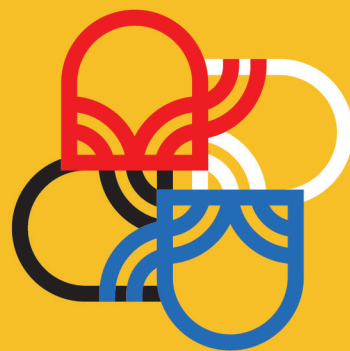


AVANCES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN GUATEMALA



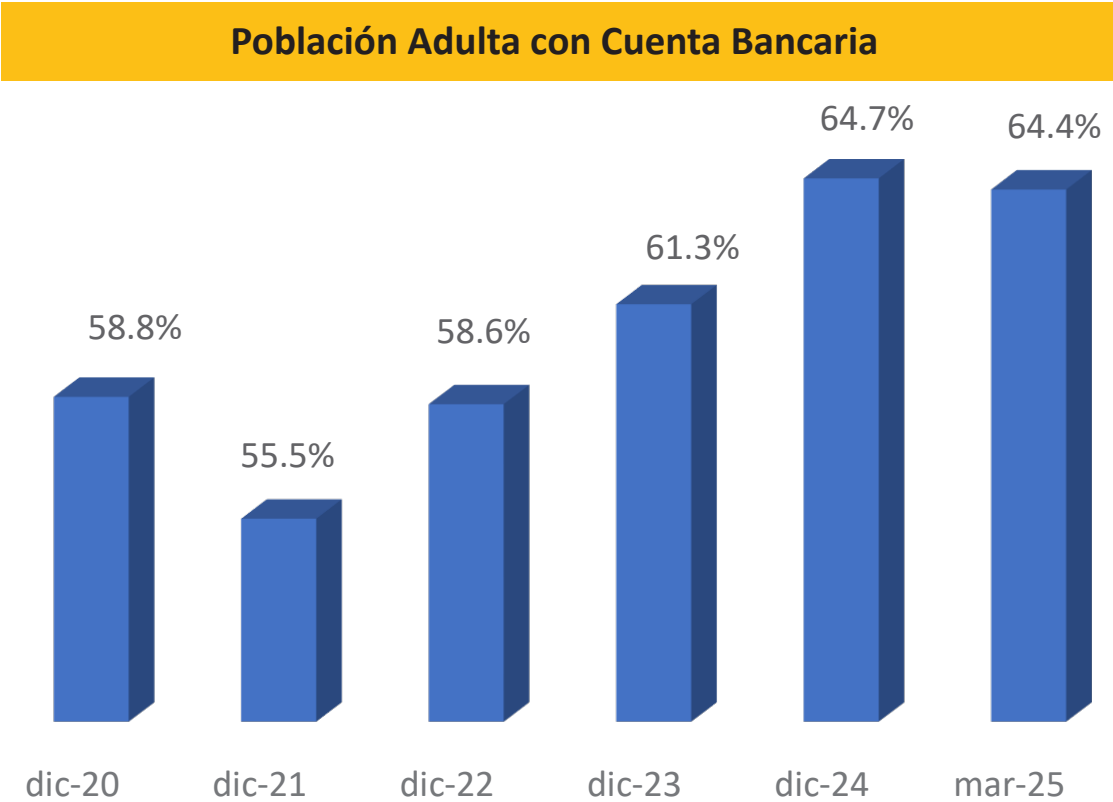
ENIF

Estrategia Nacional
de Inclusión Financiera

AVANCES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN GUATEMALA

El monitoreo efectivo de la inclusión financiera requiere de indicadores robustos y representativos, que reflejen el acceso, uso y la calidad de los servicios financieros por parte de la población. Contar con este tipo de información permite cuantificar el avance de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), identificar y comprender brechas de acceso por género, región, edad, nivel educativo e ingresos. Los indicadores de inclusión financiera no se limitan a medir los avances, si no que constituyen un insumo esencial para la toma de decisiones basada en evidencia y para el diseño de productos y servicios financieros adecuados a las necesidades de la población desatendida.

Uno de los principales avances de la inclusión financiera en el país se evidencia en la estimación más precisa de la población bancarizada. Según datos recientes de la Superintendencia de Bancos, el 64.0% de la población adulta en Guatemala posee al menos una cuenta bancaria activa. Este indicador refleja una mejora metodológica significativa, ya que elimina la duplicidad de cuentas y representa de manera más exacta cuántas personas están realmente integradas al sistema bancario.

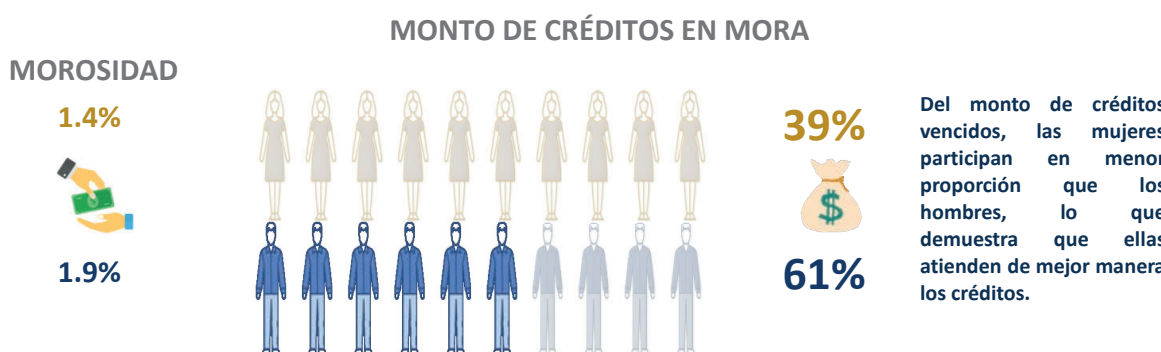


Este indicador cobra especial relevancia si se compara con otras fuentes de información y metodologías diferentes utilizadas para conocer el nivel de inclusión financiera del país. Por ejemplo, el Global Findex, una base de datos del Banco Mundial que compara más de 120 países indicó, con base a una encuesta dirigida a 1,000 personas, que en 2021 el 35.0% de la población adulta en Guatemala tenía una cuenta en una institución financiera. Por su parte, el Boletín Trimestral de Indicadores de Inclusión Financiera de la Superintendencia de Bancos (SIB) reportaba a marzo 2025, un total de 15,800 cuentas por cada 10,000 adultos, cifra que sobreestima el nivel de inclusión financiera al contar múltiples cuentas de una misma persona.

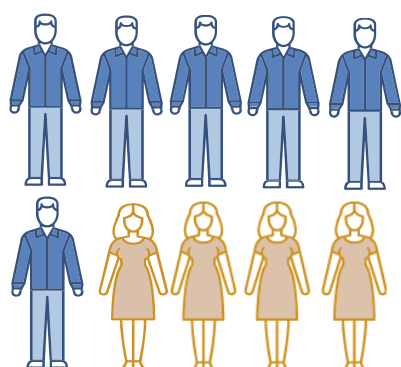
Derivado de lo anterior, la SIB emprendió un proceso de depuración y consolidación de registros, utilizando un código único de cliente y ajustando los registros administrativos para estimar con mayor precisión la proporción de adultos bancarizados. Así se logró consolidar el indicador del 64.4%, que hoy constituye un insumo clave para orientar políticas públicas efectivas.

Además de ese indicador, para medir el avance de la inclusión financiera en Guatemala, se han utilizado otros indicadores publicados por la SIB tanto en el Boletín Trimestral de Indicadores de Inclusión Financiera como en el Boletín Semestral de Estadísticas Financieras por Género. Estos boletines, alineados con las mejores prácticas internacionales, presentan información estadística detallada sobre aspectos como, cantidad de puntos de acceso, número de cuentas de depósitos, cantidad y monto de créditos, cantidad y montos de crédito por actividad económica, tasas de interés activas, morosidad, garantías que respaldan los créditos, entre otros.

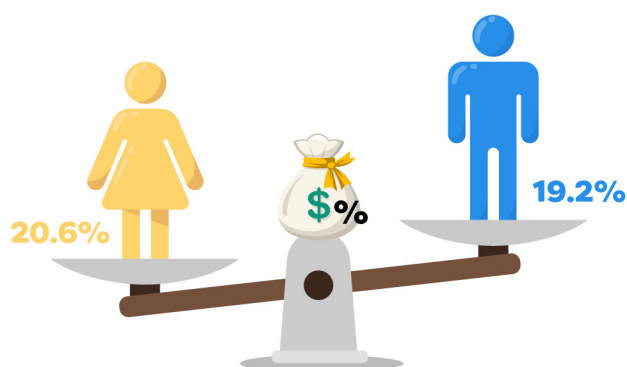
Desde la perspectiva de género, el Boletín ha evidenciado brechas en el acceso y uso de productos y servicios financieros de las mujeres. En promedio, las mujeres acceden a montos menores de crédito y enfrentan tasas de interés más altas, principalmente por la falta de garantías. No obstante, presentan menores niveles de morosidad en comparación con los hombres. Esta situación representa una oportunidad para diseñar productos más ajustados a su perfil de riesgo y promover su inclusión efectiva.

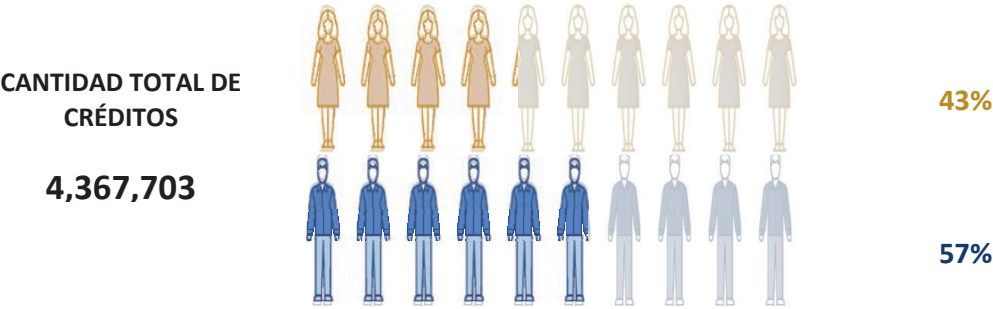


Género	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Mujer	2.0%	2.6%	2.7%	2.6%	1.8%	1.9%	1.4%	2.1%
Hombre	3.1%	3.8%	3.7%	3.5%	2.6%	2.6%	2.1%	2.8%



De cada 10 créditos otorgados por las entidades bancarias, aproximadamente 4 créditos son destinados a mujeres.

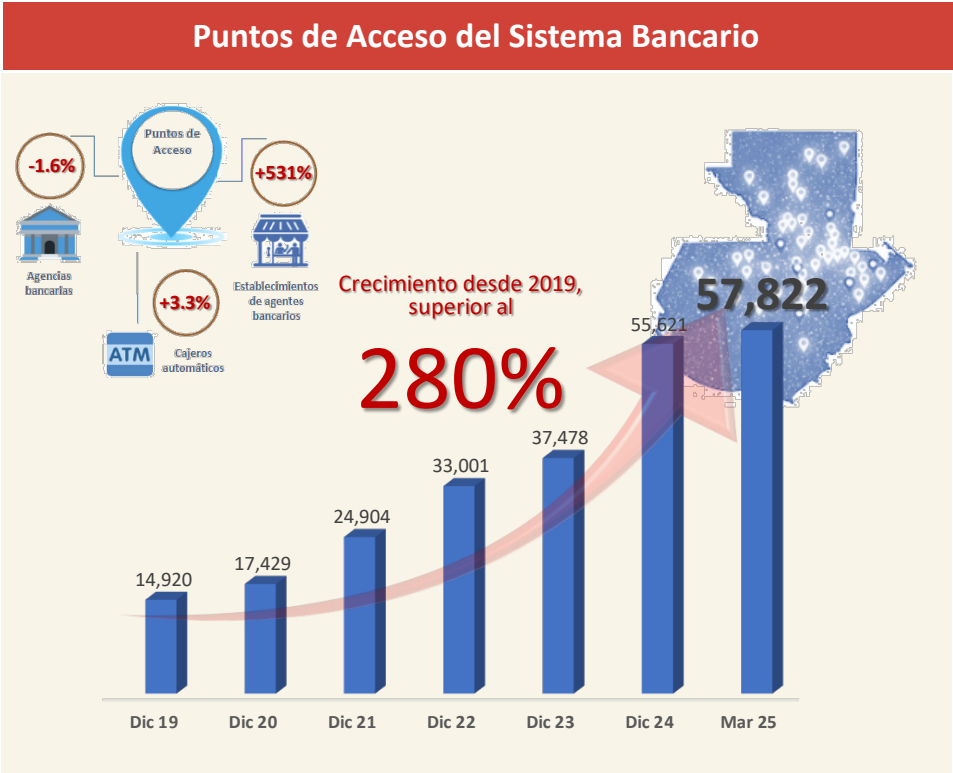




EVOLUCIÓN DEL TOTAL DE CRÉDITOS

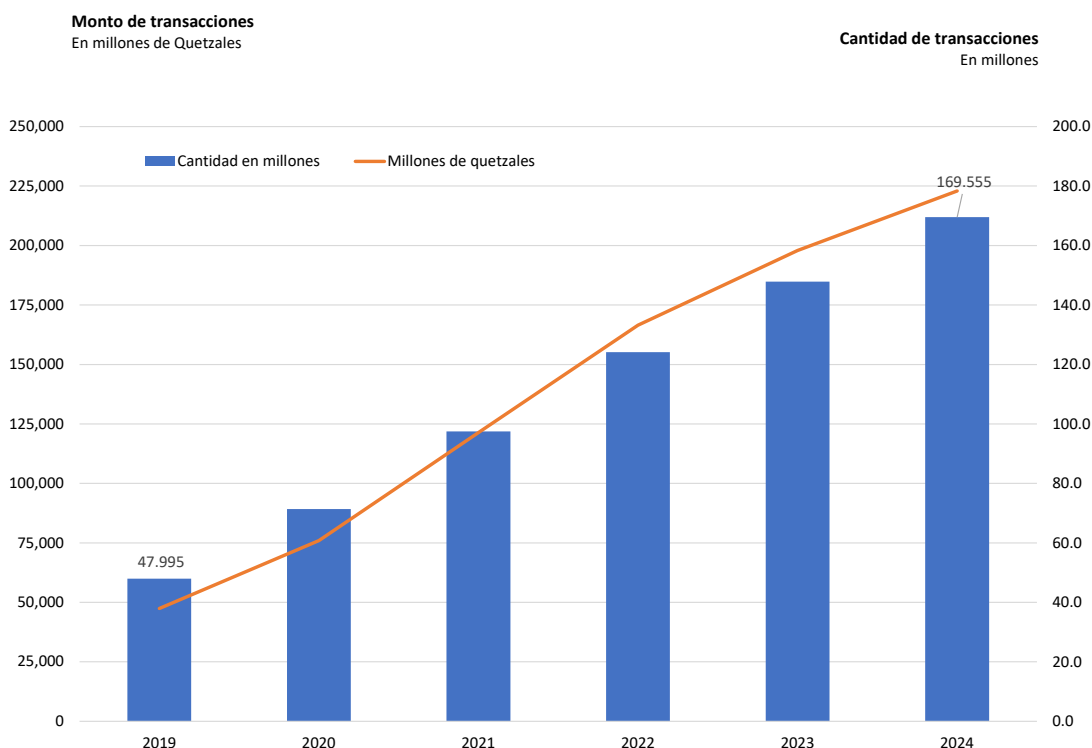
Género	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Mujer	42%	42%	42%	43%	42%	43%	41%	41%
Hombre	58%	58%	58%	57%	58%	57%	59%	59%

Otro de los avances más significativos en la inclusión financiera en el país **es el incremento de más del 280% en el número de puntos de acceso entre 2019 y marzo de 2025**. Este crecimiento que incluye agentes bancarios, cajeros automáticos y agencias ha sido clave para acercar los servicios a comunidades previamente desatendidas, contribuyendo a reducir las brechas geográficas y mejorar la equidad en el acceso a servicios bancarios.



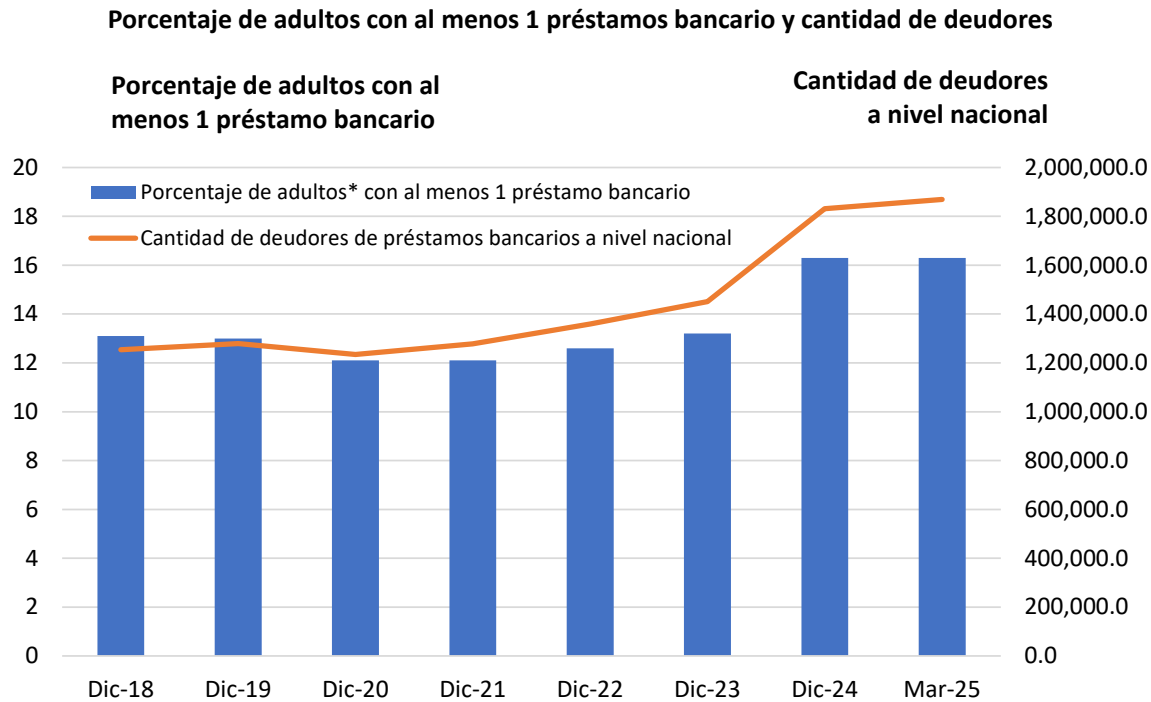
La cantidad y monto de las transacciones de los agentes bancarios continúan mostrando un crecimiento sostenido. Durante el año 2024, el número de transacciones aumentó en un 14.7% respecto a 2023, mientras que el monto transaccionado registró un incremento del 12.6%, lo que refleja una mayor adopción y dinamismo en el uso de servicios financieros.

Evolución de Cantidad y Monto de Transacciones de los Agentes Bancarios



Desde el año 2021 se ha observado un crecimiento sostenido en el número de cuentas (cuentas de depósitos monetarios, de ahorro y a plazo de personas individuales). En 2024, la cantidad de cuentas aumentó en un 10.9% en comparación con el año anterior, lo que contrasta con el crecimiento de la población adulta de 2.1%.

Los datos también revelan un incremento en la cantidad adultos con al menos un préstamo bancario, que pasó de 13.0% en 2019 a 16.0% en 2024. Además, se registró un incremento en el número de deudores a nivel nacional, de 1.3 a 1.9 millones.

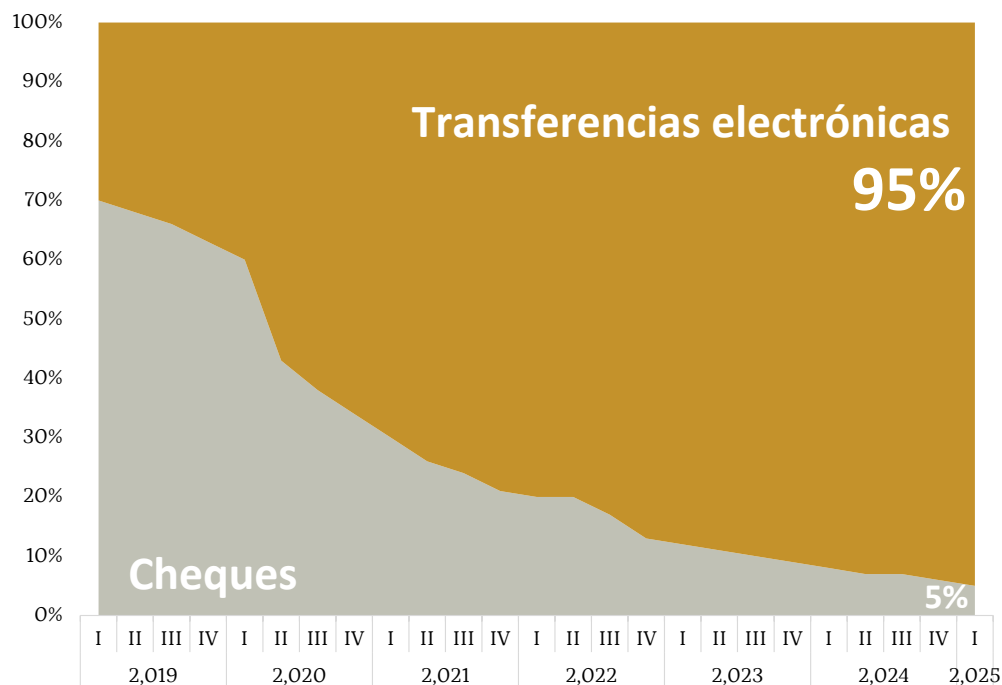


La cantidad de Productos Afiliados a Servicios Financieros Móviles por cada diez mil adultos continúa incrementándose a un ritmo significativo. Al cierre de 2024, este indicador presentó un crecimiento del 22.3% en comparación con el año 2023, reflejando una expansión sostenida en el uso de soluciones financieras digitales.

Descripción	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Mar-25
Productos Afiliados a Servicios Financieros Móviles por cada 10,000 adultos	1,962.2	2,207.0	2,508.5	2,878.0	3,772.1	17,936.0	21,934.3	22,558.8
Variación interanual		12.5%	13.7%	14.7%	31.1%	375.5%	22.3%	

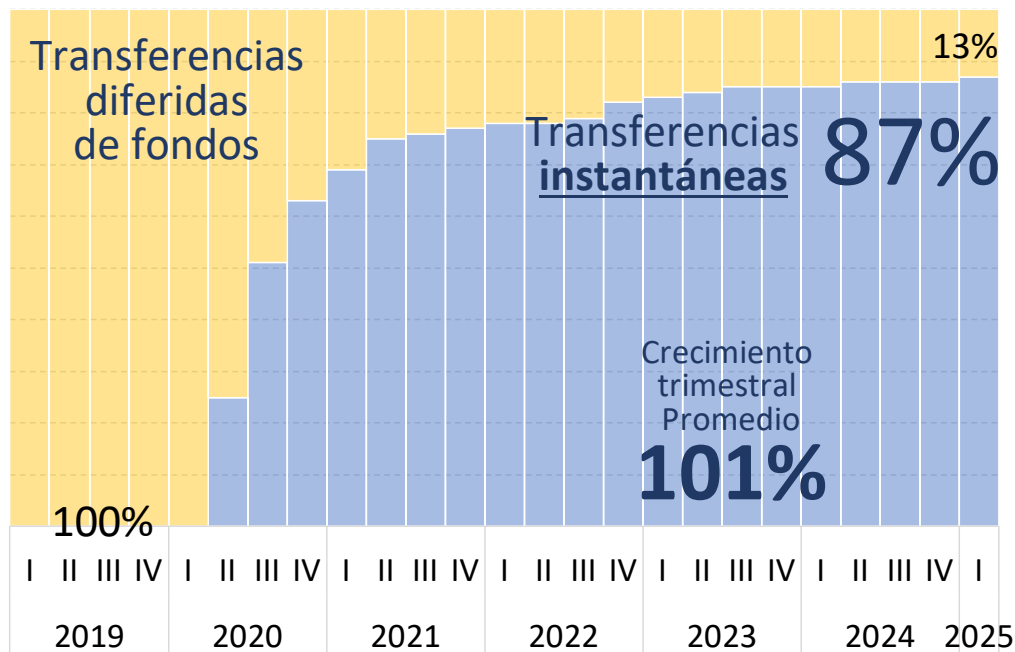
En línea con lo anterior, resalta el incremento en las transacciones electrónicas, particularmente las compensadas por medio de la Cámara de Compensación Automatizada (CCA). Este sistema permite a personas y empresas realizar transferencias electrónicas interbancarias de manera eficiente, rápida y segura. En contraste, el uso del cheque (compensado a través de la Cámara de Compensación Bancaria), ha mostrado una disminución progresiva, reflejando un cambio de hábitos de pago de los agentes económicos guatemaltecos, quienes ahora priorizan soluciones digitales. Como parte de los desarrollos operativos del sistema de pagos nacional, en 2020 se implementaron las Transferencias Instantáneas de Fondos (TIF), siendo un servicio diseñado para enviar y recibir dinero en tiempo real entre cuentas de diferentes bancos, garantizando rapidez y seguridad en cada transacción.

Participación de las transferencias electrónicas y cheques

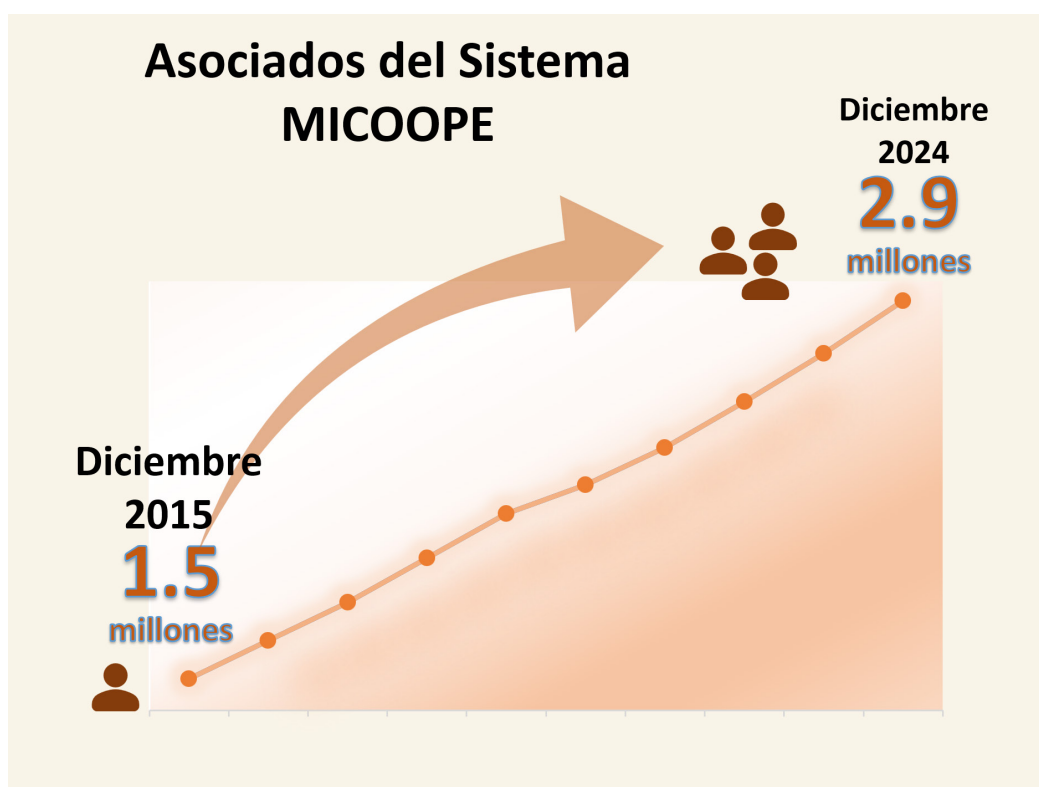


Desde su introducción, las TIF han permitido transferencias en tiempo real, generando un crecimiento récord cercano al 101% en las operaciones por este canal. Este comportamiento evidencia una creciente adopción de medios de pago digitales, que se ha traducido en mayor eficiencia, dinamización de la economía y uso de canales formales de pagos, lo que también se refleja en la disminución progresiva del uso del cheque.

Transferencias de Fondo



Evaluar el efecto de la inclusión financiera demanda una perspectiva completa del sistema financiero del país. Un progreso significativo en este ámbito es la información proveniente de las cooperativas asociadas al Sistema MICOOPE, que también revela un incremento en la inclusión financiera. Al respecto, se registró un crecimiento notable en la cantidad de asociados que pasó de 1.5 a 2.9 millones entre 2015 y 2024, lo que implica un incremento superior al 93.0%. Adicionalmente, los créditos concedidos por estas entidades excedieron los Q28 millones, registrando un aumento de más del 110%, mientras que el ahorro de los asociados también se duplicó, llegando a superar los Q29 millones. Estos datos no solo enriquecen la información obtenida del sistema bancario, sino que respaldan la evidencia del efecto beneficioso que ha generado la inclusión financiera en el país.



Es importante señalar que en un esfuerzo conjunto entre las instituciones representadas en la COMIF y el Instituto Nacional de Estadística (INE), se efectuaron acciones para llevar a cabo la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera para los Hogares (ENIFH). Esta encuesta proporcionará datos representativos desde el lado de la demanda, que permitan fortalecer la implementación de la ENIF para el período 2024-2027. En los meses de mayo y junio de este año se realizó el trabajo de campo y los resultados serán presentados en septiembre próximo.



Guatemala ha logrado avances concretos en materia de inclusión financiera y los indicadores lo evidencian con claridad. Derivado de los beneficios que genera al promover un crecimiento y desarrollo económico más inclusivo, es importante continuar avanzando en las diferentes acciones que propicien una mayor inclusión financiera. El incremento en el uso de productos y servicios financieros confiables, seguros y eficientes, mejorará el bienestar de los hogares y apoyará el desarrollo de los emprendimientos y las MIPYMEs, favoreciendo su formalización, su competitividad y su productividad; promoviendo, a la vez, la creación de empleos, el empoderamiento económico y coadyuvando a la reducción de la pobreza y la desigualdad.





ENIF

Estrategia Nacional
de Inclusión Financiera