

LANDÍVAR *ECONOMICS*

BOLETÍN ECONÓMICO, VOLUMEN 2, NÚMERO 1 | ENERO-MARZO DE 2022



Fuente: Jcomp. (s.f.). Pila de moneda de dinero con gráfico comercial.
https://www.freepik.es/foto-gratis/pila-moneda-dinero-grafico-comercial_5508873.htm#&position=31&from_view=author

ÍNDICE

El crecimiento económico y la generación de empleo

Erick Coyoy, investigador del ICESH

5

¿Resurge el fantasma de la alta inflación?

Guillermo Díaz, docente de la FCEE

14

Migración internacional e inclusión financiera:

¿Están directamente relacionadas?

Juan Fernando Díaz Lara, docente de la FCEE y

Arno Loewenthal, consultor internacional

21

El ascenso del comercio electrónico en Guatemala.

Oportunidades y desafíos para las mipyme

Astrid Beltetón Mohr, investigadora del ICESH y

Donald Rodas, docente de la FCEE

28

Landívar Economics

Boletín económico, volumen 2, número 1, enero-marzo de 2022

Universidad Rafael Landívar, Vicerrectoría de Investigación y Proyección (VRIP), Instituto de Investigación en Ciencias Socio Humanistas (ICESH), Departamento de Ciencias Económicas

Universidad Rafael Landívar, Vicerrectoría Académica, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (FCEE), Departamento de Economía Empresarial

Universidad Rafael Landívar, Editorial Cara Parens

Coordinación:

Mgtr. Astrid Beltetón Mohr, investigadora del Departamento de Ciencias Económicas, ICESH, VRIP

Comité Editorial:

Mgtr. María Antonieta del Cid de Bonilla, decana de la FCEE

Mgtr. Erick Coyoy, coordinador del Departamento de Ciencias Económicas, ICESH, VRIP

Dr. Oscar Herrera, director de Economía Empresarial de la FCEE

Mgtr. Juan Fernando Díaz Lara, docente de la FCEE

Se permite la reproducción total o parcial de esta obra, siempre que se cite la fuente.

D. R. © Universidad Rafael Landívar, Editorial Cara Parens Vista Hermosa III, Campus Central, zona 16, Edificio G, oficina 103 Apartado postal 39-C, ciudad de Guatemala, Guatemala 01016

PBX: (502) 2426 2626, extensiones 3158 y 3124

Correo electrónico: caraparens@url.edu.gt

Sitio electrónico: www.url.edu.gt

Revisión, edición, diseño y diagramación por la Editorial Cara Parens.

Las opiniones expresadas e imágenes incluidas en esta publicación son de exclusiva responsabilidad de los autores y no necesariamente compartidas por la Universidad Rafael Landívar.



Autoridades de la Universidad Rafael Landívar

P. Miquel Cortés Bofill, S. J.

Rector

Dra. Martha Pérez de Chen

Vicerrectora académica

Dr. Juventino Gálvez Ruano

Vicerrector de Investigación y Proyección

P. José Antonio Rubio Aguilar, S. J.

Vicerrector de Integración Universitaria

Mgtr. Silvana Zimeri Velásquez

Vicerrectora administrativa y financiera

Dr. Larry Andrade-Abularach

Secretario general

Autoridades de la Facultad de Ciencias
Económicas y Empresariales (FCEE)

Mgtr. María Antonieta del Cid de Bonilla

Decana

Dr. Oscar Herrera Velásquez

**Director del Departamento de Economía
Empresarial**

Autoridades del Instituto de Investigación en
Ciencias Socio Humanistas (ICESH)

Dra. Úrsula Roldán Andrade

Directora

Mgtr. Erick Coyoy Echeverría

**Coordinador del Departamento de Ciencias
Económicas**

Presentación

El boletín *Landívar Economics*, del primer trimestre del 2022 se enmarca en un contexto de elevados niveles de incertidumbre macroeconómica. La crisis ocasionada por la pandemia de la covid-19 ha dejado impactos irreversibles en el nivel de empleo y la producción, tal como se analiza en el artículo titulado: «El crecimiento económico y la generación de empleo». El segundo, plantea la interrogante: «¿Resurge el fantasma de la alta inflación?», dado que las disrupciones en la cadena de suministros han afectado el costo del transporte y han ocasionado un incremento en los precios de ciertos *commodities*, se observan mayores niveles de inflación alrededor del mundo.

El aumento significativo en el volumen de remesas familiares, en los últimos meses, es un reflejo del deterioro de las condiciones económicas y sociales, lo que incentiva la migración. Además, se ha evidenciado que, a pesar de los avances, aún existe asimetría en la inclusión financiera entre el departamento de Guatemala y el resto del país. Estos temas se abordan en el artículo: «Migración internacional e inclusión financiera: ¿Están directamente relacionadas?». Por último, se analiza como la covid-19 proporcionó un fuerte impulso en la adopción o ampliación del uso de herramientas digitales, para continuar con la actividad económica. En este contexto, las empresas buscaron soluciones, como el *e-commerce* para mantenerse con vida. Por lo que el último artículo analiza el tema: «El ascenso del comercio electrónico en Guatemala. Oportunidades y desafíos para las mipyme».

El crecimiento económico y la generación de empleo

Erick Coyoy¹

Introducción

En el ámbito económico, a nivel global, el 2021 se caracterizó por la reactivación del crecimiento, luego de la crisis generada en el 2020 por la pandemia de la covid-19 y las medidas de cierre de actividades masivas aplicadas en todos los países, para tratar de reducir los contagios. Guatemala no fue la excepción y en el 2020 tuvo una contracción económica (caída de 1.5 % respecto al año anterior), por primera vez en varias décadas. Y luego, una importante recuperación hasta alcanzar un crecimiento de 7.5 % en el 2021 (el más alto en varias décadas). En este artículo se busca analizar la relación entre el desempeño económico nacional y el empleo.

La relación entre el crecimiento y el empleo

Una variable estrechamente relacionada al crecimiento económico y, de la mayor relevancia para la mayoría de la población, es el empleo. En la medida en que la producción aumenta, se generan nuevas oportunidades laborales para quienes buscan obtener un ingreso por su trabajo. Guatemala tampoco es la excepción en este sentido y como se muestra en la figura 1, existe una estrecha relación entre el crecimiento económico nacional y la variación porcentual de los trabajadores afiliados al Instituto Guatemalteco de Seguridad Social (IGSS). Se puede apreciar que, en general, cuando el crecimiento económico es mayor, el aumento porcentual de los trabajadores con cobertura de seguridad social también es mayor. Y la reducción en el 2020 coincide con la contracción de la economía por la crisis.

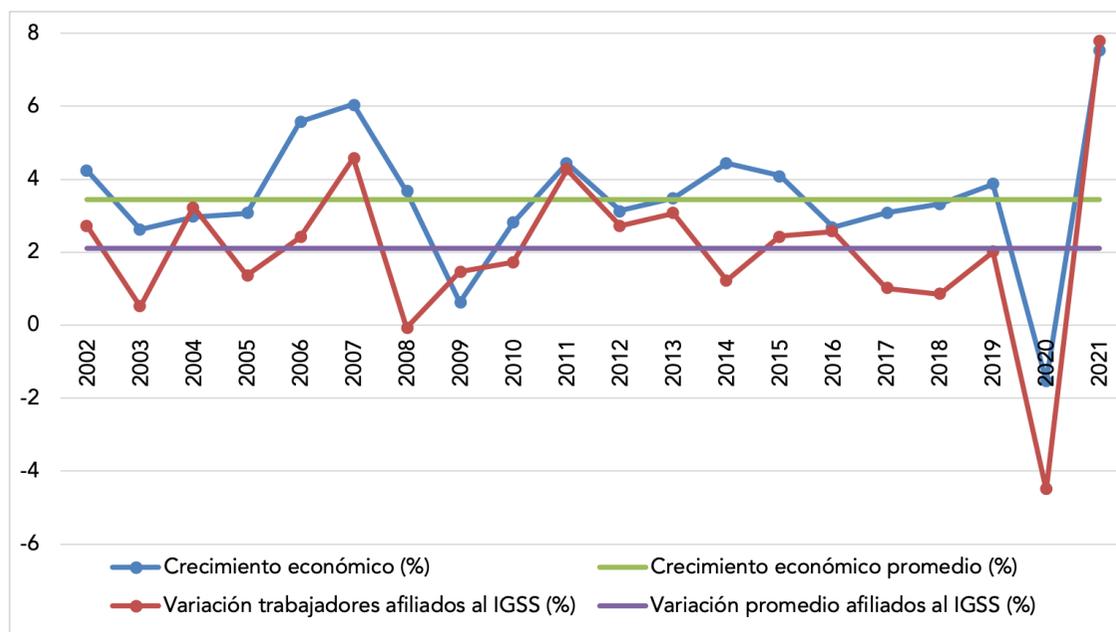
¹ Coordinador del Departamento de Ciencias Económicas del Instituto de Investigación en Ciencias Socio Humanistas, Universidad Rafael Landívar.

A pesar de la estrecha relación entre ambas variables, al seguir una trayectoria similar a lo largo de los años se evidencia que la variación de trabajadores afiliados al IGSS lo hace con menos dinamismo, con un aumento promedio anual de 2 % entre el 2002 y el 2021 (la cifra para el 2021 es a septiembre); en tanto que, el crecimiento económico promedio fue de 3.5 % en los mismos años. De esta manera, para propiciar la generación de empleos en mayor magnitud, acorde a las necesidades de la población, el crecimiento económico debiera ser mayor y sostenible en el tiempo.

Según información del Ministerio de Educación, en el 2019 estaban inscritos en el último año del nivel diversificado un total de 157 318 estudiantes en todo el país y, por tanto, próximos a incorporarse al mercado de trabajo al finalizar sus estudios (Digeduca, 2020). Este número es ligeramente inferior al del 2018 (cuando fueron 158 161). Se podría pensar, *a priori*, una cifra similar es la del total de jóvenes que cada año se incorporan al mercado de trabajo en búsqueda de una oportunidad laboral.

Figura 1

Guatemala: Crecimiento económico y variación porcentual de trabajadores afiliados al IGSS en cada año, periodo 2002-2020 (porcentajes)



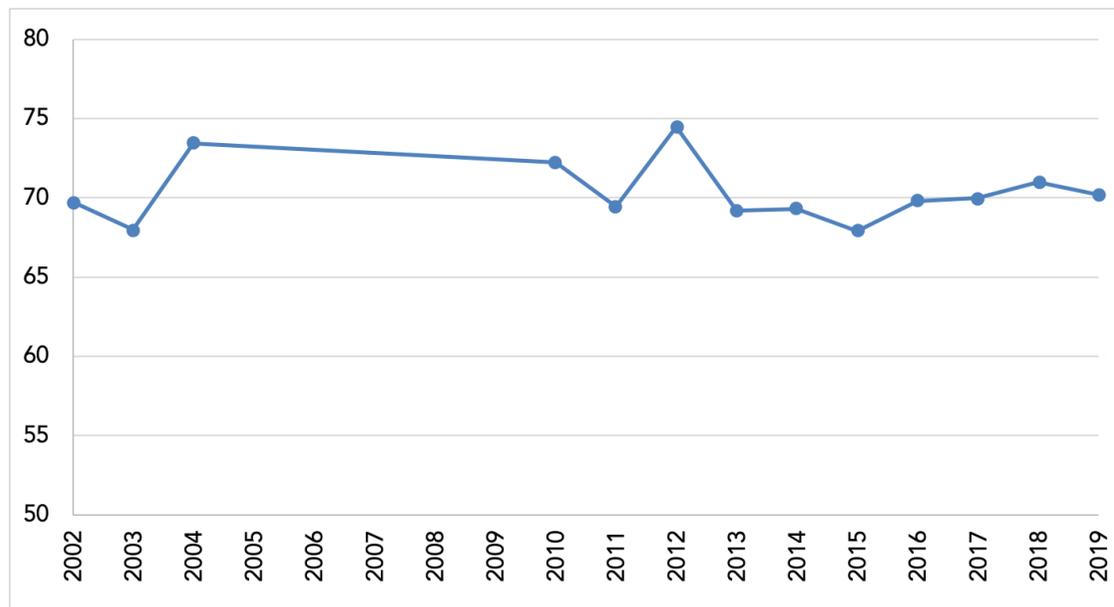
Fuente: elaboración propia con información del Banguat y del IGSS.

La insuficiencia del crecimiento económico no propicia la generación de empleos, para toda la población en edad de trabajar, lo cual se refleja en la elevada prevalencia

del empleo informal, sin acceso a la cobertura de la seguridad social. Entre el 2002 y el 2019 según la Encuesta Nacional de Empleo e Ingresos (ENEI), realizada por el Instituto Nacional de Estadística (INE), la informalidad ha fluctuado alrededor del 70 % de la población ocupada en alguna actividad generadora de ingreso (ver figura 2). La falta de oportunidades de empleo formal es mayor en el área rural, donde en la mayoría de los años supera el 80 % del total de trabajadores.

Figura 2

Guatemala: Tasa de informalidad en el empleo, como porcentaje de la población total ocupada, periodo 2002-2019



Fuente: elaboración propia con información del INE.

Otra de las limitantes para que la población cuente con un ingreso adecuado y, por lo tanto, la atención de sus necesidades es la baja participación de la población en edad de trabajar en el mercado de trabajo. Esta situación es particularmente crítica en el caso de las mujeres, debido a que representa menos de la mitad de la de los hombres (ver figura 3). Esto se debe principalmente a que la mayoría de las mujeres se dedican a labores de cuidado y trabajo doméstico, por lo que no tienen posibilidades de obtener un empleo remunerado.

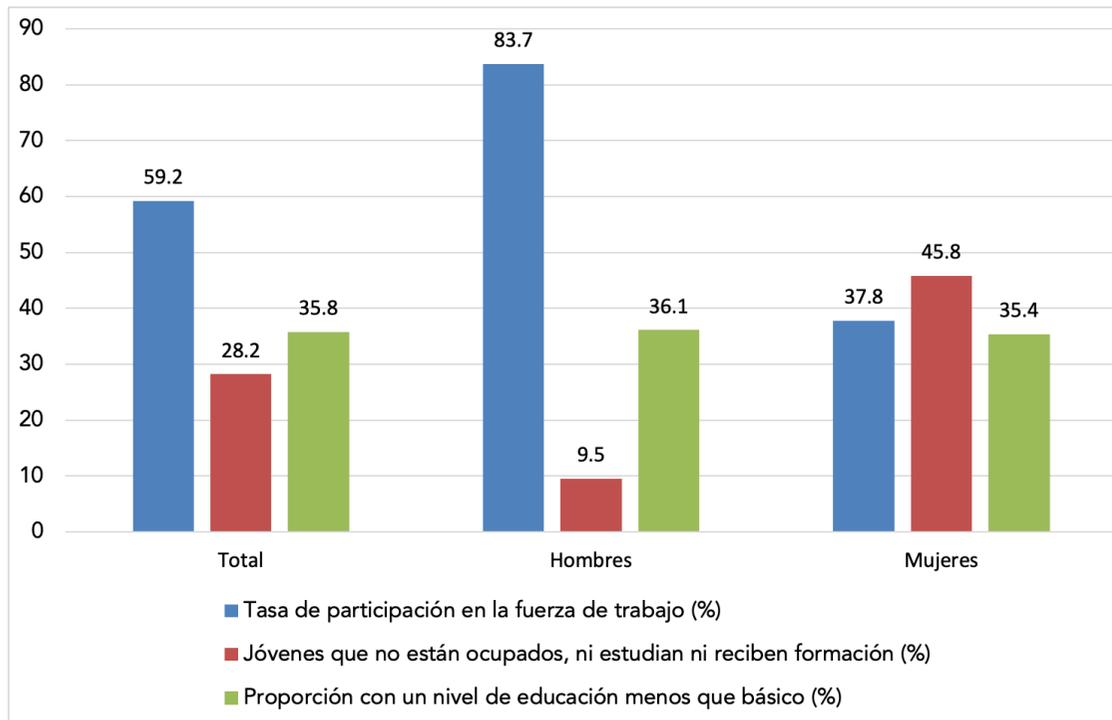
La situación de los jóvenes entre 15 y 24 años también es complicada, porque una importante proporción de ellos (28 %) ni estudia ni trabaja (son los llamados ninis). De igual manera es un problema que afecta en mayor medida a las mujeres, porque

alcanza a casi la mitad de las jóvenes, quienes están fuera del mercado de trabajo y del sistema educativo.

Las dificultades para la obtención de un empleo también están relacionadas con la baja escolaridad de una importante proporción de la población ocupada, quienes apenas alcanzaron los niveles inferiores a la educación básica (35 % del total en el 2019). Esta situación afecta por igual a hombres y mujeres y condiciona las posibilidades de tener acceso a un empleo, más productivo y mejor remunerado.

Figura 3

Guatemala: tasa de participación en el mercado laboral, porcentaje de jóvenes que ni estudian ni trabajan, 2019



Nota. Porcentaje de población ocupada con educación inferior a básicos. Fuente: elaboración propia con información de la ENEI (2019).

Políticas activas de empleo

Ante la situación descrita anteriormente, es evidente que resulta impostergable la implementación de políticas activas de empleo que propicien un mayor dinamismo en la generación de oportunidades, especialmente en el sector formal de la economía. Este tipo de políticas se define en términos generales de la siguiente manera:

Las políticas activas de mercado de trabajo comprenden una amplia gama de instrumentos que buscan mejorar la calidad del trabajo y su productividad, incrementar el número de empleos, agilizar el encuentro de la oferta y demanda laboral y aumentar la probabilidad de que los desempleados consigan un empleo adecuado a sus calificaciones (Bucheli, 2005, p. 7).

Entre las intervenciones recomendadas por los expertos en el ámbito de las políticas activas de empleo resaltan las siguientes:

Los cinco tipos de programas distinguidos son: i) la asistencia a la búsqueda de empleo y los servicios de colocación; ii) los programas de capacitación; iii) el apoyo a la microempresa y al autoempleo; iv) la creación directa de empleo por parte del Estado y v) los subsidios a empresas que emplean individuos desempleados (Bucheli, 2005, p. 14).

En Guatemala, las entidades a cargo de este tipo de programas son el Ministerio de Trabajo y Previsión Social (Mintrab), el Instituto Técnico de Capacitación (Intecap), y el Viceministerio de la Microempresa, la Pequeña y la Mediana Empresa (Mipyme), del Ministerio de Economía. Para impulsar estas acciones fue lanzada durante el anterior período de gobierno la Política Nacional de Empleo Digno 2017-2032, y las actuales autoridades la mantienen vigente.

La Política está estructurada en cuatro ejes estratégicos, en cada uno de los cuales se plantean acciones prioritarias para alcanzar el objetivo general de «Ampliar las oportunidades para que en Guatemala las mujeres y los hombres tengan un empleo digno y productivo [...]» (Mintrab, 2017, p. 30). Como se verá a continuación, la misma Política plantea obstáculos fundamentales para alcanzar el objetivo, y los cuales deben superarse para revertir la situación actual.

Generación de empleo

El primero de los cuatro ejes de la Política es el de generación de empleo, a este respecto se plantea que «El crecimiento es una condición fundamental para incrementar la cantidad y la calidad del empleo; por ello una condición necesaria para lograrlo consiste en acelerar el ritmo de crecimiento de la economía [...]» (Mintrab, 2017, p. 31). Sin embargo, como se muestra en la figura 1, la generación de empleo formal en Guatemala presenta menos dinamismo que el crecimiento, por lo que aumenta a menor ritmo, y, por ello, resulta insuficiente para las necesidades de toda la población en búsqueda de un ingreso. En este sentido se puede afirmar que el crecimiento es condición necesaria pero no suficiente para la generación de empleo.

En el mismo documento se reconocen estas limitaciones, y se plantean cinco obstáculos principales que impiden alcanzar mayores niveles de crecimiento y generación de oportunidades:

- (1) la generación de empleo no se encuentra posicionada en el centro de las políticas macroeconómicas;
- (2) el país se enfrenta a bajos niveles de inversión pública y privada;
- (3) la estructura productiva no está suficientemente diversificada;
- (4) existen bajos niveles de competitividad en infraestructura productiva y tecnológica;
- (5) hay debilidades en el Servicio Público de Empleo y en el Sistema Nacional de Información Laboral (Mintrab, 2017, p. 32).

Debido a que estas condiciones se mantienen en la actualidad, la ejecución de la Política no ha avanzado al ritmo que las necesidades requieren y, en septiembre del 2021, se aprobó por medio de un acuerdo gubernativo la creación de la Comisión Nacional de Empleo Digno, integrada por los Ministerios de Trabajo y Previsión Social, Educación, Economía y Desarrollo Social. De acuerdo con la comunicación oficial, la Comisión tendrá las siguientes atribuciones:

[...] coadyuvar en la coordinación y seguimiento para el diseño, creación y funcionamiento de un sistema nacional de formación laboral que articule la demanda productiva con una oferta formativa; proponer políticas, estrategias, planes y proyectos para la promoción del empleo y la empleabilidad (Gobierno de Guatemala, 2021).

Es de esperar que, en esta oportunidad, se hagan los esfuerzos necesarios para el logro del objetivo de la Política. No obstante, la conformación de la comisión por solamente cuatro de los ministerios del Estado sugiere que su énfasis puede estar más orientado a la implementación del sistema nacional de formación laboral y no a la definición de las políticas necesarias, para superar los obstáculos estructurales, por lo cual se limitan mayores niveles de crecimiento económico.

Desarrollo del capital humano

El segundo eje estratégico de la Política de Empleo es el de capital humano y plantea «[...] generar recursos humanos calificados a través de un sistema de educación y formación técnica profesional que prepare adecuadamente a la fuerza de trabajo,

en especial a los y las jóvenes, con miras a su incorporación al mercado laboral [...]» (Mintrab, 2017, p. 34).

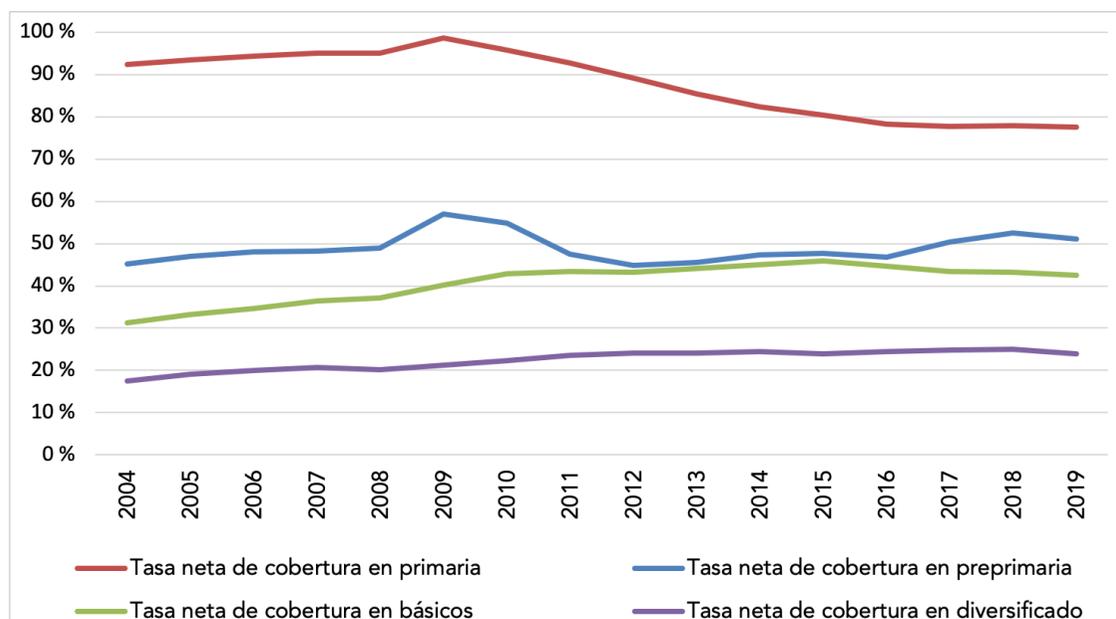
Los obstáculos principales que se identifican en este ámbito son los siguientes:

- (1) baja cobertura y calidad de la educación;
- (2) limitadas oportunidades de educación, en especial para los grupos más vulnerables;
- (3) bajas tasas netas y brutas de escolaridad (Mintrab, 2017, p. 34).

Por ello resulta impostergable la realización de una reforma integral al sistema educativo de Guatemala, que permita superar los problemas de calidad y cobertura que se tienen, tal como lo reflejan los indicadores de tasa neta de escolaridad por nivel educativo; reforzado por los deficientes resultados de la mayoría de los estudiantes guatemaltecos de 15 años, en las pruebas del Programa Internacional de Evaluación de Estudiantes (PISA-D por sus siglas en inglés).

Figura 4

Guatemala: Tasa neta de cobertura educativa en los diferentes niveles, periodo 2004-2019

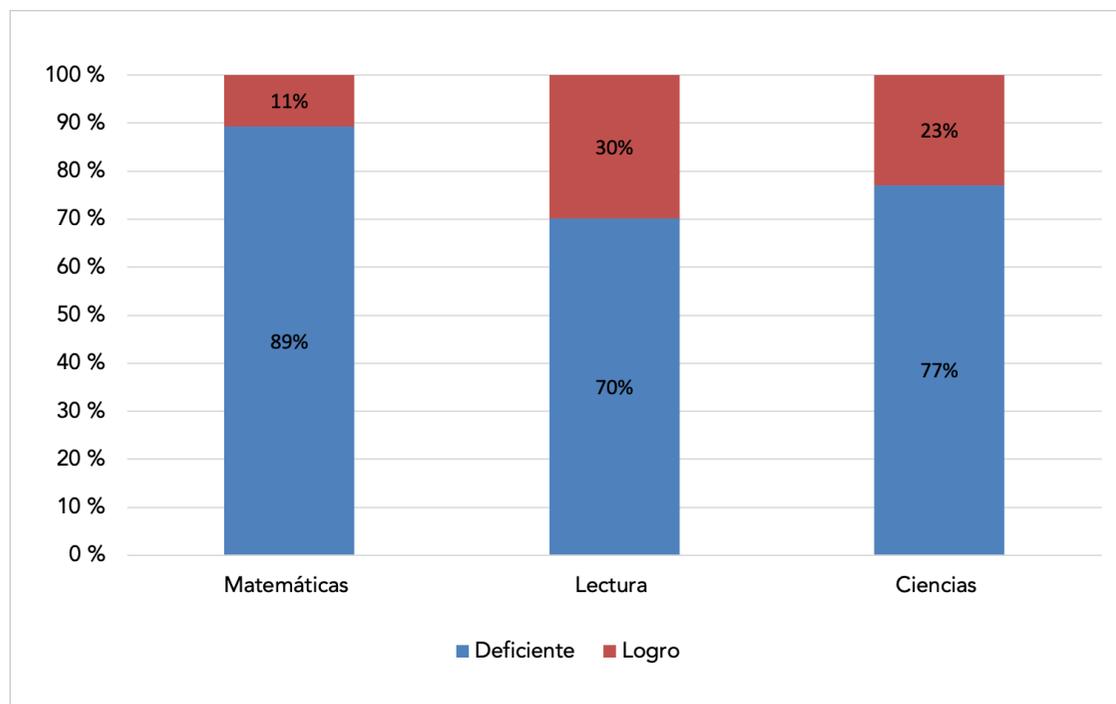


Fuente: elaboración propia con información del Ministerio de Educación.

De particular urgencia es la implementación de modalidades de educación extraescolar, para permitir a los jóvenes que no estudian ni trabajan, el acceso a la educación y la formación mínima para el trabajo, especialmente las mujeres. La atención del sector público al nivel diversificado es demasiado reducida y eso impide a la mayoría de los adolescentes contar con la preparación mínima. Con ello se reducen sustancialmente sus posibilidades de obtener un empleo formal. De esta manera la migración al exterior será, nuevamente, la opción de miles de ellos para buscar un ingreso con el cual atender sus necesidades.

Figura 5

Guatemala: resultados de estudiantes de 15 años en las pruebas del Programa Internacional de Evaluación de Estudiantes para países en Desarrollo (PISA-D), 2017



Fuente: elaboración propia con información del Ministerio de Educación (2017).

Conclusión

El crecimiento económico es una condición necesaria pero insuficiente para la generación de empleo y, con ello, atender las necesidades de los jóvenes que se incorporan anualmente a la población económicamente activa. Parece claro que el objetivo general de la Política de Empleo solamente podrá lograrse con transformaciones profundas, en los determinantes del crecimiento económico, como son la inversión productiva, la

competitividad y productividad, la educación y la formación para el trabajo. De lo contrario, el país presentará de manera continua, los mismos rezagos en la generación de empleo y, el desempeño de la economía será insuficiente, para las necesidades de toda la población.

En el caso de las mujeres, es fundamental la ejecución de medidas específicas para ampliar las oportunidades de acceso a la educación y al mercado de trabajo, con ello evitar que el trabajo doméstico, no remunerado en sus hogares, sea la ocupación principal de muchas de ellas. Estas opciones deben incluir, entre otras, la asignación de recursos públicos al financiamiento de centros de atención a niños en edad preescolar (como la Casa del Niño) y a familiares que necesitan cuidados especiales, tanto en el área urbana como en la rural. Los programas de formación y educación extraescolar, en modalidades acordes a su disponibilidad de tiempo, también son indispensables.

Referencias

- Banco de Guatemala. (2022). *Estadísticas Macroeconómicas*. <https://www.banguat.gob.gt/es/page/estadisticas-macroeconomicas>
- Bucheli, M. (2005). *Las políticas activas de mercado de trabajo: un panorama internacional de experiencias y evaluaciones*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe Cepal. Oficina en Montevideo, Uruguay.
- Dirección General de Evaluación e Investigación Educativa (Digeduca). (2020). *Informe nacional de graduandos año 2019*. Ministerio de Educación.
- Gobierno de Guatemala. (2021). Comisión Nacional de Empleo Digno funcionará durante los próximos 10 años. Comunicado de Prensa Oficial. Recuperado de: <https://prensa.gob.gt/comunicado/comision-nacional-de-empleo-digno-funcionara-durante-los-proximos-10-anos>
- Instituto Nacional de Estadísticas (INE). (2020). *Encuesta Nacional de Empleo e Ingresos 2019*. Encuesta Nacional de Empleo e Ingresos – Instituto Nacional de Estadística (ine.gob.gt)
- Ministerio de Educación (Mineduc). (2019). Sistema Nacional de Indicadores Educativos. <http://estadistica.mineduc.gob.gt/>
- Ministerio de Trabajo y Previsión Social (Mintrab). (2017). *Política Nacional de Empleo Digno 2017-2032*. https://www.mintrabajo.gob.gt/images/ejes/PNED_2017_2032.pdf
- Ministerio de Trabajo y Previsión Social. (14 de septiembre de 2021). *Comisión Nacional de Empleo Digno funcionará durante los próximos 10 años*. Comunicado de Prensa Oficial. <https://prensa.gob.gt/comunicado/comision-nacional-de-empleo-digno-funcionara-durante-los-proximos-10-anos>

¿Resurge el fantasma de la alta inflación?

Guillermo Díaz¹

Introducción

A lo largo del 2021, la economía mundial experimentó alza en los costos del transporte, derivado del aumento en el precio del barril de petróleo y del flete de contenedores. Dichos aumentos repercutieron en un repunte inflacionario a nivel internacional, pero no en Guatemala, donde la tasa de inflación interanual se desaceleró. Sobre el tema, en el primer caso, existe debate si el aumento de la inflación es transitorio o permanente y, a nivel nacional, acerca del nivel real de inflación, dada la antigüedad de la base de cálculo del índice de precios al consumidor. Este artículo aporta elementos de análisis para comprender este fenómeno económico.

Alza del precio del petróleo

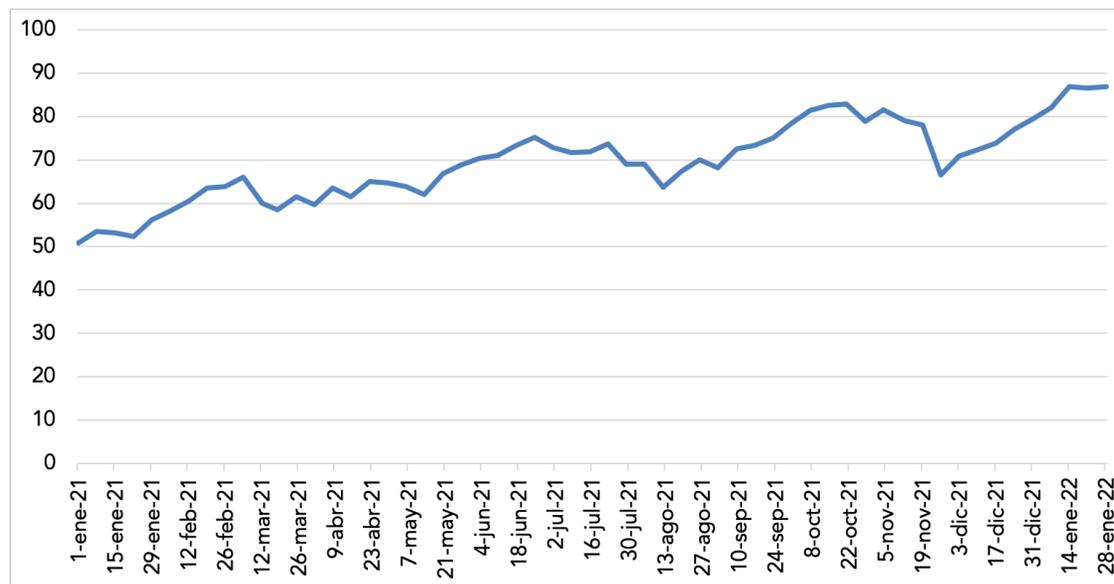
En la mayor parte del 2021 el precio del barril de petróleo registró una tendencia al alza, la cual está presente en el primer mes del 2022, como se observa en la figura 1. El aumento del precio del barril de petróleo se explica tanto por factores de demanda como de oferta. En el primer caso, la demanda mundial de petróleo fue impulsada por la recuperación de la actividad económica, derivado del fin de las acciones de confinamiento dispuestas por la mayoría de los gobiernos del mundo. Por el lado de la oferta, influyó la reducción de la capacidad de producción de Estados Unidos, por los efectos del huracán Ida y la decisión de la Organización de Países Exportadores de Petróleo (OPEP), de recortar la producción con el objetivo de apuntalar el precio. Adicional, se produjo una reducción de los inventarios de dicha materia prima (Banco Mundial, 2021).

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

En enero del 2022, el aumento en el precio del barril de petróleo fue impulsado por una mayor demanda, generada por las condiciones climáticas en el hemisferio norte y los temores de interrupción del abastecimiento por parte de Rusia, a causa del actual conflicto bélico con Ucrania. La perspectiva es que el precio del barril de petróleo se mantenga alto durante el 2022 (Yahoo Finanzas, 2022). De hecho, el análisis técnico (figura 1) y fundamental, de las condiciones de oferta y demanda, hacen predecible un precio del petróleo mayor a 90 dólares el barril en los próximos meses.

Figura 1

Evolución del precio del barril de petróleo WTI



Fuente: elaboración propia con datos de *tradingeconomics* (enero, 2022).

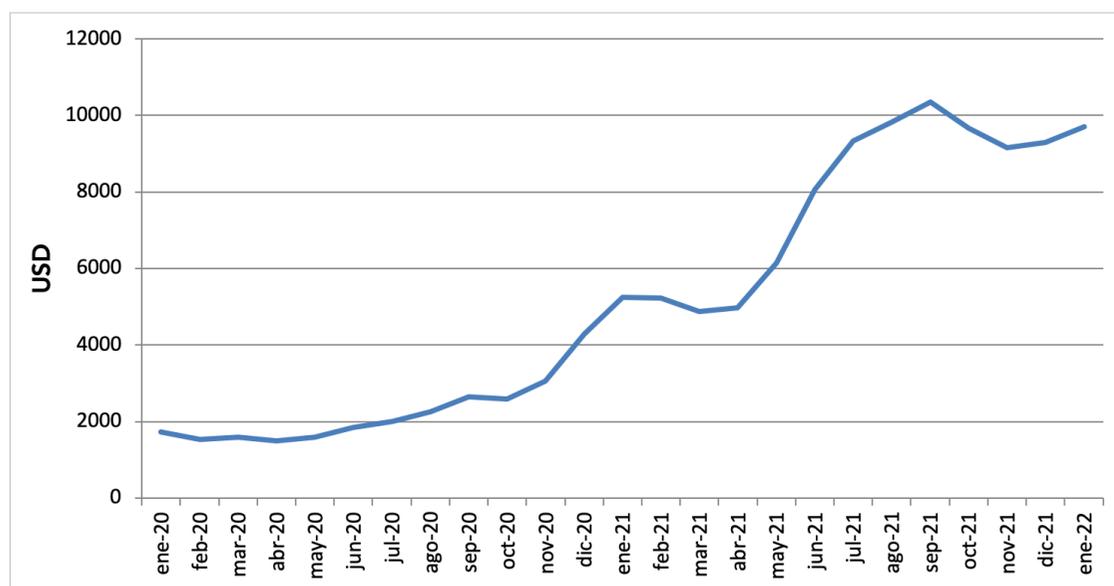
Crisis de los contenedores y su impacto en el costo del flete

La llamada «crisis de los contenedores» fue una de las secuelas de la pandemia de la covid 19, que se hizo evidente hasta que se reactivaron las actividades productivas en la mayoría de los países del mundo, en especial en Estados Unidos y Europa. Cuando esto sucedió se evidenció una escasez de contenedores en los puertos asiáticos, en particular de China, lo que provocó un aumento en el costo de los fletes marítimos (BBC Mundo, 2021, p. 15). El alza se inició en el segundo semestre del 2020, cuando el costo promedio de un contenedor de 40 pies aumentó de 2000 a 4285 dólares, como se observa en la figura 2. El aumento del costo del flete continuó durante el 2021, puesto que alcanzó el precio máximo de casi 10 361 dólares en el mes de septiembre. A enero del 2022, el precio se mantuvo próximo a los 10 000 dólares.

El problema de falta de contenedores para exportar desde China se profundizó por la privación de trabajadores en los principales puertos de Estados Unidos. Al mes de abril del 2021, solo el 40 % de los contenedores recibidos en ese país eran enviados a China. Esta situación provocó problemas en el transporte marítimo de mercancías, que representa el 80 % del comercio mundial de las mismas; debido a la falta de contenedores, con la consiguiente consecuencia del aumento en el costo del flete marítimo y, a su vez, de este en la inflación, que se estima en un encarecimiento de 1.5 puntos porcentuales en los precios al consumidor (Gaceta UNAM, 2021).

Figura 2

Evolución del costo de flete de un contenedor de 40 pies



Fuente: elaboración propia con datos de Drewry Supply Chain Advisors (enero, 2022).

Inflación a nivel internacional

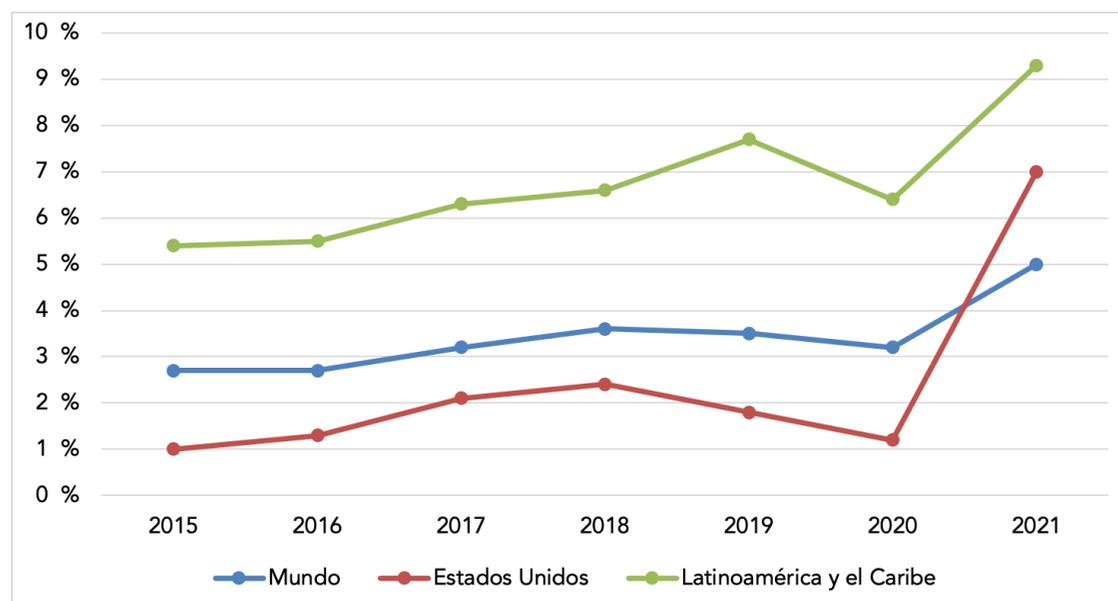
En el 2021 la tasa anual de inflación fue mucho mayor que la de los años previos, como se puede ver en la figura 3. Este hecho fue más notorio en la economía estadounidense, que registró una tasa de inflación de 7 %, la mayor en cuatro décadas, también en América Latina se presenta el mismo fenómeno. La tasa de inflación mundial en el 2021 fue mayor en dos puntos porcentuales a la del 2020. Lo anterior hizo resurgir los temores del regreso de altas tasas de inflación. Al respecto, en círculos académicos, empresariales y de análisis económico, surgió un intenso debate de si el alza de la tasa de inflación era transitoria o permanente. El análisis de los factores, que inciden en el comportamiento de precios, indica que existe evidencia a favor de una u otra opción. En el caso de los factores transitorios resaltan choques de demanda y oferta, derivado

de la reactivación del consumo, la interrupción en las cadenas de suministros y el alza de costos. En el segundo caso, sobresalen las acciones de política fiscal y monetaria implementadas por los gobiernos con el propósito de atenuar los efectos de la covid 19. El Fondo Monetario Internacional (FMI) afirma que la tasa de inflación tenderá a reducirse, en la medida que desaparezcan los desequilibrios entre oferta y demanda, como resultante de las acciones de la política monetaria cuando tenga efecto restringir la liquidez de la economía (Fondo Monetario Internacional, 2021).

En el caso de Estados Unidos el análisis de los datos disponibles indica que la inflación puede ser transitoria, debido a que el aumento en la tasa de inflación en el 2021, ocurrió en rubros de consumo con cierta estacionalidad, como lo son los gastos de calefacción en época de invierno, o consumo impactado por la interrupción de la cadena de suministros, como lo es la compra de vehículos o accesorios para el hogar. Sobre lo anterior debe considerarse que los gastos de transporte, de artículos del hogar y de vivienda, que incluyen electricidad y calefacción, registraron importantes aumentos de 21 %, 7 % y 6 %, respectivamente, así como su ponderación en el índice de precios al consumidor es relevante (Datos macro, 2021). Sin embargo, no puede descartarse del todo que las presiones inflacionarias sean permanentes, debido, entre otros factores, al aumento de salarios que experimenta el mercado laboral estadounidense, a causa de una mayor demanda de trabajo, o el desanclaje de las expectativas de inflación (Borrillo, Buesa, y Parraga, 2021).

Figura 3

Evolución de la tasa anual de inflación



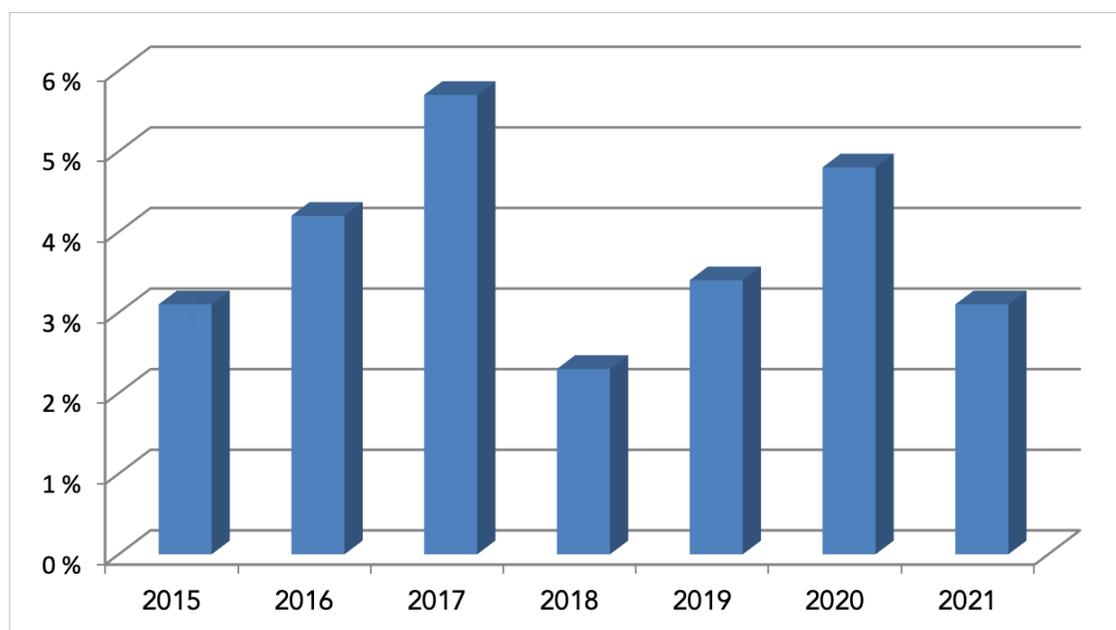
Nota. Los datos reflejan el comportamiento a nivel mundial, de Estados Unidos, Latinoamérica y el Caribe. Fuente: elaboración propia con datos de Fondo Monetario Internacional (20015-2021).

Inflación en Guatemala

Contrario a lo acontecido a nivel internacional, en Guatemala la inflación se desaceleró en el 2021, a 3.1 % contra 4.8 % registrada en el 2020. Lo anterior, pese a la importante alza en el precio de productos derivados del petróleo, como combustibles y gas propano, con incrementos anuales mayores al 20 %. El efecto de los citados aumentos fue diluido por la ponderación que tienen los rubros transporte y vivienda, de entre 10 % y 12 %, en la composición del índice de precios al consumidor. Por ello se explica, en parte, la diferencia con la inflación de Estados Unidos. En ese país, la ponderación es de 14 % y 37 %, respectivamente.

Figura 4

Guatemala. Evolución de la tasa anual de inflación



Fuente: elaboración propia con datos del Instituto Nacional de Estadística (2022).

En Guatemala, uno de los factores que contribuyó a la desaceleración en la tasa de inflación del 2021, fue el menor aumento en el rubro de alimentos y bebidas no alcohólicas, que el año pasado fue de 3.1 % contra 8.7 % del 2020, dada la ponderación de 28.8 % que tiene en la composición del índice de precios al consumidor. Al respecto, conviene resaltar la importancia que poseen productos agrícolas, como el tomate y la cebolla, en la composición del índice y, en consecuencia, en la inflación. Se debe recordar que el índice de precios al consumidor es de base diciembre del 2010 y, ello puede incidir en que no se logró captar en el cálculo de la inflación el efecto del alza de los costos

de transporte y flete marítimo. Lo anterior es más válido en el rubro transporte, cuya participación en el gasto de consumo de los hogares se intuye debido al aumento en la tarifa y el recorte de rutas, en el transporte colectivo. Por tales motivos, en términos de política pública, implica que es urgente realizar una actualización de la base de cálculo del índice de precios al consumidor.

Conclusiones

A nivel internacional, los datos disponibles a enero del 2022 no son concluyentes respecto a si la inflación es transitoria o permanente, pero no evidencian un retorno a una tasa de inflación de dos dígitos en países que en los últimos años han logrado cumplir la meta inflacionaria. En otras palabras, es poco probable el retorno del fantasma de la inflación alta, es más predecible suponer que este año se observe de nuevo un desvío respecto a la meta inflacionaria.

En Guatemala, el alza en el precio de los costos de transporte marítimo no se ha evidenciado en un repunte de la inflación, debido, en parte, a que las empresas han absorbido el aumento de los costos a causa de la sensibilidad de la demanda de sus productos. En consecuencia, es probable que el alza en la inflación pueda observarse a lo largo del 2022.

Se plantea la hipótesis respecto a que el cálculo de la inflación nacional no refleja el aumento de costos, debido a la antigüedad de la base de cálculo del índice de precios al consumidor. En consecuencia, se considera que existe urgencia en dicha actualización para tener una medición más certera de la inflación en el país.

Referencias

- Banco Mundial. (2 de noviembre de 2021). *Evolución del mercado del petróleo: aumento de los precios en medio de un alza más amplia de los precios de la energía*. <https://blogs.worldbank.org/es/datos/evolucion-del-mercado-del-petroleo-y-los-precios-de-la-energia>
- BBC Mundo. (15 septiembre de 2021). *Qué es la crisis de los contenedores y cómo está afectando al comercio mundial y a tu bolsillo*. <https://www.bbc.com/mundo/noticias-58558860>
- Borralló, F., Buesa, A., y Parraga, S. (2021). *Evolución reciente de la inflación en Estados Unidos*. Banco de España.
- Datos macro. (26 de enero de 2021). Datos macro. <https://datosmacro.expansion.com/ipc-paises/usa>
- Drewry Shipping Consultants Limited. (2022). *Evolution of the freight cost of a 40-foot container*. <https://www.drewry.co.uk/supply-chain-advisors>
- Fondo Monetario Internacional. (2022). *Actualización de perspectivas de la economía mundial. Creciente número de casos, una recuperación interrumpida y mayor inflación*. Fondo Monetario Internacional. <https://www.imf.org/es/Publications/WEO/Issues/2022/01/25/world-economic-outlook-update-january-2022>
- Gaceta UNAM. (9 de diciembre de 2021). *La crisis de contenedores y su gran efecto mariposa*. <https://www.gaceta.unam.mx/la-crisis-de-contenedores-y-su-gran-efecto-mariposa/>
- Instituto Nacional de Estadística (INE). (2022). *Portal estadístico*. <https://www.ine.gob.gt/ine/>
- Trading Economics. (2022). *WTI crude oil Price WTI*. <https://tradingeconomics.com/>
- Yahoo Finanzas. (26 de enero de 2022). *El crudo de Texas cierra con una subida del 2 % hasta 87.35 dólares*. <https://es-us.finanzas.yahoo.com/noticias/petr%C3%B3leo-texas-abre-subida-1-152513967.html>

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.

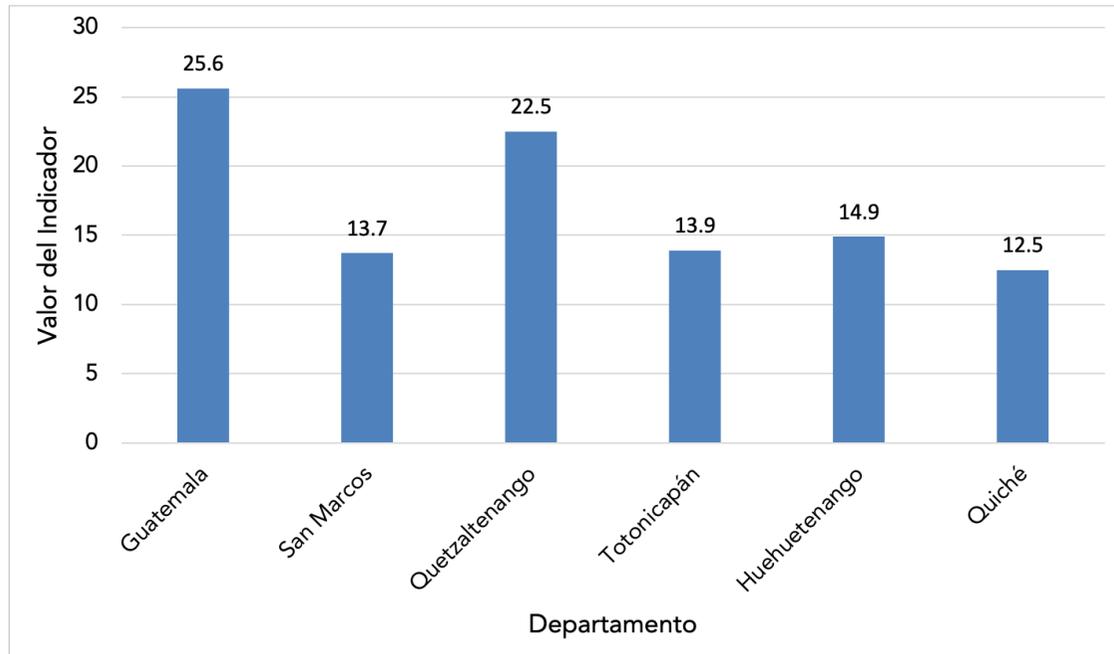
El acceso como punto de partida

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



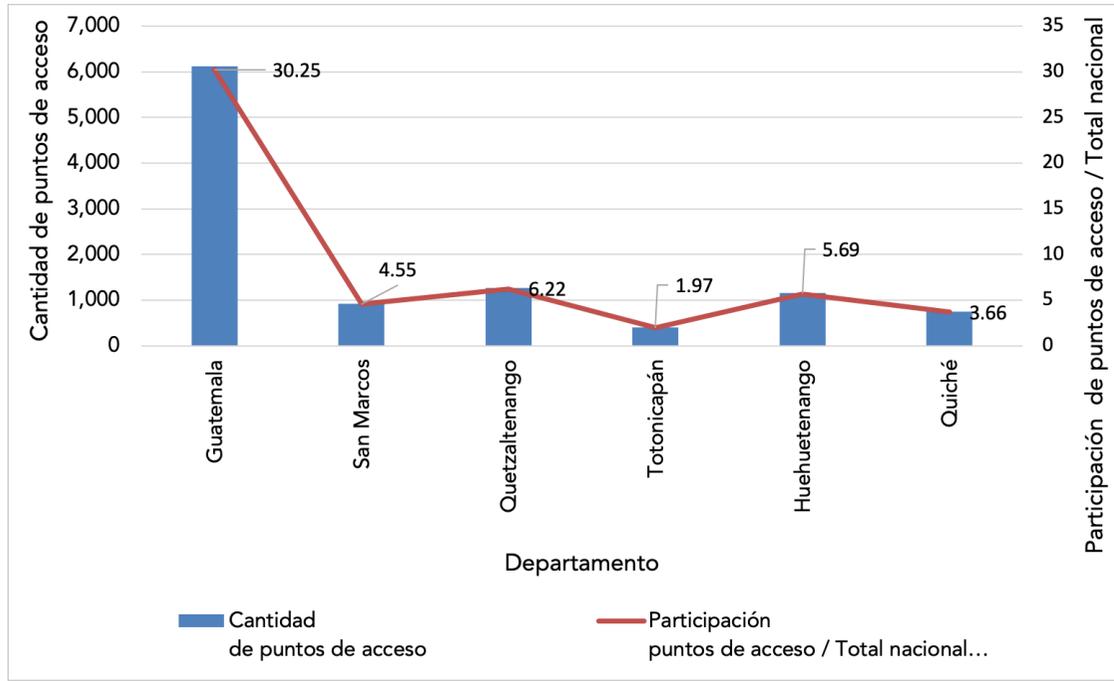
Fuente: elaboración propia con base en las mediciones de la Superintendencia de Bancos de Guatemala a lo largo del año 2021.

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>

El ascenso del comercio electrónico en Guatemala. Oportunidades y desafíos para las mipyme

Astrid Beltetón Mohr¹ y Donald Rodas²

Introducción

El 2020 fue un año caracterizado por una contracción económica que afectó a todas las actividades, incluso al comercio minorista, sin embargo, fue también el impulsor del comercio electrónico o *e-commerce*, ya que este se expandió en USD 523 400 millones a nivel mundial, con un crecimiento del 26 % en términos reales; el mayor aumento anual desde que comenzaron los registros del 2000 (Passport, 2022). Paradójicamente, la covid-19 proporcionó un impulso repentino y fuerte en la adopción o aumento del uso de herramientas digitales, para continuar con la actividad económica. En este contexto, las empresas innovaron y buscaron estas soluciones, como el canal de ventas para mantenerse con vida.

Según un reporte de la Universidad del Tolima en Colombia (Sanábria, 2016), el comercio electrónico puede contribuir decisivamente a que las economías en desarrollo obtengan mayores beneficios. Algunos de estos son: (1) expansión del mercado; (2) productividad e innovación; (3) rentabilidad; (4) incremento en las ventas y competitividad. El aprovecharlos requiere de acceso a infraestructura digital, además de incurrir en costos fijos para la adopción de tecnología y personal capacitado para su uso. Estos elementos pueden no estar al alcance de las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes), segmento mayoritario con un 99.3 %, del universo de empresas en Guatemala (Mineco, 2019), dado que la mayoría de estas destinan la mayor parte

¹ Investigadora del Departamento de Ciencias Económicas del Instituto de Investigación en Ciencias Socio Humanistas, Universidad Rafael Landívar.

² Docente de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, Universidad Rafael Landívar.

de sus recursos, humanos y financieros, a la gestión del día a día (Henríquez, 2020). En este artículo se analizan las oportunidades del comercio electrónico, para la transformación digital de las mipyme y, los desafíos pendientes para aprovechar plenamente esta tendencia.

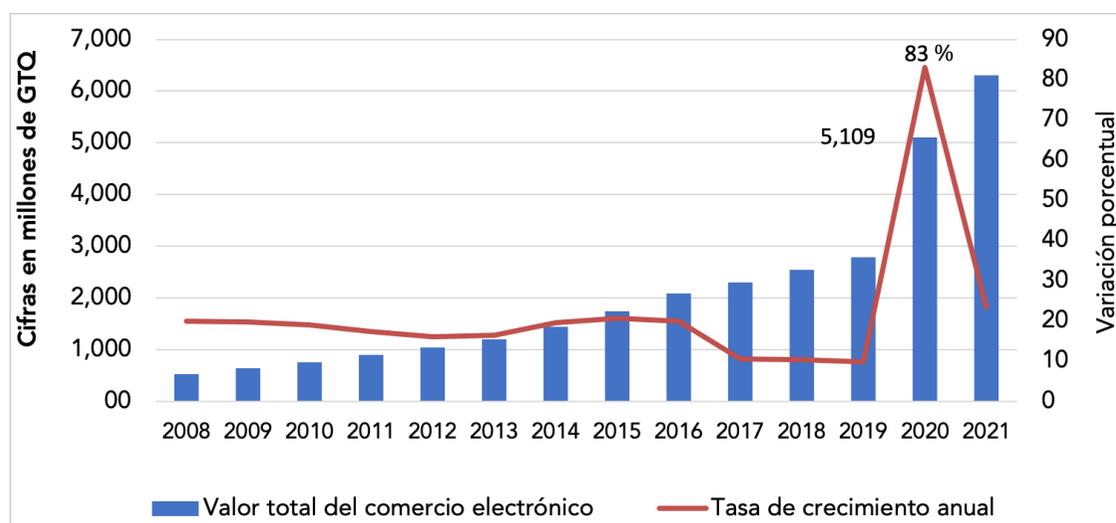
La covid-19: Una oportunidad para la transformación digital

El comercio representa cerca del 17.6 % del Producto Interno Bruto (PIB) y concentra el 18.4 % del empleo total en el país (Banguat, 2019). Como resultado de los avances tecnológicos y la globalización, esta actividad económica ha mostrado transformaciones profundas, gracias en parte al surgimiento del comercio electrónico. Comida, abarrotes, electrónicos, muebles, herramientas, ropa, y decoración, se encuentran entre los muchos productos que se están comercializando «en línea». Hoy en día, con tan solo contar con acceso a la Internet es posible comprar o vender de forma inmediata y desde cualquier parte del mundo, lo cual ha permitido que los emprendimientos puedan ofrecer sus productos de una forma más eficiente.

Como puede observarse en la figura 1, el volumen y el ritmo de crecimiento del comercio electrónico en Guatemala, aumentó en un 83 % en el 2020, comparada con el ritmo que había sido constante entre el 2016 y 2019. Esto, como consecuencia de las medidas de restricción a la movilidad impuestas por el gobierno, para la contención de la covid-19 y, a la mayor conveniencia y seguridad percibida por el consumidor (Euromonitor Internacional, 2022).

Figura 1

Comercio electrónico en Guatemala. Volumen y tasa de crecimiento



Fuente: elaboración propia con datos de Euromonitor Internacional (2022).

En el 2021, se observó un crecimiento del 24 % y el volumen comercializado asciende los Q. 6 000 millones, refleja, por tanto, que el comercio electrónico, el cual antes parecía un elemento adicional para aumentar las ganancias, actualmente se ha vuelto un nuevo canal de distribución. Al eliminar intermediarios, da la facilidad de poder ofrecer mejores precios, agilizar el trámite en los pedidos y desarrollar una estrategia de *marketing* propia; además, constituye un modo de ahorrar costos y tiempos operativos y administrativos. Esto produce ventajas, en cuanto al ahorro en local y personal, y puede producir acceso a más clientes potenciales que las tiendas convencionales.

Según el informe titulado: «Emprendimiento e innovación digital en Centroamérica» (Cenpromipe, 2021), la mayoría de las empresas en la región aún no utilizan las tecnologías más sofisticadas, como la inteligencia artificial, la realidad virtual, *blockchain*. Sin embargo, sí utilizan tecnologías básicas, como las redes sociales y las aplicaciones de mensajería y video para conectarse e interactuar con los clientes. Por ejemplo, en Guatemala una gran cantidad de mipymes han incursionado ya en *e-commerce* de diferentes formas:

- (a) Venta a través de página *web*: Esta ha sido una forma tradicional de vender productos, en donde las empresas desarrollan a lo interno todo un sistema de ventas y contactos a través de esta;
- (b) Ventas en un *Marketplace*: Ahora los *Marketplace* locales (para venta local) o transfronterizos (para ventas entre varios países) son mucho más comunes y visitados, por más y más personas quienes pueden colocar sus productos «en línea» sin tener páginas *web* propias para colocarlos;
- (c) Ventas por redes sociales: Esta se ha convertido en la forma más popular y utilizada por las Mipyme, en la actualidad. Plataformas como *Facebook*, *Instagram*, *Whatsapp*, *LinkedIn* y *Twitter* son las más populares para que las empresas puedan comunicarse con sus clientes y vender sus productos. Según iLifebelt (2020) del porcentaje total de usuarios de la Internet en Guatemala el 39 % son usuarios de las redes sociales y, *Facebook*, se posiciona como la plataforma más utilizada en cantidad de usuarios y en consumo diario de contenido.

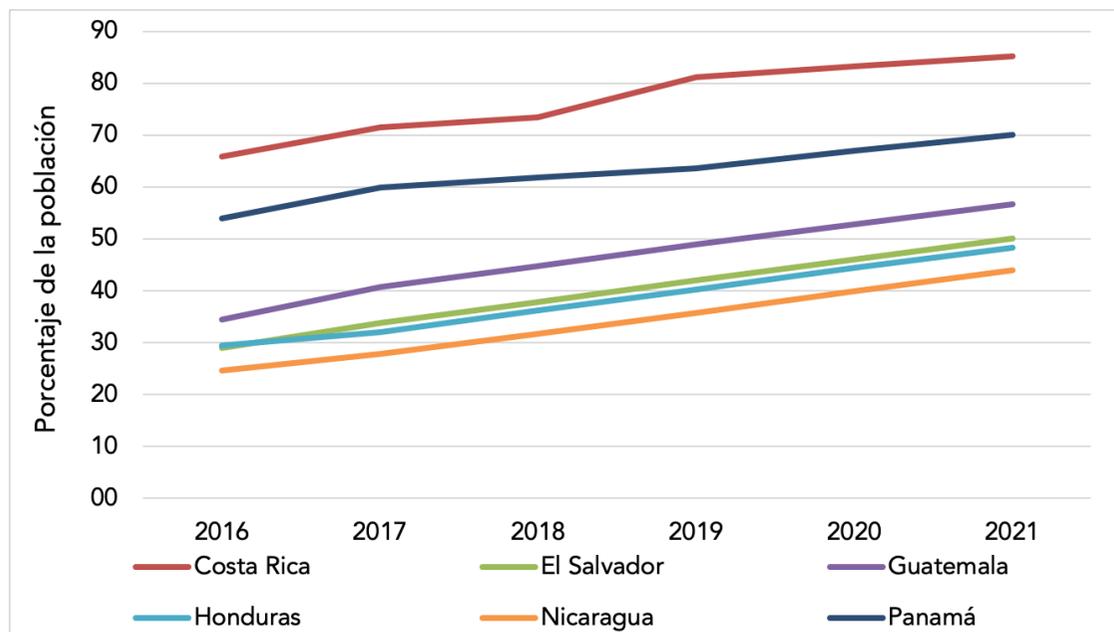
La evidencia muestra, que el aumento en las operaciones de comercio electrónico ha sido liderado por el mercado interno (Cepal, 2021) y, el comercio electrónico transfronterizo aún requiere más apoyo para crecer. Exportar a través de plataformas y otros canales digitales para acceder así a nuevos mercados y consumidores, puede significar una oportunidad para su recuperación (Cepal, 2021).

¿Qué necesitan las pymes para aprovechar los beneficios del comercio electrónico?

El potencial del comercio electrónico está relacionado directamente con el aumento de usuarios de internet. Como muestra la siguiente figura 2, Guatemala no ha sido la excepción en el incremento de los usuarios, evidencia de esto es que, en el 2019, el porcentaje de usuarios de la Internet ascendía al 49 % de la población y en el 2020 se incrementó al 53 % y, en el 2021, se ubicó en el 57 %. Aunque es evidente la mejora, aún hay margen para ubicarse a los niveles de Panamá y Costa Rica, con porcentajes superiores al 70 % y al 85 %.

Figura 2

Centroamérica: porcentaje de la población usuaria de internet



Fuente: elaboración propia con datos de Euromonitor Internacional (2022).

Según el último informe de Google (2019) para Guatemala, cuatro de cada diez personas hacían uso de la Internet desde su móvil y proyectaban que, para el 2024 se lograría un incremento del 35 %, gracias a dos factores: el incremento de la población más joven y digital y, al internet más asequible. Sin embargo, a estos factores, se sumó el impulso de esta tendencia por la covid-19. El informe considera a las generaciones de *millennials* y Z como nativos digitales, quienes prefieren al internet que a la TV y resalta que estos «están empujando el cambio de la sociedad, haciéndola cada vez más digital» (Google, 2019, p. 7). Un reflejo de ello es el incremento en el uso de *Smartphones*

en Guatemala, del 48 % en el 2016 a 76 % en el 2021 (Euromonitor Internacional, 2022).

Al comparar los porcentajes de usuarios con datos con los precios, coincide que los países con más usuarios tienen los costos más bajos. Según el índice de asequibilidad calculado por el BID, para que un plan sea asequible, no debe superar el 2 % del ingreso mensual promedio de los habitantes y lo calculan con el porcentaje que supone el precio de acceder a una banda ancha móvil con un consumo máximo de 1 GB sobre los ingresos medios del 40 % más pobre de la población (García, Iglesias y Puig, 2020, p. 96). En Guatemala, el índice de asequibilidad de la banda ancha móvil es del 10.56 %, mientras que en Panamá es 4.51 % y en Costa Rica es de 2.1 %.

La calidad del servicio medida por la velocidad media de la Internet a aumentado, sin embargo, al compararlo con otros países aún se evidencia el rezago, ya que Guatemala ocupa el puesto 95/138 y el 119/178 en el *ranking* de velocidades de banda ancha móvil y fija de todo el mundo (diciembre del 2021); por debajo incluso de países como Nicaragua o El Salvador (Speedtest, 2022).

Estos datos reflejan que aún existe una fuerte restricción de la demanda asociada a la capacidad de compra y en términos de la oferta, así como, a la falta de infraestructura de conectividad. A medida que las tasas de penetración de la Internet y el uso de teléfonos inteligentes aumenten en Guatemala, el comercio electrónico podrá ampliar su participación en el mercado.

Por otro lado, la aplicación del comercio electrónico para las mipyme, depende de que se conozca cómo y en qué grado sus inversiones en Tecnologías de Información y Comunicación (TIC), se pueden acompañar con prácticas de uso y gestión, que propicien un mejor aprovechamiento de los beneficios asociados a estas tecnologías. Por lo que, en la actualidad muchos de los programas de asistencia a las mipyme se han centrado en formar en *e-Commerce* a los empresarios y emprendedores, además de

potencializar su estrategia de *marketing* digital. Durante el 2021, se desarrollaron varios programas apoyados por el Ministerio de Economía, Agexport, Cámara de Comercio, Sieca, Cenpromype, entre otras organizaciones, con el fin de brindarles herramientas, a los empresarios, más certeras para desarrollar sus estrategias en el ámbito del comercio electrónico. Incluso, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Cepal), organizó a finales del 2021 un curso denominado «Oportunidades y retos para Mipyme en el *e-commerce* transfronterizo»; tomó en consideración que la pandemia de la covid-19 y las medidas sanitarias para evitar su propagación, han impactado fuertemente las economías de América Latina y el Caribe.

Además, existen otros retos para aprovechar todo el potencial del *e-commerce*. Algunos de estos son, soluciones de ciberseguridad, herramientas para potenciar sus oportunidades de negocio, plataformas de comercio electrónico y la facilidad del uso de medios de pago digitales, entre otros (Henríquez, 2020). Euromonitor Internacional (2022) resalta que las limitantes más fuertes para Guatemala aún incluyen la seguridad de los mecanismos de pago en línea, los riesgos de posibles fraudes y robos en línea, junto con la falta de confianza en los sistemas de logística y entrega en todo el país. Factores que se conjugan en un contexto de elevados niveles de economía informal y debilidad en el funcionamiento del ente de protección al consumidor.

Conclusiones

La comercialización de productos siempre se ha enfrentado a la mejora constante de los procesos. En la actualidad, con los avances tecnológicos y como respuesta a las necesidades de la demanda, los negocios están cambiando, tanto en su organización como en sus operaciones. La utilización de las tecnologías digitales en los procesos productivos ha reducido los costos de producción y de transacción, lo cual ha permitido el ingreso a mercados internacionales y, con ello, ha facilitado el acceso al capital emprendedor.

Las mipyme guatemaltecas, por igual, enfrentan grandes retos en los mercados actuales y las posibilidades de integrarse al crecimiento y al éxito económico, lo cual se puede alcanzar a través de la innovación y el mejor manejo de sus TIC. Es imperativo desarrollar estrategias que vinculen a las empresas con los beneficios de esta tendencia de comercio mundial. La recuperación tras la pandemia de la covid-19 y los cambios posteriores, requieren de un enfoque amplio que esté asociado a la tecnología digital.

Referencias

- Cempromype. (1 de diciembre de 2021). Emprendimiento e innovación digital en Centroamérica. <https://cenpromype.org/emprendimiento-e-innovacion-digital-en-centroamerica/>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (13 de septiembre de 2021). *Oportunidades y retos para Mipymes en el e-commerce transfronterizo.* <https://www.cepal.org/es/cursos/oportunidades-retos-mipymes-commerce-transfronterizo>
- Euromonitor International. (2022). *E-commerce in Guatemala*. Passport, [1-7.2016-2021] [Data set]. <https://www.euromonitor.com>
- Henríquez, P. (29 de abril de 2020). *COVID-19: ¿Una oportunidad para la transformación digital de las pymes?* <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/covid-19-oportunidad-transformacion-digital-pymes/>
- García Zaballos, A.; Iglesias Rodríguez, E. y Puig Gabarró, P. (2021). *Informe anual del Índice de Desarrollo de la Banda Ancha Brecha digital en América Latina y el Caribe*. BID. <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Informe-anual-del-Indice-de-Desarrollo-de-la-Banda-Ancha-IDBA-2020-Brecha-digital-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- Google. (2019) *Guatemala: más conectada que nunca*. 2019-2020. Móvil, Insights. <https://www.thinkwithgoogle.com/intl/es-419/estrategias-de-marketing/video/guatemala-mas-conectada-que-nunca/>
- Ilifebelt. (2021). ¿Cuáles serán las redes sociales más utilizadas en Guatemala en 2021? [https://ilifebelt.com/las-redes-sociales-mas-utilizadas-en-guatemala-en-2021/2020/11/#:~:text=Donde%20el%2064%25%20de%20la,digital%20de%20Guatemala%2C%202020\).&text=Actualmente%20cuentan%20con%201.79%20billones,de%2038%20minutos%20al%20d%C3%ADas](https://ilifebelt.com/las-redes-sociales-mas-utilizadas-en-guatemala-en-2021/2020/11/#:~:text=Donde%20el%2064%25%20de%20la,digital%20de%20Guatemala%2C%202020).&text=Actualmente%20cuentan%20con%201.79%20billones,de%2038%20minutos%20al%20d%C3%ADas).
- Sanábria Díaz, V.; Torres Ramírez, L. y López Posada, L. (2016). Comercio electrónico y nivel de ventas en las MiPyMEs del sector comercio, industria y servicios de Ibagué. *Revista EAN*, (80), 132-154. <https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/view/1463>
- Speedtest Global Index. (2022). *Guatemala Median Speeds*. Datos a diciembre 2021. <https://www.speedtest.net/global-index>