

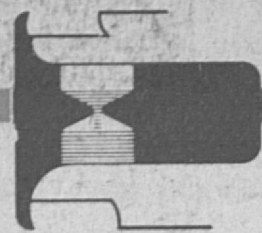
MOMENTO así

AÑO 3 No. 2-1988 ASOCIACION DE INVESTIGACION Y ESTUDIOS SOCIALES

- democratizar el crédito en Guatemala
- tribuna abierta

La principal función del sistema de ahorro-crédito, es apoyar y facilitar la inversión productiva del país, cumpliendo así su papel promotor del desarrollo.





MOMENTO

Es una publicación periódica del Departamento de Investigaciones de la Asociación de Investigación y Estudios Sociales (ASIES).

Las opiniones vertidas en sus páginas son las de los autores y no expresan necesariamente las de la Asociación.

Se deja constancia que debido a la imposibilidad de atender a todos los lectores que envían sus comentarios y efectúan preguntas a nuestra sección TRIBUNA ABIERTA, nos reservamos el derecho de publicar los comentarios y responder a las preguntas que, a nuestro juicio, sean de mayor interés para todos y estén más relacionadas con los temas tratados en la revista.

Se autoriza la reproducción total o parcial del contenido, siempre que se cite la fuente. SE SOLICITA CANJE.

SUSCRIPCIONES Y
CORRESPONDENCIA

10 Calle 7-60, Zona 9
Apartado Postal 1005 A
Guatemala, Centro América
Teléfonos: 320178 y 320179

MOMENTO

AÑO III No. 2 — 1988

DIRECCION:

Irma Raquel Zelaya
Arnoldo Kuestermann
Miguel Angel Balcárcel
(Coordinador)

AUTORES:

Democratizar el crédito
en Guatemala
CARLOS E. GUTIERREZ LUNA

EDICION:

PRO "MOMENTO"

MOMENTO

Creación nombre y concepto:
Miguel Angel Balcárcel

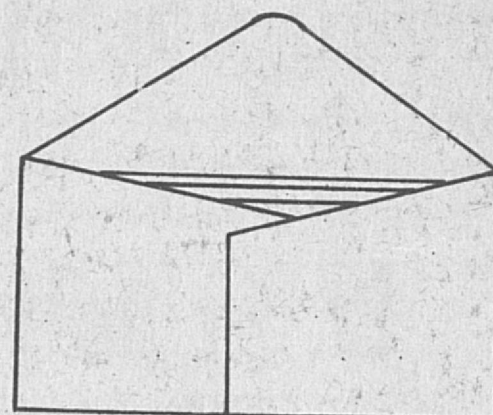
DISEÑO Y LOGOTIPO:
Manuel Corleto

IMPRESION:
Editorial Piedra Santa

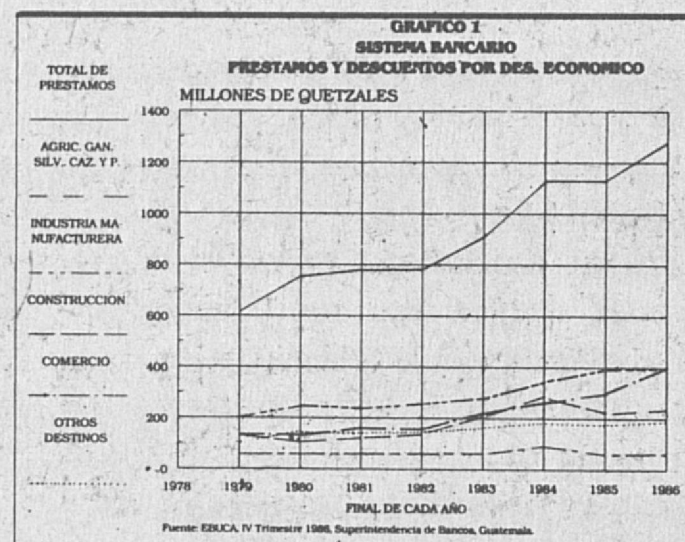
en este número:

1 un momento por favor

2 tribuna abierta



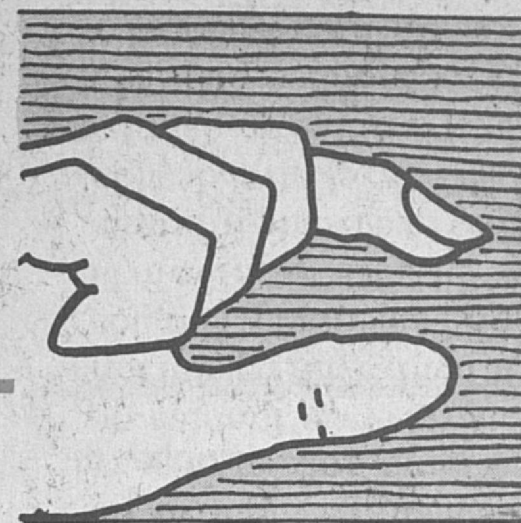
4 democratizar el crédito en Guatemala



13 próximos eventos

14 en nuestro siguiente número

La Asociación de Investigación y Estudios Sociales (ASIES) de Guatemala, surgida en 1979 y fundada en 1982, es una entidad de carácter privado, de servicio cultural y no lucrativa, formada por personas interesadas en la reflexión, análisis e investigación científica de la realidad nacional, con el objeto de estimular el interés general para la búsqueda y realización de soluciones concretas a la problemática atingente al país, inspirada en el principio de la participación ciudadana.



un momento, por favor

Siempre que tenemos ante nosotros un análisis o estudio sobre el desarrollo de Guatemala, observamos que entre los factores limitantes al mismo, o también llamados "cuellos de botella" por su efecto de estrangulamiento de la actividad económica, destaca el insuficiente nivel de generación de ahorro interno. De hecho, se habla de esta variable como de un obstáculo más a vencer en el camino del desarrollo económico y social, con el objeto de reducir la dependencia que tradicionalmente se tiene en el ahorro externo (créditos) para la promoción de los proyectos productivos de cierta importancia para el país. Pero hemos detectado que, dentro de una visión integral del problema, si bien es cierto que los niveles de ahorro interno son insuficientes para impulsar las acciones productivas que el desarrollo demanda, también lo es que existen otros problemas de origen diverso que guardan estrecha relación con el ahorro y que inciden negativamente en su funcionamiento, tanto en su fase de captación como de canalización y utilización.

Dentro de esta línea de pensamiento, en este número publicamos un breve análisis sobre el sistema de ahorro-crédito en el país, el cual no está desempeñando a plenitud, el verdadero papel para el cual fue creado e impulsado. El artículo nos proporciona también un rápido panorama del funcionamiento de este sistema en otras sociedades, con la finalidad no sólo de informar al lector, sino para poder establecer las comparaciones que el caso amerite. En particular, se analizan los préstamos y descuentos por destino económico del Sistema Bancario Nacional, así como su distribución geográfica en el país, y también la estratificación de los mismos, el tipo de garantías solicitadas por los Bancos y la propia distribución geográfica de las agencias bancarias en el territorio nacional, las cuales al 31 de diciembre de 1986 sumaban un total de 246, localizándose 101 en la ciudad capital, lo que habla por sí mismo del grado de concentración de las mismas. El artículo contiene finalmente, una serie de conclusiones y recomendaciones en el sentido de dotar al Sistema de los elementos necesarios para un desempeño más acorde con su papel de promotor del desarrollo.

La sección de Tribuna Abierta viene hoy ampliada para dar cabida a los resultados del sondeo de opinión a los lectores, acerca de importantes aspectos de MOMENTO, en un esfuerzo por mejorar paulatinamente esta publicación.

Los resultados no pueden haber sido más satisfactorios, habiéndose recibido el decidido apoyo de nuestros lectores para continuar en este esfuerzo editorial, así como también un cúmulo de valiosas opiniones que indudablemente tomaremos como guía para el paulatino perfeccionamiento de MOMENTO. A todos ustedes nuestro reconocimiento por la colaboración y el estímulo que nos brindan.

Por último, deseamos de una vez hacer eco de una de las recomendaciones que se nos hiciera, en el sentido de darle mayor énfasis a la sección de Tribuna Abierta, y creemos que la principal forma de lograrlo es fomentando la participación de los lectores, para lo cual ustedes tienen la palabra.

tribuna abierta

El lector responde:

A continuación, publicamos las respuestas a las principales preguntas contenidas en la boleta que les hiciéramos llegar como separata al MOMENTO 7-1987, agradeciéndoles por este medio a todos los que tuvieron la gentileza de responderla.

Antes de entrar al detalle de las preguntas, veremos inicialmente las profesiones u ocupaciones de mayor incidencia entre los lectores, las que —en conjunto— representan el 68.1 por ciento del total de boletas, a saber:

	% del total
— Promotores y Trabajadores Sociales	12.6
— Economistas, Administradores de Empresas, Auditores y Contadores Públicos (CPA)	10.1
— Estudiantes (técnicos y universitarios)	9.2
— Maestros y Profesores (primaria y secundaria)	8.0
— Secretarías	6.3
— Abogados y Notarios	5.9
— Peritos (Contadores, Agrónomos, de Administración Pública y de Empresas)	5.9
— Ingenieros y Arquitectos	5.5
— Ejecutivos de Empresas	4.6

Cabe agregar que la gama de profesiones y ocupaciones de los distintos lectores de MOMENTO es muy amplia, abarcando, además de las reseñadas anteriormente, las siguientes: Catedráticos Universitarios; Amas de Casa, Doctores en Medicina; Enfermeras; Técnicos en variadas actividades; Teólogos y Religiosos; Químicos-Biólogos; Militares; Pilotos de Aviación; Políticos, Periodistas; Diplomáticos y Especialistas en Relaciones Internacionales; Comerciantes; Bibliotecarios; Antropólogos; Sociólogos; Sicólogos; Consultores Internacionales; Relacionistas Públicos; Publicistas y otros.

Personas que leen el mismo ejemplar de MOMENTO:

No. de Personas	% del Total
1	10.7
2	16.4
3	23.5
4	17.3
5	7.8
Más de 5	24.3
Total =	100.0

De las respuestas se aprecia que el 32.1% de los ejemplares de MOMENTO son leídos por 5 o más personas, registrándose también algunos casos en que se nos participó que son colocados en cartelera pública. Es muy difícil entonces, conocer con exactitud el número de lectores para cada ejemplar, pero con base en la información proporcionada en las boletas, se calcula que, en promedio, cada MOMENTO es leído por cuatro (4) personas.

¿Brinda MOMENTO información clara y precisa?

El 94.2% de los lectores respondió afirmativamente a esta pregunta; el 5.4% no respondió y el 0.4% lo hizo negativamente:

	% del Total
SI	94.2
NO	0.4
S/R	5.4
Total:	100.0

¿Brinda MOMENTO información actualizada?

En esta importante pregunta, el 94.7% de los lectores respondió que Sí, o sea que la información de la revista la consideran actualizada; el 0.8% se expresó en sentido contrario y el 4.5% no respondió:

	% del Total
SI	94.7
NO	0.8
S/R	4.5
Total:	100.0

Temas económicos de mayor interés:

El Desarrollo Económico es el tema en que la gran parte de lectores coincidió en señalarlo como de mayor importancia, viniendo a continuación el de Perspectivas Económicas. Los tres temas restantes (se pidió indicar cinco), son los de Cooperación Internacional, Coyuntura Económica y Finanzas Públicas, tal como se observa a continuación:

	% del Total
1. Desarrollo Económico	87.6
2. Perspectivas Económicas	80.2
3. Cooperación Internacional	59.3
4. Coyuntura	58.4
5. Finanzas Públicas	51.9

Además, el tema de Deuda Externa fue señalado por el 49.8% de los lectores, el de Asuntos Monetarios por el 40.3% y el de Sector Externo por el 30.0%.

Por otra parte, se sugirió la inclusión de los siguientes temas específicos y globales a ser analizados en MOMENTO: salarios e inflación; integración económica; problemas agrícolas; destino de la inversión pública y de la cooperación internacional, empleo; costo de la vida; descentralización económica; desarrollo de la pequeña y mediana empresa; distribución de la

renta; economía internacional (ciclos económicos); impacto económico de las organizaciones cooperativas; energía; mercado de capitales y bolsa de valores.

Otros importantes temas que los lectores sugieren, aunque su consideración escapa de lo económico, están: la realidad y potencialidades de la mujer (en su papel en la política, participación en el desarrollo, sus posibilidades como empresaria y su realidad en el área rural); medio ambiente (protección, explotación y saneamiento ambiental); la juventud como factor de desarrollo (participación); desarrollo social y político; desarrollo urbano, crecimiento poblacional (problemas); desarrollo institucional; desarrollo de la educación y de la organización comunitaria.

Sugerencias

Las sugerencias recibidas para mejorar la revista, fueron pocas y heterogéneas. A continuación detallamos aquellas en las que hubo coincidencia:

- dar a conocer más las investigaciones de ASIES;
- darle mayor énfasis a la sección de TRIBUNA ABIERTA y a la información bibliográfica;
- publicar MOMENTO con más frecuencia;
- aumentar el número de ilustraciones; y
- aumentar el número de artículos en cada entrega

Estas y otras sugerencias las iremos tomando en cuenta, de acuerdo a nuestras posibilidades, con el objeto de mejorar y perfeccionar la revista.

Por último, agradecemos también las felicitaciones recibidas, las que indudablemente nos estimulan en este esfuerzo editorial de MOMENTO.





democratizar el crédito en Guatemala

El ahorro y el crédito en otras sociedades

Es imposible, en un espacio tan limitado como el de esta revista, profundizar en cada uno de los elementos del sistema de ahorro y crédito del país. En tal sentido, el presente artículo destaca únicamente los factores de mayor importancia dentro del sistema, con el ánimo de estimular el interés de los diversos sectores organizados, en especial del sector financiero (privado y gubernamental), de los pequeños y medianos empresarios, del sector cooperativo, del sector laboral organizado, de los partidos políticos, colegios profesionales y universidades, en profundizar en el análisis de este importantísimo tema de la vida económica de Guatemala.

Con este espíritu, el presente ensayo trata específicamente de destacar las debilidades, incongruencias y lagunas (vacíos) existentes en el sistema nacional de ahorro-crédito, teniendo en cuenta que, al igual que toda otra serie de elementos de la actividad económica y social del país, el mismo debe orientarse a hacerse asequible a los ciudadanos que con espíritu empresarial lo requieran para el desarrollo de proyectos viables; por lo que, dentro de este orden de ideas, deberá revisarse y reestructurarse en consonancia con el proceso de modernización y democratización del país, lo cual no debe retrasarse más.

Finalmente, conviene puntualizar que el análisis tiene como objetivo el logro de un desarrollo socio-económico de mayor dinamismo, dentro del cual el crédito juega un papel más importante que el que le ha correspondido en el pasado, como elemento impulsor de la capacidad empresarial del guatemalteco.

Cuando se estudia la historia de los países desarrollados o cuando se les conoce en la actualidad, a cualquier observador medianamente inquisitivo le resulta fácil identificar que el papel del sistema de ahorro-crédito como factor promotor del desarrollo socio-económico en esas sociedades, ha tenido siempre una enorme trascendencia, ya sea para el desarrollo de un nuevo producto de alta tecnología que se va a comercializar a nivel mundial por una empresa transnacional o para el establecimiento de un negocio de tipo familiar en una pequeña y remota aldea.

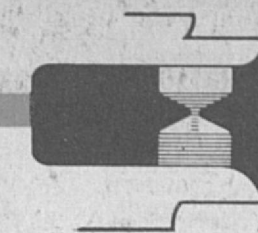
Es innegable que el nivel cultural de la población, que afecta directamente la capacidad de desarrollo de las sociedades, es relativamente más elevado en esos países que en los del llamado "tercer mundo", pero hace un siglo y medio la brecha cultural no era tan amplia. Un elemento que impulsó el despegue de esos países, fue también el espíritu creativo de algunos pioneros de la mecanización y el aprovechamiento de las diversas fuentes de energía, que dieron origen a la revolución industrial; la que, complementada con los procesos de fabricación en serie, facilitaron la producción y el consumo masivo de innumerales productos que elevaron el nivel de vida de sus poblaciones y les permitieron asimismo, fortalecer su poderío económico, político y militar dentro del contexto internacional y mejorar sustancialmente la calidad de vida de sus pueblos.

Sin embargo, todo ese desarrollo, que en tiempos más recientes se ha hiperacelerado por los tremendos avances tecnológicos en todos los campos (facilitados por la micro-electrónica y su aplicación a la "inteligencia artificial"), no habrían sido posibles, o su

advenimiento se habría retrasado muchos siglos, si no fuera porque en esas sociedades, desde los inicios de su organización como Estados modernos, el ahorro en todos los estratos de la población y el uso de múltiples mecanismos de crédito altamente participativos, ha formado parte esencial de su actividad económico-social.

Es impresionante recorrer el interior de Europa, Canadá y los Estados Unidos, en donde por todas partes, en los pequeños pueblos y ciudades, nos encontramos con "cajas de ahorro", cooperativas de ahorro y crédito y pequeños bancos privados, así como con agencias de bancos de desarrollo comunal o municipal (con o sin participación del gobierno central) y también con oficinas o agencias regionales de grandes bancos privados o de bancos de desarrollo estatales o mixtos, que transfieren los pequeños ahorros de millones de personas a aquéllas que con iniciativa y espíritu de empresa, deciden realizar proyectos productivos y de servicios, pequeños, medianos y grandes, quienes encuentran en esta vasta red de mecanismos financieros el elemento de apoyo indispensable para iniciar sus nuevas empresas.

Por otra parte, el Estado estimula y facilita el ahorro, asegurando los depósitos a la vista y de ahorro hasta ciertos montos (relativamente bajos) pues el gran volumen de la masa del ahorro nacional se compone de los ahorros de muchísimos pequeños ahorrantes. Se estimula asimismo, la creación de instituciones financieras de todo tipo, a través de incentivos fiscales y políticas crediticias, monetarias y cambiarias de los bancos centrales, que efectivamente propician el ahorro y la inversión, desarrollando simultáneamente estrictos controles para que los millones de ahorrantes estén plenamente garantizados y tengan absoluta confianza en el sistema financiero, que así logra los objetivos de solidez, dinamismo y credibilidad.



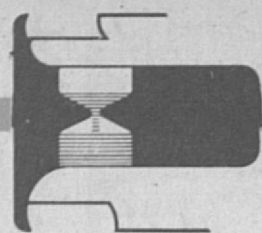
El crédito en Guatemala

Por el contrario, en nuestro país no existe el hábito del ahorro a niveles masivos, toda vez que hay una serie de factores culturales, legales e institucionales, que hacen que el crédito no sea un instrumento de amplia base para impulsar el desarrollo de nuestra sociedad, lo que le da características oligopólicas y elitistas al sistema de ahorro-crédito existente, lo que se evidencia con la información y el análisis que en forma sucinta se presenta seguidamente.

Préstamos y descuentos por destino económico

En el Cuadro 1, se presenta el volumen total anual de préstamos y descuentos por destino económico a precios corrientes del Sistema Bancario Nacional para el periodo 1982-86, el cual puede visualizarse más fácilmente en el Gráfico 1 que lo describe en sus principales componentes.

En primer lugar, puede observarse que en el periodo 1982-86, último quinquenio para el que existe información estadística, el monto total subió de Q.1,307.3 a Q.2,033.1 millones, con un incremento absoluto de Q.725.8 millones o un 55.5 por ciento de crecimiento; ello podría señalar una tendencia relativamente dinámica, sin embargo, debe recordarse que durante este periodo, hubo un proceso inflacionario bastante fuerte y desconocido antes en el país y una pérdida del tipo de cambio de nuestra moneda, el que de una paridad de Q.1.00 por US\$1.00 al inicio del periodo, llegó a un tipo de cambio superior a Q.4.00 en 1984, y luego se fue reduciendo gradualmente hasta un nivel de alrededor de Q.2.70 por un dolar norteamericano en 1986. Si tomamos el tipo de cambio del "mercado regulado" (Q.2.50 por US\$1.00), que es un tanto más bajo que el promedio del tipo de cambio desde el inicio de la devaluación de nuestra moneda, para con-



CUADRO 1
SISTEMA BANCARIO
PRESTAMOS Y DESCUENTOS POR DESTINO ECONOMICO,
SALDOS AL FINAL DE CADA PERIODO
(CIFRAS EN MILLONES DE QUETZALES)*

No. CONCEPTO	31 de Diciembre 1982		31 Dic. 1983		31 Dic. 1984		31 de Diciembre 1986	
		%						%
01 TOTAL	1,307.4	100.0	1,496.1	1,674.8	1,831.0	2,033.1	100.0	
02 AGRICULTURA	248.2	19.0	265.6	281.8	278.1	289.4	14.2	
03 GANADERIA	69.3	5.3	92.1	87.0	88.7	87.5	4.3	
04 SILVICULTURA	3.3	0.3	2.7	2.9	3.3	3.1	0.2	
05 CAZA Y PESCA	0.7	0.1	0.9	2.8	2.5	3.8	0.2	
06 OTROS (AGRICOLAS)	0.6	.0	0.3	0.1	0.1	0.1	.0	
07 MINAS Y CANTERAS	2.5	0.2	3.1	7.7	3.7	4.1	0.2	
08 INDUSTRIAS								
MANUFACTURERAS	281.5	21.5	297.8	338.4	415.5	467.5	23.0	
09 ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	2.7	0.2	5.7	2.5	3.7	6.8	0.3	
10 CONSTRUCCION	193.5	14.8	190.9	206.6	189.6	200.1	9.8	
11 COMERCIO	206.6	15.8	252.7	298.1	332.1	439.9	21.6	
12 TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	10.5	0.8	13.5	11.3	10.8	15.0	0.7	
13 ESTABLECIMIENTO FINANCIEROS								
BIENES INMUEBLES Y SERVICIOS								
PRESTADOS A LAS EMPRESAS	54.3	4.2	69.7	100.2	125.0	132.7	6.5	
14 SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	28.6	2.2	30.0	31.2	41.7	47.7	2.3	
15 CONSUMO, TRANSFERENCIAS Y OTROS DESTINOS	205.1	15.7	271.1	304.2	336.2	335.3	16.5	

* Las cifras individuales fueron redondeadas de un cuadro en miles de quetzales, por lo que la suma de las cifras parciales no coincide exactamente con los totales.

FUENTE: EBUCA IV trimestre 1985 y 1986, Superintendencia de Bancos, Guatemala, C.A.

vertir el monto del último año a términos más reales, nos daría un monto de Q.813.2 millones, con lo cual puede verse que en términos más cercanos a la realidad, más bien podría haber ocurrido una reducción del orden de 37.8 por ciento. Por supuesto, se reitera que esta disminución del valor real de nuestra

moneda, no resulta de deficiencias de nuestro sistema de ahorro y crédito, pero orienta sobre cómo el monto total de los préstamos y descuentos, en el periodo escogido, tuvo una reducción considerable en términos reales.

Pasando ahora a un análisis estructural de la información del mismo cuadro, se evidencia

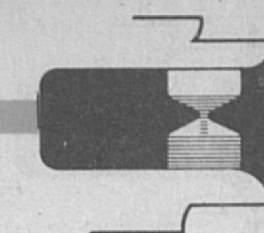
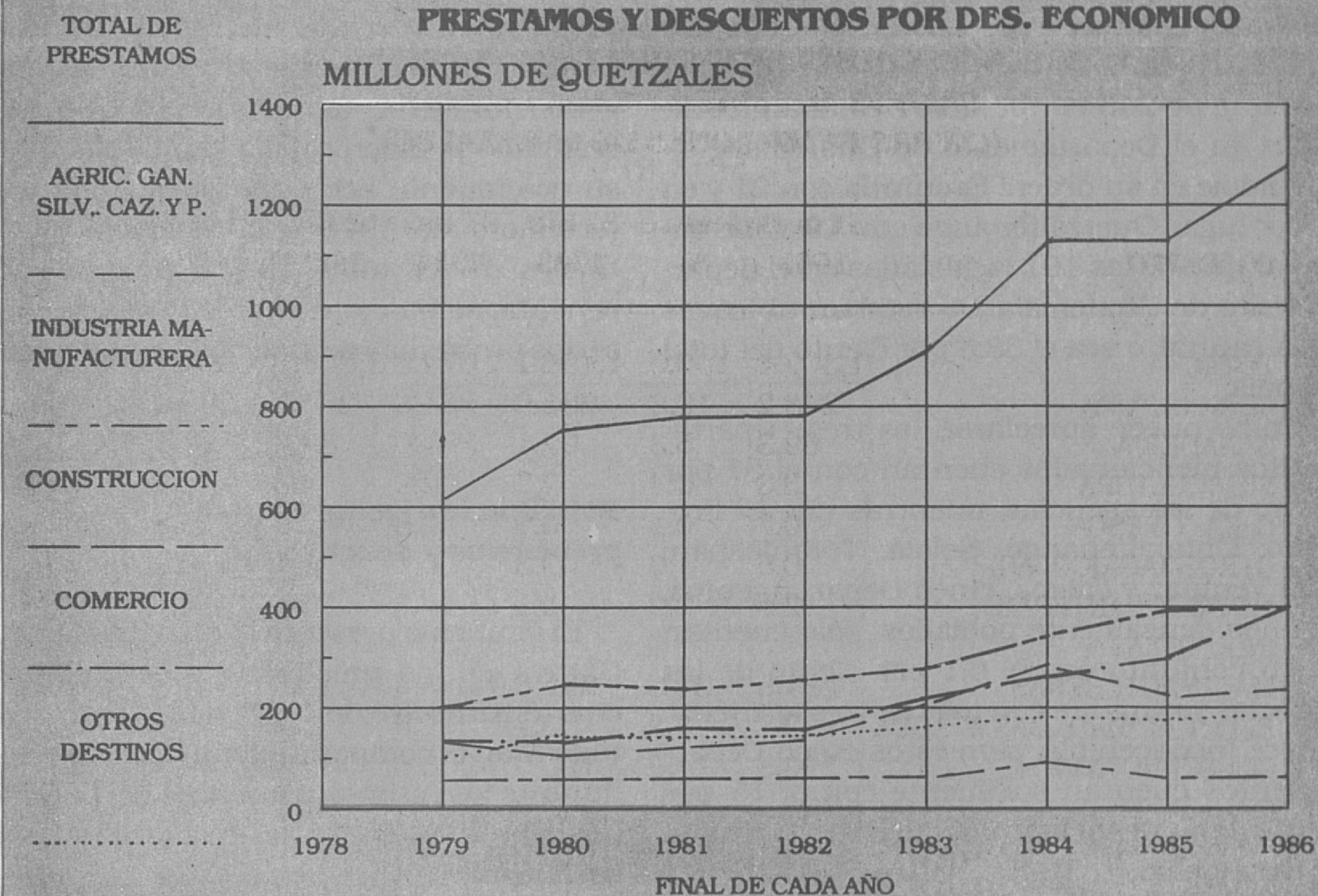


GRAFICO 1
SISTEMA BANCARIO
PRESTAMOS Y DESCUENTOS POR DES. ECONOMICO



que en el quinquenio hay signos de cambios que indican cuáles sectores han cobrado algún dinamismo y cuáles más bien tienden a decrecer, suponiendo que el crédito otorgado tiene una relación directa con la orientación de ese crecimiento. Aún cuando esas variaciones no son dramáticas, pueden destacarse las siguientes: la reducción, en términos porcentuales, de la agricultura y ganadería, y el modesto incremento en el sector manufacturero. Esto último, si bien no insume tanta mano de obra como la agricultura, siempre lo hace a niveles importantes, por lo que al haber reducido su participación ha profundizado —en alguna medida— el desempleo, principal problema económico-social del país. Por otra parte, la silvicultura que tiene una participación insignificante (menos del uno por ciento en los años extremos y una reducción en términos absolutos), refleja claramente la falta de conocimiento y conciencia de la mayoría de

nuestra población que la desdena, y así, Guatemala sigue siendo eminentemente agrícola, cuando por vocación natural podría ser eminentemente silvícola.

Dentro del mismo análisis, conviene hacer notar que el crecimiento del financiamiento de los sectores manufacturero, comercio y consumo, transferencias y otros destinos, ponen de manifiesto, en 1986, la gradual reversión de la declinación económica con el advenimiento del proceso de democratización ahora en marcha.

Distribución geográfica de agencias bancarias

Otra característica del sector financiero nacional, es su excesiva concentración en la capital de la República. Sintetizando la infor-

mación del número de agencias bancarias del sistema, registradas por la Superintendencia de Bancos al 31 de diciembre de 1986, tenemos que de 246 en total, 101 estaban localizadas en el Departamento de Guatemala, siguiéndole en su orden: Escuintla con 21 y en tercer lugar Quetzaltenango con 19; cabe observar que de las 101 localizadas en el departamento de Guatemala, 95 estaban ubicadas en la capital, o sea el 38.6 por ciento del total del país.

Como puede apreciarse, los tres Departamentos mencionados cuentan con el 57 por ciento de las agencias, mientras que El Progreso, Chimaltenango, Sololá, Totonicapán, Baja Verapaz y Jalapa, cinco Departamentos, algunos densamente poblados, sólo cuentan en su conjunto con el 6.1 por ciento de las agencias y ninguno con más de tres agencias. Parece inconcebible, pero estos cinco Departamentos cuentan solamente con el 15 por ciento de las agencias que concentra la ciudad de Guatemala.

Por otra parte, si restamos las 141 agencias existentes en los Departamentos de Guatemala, Escuintla y Quetzaltenango, los restantes diecinueve departamentos sólo cuentan con 105 agencias bancarias, o sea, un promedio de 5.5 agencias por Departamento.

Si hacemos un recuento a nivel municipal, tenemos que solamente 58 cabeceras municipales tienen alguna o varias agencias, mientras que 269, el 82.3 por ciento del total, no tienen ninguna. Este último dato dramatiza claramente la falta de atención del sistema a la mayoría de la población en la actualidad y evidencia la falta de capacidad del mismo para captar el ahorro potencial, quizás pequeño a niveles personales, pero que multiplicado por innumerables ahorrantes podría representar un monto considerable, que si se revirtiera en una forma también más equitativa entre las diversas regiones del país, podría convertirse en factor de desarrollo regional de esas amplias zonas actualmente marginadas y que tienen un potencial en recursos naturales y humanos insuficientemente aprovechados.

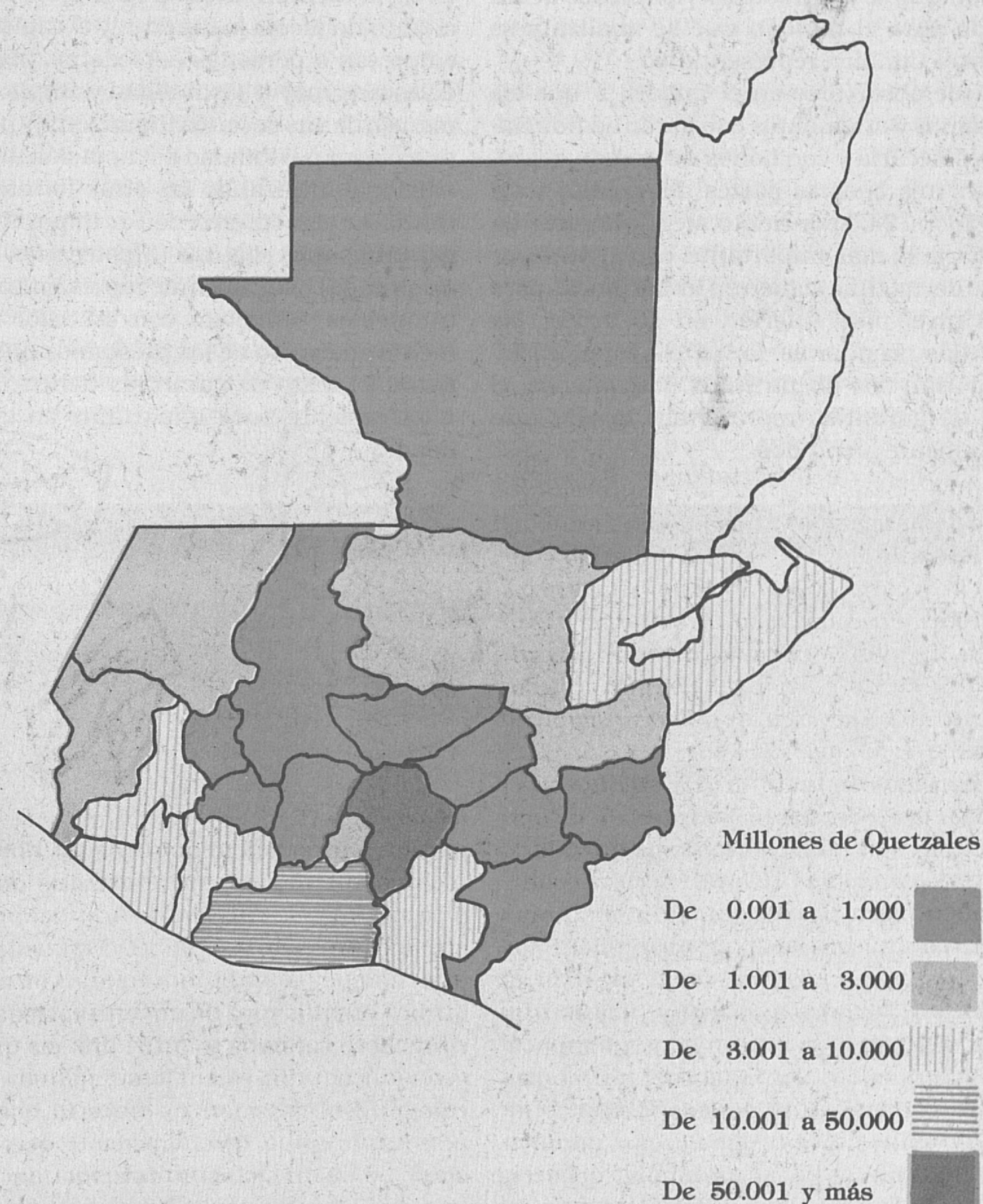
Esta situación, frente a la concentración financiera en la región metropolitana, al igual que en obras de infraestructura, servicios y gobierno, ejerce una atracción que da por resultado la macrocefalia capitalina, que con su crecimiento acelerado por los efectos del terremoto de 1976 y la violencia rural de finales de los años 70 y principios de los ochenta, se ha convertido en uno de los más serios problemas de la sociedad guatemalteca.

Distribución geográfica de préstamos y descuentos

El Gráfico 2 presenta la distribución cuantitativa de los préstamos y descuentos del cuarto trimestre de 1986, que fueron comparados con el comportamiento de esta variable durante los últimos trimestres del período en análisis 1982-86, y se encontró altamente representativo.

En el mismo, puede observarse la correlación entre número de agencias y las sumas autorizadas de préstamos y descuentos en los Departamentos de Escuintla y Guatemala, en los cuales dichas autorizaciones fueron superiores a Q.10 millones; en el siguiente lugar se encuentran Santa Rosa, Suchitepéquez, Retalhuleu y Quetzaltenango, con montos superiores a los Q.3 millones cada uno para el trimestre; el resto tuvieron montos menores a Q.3 millones cada uno, con lo cual se pone nuevamente de manifiesto que la atención crediticia se concentra especialmente en la capital, seguidamente en Escuintla, en tercer lugar en los otros cuatro departamentos ya señalados, y los otros 16 departamentos están muy postergados, especialmente Petén y los departamentos del altiplano occidental y oriental.

GRAFICO 2
DISTRIBUCION GEOGRAFICA DE LOS PRESTAMOS Y DESCUENTOS CONCEDIDOS
DURANTE EL CUARTO TRIMESTRE DE 1986



Fuente: EBUCA, IV Trimestre 1986. Superintendencia de Bancos, Guatemala.

Tipo de garantías

Seguidamente se presenta un cuadro que contiene un desglose de todos los préstamos y descuentos del sistema al final de 1986, situación que se contrastó con los saldos de fin de año para el período que se analiza y se encontró también representativo:

Puede observarse en el Cuadro 2, que los préstamos y descuentos con garantía fiduciaria, hipotecaria y con bonos de prenda, representan tres cuartas partes del crédito total otorgado, el 74.5 por ciento, siendo la garantía fiduciaria la más importante, con el 45.2 por ciento del total. Le siguen en importancia, pero a un nivel muy inferior, en su orden: las garantías prendarias, la mezcla hipotecaria-prendaria y los documentos descontados; el resto de garantías representan niveles aún escasamente atendidos.

Del análisis de la información referida, puede concluirse que las relaciones de buena fe y de confianza entre los bancos del sistema y sus acreedores dominan considerablemente el elemento garantías. Ello es un síntoma positivo en función de que la mayor parte del crédito no afecta la liquidez y el capital de las empresas o personas acreedoras, permitiéndoles una mayor flexibilidad y amplitud en el manejo de sus asuntos financieros y por ende, una mayor posibilidad de captación de crédito adicional, utilizando las otras formas de garantía. Le siguen, en orden de importancia, las garantías más seguras (hipotecarias y bonos de prenda), puesto que representan bienes inmuebles y muebles con un valor normalmente en exceso de los préstamos que garantizan. El resto de garantías tienen un valor relativamente poco importante en la actualidad.

CUADRO 2

**SISTEMA BANCARIO
PRESTAMOS Y DESCUENTOS POR GARANTIA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 1986
(Cifras en millones de Quetzales)**

No.	CONCEPTO	MONTO	%
	TOTAL	2,041.2	100.0
1	Fiduciarios	923.6	45.2
2	Prendarios-Fiduciarios	25.2	1.2
3	Hipotecarios-Fiduciarios	5.7	0.2
4	Prendarios	119.3	5.8
5	Hipotecarios-Prendarios	79.0	3.9
6	Hipotecarios	487.3	23.9
7	Con Bonos de Prenda	333.1	16.3
8	Con Seguro de Hipoteca FHA	1.2	—
9	Con Garantía de Obligaciones propias	—	—
10	Documentos Descontados	58.2	2.9
11	Documentos a cobrar en M/E	8.4	0.4
12	Hipotecarios-Prendarios-Fiduciarios	—	—

FUENTE: EBUCA, IV Trimestre 1986, Superintendencia de Bancos de Guatemala

En esa misma línea de pensamiento, se colige también que estos tres tipos de garantías son, dentro del tradicional enfoque bancario, las de mayor seguridad si se tiene en consideración que las garantías fiduciarias van siempre acompañadas de un profundo análisis de la solidez financiera de las personas naturales o jurídicas sujetas del crédito, o sea que tres cuartas partes de la capacidad crediticia del sistema, se orientan al financiamiento de personas y empresas claramente solventes y fuertes financieramente, y sólo una parte muy modesta del total para financiar proyectos de empresas o personas que podrían ser creadores de nueva riqueza y hacer su distribución más amplia, pero que aún no cuentan con la suficiente solvencia financiera que el sistema impone como requisito previo.

Estratificación de préstamos y descuentos

En base a información trimestral de la Superintendencia de Bancos para 1986, se ha preparado el Cuadro No. 3, que presenta en cifras absolutas y relativas los valores concedidos por los bancos privados en préstamos y descuentos estratificadamente, con indica-

ción también del número de operaciones en cada estrato.

La información refleja, al igual que en el caso del análisis de tipos de garantías, que la mayor parte de los préstamos y descuentos, se asigna a un número reducido de prestatarios. Al 3.9 por ciento de éstos, se concede el 78.9 por ciento del total de préstamos y descuentos, mientras que 87.8 por ciento de los prestatarios sólo obtienen el 5.6 por ciento del volumen total otorgado por los bancos privados; la situación en el caso de los bancos estatales es menos sesgada hacia los montos mayores de préstamos y descuentos, pero aún así coincide considerablemente con este tipo de estructura crediticia.

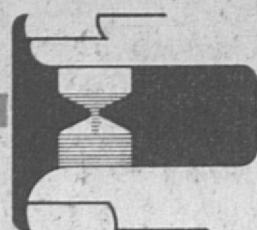
Se pone aquí también de manifiesto, que el sistema no favorece el desarrollo de nuevas empresas por nuevos empresarios, pero que sí propicia la ampliación o diversificación de aquellas empresas grandes y de solidez financiera. Si a ello se agregan las rigideces de la legislación bancaria, que no se analizan en este trabajo por la limitación de espacio, se colige que es urgente reorientar y ampliar el sistema con nuevos mecanismos de captación de ahorros y de créditos para medianos y pequeños empresarios, que ahora no pueden acudir a los préstamos.

CUADRO No. 3

**Estratificación de Préstamos y Descuentos concedidos durante 1986 por los Bancos Privados del Sistema
(Cifras en miles de Quetzales)**

Cifras	TOTAL		hasta Q1,000		De Q 1,001 a Q 10,000		De Q 10,001 a Q 20,000		De Q 20,001 a Q 50,000		De Q 50,001 a Q100,000		De Q100,001 y más	
	No.	Monto	No.	Monto	No.	Monto	No.	Monto	No.	Monto	No.	Monto	No.	Monto
	58,909	1,209,396	39,682	29,536	12,101	38,670	1,654	25,869	1,935	66,561	1,218	94,363	2,319	954,397
Por ciento	100.0	100.0	67.4	2.4	20.5	3.2	2.8	2.1	3.3	5.5	2.1	7.8	3.9	78.9

FUENTE: EBUCA, IV Trimestre 1986, Superintendencia de Bancos de Guatemala



Conclusiones

Si a todo lo antes expuesto, se agregan las rigideces institucionales y legales, que también favorecen este orden de cosas, se pone de manifiesto la conveniencia y urgencia, no sólo de revisar a fondo el sistema crediticio existente, para modernizarlo y democratizarlo, haciendo que éste llegue en forma mucho más amplia y efectiva a aquellos ciudadanos que con verdadero espíritu empresarial, requieren del mismo para el desarrollo de nuevos proyectos, y de esa manera, se fomente el desenvolvimiento creciente de una clase media y media alta y el mejoramiento de las condiciones de vida de la gran masa asalariada.

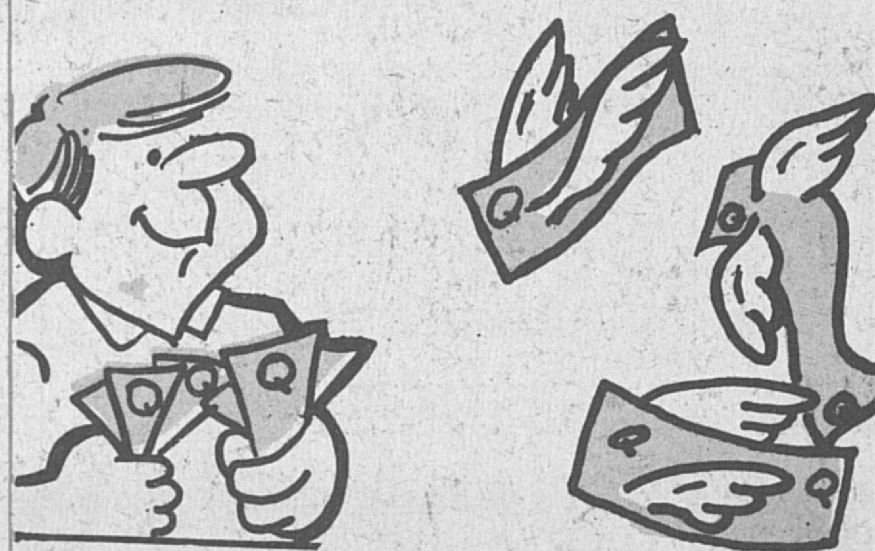
A esto puede agregarse que el nuevo sistema crediticio debiera ampliarse, introduciendo elementos que induzcan a la desconcentración de las instituciones financieras de todo tipo, y que promuevan la creación de aquellas de tamaño pequeño y mediano, que se ubiquen en los niveles local, municipal, departamental y regional, desincentivándose también el establecimiento de las mismas en la capital del país. En este orden de ideas, convendría que en especial el Congreso de la República, con el apoyo técnico necesario, hiciese una profunda y exhaustiva revisión de toda la legislación financiera y le introdujera los cambios necesarios en el orden ya apuntado, pero también debiera revisar las leyes cooperativas y preparar otros proyectos de ley que impulsen el desarrollo de pequeñas y medianas instituciones de ahorro y crédito en el interior del país.

Dentro de un enfoque de modernización de nuestro sistema de ahorro y crédito, el Organismo Ejecutivo y sus instituciones descentralizadas, debieran iniciar programas y proyectos coordinados entre el sector educativo y los bancos estatales, que vayan creando conciencia en nuestra juventud sobre la importancia del ahorro y que éste se facilite a todos los estratos de nuestra sociedad; para ello, quizás el primer paso debiera ser el desconcentrar las instituciones crediticias estatales,

establecer nuevas agencias en los municipios que aún no las tienen, que son la mayoría, y abrir cajas rurales, bancos móviles y sistemas novedosos y atractivos, que favorezcan el desarrollo del hábito del ahorro en toda nuestra población.

A los grupos organizados que representan más genuinamente los intereses de la mayoría de la población, correspondería también proponer otras iniciativas y ejercer su influencia especialmente ante el Congreso de la República y el Organismo Ejecutivo, así como desarrollar dentro de sí mismos, cooperativas de ahorro y crédito u otros mecanismos que favorezcan el ahorro, el crédito y la inversión.

Si se toman acciones como las que aquí se proponen, el ahorro y el crédito pueden verdaderamente constituirse en elementos propulsores de desarrollo y democratización del país. El sistema, como funciona en la actualidad, no propicia la mejor utilización del espíritu empresarial de los guatemaltecos y, por ende, no es un elemento verdaderamente dinamizante de la diversificación, desconcentración y aceleración de nuestro desarrollo económico. Aquí se sugieren algunas iniciativas, pero estamos seguros que los diversos grupos organizados de nuestra sociedad, tendrán muchas otras propuestas que favorezcan la democratización del ahorro y el crédito, para que así se haga una mejor utilización de los recursos financieros de la mayoría de la población, en beneficio de todos los guatemaltecos.



Próximos Eventos



IV Seminario sobre la realidad nacional

- Transición política
- Diálogo nacional
- Pacto social

Fecha: 23-24-25 de mayo/88

I Seminario: Diálogo Nacional

- "Clamor por la tierra" y la reconciliación nacional

III Seminario sobre políticas ambientales

- Políticas de educación ambiental

IV Seminario: El rol de los partidos políticos

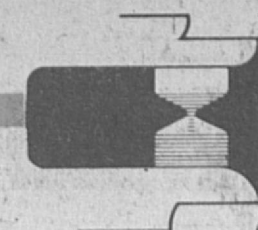
- Los partidos políticos y el sistema parlamentario

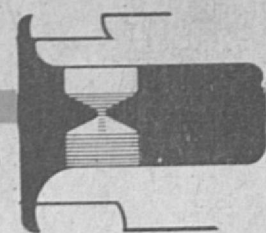
SEMINARIO:

Turismo: un enfoque hacia el futuro

II Simposio.

Centroamérica: Conflicto y Paz





en nuestro siguiente número:

- * **LA UNIFICACION CAMBIARIA Y SUS POSIBLES EFECTOS FINANCIEROS EN LAS ACTIVIDADES ECONOMICAS PRIVADAS, EN EL GOBIERNO CENTRAL Y EN ALGUNAS EMPRESAS PUBLICAS DESCENTRALIZADAS.**
 - Antecedentes
 - Situación actual y efectos
 - Conclusiones y recomendaciones

también en nuestro siguiente número:

- * **RESEÑA DE LAS PRINCIPALES LEYES Y ACUERDOS DE PARTICULAR IMPORTANCIA PARA LA ACTIVIDAD ECONOMICA DEL PAIS. PERIODO DE ENERO A MARZO DE 1988.**



Asociación de Investigación y
Estudios Sociales
Apartado Postal 1.005 A
Ciudad Guatemala,
Guatemala, C.A.

**PORTE
PAGADO**

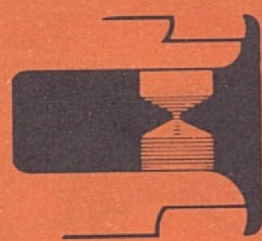
VIA AEREA // VIA AIR MAIL — IMPRESO —

AÑO 3 No. 2-1988 ASOCIACION DE INVESTIGACION Y ESTUDIOS SOCIALES

• democratizar el crédito en Guatemala • tribuna abierta

La principal
función
del sistema de
ahorro-crédito, es
apoyar y facilitar
la inversión
productiva del
país, cumpliendo
así su papel
promotor del
desarrollo.





AÑO 3 No. 3-1988 ASOCIACION DE INVESTIGACION Y ESTUDIOS SOCIALES

- **la unificación cambiaria** y sus efectos financieros en las actividades económicas privadas, en el gobierno central y en algunas empresas públicas descentralizadas

"Para que tenga efectos positivos en el desarrollo económico del país, la moneda debe ser estable y estar ajustada a un tipo de cambio realista con respecto a las monedas del resto del mundo".

