



VISION[®]

F i n a n c i e r a

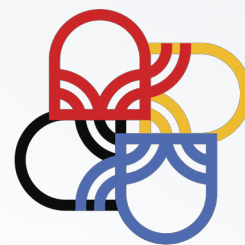
Guatemala, junio 2024 | www.sib.gob.gt | Edición Nro. 52

Estrategia Nacional de

Inclusión Financiera

para Guatemala

Pág.16



ENIF

Estrategia Nacional
de Inclusión Financiera



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

“ Promovemos la estabilidad
y confianza en el sistema financiero
supervisado ”

Directorio

Director General:

Lic. Saulo De León Durán
Superintendente de Bancos

Consejo Editorial:

Intendente de Administración Estratégica
Lic. Julio César Gálvez Díaz

Intendente de Supervisión Bancaria
Lic. Gustavo Adolfo Zepeda Gaitán

Intendente de Estudios, Normativa y
Resolución de Entidades Financieras
Lic. Edgar Josué Cruz Hernández

Intendente de Verificación Especial
Lic. Juan Carlos Monroy Véliz

Asesor Jurídico General
Lic. Joel Estuardo Gamarro Palomo

Coordinador General:

Lic. Julio César Gálvez Díaz
Intendente de Administración Estratégica

Director de Proyecto:

Ing. Miguel Alberto Arriaga Cruz
Director del Departamento de
Desarrollo Institucional

Diagramación, revisión y corrección de estilo:

Lic. José Ricardo Sánchez Segura
Supervisor del Departamento
de Desarrollo Institucional

El contenido incluido en cada una de las secciones de esta revista es responsabilidad exclusiva de sus autores y no representa necesariamente la opinión oficial de la Superintendencia de Bancos.

Contenido



04 Impulsando el desarrollo
económico y social
de los guatemaltecos

10

Desafíos para la implementación de
la Estrategia Nacional de Inclusión
Financiera para Guatemala
2024-2027



16

TEMA CENTRAL
Estrategia Nacional de
Inclusión Financiera
para Guatemala

24

Mujeres e inclusión
financiera, actores clave
de la economía

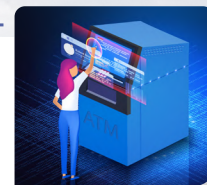


28

Avances de la Mesa Técnica de
Trabajo de Seguros, Estrategia
Nacional de Inclusión Financiera

32

La inclusión e integridad financiera
como mecanismo para la prevención
del lavado de dinero y
financiamiento del terrorismo



Se autoriza la reproducción del contenido
de esta publicación, sin fines comerciales,
citando su fuente de origen.



www.sib.gob.gt

Si desea recibir por correo electrónico esta publicación y otras que divulga la Superintendencia de Bancos, suscríbase:



comunicacion@sib.gob.gt



Teléfono: (502) 2429-5000, extensiones: 1+4330 / 4351

PRESENTACIÓN

Estimados lectores:

En las últimas dos décadas, la inclusión financiera ha ganado terreno en la agenda de políticas públicas, buscando garantizar a personas y empresas el acceso a servicios financieros de calidad que se ajusten a sus necesidades específicas. El sistema financiero ofrece oportunidades para diversos sectores económicos en Guatemala, facilitando la inversión a través de créditos, protegiendo el ahorro y fortaleciendo la infraestructura de pagos para impulsar la eficiencia en la economía. Ampliar el acceso a estos servicios es fundamental para mejorar las condiciones de vida y fomentar el desarrollo económico, para reducir la pobreza y aumentar la productividad.

De esa cuenta, me complace darles la bienvenida a la edición 52 de la Revista Visión Financiera, presentando en su tema central una sinopsis de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024-2027 para Guatemala.

En esta edición, también contamos con la distinguida participación de dos plumas invitadas: la Lcda. Gabriela García, Ministra de Economía, quien nos brinda su perspectiva sobre el impulso al desarrollo económico de los guatemaltecos; y, el Dr. Héctor Valle, Secretario Ejecutivo de la Comisión de Inclusión Financiera (COMIF), quien aborda los principales retos que afronta esta Comisión.

Además, presentamos diversos artículos desarrollados por profesionales expertos de la Superintendencia de Bancos como: mujeres e inclusión financiera, autores clave de la economía; los avances en la Mesa Técnica de Seguros de la ENIF; y, la inclusión e integridad financiera como mecanismo para la prevención del lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.

Esperamos que esta edición de la revista Visión Financiera sea de su interés y contribuya al fortalecimiento del sector financiero y al desarrollo económico inclusivo en Guatemala.

Atentos saludos,

Saulo De León Durán

Superintendente de Bancos



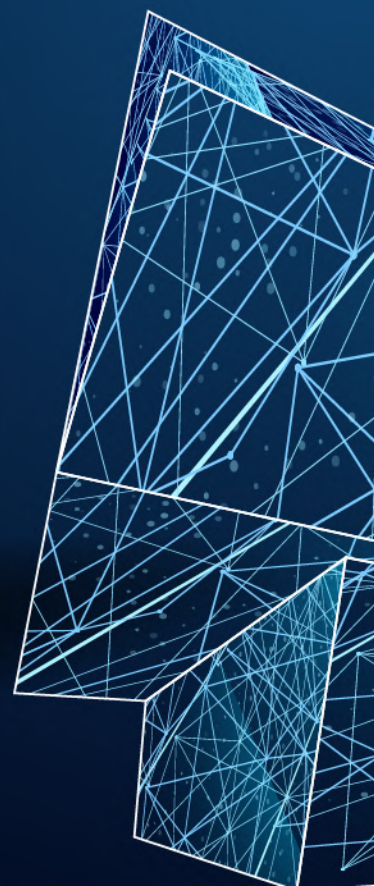
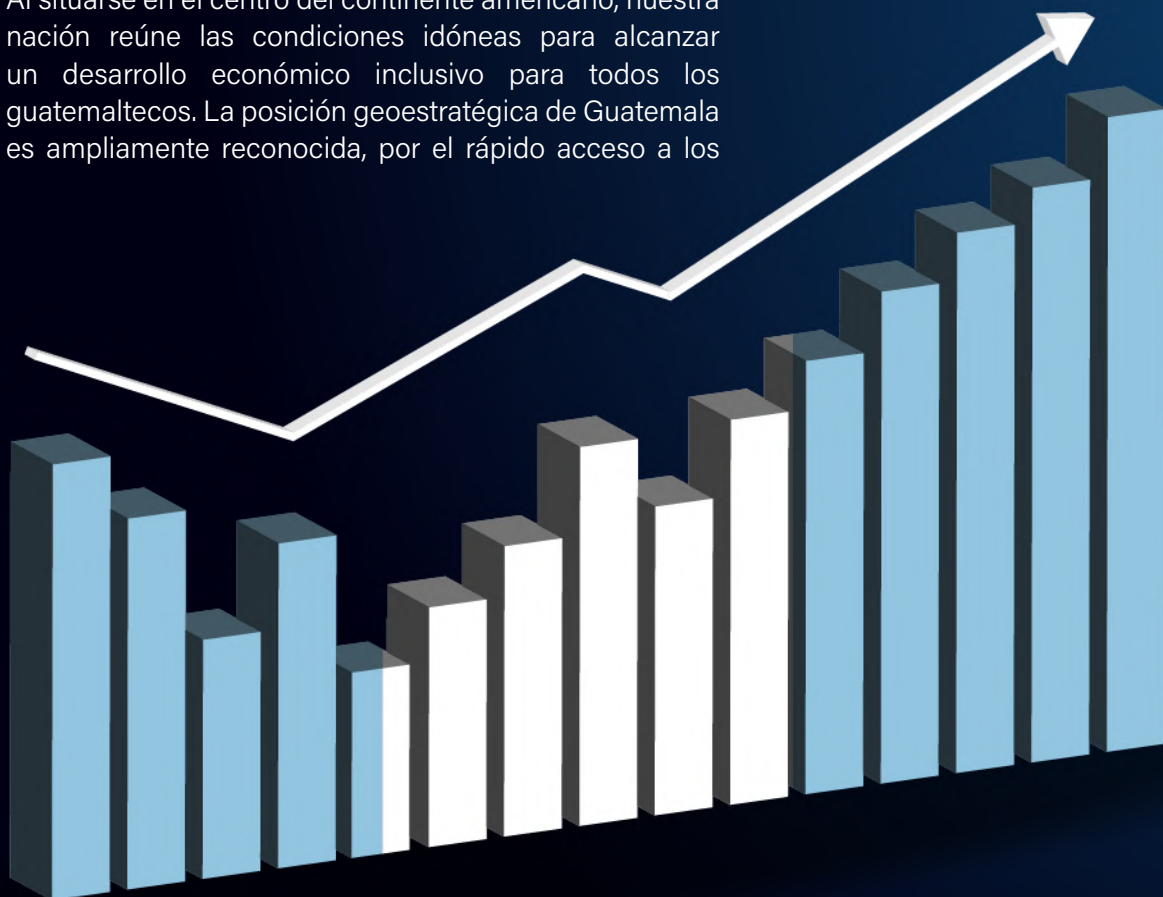
Impulsando el desarrollo ECONÓMICO Y SOCIAL de los guatemaltecos

Gabriela García

Para alcanzar la Guatemala que anhelamos, estamos construyendo las bases para una economía que se desarrolle sólida, sobre cimientos de certeza jurídica y confianza en sus servidores públicos. Desde el Ministerio de Economía, estamos activamente trabajando en actualizar nuestra Política de Innovación para encaminarnos hacia una transformación productiva que marque la hoja de ruta hacia una Guatemala rica en recursos, próspera y atractiva para las inversiones.

Al situarse en el centro del continente americano, nuestra nación reúne las condiciones idóneas para alcanzar un desarrollo económico inclusivo para todos los guatemaltecos. La posición geoestratégica de Guatemala es ampliamente reconocida, por el rápido acceso a los

océanos Atlántico y Pacífico, que nos permite competir como una plataforma logística en la región. Nuestra cercanía con mercados clave como Estados Unidos de América, el más grande del mundo, y México, el más importante de Hispanoamérica, también nos posiciona de manera óptima para la relocalización de empresas internacionales (*nearshoring*). Además, con la reciente entrada en vigor del Acuerdo de Asociación con la Unión Europea y América Central, manteniendo los acuerdos comerciales con países de Asia y América Latina,



facilitamos el comercio internacional y promovemos la inversión extranjera directa.

La estabilidad macroeconómica del país es reconocida internacionalmente, con un crecimiento sostenido promedio del 3.5%. Adicional a esta estabilidad económica, es importante destacar que Guatemala también ofrece una serie de incentivos fiscales y no fiscales para atraer inversores extranjeros. Entre estos beneficios se incluyen exenciones fiscales, incentivos para la inversión en sectores prioritarios y facilidades para la repatriación de capitales.

Hoy en día, Guatemala es reconocida por las principales calificadoras de riesgo país como una de las naciones con gran estabilidad macroeconómica, un sector privado nacional dinámico, lo que nos ha permitido convertirnos en el mayor productor de Centroamérica, pues cuatro de cada diez productos manufacturados en la región son producidos por empresarios guatemaltecos.

Desarrollo de una economía social

El sector empresarial guatemalteco es el motor de crecimiento económico de nuestro país, y está compuesto principalmente por las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES). Según datos de la Dirección de Política y Análisis Económico del Ministerio de Economía, en 2022, Guatemala contaba con un total de 151,154 empresas. De estas, el 73.7% eran micro, el 22.6% pequeñas, el 3.9% medianas, mientras que el restante 1.8% correspondía a las grandes.

En cuanto a la densidad de empresas por kilómetro cuadrado, el departamento de Guatemala concentra el 52.7%, seguido por Quetzaltenango, que solo cuenta con el 6% del total. Esta alta concentración de empresas en la ciudad de Guatemala y sus alrededores genera una macrocefalia que obstaculiza el crecimiento económico, pues el desarrollo del país no puede depender únicamente del desarrollo de la capital.

Los departamentos de Sololá, Totonicapán, Quiché y Baja Verapaz cuentan con más del 90% de microempresas, mientras que en el departamento de Guatemala se concentran las MIPYMES. Esto nos permite concluir que la desigualdad territorial también se refleja en el tamaño de las empresas.



Al analizar el panorama económico por actividad productiva, se observa que las actividades más representativas dentro del sector mipyme son el comercio al por mayor y menor, así como la reparación de vehículos automotores, motocicletas, efectos personales y enseres domésticos, en las cuales participan 53,506 empresas, de las cuales el 72% son microempresas.

Por otro lado, las pequeñas empresas se dedican principalmente a la construcción, agricultura, ganadería y pesca, así como al suministro de gas y electricidad, y a la explotación de minas y canteras. Por su parte, las medianas empresas concentran su actividad en el suministro de electricidad y gas, así como en la explotación de minas y canteras.

Esta información obtenida del diagnóstico realizado por el Viceministerio de Desarrollo de la MIPYME, nos demuestra que nuestras líneas de acción deben enfocarse en ampliar la base empresarial en el territorio, particularmente en aquellos con más población urbana, pues es ahí donde se podrán desarrollar con mayor facilidad los negocios.

Las ciudades son centros naturales de intercambio comercial. Es importante, entonces, transformar la actividad económica del comercio tradicional hacia actividades productivas con valor agregado, utilizando la innovación tecnológica como motor. Esto implica mejorar productos, adoptar métodos de producción más sofisticados y desarrollar estrategias de comercialización más creativas, especialmente para micro y pequeñas empresas.

Además, será importante respaldar a la economía social, cuyo objetivo es promover la inclusión social y fomentar el desarrollo sostenible. Por ello, se incluyen a las asociaciones, cooperativas y otras entidades colectivas. Estas se rigen por la ayuda mutua, la gobernanza democrática y la prioridad de las personas sobre el capital.

Buscan la sostenibilidad a largo plazo, el respeto al medio ambiente y la transición hacia la economía formal.

Lo anterior también implica propiciar las bases para contar con certeza jurídica como uno de los elementos esenciales para impulsar la economía.

En consecuencia, ampliar el parque empresarial y atraer la inversión, implica contar con una estrategia para impulsar el desarrollo de una economía social en la que el modelo económico sea más solidario, participativo y centrado en las



personas y en donde, además, se incorporen objetivos sociales y medioambientales junto con el impulso a la actividad económica.

Dentro de esta visión, iniciamos un proceso de reestructuración del Viceministerio de la MIPYME, que busca convertirlo en un organismo enfocado a buscar la inclusión económica para sectores sociales tradicionalmente excluidos, dentro de un modelo de desarrollo integral, más democrático, igualitario y sostenible.

Atracción de inversiones en un libre mercado

Dentro de esta visión por impulsar el crecimiento de una economía social y como parte de los componentes de la Política General de Gobierno, el Ministerio de Economía también promueve como otra prioridad la atracción de la inversión nacional y extranjera. El incremento de la inversión en el país es uno de los factores clave para la creación de empleo y la mejora del nivel de vida de la población.

Desde esta perspectiva, desarrollamos la Estrategia Nacional para la Inversión Extranjera Directa de Guatemala, la cual se convierte en un plan integral diseñado para fomentar y facilitar la llegada de inversión extranjera al país, con el objetivo de impulsar el desarrollo económico, generar empleo, fortalecer la competitividad y promover la transferencia de tecnología y conocimiento.

Esta estrategia se centra en los sectores en los cuales Guatemala posee el potencial de generar inversiones rentables y atractivas. Además, pretende apalancar las capacidades instaladas en el país y generar resultados en el corto plazo. Algunos de los sectores identificados son alimentos procesados y bebidas, energías renovables, turismo y servicios de salud, BPO (*Business Process Outsourcing*), sector electrónico, entre otros.

Adicionalmente, para impulsar el desarrollo económico es fundamental que existan mercados dinámicos, incentivados por la libre entrada y salida de empresas que compitan en condiciones de libre mercado. Guatemala se caracteriza por la existencia de mercados concentrados en los que se evidencian prácticas anticompetitivas como los acuerdos de precios entre competidores, la repartición de mercados y las barreras a la entrada de nuevos productos.

Por consiguiente, la promulgación de una ley de competencia y la instalación de una agencia encargada de proteger y promover la libre competencia se convierte en un objetivo importante de política económica. La institucionalidad de promoción de la competencia puede impactar positivamente en la economía generando mayor dinamismo empresarial, más empleo y mejores condiciones para los consumidores.

Comercio interno y externo

El comercio interno y externo es otro pilar fundamental de la economía nacional. El comercio interno provee de mercancías y servicios a los hogares guatemaltecos, generando empleo en distintas actividades que permiten el desarrollo económico. Además, las empresas guatemaltecas, sobre todo las micro y pequeñas, pueden integrarse a cadenas de valor con compañías más grandes que realizan operaciones de comercio exterior, especialmente de exportación.

En Guatemala, más de cuatro mil empresas y personas individuales realizan exportaciones y abastecen de distintas mercancías y servicios a clientes en mercados externos. Esta actividad impacta en el desarrollo económico del país y genera valor agregado al comercializar productos que, por los requisitos que se exigen, suelen cumplir con estándares de calidad más altos. Al mismo tiempo, en la dinámica del comercio internacional actual, cumplen con estándares en otras áreas importantes como la sostenibilidad. Esto posibilita un desarrollo integral y sostenible.

Reglas claras para el desarrollo económico

Cualquier emprendedor, sea grande o pequeño, necesita tener la garantía del marco jurídico existente al momento de iniciar su emprendimiento. La certeza jurídica es uno de los elementos esenciales para impulsar la economía que demandan empresarios nacionales y extranjeros. En otras palabras, implica “claridad y estabilidad en las reglas del juego”.

En este sentido, es de vital importancia contar con instituciones gubernamentales encaminadas a resguardar los derechos de los inversionistas, si queremos incrementar la actividad económica en el país.

Cada órgano del Estado debe velar desde su ámbito para asegurar que las condiciones sean las propicias para que los empresarios tengan confianza en el sistema. Al final, dicho sistema lo comprende el conjunto de leyes aplicables, así como los órganos del Estado destinados a procurar su cumplimiento. De ahí la importancia de instituciones como los diferentes registros tanto para sus efectos declarativos, como constitutivos.

Hablar de certeza jurídica es tan fundamental que, si esta no existe, la inversión automáticamente fluye hacia

mercados que ofrecen un ambiente de negocios más propicio, dejando un vacío en aquellos que representen riesgo e incertidumbre.

Desde el Ministerio de Economía seguiremos trabajando con otras instituciones para garantizar esa certeza al inversionista. Continuaremos con la construcción de un marco estable y moderno para alentar la inversión y competencia.

Nuestra estrategia es ambiciosa, pues abarca a todos los empresarios y empresarias, sin importar su tamaño, para que comercialicen y vendan bien sus productos, eleven sus ingresos, mejoren su calidad de vida y generen otras fuentes de empleo digno.

Queremos llegar a ser un actor estratégico para fortalecer la confianza en Guatemala como país atractivo para las inversiones y el comercio exterior.

Estamos abiertos para todos los sectores, de manera equitativa, con igualdad de acceso al apoyo y servicios que ofrece el MINECO desde su misión para el desarrollo económico de los guatemaltecos en general.

Nuestro compromiso ha sido firme desde el primer día, trabajar para ser facilitadores eficaces, eficientes y transparentes para superar los desafíos y potencializar nuestras oportunidades en Centroamérica y el mundo.



GABRIELA GARCÍA
MINISTRA DE ECONOMÍA

Licenciada en Relaciones Internacionales, con Maestría en Administración de Proyectos de Desarrollo, ambos títulos otorgados por *American University* en Washington DC, Estados Unidos de América. Posee Diplomado en Administración de Organizaciones No Gubernamentales por el *Galilee Collage* de Israel. Con más de 25 años de experiencia en temas de desarrollo económico a nivel local y regional. Ha formulado programas y proyectos para fomentar el comercio y atraer la inversión extranjera. Ha trabajado para diversas organizaciones internacionales en proyectos como: Creando Oportunidades Económicas de la USAID (*U.S. Agency for International Development*) como líder del equipo de Promoción del Comercio e Inversión. También lideró esfuerzos en varias organizaciones no gubernamentales dedicadas a la protección de la niñez y el desarrollo humano. Ha participado como voluntaria en diversas fundaciones de apoyo a la niñez y a la mujer guatemalteca. También ha sido mentora del *Watson Institute* de la Universidad Francisco Marroquín y Tallerista en liderazgo de género para Mujer Emprende, México. Tiene varios reconocimientos como Miembro de Centro América Adelante; Liderazgo para el Cambio Social; y, Liderazgo de Voces Vitales, Washington, DC, en los EE. UU.

DESAFÍOS PARA LA IMPLEMENTACIÓN

de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera para Guatemala 2024-2027

Héctor Augusto Valle Samayoa

El sector financiero ofrece oportunidades a diversos sectores económicos del país que les permite aumentar su inversión a través de la contratación de créditos, resguardar el ahorro de manera eficiente, proteger su patrimonio mediante la contratación de seguros y participar de manera efectiva en un sistema de pagos eficiente. De esta cuenta, ampliar el acceso y uso de estos productos y servicios financieros a la mayor parte de la población se ha constituido en un objetivo importante para apoyar la mejora en las condiciones de vida de los hogares en Guatemala e incrementar la productividad de las mipymes, propiciando un crecimiento y desarrollo económico más inclusivo.

A nivel mundial, en las últimas dos décadas, la inclusión financiera ha recibido mayor atención por parte de los formuladores de políticas públicas a nivel internacional. Al respecto, en Guatemala y en un número importante de países, se han diseñado e implementado estrategias y políticas nacionales de inclusión y educación financiera. En términos generales, una estrategia nacional de

inclusión financiera es un instrumento que permite propiciar las condiciones, tanto regulatorias como tecnológicas, así como coordinar y promover los esfuerzos destinados a facilitar el acceso y la utilización de productos y servicios financieros a la mayor parte de la población.

En Guatemala, en 2019, se aprobó la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) para el período 2019-2023, la cual se articuló a través del establecimiento de la Comisión de Inclusión Financiera (COMIF) por parte de la Junta Monetaria, con el propósito de establecer la Estrategia de manera conjunta entre el Ministerio de Economía, la Superintendencia de Bancos y el Banco de Guatemala, siendo este último quien la coordina.



En ese período, en el país se llevaron a cabo importantes avances en materia de inclusión financiera, dentro de los que destacan: **i)** el acceso de las cooperativas de ahorro y crédito al Sistema de Información de Riesgos Crediticios (SIRC); **ii)** la simplificación en la apertura de cuentas bancarias y la posibilidad de hacerlo en forma remota; **iii)** la implementación de las Transferencias Instantáneas de Fondos (TIF); **iv)** la flexibilización en el otorgamiento de microcréditos; **v)** el programa de capacitación en materia de derechos de los usuarios financieros, de la Superintendencia de Bancos, dirigido al personal de la Dirección de Atención y Asistencia al Consumidor


(DIACO); **vi)** el establecimiento del *Hub* de Innovación Técnica y Financiera, en donde los emprendedores y empresarios del sector mipyme pueden encontrar la oferta de financiamiento de diversas instituciones bancarias, cooperativas de ahorro y crédito y entidades de microfinanzas del país; **vii)** la organización de ferias de emprendimiento; **viii)** las Jornadas de Educación Financiera; **ix)** la actualización del reglamento de riesgos colectivos; y **x)** la participación de aseguradoras guatemaltecas en la edición 2022 del estudio *El Panorama del Microseguro*, elaborado por *Microinsurance Network*, en el que se analiza la penetración de productos y servicios de seguros.

Entre los avances de la ENIF en el período 2019-2023, también es de suma importancia destacar el establecimiento de las ocho mesas técnicas de trabajo, una por cada área temática y una por cada eje transversal, las cuales se encuentran en pleno funcionamiento, implementando los proyectos y acciones de trabajo con una agenda bien definida. Las mesas técnicas de trabajo cuentan con más de 220 adherentes que representan a más de 100 entidades dentro de las que se encuentran bancos, cooperativas de ahorro y crédito, microfinancieras, compañías aseguradoras, empresas de telecomunicaciones, organismos internacionales cooperantes, entre otros. Las mesas técnicas de trabajo con sus adherentes constituyen el núcleo de la implementación de la ENIF, las cuales, bajo la coordinación de la COMIF, alcanzarán los objetivos propuestos. La participación de un número importante de entidades en las mesas técnicas de trabajo refleja el interés, a nivel de país y por parte de los diferentes sectores, de alcanzar una mayor inclusión financiera y constituye un avance importante para la implementación exitosa de la Estrategia, pues la creación de redes y alianzas contribuye a maximizar el impacto de los esfuerzos de inclusión financiera y promover un enfoque integral y coordinado.

Tomando en cuenta que el mandato de la Junta Monetaria para la COMIF es de carácter permanente y, con el propósito de dar continuidad a la implementación de acciones que conduzcan a incrementar la inclusión financiera en el país, en junio de 2024, la COMIF aprobó la ENIF para el período 2024-2027. En esta nueva fase de la Estrategia, se estableció un plan de acción actualizado, que incluye proyectos estratégicos y acciones concretas que llevarán a cabo las mesas técnicas de trabajo que conforman la ENIF, las que permitirán obtener resultados tangibles, efectivos y medibles en materia de inclusión financiera.

La implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera conlleva importantes desafíos y retos, especialmente tomando en cuenta que Guatemala presenta un bajo grado de inclusión financiera. En este sentido, la COMIF ha hecho avances importantes, pero todavía existe trabajo por hacer. Al respecto, en Guatemala se han identificado las áreas que constituyen





las principales barreras para la inclusión financiera y en las que se deben focalizar los esfuerzos en la implementación de la ENIF.

La educación y cultura financiera es una de las áreas prioritarias que deben ser fortalecidas para alcanzar una mayor inclusión financiera. En esto coinciden la mayoría de entidades adherentes de la Estrategia, los organismos internacionales y la evidencia internacional. En síntesis, se trata hacer de conocimiento a la población que pueden confiar en el sistema financiero nacional y que lo pueden utilizar como un vehículo para mejorar sus condiciones de vida, iniciar un emprendimiento, aumentar su productividad, ahorrar, invertir y proteger su patrimonio, para lo cual la población debe ser capacitada en el uso de las finanzas personales y empresariales de manera efectiva. Con este objetivo, la ENIF tiene una mesa técnica de trabajo dedicada a la educación financiera, la cual lleva a cabo jornadas de educación financiera y ha desarrollado un convenio marco, el cual se encuentra en proceso de ser concretado, entre las instituciones que conforman la COMIF y el Ministerio de Educación para introducir la educación financiera en el currículo nacional base, tanto a nivel primario como secundario. Adicionalmente, el Banco de Guatemala, la Superintendencia de Bancos y otras entidades participantes en la ENIF, principalmente bancos, tienen programas permanentes de educación financiera. En este sentido, existen los programas, las plataformas y la coordinación interinstitucional. El principal desafío es invertir más recursos para hacer crecer los programas para alcanzar una mayor proporción de la población y que tengan el impacto positivo esperado en la inclusión financiera.

En Guatemala existen grupos sociales que presentan una menor inclusión financiera y hacia los cuales se deben orientar proyectos y acciones. En particular, las mujeres, los pueblos indígenas y la población rural presentan un menor acceso y uso de productos y servicios financieros. Esto es algo que se observa en muchos países. En este sentido, bajos niveles de ingresos, la desconfianza infundada en el sistema financiero formal y la preocupación por la seguridad de las transacciones, representan barreras significativas para la inclusión financiera. Sin embargo, las cooperativas de ahorro y



programas importantes orientados a estas áreas, los cuales serán implementados en el marco de la ENIF.

El amplio uso de dinero en efectivo para transacciones constituye un elemento cultural y de confianza que representa una de las principales barreras para la inclusión financiera. Los principales instrumentos para enfrentarlo en la ENIF son el proyecto de la cuenta simplificada, la regulación de dinero electrónico, la apertura remota de cuentas, las transferencias instantáneas y las entidades de *Fintech*. Conceptualmente, la cuenta simplificada es una cuenta bancaria de carácter transaccional con menos requisitos para su apertura, pero con limitaciones en los montos de dinero con los que puede operar. Esta constituye

una de las principales herramientas de inclusión financiera utilizada a nivel internacional y que ha probado ser exitosa. El proyecto de Ley de Entidades Operadoras de Dinero Electrónico es un proyecto conjunto del Banco de Guatemala y de la Superintendencia de Bancos, el cual se encuentra concluido y está en proceso de ser enviado al Congreso de la República. Las empresas de *Fintech* son adherentes de la ENIF y están constantemente desarrollando e implementando productos y servicios sobre plataformas digitales, como el código QR, que agregan eficiencia y seguridad a las operaciones digitales.

crédito, las microfinancieras y algunas fundaciones, han demostrado que, aún con bajos ingresos, se pueden crear productos financieros que benefician a este sector de la población. Adicionalmente, las remesas familiares se han constituido en una importante fuente de ingresos para estos sectores de la población (mujeres, jóvenes, población rural y pueblos indígenas); ingresos que pueden ser mejor administrados y apoyar a mejorar las condiciones de vida si se canalizan a través del sistema financiero supervisado. Para enfrentar este desafío, la Mesa Técnica de Trabajo de Ahorro tiene dentro de sus planes de trabajo un proyecto para propiciar el ahorro de una mayor proporción de las remesas. Por su parte, la Mesa Técnica de Trabajo de Emprendimiento y Desarrollo de la MIPYME tiene proyectos para favorecer el acceso a líneas de crédito y fondos de garantía para empresas de este tipo lideradas por mujeres. Asimismo, el Observatorio de Pueblos Indígenas y los organismos internacionales cooperantes como el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID, por sus siglas en inglés), tienen

Un elemento fundamental en una estrategia de inclusión financiera es el sistema de monitoreo y evaluación, el cual está integrado por las variables de seguimiento y metas de los diferentes objetivos y proyectos contenidos en dicha Estrategia. Un avance importante de la ENIF 2024-2027, con respecto a la del período 2019-2023, es que ya cuenta con un sistema de monitoreo y evaluación basado en 28 indicadores. De fundamental importancia en este contexto son el Boletín Trimestral de Indicadores de Inclusión Financiera y el Boletín Semestral de Estadísticas de Información Financiera por Género, ambos elaborados y analizados por la Superintendencia de Bancos. Sin

embargo, todavía falta mucho por hacer para tener mediciones del sector financiero que no se encuentra sujeto a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos y, principalmente, en indicadores por el lado de la demanda.

Al respecto, en 2020, el Banco Mundial indicó que, los elementos clave para el buen diseño e implementación de una estrategia nacional es la existencia de información estadística y la evidencia inicial del estado de la inclusión financiera en los países, dado que esta información permite medir y hacer un primer diagnóstico del estado de la inclusión financiera, establecer las necesidades de la población y las brechas que deben ser priorizadas en materia de inclusión financiera, así como desarrollar metas y objetivos dirigidos a mejorarlas. Para el efecto, la COMIF se encuentra gestionando la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, la cual está dirigida a los hogares a nivel nacional y que permitirá contar con datos de línea de base que permitan detectar las necesidades de la población, al mismo tiempo que ofrece oportunidades para la oferta de productos y servicios financieros por parte de los adherentes, de acuerdo a sus necesidades. Además de lograr los recursos financieros para elaborar la encuesta, parte del reto será lograr un buen diseño que permita recopilar la información relevante, tomando en cuenta que será la primera que se realice de este tipo.

Aunque los avances en tecnología móvil son evidentes en el país, Guatemala aún enfrenta desafíos en términos de infraestructura tecnológica para facilitar la inclusión financiera. La falta de acceso a internet y a los servicios financieros digitales limita la capacidad de las instituciones financieras para llegar a poblaciones rurales y remotas. Esto subraya la necesidad de una inversión continua en infraestructura tecnológica para cerrar esta brecha digital y ampliar el acceso a servicios financieros digitales en todo el país, así como también de impulsar la educación financiera digital para aquellas poblaciones que aún carecen de este conocimiento, especialmente en las áreas rurales.

En síntesis, la implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en Guatemala enfrenta una serie de desafíos significativos y la ENIF 2024-2027 los aborda con un enfoque integral y coordinado. La Estrategia está estructurada de acuerdo a las mejores prácticas internacionales y contiene los elementos que, de acuerdo al Banco Interamericano de Desarrollo y el Banco Mundial, generan las condiciones para alcanzar una mayor inclusión financiera. Lo que corresponde ahora es su implementación efectiva y, sobre todo y mediante la participación de todos los adherentes, escalarlo a niveles que genere el impacto positivo esperado en la inclusión financiera de la población guatemalteca para así coadyuvar a alcanzar el objetivo de un crecimiento y desarrollo económico más inclusivo.



HÉCTOR AUGUSTO VALLE SAMAYOA

DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE ANÁLISIS DE ESTABILIDAD FINANCIERA
BANCO DE GUATEMALA Y SECRETARIO EJECUTIVO DE LA COMISIÓN DE
INCLUSIÓN FINANCIERA (COMIF)

Economista por la Universidad de San Carlos de Guatemala; con Maestría en Economía por la Universidad de Colorado en Boulder, Estados Unidos de América; y, Doctor en Economía por la Universidad de Bristol, Inglaterra. Egresado del Programa de Estudios Superiores en Economía de Banca Central, Banco de Guatemala, Universidad Rafael Landívar y Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA). Tiene experiencia docente en varias universidades del país, y del Programa de Estudios Superiores BANGUAT-URL-CEMLA. Ha realizado diferentes publicaciones en revistas especializadas sobre diversos temas macroeconómicos, mecanismos de transmisión de la política monetaria y modelos de pronósticos, entre otros. Posee varias distinciones como profesor destacado en varias universidades.

“ El ámbito financiero ofrece oportunidades a diversos sectores económicos del país que les permite aumentar su inversión a través de la contratación de créditos, resguardar el ahorro de manera eficiente, proteger su patrimonio mediante la contratación de seguros y participar de forma activa en un sistema de pagos que potencia e introduce eficiencia en el flujo circular del dinero en la economía entre oferentes y demandantes. Ampliar el acceso a estos productos y servicios financieros para la mayor parte de la población se ha constituido en un objetivo de inclusión financiera para apoyar y mejorar las condiciones de vida, contribuyendo al desarrollo económico de Guatemala.

”

Estrategia Nacional de **INCLUSIÓN FINANCIERA** para Guatemala

Julio Antonio Cantoral López / José Alberto Moreno Rodríguez

En Guatemala, la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), se implementa mediante la creación de la Comisión de Inclusión Financiera (COMIF) por parte de la Junta Monetaria, de acuerdo con la Resolución JM-36-2019. Esta Comisión tiene como objetivo establecer una estrategia conjunta para promover la inclusión financiera y está integrada por representantes del Ministerio de Economía (MINECO), la Superintendencia de Bancos (SIB) y el Banco de Guatemala (BANGUAT). La ENIF cuenta con una estructura participativa y dinámica conformada por mesas técnicas de trabajo, cada una con objetivos generales y específicos propios, integradas por los sectores público y privado, organismos internacionales y otros actores de gobierno, apoyados por una Secretaría Ejecutiva y un Comité Técnico de Implementación (CTI), coordinado por funcionarios de la Superintendencia de Bancos, como parte de los mecanismos de seguimiento y rendición de cuentas.

Uno de los aspectos relevantes de la ENIF es la promoción del uso de las herramientas digitales, las cuales han revolucionado la prestación de los servicios financieros, abriendo oportunidades para lograr una mayor cobertura en el país impulsando la expansión de dichos servicios en línea, propiciando la eficiencia y la reducción de costos en la prestación de estos. Las instituciones bancarias, las compañías aseguradoras, cooperativas de ahorro y crédito, microfinancieras y otras entidades financieras, han diseñado productos y servicios especiales para los distintos segmentos de mercado enfocado a las mujeres, jóvenes y MIPYMES, promoviendo la digitalización

a través de cuentas de ahorro, préstamos de consumo con tasas de interés diferenciadas, créditos para emprendimiento y de capital de trabajo, así como seguros según las necesidades, entre otros.

Para seguir fortaleciendo los avances de la inclusión financiera en el país, es necesario dar seguimiento, actualizar e impulsar la continuidad de la ENIF para el período 2024-2027, proceso que involucró un aproximado de 222 adherentes, quienes de forma voluntaria, participan en esta. En la etapa actual, continúa siendo relevante la revisión del marco regulatorio, reconociendo que, en todas las áreas temáticas (pagos, ahorro, financiamiento y seguros) y los ejes transversales (comunicación, protección al usuario, educación financiera y emprendimiento; y, desarrollo para la MIPYME), la seguridad jurídica es fundamental para generar confianza y, con ello, incrementar la inclusión financiera sobre la base de adecuados productos y servicios financieros. En este contexto, las mesas técnicas de trabajo seguirán siendo el espacio principal de participación e interacción para los diversos adherentes de la ENIF. Estas mesas son cruciales para analizar y formular propuestas regulatorias específicas y prioritarias para el país. Además, juegan un papel fundamental en la ejecución de proyectos estratégicos.

Por lo anterior, la ENIF 2024-2027, se estructuró con base en cuatro pilares fundamentales, **I.** Inclusión financiera digital; **II.** Inclusión financiera para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYME); **III.** Inclusión financiera para los jóvenes; y, **IV.** Inclusión financiera para mujeres. Estos pilares fueron considerados por la importancia y prioridades del desarrollo económico del país en concordancia con las mejores prácticas internacionales en esta materia.





COMIF



Ministerio de
Economía



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

**Comisión de Inclusión
Financiera (COMIF)**

Gobernanza

- Presidente de la Junta Monetaria y del Banco de Guatemala (Coordinador de la COMIF)
- Ministro de Economía
- Superintendente de Bancos

Secretario Ejecutivo



CTI



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

**Coordinación del
Comité Técnico de
Implementación**

Inclusión financiera digital: en los últimos años, la innovación en materia financiera ha tenido un desarrollo acelerado. De esa cuenta, las operaciones y prestación de servicios financieros se han adaptado a esta transformación tecnológica; en la actualidad, estas operaciones y servicios se realizan en un ambiente altamente digital. Por tal razón, el mercado ha identificado la necesidad de aumentar la inclusión financiera digital, reduciendo los costos de los servicios y productos financieros en beneficio de la población.

Derivado de lo anterior, existen oportunidades para ampliar la oferta de productos y servicios financieros en el mercado guatemalteco. Lograr una mayor inclusión financiera digital implicará el compromiso de las instituciones financieras para invertir en innovación y motivar a las personas a utilizar las tecnologías móviles.

Inclusión financiera para las MIPYME: en Guatemala, las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYME), desempeñan un papel fundamental en la generación de empleo, el crecimiento económico y la diversificación de la actividad comercial. Sin embargo, a pesar de su relevancia, muchas de las MIPYME enfrentan desafíos significativos en el acceso a productos y servicios financieros adecuados que les permitan el crecimiento constante en su modelo de negocio, razón por la cual la ENIF desempeña un papel importante para todos estos actores económicos al promover el acceso y uso a diversos productos y servicios financieros, convirtiéndose en un catalizador esencial para el fortalecimiento y desarrollo sostenible de estas empresas.



Fuente: Banco de Guatemala y Superintendencia de Bancos.



Inclusión financiera para los jóvenes:

en un país donde la población joven forma parte importante de la sociedad (39% del total de la población al 2022 según el Instituto Nacional de Estadística -INE-), empoderar a nuevas generaciones con conocimientos en materia financiera mejorará su capacidad para alcanzar sus metas y aspiraciones económicas. De esa cuenta, facilitar el acceso y uso a productos y servicios financieros para los jóvenes fomentará su capacidad para decidir y emprender proyectos que impulsen su crecimiento personal, profesional y laboral.

La educación financiera es indispensable en la inclusión financiera de los jóvenes. Por ello, fomentar la capacitación formal desde temprana edad sobre conceptos básicos de ahorro, manejo de deudas, presupuesto y planificación a largo plazo, entre otros aspectos, les permitirá que puedan tomar mejores decisiones en el ámbito financiero.



Inclusión financiera para las mujeres:

en Guatemala, al igual que en otros países de la región, las mujeres enfrentan desafíos para tener acceso al mercado financiero debido a barreras culturales, sociales y económicas. Para impulsar la inclusión financiera en las mujeres, la ENIF 2024-2027, a través de las distintas Mesas Técnicas de Trabajo, contempla como parte de su plan estratégico, esfuerzos para la implementación de medidas que aborden los temas específicos que representan un desafío para ellas, promocionando el acceso y uso a productos y servicios financieros como cuentas bancarias, créditos, pagos y seguros, además de fomentar la educación financiera.





“ En las últimas dos décadas, la inclusión financiera ha ganado terreno en la agenda de políticas públicas, buscando garantizar a personas y empresas el acceso a servicios financieros de calidad que se ajusten a sus necesidades específicas. El sistema financiero ofrece oportunidades significativas para diversos sectores económicos en Guatemala, facilitando la inversión a través de créditos, protegiendo el ahorro de manera eficiente y fortaleciendo la infraestructura de pagos para impulsar la eficiencia en la economía.

”

La Superintendencia de Bancos, en el marco de su competencia, ha desarrollado regulación a nivel nacional para impulsar la inclusión financiera, dentro de un marco normativo ordenado, el cual permite que se mantenga la estabilidad financiera y la contención de los riesgos. Las entidades financieras han experimentado un proceso acelerado en la transformación digital de sus productos y servicios para atender los cambios en las preferencias de los clientes, satisfacer sus necesidades y mejorar su experiencia a través del anteproyecto de negocio, apoyados en un ecosistema tecnológico innovador. Por ello, se propuso fortalecer el marco regulatorio vigente a través de: **(I)** el anteproyecto de Ley Reguladora de Servicios de Dinero Electrónico, cuyo propósito es acelerar y promover medios de pago alternativos, así como fomentar la inclusión financiera de todos los sectores de la población; y, **(II)** el desarrollo del anteproyecto de Ley de Entidades de Tecnología Financiera, que su objeto es regular el entorno de las tecnologías financieras innovadoras, el desarrollo de tendencias y la identificación de riesgos asociados, lo cual coadyuva a la estabilidad y confianza del sistema financiero supervisado.

Con el objetivo de promover un acceso responsable de la población al sistema financiero, la Superintendencia de Bancos ha puesto a disposición recursos educativos desde 2008. Estos recursos están diseñados para ayudar a las personas a tomar decisiones financieras más informadas. Este esfuerzo se enmarca en el Programa de Educación Financiera, el cual se desarrolla mediante una estrategia basada en tres pilares: educativo, logístico y de divulgación.

Finalmente, los esfuerzos interinstitucionales para la implementación de la ENIF persiguen que la mayor parte de la sociedad guatemalteca tenga acceso a productos y servicios financieros adecuados a sus necesidades en condiciones aceptables. Además, la inclusión financiera debe fomentarse de forma responsable, fortaleciendo la promoción de la educación financiera, que a la vez impulsará un sistema financiero sólido, la reducción de brechas de pobreza, la desigualdad y el dinamismo de la economía.





Fuente: Superintendencia de Bancos.

JULIO ANTONIO CANTORAL LÓPEZ

SUPERVISOR DEL DEPARTAMENTO
DE NORMATIVA BANCARIA DE LA SIB

Contador Público y Auditor egresado de la Universidad Francisco Marroquín, con Maestría en Administración de Negocios con Especialización en Dirección Estratégica otorgada por la Universidad Mesoamericana. Posee experiencia en la supervisión de instituciones financieras. Cuenta con una certificación de Riesgos NCT por Némesis España y Diplomados en Gestión de Riesgos por el Centro de Estudios Monetarios de Latinoamérica (CEMLA).

Actualmente, es Coordinador del Comité Técnico de Implementación (CTI) de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) y Subcoordinador del Comité *Fintech* del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras (CCSBSO).



JOSÉ ALBERTO MORENO RODRÍGUEZ

INSPECTOR DEL DEPARTAMENTO
DE NORMATIVA BANCARIA DE LA SIB

Mercadólogo con especialización en Mercadeo Estratégico egresado de la Universidad Rafael Landívar, con Maestría en Administración de Negocios por la Universidad Francisco Marroquín. Posee certificación en materia de inclusión financiera por el CAF, certificación en banca digital y finanzas abiertas por la Universidad de Desarrollo de Chile. Tiene estudios sobre *BigTech in Finance Implications for Public Policy* por el BIS; *Enabling Regulatory and Supervisory Solutions for the Digital* por SAUDI G-20; *Machine Learning* por el Centro de Estudios Monetarios de Latinoamérica (CEMLA); Innovación y Desarrollo, *Marketing Digital*; entre otros. Actualmente, es Analista de Tecnologías Financieras, Coordinador del *SIB Innovation HUB* y Subcoordinador del Comité Técnico de Implementación (CTI) de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).



MUJERES E INCLUSIÓN FINANCIERA,

ACTORES CLAVE DE LA ECONOMÍA

La inclusión financiera de las mujeres es un tema de importancia para promover la equidad de género y el desarrollo de un país. En Guatemala, al igual que en muchas otras naciones, las mujeres enfrentan desafíos en el ámbito financiero debido a barreras culturales, sociales y económicas. Por ello, la inclusión financiera es crucial para garantizar que todas las personas tengan acceso y puedan hacer uso de productos y servicios financieros de alta calidad que satisfagan sus necesidades, fomentando así su desarrollo en un entorno equitativo.

Según el Banco Mundial, las mujeres emprendedoras cumplen una función muy importante en el desarrollo económico, ya que impulsan el crecimiento y generan empleos, en particular para el 40% más pobre de la población.

El informe de la Secretaría de Alto Nivel de la Organización de las Naciones Unidas (ONU) de 2016, relacionado con el empoderamiento Económico de las Mujeres señala que, debido a los bajos niveles de ingreso, la ubicación geográfica, la ausencia de avales o garantías y por estereotipos de género, los habitantes rurales y las mujeres son quienes más alejados se encuentran del sistema financiero formal. En general, las mujeres tienen menos acceso a productos financieros.

Asimismo, la exclusión financiera de las mujeres también se explica por que cuentan con menores niveles de escolaridad y educación financiera, restricciones de movilidad, distribución inequitativa del tiempo, falta de acceso a sistemas de información y redes de contacto, así como por barreras regulatorias y legales. Aunque dichas causas en su mayoría se asocian con obstáculos por parte del consumo, existen problemas del lado de la oferta, pues, tanto los productos como los servicios, no son sensibles al género.

Por ejemplo, la existencia de montos mínimos de apertura de cuentas, el cobro por manejo de cuenta, la infraestructura poco desarrollada para el acceso a productos financieros, la exigencia de avales o garantías para el otorgamiento de créditos, inhiben la participación de mujeres que podrían ser clientes potenciales en el sistema financiero.

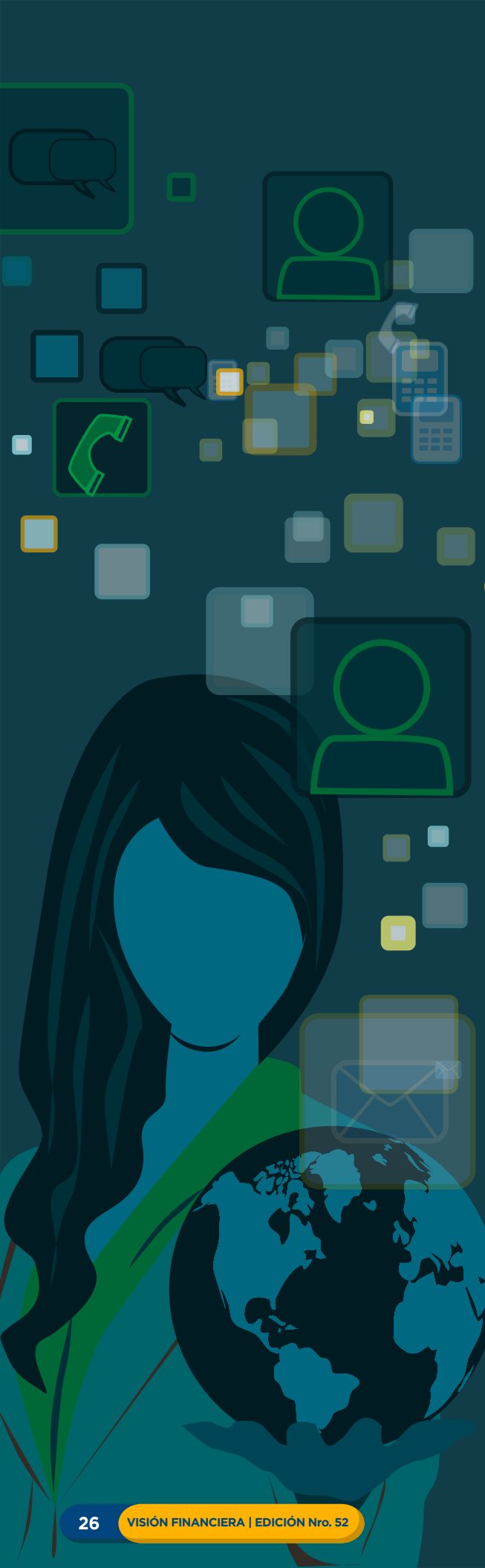
Para cerrar estas brechas es necesario comprender cuáles son las necesidades y el comportamiento de las mujeres, para que la oferta se adapte y considere los montos y las finalidades de los créditos que solicitan, como garantías, entre otros aspectos.

Por otra parte, otros estudios revelan que las mujeres se encuentran en una posición de desventaja en cuanto al acceso, conocimiento y uso de los servicios y productos financieros. Es por esta razón que diversos organismos internacionales han establecido que la promoción de la inclusión financiera de las mujeres es una de las prioridades de la agenda para el desarrollo y la igualdad de género, con la finalidad de encontrar soluciones que contribuyan a la mejora económica de las mujeres a través del financiamiento, entre otros aspectos.

Para impulsar la inclusión financiera de las mujeres en Guatemala, la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024-2027, contempla esfuerzos para la implementación de medidas que aborden las barreras específicas que enfrentan, promocionando el acceso y uso a productos y servicios financieros, como cuentas bancarias, créditos, pagos y seguros, además de fomentar la educación financiera y el empoderamiento económico de estas.

En ese sentido, es fundamental contar con datos estadísticos de género, para que los proveedores de servicios financieros comprendan la naturaleza de la brecha de inclusión financiera de género, y así, puedan crear productos y servicios que promuevan la inclusión financiera de las mujeres. Asimismo, cabe destacar que la información estadística constituye un insumo importante para que los gobiernos puedan implementar políticas públicas que contribuyan al desarrollo económico y social de este género.





La Superintendencia de Bancos (SIB), desde 2017 inició la publicación de estadísticas de crédito por género, las cuales se incluían en un apartado especial dentro del Boletín Trimestral de Indicadores de Inclusión Financiera. Sin embargo, a partir de 2020, se publica el Boletín Semestral de Estadísticas de Información Financiera por Género, el cual incluye información sobre créditos, microcréditos y pólizas de seguros.

En el boletín con información referida a diciembre 2023, se observa que, solo el 13% de la población total, tiene al menos un préstamo bancario y, de este total, el 5.5% corresponde a mujeres. No obstante, el 52% de la población en edad productiva son mujeres.

Asimismo, del total de créditos otorgados por las instituciones bancarias el 41% es para las mujeres. Sin embargo, si se analizan

“ La fortaleza, tenacidad y la sabiduría de las mujeres son el recurso más desaprovechado de la humanidad. El desafío consiste en mostrar cómo este recurso puede ser utilizado de una manera efectiva que nos beneficie a todos. ”

- Michelle Bachelet, Exdirectora
Ejecutiva de ONU Mujeres

los datos desde el punto de vista de los montos otorgados, se puede observar que solo el 38% de estos montos son otorgados a mujeres. Esto, en parte, es porque las mujeres no cuentan con garantías reales para respaldar estos créditos, aunque el 75% posee garantías fiduciarias. Es importante destacar que la mayoría de estos créditos se destinan a la inversión en sectores de la industria manufacturera y el comercio, los cuales presentan un nivel de riesgo elevado. Estos factores influyen en que los créditos tengan costos operativos más altos.

Por otra parte, los créditos otorgados a mujeres son ofrecidos a tasas más altas comparados con las que se ofrecen a los hombres, mostrando una brecha de 1.2 puntos porcentuales. Es relevante destacar que, del total de créditos vencidos, las mujeres participan en menor proporción que los hombres, lo que demuestra que el género femenino atiende de mejor manera la deuda.

A pesar de contar con importantes avances en la recopilación de datos, aún existe mucha información pendiente de ser recabada. Por ejemplo, la data de cuentas de depósito o la que esté relacionada con la oferta de productos financieros. Obtener esta información contribuirá a que los proveedores de productos y servicios financieros puedan implementar productos adecuados a las necesidades de la población, principalmente las de las mujeres.

Por otra parte, desde la perspectiva de las instituciones financieras, el acceso a estadísticas desglosadas por género ha facilitado el impulso de productos con un enfoque específico, como por ejemplo seguros de gastos médicos diseñados para mujeres que fomentan la prevención y el tratamiento del cáncer. Asimismo, se promueven cuentas de ahorro que brindan acceso a créditos en condiciones más favorables en el mercado, además de cuentas dirigidas a proyectos específicos financiados mediante remesas, entre otras iniciativas.

A pesar de las acciones implementadas, aún es necesario generar productos financieros que permitan incrementar la productividad de las micro, pequeñas y medianas empresas de las mujeres, como créditos, ahorro, seguros, medios de pago y fondos de garantías. Es necesario crear productos y servicios financieros acordes al tamaño, segmento y ubicación geográfica de las empresas, considerando aspectos de género como los ingresos y las garantías, con el fin de atraer a las mujeres hacia el sistema financiero formal y disminuir los costos que puede suponer el tener crédito con entidades no reguladas.

“

La inclusión financiera ayuda a las mujeres a mejorar sus ingresos y acceder a mejores oportunidades, lo cual posibilita su participación en actividades económicas productivas y, sobre todo, funciona como potencializador de la autonomía económica de mujeres dotándolas de poder en la toma de decisiones.

”

Otro elemento por considerar es la creación por parte de los reguladores de un sistema de indicadores que permitan diseñar políticas para la inclusión financiera con una perspectiva de género. La generación de estos permitirá realizar análisis relacionados al comportamiento de la población en cuanto al uso de los productos y servicios financieros y, a su vez, eliminar cualquier sesgo de género.

Adicionalmente, el establecimiento de canales digitales para la realización de transacciones financieras supone un elemento primordial para el crecimiento de los emprendimientos liderados por mujeres, pues les permite incrementar el acceso a diferentes mercados y contribuye a la disminución de costos en las transacciones financieras, e incide en un incremento en las utilidades para mejorar el nivel de vida y el de sus familias.

En conclusión, es indispensable sensibilizar al sistema financiero regulado con respecto al género, para que la posibilidad de ahorrar, recibir, pagar o prestar pequeñas cantidades de dinero pueda significar una gran diferencia en los hogares encabezados por mujeres que viven en condiciones precarias, sin seguridad de ingresos, vivienda o alimentación.



BETSY AMALIA GARCÍA RIVAS

SUPERVISOR DEL DEPARTAMENTO DE RESOLUCIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS Y ESTADÍSTICA DE LA SIB

Contador Público y Auditor egresada de la Universidad de San Carlos de Guatemala, con Maestría en Finanzas por la Universidad Rafael Landívar. Posee Certificación en la Gestión de Riesgo de Crédito en Entidades de Microfinanzas, avalado por la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE). Tiene amplia experiencia en el desarrollo de normativa financiera y prudencial. Ha participado en grupos de trabajo de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI); en las Comisiones Interinstitucionales para la elaboración de los anteproyectos de la Ley de Microfinanzas, Tarjeta de Crédito, Modificación al Código Tributario y de la Ley de Bancos y Grupos Financieros. Ha sido conferencista para entidades del Estado y organismos internacionales con temas relacionados con la inclusión de mujeres al sistema financiero supervisado, entre otros.

AVANCES DE LA MESA TÉCNICA DE TRABAJO DE SEGUROS

ESTRATEGIA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Oscar Armando del Cid Mayén

La importancia del seguro radica en que es una herramienta de mitigación de riesgos que apoya a la estabilidad económica del país, pues aligera el impacto económico de los asegurados ante la ocurrencia de siniestros. Al brindar cobertura, sus recursos económicos se ven afectados en menor proporción promoviendo, además, su seguridad y confianza.

Es importante la promoción de la inclusión financiera de los seguros para que las personas, que no cuentan con uno, puedan tener acceso a este mecanismo de protección por los sucesos futuros que podrían impactar negativamente en su economía. Cabe

resaltar que, actualmente, Guatemala reporta un índice de penetración del 1.4%, el cual se encuentra por debajo del promedio del mercado centroamericano, que reporta un índice de penetración de 2.5%. Esto evidencia la importancia de emprender acciones que permitan que el seguro llegue a más personas.

Por tal motivo, es trascendental que los actores estratégicos públicos y privados nacionales, trabajen en conjunto para emprender acciones enfocadas a la discusión y elaboración de propuestas, recomendaciones e iniciativas con el objeto de modernizar los canales de distribución, diversificación de los productos de seguros, para que estos

atiendan las necesidades de las personas desatendidas y subatendidas, siendo fundamental la creación de espacios para el intercambio de información y experiencias entre actores del mercado asegurador, que permitan reforzar los eslabones que incrementen en el uso del seguro.

Conscientes de lo anterior, se crea la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) para el período 2019-2023, con el objetivo de ampliar y mejorar el acceso y uso de los productos y servicios financieros a los distintos segmentos de la población guatemalteca, conforme a sus necesidades, en especial de aquellos que actualmente no están integrados al sistema financiero.

Cabe resaltar que, dentro de la ENIF, el seguro constituye un área temática relevante, por lo que se conformó la Mesa Técnica de Trabajo de Seguros, la cual funciona bajo la coordinación de la Superintendencia de Bancos (SIB) y cuenta con la participación del Banco de Guatemala (BANGUAT), el Ministerio de Economía (MINECO) y actores estratégicos públicos y privados nacionales, quienes realizan diversas acciones para impulsar el seguro.

En ese contexto, para el período 2019-2023, la Mesa Técnica de Trabajo de Seguros contó con la participación de 29 adherentes. Dentro de ella se encuentran aseguradoras, asociaciones y gremiales, telefónicas, sector cooperativista y otras entidades públicas.



Durante el mismo período, la Mesa Técnica de Trabajo de Seguros, en colaboración con sus adherentes, realizó una serie de acciones para promover el incremento en la penetración del seguro en Guatemala, dentro de las cuales se pueden destacar las siguientes:

1 La publicación del estudio *El Panorama del Microseguro*, que en su edición publicada en 2022, se incluyó por primera vez, la información del mercado asegurador guatemalteco, gracias a la colaboración de ocho aseguradoras, el cual proyectó al país a nivel internacional. Con el apoyo de las aseguradoras adherentes, se espera la participación de Guatemala en futuras ediciones.

2 Se desarrolló el taller denominado *Lo Inclusivo de los Seguros*, impartido por el Gerente Regional para Latinoamérica y el Caribe de *Microinsurance Network*. Su propósito fue crear un espacio de diálogo para compartir conocimientos y experiencias sobre el desarrollo de los microseguros y seguros inclusivos, proporcionando una visión clara de los desafíos y oportunidades, así como de los indicadores y tendencias obtenidos en el estudio *El Panorama del Microseguro 2022*, actividad que contó, entre otros, con la participación de 20 aseguradoras guatemaltecas.

3 Tras la entrada en vigor del Reglamento del Seguro Colectivo, conforme a la Resolución JM-86-2023, se llevó a cabo una charla titulada *El Reglamento del Seguro Colectivo*, en la cual se presentaron los aspectos clave de esta nueva normativa. Además, se dedicó tiempo a resolver las dudas y consultas de los participantes. Esta actividad resultó ser de gran relevancia para el sector asegurador, ya que permitió a los involucrados comprender mejor las implicaciones y los requisitos del nuevo reglamento, promoviendo así una mejor implementación y cumplimiento de sus disposiciones.

4 Representantes de la Mesa Técnica de Trabajo de Seguros participaron en el Diálogo Nacional sobre Seguros Climáticos en Guatemala, organizado por los programas: Adaptación al Cambio Climático y Desarrollo Rural entre los Gobiernos de Alemania y Guatemala (GIZ); y, Escalando las Medidas de Adaptación Basada en Ecosistemas en Áreas Rurales en América Latina (EbA LAC). A partir de esta actividad, se fortalecieron los lazos de colaboración, por lo que se tuvieron reuniones que dieron como resultado el seminario taller *Seguros e Instrumentos Financieros*

para la Adaptación al Cambio Climático en Guatemala, en el cual participaron actores relevantes de la ENIF 2019-2023 como: secretario general, coordinador titular del Comité Técnico de Implementación, miembros de las mesas técnicas de trabajo de las áreas temáticas y transversales y adherentes de la Mesa Técnica de Trabajo de Seguros, quienes, además, colaboraron activamente al proponer temas de interés, apoyo y trabajo conjunto para la inclusión financiera en el país.

5 Participación y apoyo en diversas actividades como conferencias, podcasts y publicaciones que promueven la inclusión financiera, específicamente la relacionada con los seguros.



Considerando como punto de partida la experiencia obtenida durante la implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera para el período 2019-2023; y, las necesidades identificadas en el área de seguros, sabemos que aún tenemos un largo camino por recorrer para ampliar y mejorar el acceso y uso de los productos y servicios financieros a los distintos segmentos

de la población guatemalteca. Por ello, la Mesa Técnica de Trabajo de Seguros propuso una ruta de acción para el período 2024-2027, cuyo objetivo primordial es “Fomentar el acceso y uso de seguros para todos los segmentos de la población, de acuerdo con sus necesidades”, el cual descansa en los pilares fundamentales descritos a continuación.

A Educación financiera sobre seguros: a través de diversas actividades de educación financiera, específicamente para seguros.

B Evaluación de los diferentes productos de seguros: por medio de la creación de espacios para el intercambio de información y desarrollo de productos de seguros dirigidos a diversos segmentos de la población.

C Canales de distribución: considerando la regulación existente, impulsar y socializar diversos canales para la distribución y colocación de seguros.

D Indicadores: creación de indicadores para medir el desempeño de la inclusión del seguro.

“Esperamos que a través de la Mesa Técnica de Trabajo de Seguros, las entidades que conforman la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, continúen coadyuvando con el incremento en la penetración del seguro en Guatemala.”



OSCAR ARMANDO DEL CID MAYÉN

SUPERVISOR DEL DEPARTAMENTO DE
SUPERVISIÓN DE RIESGOS DE SEGUROS DE LA SIB

Contador Público y Auditor, egresado de la Universidad de San Carlos de Guatemala, *Magister Scientiae* en Administración Financiera por la Universidad Galileo y *Magister Artium* en Seguros por la Universidad San Pablo de Guatemala. Cuenta con varias certificaciones internacionales en el área de riesgos de seguros y seguros inclusivos. Posee experiencia en supervisión y desarrollo de normativa de compañías aseguradoras. Actualmente, es Coordinador de la Mesa Técnica de Seguros de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).

LA INCLUSIÓN E INTEGRIDAD FINANCIERA COMO MECANISMO PARA LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

Diana Lucía Yon Véliz



La inclusión financiera, según lo establecido en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2019-2023, implica el acceso y la utilización de productos y servicios financieros confiables, eficientes y apropiados por parte de todos los actores económicos. Su objetivo primordial es ampliar el acceso y la utilización de estos productos y servicios financieros, adaptados a las necesidades de diversos segmentos de la población, con el fin de mejorar sus condiciones de vida y fortalecer la actividad económica y financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME).

En Guatemala, según información del *Global Findex* del Banco Mundial, en 2022, solamente un 37% de la población mayor de 15 años tenía una cuenta con una institución financiera o un proveedor de dinero móvil.

GAFI Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)

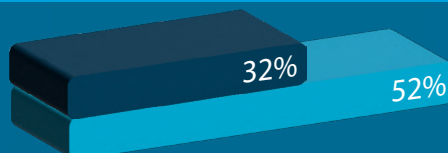
Es un organismo intergubernamental creado en París, Francia, en 1989, para establecer estándares y promover la aplicación efectiva de medidas legales, regulatorias y operativas para combatir el Lavado de Activos (LA), el Financiamiento del Terrorismo (FT) y otras amenazas relacionadas con la integridad del sistema financiero internacional. Para ello emite una serie de Recomendaciones, reconocidas como el estándar internacional de lucha contra el lavado de activos, financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva.

USO DE SERVICIOS FINANCIEROS

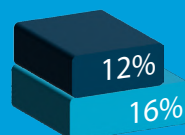
Guatemala América Latina y El Caribe



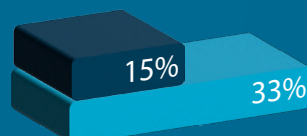
¿Ahorró dinero el año anterior?



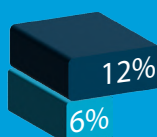
¿Solicitó préstamos el año anterior?



¿Accedió a fondos de emergencia en 30 días: posible y nada difícil?



¿Envío o recibió remesas domésticas durante el año anterior?



¿Tiene una cuenta inactiva?



¿Hizo o recibió pagos digitales el año anterior?

Referencias:

- Porcentaje mayores de 15 años.
- Los datos de los países (Guatemala) corresponden a 2022.
- Los datos regionales corresponden a 2021 y excluyen a las economías de ingresos altos.

Fuente: *Global Findex*.



Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos

El Objetivo de Desarrollo Sostenible 8

Incluye la meta 8.10, para el 2030, la cual refiere fortalecer la capacidad de las instituciones financieras nacionales para alentar y ampliar el acceso a los servicios bancarios, financieros y de seguros para todos.

Uno de los indicadores relevantes es el que corresponde a los puntos de acceso, al 31 de diciembre de 2023, se tenían 37,478 puntos de acceso, representando un 7.3% en agencias bancarias, 11.6% cajeros automáticos y un 81.1% establecimientos de agentes bancarios, observando un incremento de 1.11% en comparación con 2022. Otro indicador importante es el porcentaje de adultos que poseen al menos un préstamo bancario; a diciembre de 2023, este dato fue del 13.2%, evidenciado un incremento del 1.05% comparado con el año anterior¹.

La situación mencionada pone de manifiesto la escasa accesibilidad de la población a los servicios financieros en comparación con datos regionales, lo que subraya la necesidad de políticas que promuevan la provisión de estos servicios a un costo accesible y que contribuyan a la formalización de los ciudadanos guatemaltecos.

Por otra parte, el GAFI ha manifestado su compromiso con la inclusión financiera, indicando que la aplicación de medidas Antilavado de Dinero y contra el Financiamiento del Terrorismo (ALA/CFT), deben permitir a más personas y empresas, especialmente a los grupos de bajos ingresos, desatendidos y marginados, acceder y utilizar los servicios financieros regulados para aumentar el alcance y eficacia de los regímenes de lucha contra el ALA/CFT. El objetivo es que las medidas de prevención contra el Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo (LD/FT) no resulten en una mayor exclusión de personas del sistema financiero, ya que esto podría aumentar los riesgos asociados a actividades ilícitas, pues la población excluida del sistema financiero tiende a recurrir a canales no regulados, los cuales pueden convertirse en potenciales medios o instrumentos para ocultar fondos de origen ilícito.

Asimismo, los estándares del GAFI requieren que las instituciones financieras apliquen medidas apropiadas de Debida Diligencia del Cliente (DDC). Sin embargo, este organismo también es consciente de que la aplicación de un enfoque excesivamente cauteloso y no basado en el riesgo que los clientes puedan representar en materia ALA/CFT al prestarles servicios financieros, puede tener como consecuencia no deseada la exclusión que antes mencioné, dejando fuera del sistema a los consumidores y empresas legítimas del sistema financiero regulado.

Por esta razón, el desarrollo y la aplicación de marcos ALA/CFT se realizan con un Enfoque Basado en el Riesgo (EBR), que busca construir un sistema financiero regulado más inclusivo, permitiendo que una mayor proporción de la población acceda a servicios financieros adecuados.

“ Permitir que las personas tengan acceso a servicios financieros regulados y supervisados contribuye a mejorar la protección de los consumidores contra el fraude, el abuso y la explotación financiera. Asimismo, amplía el alcance de las transacciones rastreables, facilitando la detección de operaciones sospechosas, reduciendo así los riesgos generales de LA/FT. Así pues, la inclusión y la integridad financieras se refuerzan mutuamente. ”

¹ Boletín Trimestral de Indicadores de Inclusión Financiera de la Superintendencia de Bancos (SIB), al 31 de diciembre de 2023.

Enfoque Basado en Riesgos (EBR):

De conformidad con la Recomendación 1 del GAFI, los países deben identificar, evaluar y entender sus riesgos de LA/FT y tomar acciones para aplicar recursos encaminados a asegurar que se mitiguen eficazmente. Los países deben exigir a las instituciones financieras y no financieras (Actividades y Profesiones No Financieras Designadas, APNFD), que identifiquen, evalúen y tomen una acción eficaz para mitigar sus riesgos de LA/FT/FP.

La Nota Interpretativa de la Recomendación 10 del GAFI, refiere que hay circunstancias en las que el riesgo de LA/FT puede ser menor (atendiendo a la evaluación arriba mencionada) y que, en estas circunstancias, puede ser razonable que un país permita a sus instituciones financieras aplicar medidas simplificadas de DDC.





Atendiendo a la normativa nacional y a los estándares internacionales emitidos por el GAFI, la Intendencia de Verificación Especial (IVE), ha trabajado en la implementación de un EBR, para la aplicación de medidas preventivas ALA/CFT que sean proporcionales al riesgo que los clientes representan para las Personas Obligadas (PO) y que les permita dirigir sus recursos adecuadamente para mitigar los riesgos a los que están expuestas.

La IVE, desde 2013, ha desarrollado guías y orientado su normativa prudencial para que las PO puedan desarrollar e implementar una metodología para la administración de riesgos de LD/FT, con el propósito de que tengan la capacidad de identificar, evaluar y comprender sus riesgos en la materia, así como fortalecer los programas, políticas, normas, procedimientos y controles internos establecidos. Además, que apliquen el EBR para enfocar debidamente sus recursos en la mitigación de los riesgos que hayan identificado.

Adicionalmente, en 2020, la IVE modificó los formularios utilizados para el inicio de la relación entre las PO y sus clientes migrando de un formulario físico a uno cien por ciento electrónico, denominado Formulario Electrónico de Información del Cliente (FEIC), el cual permite la aplicación de una DDC diferenciada con base al riesgo. Recordemos que una manera de fomentar la inclusión financiera es a través del uso de medios digitales que reducen los costos y proporcionan a la población el acceso a diversos servicios financieros formales adaptados a sus necesidades; pero para ello, la regulación debe permitir la implementación de esos medios digitales y no ser un obstáculo, por esa razón, y entre otros aspectos, se consideró la modificación y mejora del referido formulario.

La finalidad del FEIC es ser un mecanismo versátil que las PO puedan utilizar para identificar y conocer a sus clientes en el inicio de la relación de negocios. Este establece campos mínimos de información que permite la aplicación de un EBR, considerando que la implementación del formulario faculta a las PO para establecer el tipo de DDC que deberá aplicar para cada segmento de clientes con los cuales mantiene una relación comercial, se establece el tipo de documentación y verificación de la información que efectuará con base en sus políticas de DDC y en otras medidas prudenciales instruidas en el desarrollo de un enfoque basado en riesgos.

El FEIC se implementó por la necesidad y evolución del mercado, para brindar opciones a las Personas Obligadas de poder recurrir a soluciones digitales que permitan la captación y conservación de la información, incorporar medios tecnológicos de identificación digital, realizar análisis de la información de manera estructurada; y, sobre todo, coadyuvar a fomentar la inclusión financiera al permitir la aplicación del EBR y el acceso a recursos digitales para realizar la DDC.

La inclusión financiera y un régimen ALA/CFT eficaz deben complementarse y tener objetivos de mutuo apoyo. Indudablemente, la inclusión financiera ayuda a dar trazabilidad a los flujos de dinero en efectivo, coadyuvando con la aportación de información valiosa a la IVE y fortaleciendo la seguridad de la población y del sistema financiero guatemalteco.

Equilibrio en la implementación de medidas prudenciales:

Con el fin de asegurar que la regulación preventiva ALA/CFT haga frente de forma apropiada a los riesgos y al mismo tiempo apoye la inclusión financiera, es fundamental realizar consultas con los proveedores de servicios financieros, las entidades responsables del cumplimiento de la normativa, los reguladores, la IVE y otros actores clave.

“ La Superintendencia de Bancos (SIB), a través de la IVE sigue trabajando por innovar sus procesos, facilitar el cumplimiento de las medidas preventivas ALA/CFT y por la promoción de sistemas y servicios financieros formales para fortalecer el régimen ALA/CFT y que sea eficaz e integral. ”



DIANA LUCÍA YON VÉLIZ

**SUPERVISOR DEL DEPARTAMENTO DE TECNOLOGÍA,
ANALÍTICA E INTERNACIONAL DE LA SIB**

Licenciada en Ciencias Jurídicas y Sociales, Abogada y Notaria; Máster en Derecho Constitucional y Máster en Investigación en Derecho, títulos otorgados por la Universidad Rafael Landívar. Máster en Sociedad Democrática, Estado y Derecho por la Universidad del País Vasco, España; y, Doctoranda en Derecho por la misma Universidad. Es Evaluadora Certificada por el Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT) sobre la Metodología de Evaluación del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) en los Estándares Internacionales de Lavado de Dinero, Financiamiento del Terrorismo; y, la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LD/FT/FPADM). Posee experiencia docente en distintas universidades del país; con experiencia profesional en temas de comercio exterior, arbitraje internacional, defensa comercial, negociación de tratados internacionales; y, en el ejercicio liberal de la profesión en el ámbito del derecho corporativo.

LA ENIF PROMUEVE

El uso de las herramientas digitales, las cuales han revolucionado la prestación de los servicios financieros, abriendo oportunidades para lograr una mayor cobertura en el país impulsando la expansión de dichos servicios en línea, propiciando la eficiencia y la reducción de costos en la prestación de estos.

LA ENIF 2024-2027, SE ESTRUCTURÓ CON BASE EN CUATRO PILARES FUNDAMENTALES:

1

Inclusión financiera digital

2

Inclusión financiera para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYME)

3

Inclusión financiera para los jóvenes

4

Inclusión financiera para mujeres



ENIF

Estrategia Nacional
de Inclusión Financiera