tabla 2: Destino de las remesas 2002-2017 (%).

Tabla 3: Matriz de congruencia metodológica.

Tabla 4: Definición operacional de las variables.

Tabla 5: Estado civil de encuestados.

Tabla 6: Edad de encuestados.

Tabla 7: Cantidad de encuestados que trabajan.

Tabla 8: Nivel de educación de encuestados.

Tabla 9: Cantidad de encuestados que reciben remesas.

Tabla 10: Cantidad de mujeres que reciben remesas.

Tabla 11: Cantidad de hombres que reciben remesas.

Tabla 12: Cantidad de edad de encuestados que reciben remesas.

Tabla 13: Cantidad de beneficiarios de remesas que trabajan.

Tabla 14: Nivel de educación de beneficiario de remesa.

Tabla 15: Ente por el cual los encuestados reciben remesas.

Tabla 16: Valor promedio mensual en la cual los encuestados reciben remesas.

Tabla 17: Utiliza otro servicio bancario.

Tabla 18. Hace un presupuesto con el dinero que recibe del exterior.

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Porcentaje de dinero que el beneficiario destina al ahorro.

Figura 2: Forma de ahorrar de los beneficiarios de giros.

Figura 3: Productos que los beneficiarios han utilizado para ahorrar.

Figura 4: Uso de remesas por los hogares (múltiples respuestas, % del total)

Figura 5: Departamento de residencia de remesas.

Figura 6: Importancia de la remesa en el ingreso del hogar beneficiario.

Figura 7: Beneficiarios de remesas por departamento.

Figura 8: Distribución geográfica

Figura 9: Uso de las remesas por los hogares.

Figura 10: Importancia de la remesa como porcentaje del ingreso total según distribución geográfica.

Figura 11: Importancia de la remesa como porcentaje del ingreso total según género del jefe del hogar.

Figura 12: Importancia de la remesa como porcentaje del ingreso total según edad jefe del hogar.

Figura 13: Tasa de incidencia de la pobreza, sobre la base de la línea de pobreza nacional.

Figura 14: Impacto del acceso financiero y las remesas.

Figura 15: Porcentaje de encuestas según género.

Figura 16. Porcentaje de estado civil de encuestados.

Figura 17. Porcentaje de edad de encuestados.

Figura 18. Porcentaje de encuestados que trabajan.

Figura 19. Cantidad de encuestados que laboran.

- Figura 20. Porcentaje de nivel de educación de encuestados.
- Figura 21. Porcentaje de encuestados que reciben remesas.
- Figura 22. Relación entre remitente y beneficiario de remesa.
- Figura 23. Porcentaje de razón por la que el remitente migra.
- Figura 24. Porcentaje de frecuencia en recibir remesas de encuestados.
- Figura 25. Promedio mensual en la cual los encuestados reciben remesas.
- Figura 26. Servicio bancario que utiliza.
- Figura 27. Interesado en adquirir un producto financiero.
- Figura 28. Productos financieros.
- Figura 29. Capacitación de educación financiera para el manejo de su remesa.
- Figura 30. Uso de remesas.
- Figura 31. Uso de remesas en salud por género.
- Figura 32. Uso de remesas en educación por género.
- Figura 33. Personas que tienen una cuenta bancaria.
- Figura 34. Personas que tienen otra fuente de ingreso por género.
- Figura 35. Importancia de las remesas.
- Figura 36. Importancia de las remesas por género.
- Figura 37: Flujo de proceso para adquirir el crédito hipotecario “Mi Casa Con Remesa”

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Introducción

La presente investigación se centra en crear una propuesta para el uso de las remesas financieras recibidas por los habitantes del departamento de Choluteca a través del Banco Azteca. Se tomó en consideración el nivel de educación financiera que tienen los receptores de las remesas, con el objetivo de determinar si se da un uso productivo a las remesas y de qué manera mejorar las deficiencias encontradas, la investigación también está dirigida a identificar el grado o nivel de importancia que representa el ingreso de las remesas en la economía de su hogar.

El Capítulo I se centra en los antecedentes que dan origen a la investigación, el objetivo general y específicos de la investigación, dichos objetivos pretenden analizar el uso, la educación y la importancia que tiene las remesas en la zona sur de Honduras, la justificación de la realización de la misma.

En el Capítulo II se elabora el contenido temático de la investigación que comprende: Marco Teórico conceptual, la revisión de la literatura relevante y la definición de términos básicos.

El Capítulo III se enfoca en la metodología de la investigación, matriz de congruencia metodológica, el enfoque, alcance y diseño de la investigación, junto con la muestra a utilizar en la aplicación del instrumento de la investigación.

El Capítulo IV da a conocer los resultados obtenidos por medio de entrevista y encuesta junto con su análisis respectivo.

Para culminar con el Capítulo V el cual es fundamental, se enfoca en conclusiones de la investigación y las recomendaciones dirigidas hacia los dirigentes de Banco Azteca, ya que el entorno de la investigación es por medio de dicho banco.

1.2 Antecedentes

No se puede hablar de remesas sin hacer referencia de la migración de personas, ya que si no existieran inmigrantes no hubieran remesas, si bien es cierto las migraciones en su principio no se generaban por razones de pobreza y desigualdad; ocurrían más por conflictos entre países en busca de seguridad.

Las remesas están directamente relacionadas con la migración; la opinión de (Solimano & Allendes , 2017) afirma:

En las últimas décadas del siglo XX América Latina se convirtió en un continente de migración neta, es decir, un “exportador neto de personas”, producto principalmente de su limitada capacidad de desarrollo económico respecto a países y regiones más prósperas del mundo que ofrecían oportunidades más atractivas. (pág.7)

(Calvo, 2000, pág. 305), A finales de los años ochenta, la CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe) de México, creó la primera fase del Proyecto Remesas y Economía Familiar en Centroamérica, que incluyó a los tres países de la región con mayor número de emigrantes y de remesas: El Salvador, Guatemala y Nicaragua.

Diez años después, al momento de crear la segunda fase del proyecto se tomó en cuenta el país de Honduras, lo cual obtuvo el mismo objetivo que sus países vecinos. La intención de la primera fase es, determinar la importancia de las remesas familiares en los principales agregados macroeconómicos, así como en la economía familiar.

A medida que ha pasado el tiempo, la cantidad de personas que migran va en aumento ya sea para mejorar su economía, buscar otras oportunidades, etc., es a raíz de este fenómeno que se crea el Proyecto de Orientación Productiva de las Remesas en Honduras, el cual surge por iniciativa de CEPAL a mediados de 1997. Su aplicación se inicia en Honduras, en octubre de 1998. Identifica oportunidades locales para la ubicación de las remesas de hondureños residentes en el extranjero. El objetivo es estimular al de proyectos de inversión, que generan empleos fortaleciendo la economía de los hogares receptores de remesas, creando un aumento en la inversión interna. (Perdomo, 1999)

Los índices de pobreza, desigualdad y la violencia, son factores que causan la migración tal como lo expone (Orozco & Yansura, 2015),

Actualmente la causa primordial de la migración centroamericana se encuentra asociada a una sucesión de componentes incorporados al desarrollo en la región, como lo es la pobreza, la desigualdad y la violencia. Centroamérica sigue siendo afectada por su limitado desarrollo económico y social, con los índices de productividad entre los más bajos del mundo y mano de obra que en su mayoría es poco calificada, poco educada, informal y subempleada. (pág.19)

Con esta migración de personas aparecen las remesas con motivo de “enviar dinero a sus familiares que viven en países con inflación alta, desempleo, subempleo, políticamente inestables, están en guerra interna; experimentan crisis políticas, conflictos étnicos; han sufrido alteraciones climáticas o terremotos” (Teófilo, 2004).

1.3 Enunciado del problema

Actualmente, los hondureños están emigrando a destinos tales como Estados Unidos y España, ante la falta de empleos, el alto costo de la canasta básica, la corrupción, poco acceso a la salud y la educación de calidad, a su vez, la situación económica que enfrenta el país que no

permite que se pueda aspirar a una vivienda digna con todo los servicios básicos, como ser agua potable y energía eléctrica; factores que son fundamentales para la subsistencia.

Los departamentos de Valle y Choluteca representan 39% de los beneficiarios de remesas como porcentaje de la población; y como muchos estudios lo indican, la utilización de estas remesas sólo sirve para consumo, por lo que otros usos podrían beneficiar y dar una mejor calidad de vida, mejoras en la sociedad a las personas que lo reciben en la zona sur de Honduras.

1.4 Preguntas de la investigación

- a) ¿Para qué son utilizadas las remesas por los habitantes del departamento de Choluteca en Honduras?
- b) ¿Cuál es el nivel de educación financiera de los receptores de las transferencias del exterior?
- c) ¿Qué importancia representa las remesas en los ingresos de los hogares del departamento de Choluteca?

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo general

Identificar el uso y destino que dan las personas del departamento de Choluteca a las transferencias de efectivo que reciben del exterior.

1.5.2 Objetivos específicos

- a) Determinar para que son utilizadas las transferencias de efectivo del exterior por los receptores.
- b) Analizar el conocimiento de educación financiera de los receptores de las transferencias del exterior.

- c) Considerar la importancia que representa el ingreso de las remesas en la economía de los hogares del departamento de Choluteca, Honduras.

1.6 Justificación

En Honduras, las remesas se consideran una fuente importante de ingreso para las familias con necesidad económica, las cuales se han transformado en un medio de ingreso importante en los hogares de los países en vías de desarrollo. Según los resultados de las encuestas semestrales de remesas familiares obtenidas por el Banco Central de Honduras (BCH), el primer semestre de 2017, los ingresos de divisas registrados en la balanza cambiaria por envío de remesas familiares hacia Honduras totalizaron US\$2,178.6 millones, siendo una principal fuente de ingreso.

La investigación se realizará creando una indagación hacia los receptores de remesas en el departamento de Choluteca, usando como método de instrumento, aplicación de encuestas, con el fin de tabular para llegar a una conclusión contundente.

El trabajo de investigación es conveniente ya que sirve para dar a conocer el uso y destino de las remesas que reciben las personas en el departamento de Choluteca por medio de sucursales del centro financiero Banco Azteca. Con la expectativa de que los resultados obtenidos den a conocer el conocimiento financiero y la importancia en los ingresos de los receptores de remesas en esta zona.

La entidad en la cual se espera que se obtenga un beneficio con los resultados obtenidos de dicha investigación será Banco Azteca, sucursales ubicadas en el departamento de Choluteca de Honduras; el llegar a conocer los resultados en cuanto a la cantidad de personas que reciben

remesas y carecen de conocimiento financiero, con el fin de poder crear programas de incentivos de ahorros e inversión, lo cual es una ganancia para el banco.

La proyección social se dirige hacia una sociedad que carece de conocimiento financiero, y darles a conocer la importancia del uso apropiado de remesas. Se considera que el conocimiento financiero es de suma importancia para las finanzas en un hogar, con el fin de obtener una estabilidad económica, en la vida de los beneficiarios.

Las implicaciones prácticas de la investigación son positivas, ya que pretende resolver un problema real en la sociedad, como lo es la falta de conocimiento financiero, el cual genera problemas económicos para las personas que reciben remesas.

La investigación logrará llenar huecos de conocimientos en cuanto a la importancia que tiene el identificar deficiencias de conocimientos financieros, por parte de las personas que reciben remesas. Estas carencias de conocimiento pueden llevar al mal uso de las remesas, y se espera obtener resultados en los cuales se identifiquen posibles deficiencias.

Se pueden generalizar los resultados a principios más amplios, en cuanto al uso y destino de las remesas recibidas por los habitantes de Honduras. La información obtenida puede servir para comentar y apoyar la teoría para futuros estudios interesados.

Con este trabajo de investigación se pretende dar a conocer el uso y destino de las remesas recibidas por los emigrantes hondureños hacia los hogares perceptores.

El estudio se encuentra abierto para sugerir ideas y recomendaciones para futuros estudios.

1.7 Delimitación

El proyecto de graduación está dirigido hacia las personas que reciben remesas del exterior, por medio de Banco Azteca, en el departamento de Choluteca. El estudio se llevará a

cabo con una recolección de información de muestra seleccionada en personas que reciben remesas, en el mes de noviembre del 2017, dicho estudio va dirigido hacia personas mayores de edad, mujeres y hombres.

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

2.1 Análisis De La Situación Actual

El siguiente capítulo deriva a respaldar teóricamente, lo relacionado con el tema de investigación, el cual refleja el uso de las remesas, con el fin de sustentar información necesaria para conllevar con dicho estudio de investigación.

2.1.1 América Latina

Se ha realizado una búsqueda profunda de información sobre lo relacionado con remesas en diferentes ubicaciones de América Latina y Centroamérica. Según los estudios existe una mayor cantidad de envío de remesas en América Latina, ya que dicha región es un lugar con alta densidad poblacional.

En las últimas décadas, según (Lozano & Jardón, 2012, pág. 20) “los países de América Latina y el Caribe (ALC), se constituyó en la región con el mayor crecimiento en la recepción de remesas”.

Se analiza otro motivo por el cual hay una gran cantidad de envío de remesas en América Latina y es la necesidad económica que existe en estos países en vías de desarrollo, lo cual conlleva a que los inmigrantes tengan la necesidad de ayudar a sus familias económicamente, enviando ciertas cantidades de remesas con el fin de que sus familiares tengan un mejor sustento económico.

Según (Lozano & Jardón, 2012) indica que:

Los hogares que declararon tener algún tipo de negocio presentan una probabilidad de entre el 33 y el 35% mayor de enviar remesas que la de aquellos hogares que no cuentan con un negocio propio. Un hombre no casado, las probabilidades de envío de remesas son entre un 42 y un 96% mayor que la de aquellos hogares formados con parejas casadas. En cambio, los hogares en donde la contribuyente del hogar es una mujer no casada, las probabilidades de envío de remesas son menores que las de los hogares con parejas casadas. (pág.20)

Existen diversos tipos de familias que envían remesas, sin embargo todos tienen el mismo objetivo, ayudar a sus familias económicamente; según el estudio, muchos de los remitentes desconocen el uso que los receptores de remesas le dan a este dinero, se considera que se debe a la falta de comunicación que hay entre remitente y beneficiario de remesa, ya que no siempre se le comunica la realidad del destino de las remesas, el cual ocasiona un problema económico hacia los beneficiarios de remesas.

Según (Lozano & Jardón, 2012, pág. 20) “Los integrantes menores de 18 años en los hogares con inmigrantes de ALC aumentan la razón de probabilidad de envío de remesas en un 25%.”

Como menciona (Lozano & Jardón, 2012, pág. 21) “Esta tendencia es contraria a lo que se esperaría, ya que si el hogar no cuenta con la presencia de menores de 18 años, su razón de probabilidad de enviar remesas es menor”.

El estudio refleja que los receptores de remesas, usualmente abarcan entre las edades de uno año hasta los 18 años, ya que son los que necesitan ayuda económica y no tiene la edad para trabajar porque son menores de edad.

Según (Izaguirre, González , & Font, 2014, pág. 23) “El envío de dinero en España, indica que en el año 2015 la cuota de remesadores representaba el 69%, 20 puntos por encima de lo estimado en 2007”

Las personas que no envían remesas se justifican, según (Izaguirre, González , & Font, 2014) quien señala:

Por su parte, los no remesadores (24%) justificaban el hecho de no haber enviado dinero en el último año debido a que sus familiares en el país de origen no lo necesitaban. Los migrantes latinoamericanos en España llevan, en promedio, unos 10 años residiendo en el país y la mayoría han reagrupado ya a su familia nuclear (pareja e hijos). Por lo tanto, los principales destinatarios de las remesas en origen son sus progenitores (55%) y, en menor medida, hermanos (34%). (pág.23)

El estudio da a conocer, que las personas que habitualmente envían remesas, incluyendo los migrantes hondureños, son los que llevan 10 años viviendo en España, se considera que es debido a que tienen un trabajo estable, y a la vez cuentan con su pareja, usualmente se encuentran en edades de adultos jóvenes conocidos con un rango de edad de entre 30 y 45 años, dichas personas tienen el hábito del ahorro y no se les hace difícil enviar dinero a sus familiares que tienen necesidad económica.

Según (Izaguirre, González , & Font, 2014, pág. 23) “En España al momento de ahorrar, las personas que reciben remesas, optan con la capacidad de ahorrar, al contrario de las personas que no reciben remesas, no tienen la costumbre del ahorro.”

Se analiza que las personas habitantes de España que reciben remesas, prefieren ahorrar, lo cual se considera que es lo más indicado, ya que en otros países como en el caso de Centroamérica, al momento de recibir dinero de familiares que residen en el extranjero, muchos de ellos prefieren gastarlo de inmediato, sin dejar ninguna cantidad en sus cuentas bancarias. En España las personas que nunca han recibido remesas no tienen el hábito del ahorro, esto puede ser debido a que no tienen una norma estipulada en sus ahorros económicos.

La frecuencia media de los envíos de dinero se sitúa en cinco o seis veces al año y existen picos en fechas específicas, según (Izaguirre, González , & Font, 2014) quien menciona:

En Navidad, el Día de la Madre o el inicio del curso escolar. La cantidad media se encuentra en torno a los €1.000 anuales. Si se toma en cuenta el origen, los bolivianos y los dominicanos mandan mayor cantidad anual que el resto. Los migrantes que llevan más de 7 años en España, los más instruidos, aquellos que tienen cuenta bancaria y los que tienen ahorros son los que más cantidad de dinero remiten a su país de nacimiento. La cantidad enviada también aumenta cuando la situación económica de los parientes es complicada. Por el contrario, cuando los familiares destinatarios de las remesas tienen cuenta bancaria, la cantidad global que se les envía disminuye. (pág.24)

Chile es un país que ha transcurrido por muchos cambios en los últimos años relacionados con la migración, esto puede ser a causa de la necesidad de los habitantes chilenos en progresar económicamente.

La población de migrantes crece, según (Lafortune & Jeanne, 2016) quien señala:

Los Números oficiales del Departamento de Extranjería y Migración indican que la población migrante se habría duplicado como fracción del total de la población del país. Los migrantes han experimentado importantes avances en su incorporación a los mercados laborales y a la sociedad, pero que existen desafíos importantes en su incorporación al mercado financiero y bancario, a la salud, y en poder obtener empleos en las mismas ocupaciones que desempeñaban en su país de origen. (pág.2)

Es normal considerar que las personas que tienen un trabajo con salarios altos, son más propensos en enviar remesas a sus familiares, ya que cuentan con la capacidad económica de hacerlo.

En Ecuador las remesas son un factor de suma importancia en cuanto a la liquidez del país, el estudio relata que a partir del año 2002, las remesas recibidas en Ecuador han crecido de forma sostenida, se analiza que es debido a la cantidad de migrantes del exterior y por la apreciación que sufrió el euro relacionado al dólar desde mediados del 2006. Se considera que las remesas son un factor imprescindible de financiamiento y liquidez.

Las remesas han aumentado en el ingreso de los hogares, ampliando su poder adquisitivo, provocando un problema en el mercado laboral, ya que genera un incentivo de buscar la emigración y no tomar en cuenta las opciones locales de producción y empleo, específicamente en la población joven (Gonzales & Viera , 2009, pág. 21).

El estudio demuestra que Ecuador es una región en la cual los habitantes creen que es importante y necesario el consumo básico por lo cual el ahorro y la inversión pasa a ser un ente innecesario, se considera que esto se debe a la falta de conocimientos financieros.

El destino del porcentaje de dinero que se recibe por medio de remesas en Colombia según (Solórzano & Lasso , 2012) es de:

El 52% de las personas encuestadas no ahorra, lo cual es preocupante pero, a la vez, es un reto, ya que el objetivo de este trabajo es brindar herramientas para educar financieramente, tanto a los beneficiarios como a los ordenantes de remesas, para que, por medio del ahorro y la inversión, las conviertan en un ingreso más productivo. (pág.69)

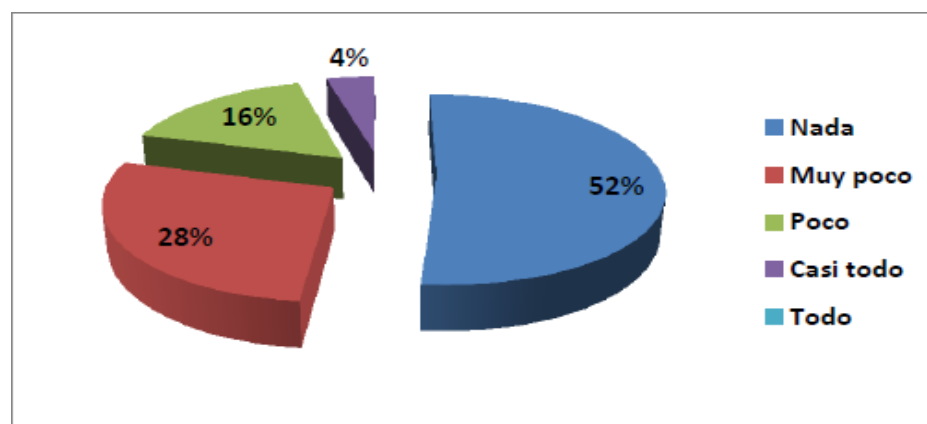


Figura 1. Porcentaje de dinero que el beneficiario destina al ahorro.

Fuente: (Solórzano & Lasso , 2012).

La figura 1, nos demuestra que el 52% de los colombianos decide no ahorrar al momento de recibir remesas y el 4% decide ahorrar todo el dinero recibido de remesas. Estos resultados nos dan a conocer como sólo una pequeña cantidad de personas tiene el hábito del ahorro. Lo ideal es que todas las personas que reciben remesas, opten por la opción de ahorrar.

Según (Solórzano & Lasso , 2012, p. 69): “La bancarización cada vez aumenta más. Sin embargo, lo ideal sería que la mayoría de la población conociera y utilizara los diferentes productos y servicios que ofrecen las entidades financieras para un fin tan importante como es el ahorro”.

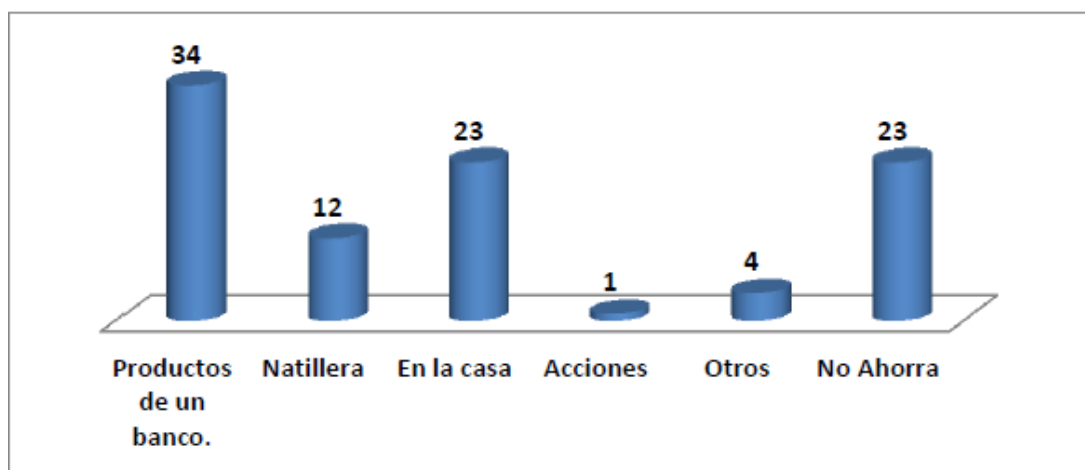


Figura 2. Forma de ahorrar de los beneficiarios de giros.

Fuente: (Solórzano & Lasso , 2012).

La figura 2, nos da a conocer como es la forma de ahorro de los beneficiarios de giro en Colombia, nos demuestra que el 34% mantiene productos en el banco y el 23% no ahorra. El 12% de las personas utiliza natilleras lo cual se conocen como una elección de reserva económica. El 23 % mantiene su dinero en los hogares, corriendo el riesgo de extraviarlo.

En la página oficial del Fondo de Sintrametro, quien da a conocer el reglamento de la línea de ahorro natillera, se define natilleras como:

Es una línea de ahorro que busca que los asociados lleguen a final de año con unos ahorros que le permitan sufragar los gastos de la temporada de diciembre. El asociado podrá ahorrar como quiera, lo que quiera y cuando quiera.

Artículo 8: Al finalizar el tiempo de ahorro serán entregados los ahorros realizados, más la remuneración de estos, más la repartición de los dineros recaudados por actividades, de acuerdo al tiempo y cantidad ahorrado. Se descontará un valor por la administración y gastos operativos generados durante el tiempo de ahorro.

A continuación la figura 3 muestra como el 51% de los habitantes de Colombia utilizan cuentas bancarias lo cual se considera un beneficio para dichas personas, sin embargo, se observa como las personas desconocen de todos los productos financieros que se encuentran disponibles, el cual conlleva con más beneficio en comparación con utilizar únicamente las cuentas de ahorro.

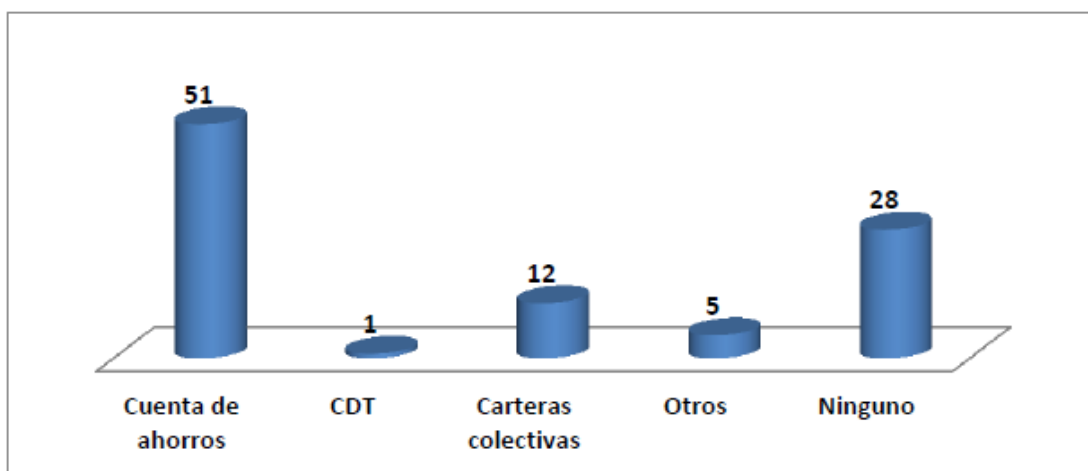


Figura 3. Productos que los beneficiarios han utilizado para ahorrar.

Fuente: (Solórzano & Lasso , 2012).

Se nota como sólo una pequeña cantidad utiliza los certificados de depósito a término (CDT), el cual es un producto financiero que ofrece mayor rentabilidad en comparación con el ahorro tradicional, esto nos demuestra que si las personas no lo utilizan, es por el motivo de desconocimiento.

El 12% utiliza carteras colectivas, al igual que el uso de CDT, se considera un porcentaje relativamente bajo en comparación con el uso de cuentas de ahorros.

Se considera que México es uno de los países que recibe una gran cantidad de remesas, uno de los motivos a considerar es que muchos mexicanos deciden ir en busca del “sueño americano”, sin importar el peligro que esto conlleve para los inmigrantes mexicanos.

México se encuentra entre los principales países receptores de remesas a nivel mundial según (Li , Salinas , & Hoyo , 2014) De acuerdo con datos del Banco Mundial, en 2013:

México ocupó el cuarto lugar entre los países receptores de remesas a nivel internacional, con un total aproximado de 22 mil millones de dólares, sólo por debajo de India, China y Filipinas. En la actualidad, existe un creciente interés sobre los temas de inclusión al sistema financiero, resultado del crecimiento observado en las operaciones de intermediación financiera a nivel nacional y regional, las cuales han generado cambios en la magnitud de los flujos de recursos y han reorganizado la disponibilidad de productos y servicios financieros tanto en el mercado interno como externo. Además, algunos estudios recientes muestran que la inclusión financiera puede impactar positivamente en las condiciones de vida de los remitentes y receptores. (pág.1)

A continuación se presentan los resultados destacados por (Li , Salinas , & Hoyo , 2014, pág. 1) que dan cuenta de los efectos de la recepción de remesas sobre las variables relacionadas con la inclusión financiera en las personas receptoras de dichos recursos, a partir de datos de la ENIF (Encuesta Nacional de Inclusión Financiera) 2012. En términos específicos, dichos resultados indican que:

- 1) La recepción de remesas aumenta, en un rango de 10.2% a 11.3%, la probabilidad de tener una cuenta de ahorro.
- 2) La recepción de remesas incrementa entre 11.0% a 18.8% la probabilidad de utilizar una sucursal bancaria.
- 3) Recibir remesas disminuye, en un rango de 12.1% a 7.6%, la probabilidad de contratar un seguro.
- 4) Recibir remesas reduce de 8.6% a 8.1% la probabilidad de utilizar un cajero automático.
- 5) La evidencia estadística sugiere que no hay efectos de la recepción de remesas en:
 - a) La tenencia de alguna cuenta de nómina, inversión u otra en algún banco,
 - b) La apertura de fondos de inversión,
 - c) Tenencia de algún préstamo, crédito o tarjeta de crédito de cualquier tipo,
 - d) La tenencia específica de tarjeta de crédito bancaria, y
 - e) La solicitud de créditos hipotecarios.

El primer inciso detalla como en México el uso de cuentas de ahorro aumentan un 1.1%, dicha cantidad es baja, lo cual indica que una cierta cantidad de mexicanos decide ahorrar los ingresos de remesas recibidos.

El segundo inciso muestra como el 7.8% incrementa en cuanto a la recepción de remesas, esto significa que hay un aumento de beneficiarios de remesas en México.

El tercer inciso indica como hay una disminución de 4.5% en la obtención de seguros con el dinero recibido de remesas, esto quiere decir que muchos mexicanos no consideran importante el adquirir seguros.

El cuarto inciso nos describe que existe una reducción del 0.5% en el uso de cajeros automáticos relacionado con las personas beneficiarias de remesas, por ende, dichas personas utilizan diferentes medios para recibir remesas.

El quinto inciso nos explica como al momento de recibir remesas no afecta las nóminas, préstamos, el abrir una cuenta de fondos de inversión, créditos bancarios y créditos hipotecarios.

Las remesas en América Latina según (Gonzales & Viera , 2009) han sido:

Utilizadas por parte de sus receptores, como una manera de establecerse económicamente, con el fin de satisfacer necesidades básicas de consumo, y muy poco de ellos lo han destinados para actividades de inversión, el cual les permita mejorar sus ingresos y crecer económicamente, ampliando su riqueza, dejando una dependencia en relación a las remesas. (pág.21)

Se analiza que los beneficiarios de remesas en América Latina, suelen tomarlo como un medio de estabilidad económica, lo cual se puede tomar como un pro o contra; como un pro en el sentido que ayudan a disminuir la pobreza de una región específica, y se considera como un contra al momento en que dichas personas se acomoden recibiendo remesas y no tengan la necesidad de buscar un empleo, crear sus propios ahorros o crecer económicamente y crear métodos de inversión.

La realidad muestra que las remesas a nivel mundial se dirigen en su mayoría a consumo primario. Entre 80% y 85% de las remesas, se utiliza para cubrir gastos de alimentación, medicina y vivienda. La cantidad total de cada envío de remesas a la mayoría de los países latinoamericanos consiste en un 69%, el cual se destina al consumo básico, el 9% al pago de servicios de salud, el 4% va dirigido hacia la construcción o mejoras del hogar, el 2% hacia la educación y el 11% a fines colectivos, en la cual se considera que alrededor de más de la mitad se gastan en fiestas inclinadas a la religión de su comunidad (Gonzales & Viera , 2009).

Según (Gonzales & Viera , 2009, pág. 21) “En América Latina, diversos estudios indican que, como un máximo, un 20% de las remesas se destinan para el ahorro, educación y pequeñas inversiones”.

El estudio da a conocer que en América Latina sólo un pequeño porcentaje de personas que reciben remesas tienen el hábito de ahorrar, incluyendo lo que son gastos en educación para los beneficiarios de remesas y la otra parte hace pocas inversiones, se considera que se debe a la falta de conocimientos financieros. Es necesario que todos los países de Latinoamérica gocen de conocimientos primordiales financieros, con el fin de que las personas lleguen a tener la opción de ahorro y optar por diferentes tipos de inclusión financiera.

2.1.2 Centroamérica

Se considera que en el territorio centroamericano, es donde más remesas se reciben, ya que está habitado por países en vías de desarrollo. Según estudios, esto ha creado mayor desigualdad, mayor pobreza y hace que las personas migren para buscar mejores condiciones de vida.

Según (Solano & Vargas , 2015), “Considerando los datos del Banco Central de Costa Rica, “En Costa Rica, la entrada de remesas se calcula en montos superiores a los \$500 millones de dólares, a partir del año 2010”.

Según (Keller & Rouse , 2016, pág. 5) “En el año 2013, 18% de los hogares en El Salvador recibieron remesas internacionales. Estos hogares comprendieron aproximadamente 1,150,000 personas. En consecuencia, casi uno de cada cinco salvadoreños se beneficia de las remesas”.

Los hogares receptores de remesas según (Keller & Rouse, 2016): “reportaron recibir un promedio de \$195 en concepto de estas transferencias del exterior por mes en 2013. Como promedio, la remesa constituye un 50% del ingreso mensual total de los hogares beneficiarios” (pág. 5).

Según (Keller & Rouse, 2016) “El departamento con el mayor número de beneficiarios de remesas es San Salvador, seguido por San Miguel, La Libertad y Santa Ana” (pág. 7).

Es notorio ver con estos resultados que dichos departamentos ubicados en El Salvador, es donde más necesidad económica existe dentro de dicho país, se considera que el motivo de ello es porque hay más habitantes en el departamento de San Salvador. Muchas de estas personas no cuentan con ningún tipo de educación, causando un problema económico para ellos.

“Sólo el 54% de la población total cuenta con educación primaria o menos. El promedio de años de educación alcanzados entre los receptores de remesas es de 4.8 comparado con 6.4 para el total de la población” (Keller & Rouse , 2016).

El estudio da a conocer cómo la mayoría de los salvadoreños, utilizan el dinero de remesas sólo para cubrir el día a día, esto quiere decir que dinero que reciben, dinero que gastan

y abarcan con los gastos básicos. Se analiza que es debido a que no conocen otra manera de administrar su dinero recibido por sus familiares en el extranjero.

Según (Keller & Rouse, 2016): “Otros usos, aunque mencionados con una frecuencia mucho menor, son el pago de gastos de educación y de salud. Existen diferencias en las tendencias de uso de las remesas según las características demográficas de los receptores” (pág. 12).

El estudio demuestra que las mujeres salvadoreñas solteras tienden a utilizar el dinero de remesas en la educación de sus hijos, con dichos resultados se considera que las madres solteras se preocupan por superar a sus hijos académicamente con el fin de que se superen económicamente en un futuro, por otra parte los ancianos que reciben remesas del extranjero, generalmente utilizan dicho dinero para gastos de salud, ya que es lo que más necesitan a cierta edad.

A continuación en la figura 4, se observa el uso que los hogares salvadoreños le dan a las remesas obtenidas por sus familias que trabajan en el extranjero.

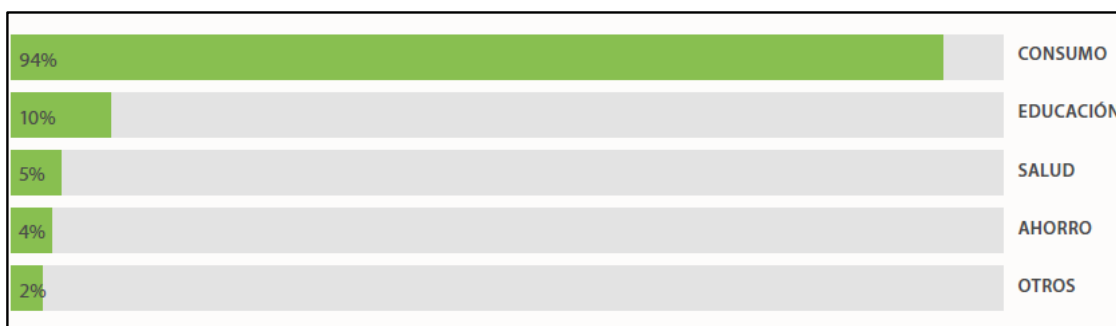


Figura 4. Uso de las remesas por los hogares (múltiples respuestas, % del total).

Fuente: (Keller & Rouse , 2016).

Es evidente al observar la figura 4, que en El Salvador, la pequeña cantidad del 4%, ahorran el dinero obtenido en remesas, dándonos a conocer que el 94% de dicho dinero lo consumen al momento de recibirlo. Muy poco se preocupan por la educación, ya que sólo el 10%

invierte su dinero de remesas en la educación, dando a conocer que los habitantes en El Salvador, beneficiarios de remesas, conocen muy poco de inclusión financiera.

Guatemala recibe remesas constantemente, al igual que los demás países centroamericanos, debido a que son distinguidos como países subdesarrollados.

Según (Keller Lukas & Rouse, 2016) “En 2014, el 9% de los hogares en Guatemala recibieron remesas internacionales. Estos hogares comprendieron aproximadamente 1,363,000 personas. En consecuencia, casi uno de cada diez guatemaltecos se beneficia de las remesas” (pág. 13).

Los hogares receptores de remesas en Guatemala reciben un promedio de \$161, según (Keller Lukas & Rouse, 2016) “en concepto de estas transferencias del exterior por mes. Las remesas constituyen un 44% del ingreso total de los hogares beneficiarios”.

Según (Keller Lukas & Rouse, 2016) “Guatemala es el departamento con el mayor número de beneficiarios de remesas, seguido por Huehuetenango, San Marcos, y El Petén. Estos departamentos albergan a casi la mitad de los beneficiarios de remesas del país”.

Con 17% de la población viviendo en hogares que reciben remesas, según (Keller Lukas & Rouse, 2016) quien señala:

Jutiapa cuenta con la mayor proporción de beneficiarios de estas transferencias de todos los departamentos de Guatemala. En diez de los 22 departamentos del país, la proporción de beneficiarios de remesas supera el 10%. Mientras Guatemala es el departamento con el mayor número total de beneficiarios de remesas, debido a su gran número de habitantes, la proporción de los beneficiarios de remesas como porcentaje de la población está por debajo del promedio nacional correspondiente. (pág.15)

El estudio demuestra que las personas que reciben remesas en Guatemala, tienden a tener un nivel educativo bajo, se analiza que es un problema para la sociedad residente de Guatemala, ya que dichas personas, se acomodan con recibir remesas y no sienten necesidad de buscar ningún tipo de trabajo.

Según (Keller Lukas & Rouse, 2016) quien relata:

El 77% de ellos sólo alcanzaron una educación primaria o menor. Los niveles de escolaridad formal son más elevados dentro de la población en general. Entre la población guatemalteca en general, el promedio de años de educación alcanzados es 4.9 años, comparado con 4 años de educación entre los receptores de remesas. (pág.16)

Los receptores de remesas son menos proclives a formar parte de la población económicamente activa que la población en general, según (Keller Lukas & Rouse, 2016) quien relata que:

Entre los receptores de remesas que trabajan, una proporción elevada emprende un negocio por su cuenta propia. Esto puede ser debido a una falta de acceso a trabajos asalariados para este segmento de la población. Aproximadamente, dos terceras partes de los receptores de remesas que no trabajan ni están en búsqueda de trabajo, se dedican a quehaceres domésticos. Este hecho puede estar relacionado con la alta proporción de mujeres dentro de la población receptora de remesas.

Los guatemaltecos en edad de retiro que se benefician de las remesas son menos propensos a seguir trabajando después de su jubilación que el conjunto total de personas en edad de retiro. Los receptores de remesas de 60 años o más de edad, a su vez, tienen una propensión más alta que todas las personas en edad de retiro de formar parte de la población económicamente activa. (pág.17)

Se considera que en Guatemala, al recibir remesas, muchas personas consideran emprender su propio negocio con dicho dinero, se razona que este puede ser un desencadenante a la escasez de trabajos que existe en Guatemala.

La otra parte de beneficiarios de remesas que no se dedica a su propio negocio, no están en búsqueda de trabajo, se dedican a las ocupaciones domésticas dentro de sus hogares, se analiza que esto se debe a que hay una gran cantidad de beneficiarios de remesas en Guatemala del sexo femenino.

El estudio relata que los ancianos residentes de Guatemala que reciben remesas, no se encuentran en un estado de salud apto para seguir laborando. Considerando que los ancianos no tienen la capacidad ni la energía para laborar, por ende, al momento de recibir remesas dichas personas no pretenden generar su propio negocio en comparación con algunos jóvenes beneficiarios de remesas.

Según (Kelinett, 2016):

Los receptores de remesas que trabajan por cuenta propia o como patrón están concentrados sobre todo en la agricultura e industrias relacionadas como la ganadería y la silvicultura. Su participación en este sector es un 15% más alto que la de todos los emprendedores del país. (pág. 35)

En comparación con los antes mencionados, cabe destacar que se encuentra notablemente baja la participación de los emprendedores receptores de remesas en las industrias manufactureras.

Costa Rica, siendo un país centroamericano, también recibe una alta cantidad de remesas por sus familiares trabajadores en el extranjero.

Las remesas procedentes de Costa Rica se situaron en 246.7 millones de dólares, según (Kelinett, 2016) quien relata:

Las remesas desde Costa Rica se han visto favorecidas por la recuperación del empleo, principalmente en las actividades de construcción y servicios domésticos, las cuales tuvieron crecimientos interanuales de 21.9 y 13.2 por ciento, respectivamente, según el reporte de empleo en ese país al IV trimestre 2014. Asimismo, la mayor facilidad en el uso de los canales formales incidió positivamente en el resultado. (pág.37)

Los habitantes de Costa Rica que reciben remesas, no cuentan con un mecanismo de ahorro, esto puede ser debido a que tienen bajos ingresos, y lo que reciben sólo es para comprar los consumos básicos dentro de un hogar.

El 21% de adultos con bajos ingresos, poseen una cuenta bancaria en una institución en América Latina, lo cual consta de una realidad cercana a Costa Rica, generando una existencia de una brecha tanto en la oferta como en la demanda de productos financieros, por medio de personas que reciben remesas con bajo nivel de educación financiera (Kelinett, 2016).

Se razona que los entes financieros se pueden beneficiar al momento de instruir a sus clientes el cómo manejar el dinero que reciben por medio de remesas, aquí se les puede informar de todos los tipos de inclusión financiera, que los costarricenses desconocen debido a la falta de educación financiera.

Según (Kelinett, 2016) “Los proveedores de servicios financieros, contar con un flujo estable de depósitos y un promedio elevado de saldos es un incentivo que puede contribuir a que las instituciones promuevan el depósito directo de las remesas” (pág. 38).

“Las remesas gozan de diferentes características, en comparación con depósitos automáticos de salarios o pagos sociales” (Kelinett, 2016, p. 38).

El estudio demuestra que Nicaragua es uno de los países centroamericanos, en la cual ha implementado nuevos productos financieros, se considera que lo realizan con el fin de incentivar a los beneficiarios de remesas a utilizarlos, por estos medios los entes financieros de Nicaragua, pueden recibir mayores ganancias, las cuales es difícil que lo reciban por parte de las personas beneficiarias de remesas.

Es de suma importancia educar a la población receptora de remesas sobre el tema de educación financiera, y explicar los beneficios de recibir remesas, el cual en Nicaragua, optan con la opción de aplicar a un préstamo ya que tienen un historial que valida sus ingresos (Kelinett, 2016).

2.1.3 Honduras

En los últimos años la migración de hondureños ha ido en aumento, si bien en la década de los años 80 se dio por razones de conflictos armados en Centroamérica, por guerras en nuestros países vecinos, los hondureños migraban para mejorar sus condiciones de vida; tal como se expone (Meza Víctor, Salomón Leticia, 2005)

Las oleadas migratorias coinciden con las fechas claves de la historia reciente de la región Centroamericana. El triunfo de la revolución sandinista en 1979, el inicio, en grande, de la guerra civil salvadoreña a principios de los años ochenta, la agudización del conflicto armado en Guatemala y, en lo que a Honduras respecta, la utilización creciente de su territorio como plataforma geopolítica y militar para impulsar los planes y la estrategia norteamericana en el istmo, fueron factores internos y externos que, sumados en una explosiva simbiosis social, acabaron catapultando los flujos de migrantes centroamericanos hacia los territorios del norte. (pág.3)

Actualmente la desigualdad, la pobreza son factores determinantes para emigrar y que las personas busquen mejorar las condiciones de vida, seguridad y economía, “También pueden ser señal de la insatisfacción generalizada de la población hacia la situación actual del país: uno de cada diez centroamericanos vive en el extranjero” (Orozco & Yansura, 2015).

Al igual que la migración las remesas en los hogares se han incrementado en los últimos años convirtiéndose en una de las principales fuentes de ingreso, representando en mayo del 2013 un 5% y pasó a ser en junio del 2016 un 6 % de los ingresos de los hogares según datos obtenidos del resumen ejecutivo de la Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples (EPHPM) realizada por el Instituto Nacional de Estadística (INE), cabe mencionar que esto representa la tercer fuente de ingreso del hogar superado únicamente por los salarios (56.5%) y las ganancias como cuenta propia (26.2%) para junio del 2016.

En Honduras las remesas son de gran importancia en la economía a nivel macroeconómico, han contribuido a mejorar el saldo de las reservas internacionales netas en poder del BCH que alcanzaron 4,521.80 millones de dólares al 31 de octubre del presente año.

En comparación con los valores al cierre del año 2016 que sumaron 3,887.60 millones de dólares, hay un incremento que se deriva de las remesas familiares y de las exportaciones de bienes.

Han dado estabilidad en el sector externo, ayudando a reducir el déficit a cuenta corriente, según informe trimestral de balanza de pago del BCH. Las remesas a diciembre del 2016 representan un 17.9 % del Producto Interno Bruto (PIB) del país y desde enero de este año, las remesas iniciaron con un aumento superior al 10 %, por lo que se espera que el cierre de este año sea de 4,300 millones de dólares, superando las cifras del año 2016, contribuyendo en un 18.6% al PIB.

A continuación se muestra una tendencia que va en aumento cada año, de los ingresos que se reciben en concepto remesas. La tabla muestra los ingresos por remesas en millones de dólares obtenidos de la balanza de pagos anual del BCH:

Tabla 1. Ingresos de remesas 2006-2016

Año	Ingreso por Remesas Familiares (\$)
2006	2,328.60
2007	2,580.70
2008	2,807.50
2009	2,467.90
2010	2,609.20
2011	2,797.60
2012	2,891.80
2013	3,082.70
2014	3,353.20
2015	3,649.80
2016	3,847.30

Fuente: Elaboración propia con datos del (BCH).

Las remesas familiares representan un importante flujo de ingresos en la balanza de pagos, contribuyendo al equilibrio económico en dicha balanza, registrando un impacto positivo en la calidad de vida de miles de hogares receptores de estos recursos, permitiéndoles tener acceso a servicios de educación y salud, en algunos casos a la inversión tales como la compra de terrenos, construcción, comercio que de alguna manera reactiva la economía nacional.

Sin embargo se tiene la perspectiva que los receptores de remesas hacen un mal uso de estas, según resultados obtenidos en estudios previos donde se demuestra que el consumo es el principal destino en que se utilizan las remesas. Por lo que es de gran importancia que se pueda fomentar el ahorro y la inversión, lo que permitirá que los hogares de bajos ingresos puedan reservar dinero para realizar gastos significativos, enfrentar emergencias, aprovechar oportunidades de inversión y superar la pobreza.

2.1.3.1 Encuesta semestral de remesas familiares (BCH)

Existen varios estudios en la actualidad de los receptores de las remesas en Honduras en esta investigación se va a centrar en dos de ellos, cabe mencionar que no son los únicos; la información en estos es relevante para nuestra investigación.

Uno de gran importancia es la encuesta semestral de remesas familiares realizada por el BCH, la encuesta contiene datos demográficos de los migrantes, investigación frecuencia de envío de remesas, los beneficiarios, la utilización, visita de los emigrantes al país y otros aspectos.

El último informe de Agosto del 2017, revela que 72.1% de los migrantes encuestados, envían remesas al país, por un monto promedio mensual de US\$429.0, 42.3% del total son del sexo femenino cuyo promedio mensual de envío fue de US\$331.5 al mes; y el restante 29.8% del sexo masculino con un promedio de envío de US\$567.6 mensuales; es de notar que el sexo femenino representa un 58.67% de los migrantes que envían remesas.

La periodicidad mensual de los envíos de remesas predominó con una participación de 62.5% del total de las frecuencias, con un promedio de US\$455.2 cada mes.

El estudio reveló, que un 24.3% de los entrevistados ha transferido dinero en otras ocasiones diferentes y de frecuencia poco regular, siendo el valor promedio anual de US\$6,314.0, según los destinos y propósitos siguientes: bienes y raíces (36.0% del total), gastos de celebraciones familiares (31.5% del total), gastos fúnebres (10.1%), gastos médicos (9.0%) y el remanente (13.4%) para inversión, compra de vehículos, donaciones y otros no especificados.

En relación a los receptores de las remesas en efectivo, el 47.3% de las respuestas evidenciaron que las principales personas beneficiarias de los envíos son los progenitores, especialmente la madre con 35.8% del total de envíos. Le siguen los hermanos (23.1%), los hijos

(10.7%) y por último otros parientes como tíos, primos, cónyuges, abuelos y amistades, entre otros; cuya representación dentro del total de la muestra fue 18.9%

a) Ubicación de los receptores.

El BCH en su encuesta semestral de remesas de los últimos 4 años no hace referencia de la ubicación de los receptores de las remesas pero si informa sobre la residencia y origen de los emisores de estas transferencias. En el informe de enero de 2014 “Los beneficiarios de las remesas residen principalmente en Francisco Morazán (29.6%) y Cortés (24.4%). Asimismo, sobresalieron otros departamentos del norte del país: Atlántida (8.7%); Yoro (8.1%); y Colón (3.8%). El restante 25.4% se distribuyó entre otros departamentos del país” (BCH, 2014).



Figura 5. Departamento de residencia de remesas.

Fuente: BCH (Encuesta semestral de remesas familiares).

b) Utilización de las remesas por los receptores

A continuación en la tabla 2 se presenta un resumen de los últimos seis años de cómo los receptores han destino las remesas, se tomó solamente la encuesta semestral al inicio de cada año:

Tabla 2. Destino de las de remesas 2013-2017(%)

Destino de las Remesas	Enero 2013	Enero 2014	Enero 2015	Enero 2016	Enero 2017
------------------------	------------	------------	------------	------------	------------

	% de Participación				
Consumo Corriente	87.7	90.5	96.9	95.5	93.9
Manutención	66.6	69.5	36.6	33.7	35.9
Educación	9.7	11.1	14.9	12.3	17.3
Salud/Gastos Médicos	9.1	8.1	28.6	25.7	28
Otros	2.3	1.8	12.8	21.4	12.2
Negocio			1.3	1.6	0.5
Desconocido			2.7	0.8	
Capital	12.3	9.5	3.1	4.5	6.1
Inmueble de su propiedad	5.4	4.4	2	3.5	4.7
Inmueble de su beneficiario			1	0.9	1.4
Mejoras a su comunidad			0.1	0.1	
Ahorro	5.1	3.1			
Inversión	1.8	2			
Total	100	100	100	100	100

Fuente: Elaboración propia con datos del BCH.

Se puede notar que el consumo es el principal uso que se la da a las remesas, el ahorro y la inversión en los últimos años es casi nula.

c) Importancia de las remesas en el ingreso familiar

En la encuesta semestral de enero del 2015 “Esta edición de la encuesta se consultó sobre la importancia de tienen las remesas en el ingreso del hogar. Cabe señalar que 84.4% de los entrevistados aseguró que los montos que remiten representan un apoyo financiero significativo para sus beneficiarios” (BCH, 2015).

Este ingreso según esta encuesta es de gran relevancia para los hogares representando un 36.9 %, 34.5% y 45.1% para los años 2014, 2015 y 2016 respectivamente. En el último informe realizado en agosto del 2017 se encontraron los siguientes resultados:

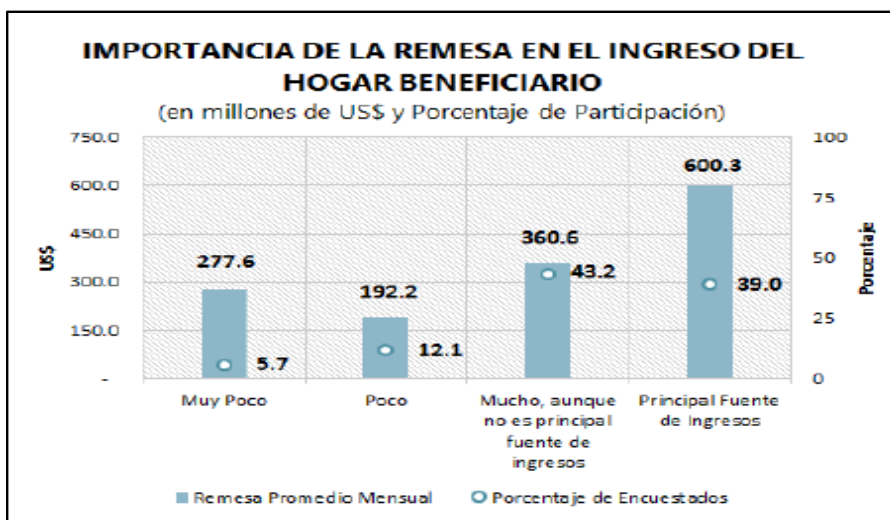


Figura 6. Importancia de la remesa en el ingreso del hogar beneficiario.

Fuente: BCH (Encuesta semestral de remesas familiares).

Es de observar que para un 39% de los beneficiarios de remesas es su principal fuente de ingreso y que le sigue que un 43.2% es importante pero que no es la única fuente de ingreso; es concluyente que para los receptores de remesas son significativas las remesas.

Cabe destacar que la encuesta está dirigida a los migrantes, que saben que estos ingresos son apoyo financiero para sus familias sin embargo, sería de importancia realizar dicha encuesta a los receptores para identificar el punto de vista de ellos y si es congruente con lo que el migrante opina.

2.1.3.2 La población receptora de remesas en Honduras

En el estudio “La población receptora de remesas en Honduras” realizado por Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) Miembro del Grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID) en septiembre del año 2016;

El análisis se basa en datos de la Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples (EPHPM) del año 2014, realizada por el Instituto Nacional de Estadística de la República de Honduras. La encuesta consiste en una muestra de 5.593 hogares (24.023 individuos) y es representativa a nivel total país, total país urbano, y total país rural, menos los departamentos de Gracias a Dios e Islas de la Bahía. Los altos estándares cumplidos en el diseño y la ejecución de la EPHPM permiten analizar a los beneficiarios de remesas con un alto nivel de desagregación, así como realizar comparaciones fiables

de las características de este grupo de personas con las de la población hondureña en general. (Keller Lukas, Rouse Rebecca, 2016, pág. 3).

En dicho estudio se describe un panorama general, la localización, genero, edad, educación, ocupación, situación económica, y uso de los receptores de las remesas.

Los descubrimientos más importantes que revela el estudio son los siguientes:

1. Aproximadamente 1 de cada 6 hondureños se beneficia de las remesas internacionales.
2. El 68% de los receptores de remesas en Honduras son mujeres.
3. Los hogares encabezados por mujeres reciben 58% más de remesas que aquellos encabezados por hombres.
4. El 80% de hogares receptores reportan usarlas para cubrir gastos diarios de consumo. Dos de cada cinco hogares que reciben remesas reportan usarlas también para cubrir gastos médicos.
5. El 83% de los hogares beneficiarios son pobres o en condiciones de riesgo de caer en la pobreza.
6. El 38% es la proporción en los ingresos de las remesas en los hogares receptores. Esta importancia aumenta entre hogares rurales, hogares encabezados por mujeres y hogares donde el jefe del hogar es un adolescente o un adulto joven.

(Keller Lukas, Rouse Rebecca, 2016), describen que “En el año 2014, el 17% de los hogares en Honduras recibieron remesas internacionales. Estos hogares comprendieron aproximadamente 1.360.000 personas – 16% de la población total” (p.5).

a) Ubicación de los receptores

El estudio no sólo describe la localización de los receptores, también hace referencia a la distribución geográfica en la zona rural y urbana de Honduras, (Keller Lukas, Rouse Rebecca, 2016) relata:

Cortés es el departamento con el mayor número de beneficiarios de remesas, seguido por Francisco Morazán, Olancho, y Atlántida. Conjuntamente, estos cuatro departamentos albergan a casi la mitad de los beneficiarios de remesas del país.

Con 32% de la población viviendo en hogares que reciben remesas, Atlántida es el departamento que cuenta con la mayor proporción de beneficiarios de estas transferencias de todos los departamentos de Honduras. En cinco de los 16 departamentos para los cuales se dispone con datos, la proporción de beneficiarios de remesas supera el 20%. Mientras Cortés es el departamento con el mayor número total de beneficiarios de remesas, debido a su gran número de habitantes, la proporción de los beneficiarios de remesas como porcentaje de la población está equivalente al promedio nacional correspondiente. (pág.6)

Este porcentaje como proporción de la población es por ejemplo que en el departamento de Choluteca son 467,088 habitantes, de los cuales 79,665 habitantes reciben remesas, si se hace una relación de la población con respecto a los receptores esto corresponde que un 17% de los habitantes de Choluteca reciben remesas.

A continuación la figura 7 se muestra los receptores por departamento en número total y como proporción de la población.

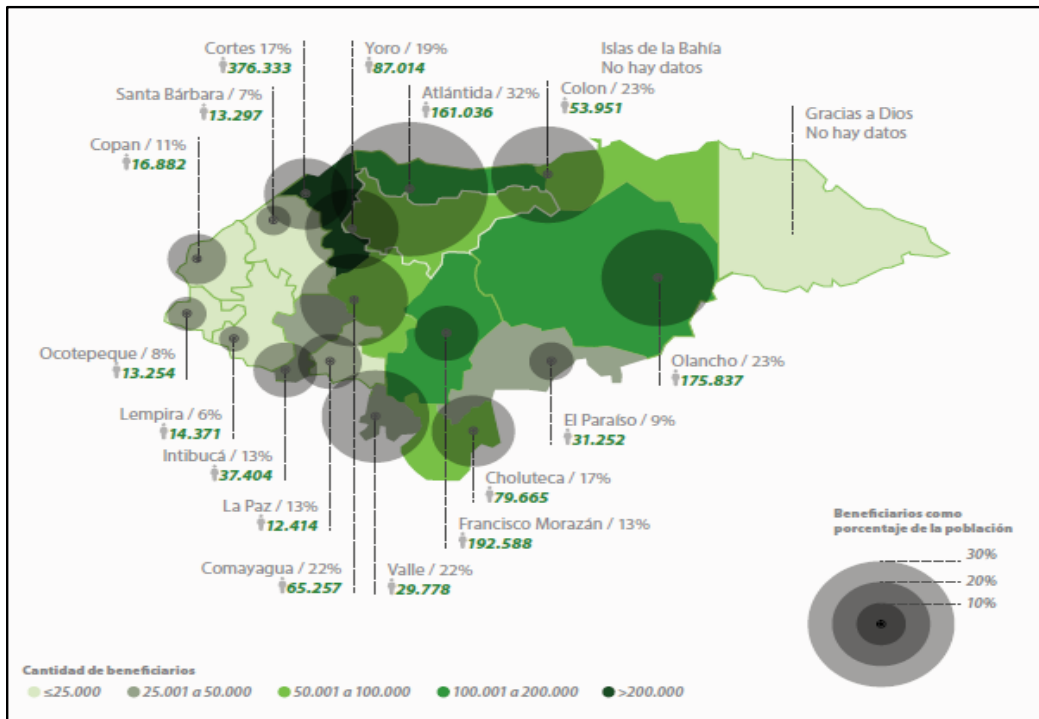


Figura 7. Beneficiarios de remesas por departamento.

Fuente: FOMIN (La población receptora de remesas en Honduras).

En la zona urbana es donde se concentra los receptores de las remesas la siguiente figura se puede visualizar la representación geográfica de acuerdo a la zona.

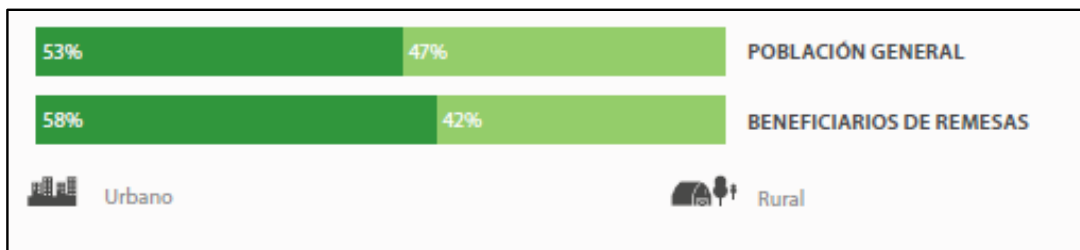


Figura 8. Distribución geográfica.

Fuente: FOMIN (La población receptora de remesas en Honduras).

b) Utilización de las remesas por los receptores

En cuanto al uso de las remesas (Keller Lukas, Rouse Rebecca, 2016) refiere lo siguiente:

Casi todos los hogares reportan utilizar este dinero para cubrir gastos de consumo. También se usan las remesas frecuentemente para gastos de educación y de salud.

Los hogares encabezados por mujeres muestran una mayor propensión a invertir sus remesas en gastos educativos; también existe mayor tendencia de invertir las remesas en gastos de educación entre hogares a cargo de personas en edad de trabajar y entre hogares ubicados en zonas urbanas.

Los hogares encabezados por personas en edad de retiro muestran una propensión más alta a usar sus remesas para cubrir gastos de salud, hecho que indica la importancia de esta fuente de ingreso en el mantenimiento de la calidad de vida para los receptores de remesas en condiciones de vejez. (pág.14)

La figura nueve muestra el uso que se le da a las remesas los receptores:

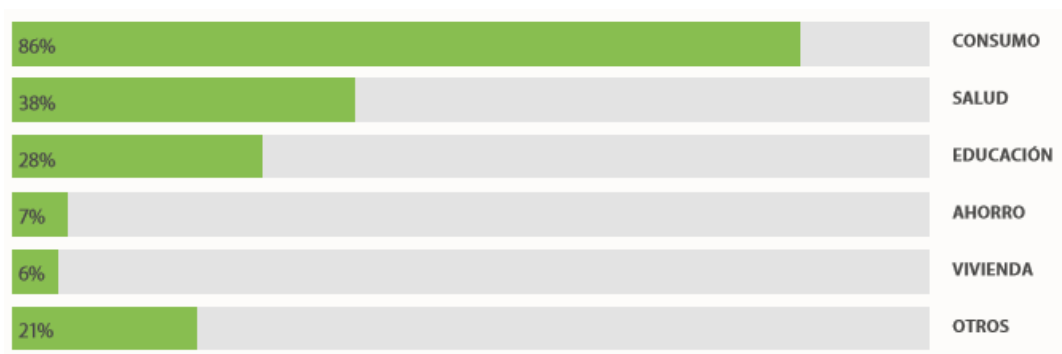


Figura 9. Uso de las remesas por los hogares.

Fuente : (FOMIN) La población receptora de remesas en Honduras.

Es de notar que dicho estudio también revela que la mayoría del uso que se le da a las remesas es para consumo, sin embargo el ahorro representa un 7%.

c) Importancia de las remesas en el ingreso familiar

En este estudio son las personas que están beneficiadas que se dirige el estudio, se observan resultados de la importancia de este ingreso de acuerdo a la zona geográfica, según el género, según edad.

A continuación, la figura 10 da a conocer la importancia de la remesa como porcentaje del ingreso total según distribución geográfica



Figura 10. Importancia de la remesa como porcentaje del ingreso total según distribución geográfica.

Fuente : (FOMIN) La población receptora de remesas en Honduras.

A continuación la importancia de la remesa como porcentaje del ingreso total según género del jefe del hogar:

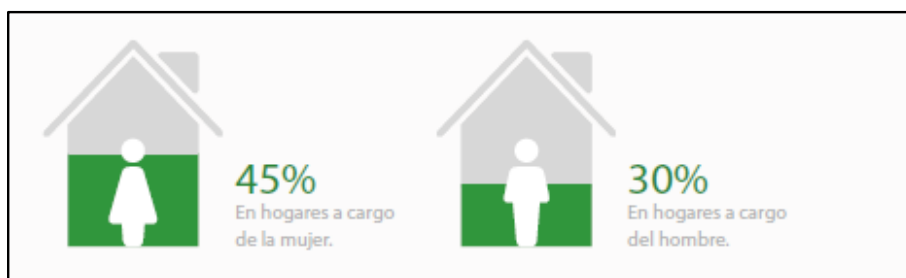


Figura 11. Importancia de la remesa como porcentaje del ingreso total según género del jefe del hogar.

Fuente : (FOMIN) La población receptora de remesas en Honduras.

A continuación la figura 12 muestra la importancia de la remesa como porcentaje del ingreso total según edad del jefe del hogar:

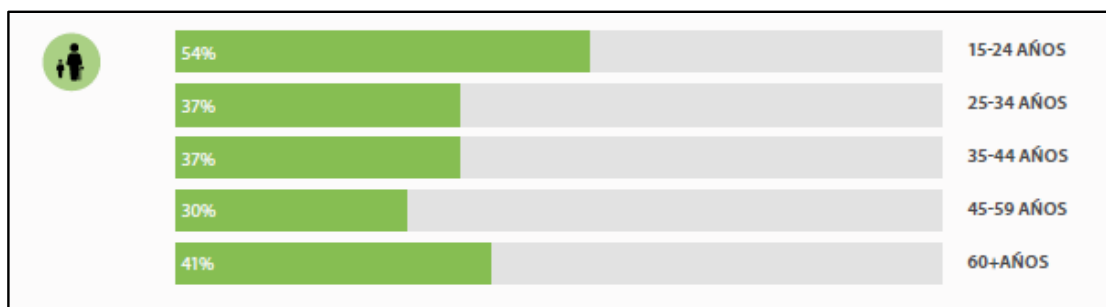


Figura 12. Importancia de la remesa como porcentaje del ingreso total según edad jefe del hogar.

Fuente : (FOMIN) La población receptora de remesas en Honduras.

La importancia de las remesas varía de acuerdo a la ubicación geográfica, al género y a la edad; en ninguno de estos el porcentaje es menor a 30%, representando para las personas entre 15 y 24 un 54 % y para las mujeres que reciben las remesas un 45%; es innegable que las remesas son de importancia para los receptores.

Es de destacar que ninguno de los dos estudios hace referencia a la educación financiera e inclusión financiera que tienen los receptores, si se representan datos de niveles de escolaridad y a la utilización de servicios financieros por parte del migrante.

Es importante tomar este factor debido a que no sólo se enfoque en las remesas a nivel macroeconómico, como menciona Orozco & Yansura, (2015, pág. 104) “El reto consiste en lograr una mayor ventaja económica de la migración por medio de potenciar el acceso financiero, promover la pequeña empresa, entregar servicios sociales que satisfagan una mayor variedad de demandas”, y así potenciar la calidad de vida de las personas.

2.2 Teorías de Sustento

2.2.1 Análisis de las metodologías

Existen diversas teorías relacionadas con las remesas que se pueden utilizar para la obtención de los resultados, en esta investigación se busca tener un conocimiento amplio del uso

que se le da a las remesas y como el nivel de educación financiera puede mejorar el uso eficiente de las remesas lo que puede llevar a la reducción de la pobreza y a mejorar la calidad de vida de los habitantes de la zona sur de Honduras.

Por lo antes expuesto las teorías a utilizar son las siguientes:

- a) Las microfinanzas
- b) Sistema Financiero

2.2.2 Antecedentes Metodologías

2.2.2.1 Microfinanzas

Las microfinanzas se refieren a “la vinculación con la prestación de servicios financieros destinados, en la generalidad de los casos, a personas de bajos ingresos que se encuentran excluidas del mercado formal”. (Acevedo & García, 2014)

Según (Acevedo & García, 2014) “En su mayoría revisten situaciones de autoempleo, asociadas a actividades económicas de pequeña escala.”

En sus inicios, según (Acevedo & García, 2014) los servicios financieros estaban orientados al ahorro y al crédito, quien señala que:

Actualmente y tras la evolución y crecimiento del sector, es posible encontrar nuevos productos tales como seguros, remesas, facilidades de acceso al crédito por medio de garantías alternativas, instrumentos para el manejo de la liquidez”.

Asimismo, varias instituciones micro financieras (IMFs), brindan además capacitación y servicios de intermediación social que permiten potenciar las capacidades personales y el desarrollo de los emprendimientos.

Los Microcréditos hicieron su primera aparición en 1970, tras la iniciativa del Grameen Bank desarrollada por Muhammad Yunus. Asimismo, la organización social ACCION Internacional de origen latinoamericano, se atribuye la gestación del término de Microempresa y de haber sido la iniciadora de la actividad de Microcrédito. (pág. 51)

2.2.2.2 Sistema Financiero

En la actualidad existen diferentes tipos de investigaciones que dan a conocer el efecto de las remesas en el sistema financiero de los países de origen y el destino de los migrantes. Desde el punto de vista del país emisor de las remesas, se indaga sobre el conocimiento y uso de los servicios bancarios por parte de los migrantes; a la vez se inquiere sobre el impacto de los flujos de remesas en cuanto al tamaño y el tipo de eficiencia en el sector financiero (Li , Salinas , & Hoyo , 2014).

Desde el punto de vista del lugar de recepción de las remesas, los estudios se han enfocado en torno a la medición, inversión productiva y ahorro de dicho recurso; a la vez se considera el papel que juegan los gobiernos y las instituciones bancarias en el sector de educación y servicios financieros en los países receptores. Hoy en día se conoce poco sobre el uso y acceso a productos y servicios financieros por medio de las personas y familias receptoras de remesas (Li , Salinas , & Hoyo , 2014, pág. 1).

(Valle, 2014), Define sistema financiero como:

Poner en contacto (intermediar) a las personas que necesitan dinero (demandantes) y a las personas que lo tienen (oferentes), esto es financiamiento; además cumple con la función de ayudar a la circulación eficiente del dinero, esto es el sistema de pagos.

El origen del sistema financiero está en actividades mercantiles (comercios y empresas) que con el tiempo se fueron especializando, por eso es que aún existen establecimientos mercantiles que ofrecen servicios muy similares a algunos de las instituciones del sistema financiero, por ejemplo el envío de dinero de los Estados Unidos a México, el autofinanciamiento, o el crédito para comprar en abonos. (pág. 2)

2.2.3 Análisis crítico de metodologías

Aunque las remesas son de gran importancia a nivel macroeconómico, los niveles de pobreza no han tenido variaciones significativas por los aumentos en los últimos años de las remesas como se puede ver en la siguiente figura donde la gráfica muestra la tasa de incidencia de la pobreza, sobre la base de la línea de pobreza nacional (% de la población).

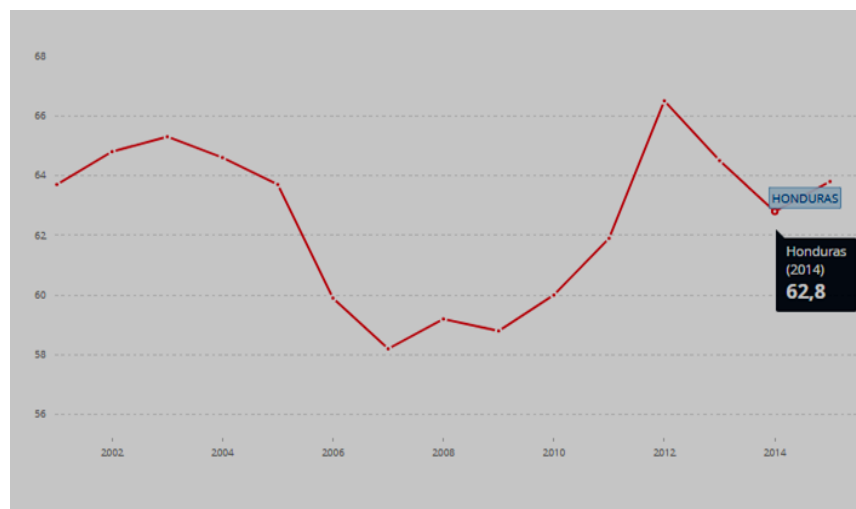


Figura 13. Tasa de incidencia de la pobreza, sobre la base de la línea de pobreza nacional.

Fuente : Banco Mundial.

Como lo expresa Keller y Rouse, (2016, pág. 13), “Más de cuatro de cada cinco hogares receptores de remesas pueden ser considerados pobres o en riesgo de caer en la pobreza. La preponderancia de la pobreza es significativamente menos alta entre hogares receptores de remesas”, lo que puede significar que haciendo un mejor uso de las remesas se podrían obtener resultados significativos.

En este sentido, las microfinanzas nos pueden ayudar a obtener el nivel de educación financiera que hay en estos hogares donde no tienen acceso al sistema financiero formal. Su alcance es significativo al llegar a estos hogares vulnerables y que puedan fomentar la educación financiera, incentivar el ahorro, por medio de capacitaciones o buscar otras maneras, (Orozco & Yansura, 2015) relata:

Las remesas permiten a los hogares receptores vivir mejor, ya que permiten hacer mayores gastos en alimentación, vivienda, salud y educación. Es por ello que las políticas públicas que incentiven su uso adecuado pueden potenciar su impacto positivo en las reservas a nivel nacional, la tasa de cambio y las proporciones de ahorro y crédito. Adicionalmente, desde la perspectiva de políticas públicas, los flujos de remesas tienen un efecto importante en cuanto a la reducción de los niveles de pobreza al estimular así el desarrollo económico. (pág. 134)

El día 21 de septiembre del presente año, se lanzó la campaña de ahorro para receptores de remesas en las microfinancieras, siendo la Red Microfinanciera de Centroamérica (RED KATALYSYS) la unidad que ejecutará el proyecto, este es financiado por el Fondo Multilateral de Inversiones y Fondo Fiduciario de Asociación para la Reducción de la Pobreza en América Latina; por medio de ocho entidades reguladas en Honduras, con el objetivo de aumentar el acceso y uso del ahorro de los clientes de remesas mediante la provisión de productos y servicios financieros adaptados a dicha población.

El sistema financiero de igual manera puede, por medio de la inclusión financiera, tener un impacto significativo en las remesas y en esta investigación ayudará a identificar si se está haciendo uso de estos productos y servicios, (Orozco & Yansura, 2015) explica:

La contribución está en la forma en que la remesa aumenta el ingreso disponible para el ahorro, y el acceso a los servicios financieros útiles, fiables y asequibles posibilita mayor riqueza. El acceso financiero puede ampliar y profundizar el impacto positivo de las remesas en cada una de las etapas del proceso de remisión: el acceso a servicios de envío fiables y asequibles para el remitente, el acceso a los servicios bancarios y las estrategias de ahorro para los destinatarios. (pág. 131)

A continuación se muestra el impacto que puede tener el acceso al sistema financiero:

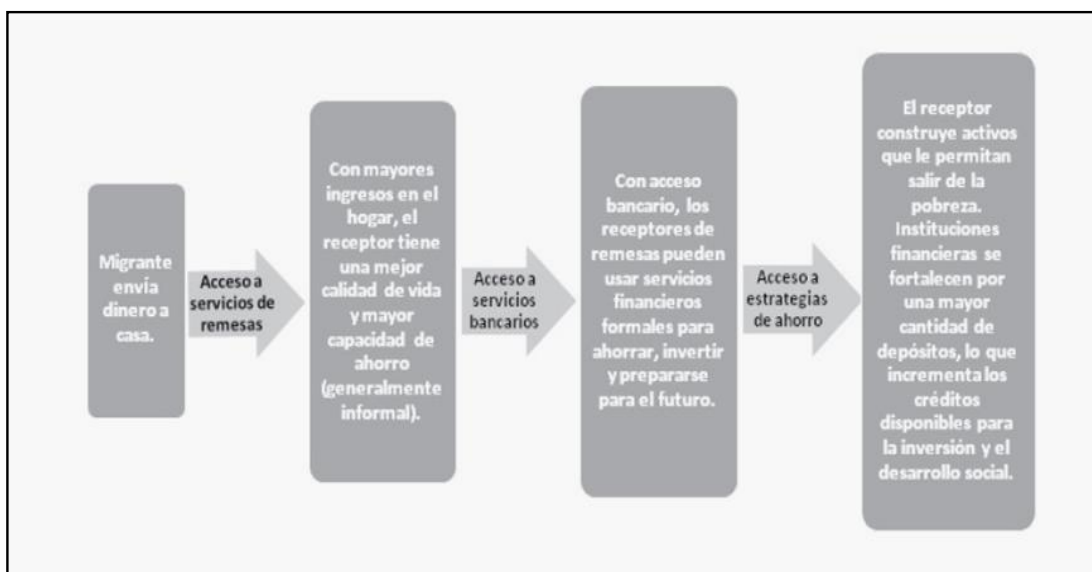


Figura 14. Impacto del acceso financiero y las remesas.

Fuente : Keller Lukas y Rouse Rebecca (CENTROAMÉRICA EN LA MIRA).

2.3 Conceptualización

Remesas: Envío de fondos y/o documentos comerciales o de cualquier otro tipo, también se utilizan como instrumento de pago. Según los documentos que se remitan al cobro, las remesas pueden ser: 1. remesa simple (sólo documentos financieros); 2. Remesa documentarias (documentos financieros y/o comerciales). Remesa significa la manipulación por parte de los bancos de los documentos financieros y/o de los documentos comerciales, con el objeto de obtener la aceptación de un efecto y/o pago, entregar documentos comerciales contra aceptación y/o pago, o entregar documentos según términos y condiciones.

Remitente: Es la persona (inmigrante) que hace envíos de dinero del exterior para ayudar a su familia en su país de origen.

Beneficiario o receptores de remesas: Es la persona que recibe el dinero que es enviado del exterior por una persona que generalmente es su pariente. Lo hace a través de una institución autorizada.

Remesas familiares: Se entiende toda la suma de dinero que personas envían de un país a otro o bien a lo interno del mismo país, con el fin de cubrir necesidades propias o de terceros, llámense estos padres, hijos, dependientes, etc.

Remesas pagadas: Son aquellas remesas familiares que se haya hecho efectivo el pago a los beneficiarios.

Uso de las remesas: Se refiere a la actividad en la que se utiliza el dinero que se recibe del exterior. Puede ser de dos tipos. Primaria, cuando es para comprar bienes básicos como comida. Secundaria, cuando se le da otros usos, como un préstamo hipotecario, educación, etc.

Inclusión Financiera: La inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a una variedad de productos y servicios financieros útiles y asequibles que satisfacen

sus necesidades, como pagos y transferencias, ahorro, seguros y crédito. Son prestados de una manera responsable y sostenible.

Educación Financiera: Dar una buena educación financiera consiste en enseñar conceptos, lenguaje, productos financieros y estrategias útiles, con la finalidad de desarrollar las habilidades que se requieren en la toma de buenas decisiones, construyendo, así, el camino del éxito en las finanzas.

La educación financiera facilita las elecciones, puesto que genera las estructuras mentales necesarias para evaluar riesgos y considerar las ganancias potenciales; es decir, para saber poner en una balanza las condiciones positivas y las negativas de una situación y decidir los pasos a seguir con bases sólidas.

Por medio de la educación financiera se puede planificar el futuro, elegir los mejores instrumentos financieros y estar siempre al tanto de lo que ocurre en el mundo que nos rodea.

Migrante: Se entiende para cubrir los casos donde la decisión de emigrar es tomada libremente por el individuo por razones de “conveniencia personal” y sin la intervención de un factor externo. Este término por lo tanto se aplica a las personas y miembros de familia que se movilizan a otro país o región para mejorar sus condiciones sociales o para mejorar sus perspectivas de vida, tanto para ellos o para su familia.

Inmigrantes: Un inmigrante es una persona que llega a un país diferente de aquel del que procede con el objetivo de establecerse en él, hacer vida en él, trabajar, estudiar, etc.

Las razones que motivan al inmigrante son variadas: podrán ser de tipo económico, social o político, pero también podrían ser consecuencia de conflictos armados en la región en que viven, los cuales los obligan a instalarse en otro país.

Inmigración: Es la entrada a un país de personas que nacieron o proceden de otro lugar. Representa una de las dos opciones o alternativas del termino migración, que se aplica a los movimientos de personas de un lugar a otro y estos desplazamientos conllevan a un cambio de residencia bien sea temporal o definitivo.

Línea de pobreza: Es el nivel de ingreso mínimo necesario para adquirir un adecuado estándar de vida en un país dado.

Ingreso: Flujo de Recursos que recibe un agente económico correspondiente a las remuneraciones por la Venta o arrendamiento de los Factores Productivos que posee. El ingreso puede ser pagado en Bienes y servicios o en Dinero. También se puede considerar ingreso todas transferencias que reciben los agentes económicos tales como Subsidios, donaciones y otras.

Ingreso familiar: Es la totalidad de las ganancias o ingresos que tiene una familia. Al hablar de totalidad se incluye el salario, los ingresos extraordinarios e incluso las ganancias que se obtienen en forma de especie.

2.4 Marco Legal

Las transacciones de remesas familiares no tiene una ley especial, sin embargo hay leyes que regulan estas remesas. Consisten en las siguientes leyes:

1. Ley del Banco Central de Honduras.
2. Ley Monetaria.
3. Ley del Sistema Financiero y Ley de las Casas de Cambio.
4. La Ley contra el Delito de Lavado de Activos.
5. El Reglamento para la Negociación Pública de Divisas en el Mercado Cambiario.

1. Ley del Banco Central de Honduras.

Según la ley únicamente el Banco Central de Honduras (BCH), junto con las instituciones que su directorio autorice, pueden negociar divisas en zona nacional y dar a conocer qué tipo de cambio de las divisas es preciso, basado en la oferta y demanda.

2 Ley Monetaria.

La ley dice que los deberes de pagar en dinero de cualquier tipo o naturaleza que se realizan en el territorio hondureño se liquidarán y cumplirán en lempiras; es de importancia señalar que las remesas no es el caso con las remesas, sino más bien la prestación de un servicio que involucra el traslado de divisas junto con su entrega.

Los bancos y casas de cambio lo cual funcionan como agentes de pago de las transferencias realizadas por compañías remesadoras de Honduras, deben acatar con lo mencionado en el artículo número 3 del reglamento para la Negociación Pública de Divisas en el Mercado Cambiario, en la cual se menciona que los agentes cambiarios que obtengan remesas, deben de transferirlas por completo al BCH a más tardar al siguiente día hábil de su compra.

3. Ley del Sistema Financiero y Ley de las Casas de Cambio.

Dan a conocer que los bancos, las asociaciones de ahorro y préstamo y las casas de cambio están autorizadas para realizar operaciones de compra y venta de divisas.

4. La Ley contra el Delito de Lavado de Activos.

Expone que las transacciones múltiples en efectivo acumuladas superan el monto dictado por el BCH de US \$ 10,000.00, se conocen como únicas, deberán ser anunciadas a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS).

A la vez describe que las disposiciones referentes a las instituciones supervisadas por la CNBS y que estén en conexión con el delito de lavado de activos, se aplicarán a las personas

naturales o jurídicas, regulares o irregulares y no supervisadas por la Comisión si las antes mencionadas realizan operaciones de ahorro y préstamo en forma sistemática manual o electrónica.

A continuación se mencionan los artículos de esta ley que tienen una relación directa con el manejo de las transferencias recibidas así como las transacciones en moneda extranjera realizadas tanto por las personas naturales así como las jurídicas:

Artículo 5: “Al ingresar o al salir de Honduras toda persona nacional o extranjera está obligada a declarar y si fuera requerido a presentar el dinero en efectivo y títulos valores de convertibilidad inmediata, que exceda el monto establecido por el Banco Central de Honduras.

Sin perjuicio de la responsabilidad penal en que se incurra por el delito tipificado en esta ley, el incumplimiento de lo dispuesto en el párrafo anterior, generara de inmediato la incautación por parte de los funcionarios o empleados de aduanas de las cantidades o valores no declarados, debiendo informar de inmediato a las autoridades del Ministerio Público.

Las cantidades de dinero o valores incautados serán depositadas a la orden de la Oficina Administradora de bienes incautados (OABI)”.

Artículo 34:”Las transacciones múltiples en efectivo, tanto en moneda de curso legal o extranjera, que en su conjunto superen el monto de lo establecido por el Banco Central de Honduras, serán consideradas como una transacción única si son realizadas por o en beneficio de una determinada persona durante el mismo día bancario, o en cualquier otro plazo que fije el Banco Central de Honduras.

Cuando la institución supervisada por la Comisión tenga conocimiento de este tipo de transacciones, inmediatamente deberá efectuar el registro en el formulario que se refiere este capítulo”

Artículo 37:”Las instituciones supervisadas por la Comisión prestaran especial atención y cuidado a aquellas transacciones efectuadas que sean complejas, insólitas, significativas y no responden a todos los patrones de transacciones habituales y las transacciones no significativas pero periódicas, que no tengan un fundamento legal o económico evidente”.

Artículo 38:”Las instituciones supervisadas por la Comisión que el detectar que las transacciones descritas en el artículo anterior puedan constituir o estar relacionadas con actividades ilícitas, deberán comunicarlo inmediatamente a la Unidad de Información Financiera, en el formulario de transacciones atípicas que habrá de preparar dicha Comisión. La UIF reportará de inmediato estas transacciones al Ministerio Publico”.

Artículo 48:”El banco Central de Honduras queda autorizado para fijar el monto de las sumas de dinero en efectivo, o de cualquier otro instrumento monetario, para el registro y notificación cuando sea transportado de o para la Republica de Honduras”

Resolución complementaria a la Ley contra el Delito de Lavado de Activos.

El Directorio del BCH, según Resolución No. 325-9/2003 de septiembre de 2003:

- ✓ Fijó en US\$10,000.00 el monto a ser notificado de acuerdo con el artículo 48 de la ley en referencia.
- ✓ Fijó en US\$2,000.00 o su equivalente en otras divisas o moneda nacional, el monto sobre el cual las empresas remesadoras deberán registrar y notificar a la CNBS.
- ✓ Fijó en tres (3) días consecutivos de operaciones, el plazo para que las transacciones múltiples en efectivo, cuando no se realicen durante el mismo día, se consideren como una transacción única.

5. El Reglamento para la Negociación Pública de Divisas en el Mercado Cambiario.

Se aplican a las operaciones cambiarias que realizan en el territorio nacional los agentes cambiarios y que regula el Sistema de Adjudicación Pública de Divisas (SAPDI).

Da a conocer que los agentes cambiarios adquirirán las divisas del público al Tipo de Cambio de Referencia (TCR) y deberán transferirlas totalmente al BCH por tarde el siguiente día hábil al de su compra. El BCH comprará estas divisas al TCR, más la comisión cambiaria correspondiente.

CAPÍTULO III METODOLOGÍA

El presente capítulo plantea la metodología de investigación, el cual incluye el método y enfoque utilizado en el desarrollo del tema, diseño de la investigación, población, muestra, técnica de investigación y las fuentes de información con la finalidad que permita conocer cuál es el manejo y uso que se le da a las remesas las personas del departamento de Choluteca.

Para sistematizar el procedimiento para el desarrollo de la investigación, se espera identificar las principales variables de análisis, dimensiones e indicadores que darán una pauta para la generación de los resultados esperados.

3.1 Congruencia Metodológica

Con la congruencia metodológica se trata de organizar en forma lógica las etapas del proceso de la investigación con el propósito de abreviar tiempo dedicado a la investigación; esta proceso se llevó a cabo mediante el diseño de una matriz de congruencia que según Pedraza Rendón, (Sin fecha), lo define así, “La matriz de congruencia es un cuadro que permite reducir tiempo y esfuerzos destinados a la investigación, pues permite organizar cada una de las etapas del proceso y es útil para comprobar la coherencia entre ellas”.

3.1.1 Matriz de Congruencia Metodológica

Para una mayor comprensión del tema investigado se presenta las siguientes tablas.

Tabla 3. Matriz de Congruencia Metodológica

Titulo	Objetivo General	Objetivo Especifico	Preguntas de Investigación	Variables	
				Dependiente	Independiente
Propuestas financieras para el uso de las remesas recibidas por los habitantes del departamento de Choluteca a través de Banco Azteca	Identificar el uso y destino que dan las personas a las transferencias de efectivo que reciben del exterior.	Determinar para que son utilizadas las transferencias de efectivo del exterior por los receptores.	¿Para qué son utilizadas las remesas por los habitantes de la zona sur de Honduras?	Uso	Remesas
		Analizar el conocimiento de educación financiera de los receptores de las transferencias del exterior.	¿Cuál es el nivel de educación financiera de los receptores de las transferencias del exterior?	Receptores de las remesas.	Nivel de educación
				Incentivan ahorro e inversión	Productos
Considerar la importancia que representa el ingreso de las remesas en la economía de los hogares del departamento de Choluteca, Honduras.	¿Qué importancia representa las remesas en los ingresos de los hogares del departamento de Choluteca?	Ingresos	Importancia		

Fuente: Elaboración propia

3.1.2 Definición operacional de las variables

Tabla 4. Definición operacional de las variables

Variable	Dimensión	Indicador	Pregunta
Remesas	Receptores de remesas	Porcentaje del destino de las remesas	¿En que utiliza sus remesas?
Educación Financiera	Receptores de remesas y Banco Azteca	Cuanto conoce los receptores de la inclusión financiera	¿Hacen uso de algún producto financiero al cobrar sus remesas?
			¿Le han ofrecido alguna capacitación para el manejo de su remesa?
			¿Hace un presupuesto con el dinero que recibe del exterior?
Ingreso	Receptores de remesas	Porcentaje que significa este ingreso en su hogar	¿Tienen otra fuente de ingreso?
			¿Cuál es la frecuencia recibe la remesa?
			¿Cuánto es el promedio que recibe?
Productos Financieros	Receptores de remesas y Banco Azteca	Productos que cuenta los receptores	¿Cuenta con otros productos financieros?
			¿Tienen cuenta de ahorro?
			¿Qué productos que podría ahorrar e invertir?

Fuente: Elaboración propia

3.2 Enfoque y alcance de la investigación

3.2.1 Enfoque de la investigación

Con la presente investigación se quiere determinar el uso de las remesas en el departamento de Choluteca por medio de la recolección de datos con componente de análisis cuantitativo y cualitativo, “un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos. Para realizar inferencias producto de toda la información recabada y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio” (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2010, pág. 546)

3.2.2 Alcance de la investigación

La investigación realizada es descriptiva; dado que especifica las características del tema y describe los efectos del uso de las remesas con el fin de conocer y así poder emitir criterios sobre el tema.

El objetivo es obtener una visión general del tema, ya que no es posible comprobar y medir el gran número de muestras que son necesarias para otro tipo de investigaciones como lo son las investigaciones de tipo cuantitativo.

Se pretende medir los resultados obtenidos, en la cual dichos resultados no serán alterados de ninguna forma.

Los resultados de un tipo de investigación descriptivo no pueden ser manejados como una respuesta concluyente, sin embargo si las limitaciones son comprendidas se considera de suma importancia para la investigación.

3.3 Diseño de la investigación

La presente investigación pretende utilizar un diseño experimental ya que se realizará un análisis estadístico con el fin de evaluar los resultados obtenidos por medio de la aplicación de una encuesta, la cual está sujeta una serie de preguntas que servirán de apoyo en la obtención de información sobre el uso y destino de las remesas recibidas por los habitantes del departamento de Choluteca.

La intención en utilizar un diseño experimental es crear conclusiones validas, en la cual los resultados serán medidos con el fin de obtener conclusiones que ofrezcan el beneficio para futuros estudios.

Se pretende conocer la situación actual de beneficiarios de remesas en el departamento de Choluteca en cuanto al conocimiento de inclusión financiera que poseen, saber si dichas personas tienen el hábito de ahorro y conocer el uso y destino que le dan a dichas remesas.

El diseño experimental se clasifica en: Diseño entre grupos, diseño entre individuos, y diseño mixto (Castro & Osorio, 2014, pág. 5).

El estudio de investigación utilizará, diseño entre individuos ya que se analiza el comportamiento que existe entre los beneficiarios de remesas en el departamento de Choluteca, por medio del Banco Azteca.

3.4 Unidad de análisis población y muestra

3.4.1 Unidad de análisis

La unidad de análisis se centrará en las personas que visiten las sucursales de Banco Azteca, ubicadas en los municipios de Marcovia, Choluteca, San Marcos de Colón, pertenecientes al departamento de Choluteca.

3.4.2 Población

La población comprende a todas aquellas personas ya sean hombres o mujeres mayores de 18 años, que reciben remesas del extranjero y que viven en el Departamento de Choluteca, la cual asciende a un número aproximado de 79,665 personas, según estudio realizado por el FOMIN que se basa en datos de la Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples (EPHPM) del año 2014, realizada por el Instituto Nacional de Estadística de la República de Honduras.

3.4.3 Muestra

Para la selección de la muestra probabilística a ser considerada en la presente investigación, se basó en las formulas estadísticas para poblaciones finitas, la cual se da a conocer a continuación:

Ecuación 1. Cálculo de la Muestra

$$\frac{Z_{\alpha}^2 * p * q * N}{d^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

Dónde:

N = Total de la población 79,665

Z α = 1.96 al cuadrado (si la seguridad es del 95%)

P= Proporción esperada (en este caso 50% = 0.50)

q = 1 - p (en este caso 1- 0.50 = 0.50)

d = Precisión (en la investigación usamos un 7.001%)

Al realizar la sustitución y aplicación de la fórmula para los datos en estudio, se obtiene la siguiente información.

$$N = \frac{(1.96)^2 * 0.50 * 0.50 * 79,665}{(0.07)^2 * (79,665 - 1) + (1.96)^2 * 0.50 * 0.50} = \frac{76,510.27}{391.314} = 195.52$$

Para la aplicación de la encuesta se utilizará el método de muestreo probabilístico que es un tópico sumamente importante en los modelos de investigación con enfoques mixtos.

El resultado obtenido se determina que la muestra para la recolección de datos fue de 196 encuestas, aplicadas en las sucursales de Banco Azteca.

3.5 Técnicas e instrumentos aplicados

3.5.1 Técnicas

En la presente investigación se utilizaron técnicas de recolección de información como ser encuestas y entrevistas, las cuales son dirigidas a las personas que reciben remesas en el departamento de Choluteca.

3.5.2 Instrumentos

El instrumento de recolección de información lo constituyó una encuesta y entrevista con preguntas estructuradas para el estudio utilizando un cuestionario descriptivo, las cuales fueron aplicadas por nosotras mismas.

3.6 Fuentes de Información

Se denomina fuentes de información a diversos tipos de documentos que contienen datos útiles para satisfacer una demanda de información o conocimiento (Ruíz & Vargas, 2008, pág. 1).

La investigación maneja una demanda de información amplia, con el fin de conocer los aspectos relacionados con el tema de investigación.

La fuente de información que servirá de conocimiento para dicha investigación, es de tipo primario y secundario.

3.6.1 Fuentes Primarias

Contienen información original, que ha sido publicada por primera vez y que no ha sido filtrada, interpretada o evaluada por nadie más. Son producto de una investigación o de una actividad eminentemente creativa (Ruíz & Vargas, 2008).

Los procesos de dicha investigación, pretende recoger información primaria por medio de beneficiarios de remesas en el departamento de Choluteca, aplicándoles encuestas personales. La recopilación de datos se realizara por medio físico con el fin de obtener mejores resultados para el beneficio de la investigación.

3.6.2 Fuentes Secundarias

Contienen información primaria, sintetizada y reorganizada. Están especialmente diseñadas para facilitar y maximizar el acceso a las fuentes primarias o a sus contenidos. Componen la colección de referencia de la biblioteca y facilitan el control y el acceso a las fuentes primarias (Ruíz & Vargas, 2008).

La presente investigación utiliza fuentes secundarias con el fin de ampliar el contenido de información utilizando fuentes confiables, las cuales incluyen:

1. Libros
2. Artículos
3. Sitios Web.

CAPÍTULO IV RESULTADOS Y ANÁLISIS

El presente capítulo da a conocer los hallazgos relevantes de la investigación después de haber recolectado la información a través de los instrumentos empleados que son la encuesta y entrevista con lo que se procedió a su interpretación y análisis por medio de la utilización de gráficos; con el fin de lograr mejor explicación y representatividad de los resultados.

Las encuestas se colocan en las sedes de Banco Azteca ubicadas en Choluteca aplicando un total de 198 encuestas.

4.1 Resultados

4.1.1 Instrumento aplicado a las Personas Receptoras de Remesas

Según los resultados adquiridos se demuestra que el 72% de personas encuestadas son del sexo femenino y el restante 28% son del sexo masculino. Dichos resultados nos demuestran que existe un alto porcentaje de encuestas del género femenino dando a conocer que una alta cantidad de mujeres tienen una necesidad económica más elevada en comparación con el sexo contrario. La cantidad de 142 encuestados son del sexo femenino y 56 son del sexo masculino, haciendo un total de 198 encuestados.

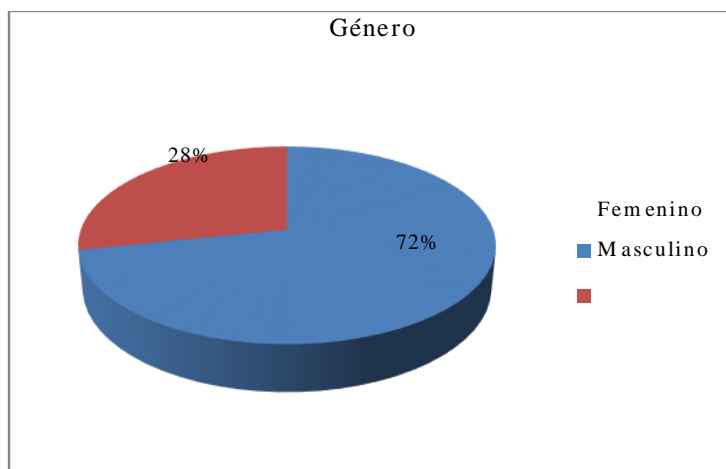


Figura 15. Porcentaje de encuestas según género.

Estado Civil de Encuestado

Según los resultados obtenidos el 42% de las personas encuestadas mantienen un estado civil de soltería; el 29% se encuentran en unión libre, esto nos da a conocer que la mayor cantidad de encuestados son solteros ya que un total de 83 personas de 198 encuestados permanecen solteros; se observa como 53 encuestados se encuentran casados, dando a conocer que el 27% de encuestados tienen la responsabilidad de mantener un hogar estable económicamente.

Tabla 5. Estado civil de encuestados

Estado Civil		
1	Soltero	83
2	Divorciado	2
3	Unión Libre	57
4	Casado	53
5	Viudo	3
		198

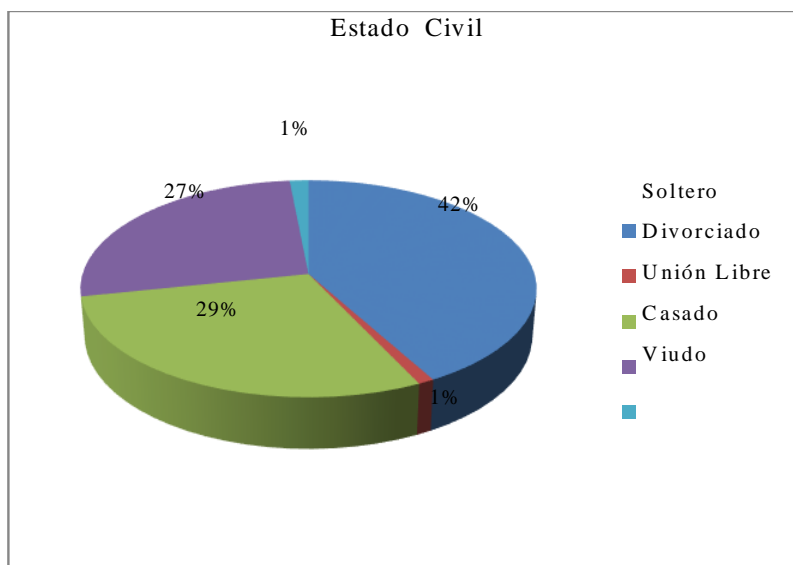


Figura 16. Porcentaje de estado civil de encuestados.

Edad de Encuestado

Según los resultados obtenidos, se señala que el 32% de personas encuestadas se encuentran dentro del rango de edad de entre 23 años a 35 años; el 18% de personas encuestadas se encuentra en el rango de edad de 46 años o más. Los resultados señalan una alta cantidad de personas encuestadas se encuentra en las edades de jóvenes adultos con una cantidad de 64 personas y una baja cantidad se encuentra en las edades de adultos mayores con una cantidad de 36 personas dentro de las 198 personas encuestadas.

Tabla 6. Edad de Encuestados

Edad		
1	18 - 25 años	51
2	26 - 35 años	64
3	36 -45 años	47
4	46 años o mas	36
		198

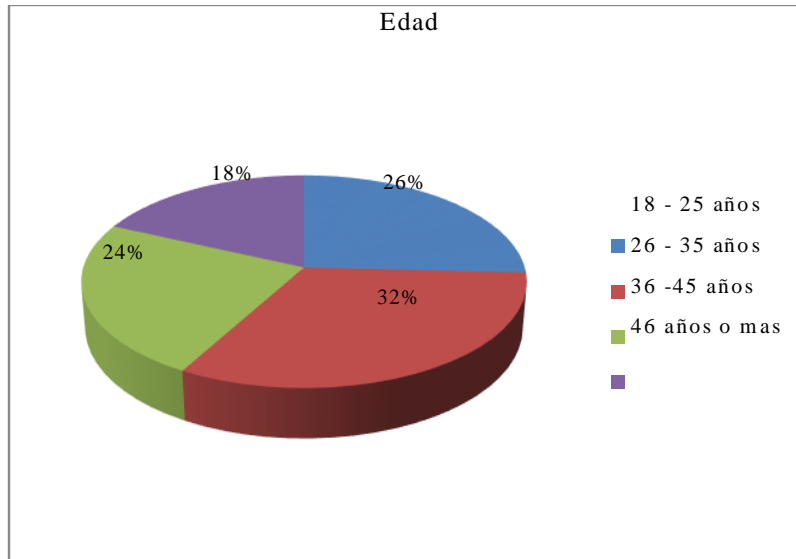


Figura 17. Porcentaje de edad de encuestados.

Trabaja Actualmente

El 61% de personas encuestadas no trabaja siendo un total de 120 personas; el 39% de personas encuestadas si trabaja siendo un total de 78 personas dentro de las 198 personas encuestadas. Dicho resultado demuestra que un alto porcentaje de personas encuestadas no laboran.

Tabla 7. Cantidad de encuestados que trabajan

Trabaja		
1	Si	78
2	no	120
		198

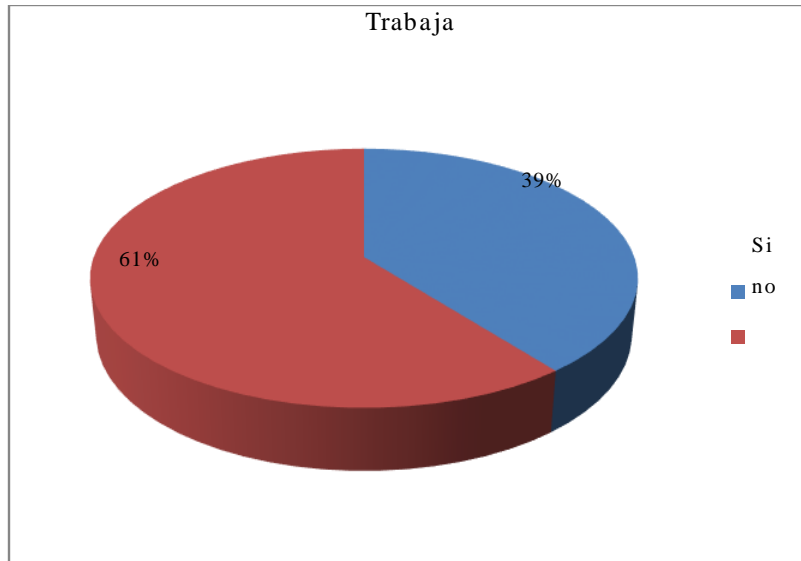


Figura 18. Porcentaje de encuestados que trabajan.

Tiempo de estar Trabajando

Dentro de los mismos resultados obtenidos, se da a conocer que la cantidad de 43 mujeres encuestadas si trabajan siendo un porcentaje de 30% y la cantidad de 99 mujeres no trabajan siendo un porcentaje de 70%, dicho resultado nos demuestra que un alto porcentaje de mujeres encuestadas no laboran.

La cantidad de 35 hombres encuestados si trabajan siendo un porcentaje de 62% y la cantidad de 21 hombres encuestados no trabajan siendo el 38%; dicho resultados nos demuestra que un alto porcentaje de género masculino si trabaja en comparación con la mujer.

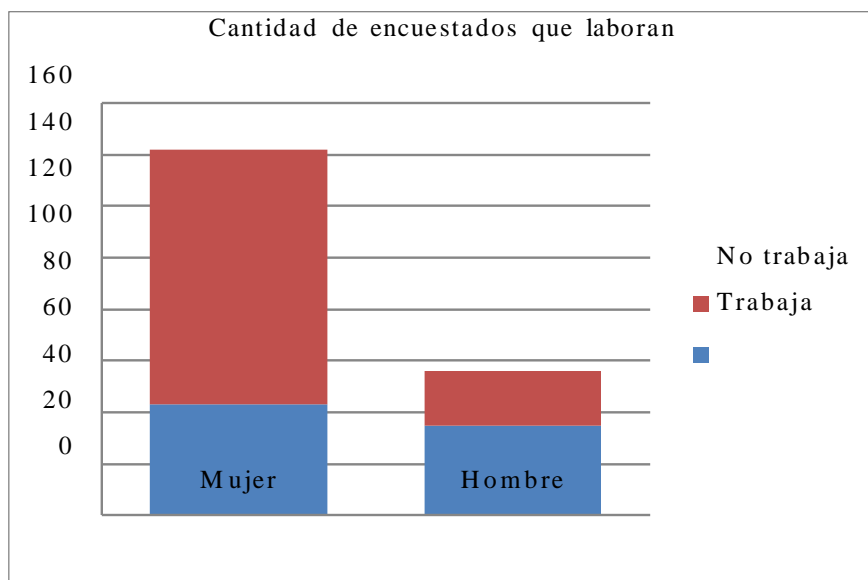


Figura 19. Cantidad de encuestados que laboran.

Nivel de Educación

Según los datos obtenidos se demuestra que el 50% de personas encuestadas han cursado un nivel de educación de primaria dejando un 11% de encuestados con un nivel de educación universitario. Este resultado da a conocer que el mayor porcentaje de encuestados tienen un bajo nivel educativo con una cantidad de 98 encuestados en el cual han cursado únicamente primaria dentro de los 198 encuestados.

Tabla 8. Nivel de educación de encuestados

Nivel de educación		
1	Primaria	98
2	Secundaria	74
3	Universidad	22
4	Postgrado/Doctorado	2
5	Otro programa	2
		198

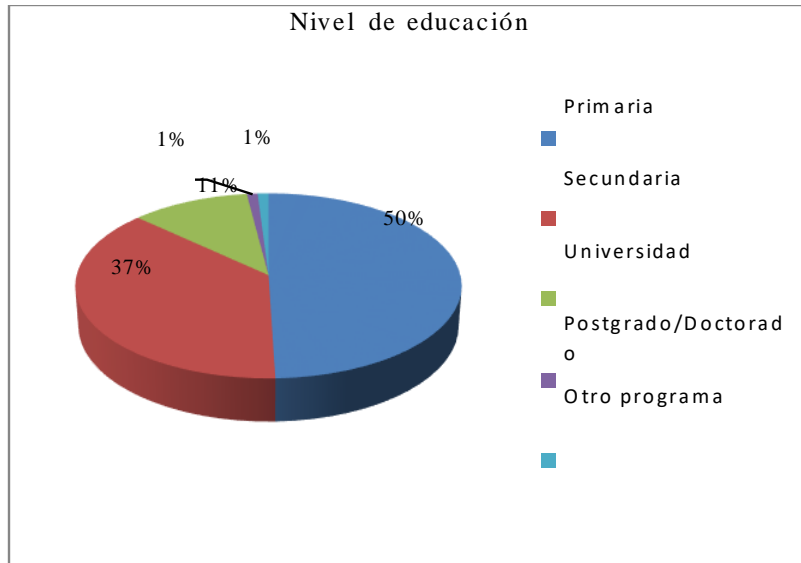


Figura 20. Porcentaje de nivel de educación de encuestados.

Recibe Remesas

Se demuestra que el 95% de personas encuestadas recibe remesas y el restante 5% no recibe remesas. Dicho resultado nos da a conocer que en el departamento de Choluteca un alto porcentaje de personas reciben remesas del exterior. El total de personas encuestadas es de 198, en la cual 9 personas no reciben remesas y 189 personas si reciben remesas.

Tabla 9. Cantidad de encuestados que reciben remesas

Recibe remesas		
1	Si	189
2	No	9
		198

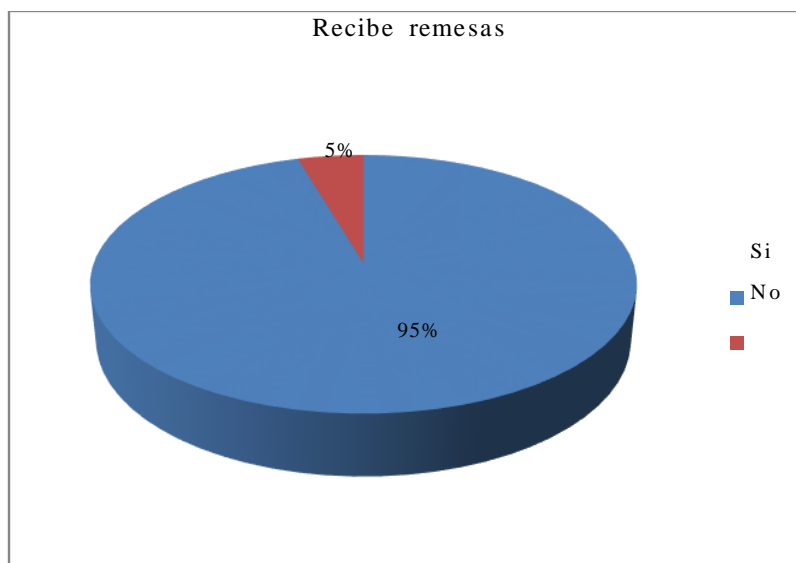


Figura 21. Porcentaje de encuestados que reciben Remesas.

Se demuestra que 138 mujeres reciben remesas y la cantidad de 4 mujeres encuestadas no reciben remesas; en comparación con el sexo opuesto, la cantidad de 51 hombres si reciben remesas y la cantidad de 5 hombres no reciben remesas. Dichos resultados dan a conocer que existe una mayor cantidad de mujeres que reciben remesas el cual demuestra que las mujeres tienen una alta necesidad de necesidad económica en comparación con los hombres.

Tabla 10. Cantidad de mujeres que reciben remesas

Mujeres que reciben remesas		
1	Si	138
2	No	4
		142

Tabla 11. Cantidad de hombres que reciben remesas

Hombres que reciben remesas		
1	Si	51
2	No	5
		56

En cuanto a la edad de beneficiarios de remesas se muestra que 60 encuestados dentro de las 189 personas que reciben remesas se encuentran entre las edades de 26 y 35 años de edad siendo el rango de edad que más recibe remesas.

Tabla 12. Cantidad de edad de encuestados que reciben remesas

Edades que reciben remesas		
1	18-25	51
2	26-35	60
3	36-45	43
4	46 años o más	35
		189

La cantidad de beneficiarios de remesas que laboran es de 71 encuestados dentro de los 189 encuestados que reciben remesas, restando la cantidad de 118 beneficiarios de remesas que no trabajan, el cual nos indica que los encuestados que no laboran tienen una mayor necesidad económica.

Tabla 13. Cantidad de beneficiarios de remesas que trabajan

Beneficiarios de remesas que trabajan		
1	Si	71
2	No	118
		189

El nivel de educación de beneficiarios de remesas consta de una cantidad de 92 encuestados dentro de los 189 encuestados que reciben remesas, esto resultado demuestra que la mayor cantidad de beneficiarios de remesas consta con un bajo nivel de educación, por ende se considera que es para dichas personas una dificultad al momento de optar por un trabajo hoy en día en el mercado laboral.

Tabla 14. Nivel de educación de beneficiario de remesa

Nivel de educación de beneficiario de remesas		
1	Primaria	92
2	Secundaria	71
3	Universidad	22
4	Postgrado/Doctorado	2
5	Otro programa	2
		189

Relación entre beneficiario de remesas, remitente de remesas y motivo de migración

Los datos obtenidos demuestran que la relación que existe entre remitente de remesa y beneficiario de remesas es de familiares cercanos ya sea de padres, hermanos, esposos e hijos con un resultado de 71%, a la vez dicho estudio demuestra que el motivo por el cual el mayor motivo en la cual el remitente de remesa decidió migrar al extranjero es para mejora de situación económica con un 98% dentro de los encuestados.

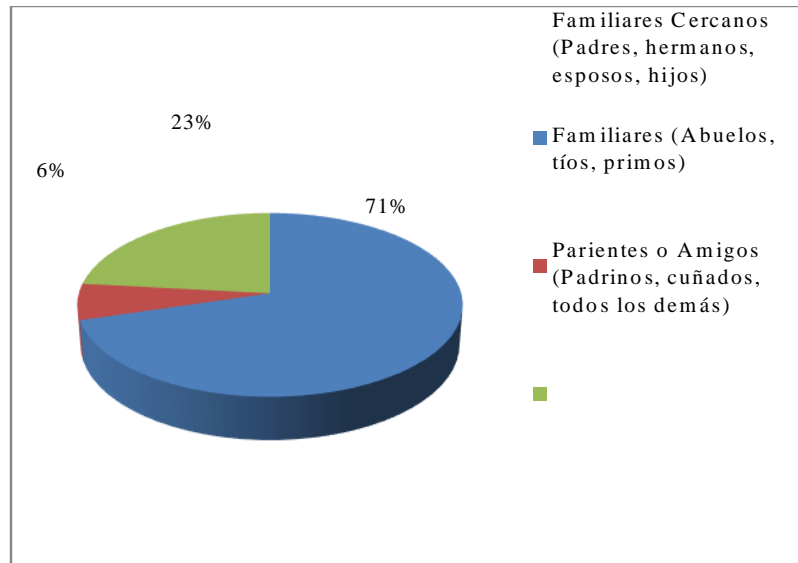


Figura 22. Relación entre remitente y beneficiario de remesa.

Principal razón por la que familiares migraran

Según los resultados adquiridos el 98% de los remitentes de remesas decidieron migrar de su país natal por la busca de una mejora en cuanto a la situación económica, dando a conocer como muchas personas tienen una alta necesidad económica.

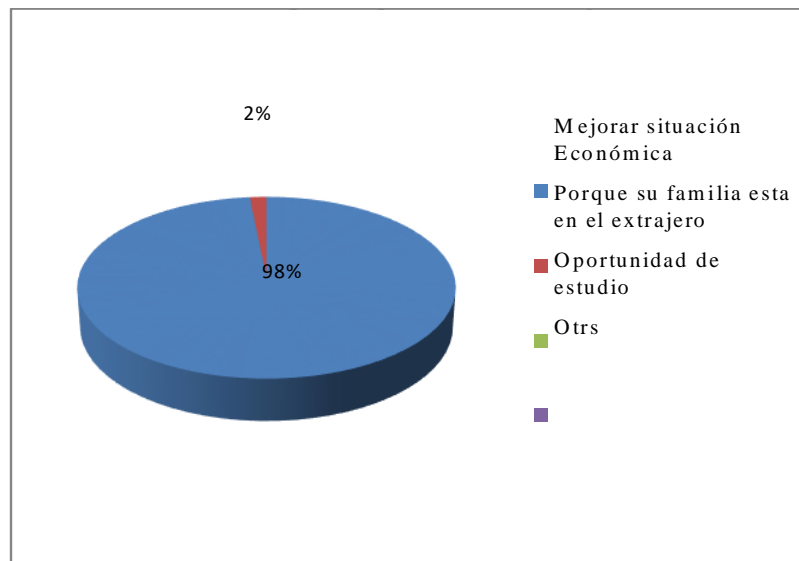


Figura 23. Porcentaje de razón por la que el remitente migra.

A través de donde recibe remesas

Los resultados obtenidos dan a conocer que el 85% de personas que reciben remesas es por medio de Instituciones bancarias. En cantidad el medio por el cual los beneficiarios de remesas piden su dinero es de 161 por medio de instituciones bancarias.

Tabla 15. Ente por el cual los encuestados reciben remesas.

A través de donde recibe remesas		
1	Empresa Remesadora	7
2	Instituciones bancarias	161
3	Instituciones Financieras	22
4	Cuentas de Ahorro	1
5	Cooperativa	4
6	Farmacias	0
7	Supermercados	8
8	Otros	0

Frecuencia en recibir remesas

El 36% recibe remesas con una frecuencia semanal, estos resultados demuestran que los beneficiarios de remesas cuentan con dicho dinero para poder satisfacer sus necesidades económicas.

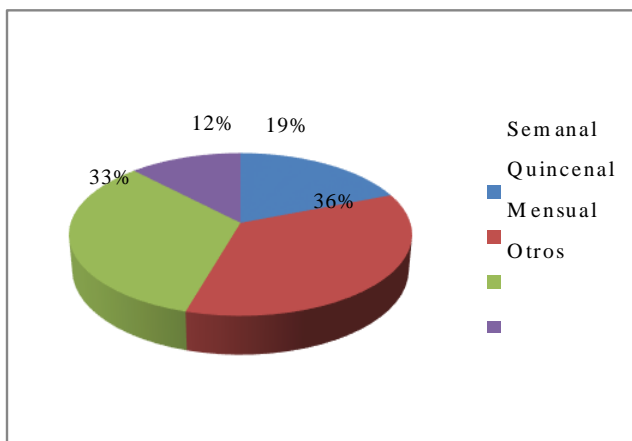


Figura 24. Porcentaje de frecuencia en recibir remesas de encuestados.

Valor promedio mensual en recibir remesas

El 31% recibe una cantidad promedio de L 2,001 a L 4,000 siendo una cantidad de 59 encuestados dentro de las 189 personas que reciben remesas. Dichos resultados relatan que los beneficiarios de remesas cuentan con el dinero de sus familiares y se considera como un medio elemental de ingreso financiero.

Tabla 16. Valor promedio mensual en la cual los encuestados reciben remesas

Valor promedio mensual en recibir remesas		
1	L 0 - L 2,000	23
2	L 2,001 - L 4,000	59
3	L 4,001 - L 6,000	43
4	L 6,001 - L 8,000	18
5	L 8,001 - Más	46
		189

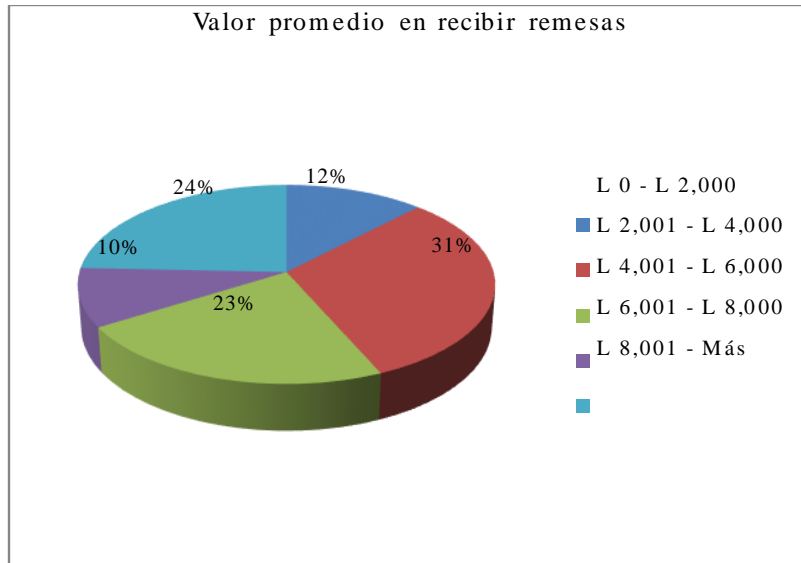


Figura 25. Promedio mensual en la cual los encuestados reciben remesas.

Bancarización de los encuestados

Es de mencionar como se puede ver anteriormente que el nivel de educación de los encuestados en un 50% es de primario por lo que muchas veces se les dificulta entender lo que se les pregunta; se realizaron dos preguntas para determinar si están bancarizados los receptores de remesas; muchos de ellos no comprenden que es un producto financiero y se les dificultaba contestar estas dos preguntas como otras por lo que se tomó el tiempo para explicarles.

Tabla 17. Utiliza otro servicio bancario

Utiliza otro servicio bancario			
1	Si	102	54%
2	No	87	46%
			100

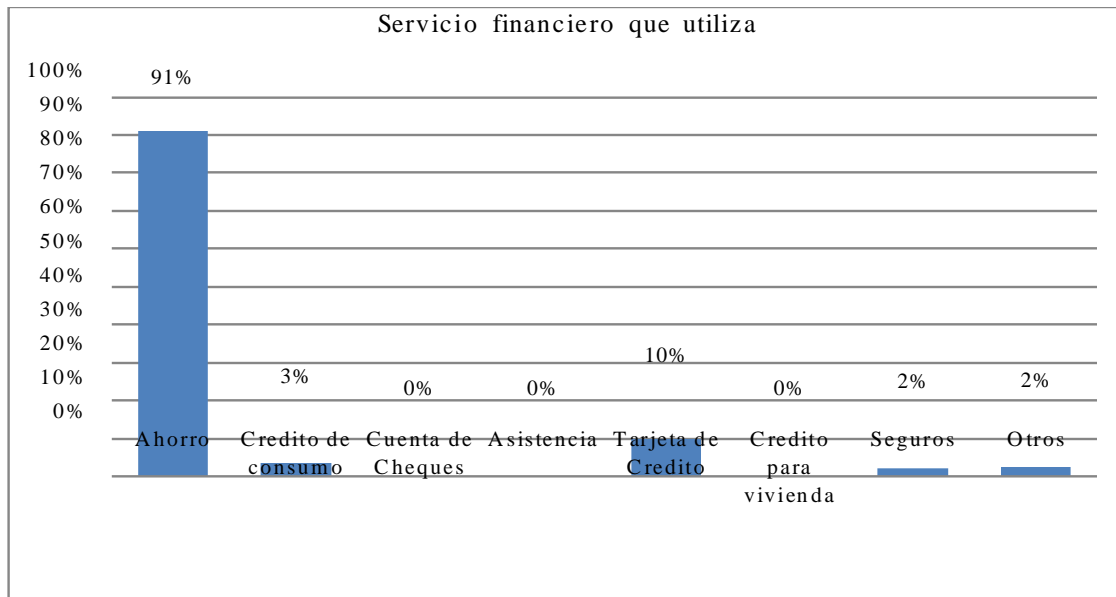


Figura 26. Servicio Bancario que utiliza

Un poco más de la mitad de las personas encuestadas esta bancarizado lo que representa un 54%; de las 102 personas que hacen uso de otro servicio financiero; 93 de estas personas tienen una cuenta de ahorro lo que representa el 91%; se puede decir que es el principal producto del que utilizan y en un segundo lugar con un 10% se encuentra la tarjeta de crédito; en comparación con las que poseen una cuenta de ahorro está muy abajo.

Sin embargo un porcentaje alto no cuenta con ningún servicio financiero por lo que los bancos deberían de tratar de abordar este problema incentivando por lo menos que abran una cuenta de ahorro.

Interesados en adquirir nuevos productos financieros

En esta sección cabe destacar que los productos financieros que se ofrecieron son los que no cuenta Banzo Azteca.

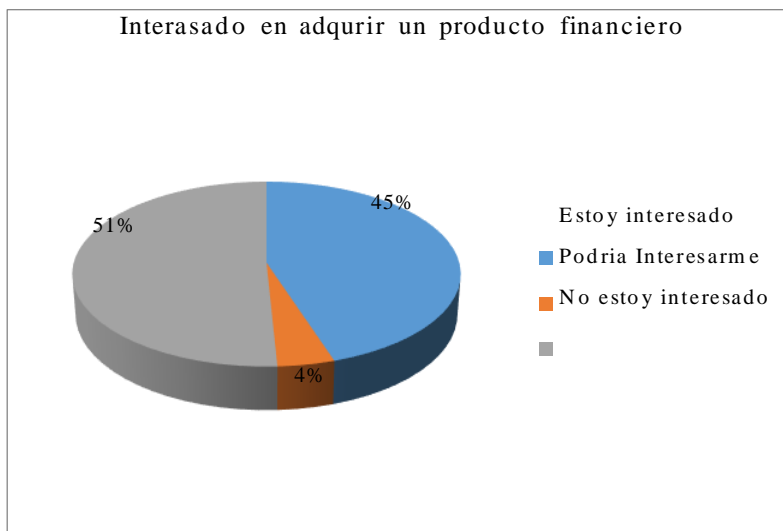


Figura 27. Interasado en adqurir un producto financiero

En la figura anterior se ilustra el interés que tiene los encuestados en adquirir un nuevo producto financiero y cabe destacar que el 51% no les interesa obtener otro producto financiero, esto podría tener incidencia en que el 46% de los receptores de remesas no cuentan con ningún producto financiero; por lo tanto no tienen interés en adquirir alguno.

Y entre los que podría interesarle y los que están interesados representan un 49% de las personas encuestadas esto es buen indicio para la propuesta de nuevos productos financieros.

Productos que le interesarían

En el siguiente gráfico se da a conocer que el producto de mayor interés que quisieran adquirir las personas es el crédito de vivienda que figura con un 52%. Actualmente existen otros bancos que ofrecen este producto con validez de fuente de ingresos las remesas.

Los encuestados también revelan que les interesan productos como seguros por robo de remesas y pago de servicios con un 18% y 16% respectivamente.

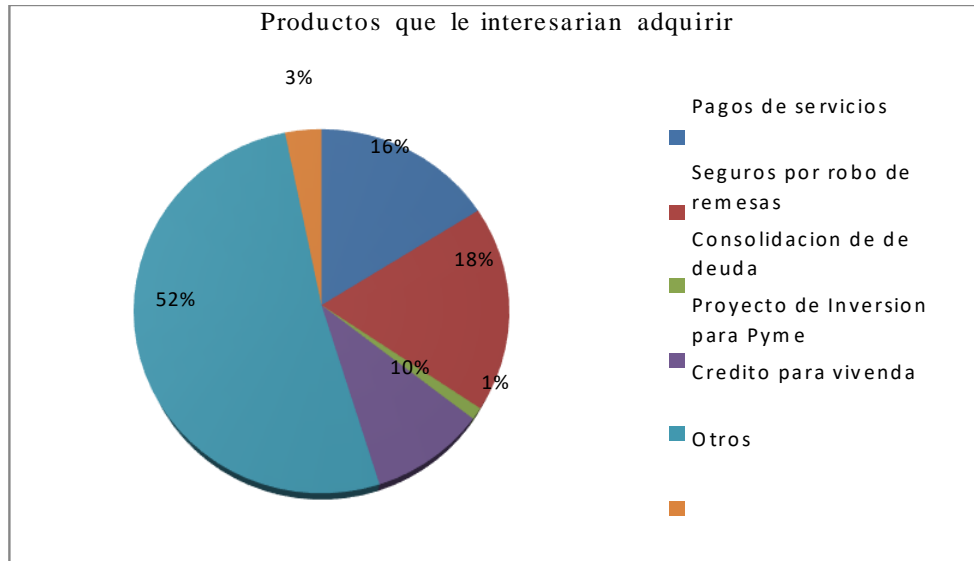


Figura 28. Productos financieros

Capacitación de educación Financiera

Solamente el 11% de los encuestados le han ofrecido capacitaciones para el manejo de su remesa como se muestra en la figura 29; están las han realizados los centros de educación en su mayoría.

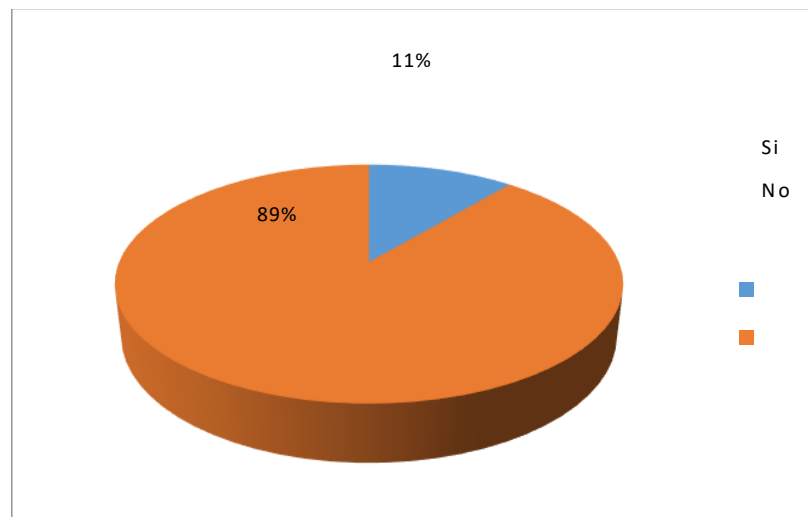


Figura 29. Capacitación de educación financiera para el manejo de su remesa

Hace un presupuesto con el dinero que recibe del exterior

A pesar de que el 89 % no ha recibido ninguna capacitación, el estudio revela que si hacen un presupuesto con el dinero que reciben como se ve en la tabla a continuación:

Tabla 18. Hace un presupuesto con el dinero que recibe del exterior

Hace un presupuesto		
1	Si	128
2	No	61
		189

Tipo de moneda que recibe su remesa

Las personas encuestadas casi en su totalidad que son un 93%, reciben su remesa en lempira y un porcentaje pequeño que es el 6% lo recibe en dólares.

Uso de las remesas

Los resultados reflejan que el uso de las remesas es utilizado principalmente a consumo lo que incluye productos de primera necesidad como ser los alimentos; y un segundo lugar se utiliza en salud y en tercer lugar en educación; si hacemos una comparación con el estudio “Los receptores de remesas” realizado por el FOMIN los resultados obtenidos son muy similares en los tres principales usos que se les da a las remesas.

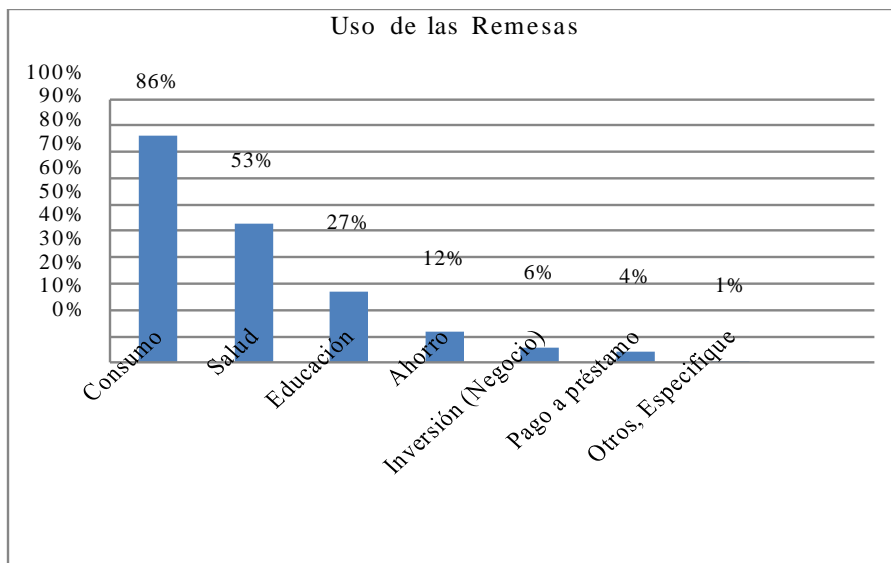


Figura 30. Uso de remesas

Los hallazgos relevantes como se mencionó anteriormente es que un 86% de los receptores usan sus remesas en consumo, un 53% lo utilizan a salud, un 27% lo destinan a educación y solamente un 12 % ahorra.

Las personas que utilizan las remesas en salud son casi indiferentes de la edad, ya que los porcentajes se encuentran muy similares siendo más o menos un 25 % en los cuatro rangos que se encontraban las personas encuestadas.

Si lo analizamos de acuerdo al género es la mujer que utiliza más sus remesas en salud, tal como lo muestra el siguiente gráfico:

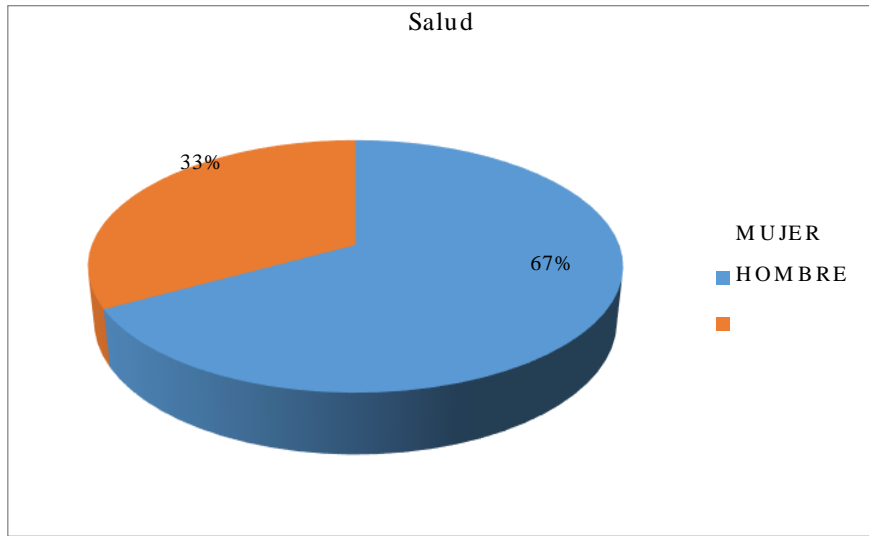


Figura 31. Uso de remesas en salud por género.

Al hacer un análisis de género pero en educación es también la mujer que destina parte de las remesas a la educación, en comparación a los hombres. Esto indica que es una manera de invertir a futuro las remesas ya que a mejor preparación académica existen mejores oportunidades y un mejor estilo de vida.

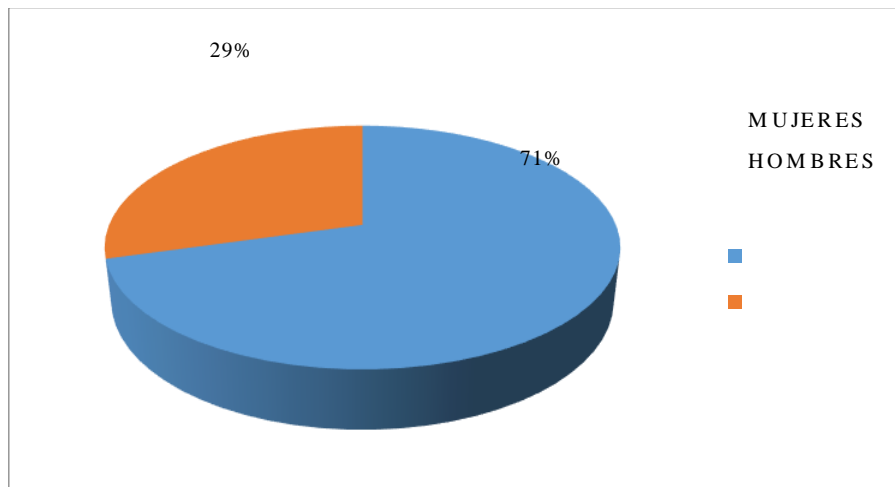


Figura 32. Uso de remesas en educación por género.

Otro de los hallazgos encontrados es que las personas que destinan parte de sus remesas al ahorro están bancarizados por medio de una cuenta de bancaria y un porcentaje muy reducido

no está bancarizada por lo tanto las personas que tienen cuenta bancaria tienen la tendencia de ahorrar a diferencia de las que no tienen.

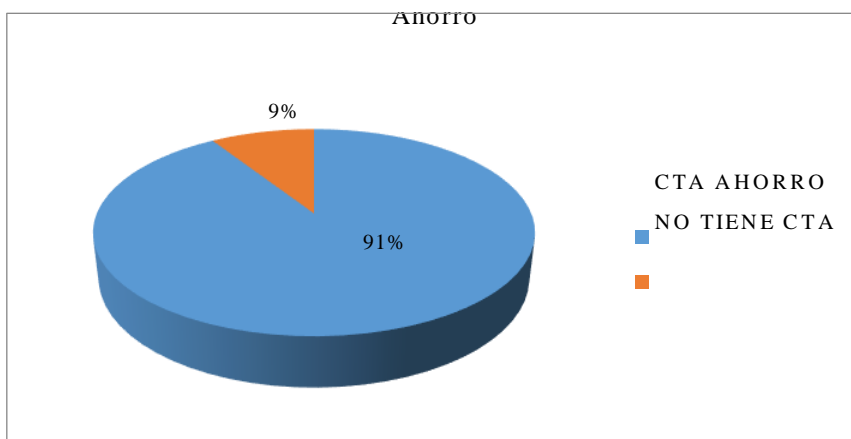


Figura 33. Personas que tienen una cuenta bancaria.

En varios estudios se habla que los receptores tienen ahorros informales en nuestro estudio este solo dio un 9%, contra un 91% que lo hace de manera formal. Sin embargo sería importante saber cuál es ese porcentaje de ahorro, para ofrecer a las personas un producto bancario en el que puedan invertir esos ahorros.

Tiene otra fuente de ingreso

Un 53% de las personas dijo tener otra fuente de ingreso, contra un 47% que su única fuente de ingreso son las remesas.

El estudio reveló que las mujeres tienen mayor incidencia de no tener otra fuente de ingreso, esto está totalmente relacionado con que el 70% de las mujeres encuestadas no trabajan y por lo tanto no generan otra fuente de entrada en su hogar, pero algunas de ellas poseen negocios propios pequeños. Mientras que los hombres un 62% trabajan y este es su otra fuente de ingreso.

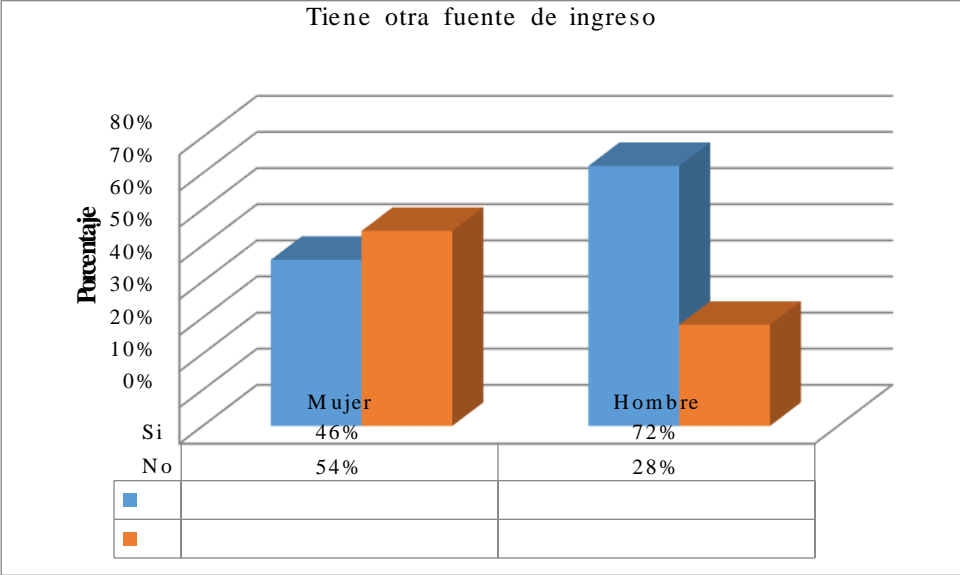


Figura 34. Personas que tienen otra fuente de ingreso por género

Importancia de las remesas en el ingreso de su hogar

Los resultados obtenidos demuestran que las remesas representan significancia en los ingresos de los hogares de los receptores, significan la principal fuente de ingreso para un 41% de las personas encuestadas; es de mucha importancia para un 45% de las personas y un 14% las remesas significan poco o muy poco en los hogares.

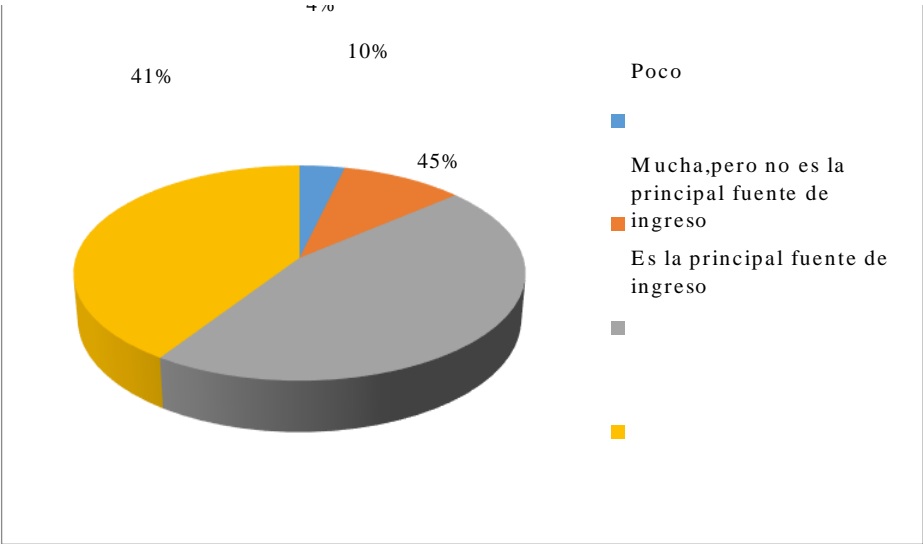


Figura 35. Importancia de las remesas

Es de observar que para la mujer es de mayor importancia las remesas que recibe del exterior, esto representa que un 47 % de las mujeres encuestadas su principal fuente de ingreso son las remesas.

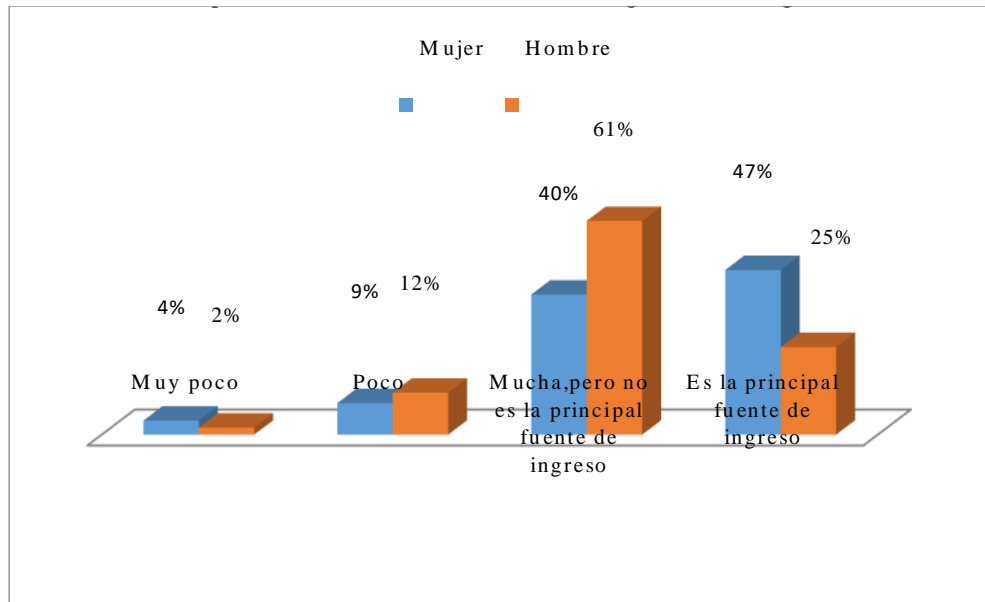


Figura 36. Importancia de las remesas por género

4.1.2 Destino de las remesas es un modo de subsistencia

Heiner Andrés Jiménez, Gerente Regional de Remesas de Banco Azteca, indica que la participación en el mercado de remesas de Banco Azteca se encuentra entre los tres primeros lugares.

El banco trata de hacer usos de todos los medios actuales para dar información de educación financiera a sus cliente y para el público en general, entre los medios que utiliza se encuentran: volantes, revista “Aprende y Crece”, que es un programa de educación financiera con temas de economía como ser: cómo ahorrar, cómo mejorar el destino que le dan a las remesas, página web, televisión.

Pero esto no tiene incidencia en los receptores de remesas, ya que el estudio reflejó que el 89%, de ellos no han recibido una capacitación de educación financiera.

Actualmente el banco solo ofrece un solo producto derivados de las remesas, que es el crédito de consumo; de manera personal se le incentiva al cliente a que ahorre pero no tiene una cuenta en específico que corresponda a las remesas.

No obstante se han elaborado investigaciones para elaborar otro tipo de productos derivados de remesas, ya que esto podría aumentar la recepción de remesas en la institución, con lo se mejoraría la participación de mercado, optimizaría el servicio al cliente que tendría más opciones para poder optar a cobrar las remesas con el banco e indudablemente los ingresos de la institución crecerían.

No se tuvo una respuesta concreta de los productos financieros que se podrían crear derivados de las remesas, ya que son de carácter confidencial. Sin embargo el Banco no estaría interesado en crear productos tales como los proyectos de inversión y créditos hipotecarios.

Un hallazgo importante de destacar es que de las personas interesadas en adquirir un producto financiero, el 52% está interesado en que le ofrecieran un crédito para vivienda, pero debido a que la institución no cuenta con créditos hipotecarios, no podría ofrecer este producto.

Actualmente ya hay bancos que ofrece un crédito de vivienda, tomándose como válido los ingresos por remesas; si bien no es ahora deberían considerarlo como una oportunidad de un negocio futuro.

Heiner Andrés Jiménez manifestó que Honduras no posee una política pública que ayude hacer eficiente el uso de las remesas, aunque si existen programas en instituciones tales como el BCH, la CNBS, el estado.

También menciona que el uso que le dan a las remesas es prácticamente de subsistencia, para surtir necesidades básicas de la población como alimentación, salud y educación.

El entrevistado menciona que en Honduras las remesas es la principal fuente de divisas que se tiene en el país, representa del 17% a un 20% del PIB, lo que hace que sea un país totalmente dependiente de remesas para mantener activa la economía, esto a nivel macroeconómico.

De acuerdo a que si las remesas han contribuido a reducir la pobreza remesas señala, que a nivel micro lo provoca es que mejorar la calidad de vida de las personas, porque el que vivía en una casa de paja ahora vive en una casa de adobe, el que vivía en una casa de adobe vive ahora en una casa de ladrillo y así va, por lo tanto mejora la calidad de vida de las personas, progresa y también reactiva la economía a nivel micro, las personas pueden ir al supermercado, obtener una mejor educación para los hijos de beneficiarios de remesas.

Se considera que una pequeña parte de las remesas recibidas los receptores la dedican al ahorro y lo demás es puro consumo, el entrevistado estima que este porcentaje podría andar en un máximo que sería como 15%.

4.2 Aplicabilidad

En base a los resultados obtenidos en la investigación, donde el 46% de las personas encuestadas no cuentan con un productos financieros, y el 45% de los receptores de remesas aprueban la iniciativa de creación de nuevos productos financieros, esto es un indicio para que se plantee una estrategia a seguir como plan de acción para la implementación de nuevos productos por parte de Banco Azteca.

De igual forma se comprobó que el nivel de educación financiera es muy bajo por parte de los receptores y se deberá buscar otro método de incluir a las personas, hacerles partícipes de

un programa de educación, para que se logre un beneficio permanente con el uso de las remesas y por ende la calidad de vida de los receptores mejore.

4.2.1 Propuesta de beneficios sociales e inclusión financiera.

Debido a que las remesas son un mercado en crecimiento, cada año aumenta el flujo de remesas al país, se espera que los ingresos totales cierre a diciembre de 2017 con 4,300 millones de dólares, superando así los ingresos que se obtuvo el año pasado.

Se obtuvo que más de la mitad de los encuestados desean un crédito para vivienda por lo tanto la primera propuesta de creación de un producto financiero debe estar encaminado a satisfacer esa necesidad, como se menciona anteriormente Banco Azteca no cuenta con este tipo de crédito sin embargo es necesario que la institución entienda las necesidades de los receptores de remesas y trate en un futuro de crear productos que suplan estas necesidades.

4.2.1.1 Mi casa con Remesa (Crédito Hipotecario)

Definición: Los créditos hipotecarios son los desembolsos de dinero que las entidades financieras les entregan a los clientes en forma de préstamo para que puedan financiar hasta el 70% o 80% de la compra y construcción de su vivienda, bienes inmuebles, terrenos, o locales comerciales. En los créditos hipotecarios el mismo bien que se financia sirve de garantía del pago del préstamo, lo cual le permite al cliente beneficiarse de una menor tasa de interés y mejores condiciones de pago, con plazos de hasta 15 o 20 años. Los créditos hipotecarios son contratos entre una entidad financiera y un cliente, en donde el primero se compromete a la entrega de un monto de dinero, y el segundo a pagar el capital más los intereses, a un plazo y sistema de financiación previamente acordados.

Objetivo: Brindar a los emigrantes y receptores de remesas, la oportunidad de adquirir una vivienda nueva, remodelar, ampliar o realizar cualquier otra mejora en la vivienda, haciendo énfasis en la inversión que estará realizando con sus ingresos en mejorar un bien habitacional.

Beneficios:

- Realizar los trámites para adquirir un préstamo hipotecario directamente con la institución financiera.
- Facilidad para adquirir un bien inmueble desde el exterior.
- Oportunidad de realizar los pagos mensuales directamente a la institución bancaria.
- Ofrecer al migrante y a su familia los servicios financieros necesarios para que éstos puedan invertir ese ingreso.
- Oportunidad de ser propietario de la primera vivienda, sólo con el sustento de recepción de remesas.

Para poder otorgar este tipo de crédito se propone que se debe crear una cuenta de ahorro destina para la obtención de este producto financiero, que deberá cumplir con los siguientes requisitos:

1. El monto mensual que deben depositar en la cuenta ahorro tendrá que ser como mínimo, un monto similar al monto de la cuota a pagar por el crédito hipotecario;
2. Demostrar un buen comportamiento de pago, a partir de la recepción mensual y el ahorro de remesas en la cuenta de ahorro. Es necesario llevar un perfil del receptor para verificar su conducta en un determinado periodo de tiempo.
3. El tiempo de ahorro dependerá de la cuota inicial con la que cuentes y del perfil de cliente.
4. Para calificar al crédito, deberá cumplir con el periodo de ahorro y depositar todos los meses, de manera consecutiva hasta el desembolso.

Con este tipo de crédito se trata de satisfacer la necesidad de los receptores pero a la vez incentivar a crear un hábito de ahorro en los receptores de remesas.

Requisitos para adquirir el crédito hipotecario para vivienda

Demostrar un buen comportamiento mensual de envío de transferencias y de ahorro

Recibir las transferencias mensuales de remesas directamente a la institución.

Tener una cuenta de ahorro exclusiva para el préstamo hipotecario con la institución bancaria.

Avalúo del bien inmueble de una empresa autorizada por el banco

Fotocopia de cédula de identidad

Recibo de Agua Luz o Teléfono (no celular)

Fotocopia de escritura de la propiedad que será hipotecada

Fotocopia de liberación de gravamen del Bien a Hipotecar

Fotocopia de Ultimo Recibo de Pago de Bienes inmuebles

Demás requisitos necesarios para el análisis de crédito

4.2.1.1.1 Proceso para adquirir el crédito hipotecario Mi casa con remesa

En este proceso se está suponiendo que la persona que va adquirir el crédito hipotecario ya posee la cuenta de ahorro y ha cumplido con el tiempo necesario para aplicar a dicho crédito.

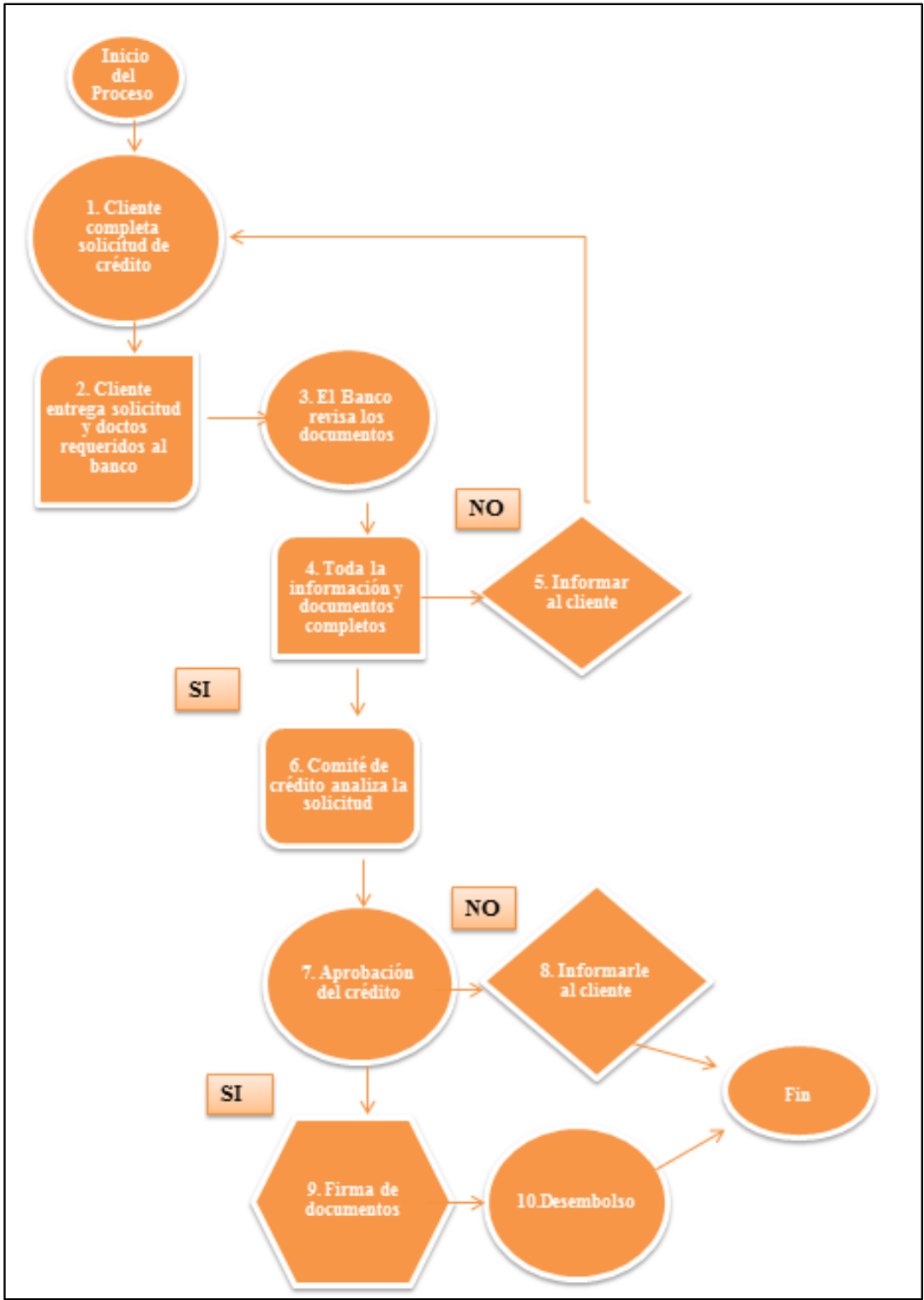


Figura 37. Flujo de proceso para adquirir el crédito hipotecario “Mi Casa Con Remesa”

Explicación del flujo de procesos

1. Cliente completa solicitud de crédito: Remitente o receptor de remesas completa la solicitud de crédito.
2. Cliente entrega solicitud junto con la documentación requerida a la institución: remitente o receptor de remesas entregan la solicitud de crédito a la institución bancaria y adjuntan la documentación requerida por la institución.
3. Institución revisa la documentación: Una vez reciba la información, la persona encargada en la institución bancaria revisa la documentación proporcionada por el cliente.
4. Información completa: verificar y determinar si la documentación entregada por el cliente está completa.
5. Informar al cliente: Si la documentación no está completa, informarle al cliente para cumplir con requisitos.
6. Comité de crédito analiza solicitud: Una vez completa toda la documentación el comité de crédito de la institución analiza al cliente para ver si se le otorga el crédito.
7. Aprobación del crédito: Decisión de la aprobación del crédito, una vez aprobado, preparar la documentación necesaria para firma del cliente.
8. Informar al cliente: Informar al cliente la aprobación o negación del crédito y comunicarle por qué no se le otorgó el crédito.
9. Firma de documentación necesaria: Cliente se presenta a la institución bancaria a firmar la documentación necesaria para el desembolso del crédito.
10. Desembolso del crédito: Entregar al cliente el cheque correspondiente al desembolso del crédito otorgado.

4.2.1.2 Campaña de Educación Financiera Personalizada

Uno de los hallazgos de resaltar es que las personas en su mayoría no tienen conocimientos de educación financiera pese a que el banco posee muchos instrumentos de educación financiera para el cliente y el público en general; es necesario se haga partícipe a las personas receptoras de remesas buscando otras alternativas en las que se les involucre, es por esto que proponemos lo siguiente:

Definición: campaña anual o semestral de educación financiera que consista en la oferta de formación y asesoría con enfoque en el receptor de remesas, que se realice en forma personalizada.

Objetivo: Contribuir a optimizar la información sobre asuntos básicos de finanzas personales y aumentar la inclusión financiera para poder expandir el acceso a los productos financieros de los receptores de remesas.

La campaña deberá centrarse en tres elementos esenciales para lograr el objetivo que son los siguientes:

- a. Asesoría, enseñanza o formación del uso adecuado del presupuesto, ahorro, crédito.
- b. Oferta de servicios financieros que la institución ofrece; y
- c. La extensión de estos servicios mediante contacto directo con el personal de la institución.

Para que la campaña tenga éxito se sugiere otras acciones a tomar en cuenta:

1. Crear un manual de capacitación para educadores y capacitarlos.
2. Sensibilizar a los empleados bancarios y gerentes principales de la institución, acerca de la educación financiera.
3. Hacer uso de publicidad ya sea radial, televisiva, página web.

4. Se sugiere que un día de la campaña se convoque a los clientes remitentes de remesas, por medio de volantes y las personas que acepten recibir dichas charlas, deben apuntarse en un listado con el fin de saber cuántas personas aproximadamente se pueden reunir, el personal capacitado de brindar charlas de educación financiera lo debe hacer de manera dinámica y de la de manera más clara posible. Incentivando su atención con premios sorpresa al final de las charlas, se recomienda que sean camisetas, tasas, lápices representando Banco Azteca. La charla debe ser de manera expositiva y audiovisual, con el fin que las personas se encuentren más interesados en las charlas. Al final entregar una encuesta en la cual le dé a conocer a los expositores, cuáles son sus debilidades y fortalezas.

CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Basados en los resultados obtenidos en el capítulo anterior se presentan las conclusiones y recomendaciones, donde se analizaron cada una de las variables de investigación concluyendo que:

5.1 Conclusiones

1. Se encontró que las remesas de los habitantes del departamento de Choluteca en Honduras son utilizadas primordialmente para el consumo, lo cual incluye una variedad de productos de primera necesidad como alimentos, lo que corresponde al 86%, siguiendo salud con el 53%, en tercer lugar educación con el 27% y muy por debajo del consumo está el ahorro con un 12%; lo que indica que los receptores de remesas no cuentan con un hábito de ahorro.
2. Se concluye que el nivel de educación financiera de los receptores de remesas es mínima, tomando en cuenta que el 89% no ha recibido capacitaciones financieras para el uso de sus remesas. Cabe destacar que aun cuando no tienen un nivel alto de educación financiera si realizan un presupuesto de las remesas que reciben del exterior, demostrando que un 68% de las personas que reciben remesas, hacen un presupuesto.
3. Las remesas son vitales para la sobrevivencia de las personas, en el caso del departamento de Choluteca no es la excepción ya que el 95% de las personas encuestadas reciben remesas, el 54% las mujeres dependen económicamente de las remesas pues es su única fuente de ingreso, los remitentes de remesas carecen de trabajo, casa y comida, dependencia que se torna en una bomba social pues estas personas o familias al verse limitadas de este beneficio se vuelven más vulnerables a ser absorbidos por cualquiera de los flagelos que imperan el territorio hondureño.

5.2 Recomendaciones

Las siguientes recomendaciones están dirigidas con el fin de brindar sugerencias a Banco Azteca ubicado en el departamento de Choluteca, Honduras.

1. Se sugiere a Banco Azteca crear un incentivo de ahorro a sus clientes remitentes de remesas, el cual constituye en crear una apertura de cuenta de ahorro a todas las personas que reciben remesas y darles a conocer que tienen la opción de ahorro, siendo un beneficio tanto para el cliente como para los ingresos del banco. Se propone que el personal ubicado en caja, le informe al momento que los clientes se aboquen a las sucursales para recibir sus remesas, que han optado para la apertura de una cuenta de ahorro y para brindar más información pasar a servicio al cliente. El personal de servicio al cliente debe estar bien capacitado para informar de la manera adecuada al interesado y darle a conocer el beneficio de una cuenta de ahorro, a la vez informarle que es importante que todos los meses se realice un abono mínimo, el cual puede ir aumentando sucesivamente con el fin que el usuario pueda encontrar un hábito de ahorro.
2. Se recomienda crear una campaña de educación financiera personal sobre el adecuado uso y destino de remesas a sus clientes, de esta manera poder mantener al cliente receptor de remesa, informado de condición financiera en cuanto a sus remesas, con la finalidad de que los clientes de Banco Azteca tengan en cuenta las generalidades de una educación financiera apta para desempeñarse de manera conveniente en el ámbito financiero.
3. Se propone crear incentivos de inversión utilizando el dinero que reciben de las remesas, asimismo brindar conocimientos adecuados de cómo emprender su propio negocio, el cual le puede generar ingresos mensuales estables. Se sugiere que los incentivos de inversión se comuniquen por medio de panfletos, el cual deben tener información relevante de cómo crear

un negocio de cero. Brindar una variedad de ideas de negocios y mencionar cuales son los pasos a seguir para tener la opción de saber cómo empezar un negocio prospero, con la intención que la afluencia de remesas llegue a utilizarse como medio de inversión para los clientes remitentes de remesas.

BIBLIOGRAFÍA

- Acevedo , C., & García, J. (2014). *Las microfinanzas como impulsadoras de la innovación social*. Open Journal System.
- Altamirano, T. (2004). *Transnacionalismo,remesas y economía doméstica*. (C. e. derecho., Ed.) Valencia.
- BCH. (2014). *Remesas Familiares Enviadas Por Hondureños Residentes En El Exterior Y Gastos Efectuados En El País Durante Sus Visitas*.
- BCH. (2014). *REMESAS FAMILIARES ENVIADAS POR HONDUREÑOS RESIDENTES EN EL EXTERIOR Y GASTOS EFECTUADOS EN EL PAÍS DURANTE SUS VISITAS*.
- BCH. (2015). *Remesas Familiares Enviadas Por Hondureños Residentes En El Exterior Y Gastos Efectuados En El País Durante Sus Visitas*.
- BCH. (2015). *REMESAS FAMILIARES ENVIADAS POR HONDUREÑOS RESIDENTES EN EL EXTERIOR Y GASTOS EFECTUADOS EN EL PAÍS DURANTE SUS VISITAS*.
- Calvo, S. (2000). *Remesas familiares y colectivas de los emigrantes centroamericanos en Estados Unidos*. CEPAL.
- Castro, J., & Osorio, M. (2014). *Investigación y diseño experimental y no experimental*. Servicio Nacional de Aprendizaje.
- Dorantes Chávez Luis Felipe, G. M. (2014). *Derecho Fiscal*. Mexico: Ebook. Obtenido de <http://www.editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074385366.pdf>
- Fundación Avina. (s.f.). *Migración centroamericana: donde la violencia y el delito no conocen de fronteras*. Obtenido de <http://www.avina.net/avina/incontext-56/>

Gonzales , G., & Viera , M. (2009). *El Destino de las Remesas en el Ecuador*. Escuela Superior Politécnica del Litoral.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2010). *Metodología de la investigación*. D.F., Mexico : McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

INE. (s.f.). *Resumen Ejecutivo Encuesta Permanente De Hogares De Propósitos Múltiples*.

Izaguirre, M., González , A., & Font, J. (2014). *Remesas e Inclusion Financiera*. BID, Fondo Multilateral de Inversiones Miembro del Grupo.

Kelinett, B. (Agosto de 2016). *Ánalisis financiero del uso y destino de las remesas para proponer un modelo de administración que permita generar ahorro e inversio*, Nicaragua, 2014. 35-38.

Keller , L., & Rouse , R. (Septiembre de 2016). *La población Receptora de Remesas en El Salvador*. 5-19.

Keller Lukas, L., & Rouse, R. (Septiembre de 2016). *La población receptora de remesas en Guatemala*. 5-19.

Keller Lukas, Rouse Rebecca. (2016). *La población receptora de remesas en Honduras*. Banco Interamericano de Desarrollo.

Lafortune, T., & Jeanne, J. (2016). *Migrantes Latinoamericanos en Chile*. Fondo Multilateral de Inversiones; Miembro del Grupo BID.

Li , J., Salinas , C., & Hoyo , C. (2014). *¿Las remesas promueven la inclusión financiera?* BBVA research.

Li, J. J., Salinas, J. C., Hoyo, C., Ramírez, T., & Serrano, C. (22 de Julio de 2014). *BBVA RESEARCH*.
Obtenido de <https://www.bbvaresearch.com/publicaciones/las-remesas-promueven-la-inclusion-financiera-en-mexico/>

- Lozano , F., & Jardón, A. (11 de Diciembre de 2012). Migración calificada y remesas en America Latina y el Caribe. *Revista Latinoamericana de la Población*.
- Meza Víctor, Salomón Leticia. (2005). *Honduras: migración, política y seguridad* (Primera edición ed.). Tegucigalpa, Honduras: Centro de documentación de Honduras.
- Orozco, M., & Yansura, J. (2015). *Centroamérica en la mira : la migración en su relación con el desarrollo y las oportunidades para el cambio* (1a. ed.). Buenos Aires, Argentina: Teseo.
- Orozco, M., & Yansura, J. (2015). La Migración en su Relacion con el Desarrollo y las Oportunidades para el Cambio. En M. Orozco, & J. Yansura, *Centroamérica en la Mira* (págs. 19-22). Buenos Aires: Editorial Teseo.
- Pedraza Rendón, O. H. (Sin fecha). *La Matriz de Congruencia: Una Herramienta para Realizar Investigaciones Sociales*. Obtenido de Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo: http://www.economia.umich.mx/eco_old/publicaciones/EconYSoc/ES10_19.html
- Ruíz, M., & Vargas, J. (2008). *Fuentes de informacios, primaria, secindaria y terciaria*. Fundación Gabriel Uribe.
- Solano, V., & Vargas , E. (2015). *El efecto de las remesas familiares en la pobreza; Costa Rica*. Escuela de Economía, Universidad de Costa Rica.
- Solimano , A., & Allendes , C. (2017). *Migraciones internacionales, remesas y el desarrollo económico: La experiencia Latinoamericana*. Santiago de Chile: CEPAL.
- Solórzano, M., & Lasso , S. (2012). *Estrategias financieras y sus mecanismos de implementacion dirigidas a beneficiarios y ordenantes de remesas en Colombia*. Escuela de Ingeniería de Antioquia.
- Teófilo, A. (2004). *Transnacionalismo, Remesas y Economía Doméstica*. Research Gate.

Valle, M. (2014). *Sistema Financiero*. Universidad Veracruzana.

Wordpress. (s.f.). *Inversión-es: La enciclopedia de las Inversiones*. Obtenido de <http://www.inversion-es.com/creditos-hipotecarios.html>

ANEXOS

Anexo 1

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE LA EMPRESA O INSTITUCIÓN

Tegucigalpa, Francisco Morazán. 05 de Diciembre del 2017

Daniel Ramón Osorto
Gerente General
Banco Azteca
Col. Miramontes, frente Autoexcel

Estimado Señor: Osorto

Reciba un cordial y atento saludo. Por medio de la presente deseamos solicitar su apoyo, dado que somos alumnos de UNITEC y nos encontramos desarrollando el Trabajo Final de Graduación previo a obtener nuestro título de maestría en Finanzas.

Hemos seleccionado como tema: **Uso Y Destino De Las Remesas Recibidas Por Los Habitantes Del Departamento De Choluteca**, por lo que estaríamos muy agradecidos de contar con el apoyo de la empresa que usted representa para poder desarrollar nuestra investigación. En particular, dicha solicitud se circunscribe a peticionar que se nos autorice a realizar: encuesta en las sucursales de Banco Azteca en Choluteca.

A la espera de su aprobación, me suscribo de Usted.

Atentamente,


Jennifer Lizbeth Flores-Palma
No. de cuenta: 11613225


Nancy Fabiola Silva Gáelas
No. de cuenta: 11613245

Por este medio, Banco Azteca,

Autoriza la realización dentro de sus instalaciones el proyecto de investigación de postgrado antes mencionado.


Daniel Ramón Osorto



Vo.Bo.

Anexo 2



ENCUESTA

Introducción: Somos estudiantes de la Maestría en Finanzas en la Universidad Tecnológica Centroamericana (UNITEC) y estamos realizando un estudio de: Uso y destino de las remesas recibidas por los habitantes del Departamento de Choluteca, por lo cual, respetuosamente solicito su ayuda a modo de obtener información relevante con el tema en estudio, lo cual será TOTAL Y ESTRCTAMENTE CONFIDENCIAL.

Muchas Gracias.

Instrucciones: Favor responder cada pregunta y marque con una X la respuesta correcta.

I. Datos Generales

a. Genero

1. Femenino

2. Masculino

b. Estado Civil

1. Soltero

4. Casado

2. Divorciado

5. Viudo

3. Unión Libre

c. Edad del encuestado

1. 18-25 años

3. 36-45 años

2. 26-35 años

4. 46 años o mas

d. ¿Trabaja Actualmente?

1. Si

2. No

e. ¿Cuánto tiempo tiene de estar trabajando?

1. 6 meses

4. 3 año

2. 1 año

5. Más de 3 años

3. 2 año

- f. ¿Cuál es su nivel de educación?
1. Primario
 2. Secundario
 3. Universidad
 4. Postgrado/Doctorado
 5. Otro programa, especifique_____

II. Preguntas:

- a. ¿Recibe usted remesas por parte de algún familiar pariente que se encuentre en el extranjero?
1. Si
 2. No (Si su respuesta es No, ha llegado al final de la encuesta, muchas gracias por su tiempo. Si su respuesta es Si, por favor continúe con la siguiente pregunta.)
- b. ¿Qué relación tiene usted con la o las personas de las cuales recibe remesas?
1. Familiares cercanos (Padres, hermanos, esposos, hijos)
 2. Familiares (Abuelos, tíos, primos)
 3. Parientes o amigos (Padrinos, cuñados, todos los demás)
- c. ¿Cuál fue la principal razón por la que su familiar o familiares decidieron migrar a otro país? (Puede marcar más de uno)
1. Mejorar situación económica (Más oportunidades de trabajo, ingresos más altos, mejor calidad de vida.)
 2. Porque su familia está en el extranjero
 3. Oportunidad de estudio en el extranjero
 4. Otros, Especifique_____
- d. ¿A través de donde recibe sus remesas? (puede marcar más de uno)
1. Empresas remesadora
 2. Instituciones bancarias
 3. Instituciones Financieras
 4. Cuentas de ahorro
 5. Cooperativa
 6. Farmacias
 7. Supermercados
 8. Otros, Especifique_____
- e. ¿Con que frecuencia recibe las remesas?
1. Semanal
 2. Quincenal
 3. Mensual
 4. Otros
- f. ¿Cuál es el valor promedio mensual que recibe de remesas?

1. 0 - 2,000
2. 2,001- 4,000
3. 4,001- 6,000
4. 6,001- 8,000
5. 8,001- Más

g. ¿Utiliza algún otro servicio bancario diferente a las remesas, ya sea en Banco Azteca o en otras instituciones bancarias?

1. Si
2. No

h. ¿Cuál de los siguientes servicios bancarios utiliza?

- | | |
|--|---|
| 1. <input type="checkbox"/> Ahorro | 5. <input type="checkbox"/> Tarjeta de Crédito |
| 2. <input type="checkbox"/> Crédito de Consumo | 6. <input type="checkbox"/> Crédito para Vivienda |
| 3. <input type="checkbox"/> Cuenta de Cheque | 7. <input type="checkbox"/> Seguro |
| 4. <input type="checkbox"/> Asistencia | 8. <input type="checkbox"/> Otros. |

Especifique _____

i. ¿Estaría interesado(a) en adquirir nuevos productos financieros ofrecidos por el banco derivados de las remesas?

1. Estoy interesado
2. Podría interesarme
3. No estoy interesado

j. ¿Cuáles productos le interesarían?

1. Pagos de Servicios
2. Seguros por Robos de Remesas
3. Consolidación de Deuda
4. Proyecto de Inversión para PYME
5. Crédito para Vivienda
6. Otros. Especifique _____

k. ¿Qué beneficio le gustaría tener con los nuevos productos derivados de las remesas?

- | | |
|---|--|
| 1. <input type="checkbox"/> Tasa Preferencial | 3. <input type="checkbox"/> Contar con un seguro de vida |
| 2. <input type="checkbox"/> Obtener créditos | 4. <input type="checkbox"/> Otros |

l. ¿Le han ofrecido alguna capacitación de educación financiera para el manejo de su remesa?

1. Si
2. No

m. ¿Hace un presupuesto con el dinero que recibe del exterior?

1. Si
2. No

Anexo 3

Entrevista a especialista en el tema

1. ¿Qué montos recibe mensualmente por concepto de remesas la institución? ¿Cuál piensa que es su participación en el mercado?
2. ¿Cuentan con algún tipo de campaña que permita al usuario tener un mejor panorama sobre el uso adecuado de las remesas, en caso tenerla que medios utiliza (Brochure, charlas, página web u otros mencione)?
3. ¿Han elaborado algún tipo de investigación para determinar la necesidad del diseño de productos basados en remesas?
¿Cuál de los siguientes productos derivados de remesas ofrece actualmente la institución?
4. Considera que el ofrecer estos productos, ¿ha aumentado la recepción de remesas en la institución?
¿Estarían interesados en aplicar nuevos productos derivados en remesas?
5. ¿Cuál de los siguientes productos derivados de remesas, considera que se pueden desarrollar como una alternativa financiera?
 - a) Consolidación de deudas
 - b) Proyectos de inversión para PYMES
 - c) Créditos Hipotecarios
6. ¿Conoce usted de alguna política pública que ha ayudado hacer eficiente el uso de las remesas en Honduras?
7. ¿A su criterio cual considera que es el uso que le dan los receptores a las remesas? Y ¿Cuáles son los beneficios de las remesas en la economía hondureña?
8. ¿Cree usted que las personas destinan parte de sus remesas al ahorro?
9. ¿Qué beneficios obtendría Banco Azteca de crear nuevos productos financieros derivados de las remesas?

Nombre de la persona entrevistada: _____

Cargo: _____

Institución: _____

Anexo 4

Fotos al momento de encuestar a los clientes de Banco Azteca en Choluluteca.



Continuación de Anexo 4



GLOSARIO

1. Asequibles: deriva del latín, ya que procede del verbo latino “assequor”, que puede traducirse como “alcanzar” o “seguir hasta llegar a algo”. Es aquello que está al alcance o que es posible de conseguir.
2. Balanza de Pagos: La balanza de pagos es la relación que se establece entre el dinero que un país en concreto gasta en otros países y la cantidad que otros países gastan en ese país. Es el documento donde se recogen todas las transacciones comerciales de bienes, servicios y capitales que se llevan a cabo en un país en relación con el resto del mundo durante un periodo de tiempo determinado. Son los residentes del país, empresas y el mismo estado los que realizan estas transacciones.
3. Bancarización: La bancarización es el grado y nivel de utilización que una población dentro de una economía hace de productos y servicios bancarios. En el ámbito de la economía, el grado de bancarización expresa la intensidad e incidencia que la red bancaria tiene en la economía, y refleja además el grado de progreso del sistema financiero de un país.
4. Certificado de Depósito a Término: son títulos valor que emite un banco, corporación financiera o compañía de financiamiento comercial a un cliente que ha hecho un depósito de dinero con el propósito de constituir dicho CDT. Hay que saber que en cada banco nos pueden pedir un monto mínimo de capital para constituir el CDT y también que estos depósitos se hacen a un término fijo, mínimo de 30 días, aunque comúnmente se hacen a 60, 90, 180 Y 360 días.
5. Inclusión Financiera: se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a una variedad de productos y servicios financieros útiles y asequibles que satisfacen sus necesidades (pagos y transferencias, ahorro, seguros y crédito) y que son prestados de una

manera responsable y sostenible. El acceso a una cuenta para transacciones es un primer paso hacia una mayor inclusión financiera, ya que permite a las personas guardar dinero y enviar y recibir pagos. Una cuenta de transacciones también sirve como vía de acceso a otros servicios financieros.

6. Natillera: son una opción de reserva económica en la cual se puede elegir la cuota y la frecuencia, se puede solicitar préstamos durante el año evitando los trámites complejos, y obtener ganancias al final de este. Es un sistema de ahorro con tinte cooperativista.
7. Poder Adquisitivo: El poder adquisitivo es la cantidad de bienes o servicios que pueden conseguirse con una cantidad de dinero fija según sea el nivel de precios. Los individuos, las empresas o los países emplean sus recursos para satisfacer las necesidades que tienen. La relación entre el precio que se paga por ellas y el nivel de recursos que se posee es conocida como poder adquisitivo.
8. Producto financiero: Contrato, acción, bono u obligación de deuda que equivale a una cantidad monetaria, puede ser una inversión simple (sin derecho a propiedad) u otorgar derechos de propiedad sobre una empresa. Los productos financieros son comprados y vendidos a través de casas de bolsa o bancos, y suelen tener asociada una calificación de riesgo o rating que sirve de guía para los inversores.
9. Revolución Sandinista: El Frente Sandinista de Liberación Nacional (FSLN), así denominado en honor de César Augusto Sandino héroe de la resistencia nicaragüense contra la ocupación norteamericana (1927-1933), fue fundado en 1962. Desde un principio se manifestó contra la dictadura de la familia Somoza, contra la influencia norteamericana y a favor de establecer un régimen socialista. Sus tácticas guerrilleras, inspiradas en las que practicó Castro en Cuba, desencadenaron brutales y sangrientas represalias por parte de la Guardia Nacional del

Somoza. Pese a problemas internos entre las tres grandes tendencias del movimiento, la creciente rebelión popular llevó al FSLN a unirse bajo el liderazgo de Daniel y Humberto Ortega y a encabezar la revolución que finalmente derrocó la dictadura de Somoza en julio de 1979. Aunque al llegar al poder el FSLN, dirigido por Directorio de nuevo miembros liderado por Daniel Ortega, confiscó las vastas posesiones de los Somoza y nacionalizó las principales industrias, no aplicó una política de economía centralizada de estilo soviético. Tampoco acabó totalmente con las libertades y permitió otros partidos políticos y celebró elecciones.