

En el marco del Programa Global de Ciudades y Migración

Laboratorio de Vivienda

LAV

Remesas, Viviendas y Ciudades

27 de Julio 2021

09.00h a 11.00h Ciudad de Guatemala

<https://www.facebook.com/fundacionavina.net/>

Las remesas en Guatemala

En 2020, las remesas representaban el 15% del Producto Interno Bruto (PIB) de Guatemala, o USD 11,340 millones. 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.

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. Durante los primeros meses del año 2021, la tendencia sigue en alta: en marzo de este año entraron USD 1,285 millones de remesas, con un 72% de incremento del mismo mes del año pasado. 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.

Mes	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Enero	246.1	283.3	305.1	357.9	394.2	407.4	482.0	587.6	634.6	688.1	834.6	906.8
Febrero	274.5	304.6	350.4	351.2	383.9	432.0	558.0	613.9	630.1	690.5	808.0	942.9
Marzo	370.0	384.1	402.1	424.1	459.2	556.5	623.0	739.8	754.5	826.7	746.8	1,285.6
Abril	344.4	371.3	419.0	451.2	490.7	503.8	609.3	639.9	769.9	865.2	690.8	1,231.7
Mayo	357.0	415.3	451.6	477.0	494.1	519.0	625.3	747.4	808.5	974.5	836.8	1,236.7
Junio	394.3	416.4	432.7	417.2	481.9	536.3	614.7	723.7	801.4	882.0	963.3	
Julio	384.6	349.8	422.1	445.8	509.7	573.7	536.1	664.2	818.3	947.8	1,078.7	
Agosto	377.4	409.6	441.4	456.3	476.8	527.3	619.2	707.8	860.4	980.6	1,050.2	
Septiembre	359.3	364.8	365.8	420.7	458.8	538.4	607.7	672.9	746.0	892.3	1,051.3	
Octubre	339.4	356.8	415.4	480.0	500.5	583.8	605.9	728.3	863.5	1,000.0	1,133.0	
Noviembre	331.4	343.5	368.0	376.6	398.3	508.7	600.3	646.3	757.1	819.9	983.4	
Diciembre	348.4	378.5	409.2	447.3	496.0	598.1	678.4	720.3	843.3	940.8	1,163.6	
Total	4,126.8	4,378.0	4,782.7	5,105.2	5,544.1	6,285.0	7,160.0	8,192.2	9,287.8	10,508.3	11,340.4	5,603.6

cuadro 2: Flujos de Remesas, Banco de Guatemala, 2021

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]

Aportes de una mayor transparencia en los datos sobre remesas a los objetivos de política pública

En el marco del Programa Global de Ciudades y Migración, implementado por Cities Alliance y apoyado por la Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación (COSUDE), en su capítulo de Guatemala; se llevaron a cabo en 2020 dos Laboratorios de Vivienda (LAV) uno en septiembre 2020, sobre Migración y Ciudades en Guatemala: Potencial de las Remesas para Vivienda, y otro en octubre 2020, sobre Urbanismo y Vivienda: Vínculos con la migración y el desarrollo local, así como un diálogo de alto nivel “El Rol Clave de la Transparencia de Datos en las Remesas” el 15 de abril 2021. Estos eventos dinámicos y horizontales, que acogieron a una amplia gama de actores, incluidos organismos gubernamentales, representantes del sector privado, ONG y otros, han ampliado la conversación sobre el papel clave que juega la transparencia de datos en la configuración de políticas informadas técnicamente, y cómo estas

se vuelven estructuralmente efectivas para servir a la población más vulnerables y/o receptora de estos recursos.

Las discusiones sostenidas durante los dos Laboratorios de Vivienda (LAV) realizadas en el 2020 hicieron énfasis 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.[4] “El Diálogo de Alto Nivel: el Rol Clave de la Transparencia de Datos en las Remesas” planteó el objetivo de ampliar la conversación sobre la transparencia en datos sobre las remesas y promover un Observatorio de Remesas para Guatemala que facilita 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 distintas instituciones nacionales e internacionales.

Durante esos eventos, se hizo 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 utiliza para enviar dinero, y los costos de los servicios. Se mencionó también que estos datos podrían orientar iniciativas de inclusión financiera, tener un rol importante en la protección al consumidor, así como para comprender y proyectar el comportamiento de las remesas ante distintos tipos de crisis. Una mayor transparencia en los datos sobre remesas permitiría también mejorar la gestión pública y las estrategias de desarrollo.

En las discusiones, se abordó también la importancia del Observatorio para fortalecer la política de vivienda y desarrollo urbano, por medio de la formalización y bancarización de las familias beneficiarias de remesas. Para potenciar la construcción de viviendas con las remesas, lograr la mitigación del riesgo crediticio es clave para abrir el acceso al crédito a los migrantes y a las familias de los migrantes que reciben remesas. Durante las discusiones, se mostró por parte de los actores del sector financiero que se necesita estabilidad y que las remesas no siempre son estables. Las soluciones para reducir el riesgo financiero, que se discutieron durante los LAVs, se pueden obtener, entre otros, a través de programas de educación financiera, esquemas de seguros acoplados al crédito, crédito para vivienda tutelada (supervisión de dónde y cómo se construirá la vivienda, con el fin de evitar ubicaciones en riesgo y garantizar estándares de construcción, para que el edificio pueda ser utilizado como garantía crediticia), y evidencia de flujo de remesas acumuladas y estables para ser utilizado como historial salarial. La recientemente 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. Finalmente, 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.

Uno de los actores relevantes en el financiamiento de la vivienda con las remesas son las cooperativas. Hoy las cooperativas de crédito no pueden utilizar sólo las remesas como garantía de crédito, necesitan y solicitan a los solicitantes de crédito, también flujos financieros resultantes de trabajos y empleos reales. Los empleos dependen del desarrollo económico local y, específicamente para los migrantes, de la inclusión productiva en el mercado laboral, ya sea como empleados o como microempresarios. La formación profesional impulsada por la demanda, la canalización de recursos de las remesas hacia sectores empresariales prometedores, las alianzas público-privadas, las plataformas de intermediación laboral, entre otras, son acciones relevantes en este ámbito.

Otro de los aspectos abordados durante los LAVs del año 2020 giró alrededor de la importancia de la planificación urbana y del ordenamiento como instrumentos reguladores del financiamiento de las viviendas con fondos provenientes de las remesas. Durante las discusiones, se hizo énfasis en que se debe promover la ubicación adecuada de la vivienda utilizando herramientas de planificación apropiadas, y tanto la infraestructura como los servicios deben proporcionarse de acuerdo con las prioridades sociales, económicas y ambientales identificables geográficamente. Los municipios tienen un papel clave en este proceso. Para liderarlo de manera efectiva, los municipios deben fortalecer su capacidad institucional y estimular la cooperación de diferentes partes interesadas, incluso a nivel intermunicipal.

Como se puede visualizar, los diálogos de LAVs muestran que las posibles soluciones al uso productivo de remesas para vivienda y desarrollo urbano deben ser multidimensionales: (i) en primer lugar, en el ámbito del desarrollo urbano, donde se recomienda una combinación de planificación mejorada del uso del suelo, mapeo de riesgos, cumplimiento de las normas de construcción y regularización de la tenencia de la tierra para mitigar la informalidad en vivienda; a su vez, esto requiere, por parte de las municipalidades, una capacidad fortalecida para recopilar y almacenar informaciones amplias y mejores herramientas de gestión del desarrollo urbano; (ii) en materia de remesas, se recomienda la formalización e innovación en productos y tecnología financieros, como se discutió en la anterior sesión del LAV; y (iii) es necesario impulsar también el desarrollo económico local, promoviendo el empleo calificado pero también el emprendimiento, a través de un diálogo intersectorial donde la municipalidad involucre a los actores y adopte un enfoque integrado, con el fin de generar mayores ingresos tanto para las personas como para las municipalidades, aumentando capacidades de inversión tanto públicas como privadas.

Derivado de los LAVs y del Diálogo de Alto Nivel, se tejió una serie de alianzas locales para crear una comunidad de práctica sobre el tema de remesas en Guatemala, invitando a instituciones como la Organización Internacional para las Migraciones “OIM”, Fundación para el Desarrollo “Fundesa” y el Banco de Guatemala en ser partícipe de esas reflexiones colectivas sobre el uso estratégico de las remesas y de la información existente para impulsar políticas de desarrollo. De esas discusiones, surgió la posibilidad de organizar un cuarto LAV para ampliar la discusión sobre el uso productivo de remesas y presentar casos de éxito internacional para fortalecer la iniciativa del observatorio.

Objetivos del LAV “Remesas, Vivienda y Ciudades”

El LAV “Remesas, Vivienda y Ciudades” tiene como objetivo dar a conocer iniciativas internacionales que se han impulsado para propiciar el uso productivo de remesas en materia de vivienda y desarrollo territorial y discutir respecto a su posible aplicación en Guatemala. El diálogo buscará ahondar en los mecanismos existentes y posibles para que esos flujos financieros, de manera directa o indirecta, tengan un impacto en el diseño de programas, proyectos o iniciativas nacionales o locales para impulsar el desarrollo.

Si bien existen múltiples experiencias locales que muestran el uso productivo de remesas en materia económica y para la construcción de vivienda e infraestructura local, el LAV buscará propiciar el diálogo sobre la escalabilidad de esos proyectos a nivel municipal o nacional, en la perspectiva de impulsar programas estructurados con mayor alcance e impactos.

Preguntas Clave

1. ¿De qué manera la información sobre remesas, con datos completos, desagregados y precisos, que es recopilada de manera transparente por instituciones como el Banco de Guatemala y otras vinculadas a la materia, puede apoyar el diseño y ajuste de programas de políticas públicas en materia de vivienda y desarrollo territorial?
2. ¿Qué lecciones aprendidas se pueden extraer de la iniciativa internacional que se presentó, y qué perspectivas desde lo local, tanto desde el sector público como desde entidades privadas se pueden estimular en Guatemala para aprovechar las remesas como capital semilla y apalancar más recursos para impulsar iniciativas nacionales de inversión de impacto para el desarrollo de las ciudades?
3. ¿Cómo se podrían aterrizar estos procesos de debates (LAVs, Diálogos, otros) para impulsar espacios estructurados y experiencias de co-creación para la generación de ideas y acciones concretas, así como inversiones en Investigación y Desarrollo con soporte de los diversos sectores (instituciones financieras, sector privado, academia, otros)?

AGENDA

27 de Julio 2021

09.00h a 11.00h Ciudad de Guatemala

MODERAN: Jean-Roch Lebeau, Propuesta Urbana y Anclaudia Rossbach, Gerente Regional para América Latina y el Caribe en Cities Alliance

INTRODUCCIÓN 09.00h - 09.10h | 10'

09.00h - 09.03h (3') **Bienvenida al Evento y Objetivo del LAV**

A cargo de: Anacláudia Rossbach, Gerente Regional para América Latina y el Caribe en Cities Alliance

09.03h - 09.10h (7') **Contexto programático para llevar a cabo el LAV**

A cargo de: Cynthia Loria, Gerente Programática en Fundación AVINA y Kathryn Klaas, Gerente de Programa, Migración, Remesas y Desarrollo en El Diálogo Inter-Americano

DISCUSIÓN DE CONTENIDO 09.10h - 10.50h | 1h 40'

09.10h - 09.15h (5') **Introducción a la Nota Conceptual**

A cargo de: Jean-Roch Lebeau, Propuesta Urbana

09.15h - 09.30h (15') **Caso 3x1 de México: Inversión Colectiva de Fondos de Remesas**

A cargo de: Claudia Acuña, Coordinadora Nacional de Autoproducción de INFONAVIT

09.30h - 09.45h (15') **Remesas Familiares y Desarrollo Económico: un enfoque integral**

A cargo de: Johny Gramajo, Gerente Económico del Banco de Guatemala -BANGUAT-

09.45h - 10.45h (1h) **Debate Guiado por Preguntas Clave**

A cargo de: Jean-Roch Lebeau, Propuesta Urbana y Anclaudia Rossbach, Gerente Regional para América Latina y el Caribe en Cities Alliance

Preguntas Clave:

1. ¿De qué manera la información sobre remesas, con datos completos, desagregados y precisos, que es recopilada de manera transparente por instituciones como el Banco de Guatemala y otras vinculadas a la materia, puede apoyar el diseño y ajuste de programas de políticas públicas en materia de vivienda y desarrollo territorial?

2. ¿Qué lecciones aprendidas se pueden extraer de la iniciativa internacional que se presentó, y qué perspectivas desde lo local, tanto desde el sector público como desde entidades privadas se pueden estimular en Guatemala para aprovechar las remesas como capital semilla y apalancar más recursos para impulsar iniciativas nacionales de inversión de impacto para el desarrollo de las ciudades?
3. ¿Cómo se podrían aterrizar estos procesos de debates (LAVs, Diálogos, otros) para impulsar espacios estructurados y experiencias de co-creación para la generación de ideas y acciones concretas, así como inversiones en Investigación y Desarrollo con soporte de los diversos sectores (instituciones financieras, sector privado, academia, otros)?

Participantes:

1. Claudia Acuña, Coordinadora Nacional de Autoproducción de INFONAVIT
2. Johny Gramajo, Gerente Económico del Banco de Guatemala -BANGUAT-
3. Viceministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda de Guatemala, a confirmar
4. Fernando Spross, Investigador FUNDESA
5. Pedro Pablo Solares, Director Organización PUENTE NORTE
6. Rosario Martinez, Coordinadora Programa Migración y Desarrollo, FLACSO
7. Daniel Asturias, Gerente General de Red Chapina
8. Javier Tello, Gerente Empresa Municipal de Vivienda de Santa Catarina Pinula
9. Jean Paul Briere, Ex-Diputado
10. Mario Hernández, Director de Asuntos Públicos Western Union
11. Ruy Llarena, Asesor ACENVI
12. Letty Baran, Presidenta Asociación Primavera - Diáspora
13. Antonio de la Roca, TECHO
14. Gerson Chavarría, Cámara Guatemalteca de la Construcción

10.45h - 10.50h (5') **Mensajes Clave del Debate**

A cargo de: Sonia Pellecer, Responsable de Estudio Anual de Remesas en OIM

CIERRE 10.50h - 11.00h | 10'

10.50h - 11.00h (10') **Cierre del LAV**

Referencias | References

CABI, Reporte de Inteligencia de Remesas, CABI Data Analytics (Para consultas, se pueden comunicar al correo rrodriguez@ca-bi.com)

FLACSO (2020), Asociaciones de migrantes en los Estados Unidos: del sueño de contribuir en Guatemala, a una realidad llena de retos, Dirk Bornschein y Santos Cuc, FLACSO

Canales, Alejandro I. (2007a), <<Migrant Remittances; Savings Funds or Wage Income>>. en G. Zárate–Hoyos, Multidisciplinary Perspectives on Remittances from Migrant Workers in the United States, Alemania, Kassel University Press, pp. 59–98.

FOMIN (2004), Remittances to Latin America and the Caribbean: Goals and Recommendations, Washington, Fondo Multilateral de Inversiones, Banco Interamericano de Desarrollo.

Lebeau J.R, Klaas K., Martinez I., LAV Migración en Guatemala – Primera Sesión: La Migración y el Potencial de las Remesas – UHPH, 2020. Available at: <https://www.uhph.org/es/lavs?op=54>

OIM, Encuesta sobre migración internacional de personas guatemaltecas y remesas 2016, 2017

Orozco Manuel, Remittances to Latin America and the Caribbean in 2019: Emerging Challenges – Inter-American Dialogue, 2020.

Székely, Miguel y Erica Rascón (2004), México 2000–2002: reducción de la pobreza con estabilidad y expansión de programas sociales, Serie Documentos de Investigación núm. 15, México, Secretaría de Desarrollo Social.

[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.

[4] 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](#)”.