



Proyecto

“Impactos de la Migración y Remesas en la Economía Local
de Olancho”

*PROPUESTA METODOLOGICA PARA REALIZAR ESTUDIOS
DE CASO NEGOCIOS*

Sara Elisa Rosales
Consultora

Tegucigalpa, octubre, 16 de 2006

1. Presentación

La presente propuesta contiene elementos conceptuales y metodológicos básicos correspondientes al área económica contemplada en la investigación "Impactos de la Migración y Remesas en la Economía Local de Olancho", con transversalidad de género, para ser utilizada en el proceso de identificación, selección y posterior levantamiento de los Estudios de Caso, mismos que están considerados en el proyecto de investigación antes señalado y concomitantemente con las preguntas a responder y que están incluidas en las páginas 14 y 15, tal como se detallan a continuación.

2. Preguntas a Responder en el Área de Economía

2.1 Instrumentos de investigación con los que se responden las preguntas de estudio

De las siete preguntas a responder en el área económica, **cuatro** se responden con los resultados de la Encuesta Familiar (preguntas 3, 5, 6 y 7), **dos** se responden con los resultados de la Encuesta Familiar y Estudios de Caso, (preguntas 1 y 4 respectivamente). En cuanto a la pregunta 2, los resultados de ésta se encuentran en los resultados de los 13 grupos de trabajo realizados Por Ana Rita Y Denia).

2.2 Preguntas del estudio

1. Cuanto es el ingreso familiar proveniente de las remesas y su aporte al ingreso total: (medir el ingreso familiar de las familias receptoras y no receptoras de remesas). (Encuestas familiares y estudios de caso).
2. Como percibe y valora la familia sus condiciones de vida, en lo económico, social y familiar en el proceso de migración? (Estudios de caso de grupos focales género y generacional con familias con y sin migrantes. (Los resultados de estas preguntas se encuentran en los 13 grupos realizados por Ana Rita y Denia).
3. Cual es el número o porcentaje de hogares que reciben remesas, montos y frecuencias en los municipios de estudio. Proyectar el monto de remesas percibidas por el Departamento de Olancho (Encuesta familiar/mapeo municipal).
4. Que tipo de inversiones y en que sectores económicos están destinando los emigrantes sus remesas? Su correlación entre ahorro-inversión de las mismas: (Encuestas familiares y estudios de caso).
5. Cual es el destino o uso del ingreso familiar y el de las remesas (balance ingreso-gasto) en familias con y sin remesas (consumo directo y gastos del hogar. (Encuestas familiares).
6. Que porcentaje de la inversión total es financiado con las remesas? Comparación entre ingresos por remesas y remuneración al trabajo. Comparación entre los gastos de consumo por ingresos de remesas y remuneración al trabajo. (Encuestas familiares).

7. Que tipo de inversión es financiada con las remesas y cual es su efecto multiplicador en la economía local de Olancho? (Encuestas familiares).

3. Ejes Temáticos

- Uso de la remesa para consumo
- Uso de la remesa para cubrir costos variables
- Uso de la remesa para inversión en infraestructura económica y productiva.

4. Criterios y Variables de estudio

4.1 Criterios

Para seleccionar los Estudios de Caso de Negocios, se tendrán en cuenta los criterios que se detallan:

- Negocios en el área urbana y rural.
- Representatividad de hombres y mujeres por jefatura de hogar y administración de los negocios
- Tipo de negocios (MYPIME, Emprendimientos alpha y negocios medianos y grandes)
- No se busca representatividad estadística, sino profundizar en aspectos cualitativos que respondan a las preguntas señaladas en el numeral 2.

4.2 Variables

- *Porcentaje de la inversión que proviene de las remesas (monetarias y no monetarias)*
- *Montos aplicados de remesas en los últimos 6 meses*
- *Tipos de negocios, sector y rama de actividad*
- *Generación de empleo remunerado y empleo indirecto (familiar o no familiar por sexo)*
- *Posibilidades de crecimiento. Ampliación de mercado (local, interdepartamental, regional o nacional)*
- *Sostenibilidad económica*
- *Participación de los negocios en procesos de cadena de valor*
- *Quien administra y decide sobre el negocio (hombre/mujer: residente o emigrante)*
- *Apertura de ventanillas o instituciones financieras/ economía social (cooperativas o similares).*

4.3 Tipo de Negocios

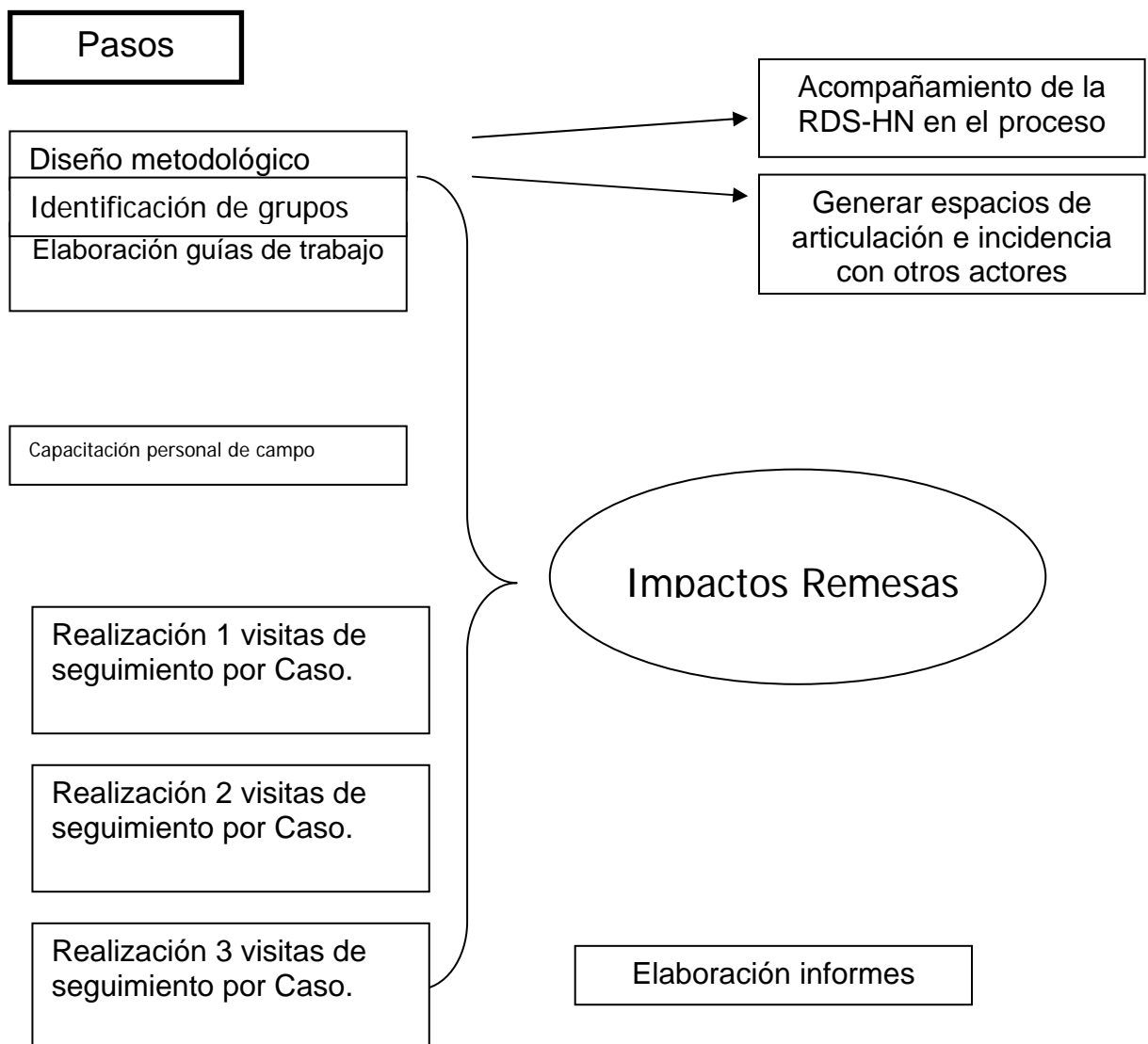
4.3.1 *Micro y Pequeños negocios (MYPE). Aquellos autoempleos generados por la recepción de remesas y cuya lógica económica es básicamente de sobre vivencia personal o familiar, con bajos niveles de rentabilidad.*

4.3.2 *Emprendimientos Alpha. Son aquellas iniciativas generadoras de ingreso generalmente realizada por mujeres jefas de familia para cubrir necesidades familiares básicas.*

4.3.3 *Negocios medianos y grandes. Son aquellos que generan empleo remunerado familiar o no familiar y cuya lógica económica se orienta a la inversión y la acumulación de capital y por ende con considerables márgenes de rentabilidad.*

5.

Ruta Metodológica Estudios de Caso Negocios



6. Matriz Estudio de Caso de Negocios sensible a Género. Según Preguntas de Estudio/Cualitativo

<i>Preguntas de Estudio</i>	<i>Objetivos</i>	<i>Ejes temáticos</i>	<i>Criterios</i>	<i>Subgrupos</i>	<i>Nº Estudios</i>
Cuanto es el ingreso familiar proveniente de las remesas y su aporte al ingreso total	<i>Profundizar en el uso de la remesas</i>	<i>Uso remesa para negocios o inversión.</i>	<i>Hogares urbano/rurales, jefatura hogar</i>	<i>Hombres y mujeres jefes de hogar</i>	2
Tipo de inversiones y sectores económicos en que están destinando los emigrantes sus remesas Ahorro e inversión	<i>Identificar tendencias inversión. Factores de éxito o fracaso.</i>	Remesas para inversión: infraestructura económica y productiva	Negocios (MYPE) Emprendimientos alpha y negocios medianos/grandes Urbanos y rurales.	<i>MYPEs Emprendimientos Alpha, negocios medianos/grandes</i>	4
<i>Total</i>					6

7. Muestra y Criterios de Selección.

Para cumplir con los objetivos específicos de la investigación cualitativa se deberá entrevistar a los jefes de familia y dueños de negocios según sexo, además de los grupos focales de parientes de emigrantes.

Para esto, se han separado las unidades de análisis tomando en consideración, también, los instrumentos que se aplicaran para el estudio de cada uno.

Por encima de los criterios de selección de la muestra, estarán los dominios definiendo equitativamente los estudios de caso en el área urbana y el área rural y, de estos hogares, se desprenderán un número representativo de jefes de hogar según sexo.

8. Guía de Preguntas a aplicar en los Estudios de Caso Negocios

- ◆ Cuanto es el ingreso familiar proveniente de las remesas. Que necesidades cubre con este ingreso.
Alimentación___Salud___Educación___Pago de servicios___Pago de deudas___Ropa___Zapatos___Recreación___Celular___ Vehículo___Otros_____
- ◆ Quien administra y toma las decisiones en el negocio. Hombre/ mujer, residente en la comunidad o fuera del país.
- ◆ Tipo de negocio que realiza con remesa. Parcial___Total___
- ◆ Cantidad de dinero con la que inició el negocio o la producción.
- ◆ Si ha habido ampliación a cuanto asciende?
- ◆ Cuanto es la ganancia estimada del negocio o la producción.
Periodicidad: Diario__ semanal__ quincenal___ mensual__ por obra__ por cosecha___
- ◆ Hay algún ahorro de las remesas que reciben. Porcentaje estimado.
- ◆ Banco___ Cooperativa___ Otro___

9. Criterios o Perfil de los Negocios a Estudiar

Los negocios que se consideraran para el levantamiento de los Estudios de Caso de Negocios son los siguientes:

- Que la inversión total o parcial del negocio o centro de producción provenga de remesas.
- Localización por sectores económicos: primario (agricultura, ganadería, piscicultura y forestal). Sector secundario (manufactura, agroindustria) y el sector terciario (comercio y servicios).
- Por el tamaño de los negocios y el número de empleados y empleadas remuneradas.
- Por la importancia del emprendimiento o negocio para la sobre vivencia familiar.
- Negocios o centros de producción con mayor concentración de mujeres.

10. Guía para la Elaboración de Informes Estudios de Negocios

1. Datos Generales

- 1.1 Ubicación:
Aldea_____ Caserío_____ Municipio_____ De
partamento_____
- 1.2 Investigador(a)_____
- 1.3 Fecha de la visita_____ Duración_____

2. Características Económicas del Negocio o Centro de Producción

- 2.1 Sector económico al que pertenece:
Agricultura__Ganadería__Forestal__Piscicultura__Comercio__Ser
vicios_____
- 2.2 Porcentaje del capital que proviene de las remesas:
100%__75%__50%__25%__0%_____
- 2.3 Capital inicial_____Lps. Capital actual_____Lps.
- 2.4 Número de puestos de trabajo generados en ese
2.5 negocio o centro de producción: familiares remunerados____
Hombres__mujeres__No familiares
remunerados__hombres__mujeres__Total de personas
empleadas: hombres__mujeres____
- 2.6 Número de puestos de trabajo:
permanentes_____hombres__mujeres__Número de empleos
temporales_____hombres__mujeres__Total hombres__total
mujeres_____
- 2.7 Ganancias actuales estimadas Mensual_____Lps. Por
cosecha__por temporada_____

3. Mercado

- 3.1 Local/comunitario_____departamento_____interdepartamental____Re
gional__Nacional__internacional_____

4. Ahorro e inversión

- 4.1 Cantidad estimada que destina al ahorro_____Lps. Cada cuanto
tiempo_____mensual__trimestral____por cosecha_____nunca__
- 4.2 Cantidad estimada que destina a invertir_____Lps. Nunca_____
5. Sostenibilidad del negocio o producción
- 5.1 Por las ganancias que genera
- 5.2 Por el tipo de producto o servicio que brinda
- 5.3 Por los costos bajos o manejables
- 5.4 Por la demanda del producto o servicio
- 5.5 Por sus posibilidades de crecer o ampliarse geográficamente
- 5.6 Por el crédito obtenido

6. Hallazgos

7. Comentarios generales del (a) Investigador(a).

