

Informe de resultados

# ***Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de los Hogares -ENIFH- 2025***



Guatemala, 2025



# AUTORIDADES

## JUNTA DIRECTIVA

### **Ministerio de Economía**

Titular: Adriana Gabriela García Pacheco de Quinn

Suplente: Ana Valeria Prado Mancilla

### **Ministerio de Finanzas Públicas**

Titular: Jonathan Kiril Thomas Menkos Zeissig

Suplente: Walter Orlando Figueroa Chávez

### **Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación**

Titular: María Fernanda del Rosario Rivera Dávila

Suplente: José Antonio López Leonardo

### **Ministerio de Energía y Minas**

Titular: Víctor Hugo Ventura Ruiz

Suplente: Erwin Rolando Barrios Torres

### **Secretaría de Planificación y Programación de la Presidencia**

Titular: Carlos Antonio Mendoza Alvarado

Suplente: Hugo Allan García Monterrosa

### **Banco de Guatemala**

Titular: Álvaro González Ricci

Suplente: José Alfredo Blanco Valdés

### **Universidad de San Carlos de Guatemala**

Titular: Sindy Massiel Godínez Bautista

Suplente: José Rolando Samayoa Lara

### **Universidades Privadas**

Titular: Miguel Ángel Franco de León

Suplente: Oscar Leonel Herrera Velásquez

### **Comité Coordinador de Asociaciones Agrícolas, Comerciales, Industriales y Financieras**

Titular: Hugo Leonel Maúl Rivas

Suplente: Ricardo Antonio Rodríguez Martínez

## GERENCIA

Gerente: Oscar José Chávez Valdez

Subgerente Técnico: Cristian Miguel Cabrera Ayala

Subgerente Administrativo Financiero: Edgar Daniel Ulbán Leiva



# EQUIPO INSTITUCIONAL

## REVISIÓN GENERAL

Oscar José Chávez Valdez  
Cristian Miguel Cabrera Ayala  
Pedro José Reyes González  
Michelle Jackeline Peralta Soto

## COORDINACIÓN DE LA ENCUESTA

María Eugenia Guzmán Chete  
Carlos Alberto Ortiz Morales  
Osmand Axel Santiago Cucul Méndez

## EQUIPO DE ANÁLISIS ESTADÍSTICO

Michelle Jackeline Peralta  
Denis Alexander Berganza Portillo  
Carlos Enrique Palma Espina  
Alvaro Antonio Rendon Marroquín  
Mario Francisco Reynoso Chach  
Kenneth José Antonio Revolorio Roldán

## EQUIPO DE MUESTREO

Sergio Alexander Alay Arellano  
Javier Alfonso De León Gómez

## DIAGRAMACIÓN Y DISEÑO

Carlos Enrique Palma Espina  
David Alejandro Guerra Loaiza



# Índice general

## PARTE I

### Presentación y aspectos metodológicos y técnicos

---

<b>1</b>	<b>Presentación</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Aspectos metodológicos y técnicos</b>	<b>7</b>

---

## PARTE II

### Principales Resultados

---

<b>1</b>	<b>Acceso a productos financieros y uso del crédito de la población adulta</b>	<b>19</b>
1.1	Proporción de personas de 18 años o más, que poseen al menos un producto o servicio financiero, según sexo. . . . .	21
1.2	Proporción de personas de 18 años o más, que poseen al menos un producto o servicio financiero, según pueblo de pertenencia. . . . .	22
1.3	Proporción de personas de 18 años o más, que poseen al menos un producto o servicio financiero, según departamento. . . . .	23
1.4	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito, según sexo. . . . .	24
1.5	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito, según pueblo de pertenencia. . . . .	24
1.6	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito, según departamento. . . . .	25
1.7	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones no financieras, según sexo. . . . .	26
1.8	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones no financieras, según pueblo de pertenencia. . . . .	26
1.9	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones no financieras, según departamento. . . . .	27
1.10	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones financieras, según sexo. . . . .	28
1.11	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones financieras, según pueblo de pertenencia. . . . .	28
1.12	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones financieras, según departamento. . . . .	29

1.13	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con tarjeta de crédito, según sexo. . . . .	30
1.14	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con tarjeta de crédito, según pueblo de pertenencia. . . . .	30
1.15	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con tarjeta de crédito, según departamento. . . . .	31
1.16	Proporción de personas de 18 años o más, según la institución donde obtuvo el préstamo, por sexo. . . . .	32
1.17	Proporción de personas de 18 años o más, según la institución donde obtuvo el préstamo, por pueblo de pertenencia. . . . .	32
1.18	Proporción de personas de 18 años o más, según el tipo de garantía utilizada en el préstamo, por sexo. . . . .	33
1.19	Proporción de personas de 18 años o más, según el tipo de garantía utilizada en el préstamo, por pueblo de pertenencia. . . . .	33
1.20	Proporción de personas de 18 años o más, según el principal destino del crédito, por sexo. . . . .	34
1.21	Proporción de personas de 18 años o más, según el principal destino del crédito, por pueblo de pertenencia. . . . .	34
1.22	Proporción de personas de 18 años o más, según la razón por la que dejó de tener un crédito o tarjeta de crédito. . . . .	35
1.23	Proporción de personas de 18 años o más, según la razón por la que las instituciones financieras les negaron el crédito. . . . .	35

## 2 Acceso y uso del ahorro formal e informal 37

2.1	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con ahorro informal, según sexo. . . . .	39
2.2	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con ahorro informal, según pueblo de pertenencia. . . . .	40
2.3	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con ahorro informal, según departamento. . . . .	41
2.4	Proporción de personas de 18 años o más, según las formas de ahorro informal, por sexo. . . . .	42
2.5	Proporción de personas de 18 años o más, según las formas de ahorro informal, por pueblo de pertenencia. . . . .	42
2.6	Proporción de personas de 18 años o más, con servicios o productos de ahorro, según sexo. . . . .	43
2.7	Proporción de personas de 18 años o más, con servicios o productos de ahorro, según pueblo de pertenencia. . . . .	43
2.8	Proporción de personas de 18 años o más, con servicios o productos de ahorro, según departamento. . . . .	44
2.9	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con tarjeta de débito, según sexo. . . . .	45
2.10	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con tarjeta de débito, según pueblo de pertenencia. . . . .	45
2.11	Proporción de personas de 18 años o más, según la institución en donde tienen cuenta (s) de ahorro formal. . . . .	46
2.12	Proporción de personas de 18 años o más, según las razones por las que no tienen una cuenta de ahorro formal. . . . .	46

## 3 Tenencia, adquisición y uso de seguros 47

3.1	Proporción de personas de 18 años o más que tienen el conocimiento de qué es un seguro, según sexo. . . . .	49
3.2	Proporción de personas de 18 años o más, que tienen el conocimiento de qué es un seguro, según pueblo pertenencia. . . . .	50
3.3	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con un tipo de seguro, según sexo. . . . .	50
3.4	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con un tipo de seguro, según pueblo de pertenencia. . . . .	51
3.5	Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con un tipo de seguro, según departamento. . . . .	52
3.6	Proporción de personas de 18 años o más, según el lugar en donde se adquirió el seguro. . . . .	53
3.7	Proporción de personas de 18 años o más, según la condición de reclamo o cobro del seguro. . . . .	53
3.8	Proporción de personas de 18 años o más, según la razón por la que no disponen de un seguro. . . . .	54

## 4 Acceso y utilización de canales financieros 55



4.1	Proporción de personas de 18 años o más, que hacen uso de alguna agencia bancaria o de otra institución financiera, según sexo. . . . .	57
4.2	Proporción de personas de 18 años o más, que hacen uso de alguna agencia bancaria o de otra institución financiera, según pueblo de pertenencia. . . . .	58
4.3	Proporción de personas de 18 años o más, que hacen uso de alguna agencia bancaria o de otra institución financiera, según departamento. . . . .	59
4.4	Proporción de personas de 18 años o más que utilizan cajeros automáticos, según sexo. . . . .	60
4.5	Proporción de personas de 18 años o más, que utilizan cajeros automáticos, según pueblo de pertenencia. . . . .	60
4.6	Proporción de personas de 18 años o más que utilizan cajeros automáticos, según departamento. . . . .	61

## **5 Pagos, emprendimiento, remesas, protección de productos y educación financiera** **63**

5.1	Proporción de personas de 18 años o más, según la forma de pago en compras menores a Q200, por sexo. . . . .	65
5.2	Proporción de personas de 18 años o más, según la forma de pago en compras menores a Q200, por pueblo de pertenencia. . . . .	66
5.3	Proporción de personas de 18 años o más, según la forma de pago en compras mayores a Q200, por sexo. . . . .	66
5.4	Proporción de personas de 18 años o más, según la forma de pago en compras mayores a Q200, por pueblo de pertenencia. . . . .	67
5.5	Proporción de personas de 18 años o más, que actualmente tienen considerado emprender algún negocio, según sexo. . . . .	67
5.6	Proporción de personas de 18 años o más, que actualmente tienen considerado emprender algún negocio, según pueblo de pertenencia. . . . .	68
5.7	Proporción de hogares que han recibido remesas. . . . .	68
5.8	Proporción de hogares, según las formas en que reciben las remesas. . . . .	69
5.9	Proporción de hogares, según destino de las remesas que reciben. . . . .	69
5.10	Proporción de personas de 18 años o más, que han recibido remesas, según sexo. . . . .	70
5.11	Proporción de personas de 18 años o más, que han recibido remesas, según pueblo de pertenencia. . . . .	70
5.12	Proporción de personas de 18 años o más, que conocen la diferencia entre tasa de interés nominal, real y una efectiva, según sexo. . . . .	71
5.13	Proporción de personas de 18 años o más, que conocen la diferencia entre tasa de interés nominal, real y una efectiva, según pueblo de pertenencia. . . . .	71
5.14	Proporción de personas de 18 años o más, según la institución a la que acudirían para presentar una queja o reclamo. . . . .	72
5.15	Proporción de personas de 18 años o más, que han presentado alguna vez un reclamo relacionado con problemas en productos financieros, según sexo. . . . .	72
5.16	Proporción de personas de 18 años o más, que han presentado alguna vez un reclamo relacionado con problemas en productos financieros, según pueblo de pertenencia. . . . .	73

## **6 Estimadores** **75**



# PARTE I

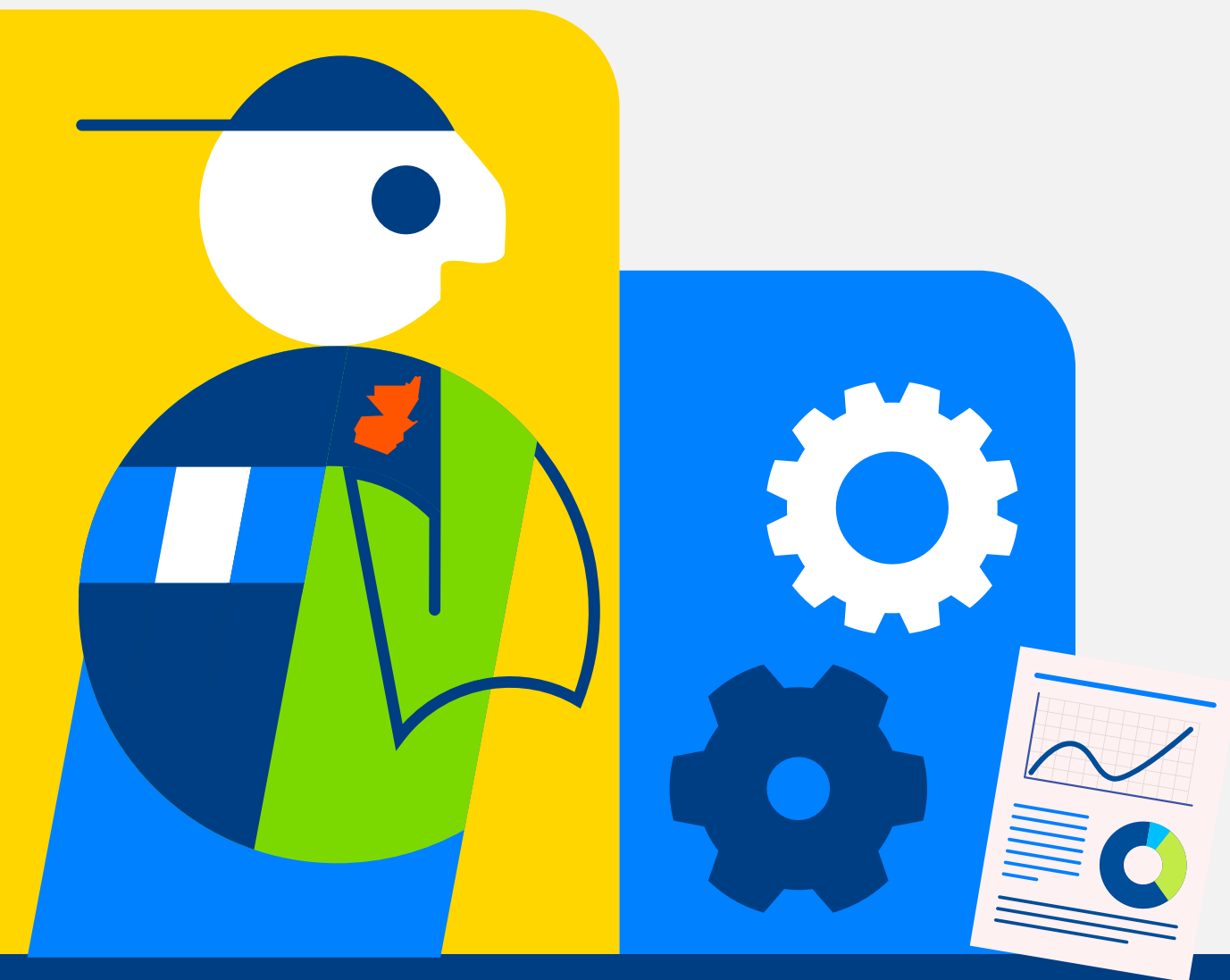
## Presentación y aspectos metodológicos y técnicos





# 1

## Presentación







## Presentación

El Instituto Nacional de Estadística (INE), desde su creación en 1985, ha desarrollado diversas encuestas que permiten caracterizar de forma diferenciada a la población guatemalteca. Estos ejercicios constituyen insumos prioritarios para la toma de decisiones e implementación de políticas públicas orientadas al bien común.

En este marco, se presenta la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de los Hogares (ENIFH), realizada entre mayo y junio de 2025 mediante entrevistas directas a los hogares. Este levantamiento se llevó a cabo siguiendo los procedimientos técnicos y metodológicos establecidos por el INE, con el propósito de garantizar la calidad y confiabilidad de los datos.

La ENIFH adopta como referencia conceptual la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2019-2023, que define la inclusión financiera como el acceso y uso de productos y servicios financieros confiables, eficientes y adecuados para todos los agentes económicos.

Este esfuerzo especializado del INE busca generar información estadística actualizada desde la perspectiva de la demanda, ofreciendo una visión integral sobre pagos, financiamiento, ahorro y seguros. Este documento presenta los principales resultados obtenidos que permiten conocer la situación actual de la población frente a los servicios financieros. El nivel de educación financiera y los factores que inciden en la inclusión financiera.

Con la ejecución de la ENIFH, el INE reafirma su compromiso de generar estadísticas oficiales que respalden la formulación, seguimiento y evaluación de políticas públicas orientadas a fortalecer la inclusión financiera y el desarrollo económico y social del país.

## Objetivos

### Objetivo general

Ofrecer información e indicadores estadísticos para el ámbito departamental, regional y nacional, para conocer el grado de inclusión financiera por parte de los hogares en Guatemala.

### Objetivos específicos

- Contar con información estadística oportuna y de calidad, que permita identificar las áreas y conglomerados de población con mayor demanda de servicios y canales financieros que sean accesibles, seguros, confiables y eficientes.
- Generar indicadores de inclusión financiera por el lado de la demanda (hogares) para el ámbito nacional, regional y área urbana o rural.
- Identificar las necesidades de los hogares respecto al acceso y uso de los servicios financieros relacionados con los pagos, financiamiento, ahorro y seguros; para el ámbito nacional y regional, según área urbana / rural.
- Proveer información estadística respecto a la frecuencia en la realización de pagos, solicitudes de financiamiento, hábitos de ahorro, entre otros.
- Disponer de información estadística para determinar el grado de exclusión financiera en que se encuentran algunos hogares, así como identificar las brechas por sexo y área geográfica.
- Elaborar caracterizaciones sociodemográficas de los usuarios que muestren mayor frecuencia en el uso de los servicios financieros investigados en la encuesta.



## Base legal

**Decreto Ley 3-85 Ley Orgánica del Instituto Nacional de Estadística INE, Artículo 2.** “El INE tiene por objeto formular y realizar la política estadística nacional, así como planificar, dirigir, coordinar y supervisar las actividades del Sistema Estadístico Nacional.”

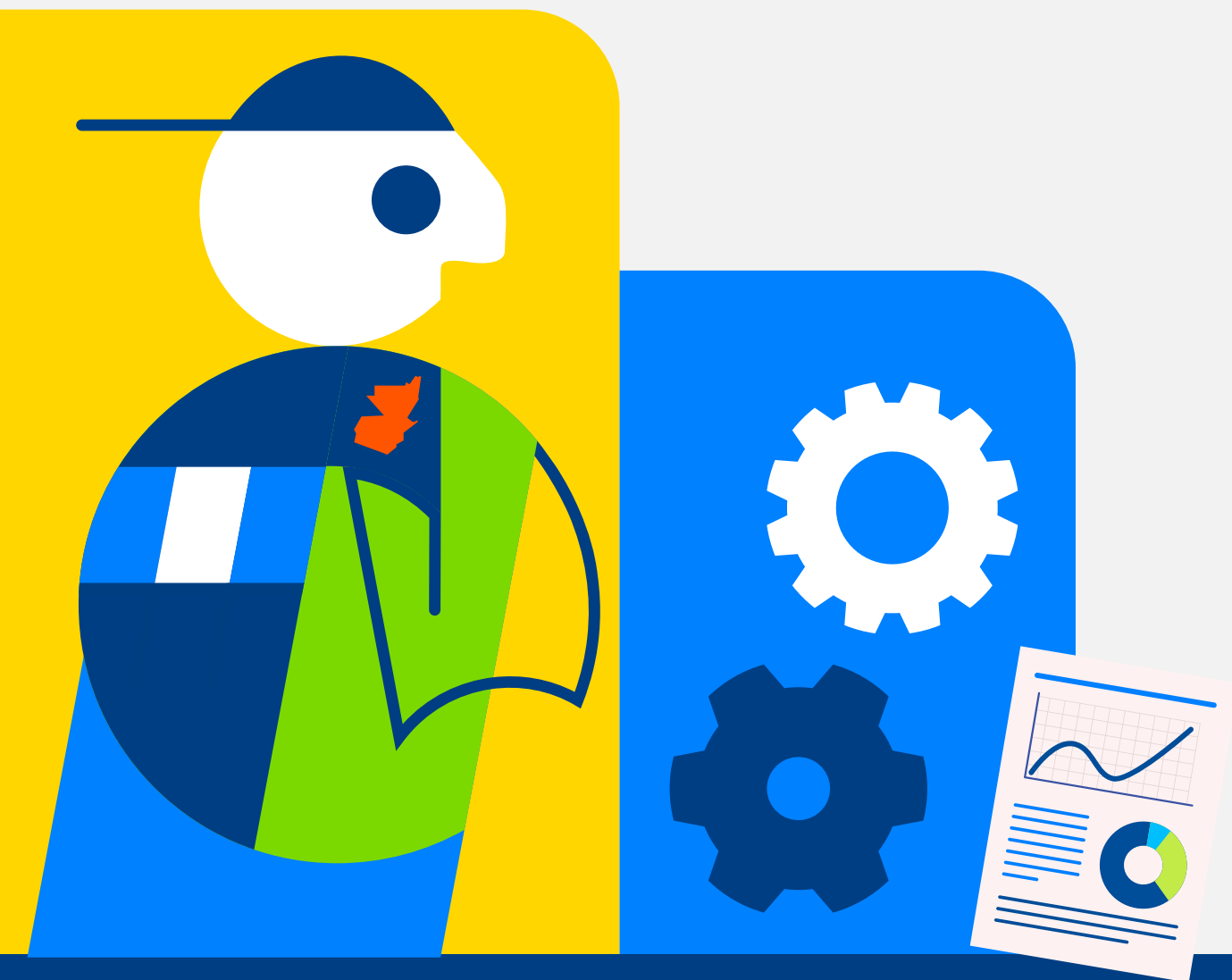
**Decreto Ley 3-85 Ley Orgánica del Instituto Nacional de Estadística INE, Artículo 24.** “Los funcionarios y empleados públicos, las personas individuales o jurídicas, públicas o privadas, nacionales o extranjeras y los residentes o transeúntes, están obligadas a suministrar la información que le sea requerida por autoridad competente que, por su naturaleza y finalidad, tengan relación con la formación de estadísticas oficiales.”

**Decreto Ley 3-85 Ley Orgánica del Instituto Nacional de Estadística INE, Artículo 25.** “Salvo disposición legal en contrario o autorización expresa concedida por los informantes, los datos que de acuerdo con esta ley obtengan las entidades y dependencias que integran el Sistema Estadístico Nacional son confidenciales; en consecuencia, no hacen fe en juicio, ni pueden utilizarse para fines tributarios, investigaciones judiciales o cualquier otro propósito que no sea de carácter estadístico.”



2

## Aspectos metodológicos y técnicos







## Diseño conceptual

La Estrategia de Inclusión Financiera para Guatemala 2019-2023 entiende la inclusión financiera como el acceso y uso de productos y servicios financieros formales que sean confiables, eficientes y adecuados a las necesidades de todos los agentes económicos. Este concepto abarca tanto la posibilidad de disponer de dichos servicios como la capacidad de utilizarlos de manera informada y responsable. Desde una perspectiva más amplia, la inclusión financiera constituye un componente esencial del desarrollo económico y social, al facilitar la participación de los hogares y las empresas en la economía formal, promover el ahorro, impulsar la inversión y reducir la vulnerabilidad ante contingencias económicas. Asimismo, contribuye a la igualdad de oportunidades y al fortalecimiento de la estabilidad financiera del país.

En este contexto, la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de Hogares ENIFH 2025 se orienta a generar información que permita comprender las condiciones, barreras y oportunidades relacionadas con la inclusión financiera en Guatemala, en concordancia con los lineamientos establecidos en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera para Guatemala ENIF 2019-2023. A partir de este marco, a continuación, se presenta la temática general de investigación y los principales conceptos abordados en la ENIFH 2025.

### Temática general para investigar

La temática general de investigación se estructuró en torno a cuatro áreas principales:

- **Pagos:** se indagó sobre la utilización de los medios de pago inclusivos, modernos, seguros y confiables por parte de los usuarios en general.
- **Financiamiento:** se determinó el acceso que tienen los usuarios del sistema financiero a los diferentes productos crediticios y otros mecanismos de financiamiento.
- **Ahorro:** se determinó por el lado de la demanda, el desarrollo de productos y servicios de ahorro confiables, accesibles y adecuados de acuerdo con sus necesidades.
- **Seguros:** se investigó sobre el alcance, cobertura, canales de distribución y diversificación de los seguros que se ofrecen a los usuarios.

Asimismo, por medio de la encuesta se ha investigado ejes transversales en complemento a las áreas temáticas propuestas:

- Canales de atención del sistema financiero
- Educación y capacidades financieras
- Emprendimiento y plataformas o iniciativas para emprender.

Por otra parte, con el propósito de garantizar una mejor comprensión, a continuación, se presenta los principales conceptos básicos abordados dentro de ENIFH 2025<sup>1</sup>.

#### - **Agente financiero**

Son personas o entidades calificadas que asesoran a otras personas o empresas sobre temas financieros y bancarios, como por ejemplo, dónde depositar su dinero, en qué tipo de activos invertir entre otros.

<sup>1</sup> Estos conceptos fueron proporcionados por el Banco de Guatemala, a través de la COMIF.



- **Ahorro**  
Se refiere a separar una parte del ingreso para utilizarla en el futuro. En otras palabras es la parte del ingreso que no se consume.
- **APP o Aplicación Móvil**  
Programa informático destinado a ser ejecutado en teléfonos inteligentes, tabletas u otros dispositivos móviles.
- **Billetera electrónica**  
Aplicación o dispositivo digital que permite realizar transacciones financieras electrónicas, como pagos y transferencias, de manera segura y conveniente.
- **Caja de ahorro**  
Una caja de ahorro es una institución financiera que ofrece servicios de depósito y ahorro a sus clientes. Funciona de manera similar a un banco, pero a menudo tiene una estructura más simple y está orientada principalmente a proporcionar servicios de ahorro y cuentas monetarias para individuos y pequeñas empresas. Además, ofrece servicios como créditos, pagos por cuenta ajena, entre otros.
- **Casa de empeño**  
Empresas que prestan un determinado monto de dinero a cambio de un artículo, el cual queda en garantía o prenda. Generalmente aplican intereses altos para los cobros.
- **Cobro automático a una cuenta**  
Proceso mediante el cual se autoriza a una entidad financiera a debitar automáticamente fondos de una cuenta de depósito para el pago de servicios o productos.
- **Cobro digital QR**  
Método de pago que utiliza un código QR para realizar transacciones financieras de manera rápida y segura a través de dispositivos móviles.
- **Cotizador en línea**  
Herramienta digital que permite a los usuarios comparar precios y condiciones de productos o servicios financieros, ofrecidos por diferentes proveedores.
- **Crédito formal**  
Préstamo otorgado por una institución financiera regulada, con condiciones y términos claramente establecidos y supervisados por entidades gubernamentales.
- **Crédito informal**  
Préstamo otorgado fuera del sistema financiero regulado, generalmente sin contrato formal ni supervisión de entidades gubernamentales. Puede ser un préstamo otorgado por prestamistas o agiotistas (usurero).
- **Dinero electrónico**  
Es un valor monetario almacenado de forma digital y utilizado para realizar transacciones como pagos de bienes y servicios, transferir dinero de una persona a otra y realizar otras operaciones financieras sin necesidad de efectivo físico. Un ejemplo de dinero electrónico es Tigo Money, un servicio que permite a los usuarios en varios países de América Latina enviar y recibir dinero, pagar facturas y comprar bienes y servicios utilizando sus teléfonos móviles. Con Tigo Money, los usuarios pueden depositar efectivo en una cuenta digital, que luego pueden utilizar para realizar pagos o transferencias electrónicas de manera rápida y segura.



- **Fiador**

Persona individual o jurídica que se compromete a pagar una deuda u obligación financiera, en caso de que ocurra incumplimiento de los compromisos adquiridos por parte del deudor u obligado principal.

- **Fintech**

Contracción de financial technology (tecnología financiera). Se refiere al uso de la tecnología y de modelos de negocio innovadores para la prestación de servicios financieros.

- **Fondo de inversión**

Es una alternativa de inversión común o colectiva que reúne recursos de varias personas individuales o jurídicas, que son administrados por un gestor que puede ser un banco o institución financiera vigilada por un ente regulador.

- **Forma de pago**

Métodos utilizados para realizar transacciones comerciales, que pueden incluir efectivo, tarjetas de crédito o débito, transferencias electrónicas y otros medios digitales.

- **Historial crediticio**

Refleja el comportamiento financiero de una persona o entidad, incluyendo el uso del crédito, los préstamos adquiridos y el cumplimiento en los pagos. Esta información se recopila en un informe de crédito que permite evaluar la responsabilidad y capacidad de pago.

- **Institución financiera**

Instituciones que realizan actividades de naturaleza financiera; entre ellos:

- Bancos
- Sociedades financieras
- Instituciones de seguros
- Empresas especializadas en servicios financieros (tarjetas de crédito, empresas de arrendamiento financiero, de factoring, entre otras)
- Casas de bolsa
- Almacenes generales de depósito
- Casas de cambio
- Microfinancieras

Existen algunos negocios que prestan servicios parecidos a los de las instituciones financieras, como las tiendas de electrodomésticos que venden a crédito, las casas de empeño que prestan a cambio de dejar como garantía un artículo propiedad del solicitante, pero, como su actividad principal es comercial, no pueden considerarse en la misma categoría.

- **Prestamista**

Es la persona o entidad que otorga una determinada cantidad de dinero, en forma de crédito o préstamo, con el compromiso de la otra parte (prestatario) de que éste será devuelto, junto con los intereses, según las condiciones acordadas por contrato.



- **Producto financiero**

Los productos financieros son todos aquellos que ofrecen las instituciones financieras, como las cuentas de depósitos monetarios, de ahorro o a plazo, los créditos, los seguros, las inversiones.

- **Seguro**

Es un instrumento financiero que funciona para proteger personas, empresas, animales o bienes materiales ante determinados eventos, accidentes o sucesos que puedan poner en riesgo el patrimonio de un individuo o de una empresa.

- **Servicio financiero**

Conjunto de servicios proporcionados por las entidades financieras que incluyen la administración de cuentas de ahorro, préstamos, seguros, asesoramiento y consejos financieros.

- **Sistema financiero**

Conjunto de instituciones financieras que realizan actividades de naturaleza financiera. En Guatemala, el sistema financiero regulado bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos está integrado por bancos, sociedades financieras, instituciones de seguros y de fianzas, almacenes generales de depósito, casas de cambio, Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas (FHA) y las Microfinancieras de Ahorro y Crédito y de Inversión y Crédito. Se incluye empresas que forman parte de un grupo financiero: empresas especializadas en emisión y/o administración de tarjetas de crédito, empresas de arrendamiento financiero, empresas de factoraje, entidades fuera de plaza o entidades off shore, casas de bolsa y otras que califique la Junta Monetaria.

Asimismo, existen otras entidades que proveen productos y servicios financieros, como las Cooperativas de Ahorro y Crédito y los Entes de Microfinanzas Sin Fines de Lucro. Las cooperativas se encuentran bajo la vigilancia y supervisión de la Inspección General de Cooperativas (INGECOP). Mientras que, el Registro de Entes de Microfinanzas Sin Fines de Lucro, entidad del Ministerio de Economía, es la dependencia que tiene por objeto llevar el registro, suspensión, modificación y cancelación de los Entes de Microfinanzas Sin Fines de Lucro.

- **Sobreendeudamiento**

Significa que una persona no tiene suficiente dinero para pagar las deudas adquiridas.

- **Tarjeta de crédito**

Instrumento material que cuenta con una banda magnética o un dispositivo de cualquier otra índole. Permite al tarjetahabiente utilizar una línea de crédito que le ha sido otorgada por un emisor para la adquisición de bienes, servicios o el retiro de dinero en efectivo, entre otros. Puede ser emitida por una institución bancaria o una entidad especializada en emisión y/o administración de tarjetas de crédito.

- **Tasa de interés**

La tasa de interés es el precio que se paga por utilizar dinero durante un determinado período. Es el monto que la persona o entidad que presta dinero (prestamista) cobra a quienes lo reciben (prestatarios). Sin embargo, la tasa de interés no solo aplica a los préstamos, también se aplica a los depósitos de ahorro y las inversiones financieras, como los bonos. En este contexto, la tasa de interés se divide en dos tipos principales

- Tasa de interés activa: Es la que los prestamistas (como bancos) cobran a los prestatarios por los préstamos otorgados.
- Tasa de interés pasiva: Es la que los bancos y otras instituciones financieras pagan a los ahorradores e inversores por el dinero depositado en cuentas de ahorro o invertido en bonos.

Los intereses se miden en porcentajes por períodos de tiempo y se expresan como tasa de interés.



- **Tasa de interés efectiva**

Tasa de interés que refleja el costo real y final de un préstamo o el rendimiento de una inversión, incluyendo todos los costos de manera anual.

- **Tasa de interés nominal**

Es el porcentaje que una entidad financiera establece como costo o rendimiento del dinero prestado o invertido y representa el interés declarado o pactado en un préstamo o inversión.

- **Tasa de interés real**

La tasa de interés real representa el rendimiento o costo del dinero una vez considerado el efecto de la inflación. Indica el cambio en el poder adquisitivo a lo largo del tiempo, mostrando el valor real de los intereses generados o pagados. Es una medida clave para evaluar el beneficio o impacto económico de una inversión o préstamo en términos reales.

- **Transferencia electrónica**

Implica cualquier transferencia de fondos que se realiza desde una cuenta de depósitos monetarios o de ahorro, que se hace por medios electrónicos, sin ningún intercambio de dinero en efectivo. Se refiere a transferir dinero electrónico.

- **Traspaso de crédito**

Proceso de transferir la deuda o préstamo existente a otra entidad financiera, generalmente para obtener mejores condiciones, principalmente de tasas de interés

## Diseño estadístico

El esquema de muestreo de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de los Hogares (ENIFH 2025) es de tipo probabilístico, bietápico, estratificado y por conglomerados, lo que garantiza la obtención de resultados estadísticamente representativos. La población objetivo corresponde a las personas de 18 años y más que residen permanentemente en viviendas particulares. Los 22 departamentos del país constituyen los dominios de estudio. El marco de referencia utilizado es el Marco Maestro de Muestreo construido a partir del Censo de Población y Vivienda 2018, compuesto por 25,733 Unidades primarias de muestreo (UPM) que agrupan 4,110,091 viviendas.

En la primera etapa de selección se eligieron las UPM y en la segunda etapa 10 viviendas ocupadas por sector, considerando la estratificación urbano-rural en cada departamento, lo que genera un total de 44 estratos. La variable de diseño para el cálculo del tamaño de la muestra fue: la proporción de hogares con cuentas de ahorro en alguna entidad financiera (tomada de la Encuesta Nacional de Ingresos y gastos de los Hogares ENIGH 2022-2023), definiéndose un tamaño de 10,500 viviendas (1,050 sectores censales), con un nivel de confianza del 95%.



## Operativo de campo

El operativo de la ENIFH 2025, se desarrolló mediante la recolección de información en las viviendas seleccionadas en todo el territorio nacional en los meses de mayo y junio del 2025, siguiendo estrictamente el diseño muestral previamente definido. Este proceso contempló la planificación, organización y ejecución de visitas por parte del personal de campo, con el propósito de garantizar la cobertura representativa en los 22 departamentos del país, diferenciados por área urbana y rural.

El operativo incluyó actividades de supervisión y control de calidad, orientadas a asegurar la correcta aplicación de los instrumentos y la confiabilidad de los datos recolectados. A continuación, se presenta la cobertura efectiva por departamento.

Departamento	Cobertura Efectiva (%)
Guatemala	80.43
El Progreso	94.38
Sacatepéquez	82.34
Chimaltenango	81.96
Escuintla	90.83
Santa Rosa	92.00
Sololá	77.75
Totonicapán	75.25
Quetzaltenango	83.90
Suchitepéquez	87.25
Retalhuleu	94.10
San Marcos	90.97
Huehuetenango	90.33
Quiché	85.67
Baja Verapaz	90.21
Alta Verapaz	93.89
Petén	95.64
Izabal	83.80
Zacapa	95.67
Chiquimula	89.62
Jalapa	92.08
Jutiapa	90.89
<b>Total</b>	<b>88.12</b>





## Estructura de la boleta

La entrevista se desarrolló siguiendo estrictamente el orden establecido en el cuestionario. A continuación, se presenta la composición del cuestionario, sus capítulos y secciones correspondientes.

- Carátula
- Registro de personas
- Capítulo I: La vivienda y el hogar
- Capítulo II: Características sociodemográficas
- Capítulo III: Actitudes, comportamientos, vulnerabilidad y bienestar financieros
- Capítulo IV: Pagos
- Capítulo V: Crédito en instituciones no financieras y financieras
- Capítulo VI: Ahorro informal y formal / ahorro para el retiro.
- Capítulo VII: Seguros
- Capítulo VIII: Uso de canales financieros
- Capítulo IX: Canales de atención del sistema financiero
- Capítulo X: Educación y capacidades financieras
- Capítulo XI: Emprendimiento y plataformas o iniciativas para emprender.

## Consideraciones técnicas

### Significancia estadística y limitación de uso:

Las categorías con valor NS (no significativo) indica que el cálculo carece de significancia estadística, lo que impide su uso como base para inferencias o conclusiones confiables. Los datos identificados con un asterisco (\*) presentan coeficientes de variación entre el 20% y 30%, lo que los clasifica como poco precisos, se recomienda usarlos con cautela. Estos valores se incluyen únicamente con fines descriptivos, reconociendo su limitada precisión estadística.

### Uso de factores de expansión

Con base a las temáticas de La ENIFH 2025, se generaron cinco bases de datos, las cuales se desagregaron de la siguiente forma:

- Base de hogares
- Base de personas
- Base de créditos
- Base de seguros



- Base de cuentas.

Dentro de las bases de datos de la ENIFH 2025, existen dos factores de expansión: FACTOR1 y FACTOR2, los cuáles se describen de la siguiente manera:

- **FACTOR1:** Cada hogar "i" de la base, posee FACTOR1 equivalente a la suma del factor de cada persona con 18 años o más, que pertenezca al hogar "i". La suma de este factor debe ser la proyección poblacional de personas, a nivel nacional, con 18 años o más. Este factor puede utilizarse para realizar inferencias sobre las personas.
- **FACTOR2:** Cada hogar "i" de la base, posee FACTOR2 equivalente a una persona con 18 años o más, perteneciente al hogar "i". La suma de este factor debe ser una estimación del total de hogares a nivel nacional. Este factor puede utilizarse para realizar inferencias sobre hogares.

En la base de personas correspondiente a la ENIFH, hay únicamente un factor: FACTOR el cual tendrá valores mayores a cero para personas que tengan 18 años o más. La suma de este factor debe coincidir con la suma del FACTOR1 en la base de hogares.

Es importante considerar el utilizar el factor correspondiente dependiendo el indicador que se quiera realizar o replicar, si es para ver representatividad poblacional, se debe de expandir el indicador a "FACTOR1" y, en el caso de generar o replicar un indicador para ver su comportamiento en hogares; se debe de utilizar "FACTOR2".

# PARTE II

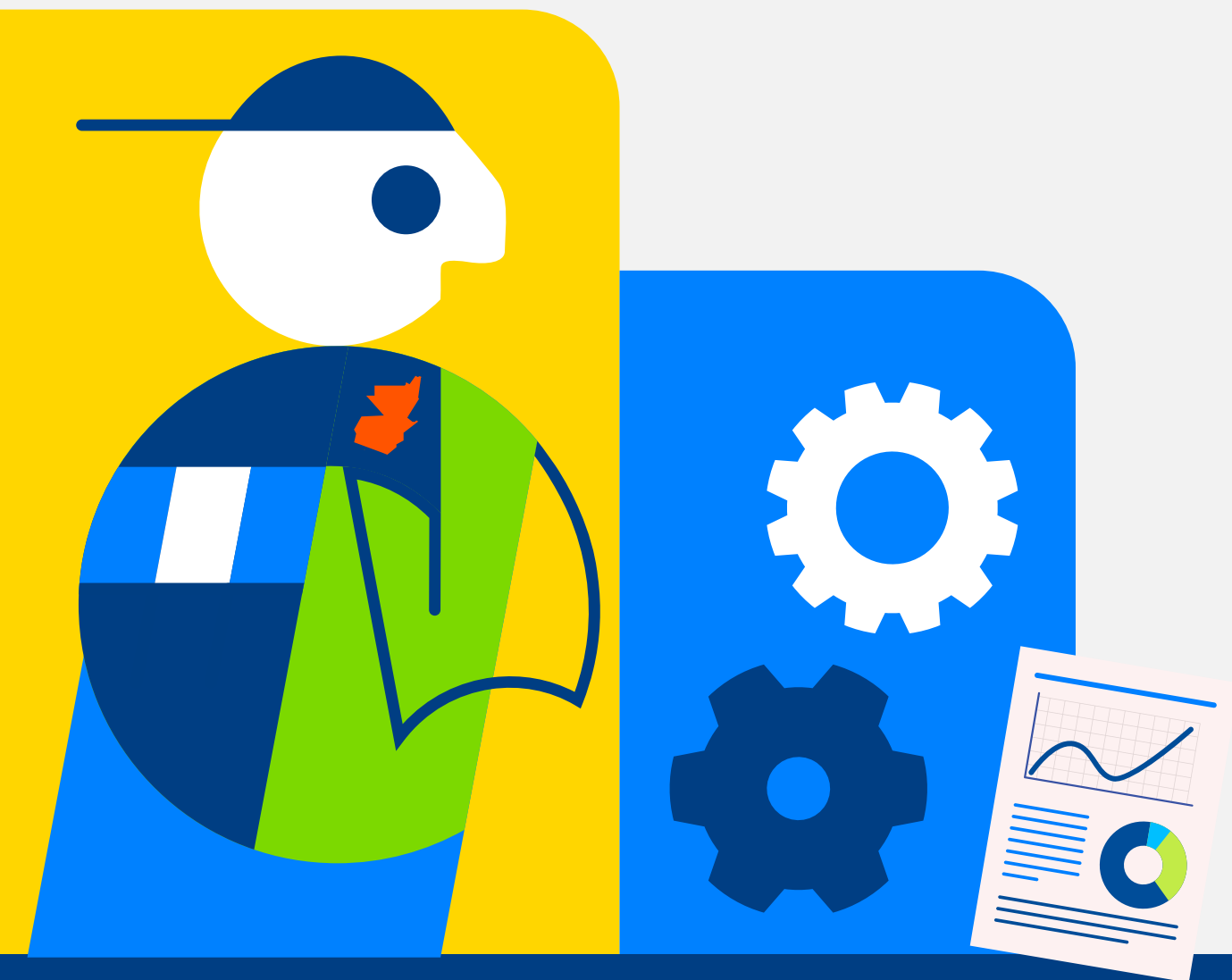
## Principales Resultados





1

## Acceso a productos financieros y uso del crédito de la población adulta







## Acceso a productos financieros y uso del crédito de la población adulta



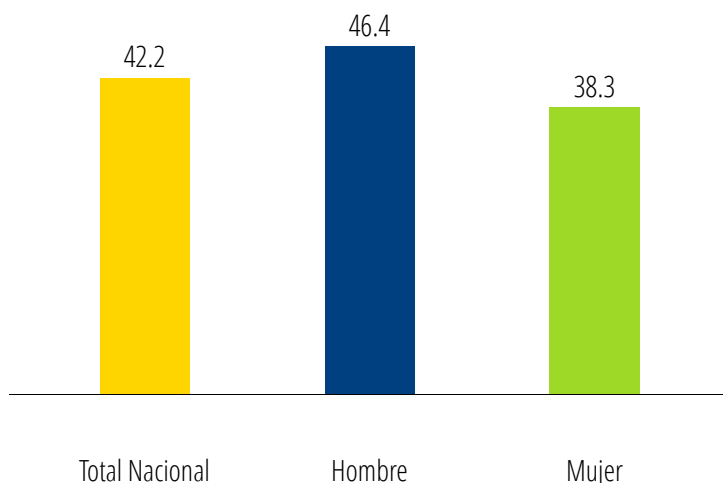
*Los resultados sobre inclusión financiera en Guatemala muestran que menos de la mitad de la población adulta accede a productos o servicios financieros, como créditos, instrumentos de ahorro o seguros. El acceso varía según el sexo, pueblo de pertenencia y el lugar de residencia.*

*La participación en el sistema financiero es más alta entre los hombres y las personas de pueblos no indígenas, en contraste con las mujeres y la población indígena o afrodescendiente. Territorialmente, los departamentos de Guatemala y El Progreso concentran la mayor proporción de personas adultas con al menos un producto o servicio financiero, mientras que Huehuetenango y Alta Verapaz registran los niveles más bajos.*

### 1.1 Proporción de personas de 18 años o más, que poseen al menos un producto o servicio financiero, según sexo.

**Personas de 18 años o más, que poseen al menos un producto o servicio financiero, según sexo.**

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional, el 42.2% de las personas de 18 años y más cuentan con algún producto o servicio financiero. Este indicador considera tanto créditos (tarjeta de crédito, crédito de nómina, personal, hipotecario o prendario), al igual que cuentas de bancos o instituciones financieras (tarjeta de pensión, cuenta de ahorro o cuenta monetaria, entre otros), así como la tenencia de seguros (de vida, automóvil, vivienda o gastos médicos). Al desagregarlo por sexo, se observa una mayor participación de los hombres con 46.4%, frente al 38.3% registrado en las mujeres.

#### Nota metodológica

El indicador es resultado de dividir a la población de 18 años o más que posee al menos un producto o servicio financiero (créditos, cuentas, seguros e inversiones), entre la población total de 18 años o más.



## 1.2

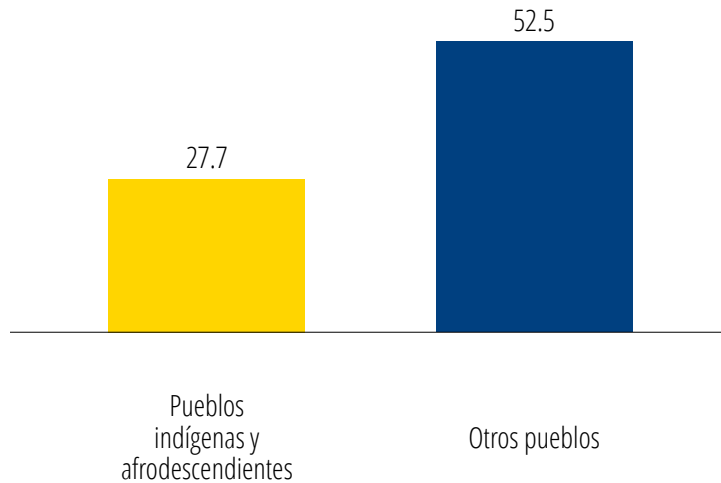
### Proporción de personas de 18 años o más, que poseen al menos un producto o servicio financiero, según pueblo de pertenencia.

A nivel nacional, el 27.7% de las personas de 18 años o más pertenecientes a pueblos indígenas y afrodescendientes cuentan con al menos un producto o servicio financiero. En contraste, entre las personas que se identifican con otros pueblos, la proporción asciende al 52.5%. En otros términos, a nivel nacional, aproximadamente 3 de cada 10 personas de 18 años o más pertenecientes a pueblos indígenas y afrodescendientes cuentan con al menos un producto o servicio financiero, mientras que en otros pueblos la relación es cercana a 5 de cada 10 personas.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka  
Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

#### Personas de 18 años o más, que poseen al menos un producto o servicio financiero, según pueblo de pertenencia.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.





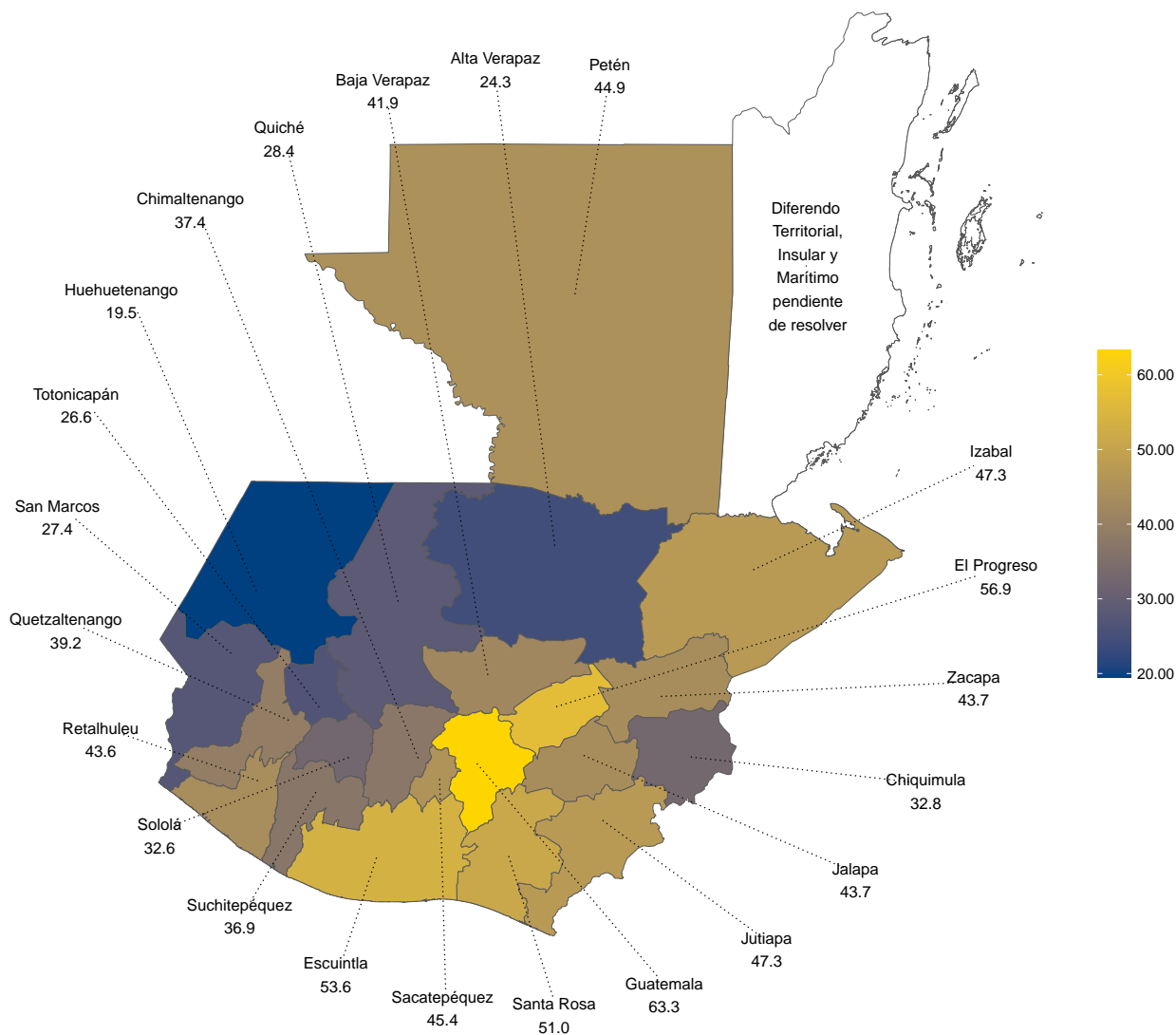
### 1.3

## Proporción de personas de 18 años o más, que poseen al menos un producto o servicio financiero, según departamento.

El departamento con mayor proporción de personas de 18 años o más con al menos un tipo de producto o servicio financiero es el departamento de Guatemala con 63.3%, seguido del departamento de El Progreso con un 56.9%. En contraste, los departamentos con menor proporción son Huehuetenango y Alta Verapaz, con un 19.5% y 24.3% respectivamente.

### Personas de 18 años o más, que poseen al menos un producto o servicio financiero, según departamento.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

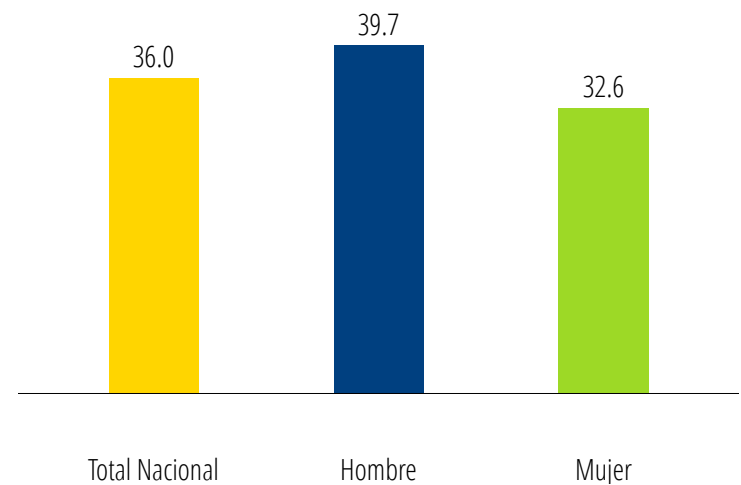


1.4

**Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito, según sexo.**

**Personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones financieras, no financieras o ambas, según sexo.**

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional, el 36.0% de las personas de 18 años o más tienen al menos un crédito, el cual puede provenir de una institución financiera, no financiera o ambas. Los créditos de instituciones no financieras pueden ser obtenidos de casas de empeño, amistades, familiares u organizaciones no gubernamentales (ONG), entre otros, en cambio de las instituciones financieras, se pueden obtener créditos desde tarjetas de crédito, créditos de nómina o créditos hipotecarios o prendario, crédito personal. Al desagregar por sexo, la proporción corresponde a 39.7% en los hombres y 32.6% en las mujeres.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Otros: incluye anticipo o préstamo en su trabajo, asociación comunal, préstamo informal o usurero (gota a gota)

1.5

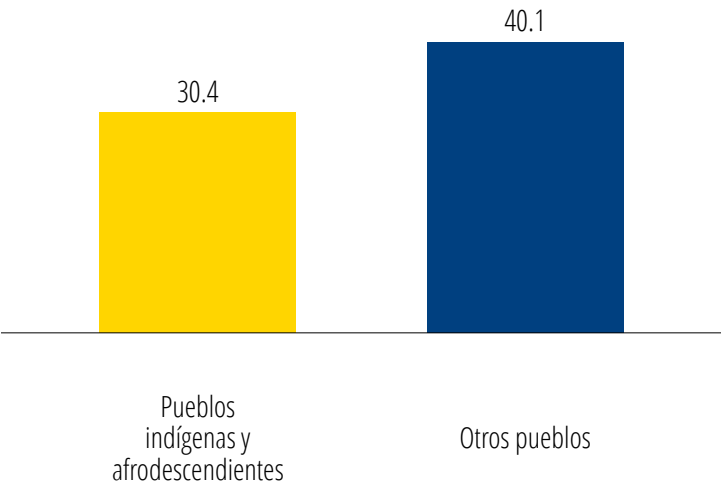
**Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito, según pueblo de pertenencia.**

A nivel nacional, el 30.4% de las personas de 18 años o más pertenecientes a pueblos indígenas y afrodescendientes cuentan con al menos un tipo de crédito, el cual puede provenir de una institución financiera, no financiera o ambas. En el caso de otros pueblos, la proporción asciende a 40.1%. Esto equivale aproximadamente a 3 de cada 10 personas en los pueblos indígenas y afrodescendientes, para otros pueblos la relación es de 4 de cada 10 personas.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka  
Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

**Personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones financieras, no financieras o ambas, según pueblo de pertenencia.**

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



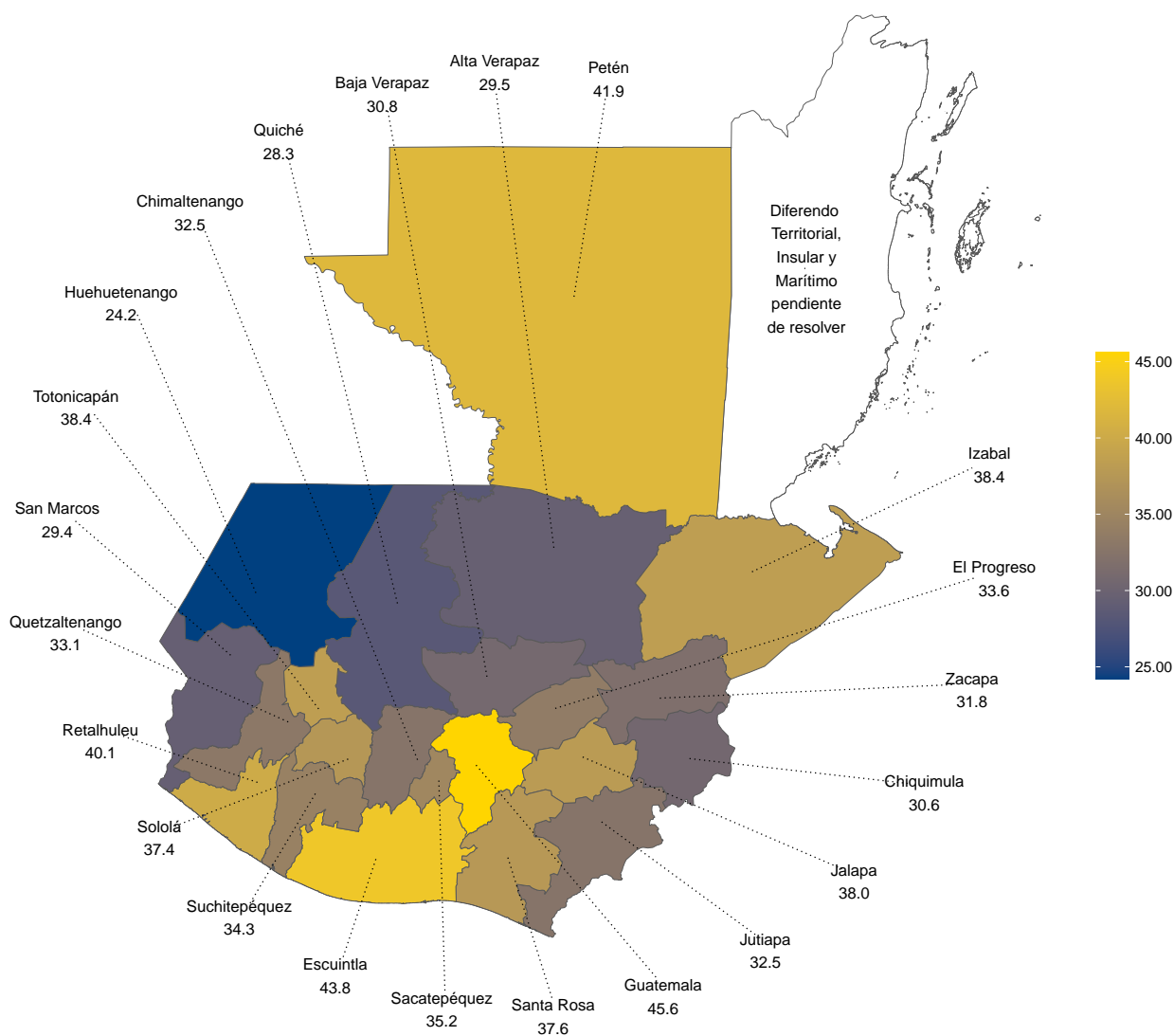
## 1.6

### Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito, según departamento.

El departamento con mayor proporción de personas de 18 años o más con algún tipo de crédito, ya sea en instituciones financieras, no financieras o ambas, es el departamento de Guatemala con 45.6%, seguido del departamento de Escuintla con un 43.8%. En contraste, los departamentos con menor proporción son Huehuetenango y Quiché, con un 24.2% y 28.3% respectivamente.

#### Personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones financieras, no financieras o ambas, según departamento.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

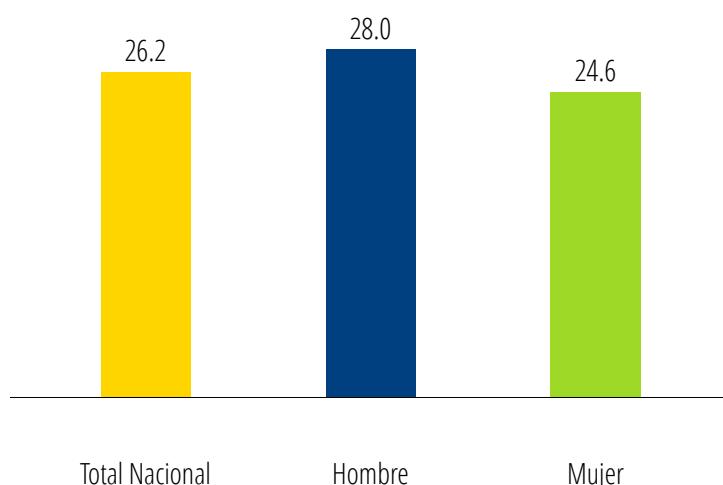


1.7

## Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones no financieras, según sexo.

**Personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones no financieras, según sexo.**

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional, el 26.2% de las personas de 18 años o más reportó contar con al menos un crédito en el sector no financiero durante el periodo de mayo de 2024 a mayo de 2025. Estos créditos pueden ser obtenidos mediante anticipos o préstamos en el lugar de trabajo, créditos de casas de empeño, de amistades, familiares u organizaciones no gubernamentales (ONG), así como de asociaciones comunales o prestamistas informales (gota a gota). Al desagregar por sexo, la proporción alcanza el 28.0% en los hombres y el 24.6% en las mujeres.

1.8

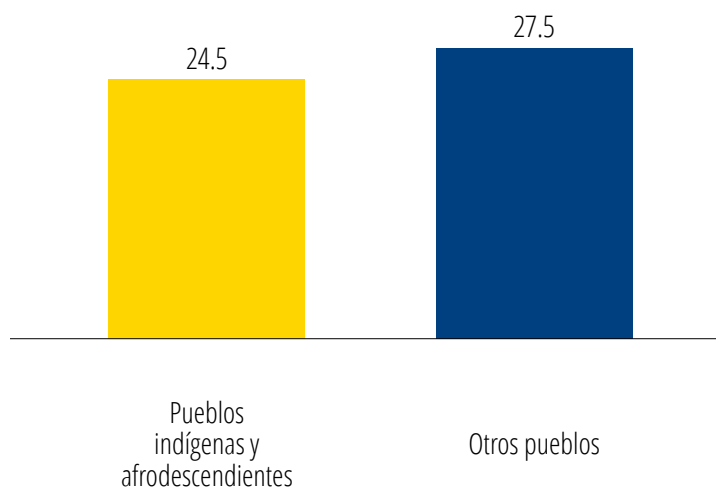
## Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones no financieras, según pueblo de pertenencia.

A nivel nacional, el 24.5% de las personas de 18 años o más pertenecientes a pueblos indígenas y afrodescendientes reportó contar con al menos un crédito en el sector no financiero durante el periodo de mayo de 2024 a mayo de 2025. En el caso de otros pueblos, la proporción asciende a 27.5%.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka  
Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

**Personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones no financieras, según pueblo de pertenencia.**

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



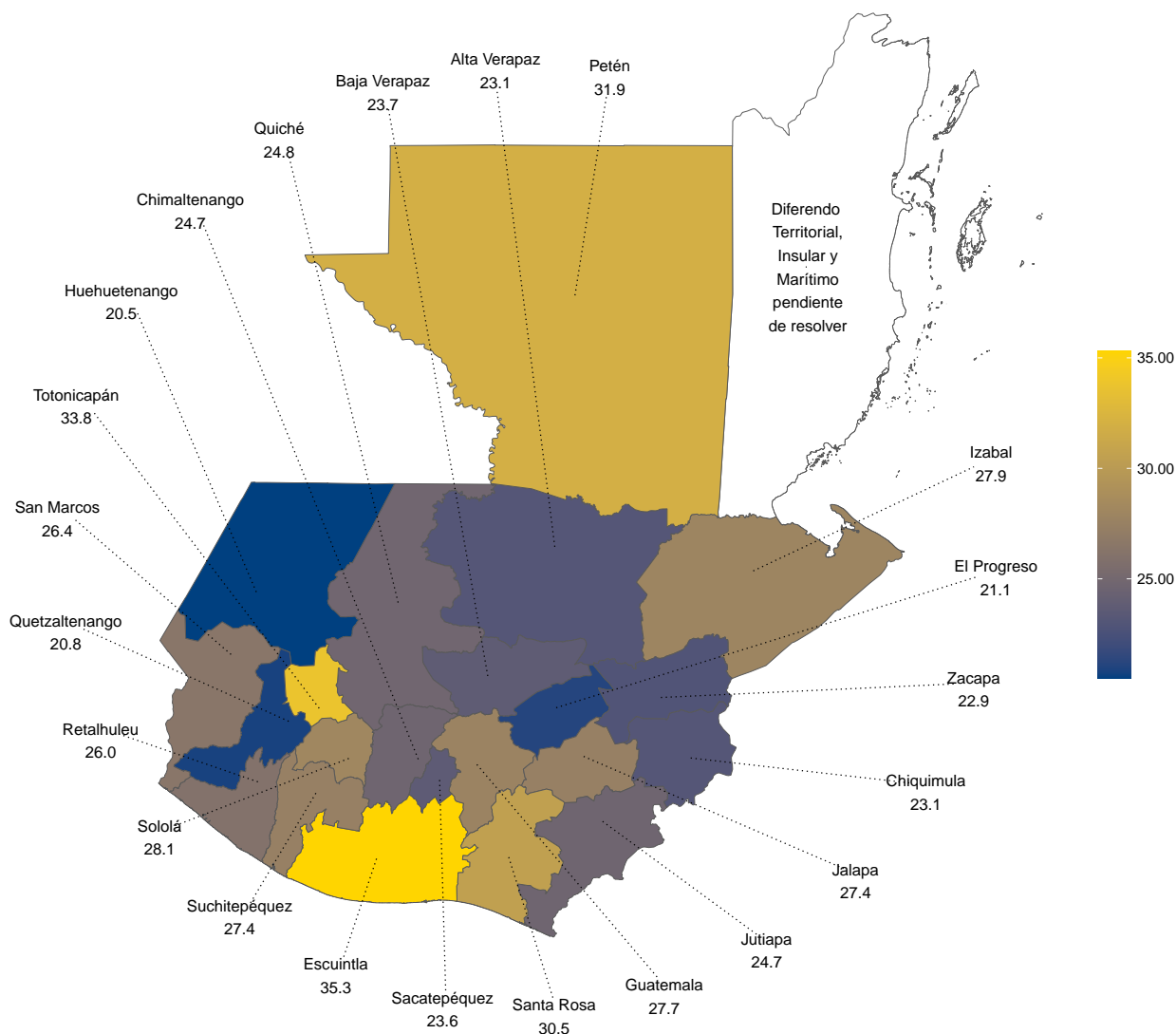
**1.9**

**Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones no financieras, según departamento.**

El departamento con la mayor proporción de personas de 18 años o más que, durante el periodo de mayo de 2024 a mayo de 2025, cuentan con al menos un crédito en el sector no financiero es Escuintla, con un 35.3%, seguido de Totonicapán con 33.8%. En contraste, el departamento con menor proporción es Huehuetenango, con 20.5%.

**Personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones no financieras, según departamento.**

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

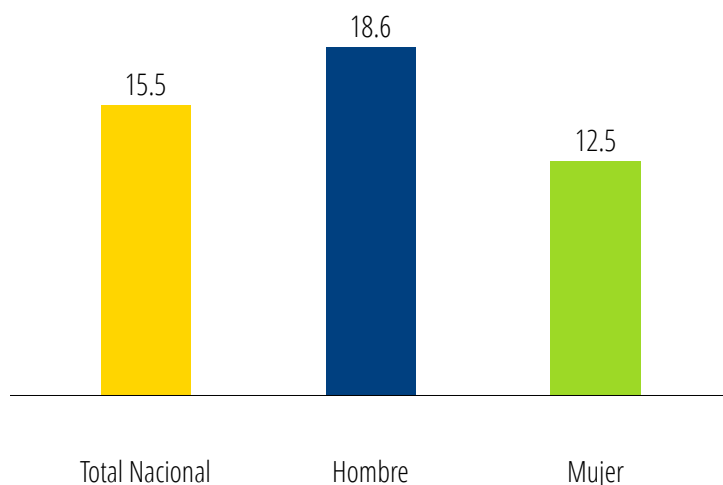


1.10

## Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones financieras, según sexo.

### Personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones financieras, según sexo.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional, el 15.5% de las personas de 18 años o más cuentan con al menos un tipo de crédito en el sector financiero. Estos pueden incluir tarjetas de crédito emitidas por bancos o cooperativas, así como créditos de nómina, personales, hipotecarios o prendarios. Al desagregar por sexo, la proporción corresponde a 18.6% en los hombres y 12.5% en las mujeres.

1.11

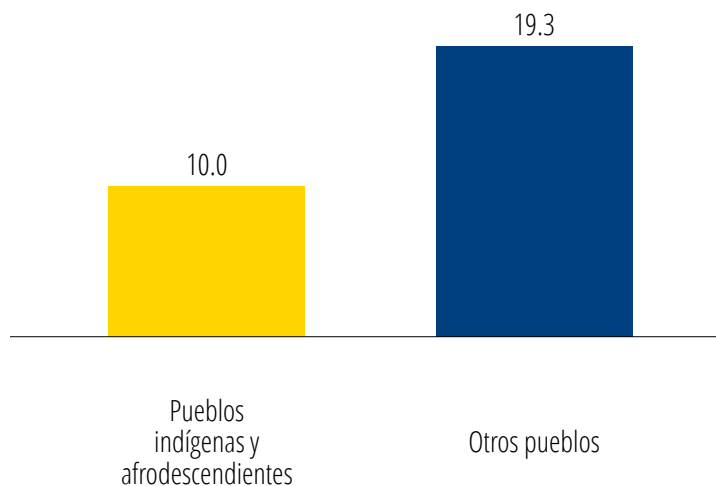
## Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones financieras, según pueblo de pertenencia.

A nivel nacional, el 10.0% de las personas de 18 años o más pertenecientes a pueblos indígenas y afrodescendientes cuentan con al menos un crédito en el sector financiero. En el caso de otros pueblos, la proporción asciende a 19.3%. Esto equivale aproximadamente a 1 de cada 10 personas en los pueblos indígenas y afrodescendientes, para otros pueblos la relación es de 2 de cada 10 personas.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka  
Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

### Personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones financieras, según pueblo de pertenencia.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

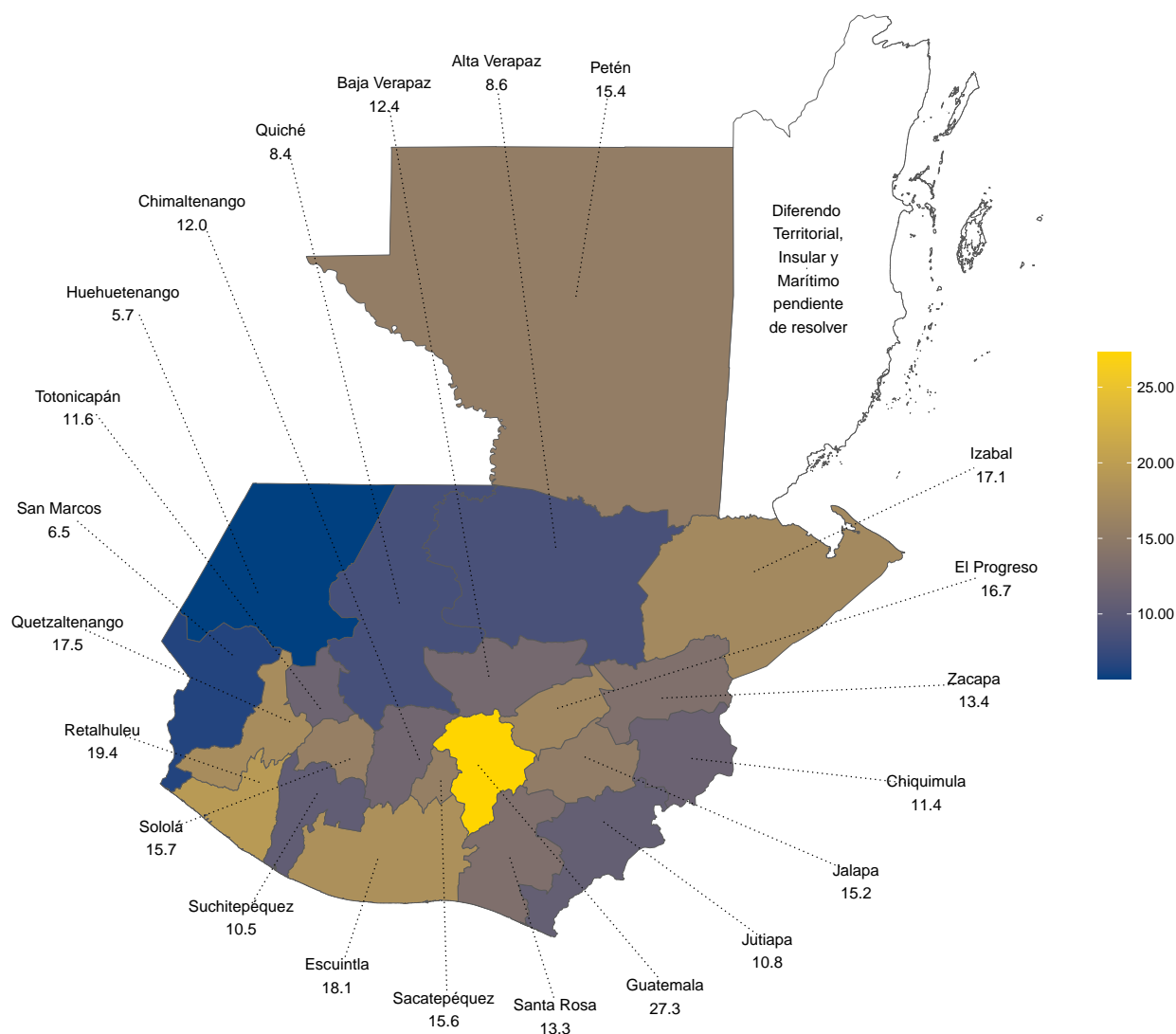


## 1.12 Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones financieras, según departamento.

La proporción de personas de 18 años o más que cuentan con al menos un crédito en el sector financiero varía por departamento. Los departamentos con mayor participación son el departamento de Guatemala con un 27.3% y el departamento de Retalhuleu con un 19.4%, mientras que el departamento con menor proporción es Huehuetenango con 5.7%.<sup>a</sup>

### Personas de 18 años o más, que cuentan con algún tipo de crédito en instituciones financieras, según departamento.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

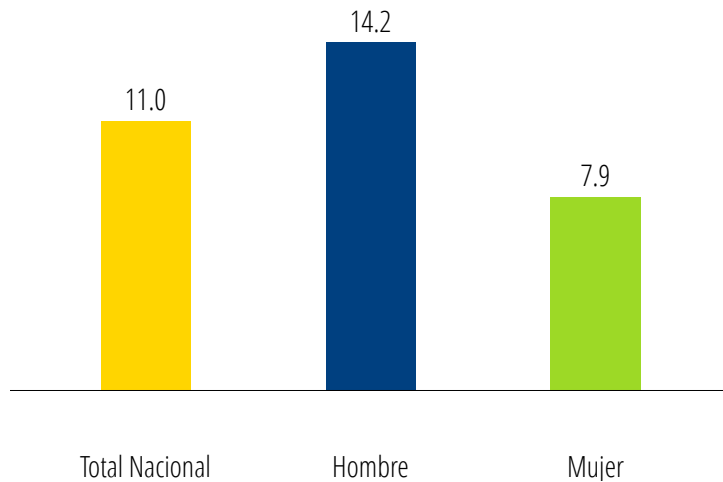
<sup>a</sup> Los departamentos como San Marcos, Huehuetenango, Quiché y Alta Verapaz presentan coeficientes de variación entre 20 % y 30 %, por lo que sus resultados deben interpretarse con cautela.



### 1.13 Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con tarjeta de crédito, según sexo.

**Personas de 18 años o más, que cuentan con tarjeta de crédito, según sexo.**

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional, el 11.0% de las personas de 18 años o más poseen al menos una tarjeta de crédito. Este producto, ofrecido por bancos o cooperativas, permite al titular acceder a una línea de crédito para la compra de bienes y servicios o el retiro de efectivo. Al desagregar por sexo, el 14.2% de los hombres y el 7.9% de las mujeres cuentan con una tarjeta de crédito.

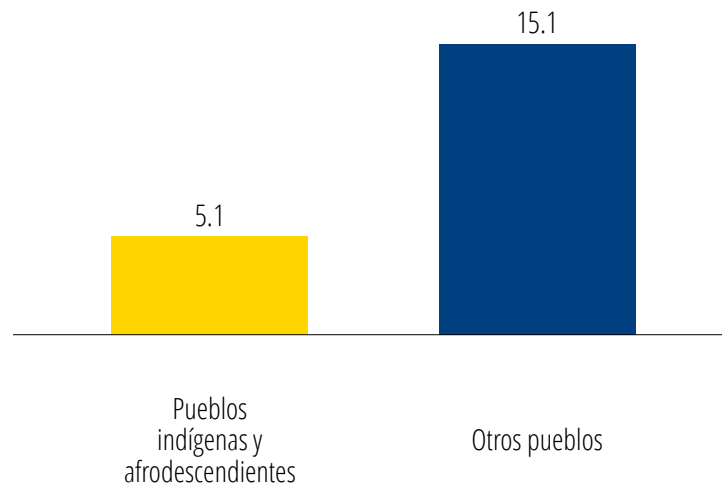
### 1.14 Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con tarjeta de crédito, según pueblo de pertenencia.

A nivel nacional, la proporción de personas de 18 años o más que cuentan con al menos una tarjeta de crédito varía según pueblo de pertenencia. Entre los pueblos indígenas y afrodescendientes, la proporción es de 5.1%, mientras que en otros pueblos asciende a 15.1%.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka  
Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

**Personas de 18 años o más, que cuentan con tarjeta de crédito, según pueblo de pertenencia.**

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



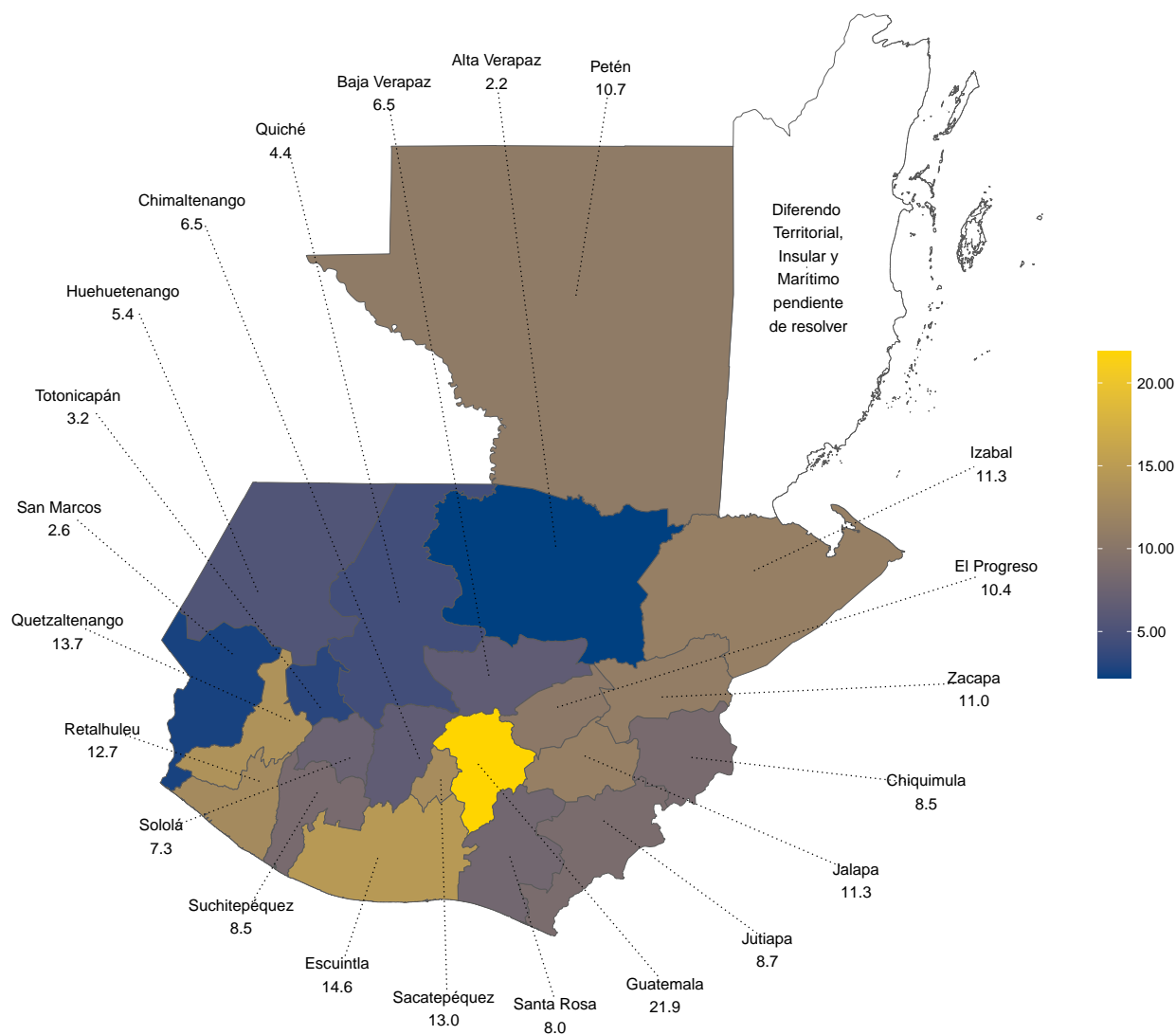


## 1.15 Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con tarjeta de crédito, según departamento.

La proporción de personas de 18 años o más que cuentan con al menos una tarjeta de crédito varía por departamento. Los departamentos con mayor proporción son el departamento de Guatemala con un 21.9% y el departamento de Escuintla con un 14.6%, mientras que los departamentos con menor proporción son el departamento de San Marcos con 2.6% y Alta Verapaz con 2.2%.<sup>a</sup>

### Personas de 18 años o más, que cuentan con tarjeta de crédito, según departamento.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

<sup>a</sup> Los departamentos como Chimaltenango, Huehuetenango y Baja Verapaz presentan coeficientes de variación entre 20 % y 30 %, por lo que sus resultados deben interpretarse con cautela. Los departamentos como San Marcos, Quiché y Alta Verapaz presentan coeficientes de variación superiores al 30 %, por lo que sus estimaciones no son estadísticamente significativas.

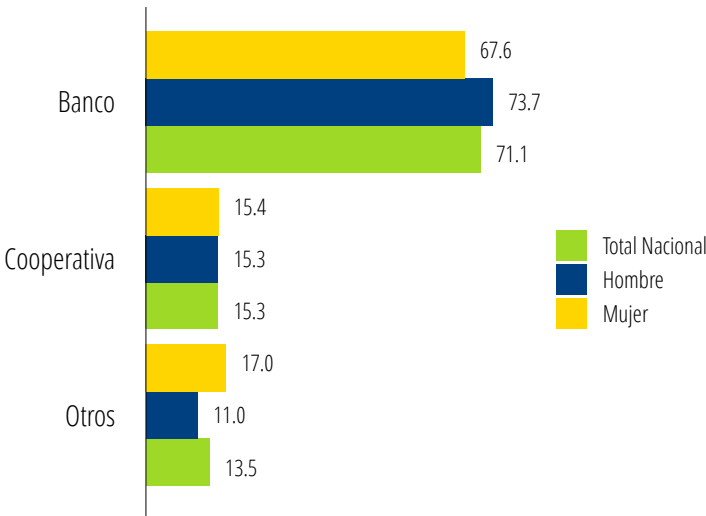


1.16

Proporción de personas de 18 años o más, según la institución donde obtuvo el préstamo, por sexo.

Personas de 18 años o más, según la institución donde obtuvo el préstamo, por sexo.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional, la mayoría de los préstamos proviene de bancos, que concentran el 71.1%, seguidos por las cooperativas con 15.3% y otras instituciones con 13.5%. En la comparación por sexo, los hombres obtienen en mayor proporción sus préstamos en bancos, mientras que la mayoría de mujeres también obtienen su préstamo en bancos.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> En categoría Otros: incluye (Prestamistas, tarjeta de crédito, ONG, amigos y parientes)

Nota: en términos financieros, un crédito abarca toda obligación de pago a plazo (tarjeta, fiado, compras en cuotas), mientras que un préstamo implica un desembolso único, contrato formal y calendario de amortización.

1.17

Proporción de personas de 18 años o más, según la institución donde obtuvo el préstamo, por pueblo de pertenencia.

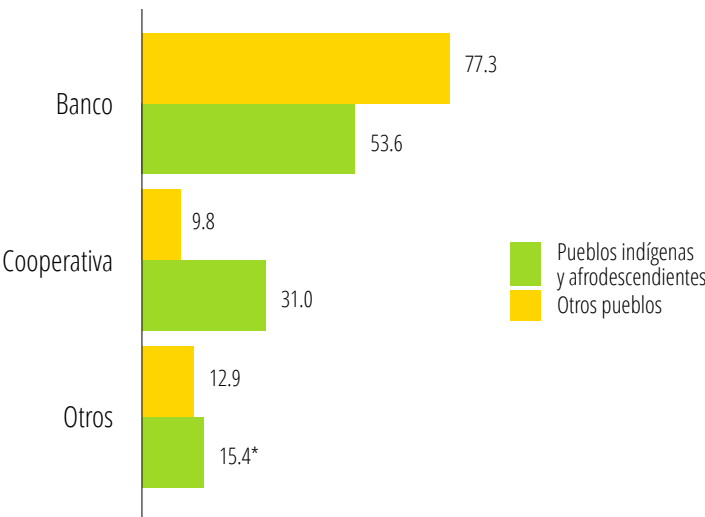
Entre la población perteneciente a pueblos indígenas y afrodescendientes, la mayoría de los préstamos proviene de bancos con 53.6%, seguida de las cooperativas con 31.0% y otras instituciones con 15.4%. En el resto de la población, los préstamos de origen bancario alcanzan 77.3%, mientras que los otorgados por cooperativas y otras instituciones representan 9.8% y 12.9%, respectivamente.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> En categoría Otros: incluyen (Prestamistas, tarjeta de crédito, ONG, amigos y parientes).

Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka  
Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

Personas de 18 años o más, según la institución donde obtuvo el préstamo, por pueblo de pertenencia.

— Porcentaje —

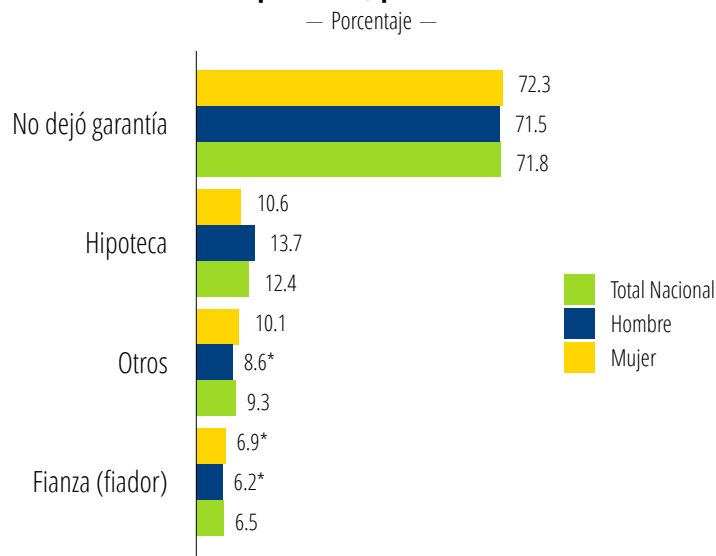


Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



## 1.18 Proporción de personas de 18 años o más, según el tipo de garantía utilizada en el préstamo, por sexo.

**Personas de 18 años o más, según el tipo de garantía utilizada en el préstamo, por sexo.**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

El indicador estima, la proporción del tipo de garantía utilizada en préstamos entre personas de 18 años o más: a nivel nacional Hipoteca 12.4%, Fianza 6.5%, No dejó garantía 71.8% y Otros 9.3%; por sexo, en hombres corresponde a Hipoteca 13.7%, Fianza 6.2%, No dejó garantía 71.5% y Otros 8.6%, mientras que, en mujeres es Hipoteca 10.6%, Fianza 6.9%, No dejó garantía 72.3% y Otros 10.1%.<sup>a</sup>

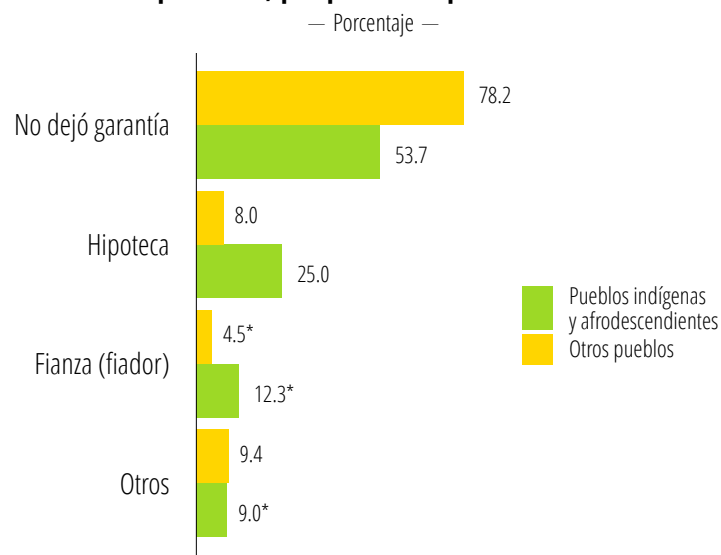
<sup>a</sup> La categoría Otros: incluye Prenda, Fianza con prenda industrial o agrícola, Aval (como letras de cambio o pagarés)

## 1.19 Proporción de personas de 18 años o más, según el tipo de garantía utilizada en el préstamo, por pueblo de pertenencia.

El indicador estima la distribución del tipo de garantía utilizada en préstamos adquiridos por personas de 18 años o más según pueblo de pertenencia. En Pueblos Indígenas y afrodescendientes, la composición es: No dejó garantía 53.7%, Hipoteca 25.0%, Fianza 12.3% y Otros 9.0%. En Otros pueblos, la distribución es: No dejó garantía 78.2%, Otros 9.4%, Hipoteca 8.0% y Fianza 4.5%.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> La categoría Otros: incluye Prenda, Fianza con prenda industrial o agrícola, aval (como letras de cambio o pagarés).  
Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka  
Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

**Personas de 18 años o más, según el tipo de garantía utilizada en el préstamo, por pueblo de pertenencia.**



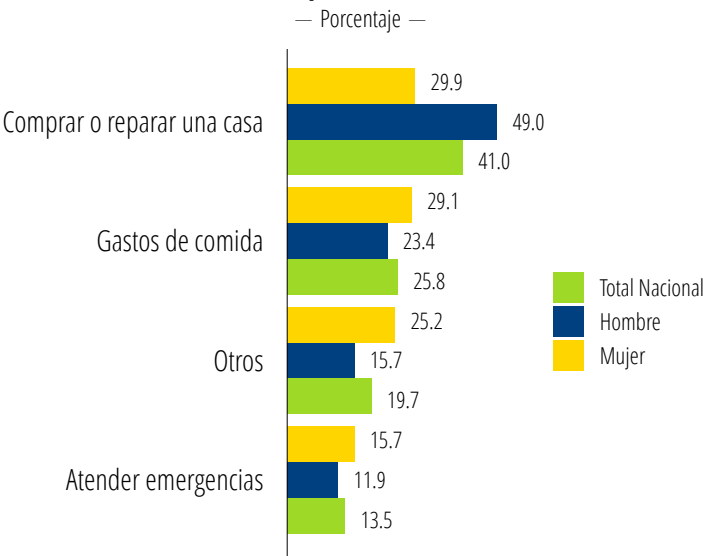
Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



1.20

**Proporción de personas de 18 años o más, según el principal destino del crédito, por sexo.**

**Personas de 18 años o más, según el principal destino del crédito, por sexo.**



El indicador caracteriza el destino principal del crédito adquirido por personas de 18 años o más: se observa que, a nivel nacional comprar o reparar una casa 41.0%, gastos de comida 25.8%, otros 19.7% y atender emergencias 13.5%; por sexo, en hombres corresponde a casa 49.0%, comida 23.4%, otros 15.7% y emergencias 11.9%, mientras que en mujeres es casa 29.9%, comida 29.1%, otros 25.2% y emergencias 15.7%.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> La categoría Otros: incluye Gastos en salud, Gastos en educación, Pagar vacaciones, Comenzar un emprendimiento, Para la vejez o retiro y Emprendimiento.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

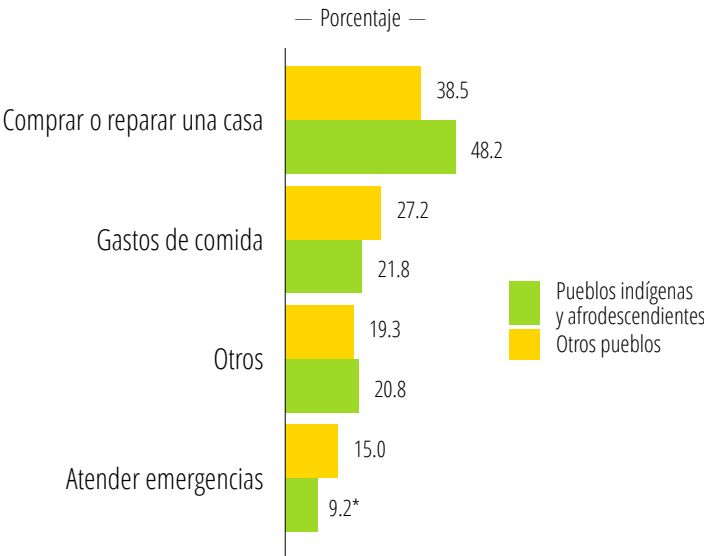
1.21

**Proporción de personas de 18 años o más, según el principal destino del crédito, por pueblo de pertenencia.**

Entre la población perteneciente a pueblos indígenas y afrodescendientes, el principal destino de los créditos es la compra o reparación de vivienda, con 48.2%, seguido de gastos en alimentos con 21.8%, otros fines con 20.8% y atención de emergencias con 9.2%. En el resto de la población, los créditos se destinan a la compra o reparación de vivienda con 38.5%, a gastos en alimentos con 27.2%, otros fines con 19.3% y atención de emergencias con 15.0%.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> La categoría Otros: incluye Gastos en salud, Gastos en educación, Pagar vacaciones, Comenzar un emprendimiento, Para la vejez o retiro y Emprendimiento.  
Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka  
Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

**Personas de 18 años o más, según el principal destino del crédito, por pueblo de pertenencia.**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



## 1.22 Proporción de personas de 18 años o más, según la razón por la que dejó de tener un crédito o tarjeta de crédito.

### Personas de 18 años o más, según la razón por la que dejó de tener un crédito o tarjeta de crédito.



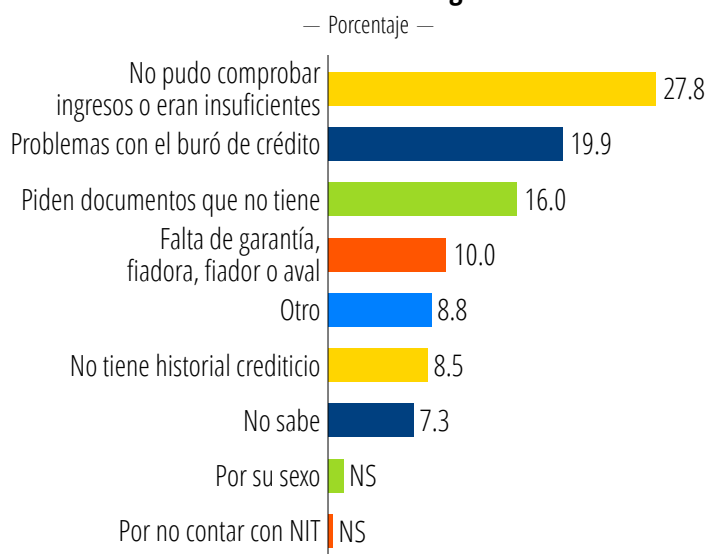
Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional, las razones por las que las personas de 18 años o más dejaron de tener un crédito o tarjeta de crédito es: ya no lo necesita 33.8%, le cobran intereses muy altos 22.1%, no se quiere volver a endeudar 17.7%, tuvo una mala experiencia con la institución financiera 9.6%, no sabe 7.4%, ya no cumple con los requisitos 5.8%, no querían que le cobraran impuestos 2.3% y prefiere otro tipo de préstamo 1.3%.

## 1.23 Proporción de personas de 18 años o más, según la razón por la que las instituciones financieras les negaron el crédito.

A nivel nacional, las razones por las que las instituciones financieras negaron el crédito es: no pudo comprobar ingresos o eran insuficientes 27.8%, problemas con el buró de crédito 19.9%, piden documentos que no tiene 16.0%, falta de garantía, fiadora, fiador o aval 10.0%, Otro 8.8%, no tiene historial crediticio 8.5%, no sabe 7.3%, por sexo 1.3% y por no contar con NIT 0.4%.

### Personas de 18 años o más, según la razón por la que las instituciones financieras les negaron el crédito.

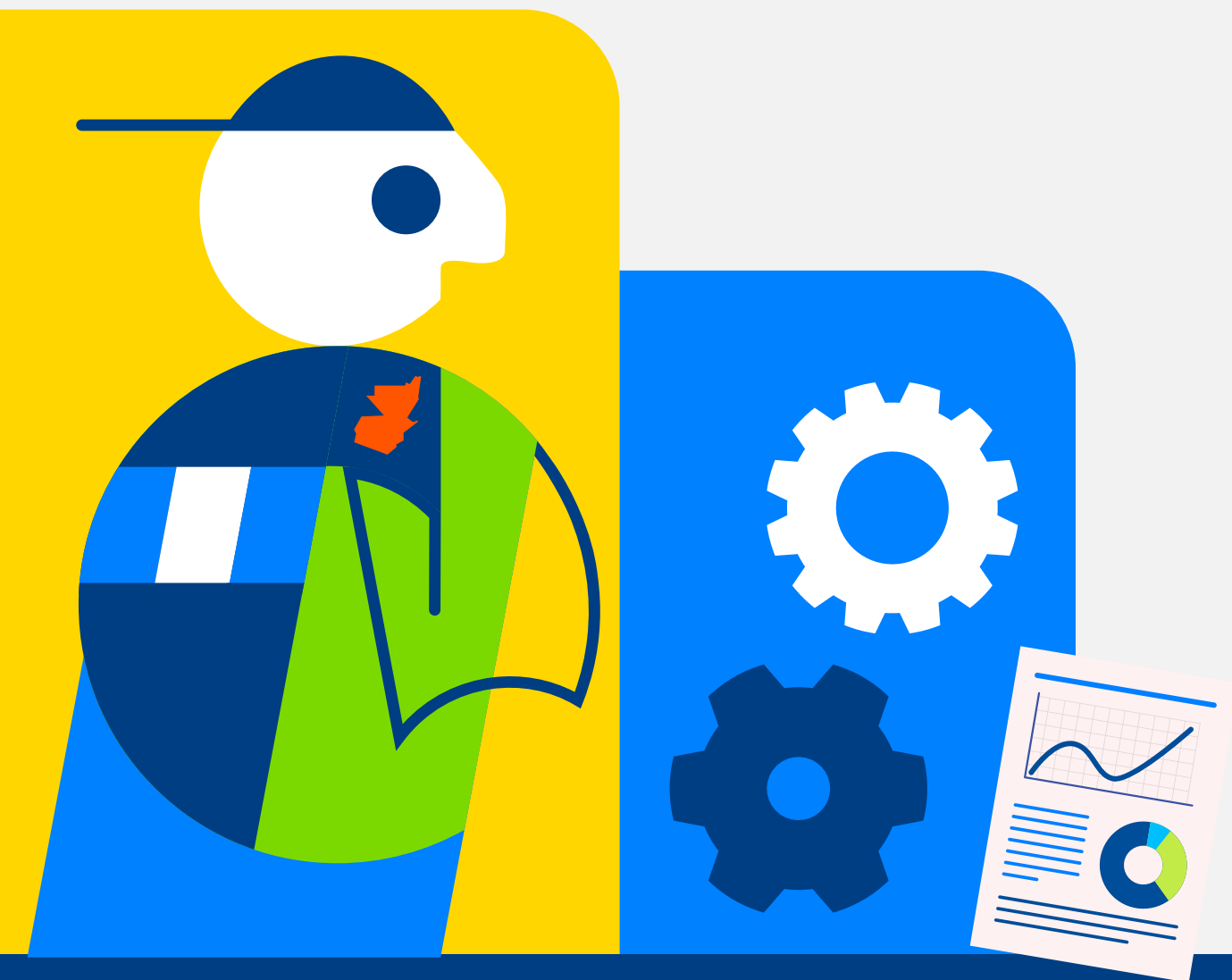


Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



# 2

## Acceso y uso del ahorro formal e informal









## Acceso y uso de ahorro informal y formal durante los últimos 12 meses.



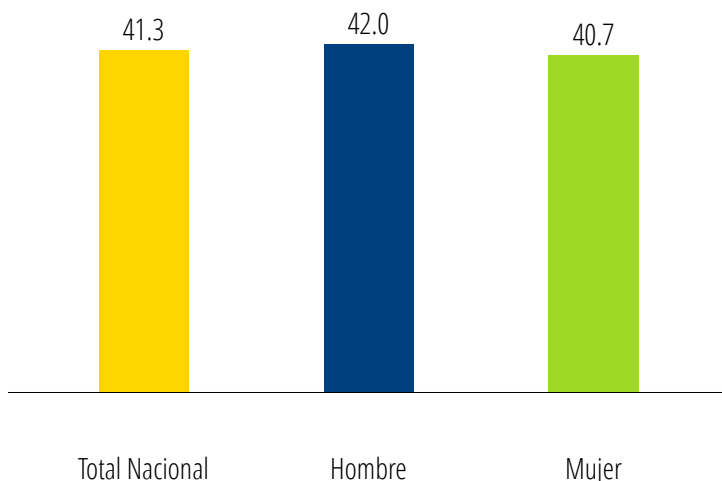
En Guatemala, el 41.3% de población de 18 años o más, realiza ahorro fuera del sistema financiero, guardando dinero en casa, invirtiendo en animales o bienes, o participando en cuchubales, en donde predominan los hombres. Por otro lado, el 38.6% de las personas adultas tiene al menos un servicio o producto de ahorro de bancos u otras instituciones financieras, incluyendo cuentas de ahorro, tarjetas de pensión y otros productos financieros, con mayor participación de los hombres que de las mujeres. De estas cuentas, el 24.8% posee una tarjeta de débito vinculada a su cuenta de ahorro formal. Por último, los hombres y personas de otros pueblos ahorran más en general.

### 2.1

## Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con ahorro informal, según sexo.

### Personas de 18 años o más, que cuentan con ahorro informal, según sexo.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional, el 41.3% de las personas de 18 años o más ha recurrido al ahorro informal. Este tipo de ahorro puede incluir el guardar dinero en efectivo en casa, invertir en la compra de animales, guardar dinero en una caja de ahorro del trabajo, participar en un cuchubal, prestar dinero o guardar dinero con familiares. Al desagregar por sexo, la proporción es de 42.0% en los hombres y de 40.7% en las mujeres.



## 2.2

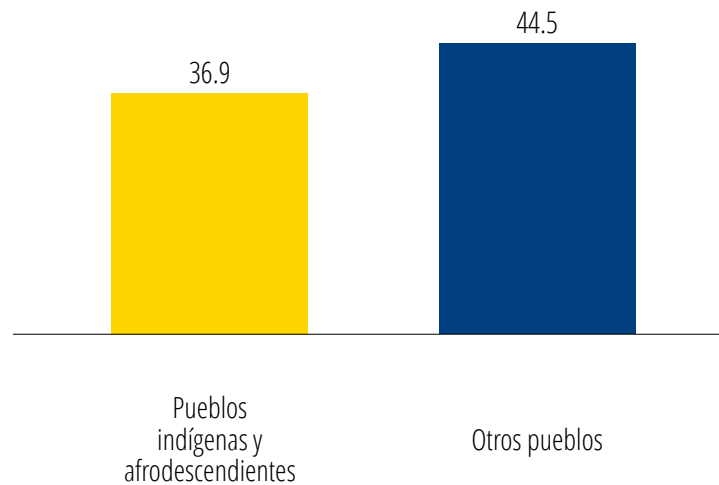
### Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con ahorro informal, según pueblo de pertenencia.

A nivel nacional, la proporción de personas de 18 años o más que han recurrido al ahorro informal varía según pueblo de pertenencia. Entre los pueblos indígenas y afrodescendientes 36.9% cuentan con ahorro informal, mientras que en otros pueblos esta proporción se eleva a 44.5%.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka  
Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

#### Personas de 18 años o más que cuentan con ahorro informal, según pueblo de pertenencia.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



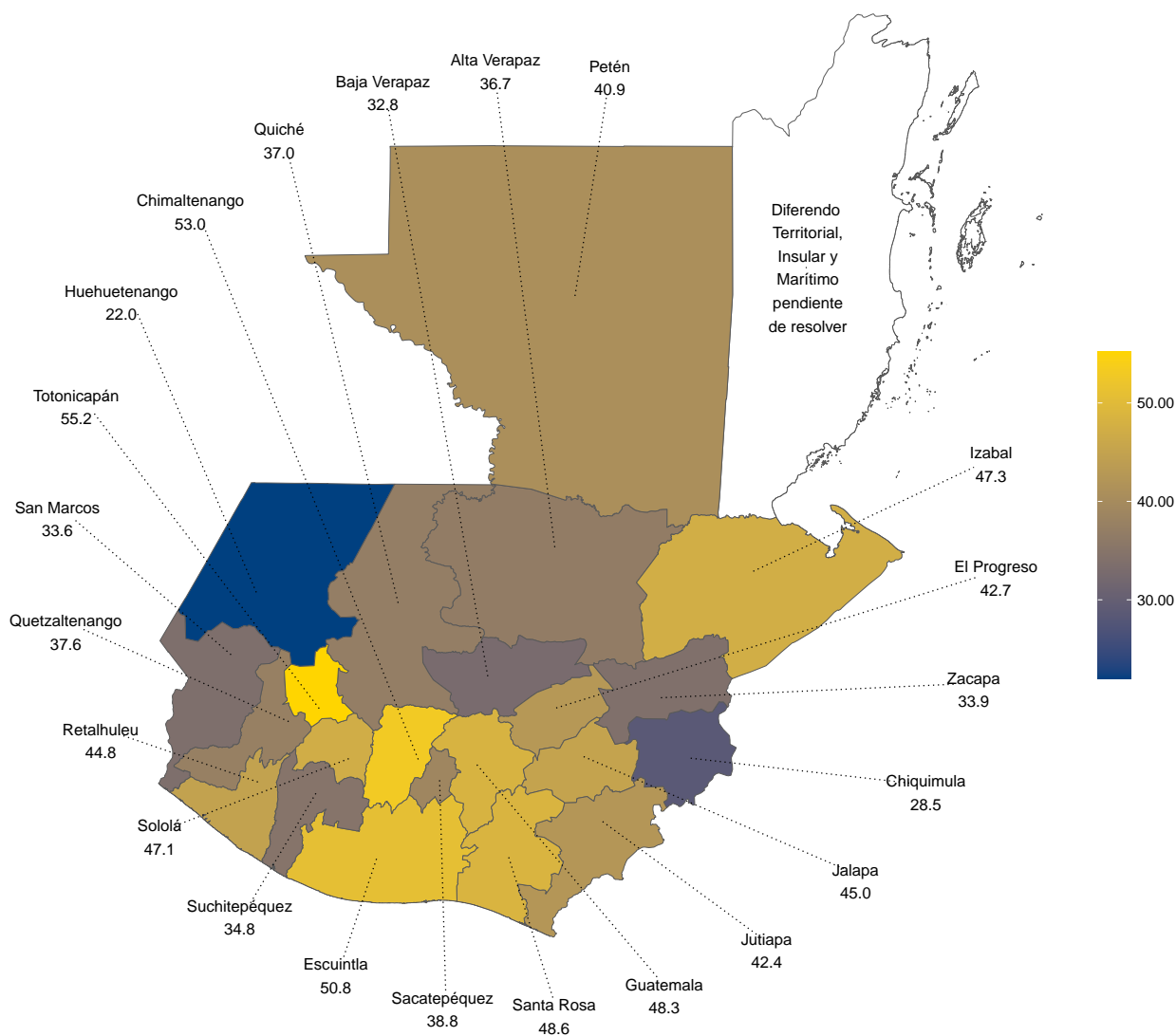
## 2.3

### Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con ahorro informal, según departamento.

La proporción de personas de 18 años o más que cuentan con ahorro informal varía entre los departamentos. Los departamentos con mayor proporción son Totonicapán, con 55.2%, y Chimaltenango, con 53.0%, mientras que los de menor proporción son Huehuetenango con 22.0%, y Chiquimula con 28.5%.

#### Personas de 18 años o más, que cuentan con ahorro informal, según departamento.

— Porcentaje —



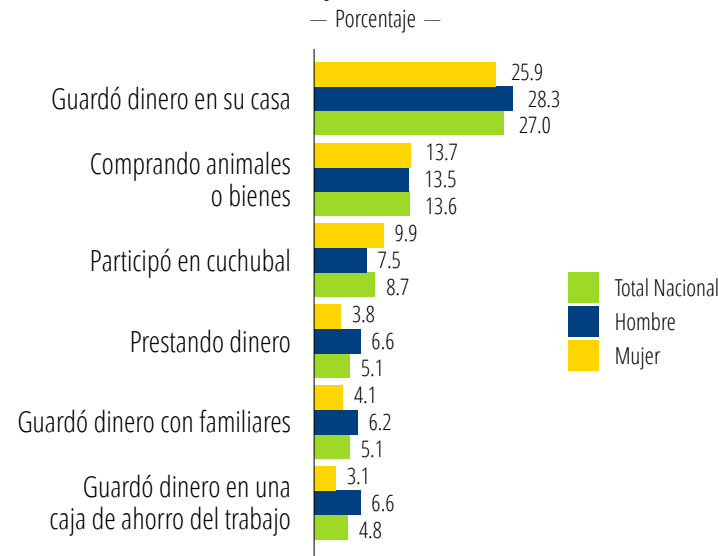
Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



2.4

**Proporción de personas de 18 años o más, según las formas de ahorro informal, por sexo.**

**Personas de 18 años o más, según las formas de ahorro informal, por sexo.**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional la forma de ahorro más utilizada es guardar dinero en casa con 27.0%, mientras que la menos frecuente es el uso de una caja de ahorro del trabajo con 4.8%. Entre los hombres, predomina también guardar dinero en casa con 28.3%, y la menor proporción corresponde a guardar dinero con familiares con 6.2%. En las mujeres, la forma más común de ahorro informal es guardar dinero en casa con 25.9%, mientras que la menos utilizada es la caja de ahorro del trabajo con 3.1%.

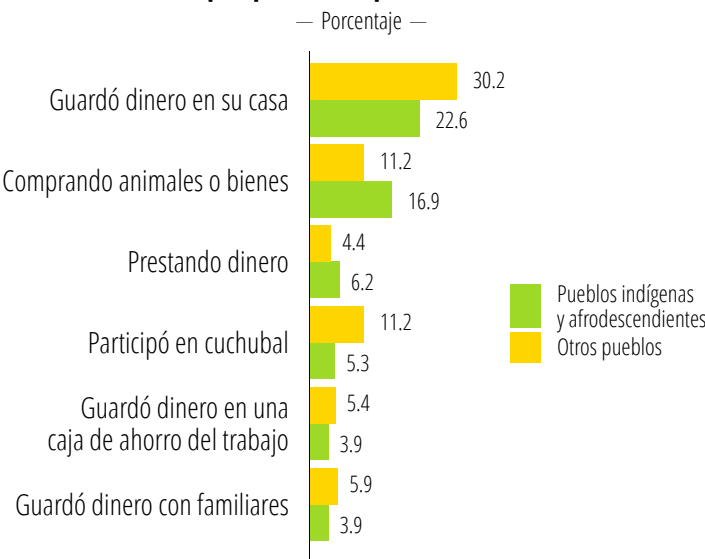
2.5

**Proporción de personas de 18 años o más, según las formas de ahorro informal, por pueblo de pertenencia.**

Entre la población perteneciente a pueblos indígenas y afrodescendientes, la forma de ahorro informal más frecuente es guardar dinero en casa con 22.6%, seguida de comprar animales o bienes con 16.9%, prestar dinero con 6.2%, participar en un cuchubal con 5.3%, y tanto guardar en una caja de ahorro del trabajo como con familiares con 3.9%. En el resto de la población, la modalidad más común es guardar dinero en casa con 30.2%, seguida de comprar animales o bienes y participar en un cuchubal con 11.2%, guardar con familiares con 5.9%, en una caja de ahorro del trabajo con 5.4%, y prestar dinero con 4.4%.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka  
Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

**Personas de 18 años o más, según las formas de ahorro informal, por pueblo de pertenencia.**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

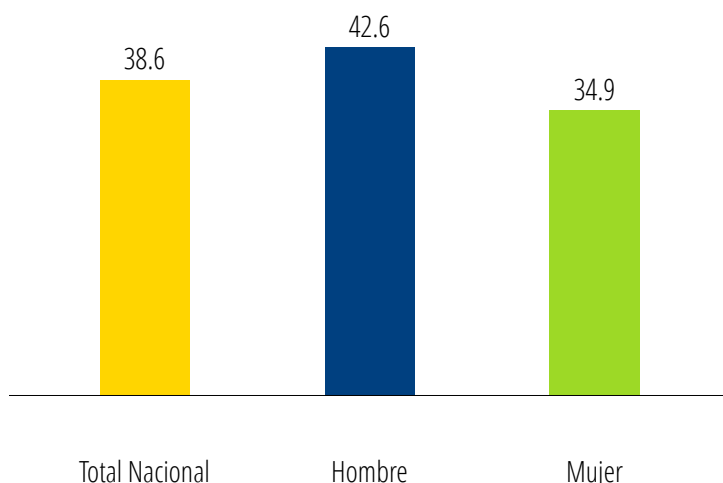


## 2.6

### Proporción de personas de 18 años o más, con servicios o productos de ahorro, según sexo.

**Personas de 18 años o más, con servicios o productos de ahorro, según sexo.**

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional, el 38.6% de las personas de 18 años o más, poseen un tipo de servicio o producto de ahorro que ofrecen los bancos u otras instituciones financieras, como las tarjetas de pensión, cuentas de ahorro, cuentas monetarias, depósitos a plazo fijo, entre otros. Al desagregar por sexo, la proporción es de 42.6% en los hombres y de 34.9% en las mujeres.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Otros: incluye cuenta o tarjeta para recibir apoyos de gobierno, contrato de fono de inversión cualquier tipo de inversión mediante casa(s) de bolsa, cuenta contratada por internet o aplicación móvil e inversión en bonos del tesoro.

## 2.7

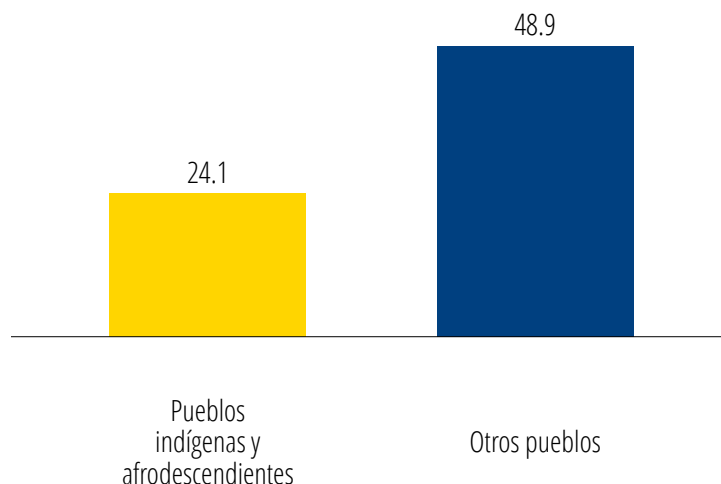
### Proporción de personas de 18 años o más, con servicios o productos de ahorro, según pueblo de pertenencia.

A nivel nacional, el 24.1% de las personas de 18 años o más pertenecientes a pueblos indígenas y afrodescendientes dispone con al menos un servicio o producto de ahorro, lo que es equivalente a 2 de cada 10 personas. En otros pueblos la proporción asciende al 48.9%. Lo que equivale a 5 de cada 10 personas.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka  
Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

**Personas de 18 años o más, con servicios o productos de ahorro, según pueblo de pertenencia.**

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



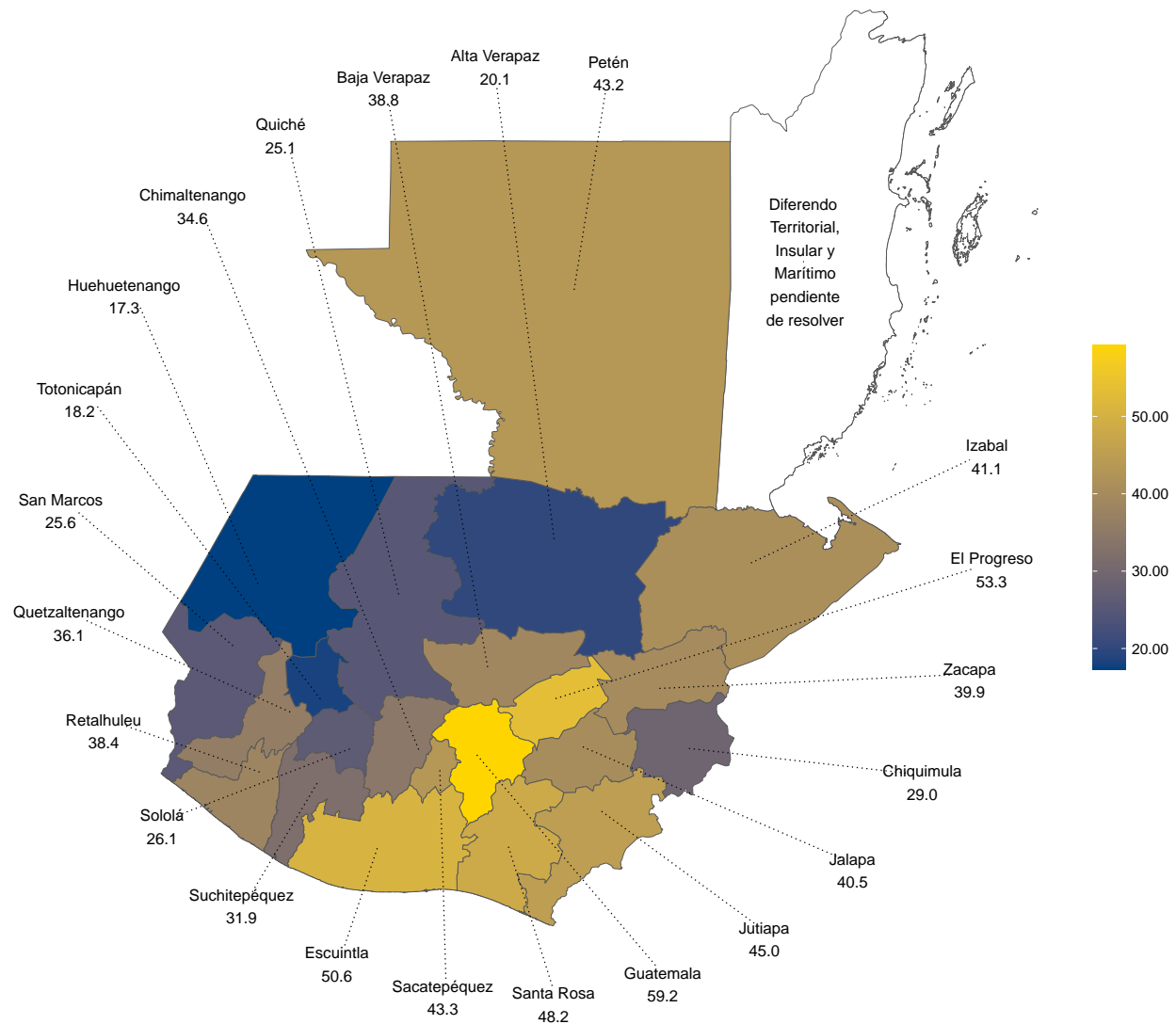
2.8

## Proporción de personas de 18 años o más, con servicios o productos de ahorro, según departamento.

La proporción de personas de 18 años o más que poseen al menos un servicio o producto de ahorro varía según el departamento. Guatemala, con 59.2%, y El Progreso, con 53.3%, presentan las mayores proporciones, mientras que Huehuetenango, con 17.3%, y Totonicapán, con 18.2%, registran las menores.

### Personas de 18 años o más, con servicios o productos de ahorro, según departamento.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

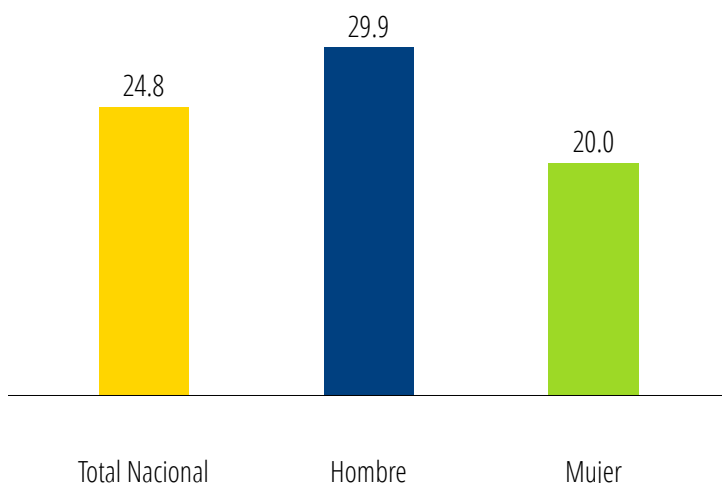


## 2.9

### Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con tarjeta de débito, según sexo.

#### Personas de 18 años o más, que cuentan con tarjeta de débito, según sexo.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional, el 24.8% de las personas de 18 años o más reportó contar con al menos una tarjeta de débito vinculada a algún tipo de cuenta, estas pueden incluir las cuentas o tarjetas de pensión, cuentas o tarjetas para recibir apoyos del gobierno, cualquier tipo de inversión mediante casa de bolsa, cuentas de ahorro o cuentas monetarias, entre otras. Al desagregar por sexo, 29.9% de los hombres indicaron poseerla frente a 20.0% de las mujeres.

## 2.10

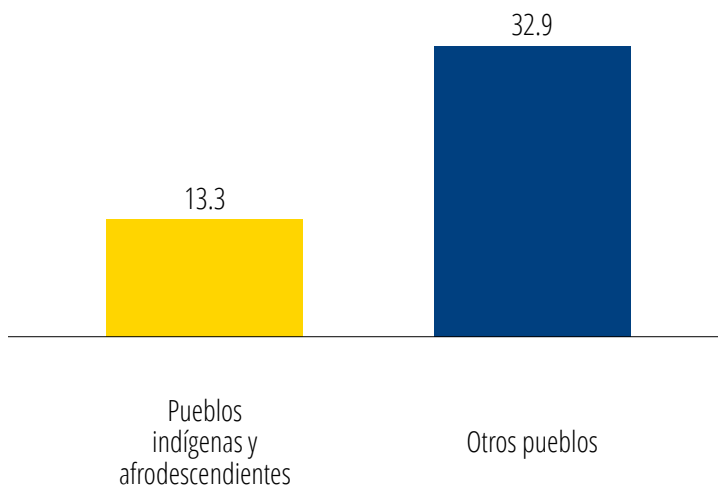
### Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con tarjeta de débito, según pueblo de pertenencia.

La tenencia de tarjeta de débito presenta una mayor proporción en otros pueblos con 32.9%, mientras que en pueblos indígenas y afrodescendientes alcanza 13.3%. Esto refleja que, aunque en ambos grupos menos de la mitad de las personas de 18 años o más dispone de este instrumento financiero, la cobertura es más amplia en otros pueblos en comparación con pueblos indígenas y afrodescendientes.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka  
Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

#### Personas de 18 años o más, que cuentan con tarjeta de débito, según pueblo de pertenencia.

— Porcentaje —



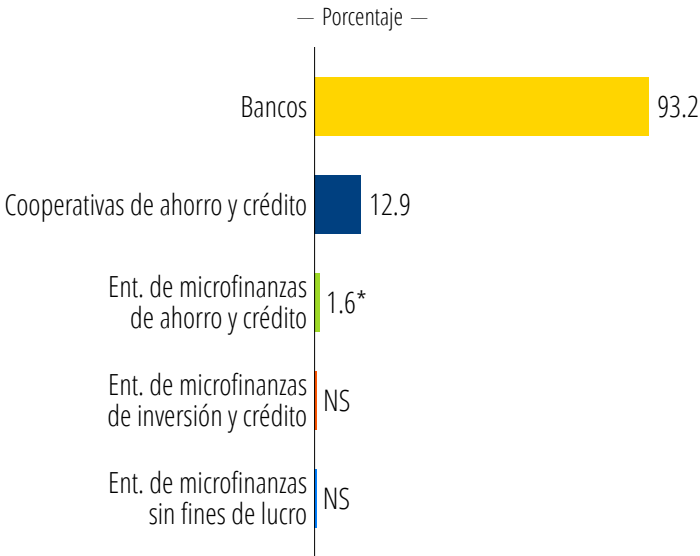
Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



2.11

**Proporción de personas de 18 años o más, según la institución en donde tienen cuenta (s) de ahorro formal.**

**Personas de 18 años o más, según la institución en donde tiene cuenta (s) de ahorro formal.**



A nivel nacional, la mayoría de los ahorros formales se concentra en bancos con 93.2%, seguidos por cooperativas de ahorro y crédito con 12.9%, entidades de microfinanzas de ahorro y crédito con 1.6%, entidades de inversión y crédito con 0.7%, y organizaciones sin fines de lucro con 0.6%.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

2.12

**Proporción de personas de 18 años o más, según las razones por las que no tienen una cuenta de ahorro formal.**

A nivel nacional, las razones por las que las personas de 18 años o más no tienen una cuenta de ahorro formal es: no le alcanza 42.8%, no necesita 21.1%, no sabe qué es o cómo usarla 10.4%, falta de confianza 5.3%, Otros 5.4%, piden requisitos que no tiene 4.5%, la sucursal está lejos 3.3%, intereses bajos o comisión alta 2.9%, prefiere otras formas de ahorro 2.3% y no quiere que le cobren impuestos 1.9%.

**Personas de 18 años o más, según las razones por las que no tienen una cuenta de ahorro formal.**

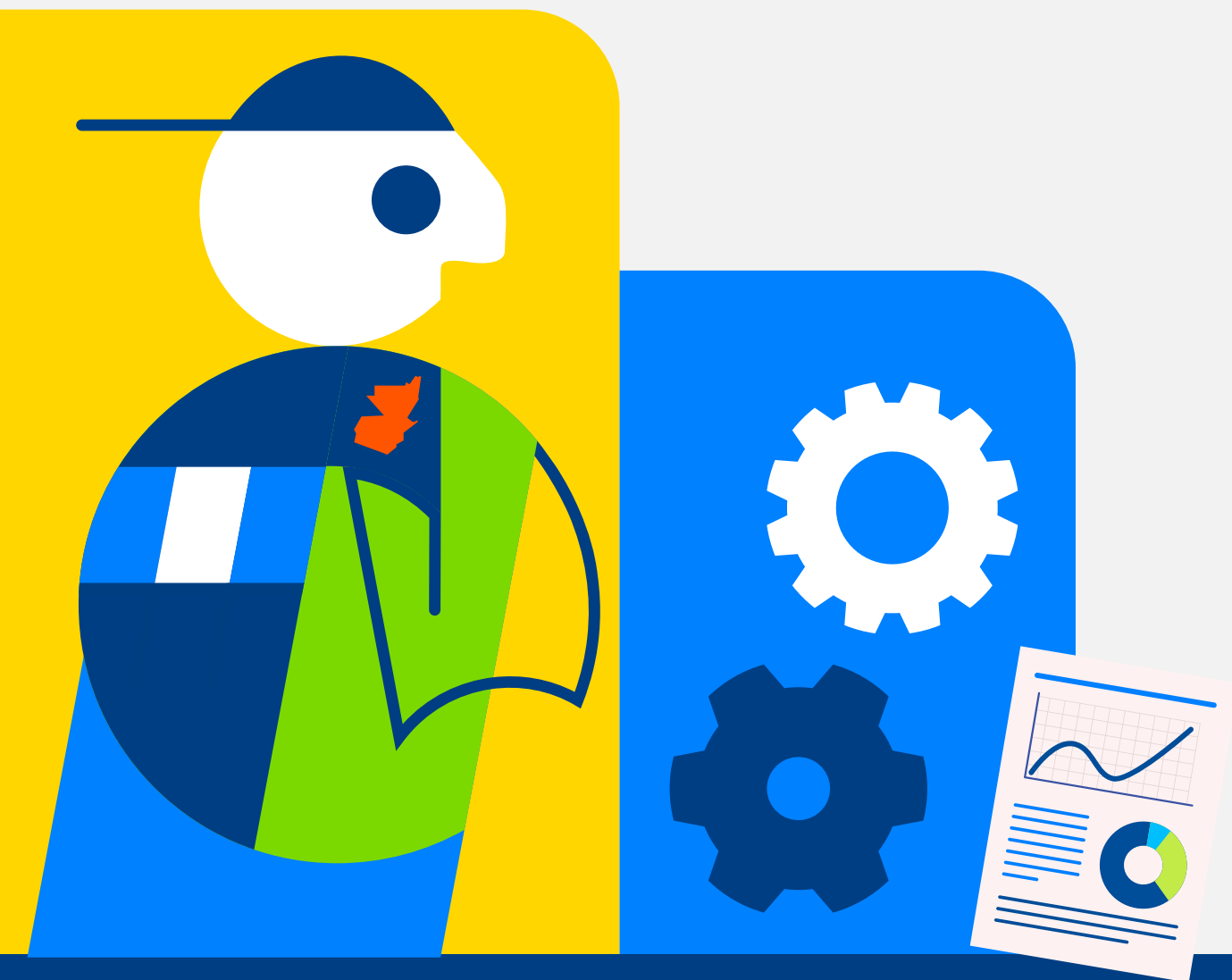


Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



3

## Tenencia, adquisición y uso de seguros







## Tenencia, adquisición y uso de seguros



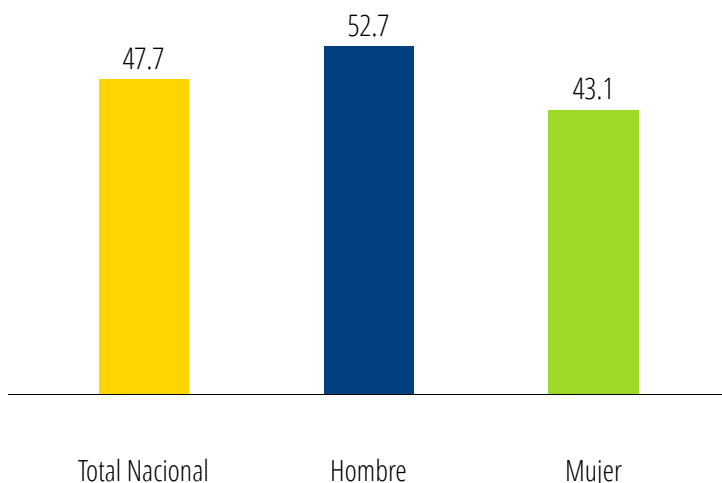
Los siguientes resultados presentan información sobre la tenencia de seguros en Guatemala. Solo alrededor del 47.7% de las personas de 18 años o más conocen qué es un seguro, y únicamente el 11% cuenta con algún tipo de seguro. Se observan diferencias según sexo y grupo étnico: los hombres presentan una mayor cobertura con 14.3%, mientras que las mujeres alcanzan 8.0%. Por grupo étnico, las personas de otros pueblos registran 15.5%, en contraste con los pueblos indígenas y afrodescendientes, que presentan 4.7%.

Entre quienes tienen seguro, la forma más frecuente de adquisición es a través de comercializadoras, en lugar de contratarlo directamente con una aseguradora. Además, la mayoría de las personas con seguro 63.6% nunca ha realizado un reclamo.

### 3.1 Proporción de personas de 18 años o más que tienen el conocimiento de qué es un seguro, según sexo.

**Personas de 18 años o más, que tienen el conocimiento de qué es un seguro, según sexo.**

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional, el 47.7% de las personas de 18 años o más conocen qué es un seguro, un instrumento financiero que protege a personas, empresas, animales o bienes materiales frente a determinados eventos. Al desagregar por sexo, se observa que los hombres presentan un mayor conocimiento, con 52.7%, mientras que en las mujeres es menor, alcanzando 43.1%.



3.2

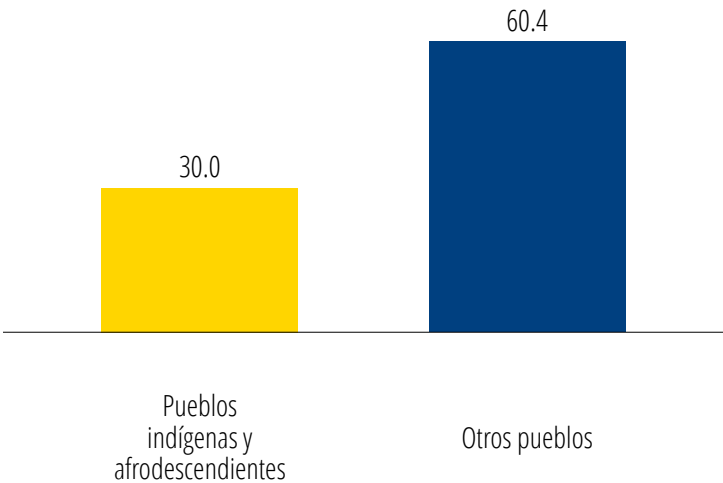
**Proporción de personas de 18 años o más, que tienen el conocimiento de qué es un seguro, según pueblo pertenencia.**

A nivel nacional, 30.0% de las personas de 18 años o más pertenecientes a pueblos indígenas y afrodescendientes tienen el conocimiento de qué es un seguro. En el caso de otros pueblos, la proporción asciende a 60.4%.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka  
Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

**Personas de 18 años o más, que tienen el conocimiento de qué es un seguro, según pueblo de pertenencia.**

— Porcentaje —



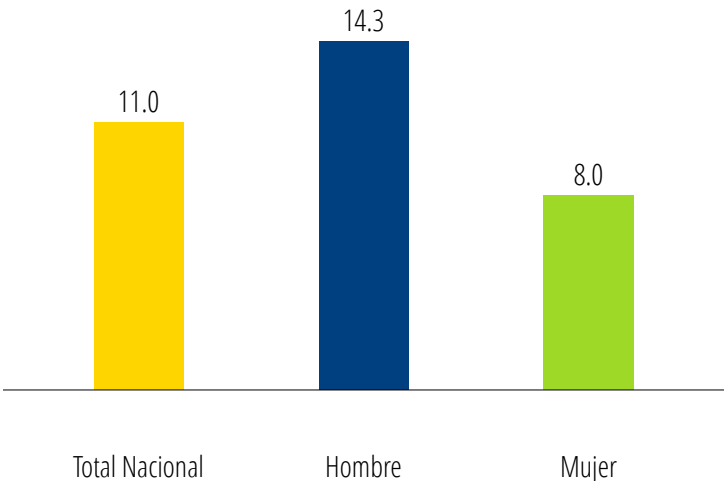
Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

3.3

**Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con un tipo de seguro, según sexo.**

**Personas de 18 años o más, que cuentan con un tipo de seguro, según sexo.**

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional, el 11.0% de las personas de 18 años o más cuentan con algún tipo de seguro (vida, auto, casa, gastos médicos). Al desagregar por sexo, la proporción es de 14.3% en los hombres y de 8.0% en las mujeres.



### 3.4

## Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con un tipo de seguro, según pueblo de pertenencia.

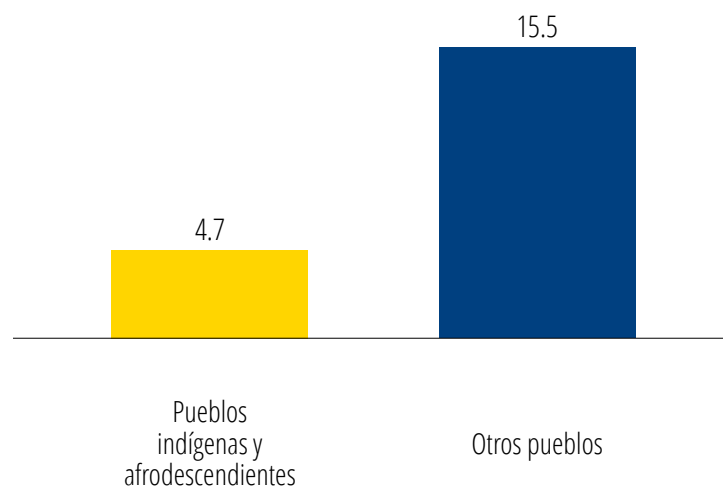
A nivel nacional, 4.7% de las personas de 18 años o más pertenecientes a pueblos indígenas y afrodescendientes cuentan con algún tipo de seguro. En el caso de otros pueblos, la proporción asciende a 15.5%. Los seguros pueden incluir cobertura de vida, automóvil, vivienda, gastos médicos, seguro personas contra accidentes, seguro de educación y plan privado de retiro.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka

Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

### Personas de 18 años o más, que cuentan con un tipo de seguro, según pueblo de pertenencia.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



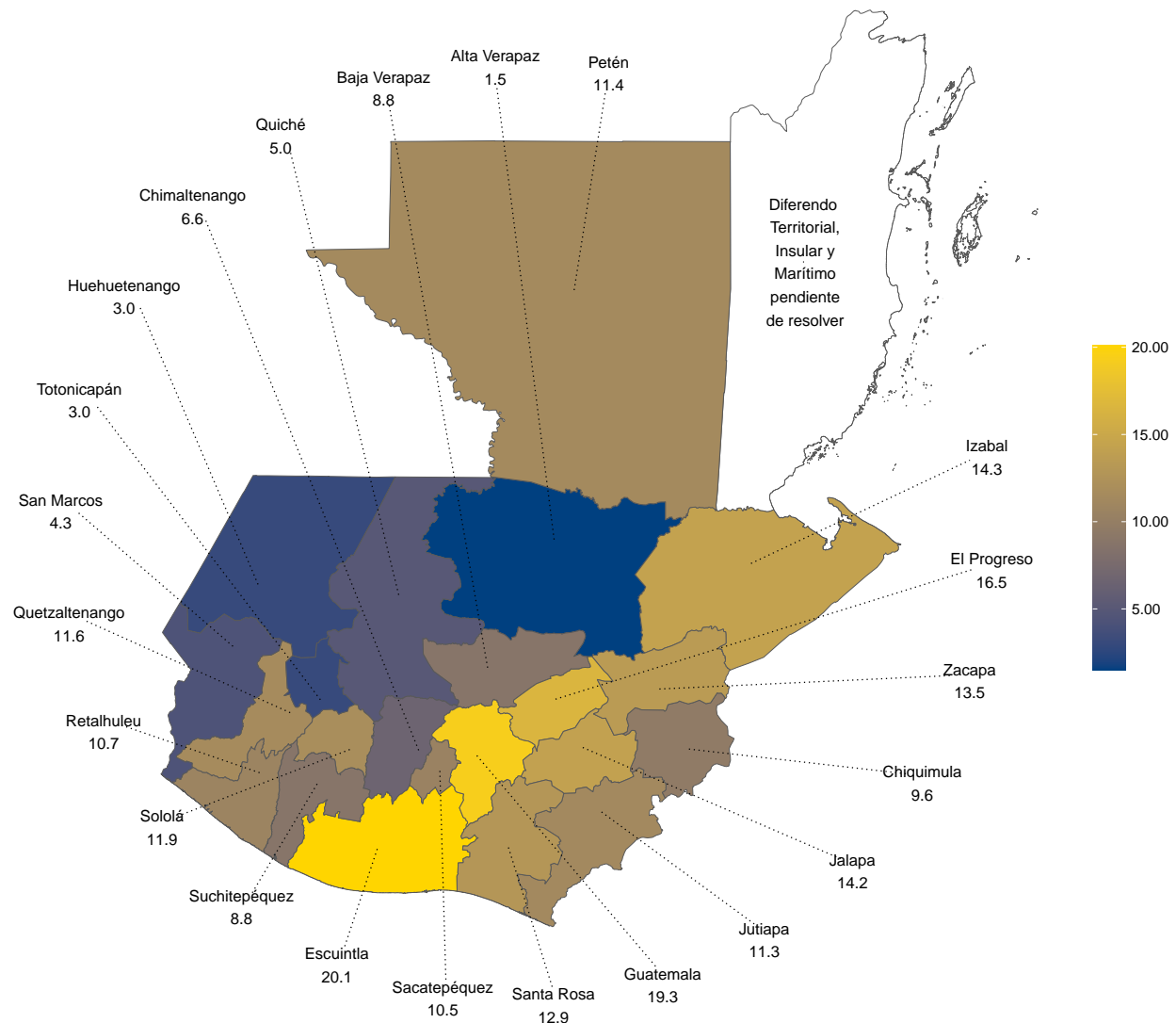
### 3.5

## Proporción de personas de 18 años o más, que cuentan con un tipo de seguro, según departamento.

La proporción de personas de 18 años o más que cuentan con algún tipo de seguro varía según el departamento. Los valores más altos se registran en Escuintla con 20.1% y Guatemala con 19.3%, mientras que los más bajos corresponden a Alta Verapaz con 1.5% y Totonicapán con 3.0%.<sup>a</sup>

### Personas de 18 años o más, que cuentan con un tipo de seguro, según departamento.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

<sup>a</sup> Chimaltenango presenta coeficiente de variación entre 20 % y 30 %, por lo que sus resultados deben interpretarse con cautela. Los departamentos como Totonicapán, San Marcos, Huehuetenango, Quiché y Alta Verapaz presentan coeficientes de variación superiores al 30 %, por lo que sus estimaciones no son estadísticamente significativas.

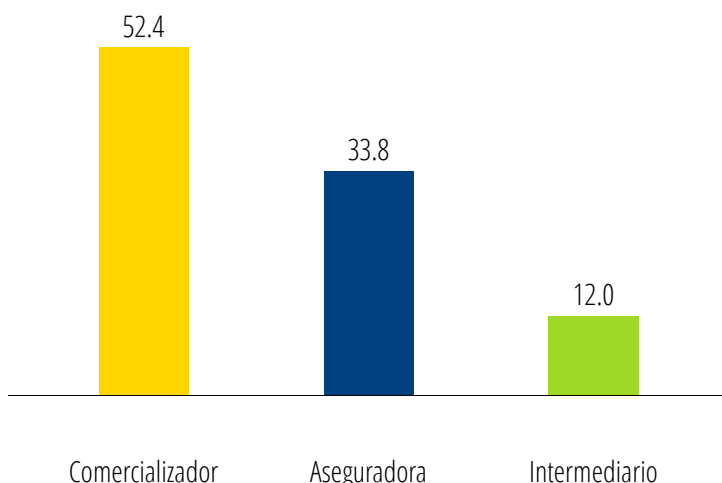


### 3.6

## Proporción de personas de 18 años o más, según el lugar en donde se adquirió el seguro.

### Personas de 18 años o más, según el lugar en donde se adquirió el seguro.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

Entre las personas de 18 años o más que adquirieron un seguro, el 52.4% lo hicieron a través de un comercializador el 33.8% directamente con una aseguradora y el 12.0% mediante un intermediario.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> La categoría comercializador incluye empresas tales como bancos, tiendas de conveniencia, cooperativas entre otros.

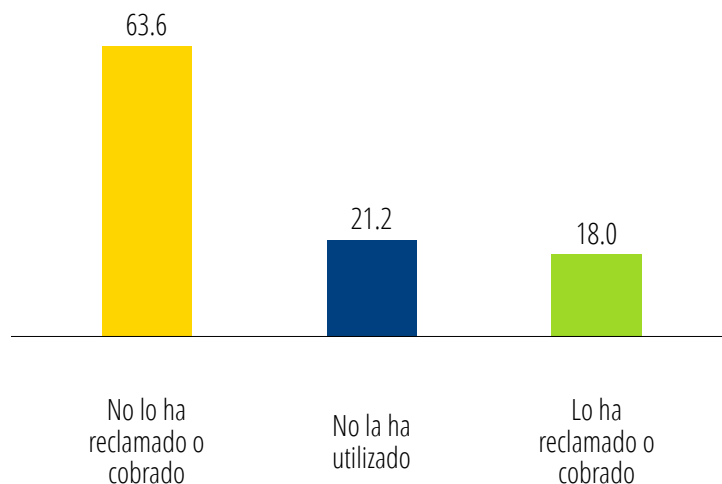
### 3.7

## Proporción de personas de 18 años o más, según la condición de reclamo o cobro del seguro.

Entre las personas de 18 años o más que poseen un seguro, el 63.6% no lo ha reclamado, lo que significa que en esos casos ocurrió un evento cubierto por el seguro pero no se gestionó el cobro. El 21.2% aún no lo ha utilizado, es decir, no se presentó ningún evento que activara el seguro, y el 18.0% sí lo ha reclamado o cobrado.

### Personas de 18 años o más, según la condición de reclamo o cobro del seguro.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



3.8

## Proporción de personas de 18 años o más, según la razón por la que no disponen de un seguro.

### Personas de 18 años o más, según la razón por la que no disponen de un seguro.

— Porcentaje —



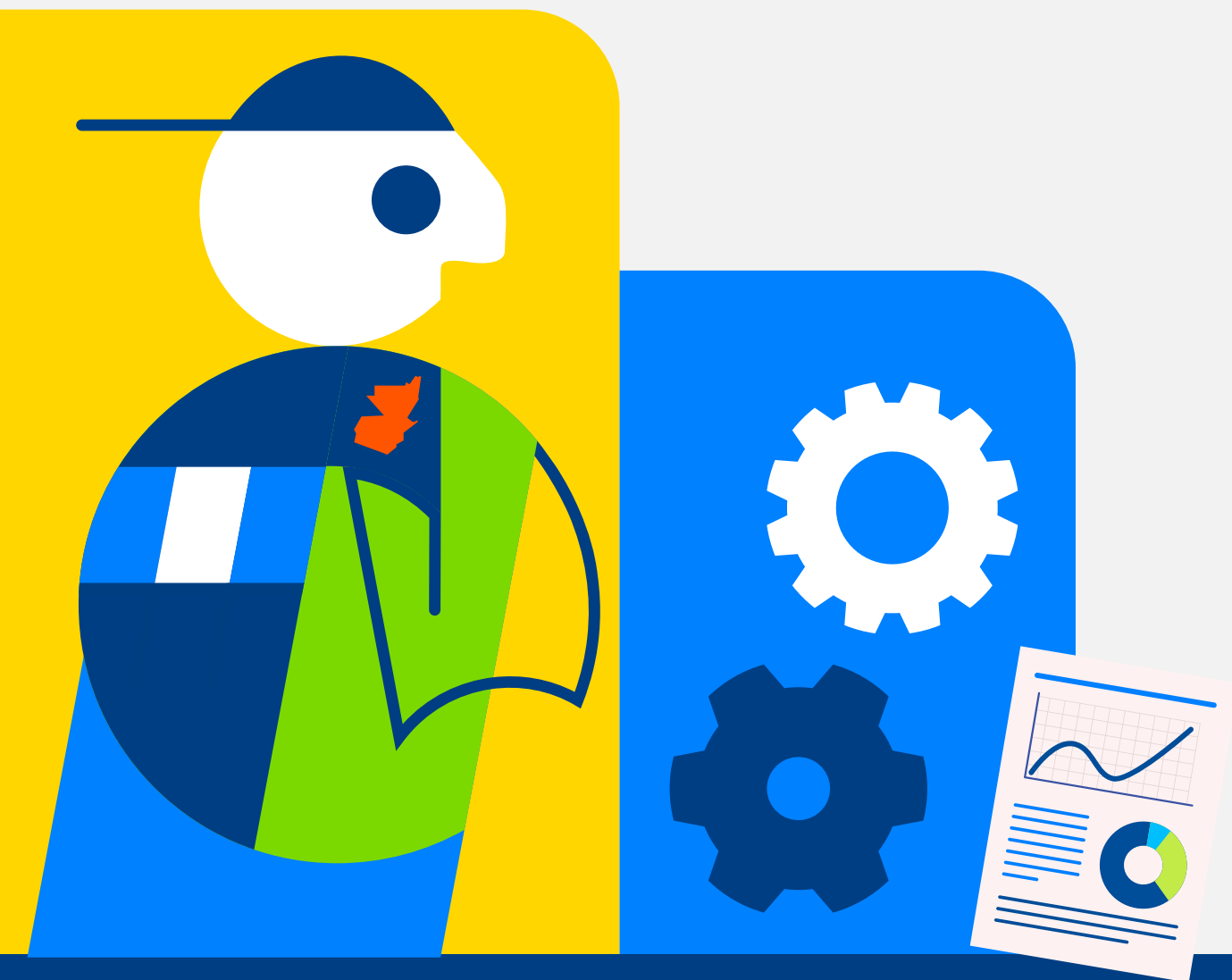
Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional, la principal razón por la que las personas de 18 años o más no cuentan con un seguro es: que no tienen dinero, no tienen trabajo o sus ingresos son variables representando 40.8%. En segundo lugar aparece que no lo necesitan o no les interesa, 17.9%, seguido del desconocimiento sobre qué es, cómo funciona o dónde solicitarlo, 13.0%. Otras causas reportadas son que es muy caro, 8.4%, desconfianza en las aseguradoras y no se lo han ofrecido 7.9%. Solo 1.2% declara tener ahorros para imprevistos.



# 4

## Acceso y utilización de canales financieros







## Acceso y utilización de canales financieros



Los siguientes resultados indican la utilización de canales financieros en Guatemala. Solo el 30.6% de la población de 18 años o más los emplea, con variaciones por sexo y pueblo de pertenencia. En hombres el uso es mayor con 32.4%, en relación a las mujeres siendo del 29.0%, y en personas de otros pueblos 36.7% frente a los pueblos indígenas y afrodescendientes 22.2%.

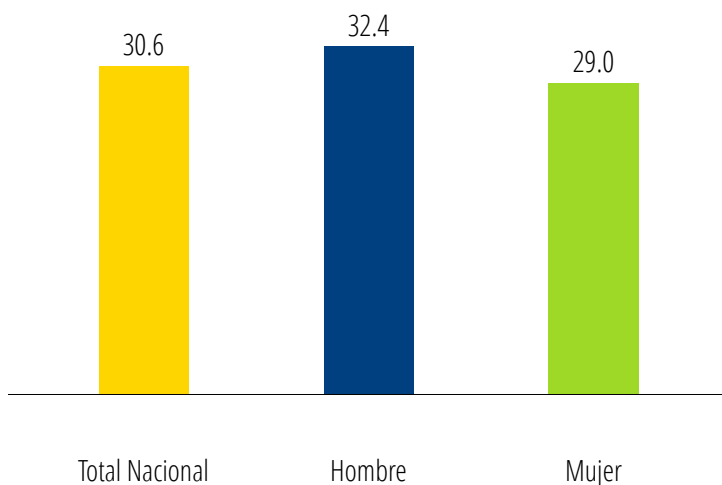
Por departamento, el uso de canales financieros es más alto en El Progreso 49.2% y Santa Rosa 46.8%, mientras que alcanza los niveles más bajos en Huehuetenango 14.7%, Suchitepéquez 19.6% y Quiché 19.1%. En cuanto a los cajeros automáticos, solo el 26.8% de los adultos los utiliza, siendo considerablemente mayor en hombres 31.9% que en mujeres 22.0%.

### 4.1

#### Proporción de personas de 18 años o más, que hacen uso de alguna agencia bancaria o de otra institución financiera, según sexo.

**Personas de 18 años o más, que hacen uso de alguna agencia bancaria o de otra institución financiera, según sexo.**

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional, en el último año el 30.6% de las personas de 18 años o más a nivel nacional reportó haber utilizado alguna agencia bancaria, institución financiera o cooperativa. Al desagregar por sexo, se observa que la proporción es ligeramente mayor en los hombres con un 32.4% en comparación con las mujeres con un 29.0%.



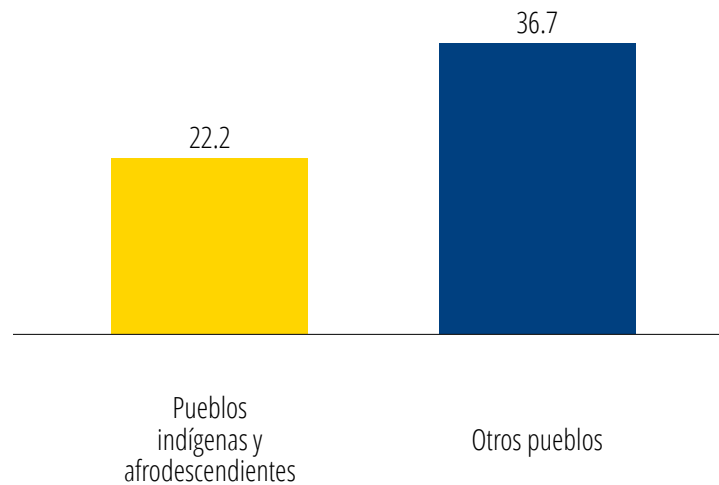
## 4.2

### Proporción de personas de 18 años o más, que hacen uso de alguna agencia bancaria o de otra institución financiera, según pueblo de pertenencia.

A nivel nacional, el 22.2% de las personas de 18 años o más pertenecientes a pueblos indígenas y afrodescendientes reportó haber utilizado una agencia bancaria, institución financiera o cooperativa. En contraste, entre otros pueblos la proporción asciende a 36.7%.

#### Personas de 18 años o más, que hacen uso de alguna agencia bancaria o de otra institución financiera, según pueblo de pertenencia.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



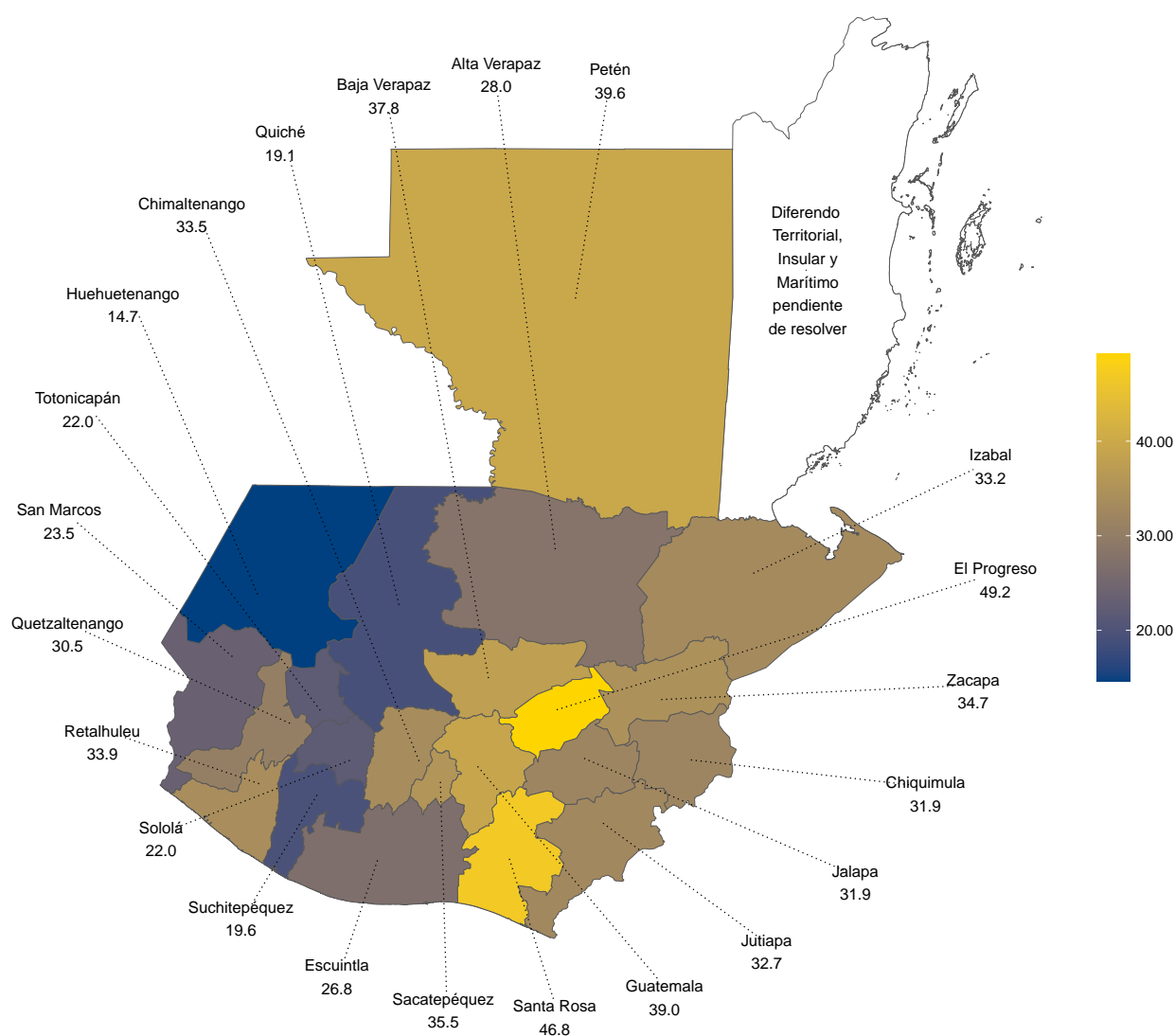
### 4.3

## Proporción de personas de 18 años o más, que hacen uso de alguna agencia bancaria o de otra institución financiera, según departamento.

En el período de mayo de 2024 a mayo de 2025, los tres departamentos que reportaron la mayor proporción de personas de 18 años o más que hacen uso de alguna agencia bancaria o de otra institución financiera son El Progreso con 49.2%, Santa Rosa con 46.8% y Petén con 39.6%. En contraste, los valores más bajos se observan en Huehuetenango con 14.7%, Quiché con 19.1% y Suchitepéquez con 19.6%.

### Personas de 18 años o más, que hacen uso de alguna agencia bancaria o de otra institución financiera, según departamento.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

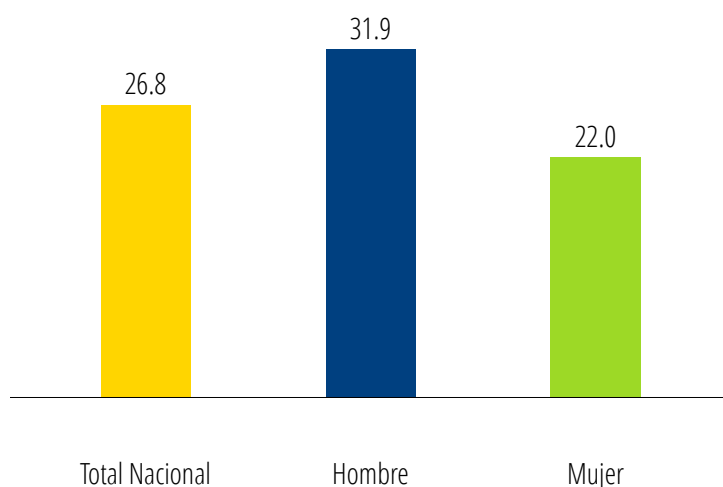


#### 4.4

### Proporción de personas de 18 años o más que utilizan cajeros automáticos, según sexo.

#### Personas de 18 años o más que utilizan cajeros automáticos, según sexo.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional, el 26.8% de las personas de 18 años o más reportó haber utilizado cajeros automáticos. Al desagregar por sexo, el 31.9% corresponde a hombres y el 22.0% a mujeres.

#### 4.5

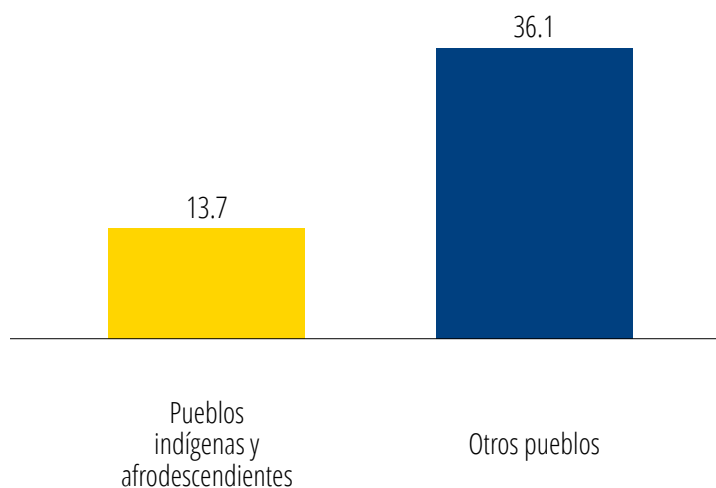
### Proporción de personas de 18 años o más, que utilizan cajeros automáticos, según pueblo de pertenencia.

Únicamente el 13.7% de las personas pertenecientes a pueblos indígenas y afrodescendientes reportó haber utilizado cajeros automáticos. En contraste, entre las personas identificadas con otros pueblos, la proporción alcanzó el 36.1%.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka  
Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

#### Personas de 18 años o más, que utilizan cajeros automáticos, según pueblo de pertenencia.

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



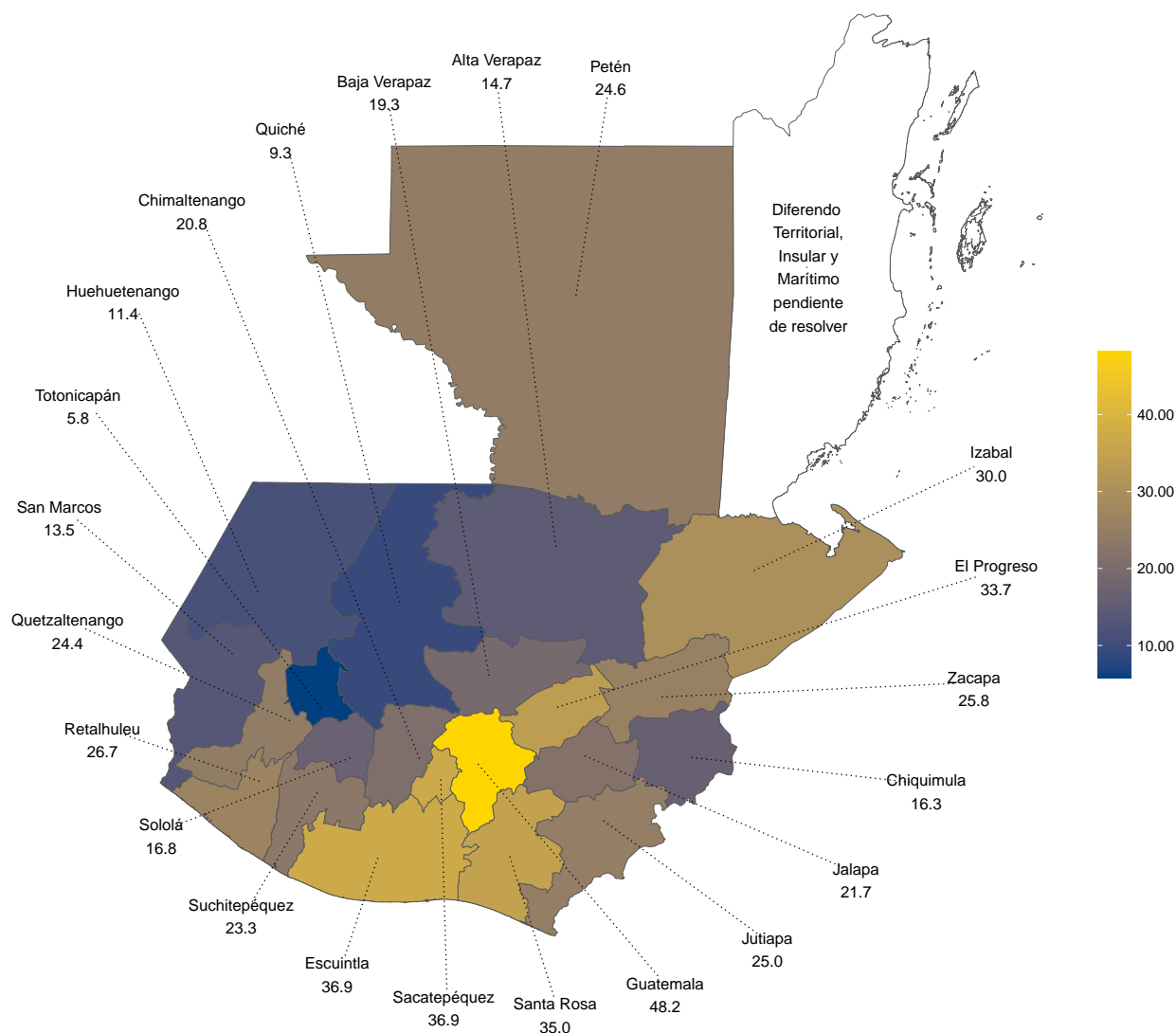
## 4.6

### Proporción de personas de 18 años o más que utilizan cajeros automáticos, según departamento.

Durante el periodo de mayo de 2024 a mayo de 2025, los departamentos con mayor proporción de personas que utilizaron cajeros automáticos fueron Guatemala con 48.2%, Sacatepéquez y Escuintla con 36.9% cada uno. En contraste, los menores porcentajes se registraron en Totonicapán con 5.8%, Quiché con 9.3% y Huehuetenango con 11.4%.

#### Proporción de personas de 18 años o más, que utilizan cajeros automáticos, según departamento.

— Porcentaje —



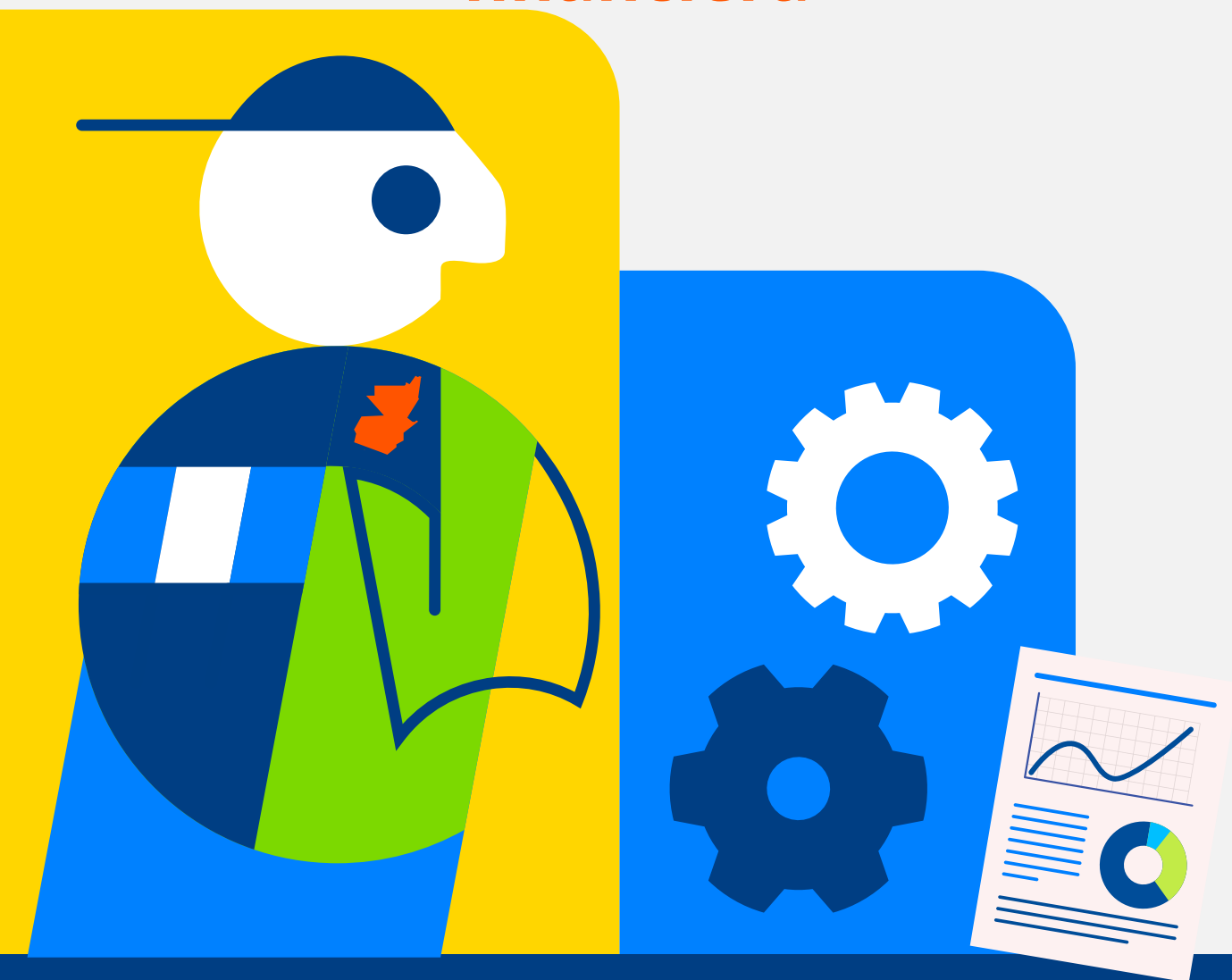
Fuente: Instituto Nacional de Estadística.





5

## Pagos, emprendimiento, remesas, protección de productos y educación financiera







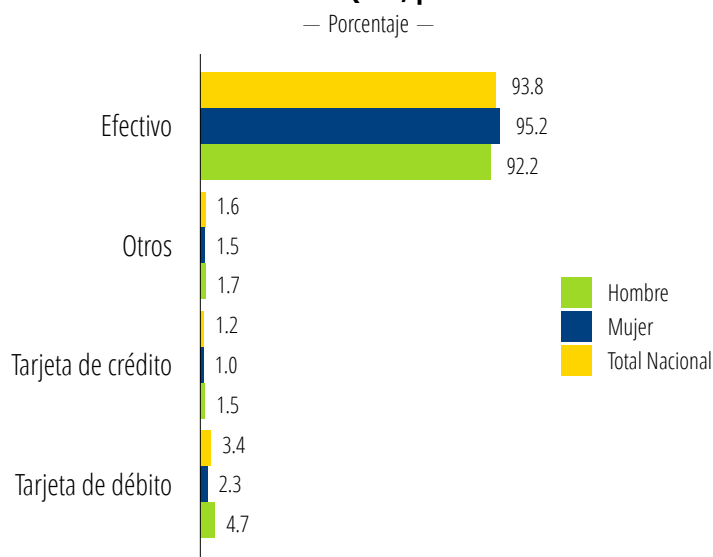
## Pagos, emprendimiento, remesas, protección de productos y educación financiera



*En Guatemala, el efectivo predomina como forma de pago tanto en compras menores como mayores a Q200, con un uso más frecuente entre mujeres y pueblos indígenas y afrodescendientes, mientras que tarjetas de débito, crédito y otras modalidades se usan en menor medida. A nivel nacional el 20.0% de las personas de 18 años o más consideró emprender en algún negocio, con menor proporción en pueblos indígenas y afrodescendientes de 14.0% y mayor en otros pueblos de 24.3%. El 21.7% recibió remesas, siendo más alto entre mujeres con 22.8% y en otros pueblos con 24.6%. El conocimiento sobre tasas de interés nominal, real y efectiva es limitado, alcanzando solo 5.2% a nivel nacional, con 3.0% entre pueblos indígenas y afrodescendientes y 6.7% en otros pueblos.*

### 5.1 Proporción de personas de 18 años o más, según la forma de pago en compras menores a Q200, por sexo.

**Personas de 18 años o más, según la forma de pago en compras menores a Q200, por sexo.**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

Para compras menores a Q200, el efectivo es la forma de pago predominante entre personas de 18 años o más en Guatemala, con un uso de más del 90% tanto en hombres como en mujeres. Las tarjetas de débito y crédito y otras modalidades representan un porcentaje minoritario, siendo ligeramente más frecuente el uso de tarjeta de débito en hombres.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> La categoría Otros: incluye cheque, transferencia y no realiza esos pagos.



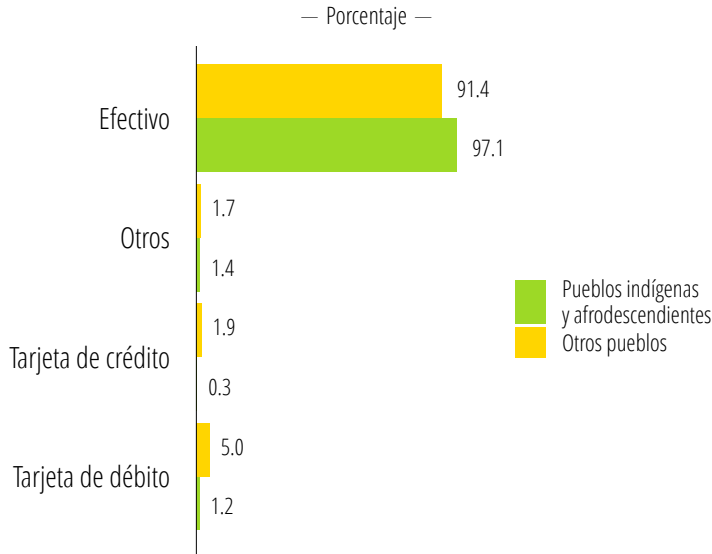
5.2

**Proporción de personas de 18 años o más, según la forma de pago en compras menores a Q200, por pueblo de pertenencia.**

Para compras menores a Q200, el efectivo es la forma de pago predominante en todos los pueblos. Entre los pueblos indígenas y afrodescendientes, el 97.1% utiliza efectivo, mientras que las tarjetas de débito y crédito y otras modalidades representan porcentajes muy bajos. En otros pueblos, el uso de efectivo es de 91.4%, y se observa un uso ligeramente mayor de tarjetas de débito 5.0% y crédito 1.9%. En ambos casos, las formas de pago distintas al efectivo representan una proporción minoritaria.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> La categoría Otros: incluye cheque, transferencia y no realiza esos pagos.  
Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka  
Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

**Personas de 18 años o más, según la forma de pago en compras menores a Q200, por pueblo de pertenencia.**

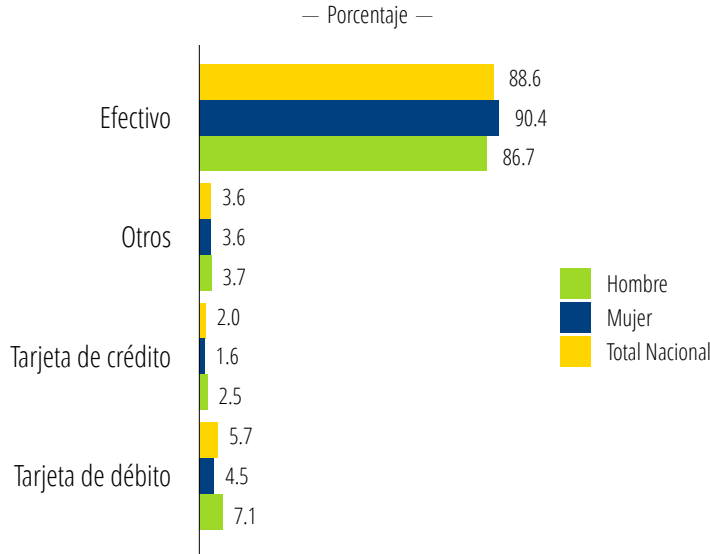


Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

5.3

**Proporción de personas de 18 años o más, según la forma de pago en compras mayores a Q200, por sexo.**

**Personas de 18 años o más, según la forma de pago en compras mayores a Q200, por sexo.**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

Para compras mayores a Q200, el efectivo sigue siendo la forma de pago predominante a nivel nacional, con 88.6% de uso, mientras que las tarjetas de débito y crédito y otras modalidades se utilizan en menor medida, con 5.7% y 2.0% respectivamente. Los hombres utilizan efectivo en 86.7% de los casos y las mujeres en 90.4%. Las tarjetas de débito son más frecuentes entre los hombres con 7.1% que entre las mujeres con 4.5%, y las tarjetas de crédito se usan en 2.5% y 1.6%.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> La categoría Otros: incluye cheque, transferencia, cobro digital QR, Cargo automático a una cuenta (pago domiciliado) y no realiza esos pagos.



## 5.4

### Proporción de personas de 18 años o más, según la forma de pago en compras mayores a Q200, por pueblo de pertenencia.

Para compras mayores a Q200, el efectivo sigue siendo la forma de pago predominante, con 94.2% entre los pueblos indígenas y afrodescendientes y 84.7% en otros pueblos. Las tarjetas de débito y crédito y otras modalidades se utilizan en menor medida, siendo más frecuentes en otros pueblos, donde las tarjetas de débito representan 8.5% y las de crédito 3.2%. En los pueblos indígenas y afrodescendientes, las tarjetas de débito y crédito se utilizan en 1.9% y 0.4% respectivamente.<sup>a</sup>

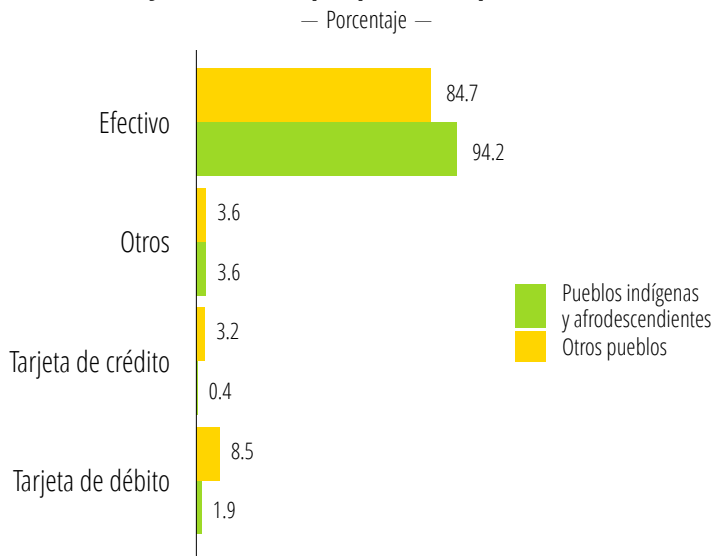
<sup>a</sup> La categoría Otros: incluye

Cheque, transferencia cobro digital QR, Cargo automático a una cuenta (pago domiciliado) y no realiza esos pagos.

Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka

Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

#### Personas de 18 años o más, según la forma de pago en compras mayores a Q200, por pueblo de pertenencia.

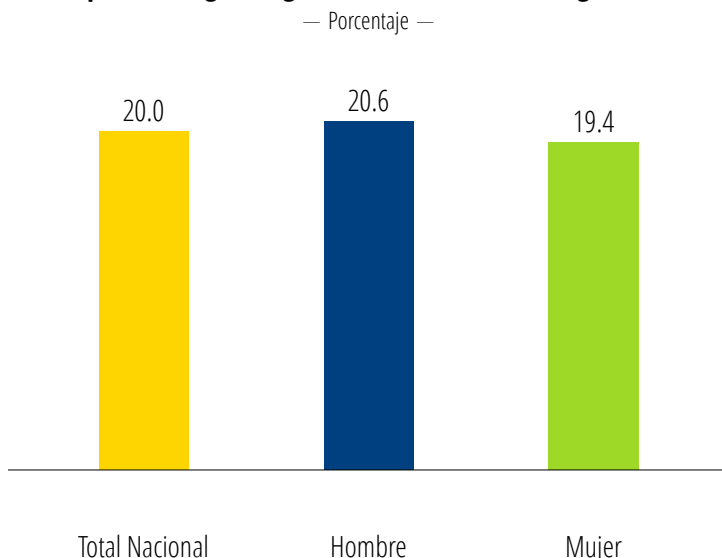


Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

## 5.5

### Proporción de personas de 18 años o más, que actualmente tienen considerado emprender algún negocio, según sexo.

#### Personas de 18 años o más, que actualmente consideran emprender algún negocio en el último año, según sexo.



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

Se puede observar que, a nivel nacional, 20.0% de las personas de 18 años o más han considerado emprender en algún negocio. La proporción es ligeramente mayor en los hombres, con 20.6%, en comparación con las mujeres, que alcanzan 19.4%.



5.6

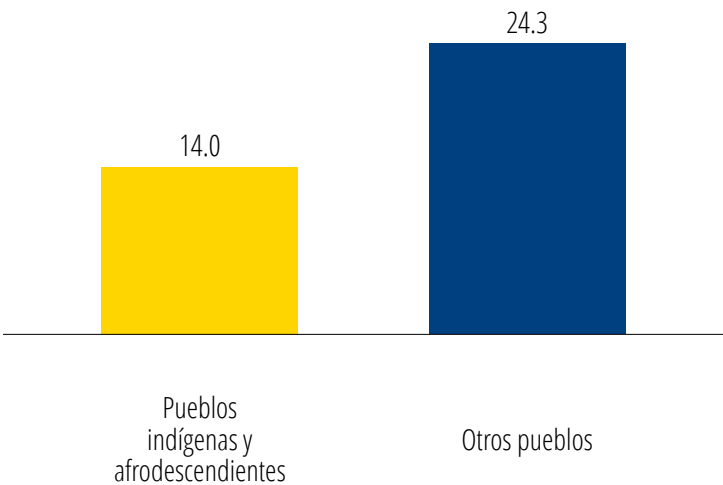
**Proporción de personas de 18 años o más, que actualmente tienen considerado emprender algún negocio, según pueblo de pertenencia.**

Al analizar por pueblos de pertenencia, se observa que, la proporción de personas de 18 años o más que consideraron emprender algún negocio fue menor entre los pueblos indígenas y afrodescendientes, con 14.0%, en comparación con otros pueblos, con 24.3%.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka  
Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

**Personas de 18 años o más, que actualmente tienen considerado emprender algún negocio en el último año, según pueblo de pertenencia.**

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

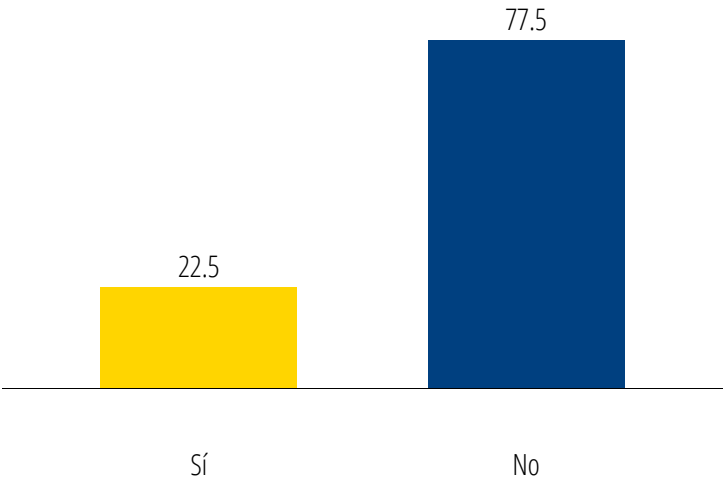
5.7

**Proporción de hogares que han recibido remesas.**

**Hogares que han recibido remesas.**

— Porcentaje —

A nivel nacional, el 22.5% de los hogares reportaron haber recibido remesas de familiares o personas conocidas que viven en otro país.



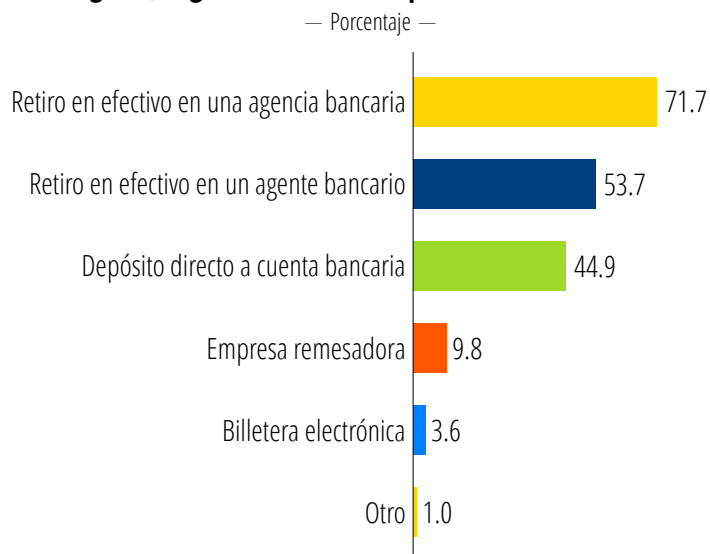
Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



## 5.8 Proporción de hogares, según las formas en que reciben las remesas.

La mayoría de los hogares recibe remesas en efectivo, ya sea en una agencia bancaria con 71.7% o a través de un agente bancario con 53.7%. Menos frecuente es la recepción mediante depósito directo a cuentas bancarias con 44.9%, empresas remesadoras con 9.8% o billeteras electrónicas con 3.6%, mientras que 1% utiliza otras formas.

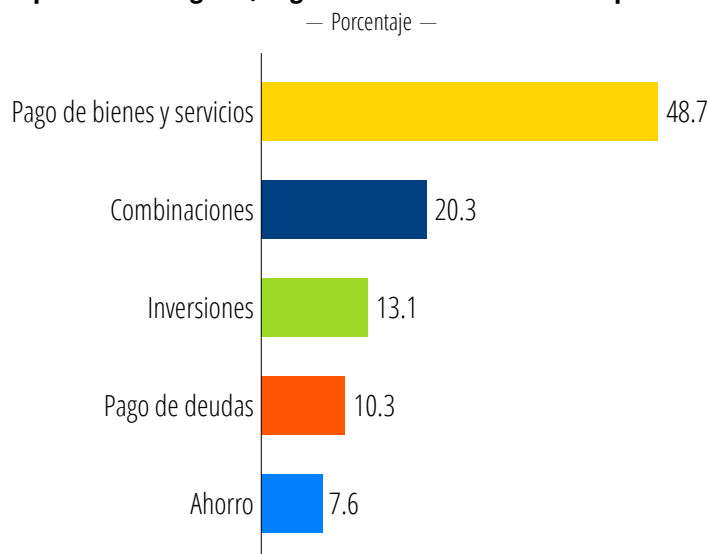
**Hogares, según las formas en que reciben las remesas.**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

## 5.9 Proporción de hogares, según destino de las remesas que reciben.

**Proporción de hogares, según destino de las remesas que reciben.**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

El principal destino de las remesas recibidas por los hogares guatemaltecos es el pago de bienes y servicios, que representa el 48.7% del total. En menor medida, el 13.1% las destina a inversiones. Por otro lado, el 10.3% emplea estos recursos para pagar deudas, el 7.6% opta por ahorrarlas y un 20.3% de los hogares utiliza las remesas para más de un destino.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> La categoría inversiones: incluye: compra, ampliación o reparación de vivienda, adquisición de vehículos entre otros.



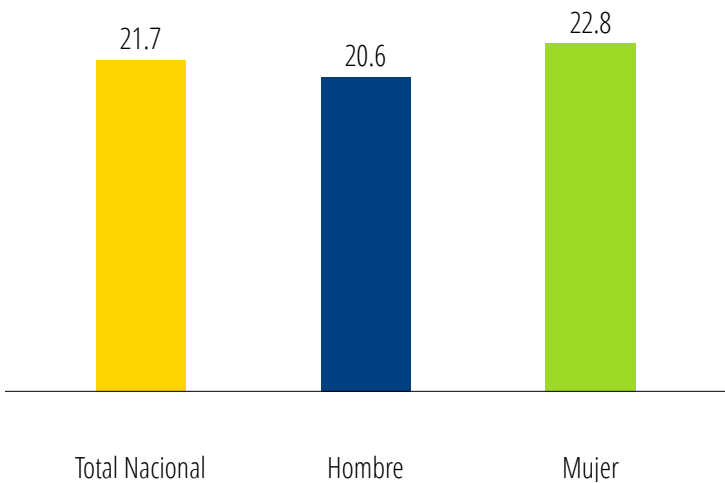
5.10

**Proporción de personas de 18 años o más, que han recibido remesas, según sexo.**

A nivel nacional, el 21.7% de las personas de 18 años o más recibieron remesas. Al desagregar por sexo, se observa que las mujeres presentan una mayor proporción, con 22.8%, mientras que entre los hombres la proporción es de 20.6%.

**Personas de 18 años o más, que han recibido remesas, según sexo.**

— Porcentaje —



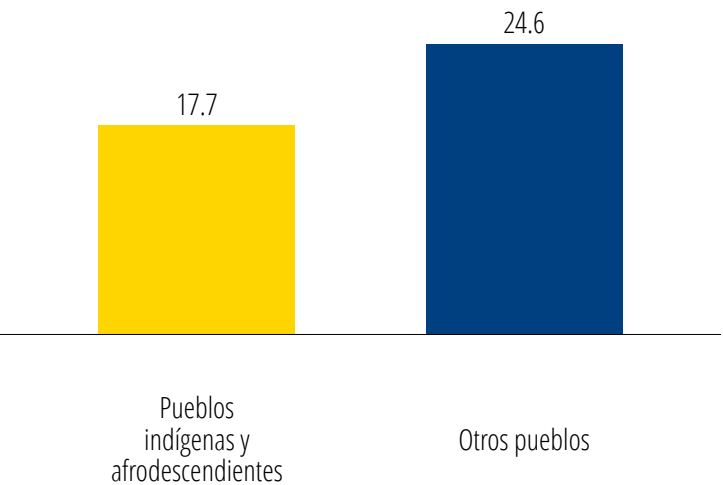
Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

5.11

**Proporción de personas de 18 años o más, que han recibido remesas, según pueblo de pertenencia.**

**Personas de 18 años o más, que han recibido remesas, según pueblo de pertenencia.**

— Porcentaje —



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional, la proporción de personas de 18 años o más que recibieron remesas varió según pueblo de pertenencia. Fue de 17.7% entre los pueblos indígenas y afrodescendientes y de 24.6% entre otros pueblos.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Fromestizo y Xinka

Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

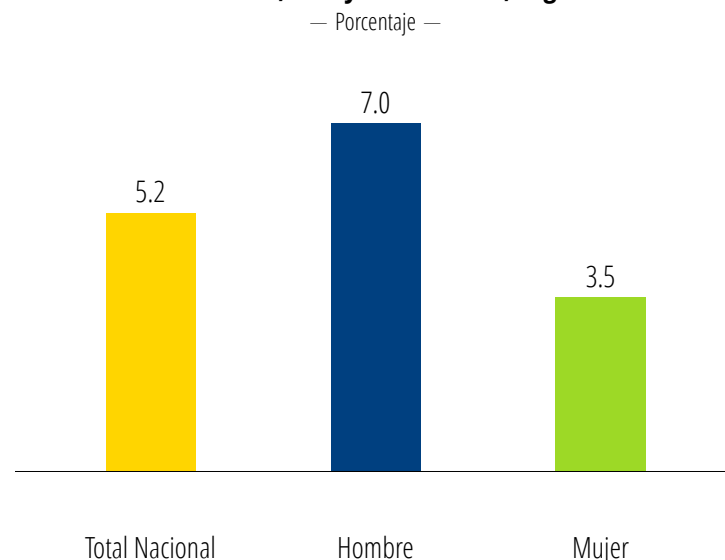




## 5.12 Proporción de personas de 18 años o más, que conocen la diferencia entre tasa de interés nominal, real y una efectiva, según sexo.

La tasa de interés representa el costo de utilizar dinero durante un período determinado, es decir, el monto que un prestamista cobra a quienes reciben un préstamo. A nivel nacional, solo 5.2% de las personas tienen este conocimiento, siendo más frecuente entre los hombres con 7.0% que entre las mujeres con 3.5%.

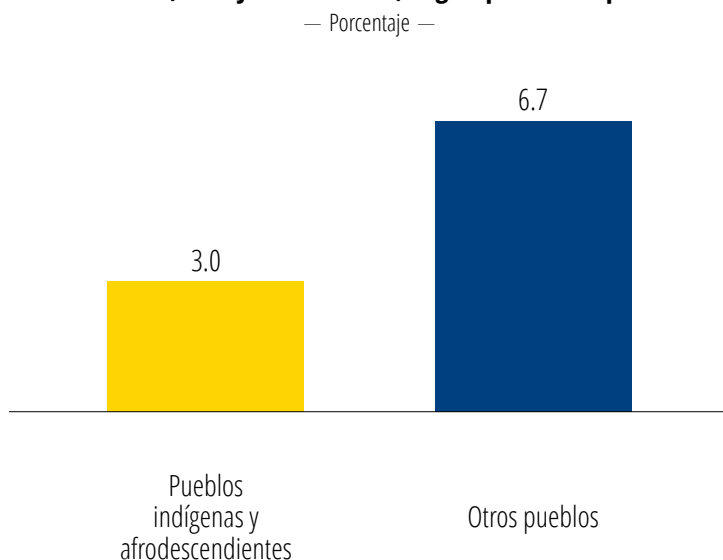
**Personas de 18 años o más, que conocen la diferencia entre tasa de interés nominal, real y una efectiva, según sexo.**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

## 5.13 Proporción de personas de 18 años o más, que conocen la diferencia entre tasa de interés nominal, real y una efectiva, según pueblo de pertenencia.

**Personas de 18 años o más, que conocen la diferencia entre tasa de interés nominal, real y una efectiva, según pueblo de pertenencia.**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

En cuanto al conocimiento de estas diferencias entre las tasas de interés nominal, real y efectiva de la población de 18 años o más varía según pueblo de pertenencia. Solo 3.0% de las personas de 18 años o más en los pueblos indígenas y afrodescendientes conoce las diferencias, mientras que en otros pueblos la proporción es de 6.7%.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka

Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

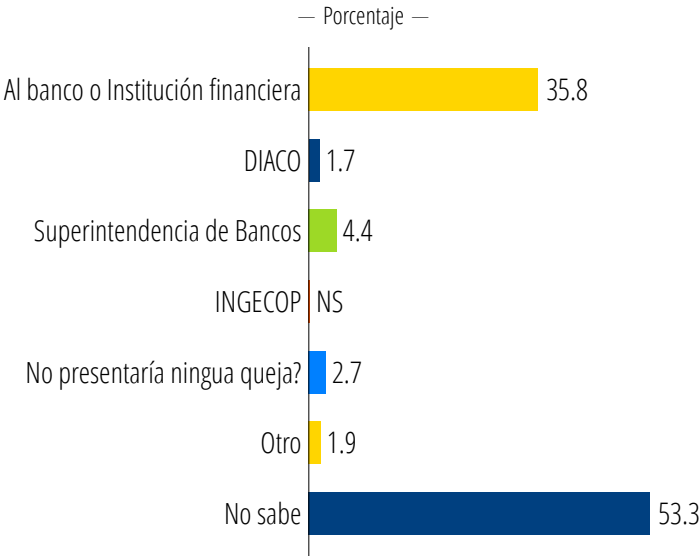


5.14

**Proporción de personas de 18 años o más, según la institución a la que acudirían para presentar una queja o reclamo.**

La institución a la que acudirían principalmente las personas de 18 años o más para presentar una queja o reclamo por problemas con sus productos financieros es el banco o institución financiera con 35.8%, seguida de la Superintendencia de Bancos con 4.4%. Por su parte, 2.7% no presentaría ninguna queja, y 53.3% no sabría a qué institución acudir.

**Personas de 18 años o más, según la institución a la que acudirían para presentar una queja o reclamo en caso de tener un problema con sus productos financieros.**

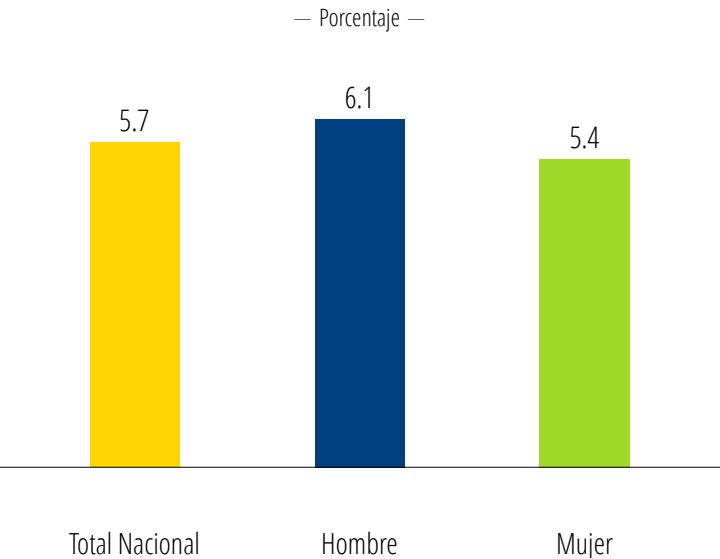


Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

5.15

**Proporción de personas de 18 años o más, que han presentado alguna vez un reclamo relacionado con problemas en productos financieros, según sexo.**

**Personas de 18 años o más, que han presentado alguna vez un reclamo relacionado con problemas en productos financieros, según sexo.**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

A nivel nacional, el 5.7% de las personas de 18 años o más han presentado algún reclamo o queja relacionada con productos financieros. Al desagregar por sexo, la proporción se sitúa en 6.1% para los hombres y 5.4% para las mujeres.



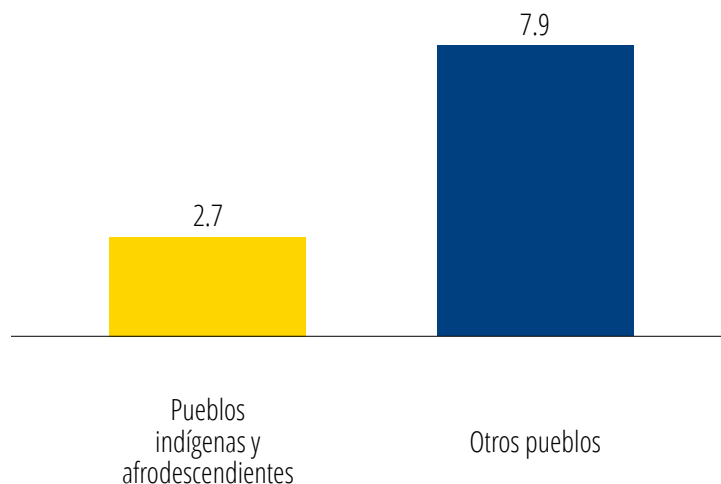
## 5.16 Proporción de personas de 18 años o más, que han presentado alguna vez un reclamo relacionado con problemas en productos financieros, según pueblo de pertenencia.

La proporción de personas de 18 años o más que han presentado algún reclamo o queja relacionada con productos financieros varía según el grupo de pueblo. En los pueblos indígenas y afrodescendientes, la proporción es de 2.7%, mientras que en otros pueblos alcanza 7.9%.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Pueblos Indígenas y afrodescendientes: incluye a pueblos Maya, Garífuna, Afroguatemalteco/Afrocolonial/Afromestizo y Xinka  
Otros pueblos: incluye a Ladino/Mestizo y Extranjero(a).

**Personas de 18 años o más, que han presentado alguna vez un reclamo relacionado con problemas en productos financieros, según pueblo de pertenencia.**

— Porcentaje —

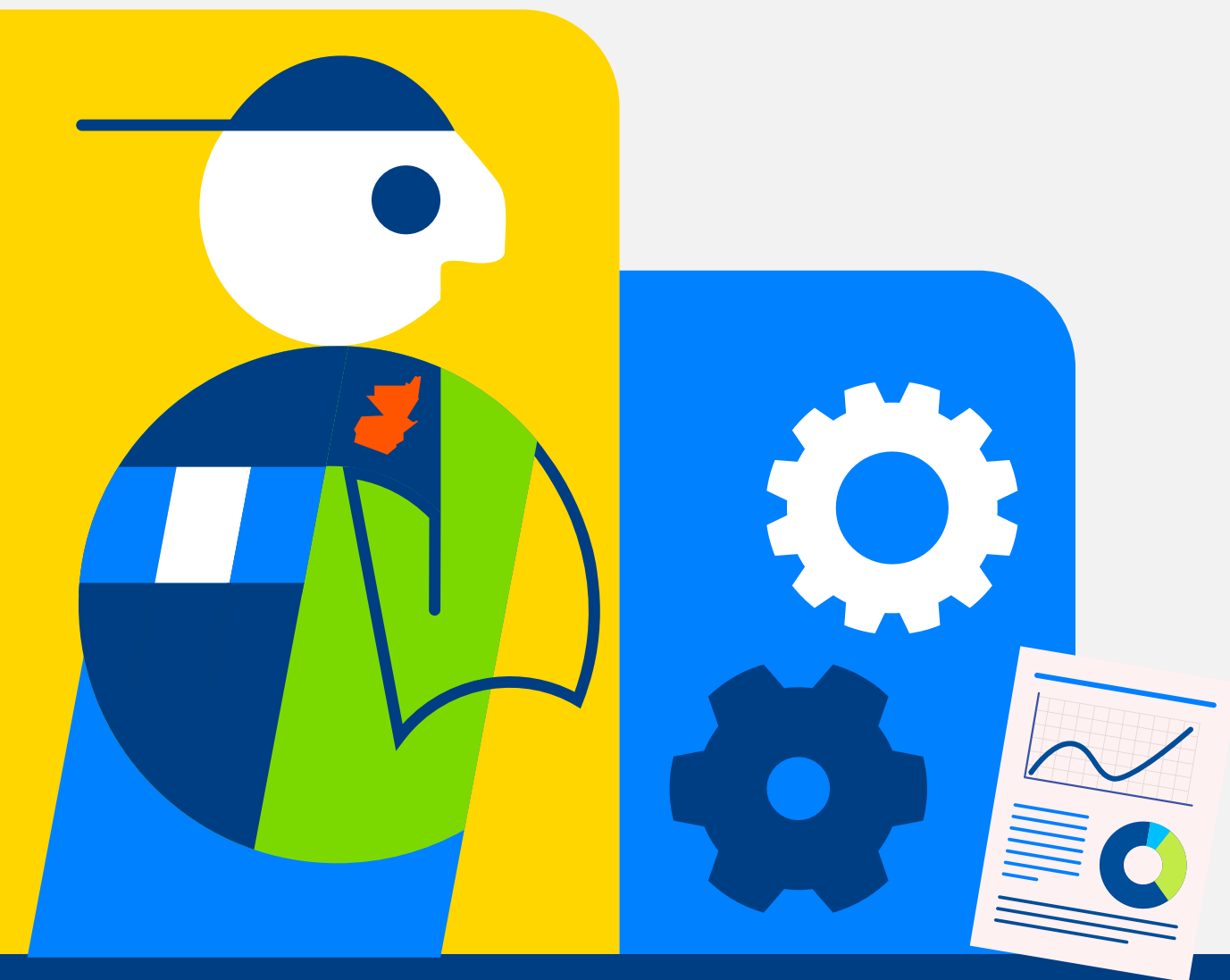


Fuente: Instituto Nacional de Estadística.



# 6

## Estimadores







## Estimadores de resultados

**Proporción de personas de 18 años y más, que poseen al menos un producto o servicio financiero.**

Indicador	Estimación de razón	Error estándar	95% de intervalo de confianza		Coeficiente de variación
			Inferior	Superior	
Total Nacional	0.422	0.007	0.407	0.436	0.017
Hombre	0.464	0.012	0.44	0.488	0.025
Mujer	0.382	0.009	0.365	0.4	0.023
Pueblos indígenas y afrodescendientes	0.277	0.01	0.256	0.299	0.039
Otros pueblos	0.525	0.009	0.506	0.544	0.018

**Proporción de personas de 18 años y más, que cuentan con algún tipo de tenencia de crédito**

Indicador	Estimación de razón	Error estándar	95% de intervalo de confianza		Coeficiente de variación
			Inferior	Superior	
Total Nacional	0.360	0.007	0.345	0.375	0.021
Hombre	0.397	0.012	0.373	0.421	0.030
Mujer	0.325	0.009	0.308	0.343	0.028
Pueblos indígenas y afrodescendientes	0.303	0.011	0.281	0.326	0.037
Otros pueblos	0.400	0.010	0.381	0.420	0.024

**Proporción de personas de 18 años y más, que cuentan con tarjeta de crédito**

Indicador	Estimación de razón	Error estándar	95% de intervalo de confianza		Coeficiente de variación
			Inferior	Superior	
Total Nacional	0.109	0.005	0.099	0.120	0.049
Hombre	0.142	0.009	0.124	0.162	0.066
Mujer	0.078	0.005	0.068	0.09	0.071
Pueblos indígenas y afrodescendientes	0.050	0.005	0.040	0.063	0.111
Otros pueblos	0.151	0.008	0.135	0.168	0.054

**Proporción de personas de 18 años o más, con servicios o productos de ahorro**

Indicador	Estimación de razón	Error estándar	95% de intervalo de confianza		Coeficiente de variación
			Inferior	Superior	
Total Nacional	0.386	0.007	0.372	0.400	0.019
Hombre	0.426	0.012	0.402	0.449	0.028
Mujer	0.349	0.009	0.332	0.367	0.026
Pueblos indígenas y afrodescendientes	0.241	0.011	0.221	0.263	0.044
Otros pueblos	0.489	0.010	0.470	0.508	0.020



Proporción de personas de 18 años y más, que cuentan con tarjeta de debito

Indicador	Estimación de razón	Error estándar	95% de intervalo de confianza		Coeficiente de variación
			Inferior	Superior	
Total Nacional	0.248	0.007	0.235	0.261	0.028
Hombre	0.299	0.012	0.277	0.323	0.039
Mujer	0.200	0.008	0.184	0.216	0.040
Pueblos indígenas y afrodescendientes	0.133	0.009	0.117	0.151	0.067
Otros pueblos	0.329	0.010	0.310	0.349	0.030



Más información en  
***ine.gob.gt***

