



**FACULTAD DE POSTGRADO**

**TESIS DE POSTGRADO**

**LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL  
USO DE LAS REMESAS**

**SUSTENTADO POR**

**ROGER MAURICIO SÁNCHEZ NEDA**

**RAMÓN ANTONIO ANDINO ELVIR**

**PREVIA INVESTIDURA AL TÍTULO DE**

**MÁSTER EN FINANZAS**

**TEGUCIGALPA, M.D.C,**

**HONDURAS, C.A.**

**ABRIL, 2015**

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA CENTROAMERICANA**

**UNITEC**

**FACULTAD DE POSTGRADO**

**AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

**RECTOR**

**LUIS ORLANDO ZELAYA MEDRANO**

**SECRETARIO GENERAL**

**RÓGER MARTINEZ MIRALDA**

**VICERRECTOR ACADÉMICO**

**MARLON BREVÉ REYES**

**DECANO DE LA FACULTAD DE POSTGRADO**

**LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL  
USO DE LAS REMESAS**

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

**ASESOR METODOLÓGICO**

**CARLOS ZELAYA OVIEDO**

**ASESORA TEMÁTICO**

**VIOLETA ZÚNIGA DE GODOY**

**MIEMBROS DE LA TERNA**

**MARLON MEJÍA**

**MARIO SIERRA**

**ELOISA RODRÍGUEZ**



## **FACULTAD DE POSTGRADO**

# **LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL USO DE LAS REMESAS**

**AUTORES: ROGER MAURICIO SÁNCHEZ NEDA Y RAMÓN ANTONIO ANDINO ELVIR**

## **RESUMEN**

El presente proyecto se realizó con el propósito de proponer una Guía de Educación Financiera, orientada al uso adecuado de las remesas. La investigación se desarrolló con el objetivo de contribuir a concientizar a la población Hondureña, respecto al uso adecuado de las remesas, a través de una guía de educación financiera con el objeto de dotar de conocimientos financieros a la población que recibe remesas y a los que potencialmente puedan recibirlas. La investigación es de carácter descriptivo, ya que describe la situación actual de la educación financiera orientada al uso adecuado de las remesas, especificando cuáles son sus características actuales. Se utilizaron técnicas de recolección de información como ser encuestas y entrevistas, las cuales son dirigidas a las personas que reciben remesas, así como a los participantes en la supervisión de las sociedades remesadoras de dinero, complementada con los antecedentes históricos, marco legal e institucional y procedimientos relacionados al tema de investigación. Los resultados arrojan que el 42% de los encuestados no conocen los beneficios de las remesas. Este porcentaje es similar al 48% de las personas que no tienen ningún producto del sistema financiero.

**Palabras clave:** Educación Financiera, Remesas, Sociedades Remesadoras de Dinero, Sistema Financiero.



## **POSTGRADUATE FACULTY**

# **THE IMPORTANCE OF FINANCIAL EDUCATION IN THE USE OF REMITTANCE**

**By:**

**ROGER MAURICIO SÁNCHEZ NEDAANDRAMÓN ANTONIO  
ANDINO ELVIR**

### **ABSTRACT**

This project was conducted with the purpose of proposing a Financial Education Guide, oriented to the proper use of remittances. The research was conducted with the aim of raising the consciousness of the Honduran population, about the proper use of remittances through financial education guidelines in order to provide financial knowledge to the people who receive remittances and those who can potentially receive. The research is descriptive, because it describes the current situation of financial education for the proper use of remittances, specifying what their current features. Techniques of data collection were used such as surveys and interviews, which are aimed at people who receive remittances, as well as participants in the supervision of remittance companies money, supplemented with historical, legal and institutional framework and procedures related to the research topic. The results show that 42% of respondents did not know the benefits of remittances. This percentage is similar to the 48% of people who do not have any items in the financial system.

**Keywords:** Financial Education, Remittances, Money Remittance Companies, Financial System.

## DEDICATORIA

Mis padres, María Josefa Neda Licona y Roger Guillermo Sánchez Zavala, ya que durante el transcurso de mi vida han inculcado en mí, valores que permiten que día a día sea una mejor persona en el ámbito personal y profesional, tomando siempre como pilar fundamental la ayuda de Dios ya que sin el nada de esto fuera posible, a mi sobrino Daniel Eduardo Flores Sánchez quien alegra mis días, aun y cuando la jornada laboral haya sido difícil. Este esfuerzo y dedicación es para ustedes...

RÓGER MAURICIO SÁNCHEZ NEDA

Mi amada esposa Glenda María Mairena Flores por su apoyo y ánimo constante para lograr los objetivos y metas trazadas, tanto profesionales como personales, a mis adorados hijos Ana Gabriela y Daniel Antonio, quienes son mi motivación para esforzarme día a día, siempre los cuidaré y les daré lo mejor para verlos realizados profesionalmente para que puedan valerse por sí mismos, a mis queridos padres por sus cuidados, consejos y dirección desde niño, quienes me inculcaron el sentido de la responsabilidad, honradez y respeto. Gracias a todos.

RAMÓN ANTONIO ANDINO ELVIR

## AGRADECIMIENTO

Agradecimiento a las personas que fueron incondicionales durante el proceso de investigación, mis asesores el doctor Carlos Zelaya Oviedo y a la licenciada Violeta Zúñiga de Godoy, por brindarnos todo su apoyo y conocimientos, a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros por haberme apoyado en los estudios, por último agradezco al licenciado y compañero Ramón Andino, quien fue un persona con la cual compartí excelentes experiencias, que nos permitió complementarnos y apoyarnos el uno al otro.

ROGER MAURICIO SÁNCHEZ NEDA

Le agradezco a Dios por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos difíciles y por brindarme una vida llena de aprendizajes, experiencias, salud y sobre todo felicidad.

A mis asesores doctor Carlos Zelaya Oviedo y a la licenciada Violeta Zúñiga de Godoy, por la orientación y ayuda que nos brindaron para la realización de esta tesis; a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros por haberme apoyado en los estudios y a todas aquellas personas que contribuyeron para lograr este proyecto, ya que formaron parte de esta gran experiencia y de un éxito. Gracias a todos.

RAMÓN ANTONIO ANDINO ELVIR

## ÍNDICE DE CONTENIDO

CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIACIÓN .....	1
1.1 INTRODUCCIÓN.....	1
1.2 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA.....	2
1.3 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA .....	4
1.3.1 ENUNCIADO DEL PROBLEMA .....	4
1.3.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	5
1.3.3 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN.....	5
1.4 OBJETIVOS DEL PROYECTO .....	5
1.4.1 OBJETIVO GENERAL.....	5
1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	6
1.5 JUSTIFICACIÓN .....	6
CAPÍTULO. II MARCO TEÓRICO .....	8
2.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL.....	8
2.1.1 ANÁLISIS DEL MACRO-ENTORNO.....	8
2.1.2 ANÁLISIS DEL MICRO-ENTORNO.....	18
2.1.3 ANÁLISIS INTERNO .....	25
2.2 TEORÍAS .....	25
2.2.1 IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN HONDURAS.....	25
2.2.2 CONCEPTUALIZACIÓN.....	27
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA.....	31
3.1 CONGRUENCIA METODOLÓGICA .....	31
3.1.1 DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LAS VARIABLES .....	32
3.1.2 HIPÓTESIS.....	35



3.1.2.1 Hipótesis de Investigación.....	35
3.1.2.2 Hipótesis Nula .....	35
3.1.2.3 Hipótesis Alternativa .....	36
3.2 ENFOQUE Y MÉTODOS .....	36
3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....	38
3.3.1 POBLACIÓN.....	39
3.3.2 MUESTRA.....	39
3.4 INSTRUMENTOS Y TÉCNICAS APLICADAS.....	41
3.4.1 INSTRUMENTOS.....	41
3.4.2 TÉCNICAS .....	41
3.5 FUENTES DE INFORMACIÓN .....	42
3.5.1 FUENTES PRIMARIAS .....	42
3.5.2 FUENTES SECUNDARIAS .....	42
<b>CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS.....</b>	<b>43</b>
4.1 RESULTADOS Y ANÁLISIS DE LAS ENCUESTAS Y ENTREVISTAS .....	43
4.1.1 REMESAS .....	44
4.1.2 REMESAS Y CONSUMO .....	48
4.1.3 REMESAS Y AHORRO .....	50
4.1.4 REMESAS E INVERSIÓN .....	51
4.1.5 REMESAS Y EDUCACIÓN FINANCIERA.....	52
4.2 EDUCACIÓN FINANCIERA Y OBJETIVOS .....	61
4.3 COMPROBACIÓN DE LAS HIPÓTESIS .....	63
<b>CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>65</b>
5.1 CONCLUSIONES.....	65
5.2 RECOMENDACIONES.....	66

CAPÍTULO VI. APLICABILIDAD .....	67
6.1 GUÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA, ORIENTADA AL USO ADECUADO DE LAS REMESAS.....	67
6.2 INTRODUCCIÓN.....	67
6.3 DESCRIPCIÓN DE LA GUÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA, ORIENTADA AL USO ADECUADO DE LAS REMESAS.....	68
6.3.1 DISPOSICIONES GENERALES .....	68
6.3.2 DISPOSICIONES ESPECÍFICAS .....	71
6.4 HERRAMIENTAS DE MEDICIÓN.....	80
6.5 CRONOGRAMA DE EJECUCIÓN .....	80
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	81
ANEXO 1. INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN .....	85

## ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1. POSICIÓN DEL EMIGRANTE DENTRO DEL HOGAR.....	19
TABLA 2. MATRIZ DE CONGRUENCIA METODOLÓGICA.....	31
TABLA 3. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.....	33
TABLA 4. POBLACIÓN HONDUREÑA TOTAL EN EL AÑO 2013.....	40
TABLA 5. GÉNERO DE LAS PERSONAS ENCUESTADAS.....	44
TABLA 6. RANGO DE EDAD DE LAS PERSONAS ENCUESTADAS.....	45
TABLA 7. FRECUENCIA RECEPCIÓN DE REMESAS.....	46
TABLA 8. MONTO DE REMESAS .....	47
TABLA 9. UTILIZACIÓN DE LAS REMESAS.....	48
TABLA 10.UTILIZACIÓN DE LAS REMESAS SEGÚN GENERO.....	49
TABLA 11. IMPEDIMENTO PARA AHORRAR.....	50
TABLA 12. IMPEDIMENTO PARA INVERTIR.....	51
TABLA 13.CUENTA CON PRODUCTOS FINANCIEROS.....	52
TABLA 14. PRODUCTOS FINANCIEROS.....	53
TABLA 15. TEMAS A RECIBIR EN EDUCACIÓN FINANCIERA.....	54
TABLA 16. MEDIOS EN QUE LE GUSTARÍA RECIBIR EDUCACIÓN FINANCIERA.....	55
TABLA 17.CONOCE LOS BENEFICIOS DE LAS REMESAS.....	56
TABLA 18. BENEFICIOS DE LAS REMESAS.....	57
TABLA 19. SEGMENTO DEL PLAN ACADÉMICO QUE DEBE SER INCLUIDO EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA.....	58
TABLA 20. DATOS ESTADÍSTICOS.....	59
TABLA 21. EJEMPLO DE PRESUPUESTO FAMILIAR (MENSUAL).....	73
TABLA 22. CRONOGRAMA DE EJECUCIÓN.....	80
TABLA 23. VERIFICACIÓN DE LA CONCORDANCIA DEL DOCUMENTO CON EL PLAN DE ACCIÓN.....	81

## ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1. REMESAS FAMILIARES VRS. EXPORTACIONES, EN EL SALVADOR (EN MILLONES DE US\$).....	11
FIGURA 2. REMESAS FAMILIARES COMO PORCENTAJE DEL PIB.....	12
FIGURA 3. CRECIMIENTO ANUAL DE LAS REMESAS FAMILIARES EN EL SALVADOR.....	13
FIGURA 4. DESTINOS DE LAS REMESAS FAMILIARES EN EL SALVADOR.....	14
FIGURA 5. OCUPACIÓN RECEPTORES DE REMESAS NICARAGUA (2011).....	16
FIGURA 6. INGRESO DE DIVISAS POR REMESAS FAMILIARES EN CENTRO AMÉRICA (2002-2013).....	20
FIGURA 7. VARIABLES DE ESTUDIO.....	32
FIGURA 8. ENFOQUE Y MÉTODOS.....	37
FIGURA 9. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	38
FIGURA 10. GÉNERO DE LAS PERSONAS ENCUESTADAS.....	44
FIGURA 11. RANGO DE EDAD DE LAS PERSONAS ENCUESTADAS.....	45
FIGURA 12. FRECUENCIA RECEPCIÓN DE REMESAS.....	46
FIGURA 13. MONTO DE REMESAS .....	47
FIGURA 14. UTILIZACIÓN DE LAS REMESAS.....	48
FIGURA 15. UTILIZACIÓN DE LAS REMESAS SEGÚN EL GÉNERO.....	49
FIGURA 16. IMPEDIMENTO PARA AHORRAR.....	50
FIGURA 17. IMPEDIMENTO PARA INVERTIR.....	51
FIGURA 18. CUENTA CON PRODUCTOS FINANCIEROS.....	52
FIGURA 19. PRODUCTOS FINANCIEROS.....	53
FIGURA 20. TEMAS A RECIBIR EN EDUCACIÓN FINANCIERA.....	54
FIGURA 21. MEDIO EN QUE LE GUSTARÍA RECIBIR EDUCACIÓN FINANCIERA.....	55
FIGURA 22. CONOCE LOS BENEFICIOS DE LAS REMESAS.....	56
FIGURA 23. BENEFICIOS DE LAS REMESAS.....	57

FIGURA 24. SEGMENTÓ DEL PLAN ACADÉMICO QUE DEBE SER INCLUIDO EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA.....	58
FIGURA 25. DIAGRAMA DE ISHIKAWA (CAUSA Y EFECTO).....	64

# **CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN**

En el presente capítulo damos a conocer los elementos que conforman el planteamiento de la investigación a desarrollarse, esto con el objetivo de brindar un panorama del problema a desarrollar.

El planteamiento está integrado por los siguientes elementos: introducción del problema, antecedentes, definición del problema, preguntas de investigación, objetivos y la justificación que expresa la intención principal del estudio.

## **1.1 INTRODUCCIÓN**

En los últimos años las remesas familiares presentan una tendencia creciente a nivel nacional, las cuales son remitidas por personas domiciliadas en el exterior principalmente en U.S.A., las cuales son consideradas de gran importancia para la economía de Honduras, ya que las mismas inciden en variables macroeconómicas como ser Reservas Internacionales Netas (RIN), Tipo de Cambio, y Producto Interno Bruto (PIB), adicional a ello los hogares receptores de remesas mejoran su calidad de vida, ya que existe un mayor ingreso y el poder adquisitivo aumenta.

Es por lo anterior que consideramos las remesas un tema de suma relevancia a nivel de país y a nivel personal, ya que las remesas dinamizan la economía nacional y mejoran el bienestar social de las personas.

Mediante la presente investigación se pretende concientizar al usuario de remesas sobre la importancia de las mismas en la economía nacional y personal, estableciendo el papel fundamental que desempeña la educación financiera, la cual tiene como objetivo principal dotar de conocimientos financieros a la población en general.

Partiendo de conceptos básicos como ser presupuesto familiar, ahorro y préstamos, lo que permite en primera instancia familiarizarse con dichos conceptos, para luego ponerlos en práctica,

trayendo consigo grandes beneficios como ser el mejor manejo de sus finanzas personales, capacidad de poder efectuar análisis previos a la obtención de un préstamo entre otros.

En el primer capítulo se da a conocer los antecedentes de las remesas en Honduras, así como la importancia de la educación financiera en el uso adecuado de dichas remesas, se establece el problema de investigación, objetivo general y objetivos específicos que sirven de guía para dar solución al problema planteado.

En el segundo capítulo, se desarrolla el marco teórico de la investigación, el cual sirve de fundamento para lograr determinar experiencias previas del tema estudiado, lo cual brinda un mejor panorama al investigador.

En el tercer capítulo se plantea la metodología de investigación implementada, incluye el método y enfoque utilizados en el desarrollo del tema, diseño de la investigación, población, muestra, técnica de investigación y las fuentes de información que nos permiten conocer cuál es el conocimiento que tiene las personas que reciben remesas sobre la educación financiera.

En el cuarto capítulo se brinda una descripción de la información recolectada, la cual se encuentra relacionada con el tema de estudio, para lo cual se implementaron encuestas y entrevistas que nos permitieron conocer datos relevantes sobre las remesas y la educación financiera en la población hondureña.

En el quinto capítulo se plantean las conclusiones y recomendaciones de la investigación realizada, indicando de manera puntual aspectos relevantes que se obtuvieron producto de los análisis efectuados.

En el sexto capítulo se da a conocer el producto final, el cual pretende dar solución al problema planteado, generando grandes beneficios a los remitentes y usuarios de remesas.

## 1.2 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

Las remesas son cualquier orden de pago consistente en efectivo, giro, cheques, giro personal o cualquier otra forma de transferencia de dinero, incluyendo las transferencias de dinero por medios

electrónicos, cable, teléfono o por cualquier otro medio disponible que realiza una sociedad remesadora de dinero a solicitud del ordenante, para ser entregados al beneficiario designado por el mismo. (República de Honduras, Reglamento para la autorización y funcionamiento de las Sociedades Remesadoras de Dinero, 2009)

Las remesas según información descrita por el Banco Central de Honduras en la balanza de transferencias (Ingreso por remesas familiares), reflejan una tendencia creciente ya que al cierre del tercer trimestre de 2005, ascendían a US\$ 1,264.20 millones y al cierre del tercer trimestre 2014 fueron de US\$ 2,449.20 millones lo cual denota un incremento del 50.58%. (Banco Central de Honduras, 2014)

Asimismo indicamos que el flujo de remesas es uno de los factores que ayudan a la sostenibilidad de la economía hondureña, además potencian el desarrollo de la nación ya que dichos flujos se han convertido en unas de las principales fuentes de divisas para el país, incidiendo en variables macroeconómicas como ser Reservas Internacionales Netas (RIN), Tipo de Cambio, y Producto Interno Bruto (PIB).

Sin embargo “El uso del flujo de remesas no es el adecuado, debido que se utilizan de la siguiente manera: Consumo 73.2%, Educación 9.8%, Salud 9.5%, Construcción 1.7%, Ahorro 2.0%, Inversión 1.3% y Otros (No especificados) 2.5%” (Banco Central de Honduras, 2014, p. 7).

Lo cual no es lo ideal, debido a que el mayor porcentaje es destinado al consumo volviéndose improductivo para la sostenibilidad de la economía hondureña, lo anterior se le atribuye a que las personas que reciben los flujos de remesas no cuentan con educación financiera que les permita tener una adecuada administración de sus fondos, lo cual les permitiría beneficiarse de la amplia gama de productos financieros en los cuales se puede invertir, pasando las remesas de ser improductivas a productivas, mejorando a su vez la calidad de vida de los receptores, asimismo contribuirá a la sostenibilidad de la economía nacional.

La Oficina de Presupuesto y Planeamiento (OPP), a través de su Programa de Micro finanzas, desarrolla el Programa Nacional de Educación Financiera, consignó un reporte de la Presidencia. El objetivo es brindar herramientas a técnicos y funcionarios que tienen vínculo con el micro y pequeñas empresas de todo el país. (Oficina de Presupuesto y Planeamiento, 2013)

En nuestro país gran parte de la población carece de educación financiera. La educación financiera ha sido definida por La Organización para el desarrollo económico (OCDE) como el proceso por el cual los consumidores financieros / inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, conceptos y riesgos, y a través de la información, instrucción y/o consejos objetivos, desarrollan las habilidades y confianza para volverse más conscientes de los riesgos financieros y



las oportunidades, para tomar decisiones informadas, para conocer dónde acudir para obtener ayuda, y tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero. (Bac Credomatic, 2008, p.35)

### 1.3 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA

#### 1.3.1 ENUNCIADO DEL PROBLEMA

La falta de educación financiera en las familias que reciben remesas del exterior, es uno de los factores que promueve que no haya cultura de ahorro, uso inadecuado del crédito, la casi nula protección del patrimonio y la carencia de hábitos para planear, prever y anticipar.

Siendo las remesas familiares un flujo importante de recursos externos para la economía hondureña y que tiene un impacto positivo en los agregados macroeconómicos al garantizar una fuente de divisas significativa que contribuye a fortalecer la posición externa del país. Asimismo, a nivel de los hogares receptores, las remesas representan un mayor ingreso disponible y por ende incrementa la capacidad de consumo, ahorro e inversión.

Es necesario mejorar sus conocimientos en educación financiera con información básica de ahorros, crédito, seguros, planeación del presupuesto familiar y uso de servicios, ayudándolos a familiarizarse con la idea de tener una cuenta de ahorros y usar otros productos promoviendo un aumento de capital y al haber más recursos disponibles a nivel local, promueven el desarrollo productivo y dinamizan la economía hondureña.

Al existir una carencia de educación financiera en la población hondureña, el consumo tiende a aumentar, un claro ejemplo de ello es cuando las familias beneficiarias de remesas reciben mayor cantidad de las mismas, aumenta su poder adquisitivo, sin embargo en la mayoría de los casos el porcentaje de aumento en las remesas se destina al consumo ya sea en la compra de bienes suntuarios o creando nuevas necesidades.

Es así que la educación financiera nos permite desarrollar habilidades útiles en el día a día: presupuestar los gastos de la casa, identificar la tarjeta de crédito más barata, proteger nuestro patrimonio con los seguros, tener un fondo de ahorro para enfrentar imprevistos y preparar nuestro retiro, entre otras situaciones frecuentes. (Guía Familiar de Educación Financiera, sf, p. 4)

### 1.3.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Sería factible lograr un cambio en la cultura financiera de la población de Honduras, para el manejo eficiente de las remesas?

### 1.3.3 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

De acuerdo al desarrollo del trabajo, es necesario dar respuesta a las siguientes interrogantes:

1. ¿Cuál sería la alternativa más factible para implementar una guía de educación financiera relacionada con el uso adecuado de las remesas en Honduras?
2. ¿Qué factores limitan o potencian el nivel de conocimiento sobre el uso adecuado de las remesas en la población hondureña?
3. ¿Conoce la población hondureña el beneficio que tienen las remesas en el desarrollo económico nacional?
4. ¿Qué se debería proponer para mejorar la conducta financiera en la población hondureña respecto al uso adecuado de las remesas?

## 1.4 OBJETIVOS DEL PROYECTO

### 1.4.1 OBJETIVO GENERAL

Contribuir a concientizar a la población hondureña, respecto al uso adecuado de las remesas, a través de una guía de educación financiera con el objeto de dotar de conocimientos financieros a la población que recibe remesas y a los que potencialmente puedan recibirlas.

#### 1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Identificar factores que potencien el conocimiento sobre el uso adecuado de las remesas.
2. Analizar el conocimiento que tiene la población hondureña sobre el beneficio de las remesas en el desarrollo de la economía nacional.
3. Definir propuestas para mejorar la educación financiera en la población hondureña respecto al uso adecuado de la remesas.
4. Proponer la implementación de una guía de educación financiera orientada al uso adecuado de las remesas en Honduras.

#### 1.5 JUSTIFICACIÓN

La educación financiera puede ser de mucha importancia para las personas que reciben remesas, ya que los mismos son clientes potenciales de la amplia gama de servicios que el sistema financiero ofrece al público en general, lo cual hace indispensable que las personas tengan por lo menos conocimientos básicos sobre aspectos financieros, lo cual abarca desde si se gasta más de lo que se gana hasta el uso que las personas hacen de los diversos productos de crédito e inversión. Tales conocimientos son importantes desde la infancia hasta la edad adulta, para planear en qué se gastará el dinero disponible, como se pagará la compra de un bien o la planificación de la jubilación, conocimientos que son indispensables para el desarrollo económico de los individuos.

Resulta relevante el estudio y la difusión de la educación financiera en el país, pues contribuye a mejorarla toma de decisiones de los individuos en lo que a ingresos y gastos se refiere, lo cual incide positivamente en su desarrollo personal, su manejo de recursos, planeación de su futuro en el largo plazo y la mejora de sus condiciones de vida, lo cual tendría efectos positivos en la economía del país.

Mientras las personas hagan mejor uso de los instrumentos financieros como la inversión o el ahorro, podrá existir un mejor bienestar económico.

Según Ramales (2010) citado por García (2011) indica que:

Ahorrar o invertir, a mayor oferta de ahorro por parte del público a través de los intermediarios financieros menores tasas de interés, a menores tasas de interés mayor inversión, a mayor inversión más empleo y, por lo tanto, mayor crecimiento económico que, a su vez, genere más empleo sumergiendo a la economía en un círculo virtuoso de más masa salarial, más ahorro, más consumo, más inversión y más crecimiento económico. (p.9)

Del artículo anterior podemos decir que cuanto más depósitos tengan los intermediarios financieros menores tasas de interés se pagan por la oferta es mayor que la demanda y este dinero es trasladado a los inversionistas a tasas más accesibles que cuando hay escases de dinero y los inversionistas generan empleo y estos a su vez compran productos por lo que se genera un crecimiento económico.

## **CAPÍTULO. II MARCO TEÓRICO**

En el presente capítulo se da a conocer el estudio de las diferentes fuentes bibliográficas utilizadas por los investigadores, relacionadas con el tema sujeto a investigación; tomando en consideración experiencias que se han obtenido tanto a nivel nacional como internacional.

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

En esta sección se describe en forma detallada el análisis de los investigadores referente al Macro-entorno, Micro-entorno y Análisis Interno del tema de investigación.

#### **2.1.1 ANÁLISIS DEL MACRO-ENTORNO**

Mandrile (2013) afirma: “La educación financiera es un área relativamente nueva de investigación académica. En general, los estudios demuestran que las personas que tienen más altos niveles de formación financiera tienden a usar más frecuentemente las técnicas de presupuesto y planificación” (p.3).

Considerando lo antes descrito la educación financiera es un pilar fundamental para el uso adecuado de las remesas, debido que los receptores de remesas en su mayoría carecen de una apropiada educación financiera, lo cual repercute de manera directa en las finanzas de los receptores ya que los mismos destinan gran porcentaje de los montos recibidos al consumo, en cambio si tuviesen educación financiera podrían ahorrar y en el mejor de los casos invertir sus dineros en los diversos productos financieros que ofrece el sistema financiero lo cual volvería productivas las remesas.

La Organización Internacional de la Migración (OIM) entre octubre 2010 y mayo 2011, ejecutó el proyecto de educación financiera “Bancarización y remesas: acceso a los servicios financieros y pequeñas empresas”.

Dicho proyecto fue financiado por la Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID), el cual se brindó asesoría financiera a más de 10,000 receptores de remesas en la ciudad de Managua y en los departamentos de Masaya, Chinandega y Estelí, en dicho proyecto se adoptó un esquema de capacitación individual, interceptando al familiar del migrante en el momento de realizar una operación, brindándole una asesoría personalizada de alrededor de 30 minutos, enfocándose en temas de presupuesto, ahorro, crédito, seguro y remesas. (Mandrile, 2013)

Maldonado y Hayem (2013) afirman: Dado que en la mayoría de los casos las remesas se destinan para cubrir gastos inmediatos de sus familiares, los migrantes suelen estar interesados en mantener el poder de compra de los recursos recibidos. Entre los factores que influyen en el valor de las remesas se encuentran, por un lado, el tipo de cambio entre la moneda local y del país de envío, y por otro lado, la evolución de los precios de los productos y servicios que deben adquirir con estos recursos. (p. 17)

Por lo tanto si las remesas fueran aprovechadas para mejorar las oportunidades de inversión y no sólo para mejorar el consumo de las familias receptoras, estas podrían servir para el desarrollo de la economía y mejorar la calidad de vida de los receptores.

Sin embargo, llegar a esto requiere importantes esfuerzos por parte del gobierno, sector privado y otras organizaciones no gubernamentales para canalizarlas hacia usos productivos, de esta forma las remesas ayudan a reducir la pobreza de los hogares receptores, junto con esfuerzos para su bancarización, ayudando a concretar oportunidades de negocio por medio del ahorro y la inversión, convirtiendo a los flujos de remesas en generadores de desarrollo.(Céspedes, Monge y Vargas, 2010)

### **Banco Mundial (2007) define los Principios Generales para la Provisión de Servicios de Remesas Internacionales:**

1. **Transparencia y protección al consumidor:** El mercado de servicios de remesas debe ser transparente y ofrecer una adecuada protección al consumidor.
2. **Infraestructura de los sistemas de pago:** Debe instarse la mejora de aquellas infraestructuras de los sistemas de pago que permitan aumentar la eficiencia de los servicios de remesas.
3. **Marco jurídico y regulador:** Los servicios de remesas deben contar en las jurisdicciones pertinentes con un marco jurídico y regulador sólido, predecible, no discriminatorio y proporcionado.
4. **Estructura del mercado y competencia:** Deben fomentarse unas condiciones de mercado competitivas en el sector de remesas, incluido un adecuado acceso a las infraestructuras de pago locales.

5. **Buen gobierno:** Los servicios de remesas deben contar con el respaldo de prácticas adecuadas de buen gobierno y de gestión del riesgo.

Un objetivo importante del Programa de Principios Generales era que se abarataran los costos de los envíos de remesas a América Latina y el Caribe con el consiguiente ahorro para los emisores y receptores de remesas, y en este campo los avances son notables. (Monroy, Cervantes y Bonilla, 2015, p. 7)

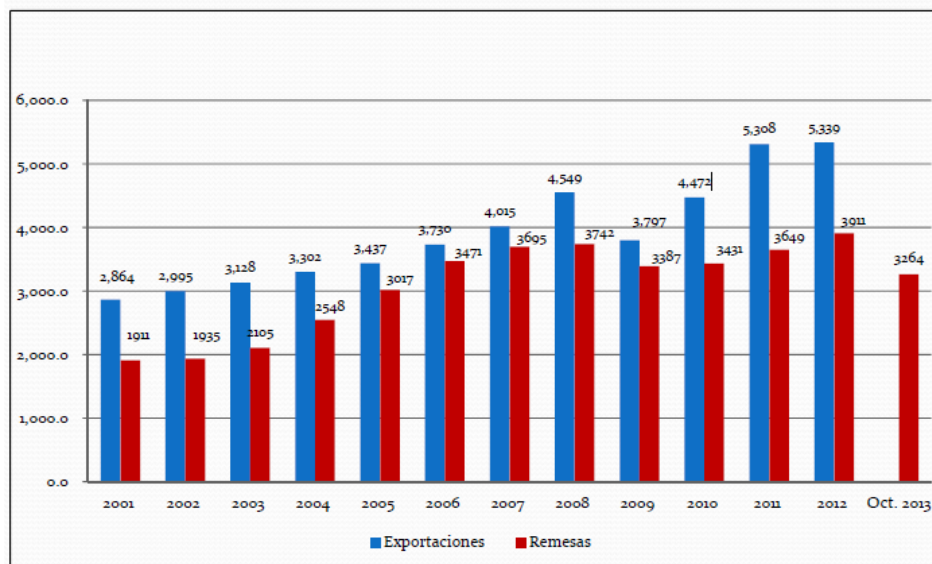
El nivel educativo en las personas receptoras de remesas desempeña un papel fundamental en los flujos de remesas que se reciben, lo cual contribuye a que las personas tengan cierto grado de conciencia en la utilización de las mismas, ya que si cuentan con una adecuada educación financiera tendrán cierto raciocinio al momento de gastar sus remesas y sabrán identificar cuáles son sus necesidades básicas, lo que les podría permitir convertir sus remesas en capital para inversión, ya sea destinando ciertos fondos a pequeños negocios como ser pulperías u otros.

## **Remesas en El Salvador**

Céspedes et al., (2010) afirman: Los resultados sugieren que el nivel educativo de los migrantes son de importancia para determinar el nivel per cápita de los flujos de remesas recibidos. Aquellos países que ‘exportan’ una mayor proporción de migrantes altamente calificados reciben menos remesas per cápita que países que lo hacen en una menor proporción. Una de las posibles explicaciones es que los migrantes altamente calificados envían menos remesas porque ellos tienen más probabilidad de traer a sus familiares con ellos y de permanecer en el nuevo país. En tanto que los migrantes de baja calificación tienden a enviar más remesas porque su migración es más temporal. (p. 23)

Las remesas en El Salvador han aumentado de manera considerable con el transcurso de los años, hasta el punto de posicionarse como una entrada indispensable de capital en la mayoría de los ciudadanos. Dicho aumento sirvió para que el gobierno recapacite y le brinde mayor importancia al tema. Es por lo cual se han expandidos los productos financieros a los emigrantes, con el objetivo de brindarles mejores oportunidades de conocimientos para que sus remesas se vuelvan productivas (Coates, Jiménez, 2009).

Banco Central de Reserva de El Salvador (2013) afirma: “Las remesas familiares para El Salvador tienen una importancia macroeconómica y social bastante fuerte, ya que las mismas son equivalentes al 73% de las exportaciones, asimismo se estima que el 20% de los hogares son receptores de remesas” (p. 3).



**Figura 1. Remesas Familiares vs. Exportaciones en El Salvador (En millones de US\$)**

**Fuente:** Banco Central de Reserva de El Salvador

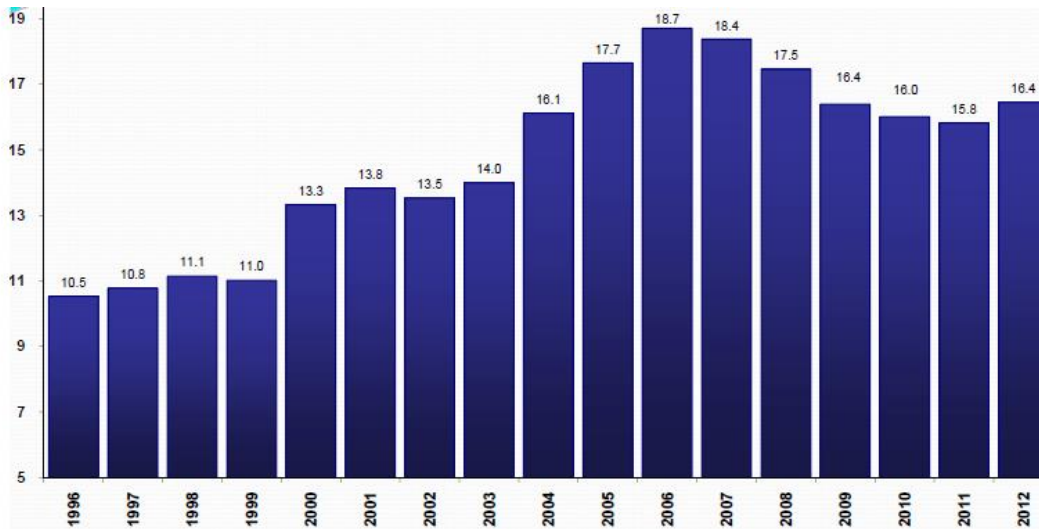
Los montos de las remesas son elevados, siendo el segundo rubro más importante de los ingresos de la balanza de pagos. Las exportaciones en 2012 fueron US\$5,339.1 millones comparados a US\$ 3,910.9 millones de remesas.

Coates, Jiménez (2009) afirman: “En el Salvador se estima que del total de receptores de remesas el 45% cursaron estudios primarios, 19% no alcanzo terminar la secundaria, el 21% cuenta con nivel de secundaria completo y sólo el 15% cuenta con estudios superiores”(p.26).

El Salvador actualmente cuenta con la Asociación Salvadoreña de Educación Financiera (ASEFIN), quien es una organización que nace en el 2008, conformada por instituciones y personas que se han destacado por su labor y trabajo por el desarrollo de la población marginada económica y socialmente en El Salvador, caracterizadas por la constante búsqueda de trasladar a estas comunidades, herramientas y procesos sustentables, hasta convertirlos en protagonistas de su propio desarrollo.



ASEFIN manifiesta que el propósito de la educación financiera es enseñarle a las personas, empresas, consumidores conceptos sobre el dinero y cómo manejarlo cuidadosamente. Ofrece la oportunidad de aprender habilidades básicas, relacionadas con el emprendedurismo, la ganancia, gasto, presupuesto, ahorro y préstamos.



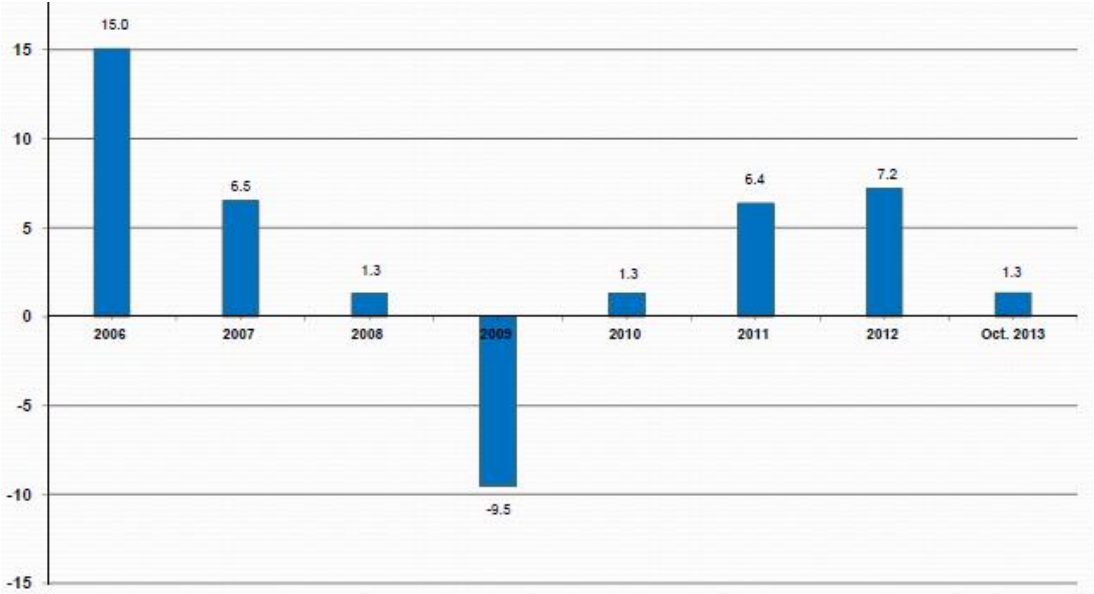
**Figura 2. Remesas Familiares como porcentaje del PIB**

**Fuente:** Banco Central de Reserva de El Salvador

Las remesas alcanzan el 16.4% del Producto Interno Bruto, aunque el ratio ha decaído en el último quinquenio.

Cuando las personas están mejor informadas al tomar decisiones financieras, se puede planificar y alcanzar los objetivos, más aun cuando las personas han adquirido las habilidades que le brinda la Educación Financiera, dichas habilidades permanecerán con ellas para siempre, al enfocarse en la toma de decisiones de manera informada y estratégica, la Educación Financiera va más allá de la simple transmisión de información, su objetivo es fortalecer los comportamientos que aumentan el ahorro, una manera de gastar más prudente y un endeudamiento justificado. Para el sector de la micro y pequeña empresa la educación financiera les permite saber cómo calcular y comparar sus costos y determinar cómo endeudarse o como gastar su remesas.

ASEFIN es reconocido nacional e internacionalmente por todo su trabajo orientado al uso productivo de las remesas familiares, ha desarrollado un módulo de capacitación para familias de migrantes y receptores de remesas con el objetivo de impulsar una óptima administración de las remesas familiares, incentivando la creación de micro y pequeñas empresas.

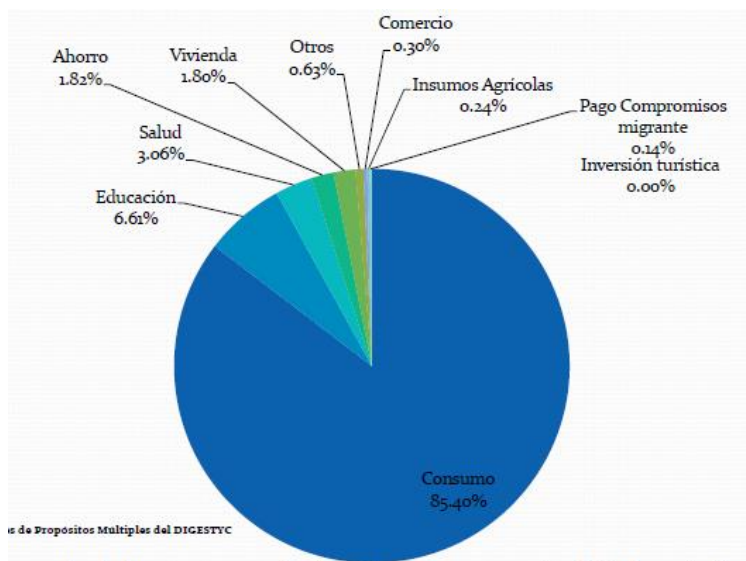


**Figura 3. Crecimiento anual de las remesas familiares en El Salvador**

**Fuente:** Banco Central de Reserva de El Salvador

Las remesas han presentado crecimientos positivos desde 2001 con excepción del año de la crisis en U.S.A. en el año 2009.

Asimismo ASEFIN ha establecido alianzas con organismos internacionales sobre el tema, como ser Salvadoreños en el Mundo y TIGRA, los cual tiene entre sus objetivos brindar educación financiera, dirigida a sus migrantes y familias.



**Figura 4. Destinos de las remesas familiares en El Salvador (Octubre 2013)**

**Fuente:** Banco Central de Reserva de El Salvador

### Las Remesas en Costa Rica

“Costa Rica cuenta con una ley de protección al consumidor, sin embargo, no dispone de una regulación específica para la protección de los usuarios de servicios de remesas” (Guzmán, Cirasino y Lee, 2012, p.50).

De lo anterior manifestamos que si existieran regulaciones específicas para la protección de los usuarios de remesas, existiría un panorama más claro de los derechos y obligaciones de los usuarios, lo cual podría orientar al uso productivo de las remesas, concientizando la influencia de las mismas a nivel de la economía del país.

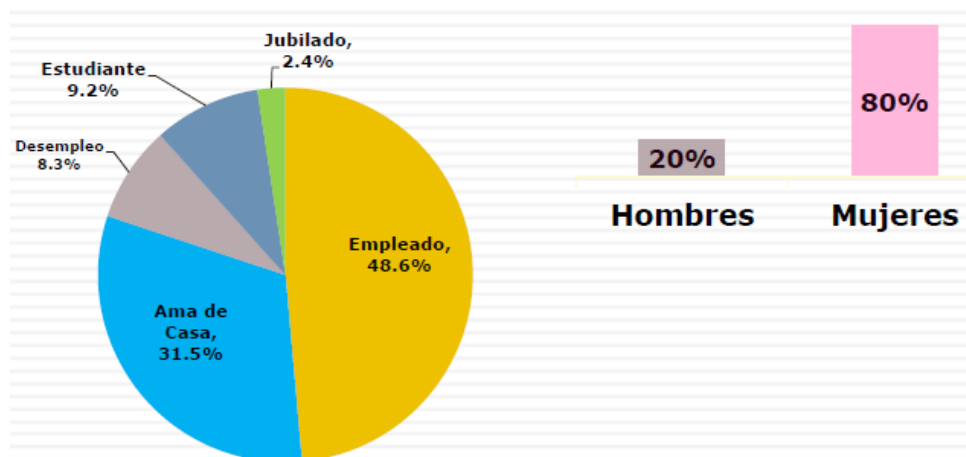
## **Las Remesas en Nicaragua**

Guzmán et al., (2012) afirman: Que en Nicaragua el bajo grado de inclusión financiera entre la población receptora de remesas y el importante mercado potencial que ello representa han llevado a algunos bancos privados, principalmente los más grandes, a enfocarse en el desarrollo de productos financieros dirigidos a esa población. Entre los nuevos productos que se están considerando se encuentran los pagos electrónicos de remesas y los pagos mediante teléfonos móviles. (p. 27)

La transparencia en los servicios de remesas y la protección de los consumidores contribuyen a la promoción de un mercado competitivo y seguro para las remesas, permitiendo contar tanto a los remitentes como a los receptores de remesas contar con derechos suficientes, incluyendo el disponer procedimientos adecuados y de procesos de resolución de quejas, usualmente los remitentes no tienen acceso a toda la información necesaria para concretar el costo total de enviar remesas a su país de origen, en especial si la remesa es pagada en una moneda distinta a la del envío original (se envía en dólares y se paga en córdobas). (Guzmán et al., 2012)

A partir de lo antes citado, consideramos que debe existir una adecuada educación financiera en los remitentes y receptores de remesas, esto con el objetivo que al momento de remitir o recibir la remesa, efectúen algún tipo de análisis para determinar por qué medio es más barato enviar o recibir la remesa, lo cual les beneficia en el sentido que la remesa tiende a rendir más. La transparencia en los servicios de remesas debe ser un principio que debe permanecer constante esto con el objetivo que el mercado se vuelva más competitivo y el usuario de remesas pueda informarse de la mejor manera posible en todo a lo relacionado al servicio de remesas como ser tarifas, quejas, reclamos, es por lo cual el ente regulador de las instituciones encargadas de prestar el servicio de remesas deben establecer reglas claras que permitan proteger al usuario de remesas.

Banco Central de Nicaragua (2013) afirma: “Actualmente, no existe un marco legal o regulatorio de las operaciones del mercado de remesas en Nicaragua” (p. 7).



**Figura 5. Ocupación receptores de remesas en Nicaragua (2011)**

**Fuente:** Banco Central de Nicaragua

Geithner y Klein (2007) refieren: que existe falta de transparencia y comprensión en lo relativo al servicio de remesas, debido que resulta importante tanto al remitente como al receptor, obtener información completa sobre el servicio en forma a su utilización, en especial lo relacionado a la transparencia sobre el precio total y la rapidez del servicio. (P.13)

Algunos de los principios y buenas prácticas de educación financiera y la toma de conciencia en esa materia, han sido destacados por Barsallo (2005), citado por (Bac Credomatic, 2008) como sigue:

1. Los gobiernos y todas las partes interesadas deben promover educación financiera sin discriminaciones, y de forma justa y coordinada.
2. La educación financiera debería iniciarse en la escuela para que las personas sean educadas lo más temprano posible.
3. La educación financiera debe ser parte de un buen gobierno corporativo de las instituciones financieras, cuya rendición de cuentas y responsabilidad debe ser promovida.
4. La educación financiera debe ser claramente diferenciada de consejos comerciales y códigos de conducta para el personal de las instituciones financieras que deben ser desarrollados.
5. Las instituciones financieras deben promover la revisión de que los clientes lean y comprendan la información que reciben, especialmente cuando se relaciona con

compromisos a largo plazo o servicios financieros con consecuencias financieras potencialmente significativas.

6. Los programas de educación financiera deben enfocarse particularmente en aspectos importantes de planificación, tales como ahorros básicos, deudas seguros y/o pensiones.
7. Los futuros jubilados deben ser advertidos de la necesidad de evaluar la educación financiera de sus esquemas de pensiones actuales (públicos y privados).
8. Campañas nacionales, sitios web específicos, servicios gratuitos de información y sistemas de alerta/ advertencia en temas de alto riesgo para los consumidores financieros (tales como el fraude) deben ser promovidos.

De acuerdo a los principios y buenas prácticas destacadas por Barsallo, la educación financiera debe ser incluida en el plan académico desde la escuela y para las instituciones financieras debe formar parte de un buen gobierno corporativo siendo transparentes al momento de ofrecer un producto o servicio financiero transparente que no hayan costos ocultos o cláusulas abusivas en sus contratos.

En cuanto a los resultados concretos, resalta el hecho de que la educación financiera influye en el comportamiento de las personas consumidoras e inversionistas. Estudios demuestran que: 1. Seminarios sobre planes de retiro en el trabajo incrementan la participación en planes voluntarios de retiro entre un 6 y 12%, así como aumentan la cuota de contribución a estos planes. 2. Programas de entrenamiento financiero han ayudado a los consumidores a aumentar sus ahorros (en promedio más de US\$1,500) y reducir sus niveles de deuda (en promedio más de US\$2,000). Como sucede con la educación en general, y la financiera no es la excepción, el conocimiento es poder y da libertad a quien lo posee. La ignorancia es semillero de abusos e injusticias. (Bac Credomatic, 2008, p.36)

La educación financiera permite lograr la libertad o independencia financiera y, al mismo tiempo, la seguridad financiera. Chauvin (2005) citado por BacCredomatic (2008) señala en su artículo sobre ¿Seguridad económica o libertad financiera? Que la libertad financiera no se mide por cuánto dinero le ingresa cuando no trabaja o trabaja poco. Este tipo de ingresos se denomina ingresos pasivos. Los ingresos pasivos no son una novedad, es lo que la gente goza de un buen pasar económico.(p. 44)

El concepto de libertad financiera se establece sobre la base del tratamiento que se le asigna a los conceptos de ingreso, consumo, ahorro, inversión y rentabilidad. Si se tiene un ingreso y se consume menos de lo que se percibe, entonces se genera un ahorro; si el ahorro se invierte y por lo tanto se incrementa, entonces se tiene una rentabilidad y, si ella es mayor que los consumos, se llega a una situación de libertad financiera. Hay que agregar que las decisiones adecuadas, basadas en la verdad y el bien, en torno a los conceptos antes indicados, contribuyen al logro de la libertad financiera. Una decisión o elección errónea afecta negativamente la libertad financiera. (Bac Credomatic, 2008, p. 44)

## 2.1.2 ANÁLISIS DEL MICRO-ENTORNO

Los hondureños que viven en el exterior representan casi el 12% de la población total del país, y de ellos, entre el 20 y el 25% remiten fondos a Honduras, enfrentando problemas en las transferencias que realizan (altos costos por el servicio, retrasos e inseguridad en los envíos y tasas irregulares en los cambios de monedas). Los receptores de estos fondos, distribuidos a lo largo del territorio nacional, se ubican principalmente en comunidades rurales aisladas y en pequeños pueblos. (Puerta, 2002, p.1)

En agregado, se estima que el 30% de la actual población del país se beneficia directamente de las remesas familiares, llegando principalmente a las pequeños pueblos y comunidades rurales muchas de ellas con agro-ecosistemas frágiles y degradados que es donde tienden a concentrarse, con respecto al total, los mayores porcentajes de familias receptoras de remesas. (Puerta, 2002, p.5)

Hernández (2015) en entrevista afirma que: el ingreso de remesas familiares es un flujo importante de recursos externos para la economía hondureña, ya que tiene un impacto positivo en los agregados macroeconómicos al garantizar una fuente de divisas significativa que contribuye a fortalecer la posición externa del país. Asimismo, a nivel de los hogares receptores, las remesas representan un mayor ingreso disponible y por ende incrementa la capacidad de consumo, ahorro e inversión. En 2013, las remesas familiares representaron 16.7% respecto al Producto Interno Bruto (PIB).

Las remesas familiares en Honduras ascienden aproximadamente al 25% del Producto Interno Bruto (PIB) en 2006, tienen un efecto macroeconómico positivo al impulsar el crecimiento de la actividad económica y la acumulación de reservas internacionales que posteriormente influye favorablemente en la estabilidad cambiaria y a su vez en la estabilidad de precios. Los resultados denotan que las medidas prudenciales de absorción de liquidez que adopta el Banco Central de Honduras con sus operaciones de mercado abierto muy conocidos como "OMAs", son justificables ya que el impacto en el crecimiento de la oferta monetaria y el tipo de cambio real, son prácticamente anulados después de un corto período de tiempo. (Banco Central de Honduras, 2007, p.40)

El impacto positivo en la actividad económica es generado mediante el gasto de los hogares receptores de remesas, tanto en productos de origen importado como en productos de origen nacional, principalmente en los relacionados con el cuidado de la salud, servicios en restaurantes, hoteles y educación. (Banco Central de Honduras, 2007, p.40)

Las remesas a nivel macroeconómico no impide observar los efectos negativos ocasionados a nivel de los hogares; la información confirma que el proceso de desintegración familiar se ha incrementado ya que antes de 1998 la mayoría de los emigrantes eran personas solteras e hijos del jefe del hogar, pero más recientemente los que están partiendo en mayor proporción es alguno de los cónyuges del jefe de hogar, lo que impacta más profundamente la estabilidad del hogar y la cohesión familiar. (Banco Central de Honduras, 2007, p.40)

Por lo antes descrito indicamos que las remesas familiares son un flujo importante de recursos externos para la economía hondureña, ya que tienen un impacto positivo en los agregados macroeconómicos al garantizar una fuente de divisas. Asimismo, a nivel de los hogares receptores, representan un mayor ingreso; sin embargo, no impiden la desintegración familiar, que se ha incrementado en los últimos años porque están

emigrando los padres de familia, lo que impacta profundamente la estabilidad del hogar y la cohesión familiar, debido a que los niños quedan bajo la responsabilidad de los abuelos o de otros familiares que no tienen la suficiente autoridad para educarlos, es por esta razón que hay tanto joven que no quiere estudiar ni trabajar porque se acostumbraron a que los padres los mantengan.

**Tabla 1. Posición del emigrante dentro del hogar**

Posición del emigrante dentro del hogar	Hasta 1998	1999-2003	2004 - 2006	Ignorado	Total
Era el jefe de este hogar cuando emigró	16.8	24.5	29.9	12	25.1
<b>Relación de parentesco con actual jefe de hogar</b>					
Hijo(a)	67.3	55.9	50	66	55.7
Conyuge	11.4	20.6	27	6.4	21.3
Hermano/hermana	8.4	6.2	4.6	8.9	6.0
Padre/Madre	4.2	2.7	2.7	1.5	3.0
Yerno/Nuera	1.0	2.6	2.9	0.8	2.3
Otro pariente	5.8	9.1	9.7	13.7	8.9
Otro no pariente	1.8	2.7	3.0	2.7	2.7
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

**Fuente:** BCH (2007)

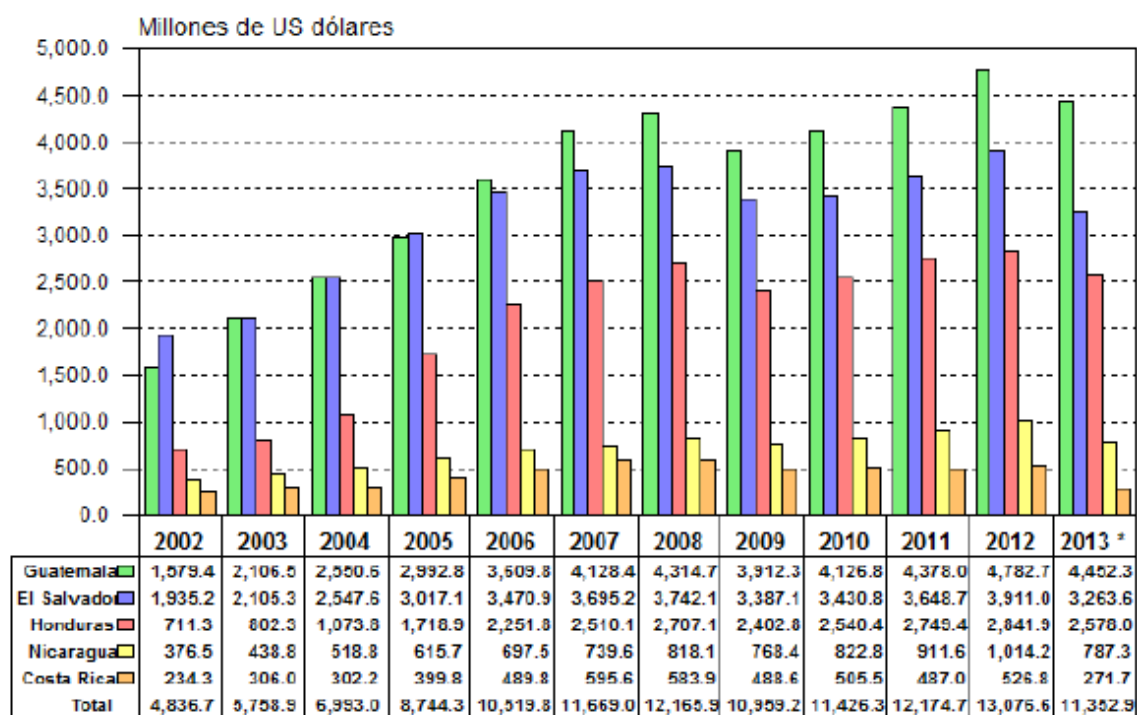
En el cuadro anterior se puede observar que el porcentaje del jefe de hogar cuando emigró va en aumento lo que impacta en la estabilidad del hogar y la cohesión familiar.

Esta situación aumenta la urgencia de que los familiares en Honduras hagan el mejor uso posible de los recursos económicos recibidos, principalmente en inversiones productivas de tal forma que en el futuro el hogar cuente con una fuente de ingresos sostenible y tenga la esperanza de la reunificación familiar. (Banco Central de Honduras, 2007, p.41)

En el primer semestre de 2014, el flujo de remesas hacia Honduras acumuló US\$1,658.1 millones, monto que es superior en 6.5% al observado en el mismo lapso de 2013. Dentro de la región centroamericana, Honduras es el tercer país receptor de las mismas, precedida por Guatemala con US\$2,704.0 millones (crecimiento interanual de 9.1%) y El Salvador con US\$2,105.1 millones (8.0%).(Banco Central de Honduras, 2014, p.1)



El comportamiento del ingreso de divisas por remesas familiares a Centroamérica está vinculado a un menor nivel de desempleo en los Estados Unidos de América (EUA), principal país de residencia de los migrantes centroamericanos. En junio 2014, la tasa de desempleo de la población general y latina en dicho país se situó en 6.1% y 7.8%, respectivamente; 1.4 puntos porcentuales (pp) y 1.3



pp, en su orden, por debajo del nivel observado en la misma fecha de 2013. (Banco Central de Honduras, 2014, p.1)

**Figura 6. Ingresos de divisas por Remesas Familiares en Centro América (2002-2013)**

**Fuente:** Banco Central de Guatemala

“Asociado con el crecimiento de las remesas en Honduras, en los últimos años se ha observado un mayor número de hondureños obteniendo estatus regularizado en el extranjero, lo que representa una población migrante con una mayor amplitud de posibilidades laborales”(Banco Central de Honduras, 2014).

Banco Central de Honduras (2015) refiere: “que el 77.4% de las personas entrevistadas (1395) envía remesas hacia Honduras un monto promedio de US\$477.46de igual manera el 86.9% realiza dichas transferencias iguales o menores a un mes”

Según el Departamento de Seguridad Interior de los EUA, entre el período de 2008 a 2013, 41,307 hondureños obtuvieron la residencia, aprobándose en 2013 la mayor cantidad (8,898 personas);

asimismo, 31,444 personas consiguieron en el mismo período la ciudadanía en dicha nación, de los cuales 5,462 fueron en 2013. Por su parte, en igual lapso de tiempo, 14,281 hondureños adquirieron carta de residencia en España, mientras que 4,052 se nacionalizaron como españoles. (Banco Central de Honduras, 2014)

Los resultados de la consulta muestran que los EUA es el principal país de residencia de los emigrantes encuestados con 85.2%, seguido por Canadá (4.3%), España (3.6%) y México (2.2%). En tanto, el restante 4.7% radica en naciones del resto del mundo, donde sobresalieron Italia (1.1%), Ecuador (0.7%) y Suiza (0.7%). (Banco Central de Honduras, 2007)

Secretaría de Relaciones Exteriores de Honduras (2011) refiere: el Comité para Desarrollo de las Remesas Solidarias en Honduras fue creado en febrero del 2011 en Miami Florida, con el objetivo de incentivar el Programa Innovador de Remesas Productivas y Solidarias, de la Secretaria de Relaciones Exteriores de Honduras, el cual tiene como propósito la generación de empleos a fin de reducir la migración y mejorar la calidad de vida de los hondureños.

Honduras es un país que se ve afectado en gran manera por la desintegración familiar, lo cual en cierta medida contribuye a la migración de personas, las cuales básicamente buscan mejores oportunidades que permitan mejorar la situación económica de sus familias.

De conformidad con las facultades legales concedidas a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, respecto a las instituciones supervisadas, ésta emitirá las normas prudenciales que deberán cumplir las mismas, para lo cual se basará en la legislación vigente y en los acuerdos y prácticas internacionales.

(República de Honduras, Reglamento para la autorización y funcionamiento de las Sociedades Remesadoras de Dinero, 2009) Resolución No.1719/17-11-2009 aprobó el Reglamento:

El cual tiene como objetivo establecer las normas y procedimientos para la organización, autorización, constitución y funcionamiento de las personas que se dediquen al servicio de transferencia de remesas, ya sea a través del sistema de transferencia o transmisión de fondos, de acuerdo a lo dispuesto en el Artículo No. 2 del Decreto No. 3-2008

Únicamente las sociedades remesadoras de dinero, debidamente autorizadas de acuerdo a lo establecido en el reglamento; podrán ofrecer el servicio de transferencia de remesas directamente o a través de sus agentes.

Asimismo podrán actuar como agentes de sociedades remesadoras constituidas en el país y en el extranjero las instituciones supervisadas y otros obligados no supervisados, cuando su marco legal lo permita, cuya finalidad exclusiva sea la de realizar de manera habitual el servicio de transferencias de remesas, ya sea a través de sistemas de transferencias, transmisión de fondos o por cualquier otro medio dentro y fuera del país, las cuales para estos efectos se denominarán sociedades remesadoras de dinero o remesadoras.

Por tanto las sociedades remesadoras de dinero, se registrarán por lo dispuesto en la Resolución No. 1719/17-11-2009 y en lo que les fuere aplicable por la Ley del Sistema Financiero, Ley de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, Ley del Banco Central de Honduras, Ley Monetaria, Ley Contra el Delito de Lavado de Activos y sus reformas; así como, por los Reglamentos y Resoluciones emitidos por autoridades competentes.

La Comisión Nacional de Bancos Seguros (CNBS) autorizará el establecimiento de las sociedades remesadoras de dinero, efectuando previamente análisis en base a los requisitos exigidos a las sociedades en formación. De igual forma la Comisión será la encargada de efectuar revisiones periódicas a las sociedades remesadoras de dinero, esto con el objetivo de verificar que estén cumpliendo con todo el marco normativo vigente y brinden a los usuarios de remesas un servicio transparente en base a mejores prácticas.

Adicional a los requisitos antes descritos las sociedades remesadoras de dinero, implementarán políticas y procedimientos para la identificación de los clientes que hacen uso de sus productos y servicios; así como, para el mantenimiento y disponibilidad de los registros y notificaciones de remesas en efectivo, múltiples en efectivo, financieras y atípicas, con el fin de prevenir y detectar la realización de transacciones originadas en el delito de lavado de activos.

Para tal fin, deberán contar con un Programa de Cumplimiento conforme a lo dispuesto en el Artículo 41 de la Ley Contra el Delito de Lavado de Activos, adecuado a la organización, estructura, recursos y complejidad de sus operaciones el cual deberá ser presentado a la Comisión para su aprobación.

Asimismo, revisarán periódicamente la eficacia de su programa de cumplimiento, a fin de identificar sus deficiencias o necesidades de modificación derivadas de cambios en la legislación hondureña, reglamentos o políticas respectivas.

Las sociedades remesadoras de dinero, serán responsables del cumplimiento por parte de sus agentes de la regulación vigente aplicable a las operaciones de remesas y prevención del lavado de activos.

Con el objetivo que las familias hagan el mejor uso posible de los recursos económicos la CNBS mediante Resolución No.1768/12-11-2012 aprobó las (República de Honduras, Normas para el Fortalecimiento de la Transparencia, la Cultura Financiera y Atención al Usuario Financiero en las Instituciones Supervisadas, 2012) donde define y obliga a las instituciones supervisadas lo siguiente:

- a) Artículo No. 3 definición; Educación Financiera: Procesos por el cual los usuarios financieros e inversionistas mejoran su entendimiento sobre productos y/o servicios financieros, conceptos y riesgos a través de la información, instrucción y/o consejos objetivos, desarrollan las habilidades y confianza para volverse más conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades para tomar decisiones informadas, para conocer dónde acudir para obtener ayuda, y para tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero.
- b) Artículo No. 7 numeral 9 obligaciones de las instituciones supervisadas: Desarrollar e implementar programas y campañas de educación financiera sobre los diferentes productos y servicios que prestan, que permitan difundir en forma objetiva las obligaciones y derechos de los usuarios financieros, las condiciones y características de los servicios y productos que prestan, así como los diferentes mecanismos y procedimientos para la protección de los derechos de éstos.

Debido a la obligación que tienen las instituciones supervisadas de desarrollar e implementar programas y campañas de educación financiera, algunos Bancos ya lo han implementado en sus páginas web como ser:

- a) Banco Atlántida, S.A. (Bancatlan)
- b) Banco de Occidente, S.A. (Bancocci)
- c) Banco de los Trabajadores, S.A. (Bancotrab)
- d) Banco Continental, S.A. (Bancon)
- e) Banco Financiera Centroamericana, S.A. (Ficensa)
- f) Banco del País, S.A. (Banpaís)
- g) Banco Financiera Comercial Hondureña, S.A. (Ficohsa)
- h) Banco Lafise Honduras, S.A. (Lafise)
- i) Banco Davivienda Honduras, S.A. (Davivienda)
- j) Banco Promerica, S.A. (Promerica)
- k) Banco de Desarrollo Rural, S.A. (Banrural)
- l) Banco Azteca de Honduras, S.A. (Banco Azteca)
- m) Banco Popular, S.A. (Banco popular)
- n) Banco de América Central Honduras, S.A. (Bac Honduras)

Catorce Bancos tienen en sus páginas web conceptos básicos de educación financiera y los procedimientos para interponer reclamos ante la misma institución y ante la CNBS, algunos de ellos tienen mejor desarrollado su portal de educación financiera informando a los usuarios los beneficios que le brinda el producto y las consecuencias en caso del mal uso; a excepción de Banco de Honduras, S.A., y Banco Hondureño del Café, S.A.

En cuanto a las Sociedades Remesadoras de Dinero:

- a) Correo y Remesas Electrónicas, S.A. (Corelsa)
- b) Servigiros Remesadora, S.A. (Servigiros)
- c) Remesas Giros latinos, S.A. (Giros Latinos)
- d) Remesadora Centroamericana, S.A. (Remesadora Centroamericana)
- e) Ficohsa Remesas, S.A. (Ficohsa Remesas)
- f) Remesadora El Hermano Lejano Express, S.A. (Remesadora EHLEXSA)

No tienen en sus páginas web ningún portal de educación financiera, sin embargo CORELSA pública ciertos aspectos importantes que contribuyen a la educación financiera como

ser tarifarios, instrucciones para enviar y recibir remesas, promociones que tienen la institución así como el proceso para interponer un reclamo.

### 2.1.3 ANÁLISIS INTERNO

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros, en el 2011 realizó el lanzamiento de una “Campaña de Educación Financiera” misma que cuenta con el patrocinio del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y la contraparte de la CNBS. El objetivo general del proyecto es incrementar la transparencia del sistema financiero, la protección de los derechos de los usuarios de servicios financieros y micro financieros y la cultura financiera en Honduras. (Ramírez, Irías, 2013, p. 8)

(República de Honduras, Normas para el Fortalecimiento de la Transparencia, la Cultura Financiera y Atención al Usuario Financiero en las Instituciones Supervisadas, 2012) la Comisión Nacional de Bancos y Seguros mediante Resolución No.1768/12-11-2012 aprobó dichas normas. En el Artículo No. 7, numeral 9, obliga a las instituciones supervisadas a desarrollar e implementar programas y campañas de educación financiera sobre los diferentes productos y servicios que prestan, así como los diferentes mecanismos y procedimientos para la protección de los derechos de éstos.

A pesar que la CNBS y algunas instituciones del sistema financiero han hecho esfuerzos para realizar Campañas de Educación Financiera, el uso de las remesas no es el adecuado, debido que la mayor parte se destinan para consumo, es por lo cual se debe trabajar de manera ardua y constante con el objetivo que el usuario de remesas refuerce sus conocimientos financieros y pueda tener una mejor perspectiva de cómo hacer rendir sus ingresos.

Como producto de los esfuerzos que realiza la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, destaca la campaña masiva por medios de telefonía celular en la que brindan consejos en materia de educación financiera a usuarios en toda Honduras, programas de televisión en vivo donde los usuarios pueden hacer sus consultas. Adicionalmente desarrollaron talleres de educación financiera, charlas educativas, distribuyen folletos educativos y también contestan preguntas en las redes sociales como ser Facebook y Twitter.

## 2.2 TEORÍAS

### 2.2.1 IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN HONDURAS

La educación financiera en Honduras es un tema de mucha importancia, ya que la misma permite al usuario financiero tener un mejor panorama de todos los productos financieros con los

que cuenta el sistema financiero, la CNBS ejecuta diversas campañas de educación financiera con la finalidad que el usuario financiero esté al tanto de sus derechos y obligaciones, obteniendo como resultados la transparencia en los servicios.

Sin embargo no han existido campañas agresivas que permitan orientar de manera específica a los receptores de remesas, al buen uso de las mismas, por lo cual se deben buscar medidas que permitan educar a los receptores, lo cual traería un beneficio a nivel de país, debido que las personas mejorarían su calidad de vida al tener hábitos como el ahorro y la inversión y en cuanto a la economía la misma se volvería más dinámica ya que el flujo de remesas no solo sería destinado en gran porcentaje al consumo, sino que se podrían establecer condiciones para crear microempresas.

Se deben observar experiencias en otros países como ser El Salvador, quien cuenta con la Asociación Salvadoreña de Educación Financiera (ASEFIN), la cual ha tenido bastante experiencia por el trabajo realizado en lo relativo al uso productivo de las remesa familiares.

Las personas emprendedoras muestran la disposición de tomar riesgos con ideas nuevas e innovadoras para generar nuevos productos o servicios, pero para lograr el emprendimiento es necesario que mejoren su entendimiento sobre productos y servicios financieros para tomar decisiones informadas, debido a que en algún momento van necesitar productos financieros como ser; préstamos, cuentas de cheques, garantías bancarias, cartas de crédito y otros para fortalecer sus negocios.

La bancarización en las personas que reciben remesas es importante ya que sus remesas serían acreditadas en una cuenta de ahorros y los beneficiarios solamente retiran el efectivo necesario y estos saldos residuales de varias cuentas sirven para que el Banco lo pueda prestar a otros clientes que se dedican a actividades productivas y esto contribuye a dinamizar la economía.

Las instituciones financieras juegan un papel importante ya que los costos disminuyen considerablemente, a través de la existencia de los intermediarios financieros. Por ejemplo, los costos en que incurriría un prestamista al intentar evaluar la situación financiera de una empresa, los intereses de sus administradores y condiciones actuales y futuras de la economía.

### 2.2.2 CONCEPTUALIZACIÓN

Para efectos de entendimiento del presente documento, es necesario definir de manera clara los conceptos de remesas, educación financiera y productos del sistema financiero entre otros.

**(República de Honduras, Reglamento para la autorización y funcionamiento de las Sociedades Remesadoras de Dinero, 2009) la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, mediante resolución No.1719/17-11-2009 define los conceptos siguientes:**

**Agente (Captador o Pagador):** Con independencia del nombre con que se le designe, será agente la persona natural o jurídica que envíe o que reciba transferencias de remesas en representación de una sociedad remesadora de dinero. El agente captador recibe el dinero y las instrucciones del ordenante y el agente pagador entrega el dinero al beneficiario de la remesa.

**Beneficiario:** Persona a favor de la cual se remiten los fondos que envía el ordenante.

**Ciente:** Persona natural o jurídica con la que la sociedad remesadora de dinero establece de manera ocasional, o permanente, el servicio de transferencia de remesas.

**Lavado de activos:** Actividad encaminada a legitimar ingresos o activos provenientes de actividades ilícitas carentes de fundamento económico o de soporte legal para su posesión.

**Ordenante o Remitente:** Persona que remite fondos a través de una sociedad remesadora de dinero, a una persona beneficiaria.

**Remesa:** Cualquier orden de pago consistente en efectivo, giro, cheques, giro personal o cualquier otra forma de transferencia de dinero, incluyendo las transferencias de dinero por medios electrónicos, cable, teléfono o por cualquier otro medio disponible que realiza una sociedad remesadora de dinero a solicitud del ordenante, para ser entregados al beneficiario designado por el mismo.



**Transacción Atípica:** Aquellas cuya cuantía, características y periodicidad, no guardan relación con la actividad económica del cliente o no tienen un fundamento legal evidente.

**Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, (2010) define en su Glosario de Remesas los conceptos siguientes:**

**Bancarización:** Servicios bancarios minoristas a los cuales el cliente puede obtener acceso por medio del teléfono, televisor o computadora personal; que sirven de enlace con el centro informático de la institución.

**Canales de remesas:** Métodos para efectuar remesas, incluyendo a los bancos, servicios de transferencia de dinero, uniones de crédito, envío de cheques o efectivo por correo o remesas de bolsillo.

**Canales informales de remesas:** Concepto inexacto que se refiere a la transferencia de fondos a través de fronteras sin intermediación institucional (por ejemplo, hawala, envío de cheques de bolsillo, envío de dinero en manos de amigos o parientes).

**Institución financiera:** Categoría de entidades dedicadas a los servicios financieros, cuya definición depende de las autoridades nacionales, y que además de los bancos incluye las cooperativas, asociaciones de ahorro y préstamo, las instituciones de micro finanzas, las agencias de cambio y empresas de servicios monetarios, y otros según el país.

**Pago:** Transferencia del pagador como un derecho de cobro monetario a una parte que sea aceptable por el beneficiario. Normalmente dicho derecho adopta la forma de efectivo o de depósitos mantenidos en una institución bancaria o en un banco central.

**Pagador:** Agente o entidad que distribuye los fondos al beneficiario en el país destinatario.

**Plataforma:** En los servicios de remesas, una plataforma incluye programas de computadora aplicados para apoyar la seguridad, documentación y cumplimiento con el reglamento, los servicios al cliente y otros aspectos del producto de remesas.

**Remesas Familiares:** Envíos de dinero que realizan los emigrantes que radican en otro país, dirigidos a sus familiares en el país de origen.

**Remesas Informales:** Transferencia de fondos a través de fronteras sin intermediación institucional.

**Tarjeta de débito:** Tarjeta por medio de la cual las compras del titular se cargan directamente a sus fondos en una cuenta bancaria. (A veces puede combinarse con otra función, por ejemplo, la de una tarjeta de efectivo o la tarjeta para garantizar cheques).

**Tarjeta de crédito:** Una tarjeta que indica que se le ha otorgado una línea de crédito al titular de la misma y, que le permite realizar compras o extraer efectivo hasta el límite previamente acordado.

**Otros autores definen los conceptos siguientes:**

**Ahorro:** En sentido económico, exceso del ingreso sobre el gasto. Es una previsión en relación con el porvenir, está muy relacionado con la abstinencia, que es el aplazamiento del goce. Evitar consumo presente por consumo futuro. Entre los factores que propician el ahorro se encuentra el nivel de la renta, la importancia del patrimonio, el tipo de interés el nivel de precios, la presión fiscal y el clima social. (Viana y Pineda, sf)

**Educación Financiera:** Procesos por el cual los usuarios financieros e inversionistas mejoran su entendimiento sobre productos y/o servicios financieros, conceptos y riesgos a través de la información, instrucción y/o consejos objetivos, desarrollan las habilidades y confianza para volverse más conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades para tomar decisiones informadas, para conocer dónde acudir para obtener ayuda, y para tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero (Comisión Nacional de Bancos y Seguros, 2012).

**Inversión:** Flujo de bienes que se incorpora anualmente al acervo de capital productivo de la economía. (Viana y Pineda, sf)

**Presupuesto Familiar:** Es un instrumento de previsión y anticipación que se elabora a partir de los ingresos y de los gastos. Una vez realizado el presupuesto, podremos ir comprobando si las previsiones se cumplen, es decir, si lo estamos gestionando bien y se cumplen nuestros objetivos, o si hay desviaciones y las podemos corregir. (Viana y Pineda, sf)

**Emprendimiento:** Se trata del efecto de emprender, un verbo que hace referencia a llevar una obra o un negocio. El emprendimiento suele ser un proyecto que se desarrolla con esfuerzo y haciendo frente a diversas dificultades, con la resolución de llegar a un determinado punto. (Diccionario de la Real Academia Española, sf)

**Remesa Internacional:** Se definen como pagos transfronterizos entre dos individuos por un valor relativamente reducido. En la práctica, se trata de pagos normalmente periódicos realizados por trabajadores inmigrantes (por ejemplo, envíos mensuales de dinero a sus familias residentes en los países de origen). Por sencillez, en el informe se emplea la expresión “transferencia de remesas” (es decir, se supone que la transferencia tiene ámbito internacional). (Geithner& Klein, 2007, p. 7)

**Remesa Local:** Las remesas locales tienen lugar, por ejemplo, cuando se producen migraciones desde áreas rurales a zonas urbanas dentro de un mismo país. Con independencia de la modalidad de remesa considerada, las cuestiones que giran en torno a ellas son básicamente semejantes. (Geithner& Klein, 2007, p. 7)

**Remesa en Especie:** Envíos de bienes a familiares o amistades en Honduras también constituyen remesas. (Banco Central de Honduras, 2014, p. 6)

## CAPÍTULO III. METODOLOGÍA

El presente capítulo plantea la metodología de investigación, la cual presenta el método y enfoque utilizado en el desarrollo del tema, diseño de la investigación, población, muestra, técnica de investigación y las fuentes de información que nos permiten conocer cuál es el conocimiento que tienen las personas que reciben remesas sobre la educación financiera.

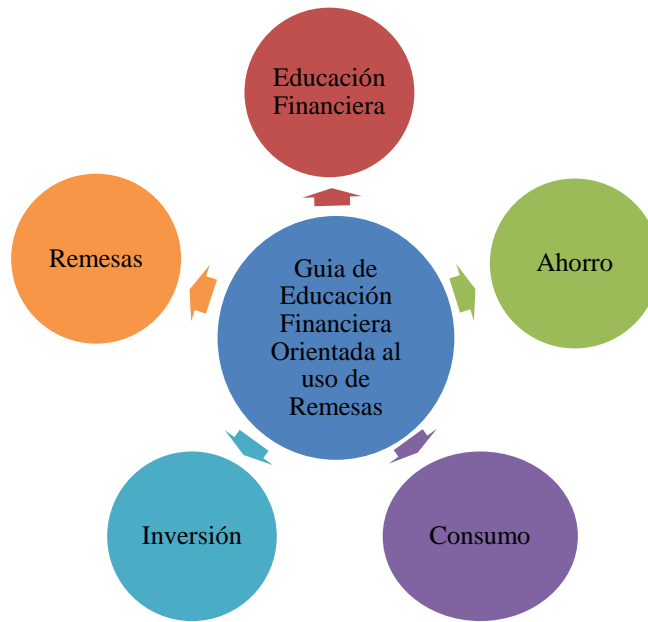
### 3.1 CONGRUENCIA METODOLÓGICA

Con la congruencia metodológica se pretende dar a conocer y corroborar la relación entre las partes del planteamiento del problema y la metodología a implementar

Para una mayor comprensión del tema investigado se presenta la siguiente tabla y figura:

**Tabla 2. Matriz de Congruencia Metodológica**

Titulo	Problema	Preguntas de Investigación	Objetivo		Variables	
			General	Específico	Independiente	Dependiente
La importancia de La Educación Financiera en el uso de las remesas	¿Sería factible lograr un cambio en la cultura financiera de la población de honduras, para el manejo eficiente de las remesas?	¿Cuál sería la alternativa más factible para implementar una guía de educación financiera relacionada con el uso adecuado de las remesas en Honduras?	Contribuir a concientizar a la población económicamente activa, respecto al uso adecuado de las remesas, a través de una guía de educación financiera con el objeto de dotar de conocimientos financieros a la población que recibe remesas y a los que potencialmente puedan recibirlas.	Identificar factores que potencien el conocimiento sobre adecuado uso de las remesas.	Consumo	Guía de Educación Financiera, orientada al uso adecuado de las remesas.
		¿Qué factores limitan o potencian el nivel de conocimiento sobre el uso adecuado de las remesas en la población hondureña?		Analizar el conocimiento que tiene la población hondureña sobre el beneficio de las remesas en el desarrollo de la economía nacional.	Ahorro	
		¿Conoce la población hondureña el beneficio que tienen las remesas en el desarrollo económico nacional?		Definir propuestas para mejorar la educación financiera en la población hondureña respecto al uso adecuado de las remesas.	Inversión	
		¿Qué se debería proponer para mejorar la conducta financiera en la población hondureña respecto al uso adecuado de las remesas?		Proponer la implementación de una guía de educación financiera orientada al uso adecuado de las remesas en Honduras.	Remesas Educación Financiera	



**Figura 7. Variables de estudio**

### 3.1.1 DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LAS VARIABLES

En la presente investigación se pretende analizar las diferentes alternativas para la implementación de una Guía de Educación Financiera con el objeto de dotar de conocimientos financieros a la población que recibe remesas y a los que potencialmente pueden recibirlas, a través de mejores prácticas que lleve a mejorar la administración del dinero.

Para llevar a cabo lo antes descrito, es necesario concientizar a la población hondureña sobre la importancia del uso adecuado de las remesas en relación a su economía, ya que en la actualidad el mayor porcentaje de los flujos de remesas son orientados al consumo. De igual manera es indispensable analizar la normativa vigente emitida por CNBS, orientada a la educación financiera, esto con el objetivo de tener un mejor panorama de todo lo relacionado a educación financiera orientado al uso adecuado de las remesas.

En la siguiente tabla se dan a conocer las distintas variables a analizar con su respectiva definición conceptual y operacional, asimismo se determinan sus dimensiones, indicadores, escalas de medición y unidades de categoría:

**Tabla 3. Operacionalización de las Variables**

Variable Independiente	Definición		Dimensión	Indicador	Unidades (Categorías)	Escala
	Conceptual	Operacional				
Consumo	Es cuando los ingresos que percibe cada persona se destinan de manera exclusiva al gasto, volviéndose totalmente improductivo.	Determinar si la población hondureña es altamente consumista.	Instituciones autorizadas y supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros para efectuar pagos/envíos de remesas y otros sujetos no supervisados.	Determinar si las personas conocen sus necesidades básicas o esenciales.	Si	1
					No	2
Ahorro	Guardar dinero con el objetivo de prever cualquier necesidad que se pueda presentar en el futuro	Determinar el conocimiento que tiene la población acerca del ahorro.	Instituciones autorizadas y supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros para efectuar pagos/envíos de remesas y otros sujetos no supervisados.	Determinar que limitantes ha tenido para ahorrar	Gasta más de lo que percibe	1
					Alto costo de vida	2
					No elabora un presupuesto	3
Inversión	Refiriéndose a dinero, implica utilizarlos en productos financieros, que perciban un beneficio futuro.	Determinar el conocimiento que tiene la población acerca de la inversión.	Instituciones autorizadas y supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros para efectuar pagos/envíos de remesas y otros sujetos no supervisados.	Determinar que le imposibilita invertir	No cuenta con capital	1
					Riesgo a perder el dinero	2
					Desconoce en que invertir el dinero	3
Remesas	Cualquier orden de pago consistente en efectivo, giro, cheques, giro personal o cualquier otra forma de transferencia de dinero, incluyendo las transferencias de dinero por medios electrónicos, cable, teléfono o por cualquier otro medio disponible que realiza una sociedad remesadora de dinero a solicitud del ordenante, para ser entregados al beneficiario designado por el mismo.	Análisis y medición de los conocimientos en remesas.	Instituciones autorizadas y supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros para efectuar pagos/envíos de remesas y otros sujetos no supervisados.	Determinar el conocimiento sobre la importancia de las remesas en la economía nacional	Contribuyen en la sostenibilidad de la economía	1
					Son la principal fuente de divisas para el país	2
					Tipo de Cambio, Producto Interno Bruto (PIB)	3
Educación Financiera	Es el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos	Análisis y medición de los conocimientos en educación financiera.	Población Hondureña	Determinar sobre que temas le gustaría recibir educación financiera	Presupuesto familiar	1
					Ahorro	2
					Inversión	3
					Consumo	4
					Préstamos bancarios	5
					Tarjetas de créditos	6
					Consumo	7

Las variables independientes a estudiar, son las expuestas en la tabla anterior.

La primer variable consiste en el consumo, la que según Keynes (1992) citado por Morettini, (2002) afirma: “El consumo depende fundamentalmente del ingreso y que si bien existen determinantes, estos no poseen relevancia suficiente” (p.1)

Asimismo afirmó que los hombres están dispuestos, por regla general y en promedio, a aumentar su consumo a medida que su ingreso crece, aunque no tanto como el crecimiento de su ingreso, lo cual podemos confirmar de manera clara en base a los datos proporcionados por la encuesta sobre remesas que elabora el Banco Central de Honduras quien indica en base a la encuesta elaborada en agosto 2014, que el 73.2% de las remesas son destinadas al consumo.

El consumo es un factor determinante en las sociedades ya que el mismo dinamiza la economía de un país, sin embargo puede tener implicaciones negativas a nivel personal, lo cual se ve reflejado de manera clara en que si una persona gasta más de lo que percibe tiende a presentar déficit, por lo cual se considera que la educación financiera es uno de los factores clave en concientizar al usuario de remesas, sobre el adecuado uso de las mismas.

La educación financiera no elimina de manera absoluta el consumo, pero si tiende a reducirlo y crea conciencia en los usuarios, ya que les permite dotarse de conocimientos para la mejor toma de decisiones, las cuales deben ir acorde a sus capacidades de pago, tomando en consideración que debemos gastar el dinero en aspectos que realmente sean necesarios.

La segunda variable es el ahorro que desempeña un papel sumamente importante en la economía de cada persona, debido que el mismo es utilizado como un contingente al momento de afrontar cualquier crisis que se presente (deudas, enfermedades, accidentes, etc.), tomando en consideración que para crear la cultura del ahorro se requiere de una previsión y planificación previa, es ahí donde se observa que si las personas tuviesen una educación financiera orientada al uso adecuado de las remesas, podrían utilizar estas últimas de manera correcta al tener sus ahorros y afrontar cualquier crisis que se presente y en el mejor de los casos ahorrar para alcanzar las metas y objetivos que tengan trazados.

La tercera variable inversión, implica volver productivas las remesas recibidas, lo cual únicamente se logrará teniendo una cultura del ahorro, efectuando los análisis respectivos de ingresos y gastos que incurridos en el lapso de un período determinado. Si bien es cierto en base a los datos que muestra la encuesta sobre remesas realizada por el Banco Central de Honduras (agosto 2014), las personas promedio reciben US\$375.73 de manera mensual, lo cual no es una suma de dinero tan alta, sin embargo sabiendo utilizar de manera eficiente dichos dineros, se podrían crear las condiciones que potencien una micro o pequeña empresa.

Por último tenemos a las variables remesas y educación financiera las cuales desempeñan un papel fundamental en el presente estudio, debido que el ingreso por remesas que las familias perciben son el sustento de su vida diaria, asimismo la educación financiera es de gran utilidad a las personas que reciben remesas, ya que les permite tener conocimiento sobre los diferentes productos y servicios que ofrece el sistema financiero.

Por lo cual en base a la información antes descrita, se pretende crear una guía de educación financiera orientada al uso adecuado de las remesas, dotando de conocimientos financieros a la población que recibe remesas y a los que potencialmente pueden recibirlas, para con ello concientizarlos del uso eficiente del dinero.

### 3.1.2 HIPÓTESIS

#### 3.1.2.1 Hipótesis de Investigación

H<sub>1</sub>: El uso adecuado de las remesas en el territorio hondureño, se ve afectado de manera directa por la falta de educación financiera.

#### 3.1.2.2 Hipótesis Nula

H<sub>n</sub>: El uso adecuado de las remesas en el territorio hondureño, no se ve afectado de manera directa por la falta de educación financiera.



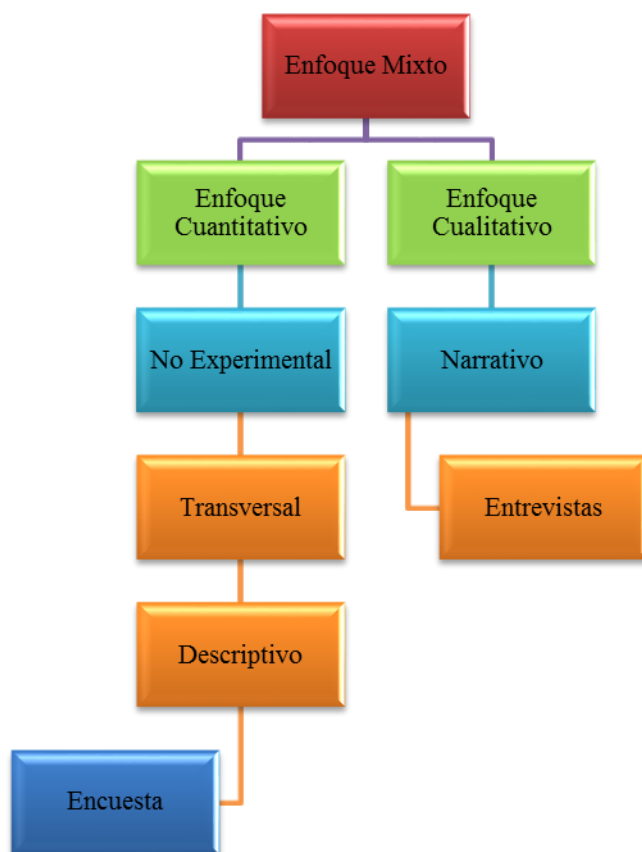
### 3.1.2.3 Hipótesis Alternativa

H<sub>n</sub>: El uso adecuado de las remesas en el territorio hondureño, se ve afectado indirectamente por la falta de educación financiera.

## 3.2 ENFOQUE Y MÉTODOS

El enfoque utilizado en el desarrollo de la presente investigación “Importancia de la Educación Financiera en Uso de las Remesas”, es mixto con predominancia cuantitativa, ya que el investigador se enfoca en ser lo más objetivo posible, debido que se elaboran una serie de investigaciones, recolecciones y análisis de datos cuantitativos y cualitativos, permitiendo entender de manera más clara la importancia de la educación financiera en el uso adecuado de las remesas, basándose en las experiencias de los participantes que intervienen en todo lo relacionado con remesas (Receptores, Comisión Nacional de Bancos y Seguros, Sociedades Remesadoras de Dinero y Banco Central de Honduras).

Por lo anterior el alcance de la investigación es de carácter descriptivo, ya que describe la situación actual de la educación financiera orientada al uso adecuado de las remesas, especificando cuáles son sus características actuales, de igual forma pretende verificar que tan asociadas están las variables, asimismo se plantea un proceso deductivo ya que inicialmente se indica la teoría existente sobre la educación financiera orientada al uso de las remesas para posteriormente establecer hipótesis a las cuales se les da respuesta, dichas hipótesis planteadas son el pilar del enfoque cuantitativo implementado. Se plantea un proceso inductivo ya que se describen las experiencias de los participantes en el mercado de remesas, dichas experiencias fueron descritas mediante las entrevistas realizadas.



**Figura 8. Enfoque y Métodos**

**Métodos aplicados:**

**Deductivo:** “Utiliza la lógica o razonamiento deductivo, que comienza con la teoría y de ésta se derivan expresiones lógicas denominadas hipótesis que el investigador busca someter a prueba” (Hernández, Fernández y Baptista, 2010, p. 7).

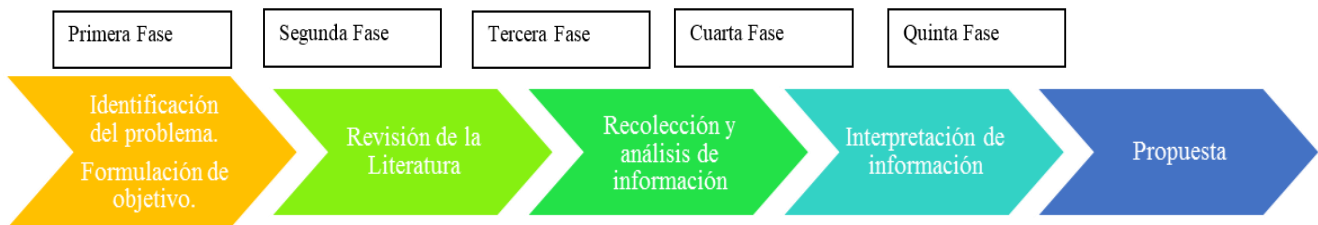
**Inductivo:** “Explorar y describir, y luego generar perspectivas teóricas, van de lo particular a lo general” (Hernández, Fernández y Baptista, 2010, p. 8).

**Descriptivo:** “Son útiles para mostrar con precisión los ángulos o dimensiones de un fenómeno, suceso, comunidad, contexto, o situación” (Hernández, Fernández y Baptista, 2010, p. 103).

**Analítico:** “Camino para llegar a un resultado mediante la descomposición de un fenómeno en sus elementos consecutivos” (Lopera, Ramírez, Zuluaga, y Ortiz, 2010, p. 17).

### 3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación refleja un diseño no experimental, debido a que no existe una manipulación deliberada de las variables y se analizan únicamente los resultados obtenidos de la información recabada, asimismo se plantea un diseño narrativo debido a que el investigador describe y analiza las opiniones emitidas por los participantes que intervienen en todo lo relacionado con remesas.



**Figura 9. Diseño de investigación**

- **Primera Fase: Definición del problema de investigación.**

Identificación del problema así como sus antecedentes, elaboración de preguntas de investigación y objetivos que nos permiten brindar propuestas para resolver el problema planteado.

- **Segunda Fase: Revisión de la literatura**

Es fundamental efectuar una revisión detallada de la literatura del tema investigado, esto con el objetivo de tener un buen fundamento, basados en experiencias internacionales y nacionales.

- **Tercera Fase: Recolección y análisis de información**

Se recolecta y analiza la información de las diversas fuentes, relacionadas con el problema planteado, lo que genera mayor comprensión y dinamismo al momento de interpretar la información.

- **Cuarta Fase: Interpretación de información**

Se interpreta la información recolectada mediante las herramientas y técnicas utilizadas, lo cual genera las posibles soluciones al problema planteado.

- **Quinta Fase: Propuesta**

Se define cuál es la propuesta más adecuada para lograr solventar el problema planteado.

### 3.3.1 POBLACIÓN

El presente estudio se realizó mediante una investigación de campo, concentrándose en la población hondureña, la cual asciende a 8,555,070; dirigido a individuos (Hombre/Mujer) que perciben remesas, realizando encuestas en una Sociedad Remesadora de Dinero. (Instituto Nacional de Estadísticas (INE), 2013)

### 3.3.2 MUESTRA

En Honduras al cierre del año 2013, la población total ascendía a 8, 555,070 de la cual el 79.03% está en edad de trabajar. La Población Económicamente Activa (PEA) representa el 42.42% del total nacional, la cual está dividida en área urbana que representa el 52.69% y el restante 47.31% lo representa las personas del área rural. (Instituto Nacional de Estadísticas (INE), 2013)

Para llevar a cabo el análisis de la encuesta sobre la evaluación de conocimientos sobre educación financiera de las personas que reciben remesas, se consideró la población hondureña 8,555,070 (Cifras al cierre de 2013), quienes constituyen nuestros usuarios potenciales.

- Población: 8,555,070
- Muestra: 384

La población fue obtenida mediante información del Instituto Nacional de Estadística INE, misma que se detalla a continuación:

**Tabla 4. Población Hondureña Total en el año 2013**

<b>Población y Empleo</b>		
<b>NOMBRE DE LOS INDICADORES</b>	<b>UNIDAD DE MEDIDA</b>	<b>AÑO 2013</b>
Población Total	No. De personas	8,555,070
Población Urbana	No. De personas	4,507,369
Población Rural	No. De personas	4,047,703
Crecimiento Poblacional	%	1.99
Población Económicamente Activa (PEA)	No. De personas	3,628,732
Población en Edad de Trabajar	No. De personas	6,760,948
Tasa de Desempleo Abierto	%	3.60
Tasa de Subempleo Visible	%	11.70

Instituto Nacional de Estadística (INE).

La muestra fue calculada mediante la fórmula siguiente:

**Ecuación 1. Cálculo de la Muestra**

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

**Fuente:** Herrera, (s. f.)

Dónde:

N = Total de la población 8, 555,070

Z $\alpha$  = 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 5.001%)

$$n = \frac{8,555,070 \cdot (1.96)^2 \cdot (0.5) \cdot (0.5)}{(0.05)^2 \cdot (8,555,070 - 1) + (1.96)^2 \cdot (0.5) \cdot (0.5)} = 384$$

Con estos datos obtuvimos un resultado de 384 encuestas por aplicar a nivel nacional; sin embargo, se decidió tomar el criterio de aplicarla únicamente en Tegucigalpa, debido a limitantes relacionadas con el tiempo y traslado de una ciudad a otra.

### 3.4 INSTRUMENTOS Y TÉCNICAS APLICADAS

#### 3.4.1 INSTRUMENTOS

Para la recolección de datos que nos permita determinar cuáles son las áreas de interés y los medios por el cual la población le gustaría recibir educación financiera se utilizó un cuestionario en el cual los receptores o posibles usuarios de remesas dieron a conocer sus respuestas.

#### 3.4.2 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, así como a los participantes en el mercado de remesas.

Se utilizó un “muestreo no probabilístico o propositivo, guiado por uno o varios fines más que por técnicas estadísticas que buscan representatividad” (Hernández, Fernández y Baptista, 2010, p. 580).

## 3.5 FUENTES DE INFORMACIÓN

### 3.5.1 FUENTES PRIMARIAS

Las fuentes primarias utilizadas en la presente investigación fueron la encuesta aplicada a las personas receptoras de remesas, esto con el objetivo de recolectar datos sobre los conocimientos que tiene la población sobre educación financiera, asimismo se aplicaron entrevistas a los participantes en la supervisión de las sociedades remesadoras de dinero.

### 3.5.2 FUENTES SECUNDARIAS

Con respecto a las fuentes secundarias utilizadas en la presente investigación, se analizaron informes sobre temas relacionados con remesas y educación financiera, tesis sobre remesas y otros documentos relacionados con el tema, los cuales fueron de gran aporte a la investigación además se consultaron fuentes como informes técnicos de instituciones privadas, documentos oficiales de instituciones públicas, libros electrónicos y físicos, que fueron fundamentales en la investigación.

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

El presente capítulo tiene como objetivo, analizar la información obtenida en el cuestionario y las entrevistas realizadas, mismas que han servido de insumos para conocer la situación actual del tema de estudio, se elaboraron cuadros, conteniendo la respectiva frecuencia absoluta y porcentual; seguidamente se muestran los datos a través de gráficos de pastel y gráficos de barras; con el fin de lograr mejor explicación y representatividad de los resultados al final en cada gráfico se colocaron los respectivos comentarios relacionados a la educación financiera y al uso adecuado de las remesas.

### **4.1 RESULTADOS Y ANÁLISIS DE LAS ENCUESTAS Y ENTREVISTAS**

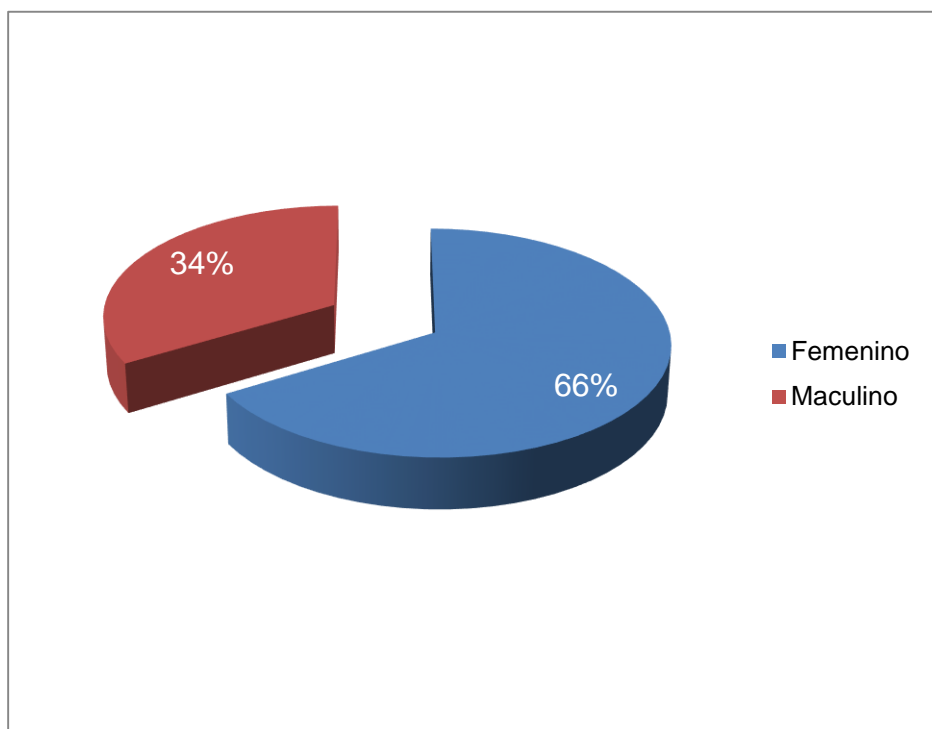
En la presente investigación se efectuaron encuestas a los receptores de remesas, esto con el objetivo de recolectar datos importantes que permitan dar mayor profundidad al presente estudio, dichas encuestas fueron aplicadas en una Sociedad Remesadora de Dinero, por lo cual se consideran datos de primera mano, de igual manera se desarrollaron cuatro tipos de entrevistas, en la cual intervienen los distintos participantes en el mercado de remesas, (Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), Banco Central de Honduras (BCH), Sociedades Remesadoras de Dinero, y beneficiarios de remesas), cada entrevista tiene un alcance diferente, que nos permite tener un punto de vista de cada participante, con el objetivo de determinar si existe congruencia en lo manifestado por cada uno.



#### 4.1.1 REMESAS

**Tabla 5. Género de las personas encuestadas**

Genero del encuestado	Total
Femenino	255
Masculino	129
Total	384

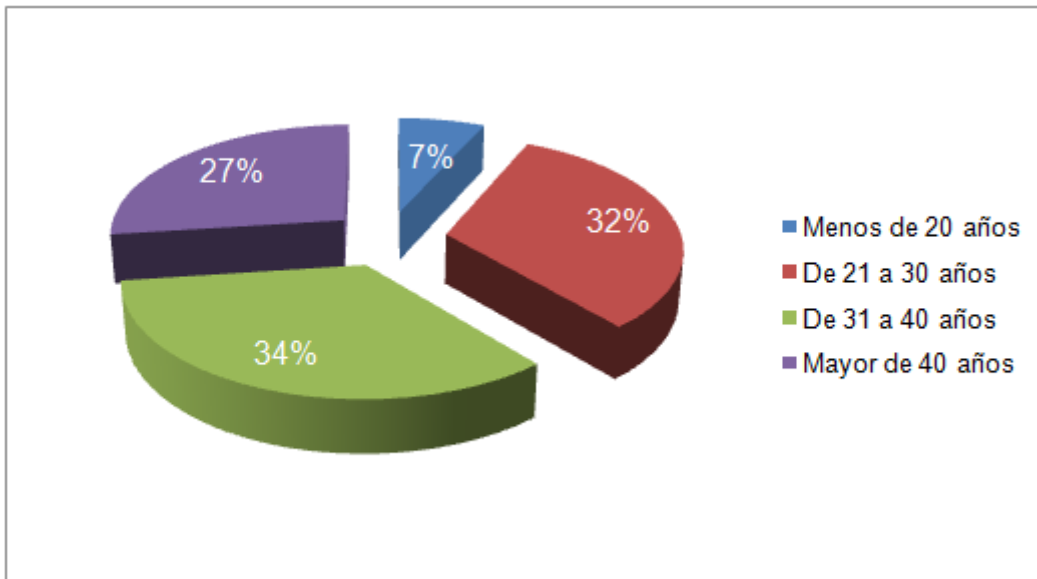


**Figura 10. Género de las personas encuestadas**

De las 384 personas encuestadas el 66% pertenecen al sexo femenino y 34% al sexo masculino, lo que refleja que dos terceras partes de los encuestados corresponden al sexo femenino, lo cual nos puede indicar que la mayoría de las personas radicadas en el extranjero son del género masculino, quienes son los que más frecuentemente emigran, buscando una mejor vida para su familia, sin embargo al momento que un miembro de la familia emigra se genera una desintegración familiar lo cual trae consigo problemas que afectan a la sociedad en general. La emigración en nuestro país se le atribuye en gran medida a la falta de oportunidades de trabajo y remuneraciones bajas.

**Tabla 6. Rango de edad de las personas encuestadas**

Edad	Total	Porcentaje
Menos de 20 años	26	7%
De 21 a 30 años	123	32%
De 31 a 40 años	131	34%
Mayor de 40 años	104	27%
<b>Total</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

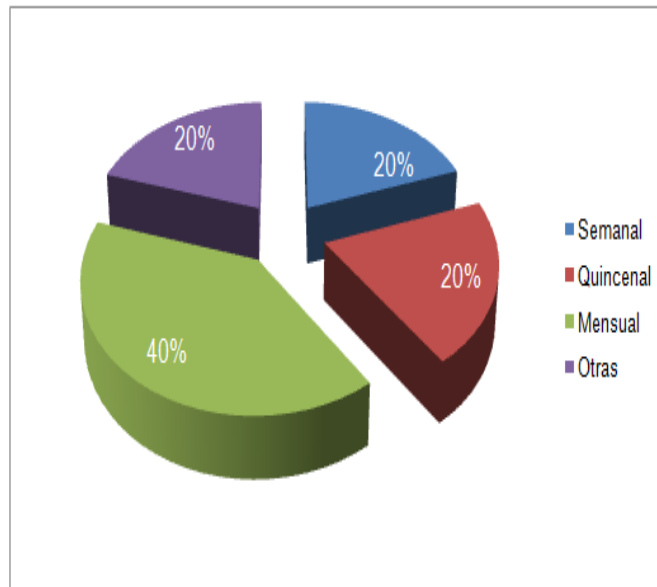


**Figura 11. Rango de edad de las personas encuestadas**

Con respecto al rango de edad, del total de 384 personas encuestadas el 34% de las personas encuestadas posee edades de entre 31 a 40 años, seguido del 32% que posee edades entre 21 a 30 años, el 27% de las personas encuestados son mayores de 40 años y 7% son menores de 20 años, lo que indica que las dos terceras partes está en el rango de 21 a 40 años que son parte de la población económicamente activa, las cuales por su edad son personas relativamente maduras, mismas que con una educación financiera adecuada pueden ir tomando conciencia de la importancia del uso adecuado de las remesas en la economía personal y nacional.

**Tabla 7. Frecuencia recepción de remesas**

Frecuencia	Total
Semanal	76
Quincenal	78
Mensual	152
Otras	78
Total	384

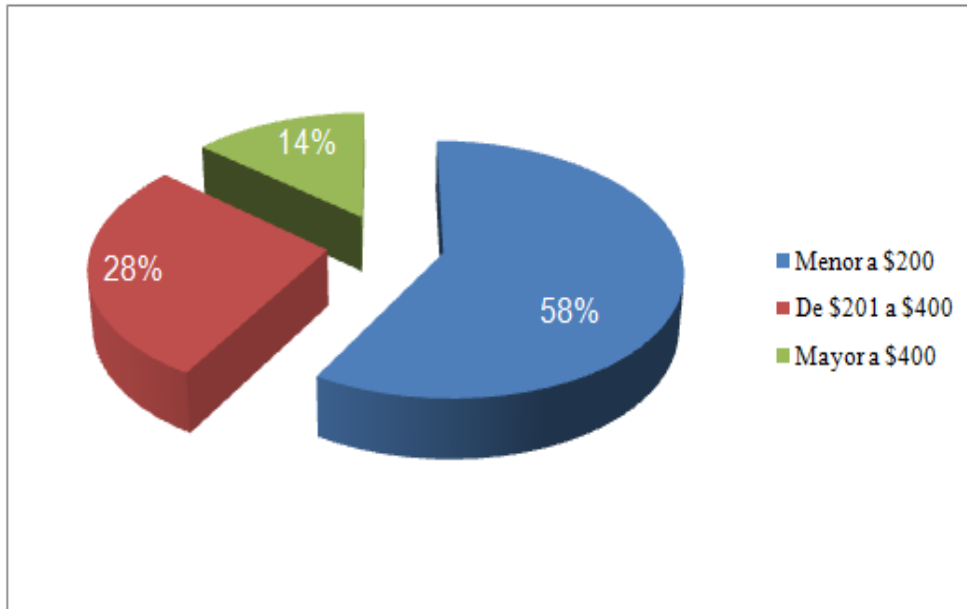


**Figura 12. Frecuencia recepción de remesas**

Se consultó a los encuestados, cada cuanto reciben remesas, de las 384 personas encuestadas el 40% de las personas reciben remesas mensualmente, seguido del 20% de las personas que los reciben quincenalmente y otro 20% de las personas lo recibe semanalmente, siendo la mayor frecuencia mensualmente, lo cual se le puede atribuir a que los costos de envío resultan altos para el remitente, es por lo que prefieren hacerlo mensualmente. De acuerdo a información proporcionada por las instituciones remesadoras, el costo porcentual de la comisión que paga el que envía la remesa sobre el valor de la misma se encuentra entre 8.0% y 14.0% por montos hasta US \$100.0; de 3.3% a 6.0% por montos hasta US\$ 300.0 y entre 2.4% for y 6.9% por montos superiores. (Banco Central de Honduras, 2007)

**Tabla 8. Monto de remesas**

<b>Monto</b>	<b>Total</b>
Menor a US\$200	224
De US\$201 a US\$400	107
Mayor a US\$400	53
<b>Total</b>	<b>384</b>



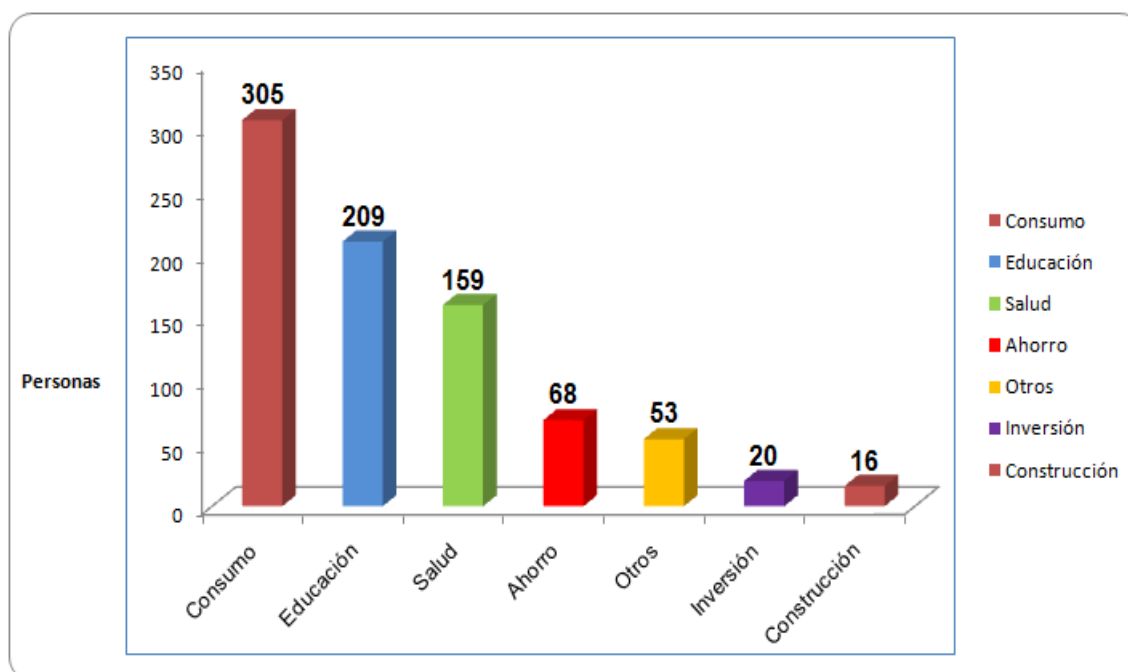
**Figura 13. Monto de remesas**

Se consultó a los encuestados que cuanto es el monto aproximado de remesas que recibe, de las 384 personas encuestadas se determinó que el 58% de las personas reciben menos de \$200 en remesas, seguido del 28% que recibe entre \$201 y \$400 mientras que tan solo el 14% de las personas reciben montos arriba de \$400, siendo menos de \$200 el valor que más se recibe considerando que la mayoría de las personas que emigran a otros países especialmente a Estados Unidos de América son personas que van a desempeñarse en cargos no tan bien remunerados, adicional a ello tienen que pagar el sustento en el país de residencia.

#### 4.1.2 REMESAS Y CONSUMO

**Tabla 9. Utilización de las remesas**

Concepto	Total	Porcentaje
Consumo	305	79%
Educación	209	54%
Salud	159	41%
Ahorro	68	18%
Otros	53	14%
Inversión	20	5%
Construcción	16	4%
<b>Total</b>	<b>830</b>	

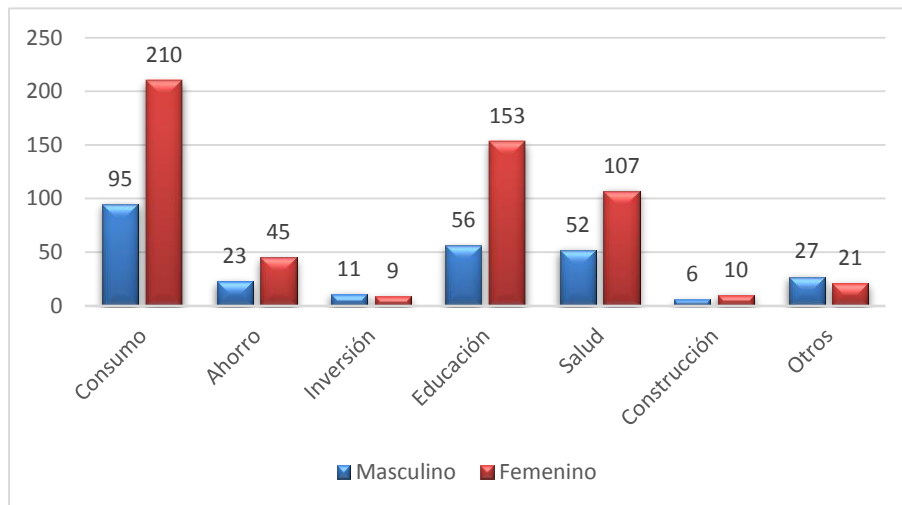


**Figura 14. Utilización de las remesas**

Según la encuesta realizada a 384 personas se determinó que las remesas son utilizadas en tres principales rubros como ser: consumo, educación y salud, debido que la mayoría de las personas reciben menos de US\$200 mensuales, los cuales utilizan para el sustento diario.

**Tabla 10. Utilización de las remesas según el género**

Utilización de la remesa	Género del encuestado		Total
	Masculino	Femenino	
Consumo	95	210	305
Ahorro	23	45	68
Inversión	11	9	20
Educación	56	153	209
Salud	52	107	159
Construcción	6	10	16
Otros	27	21	48
<b>Total</b>	<b>129</b>	<b>255</b>	<b>384</b>



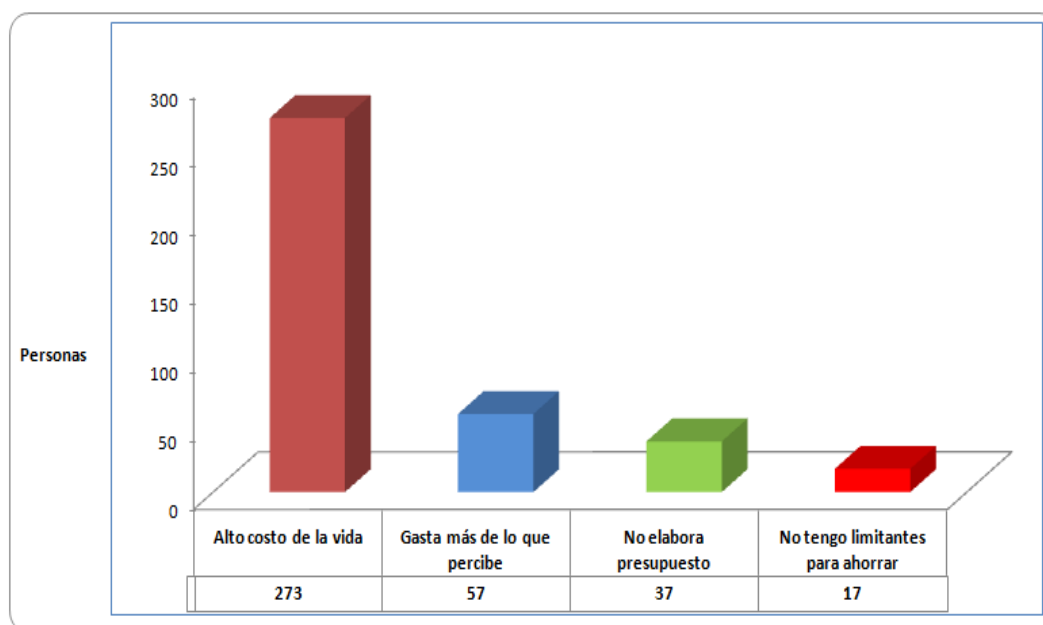
**Figura 15. Utilización de las remesas según el género**

Según la encuesta realizada a 384 personas se determinó que un 82.35% del total de 255 mujeres encuestadas destinan sus remesas al consumo, asimismo 73.64% del total de 129 hombres encuestados destinan sus remesas al consumo, lo que refleja una tendencia que la mujer suele ser más consumista que el hombre. De acuerdo al análisis anterior, se observa que la mujer destina las remesas en tres rubros importantes como ser: consumo, educación y salud los cuáles son básicos para la subsistencia y superación familiar, dentro del consumo se incluye la alimentación que no es un consumo suntuario si no de primera necesidad; mientras tanto que el hombre gasta en otras cosas que no necesariamente son alimentación.

### 4.1.3 REMESAS Y AHORRO

**Tabla 11. Impedimento para ahorrar**

Concepto	Total	Porcentaje
Alto costo de la vida	273	71%
Gasta más de lo que percibe	57	15%
No elabora presupuesto	37	10%
No tengo limitantes para ahorrar	17	4%
<b>Total</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>



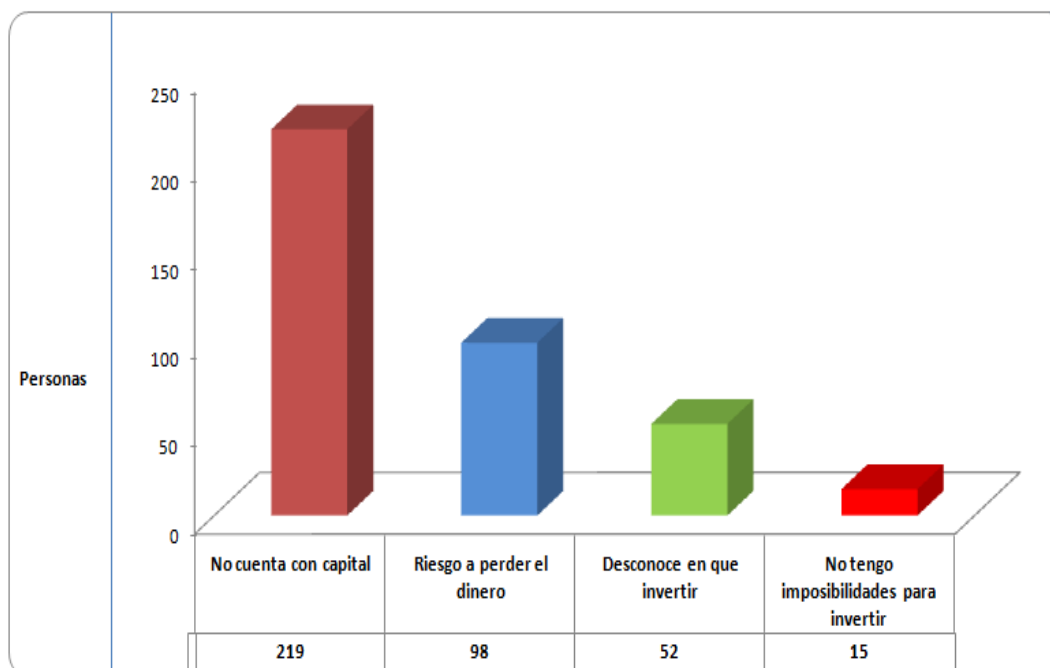
**Figura 16. Impedimento para ahorrar**

En cuanto a la pregunta ¿qué le impide ahorrar? de las 384 personas encuestadas, el 71% contestó el alto costo de la vida y en menor escala las otras categorías. En este análisis se evidencia que los encuestados casi no ahorran porque reciben menos de \$200 mensuales y solo les ajusta para cubrir sus necesidades básicas.

#### 4.1.4 REMESAS E INVERSIÓN

**Tabla 12. Impedimento para invertir**

Concepto	Total	Porcentaje
No cuenta con capital	219	57%
Riesgo a perder el dinero	98	26%
Desconoce en qué invertir	52	14%
No tengo imposibilidades para invertir	15	4%
<b>Total</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>



**Figura 17. Impedimento para invertir**

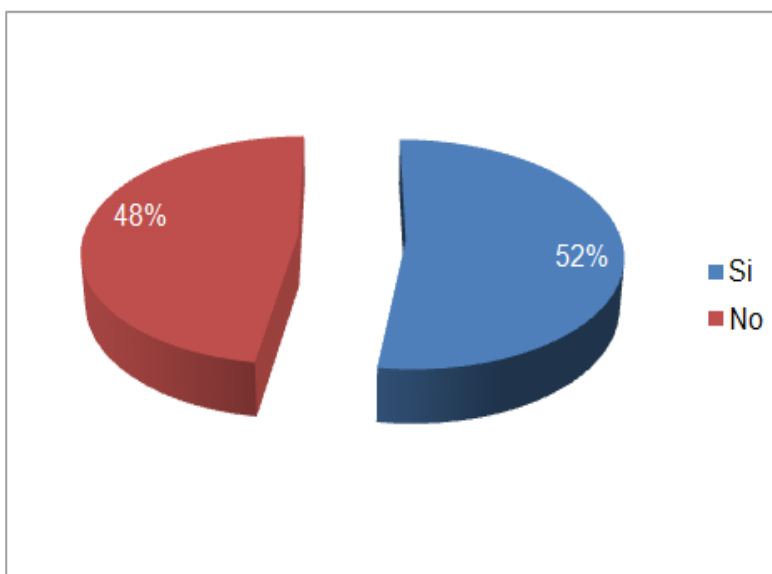
En cuanto a la pregunta ¿qué le impide invertir? de las 384 personas encuestadas, el 57% contestó que no cuenta con capital y en menor escala el riesgo a perder el dinero y desconocimiento en que invertir. En este análisis se evidencia que ciertos encuestados no invierten por desconocimiento de los productos financieros, lo que se puede lograr con educación financiera a las personas que reciben remesas.



#### 4.1.5 REMESAS Y EDUCACIÓN FINANCIERA

**Tabla 13. Cuenta con productos financieros**

Cuenta con Productos Financieros	Total
Si	201
No	183
<b>Total</b>	<b>384</b>

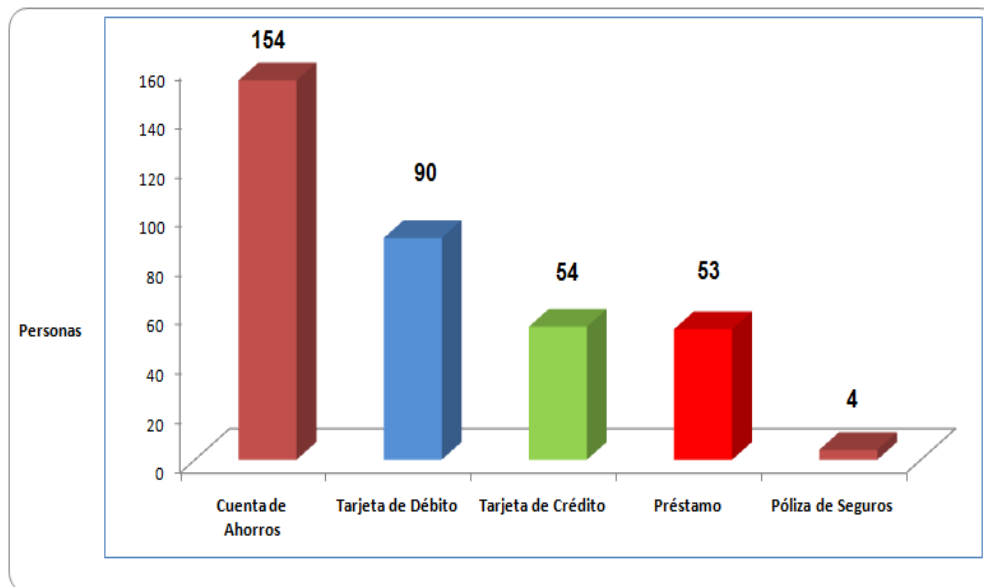


**Figura 18. Cuenta con productos financieros**

De acuerdo a la encuesta realizada a 384 personas, el 52% manifiestan tener un producto financiero y el 48% no tienen, lo que significa que estas personas no cuentan con cuentas bancarias y hábitos de ahorro, siendo este último independiente del monto de remesas recibidas, mismo que se puede ir creando de manera gradual, es por lo cual se requiere que las instituciones pagadoras de remesas realicen algún tipo de campaña relacionada con la educación financiera orientada al uso adecuado de las remesas.

**Tabla 14. Productos financieros**

Productos Financieros	Total	Porcentaje
Cuenta de Ahorros	154	77%
Tarjeta de Débito	90	45%
Tarjeta de Crédito	54	27%
Préstamo	53	26%
Póliza de Seguros	4	2%
<b>Total</b>	<b>355</b>	

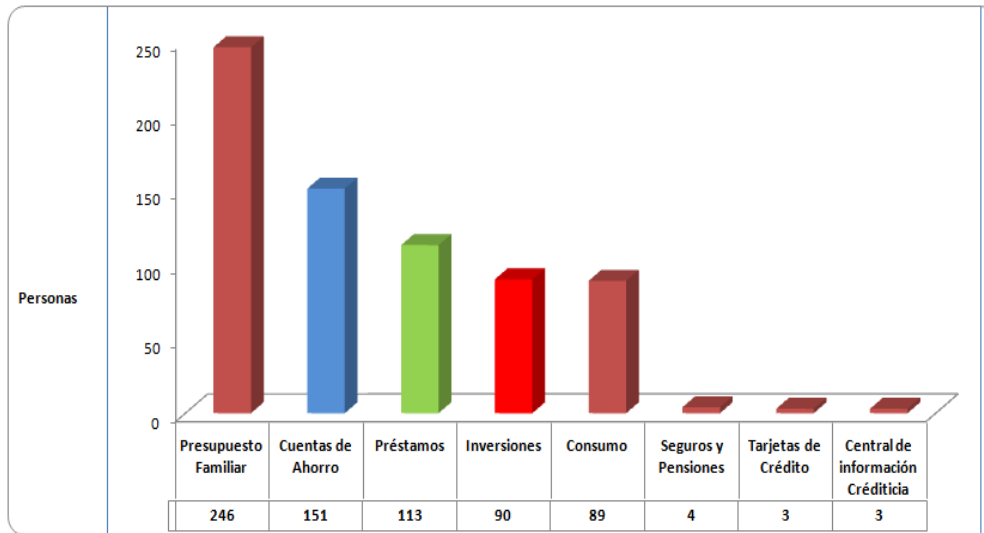


**Figura 19. Productos financieros**

De las 201 personas que contestaron que si tenían algún producto financiero, se determinó que el 77% de ellas tienen una cuenta de ahorros y el 45% tienen una tarjeta de débito y los demás productos son poco utilizados, usualmente cuando las remesas son pagadas en los bancos comerciales estos le ofrecen una cuenta de ahorros y también la tarjeta de débito para que pueda realizar sus retiros en cajeros automáticos. Como se observa en el análisis no toda persona que tiene una cuenta de ahorros cuenta con tarjeta de débito por desconocimiento al uso.

**Tabla 15. Temas a recibir de educación financiera**

Concepto	Total	Porcentaje
Presupuesto Familiar	246	64%
Cuentas de Ahorro	151	39%
Préstamos	113	29%
Inversiones	90	23%
Consumo	89	23%
Seguros y Pensiones	4	1%
Tarjetas de Crédito	3	1%
Central de información Crediticia	3	1%
<b>Total</b>	<b>699</b>	

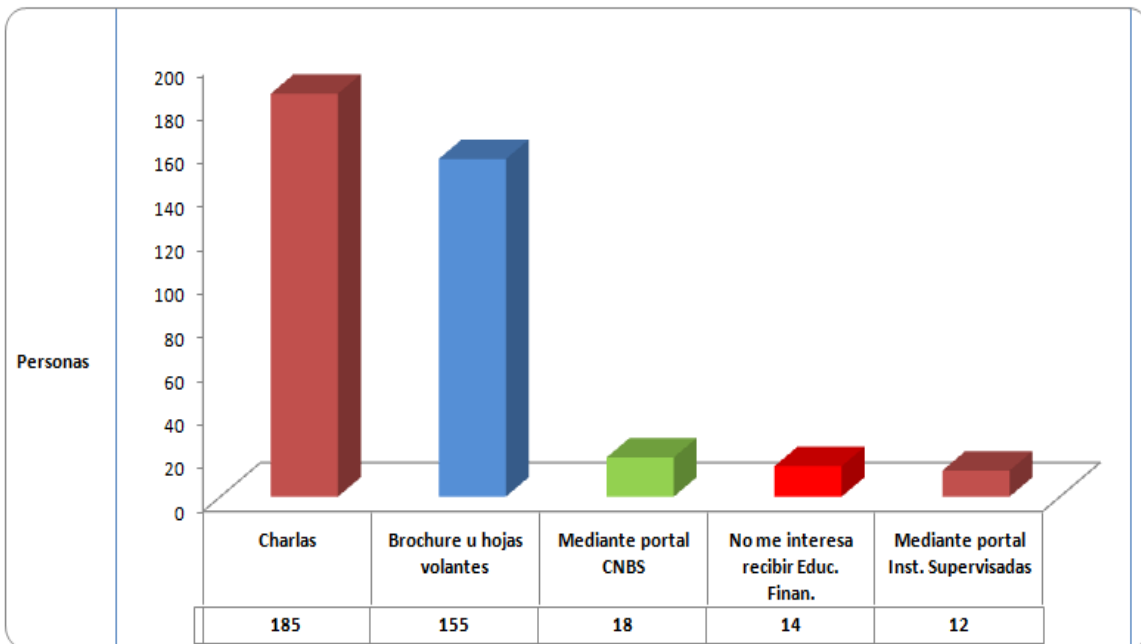


**Figura 20. Temas a recibir educación financiera**

De acuerdo a la pregunta en que tema le gustaría recibir educación financiera, de las 384 personas encuestadas, el 64% manifestó que les gustaría recibir información sobre presupuesto familiar y en menor medida en cuentas de ahorro, préstamos, inversiones y consumo, determinándose que hay un claro desconocimiento en el tema de seguros y pensiones, tarjetas de crédito y central de información crediticia.

**Tabla 16. Medios en que le gustaría recibir educación financiera**

Concepto	Total	Porcentaje
Charlas	185	48%
Brochure u hojas volantes	155	40%
Mediante portal CNBS	18	5%
No me interesa recibir Educ. Finan.	14	4%
Mediante portal Inst. Supervisadas	12	3%
<b>Total</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

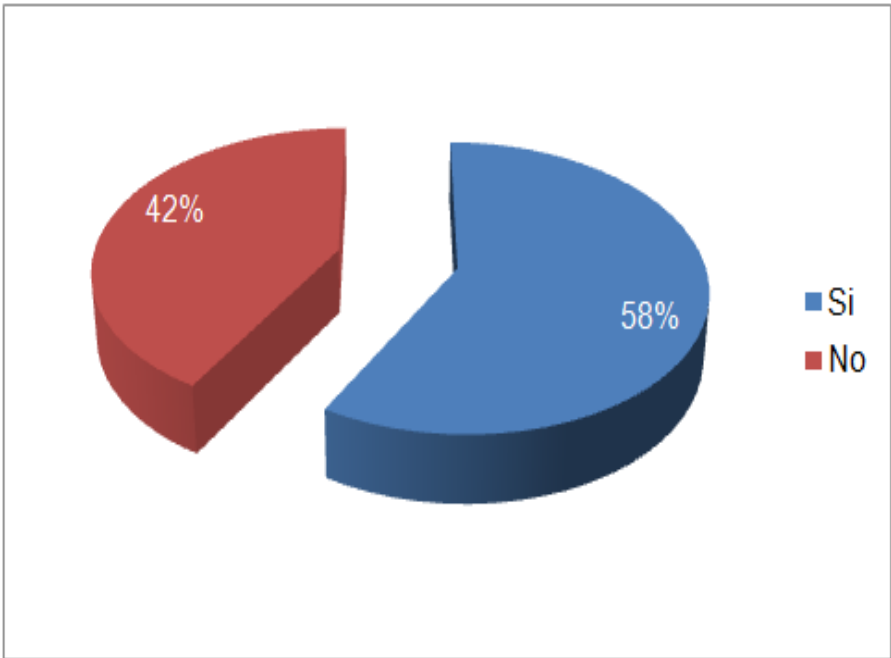


**Figura 21. Medio en que le gustaría recibir educación financiera**

El medio preferido para recibir educación financiera de las 384 personas encuestadas, son las charlas, las cuales corresponde a un 48%, seguido del 40% por medio de brochure u hojas volantes y en menor porcentaje por medio de portales. Esto nos indica que el 48% de las personas que reciben remesas no tienen ningún producto financiero por desconocimiento al sistema financiero.

**Tabla 17. Conoce los beneficios de las remesas**

Sabe cuál es el beneficio de las remesas	Total
Si	224
No	160
<b>Total</b>	<b>384</b>

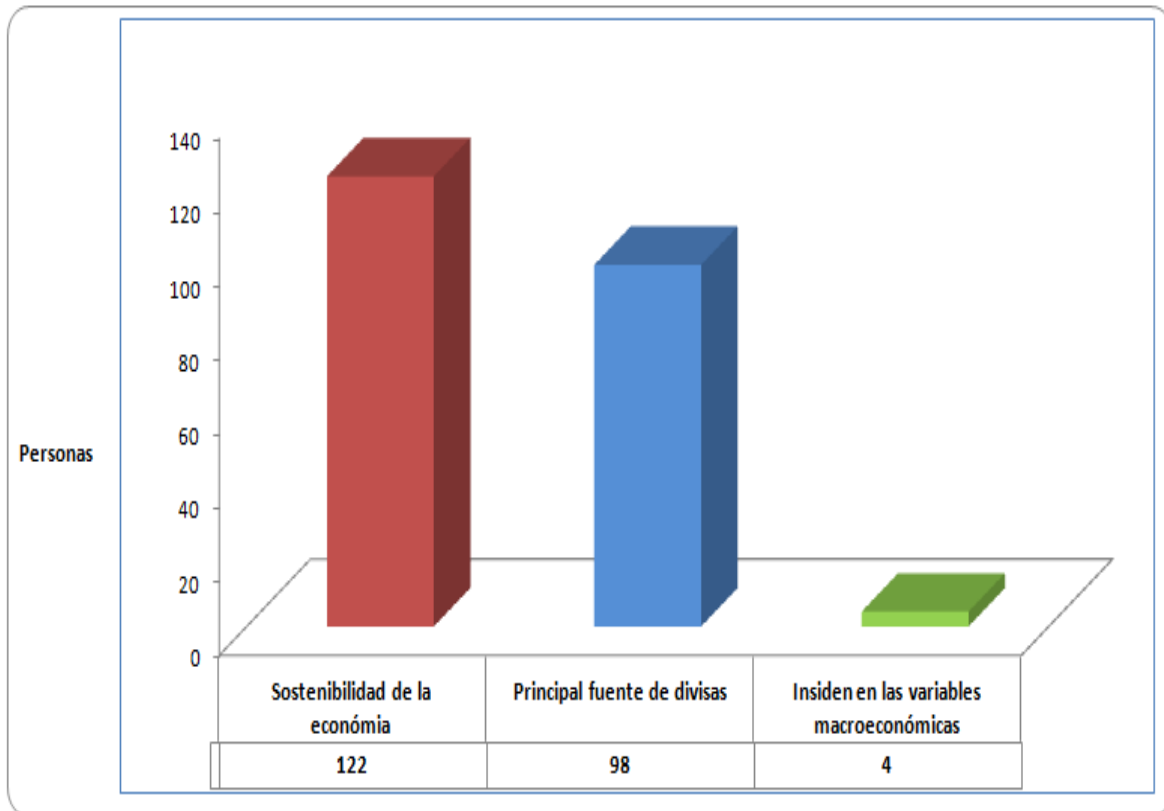


**Figura 22. Conoce los beneficios de las remesas**

De las 384 personas encuestadas, el 42% manifiestan que no conocen los beneficios de las remesas. Este porcentaje es similar al porcentaje del 58% de las personas que no tienen ningún producto en el sistema financiero, por lo cual el gobierno, ente supervisor e instituciones encargadas de pagar y enviar remesas deben desarrollar campañas para hacer conciencia de la importancia de este tema.

**Tabla 18. Beneficios de las remesas**

Concepto	Total	Porcentaje
Sostenibilidad de la economía	122	54%
Principal fuente de divisas	98	44%
Inciden en las variables macroeconómicas	4	2%
<b>Total</b>	<b>224</b>	<b>100%</b>

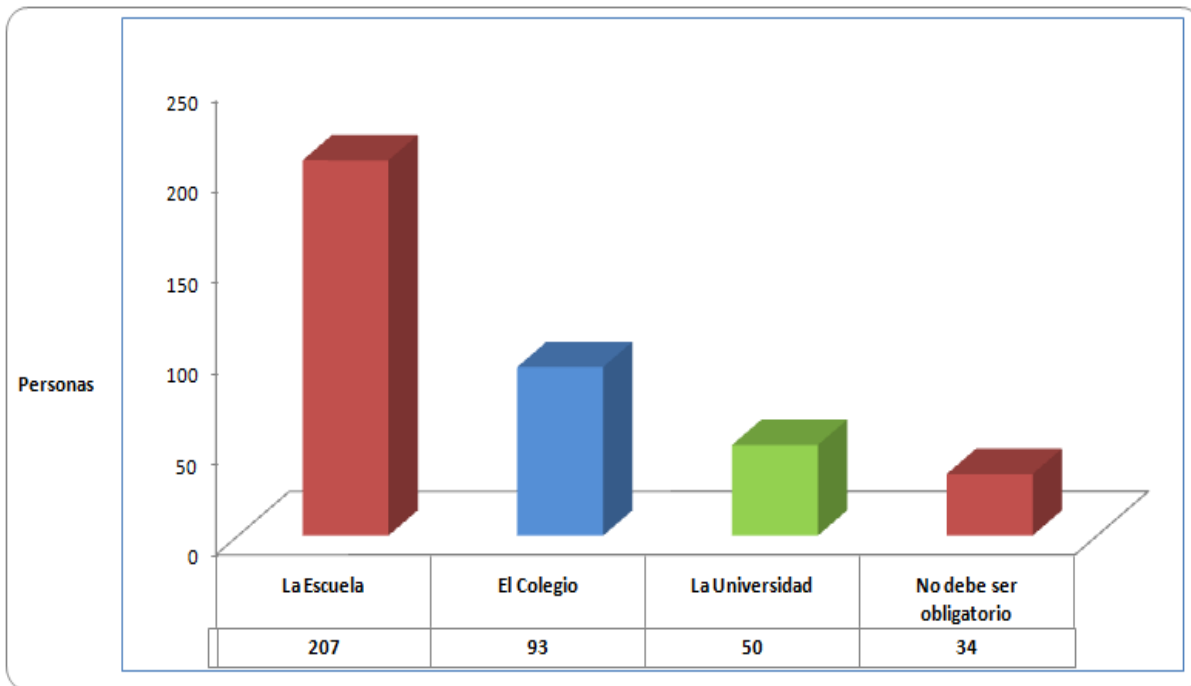


**Figura 23. Beneficios de las remesas**

De acuerdo a la pregunta si conoce cuales son los beneficios de las remesas, de las 224 personas que contestaron que si conocían, el 54% indican que sostienen la economía, seguido del 44% que manifiestan son la principal fuente de divisas, lo cual refleja una carencia de desconocimiento sobre aspectos económicos, ya que el 42% de la población desconoce la importancia de las remesas en la economía nacional.

**Tabla 19. En qué segmento del plan académico deberá ser incluido la educación financiera**

Concepto	Total	Porcentaje
La Escuela	207	54%
El Colegio	939	24%
La Universidad	50	13%
No debe ser obligatorio	34	9%
<b>Total</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>



**Figura 24. En qué segmentó del plan académico que debe ser incluido la educación financiera**

A la pregunta ¿cree usted que para mejorar la Educación Financiera en la población debería ser obligatorio incluir este tema en el plan académico? de las 384 personas, el 54% de los encuestados manifiestan que debe ser obligatorio desde la escuela, seguido de un 24% que desde el colegio y en menor porcentaje desde la Universidad y que no debe ser obligatorio, lo cual denota que la población en su consciente sabe que la educación financiera se debe recibir a temprana edad.

**Tabla 20. Datos estadísticos**

	Moda
Género del encuestado	Femenino
Edad del encuestado (Años)	>31 <40
Cuánto es el monto aproximado de remesas que recibe en U\$	< 200
Cada cuánto recibe remesas	Mensual

En el cuadro estadístico anterior, podemos apreciar que la mayoría de las personas que reciben remesas son del género femenino, mismas que están en una edad entre 31 y 40 años y el monto promedio de remesas que se recibe es menor a US\$200.00, es mensualmente.

## **ENTREVISTAS ENTRE PARTICIPANTES EN EL MERCADO DE REMESAS**

### **Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS):**

José María Sandoval Salina de la CNBS indica que la operatividad de las Sociedades Remesadoras de Dinero permite el desarrollo de una actividad importante para la economía de la población al derramar recursos económicos sobre muchos sectores de la economía nacional, siendo los estratos bajos los más beneficiados, asimismo considera que las Sociedades Remesadoras de Dinero brindan en cierta medida educación financiera que permite orientar a sus usuarios, estando estos últimos en disponibilidad de recibir educación financiera ya que la misma abre puertas con mejores beneficios, tales como la bancarización y la forma de hacer un reclamo, derivado de la no conformidad por servicios que le brinda una institución financiera.

### **Banco Central de Honduras (BCH):**

Evelia de Jesús Hernández Urbina del Banco Central de Honduras manifestó que no cuenta con campañas de concientización propiamente para la población que recibe remesas, pero si una comunicación fluida, continua y transparente de la situación económica del país lo cual es fundamental para la toma de decisiones personales y empresariales; no obstante, dichas iniciativas han sido impulsadas por el Gobierno de la República por medio del programa de “Remesas Solidarias” desarrollado por la Secretaría de Desarrollo Social, Secretaría de



Relaciones Exteriores y con el apoyo del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD).

Asimismo el Banco Central de Honduras indica que los ingresos por remesas familiares totales se contabilizan en la Balanza Cambiaria, elaborada por el Departamento Internacional del BCH, este registro incluye la compra y venta de divisas en el sistema financiero nacional. Para complementar este dato y su inclusión en la Balanza de Pagos, el Departamento de Estadísticas Macroeconómicas del Banco Central de Honduras realiza las estimaciones de remesas que ingresan por canales informales como: viajeros, empresas courier, y remesas en especie.

El monto de remesas de fuentes informales es estimado con base en la información obtenida de la encuesta de “Remesas Familiares”, la cual se aplica semestralmente a los viajeros identificados como hondureños residentes en el exterior que salen del país utilizando los dos principales aeropuertos: Toncontín (Tegucigalpa) y Ramón Villeda Morales (San Pedro Sula), en épocas que coinciden con las vacaciones de fin de año y verano.

Según el Banco Central de Honduras, el flujo de remesas familiares es importante ya que son recursos externos que benefician la economía hondureña, tiene un impacto positivo en los agregados macroeconómicos al garantizar una fuente de divisas significativa que contribuye a fortalecer la posición externa del país. Asimismo, a nivel de los hogares receptores, las remesas representan un mayor ingreso disponible y por ende incrementa la capacidad de consumo, ahorro e inversión. En 2013, las remesas familiares representaron 16.7% respecto al Producto Interno Bruto (PIB).

### **Sociedad Remesadora de Dinero:**

Se le consultó a una Sociedad Remesadora de dinero si brinda todas las características del producto ofrecido, a lo cual manifestó:

La información que nosotros brindamos a los receptores en caso de consultarnos es la siguiente:

- Tarifas/Comisiones: No cobramos comisiones al receptor, las comisiones se le cobran a la sociedad remesadora radicada en el extranjero y varían dependiendo de la negociación.
- Tiempo de entrega: Confirmamos con las remesadoras más o menos cuanto tiempo se tardará en aparecer la remesa disponible.
- Características: Se le confirma al cliente que tipo de remesa es y donde la puede reclamar. Es decir si viene con instrucción para cobrar en ventanilla o crédito directo a la cuenta. Se confirma donde la puede reclamar, es decir en qué red de pagos.

En lo que respecta a la difusión de educación financiera manifestó que a ciertos clientes se les concientiza sobre el uso de la remesa e incentivamos la importancia de la bancarización de la remesa para crear el hábito del ahorro y la creación de un historial crediticio. La educación financiera se brinda en forma de charlas insitu en las empresas donde laboran estos clientes.

Para las Sociedades Remesadoras de Dinero la importancia de las remesas en la economía hondureña radica en que son el principal ingreso de divisas al país, permitiendo una estabilidad a la economía. Asimismo le brinda una oportunidad de mejoramiento a los receptores de remesas en el rubro de alimentación, salud, educación, entre otras.

### **Receptor o Beneficiario:**

En base a la entrevista sostenida con un beneficiario de remesas se determinó que la persona entrevistada cuenta con una educación media, quien manifiesta que las remesas la han beneficiado en gran medida, debido que gracias a las mismas ha podido efectuar la construcción de su casa e ir ahorrando una reducida cantidad de dinero.

## **4.2 EDUCACIÓN FINANCIERA Y OBJETIVOS**

La educación financiera es importante en el uso adecuado de las remesas, debido que les permite conocer la herramienta de elaborar un presupuesto familiar y de esta manera ajustar los gastos de acuerdo a los ingresos percibidos, con el objetivo de destinar un porcentaje de los

ingresos para el ahorro y con esto cubrir imprevistos o emergencias familiares, adicionalmente el ahorro es el inicio de una cultura para optar a otros productos y servicios que ofrece el sistema financiero como ser optar a un préstamo el cual mejoraría la calidad de vida de las personas porque están construyendo el patrimonio para sus hijos.

Lo ideal es que la población en general llegue a tener libertad financiera que se fundamenta sobre la base del tratamiento que se le asigna a los conceptos de ingreso, consumo, ahorro, inversión y rentabilidad. Ejemplo, si se tiene un ingreso y se consume menos de lo que se percibe, entonces se genera un ahorro; si el ahorro se invierte y por lo tanto se incrementa, entonces se tiene una rentabilidad y si ella es mayor que los consumos, se llega a una situación de libertad financiera.

De acuerdo a los resultados de la investigación el 42% de los encuestados no conocen los beneficios de las remesas, este porcentaje es similar que el 48% de las personas que no tienen ningún producto del sistema financiero, estos datos nos muestran que la población carece de educación financiera por lo que se deben desarrollar más campañas para hacer conciencia de la importancia de este tema.

Los resultados también nos indican que el 54% de los encuestados manifiestan que debe ser obligatorio desde la escuela, seguido con un 24% que desde el colegio y en menor porcentaje desde la Universidad y que no debe ser obligatorio, lo cual denota que la población encuestada reconoció su debilidad en la educación financiera.

Estos resultados coinciden con el principio y buenas prácticas de educación financiera y la toma de conciencia en esa materia, destacados por Barsallo (2005), citado por Bac Credomatic (2008) que la educación financiera debería iniciarse en la escuela para que las personas sean educadas lo más temprano posible.

Según los resultados de la encuesta el 64% desea recibir educación financiera en presupuesto familiar y en la guía que se propone que está orientada al uso adecuado de las remesas en Honduras, se incluye el tema del presupuesto familiar indicando los pasos a seguir para su elaboración y ejemplos del mismo.

### 4.3 COMPROBACIÓN DE LAS HIPÓTESIS

H<sub>1</sub>: El uso adecuado de las remesas en el territorio hondureño, se ve afectado de manera directa por la falta de educación financiera.

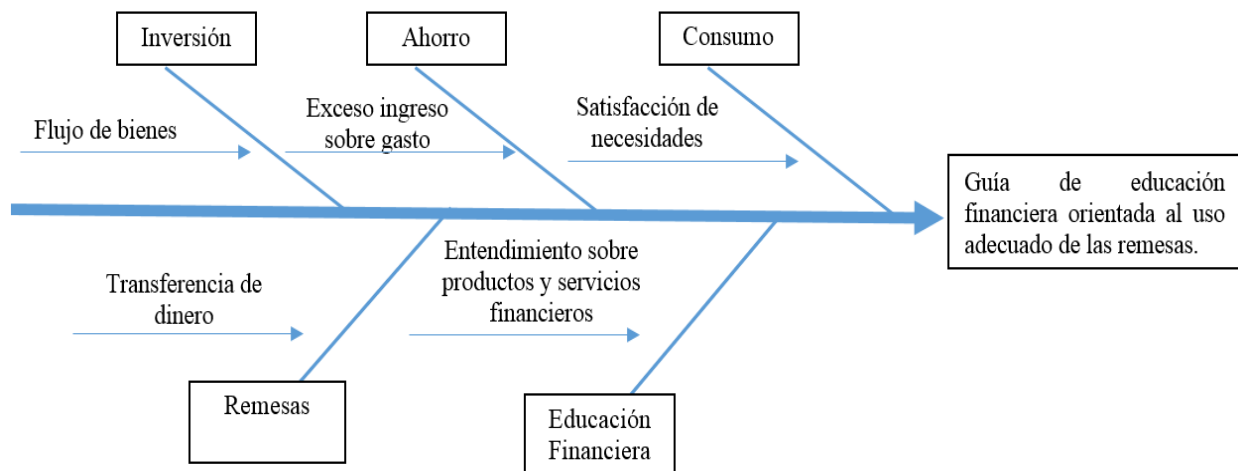
El 48% de los encuestados no poseen ningún producto o servicio financiero, esto nos indica la escasa educación financiera, prefieren no tener ni una cuenta de ahorro por desconocimientos de los productos.

H<sub>0</sub>: El uso adecuado de las remesas en el territorio hondureño, no se ve afectado de manera directa por la falta de educación financiera.

La conducta financiera de las personas que reciben remesas refleja cierta debilidad, lo cual lo observamos claramente en el alto consumismo que emplean con las remesas recibidas, por lo cual con independencia del monto recibido ya sea alto o bajo, se debe ir creando una cultura financiera, que le permita mejorar la administración de sus recursos.

H<sub>n</sub>: El uso adecuado de las remesas en el territorio hondureño, se ve afectado indirectamente por la falta de educación financiera.

De acuerdo a los resultados el 52% de los encuestados cuentan con algún producto del sistema financiero y al analizar cuál es el producto más utilizado se determinó que es la cuenta de ahorros, esto nos indica que la población tiene algún conocimiento en educación financiera pero no es suficiente como para asumir compromisos a largo plazo o servicios financieros con consecuencias financieras potencialmente significativas, como ser la compra de vivienda y la adquisición de planes de jubilación que generalmente son decisiones a largo plazo.



**Figura 25. Diagrama de Ishikawa (Causa y Efectos)**

## 6 M'S

1. **Materiales:** Los materiales a utilizar para la difusión de la guía educación financiera orientada al uso adecuado de las remesas son, brochures u hojas volantes, trífolios y videos.
2. **Mano de Obra:** Son las personas encargadas de impartir charlas y elaborar brochures, hojas volantes, trífolios y videos. Adicional a ello brindaran un seguimiento de la efectividad que tuvo la difusión de guía de educación financiera orientada al uso adecuado de las remesas.
3. **Equipos:** Sistemas de información e internet, computadoras e impresoras.
4. **Medio Ambiente:** Aceptación de los usuarios a recibir o no educación financiera.
5. **Medición:** Se efectuaran llamadas que permitan medir sobre la evolución e impacto de la educación financiera en las personas receptoras de remesas.
6. **Métodos:** Charlas, pantallas de televisión, periódicos, páginas web y revistas.

## CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

El presente capítulo tiene como objetivo, brindar de manera puntual la presentación deductiva que responda positivamente al problema planteado inicialmente, concluyendo que:

### 5.1 CONCLUSIONES

- 1) Dentro de las alternativas más factibles para la difusión de educación financiera orientada al uso adecuado de las remesas, se determinó que las charlas y hojas volantes son el canal más idóneo para transmitir información que permita a los usuarios de remesas, la concientización en el uso de las mismas, asimismo se dotarán de conocimientos financieros que les ayudarán a mejorar sus finanzas personales.
- 2) Los factores que potencian el nivel de conocimiento sobre el uso adecuado de las remesas en la población hondureña, es información relativa a conceptos como ser presupuesto familiar, cuentas de ahorros y préstamos de dinero, los cuales le permiten al usuario de remesas tener discernimiento sobre su situación financiera actual, adicional a ello le permite mejorar su calidad de vida, ya que van creando una cultura financiera en donde la persona tiende a adoptar el hábito del ahorro así como el de planificación previa al momento de efectuar un gasto.
- 3) En base a la encuesta implementada se determinó que el 42% de las personas encuestadas no conocen sobre los beneficios que tienen las remesas, porcentaje que es similar al 48% de las personas que no tienen ningún producto o servicio financiero, lo cual indica desconocimiento de los mismos, denotando una carencia sobre educación financiera a nivel general.
- 4) La conducta financiera de las personas que reciben remesas refleja cierta debilidad, lo cual lo observamos claramente en el alto consumismo que emplean con las remesas recibidas, por lo cual con independencia del monto recibido ya sea alto o bajo, se debe ir creando una cultura financiera, que le permita mejorar la administración de sus recursos.

## 5.2 RECOMENDACIONES

- 1) El ente regulador y las instituciones encargadas del pago y envío de remesas, deberían de adoptar mecanismos como ser charlas e impresiones de hojas volantes sobre educación financiera orientada al uso adecuado de las remesas, lo cual traería grandes beneficios para la población en general, ya que la misma se educaría y tendría mejores conocimientos financieros, permitiéndole mejorar la administración de sus recursos económicos.
- 2) Una vez que las personas adquieren conocimientos financieros, deben proceder a la implementación de los mismos, lo cual les permitirá manejar adecuadamente las remesas y por ende mejorar su calidad de vida, ya que analizarán su capacidad adquisitiva y evitarán adquirir productos o bienes suntuarios.
- 3) La Comisión Nacional de Bancos y Seguros y las instituciones encargadas de pagar y enviar remesas, deben establecer mecanismos o herramientas que le permitan al remitente y receptor de remesas mejorar su conducta financiera en lo que respecta al uso adecuado de las mismas, trayendo consigo grandes beneficios para la economía personal y nacional.
- 4) Implementar en todas las instituciones que pagan y envían remesas, una guía de educación financiera, orientada al uso adecuado de las remesas, la cual pretende dotar de conocimientos financieros a la población que recibe remesas y a los que potencialmente puedan recibirlas.

## **CAPÍTULO VI. APLICABILIDAD**

En el presente capítulo damos a conocer elementos que conforman la guía de educación financiera orientada al uso adecuado de remesas, la cual tiene como objetivo fundamental dotar de conocimientos financieros a la población que recibe remesas y a los que potencialmente pueden recibirlas.

### **6.1 GUÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA, ORIENTADA AL USO ADECUADO DE LAS REMESAS.**

#### **6.2 INTRODUCCIÓN**

#### **6.3 DESCRIPCIÓN DEL PLAN DE ACCIÓN**

##### **6.3.1 DISPOSICIONES GENERALES**

##### **6.3.2 DISPOSICIONES ESPECÍFICAS**

#### **6.4 HERRAMIENTAS DE MEDICIÓN**

#### **6.5 CRONOGRAMA DE EJECUCIÓN**

#### **6.2 INTRODUCCIÓN**

En base a los resultados obtenidos en la investigación, se determinó que el tema estudiado es de suma relevancia para la población hondureña, por lo cual es importante proponer un producto final, el cual tiene como objetivo fundamental resolver el problema planteado.

En tal sentido se propone una guía de educación financiera orientada al uso adecuado de las remesas, como herramienta que ayudará a dotar de conocimientos financieros a la población que recibe remesas y a los que potencialmente puedan recibirlas.



La población hondureña que recibe remesas carece de educación financiera y con esta guía se pretende que las personas conozcan sobre la elaboración de un presupuesto familiar que les permita administrar de manera eficiente nuestros ingresos versus egresos, conocer el concepto del ahorro que implica reservar cierta cantidad de nuestros ingresos y por último conocer sobre el crédito o préstamos, su importancia, tipos de crédito, tipos de garantías y quienes son sujetos de créditos.

La guía se propone a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) para que la sociabilice e implemente mediante las instituciones que pagan y reciben remesas, la cual se difundirá mediante charlas, explicando a los usuarios de remesas la importancia de la adecuada administración de sus recursos.

### 6.3 DESCRIPCIÓN DE LA GUÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA, ORIENTADA AL USO ADECUADO DE LAS REMESAS.

#### 6.3.1 DISPOSICIONES GENERALES

##### OBJETO

La presente guía tiene por objeto contribuir a concientizar a la población económicamente activa, respecto al uso adecuado de las remesas, dotando de conocimientos financieros a la población que recibe remesas y a los que potencialmente puedan recibirlas.

##### GLOSARIO DE TÉRMINOS:

- **Aval o Fiador:** Es la persona que se obliga, de conformidad con las normas legales prescritas y el contrato de otorgación del crédito, a responder financieramente por el cumplimiento de los compromisos contraídos por otra persona.
- **Agente (Captador o Pagador):** Persona natural o jurídica que envíe o que reciba transferencias de remesas en representación de una sociedad remesadora de dinero.

- **Ahorro:** Reservar cierta cantidad de nuestros ingresos, con el objetivo de tenerlos para cualquier eventualidad futura o simplemente posponer el consumo.
- **BCH:** Banco Central de Honduras.
- **Beneficiario:** Persona a favor de la cual se remiten los fondos que envía el remitente.
- **Central de Información Crediticia:** Base de datos que se encarga de consolidar información de todas las personas naturales y jurídicas que adquieren obligaciones con las instituciones supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.
- **Centrales de Riesgo Privadas:** Sociedades que prestan servicios de recopilación, manejo y entrega o envío de información relativa al historial crediticio de los titulares de la información, así como de sus operaciones crediticias y otras de naturaleza análoga.
- **CNBS:** Comisión Nacional de Bancos y Seguros.
- **Cliente:** Persona natural o jurídica con las que la sociedad remesadora de dinero establece de manera ocasional, o permanente, el servicio de transferencia de remesas.
- **Educación Financiera:** Procesos por el cual los usuarios financieros e inversionistas mejoran su entendimiento sobre productos y servicios financieros, conceptos y riesgos a través de la información, instrucción y consejos objetivos, que le permiten desarrollar habilidades y confianza en la toma de decisiones encaminadas a mejorar su bienestar financiero.
- **Inversión:** Destinar cierto porcentaje de nuestros ingresos a una actividad productiva que nos genere ingresos adicionales.
- **Ordenante o Remitente:** Persona que remite fondos a través de una sociedad remesadora de dinero, a una persona beneficiaria.

- **Presupuesto Familiar:** Instrumento de previsión y anticipación que se elabora a partir de los ingresos y de los gastos. Una vez realizado el presupuesto, podremos ir comprobando si las previsiones se cumplen, es decir, si lo estamos gestionando bien y se cumplen nuestros objetivos, o si hay desviaciones y las podemos corregir.
- **Préstamo de dinero:** Cantidad de dinero que una persona natural o persona jurídica (Prestamistas no bancarios, prestamista del sector informal de la economía, Bancos, Financieras, Cooperativas OPDFs), otorgan a un individuo bajo condiciones que este debe devolverlo en el futuro con sus respectivos intereses.
- **Remesa:** Cualquier orden de pago consistente en efectivo, giro, cheques, giro personal o cualquier otra forma de transferencia de dinero, incluyendo las transferencias de dinero por medios electrónicos, teléfono o por cualquier otro medio disponible que realiza una sociedad remesadora de dinero a solicitud del ordenante, para ser entregados al beneficiario designado por el mismo.
- **Remesa Local:** Remesas enviadas dentro de un mismo país, ya sea desde el área urbana al área rural o viceversa.
- **Remesa Internacional:** Remesas enviadas de un país a otro, en la práctica se trata de pagos normalmente periódicos realizados por trabajadores inmigrantes que luchan por el bienestar de sus familias.
- **Sociedad Remesadora de Dinero:** Sociedad cuya finalidad exclusiva es la de enviar o recibir remesas.

## IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EL USO ADECUADO DE LAS REMESAS

La educación financiera es de suma importancia para las personas que reciben remesas, ya que los mismos son clientes potenciales de la amplia gama de servicios que el sistema financiero ofrece al público en general, lo cual hace indispensable que las personas tengan por lo menos

conocimientos básicos sobre aspectos financieros, lo cual abarca desde si se gasta más de lo que se gana hasta el uso que las personas hacen de los diversos productos de crédito. Tales conocimientos son importantes desde la infancia hasta la edad adulta, para planear en qué se gastará el dinero disponible, como se pagará la compra de un bien o la planificación de la jubilación, conocimientos que son indispensables para el desarrollo de los individuos.

## LAS REMESAS EN LA ECONOMÍA NACIONAL

El flujo de remesas que se recibe es uno de los factores que ayudan a la sostenibilidad de la economía hondureña, además potencian el desarrollo de la nación ya que dichos flujos se han convertido en unas de las principales fuentes de divisas para el país, incidiendo en variables macroeconómicas como ser Reservas Internacionales Netas (RIN), Tipo de Cambio y Producto Interno Bruto (PIB), adicional a lo anterior las remesas contribuyen al dinamismo en la economía personal de cada receptor, ya que se perciben mayores ingresos lo cual les abre nuevas oportunidades para poder optar a los diferentes productos y servicios que ofrece el sistema financiero, con lo cual mejora su calidad de vida.

### 6.3.2 DISPOSICIONES ESPECÍFICAS

#### PRESUPUESTO FAMILIAR

Un factor determinante en el manejo de nuestras finanzas personales, es la elaboración de un presupuesto familiar, el cual permite administrar de manera eficiente nuestros ingresos versus egresos, siendo lo ideal que al final de cada mes el ingreso sea mayor que los egresos. Al momento de elaborar y ejecutar un presupuesto nos damos cuenta cual es el mayor egreso que efectuamos de manera mensual, así como otros gastos innecesarios en los que incurrimos los cuales son de carácter meramente improductivo.

La elaboración de un presupuesto nos permite controlar los egresos y en el mejor de los casos los evitamos, destinándolos a actividades productivas como ser el ahorro e inversión, lo que nos permite tener un mejor nivel de vida y cierta tranquilidad al momento que se presente cualquier tipo de eventualidad o emergencias en caso de enfermedad.

## PASOS PARA LA ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO FAMILIAR

- Identificar todos los ingresos que se perciben de manera mensual:

El primer paso en la elaboración de un presupuesto familiar es determinar todos los ingresos que percibe el núcleo familiar, lo que nos permite tener un panorama de nuestro poder adquisitivo.

- Identificar todos los egresos incurridos de manera mensual:

En segunda etapa debemos determinar los egresos que efectuamos de manera mensual (alquiler de casa, comida, agua, luz, teléfono, cable, internet, educación, salud, gasolina, pago de préstamos, etc.), hay que tomar en consideración que dichos egresos son cambiantes ya que en ciertas ocasiones incurrimos en gastos como mantenimiento del vehículo, entretenimiento, compra de ropa, enfermedades, vacaciones, entre otros, los cuales no son gastos usuales, sin embargo tarde o temprano incurrimos en ellos y para ello es importante tener ahorros para poder cubrirlos.

En la identificación de los egresos debemos determinar si el gasto en el que incurrimos es realmente necesario o si realmente tenemos la capacidad para adquirir determinado bien o servicio.

- Análisis de ingresos versus egresos:

Una vez identificados los ingresos y egresos debemos de proceder al análisis respectivo el cual determinará nuestra capacidad de ahorro, endeudamiento, inversión o alguna otra acción que deseamos hacer.

Si en el análisis determinamos que nuestros ingresos son mayores que los egresos, podemos decir que estamos administrando bien nuestras fuentes de ingreso, lo que nos permite tener cierta tranquilidad ante cualquier eventualidad que llegue a suscitarse ya sea en enfermedad o algún tipo de accidente del cual no estamos exentos, además de ello podemos ir adquiriendo el hábito del

ahorro, lo cual nos permite en el largo plazo contar con capital suficiente para lograr emprender una microempresa que nos genere flujos de efectivo adicionales a los que percibimos (remesas, empleo o algún otro ingreso), y nuestra calidad de vida mejorara.

Caso contrario si nuestros egresos son mayores a los ingresos debemos determinar que gastos son innecesarios y ajustarnos a los ingresos, si está situación no se corrige a tiempo puede generar deudas que no podamos honrar en el corto y mediano plazo. En la mayoría de los casos los egresos predominan sobre los ingresos, debido que adquirimos bienes y servicios que no necesitamos y que no contamos con suficientes ingresos para poder sufragarlos.

- Seguimiento al presupuesto familiar:

La identificación de ingresos y egresos así como su respectivo análisis deben estar plasmados en un cuaderno o en una hoja de Excel, detallándolo de manera minuciosa para efectuar el cálculo del valor total de ingresos menos egresos.

Debemos tomar en cuenta que el presupuesto no siempre es exacto, esto se atribuye a los gastos en que podamos incurrir por algún tipo de emergencia, sin embargo al plasmar un presupuesto tenemos un mejor panorama de nuestra situación financiera.

Uno de los objetivos de elaborar un presupuesto es saber si los gastos están sustentados por tu ingreso. Como por ejemplo, analiza el comparativo entre los ingresos y los gastos de la familia Andino y de sus vecinos: las familias Sánchez y Flores.

**Tabla 21. Ejemplo presupuesto familiar (mensual)**

<b>PRESUPUESTO FAMILIAR (MENSUAL)</b>			
	<b>Familia Andino</b>	<b>Familia Sánchez</b>	<b>Familia Flores</b>
Total Ingresos	L. 8,000.00	L. 8,000.00	L.10,000.00
Total Egresos	L. 10,00.00	L.8,000.00	L.7,500.00
Saldo (ingreso - egreso)	L. -2,000.00	L. 0.00	L. 2,500.00

**Familia Andino:** Ingresos menores que los gastos, cuando los ingresos son menores que nuestros gastos, estamos en problemas. Necesitamos pedir prestado (endeudarnos) para pagar

todo lo que compramos. En el caso de la familia Andino es necesario que gasten menos o que busquen cómo aumentar sus ingresos.

**Familia Sánchez:** Ingresos iguales que los gastos, cuando nuestros gastos e ingresos son iguales, como en el caso de la familia Sánchez, tenemos finanzas equilibradas. No obstante, cualquier imprevisto puede desbalancearlas y alejarlas de las metas que se han trazado. No está mal, pero con un mayor esfuerzo se puede estar mejor y tener más tranquilidad.

**Familia Flores:** Ingresos mayores que los gastos, cuando los ingresos son mayores que nuestros gastos estamos en un escenario sano. La familia Flores está frente a una excelente oportunidad para ahorrar, invertir, aumentar su patrimonio o, en su caso, enfrentar algún imprevisto.

#### ¿QUE ES EL AHORRO Y COMO PRACTICARLO?

Ahorrar implica reservar cierta cantidad de nuestros ingresos, con el objetivo de tenerlos para cualquier eventualidad que llegue a presentarse, es por lo cual el ahorro desempeña un papel importante en las finanzas personales, sin embargo tener el hábito del ahorro no es nada fácil debido al alto costo vida y otros factores que no dependen precisamente de nuestras disposiciones en el manejo de nuestros ingresos.

Es por lo anterior que la presente guía, pretende brindar una serie de recomendaciones que permitirán ir creando el hábito del ahorro de una manera gradual.

#### RECOMENDACIONES PARA AHORRAR

- Elabora un presupuesto

Una vez determinado nuestros ingresos y egresos, se procede a la elaboración de un presupuesto el cual debemos respetar de manera estricta, lo que nos genera grandes beneficios en el largo plazo. Dentro del presupuesto debemos destinar cierta cantidad de dinero al ahorro, el cual debe ser intocable a excepción que sea una emergencia.

- Establecer metas

Al momento de empezar a ahorrar debemos establecer metas de corto, mediano y largo plazo, esto con el objetivo de determinar si en realidad estamos ahorrando, dentro de las metas podríamos establecer: Ahorrar para cualquier tipo de eventualidad, mejorar nuestra casa de habitación, educación, optar a la compra de una casa, compra de un carro.

- Importancia del ahorro:

El ahorro es una actividad que requiere:

- Previsión
- Planificación
- Responsabilidad
- Paciencia y Tenacidad

El ahorro permite:

- Lograr objetivos
- Tener metas emprendedoras
- Enfrentar de mejor manera las crisis

- ¿Qué es una cuenta de ahorro?

La cuenta de ahorro es un instrumento financiero, a través del cual los usuarios y cuentahabientes, utilizan criterios financieros de corto y largo plazo, hacen reservas de dinero para enfrentar eventualidades de cualquier tipo; además es una forma de comenzar a acumular capital para hacer frente a actividades planificadas.

- ¿Qué es un depósito de ahorro?



Es un instrumento financiero, mediante el cual una persona natural o jurídica denominada depositante puede obtener un rendimiento mensual (intereses) y tener disponibilidad inmediata sobre los fondos.

- Tipos de depósitos:
  - Depósito por planilla (Directo)
  - Depósito a Plazo Fijo (DPF)
  - Depósitos de Ahorro y Cuenta Corriente
- Beneficios de una cuenta de ahorros
  - El depositante puede realizar depósitos sucesivos y retirar fondos de su cuenta.
  - Acceso a su cuenta a través de Cajeros Automáticos.
  - Pago de Intereses.
  - Posibilidad de pagar por medio de débito automático (luz, agua, teléfono, etc.).
  - Transacciones vía internet y consulta de movimiento de fondos.

## CRÉDITO (PRÉSTAMOS)

Es el valor o suma de dinero que las instituciones financieras supervisadas (IFS) le entrega a una persona natural o jurídica, independientemente cual sea la fuente de los recursos y la modalidad como se instrumente o documente el contrato, con el compromiso u obligación que dicha persona natural o jurídica devuelva el capital e intereses en el plazo de tiempo establecido.

## IMPORTANCIA DEL CRÉDITO

- Los créditos son esenciales para el progreso y la economía de un país.
- En toda economía existen necesidades, pero no todos los recursos para satisfacerlas.
- El crédito es un mecanismo para proveer esos recursos.

## PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS QUE OTORGAN PRÉSTAMOS

Existen distintos tipos de personas ya sean naturales o jurídicas a las que se puede acudir a solicitar un préstamo, previo a ello se deben realizar los análisis respectivos, teniendo como objetivo principal elegir la opción más conveniente acorde a nuestras capacidades de pago, así como otra información adicional que se requiera.

- Prestamistas no bancarios

Son las personas naturales o jurídicas que se dedican a prestar dinero con interés, con documento privado o público, con garantía o sin ella.

Las tasas que cobran los prestamistas no bancarios son más elevadas que las cobradas por las instituciones supervisadas por la CNBS (Bancos, Financieras, Cooperativas y OPDFs), lo anterior se deriva que estos prestamistas no requieren tanto requisitos para el otorgamiento de créditos como lo hacen las instituciones supervisadas por la CNBS, es por lo cual se debe evitar recurrir a este tipo de préstamos ya que las tasas son sumamente costosas y los contratos que se firman pueden contener cláusulas abusivas que únicamente benefician al prestamista.

- OPDFs

Son las organizaciones que realizan operaciones en forma directa y exclusiva con el micro y pequeño empresario.

Este tipo de instituciones promueven la economía personal y el bienestar social, ya que las mismas brindan asesorías a personas interesadas en emprender un negocio propio, así mismo a los microempresarios ya existentes los motivan a inyectarle capital a su negocio para que el mismo crezca de manera gradual.

Estas instituciones brindan tasas similares a las ofrecidas por el sistema bancario, con la salvedad que su segmento se enfoca en el microcrédito, además de ello brindan capacitaciones lo cual es de gran ventaja para personas que deseen solicitar créditos con el objetivo de establecer su

microempresa, este tipo de instituciones son idóneas para personas de estratos sociales bajos, ya que brindan grandes oportunidades al momento de la obtención de un crédito.

- Cooperativas de Ahorro y Crédito

Son organizaciones privadas, voluntariamente integradas por personas que se basan en el esfuerzo propio y la ayuda mutua, realizan actividades económicas-sociales, a fin de prestar a sí mismas y a la comunidad bienes y servicios para la satisfacción de necesidades colectivas e individuales.

Las Cooperativas son instituciones sin fines de lucro que buscan el bienestar de sus afiliados, estas instituciones están orientadas a las personas que se desarrollan en el sector informal de la economía.

Al efectuar una comparación entre las tasas que cobran las instituciones supervisadas por la CNBS y las Cooperativas se determinan que las brindadas por estas últimas son más accesibles, sin embargo el otorgamiento de préstamos en las Cooperativas usualmente se basa en las aportaciones efectuadas, lo cual consiste en los desembolsos que hagan a cuentas denominadas aportaciones, la cuales no son retirables hasta el momento que rescindimos nuestra relación con la Cooperativa, es decir que si contamos con un monto reducido en aportaciones, el monto del crédito al cual somos sujetos es reducido, el cual va en proporción a nuestras aportaciones.

- Bancos

El concepto Banco está íntimamente relacionado con la creación de dinero, lo que convierte a los Bancos en intermediarios financieros monetarios creadores de dinero por el uso de los depósitos a la vista del público, a diferencia de otros intermediarios financieros que sólo captan recursos a plazo y no pueden crear dinero.

- Financieras

Son sociedades que desarrollan la actividad de intermediación financiera en los términos dados por la ley, siempre y cuando destinen la mayor parte de los recursos propios o de terceros para esa actividad y son de carácter no bancario.

Por lo antes mencionado se debe analizar todas las personas naturales y jurídicas que brindan créditos, esto con el objetivo de tener un mejor panorama que nos permita determinar cuál es la que nos conviene más, tomando en consideración nuestras necesidades y capacidades.

## TIPOS DE CRÉDITOS

Créditos Comerciales:

- Fiduciarios
- Hipotecarios
- Prendarios

Créditos Personales:

- Créditos de Consumo
- Créditos para Vivienda
- Adelanto Salarial

## GARANTÍAS

Las garantías se constituyen como la fuente alterna de pago de las obligaciones del prestatario en una institución supervisada. La cobertura de las garantías debe estar en función del importe de los créditos.

## TIPOS DE GARANTÍAS

- Garantías Hipotecarias

- Garantías Prendarias
- Bonos de Prenda
- Fiduciaria

#### ¿QUIENES SON SUJETOS DE CRÉDITO?

Toda persona natural y jurídica, que demuestre capacidad de pago para cumplir con las obligaciones pactadas, comportamiento del deudor y disponibilidad de garantías. La capacidad de pago constituye el principio fundamental para ser considerado sujeto de crédito. Ser sujeto de crédito es cumplir con los requisitos establecidos por la entidad supervisada para acceder a un crédito.

#### 6.4 HERRAMIENTAS DE MEDICIÓN

Para efectos de medir la efectividad de la Guía de Educación Financiera Orientada al Uso Adecuado de las Remesas, se tomaran los datos de las personas que reciban la sociabilización de la guía y meses posteriores se efectuaran llamadas telefónicas a dichas personas, esto con el objetivo de medir la mejoría que han tenido los usuarios en cuanto a la administración de sus recursos, verificar si las personas han reducido el consumo y aumentado el ahorro, adicional a ello se efectuarán consultas relacionadas con los productos financieros que mantenían de manera previa a recibir la guía y cuáles son los productos y servicios que mantienen actualmente.

#### 6.5 CRONOGRAMA DE EJECUCIÓN

**Tabla 22. Cronograma de ejecución**

PLAN DE ACCIÓN	RESPONSABLE	SEMANA					
		1	2	3	4	5	6
Difundir la Guía de Educación Financiera Orientada al Uso Adecuado de las Remesas.	Sociedades Remesadoras de Dinero, Agentes de pago y Comisión Nacional de Bancos y Seguros.						
Difundir información permanente sobre la importancia de las	Sociedades Remesadoras de Dinero, Agentes de						

remesas en la economía nacional y personal.	pago y Comisión Nacional de Bancos y Seguros.						
Medición de la efectividad de la Guía de Educación Financiera Orientada al Uso Adecuado de las Remesas.	Sociedades Remesadoras de Dinero, Agentes de pago y Comisión Nacional de Bancos y Seguros.						

**Tabla 23. Verificación de la concordancia del documento con el plan de acción**

Titulo	Objetivo		Conclusiones	Recomendaciones	Plan de acción
	General	Específico			
Guía de Educación Financiera, Orientada al Uso Adecuado de las Remesas.	Contribuir a concientizar a la población económicamente activa, respecto al uso adecuado de las remesas, a través de una guía de educación financiera con el objeto de dotar de conocimientos financieros a la población que recibe remesas y a los que potencialmente puedan recibirlos.	Identificar factores que potencien el conocimiento sobre el adecuado uso de las remesas.	Dentro de las alternativas más factibles para la difusión de educación financiera orientada al uso adecuada de las remesas, se determinó que las charlas y hojas volantes son el canal más idóneo para transmitir información que permita a los usuarios de remesas, la concientización en el uso de las mismas, asimismo se dotaran de conocimientos financieros que les ayudaran a mejorar sus finanzas personales.	Las instituciones encargadas del pago y envío de remesas así como el ente regulador de las instituciones en mención, deberían de adoptar mecanismos como ser charlas e impresiones de hojas volantes sobre educación financiera orientada al uso adecuado de las remesas, lo cual traería grandes beneficios para la población en general, ya que la misma se educaría y tendría mejores conocimientos financieros, permitiéndole mejorar la administración de sus recursos económicos.	Difundir la Guía de Educación Financiera Orientada al Uso Adecuado de las Remesas.
		Analizar el conocimiento que tiene la población hondureña sobre el beneficio de las remesas en el desarrollo de la economía nacional.	Los factores que potencian el nivel de conocimiento sobre el uso adecuado de las remesas en la población hondureña, es información relativa a conceptos como ser presupuesto familiar, cuentas de ahorros y préstamos de dinero, los cuales le permiten al usuario de remesas tener discernimiento sobre su situación financiera actual, adicional a ello le permite mejorar su calidad de vida, ya que se va creando una cultura financiera en donde la persona tiende adoptar el hábito del ahorro así como el de planificación previa al momento de efectuar un gasto.	Una vez que las personas adquieren conocimientos financieros, deben proceder a la implementación de los mismos, lo cual le permite manejar adecuadamente las remesas y por ende mejorar su calidad de vida, ya que analizaran su capacidad adquisitiva y evitaran adquirir productos o bienes suntuarios.	Medición de la efectividad de la Guía de Educación Financiera Orientada al Uso Adecuado de las Remesas.
		Definir propuestas para mejorar la educación financiera en la población hondureña respecto al uso adecuado de la remesas.	En base a la encuesta implementada se determinó que el 42% de las personas encuestadas no conocen sobre los beneficios que tienen las remesas, porcentaje que es similar al 48% de las personas que no tienen ningún producto o servicio financiero, lo cual indica un desconocimiento de los mismos, denotando una carencia sobre educación financiera a nivel general.	La Comisión Nacional de Bancos y Seguros y las instituciones encargadas de pagar y enviar remesas, deben establecer mecanismos o herramientas que le permitan al remitente y receptor de remesas mejorar su conducta financiera en lo que respecta al uso adecuado de las mismas, trayendo consigo grandes beneficios para la economía personal y nacional.	1. Difundir información permanente sobre la importancia de las remesas en la economía nacional y personal. 2. Difundir la Guía de Educación Financiera Orientada al Uso Adecuado de las
		Proponer la implementación de una guía de educación financiera orientada al uso adecuado de las remesas en Honduras.	La conducta financiera de las personas que reciben remesas refleja cierta debilidad, lo cual lo observamos claramente en el alto consumismo que emplean con las remesas recibidas, por lo cual con independencia del monto recibido ya sea alto o bajo, se debe ir creando una cultura financiera, que le permita mejorar la administración de sus recursos.	Implementar en todas las instituciones que pagan y envían remesas, una guía de educación financiera, orientada al uso adecuado de las remesas, la cual pretende dotar de conocimientos financieros a la población que recibe remesas y a los que potencialmente puedan recibirlos.	Difundir la Guía de Educación Financiera Orientada al Uso Adecuado de las Remesas.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Bac Credomatic. (2008). Libro Maestro de Educación Financiera (1.<sup>a</sup> ed.). Costa Rica.
- Banco Central de Honduras. (2007). El rostro de las Remesas: Su impacto y Sostenibilidad. Honduras.
- Banco Central de Honduras. (2014a). Balanza de Pagos de Honduras. Honduras.
- Banco Central de Honduras. (2014b). Remesas familiares enviadas por hondureños residentes en el exterior y gastos efectuados en el país durante su visitas. Honduras.
- Banco Central de Honduras. (2015). Remesas Familiares enviadas por Hondureños Residentes en el Exterior y Gastos Efectuados en el País durante sus Visitas.
- Banco Central de Nicaragua. (2013). Remesas en Nicaragua. Presentado en Nicaragua, Nicaragua.
- Banco Mundial. (2007). Principios Generales para la Provisión de Servicios de Remesas Internacionales.
- Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA). (2010). Glosario de Remesas.
- Céspedes, O., Monge, R., & Vargas, J. (2010). Análisis Comparativo del Impacto de las Remesas en los Contextos Norte-Sur y Sur-Sur Corredores Estados Unidos-Costa Rica y Costa Rica-Nicaragua.
- Coates, K., & Jiménez, F. (2009). Programa de Remesas Internacionales en El Salvador.
- Comisión Nacional de Bancos y Seguros. Reglamento para la autorización y funcionamiento de las sociedades Remesadoras de Dinero, Pub. L. No. 1719/17-11-2009 Honduras.

- Comisión Nacional de Bancos y Seguros. Reglamento para la autorización y funcionamiento de las sociedades Remesadoras de Dinero, Pub. L. No. 1768/12-11-2012 Honduras.
- Departamento de balanza de pagos, & Banco Central de Reserva de El Salvador. (2013). Características de la remesa y resultados. México.
- García, Y. (2011). Características e Importancia de la Educación Financiera para Niños, Jóvenes y Adultos de Sectores Populares de La Ciudad Oaxaca De Juárez.
- Geithner, T., & Klein, M. (2007). Principios generales para la provisión de servicios de remesas internacionales. Comité de Sistemas de Pagos y Liquidación, El Banco Mundial.
- Guzmán, J., Cirasiano, M. & Lee, N. (2012). Programa de la aplicación de los principios generales para los mercados de remesas de América Latina y el Caribe, Nicaragua
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). Metodología de la investigación (Quinta Edición).
- Hernández, E. (2014). Sobre las remesas familiares en el Banco Central de Honduras (R. Andino, Entrevistador)
- Herrera, M. (s. f.). Fórmula para el cálculo de la muestra poblaciones finitas.
- Instituto Nacional de Estadísticas (INE). (2013). Población Económicamente Activa. Honduras.
- Lopera, J., Ramírez, C., Zuluaga, M., & Ortiz, J. (2010). El método analítico como método natural.
- Maldonado, R., & Hayem, M. (2013). Las Remesas a América Latina y El Caribe en 2012. Fondo Multilateral de Inversiones, Banco Interamericano de Desarrollo.
- Mandrile, M. (2013). Educación Financiera y Migrantes: La Experiencia de la OIM y Lineamientos para el Diseño de Programas.



Monroy, P., Cervantes, J., & Bonilla, S. (2015). Informe Comparativo del Programa para la Aplicación de los Principios Generales de Remesas. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) México.

Morettini, M. (2002). Principales teorías Macroeconómicas sobre el Consumo. Universidad Nacional de Mar del Plata. Argentina.

Oficina de Presupuesto y Planeamiento. (2013). Uruguay desarrolla Programa Nacional de Educación Financiera. Uruguay.

Puerta, R. (2002). La Remesa de los Emigrantes: Un factor decisivo para impulsar políticas de desarrollo social en Honduras. Tegucigalpa, Honduras.

RAE. Diccionario de la Real Academia Española

Ramírez, O., & Irías, J. (2013). Interés de los estudiantes de la Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán de Tegucigalpa en la educación como medio de inclusión financiera. Unitec, Tegucigalpa, Honduras.

Secretaría de Hacienda y Crédito Público, & Comisión Nacional Para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (sf). Guía Familiar de Educación Financiera. Estados Unidos Mexicanos.

Secretaría de Relaciones Exteriores de Honduras. (2011). Comité para el Desarrollo de las Remesas Solidarias en Honduras.

Viana, M., & Pineda, R. (sf). Diccionario Contable, Financiero, Económico y Jurídico.

## ANEXO 1. INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

### Encuesta aplicada a beneficiarios de remesas

Buen día, la siguiente encuesta se realiza con el fin de evaluar el conocimiento sobre educación financiera de las personas que reciben remesas en la Ciudad de Tegucigalpa, F.M. Le agradeceremos nos brinde unos minutos de su tiempo y responder las siguientes preguntas:

Marque con una “x” donde corresponda, según su respuesta.

1. ¿Cada cuánto recibe remesas?
  - a) Semanal\_\_\_\_\_
  - b) Quincenal\_\_\_\_\_
  - c) Mensual\_\_\_\_\_
  - d) Otra\_\_\_\_\_
  
2. ¿Cuánto es el monto aproximado de remesas que recibe?
  - a) Menor a \$200\_\_\_\_\_
  - b) De \$201 a \$400\_\_\_\_\_
  - c) Mayor a \$400\_\_\_\_\_
  
3. ¿En que utiliza las remesas que recibe? (Marcar máximo tres opciones).
  - a) Consumo diario\_\_\_\_\_
  - b) Ahorro\_\_\_\_\_
  - c) Inversión\_\_\_\_\_
  - d) Educación\_\_\_\_\_
  - e) Salud\_\_\_\_\_
  - f) Construcción\_\_\_\_\_
  - g) Otros\_\_\_\_\_
  
4. ¿Usted cuenta con algún producto o servicio ofrecido por las instituciones del sistema financiero hondureño?

Sí\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_ En caso que su respuesta sea afirmativa, marque los que posea.

- a) Tarjeta de Crédito\_\_\_\_\_
- b) Póliza de Seguros\_\_\_\_\_
- c) Cuenta de Ahorro\_\_\_\_\_
- d) Préstamo\_\_\_\_\_
- e) Tarjeta de débito\_\_\_\_\_
- f) Otros (Detalle) \_\_\_\_\_

5. ¿Sobre qué temas le gustaría recibir Educación Financiera? (Marcar máximo tres opciones).

- a) Presupuesto Familiar\_\_\_\_\_
- b) Cuentas de ahorro\_\_\_\_\_
- c) Inversiones\_\_\_\_\_
- d) Consumo\_\_\_\_\_
- e) Préstamos bancarios\_\_\_\_\_
- f) Seguros y Pensiones\_\_\_\_\_
- g) Tarjetas de Crédito\_\_\_\_\_
- h) Central de Información crediticia\_\_\_\_\_

6. ¿Por qué medio le gustaría recibir Educación Financiera orientada al uso adecuado de las remesas?  
(Marcar solo una opción).

- a) Charlas\_\_\_\_\_
- b) Brochure u hojas volantes\_\_\_\_\_
- c) Mediante portal de las instituciones supervisadas\_\_\_\_\_
- d) Mediante portal de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros\_\_\_\_\_
- e) No me interesa recibir educación financiera\_\_\_\_\_

7. ¿Cuál considera es la mayor limitante para que usted ahorre? (Marcar solo una opción).

- a) No elabora presupuesto\_\_\_\_\_
- b) Gasta más de lo que percibe\_\_\_\_\_
- c) Alto costo de vida\_\_\_\_\_
- d) No tengo limitantes para ahorrar\_\_\_\_\_

8. ¿Qué le imposibilita invertir? (Marcar solo una opción).

- a) Riesgo a perder el dinero\_\_\_\_\_
- b) Desconoce en qué invertir\_\_\_\_\_
- c) No cuenta con capital\_\_\_\_\_
- d) No tengo imposibilidades para invertir\_\_\_\_\_

9. ¿Usted sabe cuáles son los beneficios de las remesas en la economía hondureña?

Sí\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_ En caso que su respuesta sea afirmativa, marque la más importante para usted.

- a) Contribuyen en la sostenibilidad de la economía hondureña\_\_\_\_\_
- b) Son la principal fuente de divisas para el país\_\_\_\_\_
- c) Inciden en las variables macroeconómicas como ser Reservas Internacionales Netas (RIN), Tipo de Cambio, Producto Interno Bruto (PIB), e Inflación\_\_\_\_\_

10. ¿Cree usted que para mejorar la Educación Financiera en la población debería ser obligatorio incluir este tema en el plan académico desde? (Marcar solo una opción).

- a) La Escuela\_\_\_\_\_
- b) El Colegio\_\_\_\_\_
- c) La Universidad\_\_\_\_\_
- d) No debe ser obligatorio\_\_\_\_\_

Edad: a) menos de 20\_\_\_\_\_ b) 21-30\_\_\_\_\_ c) 31-40\_\_\_\_\_ d) mayor de 40\_\_\_\_\_

Sexo: M\_\_\_\_\_ F\_\_\_\_\_

**MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

## **Entrevistas Aplicadas a los Participantes del Mercado de Remesas**

### **Entrevista con ente supervisor, Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)**

1. ¿Qué opina sobre la operatividad de las Sociedades Remesadoras de Dinero?
2. ¿Considera que las Sociedades Remesadoras de Dinero brindan Educación Financiera orientada al uso adecuado las remesas?
3. ¿Considera que los remitentes y receptores de remesas tienen interés en recibir educación financiera orientada al uso adecuado las remesas?

### **Entrevista con Banco Central de Honduras (BCH)**

1. ¿Cuenta el Banco Central de Honduras con campañas que permitan concientizar a la población hondureña sobre el uso adecuado de las remesas, en caso de tenerlas menciónelas?
2. ¿Cómo cuantifican las remesas que entran y salen del país?
3. ¿En que benefician o afectan las remesas en la economía hondureña?

### **Entrevista con Sociedad Remesadora de Dinero**

1. ¿Brindan todas las características del producto (tarifas, comisiones, tiempos de entrega), a sus usuarios?
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, pagina web u otros mencione)?
3. ¿A su criterio cual considera que son los beneficios de las remesas en la economía hondureña?

## **Entrevista con beneficiario de remesas**

1. ¿En qué le benefician las remesas que recibe y en que utiliza las mismas?
2. ¿La institución donde cobra las remesas le brinda, asesoría orientada al uso adecuado de las mismas?
3. ¿Estaría en la disposición de recibir educación financiera orientada al uso adecuado de las remesas?