

EL MERCADO BANCARIO Y FINANCIERO EN GHANA

2024

Definición del sector

Productos	Créditos, microcréditos, fondos de pensiones privados y públicos, seguros de vida y no-vida y dinero móvil – Fintech	Principales productos demandados	Fondos de pensiones privados, créditos y dinero móvil
-----------	--	----------------------------------	---

Situación actual

El sector bancario de Ghana ha enfrentado un **proceso de reestructuración desde 2019** debido a una combinación de factores externos e internos. Entre las causas externas destacan la pandemia de COVID-19, la guerra entre Rusia y Ucrania.

Internamente, el gobierno ha tenido que lidiar con una creciente **carga de deuda, altas tasas de inflación y fluctuaciones monetarias** significativas, lo que llevó a la declaración de **suspensión de pagos de la deuda externa en diciembre de 2022**.

Para mitigar esta crisis, Ghana lanzó un **programa de canje de deuda interna**, reestructurando bonos locales con vencimientos más largos y pausando pagos de intereses hasta 2024. Además, acordó un paquete de ayuda financiera de **3.000 millones de dólares con el Fondo Monetario Internacional (FMI)**, condicionado a medidas de ajuste fiscal y la reestructuración de unos 13.000 millones de dólares en bonos internacionales.

A pesar de los desafíos, el sector bancario mantiene una posición destacada en la economía, representando el **41,8 % del PIB en 2023**. Sin embargo, la incertidumbre económica ha restringido el acceso a financiamiento y **limitado el crecimiento sostenible del sector**.

La participación de **bancos extranjeros** en Ghana es menor que la media en África, con aproximadamente el **60 % de los bancos en el país**, destacando la presencia de bancos nigerianos.

Demanda

La falta de **opciones de inversión atractivas** ha llevado a los depositantes a **mantener su dinero** incrementando los depósitos. No quieren comprometer fondos a l/p debido incertidumbre económica

	2020	2021	2022	2023
Cuentas anuales	50,1 %	50,9 %	56,5 %	57,6 %
Depósitos a plazo y fijos	18,2 %	17,5 %	16,9 %	16,6 %
Cuentas de ahorro	17,9 %	16,2 %	16,6 %	17,3 %
Certificados de depósitos	0,7 %	0,6 %	0,4 %	0,6 %
Depósitos de otros bancos	7,3 %	7,9 %	4,6 %	4,4 %
Depósitos del BoG	0 %	0 %	0 %	0 %
Depósitos de divisas	0,3 %	0,0 %	0,0 %	0 %
Total	100 %	100 %	100 %	100 %

Crecimientos de activos bancarios debido a revalorización activos en **moneda extranjera**.

Ecobank Ghana o GCB Bank, están ganando **cuota de mercado** por estrategias atractivas para los consumidores. La mayor parte de la cuota de mercado es acaparada por **los 5 principales bancos** del país: Ecobank Ghana, GCB Bank, Stanbic Bank Ghana, ABSA Bank y Fidelity Bank Ghana.

A pesar de la volatilidad económica, los bancos en Ghana han mantenido suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones y enfrentar retiros inesperados

El crecimiento de sectores importantes como **la agricultura, minería y la construcción**, ha estimulado la demanda de crédito.

Actores principales

Organismos Nacionales	Organismos Regionales Africanos
Banco de Ghana (BoG)	Banco Africano de Desarrollo (AfDB)
Bancos Comerciales (23 Comerciales)	Banco de Inversiones de ECOWAS (EBID)
Bancos de Desarrollo de Ghana (BDG)	Banco de inversiones y Desarrollo de los estados de África Occidental (BIDC)
Ghana Export Import Bank (Exim Bank)	Banco de Exportaciones e Importaciones de África (Afreximbank)
Agricultural Development Bank (ADB)	
National Investment Bank (NIB)	
Social Security and National Insurance Trust (SSNIT)	
Bancos Rurales (Apex Bank)	
Bancos de Microcréditos	

Oferta

Bancos comerciales:

- Se contemplan **25 bancos comerciales** (entre ellos BDG y Association Rural Bank of Ghana). En cuanto a bancos rurales y comunitarios hay hasta 147 entidades.

Microcréditos:

- Se identifican **177 instituciones de microfinanzas**. En el último año los activos de microcréditos aumentaron un 0,05 %.

Fondos de pensiones:

- Hay registradas **898 entidades**, el 90 % corresponden a fiduciarias individuales. En los últimos 4 años, las ganancias de fondos de pensiones han crecido un 55 %.

Seguros:

- Se contemplan **173 entidades**, los cuales el 67 % corresponde a corredores de seguros. La apertura de nuevas entidades en 2022 respecto al año anterior fue de un 9,5 %

Dinero Móvil:

- El dinero móvil en Ghana ha experimentado un gran crecimiento, alcanzando los 145.350 millones de euros en 2023, impulsado por la expansión de soluciones Fintech y el aumento en la confianza de los usuarios.
- Hay varias operadoras de telecomunicaciones que ayudan al crecimiento de dinero móvil como **MTN, Telecel, y AirtelTigo**.

EL MERCADO BANCARIO Y FINANCIERO EN GHANA

2024

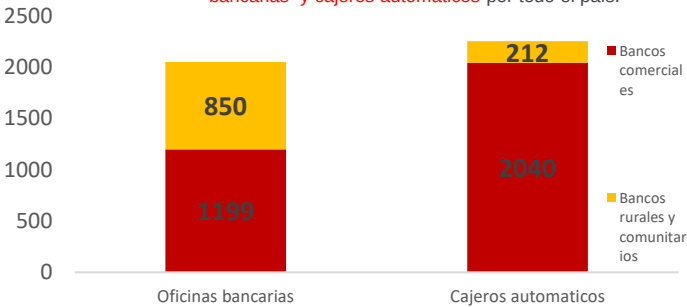
Percepción del producto español

- Ausencia bancaria española**, no hay bancos españoles establecidos en Ghana, aun así, hay bancos comerciales que operan a través de bancos locales como entidades de correspondencia.
- Las empresas españolas suelen preferir abrir cuentas en bancos internacionales como Stanbic Bank, Absa o Ecobank, debido a la red de intermediarios globales.
- Oportunidades: las **corredurías de seguros españolas** están comenzando a colaborar con entidades locales, introduciendo productos de seguros innovadores y facilitando el intercambio.
- Ghana es un punto estratégico para las empresas españolas que desean acceder a África Occidental, actualmente hay 25 empresas fijadas ¿? en el país.

Canales Distribución

Banca electrónica Debido a su accesibilidad y capacidad para llegar a personas no bancarizadas, es un canal de alta evolución. Facilita la inclusión financiera en un entorno con infraestructuras limitadas.

Banca tradicional El 67 % de la población ya cuenta con una cuenta bancaria, lo que obliga a una red mayor de **oficinas bancarias y cajeros automáticos** por todo el país.



Acceso al mercado

Normativa

El **Banco de Ghana** supervisa y regula todas las actividades financieras para asegurar un sistema financiero sólido y eficiente

Normativa 1	Ley del Banco de Ghana, 2002, Ley N° 612
Normativa 2	Ley del Banco de Ghana (Enmienda), 2016, Ley 918
Normativa 3	Ley de Bancos e Instituciones Capctación Depósitos, 2016, Ley 930
Normativa 4	Ley de Instituciones Financieras No Bancarias, 2008
Normativa 5	Ley de Sociedades, 2019, Ley 992

Oportunidades

Perspectivas del sector

- Señales de recuperación económica**: Acciones del Banco de Ghana como la recapitalización y el respaldo de instituciones como BM Y FMI.
- Crecimiento a corto plazo**: Previsiones de crecimiento anuales del 5 % hasta 2026 impulsando demanda de servicios financieros.
- Digitalización e inclusión**: El uso de servicios móviles y plataformas Fintech seguirá aumentando, impulsando la inclusión financiera
- Digitalización del sector bancario**: Alta penetración de móviles y adopción de internet. Expansión de servicios financieros más allá de pagos móviles.
- Microfinanzas y PYME**: Alta demanda de productos financieros específicos para PYME, incluidos seguros. Mejora de infraestructuras a través de colaboración con agencias locales.
- Banca Verde y sostenible**: Creciente demanda de bonos verdes, financiamiento de energía renovable.

Información práctica

Organismos Públicos

Banco de Ghana (BoG)
<https://www.bog.gov.gh/>
Securities and Exchange Commission (SEC)
<https://sec.gov.gh/>
National Insurance Commission (NIC)
<https://nicgh.org/>

Ghana Stock Exchange (GSE)
<https://gse.com.gh/>
Ministry of Finance
<https://www.mofep.gov.gh/>

Asociaciones y organismos privados

Ghana Association of Bankers (GAB)
<https://gab.com.gh/>
Association of Rural Banks (ARB)
<https://www.arbapexbank.com/>
Ghana Microfinance Institutions Network (GHAMFIN)
<https://ghamfin.org/>

Más info [Accede aquí](#) al estudio de mercado completo

Realización
Julen Etxebarria Bilbao

10 de diciembre de 2024
Accra

Supervisión
Oficina Económica y Comercial de la Embajada de España en Accra
<http://ghana.oficinascomerciales.es>

Editado
ICEX España Exportación e Inversiones, E.P.E.

Este documento tiene carácter exclusivamente informativo y su contenido no podrá ser invocado en apoyo de ninguna reclamación o recurso. ICEX España Exportación e Inversiones no asume la responsabilidad de la información, opinión o acción basada en dicho contenido, con independencia de que haya realizado todos los esfuerzos posibles para asegurar la exactitud de la información que contienen sus páginas.

Si desea conocer todos los servicios que ofrece ICEX España Exportación e Inversiones para impulsar la internacionalización de su empresa contacte con:

Ventana Global
913 497 100 (L-J 9 a 17 h; V 9 a 15 h)
informacion@icex.es
www.icex.es

DICIEMBRE, 2024 · NIPO 224240080