

Estrategias para el uso productivo de remesas familiares e inclusión financiera. El caso de la cadena de valor de tomate y chile

San Salvador, 21 de marzo de 2019



NACIONES UNIDAS

CEPAL



MINISTERIO DE ECONOMÍA
GOBIERNO DE EL SALVADOR



Invertir en la población rural

Contenido

- Objetivos
- Principales hallazgos
- Estrategias
- Programa



Objetivo

Fomentar un creciente **uso productivo de remesas familiares** en la **cadena de tomate y chile verde** en El Salvador, a través una **mayor inclusión financiera**.

Metodología





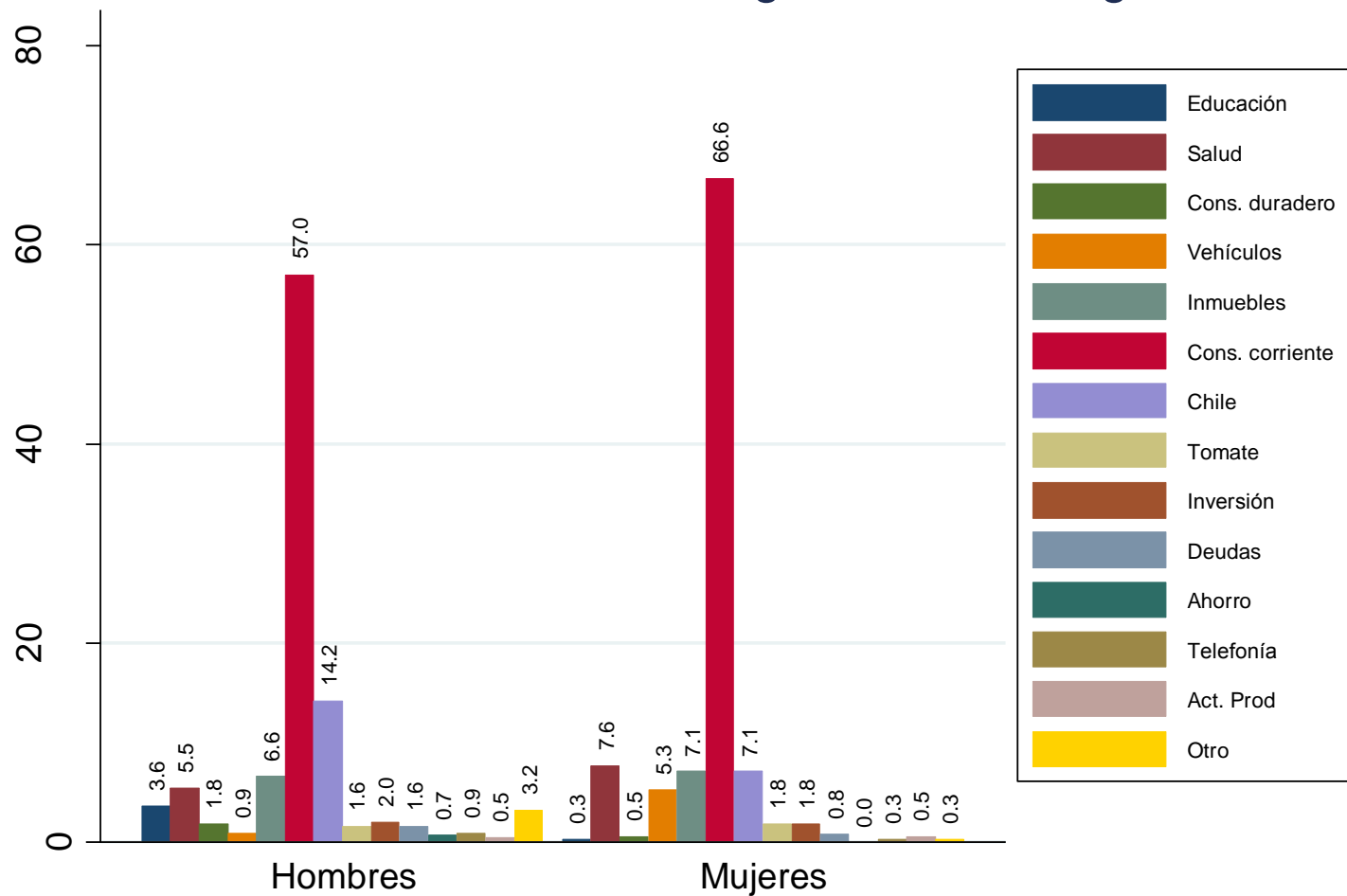
Principales hallazgos

Características de los entrevistados

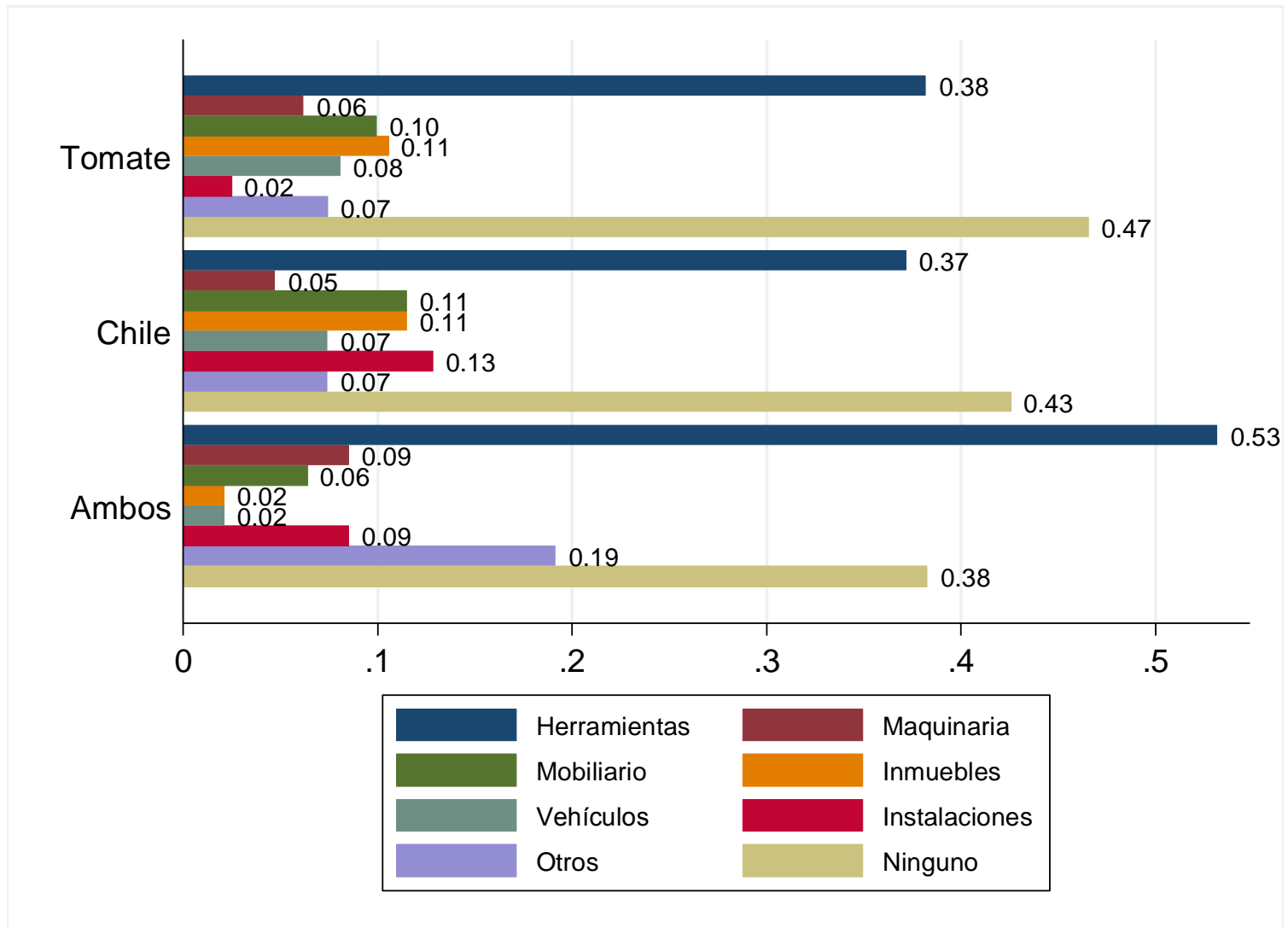
	Tomate	Chile	Ambas	Total
Población	62,3%	28,6%	9,1%	100%
Receptores de remesas	13,4%	12,7%	15,6%	13,2%
Mujeres	12,4%	26,4%	23,4%	17,4%
Edad	49,1	47,4	47,2	
Escolaridad				
Ninguna	14,9%	15,5%	8,5%	14,5%
Básica	67,4%	70,3%	63,8%	67,9%
Media	14,3%	8,8%	19,5%	13,1%
Superior Universitaria	1,9%	4,7%	6,4%	3,1%
Estado civil				
Casado	83,5%	83,8%	91,5%	84,3%
Tamaño del hogar	4,9	4,5	5,1	4,8
TICs				
Teléfono móvil	83%	89%	80,8%	84,5%
Internet	8,1%	10,1%	10,6%	8,9%
Computadora	7,1%	8,1%	14,9%	8,1%
Ingresos mensuales				
< 200 USD	64,8%	51,8%	71,8%	61,5%
200-500 USD	31,8%	34,6%	20,5%	31,7%
> 500 USD	3,3%	13,5%	7,7%	6,8%

Remesas

Destino de las remesas según sexo del migrante

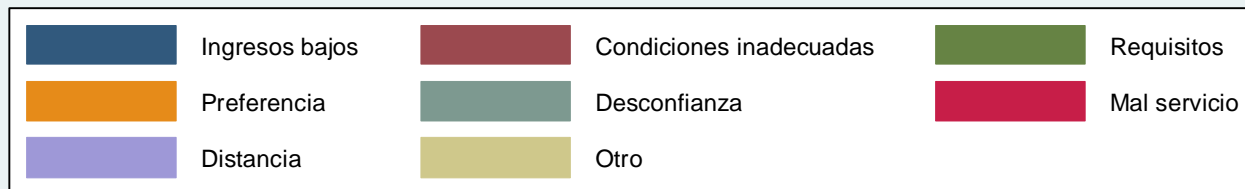
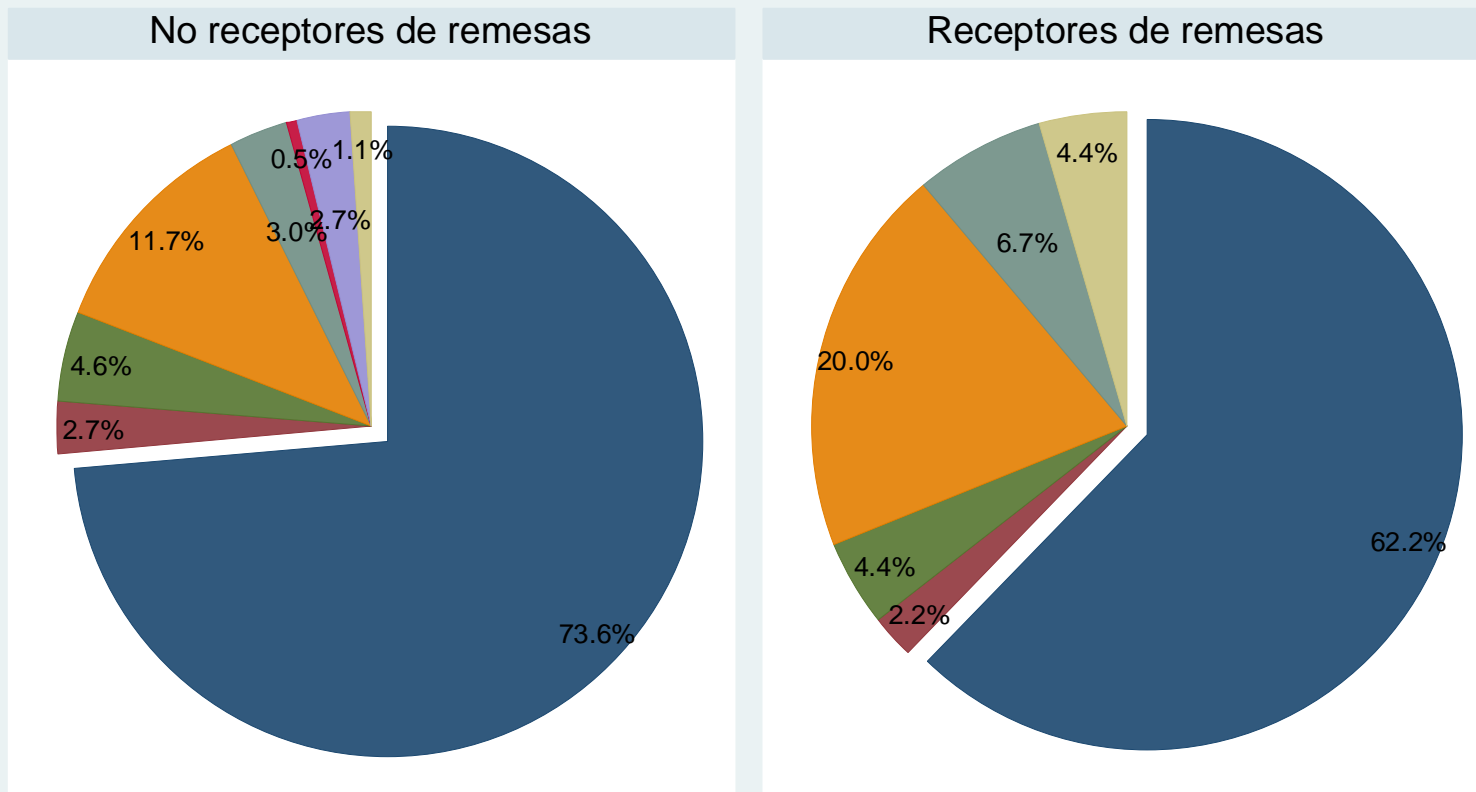


Inserción productiva Inversión



Inclusión financiera – Individuos

Razones de exclusión

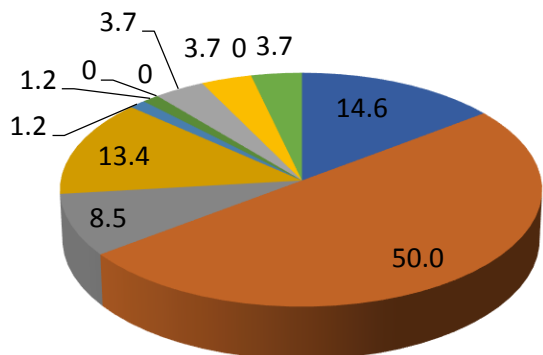


Graphs by Recepción de remesas

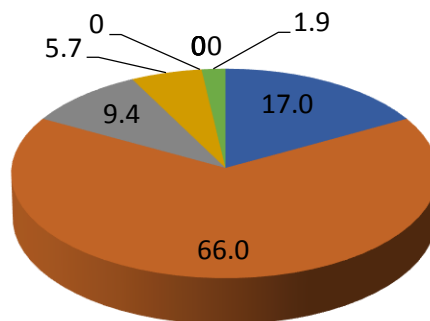
Inclusión financiera - Actividades productivas

Obtención de financiamiento

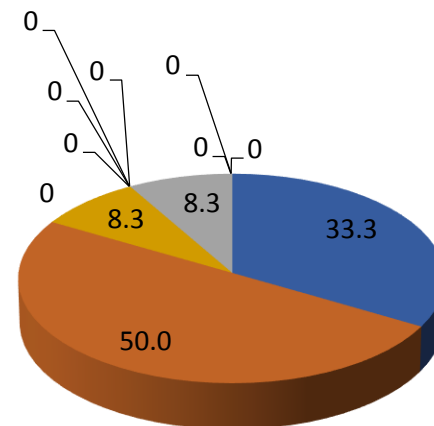
Tomate



Chile



Ambos



- Banca Comercial
- BFA/BH
- Banca de desarrollo
- Microfinancieras
- O. Empresariales
- Proveedores
- ONG's
- Clientes
- Familiares o amigos
- Informales
- Recursos propios
- Otros

En resumen

- La cadena muestra una **gran heterogeneidad** y se beneficiaría significativamente de esfuerzos encaminados a fortalecer las **capacidades** de sus actores
- Existe un relativamente **bajo nivel de inclusión financiera** de los individuos, que se traduce en una todavía menor inclusión financiera de las actividades productivas.
- Lo anterior incide sobre la inversión y el desempeño de la cadena en su conjunto
- El énfasis de los esfuerzos de **política pública** deberían orientarse al **fortalecimiento de capacidades** y a **incentivar la inclusión financiera** tanto de individuos como de actividades productivas



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

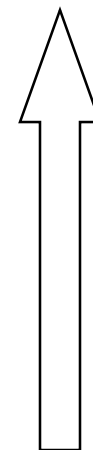
Dificultad en identificar y aprovechar oportunidades de negocio

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

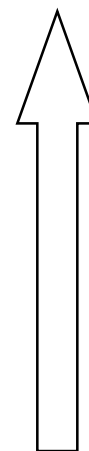
Cadenas de valor rurales escaladas económicamente
(mayor productividad, eficiencia, valor agregado, competitividad)

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

Principales componentes

El análisis de la evidencia empírica recolectada apunta a la necesidad de integrar en el programa los siguientes elementos:

Asociatividad

Inclusión financiera

Apoyo financiero de los migrantes

Fortalecimiento de capacidades financieras

Fortalecimiento de capacidades productivas y gerenciales

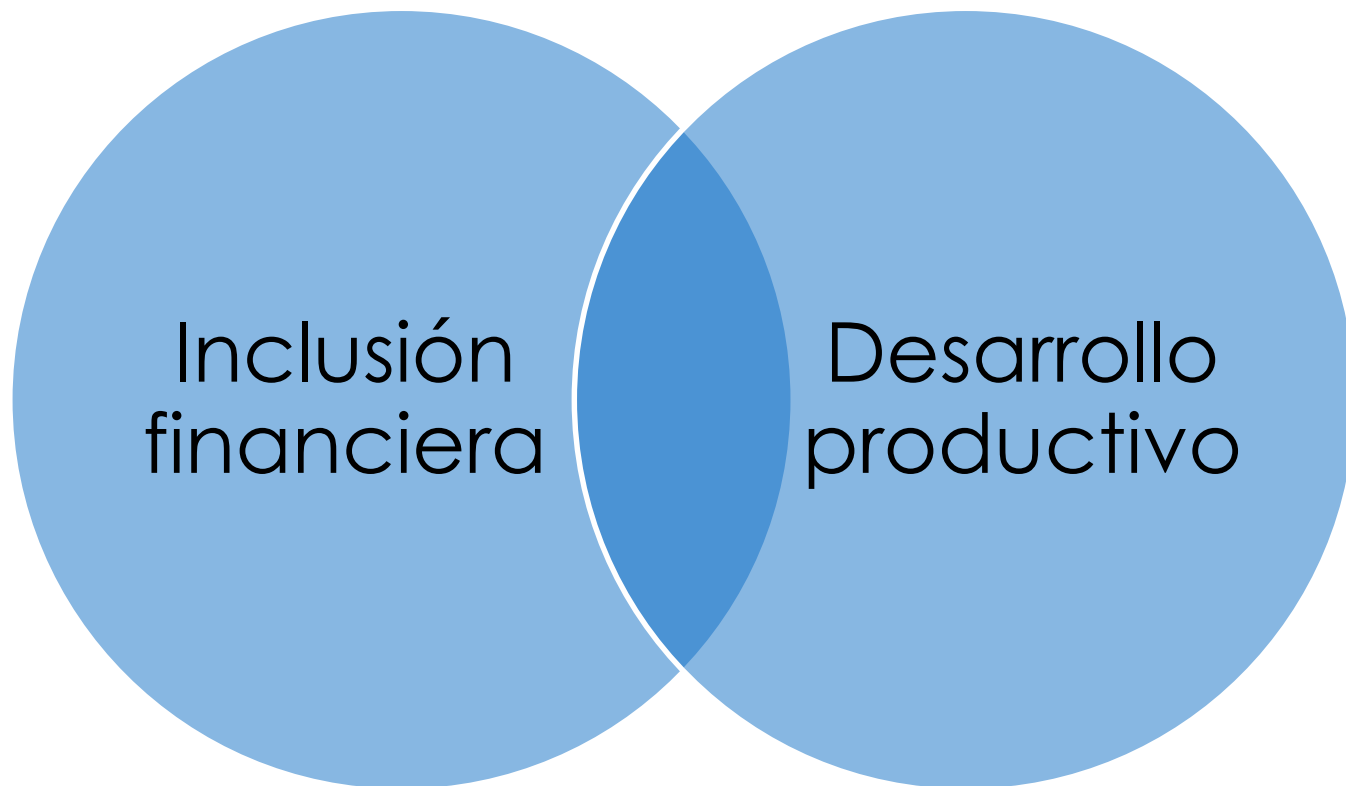
Enfoque de cadena de valor y eficiencia colectiva

Asistencia técnica

Escalamiento económico (innovación, valor agregado)

Apalancamiento en el sistema financiero

Las estrategias se organizan en dos áreas interrelacionadas



Inclusión financiera

I. Infraestructura e instituciones

- Protección al consumidor
- Digitalización de pagos
- Frontera regulatoria
- Garantías

II. Fortalecimiento de capacidades

- Usuarios
- Proveedores

III. Diseño de productos

- Entorno de negocios
- Información asimétrica
- Segmentos específicos

I. Infraestructura e instituciones

- Protección al consumidor
 - Alfabetización y transparencia financiera
 - Regulación y supervisión
 - Asesoría y defensa
- Digitalización de pagos
 - Sistema de pagos
 - Transferencias y pagos públicos
- Frontera regulatoria
 - Regulación y supervisión de entidades financieras no bancarias
 - Flexibilización de normas para facilitar e incentivar el otorgamiento de crédito a pequeños productores
- Garantías
 - Garantías mobiliarias
 - Garantías recíprocas

II. Fortalecimiento de capacidades

Usuarios

- Educación -> Alfabetismo -> Capacidades
- Medición de capacidades / identificación de necesidades
- Acervo de iniciativas existentes
- Desarrollo de una estrategia nacional

Proveedores

- Capacitación atención actividades productivas en el ámbito rural
- Desarrollo de productos
- Desarrollo plataformas tecnológicas
- Centros de atención al público / corresponsales

III. Diseño de productos

- Atención a segmentos específicos
 - Migrantes
 - Receptores de remesas
 - Grupos con menor inclusión
 - Mujeres
 - Jóvenes
 - Pequeños productores rurales

Desarrollo productivo: lineamientos básicos



Desarrollo productivo: Fortalecer la perspectiva de inserción financiera de pequeños productores rurales

- Componentes
 - Organización de productores (asociatividad)
 - Estructuración, formulación, gestión de proyectos (inclusión financiera)
 - Planificación productiva (capacidades empresariales)
 - Fortalecimiento capacidades productivas (aspectos técnicos de la producción)
 - Adquisición de coberturas de precios

Desarrollo productivo: Apuntalar las competencias y la integración de pequeños productores

- Componentes
 - Adopción innovaciones
 - Producto
 - Proceso
 - Ambiental
 - Desarrollo esquemas de integración
 - Desarrollo de proveedores
 - Certificaciones
 - Desarrollo centros logísticos de abasto
 - Apoyo a la comercialización
 - Infraestructura acceso a mercados
 - Gestión del conocimiento

Desarrollo productivo: Fortalecer la oferta financiera

- Componentes
 - Reducción de costos financieros (tasa)
 - Garantías
 - Respaldo de financiamientos
 - Flexibilización del marco regulatorio y de supervisión para facilitar e incentivar el otorgamiento de créditos a pequeños productores

Programa para fomentar un mayor uso productivo de remesas familiares, a través de la inclusión financiera

Antecedentes y justificación

- Una proporción significativa de la población migra para alcanzar mejores niveles de vida para ellos y sus familias
- 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 se ubica entre 250 y 300 dólares.
- La proporción promedio que se invierte de las remesas está en torno al 15%, aunque varía mucho entre actores de la cadena.
- Los recursos promedio que los receptores de remesas destinan a inversión están entre 37.5 y 45 dólares al mes.

Antecedentes y justificación (2)

- Se encontró una asociación positiva entre la recepción de remesas y la inclusión financiera, así como entre la inclusión financiera y el acceso al financiamiento formal.
- Se identificó un bajo nivel de asociación entre los productores. No obstante, el estar asociado se relaciona positivamente con inclusión financiera e inversión productiva.
- El marco regulatorio desincentiva el otorgamiento de créditos del sector financiero a pequeños productores rurales.

Antecedentes y justificación (3)

- Entre los motivos principales de la exclusión financiera se encuentran los bajos ingresos de los pequeños productores, lo que refleja un reto para el diseño de los productos financieros.
- 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.**

Objetivo general

Incrementar el uso productivo de las remesas familiares entre pequeños productores rurales y proveedores de servicios, a través de una mayor inclusión financiera.

Objetivos específicos

- Escalar económicamente las cadenas de valor rurales (mayor productividad, eficiencia, valor agregado, competitividad)
- Escalar socialmente las cadenas de valor rurales (empleo decente, ingresos de los hogares, salud, educación)
- Incrementar la proporción de las remesas que es destinada a inversión productiva en cadenas de valor rurales.
- Incrementar la inclusión financiera de pequeños productores rurales.

Organizaciones involucradas

- Ministerio de Economía
- Superintendencia del Sistema Financiero (responsable de la estrategia de inclusión financiera).
- Banco Central (responsable de la estrategia de inclusión financiera).
- Ministerio de Relaciones Exteriores (enlaces con la diáspora y los consulados).
- Ministerio a cargo de programas sociales dirigidos a pequeños productores rurales.
- Ministerios sectoriales involucrados (turismo, agricultura, industria).
- Comisión legislativa en temas afines (remesas, diáspora, desarrollo productivo rural).
- Banca de desarrollo pública.
- Asociaciones de entidades financieras (bancos, microfinancieras, remesadoras).

Criterios y requisitos de participación

- Podrán participar pequeños productores o proveedores de servicios rurales estén organizados en grupos de por lo menos 10.
- Se podrá participar en proyectos que estén dentro de las siguientes modalidades:
 - Capacitación
 - Obtención de certificaciones
 - Compra de maquinaria y equipo
 - Infraestructura productiva (sistema de riego, biodigestores, almacenamiento refrigerado)
 - 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 nostálgicos
 - Asesoría para diseñar un plan de exportación y cumplir con los requisitos legales y de mercado
 - Diseño de una estrategia de mercadeo (canales tradicionales y digitales)
 - Estudios de mercado

Reglas de operación (1)

1. Se harán convocatorias anuales para presentar propuestas de cofinanciamiento.
2. Propuestas de proyectos de desarrollo productivo con cofinanciamiento de cuatro fuentes:



Reglas de operación (2)

3. Podrán postular grupos de receptores conformados por lo menos con 10 integrantes.
4. El grupo de receptores deberá buscar el compromiso de inversión de por lo menos 5 migrantes que estén interesados en participar financieramente en el proyecto productivo.
5. La evaluación de los proyectos presentados se hará un plazo no mayor a 30 días naturales.
6. La implementación de cada proyectos aprobado deberá hacerse en un plazo no mayor a dos años.
7. Los grupos de receptores de remesas seleccionados recibirán asistencia técnica por parte de un funcionario especializado.
8. Los grupos de receptores de remesas seleccionados se comprometerán a recibir capacitación en materia de conocimientos financieros y gestión empresarial, así como en aspectos técnicos del proyecto.

Reglas de operación (3)

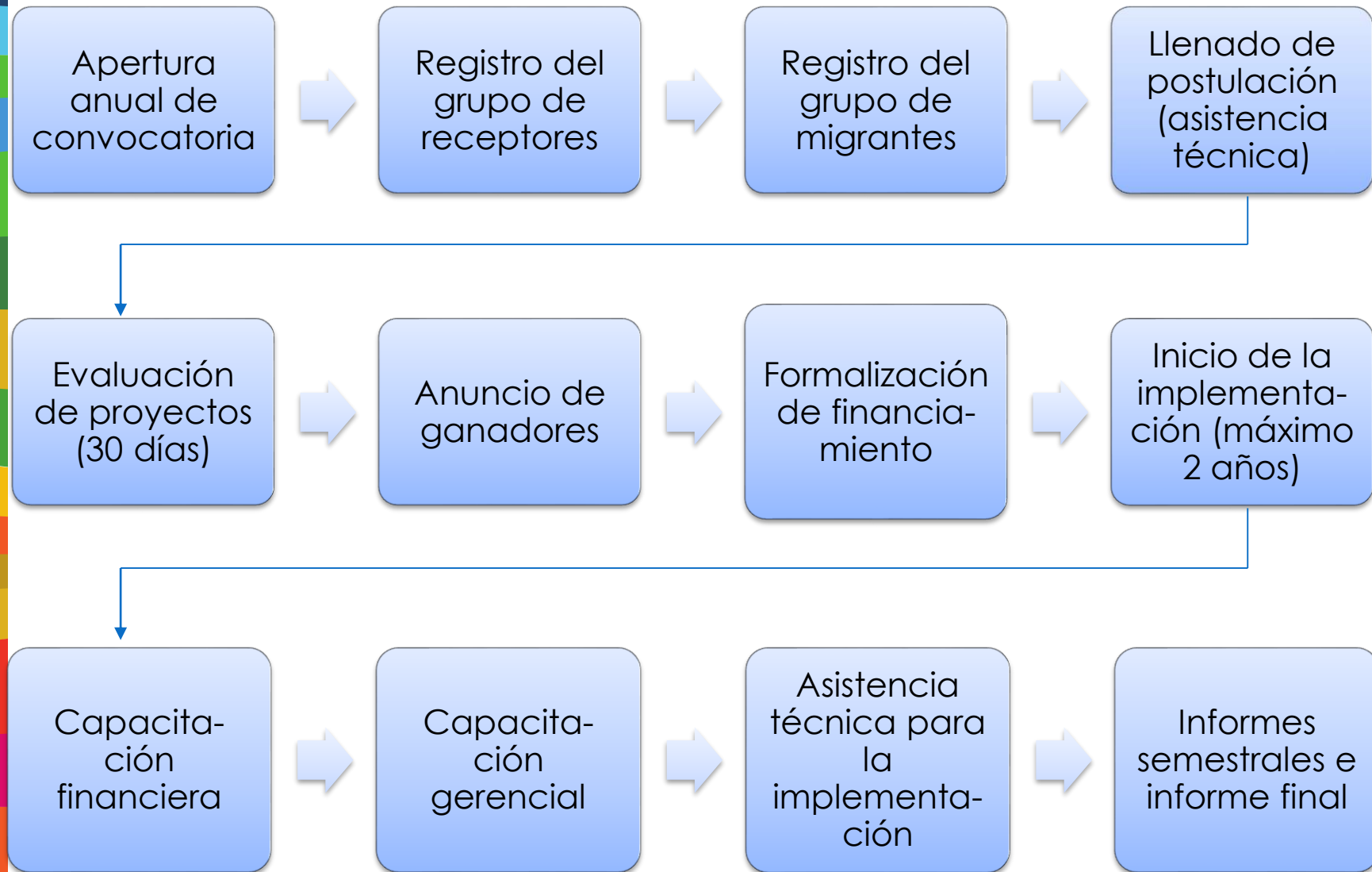
9. El 50% de los fondos comprometidos para el programa estarán destinados para grupos que tradicionalmente tienen menor inclusión financiera, como mujeres y pequeños productores rurales.

10. Los intermediarios financieros que participen en el programa se beneficiarán de:

- Capacitación atención actividades productivas en el ámbito rural
- Desarrollo de productos
- Desarrollo plataformas tecnológicas
- Centros de atención al público / corresponsales
- Apoyos para la reducción de tasas
- Garantías
- Acceso a financiamiento

11. Se privilegiarán los proyectos que sigan un enfoque de cadena de valor, es decir que busquen una mejor articulación entre los eslabones, así como un mayor valor agregado generado por la cadena.

Resumen del proceso



Contacto

JESÚS SANTAMARÍA
jesus.santamaria@cepal.org

RAMÓN PADILLA
ramon.padilla@cepal.org

FRANCISCO G. VILLARREAL
francisco.villarreal@cepal.org



Bvd. 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



NACIONES UNIDAS

CEPAL