



IMPACTO QUE GENERAN LAS REMESAS EN EL DESARROLLO DE LA ECONOMÍA RURAL EN LA ZONA DE INTERVENCIÓN DE LA FUNDACIÓN CAMPO



330.9

C957i Cruz González, Eder Vladimir, 1986-

slv Impacto que generan las remesas en el desarrollo de la economía rural en la zona de intervención de la Fundación Campo [recurso electrónico] / Eder Vladimir Cruz González, Edgar Humberto Maravilla Carballo. -- 1ª ed. -- San Salvador, El Salv. : Universidad Dr. Andrés Bello, 2021.

1 recurso electrónico, <93 p. ; 28 cm>

Datos electrónicos, <1 archivo, formato pdf, 1.87 mb>. --
<http://www.unab.edu.sv/publicaciones//page/3>.

ISBN 978-99961-65-38-2 <E-Book, pdf>

1. Fundación Campo-Aspectos económicos. 2. Remesas familiares-El Salvador. 3. Familias rurales-Aspectos económicos. 4. Ingresos Familiares. I. Maravilla Carballo, Edgar Humberto, 1973—coaut.
II. título

BINA/jmh

© 2021, Universidad Doctor Andrés Bello

Primera edición 2021

ISBN 978-99961-65-38-2

La reproducción total o parcial del documento está permitida, solo deberá citarse de forma apropiada la fuente.

Código Institucional: **4CR/INV/B/2021**

Investigación financiada tanto con fondos de la subvención para proyectos de la Universidad Doctor Andrés Bello, II Convocatoria 2020-2021 y con peculios propios de la Fundación Campo.

Autores: Eder Vladimir Cruz González y Edgar Humberto Maravilla Carballo.

Contribuciones especiales:

Héctor Ezequiel Méndez Maldonado como revisor de contenido y Mario René Rivas Domínguez como diseñador de la portada (Universidad Doctor Andrés Bello); Beatriz del Tránsito Valdés Martínez, Glenda Julissa Torres Arias, José Ever Ramos Hernández, José Rigoberto Cabrera Ramírez, Karla Marcela Salamanca Salamanca, Karla Vanessa Girón Márquez, Keyla de Jesús Campos Campos, Lorena Yamileth Gutiérrez Martínez, Nelvin Karina Villareal Barraza, Teodosa del Carmen Campos Portillo y Yanci Xiomara López Mendoza como encuestadores; Vilma Yomira García Martínez como revisora de estilo (Fundación Campo).

Índice

<i>Resumen</i>	<i>i</i>
1. Introducción	<i>i</i>
2. Planteamiento del problema	1
3. Objetivos	2
3.1 General	2
3.2 Específicos	2
4. Marco Referencial	2
4.1 Las condiciones de pobreza en los municipios generan migraciones de las zonas rurales	2
4.2 El producto de la migración de salvadoreños son las remesas familiares que ingresan al país	4
4.3 El flujo de remesas sostiene el nivel de vida de mucha población, con mayor predominio del consumo	5
4.4 Las remesas familiares de la zona rural como fuente de inversión	7
4.5 La inversión podría mejorar el desarrollo productivo de los municipios	8
5. Diseño Metodológico	11
5.1 Tipo de estudio	11
5.2 Población y muestra	11
5.3 Muestreo aleatorio estratificado	13
5.4 Procedimientos analítico – instrumentales	13
5.5 Tratamiento y análisis de datos	18
6. Resultados	19
6.1 Datos demográficos de las familias que reciben remesas	19
6.2 Datos demográficos de los propietarios o colaboradores de tiendas y empresas informales	21
6.3 Diagnóstico del desarrollo productivo en la zona de intervención de la Fundación Campo	22
6.4 Información obtenida de las tiendas y empresas informales de los municipios	27
6.5 Caracterización de la recepción y uso de remesas familiares en los hogares de las zonas de intervención de la Fundación Campo	30
6.6 Estrategias de inversión de remesas en la economía rural en las zonas de intervención de la Fundación Campo	42
6.7 Información proporcionada por las tiendas y empresas informales	45
7. Discusión	48
7.1 Diagnóstico económico productivo	48
7.2 Caracterización del uso de las remesas	49

7.3 Alternativas de inversión de las remesas familiares.....	51
8. Conclusiones.	52
8.1 Desarrollo de las economías rurales	52
8.2 Uso de las remesas.....	53
8.3 Alternativa de inversión de las remesas.....	54
8.4 Logística de recolección información.....	55
9. Referencias bibliográficas	56
10. Anexos.....	58

Índice de tablas.

Tabla 1 Jefes de hogar y destino de las remesas recibidas mensualmente en El Salvador en el año 2019, _____	5
Tabla 2 Importaciones de bienes de consumo 2015 – 2019 en millones de dólares _____	6
Tabla 3 Jefes de hogar que recibieron remesas según el departamento, año 2019 _____	7
Tabla 4 Población municipio Zona rural _____	11
Tabla 5 Distribución de la muestra por Municipio _____	13
Tabla 6 Matriz de riesgo del municipio de Chirilagua. _____	13
Tabla 7 Matriz de riesgo del municipio de Cacaopera _____	14
Tabla 8 Matriz de riesgo del municipio de Moncagua _____	14
Tabla 9 Matriz de riesgo del municipio de Osicala _____	15
Tabla 10 Operacionalización de variables instrumento para informantes de las alcaldías. _____	16
Tabla 11 Operacionalización de variables instrumento para familias que reciben remesas _____	16
Tabla 16 Operacionalización de variables instrumento para comerciantes e informantes de las Alcaldías _____	17
Tabla 13 Tiendas y empresas informales encuestadas _____	21
Tabla 14 Resumen de recursos y actividades económicas de los municipios. _____	26
Tabla 15 Número de personas por hogar, mayores y menores de edad. _____	31
Tabla 16 Lugar donde compran las familias _____	36
Tabla 17 Preguntas específicas sobre variables relacionadas con las remesas y la economía familiar de los municipios en estudio. _____	39
Tabla 18 Proyectos de infraestructura de los municipios. _____	46
Tabla 19 Distribución de encuestados por municipio. _____	58
Tabla 20 Distribución de familias que reciben remesas. _____	58
Tabla 21 Distribución de encuestados por género. _____	58
Tabla 22 Distribución de encuestados por rangos de edades. _____	59
Tabla 23 Distribución de los encuestados por estado civil. _____	59
Tabla 24 Distribución de los encuestados por estatus laboral. _____	59
Tabla 25 Distribución de los datos por líder de hogares. _____	60
Tabla 26 Distribución de persona que administran las remesas en el hogar. _____	60
Tabla 27 Distribución de situación de la vivienda. _____	61
Tabla 28 Distribución de servicios básicos que tienen las familias. _____	61
Tabla 29 Distribución de número de personas que viven en cada hogar. _____	61
Tabla 30 Distribución de número de menores por hogar. _____	62
Tabla 31 Distribución de mayores que viven en cada hogar. _____	62
Tabla 32 Distribución de países de donde provienen las remesas. _____	63
Tabla 33 Distribución de personas que envían remesas. _____	63
Tabla 34 Distribución de instituciones donde se cobran las remesas. _____	64
Tabla 35 Distribución del periodo de recepción de las remesas. _____	64
Tabla 36 Distribución de los servicios adicionales que ofrecen las instituciones donde se cobran las remesas. _____	65
Tabla 37 Distribución de los intervalos de tiempo de recepción de remesas. _____	65
Tabla 38 Distribución de los rangos de dinero por recepción de remesas. _____	66
Tabla 39 Distribución de rangos de cobertura de gastos por las remesas. _____	66
Tabla 40 Distribución del lugar donde la familia compra los alimentos. _____	66
Tabla 41 Distribución de los lugares donde la familia compra zapatos y vestuarios. _____	67
Tabla 42 Distribución de los lugares donde la familia compra los equipos electrónicos. _____	67
Tabla 43 Distribución de los lugares donde la familia compra los muebles y electrodomésticos. _____	67

Tabla 44 Distribución de los lugares donde la familia compra los materiales de construcción. _____	67
Tabla 45 Distribución de los lugares donde la familia compra carros. _____	68
Tabla 46 Distribución de los lugares donde la familia pagan los servicios básicos. _____	68
Tabla 47 Distribución de los lugares donde la familia decide mantener sus ahorros. _____	68
Tabla 48 Distribución de las familias que practican el hábito del ahorro. _____	69
Tabla 49 Distribución de porcentajes de remesas con destino al ahorro. _____	69
Tabla 50 Distribución de inversiones realizadas con las remesas. _____	69
Tabla 51 Distribución de posibles alternativas de inversión con las remesas. _____	70
Tabla 52 Distribución de instituciones que dan confianza para la recepción de remesas. _____	70
Tabla 53 Distribución de los efectos de la pandemia en la recepción de remesas. _____	71
Tabla 54 Distribución de la percepción de recibir las remesas por Bitcoin. _____	71
Tabla 55 Distribución de encuestados por género. _____	72
Tabla 56 Distribución de los encuestados por intervalos de edad. _____	72
Tabla 57 Distribución de los encuestados por estado civil. _____	72
Tabla 58 Distribución de los encuestados por municipios. _____	72
Tabla 59 Distribución de los encuestados por caseríos. _____	73
Tabla 60 Distribución de los encuestados por ponderación de la dependencia de las remesas. _____	74
Tabla 61 Distribución de la opinión sobre el efecto de las remesas. _____	74
Tabla 62 Distribución de usos de las remesas por las familias según los comerciantes. _____	74
Tabla 63 Distribución de expectativas de los comerciantes sobre la no recepción de remesas por las familias. _____	75
Tabla 64 Distribución de la procedencia de los caseríos que visitan el negocio. _____	75
Tabla 65 Distribución de las posibles alternativas de inversión de las remesas por parte de las familias. _____	78
Tabla 66 Distribución de los efectos de la pandemia en los negocios. _____	78
Tabla 67 Distribución de las expectativas de las remesas en el futuro. _____	78
Tabla 68 Distribución de instituciones que visita el comerciante. _____	79
Tabla 69 Distribución de los municipios donde se encuentran las instituciones financieras que visitan los comerciantes. _____	79
Tabla 70 Distribución de servicios recibidos por la institución financiera. _____	80
Tabla 71 Distribución de los comerciantes que utilizan préstamos. _____	80
Tabla 72 Distribución de motivos por no utilizar préstamos. _____	80
Tabla 73 Distribución de los requisitos solicitados al adquirir el préstamo. _____	81

Índice de ilustraciones.

<i>Ilustración 1: Distribución de la muestra por municipio.</i>	19
<i>Ilustración 2 Sexo de los informantes</i>	19
<i>Ilustración 3 Rango de edades de los encuestados por familia.</i>	20
<i>Ilustración 4 Estado civil de los informantes</i>	20
<i>Ilustración 5 Estatutos laboral de los encuestados.</i>	21
<i>Ilustración 6 Sexo de los informantes de las tiendas y empresas informales</i>	22
<i>Ilustración 7 Estado civil de los informantes de las tiendas y empresas informales</i>	22
<i>Ilustración 8: Dependencia de las remesas.</i>	27
<i>Ilustración 9 Uso de las remesas de las familias según las tiendas y empresas informales</i>	28
<i>Ilustración 10 Efecto de la pandemia en las ventas de las tiendas y empresas informales</i>	28
<i>Ilustración 11 Expectativa de las tiendas y empresas informales sobre el envío de remesas</i>	29
<i>Ilustración 12 Uso de préstamos por las tiendas y empresas informales</i>	29
<i>Ilustración 13 País de procedencia de las remesas</i>	30
<i>Ilustración 14 Administrador de las remesas que reciben las familias.</i>	30
<i>Ilustración 15 Servicios básicos que utilizan las familias</i>	31
<i>Ilustración 16 Familiar que envía las remesas.</i>	32
<i>Ilustración 17 Instituciones donde retiran remesas las familias.</i>	33
<i>Ilustración 18 Frecuencia de recepción de remesas</i>	33
<i>Ilustración 19 Servicios recibidos de las instituciones donde cobran las remesas.</i>	34
<i>Ilustración 20 Rangos de recepción de remesas por las familias.</i>	34
<i>Ilustración 21 Porcentaje de las remesas con destino a cubrir gastos de los hogares.</i>	35
<i>Ilustración 22 Incidencia de las remesas en las ventas de los comerciantes.</i>	35
<i>Ilustración 23 Uso de las remesas por las familias</i>	36
<i>Ilustración 24 Percepción de recibir las remesas por la aplicación de Bitcoin.</i>	38
<i>Ilustración 25 Habito de ahorro de las familias.</i>	42
<i>Ilustración 26 Alternativas de inversión como destino de las remesas.</i>	43
<i>Ilustración 27 Alternativas de inversión por las familias que reciben remesas</i>	43
<i>Ilustración 28 Alternativas de inversión de la remesas según las tiendas y empresas informales.</i>	45

Resumen

La investigación denominada “Impacto que generan las remesas en el desarrollo de la economía rural en la zona de intervención de la Fundación Campo” se realizó para diagnosticar el desarrollo económico productivo de los municipios de Chirilagua, Moncagua, Osicala y Cacaopera; para caracterizar el uso que las familias de la zona rural de estos municipios hacen de las remesas; e identificar posibles alternativas de inversión que se pueden hacer dependiendo las características de cada municipio.

La información primaria se obtuvo a través de entrevistas y principalmente de una encuesta a hogares receptores de remesas, con una muestra estratificada de 381 hogares, con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, distribuida según municipios, que incluyó 135 hogares en Chirilagua, 120 en Moncagua, 74 en Cacaopera y 52 en Osicala.

Se encontró que los municipios en conjunto, tienen producción agropecuaria con algunas actividades de comercio y potenciales turísticos que enfrentan limitantes como interrupciones de cadenas de suministros y acceso a financiamiento. También que el uso prioritario de las remesas familiares es para el consumo de bienes y pago de servicios básicos; que en la mayoría de hogares es la mamá quien administra las remesas, que con más frecuencia son enviadas por los hijos desde Estado Unidos en un periodo mensual con cantidades promedio de \$200. Aunque los resultados indican que el ahorro no es muy frecuente, las alternativas de inversión mediante un uso productivo de las remesas, identificadas por los encuestados, son comercio, agricultura, y depósitos en cuentas de ahorro.

1. Introducción.

Históricamente los estudios que se hacen sobre el destino de las remesas siempre llegan a la misma conclusión, el consumo es el principal destino, pero, eso no significa que el uso que las familias hacen de ese dinero sea una alternativa errónea, todo lo contrario, dinamiza las economías de las zonas urbanas y rurales donde se utilizan; el cuestionamiento relacionado con las zonas rurales que se debe hacer está relacionado con las respuestas a las siguientes interrogantes ¿Cuál es el impacto que generan las remesas en el desarrollo de la economía rural? ¿En que son usadas las remesas que reciben las familias de la zona rural? ¿Puede surgir una estrategia de educación e inclusión financiera para ayudar a las familias que reciben remesas?

El diseño metodológico de la investigación se orientó a recolectar la información que permitiera sustentar el análisis sobre la coyuntura específica del uso de las remesas en la zona rural de los municipios de Moncagua, Chirilagua, Osicala y Cacaopera; se distribuyó una muestra representativa para cada municipio con el objetivo de encontrar información relevante.

Se recolectó la información por medio de la aplicación de *KoBo ToolBox* y se visitaron in situ a cada uno de los encuestados miembros de las familias, colaboradores o propietarios de tiendas y empresas informales, luego se ingresaron los datos al software SPSS para realizar el procesamiento de los datos, para su análisis e interpretación.

Se presentan los resultados encontrados tanto de las encuestas a las familias como a las realizadas a las tiendas y empresas informales que se encontraron en los cantones donde viven cada una de las familias que fueron los informantes claves.

En el apartado de la discusión se describen aquellos hallazgos significativos que se encontraron en la investigación en relación con el diagnóstico productivo de los municipios, uso de las remesas y las posibles alternativas de inversión de las familias que reciben remesas.

Por último, se presentan las conclusiones de la investigación acerca del diagnóstico productivo de los municipios, uso de las remesas, alternativas de inversión que tienen las familias que reciben remesas, además las referencias bibliográficas que respaldan lo descrito en el informe de investigación y los anexos que fundamentan los datos presentados en los resultados presentados.

2. Planteamiento del problema

La presente investigación relaciona el desarrollo económico productivo de cuatro municipios del oriente del país con la recepción de remesas familiares; el estudio se concentra en cuatro municipios, específicamente Osicala y Cacaopera en el departamento de Morazán; Moncagua y Chirilagua en el departamento de San Miguel. Actualmente, este es un territorio intervenido por la Fundación Campo, que es una institución sin fines de lucro, apolítica y no religiosa, que trabaja desde hace 25 años con las comunidades rurales; brindando apoyo en la organización y capacitación para fortalecer los procesos de gestión de proyectos y el trabajo a nivel comunitario.

Para la Fundación es relevante indagar sobre el tema, siendo las remesas en el país, un tema que trasciende fronteras debido a diferentes factores que origina el desplazamiento de personas hacia otro país o continente; en el caso particular de la zona rural también ocurre migración a la zona urbana en la búsqueda de mejores oportunidades laborales en su mayoría en el sector informal. Este fenómeno desencadena diversas situaciones que desfavorecen las actividades económicas-productivas rurales, disminuye la disponibilidad de mano de obra y se encarece; porque no existen personas que estén disponibles para trabajar por simple negligencia y falta de ganas de superación a través del trabajo. Una economía sin fuerza productiva es débil, y altamente vulnerable en situaciones de emergencias o crisis.

Los hombres y mujeres que emigran al exterior se convierten en una fuente de ingresos para sus familias que se quedan en sus comunidades; según el Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR), las remesas familiares aumentaron en el 90.8% de los municipios del país en enero de 2021, destaca el departamento de Morazán con un incremento del 25.1% en sus remesas. Estos datos son positivos a nivel general, lo anterior, no contribuye a la productividad y dinamización de la economía rural, porque se estima que el 95% de las remesas se destina para consumo, es decir, el dinero se gasta sin inversión alguna y tan solo el 3.7% se ahorra.

Para la Fundación Campo es relevante realizar el diagnóstico sobre el impacto de las remesas familiares en la economía del territorio de estudio, y a partir de los hallazgos establecer estrategias que permitan utilizar las remesas como un detonante dinamizador que contribuya a mejorar las condiciones de vida de las familias a través de la educación financiera.

3. Objetivos

3.1 General

- Diagnosticar el impacto que generan las remesas en el desarrollo de la economía rural en la zona de intervención de la Fundación Campo, año 2021.

3.2 Específicos

- Realizar un diagnóstico de desarrollo económico productivo de los municipios o zonas de intervención de la Fundación Campo.
- Caracterizar la recepción y el uso de las remesas familiares en los hogares de las zonas de intervención de la Fundación Campo.
- Recomendar estrategias que posibiliten el uso de remesas en la inversión de la economía rural en las zonas de intervención de la Fundación Campo.

4. Marco Referencial

4.1 Las condiciones de pobreza en los municipios generan migraciones de las zonas rurales

La migración de las personas es un fenómeno social muy presente en los países en vías de desarrollo, por ejemplo, hay flujos migratorios desde países Africanos hacia el continente Europeo, arriesgando la vida en rutas con travesías irregulares y peligrosas, pero, el costo beneficio de estas decisiones hacen que, el 93% de las personas que llegaron y se asentaron en países Europeos opinan que volverían hacerlo, porque lo económico y la mejor condición de vida que tienen vale el riesgo, tal como lo expresa el estudio realizado por el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) titulado “Escalamiento de vallas: Voces de migrantes africanos irregulares a Europa”.

La situación de muchos de los países Latinoamericanos no es muy diferente a la de los africanos, ya que el contrabando de armas, drogas, la trata de personas entre muchas operaciones ilícitas, hacen que las travesías por tierra en diferentes países Centroamericanos sean difíciles, aunque el mayor riesgo se presenta en México por ser fronterizo con Estados Unidos, que es el país de destino, donde las personas buscan el llamado “Sueño Americano”.

La migración de personas, generalmente en edad de trabajar o económicamente activos, afecta a los mercados laborales locales, estas personas encuentran ser productivas en otros países y por eso se dice que El Salvador es exportador de mano de obra productiva, pero en el largo plazo las remesas generadas por los migrantes, puede ser una alternativa de financiamiento para reconvertir las economías locales.

De acuerdo con la información de Expansión (2020) la emigración de El Salvador aumento en 40,815 en el año 2019 con su principal destino Estados Unidos que representa el 89.28%, seguido de Canadá con el 3.20% y Guatemala con el 1.23%, estas personas deciden abandonar el país voluntariamente y a veces de forma forzada, buscan mejorar la situación económica o social, dependiendo la causa de la salida.

El estudio realizado por Fondo de Inversión Social para el Desarrollo Local (FISDL) (2005) presenta un índice integrado de marginalidad municipal (IIMM), que es una medida para clasificar cada municipio según el nivel de pobreza, considerando dos aspectos: privaciones de generar ingresos y necesidades básicas insatisfechas, en esta medición el índice mayor es de 53.91 (mayor marginalidad municipal) y el menor 4.02 (menor marginalidad municipal).

El municipio de Osicala está clasificado con 29.29 IIMM (pobreza extrema moderada), Moncagua con 27.19 (pobreza extrema moderada), Chirilagua 26.78 (pobreza extrema moderada), Cacaoopera 40.27 (pobreza extrema alta), por la ubicación de los municipios en la escala de clasificación IIMM demuestra que las familias se encuentran en una situación de bajos ingresos y sin poder cubrir las necesidades del hogar, en algunos casos, porque el índice combina la variable pobreza, educación y vivienda.

Según Barrera (2020) las zonas rurales tienen generalmente mayores niveles de pobreza que las zonas urbanas y en dicha línea Martínez-Martínez & Coutiño (2020) muestra que hay más personas que emigran desde las zonas rurales que de las urbanas.

4.2 El producto de la migración de salvadoreños son las remesas familiares que ingresan al país

El uso que se le dé a las remesas podrá estar relacionado con las políticas gubernamentales o dar una libertad a los actores que captan dichas remesas, entre las que se pueden mencionar: instituciones del sistema financiero, empresas de telefonía que la trasladan por medio de un mecanismo de recarga, otras que lo hacen en efectivo y muchas otras formas de remesar los dólares de Estados Unidos hacia El Salvador.

Según el informe gráfico de remesas familiares publicado el 15 de abril de 2020 por el Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR), los primeros 5 departamentos que más remesas recibieron en promedio en los meses de enero – marzo en el 2020 fueron Chalatenango \$349.3, Cabañas \$326.7, Morazán \$305.4, La Unión \$292.9 y San Miguel \$275.0 miles de dólares.

Las remesas se han convertido en El Salvador en el sostenimiento de la economía familiar y empresarial, por medio de compras de bienes primarios, la construcción de inmuebles, prestamos informales al igual que los formales, todos estos beneficiarios contribuyen a que los indicadores macroeconómicos del país parezcan estables, la dificultad del sostenimiento se da cuando las políticas migratorias de Estados Unidos cambian, amenazando a la deportación de miles de salvadoreños.

Lo anterior genera incertidumbre en las familias, generando por miedo y protección un ahorro especulativo de las remesas, para esperar al que posiblemente sea deportado, cuando menos lo esperan, tocará la puerta de la vivienda, afectando no solo a la familia, sino a la comunidad, la ciudad, el municipio hasta llegar a todo el país.

Esta incertidumbre se puede evitar si las remesas tuvieran un destino de auto sostenimiento familiar o auto ingreso al que invierta en alternativas rentables y duraderas en el largo plazo, tal como lo expresa la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) en un estudio denominado Fomento de la inversión de las remesas familiares en cadenas de valor: estudios de casos de El Salvador, Guatemala y la República Dominicana donde dice “Las remesas familiares son una fuente importante de recursos y financiamiento externo para muchos países de América

Latina y el Caribe, y contribuyen significativamente a la disminución de la pobreza, al incremento del consumo privado y al crecimiento económico nacional, entre otros factores.

Si bien la mayor parte de las remesas se destina a cubrir necesidades inmediatas como alimentación, salud y vivienda, existe la oportunidad de destinar una parte a actividades productivas generadoras de ingresos.” Padilla Pérez y Federico-Villareal, (2020)

4.3 El flujo de remesas sostiene el nivel de vida de mucha población, con mayor predominio del consumo

En el Salvador las remesas son consideradas como un pilar fundamental para el desarrollo económico del país y por ende de las empresas de los diferentes sectores, tal como la muestra la tabla 1, en el 2019 de las Familias que reciben remesas mensuales ascendieron a 468,550 DIGESTYC (2019) a nivel de todo el país según datos de la Dirección General de Estadística y Censos obtenidos con la Encuesta de Hogares para Propósitos Múltiples.

Tabla 1 Jefes de hogar y destino de las remesas recibidas mensualmente en El Salvador en el año 2019,

Jefes de hogar que reciben remesas mensuales 2019	Jefes totales en %	Destinadas a consumo %	Destinados a educación %	Destinados al ahorro %	Vivienda %	Gastos médicos %
468,550 País	100	95.56	5.66	3.73	1.35	5.57
251,082 Urbano	53.59	50.30	4.29	2.17	0.77	2.05
217,467 Rural	46.41	45.26	1.37	1.56	0.58	3.52

Fuente: Ministerio de Economía, Dirección General de Estadística y Censos. Encuesta de Hogares de Propósitos Múltiples, 2019.

La tabla 1 muestra porcentualmente la cantidad de jefes de hogar que reciben remesas y los gastos de las remesas a nivel de país, el 95.56% (447,776 jefes de hogar) los destinan al consumo, siendo casi la totalidad de los jefes de hogar, 5.66% jefes de hogar deciden utilizar la remesa para educación, 5.57% gastos médicos, 3.73% ahorros y 1.35% vivienda.

Cuando se analiza la recepción de remesas a nivel de la zona urbana y rural, la recepción y destinos mantienen la misma proporción que a nivel país, solo al comparar las dos zonas por una pequeña

diferencia son más las remesas recibidas por la zona urbana y por ende los destinos donde se utilizan.

Para las empresas independientemente su tamaño que están en los giros de alimentos, educación, gastos médicos, vivienda y ahorro son muy importantes las remesas por los ingresos que se obtienen por la venta de productos y servicios; de reducir o eliminar la recepción de las remesas a El Salvador, estas empresas formales y en relación a los alimentos hasta las informales tendrían una baja sustancial en las ventas, provocando un efecto sistémico en toda la economía, porque afectaría a los proveedores ya sea nacionales o internacionales.

De acuerdo con los Indicadores Económicos del BCR (2020) las importaciones del rubro consumo han ido aumentando con los años, a continuación, se presenta un resumen del comportamiento de las importaciones y exportaciones.

Tabla 2 Importaciones de bienes de consumo 2015 – 2019 en millones de dólares

Años	Importaciones totales	Importaciones por Bienes de consumo.	Importaciones desde Estados Unidos.	Importaciones desde Guatemala.
2015	10,293.4	3,881.50 (37.71%)	3,473.60 (33.75%)	1,021.60 (9.92%)
2016	9,825.8	3,848.70 (39.17%)	3,170.10 (32.26%)	994.20 (10.12%)
2017	10,571.5	3,974.60 (37.60%)	3,352.80 (31.72%)	1,045.90 (9.89%)
2018	11,829.8	4,371.30 (36.95%)	3,793.40 (32.07%)	1,169.60 (9.89%)
2019	12,017.6	4,588.40 (38.18%)	3,649.10 (30.36%)	1,273.10 (10.59%)

Fuente: Indicadores económicos del Banco Central de Reserva.

Como se puede observar las importaciones en el rubro de bienes de consumo fueron aumentando desde el 2015 al 2019 según datos de la tabla 2, el sostenimiento de este aumento no se puede desligar de la recepción de remesas familiares, aunque paradójicamente el país que más se beneficia de este aumento de importaciones es Estados Unidos y en menor proporción de beneficio está Guatemala.

El gobierno también sale beneficiado de este aumento en las transacciones por bienes de consumo que son cubiertas por remesas, porque percibe un aumento en la recaudación del Impuesto al valor

Agregado (IVA), el cual alcanzó en 2019 un monto de USD\$ 2,109.4 millones millones de dólares, que es la principal fuente de ingresos tributarios del Estado.

4.4 Las remesas familiares de la zona rural como fuente de inversión

Para Aragonés, Salgado y Ríos (2008) “A grandes rasgos el eje de las investigaciones se dirige hacia analizar la capacidad de las remesas para reducir la pobreza en las comunidades receptoras. Se estudia si esas transferencias tienen la capacidad de invertirse en proyectos productivos y transformar las condiciones de los pobladores, y la potencialidad para incrementar los niveles de desarrollo humano, entendido como mejoras a la educación, la salud y la alimentación”

En la tabla 2 se muestra cuantos jefes de hogar recibieron de remesas durante el 2019, en el departamento de San Miguel hay 56,813 jefes de hogar (12.12%) y Morazán 19,541 (4.17%) en relación con el total país de 468,550; para los dos departamentos las remesas representan un flujo de dinero que permite sostener a muchas empresas formales e informales de la zona.

Tabla 3 Jefes de hogar que recibieron remesas según el departamento, año 2019

Jefes de hogar que recibieron remesas en 2019	%	San Miguel	%	Morazán	%
Total, país					
468,550	100	56,813	12.12	19,541	4.17
Urbano					
251,082	53.59	21,655	4.62	5,325	1.14
Rural					
217,467	46.41	35,158	7.50	14,216	3.03

Fuente: Ministerio de Economía, Dirección General de Estadística y Censos. Encuesta de Hogares de Propósitos Múltiples, 2019.

Para Padilla Pérez, Santamaría, & Villareal (2020), existen una serie de factores que pueden motivar o desmotivar para que las remesas que reciben las familias ya sea en la zona urbana o rural de los municipios, en un primer grupo de factores atribuibles a las familias están: una visión limitada de las opciones de inversión local; falta de liderazgo y capacitación; escasas capacidades

empresariales; baja rentabilidad de las inversiones locales y desconfianza en la estabilidad macroeconómica, el clima de inversión y la predominante cultura agrícola de las zonas rurales.

Un segundo grupo de factores atribuibles al entorno están: fragmentación excesiva de los recursos disponibles para financiar proyectos; el bajo monto disponible para invertir, infraestructura física, las políticas municipales, la capacidad de consumo y de producción local, y las condiciones macroeconómicas e institucionales, aspectos socioculturales como las tradiciones, las creencias culturales, las jerarquías de clase y la identidad étnica.

Por lo tanto, de acuerdo a las características de los factores antes mencionados solo la actitud emprendedora de las familias que reciben remesas no es suficiente para potencializar a las remesas como fuente de inversión, es necesario las acciones integradas de actores como las alcaldías municipales como gobiernos locales que pueden generar el ambiente para la inversión y el gobierno central que puede contribuir con proyectos de infraestructura física que las municipalidades no pueden ejecutar por la capacidad de los fondos que se requieren.

4.5 La inversión podría mejorar el desarrollo productivo de los municipios

La actividad productiva y económica en los municipios incluidos en la investigación es variada, el municipio de Chirilagua por estar ubicada en una zona costera, predomina el sector turístico y pesquero, además del comercio y servicios propios de cada municipio, aunque una limitante que se tiene en Chirilagua es por tener un relieve montañoso, las comunidades rurales se encuentran dispersas entre sí y con la zona urbana, dificultando las conexiones comerciales, de acuerdo al plan estratégico participativo de la Alcaldía Chirilagua (2014).

Los productos del sector agropecuario en Chirilagua tienen como destino el autoconsumo y de forma eventual la venta, el sector pesquero cuenta con dos fuentes de explotación: el mar y las lagunas de donde se extraen los peces para comercializarlos.

En el municipio de Moncagua, el sector agropecuario se concentra en familias y el destino es el autoconsumo y poco se destina a la venta, el sector comercio cuenta con pocas empresas grandes de comercialización y muchas tiendas de tipo familiar en cantones, caseríos y colonias, el sector servicio cuenta con instituciones financieras, laboratorios clínicos, clínicas dentales, todas ellas se concentran en el casco urbano del municipio, ya que el acceso desde las zonas rurales hacia el

casco urbano es relativamente fácil, la industria es mínima y está dispersa, el tipo de turismo que se explota son los Turicentros y con mayores afluencias en fechas festivas, de acuerdo con la información del plan Estratégico Participativo de la Alcaldía Moncagua, (2014).

En el municipio de Osicala se cuenta con instituciones que ofrecen servicios financieros, tiendas mayoristas de abastecimiento de productos básicos, bazares, farmacias, clínicas y servicios médicos complementarios, además de supermercados, negocios locales y regionales: tiene una ventaja comparativa por la ubicación geográfica central que conecta a muchos municipios de la zona norte del departamento de Morazán que son parte de la Ruta de paz, de acuerdo con la información del plan Estratégico Participativo de la Alcaldía Osicala (2015).

El municipio de Cacaopera cuenta con un sector agropecuario que destina sus productos más a la venta que al consumo familiar, por la clasificación de pobreza que tiene el municipio da una idea de la precaria comercialización que existe en los sectores del comercio y servicio, un sector que se ha iniciado a explotarse es el turismo, por eso se ha integrado con los demás municipios que forman la Ruta de Paz como la Ruta Lenca, de acuerdo al Plan Estratégico Participativo de la Alcaldía Cacaopera (2017)

De acuerdo al IV Censo agropecuario que es el último realizado por el MAG (2009) los productores agropecuarios de los municipios son: 2,075 en Moncagua que benefician a 1,918 familias, 2,624 en Chirilagua beneficiando a 2466 familias, 1,192 en Osicala beneficiando a 1,028 familias y 1,683 en Cacaopera beneficiando a 1,638 familias, en su mayoría son pequeños productores, paralelamente se encuentran las familias que producen para consumo familiar o lo que es denominado como producción solo de patio 2,423 en Moncagua, 1,822 en Chirilagua, 433 en Osicala y 365 en Cacaopera.

Los productos que se cultivan en los 4 municipios antes mencionados en terminos generales están los granos básicos, hortalizas, frutas, el café que solo es producido en Osicala y Cacaopera; en el caso de las familias que cultivan y destina la mayor parte de la cosecha para autoconsumo y lo que venden lo utilizan para comprar todo lo demás que no pueden producir para satisfacer las enecesidades.

Las remesas que reciben las familias que viven en las zonas rurales pueden ser una fuente de apoyo a las economías de cada municipio y fortalecer no solo el sector agropecuario, sino el comercio y la industria; para lograr este propósito es necesario que se logren articular gobiernos locales, centrales, Organizaciones No Gubernamentales (ONG´S), instituciones financieras, bursátiles, los salvadoreños en el extranjero y las familias beneficiadas por las remesas.

Cada uno de estos actores pueden ayudar a concientizar a los que envían las remesas y las familias que las reciben en El Salvador, sobre las posibles alternativas de inversión que puedan cubrir las necesidades de la familia no solo gastando el dinero que reciben sino multiplicándolo por medio de usos productivos.

A nivel del gobierno central por medio de los ministerios de turismo, agricultura, instituciones como la Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE), el Centro de Tecnología Agropecuaria (CENTA) pueden ampliar programas existentes de apoyo a emprendedores y empresas en general.

Los gobiernos locales que son los más cercanos territorialmente a estas familias de la zona rural pueden vincularlos con programas e instituciones que promueven el desarrollo local, en la ruta de este mismo objetivo hay ONG´S sin fines de lucro que cuentan con programas que atienden temas sociales, vulnerabilidad y en especial lo económico.

Las instituciones financieras tienen programas de educación financiera como parte de su estrategia de responsabilidad social empresarial para acompañar el buen uso de las remesas que se reciben, así como la Superintendencia del sistema Financiero (SSF) de El Salvador desarrollo en conmemoración al día internacional de las remesas familiares desarrollo el *Webinar* titulado administra bien tus remesas dirigido a salvadoreños en Estados Unidos y en El Salvador, donde expertos en inversión de portafolios explicaron las alternativas de inversión utilizando instrumentos financieros SSF, (2021).

Las familias de la zona rural y los familiares que envían las remesas deben dejarse asesorar para que puedan seleccionar de acuerdo con el lugar geográfico donde viven los beneficiados con las remesas la posible inversión optima a realizar, que puede ser desde empresas agropecuarias, comerciales, industriales o de servicios.

5. Diseño Metodológico

5.1 Tipo de estudio

Los alcances en una investigación pueden ser variados de acuerdo con las variables que se estudiaran y relacionaran, para Hernández Sampieri, Fernández Collado y Baptista Lucio (2010) “Los estudios descriptivos por lo general son la base de las investigaciones correlacionales, las cuales a su vez proporcionan información para llevar a cabo estudios explicativos que generan un sentido de entendimiento y son altamente estructurados.”

“La investigación descriptiva se soporta principalmente en técnicas como la encuesta, la entrevista, la observación y la revisión documental” Bernal (2010).

Por lo tanto, en la investigación se analizó la información desde el punto de vista cualitativo y cuantitativo, porque las variables estudiadas permitieron que los informantes ofrecieran datos concretos y al mismo tiempo opiniones o percepciones.

5.2 Población y muestra

Población (N)

La población es el conjunto de los posibles elementos muestrales que pueden ser tomados total o parcialmente, pero, pueden tener o no igual probabilidad, ejemplo, consumidores zona rural, empleados públicos, trabajadores agrícolas, entre otros.

Se tomó como población a todas las personas de la zona rural de los municipios que son intervenidos por la Fundación Campo, según el detalle siguiente:

Tabla 4 Población municipio Zona rural

Municipios	Población rural 2007
Cacaoopera	9,864
Osicala	6,920
Moncagua	16,212
Chirilagua	16,877
Total	49,873

Fuente: CENSO DE POBLACIÓN Y VIVIENDA – 2007

Para los comerciantes de las zonas rurales no se identificó un registro o base de datos de alguna institución como Instituto Salvadoreño del Seguro Social (ISSS), Alcaldías Municipales, porque son tiendas o empresas informales, estas características no permitieron obtener un dato anticipado de cuantas existen en cada una de las zonas visitadas

Muestra (n)

“Para el proceso cuantitativo la muestra es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos, y que tiene que definirse o delimitarse de antemano con precisión, éste deberá ser representativo de dicha población” (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2010).

Para determinar la muestra de las familias que reciben remesas se utilizó la formula estadística, esta se enuncia a continuación:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Donde:

- n = es el tamaño de la muestra
- N = es la población = 49,873
- Z = es el nivel de confianza = 1.96
- p = es la prevalencia esperada (valor entre 0 y 1) = 0.50
- q = 1- p = 0.50
- e = margen de error= 0.05

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q} = \frac{49,873 * (1.96)^2 * 0.50 * 0.50}{(0.05)^2 * (49,873 - 1) + (1.96)^2 * 0.50 * 0.50} = 381$$

Para los comerciantes no se tuvo una población específica, por lo tanto, se decidió encuestar a juicio del supervisor de encuestadores las tiendas y empresas informales que se iban encontrando en cada uno de los lugares de la zona rural visitados de los municipios de Moncagua, Chirilagua, Cacaopera y Osicala.

5.3 Muestreo aleatorio estratificado

Para que los elementos muestrales tengan igual probabilidad de ser tomados en cuenta y que se pueda inferir con los resultados, se aplicó el muestreo aleatorio estratificado, encontrando a partir de la muestra general el valor de las sub – muestras para cada municipio.

Tabla 5 Distribución de la muestra por Municipio

	Población 2020	Sub muestras
Cacaopera	9,864	74
Osicala	6,920	52
Moncagua	16,212	120
Chirilagua	16,877	135
Total	49,873	381 ¹

Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos del Censo de Población y Vivienda, 2007

5.4 Procedimientos analítico – instrumentales

El 10 de junio se realizó una prueba piloto en el cantón el borbollón del municipio de Moncagua para una prueba piloto con objeto de validar el instrumento.

Para recolectar la información, a priori se contactaron a líderes de las comunidades, para identificar zonas con riesgo de criminalidad, tablas 6, 7, 8, 9 y 10 se identifican los cantones según el riesgo asignado por cada contacto; debido a las indicaciones en algunos municipios no se visitaron algunos cantones y de igual forma en los municipios de Cacaopera y Osicala fue más difícil la recolección de datos.

Tabla 6 Matriz de riesgo del municipio de Chirilagua.

Nº	COMUNIDAD	Riesgo alto	Riesgo medio	Riesgo bajo
1	El Cuco		1	
2	Guadalupe		1	
3	San José Gualoso		1	

¹ Los datos difieren por la dificultad de participación de las personas por compartir información, en algunos municipios fueron más participativos que otros.

4	Tierra Blanca	1		
5	La Estrechura	1		
6	El Capulin			1
7	San Pedro		1	
8	Chilanguera		1	
9	Nueva Concepción		1	
10	Casco Urbano		1	

Fuente: elaboración propia con datos de los informantes claves.

Tabla 7 Matriz de riesgo del municipio de Cacaopera

Nº	COMUNIDAD	Riesgo alto	Riesgo medio	Riesgo bajo
11	Calabera			1
12	La Estancia			1
13	Sunsulaca			1
14	Agua Blanca			1
15	Junquillo			1
16	Guachipilín			1
17	Ocotillo			1
18	Casco Urbano			1

Fuente: elaboración propia con datos de los informantes claves.

Tabla 8 Matriz de riesgo del municipio de Moncagua

Nº	COMUNIDAD	Riesgo alto	Riesgo medio	Riesgo bajo
19	Valle Alegre		1	
20	El Papalón + 4		1	
21	El Jobo	1		
22	El Rodeo		1	
23	La Fragua		1	
24	El Cerro	1		
25	Tangolona	1		
26	La Estancia		1	
27	El Platanar	1		

28	Santa Barbara			1
29	Ejidos		1	
30	El Casco Urbano		1	
31	Salamar	1		

Fuente: elaboración propia con datos de los informantes claves.

Tabla 9 Matriz de riesgo del municipio de Osicala

Nº	COMUNIDAD	Riesgo alto	Riesgo medio	Riesgo bajo
32	Cerro El Coyol			1
33	La Montañita			1
34	Guiliguiste		1	
35	Agua Zarca	1		
36	Casco Urbano			1

Fuente: elaboración propia con datos de los informantes claves.

Los encuestadores visitaron casa por casa a los informantes de cada municipio entre el 21 y el 30 de junio de 2021, recolectando la información por medio de un dispositivo electrónico (Tablet) utilizando la plataforma *KoBo Toolbox*², aprovechando esta ruta se encuestaron a tiendas y empresas informales de la zona, esta herramienta permitió proteger los datos recolectados independientemente la estabilidad o intensidad del servicio de internet. Se recolectaron datos de campo, diagnóstico, sistematización y análisis de información que permitió identificar las variables clave de remesas: origen, periodicidad, estacionalidad, uso, capacidad de ahorro e inversión de las remesas, así como variables sociodemográficas.

La operacionalización de variables por objetivos de la investigación se presenta a continuación.

² KoBo ToolBox es un conjunto de herramientas para la recopilación de datos de campo para su uso en entornos desafiantes.

Tabla 10 Operacionalización de variables instrumento para informantes de las alcaldías.

Objetivos	Variables	Indicadores	Factores
Realizar un diagnóstico de desarrollo económico productivo de los municipios o zonas de intervención de la Fundación Campo.	Desarrollo económico productivo	<ul style="list-style-type: none"> • Actividades económicas • Oportunidades de negocios • Dotación de recursos competitivos • Apoyo o cooperación técnica 	<ul style="list-style-type: none"> • Productos y recursos comercializados • Proceso de comercialización • Alternativas de inversión • Recursos en los municipios • factores limitantes del desarrollo productivo • Instituciones cooperantes • Proyectos de apoyo económico

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 11 Operacionalización de variables instrumento para familias que reciben remesas

Objetivos	Variables	Indicadores	Factores
Caracterizar la recepción y el uso de las remesas familiares en los hogares de las zonas de intervención de la Fundación Campo.	Recepción y uso de remesas familiares	<ul style="list-style-type: none"> • Datos demográficos • Remesas recibidas 	<ul style="list-style-type: none"> • Genero • Municipio • Cantón • Edad • Estado civil • Estatus laboral • Remesas

Objetivos	VARIABLES	Indicadores	Factores
		<ul style="list-style-type: none"> • Destino de las remesas 	<ul style="list-style-type: none"> • Procedencia • Recepción de remesas • Administración remesas • <u>Servicios básicos</u> • Usos de las remesas

Fuente: Elaboración propia

Tabla 12 Operacionalización de variables instrumento para comerciantes e informantes de las Alcaldías

Objetivos	VARIABLES	Indicadores	Factores
Recomendar estrategias que posibiliten el uso de remesas en la inversión de la economía rural en las zonas de intervención de la Fundación Campo.	Estrategias de inversión del uso de las remesas	<ul style="list-style-type: none"> • Ahorro • Proyectos de inversión 	<ul style="list-style-type: none"> • Hábito del ahorro • Destino de remesas • Inversiones con remesas • Alternativa de inversión con remesas

Fuente: Elaboración propia

Se utilizaron 2 cuestionarios con preguntas de opción múltiples, uno de los cuestionarios recolectó la información de las familias que reciben remesas y el otro cuestionario recopiló información de los negocios existentes en las zonas que fueron visitados en la zona rural de cada municipio, los datos se recolectaron por medio de boletas digitales diseñadas e implementadas en la plataforma *KoBo Toolbox*, con los módulos siguientes:

1. Módulo de vivienda
2. Módulos de hogar y género

3. Módulos de migración e ingresos
4. Módulo de educación financiera.

Para fortalecer el análisis de los resultados del estudio, también se realizaron:

- a) **Revisión documental y bibliográfica:** se realizó un acercamiento para una revisión y diagnóstico de las empresas privadas y públicas que tienen incidencia en el desarrollo económico, riesgo ambiental, educación, entre otras; de la zona rural de los municipios.
- b) **Entrevistas a informantes clave:** representantes de las alcaldías municipales y miembros de la Asociación de Desarrollo Comunal (ADESCO).

5.5 Tratamiento y análisis de datos

Recolectada el 100% de la información, de la plataforma *KoBo ToolBox* se exportó la información a un documento de Microsoft Excel, después de este proceso se importaron los datos al software Statistical Package for Social Sciences (SPSS).

Con las tablas de datos obtenidos por medio de la plataforma *KoBox ToolBox* y SPSS se realizaron los análisis pertinentes dimensionar los impactos de los hallazgos de la investigación e interpretar los resultados de acuerdo con lo expresado por la mayoría de los informantes.

6. Resultados

Los resultados de la investigación Impacto que generan las remesas en el desarrollo de la economía rural en la zona de intervención de la Fundación Campo se presentan a continuación:



Ilustración 1: Distribución de la muestra por municipio.

Fuente: elaboración propia con imágenes capturadas de la aplicación de Google Maps.

6.1 Datos demográficos de las familias que reciben remesas.

Los datos se recopilaron en los diferentes municipios donde la Fundación Campo tiene su incidencia y se recopiló la información según la siguiente distribución, en el municipio de Moncagua se encuestaron a 120 personas, Chirilagua 135 personas, Osicala 52 persona y Cacaopera 74 personas, cada persona compartió información representativa del grupo familiar con quienes vive en la casa de habitación donde fueron visitados.

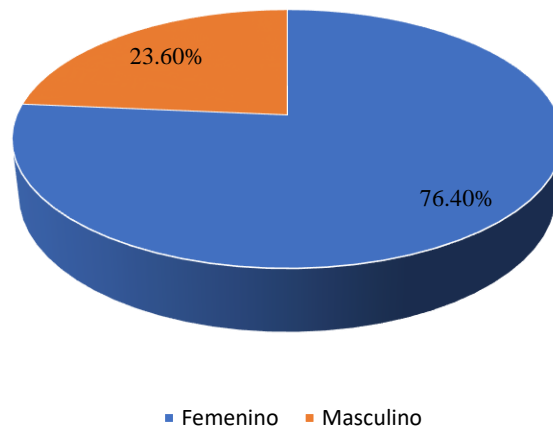


Ilustración 2 Sexo de los informantes

Fuente: elaboración propia con datos de base de datos 01 Encuesta Personas Remesas.

De los informantes que respondieron la encuesta 291 personas fueron del sexo femenino, de esa cantidad 191 mujeres lideran los hogares.

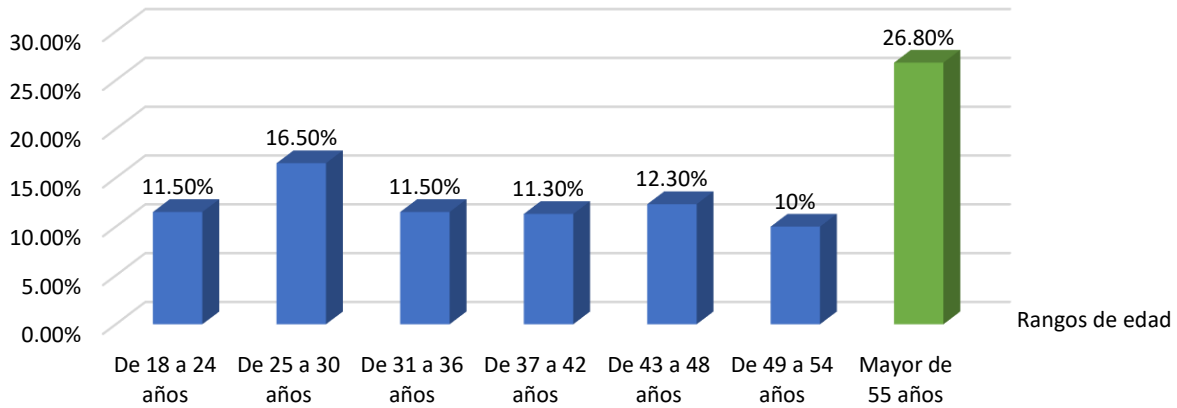


Ilustración 3 Rango de edades de los encuestados por familia.

Fuente: elaboración propia con datos de base de datos 01 Encuesta Personas Remesas.

De los encuestados 102 personas son mayores de 55 años, de las cuales hay 102 mujeres y 21 hombres.

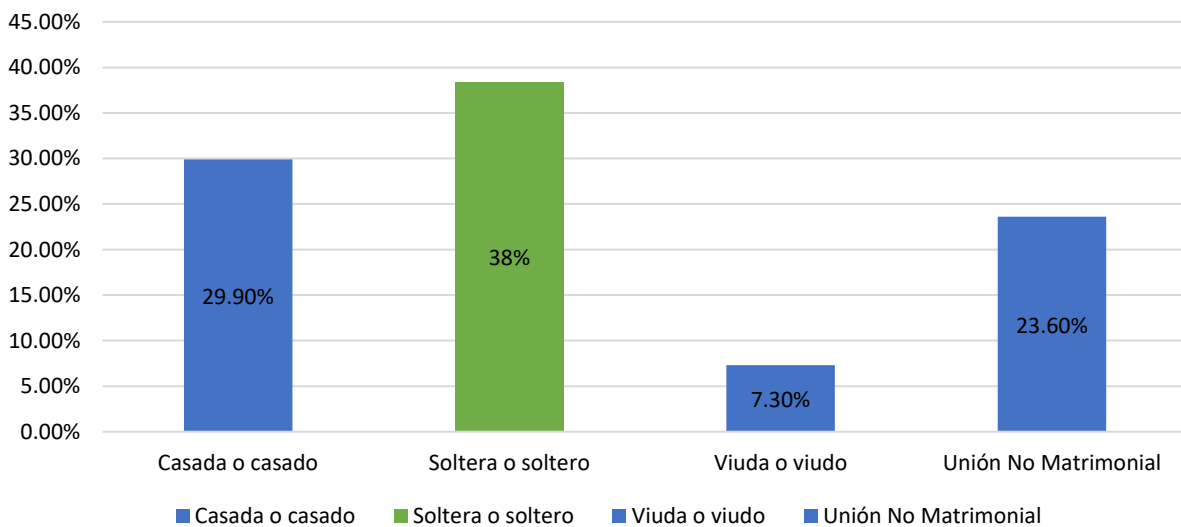


Ilustración 4 Estado civil de los informantes

Fuente: elaboración propia con datos de base de datos 01 Encuesta Personas Remesas.

148 personas entrevistadas tienen un estado civil de soltera o soltero, 111 son del sexo femenino y 37 masculino; 114 están casadas o casados, 85 son femeninas y 29 masculino.

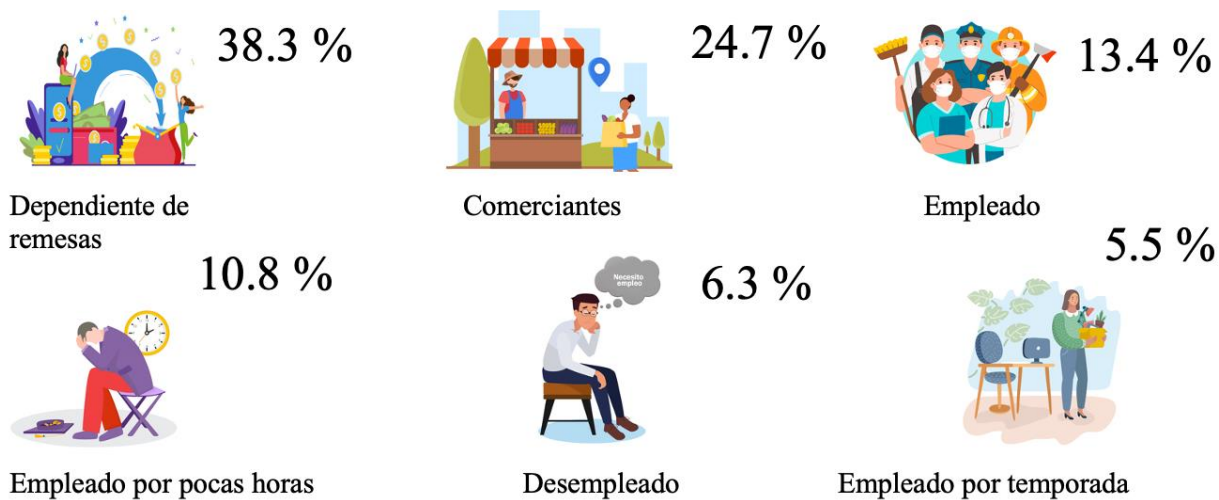


Ilustración 5 Estatutos laboral de los encuestados.

Fuente: elaboración propia con imágenes capturadas de Google.com/search

146 familias dependen de las remesas como fuentes de ingreso, el país de donde reciben las remesas es Estados Unidos, en 99 de las familias encuestadas las administra la mamá y en 35 lo hace el papá.

6.2 Datos demográficos de los propietarios o colaboradores de tiendas y empresas informales.

Tabla 13 Tiendas y empresas informales encuestadas

Municipios	Moncagua	Chirilagua	Cacaopera	Osicala	Total
Encuestados	25.64%	33.33%	23.08%	17.95%	100%

Fuente: elaboración propia con datos de la base de dato 02 encuesta comerciantes remesas

En los municipios donde se aplicó el instrumento de recolección de información para las familias, también se encuestaron a 39 negocios, en Moncagua se encuestaron 10 negocios, Chirilagua 13, Cacaopera 9 negocios y Osicala 7.

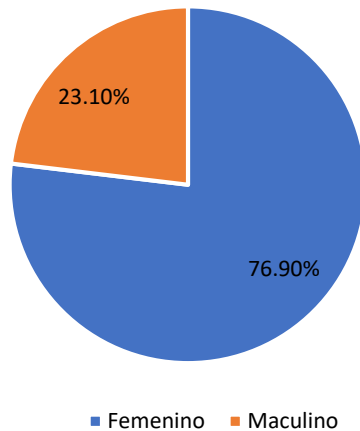


Ilustración 6 Sexo de los informantes de las tiendas y empresas informales

De las personas entrevistadas en los negocios 30 son del sexo femenino, 8 de ellas tienen entre 25 a 30 años y 6 entre 31 a 36 años.

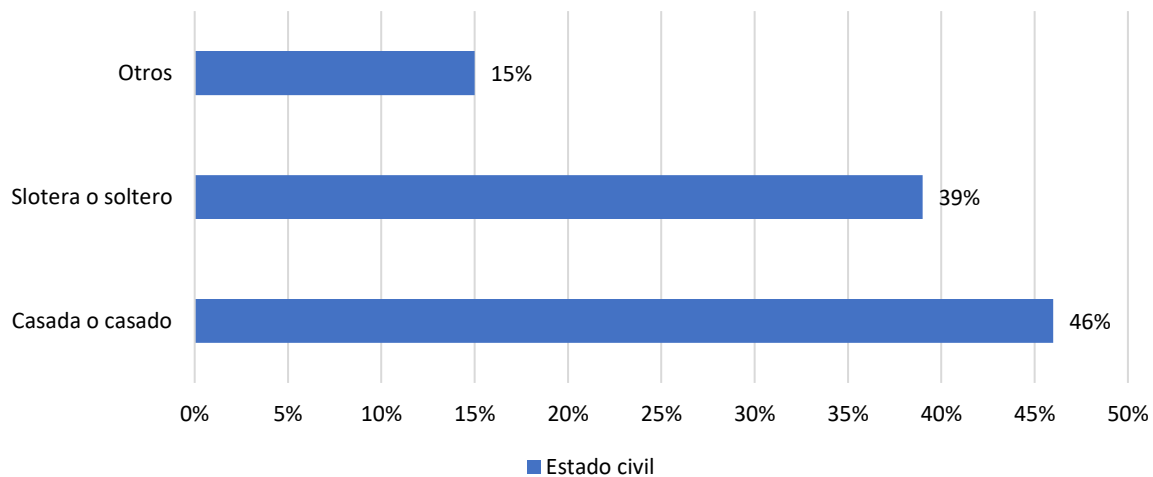


Ilustración 7 Estado civil de los informantes de las tiendas y empresas informales

De los informantes casados 13 son mujeres y 5 hombres; de los solteros 13 son mujeres y 2 hombres.

6.3 Diagnóstico del desarrollo productivo en la zona de intervención de la Fundación Campo.

Información obtenida de los planes estratégicos de las alcaldías.

La información recolectada por medio de las entrevistas realizadas a los alcaldes o síndicos de las Alcaldías de cada municipio y la revisión de los planes estratégicos participativos de cada una de las municipalidades consideraras en el estudio se presenta a continuación:

El Municipio de Chirilagua cuenta con empresas de actividades económicas industriales, comerciales, agropecuarias y de servicios, el sector agropecuario cultiva para diferentes destinos como el consumo de personas, semilla, consumo de animales y la venta, entre los productos están los granos básicos (maíz, maicillo, frijol y arroz), hortalizas, frutales, bovinos, porcinos y aves.

Un sector fuerte de la actividad económica en el municipio es la pesca artesanal, tanto de mar como de agua dulce, entre los tipos de peces que explotan están: tilapias, guapote, mojarra, bagres, filin, anguilas, llamas, camarones y zambo.

El municipio cuenta con suficientes recursos naturales, peces, árboles y terrenos para cultivos, con la disponibilidad de estos recursos, las oportunidades de desarrollo se encuentran en la promoción de diferentes productos turísticos y la estrategia de reconversión de la explotación de los recursos, desarrollar la economía y al mismo tiempo cumplir con las medidas ambientales y disminuir el impacto del cambio climático.

Las limitantes al desarrollo económico local que se identifican es la desarticulación que existe entre las diferentes etapas de la cadena de suministros entre las empresas que ofrecen un producto y las empresas intermediarias que pueden hacer llegar el producto tangible o intangible al usuario o consumidor.

Las instituciones que han tenido una permanencia en apoyar a los sectores en asistencia técnica, capacitaciones y que tienen programado continuar e incrementar esos programas fomento empresarial y formación laboral están: CONAMYPE, CENTA, INSAFORP, CDMYPE

El municipio de Cacaopera cuenta con empresas de actividades económicas diversas, el sector agropecuario cultiva cultivos de cereales, tabaco y cebollas, la crianza de ganado, porcinos y aves de corral, hortalizas, frutales, caña de azúcar y apicultura; tienen empresas que se dedican a la elaboración de artesanías, hamacas de nylon y seda, cebaderas, petates en menor proporción y algunos artículos en madera, también tiene empresas de carpintería, panadería y las tiendas de víveres complementan las actividades económicas desarrolladas en el municipio.

El día asignado para que emprendedores, microempresarios puedan hacer transacciones con los consumidores es el domingo, se reúnen en el parque central y sus alrededores, frente a la iglesia católica, esta concentración comercial ha permitido que los comerciantes incrementen sus ventas.

El municipio cuenta con suficientes recursos naturales hídricos, bosques y terrenos para cultivos, con la disponibilidad de estos recursos, las oportunidades de desarrollo se encuentran en la promoción de diferentes productos turísticos aprovechando el cauce de río Torola, agregar valor a las artesanías haciendo una comercialización directa, darse a conocer al exterior del municipio por la identidad autóctona que los caracteriza.

Las limitantes al desarrollo económico local que se identifican son la falta de acceso de energía eléctrica y agua potable en muchos cantones; los métodos empíricos utilizados para la crianza de ganado, poca asistencia técnica para la formación de las personas al igual no existe articulación entre la producción de artesanías y la comercialización, esto provoca que el intermediario se quede con la mayor ganancia.

Las instituciones que han tenido una permanencia en apoyar a los sectores en asistencia técnica, capacitaciones y que tienen programado continuar e incrementar esos programas fomento empresarial y formación laboral están: FISDL, MAG, COMURES, ISDEM.

El municipio de Osicala cuenta con empresas de actividades económicas diversas, el sector comercio es el más fuerte, debido a que el municipio representa un área céntrica donde el resto de los municipios aledaños llegan a vender sus productos, por eso tiene a disposición de los consumidores servicios financieros, tiendas mayoristas de abastecimiento de productos básicos, bazares, farmacias, clínicas y servicios médicos complementarios, además de supermercados.

En el sector agropecuario se cultiva granos básicos (maíz y frijol), frutales, café, ganado vacuno y aves; es denominado la capital del henequén por contar con parcelas de producción de esta planta, que es utilizada para elaborar productos de uso comercial y artesanal.

En cuanto al turismo el municipio ofrece una experiencia inolvidable al turista por medio del recorrido por los cafetales y dar a conocer la planta procesadora de café donde el turista sí así lo desea, puede experimentar in situ el proceso del café desde la corta hasta el empaque del producto.

El municipio cuenta con suficiente territorio para impulsar proyectos productivos, una ubicación estratégica de ruta comercial y turística por la Ruta de Paz.

Las limitantes al desarrollo económico local que se identifican son la falta de acceso a financiamiento empresarial, poca oferta de transporte para usuarios, pocas empresas industriales, falta de formación empresarial.

Las instituciones que han tenido una permanencia en apoyar a los sectores en asistencia técnica, capacitaciones y que tienen programado continuar e incrementar esos programas fomento empresarial y formación laboral están: MAG, Ciudad Mujer, CDMYPE, ISDEM, MOP, ADEL Morazán.

El municipio de Moncagua cuenta con empresas de actividades económicas del sector industrial, comercio y servicio; los servicios financieros están concentrados en el casco urbano de la ciudad, tiendas mayoristas de abastecimiento de productos básicos, farmacias, clínicas y servicios médicos como odontología y laboratorio clínico.

En el sector agropecuario se cultiva granos básicos (maíz y frijol), caña de azúcar, ganado vacuno, porcino y aves; cuenta con la única fábrica de sacos de henequén y kenaf del país que destina el 95% de sus productos a la exportación, aunque está en decadencia por falta de demanda.

Tiene como parte de las empresas industriales un beneficio de procesamiento de café donde se recibe el café oro, es lavado, secado, tostado, empaquetado para venderlo.

El municipio cuenta con suficiente territorio para impulsar proyectos productivos, una ubicación estratégica de ruta comercial y turística por la Ruta Monseñor Oscar Arnulfo Romero.

Las limitantes al desarrollo económico local que se identifican son la falta de acceso a iniciativas de emprendimiento, falta de empleos por pocas empresas industriales y falta de formación empresarial.

Las instituciones que han tenido una permanencia en apoyar a los sectores en asistencia técnica, capacitaciones y que tienen programado continuar e incrementar esos programas fomento empresarial y formación laboral están: MAG, MOP, COMURES, FISDL, ISDEM y cooperación internacional del gobierno de Japón.

Tabla 14 Resumen de recursos y actividades económicas de los municipios.

Elementos	Moncagua	Chirilagua	Osicala	Cacaoopera
Sectores económicos	Industriales, comerciales, agropecuarias, servicios y turismo.	Industriales, comerciales, agropecuarias, servicios y turismo.	Industriales, comerciales, agropecuarias, servicios y turismo.	Industriales, comerciales, agropecuarias, servicios y turismo.
Productos	Granos básicos, caña de azúcar, ganado, porcino, aves, sacos de henequén y Kenaf.	Granos básicos, hortalizas, frutales, bovinos, porcinos, aves, peces y turismo	Granos básicos, frutales, café, ganado, aves, productos de henequén y turismo.	Cereales, tabaco, cebollas, ganado, porcinos, aves, hortalizas, frutales, caña de azúcar, apicultura, artesanías y turismo.
Recursos naturales	Terrenos para diversos usos productivos.	Peces, bosques, terrenos para diversos usos productivos.	Bosques, terreno para diversos usos productivos.	Ríos, bosques y terrenos para diversos usos productivos.
Limitantes	Emprendimientos, empresas industriales, formación empresarial-	Desarticulación de las cadenas de suministros.	Financiamiento empresarial, poca oferta de transporte, falta de formación empresarial.	Energía eléctrica, agua potable, asistencia técnica, desarticulación entre la producción y la comercialización de artesanías.

Elementos	Moncagua	Chirilagua	Osicala	Cacaopera
Instituciones cooperantes y apoyo	MAG, MOP, COMURES. FISDL, ISDEM y cooperación internacional del gobierno de Japón.	CONAMYPE, CENTA, INSAFORP, CDMYPE	MAG, Ciudad Mujer, CDMYPE, ISDEM, MOP, ADEL Morazán.	FISDL, MAG, COMURES, ISDEM

Fuente: elaboración propia con información de los planes estratégicos de los municipios.

6.4 Información obtenida de las tiendas y empresas informales de los municipios.

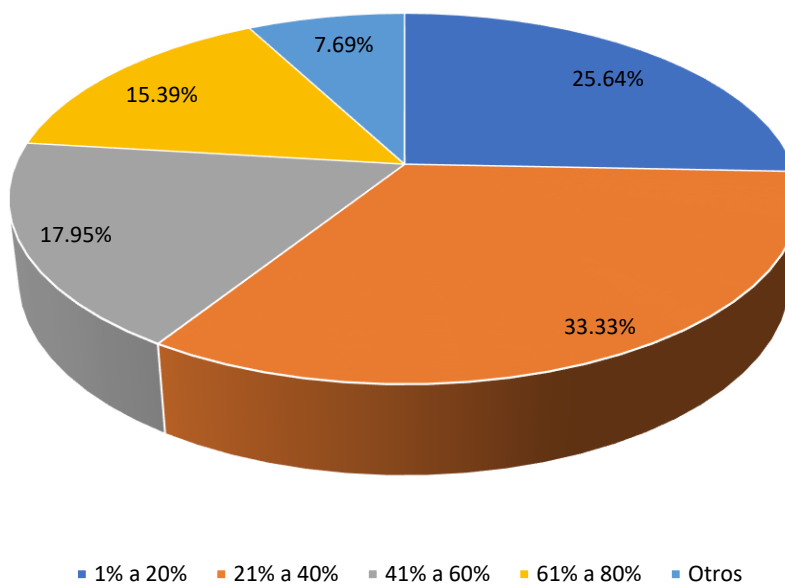


Ilustración 8: Dependencia de las remesas.

Fuente: elaboración propia con datos de base de datos 02 Encuesta comerciantes Remesas.

Según el punto de vista del informantes que trabaja en el negocio se les preguntó cuánto consideraban que dependía las ventas de la empresa de las remesas que los clientes recibían para cubrir los gastos familiares y 13 de ellos dijeron que la dependencia está en un rango del 21% al

40%, de estos 13 negocios, 10 dicen que las remesas que reciben las familias en la zona rural de los municipios le han permitido crecer y 3 de sus negocios solo mantenerlo en funcionamiento; 10 negocios opinan que la dependencia de las ventas por las remesas está entre el 1% a 20%.

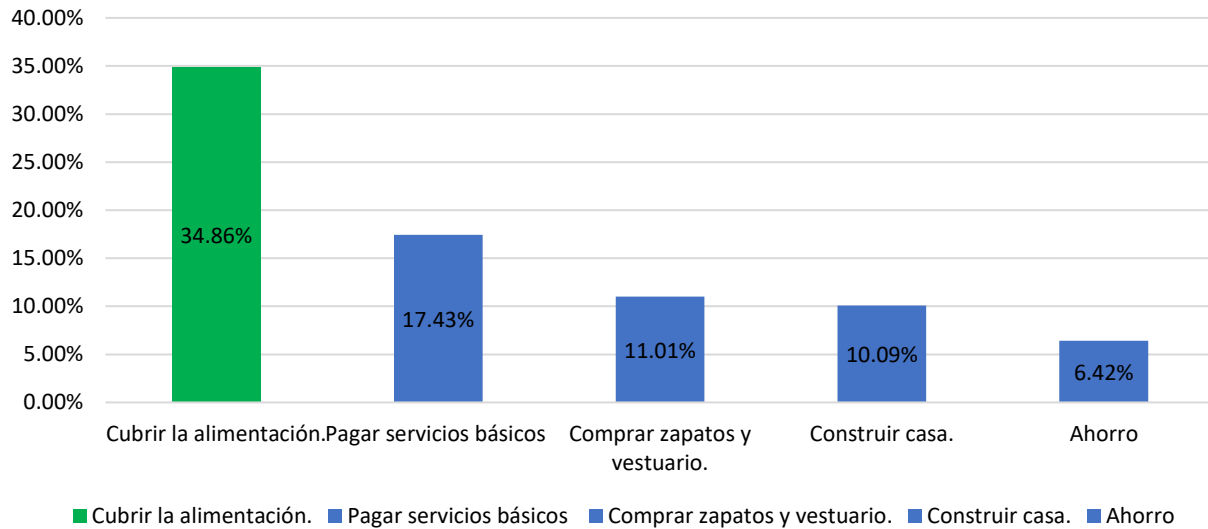


Ilustración 9 Uso de las remesas de las familias según las tiendas y empresas informales
Fuente: elaboración propia con datos de base de datos 02 Encuesta comerciantes Remesas.

Para los que trabajan en estas tiendas o empresas informales consideran que la mayor parte de las familias que reciben remesas la utilizan solo para cubrir la alimentación.

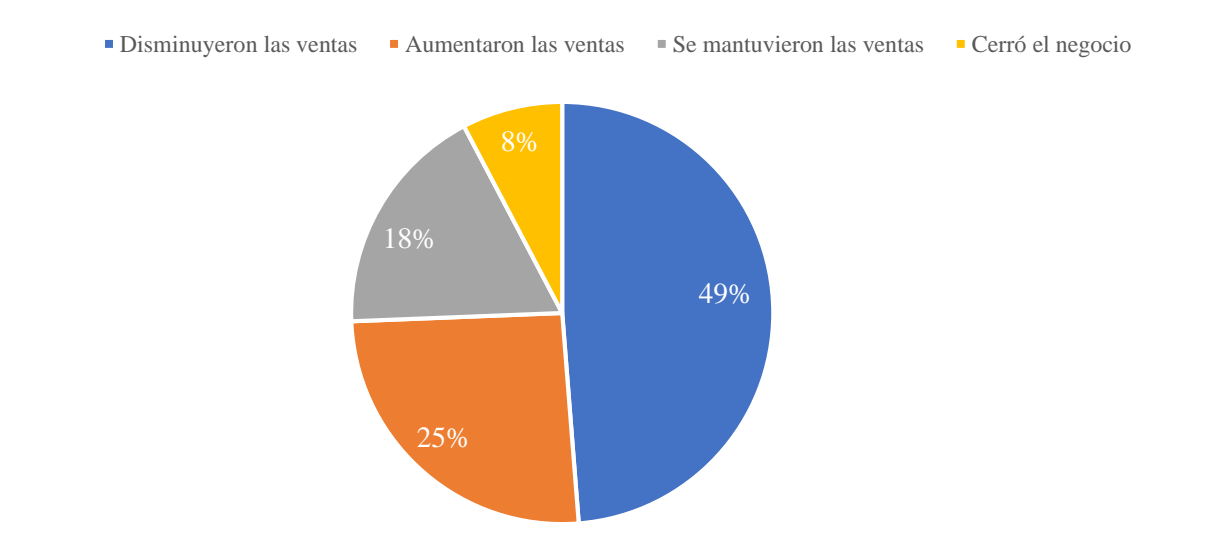


Ilustración 10 Efecto de la pandemia en las ventas de las tiendas y empresas informales
Fuente: elaboración propia con datos de base de datos 02 Encuesta comerciantes Remesas.

La pandemia que inició con el cierre muchas empresas de diferentes rubros económicos desde marzo del 2020 provoco en la mayor parte de las tiendas y empresas informales visitadas que las ventas disminuyeran.

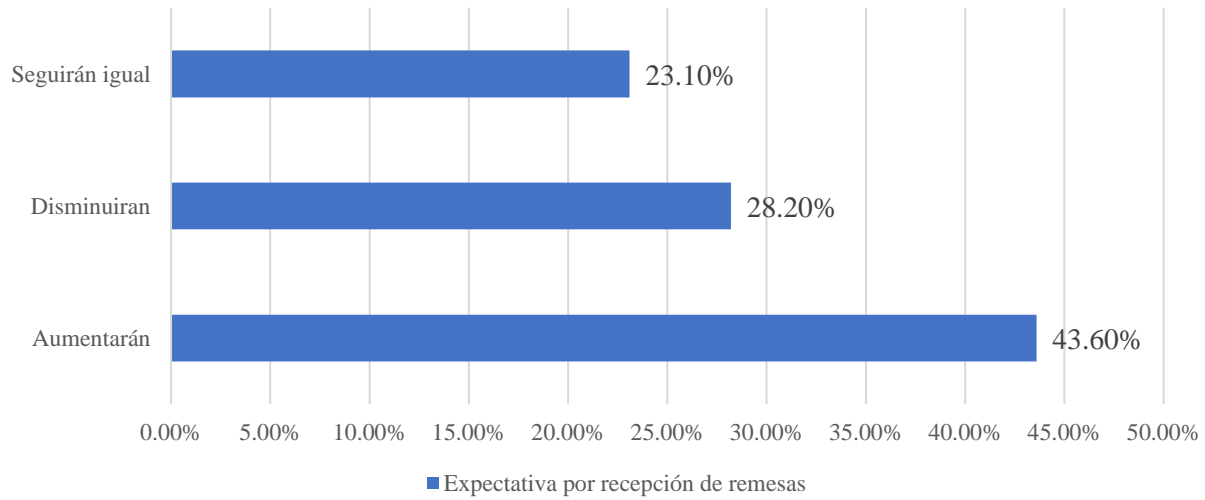


Ilustración 11 Expectativa de las tiendas y empresas informales sobre el envío de remesas

Fuente: elaboración propia con datos de base de datos 02 Encuesta comerciantes Remesas.

Para las tiendas y empresas informales visitadas la expectativa de la recepción de remesas por parte de las familias opina que aumentarán.

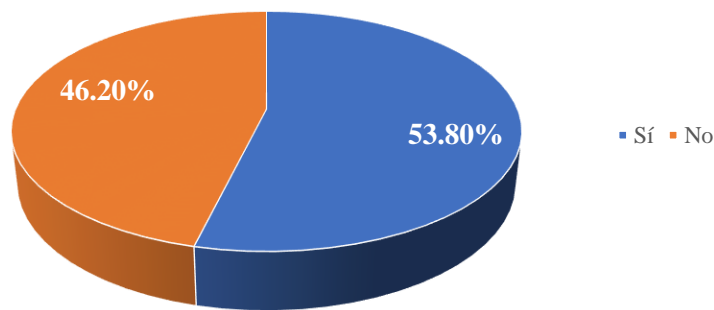


Ilustración 12 Uso de préstamos por las tiendas y empresas informales

Fuente: elaboración propia con datos de base de datos 02 Encuesta comerciantes Remesas.

De las tiendas y empresas informales visitadas opina que utiliza préstamos para hacer funcionar la empresa, de los que opinaron que no usas préstamo, el motivo frecuente son los intereses que cobran las instituciones.

6.5 Caracterización de la recepción y uso de remesas familiares en los hogares de las zonas de intervención de la Fundación Campo.

Información de las familias que reciben remesas.

A continuación, se presentan resultados generales de cada una de las variables que permitirán explicar la relación que existe entre las remesas y la economía rural,

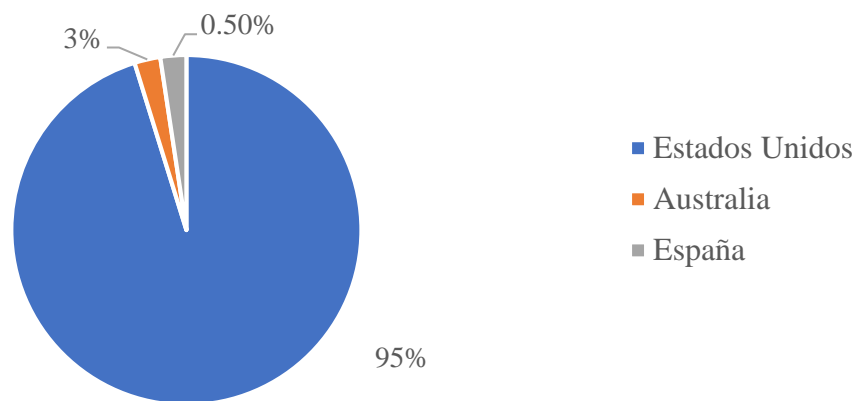


Ilustración 13 País de procedencia de las remesas

Fuente: elaboración propia con datos de base de datos 01 Encuesta Personas Remesas.

El 100% de los encuestados reciben remesas, de los cuales el país con mayor cantidad de envíos es de Estado Unidos.

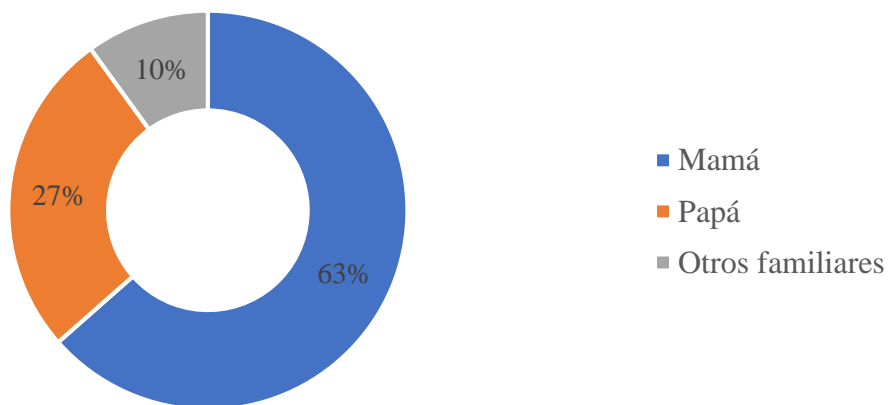


Ilustración 14 Administrador de las remesas que reciben las familias.

Fuente: elaboración propia con datos de base de datos 01 Encuesta Personas Remesas.

En la mayoría de los hogares, quien administra las remesas es la mamá.

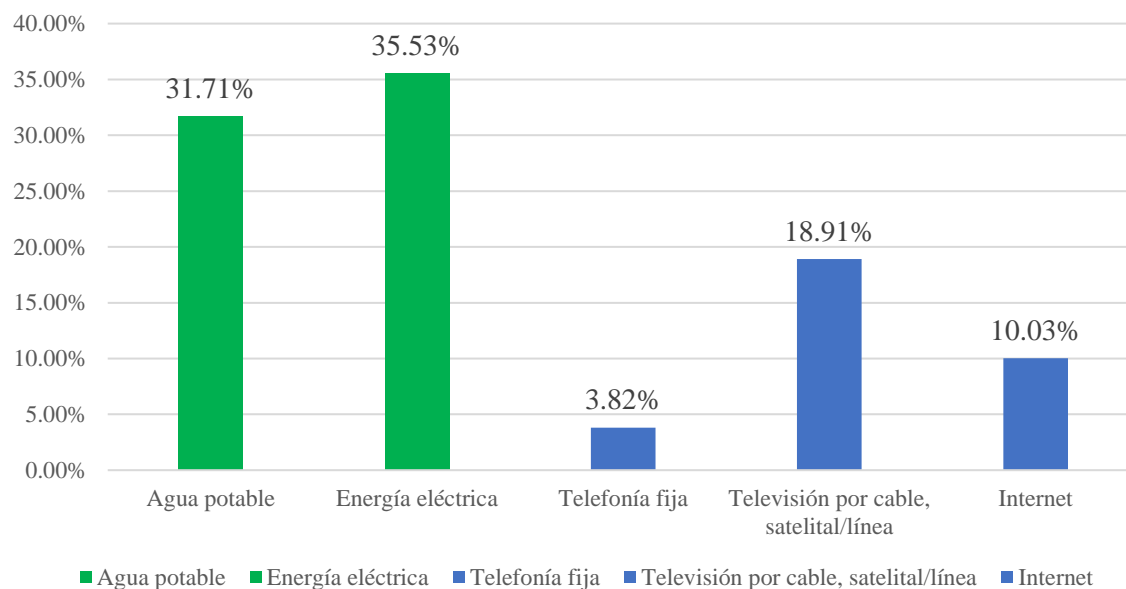


Ilustración 15 Servicios básicos que utilizan las familias

Fuente: elaboración propia con datos de base de datos 01 Encuesta Personas Remesas.

Los servicios básicos que utilizan las familias que reciben remesas son el agua potable y la energía eléctrica.

Tabla 15 *Número de personas por hogar, mayores y menores de edad.*

Número de personas por hogar	%	Menor de edad por hogares	%	Mayores de edad por hogares	%
1 a 2 personas.	23.10	Ninguno	33.60	1 adulto	13.39
3 a 4 personas.	45.14	1 menor	29.92	2 adultos	39.63
5 a 6 personas	24.67	2 menores	23.90	3 adultos	28.61
7 a 8 personas.	5.00	3 menores	7.87	4 adultos	11.29
9 a 10 personas.	1.31	4 menores	3.41	5 adultos	3.94
Más de 11 personas.	0.78	5 menores	0.78	6 adultos	2.10
		6 menores	0.26	7 adultos	1.04
		Más de 7 menores	0.26		
Total	100.00		100.00		100.00

Fuente: elaboración propia con datos de base de datos 01 Encuesta Personas Remesas.

En las familias que reciben remesas de los municipios, el número de personas por hogar son entre 3 a 4 personas, en la mayoría de los hogares no hay menores de edad, aunque en un número significativo de hogares hay 1 o 2 menores; los mayores de edad en la mayoría de las familias hay entre 2 y 3 por hogar.

Los datos de la tabla 13 permite inferir que la estructura de los miembros de familia obedece a la situación estructural de El Salvador, donde familiares adultos deben de emigrar para generar ingresos a la familia y los que se quedan son los responsables de administrarlas y generar una mejor condición de vida.

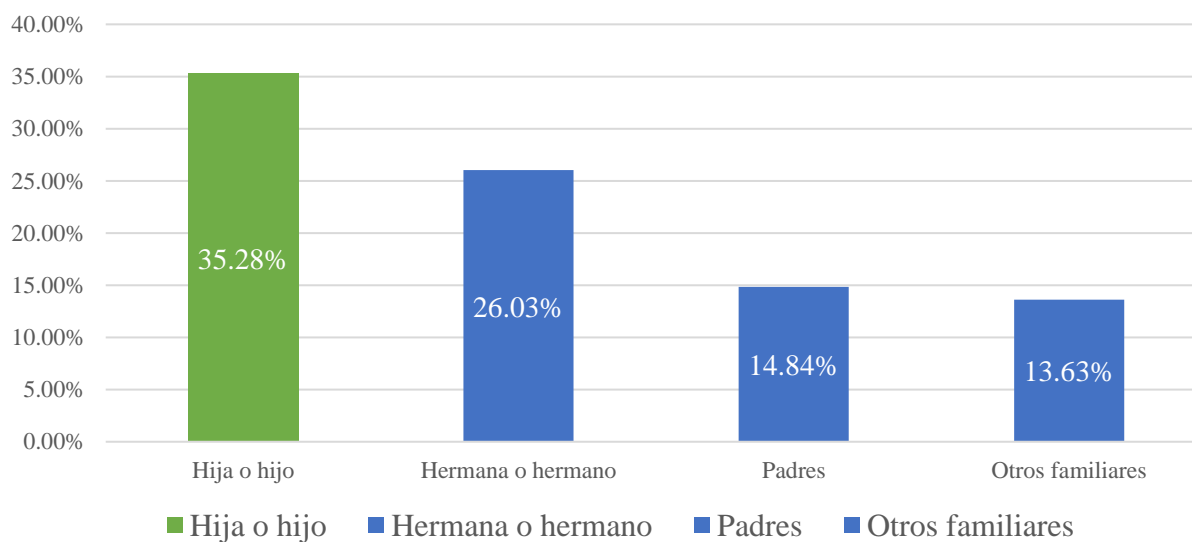


Ilustración 16 Familiar que envía las remesas.

Fuente: elaboración propia con datos de la base de datos 01 Encuesta personas Remesas.

Los parentescos familiares que envían las remesas a las familias de los municipios en estudio son la hija o hijo al igual que hermana o hermanos, esta información se puede relacionar con la existencia de personas mayores de edad en cada hogar.

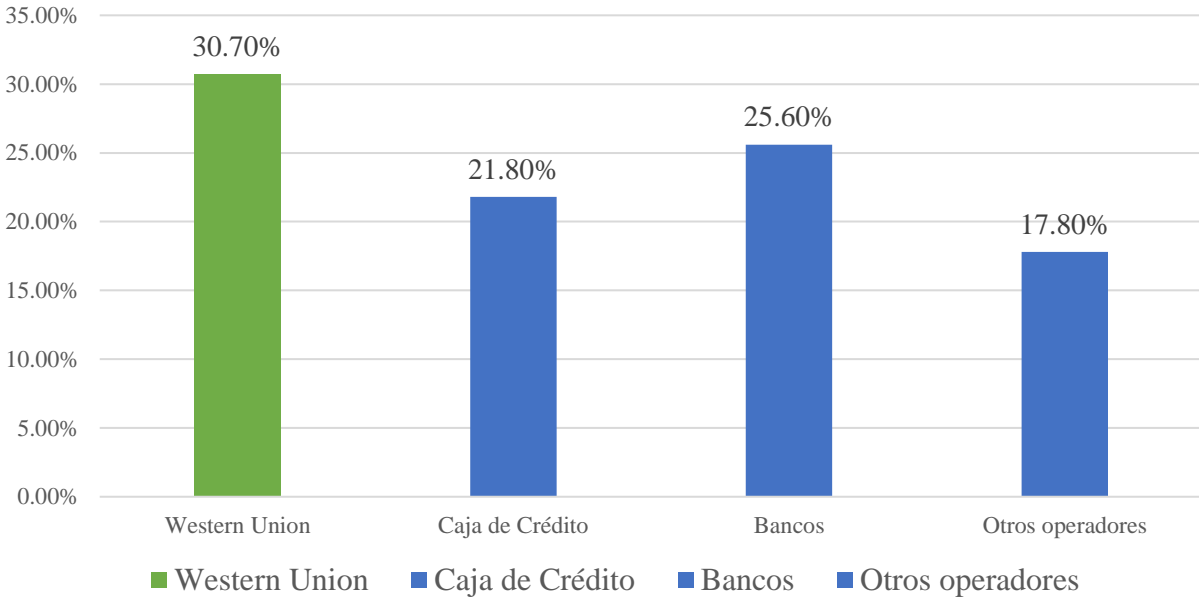


Ilustración 17 Instituciones donde retiran remesas las familias.

Fuente: elaboración propia con datos de la base de datos 01 Encuesta personas Remesas.

Las familias de los municipios seleccionan con mayor frecuencia retirar las remesas por Western Unión, es importante señalar el posicionamiento de marca que tiene el operador, ya que el informante identifico el nombre de dicho operador y no la institución donde el operador tiene una alianza.

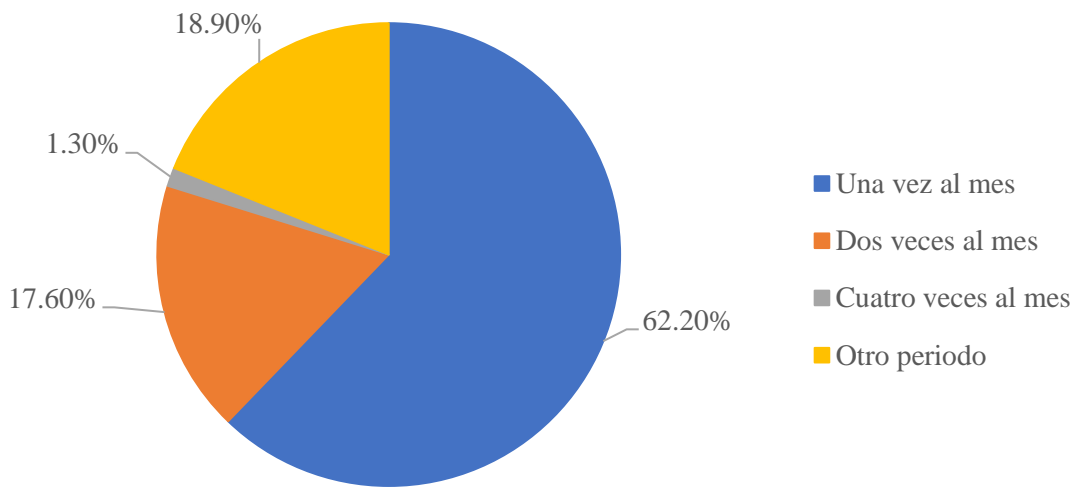


Ilustración 18 Frecuencia de recepción de remesas

Fuente: elaboración propia con datos de la base de datos 01 Encuesta personas Remesas.

Las familias en su mayoría reciben las remesas cada mes, para cubrir sus gastos del hogar.

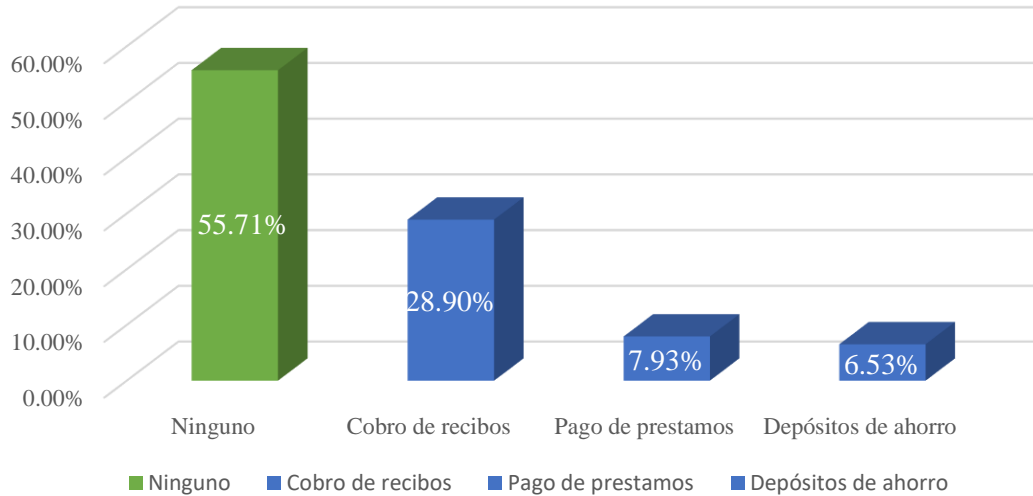


Ilustración 19 Servicios recibidos de las instituciones donde cobran las remesas.

Fuente: elaboración propia con datos de la base de datos 01 Encuesta personas Remesas.

Las familias no reciben un servicio adicional al cobro de remesas, algunas aprovechan de pagar los recibos de los servicios básicos.

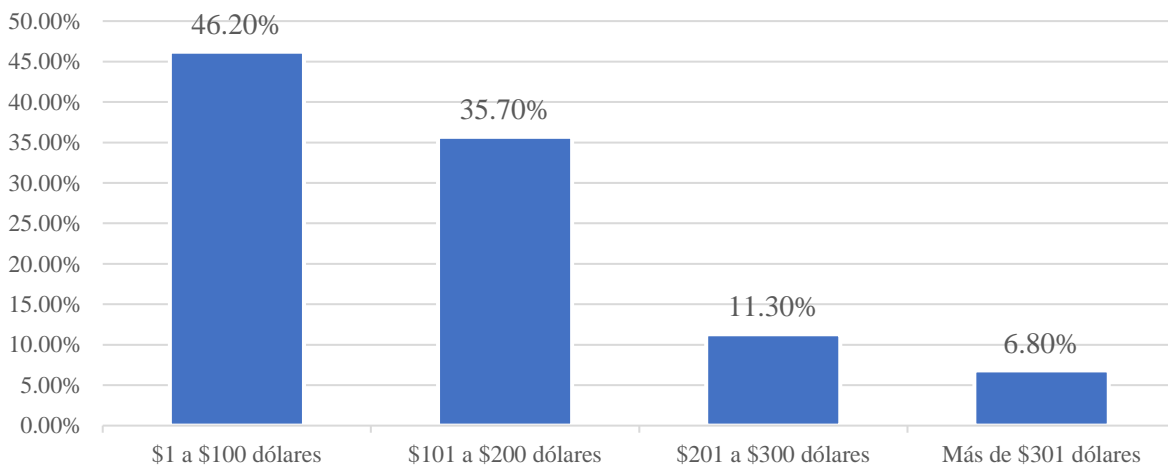


Ilustración 20 Rangos de recepción de remesas por las familias.

Fuente: elaboración propia con datos de la base de datos 01 Encuesta personas Remesas.

La mayoría de las familias reciben mensualmente en su mayoría \$200 dólares o menos.

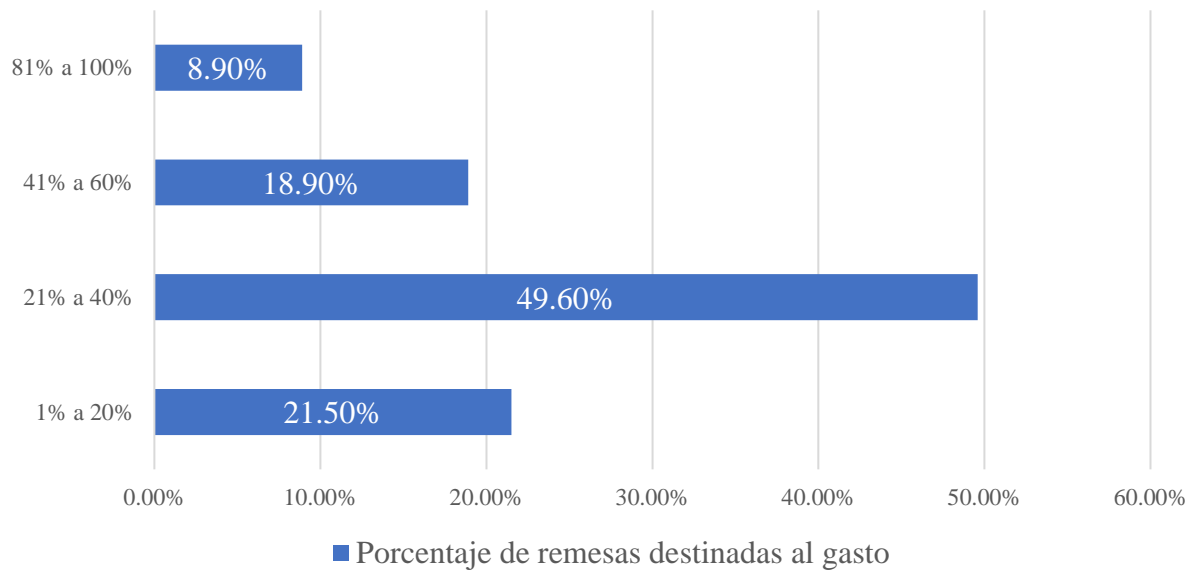


Ilustración 21 Porcentaje de las remesas con destino a cubrir gastos de los hogares.

Fuente: elaboración propia con datos de la base de datos 01 Encuesta personas Remesas.

De las remesas recibidas la mayoría de las familias destina entre el 21% y 40% para gastos de la casa.

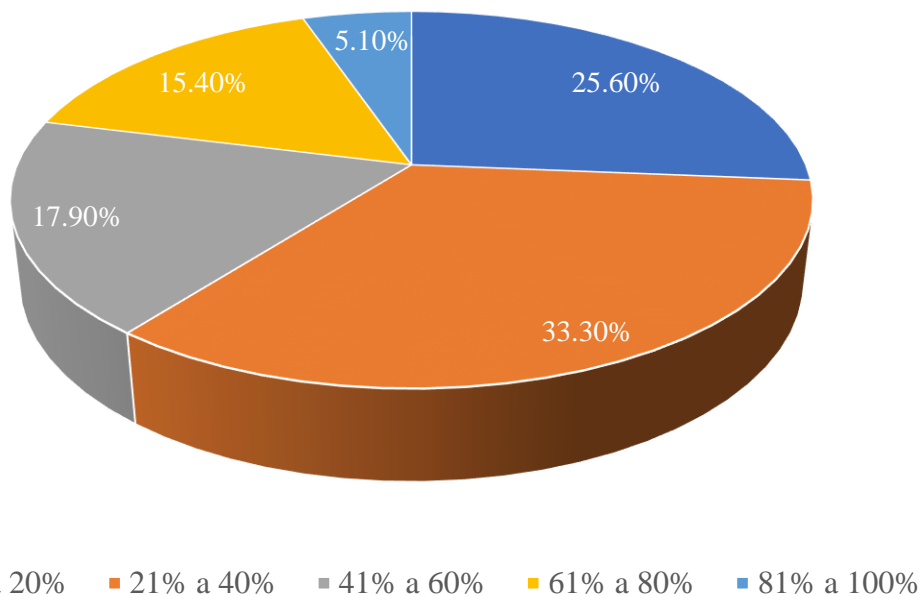


Ilustración 22 Incidencia de las remesas en las ventas de los comerciantes.

Fuente: elaboración propia con datos de la base de datos 01 Encuesta personas Remesas.

La mayoría de las familias opinan asignar entre el 21% al 40% de las remesas para gastos, y la mayoría de los comerciantes opinan que las ventas de sus negocios dependen entre el 21% a 40%, los comerciantes saben que las familias compran fuera de los lugares de residencia.

Tabla 16 Lugar donde compran las familias

	Alimentos	Zapatos y vestuario	Equipos electrónicos	Muebles y electrodomésticos	Materiales de construcción	Servicios básicos
Local	29.4%	21.3%	14.7%	12.9%	17.8%	35.4%
Fuera	45.7%	57.2%	73.8%	76.4%	66.4%	44.4%
Local y Fuera	24.9%	21.0%	10.8%	10.2%	15.5%	20.2%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: elaboración propia con datos de la base de datos 01 Encuesta personas Remesas.

Las familias en su mayoría compran fuera del lugar de residencia, aprovechando ir a cobrar las remesas se abastecen de los productos que no pueden encontrar en sus localidades.

Para los comerciantes, la mayoría de las familias usan las remesas para la alimentación y pagos de servicios básicos.

Información de las tiendas y empresas informales visitadas.

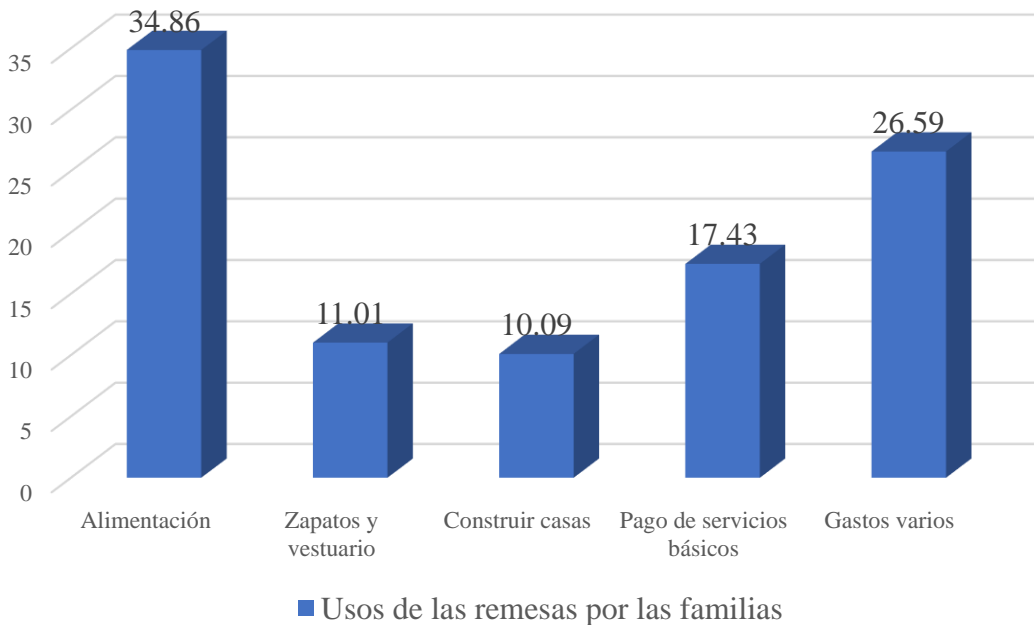


Ilustración 23 Uso de las remesas por las familias

Fuente: elaboración propia con datos de la base de datos 02 Encuesta comerciantes Remesas.

Las remesas recibidas por la familia son utilizadas para cubrir los gastos de alimentación como primera prioridad, la segunda prioridad es el pago de servicios básicos utilizados por los integrantes de la familia.

En la tabla 7 se muestra el estatus laboral por género, municipio y rango de edad, pero se puede mencionar que el estatus laboral de los encuestados refleja que la familia depende mucho de las remesas en un 37.9%, pero con el 24.7% hay comerciantes, los empleados ascienden a 13.1%, las personas en subempleo como las que trabajan pocas horas o denominada como su empleada representan el 10.8% y los empleados por temporadas el 6.2%, por último, el 6.2% son las que perdieron el empleo.

De acuerdo con las respuestas obtenidas, la administración de las remesas es realizada por la mamá en un 63.9% y por el papá 26.3%, estos ingresos que reciben las familias el 31.4% opinan que son utilizados solo para pagar agua potable y energía eléctrica, el 25.8% de las familias, además de pagar el agua potable y la energía eléctrica también lo utilizan para cubrir el gasto de televisión por cable o satelital y la telefonía fija.

En la tabla 8 se presenta que el 70.1% confirma que la casa donde viven es propia, 15.2% la casa pertenece a un familiar y un 13.9% alquilan, el número de personas que conviven en dicha casa están entre 3 y 4 personas según el 44.8% de las respuestas, entre 5 y 6 personas el 24.7% y entre 1 y 2 personas el 23.50%; de cada grupo familiar el 30.2% vive sólo un menor en casa y dos menores en el 23.7%, en cuanto al número de adultos en el 39,4% de las familias vive dos y 3 adultos en el 29.1%, solo con un adulto en el 13.4% y en el 11.1% hay 4, en la tabla 4 hay más detalle de esta distribución.

A nivel general, al comparar las variables municipios, cantidad de remesas recibidas, número de personas que viven en cada hogar y administrador de la remesa se obtiene que cuando el administrador de las remesas es la mamá, las familias encuestadas opinan que el 30.67% reciben entre \$1 a \$100 y el 22.16% entre \$101 y \$200, el número de integrantes del grupo familiar para el primer intervalo de recepción de remesa están distribuidos con el 7.73% de 1 a 2 personas, 14.17%

de 3 a 4 y el 7.22% de 5 a 6 integrantes, para el segundo intervalo se mantiene la tendencia de quien recibe más remesas, es cuando el hogar tiene entre 3 a 4 personas.

Cuando el administrador de la remesa es el papá, el 12.37% reciben entre \$1 a \$100 y el 9.79% entre \$101 y \$200, el número de integrantes del grupo familiar para el primer intervalo de recepción de remesa están distribuidos con el 3.61% de 1 a 2 personas, 5.41% de 3 a 4 y el 2.58% de 5 a 6 integrantes, para el segundo intervalo se mantiene la tendencia de quien recibe más remesas, es cuando el hogar tiene entre 3 a 4 personas.

El uso de las remesas se puede comparar con el nivel académico de los mayores de edad del hogar y quien administra las remesas, cuando la mamá administra las remesas el 16.75% de los mayores del hogar tienen nivel de 1° a 3° grado y las remesas las utiliza para comprar alimentos y pagar servicios básicos y el 8.51% que tienen un nivel de 7° a 9° grado hacen el mismo uso de las remesas.

Cuando el administrador de las remesas es el papá el uso de las remesas no cambia, pero solo el 7.47% son mayores con un nivel de 1° a 3° grado y el 3.61% que tienen un nivel de 7° a 9° grado hacen el mismo uso de las remesas de solo comprar alimentos y pagar servicios básicos.

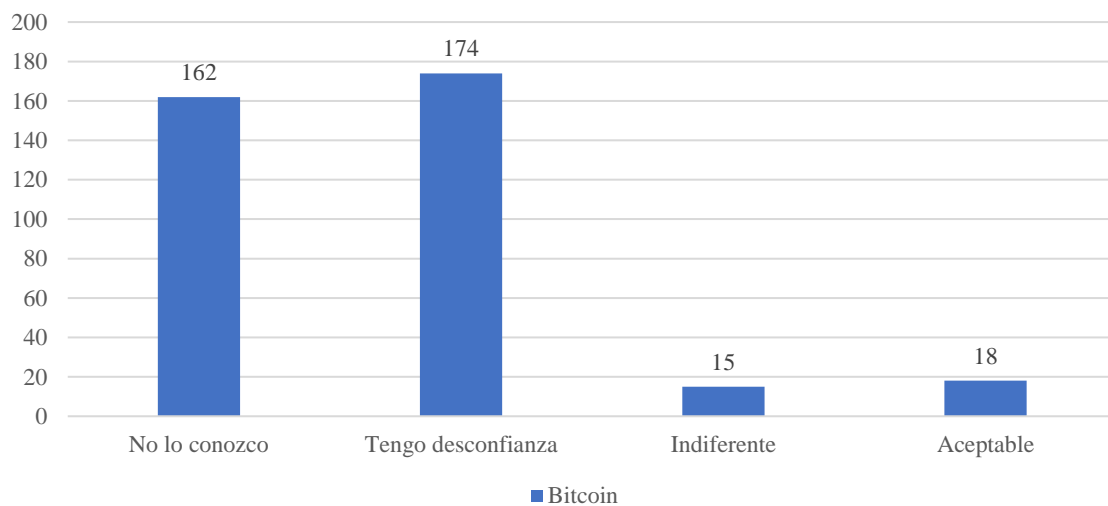


Ilustración 24 Percepción de recibir las remesas por la aplicación de Bitcoin.

Fuente: elaboración propia con datos de la base de datos 01 Encuesta personas Remesas.

Al preguntar a las familias sobre el Bitcoin como nueva moneda de circulación nacional que se aprobó por decreto legislativo y que entrará en vigor el 9 de septiembre y con el uso de la aplicación

Chivo pueden recibir remesas con esta nueva moneda, la mayoría opino tener desconfianza acerca de recibir sus remesas en Bitcoin y otros dicen desconocer el funcionamiento.

En la siguiente tabla se presentan información que se obtuvo de cruzar los datos de dos variables para dar respuesta a cada pregunta que se plantea en cada fila.

Tabla 17 Preguntas específicas sobre variables relacionadas con las remesas y la economía familiar de los municipios en estudio.

Preguntas	Respuestas.			
	Moncagua	Chirilagua	Osicala	Cacaopera
Fuente de ingreso de las familias.	59.17%	36.30%	30.77%	13.51%
	Dependiente de remesas			
Líder en los hogares.	58.33%	61.48%	50.00%	40.54%
	Las mujeres			
Administración de las remesas en los hogares.	66.67%	68.15%	57.69%	54.05%
	La mamá			
Situación de propiedad de las casas.	82.50%	62.22%	63.46%	67.57%
	Casa propia			
Servicios básicos de los hogares.	42.50%	22.96%	36.54%	25.68%
	Agua potable y Energía eléctrica.			
Personas que viven en los hogares.	48.33%	43.70%	40.38%	45.95%
	De 3 a 4 personas.			
Menores de edad que viven en casa.	28.33%	31.11%	38.46%	24.32%
	Solo 1 menor de edad.			
Mayores de edad que viven en casa.	32.50%	44.44%	40.38%	41.89%
	Solo 2 mayores de edad.			
Nivel educativo que tienen los menores de edad en los hogares.	35.00%	45.19%	23.08%	25.68%
	7° a 9° grado			
	34.17%	35.56%	25.00%	45.95%

Preguntas	Respuestas.			
	Moncagua	Chirilagua	Osicala	Cacaopera
Familiar que envía las remesas a las familias.	La Hija o el hijo.			
Institución que utilizan para recibir las remesas.	36.67%	42.22%	32.69%	52.70%
	Western Union		Caja de crédito	
Veces al mes reciben remesas.	60.83%	60.74%	69.23%	62.16%
	Una vez al mes			
Cantidad que reciben de remesas.	46.67%	40.74%	51.92%	52.70%
	De \$1 a \$100 dólares.	De \$101 a \$200 dólares.	De \$1 a \$100 dólares.	
Porcentajes de las remesas para los gastos de la casa.	44.17%	49.63%	59.62%	51.35%
	Del 21% a 40% de las remesas.			
Uso de las remesas por las familias.	42.50%	50.37%	26.92%	63.51%
	Cubrir alimentación y Pagar servicios básicos.			
Lugar donde compra los alimentos.	73.33%	37.04%	48.08%	83.78%
	Fuera del lugar de residencia.	Localmente, lugar de residencia.		Local (50%) y fuera (50%) del lugar de residencia.
Lugar donde compra los zapatos y vestuarios.	82.50%	48.89%	46.15%	47.30%
	Fuera del lugar de residencia		Localmente, lugar de residencia.	Fuera del lugar de residencia
Lugar donde compra los electrónicos	86.67%	77.04%	59.62%	56.76%

Preguntas	Respuestas.			
	Moncagua	Chirilagua	Osicala	Cacaopera
	Fuera del lugar de residencia.			
Lugar donde compra los muebles y electrodomésticos.	89.17%	78.52%	65.38%	59.46%
	Fuera del lugar de residencia.			
Lugar donde compra los materiales de construcción.	85.83%	62.96%	44.23%	56.76%
	Fuera del lugar de residencia.			
Lugar donde compra los servicios básicos.	76.67%	51.85%	48.08%	47.30%
	Fuera del lugar de residencia.	Localmente, lugar de residencia.		
Lugar donde ahorra la familia.	42.50%	34.07%	51.92%	25.68%
	Fuera del lugar de residencia.	Localmente, lugar de residencia.		
Cantidad que destinan de las remesas al ahorro.	55.83%	56.30%	38.46%	58.11%
	No ahorran.		Del 5% al 10%	No ahorran.
Inversiones de las remesas.	54.17%	57.04%	46.15%	58.11%
	No realizan ninguna inversión.			
Mejor alternativa de inversión.	29.17%	35.56%	44.23%	25.68%
	Aperturar un negocio de productos.			
Instituciones confiables para recibir remesas.	30.00%	18.52%	28.85%	47.30%
	Los bancos.		Las Cajas de Crédito.	
Efecto de la pandemia en las remesas de las familias.	75.00%	62.96%	69.23%	77.03%
	Las remesas disminuyeron.			
Opinión del envío de las remesas por la aplicación de Bitcoin.	50.00%	46.67%	46.15%	54.05%
	Tienen desconfianza de la aplicación.			Desconoce el uso de la aplicación.

6.6 Estrategias de inversión de remesas en la economía rural en las zonas de intervención de la Fundación Campo.

Información proporcionada por las familias que reciben remesas.

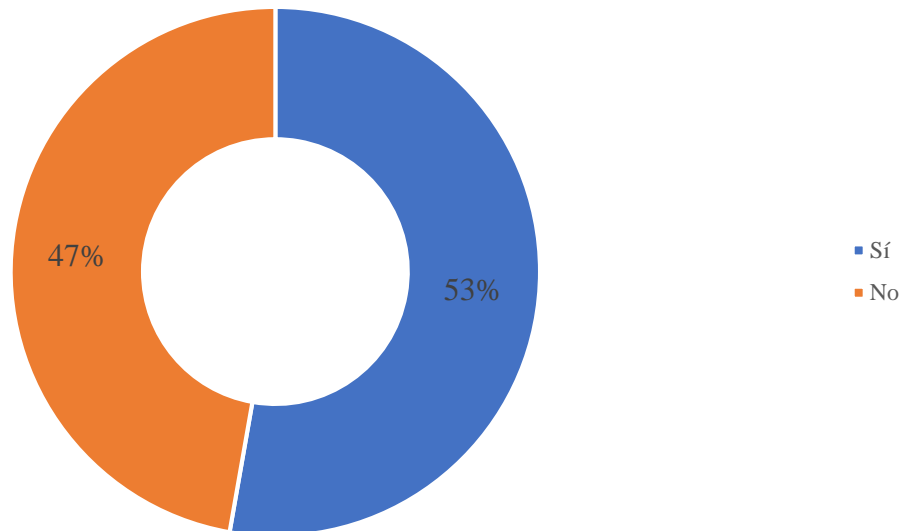
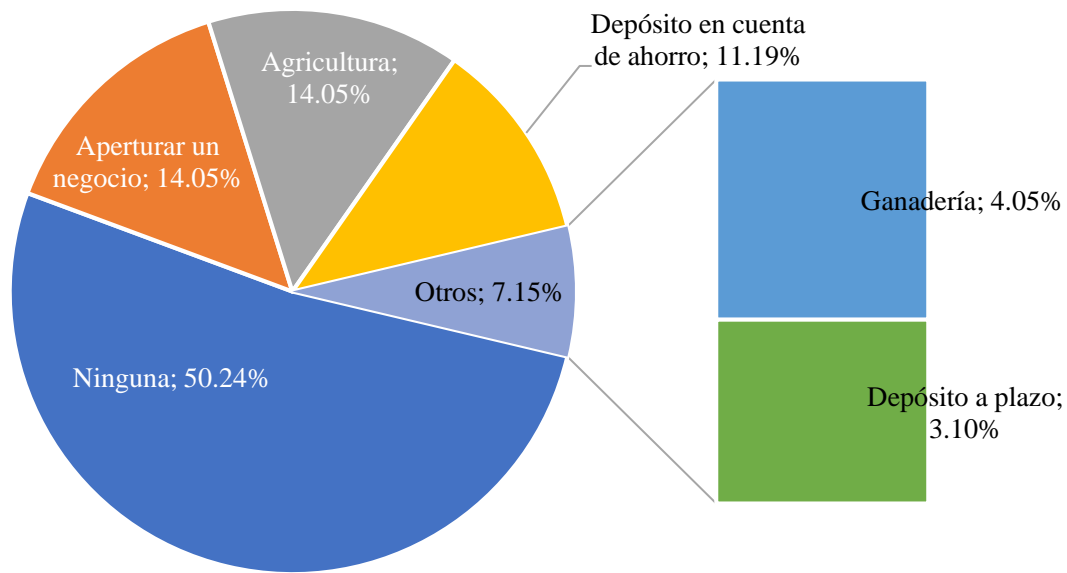


Ilustración 25 Hábito de ahorro de las familias.

Al abordar la variable ahorro, la mayoría de las familias no tienen hábito del ahorro y la minoría sí, de las 179 familias que ahorran la opinión es dividida 44.13% opina mantener sus ahorros fuera del lugar de residencia y el 43.57% en su lugar de residencia

De las 179 familias que tienen el hábito del ahorro el 65.36% destina entre el 5% a 10% de las remesas recibidas.

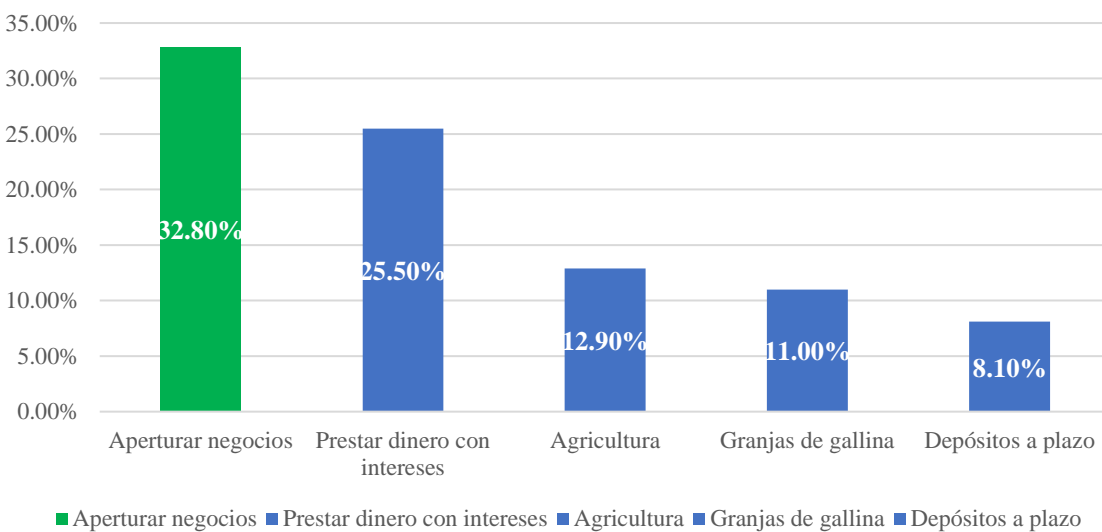


■ Ninguna ■ Aperturar un negocio ■ Agricultura ■ Depósito en cuenta de ahorro ■ Ganadería ■ Depósito a plazo

Ilustración 26 Alternativas de inversión como destino de las remesas.

Fuente: elaboración propia con datos de la base de datos 01 Encuesta personas Remesas.

La inversión de las remesas no es una prioridad para las familias, la mayoría opina que no hace ninguna inversión, las pocas familias que se deciden por invertir lo destinan para apertura de negocios y depósitos en cuentas de ahorro.



■ Aperturar negocios ■ Prestar dinero con intereses ■ Agricultura ■ Granjas de gallina ■ Depósitos a plazo

Ilustración 27 Alternativas de inversión por las familias que reciben remesas

Fuente: elaboración propia con datos de la base de datos 01 Encuesta personas Remesas.

Las familias están conscientes que deberían las remesas de utilizarse de forma productiva, al preguntar cuál puede ser las posibles alternativas de invertir la mayoría opinaron sobre apertura de negocios y una minoría prefiere dedicarse a prestar dinero con intereses.

En cuanto a la inversión que se hacen con las remesas, el periodo de recepción y el administrador de las remesas se encontró que el periodo con mayor frecuencia de recepción tanto para la mamá con el 22.94% o el papá con el 8.51% como administrador es el mensual y con la opción de no hacer ninguna inversión con las remesas, se puede considerar como relevante en una proporción menor que cuando la mamá administra la remesa y la recibe mensualmente el 2.84% es destinado a la apertura de negocios y el 4.38% a la agricultura; cuando es el papá que administra la remesa y la recibe mensualmente el 1.55% es destinado a la apertura de negocios y el 2.58% a la agricultura.

6.7 Información proporcionada por las tiendas y empresas informales.

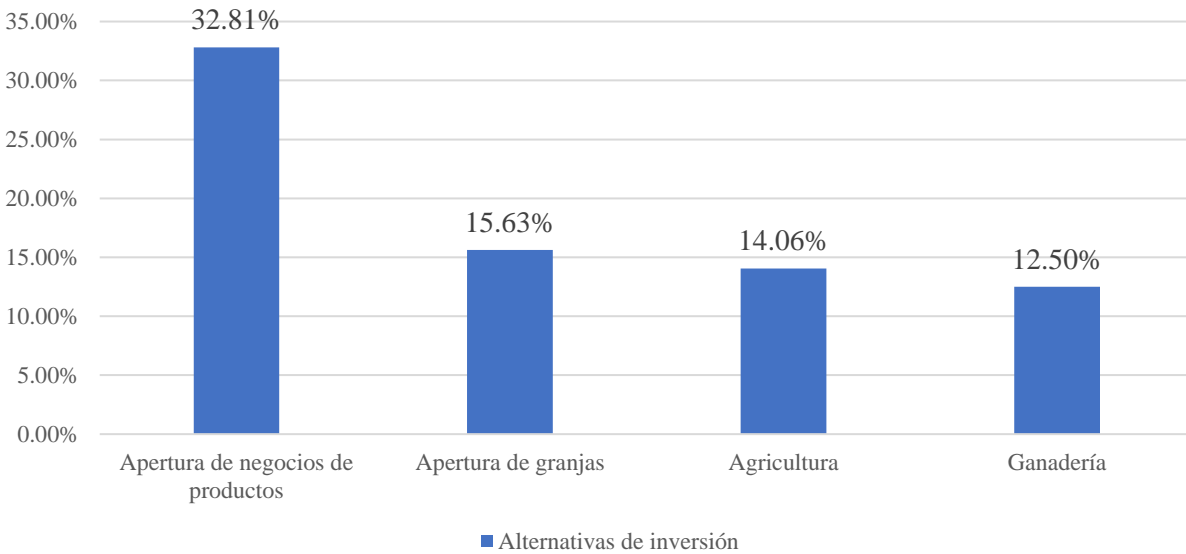


Ilustración 28 Alternativas de inversión de la remesas según las tiendas y empresas informales.

Fuente: elaboración propia con datos de la base de datos 01 Encuesta personas Remesas.

Los informantes de las tiendas y empresas informales visitadas en su mayoría opinan que las familias que reciben remesas deberían invertir en apertura de negocios de productos y una minoría dijo que la apertura de granjas, agricultura y ganadería eran opciones aceptables de inversión.

Información obtenida de los planes estratégicos de las alcaldías.

Der acuerdo a la información obtenida en los planes estratégicos, existen muchas alternativas de potencializar las remesas con fuente de inversión, las municipalidades están apoyando con proyectos que fortalecerán las iniciativas de emprendedores y empresas nuevas o ya en funcionamiento.

En el sector agricultura se apoya con los paquetes agrícolas, la industria se apoya con proyectos de energía eléctrica, el sector comercio se beneficia por la mejora de la red vial ya sea pavimentando o mejorando caminos vecinales.

El sector servicio es el que más auge ha tenido en algunos municipios, Osicala por ejemplo es denominado un centro financiero entre los municipios aledaños, por ser el municipio donde llegan las familias a cobrar sus remesas, este fenómeno pasa en Moncagua y Chirilagua.

Por la falta de ahorro en El Salvador bancos como G&T Continental promueve una campaña denominada “Mes del ahorro” donde establecieron iniciativas como visitar centros educativos para promover el hábito del ahorro en los niños y formar en educación financiera a los adultos para que tengan conocimiento como distribuir sus ingresos, asignando una parte al ahorro de acuerdo a Rodas & Flores, (2020).

Cada municipalidad da apoyo al sector económico considerando las necesidades e idiosincrasia de la cultura empresarial de la localidad, a través de proyectos de energía eléctrica, mejoras en las calles, formación vocacional en hombres y mujeres, en la tabla 14 se presentan los proyectos planificados para dar apoyo a los sectores de agricultura, Industria, turismo, medio ambiente y emprendedores en cada municipio.

Tabla 18 Proyectos de infraestructura de los municipios.

Tipos de proyectos	Moncagua	Chirilagua	Osicala	Cacaopera
Agricultura	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Paquetes Agrícolas complementarios. ▪ Asistencia técnica a productores agrícolas. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Reconversión agropecuaria y seguridad alimentaria. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Generar capital semilla, capacitación o formación. ▪ Paquetes Agrícolas complementarios. ▪ Asistencia técnica a productores agrícolas. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Paquetes Agrícolas complementarios. ▪ Asistencia técnica a productores agrícolas.
Emprendedores	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Talleres vocacionales. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fomento del empleo y autoempleo. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Talleres vocacionales. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Proyectos para jóvenes. ▪ Apoyo a unidad de la mujer.

Tipos de proyectos	Moncagua	Chirilagua	Osicala	Cacaopera
		<ul style="list-style-type: none"> Talleres vocacionales. 		
Industria	<ul style="list-style-type: none"> Proyecto de electrificación Empedrado fraguado con superficie terminada cantón la fragua. 	<ul style="list-style-type: none"> Financiamiento del Complejo España, Centro de acopio pesquero municipal, 	<ul style="list-style-type: none"> Proyecto de energía eléctrica con paneles solares. Proyecto de electrificación. Construcción de bóveda y pasarela sobre los dos pasos principales. Reparación de calle 300 metros en fraguado; Cordón cuneta y tres botellas en Cerro Coyol. 	<ul style="list-style-type: none"> Reparación de calle principal que de caserío Agua Zarca. Empedrado fraguado y badenes calle templo evangélico El Portillo. Empedrado fraguado con superficie terminada calle principal Cantón Junquillo. Mejoramiento del sistema de agua potable
Medio ambiente	Sin proyectos	<ul style="list-style-type: none"> Reforestación con árboles, 	<ul style="list-style-type: none"> Construcción de viveros y reforestación con árboles 	<ul style="list-style-type: none"> Mantenimiento del sistema de agua del río Torola.
Turismo	Sin proyectos	<ul style="list-style-type: none"> Apoyo a unidad de turismo. 	<ul style="list-style-type: none"> Apoyo a unidad de turismo. 	<ul style="list-style-type: none"> Apoyo a unidad de turismo.

Fuente elaboración propia con información de los planes estratégicos de los municipios.

7. Discusión

7.1 Diagnóstico económico productivo

El sector agropecuario en los municipios de Moncagua, Chirilagua, Osicala y Cacaopera están integrado por productores que en su mayoría son pequeños, pero existe una gran cantidad de familias que cultivan y crían ganado y aves para la subsistencia lo que es denominado como cosecha de patio, esto permite asegurar el alimento para el sector rural, aunque se puede hacer la conversión de pasar de cosechas de subsistencia a comercializar los productos, más si las familias reciben remesas.

Cada municipio tiene una dotación de recursos propio de su ubicación geográfica y relieve, Chirilagua cuenta con lagunas y kilómetros de mar para explotar el sector pesquero, el valor agregado que pueden darle al sector es mejorar la comercialización, actualmente necesitan intermediarios para vender el producto que tienen un alto grado de ser perecedero, sino se tienen los equipos apropiados para mantenerlos en refrigeración, al igual se necesita organizar a los pescadores artesanales en cooperativas para tener mayores beneficios.

En el municipio de Cacaopera el sector que puede tener un valor agregado es el de artesanía, con asistencia técnica, estrategias de mercadeo y financiamiento pueden sobresalir y aportar a la economía familiar y del municipio; por tener un potencial turístico es conveniente apoyar este sector. El apoyo de la municipalidad de Cacaopera y la contribución de las familias que reciben remesas puede agilizar la ejecución de proyectos de energía eléctrica y agua potable, que para algunos cantones son factores que limitan sus economías y ofertas de productos.

El turismo en el municipio de Osicala está bien organizado, y puede mejorar por el potencial en las áreas de montañas y recursos naturales, la oportunidad para las familias que reciben remesas es apostar a formar cooperativas de medios de transporte que cubran la demanda insatisfecha de los usuarios que necesitan movilizarse desde el casco urbano hacia a los alrededores. En el sector agrícola se puede desarrollar cultivos apropiados por el clima de la zona que se puedan exportar, pero controlando todo el proceso desde la siembra hasta empaquetar el producto terminado, así las ganancias quedarían en los inversionistas que pueden ser las familias que reciben remesas.

El municipio de Moncagua podría desarrollar el sector industrial textil y de calzado, hay potencial humano y terrenos, solo hace falta la gestión de equipo y formación con instituciones del gobierno central, ONG'S y cooperación internacional. El turismo de montaña también se puede desarrollar por la geografía propicia, actualmente solo se explota un Turicentro que es administrado por la Alcaldía.

7.2 Caracterización del uso de las remesas

Las remesas en los municipios de Moncagua, Chirilagua, Osicala y Cacaopera contribuyen a la economía rural de los municipios donde tiene su intervención la Fundación Campo, debido a que las familias compran alimentos, zapatos, vestuario, materiales de construcción, electrodomésticos, muebles y equipos electrónicos, pago de agua potable y energía eléctrica; tanto en el caserío cantón donde viven (localmente) como en los cascos urbanos de cada municipio (fuera de su lugar de residencia).

Las remesas recibidas por las familias tienen como destino cubrir el gasto por consumo, tal como se encontró en el estudio realizado por Hurtado & Orantes de Palacios, (2014), esto permite fortalecer la economía de los municipios tanto para las empresas que funcionan localmente donde viven las familias, así como las que se encuentran aledañas a estos lugares y que representan una mayor afluencia comercial.

El comportamiento de los jefes de familia en el uso de las remesas mensuales ha sido en el año 2019 destinarlas al consumo, este patrón es similar en los municipios de Moncagua, Chirilagua, Osicala y Cacaopera; que es consistente con el comportamiento a nivel general del país, de acuerdo con los resultados de la Encuesta de Hogares de Propósitos Múltiples, 2019, realizada por la Dirección General de Estadística y Censos. DIGESTYC, (2020).

Las empresas de cada municipio confirman como las remesas han contribuido al crecimiento de las ventas, además en el periodo de la pandemia permitió mantenerse el funcionamiento normal, aunque eso representará un periodo sin crecimiento del negocio, logrando que pocas empresas cerrarán.

Con respecto a la generación de ingresos del grupo familiar en cada municipio pocos tienen empleo o negocios, la mayor parte se encuentran dependiendo de las remesas o en subempleo (salario menor al mínimo legal, jornadas laborales menores a las legales), prevalece como líder del hogar las mujeres quién es la administradora de las remesas que se reciben.

En promedio los grupos familiares se establecen por un menor de edad y 2 o 3 mayores de edad, quienes dependen de las remesas que envían específicamente desde Estados Unidos en su mayoría la hija o hijo, luego hermana o hermano y en menor proporción los padres; estos familiares utilizan Western Union para ayudar con \$100 a \$200 dólares en efectivo a sus parientes cada mes de forma continua; cubriendo un intervalo entre el 21% al 40% de los gastos del hogar.

Los resultados de la investigación en relación con el rol de la mujer como administradora y líder de las familias que reciben remesa coinciden con los presentados por Keller & Rouse (2016), las mujeres son más receptoras de remesas que los hombres y prevalecen como líderes del hogar.

Las familias de cada uno de los municipios reciben las remesas cada mes, este periodo de envío de remesas ha sido consistente cada año, de acuerdo con Hurtado & Orantes de Palacios (2014) en El Salvador las remesas tienen una periodicidad de recepción mensual en el 2010 y 2014; las cantidades que se reciben cada mes están entre \$100 y \$200.

La empresa de servicio de envío de remesas utilizadas por los familiares que viven en Estados Unidos para ayudar a los familiares en El Salvador y que al mismo tiempo estas familias que viven en los municipios en estudio reciben los dólares utilizan para cobrar son principalmente Western Union utilizados por el Banco Hipotecario de El Salvador aunque existen centros propios de la empresa que hacen entrega directa, cajas de Crédito que utiliza MoneyGram y Banco Agrícola que utiliza Ría, MoneyGram entre otras.

Las compras de alimentos, zapatos, vestuario, equipos electrónicos, muebles, electrodomésticos, carros, pago de servicios básicos las familias deciden hacerlo fuera de los lugares donde residen, muchas veces aprovechan ir a cobrar las remesas y adquirir aquellos bienes que no están disponibles de forma inmediata en sus lugares de residencia.

Todas las familias que reciben remesas tienen en común el destino que le dan a las remesas, al igual que no tener hábito de ahorro como alternativa básica de inversión, por lo tanto, es necesario

que se puedan diseñar programas de educación financiera, con el objetivo de hacer conciencia y sensibilizar a las familias de cómo se puede aprovechar las remesas, no solo para satisfacer las necesidades básicas, sino lograr invertir las en alternativas que le permitan a las familias ser auto sostenibles y prepararlos para cuando disminuyan o dejen de recibir la ayuda de sus familiares.

7.3 Alternativas de inversión de las remesas familiares

El ahorro no es una opción de inversión para las familias de los municipios incluidos en el estudio, porque no tienen el hábito del ahorro; aunque el deseo es poder utilizar las remesas para aperturar negocios de productos como una alternativa de inversión directa, porque para los comerciantes de los municipios las remesas representan entre el 20% al 40% de las ventas que realizan en sus negocios.

A pesar de que la cultura de las familias que reciben remesas es el consumo, no se puede considerar como algo equivocado, el comprar productos permite fortalecer las empresas y negocios existentes en las zonas de residencias de las familias; pero son conscientes que deberían orientar las remesas a inversiones como aperturar negocios de productos, esta alternativa puede ser posible si se implementan programas de apoyo y desarrollo de emprendedores para activar más la economía rural de los municipios en estudio.

Con el apoyo articulado de las municipalidades, gobierno central, instituciones financieras, salvadoreños en Estados Unidos y familias en El Salvador se pueden ejecutar alternativas de inversión apropiadas a las necesidades de cada zona rural en los municipios.

En Chirilagua se puede mejorar la comercialización de los productos agrícolas y pesquero, en Moncagua se pueden ejecutar proyectos industriales como calzado, confección, entre otros, en Osicala se puede desarrollar aún más el turismo de montaña y en Cacaopera agregar valor a los productos de artesanías comercializándolos por medio de un canal directo al cliente final, rescatando así la identidad del municipio.

Todos los municipios cuentan con programas de apoyo de instituciones nacionales como internacionales, de acuerdo con la información se puede interpretar que hace falta articular esfuerzos y las municipalidades deberán ser las que tomen la iniciativa para coordinar un plan

estratégico de desarrollo de las zonas rurales, por ser las zonas que permitirán el aseguramiento de la política alimentario de todo el municipio.

8. Conclusiones.

El estudio del Impacto que generan las remesas en el desarrollo de la economía rural en la zona de intervención de la Fundación Campo permitió llegar a las siguientes conclusiones:

8.1 Desarrollo de las economías rurales

La mayoría de las familias que son partes del sector agropecuario en la zona rural de Chirilagua los productos los cultivan para autoconsumo o sobrevivencia, es poco el producto destinado a la venta.

Chirilagua tiene los recursos naturales como bosques, lagunas y kilómetros de mar que pueden ser aprovechados para desarrollar las zonas rurales con el cumplimiento de la protección del medio ambiente e implementar un desarrollo sostenible.

La desarticulación de las empresas públicas y privadas imposibilita el desarrollo de la comercialización de los productos y el potencial turístico de la zona costera y de montaña de Chirilagua.

La mayoría de las familias que son partes del sector agropecuario en la zona rural de Cacaopera los productos los cultivan para autoconsumo o sobrevivencia, es poco el producto destinado a la venta en el casco urbano de la ciudad de Cacaopera.

El acceso es difícil por el deterioro de las calles vecinales de las zonas rurales del municipio de Cacaopera, desanimando y obstaculizando la comercialización de los productos cultivados y producidos en las zonas afectadas, además algunos cantones no tienen acceso a energía eléctrica y agua potable.

El turismo es limitado en Cacaopera, a pesar de que se cuenta con el río Torola que puede ser un recurso potencial para ofrecer distintos tipos de productos turísticos relacionados con el cauce del río y sus entornos.

La mayoría de las familias que son partes del sector agropecuario en la zona rural de Osicala los productos los cultivan para autoconsumo o sobrevivencia, es poco el producto destinado a la venta.

Osicala se considera un territorio central de comercio por su ubicación geográfica, muchos municipios aledaños tienen como ruta obligatoria pasar por el casco urbano de la ciudad, al igual que es el lugar por excelencia para cobrar las remesas por la oferta de empresas dedicadas a este servicio.

El turismo está aprovechándose por los diferentes lugares y empresas relacionadas con este rubro, el proceso del café ha sido un nuevo producto turístico que se ha implementado donde se involucra al turista en cada una de las etapas de este producto.

En el municipio de Osicala se carece de la oferta de transporte para las personas que visitan el casco urbano, faltan fuentes de empleo de empresas industriales y la población económica activa carece de formación técnica.

La mayoría de las familias que son partes del sector agropecuario en la zona rural de Moncagua los productos los cultivan para autoconsumo o sobrevivencia, es poco el producto destinado a la venta.

El sector comercio y servicio se desarrolla en el casco urbano de la ciudad de Moncagua, por tener acceso rápido por la red vial pavimentada y calles vecinales con mantenimiento preventivo.

La población económicamente activa de las zonas rurales de Moncagua encuentra empleo en la ciudad de San Miguel, por la falta de iniciativas emprendedoras y empresas industriales en las zonas rurales que empleen a las personas aptas para trabajar.

8.2 Uso de las remesas

Las familias que reciben remesas de los municipios de Moncagua, Chirilagua, Osicala y Cacaoopera, destinan el dinero que reciben casi en su totalidad a la compra de productos de primera necesidad y pago de servicios básicos.

En la familia quien lidera y administra las remesas es la mamá, por eso se identificó que el familiar que está con la responsabilidad de enviar las remesas es la hija o hijo, principalmente los envíos se hacen desde Estados Unidos con una periodicidad mensual.

En promedio las familias cuentan con tres miembros, donde vive un menor y dos adultos, quienes reciben mensualmente en promedio entre \$100 y \$200 dólares que utilizan para alimentos, zapatos, vestuario, pago de servicios básicos entre otros.

La economía rural de los municipios de Moncagua, Chirilagua, Osicala y Cacaopera se ha fortalecido con las remesas, a pesar de la pandemia siempre hubo transacciones comerciales por parte de las familias ya sea localmente o en los lugares que visitan para cobrar las remesas.

Las familias desean invertir las remesas en aperturar negocios de productos, para no comprar en lugares fuera de sus sitios de residencias y así contribuir a la economía familiar y rural de los municipios de Moncagua, Chirilagua, Osicala y Cacaopera.

Con la crisis de la pandemia que afecto a Estados Unidos en los empleos, las familias que reciben remesas vieron disminuidas las cantidades de dinero que recibían en concepto de remesas, este efecto lo percibieron los propietarios de los negocios locales y foráneos en la reducción de ventas en ese periodo.

Recibir las remesas por la aplicación de la criptomoneda Bitcoin no es viable para las familias de los municipios de Moncagua, Chirilagua, Osicala y Cacaopera, por desconocimiento y desconfianza de la nueva moneda de circulación nacional.

Los negocios que funcionan donde viven las familias que reciben remesas no utilizan préstamos para aumentar la oferta de productos, el motivo para tal decisión son los altos intereses que cobran las instituciones donde pueden adquirir financiamiento.

8.3 Alternativa de inversión de las remesas

No existe el hábito del ahorro en las familias, los dólares recibidos por concepto de remesas se destinan a los gastos del hogar, predominantemente para el consumo.

Un programa de educación financiera puede ser un mecanismo suficiente para concientizar sobre el uso productivo de las remesas que reciben las familias y lograr que sean auto sostenibles para depender menos del apoyo de los familiares que están en el extranjero.

Las familias que reciben remesas necesitan tener acceso a programas de Emprendedurismo y apoyo económico para destinar las remesas a inversiones, dichos programas pueden ser ofrecidos por instituciones gubernamentales y/o no gubernamentales.

El gobierno local y central apoya al sector agropecuario de las zonas rurales de los municipios de Moncagua, Chirilagua, Osicala y Cacaopera con programas de asistencia técnica y paquetes agrícolas para el aseguramiento alimentario.

Instituciones públicas, organizaciones no gubernamentales y cooperación internacional desarrollan programas de apoyo al sector económico de las zonas rurales de los municipios Moncagua, Chirilagua, Osicala y Cacaopera, pero no están articuladas para lograr un mayor beneficio.

8.4 Logística de recolección información.

El proceso de recolección de información para este tipo de estudios parte de elaborar una matriz de riesgo para cada uno de los lugares a visitar, la identificación a priori de contactos claves y hacerse acompañar de personas conocidas de las comunidades al momento de aplicar el cuestionario hace que las personas estén más dispuestas a colaborar.

9. Referencias bibliográficas

- Alcaldía Cacaopera. (Diciembre de 2017). *Plan Estratégico Participativo del municipio de Cacaopera 2018 - 2022*. Obtenido de Portal de Transparencia:
<https://www.transparencia.gob.sv/institutions/amcm/documents/350592/download>
- Alcaldía Chirilagua. (Noviembre de 2014). *Plan Estratégico Participativo 2015 - 2019*. Obtenido de Portal de transparencia:
https://www.transparencia.gob.sv/system/documents/documents/000/354/125/original/11._PLAN ESTRATEGICO PARTICIPATIVO.pdf?1584387321
- Alcaldía Moncagua. (Junio de 2014). *Plan de desarrollo territorial sub región San Miguel*. Obtenido de Observatorio vivienda:
<http://observatorio.vivienda.gob.sv/www/docs/descargar.aspx?id=147>
- Alcaldía Osicala. (Diciembre de 2015). *Plan Estratégico Participativo*. Obtenido de Portal de Transparencia:
https://www.transparencia.gob.sv/system/documents/documents/000/371/909/original/PLAN ESTRATEGICO__OSICALA_VIGENTE.docx?1594748442
- Aragón, A. M., Salgado, U., & Ríos, E. (Mayo - agosto de 2008). ¿A quién benefician las remesas? *EconomíaUNAM*, 14, 37-55. Recuperado el 15 de Marzo de 2021
- BCR. (2020). *Indicadores económicos 2015-2019*. Obtenido de
<https://www.bcr.gob.sv/bcrsite/uploaded/content/category/283520449.pdf>
- BCR. (2020). *Informe gráfico de remesas familiares*. San Salvador: BCR. Recuperado el 15 de Marzo de 2021
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación*. México: Prentice Hall .
- Canales Cerón, A. I. (Ed.). (Julio - Diciembre de 2008). Remesas y desarrollo en América Latina. Una relación en busca de teoría. *Migración y desarrollo*, 5-30. Recuperado el 15 de Marzo de 2021
- DIGESTYC. (2020). *Encuesta de Hogares de propósitos Múltiples 2019*. Obtenido de [digestyc.gob.sv](http://www.digestyc.gob.sv): <http://www.digestyc.gob.sv/index.php/temas/des/ehpm/publicaciones-ehpm.html?download=724%3Apublicacion-ehpm-2019>

- Expansión. (2020). *datosmacro.expansion.com*. Recuperado el 4 de Agosto de 2021, de Expansión Datos macro:
<https://datosmacro.expansion.com/demografia/migracion/inmigracion/el-salvador>
- FISDL. (2005). *Mapa de pobreza: política social y focalización*. San Salvador: Flacso.
- Hernández Sampieri, R. F. (2014). *Metodología de la investigación*. . México D.F.: Mc Graw Hill.
- Hurtado, X., & Orantes de Palacios, M. (2014). *Remitentes y remesas familiares desde Estados Unidos: Una aproximación a las remesas en especie*. Obtenido de Banco Central de Reserva: <https://www.bcr.gob.sv/bcrsite/uploaded/content/category/1593177702.pdf>
- Keller, L., & Rouse, R. (Septiembre de 2016). *La población receptora de remesas en El Salvador: Un análisis de sus características socioeconómicas* . Obtenido de IDB: <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/La-poblaci%C3%B3n-receptora-de-remesas-en-El-Salvador-Un-an%C3%A1lisis-de-sus-caracter%C3%ADsticas-socioecon%C3%B3micas.pdf>
- MAG. (Diciembre de 2009). *IV Censo Agropecuario 2007 - 2008*. Obtenido de https://www.mag.gob.sv/wp-content/uploads/2021/06/iv_censo_agropecuario_resultados_departamentales_y_municipales.pdf
- Martínez-Martínez, O., & Coutiño, B. (2020). *Policy Brief Métodos de medición de la pobreza en Latinoamérica y sus retos*. Obtenido de Asociación de Universidades Confiadas a la Compañía de Jesús en LA: <https://www.uca.edu.sv/economia/wp-content/uploads/Policy-brief-2020-DOI.pdf>
- Padilla Pérez, R., Santamaría, J., & Villareal, F. G. (2020). *Estrategias para fomentar la inversión de remesas familiares y la inclusión financiera*. Obtenido de Repositorio CEPAL: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45834/1/S2000477_es.pdf
- Padilla Pérez, R.-S., & Federico - Villarreal, F. G. (2020). *Fomento de la inversión de las remesas familiares en cadenas de valor: estudios de casos de El Salvador, Guatemala y la República Dominicana*. México: CEPAL. Recuperado el 15 de Marzo de 2021
- SSF. (29 de Julio de 2021). *Salvadoreños que reciben y envían remesas conocieron como invertirlas*. Obtenido de educafinanciera: <https://edufinanciera.ssf.gob.sv/8318-2/>

10. Anexos

Tabulación de datos de encuesta a familias que reciben remesas en los municipios de Moncagua, Chirilagua, Osicala y Cacaopera.

Las personas encuestadas se distribuyeron de forma equitativa en relación con la población de cada municipio.

Tabla 19 Distribución de encuestados por municipio.

	Frecuencia	Porcentaje
Moncagua	120	30.9
Chirilagua	135	36.6
Osicala	52	13.4
Cacaopera	74	19.1
Total	381	100.0

Todas las personas encuestadas que se encontraron en las casas que se visitaron reciben remesas.

Tabla 20 Distribución de familias que reciben remesas.

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	381	100.0
No	0	0
Total	381	100

De las personas encuestadas la mayoría fueron mujeres y la minoría hombre.

Tabla 21 Distribución de encuestados por género.

	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	291	76.4
Masculino	90	23.6
Total	381	100.0

Entre los encuestados el rango de edad con mayor frecuencia son los mayores de 55 años.

Tabla 22 Distribución de encuestados por rangos de edades.

	Frecuencia	Porcentaje
De 18 a 24 años.	44	11.5
De 25 a 30 años.	63	16.5
De 31 a 36 años.	44	11.5
De 37 a 42 años.	43	11.3
De 43 a 48 años.	47	12.3
De 49 a 54 años.	38	10.0
Mayor de 55 años	102	26.8
Total	381	100.0

De los encuestados la mayoría está casada o casado y soltera o soltero.

Tabla 23 Distribución de los encuestados por estado civil.

	Frecuencia	Porcentaje
Casada o casado	114	29.9
Soltera o soltero	148	38.8
Viuda o viudo	28	7.3
Unión no matrimonial	90	23.6
No sabe/No responde	1	0.3
Total	381	100.0

Depender de las remesas es la opción mayoritaria según el estatus laboral de los encuestados.

Tabla 24 Distribución de los encuestados por estatus laboral.

	Frecuencia	Porcentaje
Empleado	51	13.4
Desempleado (perdió su empleo anterior)	24	6.3
Comerciante	94	24.7
Empleado por temporada	21	5.5
Empleado por pocas horas	41	10.8
Dependiente de remesas	146	38.3

No sabe/No responde	4	1.0
Total	381	100.0

En los hogares de los encuestados prevalece como líder de hogar las mujeres.

Tabla 25 Distribución de los datos por líder de hogares.

	Frecuencia	Porcentaje
Mujer/jefa de hogar.	209	54.9
Hombre/jefe de hogar.	171	44.9
No sabe/No responde	1	0.3
Total	381	100.0

La administración de las remesas está a cargo de la mamá en la mayoría de los hogares y con un poco menos de proporción el papá.

Tabla 26 Distribución de persona que administran las remesas en el hogar.

	Frecuencia	Porcentaje
Mamá	242	63.5
Papá	101	26.5
Hermano o hermana	15	3.9
Abuelo	1	0.3
Abuela	3	0.8
Tía	2	0.5
Hijo	6	1.6
Hija	11	2.9
Total	381	100.0

La casa es propia casi en todas las familias encuestadas.

Tabla 27 Distribución de situación de la vivienda.

	Frecuencia	Porcentaje
Propia	266	69.8
Alquiler	53	13.9
Familiar (colono)	59	15.5
Propia y en proceso de compra	3	0.8
Total	381	100.0

Las familias cuentan con mayor frecuencia servicios básicos como agua potable, energía eléctrica y televisión por cable, satelital/línea.

Tabla 28 Distribución de servicios básicos que tienen las familias.

	Frecuencia	Porcentaje
Agua potable	332	31.71
Energía eléctrica	372	35.53
Telefonía fija	40	3.82
Televisión por cable satelital/línea	198	18.91
Internet	105	10.03
Total	1047	100.00

Los hogares en su mayoría tienen entre 3 a 4 personas por grupo familiar.

Tabla 29 Distribución de número de personas que viven en cada hogar.

	Frecuencia	Porcentaje
1 a 2 personas.	88	23.1
3 a 4 personas.	172	45.1
5 a 6 personas	94	24.7
7 a 8 personas.	19	5.0
9 a 10 personas.	5	1.3
Más de 11 personas.	3	0.8
Total	381	100.0

En la mayoría de las casas no tienen menores de edad, aunque en una cantidad considerable de familias solo vive un menor en la familia.

Tabla 30 Distribución de número de menores por hogar.

	Frecuencia	Porcentaje
1 menor	114	29.9
2 menores	91	23.9
3 menores	30	7.9
4 menores	13	3.4
5 menores	3	0.8
6 menores	1	0.3
Más de 7 menores	1	0.3
Ninguno.	128	33.6
Total	381	100.0

En la mayoría de las casas viven entre 2 y 3 adultos por familia.

Tabla 31 Distribución de mayores que viven en cada hogar.

	Frecuencia	Porcentaje
1 adulto	51	13.4
2 adultos	151	39.6
3 adultos	109	28.6
4 adultos	43	11.3
5 adultos	15	3.9
6 adultos	8	2.1
7 adultos	4	1.0
Total	381	100.0

Las remesas provienen casi en su totalidad de Estado Unidos.

Tabla 32 Distribución de países de donde provienen las remesas.

	Frecuencia	Porcentaje
Estados Unidos	379	99.5
Australia	1	0.3
España	1	0.3
Total	381	100.0

Las remesas son enviadas en la mayoría de las veces por la hija o hijo de la familia, en poca proporción está hermana o hermano y padres.

Tabla 33 Distribución de personas que envían remesas.

	Frecuencia	Porcentaje
Esposo o esposa.	25	6.08
Padres.	61	14.84
Hermano o hermana.	107	26.03
Abuelos.	2	0.49
Tío o Tía.	39	9.49
Novio o novia.	3	0.73
Amigo o amiga.	26	6.33
Empleador (paga por alguna tarea u obligación)	1	0.24
Hijo o hija	145	35.28
No sabe/No responde	1	0.3
Total	411	100.0

La mayoría de las familias reciben sus remesas por Western Union.

Tabla 34 Distribución de instituciones donde se cobran las remesas.

	Frecuencia	Porcentaje
Western Union	117	30.7
Caja de crédito	83	21.8
Banco Agrícola	62	16.3
Guadalupana	23	6.0
Banco Promerica	19	5.0
Credicampo	17	4.5
Davivienda	13	3.4
Banco Cuscatlán	13	3.4
Fedecredito	12	3.1
Tigo Money	6	1.6
Tienda	5	1.3
Súper Selectos	3	.8
Despensa de Don Juan	2	.5
Money Grand	2	.5
Banco Azteca	1	.3
Credomatic	1	.3
Banco Hipotecario	1	.3
Acomi	1	.3
Total	381	100.0

El periodo de recepción de remesas es una vez al mes en su mayoría.

Tabla 35 Distribución del periodo de recepción de las remesas.

	Frecuencia	Porcentaje
Una vez al mes	237	62.2
Dos veces al mes	67	17.6
Cuatro veces al mes	5	1.3
Otro periodo	72	18.9
Total	381	100.0

La mayor parte de las familias solo cobra las remesas en la institución que visita y no utiliza ningún otro servicio financiero, aunque hay familias que pagan sus recibos.

Tabla 36 Distribución de los servicios adicionales que ofrecen las instituciones donde se cobran las remesas.

	Frecuencia	Porcentaje
Cobro de recibos.	124	28.90
Pagos de préstamo.	34	7.93
Depósitos de ahorro.	28	6.53
pagar colegiaturas	0	0.00
Cobro de pensiones.	1	0.23
Ninguno	239	55.71
No sabe/ No responde	3	0.70
Total	429	100.0

Los intervalos de tiempo en la cual se reciben las familias las remesas en su mayoría es cada mes.

Tabla 37 Distribución de los intervalos de tiempo de recepción de remesas.

	Frecuencia	Porcentaje
Semanal	12	3.1
Quincenal	59	15.5
Mensual	230	60.4
Cada 2 meses	42	11.0
Trimestral	12	3.1
Semestral	7	1.8
Anual	1	.3
Solo en ocasiones especiales	18	4.7
Total	381	100.0

La familia recibe en cada vez que retira remesas en la mayoría entre \$1 a \$100, aunque también en una parte considerable reciben entre \$101 a \$200.

Tabla 38 Distribución de los rangos de dinero por recepción de remesas.

	Frecuencia	Porcentaje
\$1 a \$100 dólares	176	46.2
\$101 a \$200 dólares	136	35.7
\$201 a \$300 dólares	43	11.3
\$301 a \$400 dólares	13	3.4
\$401 a \$500 dólares	6	1.6
\$501 a \$600 dólares	3	.8
Más de \$601 dólares	4	1.0
Total	381	100.0

Las remesas logran cubrir en su mayoría entre el 21% a 40% de los gastos de la casa.

Tabla 39 Distribución de rangos de cobertura de gastos por las remesas.

	Frecuencia	Porcentaje
1% a 20%	82	21.5
21% a 40%	189	49.6
61% a 80%	72	18.9
81% a 100%	34	8.9
No sabe/No responde	4	1.0
Total	381	100.0

La familia prefiere comprar los alimentos fuera del lugar de residencia.

Tabla 40 Distribución del lugar donde la familia compra los alimentos.

	Frecuencia	Porcentaje
Local	112	29.4
Fuera	174	45.7
Local y Fuera	95	24.9
Total	381	100.0

La familia prefiere comprar los zapatos y vestuarios fuera del lugar de residencia.

Tabla 41 Distribución de los lugares donde la familia compra zapatos y vestuarios.

	Frecuencia	Porcentaje
Local	81	21.3
Fuera	218	57.2
Local y Fuera	80	21.0
No sabe/No responde	2	0.5
Total	381	100.0

Las familias prefieren comprar fuera del lugar de residencia los equipos electrónicos.

Tabla 42 Distribución de los lugares donde la familia compra los equipos electrónicos.

	Frecuencia	Porcentaje
Local	56	14.7
Fuera	281	73.8
Local y Fuera	41	10.8
No sabe/No responde	3	0.8
Total	381	100.0

Las familias prefieren comprar fuera del lugar de residencia los muebles y electrodomésticos.

Tabla 43 Distribución de los lugares donde la familia compra los muebles y electrodomésticos.

	Frecuencia	Porcentaje
Local	49	12.9
Fuera	291	76.4
Local y Fuera	39	10.2
No sabe/No responde	2	0.5
Total	381	100.0

Las familias prefieren comprar fuera del lugar de residencia los materiales de construcción.

Tabla 44 Distribución de los lugares donde la familia compra los materiales de construcción.

	Frecuencia	Porcentaje
Local	68	17.8
Fuera	253	66.4

Local y Fuera	59	15.5
No sabe/No responde	1	0.3
Total	381	100.0

La familia prefiere comprar fuera del lugar de residencia carros.

Tabla 45 Distribución de los lugares donde la familia compra carros.

	Frecuencia	Porcentaje
Local	32	8.4
Fuera	296	77.7
Local y Fuera	34	8.9
No sabe/No responde	19	5.0
Total	381	100.0

Las familias prefieren pagar los servicios básicos fuera del lugar donde residen.

Tabla 46 Distribución de los lugares donde la familia pagan los servicios básicos.

	Frecuencia	Porcentaje
Local	135	35.4
Fuera	169	44.4
Local y Fuera	77	20.2
Total	381	100.0

Las familias prefieren ahorrar fuera de los lugares de residencia.

Tabla 47 Distribución de los lugares donde la familia decide mantener sus ahorros.

	Frecuencia	Porcentaje
Local	110	28.9
Fuera	111	29.1
Local y Fuera	25	6.6
No sabe/No responde	135	35.4
Total	381	100.0

La mayoría de las familias no practica el hábito del ahorro.

Tabla 48 Distribución de las familias que practican el hábito del ahorro.

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	179	47.0
No	200	52.5
No sabe/No responde	2	0.5
Total	381	100.0

De las familias que tienen el hábito del ahorro la mayoría solo destina entre el 5% a 10% de las remesas al ahorro.

Tabla 49 Distribución de porcentajes de remesas con destino al ahorro.

	Frecuencia	Porcentaje
5% a 10%	117	30.7
11% a 20%	37	9.7
21% a 30%	8	2.1
0%	15	3.9
No ahorra	204	53.5
Total	381	100.0

La mayor parte de las familias no invierte las remesas, en poca proporción algunas familias las utilizan para agricultura, aperturar negocios o depósitos en cuenta de ahorro.

Tabla 50 Distribución de inversiones realizadas con las remesas.

	Frecuencia	Porcentaje
Ninguna.	211	50.24
Depósito a plazo.	13	3.10
Deposito en cuenta de ahorro.	47	11.19
Aperturar un negocio.	59	14.05
Prestar dinero con intereses.	1	0.24
Comprar terrenos y revenderlos.	7	1.67
Agricultura.	59	14.05

Ganadería.	17	4.05
No sabe/ No responde.	6	1.43
Total	420	100.0

Las familias opinan en su mayoría que las remesas deberían invertirse en aperturar negocios y en poca proporción a prestar dinero con intereses.

Tabla 51 Distribución de posibles alternativas de inversión con las remesas.

	Frecuencia	Porcentaje
Depósito a plazo	31	8.1
Aperturar granja de gallinas	42	11.0
Aperturar un negocio de productos	125	32.8
Prestar dinero con intereses	97	25.5
Comprar terrenos y revenderlos	7	1.8
Agricultura	49	12.9
Ganadería	26	6.8
No sabe/No responde	4	1.0
Total	381	100.0

La mayoría de las familias confía en recibir sus remesas por Western Union.

Tabla 52 Distribución de instituciones que dan confianza para la recepción de remesas.

	Frecuencia	Porcentaje
Tigo Money	61	8.18
MoneyGram	60	8.04
Western Union	166	22.25
Wells Fargo	6	0.80
Cajas de crédito	134	17.96
Bancos	171	22.92
CREDICAMPO	69	9.25
Farmacias	32	4.29
Supermercados	46	6.17

No sabe/ No responde	1	0.13
Total	746	100.0

Las familias percibieron una disminución en la recepción de remesas, de acuerdo con la opinión de la mayoría.

Tabla 53 Distribución de los efectos de la pandemia en la recepción de remesas.

	Frecuencia	Porcentaje
Aumentaron	17	4.5
Disminuyeron	268	70.3
Se mantienen igual	95	24.9
Ya no envían remesas	1	0.3
Total	381	100.0

La mayoría de las familias opinan tener desconfianza y no conocer la criptomoneda llamada Bitcoin.

Tabla 54 Distribución de la percepción de recibir las remesas por Bitcoin.

	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	1	.3
Aceptable	18	4.7
Indiferente	15	3.9
No lo conozco	162	42.5
Tengo desconfianza	174	45.7
No sabe/No responde	11	2.9
Total	381	100.0

Datos de las encuestas a los comerciantes de los municipios de Moncagua, Chirilagua, Osicala y Cacaopera.

La mayoría de los encuetados fueron del sexo femenino.

Tabla 55 Distribución de encuestados por género.

	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	30	76.9
Masculino	9	23.1
Total	39	100.0

Los encuestados en su mayoría tienen entre 25 a 36 años.

Tabla 56 Distribución de los encuestados por intervalos de edad.

	Frecuencia	Porcentaje
De 18 a 24 años.	4	10.3
De 25 a 30 años.	9	23.1
De 31 a 36 años.	6	15.4
De 37 a 42 años.	2	5.1
De 43 a 48 años.	7	17.9
De 49 a 54 años.	6	15.4
Mayor de 55 años	5	12.8
Total	39	100.0

La mayor parte de los encuestados están casadas o casados y solteras o solteros.

Tabla 57 Distribución de los encuestados por estado civil.

	Frecuencia	Porcentaje
Casada o casado	18	46.2
Soltera o soltero	15	38.5
Viuda o viudo	1	2.6
Unión no matrimonial	5	12.8
Total	39	100.0

Los comerciantes se encontraron más en los municipios de Moncagua y Chirilagua.

Tabla 58 Distribución de los encuestados por municipios.

	Frecuencia	Porcentaje
--	------------	------------

Moncagua	10	25.6
Chirilagua	13	33.3
Osicala	7	17.9
Cacaopera	9	23.1
Total	39	100.0

El sitio con más comerciantes encuestados fue el casco urbano de cada municipio.

Tabla 59 Distribución de los encuestados por caseríos.

	Frecuencia	Porcentaje
Casco urbano	8	20.5
La Estancia	5	12.8
El Cuco	5	12.8
El Capulín	3	7.7
La Montañita	2	5.1
El Rodeo	2	5.1
Tongolona	2	5.1
Chilanguera	2	5.1
Barrio El Calvario	1	2.6
Borbollón	1	2.6
Osicala	1	2.6
Cerro El Coyol	1	2.6
Hulihuistes	1	2.6
Sunsulaca	1	2.6
Tierra Blanca	1	2.6
El Papalón	1	2.6
La Fragua	1	2.6
El Jobo	1	2.6
Total	39	100.0

Las ventas de los comerciantes en su mayoría dependen entre 1% a 20% de las remesas.

Tabla 60 Distribución de los encuestados por ponderación de la dependencia de las remesas.

	Frecuencia	Porcentaje
1% a 20%	10	25.6
21% a 40%	13	33.3
41% a 60%	7	17.9
61% a 80%	6	15.4
81% a 100%	1	2.6
No sabe /No responde	2	5.1
Total	39	100.0

Para los comerciantes las remesas han ayudado a crecer como negocio según la mayoría.

Tabla 61 Distribución de la opinión sobre el efecto de las remesas.

	Frecuencia	Porcentaje
Me han ayudado a crecer.	22	56.4
Me han ayudado a mantener funcionando el negocio.	13	33.3
No me han ayudado en nada.	4	10.3
Total	39	100.0

La mayoría de los comerciantes opinan que las familias utilizan las remesas para alimentación y pagar servicios básicos.

Tabla 62 Distribución de usos de las remesas por las familias según los comerciantes.

	Frecuencia	Porcentaje
Cubrir la alimentación.	38	34.86
Comprar zapatos y vestuario.	12	11.01
Comprar equipos electrónicos.	7	6.42
Comprar muebles y electrodomésticos.	6	5.50
Construir casa.	11	10.09
Comprar carro.	3	2.75

Pagar servicios básicos (energía, teléfono, internet)	19	17.43
Recreación y viajes.	6	5.50
Ahorro	7	6.42
Total	109	100.0

La mayoría de los comerciantes opinan que las ventas bajarían, pero sobrevivirían sí las familias no recibieran remesas.

Tabla 63 Distribución de expectativas de los comerciantes sobre la no recepción de remesas por las familias.

	Frecuencia	Porcentaje
Continuaría normal.	8	20.5
Bajarían las ventas, pero sobreviviría	23	59.0
Bajarían las ventas, pero con riesgo a cerrar.	6	15.4
Cerraría el negocio.	2	5.1
Total	39	100.0

Cada comerciante tiene diversificado los lugares de donde proceden los compradores.

Tabla 64 Distribución de la procedencia de los caseríos que visitan el negocio.

	Frecuencia	Porcentaje
Agua Zarca	1	1.18
Albania	1	1.18
Astillero	1	1.18
Barrio El Centro	1	1.18
Barrio San José	1	1.18
Borbollón	1	1.18
Cacaopera	1	1.18
Carrizal.	1	1.18
Casco urbano	1	1.18
Caserío Buena Vista	1	1.18
Caserío El Campo.	1	1.18
Cerro Coyol	1	1.18

	Frecuencia	Porcentaje
Cerro El Coyol	1	1.18
Cerro Las Campanas	1	1.18
Chilanguera	1	1.18
Chirilagua	1	1.18
Col. Las Flores	1	1.18
Col. Nueva.	1	1.18
Col. Santa María	1	1.18
Conchaguita	1	1.18
Conchaguita	1	1.18
El Alambre	1	1.18
El Calvario	1	1.18
El Capulín	3	3.53
El Cuco	4	4.71
El Delirio.	1	1.18
El esterito	1	1.18
El Jobo	1	1.18
El Papalón	1	1.18
El Rodeo	4	4.71
El seis	1	1.18
Guachipilín	1	1.18
Guadalupe	2	2.35
Gualococtli	1	1.18
Gualoso	1	1.18
Huilihuiste	2	2.35
La Estancia	2	2.35
La Loma	1	1.18
La Manguera	1	1.18
La Montaña	1	1.18
La Montaña	1	1.18
La Montañita	1	1.18

	Frecuencia	Porcentaje
La presa	1	1.18
La tribe	1	1.18
Las crucitas	1	1.18
Las Crucitas	1	1.18
Llano Alegre	2	2.35
Llano El Coyol	1	1.18
Los Cruces	1	1.18
Los Hernández	1	1.18
Los Malecones	1	1.18
Los Ramirez	1	1.18
Maculis	1	1.18
Majahue	1	1.18
Municipios de San Simón	1	1.18
Naranjera	1	1.18
Osicala	1	1.18
Pintadillo	1	1.18
Pueblo Viejo	1	1.18
San Miguelito	1	1.18
San Pedro	3	3.53
San Rafael	1	1.18
Santa Bárbara	2	2.35
Sunsulaca	1	1.18
Tierra Blanca	2	2.35
Ualindo Bajo	1	1.18
Ualindo Centro	1	1.18
Valle Alegre.	1	1.18
Zona rural y urbana	1	1.18
Total	81	100.0

La mayoría de los comerciantes opina que las remesas deberían ser invertidas por parte de las familias en aperturar negocios de productos.

Tabla 65 Distribución de las posibles alternativas de inversión de las remesas por parte de las familias.

	Frecuencia	Porcentaje
Ninguna.	2	3.13
Depósito a plazo.	3	4.69
Apertura granjas (gallinas o cerdos)	10	15.63
Aperturar un negocio de productos.	21	32.81
Comprar terrenos y revenderlos.	2	3.13
Agricultura.	9	14.06
Ganadería.	8	12.50
Total	39	100.0

La pandemia le dejó en opinión de la mayoría de los comerciantes una disminución en las ventas.

Tabla 66 Distribución de los efectos de la pandemia en los negocios.

	Frecuencia	Porcentaje
Aumentaron las ventas	10	25.6
Disminuyeron las ventas	19	48.7
Se mantuvieron las ventas	7	17.9
Cerré el negocio	3	7.7
Total	39	100.0

Para la mayor parte de los comerciantes consideran que la expectativa es que las familias recibirán un aumento de las remesas.

Tabla 67 Distribución de las expectativas de las remesas en el futuro.

	Frecuencia	Porcentaje
Aumentarán	17	43.6
Disminuirán	11	28.2
Seguirán igual	9	23.1

No sabe /No responde	2	5.1
Total	39	100.0

La mayoría de los comerciantes visita Credicampo y Banco agrícola.

Tabla 68 Distribución de instituciones que visita el comerciante.

	Frecuencia	Porcentaje
Credicampo	8	20.5
Banco Agrícola	7	17.9
Caja de Crédito	6	15.4
Banco Promerica	4	10.3
Banco Cuscatlán	3	7.7
Davivienda	2	5.1
Fedecredito	2	5.1
Cooperativa Guadalupeana	2	5.1
Ninguna	2	5.1
Badecon	1	2.6
Banco de Fomento	1	2.6
Banco de los Trabajadores	1	2.6
Total	39	100.0

La mayoría de los comerciantes visita el municipio de San Miguel.

Tabla 69 Distribución de los municipios donde se encuentran las instituciones financieras que visitan los comerciantes.

	Frecuencia	Porcentaje
San Miguel	18	46.2
Osicala	7	17.9
Cacaopera	4	10.3
Chirilagua	4	10.3
San Francisco Gotera	3	7.7
No visita	2	5.1
Corinto	1	2.6

Total	39	100.0
-------	----	-------

Los comerciantes utilizan los servicios de pago de préstamos, pago de recibos y cobro de remesas.

Tabla 70 Distribución de servicios recibidos por la institución financiera.

	Frecuencia	Porcentaje
Cobro de recibos.	21	32.81
Cobro de remesas.	16	25.00
Pago de préstamos.	18	28.13
Depósitos de ahorro.	9	14.06
Total	64	100.0

La mayoría de los comerciantes utiliza préstamos.

Tabla 71 Distribución de los comerciantes que utilizan préstamos.

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	21	53.8
No	18	46.2
Total	39	100.0

De los comerciantes que no utilizan préstamos opinan que el motivo mayoritario son los altos intereses.

Tabla 72 Distribución de motivos por no utilizar préstamos.

	Frecuencia	Porcentaje
Intereses altos	4	10.3
Por el momento es sostenible el negocio.	1	2.6
Las ganancias se reinvierten	1	2.6
Tiene ahorros	1	2.6
Por los intereses	1	2.6
Suficiente capital propio	1	2.6
Por muchos compromisos	1	2.6
No le favorece.	1	2.6
No lo considera necesario	1	2.6

No se siente la necesidad	1	2.6
Le cuesta cancelar	1	2.6
Por no tener más compromiso	1	2.6
Los negocios no dan	1	2.6
Mucho requisito	1	2.6
Tiene fondos propios	1	2.6
Ha prestado dinero	21	53.8
Total	39	100.0

De los comerciantes que utilizan préstamos, los documentos que se les solicitaron a la mayoría fueron documentos personales, garantías hipotecarias y codeudores.

Tabla 73 Distribución de los requisitos solicitados al adquirir el préstamo.

	Frecuencia	Porcentaje
Documentos personales	2	5.1
Codeudores o fiadores	1	2.6
No usa préstamo	18	46.2
Documentos personales y del negocio.	5	12.8
Documentos personales y Garantías prendarias.	1	2.6
Documentos personales y Garantías hipotecarias.	7	17.9
Documentos personales, Garantías hipotecarias y Codeudores.	4	10.3
Documentos personales, Garantías prendarias, Garantías hipotecarias y Codeudores.	1	2.6
Total	39	100.0

