

Estrategias para la inversión de remesas familiares en cadenas de valor



ESTUDIO DE CASO DE LA CADENA DE TURISMO DE SACATEPÉQUEZ, GUATEMALA



Estrategias para la inversión de remesas familiares en cadenas de valor



ESTUDIO DE CASO DE LA CADENA DE TURISMO DE SACATEPÉQUEZ, GUATEMALA



Introducción

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

Las remesas tienen el gran potencial de contribuir al escalamiento económico y social de cadenas de valor rurales en las que se concentran los receptores de dichos recursos financieros, incluyendo cadenas que pertenecen al sector de los servicios. Para ello es necesario generar

un entorno que facilite e incentive la inversión de las remesas y otros recursos financieros de la diáspora. Un elemento clave de dicho entorno es la inclusión financiera, que facilita la acumulación de activos, el apalancamiento de los activos disponibles para la inversión y la gestión de riesgos. El enfoque de cadenas de valor desagrega la amplia variedad de actividades requeridas para que un producto o servicio transite por diferentes etapas, desde su concepción hasta su entrega a los consumidores y la disposición final después de su uso.

Este enfoque es un instrumento valioso para el análisis y la formulación de políticas de desarrollo productivo, ya que reconoce que los receptores de remesas de las cadenas de valor tienen capacidades y necesidades diferenciadas que ameritan un análisis desagregado. Esto permite elaborar recomendaciones focalizadas, a fin de que el apoyo y los incentivos sean adecuadamente dirigidos para que las remesas sean un detonador del desarrollo productivo.

ESCALAMIENTO ECONÓMICO	ESCALAMIENTO SOCIAL
Transformación productiva de los eslabones de la cadena, y de la cadena en su conjunto, hacia mejores productos y servicios, procesos de producción superiores o actividades de mayor valor agregado y que sean más intensivas en conocimiento.	Los integrantes de la cadena y sus comunidades incrementan su nivel de vida, a través de condiciones de empleo decente, con protección social, derechos laborales y un ambiente de trabajo seguro.
<ul style="list-style-type: none">• Mejores o nuevos procesos• Mejores o nuevos productos• Funciones más complejas dentro de la cadena• Participación en nuevas actividades o cadenas	<ul style="list-style-type: none">• Condiciones de empleo, protección social y derechos• Condiciones sociales y medioambientales del entorno de la cadena• Fortalecimiento de la cohesión social



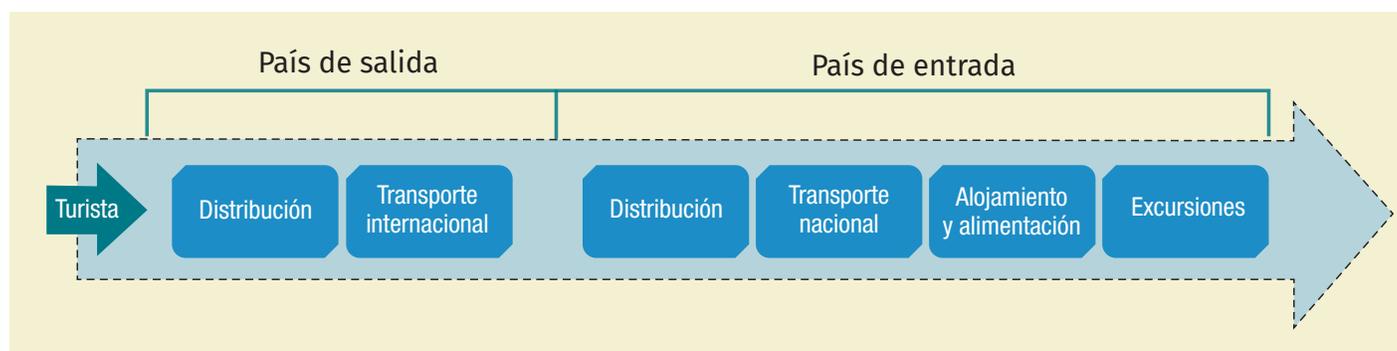
Antecedentes

El Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) y la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) emprendieron una iniciativa conjunta con el objetivo de diseñar una serie de estrategias que fomenten la inversión de las remesas familiares en cadenas de valor. El Gobierno de Guatemala manifestó interés en trabajar en la iniciativa al reconocer el potencial de invertir los recursos de la diáspora nacional. Con el objetivo de dar continuidad al trabajo de fortalecimiento de cadenas de valor que llevaron a cabo de manera conjunta el Gobierno de Guatemala, la CEPAL y el FIDA entre 2014 y 2017, el Ministerio de Economía de Guatemala (MINECO) seleccionó como estudio de caso la cadena de turismo en el departamento de Sacatepéquez.

Bajo la premisa de diseñar políticas basadas en evidencia, la formulación de las estrategias se basó en los resultados de una encuesta sobre la inversión de las remesas en actividades productivas y un análisis de buenas prácticas internacionales. La recolección de información versó sobre tres temáticas: remesas familiares, inclusión financiera y desarrollo productivo.

La cadena de turismo rural en Sacatepéquez se divide en dos segmentos, de manera similar a lo que ocurre en otras cadenas de turismo. El primero está conformado por los actores que operan en el sector de salida y se encargan de la distribución y el transporte internacional. En el segundo, el país de entrada, hay una amplia variedad de actores relacionados con la transportación, el alojamiento, la alimentación y las excursiones, entre otros.

Cadena de valor de turismo rural





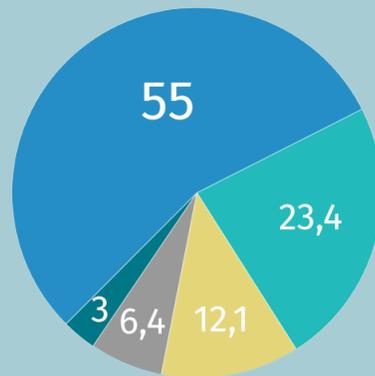
Hallazgos

Los principales hallazgos del diagnóstico están organizados en torno a restricciones clave que limitan una mayor inversión de las remesas en la cadena de valor:

1. Los ingresos de los hogares son bajos, por lo que las remesas se destinan principalmente a cubrir necesidades básicas de los hogares

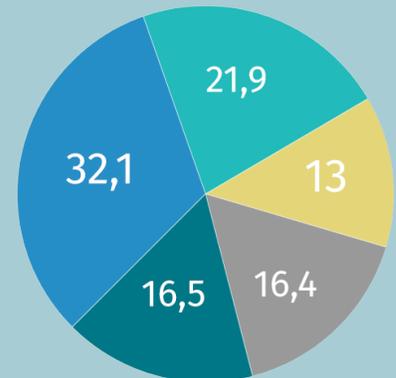
El principal medio de envío de las remesas es el sistema financiero formal y empresas remesadoras, sin embargo, todavía persisten los canales informales como los familiares o amigos. La periodicidad más frecuente en el envío de remesas es la mensual.

Medio de envío de remesas



- Depósitos en el sistema financiero formal
- Empresa remesadora
- Familiares o amigos
- Órdenes de pago
- Empresa transportadora

Frecuencia de envío de remesas



- Mensual
- Anual
- Trimestral
- Otra frecuencia
- Extraordinario

Edad promedio del remesador



41,4 38,5

Utilización de remesas

Gasto corriente	57,1%
Educación	10,2%
Vivienda	8,2%
Salud	4,7%
Inversión	3,7%
Ahorro	1,7%



El monto mensual promedio de las remesas enviadas es de 571 dólares. La mayor proporción de las remesas enviadas por los migrantes se utiliza para gasto corriente (57,7%), mientras que los gastos en salud, vivienda y educación acumulan el 23,1%. La proporción de las remesas destinada hacia actividades productivas es baja, cerca del 3,7%, pero hay diferencias entre los eslabones de la cadena, de manera que los restauranteros son quienes más invierten una parte de las remesas recibidas (5,6%). El 68,1% de las remesas recibidas por los actores de la cadena provienen de los Estados Unidos. El principal corredor de remesas entre Sacatepéquez y los Estados Unidos es con los migrantes radicados en el sur de California. A lo largo del ciclo de vida del migrante, el flujo de remesas asciende durante los primeros años, hasta alcanzar un máximo y eventualmente desciende después de cierto tiempo. Conforme se incrementan los años de estancia en el extranjero disminuye el envío de remesas; esto sucede con mayor frecuencia en el caso de los hombres.

Inversión de remesas en la cadena de turismo de Sacatepéquez, Guatemala (En porcentajes del total recibido)

Restaurantes
(5,6%)

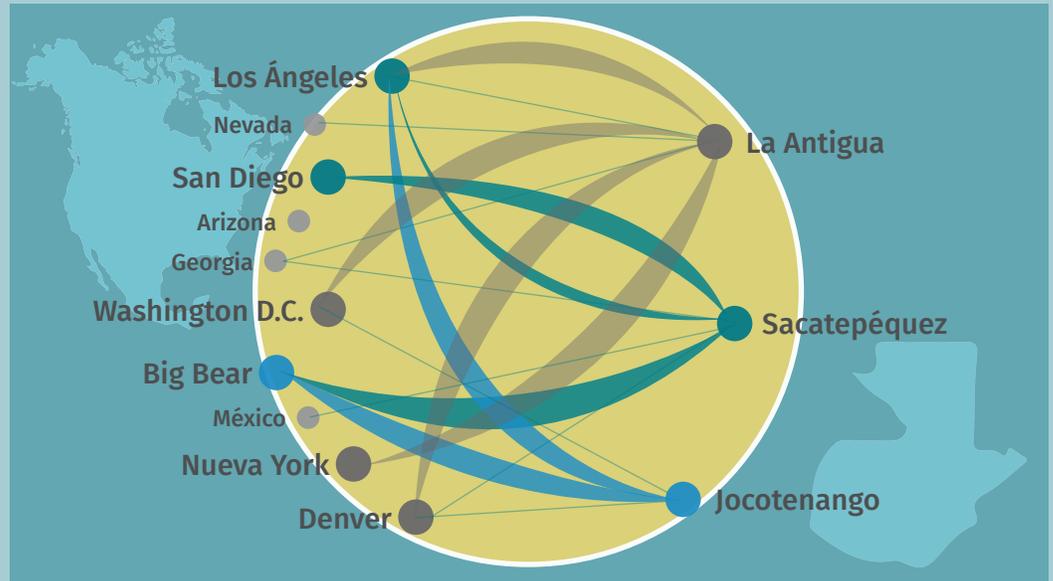
Guías de
turistas
(2,5%)

Hoteles
(3,5%)

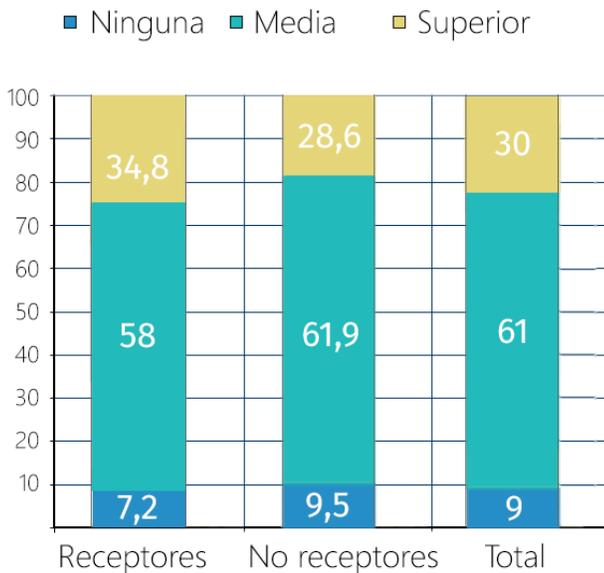
Transporte
turístico
(4,5%)

Agencias de viajes,
academias de
español y artesanos
(0,0%)

Principales corredores de envío de remesas de la cadena de turismo



Nivel educativo (Porcentajes)



2. Entre los actores de la cadena se observan capacidades diferenciadas que inciden sobre las condiciones de inserción productiva

En esta cadena más de la mitad de la población ha cursado por lo menos la educación media y se observa una proporción ligeramente mayor con educación superior entre los receptores de remesas. En cuanto al acceso a tecnologías de la información y comunicaciones, casi la totalidad de actores disponen de celular; sin embargo, la penetración de internet es menor (67,5%) y solo la mitad posee una computadora (49,3%). Los receptores muestran un mayor acceso a internet que los no receptores (75,4% y 65%, respectivamente). La escolaridad (variable que aproxima las capacidades técnicas) de los productores, define en gran medida variables clave como el ingreso, el acceso al sistema financiero formal, la inserción productiva, la propensión a invertir y la decisión sobre el destino de las remesas.

Al igual que en otras cadenas se observan capacidades diferenciadas entre los eslabones. Aunque la mediana de la ganancia del negocio fue de 4.500 quetzales



por empleado de tiempo completo (aproximadamente 600 dólares de acuerdo con el tipo de cambio de 2018), hay diferencias según el eslabón de la cadena. Los actores de la cadena que se desempeñan en hoteles y restaurantes exhibieron, en promedio, mayores niveles de ingresos que los dedicados a otras actividades dentro de la cadena. Los segmentos de guías de turistas y el mercado de artesanías, que son el segundo grupo más numeroso de la cadena, después de los restaurantes, perciben ingresos más bajos. Seis de cada diez entrevistados reportaron como motivo principal para emprender la búsqueda de una oportunidad de negocio; sin embargo, en la cadena solo el 11,8% declara que los ingresos obtenidos en el negocio son suficientes para realizar inversiones. La insuficiencia de los ingresos aumenta la probabilidad de que un individuo abandone la actividad productiva.

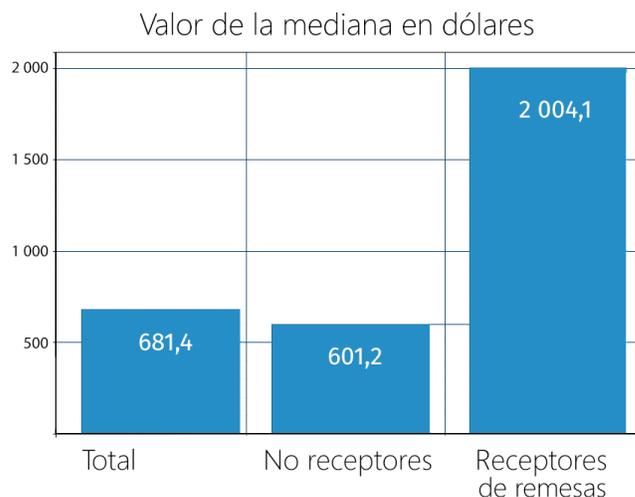
El estudio sugiere que las remesas tienen una correlación positiva con las inversiones en la cadena: los receptores de remesas registran un mayor monto promedio de inversión en los negocios o actividades productivas. Los eslabones que registran mayores inversiones son los correspondientes a actividades hoteleras y restaurantes.

3. Los productores de la cadena tienen un bajo grado de asociatividad

La mayoría de los actores de la cadena son microempresas y se encuentran atomizados; solo el 5,5% pertenece a alguna asociación. La mayoría de los negocios ofrece algún comprobante fiscal o de venta, solo el 3,4% no emite este tipo de comprobantes. Esto puede deberse a las características de los servicios que se ofrecen.

Aunque se observa una baja asociatividad, el análisis econométrico de los datos de la encuesta sugiere que pertenecer a una asociación se relaciona positivamente con la inclusión financiera y la obtención de financiamiento de fuentes formales.

Inversión anual





4. El grado de inclusión y capacidades financieras es bajo; se observan diferencias entre los receptores y no receptores de remesas

Una de las características de la cadena de valor es un uso relativamente amplio de servicios financieros básicos. Entre receptores de remesas se observa una mayor propensión en el acceso y uso de productos financieros como crédito e inversiones. De manera similar, los receptores de remesas obtienen crédito de fuentes formales con una mayor probabilidad.

	RECEPTORES	NO RECEPTORES
Tiene acceso a una cuenta de ahorro	66,2%	65,8%
Ha tenido acceso a un crédito	17,2%	15,4%
Utiliza productos financieros de inversión	16,6%	11,1%
Declaran que carecen de productos financieros	0%	7,6%
Acude al sistema financiero para obtener financiamiento	34,1%	12,4%
Principal motivo para acudir a las fuentes de financiamiento	Cercanía y relación (46,9%)	Pagos bajos o menos requerimientos (47,6%)

Solo un 19,6% de las solicitudes de crédito se realizan a intermediarios financieros formales. Las dificultades para proporcionar una garantía que cubra los requisitos de las instituciones financieras limitan el acceso al financiamiento. En efecto, la principal limitante reportada para acceder al financiamiento fue la solicitud de muchos requisitos o garantías.

LIMITANTES SEÑALADOS PARA ACCEDER AL FINANCIAMIENTO

- Solicitud de muchos requisitos o garantías (55%)
- No existe financiamiento (2,2%)
- Incapacidad para comprobar ingresos o capacidad de pago (42,8%)



Entre las variables que aumentan la probabilidad de acceder a fuentes de financiamiento formales se encuentran el grado de formalidad alcanzado por los actores, la pertenencia a una asociación o cooperativa, y contar con ingresos mensuales suficientes para cubrir las necesidades del hogar. Al igual que en otras cadenas, la recepción de remesas tiene una relación positiva con la inclusión financiera. Se observa una gradualidad en la inclusión financiera, en la que la propensión a utilizar servicios más sofisticados (por ejemplo, crédito para actividades productivas y seguros) se incrementa con la tenencia de una cuenta para el manejo de las finanzas personales.

De acuerdo con el análisis econométrico realizado sobre la base de las encuestas, entre los resultados observados con respecto a las variables que determinan la inclusión financiera, se encontró que:

- Los receptores de remesas son 1,14 veces más propensos a contar con productos de crédito e inversión que individuos comparables que no reciben remesas.
- Los individuos que trabajan en restaurantes y aquellos vinculados a hoteles y transportes muestran las probabilidades marginales más altas de utilizar los productos de crédito o inversión.
- Las actividades de artesanías son las más propensas a estar excluidas financieramente.
- Los integrantes de la cadena que poseen un mayor conocimiento de las instituciones y los instrumentos financieros presentan mayor inclusión financiera.

En relación con la inversión, el ingreso mensual del negocio tiene un impacto positivo en la decisión de invertir. Por otro lado, hay una relación positiva entre el acceso a financiamiento formal y la propensión a invertir en los distintos eslabones de la cadena de turismo.

Restricciones generales

La evidencia recolectada fue analizada y sistematizada para identificar factores que limitan la inversión de las remesas familiares en la cadena de turismo. A partir de un árbol de decisiones se establecieron relaciones causa-efecto, agrupando las restricciones anteriormente identificadas y sus efectos como el que haya un potencial no aprovechado de las remesas para el desarrollo local y que se acentúen las brechas entre ciertos grupos.

Árbol de restricciones: establece relaciones de causa-efecto de la inversión limitada de las remesas familiares en cadenas de valor



Para contrarrestar estas restricciones se propusieron una serie de acciones para transformarlas en el escenario deseado.

Árbol de objetivos: transforma las restricciones en el escenario deseado de la inversión limitada de las remesas familiares en cadenas de valor



Recomendaciones

Con base en el diagnóstico y la metodología del árbol de decisiones, se propuso un conjunto de estrategias y acciones para incrementar la inversión de las remesas familiares en cadenas de valor, a través de una mayor inclusión financiera. Estas estrategias se agrupan en dos grandes áreas (inclusión financiera y desarrollo productivo) y tienen como elementos centrales la asociatividad, la inclusión financiera, el fortalecimiento de las capacidades financieras, la asistencia técnica, el fortalecimiento de las capacidades productivas y gerenciales, el escalamiento económico, el apoyo financiero a los migrantes y la diáspora, el enfoque de cadena de valor y la eficiencia colectiva.



INCLUSIÓN FINANCIERA

- Fortalecer la arquitectura institucional para promover la inclusión financiera. Se enfoca en robustecer la normatividad y los mecanismos institucionales en áreas como: la protección de los usuarios de servicios financieros, la digitalización de pagos, la adecuación del marco legal y el acceso al financiamiento por parte de pequeños productores rurales.
- Fortalecer las capacidades financieras. Busca ofrecer herramientas concretas para que los usuarios de servicios financieros, y en particular los receptores de remesas, tomen decisiones informadas que les permitan aprovechar los potenciales beneficios de la inclusión financiera.

- Diseñar nuevos productos financieros. Tiene por objetivo ampliar la oferta de productos y servicios financieros orientados a migrantes en el país destino, receptores de remesas y con un enfoque particular en las mujeres.
- Fortalecer la oferta financiera. Se enfoca en apoyar la oferta de servicios financieros disponibles a través de la existencia de proveedores de una amplia variedad de servicios, así como de canales de distribución para atender a poblaciones tradicionalmente excluidas, como la rural.

DESARROLLO PRODUCTIVO

- Fortalecer la asociatividad y la articulación de la cadena. Busca diseñar e implementar programas para la inversión de las remesas familiares que den incentivos a la articulación entre actores de las cadenas productivas. Se plantea fomentar la asociatividad a partir de la generación de incentivos para la conformación de grupos de productores que reciban remesas, en particular los de menor tamaño.
- Fortalecer las capacidades gerenciales y técnicas de los pequeños productores. Tiene como objetivo brindar capacitación en materia de gestión empresarial, conocimientos técnicos y financieros, a fin de incrementar las probabilidades de éxito de los proyectos.
- Promover la inversión de los migrantes en sus comunidades de origen. Se propone crear instrumentos financieros adecuados y posicionar a los intermediarios financieros como vínculo entre los migrantes y los emprendimientos locales. Busca también diseñar modelos financieros sostenibles para los migrantes y sus familiares, así como promover la conformación de grupos de migrantes, que sin necesidad de constituir una figura legal trabajen en un proyecto específico.

A partir de las estrategias y acciones discutidas con el Ministerio de Economía de Guatemala (MINECO) y el Programa Nacional de Competitividad (PRONACOM), se elaboraron los lineamientos generales de un programa público en que se articulan varias de estas estrategias y acciones. El programa se presentó a las autoridades para su consideración.





Resumen de la propuesta

Programa para fomentar una mayor inversión de remesas familiares a través de la inclusión financiera

OBJETIVO. Incrementar la inversión de remesas familiares entre pequeños productores rurales y proveedores de servicios, a través de una mayor inclusión financiera.

POBLACIÓN OBJETIVO. Pequeños productores y proveedores de servicios de cadenas de valor que reciban remesas familiares, con énfasis particular en la cadena de turismo rural en el departamento de Sacatepéquez, Guatemala.

ORGANIZACIONES PARTICIPANTES. Se propone que se designe un organismo público que sea responsable de la ejecución del programa, que podría ser el Ministerio de Economía. Se recomienda formar un consejo responsable de monitorear, evaluar y revisar periódicamente el programa. Este Consejo, presidido por el Ministerio de Economía, estaría integrado por un representante de las instituciones relacionadas con el programa.

CRITERIOS Y REQUISITOS DE PARTICIPACIÓN. Las modalidades de participación corresponden al tipo de proyectos productivos que se pondrán en marcha con la inversión de las remesas, con fin último de apoyar el escalamiento económico y social de la cadena. Podrán participar pequeños productores o proveedores de servicios rurales que cumplan con los siguientes requisitos:

- Estar organizados en grupos de productores o proveedores de servicios; esta asociación puede tomar la forma de grupos de interés o unión de personas (es decir, asociaciones informales).
- Los grupos de receptores pueden pertenecer al mismo eslabón o a diferentes eslabones.

- Presentar un proyecto preliminar que justifique el fortalecimiento de la cadena de valor a través de la inversión de remesas.
- Se dará atención prioritaria a los integrantes de las cadenas de valor de turismo rural en el departamento de Sacatepéquez, Guatemala.

MODALIDADES DE PARTICIPACIÓN. Los apoyos estarán dirigidos a las siguientes actividades de fortalecimiento de la cadena: capacitación, certificaciones, compra de maquinaria y equipo, infraestructura productiva, implementación de sistemas de calidad, actividades de investigación y desarrollo para mejora o introducción de nuevos productos y procesos, adaptación de nuevas tecnologías, diseño de producto para mercado nacional e internacional (incluidos los productos del comercio nostálgico), asesoría para diseñar un plan de exportación y cumplir con los requisitos legales de mercado, diseño de una estrategia de mercadeo y estudios de mercado.

MONTOS DE APOYO. Se debe establecer un monto máximo y mínimo de apoyo por proyecto. Al ser proyectos asociativos se recomienda que el apoyo del sector público alcance un monto máximo de 200.000 dólares y un mínimo de 10.000 dólares. Se sugiere utilizar la estructura legal existente, de manera que se agilice la implementación del programa, es decir, utilizar un fondo o programa existente al que sea posible añadir una línea de apoyo para la inversión en actividades productivas de remesas. Se recomienda establecer un fondo para el apoyo de proyectos, de acuerdo con las capacidades presupuestarias del gobierno. Los criterios para el monto del apoyo y el porcentaje de cofinanciamiento serían: calidad de la propuesta y del proyecto, resultados y retornos esperados y recursos actuales con los que cuentan las asociaciones de receptores y migrantes.

MONITOREO Y EVALUACIÓN. Al cierre de cada concurso se hará una evaluación de los procedimientos y el impacto del programa, de acuerdo con los procedimientos nacionales establecidos. Idealmente la evaluación puede ser hecha por un organismo autónomo. De igual manera es necesario establecer un conjunto de indicadores para la evaluación del impacto del programa.





Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)
Economic Commission for Latin America and the Caribbean (ECLAC)
www.cepal.org