

INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS REMESAS EN EL MUNICIPIO DE SAN JUAN, INTIBUCÁ, HONDURAS.

Selvin Alvarado¹, René Munguía²

Facultad de Postgrado, Universidad Tecnológica Centroamericana, UNITEC, Tegucigalpa, Honduras.

INTRODUCCIÓN

- Los flujos de remesas que se reciben cada año y las características de los receptores y emisores en los países en vías de desarrollo, los convierten en individuos potenciales para la inclusión financiera en los países de origen, esto representa una oportunidad de inclusión para 25 millones de clientes de remesa en América Latina.

OBJETIVO

- El objetivo de este estudio fue determinar la probabilidad que tienen los hogares receptores de remesas de los trabajadores residentes en el caso urbano y rural del municipio de San Juan, Intibucá, de ser incluidos o no en el sistema financiero formal local.

METODOLOGÍA

- Para estimar la probabilidad de la inclusión financiera de las remesas en el municipio de San Juan Intibucá, se utiliza un modelo probabilístico probit. Dicho modelo es definido a variables binarias tomando valores 0 y 1, de esta forma el modelo es adaptable al tipo de variables utilizadas en la investigación.
- Para esta investigación, se utilizaron datos obtenidos mediante encuesta realizada a 305 hogares receptores de remesas tanto del sector urbano como rural del municipio antes mencionado.

El modelo se define de la siguiente manera:

$$P(y_i = 1 | Rm_i, A_r) = \Phi(\beta_0 + \beta_1 MontR + \beta_2 Ahorr + \beta_3 Inv)$$

Donde; y_i es la variable dependiente, que toma el valor de 1 si el hogar tiene acceso al Sistema Financiero.

$P(y_i = 1 | Rm_i, A_r)$ es la probabilidad condicional, dado las variables independientes $MontR$, $Ahorr$, Inv estas variables están contenidas en la variable Rm_i .

$\Phi(\bullet)$ denota la función acumulada que se distribuye normal estándar.

Para calcular los efectos marginales para los $\beta_0, \beta_1, \beta_2, \beta_3$ se define la siguiente ecuación;

$$\frac{\partial P(y_i = 1 | Rm_i, A_r)}{\partial MontR} = \theta(\beta_0 + \beta_1 MontR + \beta_2 Ahorr + \beta_3 Inv) \times \beta_1$$

Donde $\theta(\bullet)$ es la función de densidad de la probabilidad normal estándar y β_1 es el coeficiente asociado a $MontR$.

RESULTADOS

Estimaciones de Parámetros

Estimaciones de los Modelos por área (rural, urbana)

Efectos Marginales

Probabilidad por Montos de Remesas por área

Estimaciones de parámetro						
Parámetro		Estimación	Desv. Error	Z	Sig.	
PROBIT ^a	¿Cuál es el monto recibido por cada remesa?	0.36	0.15	2.38	0.017	
	Inversion de las remesas	-0.341	0.325	1.048	0.294	
	¿Qué monto de las remesas ahorra?	0.000	0.000	0.25	0.797	
	Intersección ^b	Rural	-1.124	0.291	-3.86	0.001
		Urbana	-0.847	0.291	-2.90	0.004

a. Modelo PROBIT: $PROBIT(p) = \text{Intersección} + BX$

b. Se corresponde a la variable de agrupación área.

Figura 1. Estimaciones de los parámetros y las significancias con $\alpha=0.05$

Efectos marginales del modelo Probit

Área	Montos de Remesas recibidos	Probabilidad
Rural	\$50-\$100	0.235
	\$100-\$500	0.342
	\$500-\$1000	0.463
	\$1000-\$5000	0.588
	Mas \$5000	0.705
Urbano	\$50-\$100	0.316
	\$100-\$500	0.435
	\$500-\$1000	0.560
	\$1000-\$5000	-
	Mas \$5000	-

Figura 2. Efectos Marginales con sus probabilidades por área de residencia

Modelo para el área Rural:

$$P(y_i = 1 | Rm_i, A_r) = \Phi(-1.039 + 0.315 MontR)$$

Modelos para el área Urbana:

$$P(y_i = 1 | Rm_i, A_u) = \Phi(-0.794 + 0.315 MontR)$$

Figura 3. Estimaciones de los modelos por área de Residencia (Rural, Urbana) con la variable significativa.

CONCLUSIONES / RECOMENDACIONES

- Los hallazgos resaltan que los hogares que reciben remesas y residen en el casco urbano del municipio de San Juan, departamento de Intibucá, tienen mayores probabilidades de ser incluidos en el sistema financiero formal, que aquellas familias que reciben remesas de los trabajadores, pero que habitan en el sector rural.
- Es importante destacar la necesidad de mejorar las condiciones y mecanismos que permitan a los hogares receptores de remesas acceder al sistema financiero formal en el municipio de San Juan Intibucá. Hay una importante brecha que debe cerrarse. La oferta de productos e instituciones financiera aun es incipiente limitando la posibilidad de una mayor inclusión financiera.

Contacto: selvin.david@unitec.edu

Conflicto de interés: ninguno

CONICIETI 2024

I Conferencia Internacional de Ciencia, Tecnología e Innovación