

MIGRACIÓN INTERNACIONAL, REMESAS E INCLUSIÓN FINANCIERA: EL CASO DE GUATEMALA

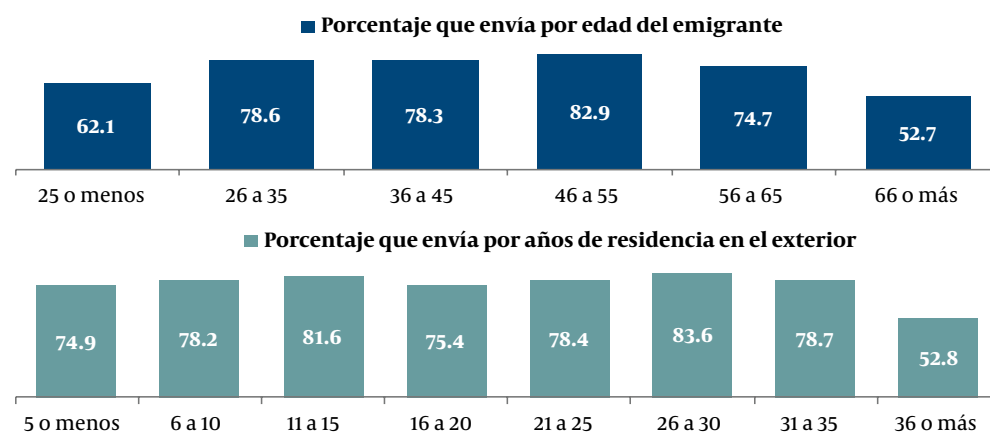
Jesús A. Cervantes González

En los últimos años, el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) ha dedicado particular atención al tema de remesas, considerando la importancia de ese ingreso del exterior para América Latina y el Caribe en su conjunto y para un número elevado de países de la región de manera individual.

En el tema de remesas el CEMLA ha trabajado durante años con el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), del Grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID), por medio de diversos programas. Recientemente el CEMLA y el FOMIN acordaron llevar a cabo conjuntamente un nuevo proyecto, denominado Programa de Remesas e Inclusión Financiera. Este Programa reconoce que esas transferencias del exterior además de los beneficios conocidos que producen en nuestras economías, también abren oportunidades de inclusión financiera de los hogares receptores, con el potencial de acrecentar los beneficios de esos recursos.

Guatemala es la segunda principal economía receptora de remesas en América Latina y el Caribe, luego de México. Las remesas han mejorado los niveles de vida de cientos de miles de hogares guatemaltecos, al contribuir al financiamiento de sus gastos de consumo, educación, salud, vivienda y, en algunos casos, también de negocios familiares. Por ello, el CEMLA y el FOMIN decidieron realizar un estudio sobre migración, remesas e inclusión financiera para el caso de Guatemala, sustentado en los resultados de una encuesta. Dicho estudio

GRÁFICA 1
Emigrantes encuestados: porcentaje que envía remesas a Guatemala por edad y años de residir en el exterior



fue elaborado por Jesús A. Cervantes González del CEMLA. Para que este estudio se materializara fue fundamental el apoyo del Banco de Guatemala y especialmente en la coordinación de la encuesta.

El estudio de referencia presenta los resultados y análisis de las respuestas a la encuesta que se aplicó los últimos días de diciembre de 2016 y la primera semana de enero de 2017 en el aeropuerto internacional La Aurora de la ciudad de Guatemala, a emigrantes guatemaltecos que visitaron su país de origen por los festejos decembrinos. Los principales resultados del estudio se listan a continuación.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LAS PERSONAS ENTREVISTADAS

La encuesta se aplicó a 2,005 emigrantes guatemaltecos integrados por 1,331 hombres (66.4% del número de encuestados) y 674 mujeres (33.6%).

La mayoría de los emigrantes guatemaltecos encuestados reside en Estados Unidos (96.7% del total), seguido por Canadá (2%), México y Centroamérica (0.7%), Europa (0.3%) y resto del mundo (0.3%). No se observa una diferencia significativa en el destino de los emigrantes guatemaltecos por sexo.

El 77.1% de las personas encuestadas señalaron que envían remesas a Guatemala, con porcentajes del 79% en los hombres y del 73.1% en las mujeres.

PERFIL DEL EMIGRANTE GUATEMALTECO ENTREVISTADO

El porcentaje de encuestados que envía remesas aumenta gradualmente con la edad del emigrante y con el número de años de residir en el exterior. Ahora bien, dicho porcentaje alcanza máximos en el rango de edad de 46 a 55 años y de 26 a 30 años de residir en el exterior, para luego disminuir de manera significativa (ver gráfica 1).

Los resultados arrojan que los encuestados han acumulado una estancia promedio fuera de Guatemala de 17.8 años (17.5 años los remitentes de remesas y 18.9 años los no remitentes). No obstante, hay diferencias significativas en los años en el exterior según el lugar de destino, Así, la antigüedad promedio de los emigrantes guatemaltecos en Estados Unidos es de 18 años, pero sólo de 12.4 años en los que han migrado a Canadá y 12.9 años habitan en México y Centroamérica.

La red familiar y de amigos ha jugado un papel muy importante en el proceso migratorio guatemalteco. El 77.9% de las personas entrevistadas indicó que cuando se fue a residir al extranjero llegó a vivir con familiares o amigos que ya estaban allá.

El 43.4% de las personas entrevistadas indicó que tenían trabajo cuando decidieron irse a vivir al extranjero, pero el porcentaje correspondiente fue más alto en los que envían remesas, 44.7%, que en los que no envían, 38.9%.

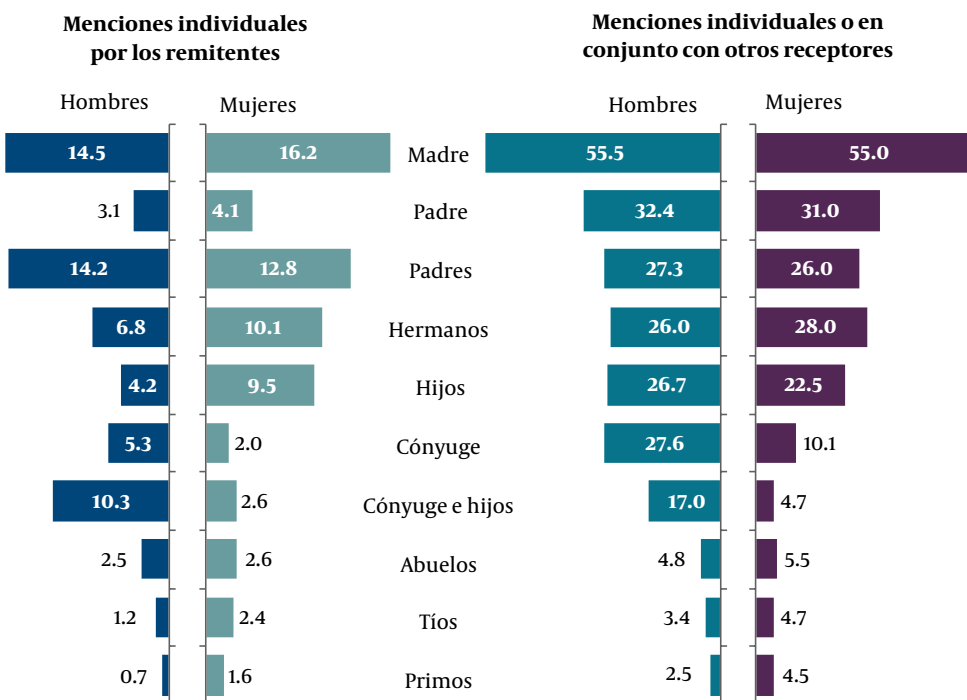
La escolaridad promedio de los encuestados es equivalente a estudios de preparatoria incompleta. Así, el número promedio de años de escolaridad de las personas entrevistadas resultó de 10.2 años (10.7 años en las que no envían remesas y 9.9 años entre las que sí envían).

Las mujeres presentan un número promedio de años de escolaridad ligeramente mayor que los hombres, 10.5 años contra 10.0 años. Asimismo, se observa una reducción en el porcentaje de encuestados que envían remesas conforme aumenta su grado de escolaridad.

Los resultados muestran que gradualmente ha ido aumentando la edad media a la cual han dejado su país los emigrantes guatemaltecos. En el conjunto de encuestados, aquellos que dejaron su país en 1984 o antes contaban en promedio con 22.8 años de edad, mientras que los que emigraron en 2010 y en adelante lo hicieron en edades promedio de 29.2 años.

De acuerdo con las respuestas, el 60.6% de los emigrantes entrevistados señaló que tienen dependientes

GRÁFICA 2
Receptores de remesas: frecuencia en las respuestas de los encuestados
porcentajes



económicos en sus países de residencia en el exterior. El número promedio de dependientes del total de entrevistados fue de 1.40 personas, pero resultó de 2.31 personas al considerar solo al conjunto que tienen dependientes.

Los emigrantes guatemaltecos encuestados perciben un ingreso mensual promedio de 3,319 dólares (3,559 dólares los hombres y 2,908 dólares las mujeres).

Considerando a los migrantes que envían remesas, existen diferencias importantes en las principales actividades productivas en las que trabajan los hombres y las mujeres. Estas últimas trabajan principalmente en limpieza (no desempeñada en hogares), cuidando personas y en restaurantes. En contraste, los hombres trabajan principalmente en fábricas, como choferes, operadores de maquinaria y en el campo.

Los remitentes de remesas que obtienen en promedio los mayores ingresos mensuales son los profesionistas (6,092 dólares), los que tienen negocios propios (5,559 dólares), en servicios de salud (5,343 dólares), los operadores de maquinaria (3,648 dólares) y los choferes (3,599 dólares).

CARACTERÍSTICAS Y VALOR DE LOS ENVÍOS DE REMESAS

Los receptores de las remesas que envían los guatemaltecos que residen en el exterior son fundamentalmente los miembros de su familia. En particular, la madre del remitente aparece con mayor frecuencia en las respuestas como receptora de la remesa; le siguen la madre y el padre, los hermanos, y el (la) cónyuge e hijos (ver gráfica 2).

Las remesas que recibe Guatemala tienen como propósito principal cubrir los gastos de los receptores del dinero de manutención, educación y salud. La manutención fue mencionada como destino de la remesa en el 86.7% de las respuestas, mientras que la salud en el 62.8% de las respuestas y la educación en el 39%.

El monto de la remesa mensual promedio ascendió a 462 dólares, resultando de 511 dólares en el caso de los envíos realizados por hombres y de 359 dólares en los efectuados por mujeres.

Si bien la madre es la persona más señalada como receptora de las remesas, el monto promedio mensual que recibe (361 dólares) es significativamente menor al obtenido por otros

miembros de la familia. La remesa mensual más alta va dirigida al cónyuge e hijos (790 dólares), seguida por aquellas que tienen como receptor sólo al cónyuge (558 dólares).

En general, el valor de la remesa mensual aumenta conforme se incrementa el nivel de ingreso de los remitentes. No obstante, las personas de menores ingresos envían un mayor porcentaje del mismo como remesa a sus familiares, que lo observado en los remitentes de mayores ingresos.

Como era de esperarse, el ingreso presenta una relación positiva con el grado escolar de los emigrantes encuestados. Consecuentemente, se observa que si bien en general el valor de la remesa mensual promedio aumenta conforme se incrementa la escolaridad del remitente, destaca que las personas con mayor preparación académica envían un menor porcentaje de su ingreso (ver gráfica 3).

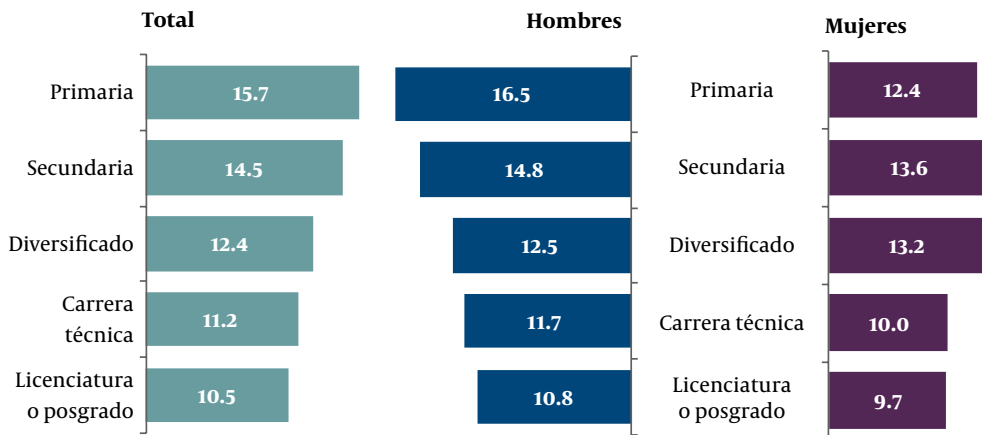
Al considerar la relevancia de las remesas en el ingreso del hogar según el receptor de dichas transferencias resultó que son más importantes cuando son enviadas al cónyuge e hijos, ya que en el 53.7% de esos casos representaron la principal fuente de ingreso del hogar y en el 33.1% de ellos eran muy importantes, pero no constituían la principal fuente de ingreso (ver gráfica 4).

INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS REMITENTES Y RECEPTORES DE REMESAS

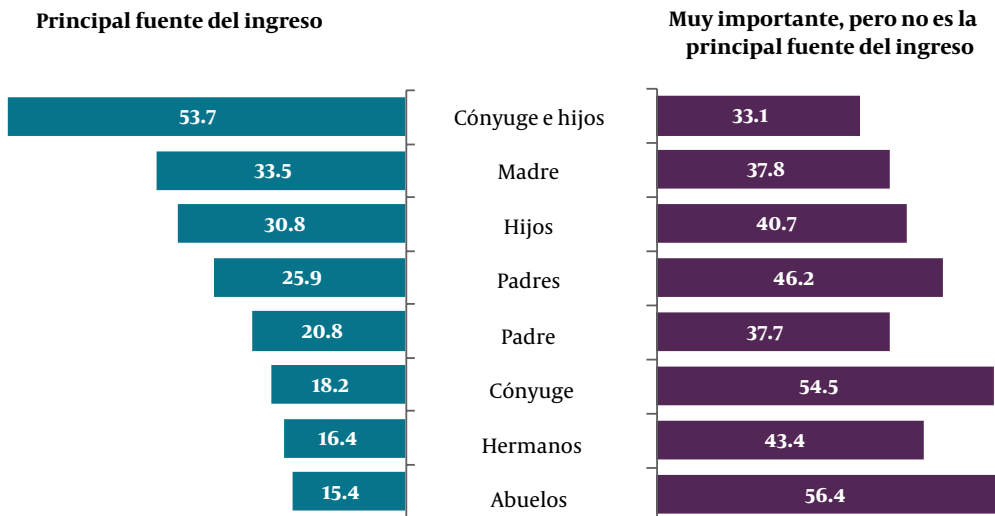
Los resultados obtenidos sugieren la existencia de un importante grado de bancarización de los remitentes de remesas. El 78.8% de los encuestados que envían remesas señaló que tiene cuenta de cheques o de ahorro en su lugar de residencia y el 42.4% indicó que tiene cuenta de cheques o ahorro en Guatemala.

Por su parte, de acuerdo con las respuestas de los encuestados, el 66.6% de los receptores de sus envíos de dinero tiene ya sea cuenta de cheques o de ahorro en Guatemala, pero sólo el 6.7% tiene recursos en un fondo de inversión.

GRÁFICA 3
Monto de la remesa mensual como porcentaje del ingreso mensual por escolaridad y género



GRÁFICA 4
Importancia de las remesas en el ingreso del hogar por tipo de receptor
porcentaje de hogares por receptor



Se observa que a mayores niveles de escolaridad del remitente de remesas aumenta el porcentaje de receptores que tiene cuenta de cheques o ahorro. Lo anterior sugiere la existencia de una relación positiva entre el grado educativo del remitente de remesas y el grado de inclusión financiera de los receptores de esos recursos.

Otros indicadores de inclusión financiera son los siguientes: el 21.6% de los remitentes señaló que los receptores de sus envíos contaban con tarjeta de crédito; el 3.7% con crédito de alguna tienda, ya sea departamental o de autoservicio; el 11.1% con préstamo de

alguna institución financiera; el 19.8% con seguro de gastos médicos y el 21.6% con seguro de vida. Tales resultados indican que en Guatemala existe un importante margen de acción para aumentar el grado de inclusión financiera de los receptores de remesas.

Asimismo, se encontró que potencialmente el ofrecimiento de servicios financieros mediante instrumentos que hagan uso de las redes de telefonía móvil (teléfonos celulares) y de internet tiene amplias posibilidades de desarrollo. Ello considerando el alto porcentaje de receptores de remesas que tienen teléfono móvil y que usan internet.

De acuerdo con las respuestas de los remitentes de remesas encuestados, un porcentaje significativo de los receptores de sus envíos son propietarios de la vivienda que habitan (el 85.9% de los remitentes así lo señaló). Asimismo, el 43.8% de los emigrantes encuestados respondió ser propietario de la vivienda que habitan en el país donde residen.

Las respuestas a la encuesta muestran que también es elevado el porcentaje de emigrantes que residen en el exterior que son propietarios de una vivienda en Guatemala (42.2%) y el porcentaje resultó del 44.8% en los que envían remesas y del 33.7% en los que no envían.

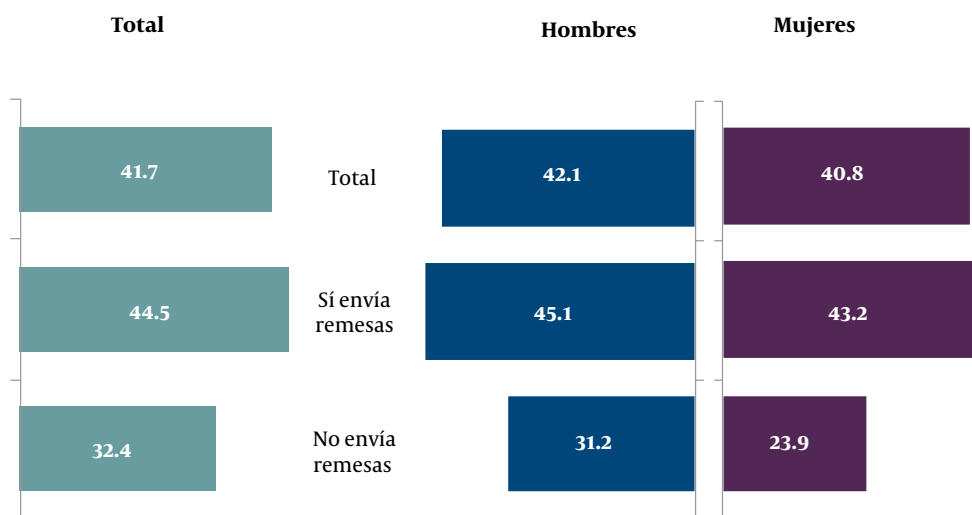
El 52.4% de las personas encuestadas señaló que estarían dispuestas a adquirir una casa propia en Guatemala si consiguieran para ello un crédito de largo plazo, cifra que resultó del 54.8% en los remitentes de remesas. Esto sugiere la existencia de un mercado potencial para el otorgamiento de créditos hipotecarios a los remitentes guatemaltecos de remesas, lo que ampliaría su grado de inclusión financiera en su país de origen.

Un resultado importante del estudio es que el 41.7% de los entrevistados expresó que estarían dispuestos a efectuar aportaciones de recursos de manera regular para disfrutar de una pensión o jubilación en Guatemala (ver gráfica 5).

MODALIDAD DE ENVÍO DE LAS REMESAS

No obstante, el alto grado de bancarización reportado por los remitentes de remesas encuestados, el 92.3% de ellos indicó que envía las remesas

GRÁFICA 5
Porcentaje de emigrantes entrevistados con disposición a efectuar aportaciones de recursos de manera regular para contar con una pensión/jubilación en Guatemala por género



mediante transferencias electrónicas que son pagadas en efectivo a través de bancos o agencias pagadoras de empresas especializadas. Ahora bien, un resultado positivo es que casi la mitad de las remesas son pagadas a través de bancos o sus agencias corresponsales, lo que abre oportunidades para que puedan ser un vehículo de inclusión financiera.

Los resultados obtenidos indican que los factores que reflejan la comodidad y conveniencia para el envío y disponibilidad del dinero (rapidez en la disponibilidad del dinero, la facilidad para su envío, la flexibilidad de horario para su envío y la distancia a la que se encuentra el proveedor del servicio; el 83.8% de las respuestas), son las variables más importantes que consideran los remitentes cuando seleccionan el servicio de remesas a usar en comparación con las variables de su costo de envío (costo de mandarlas y tipo de cambio).

En congruencia con lo anterior, el 77.4% de los remitentes encuestados consideró que el costo de enviar remesas a Guatemala era barato o muy barato. El costo promedio por remesa enviada resultó de 10.39 dólares, cifra que representó el 2.44% del valor promedio de la remesa (sin considerar margen cambiario).

LA COYUNTURA POLÍTICA ECONÓMICA EN ESTADOS UNIDOS Y LAS REMESAS A GUATEMALA

Por último, el 45.4% de los encuestados consideró que más adelante se podría dificultar el envío de remesas desde Estados Unidos a Guatemala y el 21.4% de los entrevistados expresó que la evolución reciente de la situación política en Estados Unidos ha propiciado que aumente el monto de dinero que envía a Guatemala.