



La transparencia en los datos sobre remesas: Oportunidades y retos para Guatemala

ABRIL 2021

KATHRYN KLAAS, JEAN-ROCH LEBEAU, JUAN A. HERNÁNDEZ

Este documento es producto del “Diálogo de Alto Nivel sobre Migración: el rol clave de la transparencia de datos en las remesas,” llevado a cabo de manera virtual el 15 de abril del 2021 de 08:30 a 09:30 CST.

Disponible en: https://www.facebook.com/watch/live/?v=277260323948456&ref=watch_permalink

Índice

Participantes	1
Antecedentes y contexto	2
Las remesas en Guatemala	2
Transparencia en los datos sobre remesas	3
Objetivos del Diálogo de Alto Nivel	4
Preguntas orientadoras	4
Temas prioritarios y recomendaciones claves	5
Datos relevantes.....	5
Mecanismos hacia una mayor transparencia en los datos	5
Aportes para los objetivos de política pública	6

Participantes

Anacláudia Rossbach	Encargada para la Región de América Latina y el Caribe, Cities Alliance
Hans-Ruedi Bortis	Embajador Suizo en Guatemala
Sonia Pellecer	Organización Internacional para las Migraciones, sede Guatemala
Dilip Ratha	Banco Mundial, Encargado de KNOMAD y Economista Principal para Migración y Remesas
Violeta Luna	Ministerio de Finanzas Públicas de Guatemala, Directora de Transparencia Fiscal del Viceministerio de Transparencia Fiscal y Adquisiciones del Estado
Álvaro Caballeros	Consejo Nacional de Atención al Migrante de Guatemala (CONAMIGUA), Subsecretario
Mario Arturo García	Especialista en banca y remesas
Quique Godoy	Propuesta Urbana (moderación)

Antecedentes y contexto

LAS REMESAS EN GUATEMALA

En 2020, las remesas representaban el 15% del Producto Interno Bruto (PIB) de Guatemala, o USD 11,340 millones. En un año marcado por los impactos económicos de la pandemia de Covid-19, las remesas eran de los pocos indicadores económicos que marcaron un crecimiento. Mientras la economía nacional registró una contracción de 4%, las remesas a Guatemala crecieron en 8%.

Este incremento forma parte de una tendencia creciente tanto en el volumen de remesas que ingresan al país como en su importancia al ingreso nacional y en las balanzas de pagos.

Entre el 2010 y 2020, las remesas han registrado un crecimiento interanual promedio de 10.7%, aumentando de USD 4,379 millones en 2011 a USD 11,340 millones para el 2020. Desde el 2011, la contribución de las remesas al PIB ha incrementado de 9.2% a 15% en 2020. Guatemala es el sexto país en la región de Latinoamérica y el Caribe con mayor dependencia en remesas, las cuales, en su mayoría, llegan desde Estados Unidos.

Cuadro 1: Volumen y crecimiento en remesas a Guatemala, 2010-2020

Año	Volumen, USD millones	Crecimiento interanual	Remesas/ PIB
2011	4,378,032	6.1%	9.2%
2012	4,782,729	9.2%	9.5%
2013	5,105,189	6.7%	9.6%
2014	5,544,098	8.6%	9.6%
2015	6,284,978	13.4%	10.1%
2016	7,159,968	13.9%	10.8%
2017	8,192,213	14.4%	11.4%
2018	9,287,771	13.4%	12.7%
2019	10,508,307	13.1%	13.7%
2020	11,340,400	7.9%	15.3%

Fuente: Inter-American Dialogue con datos del Banco Central de Guatemala sobre el volumen de remesas y los datos del Banco Mundial sobre el PIB.

Si bien las remesas generan impactos macroeconómicos importantes para el país, también son una fuente importante de ingreso para las familias que reciben estos recursos, siendo más de 6 millones de personas cuyos hogares reciben remesas.¹ Para estos hogares, las remesas representan un promedio del 55% del ingreso total del hogar, por lo que las remesas representan un aporte importante al ingreso disponible para cubrir los gastos básicos del hogar e invertir en activos como la vivienda.^{2, 3}

¹ "Encuesta sobre migración internacional de personas guatemaltecas y remesas, 2016," Organización Internacional para las Migraciones, Ciudad de Guatemala.

² Datos recolectados por el Diálogo Interamericano mediante proyectos de educación financiera en Guatemala, 2016-2018.

³ "Encuesta sobre migración internacional de personas guatemaltecas y remesas, 2016," Organización Internacional para las Migraciones, Ciudad de Guatemala.

LA TRANSPARENCIA EN LOS DATOS SOBRE REMESAS

La transparencia en temas relacionados con las remesas es un punto de agenda importante para Guatemala.

Fortalecer la generación y el acceso a datos e información sobre el volumen y destino de los flujos de remesas, el perfil de las personas que mandan y reciben remesas, las entidades involucradas, y los detalles de las transacciones son estratégicos para diversos ámbitos de interés público, por ejemplo: la formulación de políticas públicas y programas de desarrollo, la planificación del presupuesto nacional, el acceso a financiamiento externo y la identificación de riesgos derivados de flujos ilícitos de dinero.

Contar con información sobre las metodologías utilizadas para calcular y reportar los flujos de remesas es importante para generar mayor confiabilidad en los datos que conforman la balanza de pagos, estandarizar las metodologías utilizadas para reportar estos datos entre países, y fomentar la precisión en los cálculos sobre las remesas.⁴ La publicación de datos sobre los lugares de origen y destino de las remesas abre la posibilidad de generar políticas públicas y programas que consideran las características y necesidades de las poblaciones receptoras, así como contar con estimaciones más precisas y frecuentes de los lugares y niveles de migración.

La publicación de registros de entidades autorizadas para transferencias de dinero, así como las sucursales registradas como puntos de pago fortalecen acciones contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo y reducen el riesgo de que las personas que envían y reciben remesas sean víctimas de fraude y robo de identidad. La actualización de estos marcos regulatorios y su cumplimiento con estándares internacionales sientan una base importante para la generación de esos registros.

Brindar información transparente sobre el mercado de remesas también puede beneficiar y proteger a las personas que mandan y reciben remesas, y, al mismo tiempo, avanza estrategias para el desarrollo y la reducción de desigualdades.

Por un lado, el acceso público a información sobre las entidades registradas y autorizadas para enviar dinero puede reducir el riesgo de seleccionar un servicio vinculado con flujos ilícitos de dinero, o bien servicios que no garantizan la entrega del dinero y son relativamente más caros.

Por otro lado, el acceso a información sobre los detalles de la transacción es clave para que los consumidores puedan tomar decisiones informadas sobre el servicio que mejor cumple con sus necesidades y conocer el costo real de la transacción⁵. Estos datos incluyen el precio de envío, el tipo de cambio, las opciones presenciales y digitales para enviar y recoger los fondos, la ubicación de los puntos de pago, información que certifica a la entidad, entre otros.⁶

Al tener acceso a estos detalles, las personas puedan optar por utilizar servicios menos costosos. A lo largo del tiempo, estas decisiones pueden aumentar el ingreso que reciben las familias receptoras, contribuyendo a una mayor capacidad para ahorrar, acumular activos, e invertir en capital humano.⁷ El impacto agregado de estos cambios a nivel individual puede aportar tanto al alcance de distintas metas de desarrollo como un incremento en el volumen de remesas que ingresan a las cuentas nacionales.

⁴ Julia Yansura y Laura Porras, 2020, "Remittances and Transparency in Government Reporting," <https://gfintegrity.org/remittances-and-transparency-in-government-reporting/>

⁵ El costo real considera el porcentaje de monto enviado que representa el precio de envío (sending fee) más la margen de ganancia atribuida al tipo de cambio.

⁶ "Remittance Price Comparison Databases: Minimum Requirements and Overall Strategy," The World Bank, Washington DC. <https://remittanceprices.worldbank.org/sites/default/files/StandardsNationalDatabases.pdf>

⁷ "Remittances, investments, and the Sustainable Development Goals," International Fund for Agricultural Development.

Objetivos del Diálogo de Alto Nivel

Las discusiones sostenidas durante los dos Laboratorios de Vivienda (LAV) realizadas en el 2020 hicieron hincapié en la necesidad de generar y facilitar acceso a datos e información relacionada con las remesas que ingresan a Guatemala como insumo para la formulación de políticas de desarrollo, específicamente aquellas vinculadas con la planificación urbana y la vivienda.⁸

“El Diálogo de Alto Nivel: el Rol Clave de la Transparencia de Datos en las Remesas” se planteó en el marco de estas discusiones con el objetivo de ampliar la conversación sobre la transparencia en datos sobre las remesas y conocer la perspectiva de distintos sectores sobre una propuesta planteada por los participantes durante los Laboratorios de Vivienda realizadas en el 2020.

Dicha propuesta promueve un Observatorio de Remesas para Guatemala que facilitaría el acceso a información precisa sobre los lugares y destinos de las remesas, por qué canales se envían y si el dinero se guarda en una institución financiera, entre otra información. El Observatorio tendría la función de complementar, mediante registros administrativos, la información de encuestas que periódicamente se generan desde distintos institucionales nacionales e internacionales.

El diálogo se llevó a cabo el 15 de abril del 2021 y contó con diversas perspectivas que representaron sectores claves para la gestión y levantamiento de esta información. La discusión fue moderada por Enrique Godoy de Propuesta Urbana, con palabras de apertura a cargo de Anacláudia Rossbach de Cities Alliance.

El panel fue conformado por las siguientes personas:

Hans-Ruedi Bortis	Embajador Suizo en Guatemala
Sonia Pellecer	Organización Internacional para las Migraciones, sede Guatemala
Dilip Ratha	Banco Mundial, Encargado de KNOMAD y Economista Principal para Migración y Remesas
Violeta Luna	Ministerio de Finanzas Públicas de Guatemala, Directora de Transparencia Fiscal del Viceministerio de Transparencia Fiscal y Adquisiciones del Estado
Álvaro Caballeros	Consejo Nacional de Atención al Migrante de Guatemala (CONAMIGUA), Subsecretario
Mario Arturo García	Especialista en banca y remesas

Preguntas orientadoras

La discusión tomó como base las siguientes preguntas orientadoras:

1. ¿Cómo transparentar la información sobre remesas, integrando las entidades públicas y privadas, financieras y remesadoras, para tener más información sobre territorios de destino, uso y recepción de las remesas?
2. ¿Cómo establecer una plataforma multi actores que permite mejorar la toma de decisiones sobre el uso de las remesas como palanca de los procesos de desarrollo?
3. ¿Qué mecanismos se deben promover, tanto desde el sector público como desde entidades privadas, para aprovechar las remesas como capital semilla y apalancar más recursos para impulsar iniciativas de inversión para el desarrollo?

⁸ El primer LAV se tituló “[Migración y ciudades en Guatemala: el potencial de las remesas para la vivienda](#)” y el segundo LAV, “[Planificación urbana y vivienda: Nexos con la migración y el desarrollo local](#)”.

Temas prioritarios y recomendaciones claves

La discusión generó consensos y sinergias acerca de la importancia del tema para Guatemala y aportó recomendaciones sobre los datos que son prioritarios, así como posibles mecanismos y vinculaciones que podrían ayudar a avanzar el proceso.

En general, las y los participantes también consideraron como válida la propuesta de un observatorio de remesas y García aseguró que esta iniciativa no viola las leyes bancarias de Guatemala.

DATOS RELEVANTES

En su conjunto, los panelistas enfatizaron la necesidad de contar con datos completos, desagregados y precisos sobre una dinámica tan importante para el país como son las remesas, y señalaron ciertos datos que se deberían de generar y publicar.

Varios participantes hicieron énfasis en la relevancia de contar con datos sobre los lugares de origen y destino de las remesas, el perfil de las personas y hogares que mandan y reciben estos recursos, los canales que utilizan para enviar dinero y los costos de los servicios. García mencionó que estos datos podrían orientar iniciativas de inclusión financiera, mientras Pellecer enfatizó su rol en la protección al consumidor y Ratha reforzó su importancia para comprender y proyectar el comportamiento de las remesas ante distintos tipos de crisis, notando que las estimaciones para el 2020 no anticiparon el crecimiento registrado en los flujos sino proyectaron un decrecimiento. Asimismo, enfatizó que los datos deben publicarse de manera oportuna.

MECANISMOS PARA FORTALECER LA TRANSPARENCIA EN LOS DATOS

Las discusiones resaltaron varias fuentes de información ya existentes que podrían contribuir a una mayor transparencia en los datos mencionados, así como los sectores que deberían de formar parte de este proceso, sea para la gestión de los datos, o bien, su generación y publicación.

En cuanto a los datos ya disponibles, Luna mencionó las herramientas publicadas por el Ministerio de Finanzas Públicas, entre ellas un portal de información abierta con datos sobre proyectos y presupuestos aprobados, ejecución presupuestaria, entre otros, lo que permite que el sector académico y personas particulares tengan un acceso más directo y eficiente a la información.

Caballeros reiteró el interés de CONAMIGUA de aportar a estos procesos, ya que parte de su mandato es la creación de un sistema nacional de información migratoria que podría complementar los aportes de un observatorio de remesas. García recordó que el Ministerio de Relaciones Exteriores cuenta con información demográfica de todos los migrantes que han hecho un trámite consular en el exterior, mientras que el sector financiero en Guatemala cuenta con datos sobre las personas que reciben remesas, los municipios a donde llegan, el mecanismo utilizado para enviar remesas e información sobre los niveles de ahorro de las personas que reciben remesas.

El Embajador Bortis hizo hincapié en la importancia de incluir a los migrantes y sus familiares en los procesos para fortalecer la transparencia sobre los datos de remesas y coordinar la política pública de una manera efectiva.

APORTES PARA LOS OBJETIVOS DE POLÍTICA PÚBLICA

Los panelistas centraron sus apreciaciones sobre la importancia del tema para los objetivos de política pública en tres áreas: la gestión pública en general, la protección al consumidor y las estrategias de desarrollo, específicamente en cuando a la inclusión financiera.

Por un lado, los panelistas resaltaron la importancia de contar con información precisa y actualizada sobre las remesas como aporte para la gestión pública. Ratha mencionó, además, que los datos sobre remesas forman parte de estrategias de planificación del riesgo y que un error en los datos reportados sobre el volumen de remesas puede generar dificultades para el país.

La información certera y accesible sobre los servicios de remesas incrementa la protección al consumidor y facilita la educación financiera. Pellecer enfatizó que la información sobre los costos para enviar remesas, el tipo de cambio, el idioma en que se presta el servicio y la ubicación de los puntos de pago tienen que estar a la disposición del cliente y sugirió que un observatorio sobre el tema podría contar con una plataforma donde los consumidores puedan comparar el costo y beneficios de los diferentes servicios. Los consumidores al contar con esta información pueden tomar mejores decisiones, les facilita la resolución de disputas con los servicios de remesas y ofrece un mecanismo para aumentar su educación financiera.

El acceso a los datos mencionados también se consideró importante para las iniciativas que buscan incentivar la inversión entre los hogares que reciben remesas como estrategia de desarrollo. García expresó que las instituciones financieras podrían crear incentivos para el ahorro, ofrecer préstamos basados en el historial de remesas y proveer educación financiera sobre las plataformas y las herramientas disponibles. El Embajador Bortis reiteró esta perspectiva y expresó que por esta razón se necesita promover el involucramiento del sector privado en la planificación estratégica y la recolección de datos.

García resaltó también que un observatorio podría fortalecer la política de vivienda y el desarrollo urbano, por medio de la formalización y bancarización de las familias beneficiarias de remesas. La recién aprobada ley de leasing habitacional ofrece un marco de oportunidad para propiciar la definición de productos inmobiliarios y mecanismos financieros para la base de la pirámide socioeconómica, aprovechando el periodo de alquiler para pago del enganche y observación del comportamiento del flujo de remesa por parte de las entidades financieras.

Godoy concluyó la sesión expresando que el acceso a la información mencionada durante la discusión sería de beneficio tanto para el sector público como para el sector privado, ya que ambos podrían tomar decisiones más informadas que promuevan el desarrollo local y que sean coherentes con las necesidades de la población objetivo y de los consumidores. De la misma manera, enfatizó que esta información es clave para crear un mercado de remesas en donde las y los remitentes de remesas tengan acceso a servicios transparentes.