

## PROYECTO DE INCLUSIÓN FINANCIERA RURAL EN GUATEMALA

# FONDO RETO

El Fondo Reto constituye la herramienta estratégica del Proyecto RFI, mediante la cual, esperamos que bancos, financieras, microfinancieras, empresas remesadoras, cooperativas, FinTech, AgTech, entre otras instituciones financieras y no financieras, participen como socios en promover la inclusión financiera en Guatemala. Mediante las subvenciones que conforman el Fondo Reto, auspiciadas por el Gobierno de los Estados Unidos, podrán participar como socios en la implementación de iniciativas de inclusión de las áreas rurales de las regiones de Occidente, Las Verapaces y el área rural del Departamento de Guatemala.

Las subvenciones han sido rediseñadas para abordar cada uno de los objetivos del Proyecto RFI y de la ENIF 2024-2027, y sobre todo con el objetivo general de facilitar el acceso y uso de servicios financieros en el país, con un enfoque prioritario hacia mujeres, jóvenes y población indígena rural.



## INCENTIVO DE CRÉDITO AGROPECUARIO (ICA)

En Guatemala, el 32% de la población económicamente activa se dedica a la agricultura, desempeñando un papel crucial en la economía nacional. Sin embargo, los pequeños agricultores han sido ampliamente excluidos del sistema financiero formal durante décadas. En materia de inclusión financiera, solo el 17% de la población rural tiene una cuenta bancaria, y la disparidad es aún mayor entre mujeres, jóvenes y pueblos indígenas.



### Problemática

Los pequeños agricultores y actores de las cadenas de valor agropecuarias tienen dificultades para acceder a productos financieros como ahorros, crédito, seguros y pagos que se adapten a sus necesidades en términos de diseño, accesibilidad y precio. La falta de acceso al crédito limita su capacidad de invertir en tecnología, insumos y prácticas que podrían incrementar su productividad agropecuaria hasta en un 30%. Además, el cambio climático podría reducir la producción agrícola de Guatemala hasta en un 20% para el año 2050, lo que representa un desafío adicional para este sector.



### Oportunidad

El acceso a financiamiento adecuado puede impulsar el desarrollo de las zonas rurales al fomentar la inversión en infraestructura, tecnología agropecuaria, capacitación y diversificación de cultivos e implementación de prácticas agropecuarias sostenibles. Esto generaría impactos positivos en la economía local y en la calidad de vida de los habitantes rurales.



### Objetivo

Contribuir al desarrollo económico y social del sector agropecuario al facilitar el acceso y uso del financiamiento en condiciones adecuadas, promoviendo la inclusión financiera, la innovación y la productividad en el campo, y mejorando el bienestar de los productores agropecuarios y las comunidades rurales.



### Objetivos específicos del ICA

- Facilitar el acceso a servicios financieros formales de pequeños productores agropecuarios, emprendedores rurales y empresas agropecuarias.

- Promover la adopción de prácticas agropecuarias sostenibles y tecnologías innovadoras mediante financiamiento adaptado a la demanda.
- Mejorar la eficiencia, competitividad y rendimiento económico de las actividades agropecuarias.

### Metas

- Brindar acceso a servicios financieros adecuados, como cuentas monetarias y de ahorro, créditos y seguros, a 550 productores y otros actores económicos.
- Diseñar, adaptar y promover un servicio/producto de crédito digital y un servicio/producto de seguro agrícola.
- Alcanzar un volumen de crédito de US\$9 millones, con US\$7 millones para crédito agrícola (US\$1 millón digital y US\$6 millones en modalidad tradicional) y US\$2 millones para créditos con otros destinos, incluyendo US\$300,000 para receptores de remesas.

## MECANISMO DE ASISTENCIA TÉCNICA A MIPYMES Y EMPRENDEDORES RURALES (AFINAR)

En Guatemala, las MiPyMEs representan el 97% de las empresas, pero solo el 20% de ellas acceden a financiamiento formal. Además, operan en un entorno de informalidad cercano al 79% de la actividad económica total. Este escenario limita las oportunidades de crecimiento y desarrollo de las MiPyMEs y emprendedores rurales.

### Problemática

Las MiPyMEs y emprendedores rurales enfrentan barreras como el bajo nivel de acceso a servicios financieros formales, la falta de conocimiento y habilidades financieras, y las dificultades para acceder al crédito. Existe una escasa oferta de productos financieros adaptados a sus necesidades específicas. Como resultado, el déficit de financiamiento de las MiPyMEs equivale al 22% del PIB de Guatemala, lo que limita su potencial de crecimiento y contribución a la economía.

### Oportunidad

El sector rural de Guatemala tiene un gran potencial de crecimiento, lo que representa una oportunidad para las MiPyMEs y emprendedores rurales. Además, las nuevas tecnologías financieras pueden facilitar su acceso a servicios financieros. Existe un mayor compromiso del sector público y un creciente interés del sector privado para fomentar el desarrollo de este sector dentro de la actividad económica.

### Objetivo

Promover la inclusión financiera efectiva de las MiPyMEs y los emprendedores rurales en el sistema financiero formal, facilitando su acceso a servicios financieros y desarrollando las capacidades necesarias para utilizarlos de manera efectiva y responsable.

### Objetivos específicos

- Contribuir a la mejora en la preparación y sistematización de la información financiera de las MiPyMEs y los emprendedores rurales, para generar registros oportunos que les permitan mejorar su acceso a fuentes de financiamiento.
- Asistir a las MiPyMEs y a los emprendedores rurales en sus procesos de gestión de financiamiento ante las entidades financieras oferentes de créditos, mediante la conformación de expedientes de solicitud de crédito que cuenten con información financiera debidamente sistematizada.

### Metas

- Otorgar tres subvenciones de hasta USD 250,000 cada una, con una duración de 24 meses, totalizando USD 750,000. Una subvención se destinará a MiPyMEs y emprendedores agropecuarios, asistiendo a 100 beneficiarios y gestionando USD 500,000 en créditos. Las otras dos subvenciones apoyarán a 200 beneficiarios de otros sectores y gestionarán USD 3 millones en créditos.

- Buscar un volumen de crédito de US\$3.5 millones, incluyendo US\$500 mil para crédito agropecuario y US\$3 millones para otros destinos.

## INCENTIVO PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA (MEF)

A pesar de avances importantes en el tema, en Guatemala la población en general y en especial la receptora de remesas aún presenta carencias significativas tanto en conocimientos como en habilidades financieras, tanto personales como empresariales. Esto incide directamente no solo en la falta de conocimientos sobre finanzas, sino también en el nivel de uso, manejo, y confianza en productos y servicios financieros, limitando el acceso de la población rural a productos de ahorro, crédito, seguros, medios de pago y remesas.



### Problemática

Existen barreras que limitan el acceso que tienen las personas, especialmente en el área rural, a servicios de educación financiera. Falta de acceso y limitadas habilidades en el uso y manejo de tecnología (analfabetismo digital), acceso limitado a conectividad, falta de pertinencia cultural, por temas de idioma, contenidos o metodología, y una falta de adaptación y enfoque de los servicios de educación financiera hacia las necesidades y características de la población rural. Estas barreras limitan el acceso de personas no solo a servicios de educación financiera, sino también al uso, manejo y confianza en los productos y servicios financieros.



### Oportunidad

Este es un tema que ha sido priorizado, por los actores del ecosistema. También es importante reconocer que existe ya una base importante de contenidos, metodologías, enfoques y servicios de Educación Financiera en el país y fuera de él, sobre los cuales se puede proponer y adaptar mejoras orientadas a solucionar o minimizar las barreras de acceso a servicios de Educación Financiera para la población rural, para que sean adaptadas a las características y necesidades de esa población, especialmente mujeres y jóvenes receptores de remesas.



### Objetivo

Reducir la brecha de acceso a servicios de educación financiera para mejorar el nivel de acceso, y el uso de servicios y productos financieros de la población receptora de remesas en el área rural



### Objetivos específicos

- Incrementar el conocimiento, confianza y habilidades para el uso y manejo de productos y servicios financieros entre la población receptora de remesas.
- Apoyar al crecimiento de las pequeñas y medianas empresas (MiPyMEs), agrícolas y no agrícolas rurales receptores de remesas.
- Implementar programas de alfabetización digital y educación financiera innovadores y adaptables a las características y necesidades de la población usuaria rural, especialmente receptora de remesas.



### Metas

- Brindar acceso a educación financiera a 5900 mujeres, 2350 jóvenes y 270 MiPyMEs del área rural y entre la población receptora de remesas.
- Captar entre jóvenes y mujeres del área rural, receptores de remesas, un volumen de ahorro de US\$10 millones, colocación de crédito por US\$1.5 millones, US\$1 millón en transferencias digitales de remesas y US\$5 millones en transacciones financieras (medios de pago) realizadas por los receptores de remesas.

## MECANISMO DE FOMENTO PARA EL ACCESO Y USO DE SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES (MESFID)

En Guatemala, menos del 15% de la población utiliza medios de pago digitales, posicionando al país por debajo del promedio latinoamericano de uso de este tipo de servicios (24%). En esta línea, solamente el 10% de guatemaltecos realiza transacciones financieras mediante aplicaciones móviles, en un contexto limitado de cobertura y acceso a internet que alcanza todavía al 51% de habitantes.



## Retos de la Inclusión Financiera Digital

La falta de acceso y uso de nuevas tecnologías financieras limita la capacidad de las personas para realizar transacciones ágiles de manera segura, eficiente y económica. Dentro de las principales causas que limitan este acceso se encuentran:

- El desconocimiento y los bajos niveles de confianza en los servicios financieros digitales que reducen el uso de estas herramientas como medios para agilizar el volumen y costo de las transacciones.
- La falta de infraestructura y de servicios financieros formales en áreas rurales limita el acceso de las personas y MiPyMEs a facilidades tecnológicas financieras.
- Las brechas de acceso a los sistemas financieros formales dificultan el acceso de la población, especialmente rural, a la oferta de servicios y productos digitales que las instituciones financieras tienen a su disposición para dinamizar los medios de pago.



## Objetivo

Fomentar el acceso y uso de los servicios financieros digitales en el área rural del país, con especial énfasis en actividades agrícolas y de la población receptora de remesas.



## Objetivos específicos

- Incrementar el acceso y uso de medios de pago digitales permitiendo a la población objetivo lograr una mayor inclusión de forma eficiente, segura y económica.
- Apoyar el crecimiento de las MiPyMEs rurales mediante la mejora en el acceso y uso de servicios financieros digitales, creando mayores oportunidades de negocio y acceso a nuevos mercados.
- Implementar mecanismos de acceso a servicios y productos financieros digitales, tecnológicamente innovadores, robustos, seguros y fáciles de operar, garantizando la protección de la información de los usuarios.



## Funcionamiento del MESFID

El MESFID contribuirá a la expansión del alcance de los servicios y productos financieros digitales en el área rural de Guatemala, al poner a disposición del mercado financiero un mecanismo de tres subvenciones por un total de US\$750 mil (US\$250 mil por subvención) como parte del Fondo Reto dentro del Proyecto Feed The Future Guatemala Inclusión Financiera Rural (RFI), dirigido a entidades financieras, incluyendo bancos, financieras, microfinancieras, cooperativas, federaciones de cooperativas, FinTechs y AgTechs de manera individual o asociadas.



## Metas

Cada subvención otorgada deberá ser ejecutada en un máximo de 24 meses y asegurar los siguientes resultados:

- Volumen de crédito digital por US\$9 millones a clientes rurales:
  - US\$900 mil a receptores de remesas.
  - US\$8.1 millones otorgados a otros prestatarios.
- Diseñar y/o adaptar y/o promover un nuevo producto de ahorro, uno de crédito y uno de seguros, todos digitales.
- Mejorar la cobertura financiera digital:
  - 12 mil nuevos clientes.
  - 12 mil clientes existentes, utilizando nuevos productos financieros digitales.
  - 200 MiPyMEs rurales con servicios financieros digitales.
- Mejorar la cobertura financiera digital:
  - US\$1.5 millones en transferencias digitales de remesas.
  - US\$6 millones de remesas convertidas en ahorro digital.
  - 30% de receptores de remesas reportados abren una cuenta digital de ahorro.
  - US\$12.5 millones en medios de pago digitales.

### INFORMACIÓN DE CONTACTO:

Oficina de USAID: Oficina de Crecimiento Económico  
Socio Implementador: National Cooperative Business Association CLUSA International (NCBA CLUSA)  
Correos electrónicos de contacto: Héctor Tuy: HTuy@ncbaclusa.net / Juan Fernando Días Lara: JDiazlara@ncbaclusa.net / Jaime Vargas: JVargas@ncbaclusa.net



**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA

**NCBA CLUSA**