

Políticas públicas para incentivar el uso productivo de remesas e inclusión financiera

Ciudad de México, 14 de junio de 2019



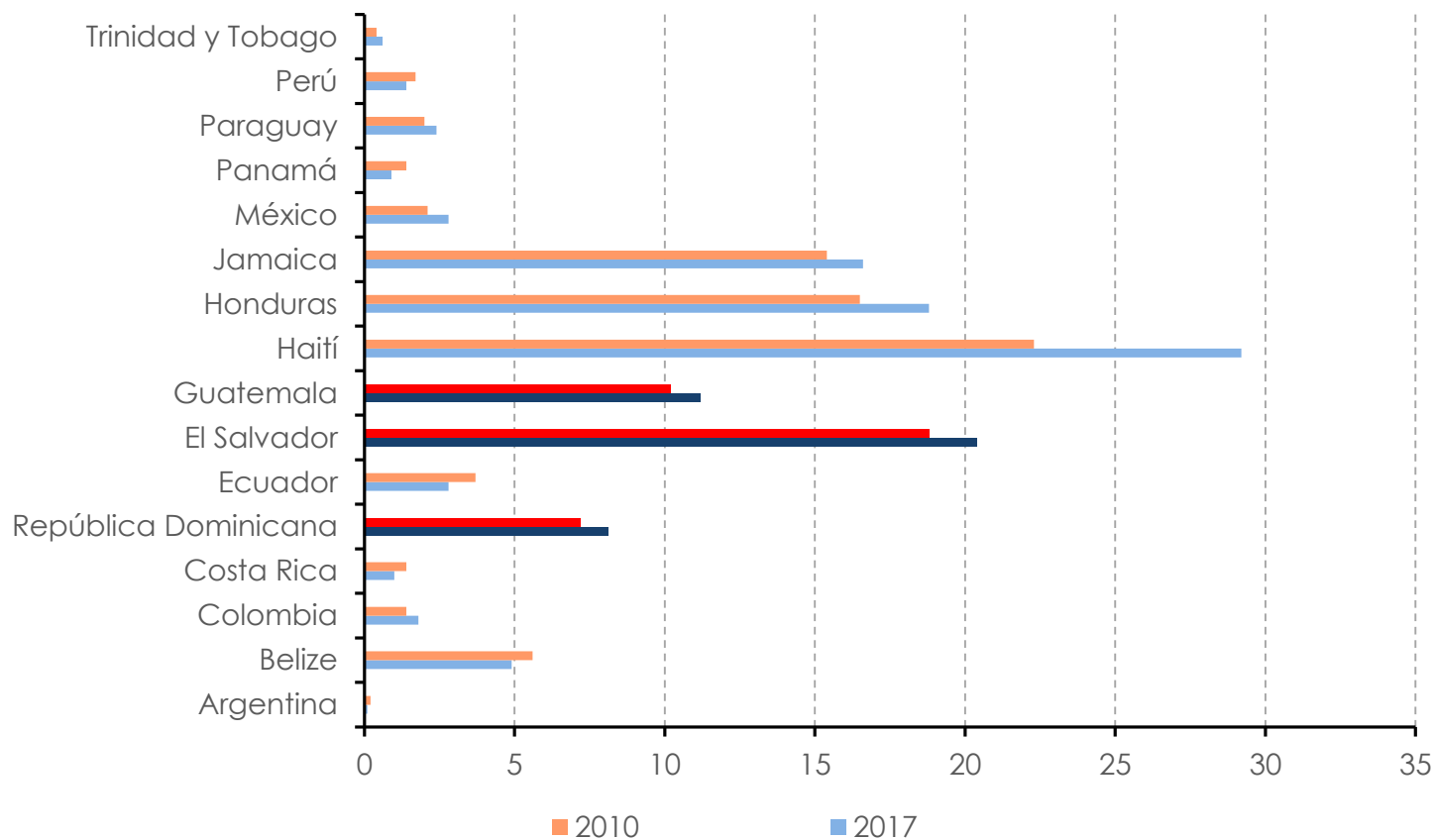
Contenido

- Motivación y objetivo
- Principales hallazgos
- Estrategias
- Agenda de trabajo

Motivación y objetivo

Motivación

Países seleccionados, flujos de remesas familiares recibidas, 2010-2017
(En porcentajes del PIB)



Fuente: Elaboración propia, sobre la base de información del Banco Mundial.

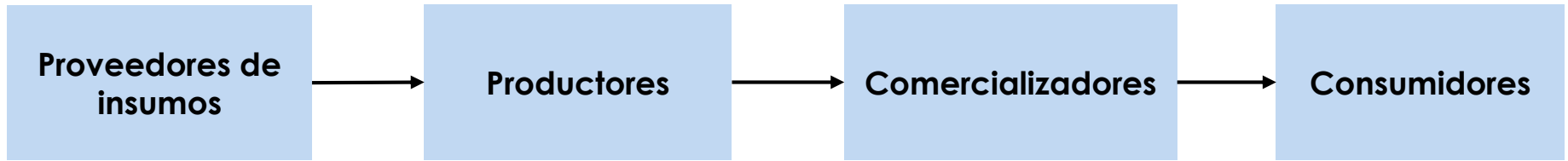
Objetivos

- General:
 - Contribuir en la formulación de **políticas públicas** que **diversifiquen el rango de actividades económicas** accesibles a los **hogares rurales pobres** promoviendo el emprendimiento y el empleo.
- Específico:
 - Fomentar un creciente **uso productivo de remesas familiares** a través una **mayor inclusión financiera**.

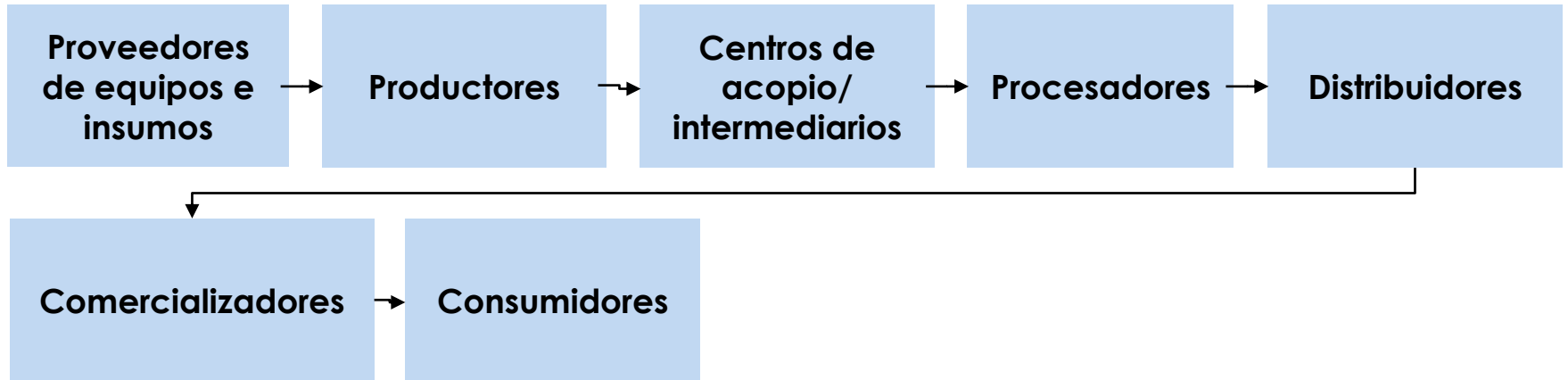
Metodología



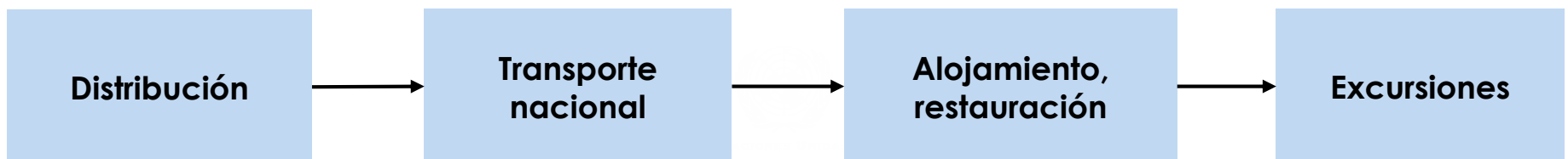
Cadena de tomate y chile verde



Cadena de lácteos



Cadena de turismo



Principales hallazgos

Cadenas de valor estudiadas



Estrategias para el uso productivo de remesas familiares e inclusión financiera en la cadena de tomate y chile verde en El Salvador

Jesús Santamaría González
Ramón Padilla Pérez
Francisco Gabriel Villarreal

Borrador para discusión
No copiar ni distribuir



Estrategias para el uso productivo de remesas familiares e inclusión financiera en la cadena de turismo de Sacatepéquez, Guatemala

Jesús Antonio López Cabrera
Ramón Padilla Pérez
Francisco G. Villarreal

Borrador para discusión
No copiar ni distribuir



Estrategias para el uso productivo de remesas familiares e inclusión financiera en la cadena de lácteos en la República Dominicana

Randolph Gilbert
Ramón Padilla Pérez
Francisco Gabriel Villarreal

Borrador para discusión
No copiar ni distribuir



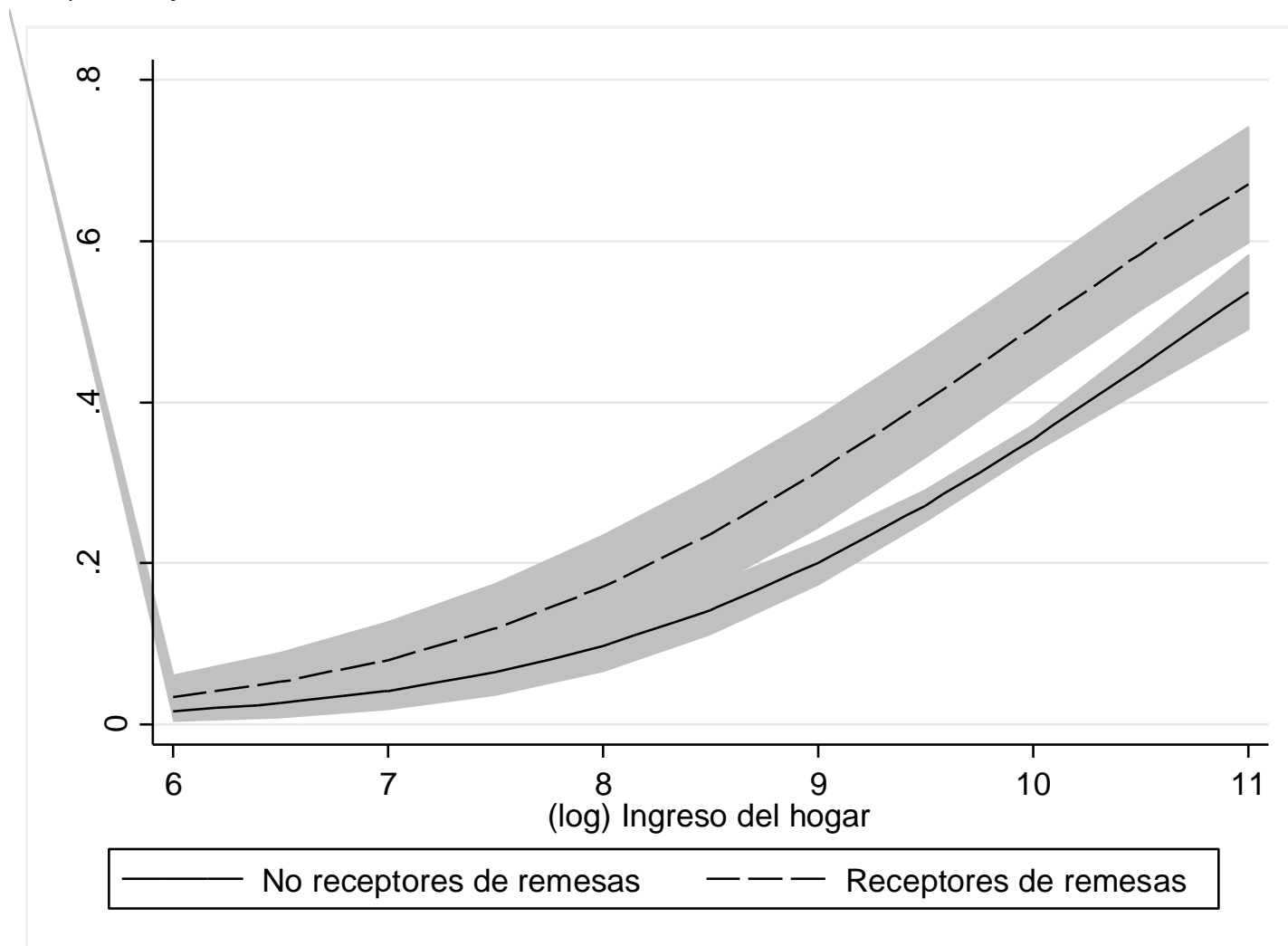
Características de los entrevistados

	El Salvador		Guatemala		República Dominicana	
	Receptores de remesas	Población	Receptores de remesas	Población	Receptores de remesas	Población
% receptores	13.2		24.3		6.2	
Áreas urbanas	3.8	1.8	66.6	68.0	-	-
Mujeres	14.7	17.4	45.5	41.9	25.9	15.1
Edad	50.1	48.4	34.7	36.8	51.6	51.2
Escolaridad básica	76.5	82.4	7.2 (*)	9.0	51.8 (*)	68.1
Casado/a	82.4	84.3	57.4	61.2	74.1	81.9
Tamaño del hogar	4.5	4.8	4.2	4.3	3.9	3.9
Ingresos mensuales (USD)	200.0	200.0	811.9	879.6	401.7	361.6
Telefonía móvil	86.8	84.5	100.0	99.8	88.9	90.1
Programas sociales	48.3	62.0	0.0	0.5	71.8	53.6

Inclusión financiera - Individuos

República Dominicana: Probabilidades marginales de contar con una cuenta en una institución financiera de acuerdo con la recepción de remesas

(En porcentajes)



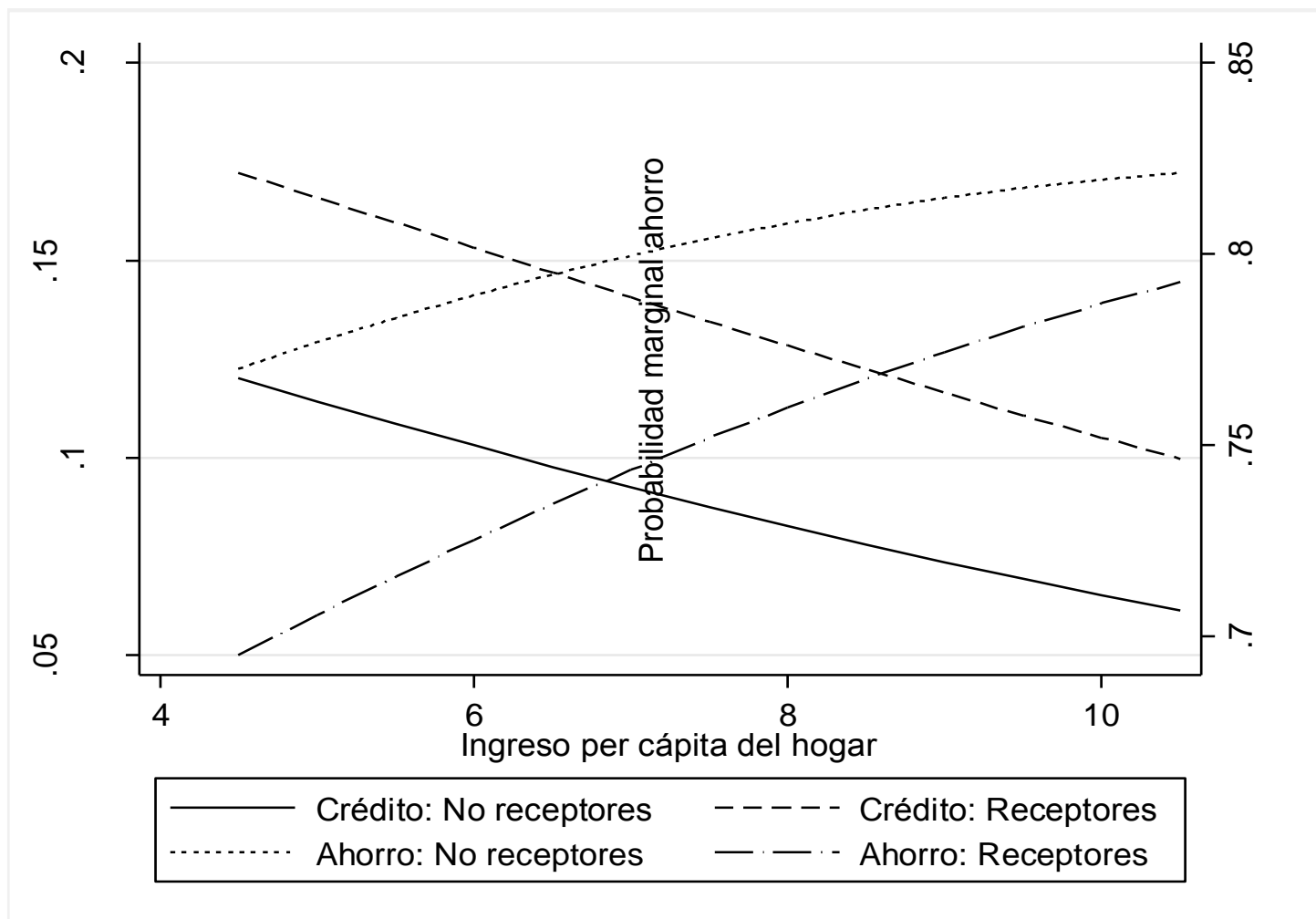
Fuente: Elaboración propia.

Nota: Las áreas sombreadas denotan los intervalos de confianza al 95%.

Inclusión financiera - Individuos

Guatemala: Probabilidades marginales de utilizar solo una cuenta de ahorro y al menos un producto de crédito a lo largo de la distribución del ingreso según condición de recepción de remesas

(En porcentajes)

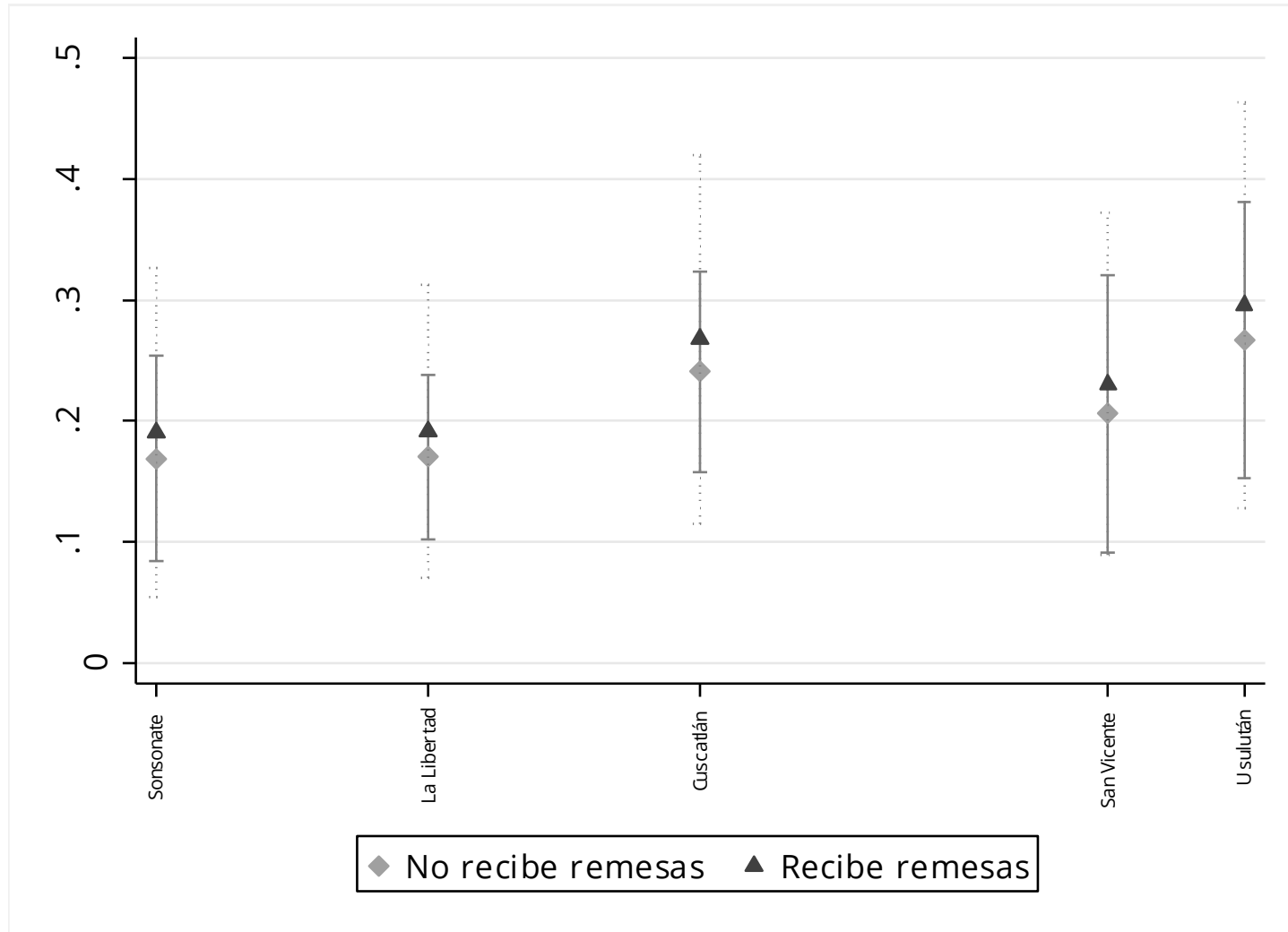


Fuente: Elaboración propia.

Nota: Las áreas sombreadas denotan los intervalos de confianza al 95%.

Inclusión financiera - Individuos

El Salvador: Probabilidades marginales de contar con una cuenta en una institución financiera de acuerdo con el departamento de residencia y la recepción de remesas
(En porcentajes)



Fuente: Elaboración propia.

Nota: Las áreas sombreadas denotan los intervalos de confianza al 95%.

Financiamiento actividades productivas

República Dominicana: actividad productiva - financiamiento inicial

Caso base: recursos propios

(Razones de probabilidades)

	Familiares y Amigos	Fuentes Formales	Prestamista	Otras Fuentes
Características demográficas				
Mujer	2,7541 ^(c)	0,5850 ^(c)	0,8702	0,4080 ^(c)
Edad (años)	0,9763 ^(a)	1,4300 ^(c)	1,3588 ^(c)	1,1566 ^(c)
Edad (años al cuadrado)	1,0002 ^(c)	0,9963 ^(c)	0,9962 ^(c)	0,9990 ^(c)
Inicio de actividades				
Entrevistado inició la actividad por cuenta propia	0,0947 ^(c)	0,7283 ^(c)	0,6209 ^(c)	2,1e+07 ^(c)
Responsable de inicio de actividades fue un migrante que retornó al país	0,0000 ^(c)	0,0000 ^(c)	0,0000 ^(c)	0,0000 ^(c)
Emprendedurismo	0,8014 ^(c)	5,7644 ^(c)	1,2112 ^(a)	3,3120 ^(c)
Antigüedad desde el inicio de actividades (años)	1,0960 ^(c)	1,1383 ^(c)	0,8704 ^(c)	0,9916
Antigüedad desde el inicio de actividades (años al cuadrado)	0,9980 ^(c)	0,9929 ^(c)	1,0025 ^(c)	0,9989 ^(c)
Actividad principal (caso base: Productores)				
Trabajadores Independientes	1,7407 ^(c)	4,6269 ^(c)	2,6814 ^(c)	0,0000 ^(c)
Intermediarios de materia prima	0,6774 ^(c)	0,1259 ^(c)	3,3493 ^(c)	0,0000 ^(c)
Procesadores manufactureros	0,9092	0,4571 ^(c)	0,0602 ^(c)	1,5823 ^(c)
Intermediarios productos terminados	0,1821 ^(c)	0,0000 ^(c)	11,2652 ^(c)	0,0000 ^(c)
Suplidor de insumos	0,2087 ^(c)	0,3957 ^(c)	0,0000 ^(c)	0,1413 ^(c)
Es trabajador por cuenta propia	5,2088 ^(c)	0,1364 ^(c)	3,8907 ^(c)	0,2467 ^(c)
(log) verosimilitud	-			
	6,7e+03			
Pseudo R2	0,2928			
Número de observaciones	9,257			

Fuente: Elaboración propia.

Nota: (a) $p < 0.15$, (b) $p < 0.10$, (c) $p < 0.05$

Financiamiento actividades productivas

Guatemala: Financiamiento de los últimos 12 meses

(Razones de probabilidades)

Inclusión financiera actividades productivas				
(Caso de referencia: Financiamiento con recursos propios)				
	Sin financiamiento	Fuentes reguladas	Familiares o Amigos	Otros
Recibe remesas	0.5872	3.9077***	1.1699	1.2698
Utiliza productos de crédito	0.6392	3.9868***	1.5972	2.5427
Academia de Español	0.3804	1.3176	0.5691	0.0000** *
Ag. Viajes / Tour operadores	0.8807	0.3399*	0.2328***	0.0000** *
Guías de Turistas	0.2694***	0.6395	0.2882***	0.0000** *
Hoteles Recomendables	0.4191	0.8840	0.3359***	0.0000** *
Transporte turístico	0.2341***	0.6495	0.2658***	0.0000** *
Mercado de Artesanías	13.5112***	3.6725*	0.7454	4.1942
Área rural	0.6911	0.5182	1.0449	0.8946
(log) verosimilitud	-1.4e+03			
(pseudo) R2	0.1388			
Valor probabilidad regresión	0.0000			
Número de observaciones	337			

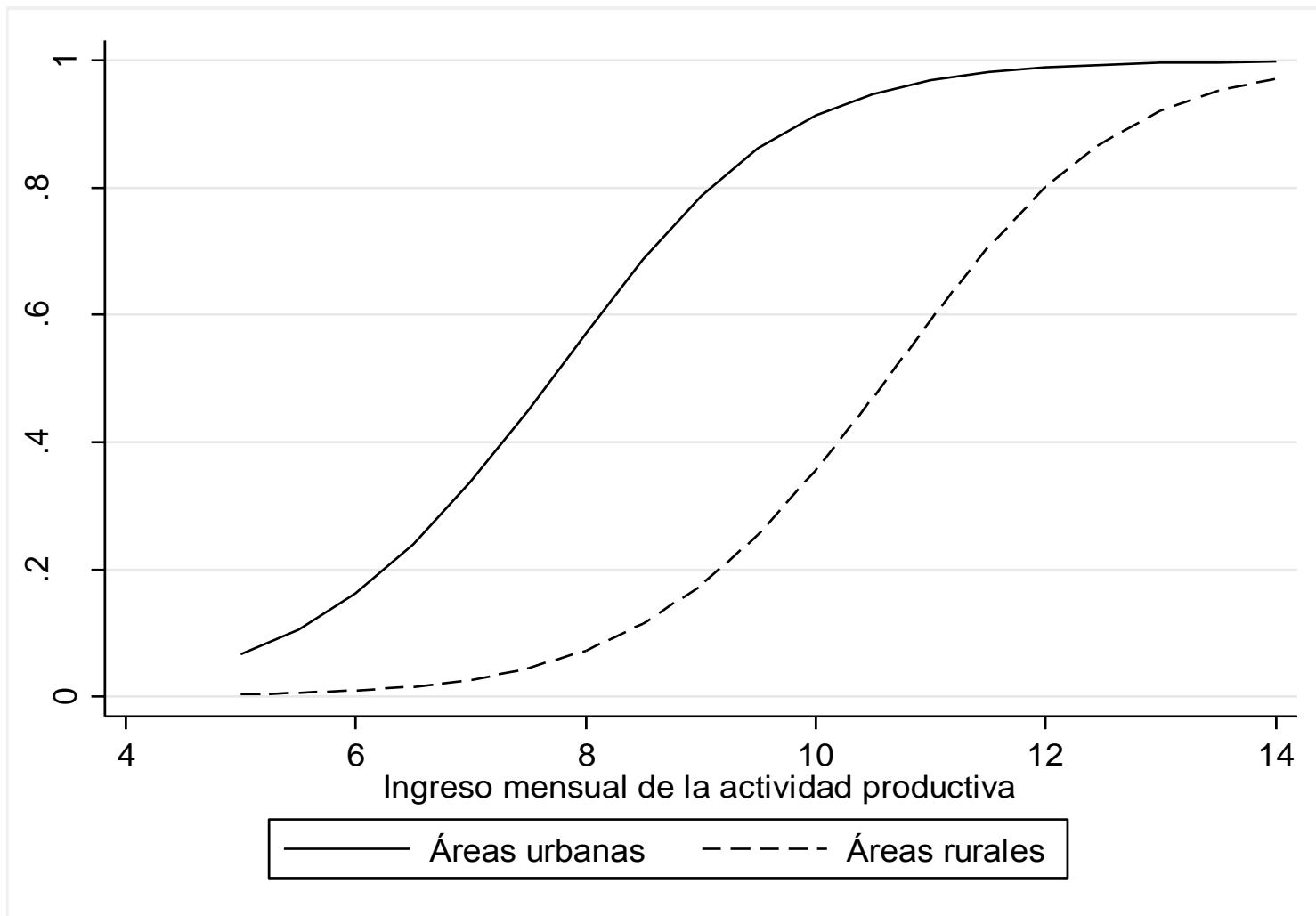
Fuente: Elaboración propia.

Nota: Los asteriscos denotan el nivel de significancia estadística de los coeficientes (* p<0.15, *** p<0.10, *** p<0.05)

Inversión productiva

Guatemala: Probabilidades marginales de realizar inversiones a lo largo de la distribución del ingreso de acuerdo con el área geográfica

(En porcentajes)



Fuente: Elaboración propia.

Nota: Las áreas sombreadas denotan los intervalos de confianza al 95%.

Inversión productiva

El Salvador: inversión de remesas

(Razones de probabilidades)

Migrante que envía remesas	
Mujer	1.4567
Edad	1.0956
Edad (cuadrado)	0.9988
Medio de envío	0.1269***
Entidad Financiera	0.1808***
Money order	0.1463***
Otras	0.1110***
Frecuencia de envío	1.2545
Trimestral	0.9353
Semestral	19.1330***
Extraordinario	0.0000***
Produce Chile	6.9739***
Produce Tomate y Chile	1.6378
Produce Hortalizas de Temporada	0.6179
Producción y comercialización	6.2e+06***
Producción y transformación	1.4567
Zona Rural	1.0956
(log) verosimilitud	-9.8e+02
chi2	2.3e+07
Valor probabilidad regresión	0.0000
Número de observaciones	40

Fuente: Elaboración propia.

Nota: Los asteriscos denotan el nivel de significancia estadística de los coeficientes (* $p < 0.15$, ** $p < 0.10$, *** $p < 0.05$)

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 **150-200 dólares.**
- La proporción promedio de las remesas en **actividades productivas** es del orden de **5-15%**, aunque varía mucho entre cadenas y 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.

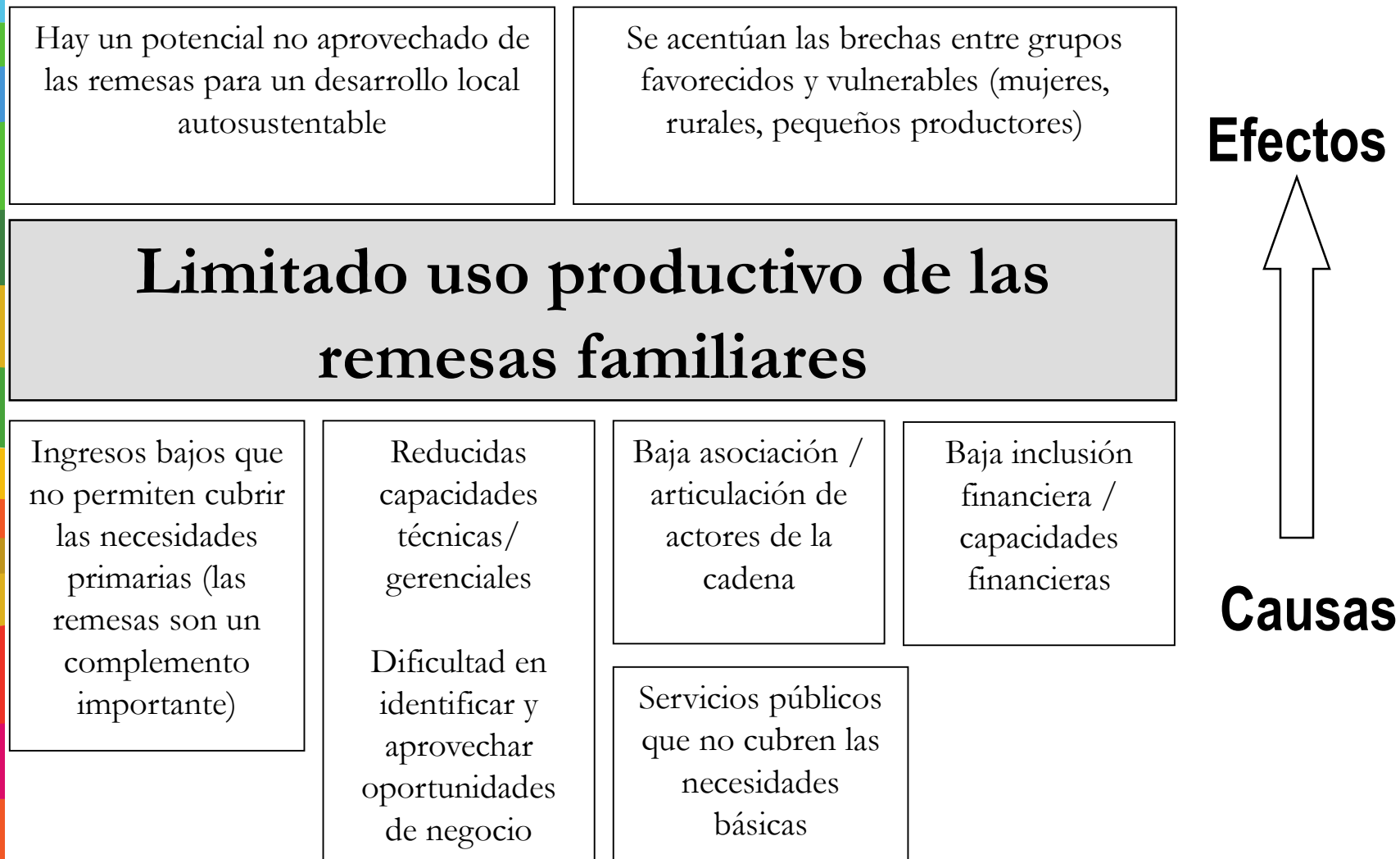
Principales hallazgos (3)

- Entre los motivos principales de la exclusión financiera se encuentran los **bajos ingresos de los pequeños productores.**
- 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



Árbol de objetivos: transforma las restricciones en el escenario deseado

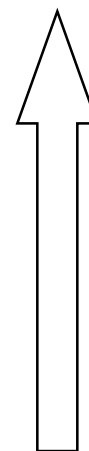
Cadenas de valor rurales escaladas económicamente
(mayor productividad, eficiencia, valor agregado, competitividad)

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

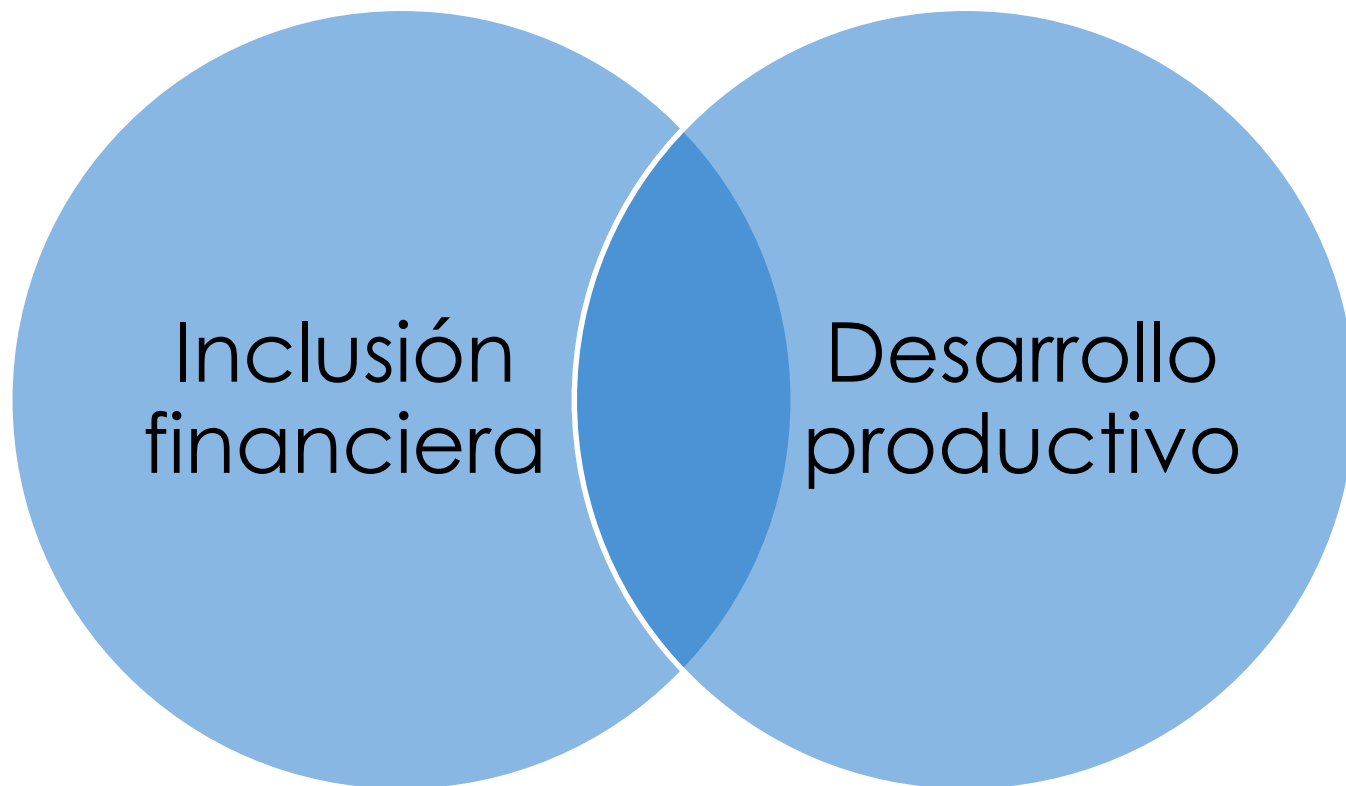
Incremento de la asociación entre pequeños productores

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**

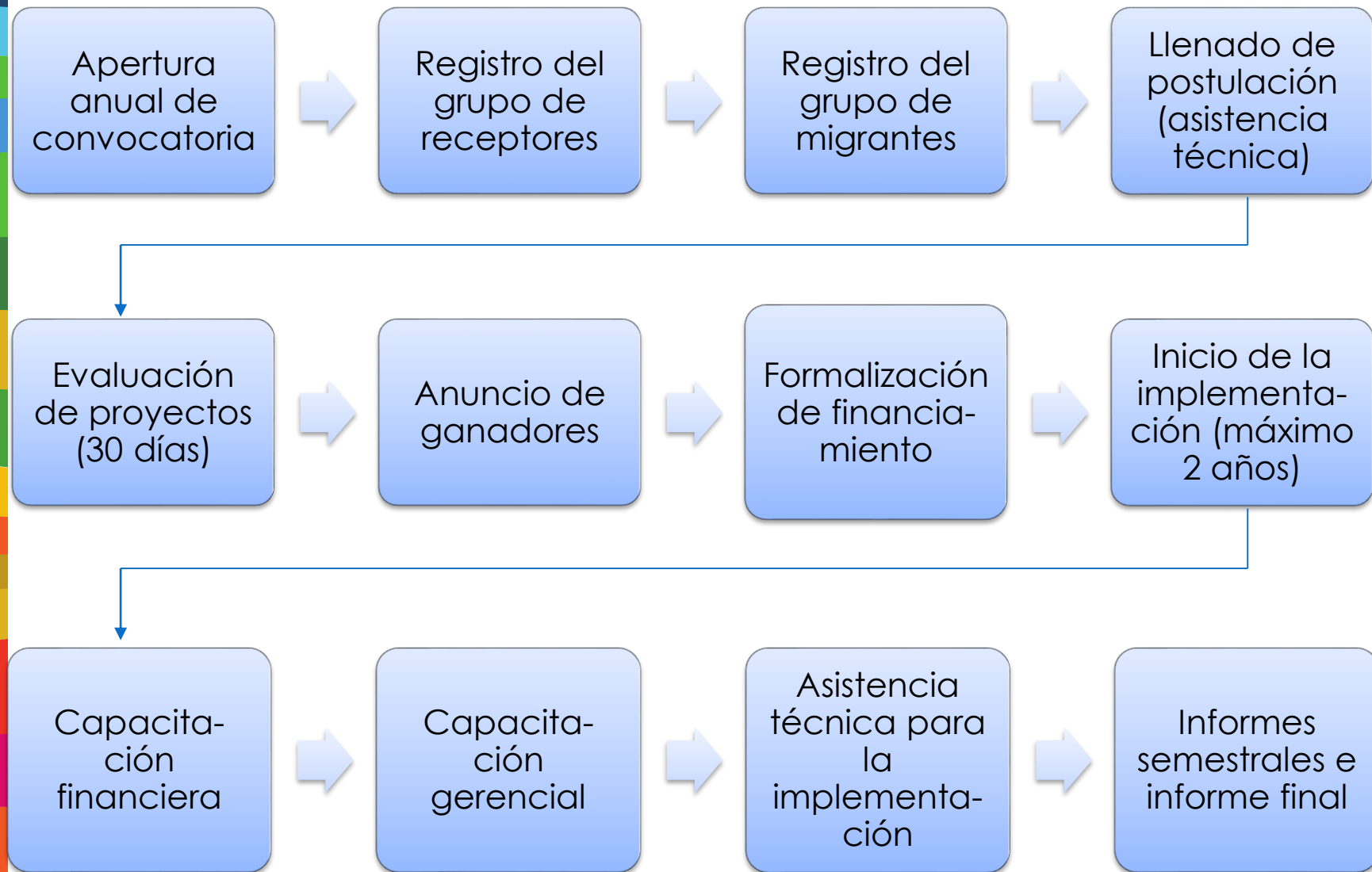
Capacidades productivas y gerenciales

- **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



Agenda de trabajo

- Apoyo implementación
- Minisitio
- Documentos estrategias
- Mejores prácticas
- Fortalecimiento de capacidades financieras
- Bases de datos
- Manual
- Lecciones aprendidas

Equipo de trabajo

Sede Subregional de la CEPAL en México

Gilda Galicia – gilda.galicia@cepal.org

Randolph Gilbert - randolph.gilbert@cepal.org

Jesús López - jesus.lopez@cepal.org

Ramón Padilla - ramon.padilla@cepal.org

Jesús Santamaría - jesus.santamaria@cepal.org

Francisco Villarreal - francisco.villarreal@cepal.org

Consultores:

Blanca Aldasoro

Pablo Alarcón

Genaro Cruz

Guillermo Monterrosa

Julio Rosado

Cornelio Nolasco