



Congreso  
Nacional de  
Estadística



Instituto Nacional  
de Estadística

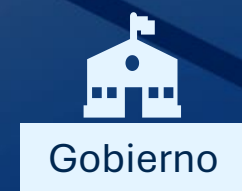
# Estrategia Nacional de Inclusión Financiera para Guatemala, ENIF 2024-2027

*Héctor Augusto Valle Samayoa, BANGUAT*



# DEFINICIÓN DE INCLUSIÓN FINANCIERA

La inclusión financiera es el acceso y uso de productos y servicios financieros confiables, eficientes y adecuados de parte de todos los agentes económicos.



Cuenta transaccional	Servicios móviles
Identidad financiera	Educación financiera



Productos y servicios financieros



El fin último es promover un crecimiento y desarrollo económico más inclusivo.

# ENIF 2024-2027: ELEMENTOS ESTRATÉGICOS

## MISIÓN

Propiciar condiciones para mejorar el acceso e incrementar el uso de productos y servicios financieros confiables, eficientes y adecuados, para contribuir a la mejora de desarrollo económico inclusivo.

## OBJETIVO

Ampliar y mejorar el acceso y el uso de los productos y servicios financieros de la población guatemalteca de acuerdo con sus necesidades.

## VISIÓN

La mayor proporción de la población guatemalteca tenga acceso y utilice productos y servicios financieros de acuerdo con sus necesidades, para contribuir a un mayor desarrollo económico inclusivo en el país.

## GOBERNANZA

Coordinación al más alto nivel de institucionalidad pública por parte de la COMIF, sobre la base de un modelo abierto, participativo y flexible con Amplia representación.



# GOBERNANZA DE LA ESTRATEGIA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

## COMIF



Secretaría Ejecutiva  
y Comité Técnico  
de Implementación

Mesas  
Técnicas  
de Trabajo

## ÁREAS TEMÁTICAS

- Pagos
- Financiamiento
- Seguros
- Ahorro

## EJES TRANSVERSALES

- Educación Financiera
- Emprendimiento y Desarrollo de la MIPYME
- Protección al Usuario de Productos y Servicios Financieros
- Comunicación y Adhesión de la Estrategia

## 100+

### Entidades adherentes

- Entidades coordinadoras y de apoyo técnico
- Sector bancario, aseguradoras, cooperativas y entidades de microfinanzas
- Entidades privadas, gremiales, asociaciones y otros
- Entidades gubernamentales
- Organismos Internacionales



Congreso Nacional  
de Estadística



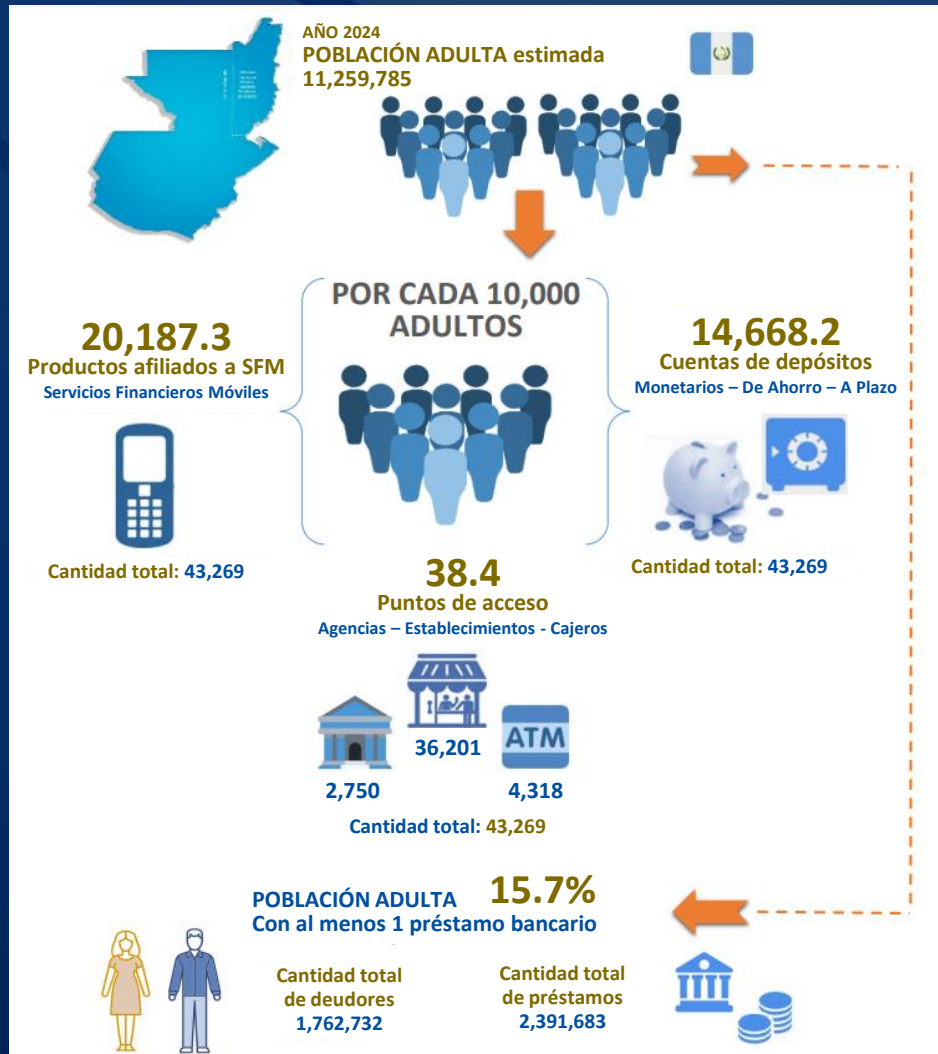
Instituto Nacional  
de Estadística

# FASE II: Estrategia Nacional de Inclusión Financiera para Guatemala, ENIF 2024-2027

La ENIF 2024-2027 contiene objetivos generales y específicos para las áreas temáticas y los ejes transversales, vinculados a proyectos estratégicos y acciones concretas, que conducirán a resultados que se evaluarán mediante un sistema de monitoreo y evaluación.



# INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA



## INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA (Selección de algunos países, datos a 2021)

Economía	Adultos con una cuenta %
Argentina	72
Brasil	84
Chile	87
Colombia	60
Costa Rica	68
El Salvador	36
Guatemala*	37
Honduras	38
Nicaragua	26
México*	49
Panamá	45
Perú	57
Alemania	100
Canadá	100
EEUU	95
Suecia	100
Suiza	99
España	98
China	89
China Taiwan	95

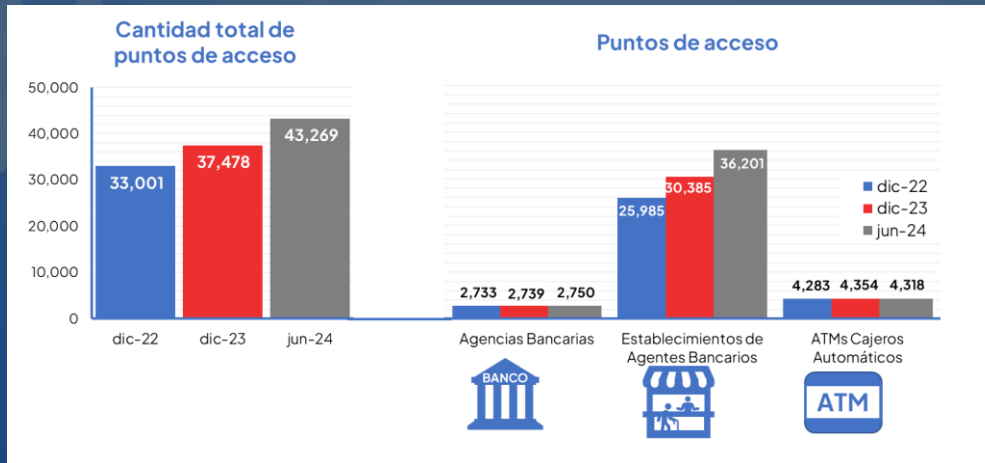
\*Datos a 2022.

FUENTE: GLOBAL FINDEX, BANCO MUNDIAL.

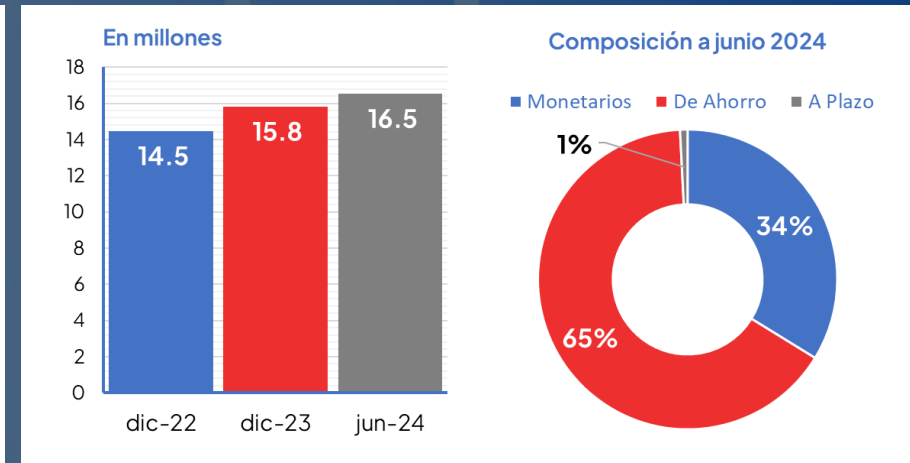


# EVOLUCIÓN RECIENTE DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN GUATEMALA

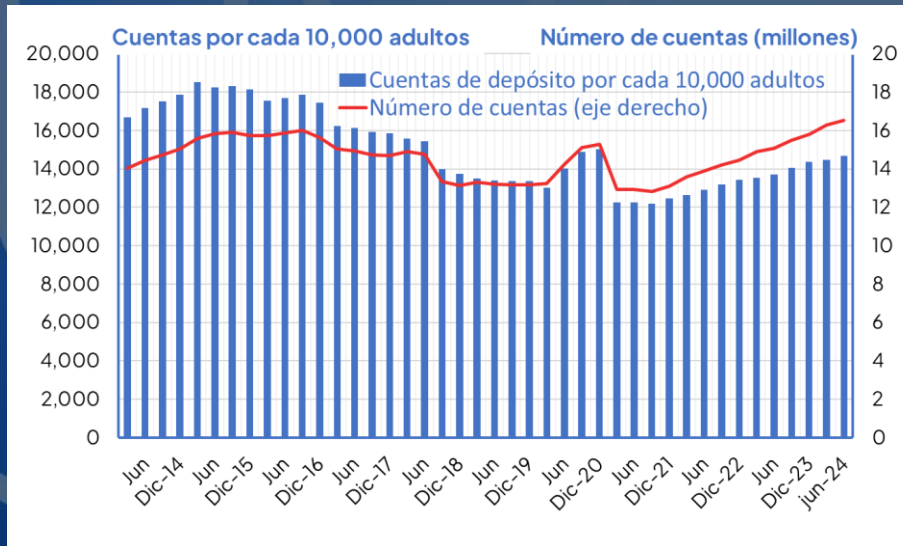
Puntos de acceso a nivel nacional



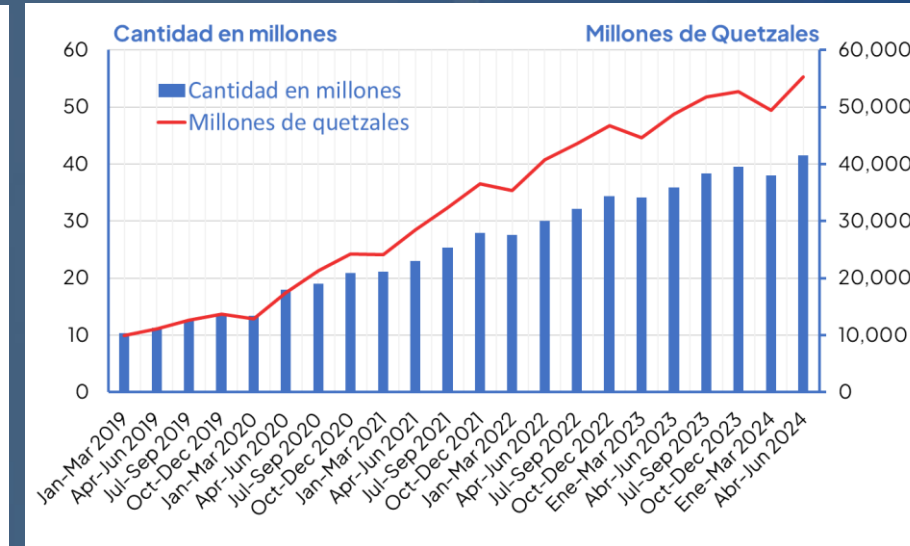
Cantidad de cuentas de depósito a nivel nacional



Cuentas de depósito<sup>1</sup> por cada 10,000 adultos



Evolución de Cantidad y Monto de Transacciones de Agentes Bancarios<sup>1</sup>



<sup>1/</sup> Cuentas de depósitos monetarios, de ahorro y a plazo, de personas individuales.

<sup>1/</sup> El trimestre incluye las transacciones de tres meses consecutivos.

# VENTAJAS DE UNA ENCUESTA DE INCLUSIÓN FINANCIERA

1

Contar con una línea base

Permite obtener información estadística y evidencia inicial del estado de la inclusión financiera y obtener un primer diagnóstico.

2

Priorizar acciones del sector **PUBLICO** y **PRIVADO**

Establecer las necesidades de la población y priorizar áreas de acción.

3

Medición del impacto

Facilita la medición del avance de la inclusión financiera del país.

4

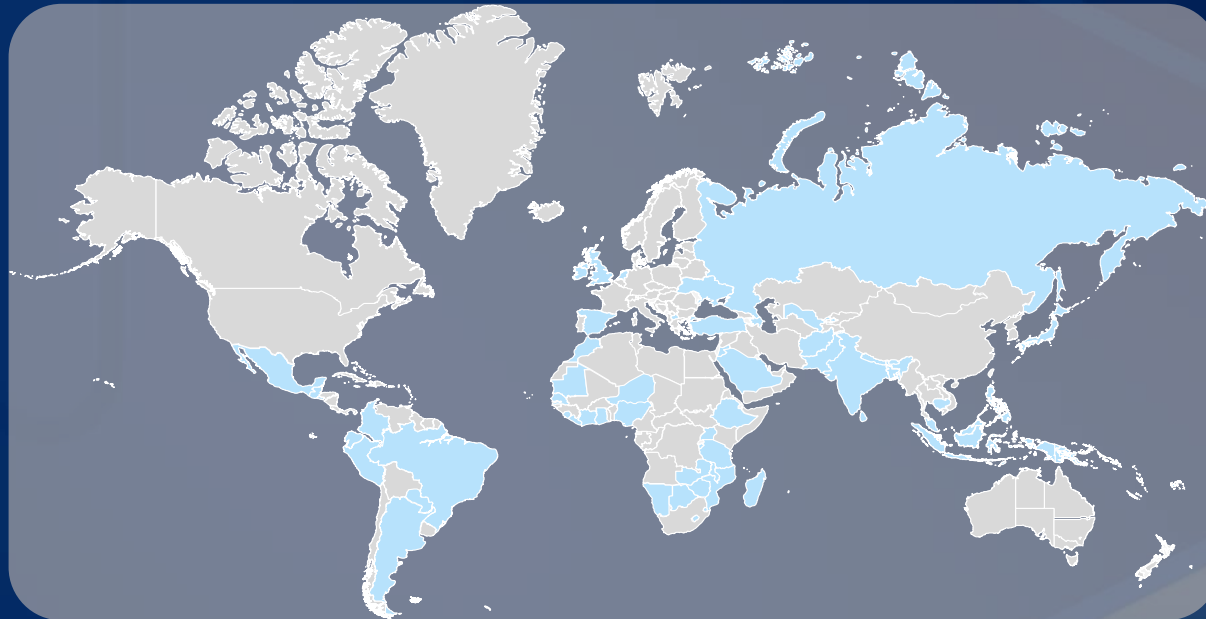
Sistema de monitoreo

Establecer indicadores de impacto y seguimiento.



# ESTRATEGIAS Y POLÍTICAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL MUNDO

- Debido a los beneficios del acceso y uso de servicios financieros en la población, diversos países han implementado Estrategias de Inclusión Financiera en sus jurisdicciones, alcanzando diferentes niveles de mejora.
- Los organismos internacionales apoyan la inclusión financiera porque ven una oportunidad para apoyar el desarrollo económico y con mayor equidad.
- De acuerdo con el Banco Mundial, de una muestra de 195 países, alrededor del 26.0% cuentan con una estrategia o política de inclusión financiera.



# UTILIDAD DE UNA ENCUESTA DE INCLUSIÓN FINANCIERA

## Fortalecimiento de la inclusión financiera



Los resultados de la encuesta identifican barreras a la inclusión financiera y áreas a priorizar en campañas de educación financiera, asimismo permiten generar insumos para la elaboración de políticas públicas.

## Complementa la información del lado de la oferta

Permite completar la información que los supervisores obtienen de las entidades financieras. Facilitará el análisis de la demanda de productos y servicios financieros, el acceso al financiamiento, la carga financiera, así como identificar factores de riesgo para la estabilidad del sistema financiero.



# UTILIDAD DE UNA ENCUESTA DE INCLUSIÓN FINANCIERA

## Insumo técnico valioso para la implementación de la ENIF



Permite una comprensión más profunda del panorama del uso, acceso y limitaciones de los productos y servicios financieros existentes, lo cual sirve como un recurso analítico para aportar datos a la Estrategia de Inclusión Financiera.

## Diseño de productos financieros de acuerdo con las necesidades de la población

Los resultados permiten orientar las innovaciones de oferta hacia el diseño de productos acordes a las necesidades de la población, dada la percepción del uso y conocimientos de productos y servicios financieros de los consumidores.



# UTILIDAD DE UNA ENCUESTA DE INCLUSIÓN FINANCIERA



## Identifica a la población excluida

Facilita el análisis de cómo los patrones de inclusión financiera varían en los diferentes segmentos de la población. Esto permite a las autoridades financieras hacer diagnósticos y establecer metas en materia de inclusión financiera, especialmente para la población excluida.

## Expande la disponibilidad y calidad de los servicios financieros

Desarrolla una mayor comprensión de cómo los adultos administran sus finanzas y cómo planifican el futuro, ya sea dentro o fuera del sistema formal, lo cual permite al sector público y privado expandir la calidad y disponibilidad de productos y servicios financieros.



# PAÍSES CON ENCUESTAS DE INCLUSIÓN Y CAPACIDADES FINANCIERAS

## México

- Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, cada tres años desde 2012, última en 2021

## Perú

- Prueba piloto de acceso y uso de servicios financieros (2012)
- Encuesta de Demanda de Servicios Financieros y Cultura Financiera (2016)
- Encuestas de Capacidades Financieras (2013, 2019 y 2022)

## Uruguay

- La Encuesta Financiera de los Hogares Uruguayos fue un módulo específico en la Encuesta Continua de Hogares (2012, 2013 y 2017)
- Encuesta Nacional de Capacidades Financieras (2022 y 2024)

## Ecuador

- Encuestas de Oferta y Demanda de Servicios Financieros (2016 y 2017)
- Encuesta de los Instrumentos Financieros Formales (2017)
- Encuestas de Capacidades Financieras (2013 y 2020)

## Colombia

- Estudio de Demanda de Inclusión Financiera (2015, 2017 y 2022)
- Encuesta de Capacidades Financieras (2013, 2019)

## Bolivia

- Encuesta Nacional de Servicios Financieros, anual (2015-2022)
- Encuesta de Capacidades Financieras (2013)

## Panamá

- Encuesta de Capacidades Financieras (2022)



Congreso Nacional de Estadística

Nota: El color anaranjado se refiere a los países que sí cuentan con una encuesta de inclusión financiera o de capacidades financieras y el color blanco se refiere a los países que no cuentan con una encuesta de inclusión financiera o de capacidades financieras.



## El Salvador

- Encuesta Nacional de Acceso, Uso de Productos, Servicios Financieros y Capacidades Financieras (2016 y 2023)

## Costa Rica

- Encuesta Financiera a Hogares (2022)
- Encuesta de Capacidades financieras (2019 y 2023)

## Nicaragua

- Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2016 y 2023)

## República Dominicana

- Encuesta Nacional de Inclusión y Educación Financiera (2023)

## Chile

- Encuesta de Capacidades Financieras (2016 y 2023)

## Paraguay



- Una encuesta (2013)
- Encuesta de Capacidades Financieras (2017 y 2022)

## Argentina

- Encuesta de Capacidades Financieras (2017)



# ÁREAS QUE CUBREN LAS ENCUESTAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA

	Características socioeconómicas y sociodemográficas	Ahorro y cuentas de depósito	Infraestructura/canales digitales	Crédito/tarjetas	Medios de pago y banca móvil	Seguros y ahorro p/retiro	Educación y capacidades financieras	Activos y pasivos reales	Protección al usuario	Remesas	Satisfacción
 México	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓		
 Perú	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓		
 Uruguay	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓		
 Bolivia	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
 Ecuador	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	
 El Salvador	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓
 Costa Rica	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓		
 Nicaragua	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓		✓
 Paraguay	✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓		✓

# ACCIONES PARA FOMENTAR LA INCLUSIÓN FINANCIERA (BID Y BM):

1. **Formulación de una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).**
2. **Educación financiera.**
3. **Plataformas financieras digitales.**
4. **Promover y facilitar la innovación.**
5. **Protección al usuario de productos y servicios financieros.**
6. **Inclusión financiera de mujeres y jóvenes.**





Congreso  
Nacional de  
Estadística



Instituto Nacional  
de Estadística

# ¡ Gracias !





III Congreso  
Nacional de  
Estadística



Instituto Nacional  
de Estadística

# Aspectos metodológicos Encuesta Nacional de Inclusión Financiera -ENIF-

*Carlos Alberto Ortiz Morales, INE*

# Contenido

- Que es la encuesta ENIF
- Temática de investigación
- Metodología de la encuesta
- Sobre la prueba piloto 2024
- Procesos para la encuesta definitiva 2025





III Congreso  
Nacional de  
Estadística



Instituto Nacional  
de Estadística

# ¿Qué es la encuesta ENIF?

Es una **encuesta a hogares que permitirá determinar por el lado de la demanda, el acceso y uso de los productos y servicios** financieros disponibles para la población guatemalteca.

Con la realización de esta investigación, **el Instituto Nacional de Estadística INE, le da seguimiento a la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera para Guatemala**, impulsada por la Comisión de Inclusión Financiera COMIF (Ministerio de Economía, Banco de Guatemala y Superintendencia de Bancos).





III Congreso  
Nacional de  
Estadística



Instituto Nacional  
de Estadística

# Temática de investigación

# I

## La vivienda y el hogar

### VARIABLES

- Material predominante en paredes, piso y techo
- Cantidad de cuartos del hogar y,
- Cuántos utiliza como dormitorio

# II

## Características Sociodemográficas

### VARIABLES

- a) Nivel educativo
- b) Idioma materno
- c) Programa social
- d) Condición de actividad
- e) Categoría ocupacional
- f) Rango salarial
- g) Derechos de servicios médicos

# III

## Actitudes, Comportamientos y bienestar financiero

### VARIABLES

- a) Tiene un presupuesto /ingresos y gastos
- b) Formas de controlar sus gastos
- c) Sobregastos
- d) Medio para afrontar el sobregasto
- e) Cursos financieros

# IV

## Pagos

### VARIABLES

- a) Forma de pago más frecuente
- b) Conocimiento de cobro digital
- c) Manejo de dinero
- d) Medios de pago



# V

## Crédito informal y formal

### VARIABLES

- a) Tenencia de crédito informal
- b) Tipo de crédito formal
- c) Transparencia al adquirir un producto o servicio financiero
- d) Sobreendeudamiento
- e) Lugar de apertura de crédito
- f) Institución financiera
- g) Disponibilidad de tarjeta de crédito /frecuencia de uso
- h) Razón de NO USO de TC
- i) Comparación de productos, entre otros.

# VI

## Ahorro informal y formal

### VARIABLES

- a) **Formas de ahorro informal / destino**
- b) Razón de la contratación de la (s) cuenta (s)
- c) **Destino del ahorro formal**
- d) Frecuencia de uso de tarjeta débito
- e) Razón de NO UTILIZACION de tarjeta débito.
- f) Razón principal de pagar con efectivo

# VII

## Seguros

### VARIABLES

- a) Tenencia de seguros
- b) Personas ex usuarias de seguros
- c) Barreras de uso de seguros
- d) Razón de NO USO de personas ex usuarios de seguros
- e) Tipo de seguro, satisfacción con el servicio que le brindan
- f) Comparación de seguros previo a ser contratados
- g) Medios utilizados para comparar su seguro

# VIII

## Uso de canales financieros

### VARIABLES

- a) **Uso de sucursal bancaria o institución financiera**
- b) **Barrera de acceso a sucursal**
- c) **Tiempo de traslado a una sucursal**
- d) **Uso de cajero automático/barreras para NO UTILIZAR cajero automático**



IX

### Canales de atención del sistema financiero

#### VARIABLES

- a) Formas de comunicarse con la entidad financiera
- b) Dificultades de acceso a cajeros automáticos
- d) Dificultad para acceder a banca en línea
- e) Dificultad para acceder a los servicios financieros por celular
- f) Cantidad de visitas a una agencia bancario / frecuencia de uso de cajero automático
- g) Frecuencia de uso de banca en línea

X

### Ahorro para el retiro

#### VARIABLES

- a) Acciones para cubrir gastos en la vejez
- b) Razones para NO APORTAR a un sistema de pensiones
- c) EDAD estimada que una persona puede generar ingresos para vivir

XI

### Educación y Capacidades financieras

#### VARIABLES

- a) Destrezas para cálculos financieros sencillos

XII

### Emprendimiento y Desarrollo de MIPYMES

#### VARIABLES

- a) Empezar algún negocio
- b) Razón de no emprender
- c) Cómo se financió
- d) Conocimiento de plataformas e iniciativas de impulso al ...
- e) Uso de plataformas digitales para el acceso a operaciones bancarias
- f) Motivos del emprendimiento





III Congreso  
Nacional de  
Estadística



Instituto Nacional  
de Estadística

# Metodología de la encuesta

CONCEPTO	DESCRIPCION
Unidad de Selección	La vivienda seleccionada, los hogares y las personas de 18 años o más edad.
Población objetivo	Población de 18 años o más edad.
Informante seleccionado	Persona de 18 años o más edad elegida aleatoriamente.
Tamaño de muestra	Prueba piloto: 50 UPM; Encuesta definitiva: 1,200 UPM. Viviendas por UPM: (+/-) 10

CONCEPTO	DESCRIPCION
Lugar de levantamiento	Nacional
Estrategia de captación	Entrevista cara a cara, mediante la modalidad de levantamiento de información utilizando dispositivos electrónicos.
Instrumento de captación	Cuestionario de 171 preguntas, distribuidas en doce Capítulos.
Período de levantamiento	Prueba piloto: Del 4 – 19 de agosto 2024. <b><u>Encuesta definitiva</u></b> : Segundo semestre de 2025 (agosto-septiembre)





III Congreso  
Nacional de  
Estadística



Instituto Nacional  
de Estadística

# Sobre la prueba piloto 2024

## A. EJECUCION DEL OPERATIVO DE CAMPO DE LA PRUEBA PILOTO

En el periodo comprendido del **domingo 4 al lunes 19 de agosto** del año en curso, fue ejecutado el operativo de campo programado en su momento, por medio del cual se realizó el levantamiento de datos en cada uno de los trece departamentos y 40 municipios seleccionados según muestra.



## B. RESULTADOS GENERALES DE LA PRUEBA PILOTO

Del total de 50 Unidades Primarias de Muestreo (UPM) que se definieron para la prueba piloto de la ENIF, el nivel de cobertura alcanzado al finalizar el operativo de campo se situó en el 96%, que equivale a 48 UPM.

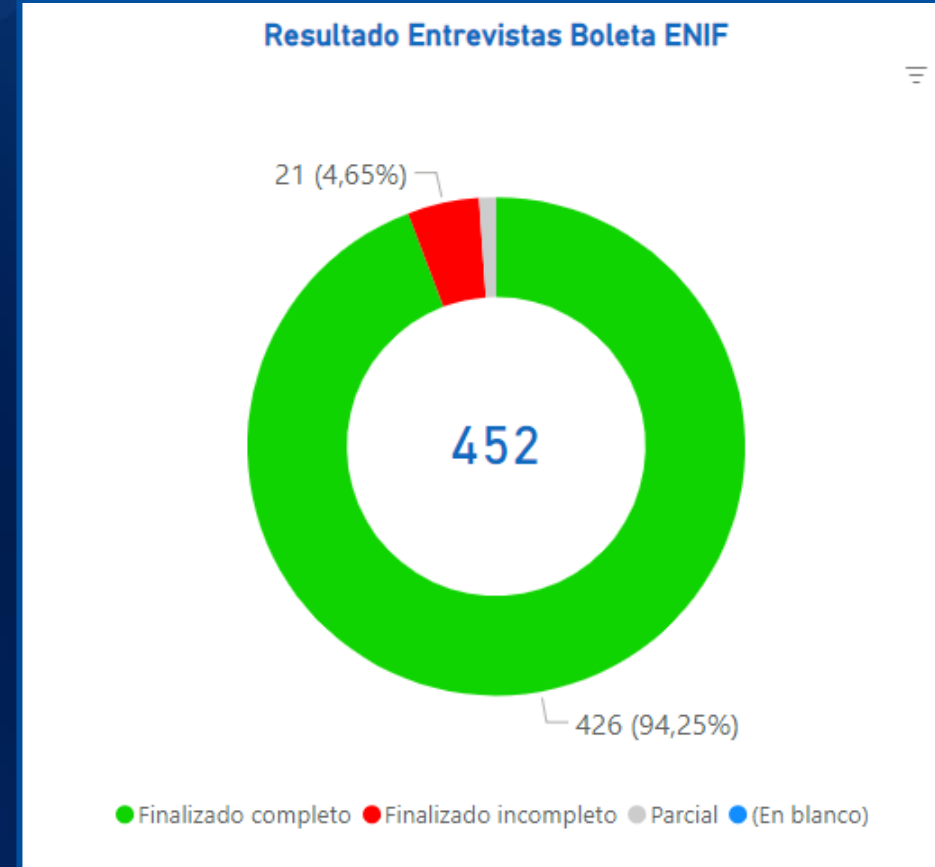
### Total por Departamento

Departamento	Total UPM	Total Hogares
⊕ Guatemala	8	71
⊕ Petén	5	53
⊕ Quiché	6	49
⊕ Izabal	5	48
⊕ Huehuetenango	4	37
⊕ Totonicapán	4	37
⊕ Santa Rosa	3	32
⊕ Zacapa	3	30
⊕ Chiquimula	3	29
⊕ Sacatepéquez	2	21
⊕ Jalapa	2	19
⊕ Chimaltenango	2	17
⊕ Sololá	1	9
⊕	0	0
<b>Total</b>	<b>48</b>	<b>452</b>



## C. RESULTADOS ENTREVISTAS ENIF

- 426 fueron entrevistas completas que equivalen al 94.25%.
- 21 quedaron como entrevistas incompletas (4.65%), debido a que los informantes ya no permitieron finalizar con la entrevista.



## D. TALLER EVALUATIVO DE LA PRUEBA PILOTO

- El martes 20 de agosto se llevó a cabo el taller evaluativo de la prueba piloto, se contó con la participación del personal que estuvo a cargo del operativo de campo, como personal de la Dirección de Censos y Encuestas y personal de apoyo al proyecto ENIF.





III Congreso  
Nacional de  
Estadística



Instituto Nacional  
de Estadística

# Procesos para la encuesta definitiva 2025





Congreso  
Nacional de  
Estadística



Instituto Nacional  
de Estadística

# ¡ Gracias !

