

Migración internacional e inclusión financiera: ¿Están directamente relacionadas?

Juan Fernando Díaz Lara¹ y Arno Loewenthal²

Introducción

De manera trimestral, la Superintendencia de Bancos (SIB), presenta un informe de inclusión financiera que agrupa tablas y gráficos relacionados con el acceso, la afiliación a servicios móviles, el detalle de las cuentas de depósito y la movilización de recursos financieros a través de créditos; con indicadores a nivel nacional, regional y departamental. Esta información es importante para comprender el grado de penetración de los servicios financieros bancarios a un nivel de tallado, agrupado en las siguientes dimensiones:

- Dimensión I, referente a los puntos de acceso: según la SIB hace alusión a toda ubicación física en donde una persona individual, pueda realizar operaciones bancarias.
- Dimensión II, referente a la afiliación de clientes y cuentas a servicios financieros móviles: en donde la misma SIB considera la existencia de operaciones y transacciones que están unidas a cuentas del sistema bancario en depósitos o a líneas de crédito correspondientes a los clientes afiliados y, que de conformidad con el marco legal de Guatemala, están en facultad para realizar los bancos y las empresas especializadas en emisión o administración de tarjetas de crédito, que formen parte de un grupo financiero, por medio de un dispositivo móvil que utilice servicios telefónicos.
- Dimensión III, referente al detalle de las cuentas de depósito: desglosándose en cantidad y monto de cuentas de depósitos de ahorro, monetarias y de depósitos a plazo.
- Dimensión IV, referente a la movilización de recursos financieros: la cual considera la cantidad y monto de préstamos gestionados.

¹ Docente de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, Universidad Rafael Landívar.

² Consultor internacional.

Estas dimensiones están directamente relacionadas con la demanda constante de servicios financieros, que los distintos agentes económicos necesitan cubrir para dinamizar el flujo de dinero existente en la economía, tanto en moneda local como en moneda extranjera. De hecho, precisamente con relación al flujo de divisas en el país, recientemente las remesas familiares ocuparon un gran espacio en los medios de prensa escritos pues alcanzaron una cifra récord en el 2021; reportándose al cierre de ese año un crecimiento histórico de cerca del 35 % interanual y un total de US\$15 mil 295.7 enviados al país (Banco de Guatemala, 2022); este flujo de capital a la economía nacional, resalta la gran importancia de la migración internacional de guatemaltecos hacia Estados Unidos.

En materia migratoria, los departamentos de Guatemala, San Marcos, Quetzaltenango, Totonicapán, Huehuetenango y Quiché se constituyen como los principales puntos de origen de migrantes guatemaltecos, hacia Estados Unidos. Por consiguiente, surgen interrogantes como las siguientes: ¿existen condiciones propias de inclusión financiera para operar los flujos de remesas (y de los flujos de dinero en general) que ingresan a estos departamentos? ¿Existe concentración en la oferta de servicios de inclusión financiera, en el departamento de Guatemala, con respecto a los otros cinco departamentos que reportan la mayor cantidad de personas migrantes hacia Estados Unidos? Las cifras de inclusión financiera pueden brindar alguna evidencia y este análisis se centra en el acceso a los servicios bancarios.

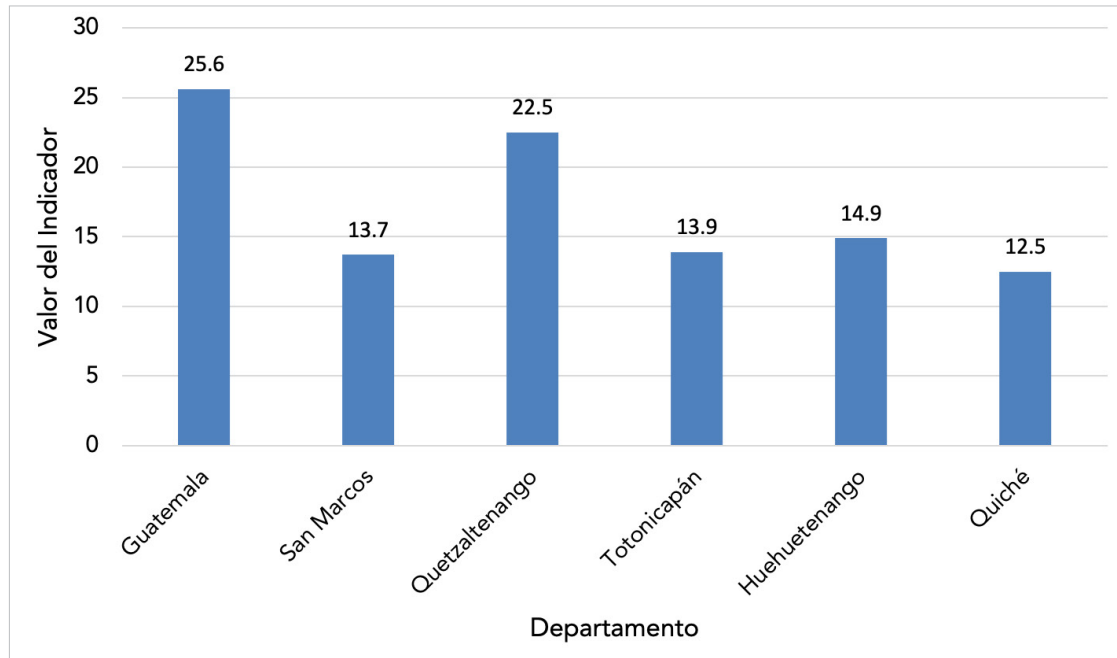
El acceso como punto de partida

Los puntos de acceso se refieren a toda ubicación física en donde una persona individual puede realizar operaciones bancarias. Para medir los puntos de acceso se consideró, primeramente, un indicador de intensidad (indicador de puntos) de este acceso por cada 10 000 habitantes adultos y, seguidamente, se añadieron tres categorías que corresponden a la modalidad de acceso por parte de los usuarios y que se refieren a: las agencias bancarias, los agentes bancarios y los cajeros automáticos.

A nivel nacional y con relación a los departamentos con mayor prevalencia de migrantes hacia Estados Unidos, el departamento que presentó el indicador de puntos de acceso a servicios financieros más elevado fue el de Guatemala y, en conjunto con Quetzaltenango, ambos se mantuvieron por encima del promedio nacional de 17.18 como valor del indicador promedio al cierre del 2021. De hecho, la diferencia con los otros departamentos de la zona de alta propensión a migrar fue marcada y, en el caso de Quiché (el departamento con el valor más bajo del indicador), la distancia con respecto a Guatemala fue de 13.1 puntos en promedio con relación al valor del indicador (ver figura 1).

Figura 1

Indicador de puntos de acceso por cada 10 000 habitantes adultos



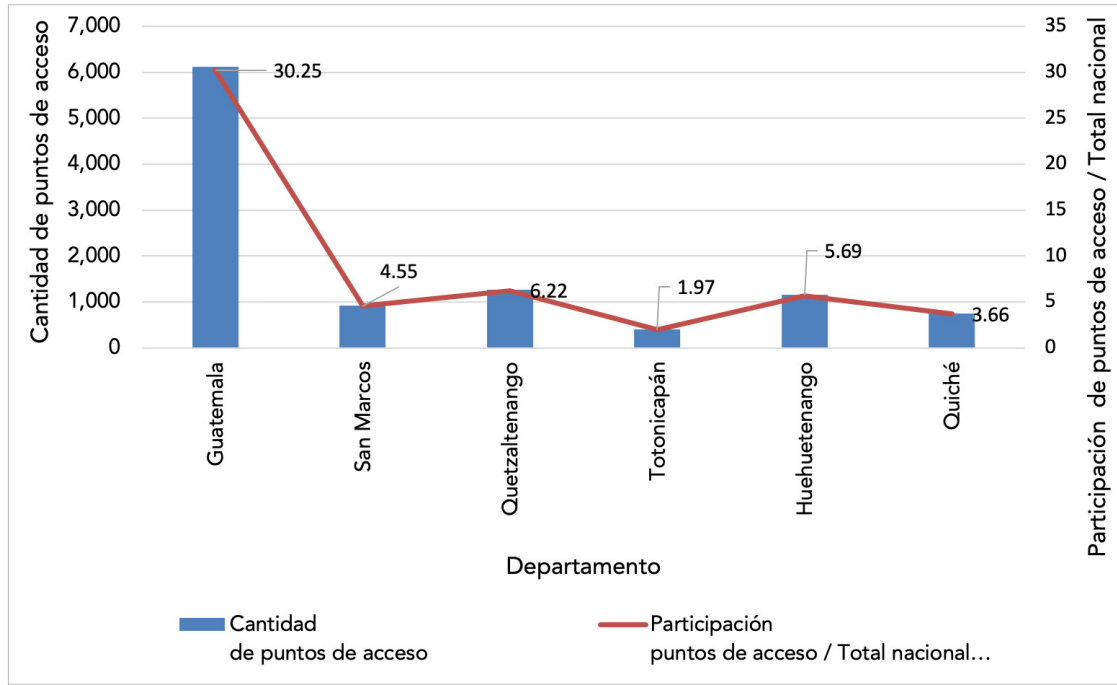
Fuente: elaboración propia con base en las mediciones de la Superintendencia de Bancos de Guatemala a lo largo del año 2021.

Durante el 2021, los departamentos con población más propensa a migrar reportaron en promedio un valor de 10 600 puntos de acceso, equivalentes al 52.35 % del total nacional, este porcentaje se explica por la alta incidencia del departamento de Guatemala. Por consiguiente, al aislar el efecto de este departamento, los cinco departamentos restantes en la zona de influencia, mostraron una participación de 31.68 %, sobre el total nacional.

En línea con lo anterior y, a nivel departamental, las diferencias del departamento de Guatemala con relación al resto de los cinco departamentos, considerados para el análisis, se acentuaron en comparación con el total nacional. Por ejemplo, la participación de los puntos de acceso ubicados en Guatemala representó, en promedio durante el año, el 30.24 % del total nacional; por ello contrasta en gran medida con Quetzaltenango y Huehuetenango, en donde la participación ligeramente sobrepasó 5.96 % en promedio y, más aún, con San Marcos y Quiché en donde la participación fue incluso menor y equivalente al 4.2 % en promedio (ver figura 2).

Figura 2

Puntos de acceso al Sistema Bancario en departamentos analizados en el 2021



Fuente: elaboración propia con base a las mediciones de la Superintendencia de Bancos de Guatemala durante el 2021.

Al evaluar los cinco departamentos del altiplano occidental del país, los agentes bancarios constituyeron la principal modalidad de accesibilidad financiera, seguidos de las agencias bancarias y, en última instancia, de los cajeros automáticos. No obstante, al incluir al departamento de Guatemala, el orden de las modalidades de acceso fue lo contrario y, eso denota que la modalidad de puntos de acceso entre Guatemala y los demás departamentos (no solo de los más propensos a migrar), mantuvo una lógica inversa (ver tabla 1).

Tabla 1*Detalle de los puntos de acceso del Sistema Bancario por modalidad*

Dimensión	Cantidad de puntos de acceso	Agencias bancarias	Agentes bancarios	Cajeros automáticos
Total nacional	20 249	2724	13 045	4120
Total departamentos con alta propensión a migrar (DAPM)	10 600	1671	6 224	2795
Participación departamentos DPAM / total nacional (porcentaje)	52.35	61.34	47.71	67.84
Participación departamentos DPAM / Total nacional (sin Guatemala) en porcentaje	31.68	30.36	34.71	22.70

Fuente: elaboración propia con base a las mediciones de la Superintendencia de Bancos de Guatemala durante el 2021.

Con excepción de Guatemala, los departamentos restantes con población más propensa a migrar, presentaron una modalidad de acceso más indirecta con respecto a las instituciones bancarias, sobre todo en función del papel que representaron los agentes bancarios como puntos de acceso. De esta forma, la participación de los cajeros automáticos para los departamentos del altiplano occidental fue particularmente baja. Llama la atención el caso de Quetzaltenango, en donde a pesar de que el indicador de acceso por cada 10 000 habitantes adultos es muy cercano al del departamento de Guatemala (25.6 vs. 22.5, respectivamente), la participación de esta modalidad de acceso se mantuvo por debajo del 4.5 % a nivel nacional, evidenciándose, en todo caso, una mayor incidencia de este tipo de servicios automatizados en la región metropolitana del país.

Asimetrías más allá de los puntos de acceso

Con relación a la información del Sistema Bancario, los seis departamentos bajo análisis mostraron una asimetría muy marcada, al comparar el departamento de Guatemala con el resto del territorio. Con relación a los puntos de acceso, por ejemplo, el departamento de Guatemala mantuvo una modalidad más directa a través de agencias bancarias, mientras que, para los departamentos del altiplano occidental, el acceso estuvo representado más bien en intermediarios, con una alta prevalencia de agentes bancarios y una reducida existencia de cajeros automáticos.

No obstante, partir de la información disponible con relación a las otras dimensiones reportadas, para los seis departamentos con mayor participación de migrantes hacia Estados Unidos, el nivel de afiliación de clientes y cuentas a servicios móviles fue significativo, pero nuevamente sesgado por la participación de Guatemala

y, en menor medida, por Quetzaltenango. Para el resto de los departamentos, las brechas tendieron a reducirse por la participación de algunos bancos del sistema, principalmente de Banrural.

El uso de cuentas como productos financieros en el Sistema Bancario mantuvo a Guatemala como el departamento con mayor participación, pues muestra un mayor uso de cuentas de depósitos monetarios, seguido de las de ahorros y de los depósitos a plazo. Este comportamiento contrasta con los demás departamentos, en donde el principal producto financiero son las cuentas de ahorros; seguido de las cuentas de depósitos a plazo y en última posición las cuentas monetarias y, aunque el monto para todas las cuentas es mayor para Guatemala, el uso inverso de estos productos financieros con respecto al resto de departamentos con más participación de migrantes plantea una lógica de inclusión distinta.

Con relación a la movilización de recursos financieros, los seis departamentos analizados presentaron menores asimetrías con relación a la cantidad de deudores y, de hecho, la inclusión / supresión del departamento de Guatemala en los cálculos con relación al número de adultos con al menos un préstamo bancario, no incidió en el promedio de forma significativa. De esta forma se evidenció que, si bien la participación de las áreas de influencia en la cartera de pasivos por parte de los bancos es bastante asimétrica, la cartera de activos tiende a estar más nivelada en términos relativos con respecto al número de deudores lo cual sugiere la prevalencia de posibles apalancamientos a nivel nacional.

Conclusión

El panorama actual, de las condiciones de inclusión financiera en el país, refleja una alta asimetría en favor del departamento de Guatemala, tanto a nivel nacional, como en relación con los otros cinco departamentos, que constituyen los principales puntos de origen de migrantes internacionales hacia Estados Unidos.

A partir del análisis realizado, la inclusión relacionada, principalmente con puntos de acceso, sugiere que prevalecen asimetrías importantes para operar los flujos de remesas que ingresen a los departamentos altamente propensos a migrar, con excepción del departamento de Guatemala. En general, las brechas actuales de acceso a servicios financieros, por parte de los departamentos distintos a la región metropolitana, sugieren que la bancarización es todavía un reto presente para gran parte de la población guatemalteca, por consiguiente, se condiciona el dinamismo y modernización de los flujos de dinero necesarios para acelerar la actividad económica. La gran pregunta, por lo tanto, es si esta bancarización se realiza de manera tradicional o si se utilizan los medios digitales para lograr economías de escala y alcance.

Aunque las remesas cobran cada vez más relevancia y, en especial, ante los aumentos históricos recientes, sobre todo durante el 2021 como año más reciente luego de los efectos de la pandemia generada por la covid-19, prevalece una alta concentración de servicios de inclusión financiera. Estas condiciones provocan que prevalezca una gran distancia entre la capacidad de gestión bancaria que puedan tener las familias receptoras de remesas en el departamento de Guatemala, con relación a los otros departamentos con más propensión a migrar hacia Estados Unidos. En general, la migración internacional y la inclusión financiera tienen relación, pero más allá del departamento de Guatemala, esta relación es inversa, por lo que los retos de la oferta y de la educación digital de servicios financieros siguen cada vez más vigentes.

Referencias

Banco de Guatemala (2022). *Estadísticas Macroeconómicas*. <https://banguat.gob.gt/es/page/estadisticas-macroeconomicas>

Superintendencia de Bancos de Guatemala (2021). *Boletín Trimestral de Inclusión Financiera*. <https://www.sib.gob.gt/web/sib/Boletin-Trimestral-de-Inclusion-Financiera>