



La situación actual del mercado interno en Guatemala

Luis Pablo San José
Juan Luis Carrillo

Guatemala, diciembre 2020



Asociación de Investigación y Estudios Sociales © 2020
10a. Calle 7-48, zona 9.
PBX: 2201-6300
www.asies.org.gt, asies@asies.org.gt
Ciudad de Guatemala, Guatemala, C.A.

Autores

Luis Pablo San José
Juan Luis Carrillo

Con la colaboración y aportes de
Red Nacional de Grupos Gestores

Departamento de Investigación y Consultoría Económica

Luis San José
Fabián Juárez
Pedro Prado (consultor externo)

Grupo Editorial

Pablo Hurtado García
Ana Lucía Blas
Lilliana López Pineda
Guisela Mayén
Ana María de Specher

Diseño y diagramación

Cesia Calderón

Imágenes: freepik.com baja licencia premium.

Impresión

Centro de Impresiones Gráficas
Diciembre, 2020

La investigación y publicación se realizó con la colaboración de la Fundación Konrad Adenauer de la República Federal de Alemania (KAS). Se permite la reproducción total o parcial de este documento, siempre que se cite la fuente.



Este reporte está protegido por una licencia Creative Commons Reconocimiento – No Comercial – Sin Obra Derivada 3.0 Unported.

 /asiesgt

 @ASIES_GT

 /ASIESGTNew



DESCARGUE ESTA PUBLICACIÓN EN
WWW.ASIES.ORG.GT

GRACIAS POR SU INTERÉS EN ESTA PUBLICACIÓN DE ASIES.

SI DESEA RECIBIR INFORMACIÓN OPORTUNA SOBRE NUESTROS PRODUCTOS EDITORIALES Y ACTIVIDADES, LE INVITAMOS A REGISTRARSE CON NOSOTROS. PODRÁ ENCONTRAR MATERIAL DE SU INTERÉS Y ACCEDER A NUESTROS PRODUCTOS EN OTROS FORMATOS.

ÍNDICE

Regiones de Guatemala	2
Introducción.....	3
Antecedentes	4
Actividades económicas por región.....	6
Población económicamente activa.....	8
Ingresos tributarios por región.....	10
El comportamiento del IPC por regiones	12
Conclusiones	13
Anexos	14
Referencias	15

REGIONES DE GUATEMALA*

Región I: Guatemala.

Región II: Alta Verapaz y Baja Verapaz.

Región III: Izabal, Chiquimula, Zacapa y El Progreso.

Región IV: Jutiapa, Jalapa y Santa Rosa.

Región V: Chimaltenango, Sacatepéquez y Escuintla.

Región VI: San Marcos, Quetzaltenango, Totonicapán, Sololá, Retalhuleu y Suchitepéquez.

Región VII: Huehuetenango y Quiché.

Región VIII: Petén

* Para motivos de este estudio se utilizó la clasificación de regiones planteada en (BANGUAT, 2013).

INTRODUCCIÓN

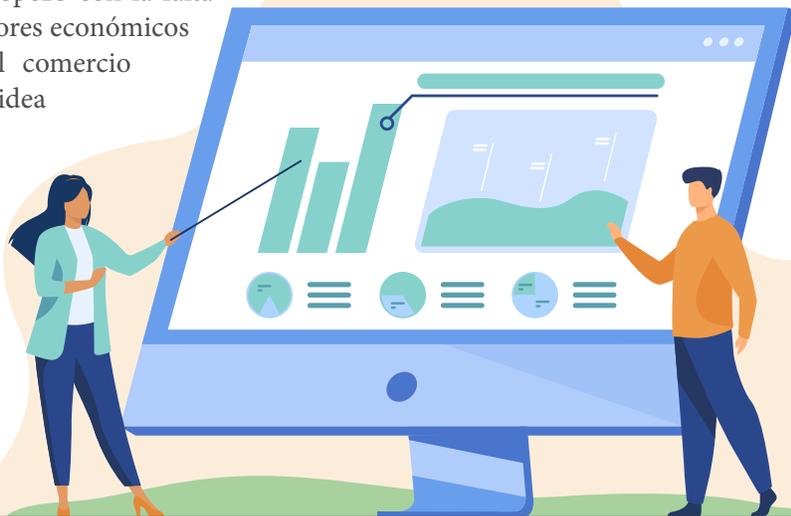
En los últimos años Guatemala ha presentado distintas dificultades para brindar un mayor dinamismo a su actividad económica. Entre estas se puede mencionar el desempleo e informalidad, la baja recaudación fiscal y los pocos incentivos para el fomento de inversión tanto extranjera como nacional, que se traducen en un pobre desarrollo económico que no permite profundizar en soluciones a los rezagos sociales del país.

Este panorama se ve más comprometido con los pronósticos y las consecuencias de la COVID-19, donde se plantea un decremento de la actividad económica para 2020 de un 1.5 % según (BANGUAT, 2020). Las medidas adoptadas durante las primeras etapas de contención de la propagación del virus afectaron en distintos niveles y a diferentes actores de la economía guatemalteca. El Índice Mensual de la Actividad Económica (IMAE)¹ se mantuvo en números negativos de marzo a agosto del año 2020 con un promedio de -4.7 (Banguat (a), 2020). Si bien comienzan a avizorarse números positivos, los empleos perdidos y los quebrantos económicos de las empresas difícilmente se recuperarán por inercia y con la velocidad necesaria.

Es necesario pensar en la reactivación de la economía interna; en este sentido, se buscó evaluar distintos aspectos que están relacionados con la composición y los factores que afectan el mercado interno de un país; utilizando como base los datos disponibles para Guatemala de producción, cantidad de empresas, población, recaudación tributaria, las tasas de informalidad y el índice de precios al consumidor.

La metodología empleada se centró en el análisis de datos y estudios de carácter empírico y propositivo. Se utilizó la información disponible en las bases de datos del Banco de Guatemala (BANGUAT), Instituto Nacional de Estadística (INE) así como de organismos internacionales. De la misma, manera se consultó la Política Nacional de Competitividad elaborada por el Programa Nacional de Competitividad (PRONACOM).

La realización de esta investigación tropezó con la falta de datos relacionados con algunos factores económicos importantes como lo es el caso del comercio interno, sin embargo, para tener una idea cercana, se utilizaron otras mediciones como el Producto Interno Bruto, distribución de las empresas a nivel nacional, ingresos tributarios y el índice de precios al consumidor.



¹ El IMAE es un índice cuyo propósito es proporcionar una medida de la evolución de la actividad real de la economía en el corto plazo (BANGUAT, 2020).

ANTECEDENTES

Se entiende como mercado, cualquier acuerdo que permita a compradores y vendedores tener información y, con base en la misma, realizar negocios dentro de distintas condiciones (Parkin, 2009). Los elementos anteriormente mencionados se refieren a los de oferta y demanda, los cuales dependiendo del destino de los bienes y servicios pueden ser externos o internos.

En este sentido, se puede definir que el mercado interno en Guatemala tiene dos componentes esenciales: el consumo y la formación de capital fijo. El primero, compuesto por la adquisición de bienes finales por parte de las familias y las instituciones sin fines de lucro (Red Nacional de Grupos Gestores, 2012). El segundo se encuentra conformado por la acumulación de inventarios por parte de los comerciantes y productores, así como el incremento de activos fijos en un tiempo determinado (Red Nacional de Grupos Gestores, 2012).

En términos más generales, la economía guatemalteca ha registrado desde 1960 hasta el 2019 una tasa promedio de crecimiento de 3.87 %. Este dato se encuentra relativamente separado del crecimiento promedio en las décadas comprendidas entre 1961 a 1970 y de 1971 a 1980 que, según los datos del Banco Mundial, fueron de 5.53 % y 5.67 % respectivamente². Esta fue la época en que el país estuvo más cerca de alcanzar el umbral de crecimiento del 7 % (United Nations Statistics Division, 2019) establecido en el objetivo 8 de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

En la última década (entre 2011 y 2019), se tuvo un crecimiento promedio de 3.57 %, lo que implica que no se ha podido recuperar el nivel de productividad que se llegó a tener hace ya 59 años, a pesar de que el país tiene como objetivo alcanzar un crecimiento del 6 % en un periodo de paz.

El leve crecimiento económico se ve reflejado en el débil aumento de la demanda interna en los últimos años. Según (PRONACOM, 2018) del 2010 al 2016 la demanda interna registro un alza del 3.6 % en promedio. Asimismo, la oferta interna mostró una reducción de 1.4 % con relación al año 2015 (PRONACOM, 2018). Ambos comportamientos reflejan la falta de dinamismo para incentivar un mayor crecimiento económico, lo que hace necesario reforzar las acciones para fortalecer el mercado interno del país.

En 2012 la Red Nacional de Grupos Gestores elaboró el estudio El Comercio Interno de Guatemala (2012)³, que se constituye en el antecedente directo de este esfuerzo, y en el que se propusieron una serie de acciones para fortalecer el comercio interno en Guatemala, dentro de las cuales destacan políticas para el fortalecimiento de instituciones, para la información de mercados, para infraestructura productiva, descentralización, marco regulatorio, intermediación, asociatividad y estrategias para favorecer la productividad y la creación del ente coordinador del mercado interno. Lamentablemente, pocas o ninguna de estas recomendaciones se han tomado en cuenta.

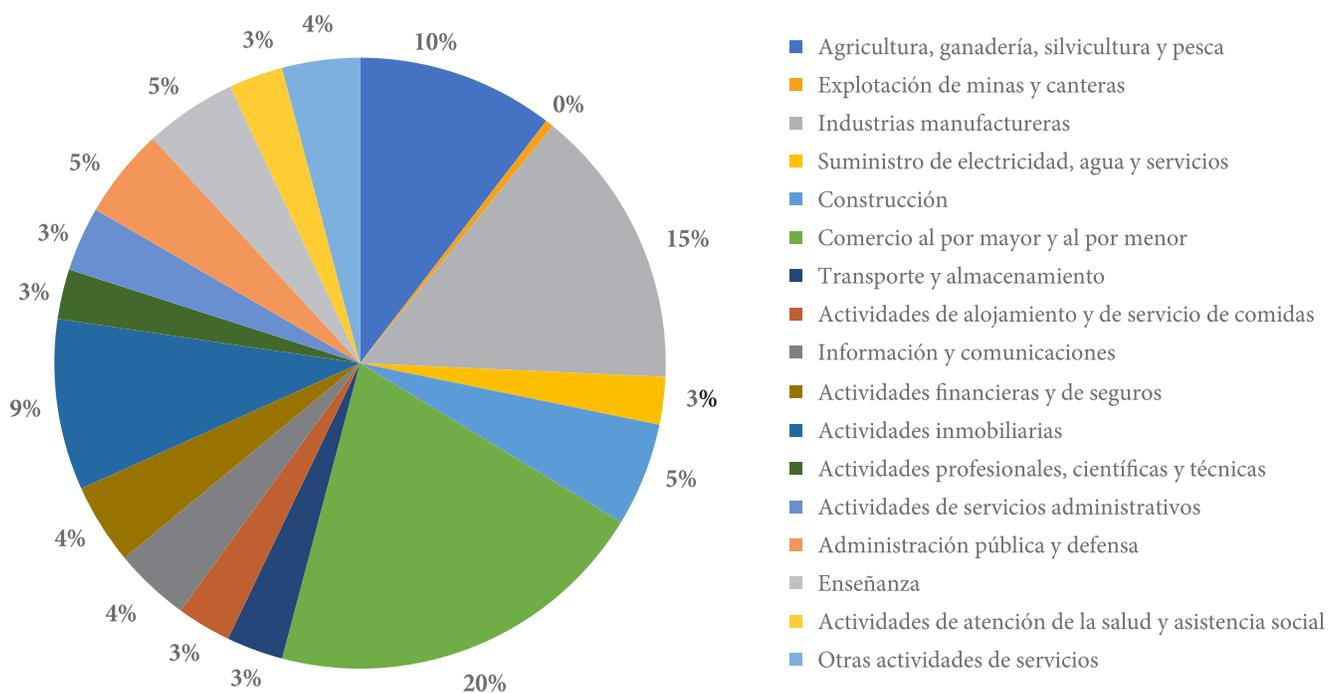
² Se sugiere revisar el anexo 1 para tener una idea gráfica de estos comportamientos.

³ Para la realización de este estudio la RGG conto con el apoyo del Banco Industrial.

ACTIVIDADES ECONÓMICAS POR REGIÓN

El Producto Interno Bruto (PIB)⁴ por origen de la producción para el año 2019 estuvo dominado principalmente por las actividades relacionadas al comercio por mayor y por menor, las industrias manufactureras y por la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca (ver Gráfico No. 1). Siendo las actividades de explotación de minas y canteras, atención de salud y actividades de servicios administrativos las que menos aportan a la composición productiva del país.

Gráfico No. 1
 PIB de Guatemala por el origen de la producción
 Año 2019



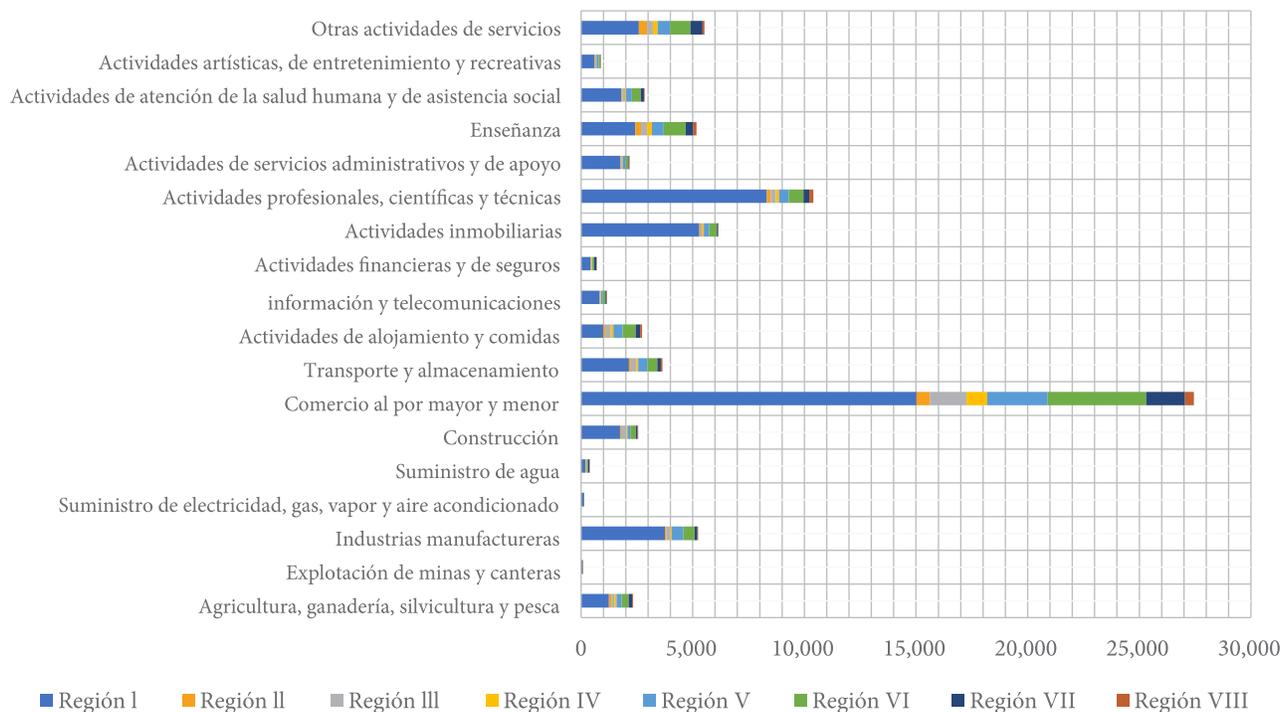
Nota: adaptado con base en datos de (BANGUAT (a), 2020).

Esta distribución del PIB por origen de la producción se refuerza al revisar el Directorio Nacional de Empresas y sus Locales (DINEL). El gráfico No. 2 muestra que la mayoría de las empresas registradas se encuentran dentro de las principales actividades mencionadas anteriormente. Sin embargo, existe una diferencia pues la tercera actividad con una mayor cantidad de empresas registradas se relaciona a las actividades profesionales y científicas⁵.

⁴ Se define al Producto Interno Bruto como el valor del mercado de los bienes y servicios finales producidos en un país medidos en un periodo determinado (Parkin, 2009).

⁵ Podría indicarse que principalmente las actividades profesionales juegan un papel importante dentro de esta composición pues podrían incluir servicios de asesoramientos y análisis.

Gráfico No. 2
Cantidad de empresas por actividad económica
Año 2013



Nota: adaptado de (BANGUAT, 2013).

Esta distribución también permite tener una idea de la producción por regiones en Guatemala. Las regiones I, II y VI poseen una mayor cantidad de empresas registradas en las principales actividades económicas⁶. Se aprecia de la misma forma la concentración de las empresas, principalmente en la Región I, con un 64 % de las empresas registradas en Guatemala, seguida por las regiones V y VI. El anexo No. 3 muestra la distribución de la población por regiones; las tres regiones anteriormente mencionadas se encuentran dentro de las más pobladas del país, lo que podría ser un factor de influencia en la cantidad de empresas registradas.

Las principales actividades económicas del país se encuentran dentro del denominado sector terciario, el cual según (PRONACOM, 2018) permite emplear a una tercera parte menos que el sector primario. Sin embargo, a pesar de emplear menos personal, estas actividades producen cuatro veces más que los sectores primarios (PRONACOM, 2018).

⁶ El anexo No. 2 muestra la concentración de las empresas en las regiones de Guatemala.

POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA

La población económicamente activa (PEA)⁷ juega un papel importante en la composición de la demanda interna. Dicha importancia radica principalmente en la cantidad de ingresos y consumo que mantengan los individuos dentro de la misma. Según los datos del Censo 2018, la PEA de Guatemala es equivalente al 34 % de la población (ver tabla No.1). En esta medición se estima que el 98.7 % se encuentran con alguna ocupación, dejando solamente a un 2.76 % sin alguna. A pesar de que estos números se vean positivos es necesario evaluar los porcentajes de formalidad.

Tabla No. 1
Distribución de la población y la PEA de Guatemala por regiones
Año 2018

Región	PEA	PEA como porcentaje de la población	Ocupados	PEA como porcentaje de ocupados	% Desocupados
Región I	1,344,339	44.6	1,298,620	96.6	3.4
Región II	464,685	30.7	454,496	97.8	2.2
Región III	404,103	32.4	391,134	96.8	3.2
Región IV	413,284	33.7	403,062	97.5	2.5
Región V	612,544	36.5	592,882	96.8	3.2
Región VI	1,102,986	37.5	1,075,863	97.6	2.4
Región VII	597,741	28.2	586,387	98.1	1.9
Región VIII	170,328	31.2	166,098	97.5	2.5
Total	5,110,010	34.3	4,968,542	97.2	2.8

Nota: Adaptado de (INE, 2018).

En este sentido, se realizó una medición simple⁸ de la cantidad de población dentro de la economía informal⁹. Evaluando este cálculo se puede identificar en la tabla No.2 que el sector informal posee un peso muy grande en la economía guatemalteca, con una diferencia aproximada de 48 % con la PEA formal. Este comportamiento resulta muy preocupante pues indicaría que los ingresos de una mayoría de los guatemaltecos son precarios y no llegarían a mantener un nivel de consumo adecuado. Si bien anteriormente se mencionó que las regiones I, V y VI son las más grandes e importantes en términos económicos, se puede apreciar que dentro de estas regiones se encuentra la mayor cantidad de personas laborando dentro del sector informal llegando a un aproximado de 38 % del total de informalidad.

⁷ Se define a la PEA como las personas de 15 años o más, que realizan algún tipo de actividad económica y también las personas que están disponibles para trabajar e hicieron gestiones para encontrar un trabajo (INE (a), 2018).

⁸ La estimación de población en sector informal se obtuvo de la multiplicación del total de ocupados en cada región por el porcentaje de informalidad nacional de la encuesta ENEI 2-2018 (INE (b), 2018).

⁹ Se refiere a la economía informal como a las actividades productivas realizadas por los agentes económicos y que no están cubiertos por completo por alguna legislación o acuerdo formal (OIT, s.f.).

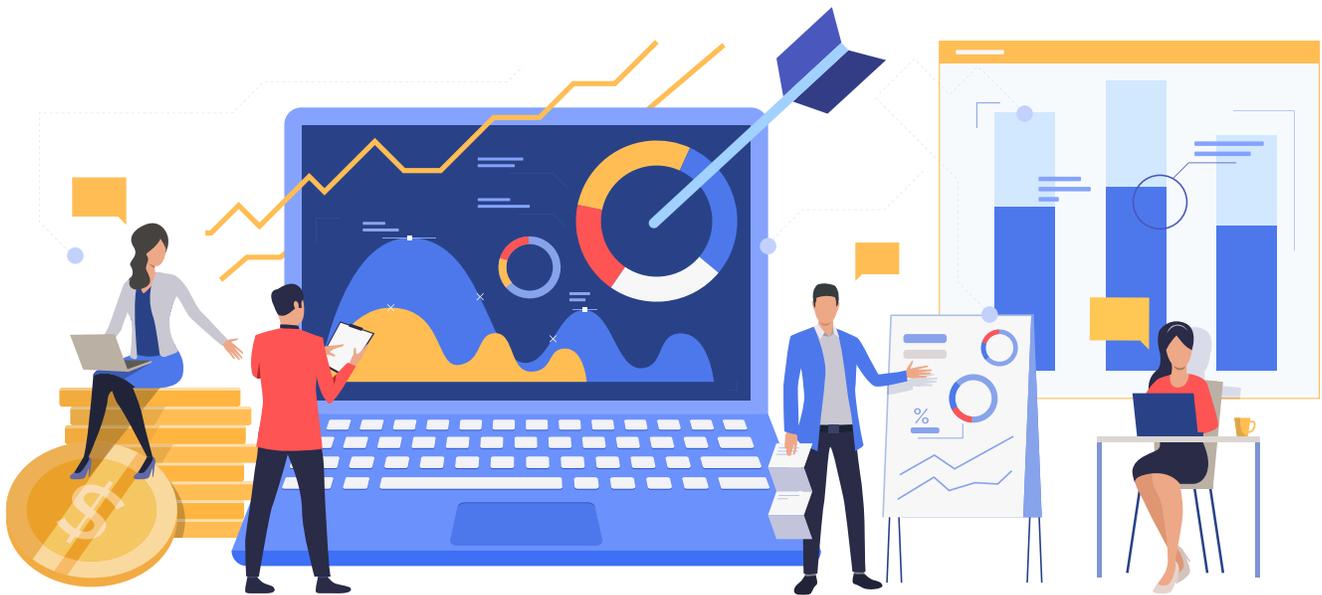
Tabla No. 2
Cantidad de empleados por sector clasificado por regiones
Año 2018

Región	Sector Informal	Sector Formal
Región I	927,594	416,745
Región II	320,633	144,052
Región III	278,831	125,272
Región IV	285,166	128,118
Región V	422,655	189,889
Región VI	761,060	341,926
Región VII	412,441	185,300
Región VIII	117,526	52,802
Total	3,525,907	1,584,103

Nota: Elaboración propia con base en datos de (INE, 2018).

Los niveles altos de informalidad afectan en distintos sentidos y a varios niveles en la economía de cualquier país. Según la (OIT, s.f.) la economía informal tiene distintas características como un nivel de ingresos bajo y falta de financiación. Este efecto podría causar principalmente un bajo poder adquisitivo de las familias en general.

La situación de la informalidad económica puede empeorar derivado de los efectos de la pandemia y las recientes tormentas tropicales¹⁰, mientras el incremento del desempleo formal sea mayor, la migración al sector informal continuaría expandiéndose; lo que llevaría a un efecto peor, que sería una caída en la demanda a nivel nacional.



¹⁰ Se trata de las tormentas ETA e IOTA que afectaron el territorio nacional durante los meses de octubre y noviembre del año 2020.

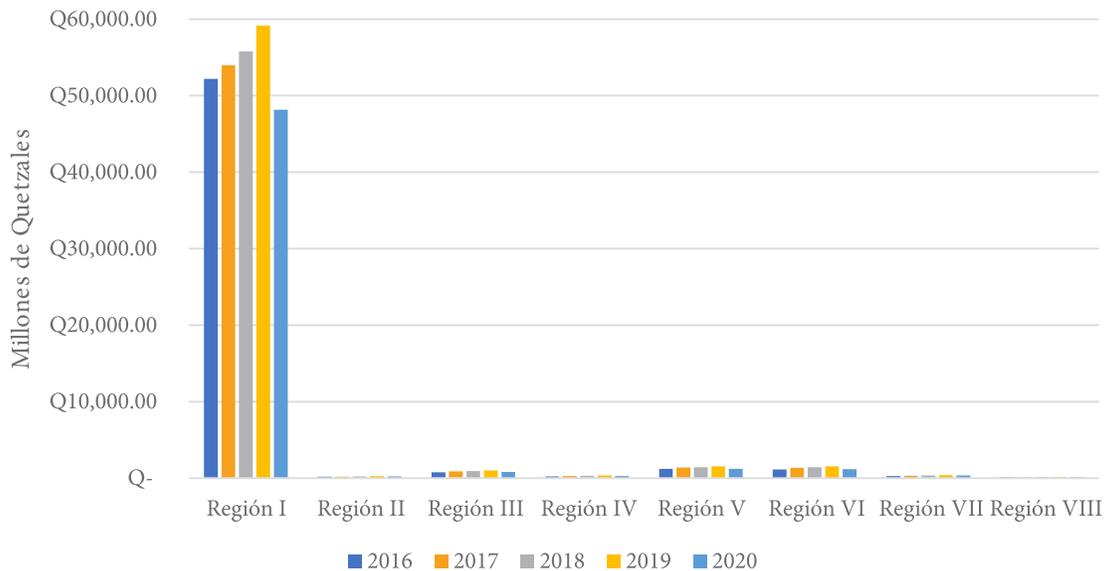
INGRESOS TRIBUTARIOS POR REGIÓN

Los ingresos tributarios provienen en su mayoría de las actividades económicas de un país. En este sentido, si la mayoría de población se encuentra empleada en el sector informal, la cantidad de ingresos tributarios cambiaría dependiendo del tipo de estos¹¹. Este comportamiento se aprecia al comparar el impuesto al valor agregado (IVA) y el impuesto sobre la renta (ISR), que representan el 49.7 %¹² y 26.4 % respectivamente de los ingresos brutos percibidos por el Estado para el año 2019 (SAT, 2020).

Gráfico No. 3

Ingresos tributarios por región¹³

De 2016 a 2020*



Nota: elaboración propia con base en datos de (SAT, 2020).

*El dato para el año 2020 es parcial hasta el mes de octubre del año 2020.

La región I se posiciona como la región que más aporta a la recaudación tributaria, también se aprecia una gran diferencia al compararla con la recaudación de las otras regiones aportando el 92.3 % de la recaudación promedio en los años 2016 - 2020. Le siguen las regiones V y VI con un 2.3 % de la recaudación promedio para el mismo periodo. Dicha recaudación puede responder a la cantidad de empresas en estas regiones.

La comparativa de los ingresos de IVA y de ISR evidencian que los impuestos indirectos son de gran importancia para las arcas del Estado; las actividades de comercio al por mayor y menor juegan un papel importante en la economía de estas regiones. Esta actividad permite una mayor recaudación de los impuestos indirectos como el IVA, pues varios productos gravados con este son adquiridos con ingresos provenientes ya sea de la economía formal o informal.

¹¹ Los ingresos tributarios pueden ser directos o indirectos.

¹² Este resultado se obtuvo de la suma del Impuesto al Valor Agregado de Importaciones y del Impuesto al Valor Agregado del consumo doméstico.

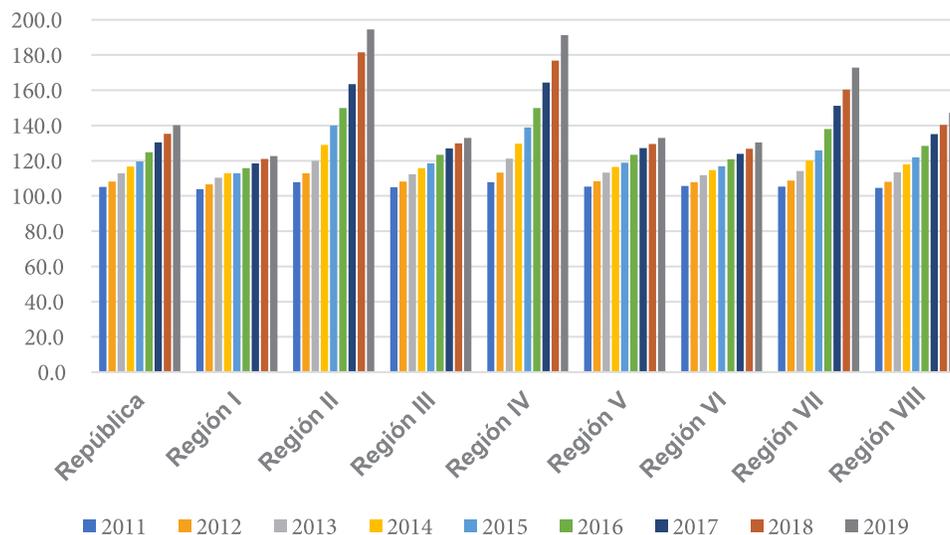
¹³ Los datos de la recaudación corresponden a los ingresos brutos, también es necesario mencionar que solamente se toman a consideración los impuestos manejados por SAT.

EL COMPORTAMIENTO DEL IPC POR REGIONES

El índice de precios del consumidor (IPC) mide la variación promedio de los precios de bienes y servicios que poseen una mayor importancia dentro del consumo de los hogares (INE, 2020). En los últimos años, el IPC ha presentado una tendencia al alza, especialmente marcada en algunas regiones (ver gráfico No. 4); a nivel República, los precios se han incrementado de manera sostenida en los últimos ocho años.

Si bien el comportamiento es esperado, se ven diferencias cuando se analiza a las diferentes regiones del país. Las regiones II, IV y VII muestran el mayor incremento en su IPC, contrastando con las regiones I, III, V y VI, donde menos se ha incrementado. Existen diferentes factores que explican un incremento en los precios de distintos productos y servicios, dentro de los que se pueden mencionar los incrementos de la base monetaria y la subida de precios en productos relacionados a la energía, como el petróleo.

Gráfico No. 4
IPC por Región
2011 - 2019



Nota: elaboración propia con base en datos de (INE, 2019).

Para este caso, los incrementos sostenidos indican que el poder adquisitivo¹⁴ de los agentes económicos en las regiones más afectadas ha disminuido. Uno de los tantos factores que pueden influir en las diferencias del IPC se podría ver reflejado con los recientes eventos naturales suscitados en el país. La poca conectividad que existe en las regiones que se encuentran con un IPC mayor, podría ser un factor importante que afecte su comportamiento, pues esto incurriría en un mayor costo de accesibilidad para los proveedores.

¹⁴ Se entiende como poder adquisitivo a la capacidad de las personas para adquirir bienes y servicios (INE, 2020).

CONCLUSIONES

La situación actual de Guatemala presenta indicios de un mercado interno debilitado y con dificultades para dinamizarlo; en ese sentido, existe una diferencia muy marcada dentro de las regiones del país. Según los datos de presencia de empresas y montos de recaudación tributaria, es evidente la concentración económica en la Región I.

Esta marcada centralización dificulta que el resto de las regiones del país puedan desarrollarse a un nivel que permita mejorar en términos económicos y sociales, lo que hace necesario revisar y readecuar políticas públicas orientadas a mejorar la competitividad de estas. Adicionalmente, se evidenció que la mayoría de la PEA se encuentra dentro del sector informal, lo cual dificulta que la demanda interna aumente de manera significativa, por la precariedad de los ingresos que caracteriza a este sector.

Es imprescindible que se preste atención principalmente a las regiones II, IV y VII, pues dentro de este análisis son las que presentan más dificultades en la creación de empleos formales que lleva implícita la mejora de los ingresos de los trabajadores. Si bien las regiones I, V y VI presentan indicadores relativamente mejores al resto, es necesario que se aproveche al máximo las condiciones que estas poseen para poder disminuir su PEA en la economía informal.

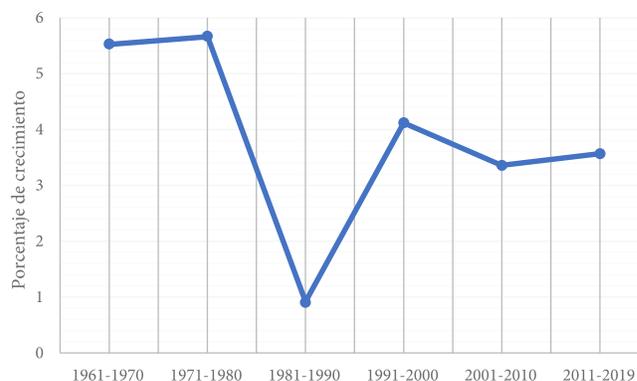
El comportamiento del IPC en los últimos años evidencia que la precariedad de los ingresos en Guatemala es un problema latente. Las regiones que presentan un mayor incremento de este índice deben considerarse como prioritarias. Principalmente en la región II que fue una de las más afectadas durante el paso de las tormentas tropicales.

El panorama actual es complicado, no obstante, podría representar una oportunidad de dinamizar el mercado interno impulsando cambios desde la política económica y social que propicien una recuperación. Se debe trabajar con transparencia y eficacia para coordinar las intervenciones necesarias que permitan mejorar entre otros aspectos, la conectividad del país y a su vez promover inversiones significativas que permitan la creación de más empleos formales.

ANEXOS

Anexo No. 1

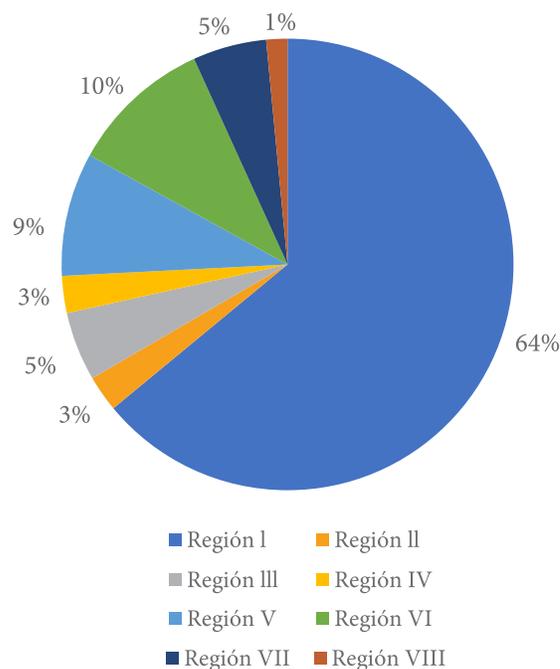
Evolución promedio del PIB de Guatemala
1961-2019
En porcentajes



Nota: elaboración propia con base en datos de (Banco Mundial, 2020).

Anexo No. 2

Porcentaje de empresas por región
Año 2013



Nota: adaptado con base en datos de (BANGUAT, 2013).

Anexo No. 3**Población de Guatemala por regiones**

Año 2018

Región	Población	% país
Región I	3,015,081	20.2
Región II	1,514,514	10.2
Región III	1,245,757	8.4
Región IV	1,227,925	8.2
Región V	1,679,426	11.3
Región VI	3,553,053	23.8
Región VII	2,119,930	14.2
Región VIII	545,600	3.7
Total	14,901,286	100

Nota: adaptado de (INE, 2018).

REFERENCIAS

- Banco Mundial. (2020). *Crecimiento del PIB (% anual) - Guatemala*. Recuperado el 18 de 10 de 2020, de <https://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.MKTP.KD.ZG?locations=GT>
- BANGUAT (a). (2020). *Estadísticas Macroeconómicas*. Obtenido de Producto Interno Bruto Anual: <https://www.banguat.gob.gt/es/page/cuadros-estadisticos-detallados>
- BANGUAT. (diciembre de 2013). *Directorio Nacional de Empresas y sus Locales -DINEL-*. Obtenido de https://www.banguat.gob.gt/sites/default/files/banguat/Publica/DINEL/Informe_DINEL_2013.pdf
- BANGUAT. (13 de Octubre de 2020). *Banco de Guatemala*. Obtenido de Presentación desempeño macroeconómico reciente y perspectivas: <https://www.banguat.gob.gt/sites/default/files/banguat/Publica/conferencias/cbanguat754.pdf>
- INE (a). (2018). *Glosario Censo de Población*. Obtenido de <https://censopoblacion.gt/archivos/Glosario.pdf>
- INE (b). (2018). *Encuesta Nacional de Empleo e Ingresos 2-2018*. Recuperado el 15 de 10 de 2020, de <https://www.ine.gov.gt/sistema/uploads/2019/07/04/20190704225830FopQpWf6BcBWj8taVS3Q3mRKXgDsvwPe.pdf>
- INE. (2018). *Portal de resultados del Censo 2018*. Obtenido de <https://www.censopoblacion.gt/explorador>
- INE. (2019). *Índice de Precios del Consumidor*. Obtenido de https://www.ine.gov.gt/estadisticasine/index.php/ipc/ipc_menus
- INE. (agosto de 2020). *Índice de Precios del Consumo -IPC-*. Obtenido de <https://www.ine.gov.gt/sistema/uploads/2020/08/07/2020080718500165sDef81WJk5MFsNyTGTixWRitUrCLY7.pdf>
- OIT. (s.f.). *Ambitos de trabajo*. Obtenido de Sector informal y las formas atípicas de empleo: http://ilo.org/actrav/areas/WCMS_DOC_ATR_ARE_INF_ES/lang-es/index.htm#:~:text=El%20%C3%A9rmino%20E2%80%9Ceconom%C3%ADa%20informal%20hace,la%20pr%C3%A1ctica-%20por%20acuerdos%20formales
- OIT. (s.f.). *Economía informal*. Obtenido de <https://www.ilo.org/global/topics/dw4sd/themes/informal-economy/lang-es/index.htm>
- Parkin, M. (2009). *Economía*. Ciudad de México: Pearson Educación. Obtenido de http://aiustudev.aiu.edu/submissions/profiles/resources/onlineBook/F3Y4A7_Economia.pdf
- PRONACOM. (2018). *Política Nacional de Competitividad*. Obtenido de <https://drive.google.com/file/d/0B2Wl6tLQzoEwMW9PTUg3OGsxSXBvUTJGRW5aSFNKOHA00EhV/view>
- Red Nacional de Grupos Gestores. (2012). *El Comercio Interno de Guatemala*. Recuperado el 10 de 10 de 2020, de https://rngg-website.cdn.prismic.io/rngg-website%2F13f471d9-0d56-43e2-a800-9d1920956b53_resumen-el-comercio-interno-en-guatemala.pdf
- SAT. (2020). *Superintendencia de Administración Tributaria*. Obtenido de Estadísticas Tributarias SAT: <https://portal.sat.gob.gt/portal/estadisticas-tributarias-sat/#1506903647232-dff79679-679a>
- United Nations Statistics Division. (2019). *Marco de indicadores mundiales para los Objetivos de Desarrollo Sostenible y metas de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible*. Recuperado el 20 de 10 de 2020, de https://unstats.un.org/sdgs/indicators/Global%20Indicator%20Framework%20after%202019%20refinement_Spa.pdf