

PROSPERANDO Y AVANZANDO EN CIUDADES INTERMEDIAS

Lograr impactos en el
desarrollo a través de las
remesas

Manuel Orozco, Jaqueline Barrios, and Patrick Springer

ENERO 2024

© 2024, Inter-American Dialogue
Primera edición.
Diálogo Interamericano
1155 15th St. NW, Suite 800 Washington, DC 20005
Tel: + 1 202-822-9002 / Fax: 202-822-9553

Autores: Manuel Orozco, Jaqueline Barrios, y Patrick Springer

Imagen de portada: Sofía Pérez / Prosperando y avanzando en ciudades intermedias
Diseño: Patrick Springer
Traducción: Jaqueline Barrios

Este informe es un producto del Diálogo Interamericano. Las opiniones y recomendaciones en él contenidas son de los autores y no reflejan necesariamente las opiniones de los directores, el personal o los miembros del Diálogo Interamericano ni de sus socios, donantes, y/u otras instituciones de apoyo. Este documento no ha sido sometido a revisión editorial. El Diálogo Interamericano es una institución imparcial, comprometida con la independencia intelectual, transparencia y responsabilidad. Ocasionalmente invitamos a nuestros donantes a participar de nuestras actividades, pero el trabajo del Diálogo Interamericano no está influenciado de ninguna forma por sus donantes. Nuestros donantes no tienen ningún control sobre lo escrito, la metodología, el análisis, o los resultados de las labores de investigación del Diálogo.

TABLE OF CONTENTS

Introducción	4
Educación financiera	4
Educación extracurricular	7
Gestión ambiental	9
Brindando desarrollo con soluciones impactantes y basadas en evidencia	9
Socios municipales y locales	10

Introducción

El Diálogo (IAD) ha implementado una estrategia de desarrollo desde 2008 destinada a aprovechar las remesas a través de la inclusión financiera brindando asesoramiento financiero a los receptores como medio para formalizar el ahorro y aumentar el acceso al crédito. IAD ha demostrado que la inclusión financiera como herramienta para generar activos entre los receptores de remesas es central para la migración y el desarrollo. El modelo de desarrollo de IAD ha brindado continuamente resultados positivos y ha impactado el desarrollo local. Este memorándum proporciona información sobre los impactos del proyecto Prosperidad y progreso en las ciudades intermedias.

La estrategia ha sido implementada con el apoyo de Cities Alliance y la Oficina de las Naciones Unidas de Servicios para Proyectos (UNOPS) y se está ejecutando en los municipios de San Marcos y Amatitlán en Guatemala. El enfoque de la iniciativa, que promueve el desarrollo económico de las comunidades en un entorno justo y seguro, se basa en el entendimiento de que las inversiones en capacidad humana al mejorar el acceso financiero, garantizar la igualdad de género y abordar la adaptación al clima tienen un impacto en el desarrollo que crea riqueza y al mismo tiempo mitiga el impacto intención de migrar y aumentar la calidad de vida de las personas.

Esta iniciativa se basa en el conocimiento de que los flujos de remesas a Guatemala, una vez apalancados y activados

financieramente en asociación con actores del ecosistema de transacciones de remesas, servirán a las mujeres y otros grupos vulnerables para fortalecer sus activos. Cabe destacar que la estrategia del Diálogo incluye la asociación con agentes locales para potenciar el impacto en el desarrollo (consulte la página 10).

El proyecto busca mejorar la gestión financiera de los beneficiarios, promover la formalización del ahorro, facilitar el acceso a fuentes de financiamiento, desarrollar habilidades y capacidades de los jóvenes en edad migratoria, fortalecer la gestión ambiental y la construcción de conocimiento para la incorporación de la migración al desarrollo local mediante 4 componentes: educación financiera; educación extracurricular; gestión ambiental; y un componente general sobre migración, remesas y desarrollo. La iniciativa ofrece un camino hacia la prosperidad y el progreso para las poblaciones vulnerables a la debilidad económica, la calamidad, el abandono y la emigración.

De abril a la fecha, los resultados alcanzados son:

Educación financiera

El enfoque de inclusión financiera de la iniciativa se centra en empoderar a los beneficiarios ofreciéndoles herramientas para mejorar las finanzas personales y del hogar, así como considerar métodos para planificar su futuro de manera racional y realista. El trabajo del Diálogo desde 2008, que se muestra a continuación en la Tabla 1, dem-

CUADRO 1: EXPERIENCIA EN ASESORÍA FINANCIERA DEL DIÁLOGO INTERAMERICANO, 2008-2023

Fuente: Datos del autor

País	Número de Educadores	Asesoramiento financiero	Sesiones: Tutor/Día	Ahorros formalización tasa	Depósitos (USD)	Por ciento OMS Ahorrar	Año	Duración (meses)
Moldavia	-	7.000	8	5%	140.000	60%	2008	3
Georgia	30	21.000	5	13%	3.276.000	81%	2009	9
Guatemala	15	14.000	5	20%	1.120.000	66%	2010	9
Nicaragua	14	10.000	8.5	21%	460.000	42%	2011	4
Paraguay	9	12.000	10.5	27%	864.000	73%	2011	6
Tayikistán	20	42.000	11	21%	4.500.000	31%	2011	9
Kirguistán	20	32.000	5	22%	1.750.000	38%	2011	9
Uzbekistán	15	5.000	4	19%	780.000	30%	2012	4
Armenia	20	12.800	4	42%	4.600.000	20%	2012	9
Moldavia	20	26.900	7	16%	8.400.000	56%	2012	9
México	10	9.300	7.5	24%	350.000	50%	2013	6
Jamaica	10	9.600	7.5	24%	1.100.000	78%	2013	6
El Salvador	15	12.000	4.5	15%	2.000.000	70%	2015	9
Guatemala	30	138.000	10	24%	6.000.000	76%	2016	36
Nicaragua	8	10.000	9	22%	900.000	50%	2017	8
Nicaragua	8	11.000	11	21%	1.000.000	55%	2020	6

Guatemala (CEO)	20	34.781	10	22%	4.536.703	68%	2021	18
Guatemala (UNOPS)	10	31.813	10	22%	3.629.293	70%	2021	20
Guatemala (UNOPS)	13	15.000	10	22%	1.938.168	75%	2023	7

Nota: este número no incluye a las personas que ya tienen una cuenta y aumentaron sus depósitos como resultado de la intervención. Normalmente, nuestras cifras indican al menos otro 13% con un promedio similar depositado.

Nota: Crédito movilizado: USD 1,7 millones (OPMC); 750.000 dólares (CEO), 1 millón de dólares (UNOPS, 2021) y 8.128.942 millones de dólares 2023 (UNOPS 2023).

uestra que el asesoramiento financiero mitiga o disminuye la vulnerabilidad económica al formalizar los ahorros. La metodología uno a uno busca generar un cambio de hábitos, promover el ahorro y el uso responsable de los productos financieros.

La estrategia también busca informar, educar y transformar a los receptores de remesas, alentarlos a adoptar tecnología de pagos móviles y mostrar los beneficios de los instrumentos financieros digitales.

Desde el inicio del proyecto en abril de 2023, más de 15.810 personas (de las cuales, el 63% son mujeres) han recibido asesoramiento financiero en 17 lugares. De los beneficiarios, más del 52% recibe remesas que promedian alrededor de 520 dólares mensuales. Entre la población

asesorada, sólo el 67% tiene ahorros, de los cuales sólo la mitad ahorra en instituciones financieras. Cuando se les preguntó la razón por la que no tienen cuentas de ahorro, los beneficiarios dijeron que no las necesitaban, que les faltaba conocimiento o comprensión sobre las cuentas de ahorro, que ahorran en casa o que no tenían suficiente dinero para abrir una cuenta.

Siguiendo el asesoramiento financiero, el 22% de los beneficiarios formalizaron sus ahorros en la institución financiera socia participante, lo que por un monto total de USD 3.496.176 en depósitos. Las mujeres han formalizado más de US\$1.962.847 y representan el 56% del total del ahorro formalizado. El principal determinante de la formalización del ahorro fue la decisión del beneficiario de cambiar

CUADRO 2: DETERMINANTES ESTADÍSTICOS QUE LLEVAN A LAS PERSONAS A ADOPTAR UN PRODUCTO FINANCIERO

Fuente: Conjunto de datos de Prosperando en San Marcos, 2021

Variable	Exp(B)
Hábitos de ahorro adoptados	11.023***
ama de casa	0,329***
Trabajador agrícola	0,172***
Utiliza un presupuesto	2.454***
Joven	0,976**
Ahorra	1.723**
Recibe remesas	0.494
Constante	0,316*
Empresario o comerciante informal	0,76
Siente gratitud	1.043
Mujer	1.166
Maya	1.387

Sig: *** p<0,001, ** p<0,05, * p<0,10

sus hábitos de ahorro. Otros determinantes importantes incluyen tener ahorros, pensar que el proceso de ahorro formal es complicado y ser ama de casa. En mucha menor medida, la formalización del ahorro también parece verse afectada por si el beneficiario recibe remesas, mantiene un presupuesto y guarda dinero en su hogar. Todos los determinantes se correlacionan positivamente con la decisión de adquirir un producto financiero.

El proyecto también midió la vulnerabilidad económica

observando a aquellos cuyos ingresos estaban por debajo del promedio (menos de 48.000 quetzales), no tenían una cuenta bancaria y tenían ahorros por debajo de la mediana (menos de 4.000 quetzales). Quienes formalizaron sus ahorros, lo hicieron de manera uniforme, independientemente de su vulnerabilidad, y el proyecto apoyó exitosamente a estos grupos vulnerables, a pesar de que la formalización de la conversión fue menor que el promedio (22%). La tasa de conversión de la formalización también fue positiva entre los grupos que enfrentan una mayor escasez económica y financiera, como las amas de casa,

CUADRO 3: INTENCIÓN DE MIGRAR, ASESORAMIENTO FINANCIERO Y ADQUISICIÓN DE PRODUCTOS

Fuente: Conjunto de datos de Prosperando y avanzado en Ciudades Intermedias, 2023

¿Está considerando migrar en los próximos 12 meses?	Recibió asesoría una vez		Regresó por consejo	
	No ha pensado en emigrar	Ha pensado en emigrar	No ha pensado en emigrar	Ha pensado en emigrar
La persona no adquirió producto.	73,20%	79,00%	45,50%	83,60%
Persona adquirió un producto	26,80% 20.000Q	21,00%	54,50% 20.000Q	16,40% 10.000Q

los miembros de las comunidades indígenas mayas y los estudiantes.

Además de ampliar el acceso a cuentas de ahorro y facilitar el proceso de ahorro, la iniciativa también amplía el acceso al crédito para la adquisición de activos, bienes tangibles o intangibles y bienes de capital. 799 participantes en asesorías financieras recibieron crédito por un

total de US\$ 8.128.942, de los cuales el 49% fue adquirido por mujeres por un total de US\$ 4.010.331.

Una adicionalidad importante en la relación con la migración y el desarrollo es que la formalización del ahorro se correlaciona negativamente con la intención de migrar. Por lo tanto, cuanto mayor es el número de ahorros formalizados de las personas, menor es el interés en migrar.

CUADRO 4: LA INTENCIÓN DE MIGRAR ENTRE LOS ASESORES FINANCIEROS GUATEMALTECOS

Fuente: Conjunto de datos Prosperando y Avanzando en Ciudades Intermedias, 2023

Variable	Exp(B) *
Gestionar un presupuesto (-)	0,026 ***
Sentirse agradecido (-)	0,034 ***
Ser mayor (-)	0,94 ***
Adaptado un producto financiero (-)	0,249 ***
Ahorrar (-)	0,476 *
Trabaja como profesional (+)	5.695***
Trabajar en la economía informal o el comercio (+)	8.539***
Recibe remesas (+)	4.721 *
Mujer (+)	2.096 *
Agricultura (+)	2.643 *
Ladino	1.856
Ama de casa	1.223
Constante	0.145

Sig: *** p<0,001, ** p<0,05, * p<0,10

El proyecto de San Marcos muestra que quienes formalizaron sus ahorros y regresaron por segunda vez para recibir asesoramiento, exhiben una intención de migrar mucho menor y existe una correlación negativa entre la intención de migrar y la formalización continua de los ahorros.

Quienes formalizan sus ahorros tienen una cuarta parte menos de probabilidad de migrar que quienes no lo hacen. Además, las habilidades de elaboración de presupuestos impartidas durante las sesiones de asesoramiento financiero y la adopción de productos financieros correlacionen negativamente con la intención del beneficiario de migrar.

Educación extracurricular

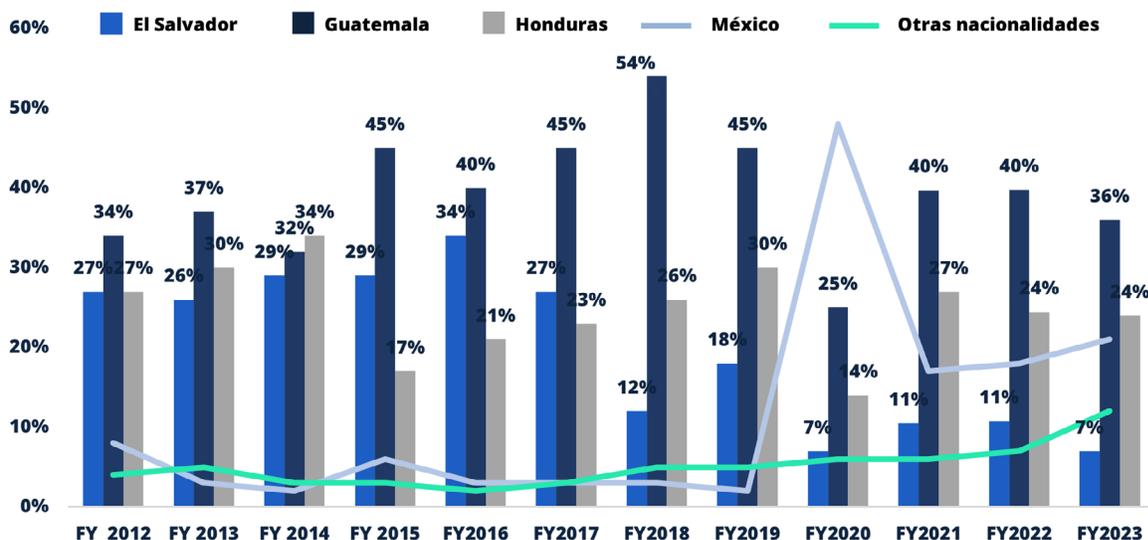
Además de generar activos, invertir en capital humano es una estrategia de importancia crítica. Guatemala enfrenta un grave problema migratorio que incluye a jóvenes en edad escolar. El número de menores no acompañados guatemaltecos es una de las nacionalidades más numerosas y constituye el 40% de todos los menores no acompañados que llegan a la frontera entre México y Estados Unidos.

Son 220.000 entre 2019 y 2023.

El Diálogo ha identificado que brindar educación extraescolar a estudiantes en el rango de edad de migración menor no acompañado (11-16) contribuirá a mitigar la intención de hacerlo, pero lo más importante es fortalecer su rendimiento académico y hacerlos más competitivos. En particular, los estudiantes que tienen un miembro de su familia nuclear en el extranjero se benefician de manera única de estos programas. Los datos de iniciativas

GRÁFICO 1: NIÑOS EXTRANJEROS NO ACOMPAÑADOS (NAU) DE CENTROAMÉRICA, 2012-2022

Fuente: DHS, Encuentros Nacionales



anteriores del Diálogo en Guatemala muestran que estos niños duplicaron con creces su calificación promedio con respecto a su desempeño inicial.

Desde el inicio de actividades en abril de 2023, el componente de educación extracurricular de la actual iniciativa ha brindado 24 horas efectivas de clases que abarcan un total de 12 temas de interés para más de 802 estudiantes en los municipios San Marcos.

Los estudiantes de secundaria tienen entre 13 y 15 años cuando las decisiones sobre su futuro implican cálculos entre ingresar a la fuerza laboral de la comunidad, determinar sus próximos pasos y potencialmente migrar. Entre los estudiantes, el 56% dijo que ellos o un miembro de su familia quiere migrar dentro del siguiente año, mientras que solo el 36% dijo que no tenía intención (2023).

Al comienzo del curso, los estudiantes recibieron primero una prueba de conocimientos básicos. Después de completar varias horas en la materia, recibieron la misma prueba para identificar el rendimiento académico en seis materias. Los estudiantes obtuvieron, en promedio, un 13,25% más de rendimiento que sus resultados iniciales, con mejoras variables según el material del curso. El conocimiento sobre qué incluir en un currículum vitae fue el que más mejoró. Mientras que al principio sólo el 1% de los estudiantes sabía qué incluir en un CV, este número

aumentó hasta el 48% después de recibir instrucciones.

También se observaron fuertes mejoras en temas como la identificación del concepto de "discurso" (14%), las técnicas de lectura (11%) y los peligros de las redes sociales (6%). Se observó un crecimiento menor pero aún significativo en el número de estudiantes que están de acuerdo en que la comprensión lectora es parte de las habilidades de lectura (4%) junto con el número de estudiantes que leen durante la semana (4%). Después de dos meses, la comprensión promedio de las seis habilidades interpersonales mejoró del 48% al 63% y el rendimiento académico general aumentó en un 20%.

Además, las observaciones y conversaciones con los estudiantes sobre la experiencia de los programas extraescolares fueron muy positivas. Hicieron hincapié en su deseo de que este tipo de programas continúen e identificaron los cursos de contabilidad como una forma de mejorar el plan de estudios.

CUADRO 5: RESPUESTAS DE LA PRUEBA SOBRE TEMAS DE HABILIDADES SOCIALES

Fuente: Conjunto de datos de prosperando y avanzando en ciudades intermedias, 2023

Habilidades	Base	Prueba después de dos meses
Acuerdo de que la comprensión lectora es parte de las habilidades lectoras	89,80%	94,80%
El estudiante sabe qué incluir en un currículum vitae.	0,90%	48,00%
El estudiante tiene conocimiento de técnicas de lectura.	77,80%	89,20%
Acuerdo de que el contenido en las redes sociales no siempre es positivo	86,00%	92,40%
Estudiante define correctamente qué es 'discurso'	9,70%	23,70%
Porcentaje de estudiantes que leen un libro durante una semana	23,30%	27,00%

Gestión ambiental

A nivel local, la iniciativa también ha creado una asociación con los gobiernos locales para apoyar los esfuerzos de gestión de residuos, en particular sobre cómo separar el contenido de los residuos. Realizamos una encuesta a más de 3.000 residentes, de más de 3.000 hogares, o más del 20% de los hogares, en tres municipios de los departamentos de San Marcos, Guatemala: San Marcos; San Antonio Sacatepéquez; y San Pedro Sacatepéquez. Estos municipios, como el resto de Guatemala, han visto aumentar los niveles de desechos junto con efectos perjudiciales para la salud. En general, los residentes tienen un acceso limitado a un sistema organizado para la gestión de residuos en el hogar. En algunos municipios, menos de la mitad cuenta

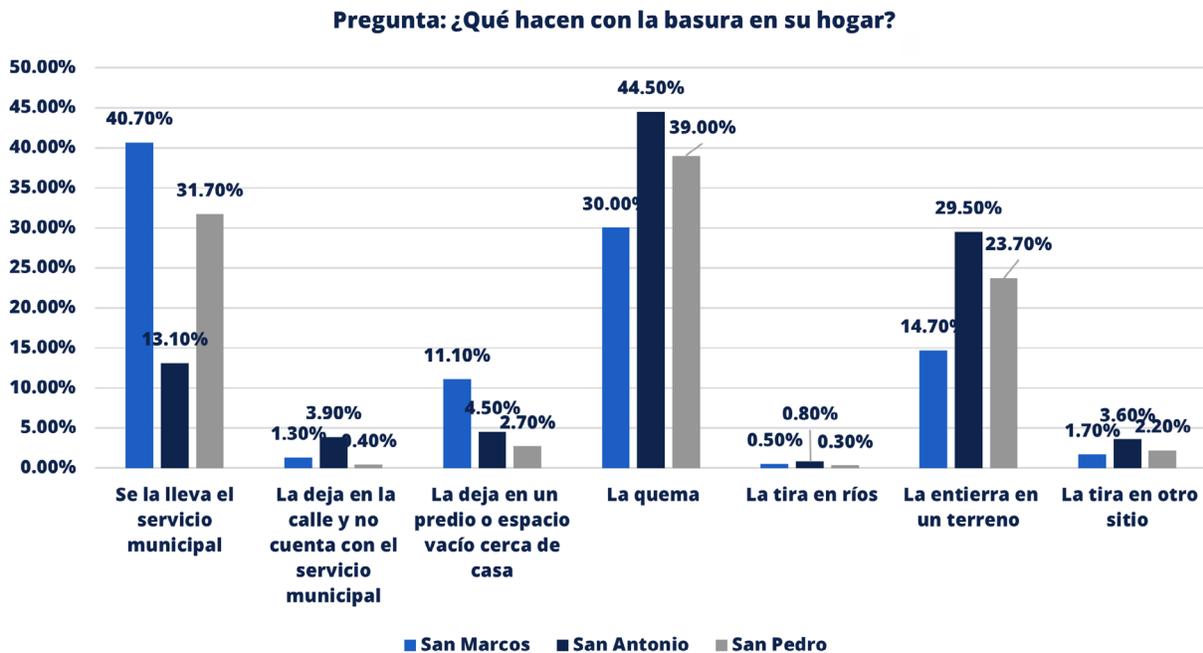
con servicios de recogida de basura. Quienes no tienen acceso a menudo queman los desechos o los depositan en depósitos ocultos.

En cuanto al comportamiento de eliminación de residuos, una media del 37,8% de los encuestados afirmaron que queman la basura, mientras que el 22,6% la entierran, prácticas especialmente perjudiciales para la salud pública. Estas prácticas son especialmente comunes entre las comunidades rurales y suburbanas, especialmente aquellas que no tienen acceso a servicios de recolección de basura.

A pesar de que el 80% de los encuestados demuestran conocimientos sobre las categorías de eliminación de residuos, la separación de la basura sigue siendo un desafío, especialmente en lo que respecta a los residuos

GRÁFICO 2: COMPORTAMIENTO EN LA DISPOSICIÓN DE BASURA MUNICIPAL

Fuente: Conjunto de datos de Prosperando y avanzando en ciudades intermedias, 2023



plásticos. Este último punto es de particular preocupación ya que estos municipios, en promedio, eliminan residuos no orgánicos a un ritmo mayor que en el resto de Guatemala. Como se ve en la Tabla 5 a continuación, existe una relación estadísticamente significativa entre los encuestados que creen en la protección del medio ambiente, los que son mayores, los que conocen las categorías de sep-

aración y los que separan los residuos. En menor medida, quienes tienen mayores ingresos, saben dónde se lleva la basura o reciben servicios municipales también tienen más probabilidades de separar los residuos.

En respuesta a los resultados de la encuesta, los socios municipales de la iniciativa identificaron la necesidad

CUADRO 6: DETERMINANTES ESTADÍSTICOS DE LA PRÁCTICA DE SEPARACIÓN DE RESIDUOS

Fuente: Conjunto de datos de Prosperando y avanzando en ciudades intermedias, 2023

Variable	Exp(B)
Edad	1.015***
Cree que "si la basura no se elimina adecuadamente contaminará el medio ambiente".	1.254***
Conoce las categorías de separación de residuos.	0,464***
Constante	0.41
Ingresos del hogar	1.141
Sabe dónde traen su basura.	1.36
Recibe servicios municipales	1.314
Ama de casa	0.859
Residente urbano	0.85
Mujer	0.994

Sig: *** p<0,001

de realizar campañas de concientización ambiental y de separación de desechos e identificar formas de reducir la quema y la eliminación clandestina de desechos.

Brindando desarrollo con soluciones impactantes y basadas en evidencia

La estrategia de desarrollo del Diálogo tiene como objetivo crear riqueza, aumentar la igualdad, mitigar la migración y mejorar las condiciones del entorno natural. La estrategia se centra en el capital humano a través de la inclusión financiera, la igualdad de género y herramientas de gestión ambiental para dar agencia a la comunidad para aumentar la riqueza en un entorno justo y más seguro. Este enfoque se basa en la experiencia y el conocimiento de que las inversiones en capacidades humanas mediante la mejora del acceso financiero, la garantía de la igualdad de género y la adaptación al clima tendrán un impacto en el desarrollo que mitiga la intención de migrar y aumenta la calidad de vida para que las personas puedan hacer y ser.¹

A lo largo de nueve meses, la iniciativa Prosperando y Avanzando en Ciudades Intermedias ha tenido impactos positivos en el desarrollo de los municipios de San Marcos y Amatitlán en Guatemala. A través de su enfoque único hacia la inclusión financiera, la iniciativa está formalizando ahorros, ampliando el acceso al crédito, impartiendo habilidades financieras esenciales y disminuyendo la vulnerabilidad económica entre las poblaciones marginadas, aprovechando las remesas familiares en el proceso. Sus programas de educación extracurricular están abriendo oportunidades para los estudiantes, desarrollando sus habilidades sociales en una edad en la que contemplan su futuro y son propensos a migrar. El componente de gestión ambiental de la iniciativa está produciendo conocimientos locales sobre el comportamiento y los desafíos que enfrentan las ciudades intermedias en el ámbito de la gestión de residuos. Por último, las inversiones locales de la iniciativa en capacidad humana han mejorado la calidad de vida de los beneficiarios y al mismo tiempo han mitigado su necesidad de migrar. Al integrar la migración en las estrategias de desarrollo local, esta iniciativa reconoce que las personas no se arriesgarán a migrar siempre que puedan ver oportunidades en sus comunidades.

1. Nuestro trabajo se basa en teorías sólidas sobre la inversión en complejidad económica y capacidades humanas (Martha C. Nussbaum, *Creando capacidades*, 2011); así como enfoques probados sobre capital humano implementados por el Diálogo Interamericano desde 2006, uno de los cuales incluye *Prosperando en San Marcos*.

SOCIOS MUNICIPALES Y LOCALES

Los socios de la iniciativa para el componente de educación financiera de la iniciativa, Banco Industrial y las cooperativas de ahorro y crédito Salcaja R. L. y ACREDICOM R. L. creen en la educación financiera para promover la inclusión financiera y mejorar la calidad de vida de los asesorados.

Dentro del componente de gestión ambiental de la iniciativa, nuestros socios municipales, las municipalidades de San Antonio Sacatepéquez, San Marcos y San Pedro Sacatepéquez, buscan implementar una campaña que mejore los hábitos de la población en cuanto al manejo de desechos sólidos.

Por último, los seis socios institucionales de la iniciativa para el componente de educación extraescolar, INEB Caxaque, IBC San Sebastián, INEB San Antonio Sacateéquez, INEB San Cristóbal Cucho, IBC Vista Hermosa e Instituto Nocturno San Marcos, utilizan el currículo extraescolar para ofrecer a sus estudiantes la oportunidad de mejorar sus habilidades y conocimientos y facilitar su adaptación al mundo laboral y empresarial.





thedialogue.org

**Inter-American Dialogue
1155 15th Street NW, Suite 800
Washington, DC 20005
Tel: +1 202-822-9002**

thedialogue.org/programs/programs/remittances