

# Estrategias para promover un mayor uso productivo de remesas

Ciudad de Guatemala, 19 de Junio de 2019



# Contenido

- Motivación y objetivo
- Principales hallazgos
- Estrategias

# Motivación y objetivo

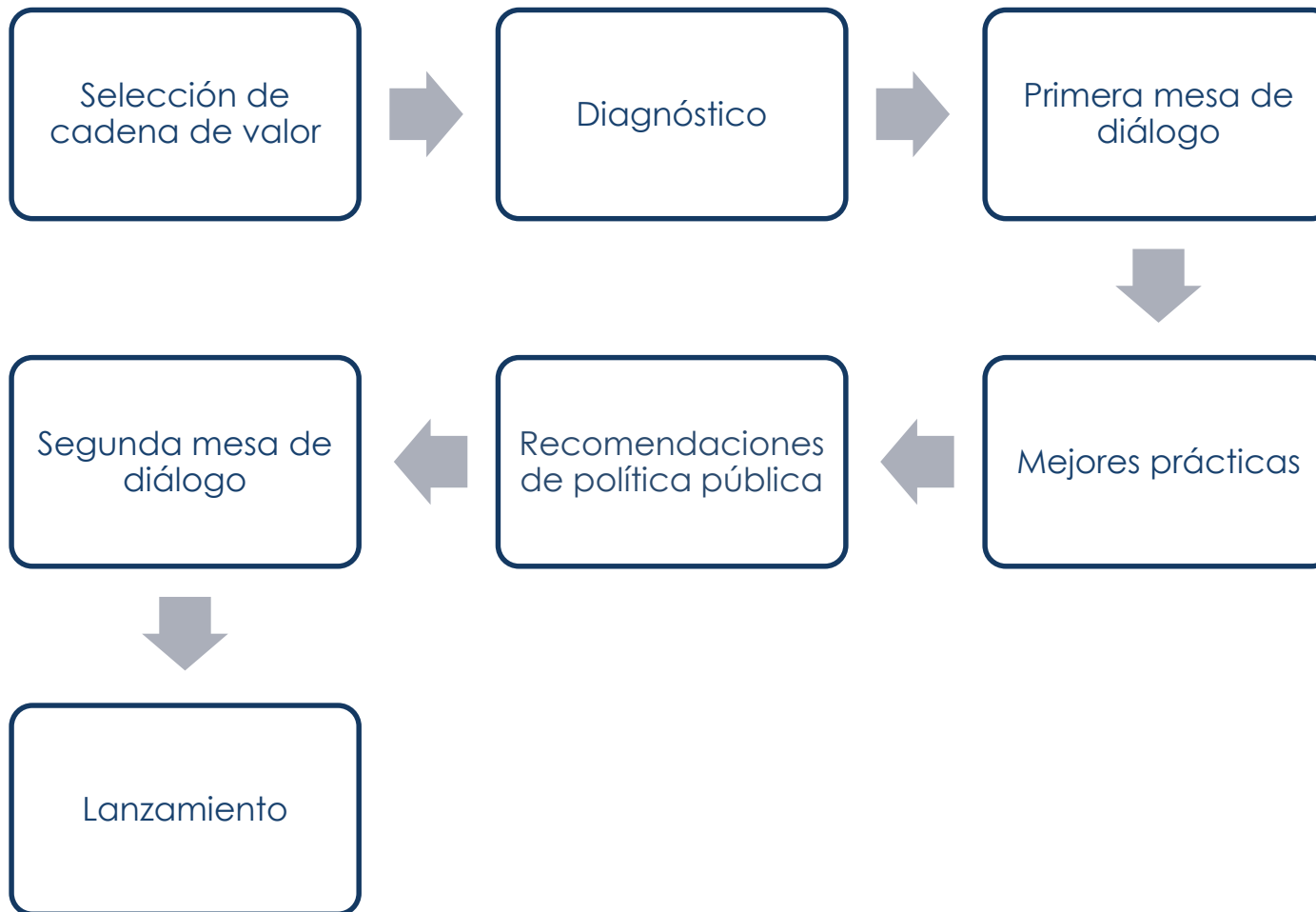
# Motivación

- Enorme importancia de las remesas para la economía nacional.
- Escaso uso de las remesas para desarrollo productivo.
- Limitada inclusión financiera de MIPYMES rurales.
- ¿Cómo contribuir a mejores condiciones económicas y sociales de los pequeños productores rurales?  
Plan de Desarrollo Integral.

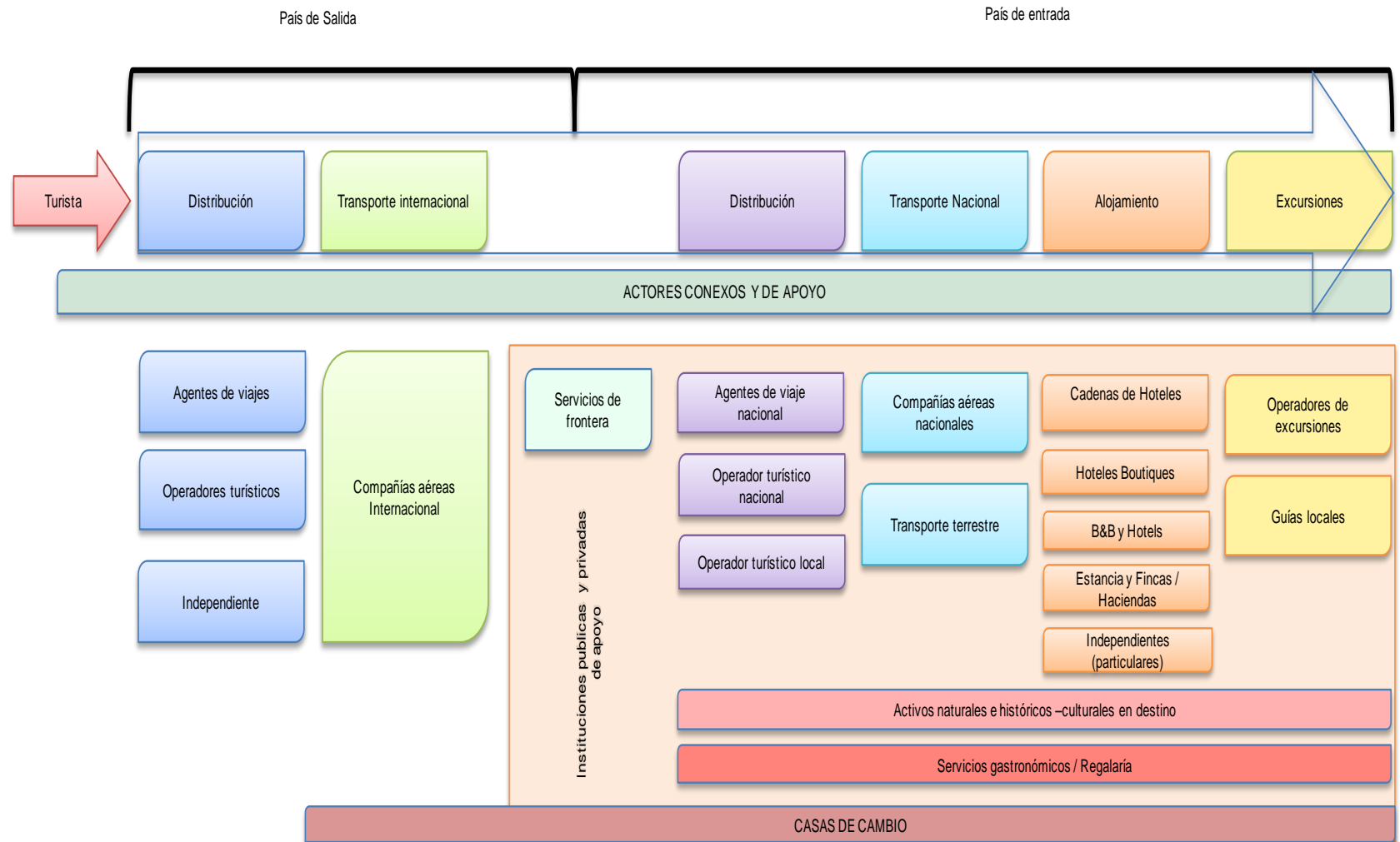
# Objetivo

Fomentar un creciente **uso productivo de remesas familiares** en la **cadena de turismo** en el Departamento de **Sacatepéquez**, a través una mayor **inclusión financiera**.

# Metodología



# La cadena de valor de turismo



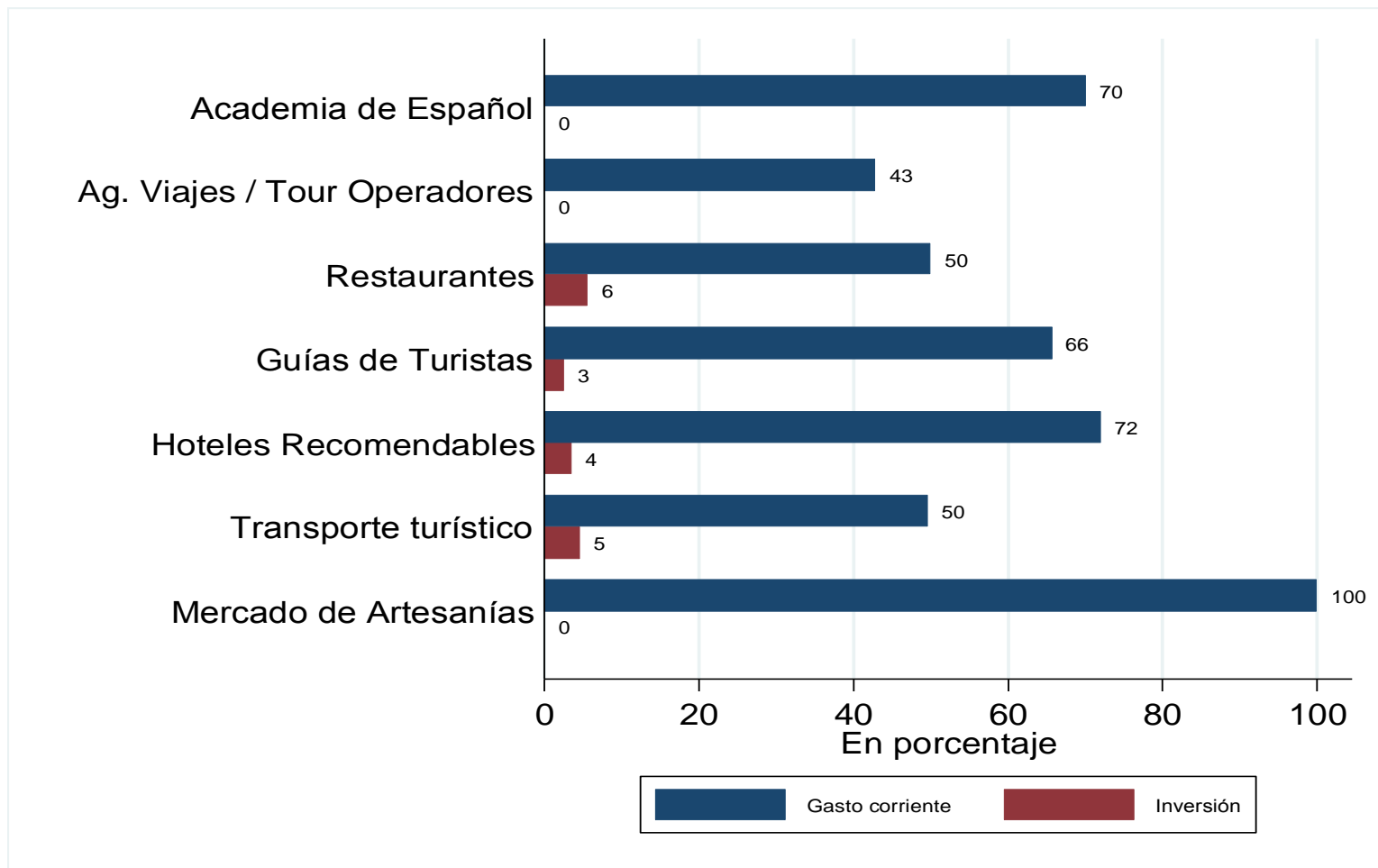
# Principales hallazgos



# Características de los entrevistados

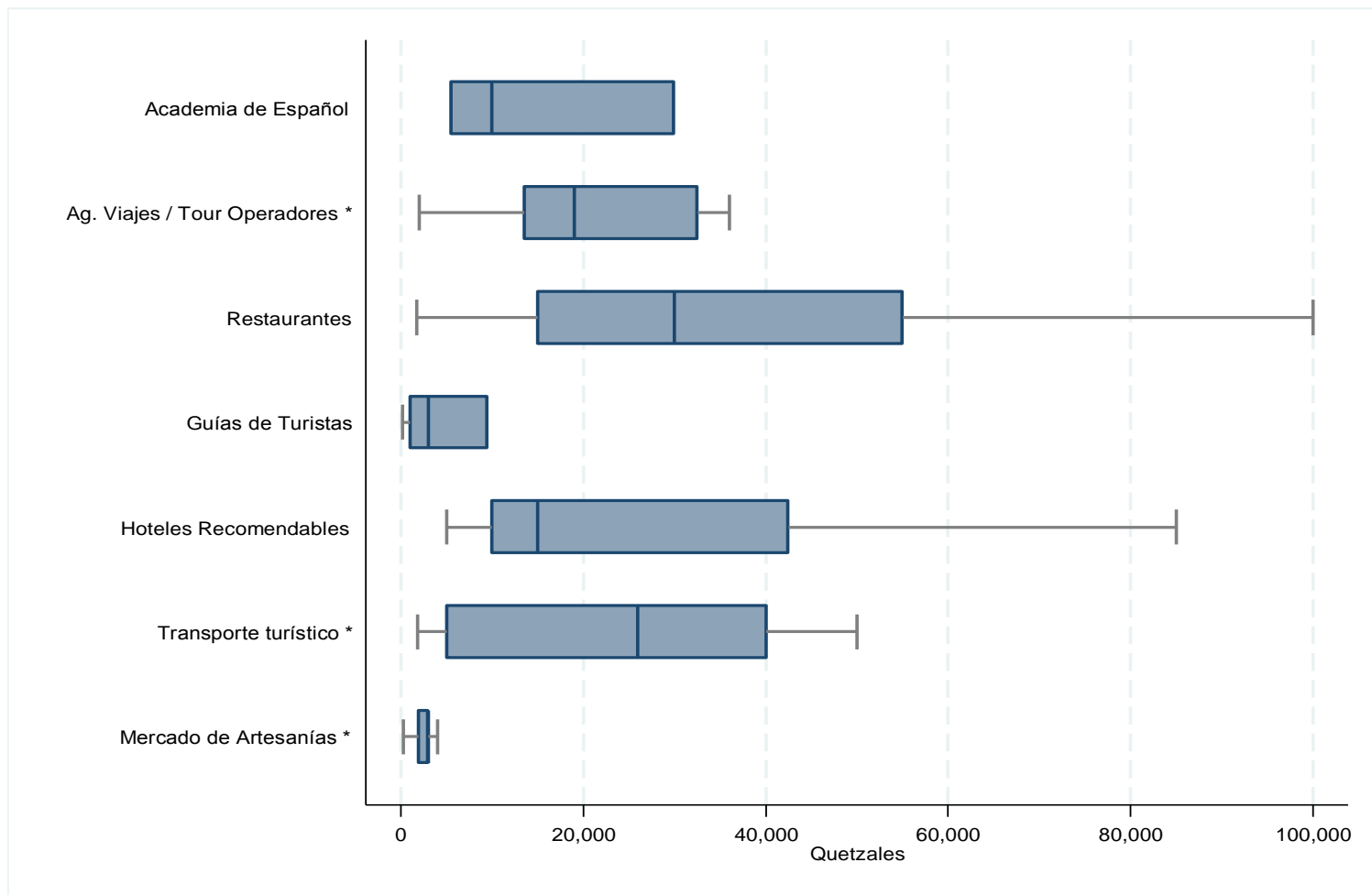
Característica	Academia de Español	Agencia de Viajes	Restaurantes	Guías de Turista	Hoteles	Transporte turístico	Mercado de Artesanías	Total
Receptores de remesas	22%	16%	31%	27%	31%	22%	8%	24.3%
Edad	33	31	33	46	30	37	36	36.8
Mujeres	67%	60%	49%	18%	66%	37%	49%	41.9%
Educación media	0%	58%	55%	72%	56%	69%	51%	61%
Educación superior	100%	35%	35%	22%	44%	29%	5%	30%
En pareja	33%	42%	50%	82%	50%	65%	70%	61.2%
Tamaño del hogar	3.2	3.5	4.3	4.8	3.9	4.6	4.1	4.3
Ingreso mensual	Q 5,422	Q 5,643	Q 8,867	Q 6,827	Q 10,700	Q 6,125	Q 7,183	Q 6,500
Internet	66.7%	60.5%	65.7%	73.3%	78.1%	62.8%	67.6%	67.5%
Computadora	44.4%	44.2%	52.4%	45.0%	59.4%	49.0%	51.4%	49.3%

# Destino de las remesas



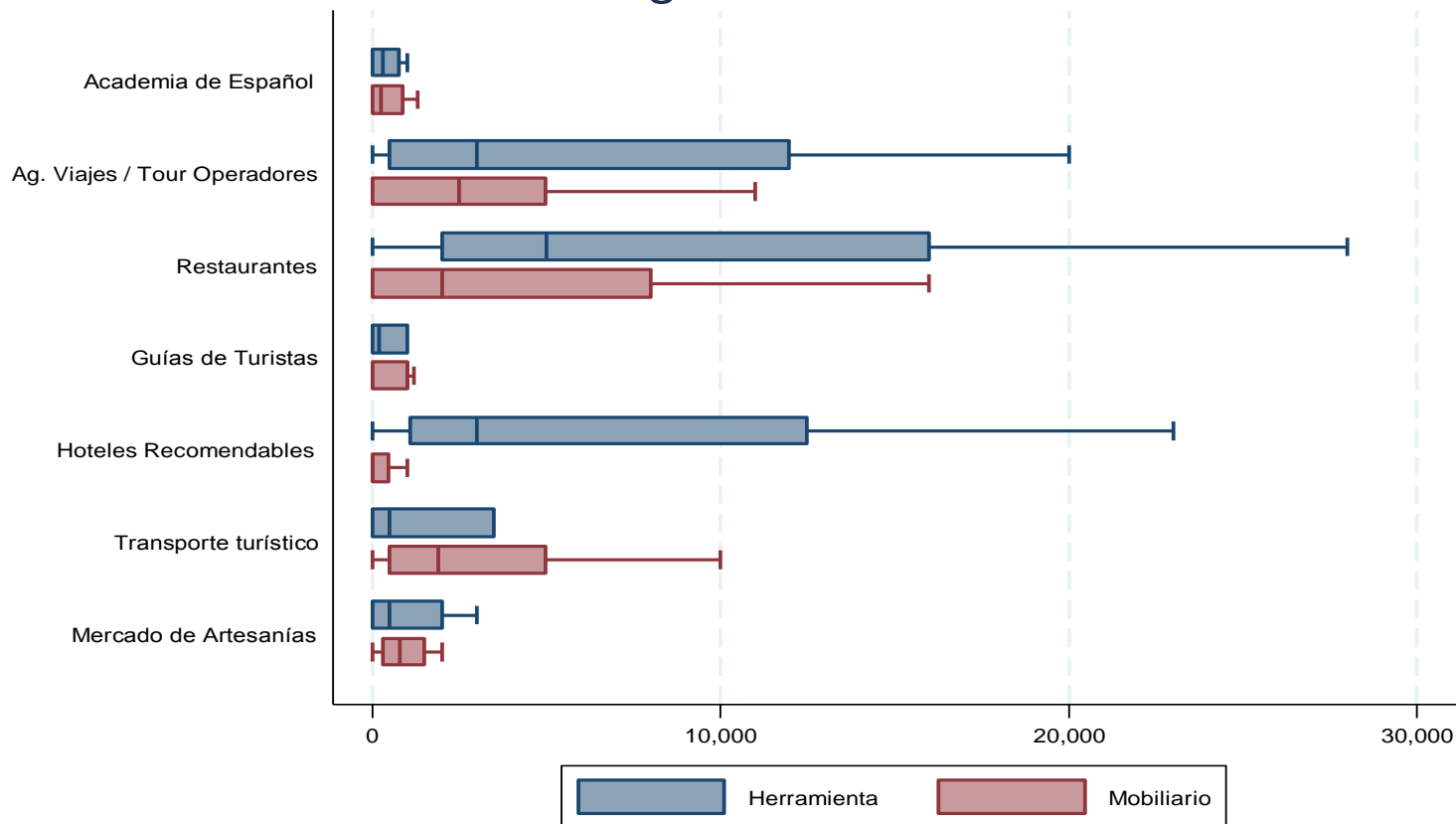
# Inserción productiva

## Ingresos mensuales

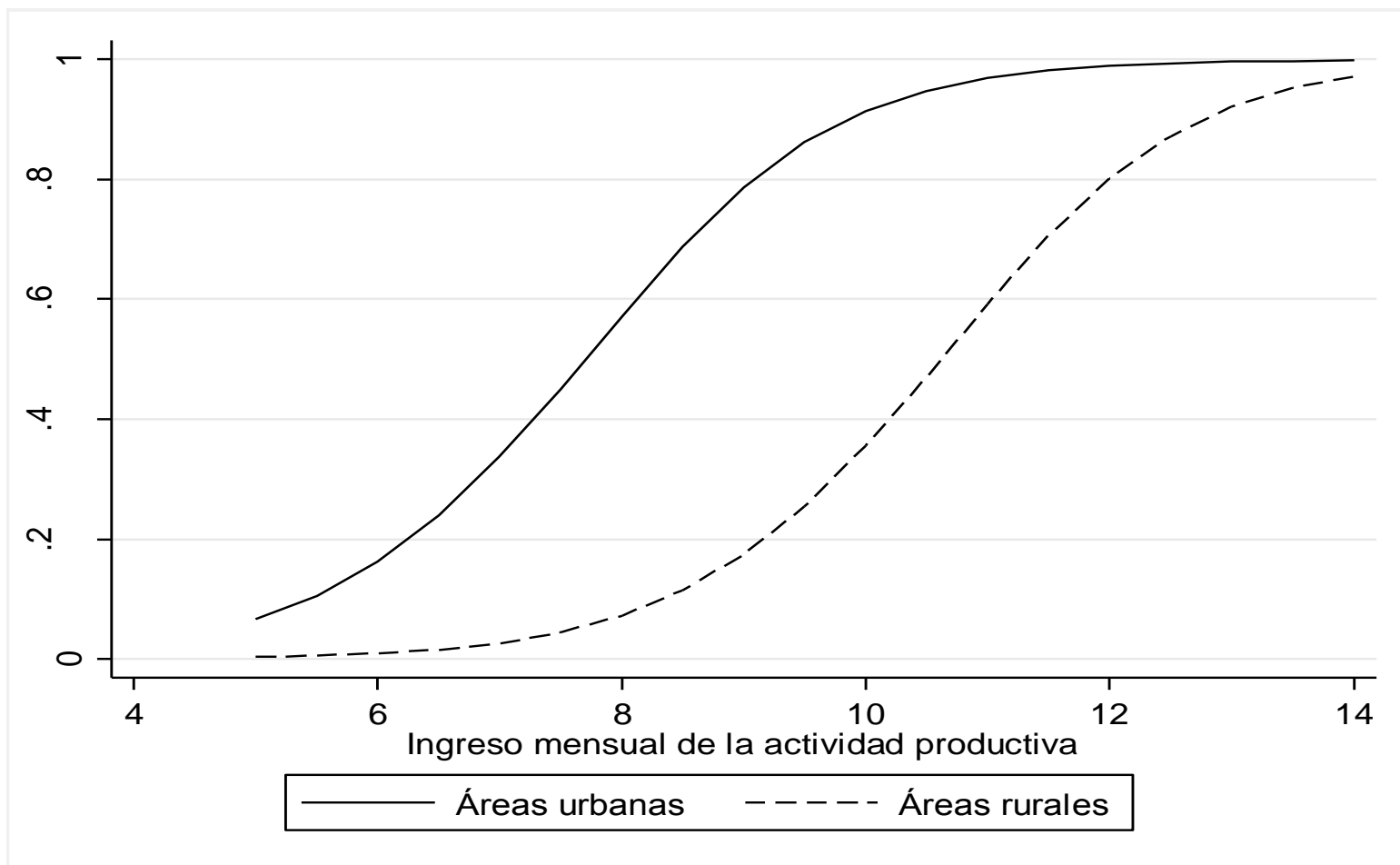


# Inserción productiva Inversión

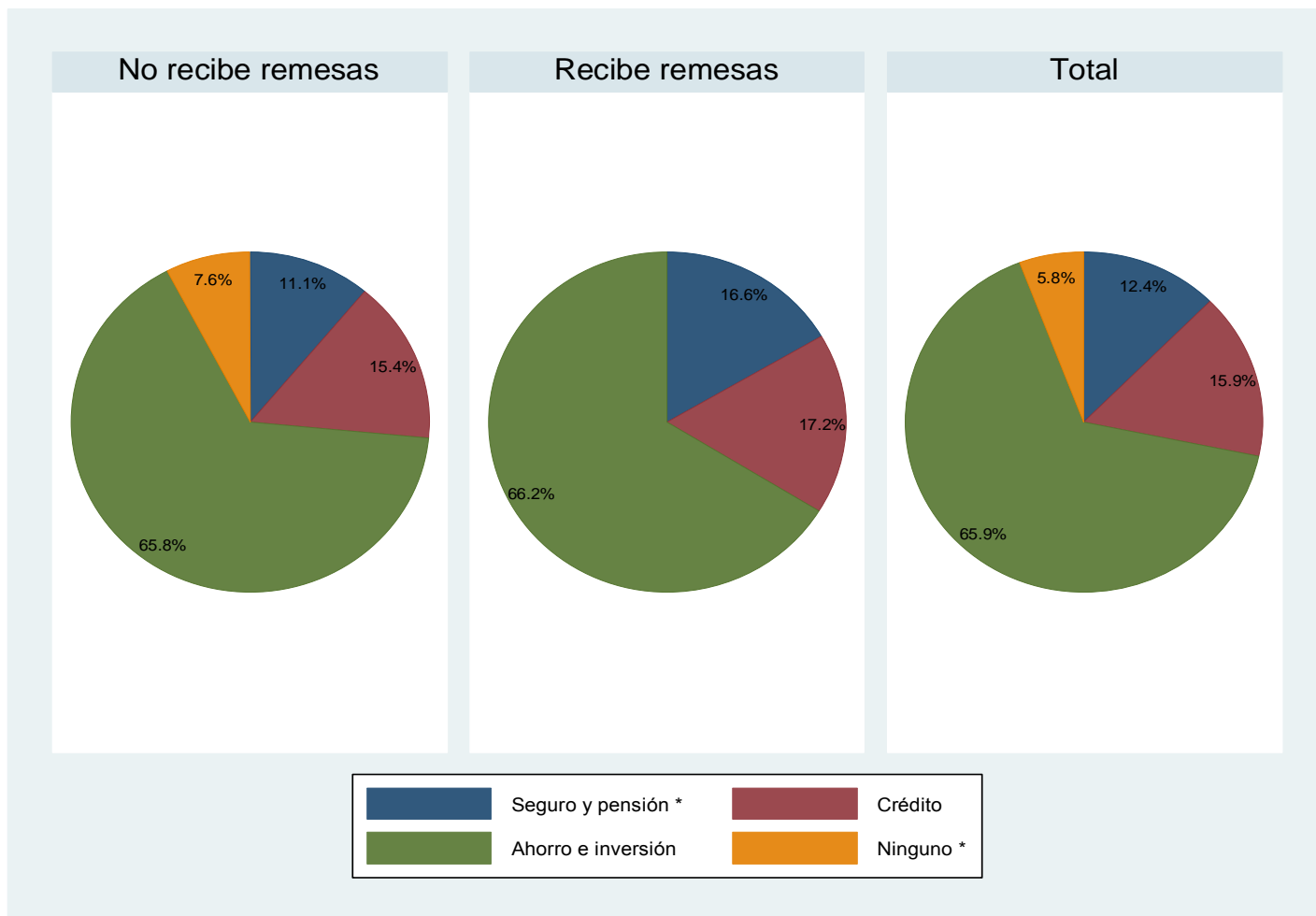
## Inversión anual según actividad económica



# Inserción productiva Propensión a invertir

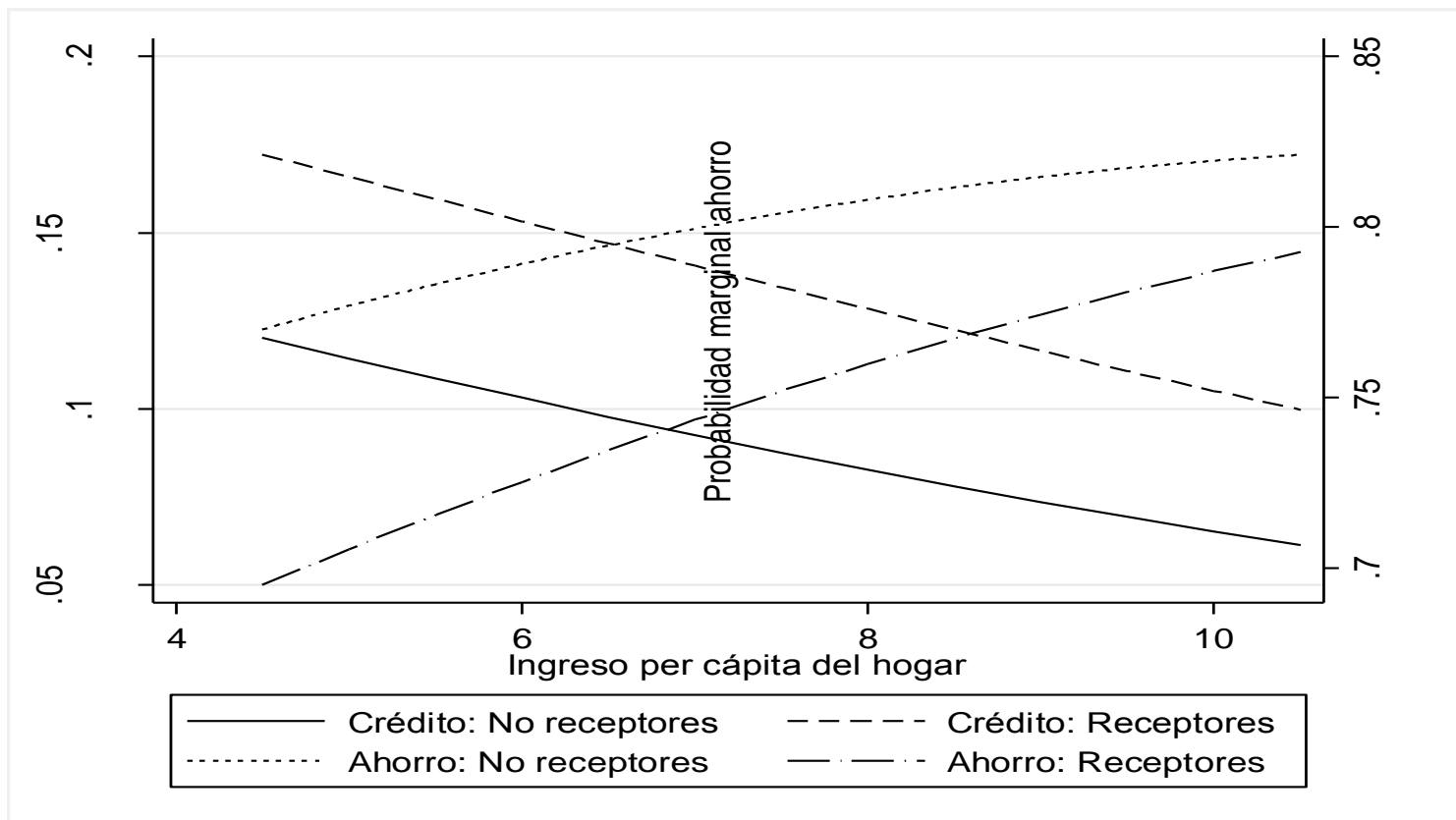


# Inclusión financiera Individuos



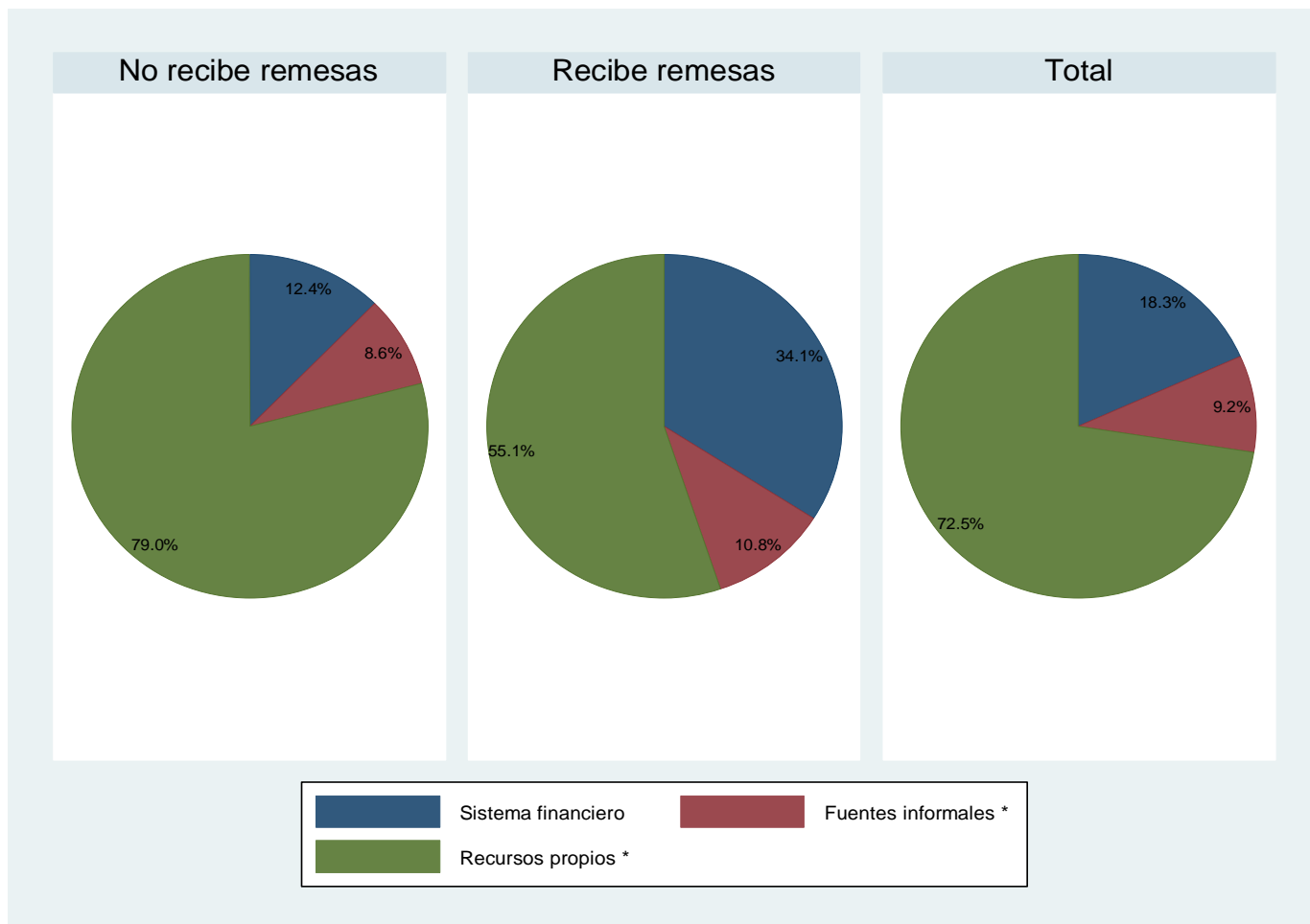
# Inclusión financiera – Individuos

## Propensión a utilizar servicios financieros



# Inclusión financiera

## Actividades productivas





# Principales hallazgos

- Las **remesas tienen una gran importancia en la economía** (PIB, exportaciones, consumo) y son un flujo relativamente estable.
- La mayor parte de las remesas **se usa para cubrir gastos corrientes asociados con alimentación, salud, vivienda y educación, entre otros.**
- La recepción promedio **mensual** de remesas está en torno a los **150 dólares.**
- La proporción de inversión de las remesas en **actividades productivas** es del orden de **5-15%**, aunque varía mucho entre actores al interior de la cadena.

## Principales hallazgos (2)

- Se encontró una **asociación positiva entre la recepción de remesas y la inclusión financiera**, así como entre la tenencia de cuentas entre los individuos y el acceso al financiamiento formal.
- De igual forma, se encontró una **asociación positiva entre el acceso al financiamiento formal y la inversión**.
- Existen brechas significativas en materia de inclusión financiera e inversión productiva al segmentar por sexo, condición productiva y ubicación geográfica (rural vs urbano).
- Se identificó un **bajo nivel de asociación** entre los productores. No obstante, el estar asociado se relaciona positivamente con inclusión financiera e inversión productiva.

## Principales hallazgos (3)

- Entre los motivos principales de la exclusión financiera se encuentran los **bajos ingresos de los pequeños proveedores de servicios turísticos.**
- Se observa una **gradualidad en la inclusión financiera.**
- Si bien hay espacio para incrementar la proporción que los receptores de remesas destinan para inversión productiva, **se requieren recursos adicionales para que los proyectos tengan un impacto significativo.**
- Es necesario **integrar los esfuerzos de los migrantes y apalancarse en el sistema financiero.**



# Estrategias

# Árbol de restricciones: establece relaciones de causa-efecto

Hay un potencial no aprovechado de las remesas para un desarrollo local autosustentable

Se acentúan las brechas entre grupos favorecidos y vulnerables (mujeres, rurales, pequeños productores)

## Limitado uso productivo de las remesas familiares

Ingresos bajos que no permiten cubrir las necesidades primarias (las remesas son un complemento importante)

Reducidas capacidades técnicas/gerenciales

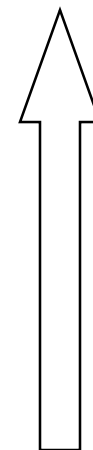
Dificultad en identificar y aprovechar oportunidades de negocio

Baja asociación / articulación de actores de la cadena

Servicios públicos que no cubren las necesidades básicas

Baja inclusión financiera / capacidades financieras

**Efectos**



**Causas**

# Árbol de objetivos: transforma las restricciones en el escenario deseado

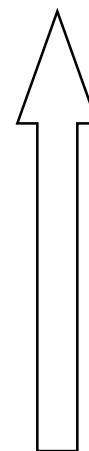
Cadenas de valor rurales escaladas económicamente  
(mayor productividad, eficiencia, valor agregado, competitividad)

Cadenas de valor rurales escaladas socialmente  
(empleo decente, ingresos de los hogares, salud, educación)

Una proporción mayor de las remesas es destinada a inversión productiva

Los pequeños productores rurales tienen una mayor inclusión financiera

**Fines**



**Incrementar el uso productivo de las remesas familiares a través de una mayor inclusión financiera**

**Medios**

Fortalecimiento de capacidades financieras

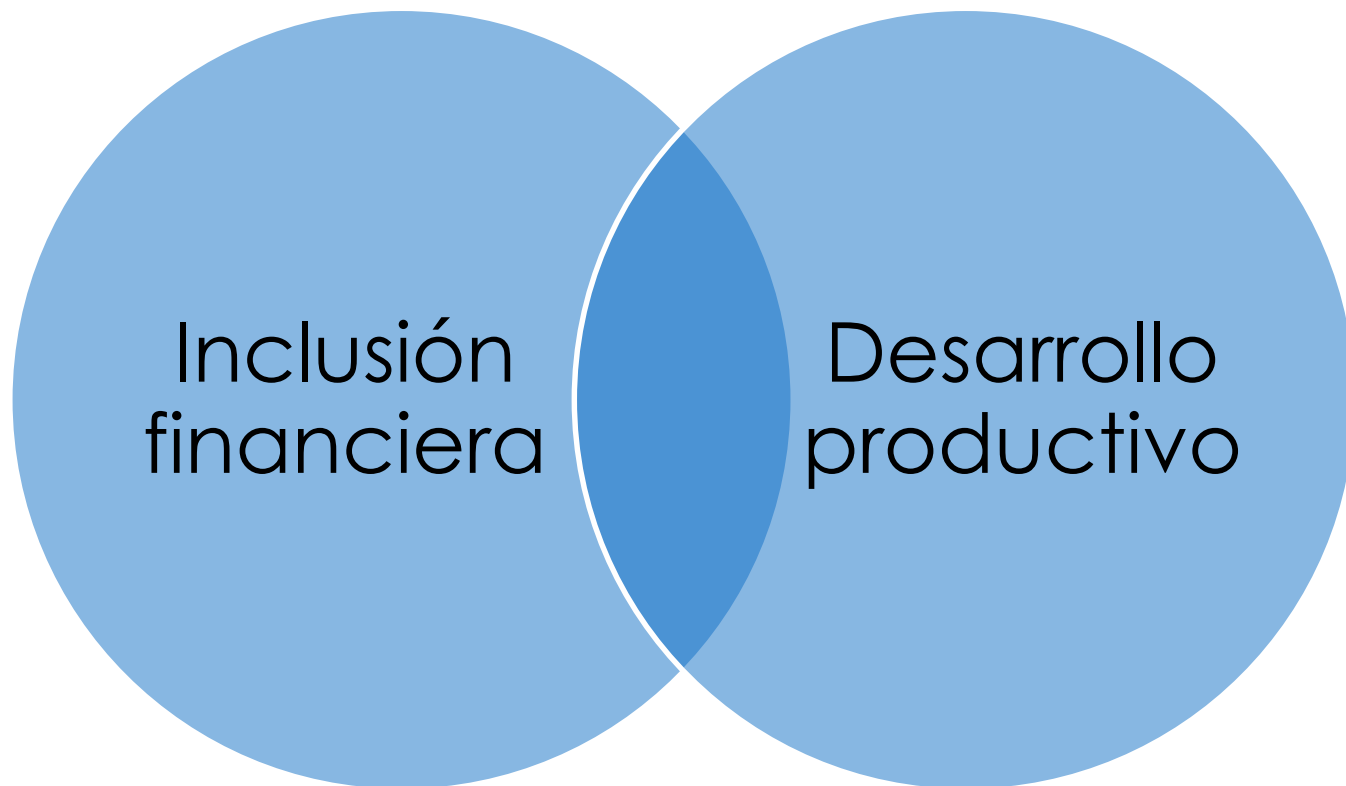
Incremento de la asociación entre pequeños productores

Fortalecimiento de capacidades gerenciales y técnicas

Mayor inclusión financiera

Fortalecimiento de la articulación de la cadena

# Las estrategias se organizan en dos áreas interrelacionadas



# Inclusión financiera

## Arquitectura institucional

- Protección al consumidor
- Digitalización de pagos
- Adecuación marco normativo
- Garantías

## Capacidades Financieras

- Usuarios de servicios financieros
- Proveedores de servicios financieros que atienden a poblaciones desatendidas

## Diseño de productos

- Migrantes
- Receptores de remesas
- Mujeres

## Oferta financiera

- Fuentes de fondeo de segundo piso
- Reducción de costos financieros



# Desarrollo productivo

## Asociatividad y articulación de la cadena

- **Articulación al interior de eslabones de la cadena**
- **Articulación entre eslabones de la cadena**
- **Apoyo a comercialización**
- **Mecanismos de desarrollo de proveedores y acceso a insumos**

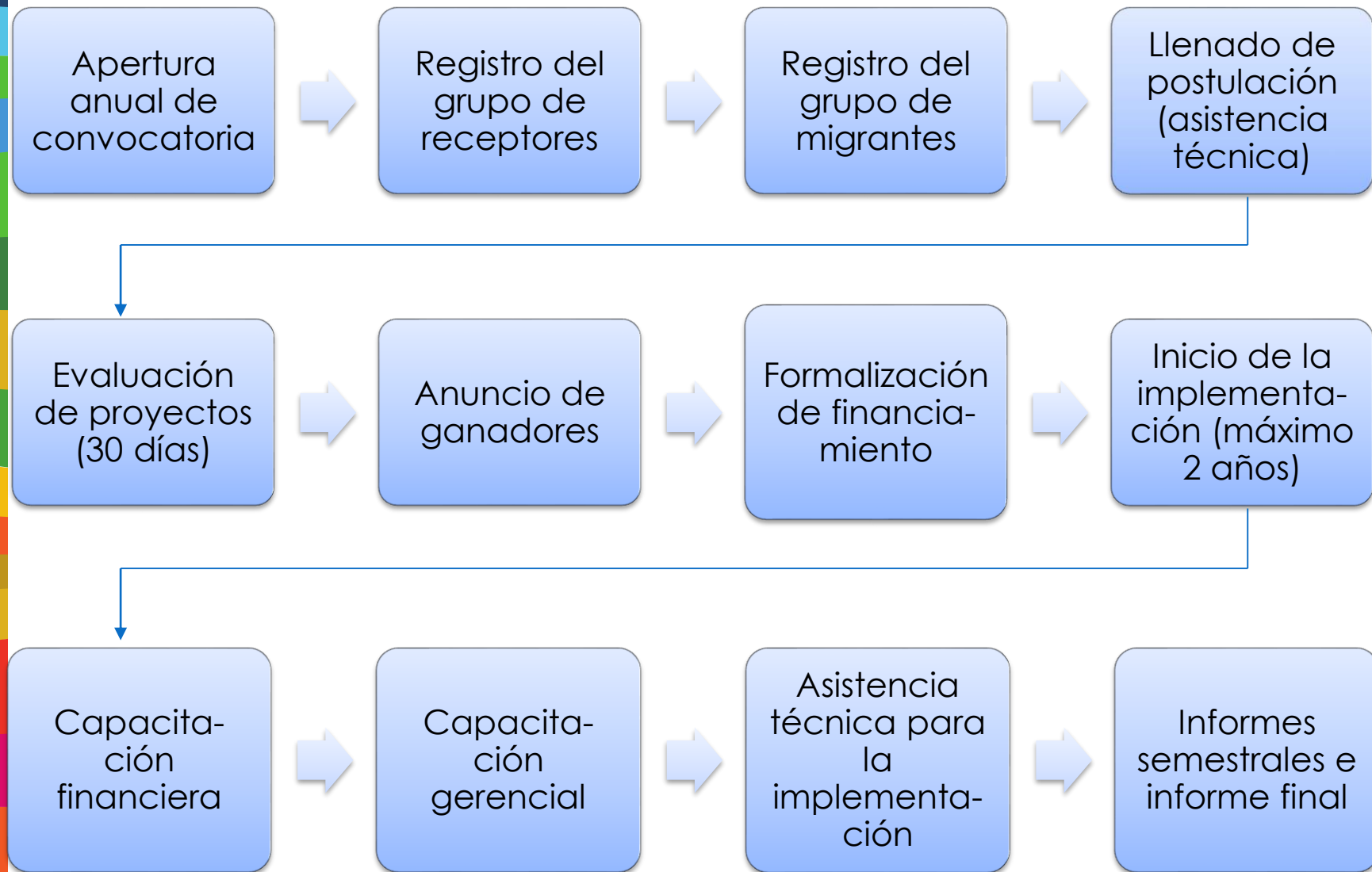
## Capacidades productivas y gerenciales

- **Apoyo en la formulación y gestión de proyectos de desarrollo productivo**
- **Fortalecimiento de capacidades productivas y tecnológicas**

## Inversión de la diáspora

- **Desarrollo de mecanismos de intermediación financiera**
- **Diseño de modelos financieros sostenibles**
- **Promoción de la asociatividad entre migrantes**
- **Campaña de difusión**

# Programa





# Gracias

Ciudad de Guatemala, Junio 2019

# Contacto

**JESÚS A. LÓPEZ**

**jesus.lopez@cepal.org**

---

**RAMÓN PADILLA**

**ramon.padilla@cepal.org**

---

**FRANCISCO G. VILLARREAL**

**francisco.villarreal@cepal.org**



Blvd. Miguel de Cervantes Saavedra 193, Piso 12. Col. Granada, CP. 11520  
Ciudad de México

---

**COMISIÓN ECONÓMICA PARA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE (CEPAL)**  
**SEDE SUBREGIONAL MÉXICO**

**[www.cepal.org.mx](http://www.cepal.org.mx)**



NACIONES UNIDAS

**CEPAL**