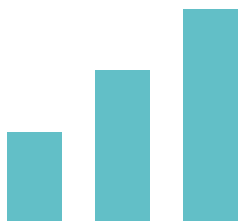


# INCLUSIÓN FINANCIERA EN GUATEMALA



## Edna Beli Morales Conde de Leonardo

Magíster en Docencia Universitaria, economista, docente académica V de dedicación completa de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Rafael Landívar.

### Resumen

Este artículo analiza los indicadores de inclusión financiera que se presentan en el primer boletín de inclusión financiera del sistema bancario en Guatemala al 31 de diciembre de 2013, realizado por la Superintendencia de Bancos. En la publicación referida se consideran dos elementos básicos, siendo estos el acceso al sistema bancario y el uso de los productos ofrecidos por las entidades financieras en el país. Los resultados muestran la asimetría en cuanto al acceso y el uso en las diferentes regiones del país, además se realiza una comparación de la profundización financiera de Guatemala y otros países de la región centroamericana y México.

**Palabras clave:** inclusión financiera, asimetría, cobertura multidimensional, profundización financiera.

### Abstract

This article analyses the indicators of financial inclusion in the first newsletter of financial inclusion of the banking system in Guatemala to the December 31, 2013, by the Superintendence of banks. In the above-mentioned publication are considered two basis elements, these being access to the banking system and the use of products offered by financial institutions in the country. The results show the asymmetry in terms of access and use in different regions of the country, also is a comparison of the financial deepening in Guatemala and other countries of the Central American region and Mexico.

**Keywords:** financial inclusion, asymmetry, multidimensional coverage, financial deepening.

## Introducción

La Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) es una red global de instituciones encargadas de políticas e iniciativas de inclusión financiera en países en desarrollo y países emergentes. Su fin primordial es lograr que se compartan, desarrollen y ejecuten estas políticas para mejorar el acceso y uso a los servicios financieros por parte de los sectores excluidos. La Superintendencia de Bancos de Guatemala forma parte de esta entidad desde 2010.

Dicha red global establece que la inclusión financiera es el porcentaje de la población con acceso a servicios financieros formales y este no se refiere solamente al número de personas vinculadas al sistema financiero a través del ahorro o el crédito, sino también al acceso eficiente a sistemas y herramientas de pago (AFI, 2010).

El Centro para la Inclusión Financiera de Acción Internacional (mayo 2012) establece la siguiente definición:

La inclusión financiera plena es un estado en el cual todas las personas que puedan utilizar servicios financieros de calidad tengan acceso a ellos, que estos tengan precios asequibles, sean proveídos de una manera conveniente y con dignidad para con sus clientes. Los servicios financieros son proveídos por una amplia serie de proveedores, la mayoría de estos privados, y pueden llegar a todos que los puedan utilizar incluidos las personas discapacitadas, las personas de bajos ingresos, las personas que habitan áreas rurales y otras personas que se encuentran en estado de exclusión.

El tema de la inclusión financiera ha adquirido mucho interés en los últimos años, sobre todo en las economías de países en vías de desarrollo, esto como resultado de varios estudios que demuestran que reduce la pobreza, se fomenta el desarrollo económico, adicionalmente repercute en una mejor distribución del ingreso y se considera que eleva el grado de formalización de la actividad económica, situación que permite a los Gobiernos aumentar sus ingresos.

Una publicación del Banco Mundial (2012) indica que:

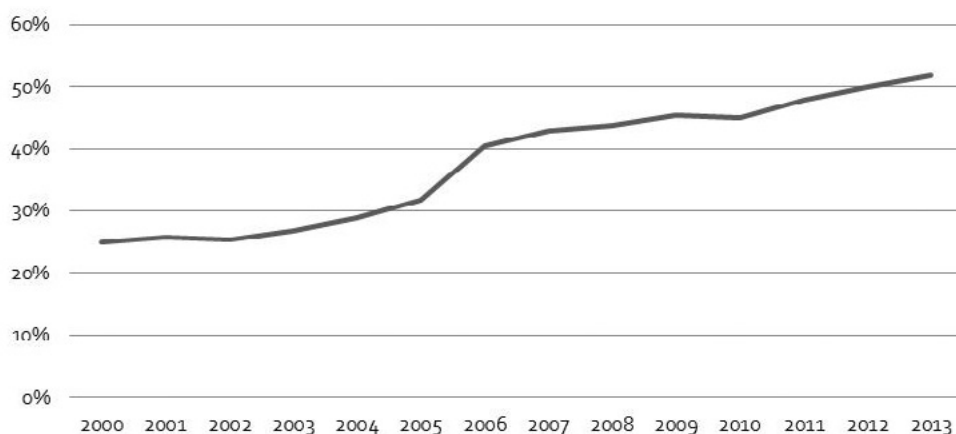
Según la nueva información incluida en la base de datos sobre la inclusión financiera en el mundo (Global Findex), el 8% de los habitantes adultos de la región de América Latina y el Caribe tiene un préstamo formal y el 39% tiene una cuenta formal. Esta información también revela grandes disparidades entre las economías y las características individuales de las personas adultas que usan los servicios financieros. La base de datos es útil para realizar un seguimiento de los efectos de las políticas de inclusión financiera en América Latina y el Caribe y para entender en mayor profundidad y detalle la manera en que los habitantes de la región ahorran, se endeudan, efectúan pagos y gestionan los riesgos.

El presente trabajo tiene como objetivo analizar los indicadores de inclusión financiera, observados en el primer informe que realiza la Superintendencia de Bancos de Guatemala al 31 de diciembre de 2013, y compararlos con algunos países de la región centroamericana y México.

## 1. Indicadores de cobertura

La profundización financiera en Guatemala aumentó en el período de 2000 a 2013. Los activos del sistema bancario experimentaron un acelerado crecimiento entre 2000 y 2013, con una tasa promedio anual de casi 15 %, aumentando de 37.7 a 219 miles de millones de quetzales en dicho período. Como porcentaje del Producto Interno Bruto (PIB), los activos del sistema bancario aumentaron de 25 % a 52 %, en los años en mención (ver gráfica 1); crecimiento asociado a la mayor liquidez de la economía y la legalización de operaciones en moneda extranjera, aunque un importante porcentaje de estas se continuaron realizando a través de bancos fuera de plaza. Estos representaban 13.7 % del total de activos del sistema bancario. Si bien aumentó el valor de los activos como porcentaje del PIB, tal indicador es menor que el promedio de la región centroamericana, que es de casi 70 % (Superintendencia de Bancos, 2013).

**Gráfica 1**  
**Activos del sistema bancario como porcentaje del Producto Interno Bruto**



Fuente: Superintendencia de Bancos (2013) y Banco de Guatemala (2013).

La captación también evidenció cambios durante el período de estudio, en especial en lo que respecta a la importancia de los depósitos a plazo, que aumentaron su participación dentro del total de 23 % en 2000 a 38 % en 2013. El aumento se produjo a cambio de la reducción de cuatro puntos porcentuales en las cuentas de depósitos de ahorro y en las obligaciones financieras, representadas por pagarés que los bancos ofrecen al público como instrumentos de captación.

En el período de estudio aumentó el nivel de bancarización de la población, como resultado del aumento de agencias bancarias, cuyo número se triplicó, a casi 3 300, entre 2000 y 2013. En este período el número de cuentas de depósitos bancarios aumentó de 4.4 a 14.4 millones, respectivamente (ver cuadro 1). El incremento se produjo en mayor monto, de casi 8.0 millones, en las cuentas con saldo menor a Q5 000, que representan 90 % del total y concentran solo 3.8 % de valor total de los depósitos, lo que evidencia la alta concentración existente.

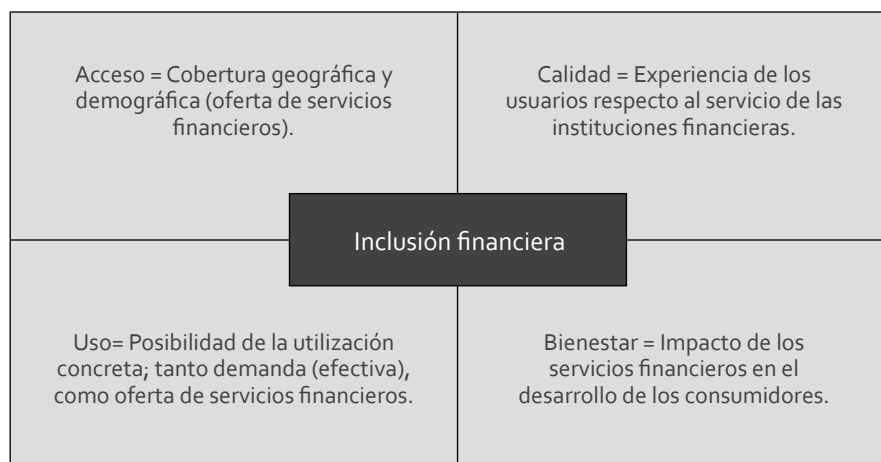
**Cuadro 1**  
**Sistema bancario. Captaciones en número de cuentas y valor**

Intervalos en Quetzales	2000		2013	
	Cuentas	Valor en millones	Cuentas	Valor en millones
De 0 hasta 5 000	3 852 248	2 016	13 145 855	5 092
De más de 5 000 hasta 10 000	197 435	1 386	408 970	2 872
De más de 1 000 hasta 15 000	91 713	1 128	194 646	2 365
De más de 15 000 hasta 20 000	54 164	948	118 537	2 050
De más de 20 000 hasta 25 000	37 327	834	85 570	1 906
De más de 25 000 hasta 30 000	27 127	744	61 068	1 671
De más de 30 000 hasta 40 000	34 371	1 196	84 726	2 926
De más de 40 000 hasta 50 000	23 291	1 051	59 458	2 674
De más de 50 000 hasta 100 000	47 335	3 331	135 689	9 551
De más de 100 000 hasta 500 000	34 424	6 778	121 806	25 169
De más de 500 000 hasta 1 000 000	3 756	2 623	15 396	11 000
De más de 1 000 000	3 475	14 972	15 851	66 961
<b>Total</b>	<b>4 406 666</b>	<b>37 012</b>	<b>14 447 572</b>	<b>134 243</b>

Fuente: Superintendencia de Bancos (2000 y 2013).

## 2. Metodología

Para establecer el nivel de inclusión financiera se consideran, en general, cuatro aspectos: acceso, calidad, uso y bienestar. En este artículo se describen los aspectos de acceso y uso.



Fuente: elaboración propia.

A continuación se detallan cada uno de los elementos básicos de la inclusión financiera:

- a Acceso. El acceso es la cobertura multidimensional en la distribución de los servicios financieros (BID, 2009). Se refiere a la facilidad para utilizar los servicios y productos financieros disponibles ofrecidos por instituciones formales. Este indicador básico se determina estableciendo el número de cuentas bancarias abiertas en todas las instituciones financieras y estimando la proporción de la población que posee una cuenta.
- b Calidad. En el caso de la calidad como una medición, se considera la experiencia de los consumidores en relación a las actitudes y opiniones de los productos que les son ofrecidos. Esta dimensión es más difícil de cuantificar porque se necesita información por el lado de la demanda, es decir, conocer la percepción por parte de los consumidores en relación a los servicios financieros.
- c Uso. Indica la adopción de servicios bancarios. Se toma en cuenta la permanencia y la profundidad del uso de servicios/productos financieros. La profundización financiera se refiere al grado de penetración de los servicios financieros en una economía. Este indicador mide el grado de desarrollo del sistema financiero y, por ende, el de una economía y viceversa. Su cálculo corresponde a la relación que guardan los depósitos y créditos respecto al producto interno bruto (PIB).
- d Bienestar. Mide el impacto de los servicios financieros en el desarrollo de los consumidores. Al igual que la calidad, esta dimensión es compleja de medir considerando que se debe conocer el impacto sobre las condiciones de vida, productividad y bienestar del consumidor financiero.

### 3. Puntos de acceso en Guatemala

Los indicadores que se analizan en la presente investigación fueron tomados del boletín de inclusión financiera del sistema bancario al 31 de diciembre de 2013. En la información presentada por la Superintendencia de Bancos se señala que a nivel nacional se tienen 12 471 puntos de acceso, conformados por 3 396 agencias bancarias, 5 955 establecimientos de agentes bancarios y 3 120 cajeros automáticos.

De la información anterior se determina el indicador de puntos de acceso por cada 10 000 adultos, la fórmula para obtener este indicador es la siguiente:

$$\frac{\text{número total de puntos de acceso}}{\text{población adulta total}} \times 10\,000$$

A nivel nacional se tiene el siguiente indicador:

$$\left( \frac{12\,471}{8.150\,980} \right) \times 10\,000 = 15.3$$

En el cuadro 2 se registran los puntos de acceso por cada 10 000 adultos, para cada una de las ocho regiones a nivel nacional. En los datos se observa que la región metropolitana (representada por el departamento de Guatemala) cuenta con un mayor número de puntos de acceso, con 21.6 por cada 10 000 adultos, seguida por la región nororiente (comprendida por los departamentos de Izabal, Chiquimula, Zacapa y el Progreso), en tercer lugar se ubica el departamento de Petén con 15.5 puntos de acceso por cada 10 000 adultos. El nivel más bajo se observa en la región norte (comprendida por los departamentos de Alta Verapaz y Baja Verapaz) con 8.9 puntos de acceso por la misma cantidad de adultos.

**Cuadro 2**

Región	Puntos de acceso por cada 10 000 adultos
Metropolitana	21.6
Norte	8.9
Nororiente	16.7
Suroriente	15.4
Central	14.3
Suroccidente	13.8
Noroccidente	10
Petén	15.5

Fuente: Superintendencia de Bancos (2013).

En el boletín de inclusión financiera del sistema bancario de Guatemala, se hace referencia a que en el país existe una cobertura total en cuanto a los municipios con al menos un punto de acceso. Con al menos una agencia bancaria la cobertura es del 99.4 %, contabilizando dos municipios que no cuentan con agencias bancarias, que son Raxruhá y Santo Domingo Xenacoj. El porcentaje de municipios con al menos un establecimiento de agente bancario es de 98.5 % y los municipios sin agentes bancarios son: Zapotitlán, Río Blanco, Sipacapa, San Rafael Petzal y Santiago Chimaltenango. Por último se establece que el 68.3 % de los municipios del país tienen al menos un cajero automático.

## 4. Uso

Se refiere a la adopción de servicios bancarios, considerando la permanencia y la profundidad del uso de los servicios y productos financieros. Seguidamente se presenta información sobre las cuentas de depósitos y préstamos bancarios a nivel nacional y por región.

### 4.1. Cuentas de depósitos.

A nivel nacional las cuentas de depósitos por cada 10 000 adultos asciende a 16 041.3; En el cuadro 3 se detallan la cantidad de cuentas de depósito por cada 10 000 adultos dividido por regiones; esta información incluye cuentas de depósitos

monetarios, de ahorro y a plazo, de personas individuales. En esta se observa que la región metropolitana registra 29 064.70 cuentas de depósitos. Luego las regiones de suroriente y nororiente con 14 816.10 y 14 368.50 respectivamente. Las regiones que tienen el menor número de cuentas de depósitos son la noroccidente y norte.

**Cuadro 3**

Región	Cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos
Metropolitana	29 064.70
Norte	8 021.60
Nororiente	14 368.50
Suroriente	14 816.10
Central	12 796.10
Suroccidente	11 962
Noroccidente	8 672.90
Petén	13 741.60

Fuente: Superintendencia de Bancos (2013).

#### 4.2. Préstamos bancarios.

El acceso a los préstamos bancarios es limitado, considerando el bajo ingreso de la población, los altos costos de transacción y manejo, excesiva documentación y trámites, desconocimiento, y falta de confianza en el sistema financiero.

El porcentaje de adultos con al menos un préstamo bancario a nivel nacional es de 14.9 % y por regiones se detalla en el cuadro 4; siendo la región metropolitana la que tiene el mayor porcentaje, con 22.6 %. Seguidamente aparecen las regiones de nororiente y suroriente con 17.5 % y 16.7 % respectivamente.

**Cuadro 4**

Región	Porcentaje de adultos con al menos un préstamo bancario
Metropolitana	22.6
Norte	9.7
Nororiente	17.5
Suroriente	16.7
Central	13.1
Suroccidente	10.9
Noroccidente	9.9
Petén	14.6

Fuente: Superintendencia de Bancos (2013).

En la publicación *The State of Financial Inclusion* (Financial Access, 2010) y la información establecida por la Superintendencia de Bancos y seguros de Ecuador, se determina la profundización financiera de los países de América Latina y el Caribe, y para objeto de análisis se consideran los datos de Guatemala, Honduras, Costa Rica, El Salvador y México, para los años 2009, 2010 y 2011.

El cuadro 5 presenta la información de los cinco países arriba indicados. Se observa que Honduras supera al resto de países. El comportamiento de este indicador varió de 2009 al 2010 en forma leve, del año 2011 no se dispone de información. Luego se ubica Costa Rica, y por último aparece México con un menor nivel de inclusión, pero se observa que tuvo un crecimiento significativo durante estos tres años.

**Cuadro 5**

País	Año 2009	Año 2010	Año 2011
Honduras	48.7	48.53	N.D
Costa Rica	46.8	47.55	44.46
El Salvador	41	44.83	41.39
Guatemala	34.5	36.5	36.27
México	15.1	19.02	20.79

Fuente: Financial Access (2010). *The state of financial Inclusion* y Superintendencia de Bancos y seguros de Ecuador.

En el caso de Guatemala, la profundización financiera ha aumentado en este período, pero se encuentra por debajo de Honduras, Costa Rica y El Salvador, razón por la cual se considera que debe seguir mejorando en este aspecto. Los resultados de México, en cuanto a este indicador, están por debajo de los países de Centroamérica, pero se observa que ha mantenido un comportamiento creciente durante este período.



## Conclusiones

La inclusión financiera es una prioridad para el país, porque se considera que tiene un efecto positivo sobre la desigualdad y la pobreza, e integra la actividad informal al sistema, generando mayores ingresos para el Gobierno.

En Guatemala se ha avanzado en el tema a partir de la importancia que se le ha dado por parte de las instituciones relacionadas, y la integración en la Alianza para la Inclusión Financiera de la Superintendencia de Bancos.

El primer informe emitido por la SIB se ha realizado con los estándares internacionales observados para el cálculo de los indicadores y se realizarán en el futuro de manera trimestral para observar los avances alcanzados en este tema.



## Referencias

Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el desarrollo (Alide) (2014). Recuperado de [http://www.alide.org/download/publicaciones/li14\\_inclusion.pdf](http://www.alide.org/download/publicaciones/li14_inclusion.pdf)

Banco de Desarrollo de América Latina (s/f). Recuperado de [www.Caf.Com](http://www.Caf.Com)

Banco mundial (s/f). *Profundidad financiera. Base de datos global findex*. Recuperado de [www.worldbank.org/globalfindex](http://www.worldbank.org/globalfindex)

Boletín de inclusión financiera Sistema Bancario (s/f). Información referida al 31 de diciembre de 2013. Superintendencia de Bancos de Guatemala. Recuperado de <http://www.sib.gob.gt>

Superintendencia de Bancos y seguros de Ecuador. Recuperado de <http://www.sbs.gob.ec>