

INFORME DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS ANTE LA HONORABLE JUNTA MONETARIA



Al 30 de junio de 2020

CONTENIDO

ÍNDICE DE GRÁFICAS	III
ÍNDICE DE CUADROS.....	VI
I. SÍNTESIS	1
II. ASPECTOS GENERALES.....	3
A. BASE LEGAL	3
B. SISTEMA FINANCIERO SUPERVISADO	3
III. SISTEMA BANCARIO	5
IV. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	7
V. ENTIDADES FUERA DE PLAZA.....	9
VI. PRINCIPALES RUBROS DE BALANCE DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA, AGREGADOS	11
A. INVERSIONES	11
B. ACTIVIDAD CREDITICIA	12
1. Comportamiento de la cartera de créditos	12
2. Financiamiento a las empresas	13
3. Financiamiento a los hogares.....	15
4. Tasa de interés activa promedio ponderado	16
C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS.....	17
1. Comportamiento de los depósitos	17
2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado	19
D. CRÉDITOS OBTENIDOS	20
E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS.....	21
1. Riesgo de liquidez.....	21
2. Riesgo de crédito	23
3. Riesgo cambiario	26
4. Solvencia	27
5. Rentabilidad.....	28
VII. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS	29



VIII. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS	30
A. NIVEL DE OPERACIONES.....	31
B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS	32
C. SINIESTRALIDAD.....	33
D. EFICIENCIA	33
E. POSICIÓN PATRIMONIAL	34
F. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE	34
G. INVERSIONES	35
H. RESERVAS TÉCNICAS.....	35
IX. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	36
X. CASAS DE CAMBIO.....	37
XI. CASAS DE BOLSA.....	38
XII. INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-	39
XIII. GRUPOS FINANCIEROS.....	40
XIV. BANCO DE GUATEMALA.....	41
XV. PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	42
A. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS	42
B. ANÁLISIS ESTRATÉGICO	43
C. SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGOS DE LD/FT	43
D. ATENCIÓN DE REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL	43
E. PERSONAS OBLIGADAS	43
XVI. MEDIDAS TEMPORALES ESPECIALES DERIVADAS DEL COVID-19 Y SU IMPACTO	44
A. MATRIZ SOBRE MEDIDAS TEMPORALES ESPECIALES DERIVADAS DEL COVID-19	44
B. CARTERA DE CRÉDITOS.....	47
C. PRODUCTOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	48
ANEXOS.....	49

ÍNDICE DE GRÁFICAS

1. Sistema bancario - cartera de créditos por moneda respecto al PIB	6
2. Sistema bancario - activos por moneda	6
3. Inversiones - saldo y variación interanual	11
4. Inversiones - estructura del portafolio por emisor	11
5. Inversiones - saldo por los principales tipos de emisor	11
6. Cartera crediticia - saldo y variación interanual	12
7. Cartera crediticia - saldo por tipo de moneda y variación interanual	12
8. Cartera crediticia por criterio de agrupación - variación interanual	12
9. Cartera crediticia de los principales destinos económicos	13
10. Cartera crediticia de los principales destinos económicos - variación interanual	14
11. Cartera crediticia empresarial mayor en moneda extranjera - saldo y variación interanual en quetzales	14
12. Cartera crediticia empresarial menor en moneda extranjera - saldo y variación interanual en quetzales	14
13. Financiamiento para consumo y vivienda	15
14. Financiamiento para vivienda	15
15. Cartera crediticia de consumo con tarjeta de crédito - saldo y variación interanual	15
16. Tasa de interés activa promedio ponderado en moneda nacional y moneda extranjera	16
17. Tasa de interés en moneda nacional - por criterio de agrupación	16
18. Tasa de interés en moneda extranjera - por criterio de agrupación	16
19. Depósitos por tipo - estructura	17
20. Depósitos por tipo - variación interanual	17
21. Depósitos en moneda nacional - saldo y variación interanual	17
22. Depósitos en moneda extranjera - saldo y variación interanual	17
23. Depósitos por tipo de entidad y moneda - estructura	18
24. Depósitos por tipo de entidad y moneda - variación interanual	18
25. Depósitos por origen - estructura	18
26. Tasa de interés pasiva promedio ponderado en moneda nacional - por tipo de depósito	19
27. Tasa de interés pasiva promedio ponderado en moneda extranjera - por tipo de depósito	19
28. Créditos obtenidos - saldo y variación interanual	20
29. Créditos obtenidos y cartera crediticia en moneda extranjera - variación interanual y proporción	20
30. Vencimientos programados de líneas de crédito	20



31. Créditos obtenidos - estructura por origen.....	20
32. Indicador de liquidez inmediata - por tipo de institución	21
33. Indicador de liquidez mediata - por tipo de institución	21
34. Indicador de liquidez inmediata - por tipo de moneda	21
35. Indicador de liquidez mediata - por tipo de moneda	21
36. Sistema bancario: LCR agrupado por cantidad de bancos	22
37. Sistema bancario: Indicador de encaje bancario en moneda nacional.....	22
38. Sistema bancario: Indicador de encaje bancario en moneda extranjera	22
39. Cartera de créditos vencida y cobertura	23
40. Índice de cartera vencida por criterio de agrupación	23
41. Índice de cartera vencida por tipo de moneda.....	23
42. Sistema bancario: Indicador de cosechas del sector consumo por número de créditos	25
43. Sistema bancario: Indicador de cosechas del sector empresarial por número de créditos	25
44. Sistema bancario: Granularidad en el financiamiento a los hogares.....	25
45. Sistema bancario: Concentración en el financiamiento a las empresas.....	25
46. Sistema bancario: Indicador de posición en moneda extranjera	26
47. Sistema bancario: exposición al riesgo cambiario	26
48. Sistema financiero: indicador de dolarización.....	26
49. Capital contable	27
50. Índice de adecuación de capital	27
51. Sistema bancario: Índice de adecuación de capital.....	27
52. Indicadores de solvencia de bancos.....	27
53. Utilidades antes de impuesto.....	28
54. Rendimiento del patrimonio (ROE).....	28
55. Rendimiento del activo (ROA)	28
56. Primas netas totales - estructura	31
57. Primas netas de seguro de daños - estructura.....	31
58. Primas netas de vida - estructura	31
59. Primas cedidas por ramo - estructura.....	32
60. Primas retenidas por ramo - estructura	32
61. Índice de retención de primas.....	32
62. Índice de siniestralidad	33
63. Índice de siniestralidad - daños	33
64. Razón combinada.....	33

65. Resultado técnico	33
66. Inversiones - estructura del portafolio	35
67. Inversiones - variación interanual por los principales tipos de inversión.....	35
68. Reservas técnicas - saldo y variación interanual	35
69. Reservas técnicas - saldo y variación interanual por tipo de reserva	35
70. Reporte de transacciones sospechosas	42
71. Cantidad de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	42
72. Monto de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	42
73. Estructura de requerimientos nacionales e internacionales atendidos	43
74. Cartera crediticia por criterio de agrupación - estructura	47
75. Cartera crediticia con medidas temporales especiales.....	47
76. Cartera de créditos con medidas temporales especiales por destino económico	47
77. Cartera de créditos con medidas temporales especiales por criterio de agrupación	48



ÍNDICE DE CUADROS

1. Entidades supervisadas.....	4
2. Principales rubros del balance y estado de resultados del sistema bancario.....	5
3. Sistema Bancario - indicadores financieros.....	6
4. Principales rubros del balance y estado de resultados de las sociedades financieras privadas	7
5. Sociedades Financieras - indicadores financieros.....	8
6. Principales rubros del balance y estado de resultados de las entidades fuera de plaza	9
7. Entidades fuera de plaza - indicadores financieros	10
8. Cartera crediticia bruta total por destino económico.....	13
9. Financiamiento a los hogares	15
10. Valuación de activos crediticios	24
11. Reservas por valuación de activos crediticios	24
12. Principales rubros del balance de las empresas especializadas en servicios financieros.....	29
13. Principales rubros del estado de resultados de las compañías aseguradoras	30
14. Posición patrimonial de las compañías aseguradoras.....	34
15. Principales rubros del balance de las compañías aseguradoras.....	34
16. Principales rubros del balance de los almacenes generales de depósito.....	36
17. Principales rubros del balance de las casas de cambio	37
18. Principales rubros del balance de las casas de bolsa	38
19. Principales rubros del balance del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-.....	39
20. Grupos financieros autorizados para operar en el país	40
21. Balance general condensado del Banco de Guatemala.....	41
22. Personas obligadas	43

I. SÍNTESIS

Este documento tiene como objetivo informar a la Junta Monetaria sobre la situación financiera de las entidades sujetas a la vigilancia e inspección por parte de la Superintendencia de Bancos, haciendo énfasis en el comportamiento del sistema bancario, de las sociedades financieras y de las entidades fuera de plaza, por su importancia relativa en función del tamaño de sus activos, toda vez que representan el 95.3% del total de activos de las entidades supervisadas. Asimismo, presenta una breve descripción, en forma agregada, del comportamiento de los principales rubros del sistema financiero¹, particularmente las inversiones, la cartera de créditos y las obligaciones depositarias, entre otros. Además, describe la evolución de los principales riesgos e indicadores financieros.

También contiene información sobre la situación financiera de las empresas especializadas en servicios financieros, las compañías aseguradoras, los almacenes generales de depósito, las casas de cambio, las casas de bolsa, el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, los grupos financieros y el Banco de Guatemala. Igualmente, incluye información sobre las actividades, dentro del ámbito estrictamente administrativo, en la prevención del lavado de dinero y otros activos y del financiamiento del terrorismo.

En el último trimestre, el sector financiero ha venido enfrentando retos como consecuencia de los efectos en la economía de las medidas de salud pública adoptadas para mitigar los efectos de la pandemia COVID-19. Como resultado, las autoridades monetarias han adoptado medidas temporales para hacer frente a dicha pandemia. Estas medidas buscan aumentar la liquidez disponible de las instituciones bancarias para que continúen dando financiamiento a la economía y propiciar una gestión de los créditos

acorde a la coyuntura; lo cual coadyuva a la continuidad de las operaciones del sector financiero.

En ese contexto, a junio de 2020, el tamaño del sistema financiero, medido a través de los **activos**, registró un crecimiento interanual de 10.6% en los bancos, mientras que en las sociedades financieras y entidades fuera de plaza disminuyó en 2.4% y 3.5%, respectivamente. El incremento interanual de los activos del sistema financiero fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado por las inversiones y la cartera de créditos.

Las **inversiones**, netas de provisiones, se incrementaron 13.1% respecto de junio de 2019, con un saldo de Q128,113 millones, integradas principalmente por títulos valores del gobierno central y del Banco de Guatemala.

El ritmo de crecimiento interanual de la **actividad crediticia** fue de 5.8%, ascendiendo a Q211,446 millones. La cartera en moneda nacional creció en forma interanual 9.0%, con una participación de 61%; en tanto que la cartera en moneda extranjera disminuyó 1.2% respecto a la misma fecha del año previo, con una participación de 39% del total de la cartera crediticia. El crecimiento del financiamiento a las empresas a junio de 2020 fue impulsado, principalmente, por los créditos a la industria manufacturera; al comercio; a la construcción; y, a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas; con variaciones interanuales de 13.8%, 9.8%, 7.6% y 3.9%, respectivamente. El financiamiento a los hogares, compuesto por los préstamos para consumo, los hipotecarios para vivienda y las inversiones en cédulas hipotecarias del FHA, registró un incremento interanual de 5.7%, y dentro de éstos, el financiamiento para vivienda, integrado por créditos hipotecarios para vivienda y

¹ El sistema financiero, para efectos de este documento, incluye a bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza.



cédulas hipotecarias del FHA, presentó un crecimiento interanual de 7.0%.

Las **obligaciones depositarias**, principal fuente de captación de recursos, a junio de 2020, ascendieron a Q305,536 millones, registrando un incremento interanual de 12.2%, impulsado por el dinamismo mostrado por los depósitos monetarios que se incrementaron 17.4%, en tanto que los depósitos de ahorro y los a plazo crecieron 19.3% y 5.2%, respectivamente. Cabe indicar que el 76% de las obligaciones depositarias se encuentran en moneda nacional y el restante 24% en moneda extranjera.

Los **créditos obtenidos** mostraron una disminución interanual de 5.2%; mientras que el margen por girar se encuentra en 36.2%. Estos créditos están conformados principalmente por líneas de crédito provenientes de bancos extranjeros, con un saldo de Q38,819 millones.

Las entidades mantuvieron una posición de **liquidez** adecuada para atender oportunamente sus obligaciones financieras. El indicador de liquidez inmediata para los bancos fue de 18.5%; para las sociedades financieras de 7.7%; y, para las entidades fuera de plaza de 31.2%. En ese mismo orden, la liquidez mediata fue 49.0%, 86.9% y 69.0%. En cuanto a la **calidad de la cartera** de créditos, el indicador de cartera vencida para bancos se ubicó, a junio de 2020, en 2.0%, el de las sociedades financieras en 4.6% y en 2.2% para el caso de las entidades fuera de plaza. Por su parte, el indicador de cobertura de la cartera de créditos vencida, en ese mismo orden fue 160.5%, 148.3% y 133.1%, porcentajes superiores al 100% requerido en la normativa. Asimismo, la valuación de los activos crediticios, a marzo de 2020, muestra que el 89.6% de los mismos fueron clasificados en la categoría “A”, considerados de riesgo normal.

La **solvencia** del sistema, en su conjunto, medida por el indicador de adecuación de capital, se ubicó en

15.1% para los bancos, 42.9% para las sociedades financieras y 18.0% para las entidades fuera de plaza, superando el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado por los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

A junio de 2020, las **utilidades** antes de impuesto de los bancos fueron de Q2,861 millones, mayores en 2.7% en relación con las obtenidas en el mismo periodo del año previo. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras aumentaron 23.2% y las de las entidades fuera de plaza disminuyeron 22.5%, con relación a junio de 2019. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) de los bancos fue de 17.4%; de 23.8% el de las sociedades financieras; y, el de las entidades fuera de plaza de 15.4%. En tanto que el indicador de rendimiento del activo (ROA) de bancos fue de 1.7%; el de las sociedades financieras de 2.5%; y, el de las entidades fuera de plaza de 1.6%.

Los activos de las **empresas especializadas en servicios financieros**² (representan el 1.5% del total de activos de las entidades supervisadas) registraron una disminución de 1.3% respecto a junio del año anterior. El pasivo registró un incremento de 0.7%, mientras que las utilidades fueron menores en 14.2% respecto a las registradas en junio de 2019.

La actividad de las **compañías aseguradoras** (con 2.7% del total de activos de las entidades supervisadas) medida a través de las primas netas, mostró un incremento de 3.4% en relación con junio de 2019, alcanzando un saldo de Q3,983 millones. El incremento más significativo se registró en los seguros de salud y hospitalización en 13.0%.

En atención a lo indicado, se considera que el sistema financiero guatemalteco, en su conjunto, al 30 de junio de 2020, se encuentra estable, líquido y solvente, lo cual se ve reflejado tanto en su estructura de balance como en sus indicadores financieros.

² Son empresas que forman parte de los grupos financieros, sujetas a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos, y que tienen como objeto social exclusivo, uno o más de

los siguientes: a) emitir y administrar tarjetas de crédito; b) realizar operaciones de arrendamiento financiero; c) realizar operaciones de factoraje; y, d) otros que califique la Junta Monetaria.

II. ASPECTOS GENERALES

A. BASE LEGAL

De acuerdo con el inciso h) del artículo 9, de la Ley de Supervisión Financiera, Decreto Número 18-2002 del Congreso de la República de Guatemala, el Superintendente de Bancos debe informar a la Junta Monetaria, trimestralmente, sobre la situación financiera de las entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos.

B. SISTEMA FINANCIERO SUPERVISADO

La Ley de Supervisión Financiera determina que corresponde a la Superintendencia de Bancos la vigilancia e inspección del Banco de Guatemala, bancos, sociedades financieras, instituciones de crédito, entidades de seguros, almacenes generales de depósito, casas de cambio, grupos financieros, empresas controladoras de grupos financieros y las demás entidades que otras leyes dispongan.

Al 30 de junio de 2020, la Superintendencia de Bancos tiene bajo su vigilancia e inspección, además del Banco de Guatemala, 93 instituciones como se indica en el Cuadro 1.

El sistema bancario tiene la mayor participación medida por activos con 87.1%, seguido por las entidades fuera de plaza con 5.7%, las compañías de seguros con 2.7%, las sociedades financieras con 2.4% y las empresas especializadas en servicios financieros con 1.5%; mientras que el restante 0.7% corresponde a almacenes generales de depósito, casas de cambio, casas de bolsa, el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA- y el Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

Cabe indicar que, a junio de 2020, 46 instituciones supervisadas pertenecen a los diez grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, los cuales están sujetos a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos.

Este informe hace énfasis en el desempeño del sistema bancario, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, los cuales acumulan, en su conjunto, 95.3% del total de activos. Estas instituciones apoyan la intermediación financiera que se traduce en el traslado de recursos de agentes económicos con excedentes financieros hacia demandantes de estos. Asimismo, se muestra información financiera en forma agregada y por tipo de institución, de aseguradoras, empresas especializadas en servicios financieros, almacenadoras y otras entidades.

Las cifras que se presentan en este informe están basadas en la información contable reportada por las entidades financieras y no han sido auditadas.



CUADRO 1. ENTIDADES SUPERVISADAS

Tipo de Institución	Número de Entidades	Estructura por Activos	(Cifras en millones de quetzales)			
			Activo	Pasivo	Capital	Resultado antes de impuesto
Sistema Bancario	16	87.1%	373,081	338,178	34,903	2,861
Sociedades Financieras ^{a/}	12	2.4%	10,414	9,349	1,065	134
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	4	5.7%	24,574	22,081	2,493	174
Compañías de Seguros	28	2.7%	11,394	7,511	3,883	720
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{b/}	6	1.5%	6,362	4,798	1,565	321
Almacenes Generales de Depósito	14	0.2%	658	418	240	30
Otras Entidades ^{c/}	13	0.5%	1,934	438	1,496	117
Total	93	100.0%	428,418	382,773	45,645	4,357
Banco de Guatemala	1		190,696	181,712	8,983	1,087 ^{d/}

a/ Incluye 11 sociedades financieras privadas y a la Corporación Financiera Nacional -CORFINA-.

b/ Incluye 4 empresas emisoras de tarjetas de crédito, 1 de arrendamiento financiero y 1 de factoraje.

c/ Incluye 3 casas de cambio, 8 casas de bolsa, el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA- y el Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

d/ Corresponde al excedente neto.

III. SISTEMA BANCARIO

Al 30 de junio de 2020, los activos totales de los bancos ascendieron a Q373,081 millones, registrando un crecimiento interanual de 10.6%, tal como se observa en el Cuadro 2.

CUADRO 2. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE Y ESTADO DE RESULTADOS DEL SISTEMA BANCARIO

(Cifras en millones de Quetzales)										
BALANCE GENERAL *										
ACTIVO	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	45,839	13.6	49,955	14.3	52,847	14.2	2,891	5.8%	7,008	15.3%
Inversiones	97,176	28.8	100,600	28.8	112,314	30.1	11,714	11.6%	15,138	15.6%
Cartera de Créditos	182,013	53.9	187,251	53.5	194,807	52.2	7,556	4.0%	12,793	7.0%
Empresarial Mayor	103,134	30.6	104,818	30.0	112,005	30.0	7,187	6.9%	8,871	8.6%
Empresarial Menor	15,546	4.6	15,949	4.6	16,208	4.3	260	1.6%	662	4.3%
Consumo	55,082	16.3	57,342	16.4	57,947	15.5	605	1.1%	2,865	5.2%
Microcrédito	2,817	0.8	3,030	0.9	3,141	0.8	111	3.7%	324	11.5%
Hipotecario para la Vivienda	10,849	3.2	11,622	3.3	12,084	3.2	462	4.0%	1,235	11.4%
(-) Estimaciones por Valuación	-5,415	-1.6	-5,775	-1.7	-6,578	-1.8	-803	13.9%	-1,163	21.5%
Otros Activos	12,353	3.7	11,878	3.4	13,114	3.5	1,235	10.4%	761	6.2%
Total Activo	337,381	100.0	349,684	100.0	373,081	100.0	23,397	6.7%	35,700	10.6%
PASIVO Y CAPITAL	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	249,779	74.0	261,859	74.9	283,689	76.0	21,830	8.3%	33,911	13.6%
Monetarios	87,566	26.0	91,888	26.3	104,037	27.9	12,150	13.2%	16,472	18.8%
Ahorro	54,761	16.2	59,580	17.0	65,554	17.6	5,973	10.0%	10,792	19.7%
Plazo	106,426	31.5	108,990	31.2	113,014	30.3	4,023	3.7%	6,587	6.2%
Otros Depósitos	1,025	0.3	1,401	0.4	1,085	0.3	-317	-22.6%	60	5.8%
Créditos Obtenidos	40,777	12.1	40,723	11.6	38,799	10.4	-1,924	-4.7%	-1,978	-4.9%
Obligaciones Financieras	118	0.0	656	0.2	386	0.1	-270	-41.1%	268	226.6%
Otros Pasivos	14,449	4.3	12,182	3.5	15,304	4.1	3,122	25.6%	855	5.9%
Total Pasivo	305,123	90.4	315,419	90.2	338,178	90.6	22,759	7.2%	33,056	10.8%
Capital Contable	32,258	9.6	34,265	9.8	34,903	9.4	638	1.9%	2,644	8.2%
Total Pasivo y Capital	337,381	100.0	349,684	100.0	373,081	100.0	23,397	6.7%	35,700	10.6%
(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
							Interanual			
							Absoluta	Relativa		
Ingresos Financieros		13,949		28,305		14,435	486	3.5%		
(-) Costos Financieros		6,073		12,119		6,061	-12	-0.2%		
Margen de Intermediación		7,876		16,186		8,374	498	6.3%		
(+) Margen de Servicios		1,191		2,550		1,393	202	17.0%		
(+) Margen de Otros Ingresos		-1,053		-2,127		-1,237	-184	-17.5%		
Margen Operacional Bruto		8,015		16,609		8,531	516	6.4%		
(-) Costos Operativos		5,361		11,048		5,478	117	2.2%		
Margen Operacional Neto		2,653		5,561		3,053	399	15.0%		
(+) Otros Productos y Gastos		133		266		-192	-324	-244.5%		
Utilidades antes de impuesto		2,786		5,827		2,861	75	2.7%		
(-) Impuesto sobre la Renta		317		692		292	-25	-7.8%		
Utilidades después de impuesto		2,469		5,135		2,569	100	4.1%		

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.3 y 1.4



El crecimiento interanual de los activos del sistema bancario respondió, principalmente, al incremento de las inversiones en Q15,138 millones (15.6%) y de la cartera de créditos bruta en Q12,793 millones (7.0%)³. Dichos rubros conforman más del 82% del total del activo de los bancos (ver Anexos 1.3 y 2.1).

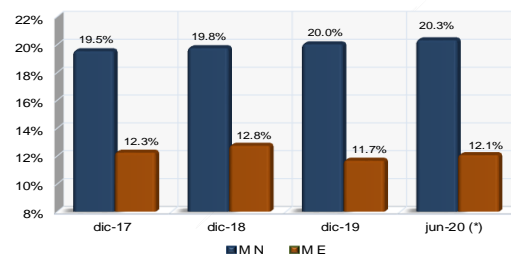
El incremento en la cartera de créditos está asociado al aumento del segmento empresarial mayor⁴ en Q8,871 millones (8.6%), principalmente denominado en moneda extranjera; y, al de consumo en Q2,865 millones (5.2%). La profundización financiera medida a través del crédito bancario ha aumentado en el tiempo (ver Gráfica 1). Por su parte, el incremento en las inversiones corresponde principalmente a la adquisición de títulos emitidos por el gobierno central y títulos del banco central. Al 30 de junio de 2020, el 73.6% de los activos estaba denominado en moneda nacional (ver Gráfica 2). Los pasivos se situaron en Q338,178 millones, lo que representó un incremento interanual de 10.8%, explicado por el aumento de los depósitos monetarios en Q16,472 millones (18.8%), los de ahorro en Q10,792 millones (19.7%) y los a plazo en Q6,587 millones (6.2%); por su parte, los créditos obtenidos disminuyeron en Q1,978 millones (4.9%). En relación a las obligaciones financieras, el incremento en Q268 millones deviene, principalmente, de la adquisición realizada por un banco, de una parte del balance de una sociedad financiera cuyas operaciones fueron suspendidas por la autoridad monetaria en diciembre de 2019.

El capital contable ascendió a Q34,903 millones, mayor en 8.2% respecto a junio de 2019, debido al incremento de las reservas de capital en Q2,201 millones (14.7%) y del resultado de ejercicios anteriores en Q332 millones (26.9%).

³ El Banco de Guatemala estimó que el crédito bancario al sector privado crecería entre 0% y 3% en 2020, asociado entre otros factores, a las expectativas de crecimiento económico, mostrando una variación interanual de 8.1% a marzo de 2020. El crédito bancario al sector privado incluye: a) cartera de créditos; b) cédulas hipotecarias; c) inversiones en títulos de entidades privadas no financieras; y, d) cuentas de deudores varios.

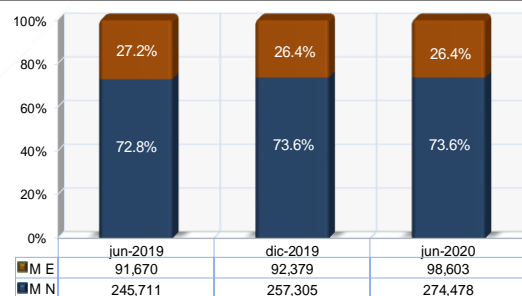
Las utilidades antes de impuesto, a junio de 2020, alcanzaron Q2,861 millones, mayores en 2.7% a las obtenidas a junio de 2019. En ese período se observa un aumento en el margen de intermediación por Q498 millones (6.3%), así como una reducción en otros productos y gastos por Q324 millones (244.5%) y un incremento en los costos operativos por Q117 millones (2.2%).

GRÁFICA 1. SISTEMA BANCARIO - CARTERA DE CRÉDITOS POR MONEDA RESPECTO AL PIB



Fuente: Banco de Guatemala
(*) Cifra del PIB calculada a partir del promedio simple de cifras proyectadas por Banguat de escenarios bajo y alto para 2020.

GRÁFICA 2. SISTEMA BANCARIO - ACTIVOS POR MONEDA



CUADRO 3. SISTEMA BANCARIO - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	jun-2019	dic-2019	jun-2020
Liquidez Inmediata	18.3%	19.0%	18.5%
Liquidez Mediata	47.0%	47.9%	49.0%
Indicador de Cartera Vencida	2.4%	2.2%	2.0%
Indicador de Cobertura de Cartera	121.4%	135.9%	160.5%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	16.9%	17.9%	17.4%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.6%	1.7%	1.7%
Índice de Adecuación de Capital	15.0%	15.5%	15.1%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.1

⁴ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, contenido en resolución JM-93-2005 y sus modificaciones, establece: los créditos empresariales mayores son aquellos concedidos a deudores de crédito destinado al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y servicios con un endeudamiento total mayor a Q5.0 millones o a US\$650.0 miles; los créditos empresariales menores son aquellos concedidos a deudores de crédito empresarial con un endeudamiento total igual o menor a Q5.0 millones o a US\$650.0 miles.

IV. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Al 30 de junio de 2020, los activos totales de las sociedades financieras ascendieron a Q10,414 millones, registrando una disminución interanual de 2.4% (ver Cuadro 4).

CUADRO 4. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE Y ESTADO DE RESULTADOS DE LAS SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

(Cifras en millones de Quetzales)										
BALANCE GENERAL *										
ACTIVO	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	762	7.1	559	5.7	694	6.7	135	24.2%	-68	-8.9%
Inversiones	7,142	67.0	7,341	75.1	7,441	71.4	99	1.4%	299	4.2%
Cartera de Créditos	1,376	12.9	772	7.9	749	7.2	-23	-2.9%	-627	-45.6%
Empresarial Mayor	442	4.1	150	1.5	178	1.7	28	18.8%	-264	-59.6%
Empresarial Menor	893	8.4	615	6.3	574	5.5	-42	-6.8%	-320	-35.8%
Microcrédito	8	0.1	5	0.1	4	0.0	-2	-34.8%	-4	-53.9%
Hipotecario para la Vivienda	117	1.1	51	0.5	48	0.5	-2	-4.9%	-69	-58.7%
(-) Estimaciones por Valuación	-85	-0.8	-51	-0.5	-55	-0.5	-4	8.8%	30	-35.0%
Otros Activos	1,385	13.0	1,105	11.3	1,531	14.7	426	38.6%	145	10.5%
Total Activo	10,665	100.0	9,776	100.0	10,414	100.0	638	6.5%	-251	-2.4%
PASIVO Y CAPITAL										
	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	156	1.5	23	0.2	20	0.2	-3	-13.1%	-136	-87.1%
Obligaciones Financieras	9,208	86.3	8,573	87.7	8,999	86.4	426	5.0%	-209	-2.3%
Otros Pasivos	207	1.9	150	1.5	329	3.2	179	119.6%	122	58.7%
Total Pasivo	9,571	89.7	8,746	89.5	9,349	89.8	602	6.9%	-223	-2.3%
Capital Contable	1,094	10.3	1,030	10.5	1,065	10.2	36	3.5%	-28	-2.6%
Total Pasivo y Capital	10,665	100.0	9,776	100.0	10,414	100.0	638	6.5%	-251	-2.4%
(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
							Interanual			
							Absoluta	Relativa		
Ingresos Financieros	490		898		475		-15	-3.1%		
(-) Costos Financieros	348		628		326		-23	-6.5%		
Margen de Intermediación	142		271		149		7	5.2%		
(+) Margen de Servicios	26		54		29		3	9.6%		
(+) Margen de Otros Ingresos	-2		2		7		9	422.4%		
Margen Operacional Bruto	166		327		185		19	11.5%		
(-) Costos Operativos	62		102		53		-10	-15.3%		
Margen Operacional Neto	104		225		133		29	27.6%		
(+) Otros Productos y Gastos	5		3		1		-3	-73.7%		
Utilidades antes de impuesto	109		228		134		25	23.2%		
(-) Impuesto sobre la Renta	8		16		8		0	3.7%		
Utilidades después de impuesto	101		212		126		25	24.7%		

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.5 y 1.6



Al 30 de junio de 2020, la disminución interanual de los activos fue producto, principalmente, de la disminución de la cartera de créditos bruta en Q627 millones (45.6%) como resultado de la suspensión de operaciones, por Junta Monetaria, de una entidad en diciembre de 2019. Por otro lado, las inversiones aumentaron en Q299 millones (4.2%) (ver Anexos 1.5 y 2.2).

Las inversiones ascendieron a Q7,441 millones y las disponibilidades fueron de Q694 millones, mientras que la cartera de créditos registró un saldo de Q749 millones. Al 30 de junio de 2020, el 71.4% de los activos se concentran en el portafolio de inversiones, principalmente conformado por títulos emitidos por el gobierno central (80.4%), títulos del banco central (11.8%) y cédulas hipotecarias del FHA (5.0%).

Los pasivos ascendieron a Q9,349 millones, lo que significó una disminución de 2.3% respecto a junio de 2019, influenciado por las disminuciones registradas tanto en las obligaciones financieras como en los créditos obtenidos por Q209 millones (2.3%) y Q136 millones (87.1%), respectivamente. El 82% de estas obligaciones financieras se constituyeron en moneda nacional, principalmente en pagarés financieros.

Respecto al capital contable de las sociedades financieras, a junio de 2020, éste registró un monto de Q1,065 millones, que representa una disminución interanual de 2.6%, debido principalmente, a la caída del capital pagado en Q113 millones (16.6%) como consecuencia de la citada suspensión de operaciones.

Las utilidades antes de impuesto de las sociedades financieras, a junio de 2020, alcanzaron Q134 millones, lo que equivale a un aumento de 23.2% respecto al año anterior. El aumento responde principalmente a la disminución de los costos financieros en Q23 millones (6.5%).

CUADRO 5. SOCIEDADES FINANCIERAS - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	jun-2019	dic-2019	jun-2020
Liquidez Inmediata	8.2%	6.5%	7.7%
Liquidez Mediata	81.8%	90.2%	86.9%
Indicador de Cartera Vencida	4.7%	3.6%	4.6%
Indicador de Cobertura de Cartera	122.6%	169.5%	148.3%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	21.2%	20.9%	23.8%
Rendimiento del Activo (ROA)	2.2%	2.2%	2.5%
Índice de Adecuación de Capital	36.2%	45.4%	42.9%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.2

V. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 30 de junio de 2020, los activos totales de las entidades fuera de plaza o entidades off shore se ubicaron en Q24,574 millones, registrando una disminución de 3.5% respecto a junio del año anterior (ver Cuadro 6).

CUADRO 6. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE Y ESTADO DE RESULTADOS DE LAS ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)										
BALANCE GENERAL *										
ACTIVO	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	5,436	21.3	5,601	22.8	6,861	27.9	1,260	22.5%	1,425	26.2%
Inversiones	8,928	35.0	8,817	35.9	8,359	34.0	-458	-5.2%	-569	-6.4%
Cartera de Créditos	10,710	42.0	9,764	39.7	8,991	36.6	-773	-7.9%	-1,719	-16.0%
Empresarial Mayor	8,173	32.1	7,440	30.3	6,973	28.4	-466	-6.3%	-1,200	-14.7%
Empresarial Menor	1,096	4.3	1,093	4.4	952	3.9	-141	-12.9%	-144	-13.2%
Consumo	273	1.1	248	1.0	226	0.9	-22	-8.8%	-47	-17.3%
Microcrédito	1	0.0	0	0.0	0	0.0	0	-15.7%	0	-42.2%
Hipotecario para la Vivienda	1,427	5.6	1,228	5.0	1,106	4.5	-122	-9.9%	-321	-22.5%
(-) Estimaciones por Valuación	-262	-1.0	-244	-1.0	-267	-1.1	-22	9.1%	-5	1.7%
Otros Activos	402	1.6	398	1.6	363	1.5	-34	-8.6%	-39	-9.6%
Total Activo	25,476	100.0	24,580	100.0	24,574	100.0	-6	0.0%	-902	-3.5%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Obligaciones Depositarias	22,445	88.1	21,814	88.7	21,847	88.9	32	0.1%	-598	-2.7%
Monetarios	3,540	13.9	3,200	13.0	2,905	11.8	-294	-9.2%	-635	-17.9%
Ahorro	2,326	9.1	2,211	9.0	2,555	10.4	344	15.6%	230	9.9%
Plazo	16,578	65.1	16,403	66.7	16,385	66.7	-18	-0.1%	-193	-1.2%
Otros Depósitos	1	0.0	0	0.0	0	0.0	0	5.8%	0	-33.8%
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Pasivos	305	1.2	235	1.0	235	1.0	0	-0.1%	-70	-23.1%
Total Pasivo	22,750	89.3	22,049	89.7	22,081	89.9	32	0.1%	-668	-2.9%
Capital Contable	2,726	10.7	2,530	10.3	2,493	10.1	-38	-1.5%	-233	-8.6%
Total Pasivo y Capital	25,476	100.0	24,580	100.0	24,574	100.0	-6	0.0%	-902	-3.5%
(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
							Interanual			
							Absoluta	Relativa		
Ingresos Financieros	690		1,380		634		-55	-8.0%		
(-) Costos Financieros	392		782		380		-12	-3.1%		
Margen de Intermediación	298		598		255		-43	-14.4%		
(+) Margen de Servicios	3		7		2		-1	-30.0%		
(+) Margen de Otros Ingresos	-23		-38		-30		-7	-31.0%		
Margen Operacional Bruto	278		567		227		-51	-18.4%		
(-) Costos Operativos	63		131		59		-5	-7.8%		
Margen Operacional Neto	214		436		168		-46	-21.5%		
(+) Otros Productos y Gastos	11		12		6		-5	-42.2%		
Utilidades antes de impuesto	225		448		174		-51	-22.5%		
(-) Impuesto sobre la Renta	30		60		26		-4	-13.0%		
Utilidades después de impuesto	195		388		148		-47	-24.0%		

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.7 y 1.8



Al 30 de junio de 2020, la variación interanual de los activos se debió, principalmente, a la disminución en la cartera de créditos bruta por Q1,719 millones (16.0%) y de las inversiones por Q569 millones (6.4%); así como al incremento en las disponibilidades por Q1,425 millones (26.2%) (ver Anexos 1.7 y 2.3).

La cartera de créditos registró un saldo de Q8,991 millones, en tanto que las inversiones ascendieron a Q8,359 millones. Por su parte, las disponibilidades registraron un saldo de Q6,861 millones, de los cuales, el 83% se encuentra en depósitos en entidades bancarias nacionales.

Los pasivos se situaron en Q22,081 millones, lo que representó una disminución interanual de 2.9%, explicado principalmente por la disminución en las obligaciones depositarias por Q598 millones (2.7%), como resultado de la baja en los depósitos monetarios por Q635 millones (17.9%) y en los de a plazo por Q193 millones (1.2%), en tanto que los depósitos de ahorro aumentaron en Q230 millones (9.9%). El 98% de los depósitos corresponde a depósitos del público, mientras que un 2% lo representan operaciones interbancarias. Por su naturaleza, estas entidades realizan sus operaciones únicamente en moneda extranjera⁵.

En lo que respecta al capital contable, las entidades fuera de plaza registraron a junio de 2020 un saldo de Q2,493 millones, mostrando una disminución interanual de 8.6%.

Las utilidades antes de impuesto de las entidades fuera de plaza ascendieron a la fecha de referencia a Q174 millones, registrando una disminución de Q51 millones (22.5%), en relación con lo observado en el año previo. Lo anterior se explica por la disminución en el margen de intermediación y en el de otros ingresos por Q43 millones y Q7 millones, respectivamente.

CUADRO 7. ENTIDADES FUERA DE PLAZA - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	jun-2019	dic-2019	jun-2020
Liquidez Inmediata	24.1%	25.5%	31.2%
Liquidez Mediata	63.2%	65.4%	69.0%
Indicador de Cartera Vencida	1.9%	1.6%	2.2%
Indicador de Cobertura de Cartera	126.4%	150.9%	133.1%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	17.9%	16.7%	15.4%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.8%	1.8%	1.6%
Índice de Adecuación de Capital	17.7%	17.5%	18.0%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.3

⁵ Decreto Número 19-2002 del Congreso de la República, Ley de Bancos y Grupos Financieros (Artículo 112).

VI. PRINCIPALES RUBROS DE BALANCE DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA, AGREGADOS

A. INVERSIONES

Al 30 de junio de 2020, el rubro de inversiones netas de provisiones de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q128,113 millones, de los cuales el 15% corresponde a inversiones en moneda extranjera y el 85% en moneda nacional.

En los últimos cinco años, el rubro de inversiones mantuvo un crecimiento promedio anual de 10.0%. El ritmo de crecimiento en 2019 estuvo alrededor del 12.7%, cerrando con una variación interanual de 14.4%. Al finalizar el segundo trimestre de 2020 el crecimiento fue 13.1% (ver Gráfica 3).

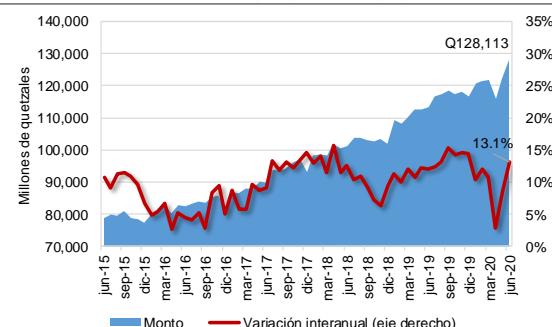
El portafolio de inversiones de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, se encuentra constituido principalmente por títulos del gobierno central y del banco central (ver Gráfica 4). Tal conformación constituye un respaldo para la gestión del riesgo de liquidez de mercado, por sus características de bajo riesgo y fácil negociación.

El aumento observado en las inversiones a junio de 2020, respecto al mismo mes del año anterior, se registró principalmente en títulos valores del gobierno central⁶ que aumentaron 13.5%, títulos del banco central que se incrementaron en 20.1% e inversión en cédulas hipotecarias que aumentó 7.1% (ver Gráfica 5).

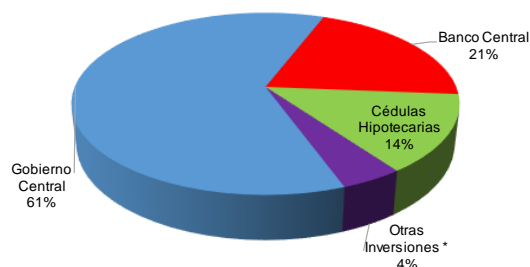
Para los títulos del gobierno central que son emitidos en dólares de los Estados Unidos de América, se cuenta con calificaciones de riesgo soberano emitidas por las principales agencias: *Moody's Investors Service*, *Fitch Ratings* y *Standard and Poor's*. A la fecha de elaboración de este informe, las calificaciones

eran Ba1, BB- y BB-, respectivamente; todas con perspectiva “estable”.

GRÁFICA 3. INVERSIONES - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

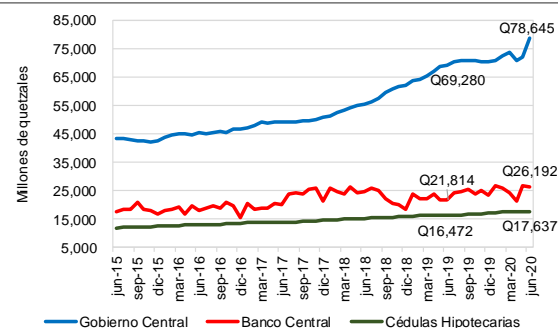


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



* Corresponde a inversiones en instituciones financieras y en entidades privadas no financieras

GRÁFICA 5. INVERSIONES - SALDO POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE EMISOR



⁶ Con datos a mayo de 2020, el sistema financiero posee el 41.4% de la deuda del gobierno central, con información de deuda provista por el Banco de Guatemala.

B. ACTIVIDAD CREDITICIA

1. Comportamiento de la cartera de créditos

A junio de 2020, la cartera crediticia bruta de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q211,446 millones y una variación interanual de 5.8%.

En los últimos cinco años, la cartera de créditos creció a una tasa promedio anual de 6.0%. La cartera en moneda nacional creció a una tasa promedio de 7.6% y en moneda extranjera al 3.9% en el mismo período. La cartera crediticia, en el último semestre de 2019, evidenció una desaceleración cerrando el año con un crecimiento interanual de 2.9%. En el primer semestre de 2020, se muestra una evidente recuperación, ya que en el período del 12 de marzo al 25 de junio el aumento fue de Q7,890 millones (3.9%), alcanzándose el punto máximo. En el último trimestre se registró un crecimiento de 5.8% (ver Gráfica 6).

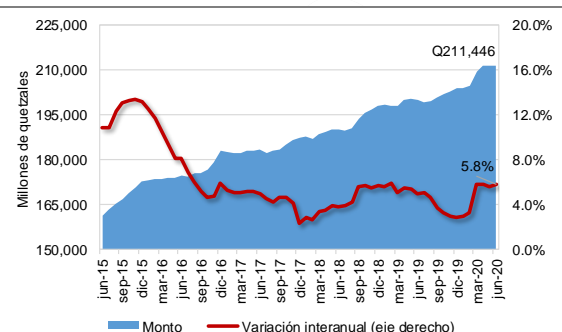
Al 30 de junio de 2020, la cartera en moneda nacional creció en forma interanual 9.0%, con una participación de 61%, en tanto que la cartera en moneda extranjera aumentó 1.2% respecto al año previo, con una participación de 39% del total de la cartera crediticia (ver Gráfica 7).

Por otra parte, la cartera de créditos en moneda extranjera alcanzó un monto de Q83,470 millones de los cuales el 60% correspondió a deudores generadores de divisas y el restante 40% a deudores no generadores de divisas, proporciones similares a las de junio de 2019 (55% y 45%, respectivamente). A estos últimos créditos les corresponde un requerimiento adicional de capital de 40 puntos porcentuales, respecto a los concedidos a deudores que sí generan divisas.

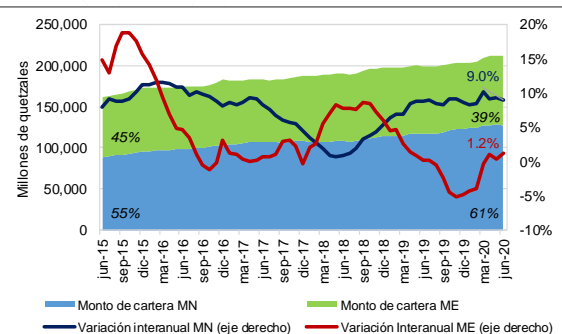
En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, los empresariales mayores y menores crecieron interanualmente 6.6% y 1.1%, respectivamente, mientras que el microcrédito se incrementó 11.3%. A su vez, el consumo se incrementó

en 5.1% y el hipotecario para vivienda en 6.8% (ver Gráfica 8).

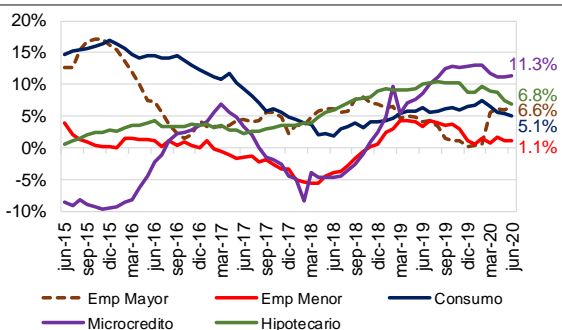
GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 7. CARTERA CREDITICIA - SALDO POR TIPO DE MONEDA Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 8. CARTERA CREDITICIA POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN - VARIACIÓN INTERANUAL

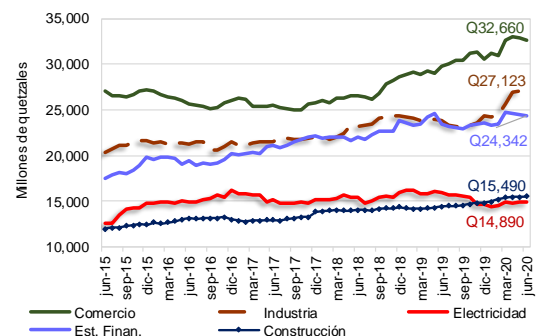


CUADRO 8. CARTERA CREDITICIA BRUTA TOTAL POR DESTINO ECONÓMICO

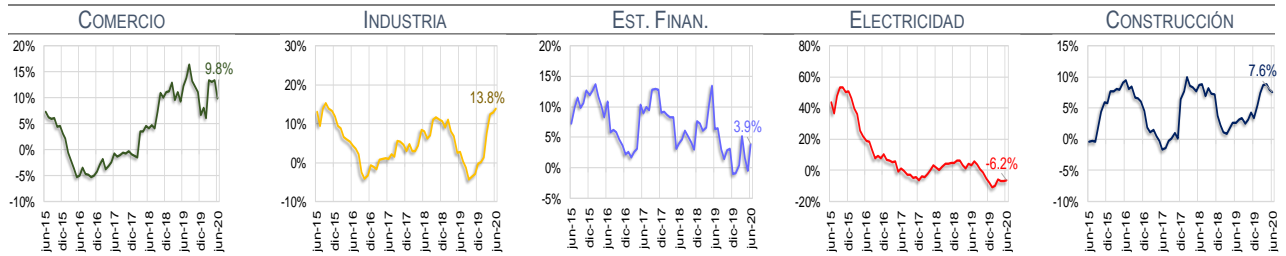
(Cifras en millones de Quetzales)								
Destino Económico	jun-19	dic-19	jun-20	Variación				
	Saldo	Saldo	Saldo	Acumulada		Interanual		
				%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo, Transferencias y Otros destinos	73,499	75,682	76,697	36.3	1,015	1.3%	3,198	4.4%
Consumo	66,884	69,733	70,750	33.5	1,016	1.5%	3,866	5.8%
Transferencias	5,271	4,642	4,691	2.2	49	1.1%	-580	-11.0%
Otros destinos	1,345	1,307	1,256	0.6	-50	-3.9%	-88	-6.6%
Comercio	29,739	30,588	32,660	15.4	2,071	6.8%	2,921	9.8%
Industria Manufacturera	23,840	24,339	27,123	12.8	2,784	11.4%	3,283	13.8%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas	23,435	23,544	24,342	11.5	798	3.4%	907	3.9%
Electricidad, Gas y Agua	15,881	14,692	14,890	7.0	197	1.3%	-992	-6.2%
Construcción	14,396	14,823	15,490	7.3	667	4.5%	1,094	7.6%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	10,342	10,215	10,280	4.9	65	0.6%	-61	-0.6%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	6,583	7,108	7,231	3.4	123	1.7%	648	9.8%
Transporte y Almacenamiento	2,022	1,986	2,123	1.0	137	6.9%	102	5.0%
Explotación de Minas y Canteras	122	614	611	0.3	-3	-0.6%	488	399.2%
Total	199,859	203,592	211,446	100.0	7,855	3.9%	11,587	5.8%

2. Financiamiento a las empresas

El crecimiento interanual de la cartera crediticia a empresas a junio de 2020 fue impulsado, principalmente, por los financiamientos a la industria manufacturera; al comercio; a la construcción; y, a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas (ver Cuadro 8 y Anexos 4.1 a 4.5). El financiamiento destinado a la industria manufacturera aumentó 13.8% en relación con junio de 2019, el mayor incremento se registró en fabricación de productos minerales no metálicos, específicamente, cemento. En cuanto al rubro de comercio, con un crecimiento de 9.8% con respecto a junio de 2019, está influenciado por el crédito destinado al comercio no especificado con un incremento interanual de 18.0%; a su vez, el destinado al comercio interno presentó un aumento interanual de 6.1%, principalmente en productos industriales de bebidas. Los créditos destinados al comercio de exportación presentaron un incremento interanual de 15.6%, particularmente en productos agrícolas como frutas. Por su parte, el rubro de comercio de importación se redujo en 5.9%.

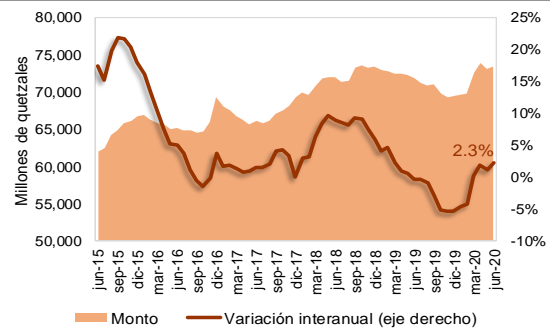
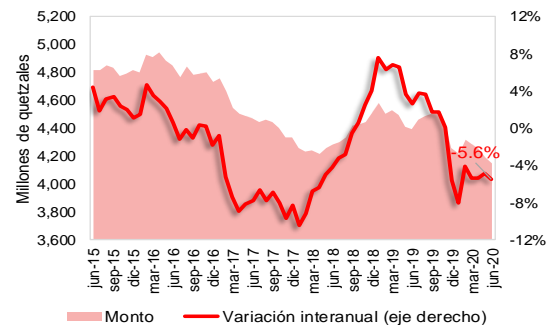
GRÁFICA 9. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS


Para la construcción, con un aumento de 7.6%, el principal incremento se dio en los créditos concedidos para la construcción, reforma y reparación en general. Los créditos destinados a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas aumentaron 3.9% con relación a junio de 2019; particularmente el incremento se observó en el rubro de servicios prestados a las empresas.

GRÁFICA 10. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS - VARIACIÓN INTERANUAL


En la cartera de créditos empresariales mayores en moneda extranjera⁷ (ver Gráfica 11), se observa una reducción desde el segundo semestre de 2019 hasta febrero de 2020 cuando se revierte la tendencia. Al finalizar el segundo trimestre del presente año el aumento se registra en 2.3%.

La cartera empresarial menor en moneda extranjera (ver Gráfica 12) presentó bajos crecimientos en el último semestre de 2019 y finalizó el año contrayéndose. A partir de 2020 ha presentado disminuciones interanuales, cerrando el segundo trimestre de 2020 con una variación interanual negativa de 5.6%.

GRÁFICA 11. CARTERA CREDITICIA EMPRESARIAL MAYOR EN MONEDA EXTRANJERA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL EN QUETZALES

GRÁFICA 12. CARTERA CREDITICIA EMPRESARIAL MENOR EN MONEDA EXTRANJERA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL EN QUETZALES


⁷ Los créditos empresariales mayores representan el 88% de la cartera crediticia en moneda extranjera (Q83,470 millones) al 30 de junio de 2020.

3. Financiamiento a los hogares

El financiamiento a los hogares registró, a junio de 2020, un crecimiento interanual de 5.7%. Este financiamiento está integrado por los créditos para consumo por Q58,173 millones (ver Gráfica 13), con un crecimiento interanual de 5.1%, que representaron el 65% del financiamiento total a los hogares, mientras el financiamiento para vivienda tuvo una participación de 35%.

El financiamiento para vivienda, integrado por los créditos hipotecarios para vivienda y la inversión en cédulas hipotecarias del FHA, alcanzó Q30,876 millones, con un incremento interanual a junio de 2020 de 7.0% (ver Cuadro 9), variación integrada por un incremento de los créditos de 6.8% y de las cédulas en 7.1%.

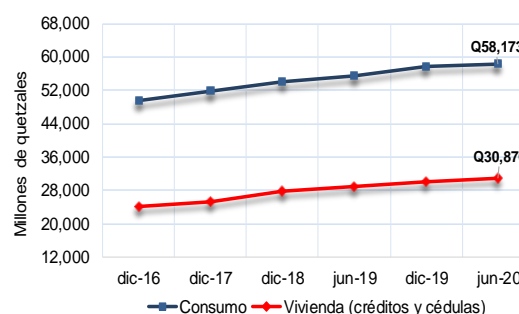
El crecimiento promedio de los últimos cinco años de las cédulas hipotecarias del FHA fue de 8.8%; en tanto que para los créditos hipotecarios para vivienda fue de 5.5%. La proporción de los créditos hipotecarios se redujo de 46% a 43%, de junio de 2015 a junio de 2020 (ver Gráfica 14), mientras que el número de financiamientos pasó de 36,058 a 36,838.

CUADRO 9. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

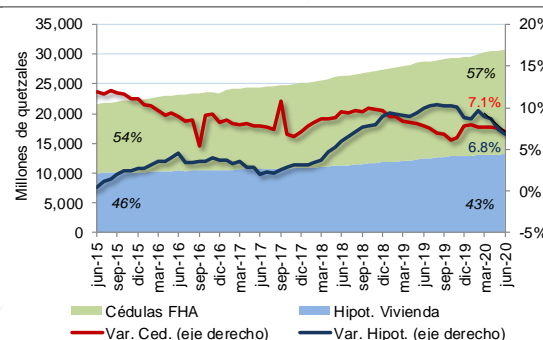
(Cifras en millones de Quetzales)																
Concepto											Variación					
	dic-16		dic-17		dic-18		jun-19		dic-19		jun-20		Acumulada		Interanual	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo	49,489	67.2	51,867	67.1	54,050	66.0	55,355	65.7	57,590	65.7	58,173	65.3	583	1.0%	2,818	5.1%
Financiamiento para vivienda	24,147	32.8	25,450	32.9	27,827	34.0	28,867	34.3	30,127	34.3	30,876	34.7	749	2.5%	2,008	7.0%
Hipotecario para vivienda	10,556	14.3	10,887	14.1	11,859	14.5	12,395	14.7	12,901	14.7	13,238	14.9	337	2.6%	843	6.8%
Cédulas hipotecarias FHA	13,591	18.5	14,562	18.8	15,968	19.5	16,472	19.6	17,226	19.6	17,637	19.8	412	2.4%	1,165	7.1%
Total	73,636	100.0	77,317	100.0	81,877	100.0	84,222	100.0	87,717	100.0	89,048	100.0	1,332	1.5%	4,826	5.7%

Dentro del financiamiento destinado al consumo, se encuentra el rubro de tarjeta de crédito, el cual, a junio de 2020, alcanzó un monto de Q12,439 millones, mayor en Q944 millones respecto al año anterior, lo que corresponde a un crecimiento de 8.2% (ver Gráfica 15 y Anexo 4.6).

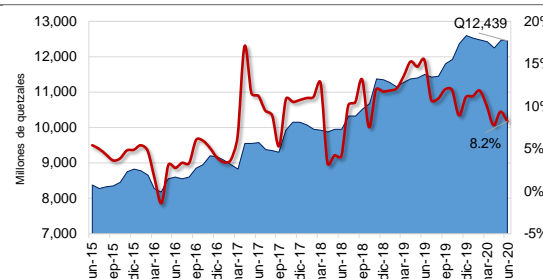
GRÁFICA 13. FINANCIAMIENTO PARA CONSUMO Y VIVIENDA



GRÁFICA 14. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA



GRÁFICA 15. CARTERA CREDITICIA DE CONSUMO CON TARJETA DE CRÉDITO - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



4. Tasa de interés activa promedio ponderado

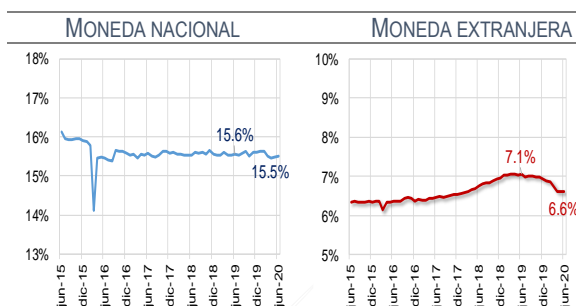
La tasa de interés activa promedio ponderado en moneda nacional ha revelado una acentuada estabilidad durante largos períodos hasta situarse en 15.5%, en junio de 2020. Por su parte, la tasa de interés activa promedio ponderado en moneda extranjera presenta de similar manera una relativa estabilidad, manteniéndose alrededor del 7.0% durante 2019. En 2020 se observa una tendencia a la baja, particularmente, en el segundo trimestre de 2020, ubicándose en 6.6% (ver Gráfica 16).

Con respecto a la tasa de interés de la cartera de créditos en moneda nacional, clasificada por criterio de agrupación (ver Gráfica 17), se observa una disminución de esta en los empresariales (mayor y menor), en el hipotecario para vivienda y en el microcrédito. En el segmento de consumo se refleja un incremento de 0.6 puntos porcentuales, de junio de 2019 a junio de 2020. En cuanto a la tasa de interés en moneda extranjera (ver Gráfica 18), se observa que en microcrédito se mantuvo invariable; mientras que en los empresariales (mayor y menor), en el consumo y en el hipotecario para vivienda disminuyó.

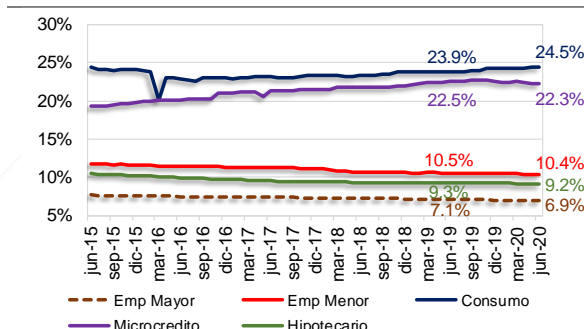
En relación con la tasa de interés de la cartera de créditos en moneda nacional en el sistema bancario, la más alta se presentó en el rubro de consumo, transferencias y otros destinos (21.9%). Por actividad económica, la mayor corresponde a agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca (11.0%); seguida por la de transporte y almacenamiento (10.7%). Por su parte, la tasa de interés en moneda extranjera en el sistema bancario más alta fue en consumo, transferencias y otros destinos (10.9%). Por actividad económica, la mayor fue en comercio (6.5%); seguida por la aplicada en los créditos destinados para financiar

actividades de transporte y almacenamiento (6.4%) (ver Anexo 4.7).

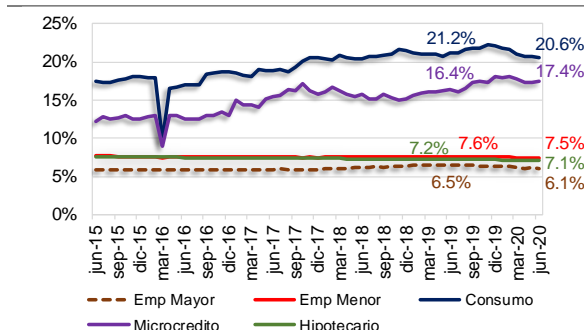
GRÁFICA 16. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA⁸



GRÁFICA 17. TASA DE INTERÉS EN MONEDA NACIONAL - POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN



GRÁFICA 18. TASA DE INTERÉS EN MONEDA EXTRANJERA - POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN



⁸ La disminución reflejada en la tasa de interés, tanto en moneda nacional como en extranjera, en el segmento de consumo en marzo de 2016, está asociada con la entrada en vigencia del Decreto Número 7-2015 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Tarjeta de Crédito. Esta ley fue suspendida provisionalmente por

la Corte de Constitucionalidad el 31 de marzo de 2016, en razón de lo cual las tasas de interés, en el segmento mencionado, regresaron a su nivel a partir de abril. El 20 de diciembre de 2018, la Corte de Constitucionalidad declaró la inconstitucionalidad de la referida ley en forma definitiva.

C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS

1. Comportamiento de los depósitos

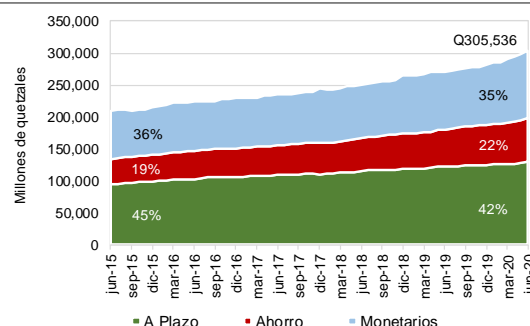
La principal fuente de captación de recursos de los bancos y de las entidades fuera de plaza son las obligaciones depositarias. A junio de 2020 ascendieron a Q305,536 millones, con un crecimiento interanual de 12.2%, impulsado principalmente por los depósitos monetarios, los cuales registraron una participación del 35%, seguidos por los depósitos de ahorro y los a plazo, con participaciones de 22% y 42%, respectivamente (ver Gráfica 19).

Los depósitos monetarios aumentaron 17.4% en forma interanual, en tanto que los depósitos de ahorro y los a plazo crecieron 19.3% y 5.2%, respectivamente (ver Gráfica 20). Las obligaciones depositarias, que representan el 83% del total del pasivo, crecieron de 2015 a 2019, a una tasa promedio anual de 7.4%.

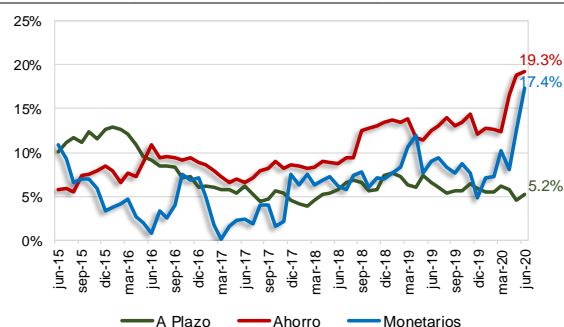
Se observó que, en los últimos cinco años, los depósitos en moneda nacional son los que han reportado mayor dinamismo, ya que crecieron a una tasa promedio anual de 8.8%, en tanto que los de moneda extranjera han crecido, en promedio anual, 3.7% durante el mismo período (ver Gráficas 21 y 22). En ese contexto, a junio de 2020, los depósitos en moneda nacional registraron un crecimiento interanual de 11.2%, mientras que en moneda extranjera el incremento fue de 15.6%.

En ese contexto, para medir la inclusión financiera a nivel nacional, un indicador es el número de cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos, el cual, a junio de 2020, fue 14,017, mayor al registrado a junio de 2019 de 13,404 (ver Anexo 3.4), principalmente motivado por la apertura de cuentas monetarias, por parte de algunos bancos.

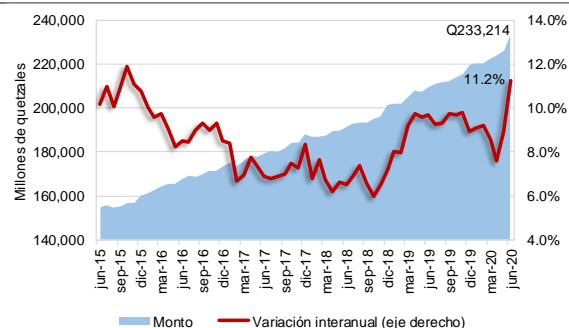
GRÁFICA 19. DEPÓSITOS POR TIPO - ESTRUCTURA



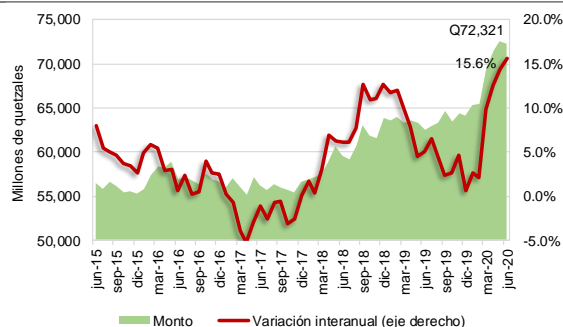
GRÁFICA 20. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 21. DEPÓSITOS EN MONEDA NACIONAL - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 22. DEPÓSITOS EN MONEDA EXTRANJERA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

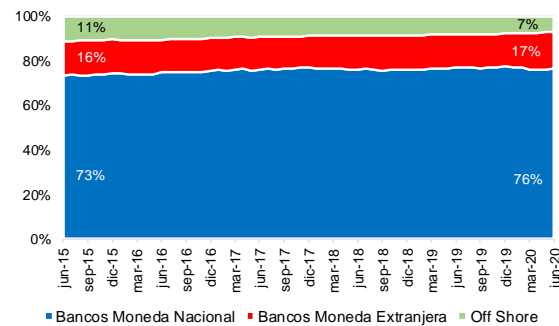


En cuanto a la estructura de participación de depósitos en bancos y entidades fuera de plaza por tipo de moneda, a junio de 2020, la mayor proporción correspondió a los depósitos en moneda nacional en bancos con 76% del total, seguidos de los depósitos en moneda extranjera en bancos con 17% y el restante 7% correspondió a las entidades fuera de plaza, las cuales por mandato legal únicamente pueden operar en moneda extranjera (ver Gráfica 23). Estas proporciones no han sufrido variaciones relevantes durante los últimos cinco años e indican que este tipo de fondeo es originado principalmente por recursos en moneda local.

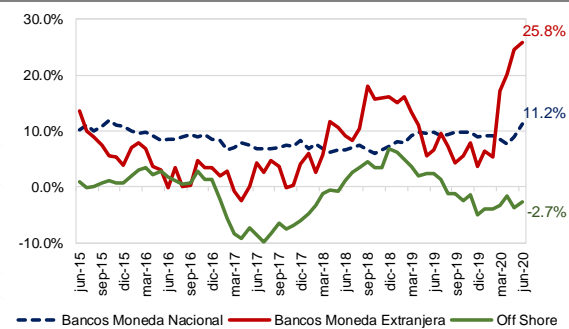
El crecimiento de los depósitos en moneda nacional de los bancos (11.2%) fue impulsado, principalmente, por los depósitos monetarios, cuyo aumento interanual fue 15.6% y por los depósitos de ahorro que se incrementaron 16.1%, mientras que en los depósitos en moneda extranjera de los bancos se observó un incremento de 25.8%, asociado particularmente con el aumento de los depósitos monetarios en 30.5% y de los depósitos de ahorro en 42.9%. En las entidades fuera de plaza se registró una disminución interanual de 2.7%, inducido principalmente por la baja de los depósitos monetarios en 17.9% (ver Gráfica 24).

Los depósitos del público, que constituyen la fuente de fondeo más importante y estable para las instituciones financieras, mostraron una participación de 82% del total de depósitos, menor al registrado en junio de 2015 cuando fue de 86%. Los depósitos de instituciones del Estado registraron una proporción de 12% a junio de 2020, mayor al 11% de junio de 2015 (ver Gráfica 25).

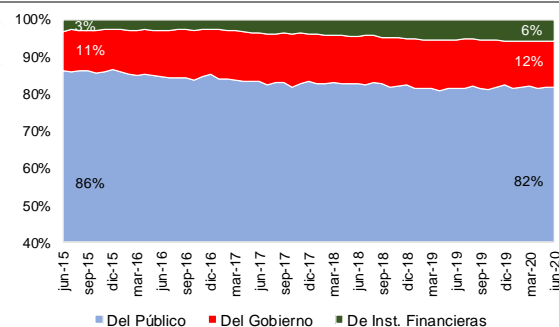
GRÁFICA 23. DEPÓSITOS POR TIPO DE ENTIDAD Y MONEDA - ESTRUCTURA



GRÁFICA 24. DEPÓSITOS POR TIPO DE ENTIDAD Y MONEDA - VARIACIÓN INTERANUAL



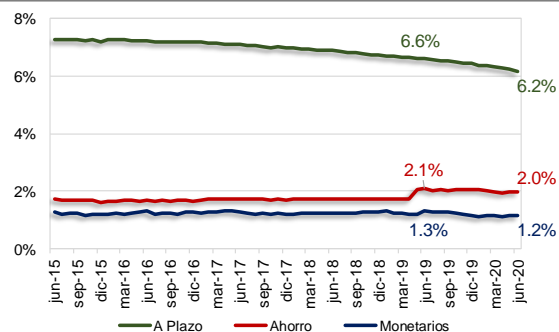
GRÁFICA 25. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA



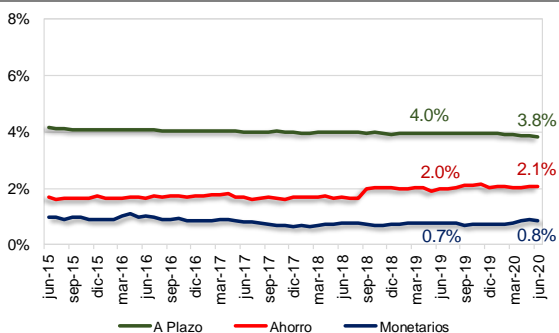
2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

La tasa de interés más atractiva, en moneda nacional y en moneda extranjera, en promedio, correspondió a la aplicada a los depósitos a plazo, lo cual contribuye a explicar la mayor proporción de estas obligaciones dentro del total de depósitos. A junio de 2020, la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional fue de 6.2% y en moneda extranjera de 3.8%, mientras que para los depósitos de ahorro fue de 2.0% en moneda nacional y de 2.1% en moneda extranjera (ver Gráficas 26 y 27).

GRÁFICA 26. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL - POR TIPO DE DEPÓSITO



GRÁFICA 27. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA EXTRANJERA - POR TIPO DE DEPÓSITO



D. CRÉDITOS OBTENIDOS

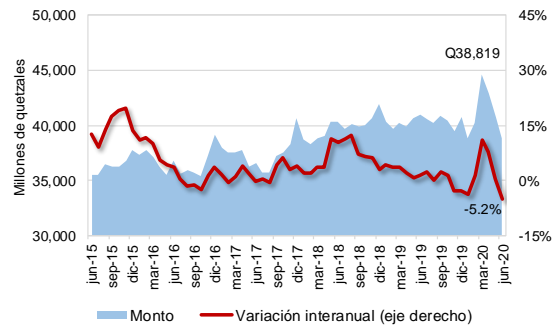
Para los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, el rubro de créditos obtenidos constituye otra fuente de captación de recursos, representando, a junio de 2020, el 11% del total de los pasivos. Este rubro está conformado principalmente por líneas de crédito provenientes de bancos extranjeros, registrando un saldo de Q38,819 millones, con una disminución interanual de 5.2% (ver Gráfica 28). El margen por girar se encuentra en 36.2%.

En relación con la tasa de interés promedio ponderado de esta fuente de captación se observa una reducción de 85 puntos básicos al pasar de 4.83% en junio de 2019 a 3.98% en junio de 2020. Algunas tasas de interés tienen como valor de referencia la tasa LIBOR, cuyo cómputo se espera que sea descontinuado después de 2021; sin embargo, no se vislumbra mayor impacto local ya que, de las líneas de crédito utilizadas, menos del 20% está asociado a dicha tasa y tiene un vencimiento posterior a 2021.

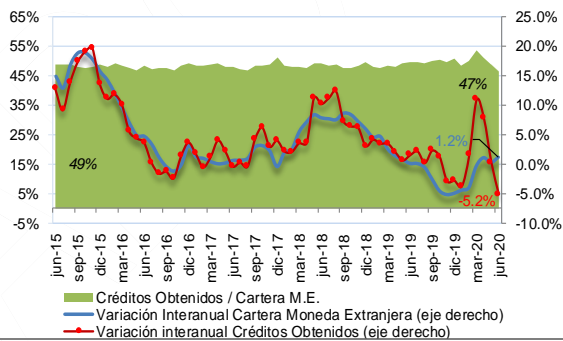
De diciembre de 2015 a diciembre de 2019, los créditos obtenidos muestran tasas de crecimiento promedio de 4.3%. Particularmente, en el período de 2016 a 2018 se evidenció una disminución de la demanda de estos recursos, debido, principalmente, al menor crecimiento que se observó en la cartera de créditos en moneda extranjera, misma que se prolongó durante 2019. La proporción que representan los créditos obtenidos respecto a la cartera en moneda extranjera se situó en 47% en junio de 2020 (ver Gráfica 29).

Al 30 de junio de 2020, los vencimientos programados de las líneas de crédito se concentran en 2020 y 2021, con el 42.3% y 17.8%, respectivamente; es decir, vencen más de tres quintas partes en el presente año y en el siguiente (ver Gráfica 30). En cuanto al origen de las líneas de crédito, 66% de estas corresponde a bancos de los Estados Unidos de América (ver Gráfica 31).

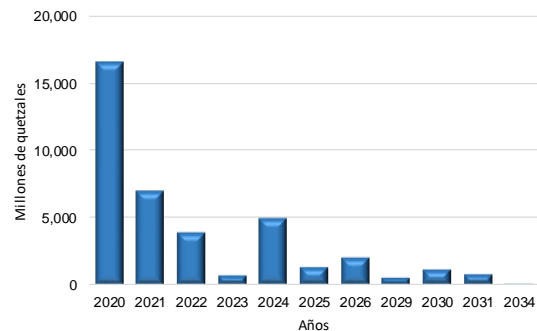
GRÁFICA 28. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



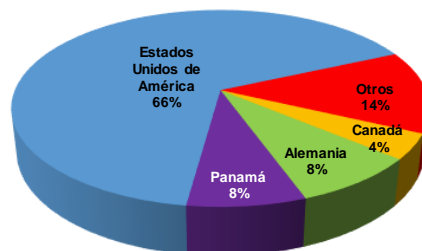
GRÁFICA 29. CRÉDITOS OBTENIDOS Y CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL Y PROPORCIÓN



GRÁFICA 30. VENCIMIENTOS PROGRAMADOS DE LÍNEAS DE CRÉDITO



GRÁFICA 31. CRÉDITOS OBTENIDOS - ESTRUCTURA POR ORIGEN



E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS

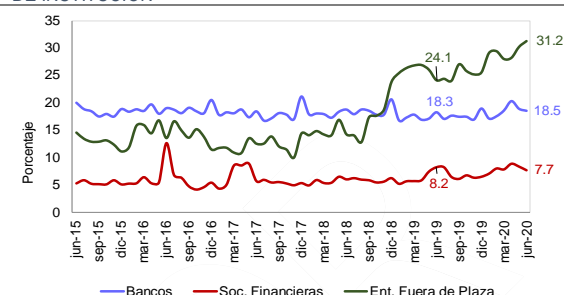
1. Riesgo de liquidez

Al 30 de junio de 2020, el indicador de liquidez inmediata⁹ para los bancos se ubicó en 18.5%, para las sociedades financieras en 7.7% y para las entidades fuera de plaza en 31.2% (ver Gráfica 32); en el caso del indicador de liquidez mediana¹⁰ para los bancos fue de 49.0%, para las sociedades financieras 86.9% y para las entidades fuera de plaza 69.0% (ver Gráfica 33); ambos indicadores se mantienen estables desde 2015, aunque las entidades fuera de plaza presentan una tendencia al alza en los últimos 19 meses, resultado del traslado de recursos de inversiones hacia disponibilidades (ver más detalle en Anexos 3.1 a 3.3).

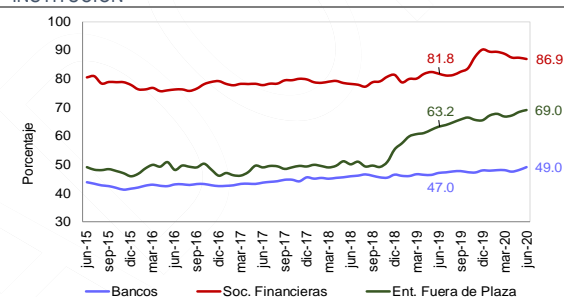
Clasificado por tipo de moneda, a junio de 2020, el indicador de liquidez inmediata se ubicó en 16.0% en moneda nacional y en 29.5% en moneda extranjera. A su vez, el indicador de liquidez mediana se ubicó en 59.1% en moneda nacional y en 34.7% en moneda extranjera.

En cuanto al comportamiento de la liquidez por tipo de moneda, se observa que en moneda extranjera se cuenta con mayor liquidez inmediata que en moneda nacional, pero con mayor volatilidad. La liquidez mediana en moneda extranjera es menor en comparación con la moneda nacional.

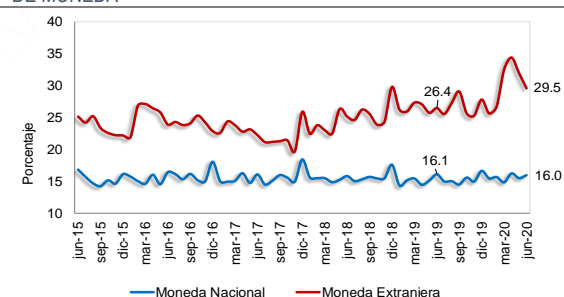
GRÁFICA 32. INDICADOR DE LIQUIDEZ INMEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



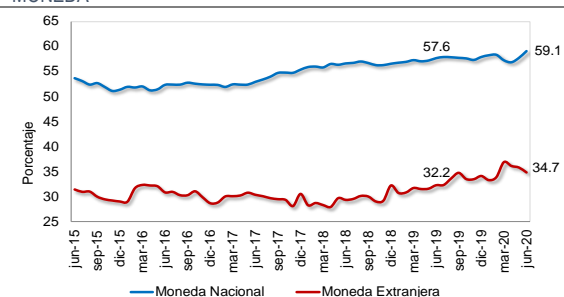
GRÁFICA 33. INDICADOR DE LIQUIDEZ MEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



GRÁFICA 34. INDICADOR DE LIQUIDEZ INMEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



GRÁFICA 35. INDICADOR DE LIQUIDEZ MEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



⁹ Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad que la entidad posee para hacer frente a sus obligaciones de captación (obligaciones depositarias más obligaciones financieras).

¹⁰ Representa la razón de activos líquidos (disponibilidades e inversiones) con relación a las obligaciones de captación más las cuentas por pagar y los créditos obtenidos.

El Ratio de Cobertura de Liquidez -LCR- (por sus siglas en inglés), calculado con fundamento en la metodología que propone el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, tiene como propósito medir la suficiencia de liquidez¹¹. Este indicador identifica el importe de los activos líquidos de alta calidad no comprometidos que posee una entidad respecto a las salidas netas de efectivo que podrían ocurrir en un escenario de tensión aguda de corto plazo (30 días).

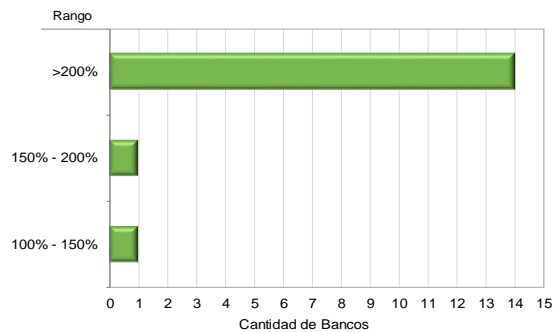
A junio de 2020, la Gráfica 36 muestra que todas las entidades bancarias se encuentran en un nivel superior al 100% requerido por el Comité de Basilea para dicho coeficiente, combinando moneda nacional y extranjera. Ello implica que el sistema bancario, en su conjunto, posee un adecuado volumen de activos líquidos de alta calidad para hacer frente a sus salidas netas de caja, en un escenario de estrés durante 30 días.

El Reglamento para la Administración del Riesgo de Liquidez (resolución JM-117-2009) y sus modificaciones (resolución JM-34-2020) establece indicadores de alerta temprana, medidas para fortalecer las pruebas de tensión y para robustecer el plan de fondeo de contingencia, así como el requerimiento del cálculo del LCR y su metodología, con base en las recomendaciones del Comité de Basilea y la normativa internacional y serán aplicables a partir del 1 de abril de 2022.

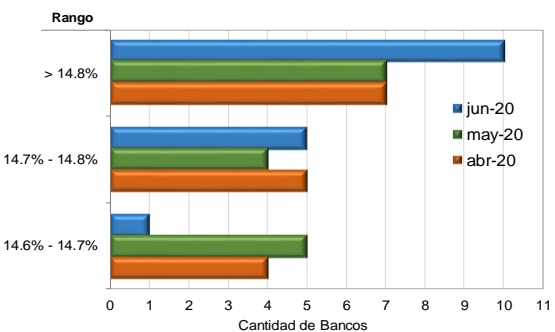
Adicionalmente, de acuerdo con la resolución JM-177-2002, se establece que el porcentaje de encaje bancario, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, es de 14.6% de los depósitos bancarios.

A junio de 2020, se observaron diferentes niveles de encaje por banco, lo cual permite diferenciar al menos tres rangos. Los indicadores de encaje bancario en moneda extranjera de los últimos tres meses sugieren una posición más amplia que para moneda nacional (ver Gráfica 37 y 38).

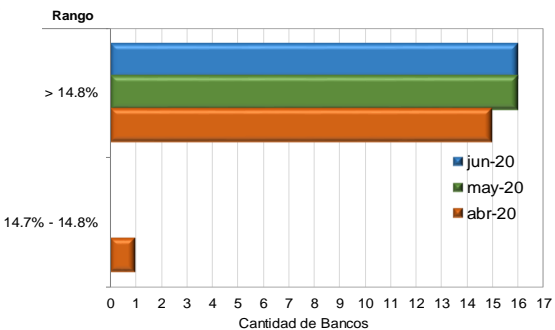
GRÁFICA 36. SISTEMA BANCARIO: LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



GRÁFICA 37. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE ENCAJE BANCARIO EN MONEDA NACIONAL



GRÁFICA 38. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE ENCAJE BANCARIO EN MONEDA EXTRANJERA



¹¹ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. *Coefficiente de cobertura de liquidez y herramientas de seguimiento del riesgo de liquidez*. Enero 2013.

2. Riesgo de crédito

El saldo de la cartera vencida de bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, al 30 de junio de 2020, fue de Q4,336 millones de una cartera de créditos bruta de Q211,446 millones; por lo que el índice de cartera vencida, en forma agregada, se situó en 2.1%, inferior al registrado en junio de 2019 (mayor detalle en Anexos 3.1 a 3.3). Cabe señalar que, como respuesta a la pandemia COVID-19, la Junta Monetaria autorizó a las instituciones efectuar el traslado contable de créditos vigentes a vencidos a los 180 días de atraso en lugar de los 90 días previamente establecidos (Resolución JM-32-2020). En consecuencia, al final del presente informe, se incluye un capítulo específico que contiene el detalle de la cartera con medidas temporales especiales.

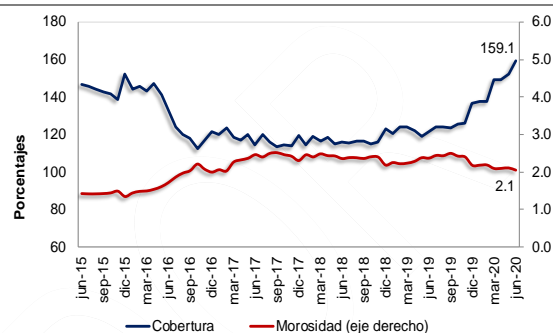
Por otro lado, las provisiones de la cartera registraron coberturas por arriba del 100% de la cartera vencida¹² durante el periodo de análisis. Al 30 de junio de 2020, se registró una cobertura de 159.1% (ver Gráfica 39). Las provisiones de cartera están constituidas por Q3,609 millones de reservas específicas y por Q3,291 millones de reservas genéricas.

A junio de 2020, el índice de cartera vencida de la cartera de créditos empresariales mayores, la cual representa más de la mitad de la cartera total, es el que muestra el valor más bajo, situándose en 1.3%, superior a lo observado en el mismo mes del año anterior (1.2%). Es de resaltar que los indicadores de cartera vencida de créditos empresariales menores, de microcrédito, hipotecario para vivienda y de consumo mostraron una disminución: el de empresariales menores pasó de 7.3% en junio de 2019 a 6.8% en junio de 2020, el de microcrédito de 4.2% a 3.6%, el de hipotecario para vivienda de 3.4% a 3.1% y el de consumo de 2.7% a 1.8% (ver Gráfica 40).

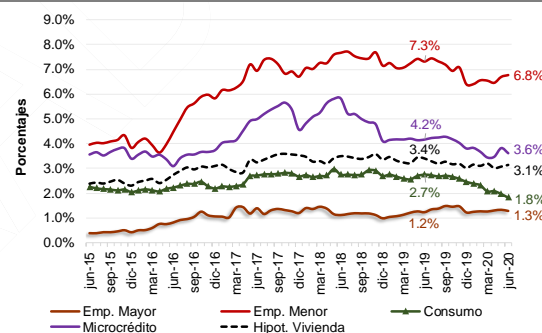
A junio de 2020, el índice de cartera vencida en moneda nacional se situó en 2.5%, inferior al valor

registrado a la misma fecha del año anterior (3.2%). En moneda extranjera dicho indicador fue de 1.3%, superior al registrado a junio de 2020 de 1.2% (ver Gráfica 41).

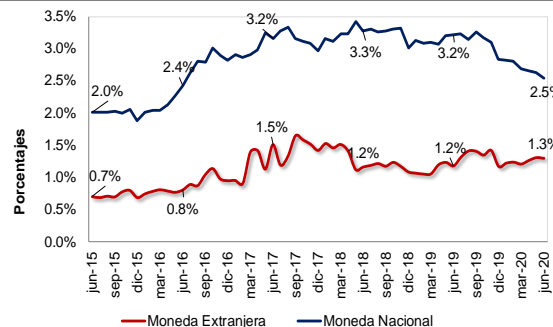
GRÁFICA 39. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



GRÁFICA 40. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN



GRÁFICA 41. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR TIPO DE MONEDA



¹² El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, en su artículo 38 bis, establece: "Las instituciones deberán constituir y mantener, como mínimo, reservas genéricas que sumadas a las reservas específicas totalicen el equivalente al 100% de la cartera

vencida. La sumatoria de las reservas anteriores en ningún caso podrá ser menor al equivalente del uno punto veinticinco por ciento (1.25%) del total de los activos crediticios...".



El monto de activos crediticios valuados¹³ por los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, al 31 de marzo de 2020, de forma agregada, asciende a Q212,769 millones, con un incremento de 5.4% respecto a marzo de 2019. La mayor variación absoluta se registró en los activos clasificados en la categoría “A” (donde el riesgo es normal) cuya participación es de 89.6%, porcentaje que aumentó en comparación con el mismo mes del año anterior. Por otro lado, los clasificados en la categoría “E” (con alto riesgo de irrecuperabilidad) registraron una participación de 4.1% dentro del total de activos crediticios, mayor a la observada en marzo de 2019 de 2.5% (ver Cuadro 10).

A marzo de 2020, las reservas específicas estimadas por los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, como resultado de su valuación de activos crediticios fueron de Q4,126 millones, aumentando 23.9% respecto a lo observado en marzo de 2019. Lo anterior responde a que hubo incremento en el monto de estas en todas las categorías, exceptuando en la “B” y en la “C” (ver Cuadro 11).

CUADRO 10. VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en Millones de Quetzales)										
Categoría	mar-2019		dic-2019		mar-2020		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
A	180,342	89.3%	184,337	89.1%	190,606	89.6%	6,268	3.4%	10,264	5.7%
B	7,375	3.7%	7,189	3.5%	6,990	3.3%	-199	-2.8%	-385	-5.2%
C	6,289	3.1%	4,945	2.4%	4,344	2.0%	-601	-12.2%	-1,945	-30.9%
D	2,998	1.5%	2,112	1.0%	2,091	1.0%	-21	-1.0%	-907	-30.3%
E	4,949	2.5%	8,387	4.1%	8,739	4.1%	351	4.2%	3,790	76.6%
Total	201,954	100.0%	206,971	100.0%	212,769	100.0%	5,798	2.8%	10,815	5.4%

CUADRO 11. RESERVAS POR VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en millones de Quetzales)									
Categoría	mar-2019			dic-2019			mar-2020		
	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas
	Activos	Reservas		Activos	Reservas		Activos	Reservas	
A	180,342	2	0.0%	184,337	9	0.0%	190,606	33	0.0%
B	7,375	112	1.5%	7,189	132	1.8%	6,990	103	1.5%
C	6,289	311	5.0%	4,945	325	6.6%	4,344	289	6.7%
D	2,998	387	12.9%	2,112	454	21.5%	2,091	487	23.3%
E	4,949	2,517	50.9%	8,387	2,931	35.0%	8,739	3,214	36.8%
Total	201,954	3,330		206,971	3,852		212,769	4,126	

¹³ De conformidad con el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, resolución JM-93-2005 y sus modificaciones, el Artículo 24 establece que las instituciones deberán valorar todos sus activos crediticios, de conformidad con lo establecido en dicho reglamento, cuatro veces al año, con saldos referidos al cierre de

marzo, junio, septiembre y diciembre, y los resultados deberán informarlos a la Superintendencia de Bancos, en los formatos y medios que ésta indique dentro de los primeros diez días de mayo, agosto, noviembre y febrero, respectivamente.

Con el propósito de profundizar en el análisis del riesgo de crédito, se estudió el comportamiento de pago y nivel de morosidad de los deudores por segmento de la cartera de créditos de las entidades bancarias, utilizando el “Modelo de Análisis de Generación y Antigüedad de la Cartera de Créditos”, conocido como análisis de cosechas.

Este modelo busca analizar la evolución en el tiempo del conjunto de créditos otorgados en un determinado espacio de tiempo, generalmente un mes o un trimestre, para un producto crediticio. Al repetir el ejercicio para diferentes meses o trimestres, es posible compararlos entre sí.

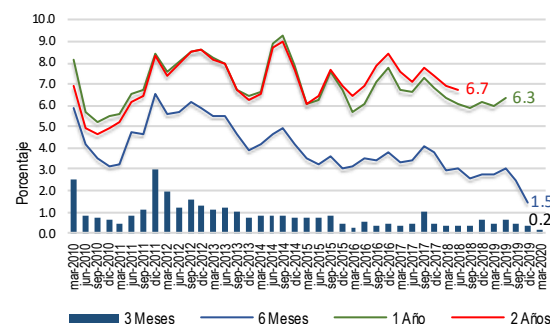
En este sentido, en cuanto a la evolución del sector consumo en su conjunto, en el último trimestre, se aprecia una mejora en las cosechas de un año, mientras que hay un deterioro en el resto de horizontes temporales, principalmente, para el caso de seis meses (ver Gráfica 42).

Por su parte, en el análisis de cosechas del crédito a las empresas, se observa una mejora para los horizontes de seis meses y dos años, mientras que para los horizontes temporales de tres meses y un año se aprecia un deterioro (ver Gráfica 43).

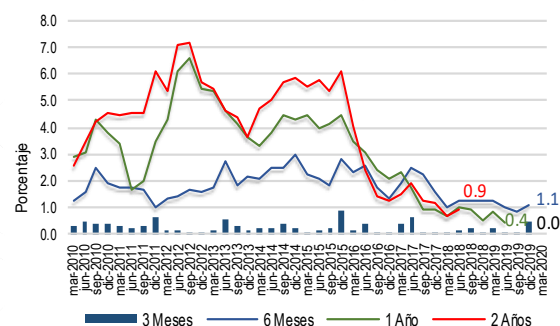
Respecto a la concentración en el financiamiento a los hogares, en siete entidades se cumple el criterio de granularidad propuesto por el enfoque estandarizado para el riesgo de crédito del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria¹⁴, que establece que ninguna exposición agregada a una contraparte puede exceder el 0.2% de la cartera de créditos a los hogares, para poder ser considerada diversificada (ver Gráfica 44).

En cuanto al riesgo de concentración en la cartera de créditos a las empresas, se observa que los 50 mayores deudores representan menos del 65% de su cartera en 12 entidades bancarias (ver Gráfica 45).

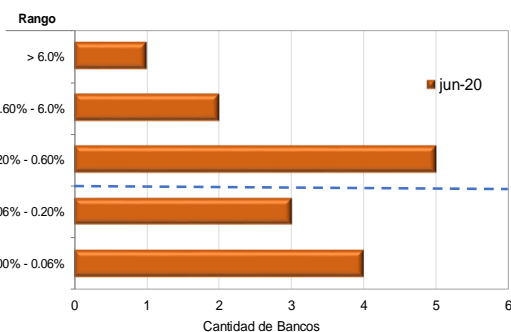
GRÁFICA 42. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR CONSUMO POR NÚMERO DE CRÉDITOS



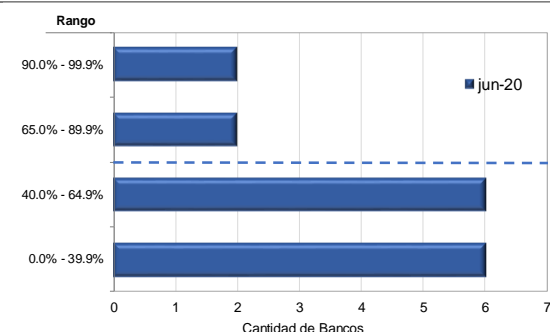
GRÁFICA 43. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR EMPRESARIAL POR NÚMERO DE CRÉDITOS



GRÁFICA 44. SISTEMA BANCARIO: GRANULARIDAD EN EL FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



GRÁFICA 45. SISTEMA BANCARIO: CONCENTRACIÓN EN EL FINANCIAMIENTO A LAS EMPRESAS



¹⁴ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. *Basilea III: Finalización de las reformas poscrisis*. Diciembre 2017.

3. Riesgo cambiario

Dado que las entidades bancarias están autorizadas para conservar y operar en cualquier divisa, para evaluar el riesgo cambiario se efectuaron cálculos de aproximación del Valor en Riesgo (VaR). Éste representa la máxima pérdida probable derivada de una fluctuación cambiaria con 99.0% de confianza en un horizonte de 10 días y considera tanto la volatilidad anual del tipo de cambio como la posición neta en moneda extranjera de las entidades bancarias.

La volatilidad promedio del tipo de cambio de los últimos 10 años se ha mantenido alrededor de 0.12%. A partir de 2011 la volatilidad mostró una reducción paulatina y durante 2018 y 2019 registró un promedio de 0.06%. Sin embargo, al 30 de junio de 2020 la volatilidad se ubicó en 0.22%, lo cual está influenciado por los efectos de la inusual demanda de dólares de finales de marzo (atribuida a la incertidumbre generada en el país por el COVID-19), en virtud que la volatilidad utiliza los retornos diarios del tipo de cambio del periodo de un año. A esa misma fecha, la posición abierta neta promedio en moneda extranjera del sistema bancario asciende a Q3,907 millones, lo cual representa una disminución interanual de 5.3%.

Por su parte, el indicador de posición en moneda extranjera respecto al patrimonio computable se ha mantenido estable, ubicándose en 10.9% a junio de 2020, dentro de los límites establecidos en la regulación (ver Gráfica 46). Este indicador se redujo 1.5 puntos porcentuales respecto a junio de 2019.

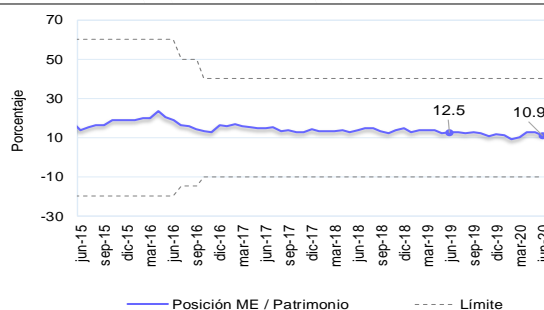
A junio de 2020, el VaR del tipo de cambio alcanzó Q431 millones, equivalente al 3.7% de la posición patrimonial del sistema bancario (ver Gráfica 47). Con el propósito de analizar este riesgo en condiciones de tensión, se efectuó el cálculo del VaR utilizando, en lugar de la volatilidad anual correspondiente a cada mes, la mayor volatilidad anual del tipo de cambio observada durante los últimos 20 años (0.258% en 1999). Bajo este supuesto, el VaR a junio de 2020

asciende a Q510 millones, lo que corresponde a 4.3% de la posición patrimonial del sistema bancario.

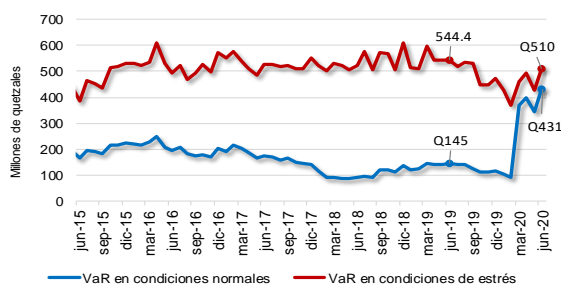
Los resultados anteriores muestran que, en caso de materializarse una pérdida equivalente al VaR, podría ser absorbida sin poner en peligro la solvencia del sistema bancario, en su conjunto.

Por su parte, el indicador de dolarización¹⁵ del sistema financiero, ha mostrado una tendencia a la baja en años recientes. Se situó en 30.7% en junio de 2019, disminuyendo a 30.1% en junio de 2020 (ver Gráfica 48).

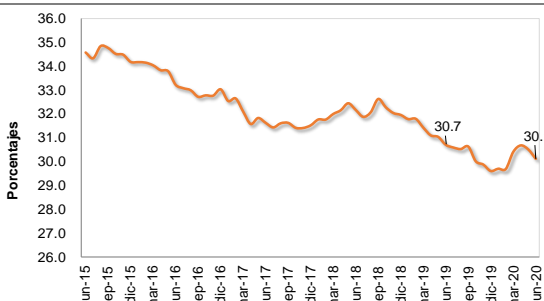
GRÁFICA 46. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA



GRÁFICA 47. SISTEMA BANCARIO: EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



GRÁFICA 48. SISTEMA FINANCIERO: INDICADOR DE DOLARIZACIÓN



¹⁵ Indicador de dolarización = (Cartera de créditos en ME + Depósitos en ME) / (Cartera de créditos total + Depósitos totales)

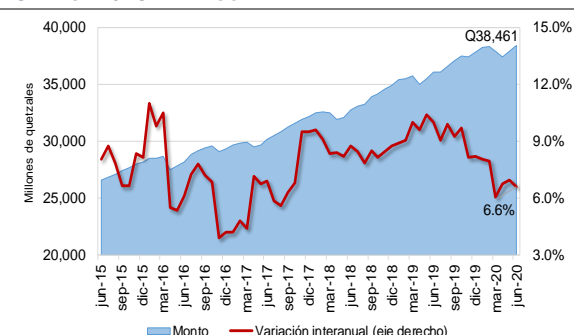
4. Solvencia

Al 30 de junio de 2020, el capital contable de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, ascendió a Q38,461 millones, registrando un crecimiento interanual de 6.6% (ver Gráfica 49). Dicho crecimiento está influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 14.4% en el último año.

El índice de adecuación de capital¹⁶ de bancos fue de 15.1%, para las sociedades financieras de 42.9% y para las entidades fuera de plaza de 18.0%, los cuales superan el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado en los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (ver Gráfica 50). En el caso del sistema bancario, a junio de 2020, se observó que todas las entidades, durante los últimos tres meses, superaron los umbrales citados (ver Gráfica 51).

El indicador de la proporción de patrimonio que respalda el activo del sistema bancario, a junio de 2020, se ubicó en 9.4%; el de patrimonio con respecto a la cartera de créditos bruta en 17.3%; y, el de patrimonio con relación a las captaciones¹⁷ en 12.2% (ver Gráfica 52). Los indicadores de solvencia que las sociedades financieras presentaron, en ese mismo orden, fueron 10.2%, 132.5% y 11.8%; mientras que las entidades fuera de plaza registraron indicadores de 10.1%, 26.9% y 11.3%, respectivamente (ver más detalle en Anexos 3.1 a 3.3).

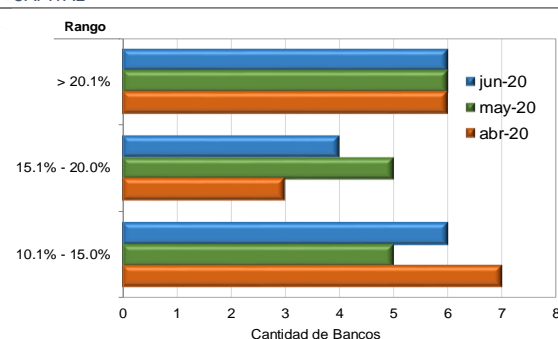
GRÁFICA 49. CAPITAL CONTABLE



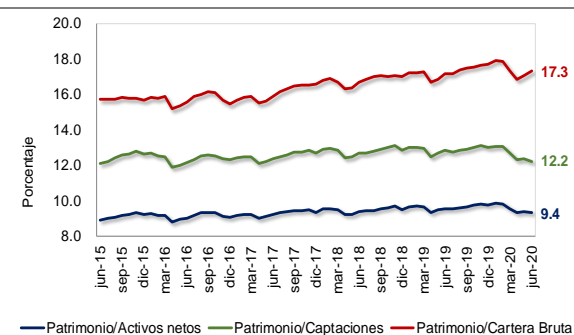
GRÁFICA 50. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 51. SISTEMA BANCARIO: ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 52. INDICADORES DE SOLVENCIA DE BANCOS



¹⁶ Cociente del patrimonio computable y los activos ponderados por riesgo.

¹⁷ Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

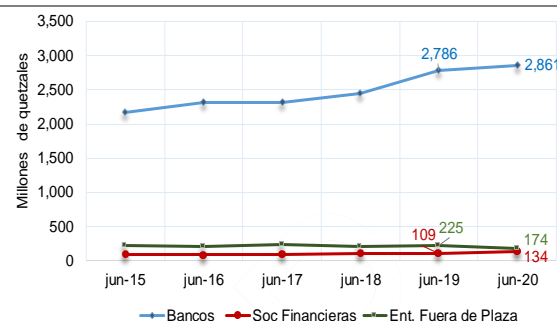
5. Rentabilidad

Las utilidades antes de impuesto de los bancos, al 30 de junio de 2020, alcanzaron un total de Q2,861 millones, 2.7% mayores al nivel registrado en el mismo período del año anterior. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras fueron Q134 millones, con un aumento de 23.2% con relación a junio de 2019, mientras que las de las entidades fuera de plaza registraron Q174 millones que, al compararse con el año anterior, disminuyeron 22.5% (ver Gráfica 53).

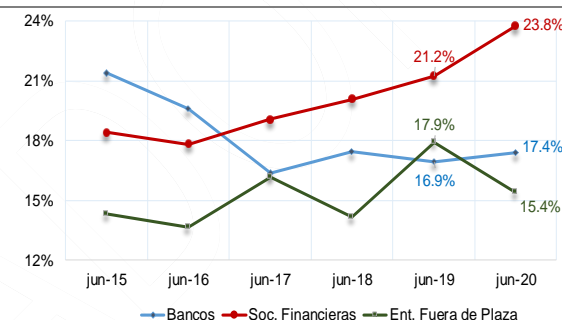
A junio de 2020, el rendimiento del patrimonio (ROE)¹⁸ de bancos fue de 17.4%, mayor al registrado en junio de 2019 de 16.9%, pero menor al promedio registrado en los últimos cinco años de 17.6%. Las sociedades financieras registraron un ROE de 23.8%, mayor al 21.2% registrado en junio de 2019, y también mayor al promedio de los últimos cinco años de 20.4%. Las entidades fuera de plaza registraron un ROE de 15.4%, valor menor al registrado en junio de 2019 de 17.9%, y también inferior al promedio de los últimos cinco años de 15.5% (ver Gráfica 54).

Por su parte, el rendimiento del activo (ROA)¹⁹ de bancos, a junio de 2020, fue de 1.7%, superior al 1.6% registrado en el mismo mes del año previo. Las sociedades financieras registraron un ROA de 2.5%, superior al de junio del año anterior de 2.2%; mientras que en las entidades fuera de plaza fue de 1.6%, valor superior al registrado a junio de 2019 (ver Gráfica 55). Cabe mencionar que los indicadores observados a junio de 2020 son muy similares al promedio del último lustro para los bancos (1.6%) y para las entidades fuera de plaza (1.6%). En el caso de las sociedades financieras el promedio indicado es levemente menor (2.1%).

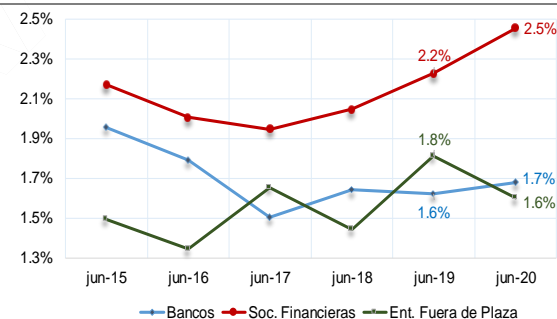
GRÁFICA 53. UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO



GRÁFICA 54. RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO (ROE)



GRÁFICA 55. RENDIMIENTO DEL ACTIVO (ROA)



¹⁸ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual de capital contable.

¹⁹ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual del activo neto.

VII. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

El monto de activos netos de las empresas especializadas en servicios financieros²⁰ al 30 de junio de 2020, se ubicó en Q6,362 millones, lo que representó una disminución de 1.3% respecto a junio de 2019 (ver Cuadro 12). La variación interanual de los activos es el resultado principalmente de la reducción en otros activos (11.0%) y en las disponibilidades (5.1%).

Los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros se situaron en Q4,798 millones a junio de 2020, registrando un incremento de 0.7% respecto al mismo mes del año anterior. Este comportamiento se vio influenciado tanto por el aumento de las obligaciones financieras (15.8%) y los créditos obtenidos (5.3%), como por la reducción de otros pasivos (28.4%). El capital contable registró un

monto de Q1,565 millones, lo que representó una disminución de 6.9% respecto a junio de 2019. Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q321 millones, monto menor en 14.2% al registrado a junio de 2019. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 47.0% y el rendimiento del activo (ROA) se situó en 10.8%.

En lo que respecta a la estructura de las empresas especializadas en servicios financieros, las emisoras de tarjetas de crédito representaron la mayor proporción, alcanzando el 94.4% del total de activos y el 93.3% de la cartera de créditos (ver Anexos 1.13 y 1.14). Esta última presentó una tasa de interés promedio ponderado de 46.2% y un indicador de cartera vencida de 2.2%.

CUADRO 12. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	901	14.0	1,224	17.1	855	13.4	-369	-30.1%	-46	-5.1%
Inversiones	88	1.4	99	1.4	109	1.7	10	9.7%	21	23.9%
Cartera de Créditos	4,498	69.8	5,082	71.2	4,496	70.7	-586	-11.5%	-2	0.0%
Inmuebles y Muebles	141	2.2	160	2.2	174	2.7	13	8.4%	32	23.0%
Otros Activos	819	12.7	577	8.1	729	11.5	152	26.4%	-90	-11.0%
Total Activo	6,447	100.0	7,142	100.0	6,362	100.0	-779	-10.9%	-85	-1.3%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	2,716	42.1	3,557	49.8	2,859	44.9	-698	-19.6%	143	5.3%
Obligaciones Financieras	1,062	16.5	1,235	17.3	1,230	19.3	-5	-0.4%	168	15.8%
Créditos Diferidos	3	0.0	4	0.1	3	0.0	-1	-23.2%	0	-4.8%
Otros Pasivos	986	15.3	585	8.2	706	11.1	121	20.7%	-279	-28.4%
Total Pasivo	4,766	73.9	5,381	75.3	4,798	75.4	-583	-10.8%	31	0.7%
Capital Contable	1,681	26.1	1,760	24.7	1,565	24.6	-196	-11.1%	-116	-6.9%
Total Pasivo y Capital	6,447	100.0	7,142	100.0	6,362	100.0	-779	-10.9%	-85	-1.3%
Rentabilidad	jun-2019		jun-2020							
Utilidades antes de impuestos	374		321							
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	48.0%		47.0%							
Rendimiento del Activo (ROA)	13.4%		10.8%							

²⁰ De conformidad con el Artículo 36 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, Decreto Número 19-2002 del Congreso de la República de Guatemala, las empresas especializadas en servicios financieros que sean parte de grupos financieros están sujetas a la supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos. Estas empresas deberán tener como objeto social

exclusivo, uno o más de los siguientes: a) emitir y administrar tarjetas de crédito; b) realizar operaciones de arrendamiento financiero; c) realizar operaciones de factoraje; y, d) otros que califique la Junta Monetaria, previo dictamen de la Superintendencia de Bancos.



VIII. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

Los activos de las compañías aseguradoras representaron el 2.7% del total de activos de las entidades supervisadas, segmento que ocupó el tercer lugar en tamaño, después de los bancos y de las entidades fuera de plaza.

Al 30 de junio de 2020, el estado de resultados de las compañías aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q720 millones, lo que representó un incremento de 41.6% respecto a junio de 2019 (ver Cuadro 13).

CUADRO 13. PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de quetzales)											
	jun-2018		jun-2019		jun-2020		Variación				
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018-2019		2019-2020		
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Primas Netas Emitidas	3,632	100.0%	3,850	100.0%	3,983	100.0%	219	6.0%	133	3.4%	
(-) Primas Cedidas	1,082	29.8%	1,173	30.5%	1,205	30.2%	91	8.4%	32	2.7%	
Primas Netas Retenidas	2,549	70.2%	2,677	69.5%	2,779	69.8%	128	5.0%	101	3.8%	
(+) Variación en Reservas Técnicas	-284	-7.8%	-315	-8.2%	-274	-6.9%	-31	10.9%	41	13.1%	
Primas Netas de Retención Devengadas	2,265	62.4%	2,362	61.3%	2,504	62.9%	97	4.3%	143	6.0%	
(+) Resultado de Inversión por Acumulación de Reservas	66	1.8%	70	1.8%	69	1.7%	4	5.5%	-1	-1.0%	
(-) Gastos de Operación	863	23.8%	915	23.8%	973	24.4%	52	6.0%	59	6.4%	
(+) Gastos de Adquisición	572	15.8%	614	16.0%	624	15.7%	42	7.3%	9	1.5%	
(+) Gastos de Administración	488	13.4%	519	13.5%	551	13.8%	31	6.4%	32	6.2%	
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	197	5.4%	219	5.7%	201	5.1%	21	10.7%	-17	-7.8%	
(-) Siniestralidad	1,293	35.6%	1,389	36.1%	1,257	31.6%	96	7.4%	-132	-9.5%	
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	123	3.4%	131	3.4%	132	3.3%	8	6.3%	1	1.0%	
Resultado Técnico	299	8.2%	259	6.7%	476	11.9%	-40	-13.4%	217	83.6%	
(+) Resultado de Inversiones	159	4.4%	172	4.5%	171	4.3%	13	8.1%	-1	-0.5%	
(+) Cargos por Fraccionamiento	35	1.0%	34	0.9%	33	0.8%	0	-1.1%	-2	-5.2%	
Resultado Técnico y Financiero	493	13.6%	465	12.1%	679	17.1%	-28	-5.6%	214	46.0%	
(+) Otros Productos y Gastos	56	1.5%	36	0.9%	35	0.9%	-20	-35.1%	-1	-2.9%	
Resultado en Operación de Seguros	549	15.1%	502	13.0%	715	17.9%	-47	-8.6%	213	42.4%	
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	4	0.1%	7	0.2%	5	0.1%	2	50.5%	-2	-22.9%	
Resultado del Período	553	15.2%	508	13.2%	720	18.1%	-45	-8.1%	211	41.6%	
(-) Impuesto Sobre la Renta	87	2.4%	78	2.0%	123	3.1%	-9	-10.6%	45	58.5%	
Resultado Después de Impuestos	467	12.8%	431	11.2%	597	15.0%	-36	-7.7%	166	38.5%	
Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	jun-2018		jun-2019		jun-2020						
Reaseguro cedido	29.8%		30.5%		30.2%						
Índice de retención de primas	70.2%		69.5%		69.8%						
Primas netas devengadas	62.4%		61.3%		62.9%						
Resultado	12.8%		11.2%		15.0%						

A. NIVEL DE OPERACIONES

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, al 30 de junio de 2020, ascendió a Q3,983 millones, representando un incremento de 3.4% respecto al nivel observado a junio del año anterior (ver más detalle en Anexo 1.12).

La estructura de las primas netas del mercado asegurador refleja que el seguro de daños mantiene la mayor proporción para este semestre, con 43.1%, seguido por el seguro de accidentes y enfermedades con 34.1%, de vida con 20.1% y caución con 2.7% (ver Gráfica 56).

Las primas netas del seguro de daños ascendieron a Q1,715 millones, siendo el ramo de vehículos automotores el de mayor participación (42.5%). La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q1 millón, equivalente a un crecimiento de 0.1%, el cual estuvo influenciado por el incremento en los seguros de terremoto, de diversos, de robo y hurto, de incendio y líneas aliadas y de aviación (10.3%, 21.8%, 9.5%, 3.8% y 41.9%, respectivamente) (ver Gráfica 57 y Anexo 5.1).

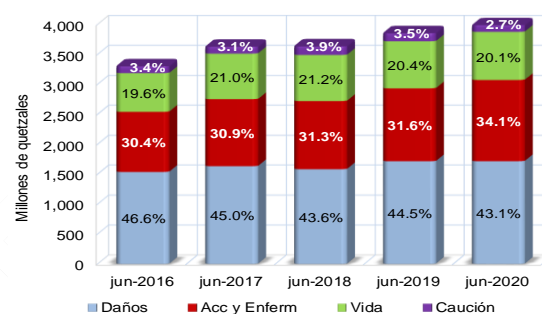
Por su parte, a junio de 2020, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron un aumento de Q139 millones, lo que representa una variación interanual de 11.4%, principalmente en el ramo de salud y hospitalización, con un incremento de Q144 millones, equivalente a un 13.0% (ver Anexo 5.1).

El seguro de vida mostró un aumento de Q17 millones con respecto al primer semestre de 2019, lo que representa una variación interanual positiva de 2.2%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (87.0%) dentro del total del rubro (ver Gráfica 58), con un aumento de 3.2% con relación al mismo periodo del año anterior. Asimismo, los planes individuales registraron una variación interanual positiva de 1.1% (ver Anexo 5.1). En la gráfica no se incluyen los seguros por rentas y pensiones, así como los planes populares, debido a su baja

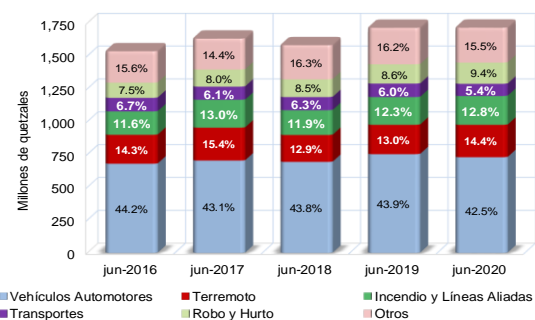
participación. Cabe mencionar que, a junio de 2020, las primas de rentas y pensiones decrecieron en 100% respecto al mismo período del año anterior.

Por su parte, las primas del seguro de caución registraron una disminución de Q24 millones, con una variación interanual negativa de 18.3%.

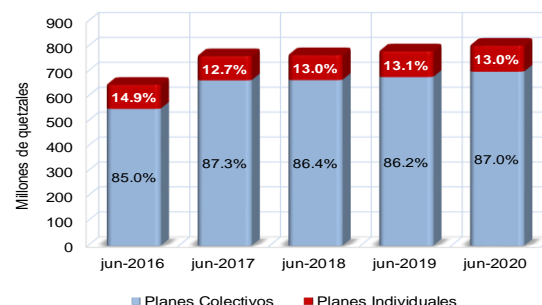
GRÁFICA 56. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA



GRÁFICA 57. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA



GRÁFICA 58. PRIMAS NETAS DE VIDA - ESTRUCTURA



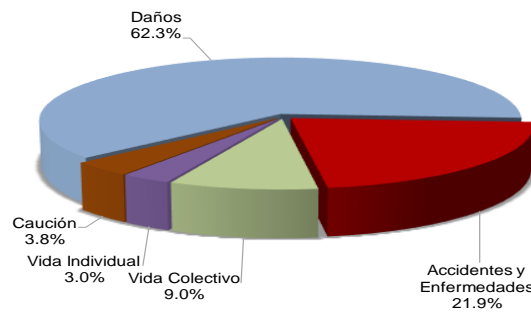
B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

A junio de 2020, la retención de primas de las compañías aseguradoras ha sido del 69.8% del total de primas netas, mayor al 69.5% registrado a junio del año anterior.

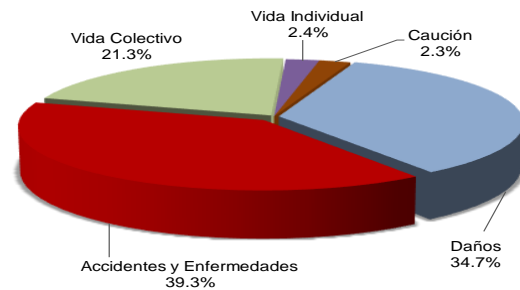
A junio de 2020, las primas retenidas del seguro de daños representaron el 34.7% del total de primas retenidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas retenidas fueron el 39.3% y del seguro de vida colectivo de 21.3%. La comparación anterior permite evidenciar que, no obstante, el seguro de daños es el que mayor participación tiene respecto del total de primas netas (43.1%), esta proporción se reduce pues una parte del riesgo asumido se traslada al reasegurador (ver Gráficas 59 y 60).

El índice de retención representa la porción del riesgo que una compañía de seguros está dispuesta a asumir con los recursos a su disposición. Al analizar la proporción de primas retenidas a junio de 2020, se observa que el seguro de vida es el que presenta una mayor proporción de retención de primas con un nivel de 82.0%, mientras el seguro de accidentes y enfermedades tiene un índice de retención de 80.6%. Los seguros de caución y de daños presentan un menor nivel de retención: 58.2% y 56.2%, respectivamente (ver Gráfica 61).

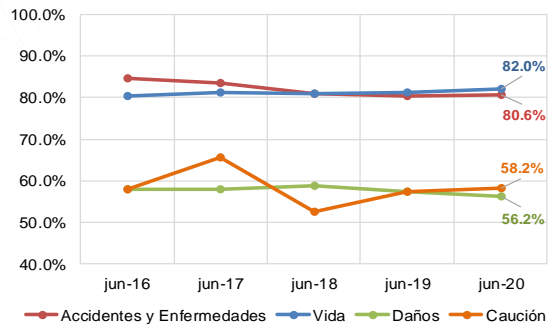
GRÁFICA 59. PRIMAS CEDIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



GRÁFICA 60. PRIMAS RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



GRÁFICA 61. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS



C. SINIESTRALIDAD

A junio de 2020, el total de siniestros brutos para las compañías aseguradoras ascendió a Q1,603 millones, registrando una disminución interanual de 10.6%, la cual se explica principalmente por la reducción en los ramos de salud y hospitalización (12.7%), de vehículos automotores (20.6%) y de robo y hurto (41.1%). El índice de siniestralidad, calculado como el cociente del total de siniestros brutos y el total de primas netas, se ubicó en 40.3%, menor al indicador a junio de 2019 de 46.6% (ver Anexo 5.2). El ramo de vida refleja un indicador de 45.1% (41.8% en 2019), mientras el seguro de accidentes y enfermedades refleja un índice de 54.6% (70.2% en 2019).

El ramo de seguro de daños presenta, a junio de 2020, un indicador de siniestralidad de 29.2% (35.9% en 2019). Dentro de este tipo de seguro, su principal ramo, vehículos automotores, presentó un indicador de 45.6%; seguidamente, los ramos de incendio y líneas aliadas, de robo y hurto, y de diversos, en su orden, presentaron indicadores de siniestralidad de 27.6%, 20.7% y 27.1% (ver Gráfica 63).

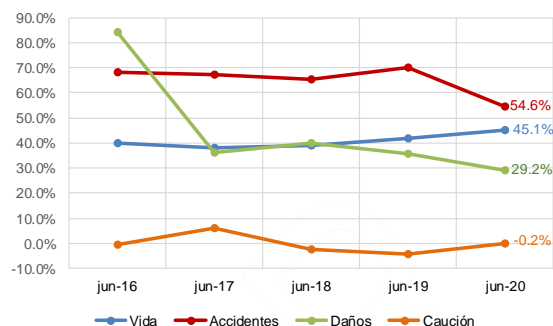
D. EFICIENCIA

La razón combinada es un indicador utilizado para analizar el desempeño en la operación del seguro. Se define como la suma del indicador de siniestralidad con el de gastos, ambos en cifras netas, respecto a las primas netas de retención devengadas menos los derechos de emisión de pólizas.

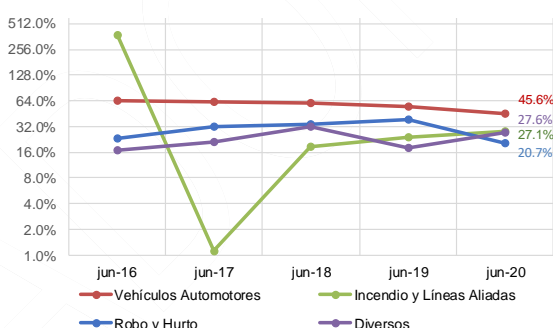
Al 30 de junio de 2020, la razón combinada del ramo de daños fue de 82.6%. Al ser menor al 100% indica que la operación en el ramo de daños del sistema asegurador mantiene su eficiencia en la utilización de sus primas disponibles.

Al finalizar el segundo trimestre de 2020, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q476 millones, mostrando una variación interanual positiva de 83.6% respecto al año anterior (ver Gráfica 65).

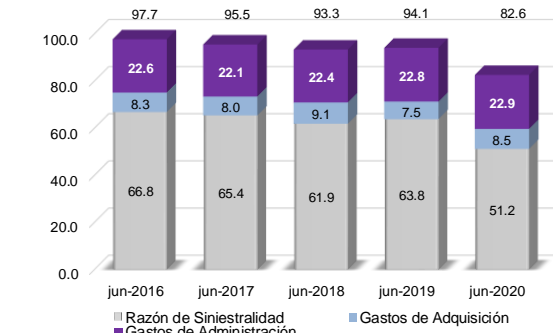
GRÁFICA 62. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD



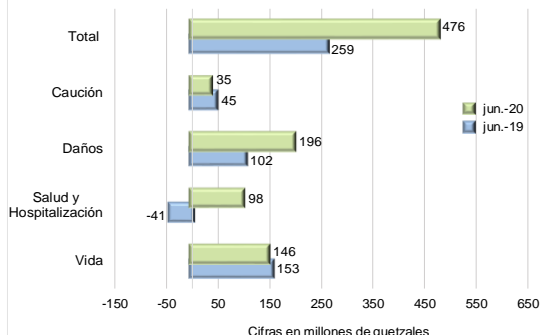
GRÁFICA 63. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS



GRÁFICA 64. RAZÓN COMBINADA



GRÁFICA 65. RESULTADO TÉCNICO





E. POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 30 de junio de 2020, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q3,880 millones, lo que significó un crecimiento de 6.9% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,288 millones, de los cuales Q917 millones (71.2%) corresponden a seguros de daños (incluye tanto seguro de accidentes y enfermedades como seguro de caución); Q264 millones (20.5%) para riesgo de inversión y de crédito; y, Q107 millones (8.3%) para seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q2,592 millones y la relación posición patrimonial a patrimonio técnico fue 66.8%, razón mayor a la alcanzada en junio de 2019 (ver Cuadro 14).

F. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE

Finalizado el segundo trimestre de 2020, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a Q11,394 millones, que representó un crecimiento de 6.9% respecto a junio del año anterior (ver Cuadro 15).

El incremento interanual de los activos obedeció principalmente al aumento del rubro de inversiones y de primas por cobrar, en 4.5% y 14.1%, respectivamente.

CUADRO 14. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de quetzales)			
Rubro	jun-18	jun-19	jun-20
Patrimonio Técnico	3,456	3,629	3,880
Margen de solvencia para seguros de vida	97	103	107
Margen de solvencia para seguros de daños	808	841	917
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	0	0	0
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	293	294	264
Margen de solvencia (MS)	1,199	1,237	1,288
Posición patrimonial	2,257	2,392	2,592
Relación-Posición/patrimonio técnico	65.3%	65.9%	66.8%
Relación-MS/patrimonio técnico	34.7%	34.1%	33.2%

Los pasivos alcanzaron los Q7,511 millones, lo que representó un crecimiento de 7.1% con relación a junio de 2019 influenciado por el aumento tanto del rubro de otros pasivos como de reservas técnicas y matemáticas, en 31.2% y 3.9%, respectivamente.

CUADRO 15. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	302	2.8	312	2.8	472	4.1	160	51.1%	170	56.5%
Inversiones	6,994	65.6	7,176	65.0	7,309	64.1	132	1.8%	315	4.5%
Primas por cobrar	2,192	20.6	2,344	21.2	2,501	22.0	157	6.7%	309	14.1%
Otros activos	1,171	11.0	1,214	11.0	1,112	9.8	-102	-8.4%	-59	-5.1%
Total Activo	10,659	100.0	11,048	100.0	11,394	100.0	346	3.1%	735	6.9%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Reservas técnicas y matemáticas	4,514	42.3	4,385	39.7	4,689	41.2	304	6.9%	175	3.9%
Acreedores varios	1,211	11.4	1,184	10.7	1,330	11.7	147	12.4%	120	9.9%
Obligaciones contractuales	518	4.9	521	4.7	482	4.2	-38	-7.3%	-36	-6.9%
Otros pasivos	769	7.2	953	8.6	1,009	8.9	56	5.9%	240	31.2%
Total Pasivo	7,012	65.8	7,042	63.7	7,511	65.9	469	6.7%	499	7.1%
Capital	3,647	34.2	4,006	36.3	3,883	34.1	-123	-3.1%	236	6.5%
Total Pasivo y Capital	10,659	100.0	11,048	100.0	11,394	100.0	346	3.1%	735	6.9%

G. INVERSIONES

El rubro de inversiones de las compañías aseguradoras, a junio de 2020, registró un saldo de Q7,309 millones, el cual representa el 64.1% del total del activo.

Las inversiones constituyen el respaldo de las reservas técnicas, debiendo cumplir con condiciones de liquidez, seguridad, rentabilidad y diversificación. El portafolio de inversiones de las compañías de seguros se encuentra integrado principalmente por títulos valores del estado (57.7%); depósitos de ahorro y a plazo (21.6%); préstamos (6.8%); y, valores de empresas privadas y mixtas (5.9%), según se observa en la Gráfica 66. Las otras inversiones están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

El aumento de 4.5% en las inversiones a junio de 2020, respecto al mismo mes del año anterior, se registró principalmente en títulos en depósitos, que incrementaron Q126 millones (8.7%), en valores del Estado por Q84 millones (2.0%) y en valores de empresas privadas y mixtas por Q35 millones (8.7%).

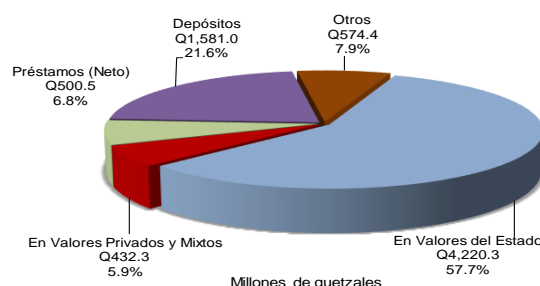
H. RESERVAS TÉCNICAS

Las reservas técnicas son las provisiones que reflejan el valor estimado de las obligaciones contraídas derivadas de los contratos de seguros suscritos. En ese sentido, las mismas constituyen el principal pasivo de las compañías de seguros. Al 30 de junio de 2020, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q4,689 millones, con un crecimiento interanual de 3.9% (ver Gráfica 68).

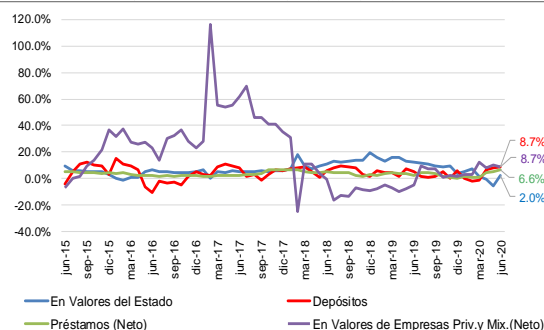
Las reservas relativas a las primas, que constituyen 77.0% de las reservas técnicas a junio de 2020, registraron una tasa interanual de crecimiento de 3.5%; mientras que las reservas relativas a los siniestros, que están integradas por obligaciones pendientes de pago, por siniestros ocurridos no reportados y para riesgos catastróficos, se incrementaron en 5.1% (Gráfica 69).

Las reservas relativas a los siniestros, a junio de 2020, constituyeron el 23.0% de las reservas técnicas.

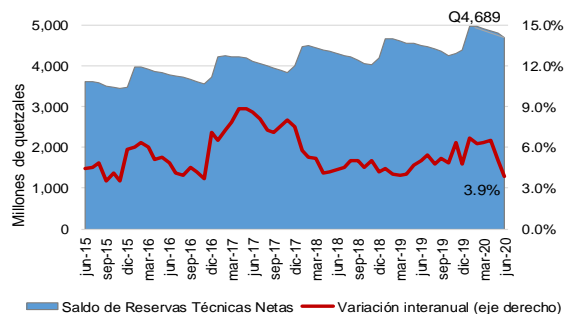
GRÁFICA 66. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO



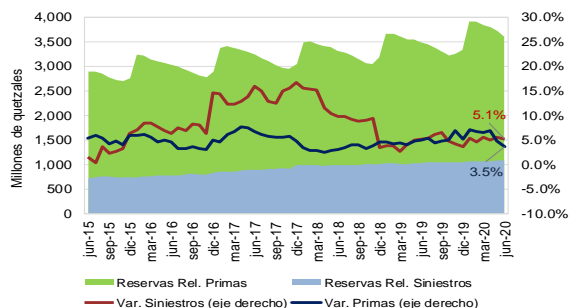
GRÁFICA 67. INVERSIONES - VARIACIÓN INTERANUAL POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



GRÁFICA 68. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 69. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL POR TIPO DE RESERVA





IX. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Los activos de los almacenes generales de depósito registraron un saldo de Q658 millones al 30 de junio de 2020, lo cual representa un crecimiento interanual de 1.9%. Dicho comportamiento está influenciado por el aumento en las inversiones (53.7%) y en inmuebles y muebles (1.1%), así como por la disminución en otros activos (27.4%).

Los pasivos alcanzaron Q418 millones, 3.9% menor a lo registrado en junio del año anterior. Esta disminución responde a la reducción en los rubros de créditos obtenidos (2.6%) y de otros pasivos (28.7%). El capital contable se situó en Q240 millones, aumentando 13.8% respecto a junio de 2019 (ver Cuadro 16).

Por su parte, las utilidades antes de impuesto, a junio de 2020, se situaron en Q30 millones, lo cual representa una disminución de 18.8% respecto a lo registrado en el mismo periodo del año previo. El

indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 27.8%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 10.2%.

El nivel de operaciones, medido con base en el volumen de las mercaderías en depósito, registró a junio de 2020 un monto de Q2,043 millones, menor en 4.7% respecto al mismo mes de 2019. La variación es el resultado de la disminución de las mercaderías depositadas en bodegas habilitadas y en bodegas propias (33.2% y 11.0%, respectivamente), así como del aumento de 7.0% de las mercaderías en bodegas fiscales.

El valor de la suma asegurada, a junio de 2020, ascendió a Q3,880 millones, cubriendo el 189.9% del total de las mercaderías en depósito.

CUADRO 16. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LOS ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	64	9.8	59	9.0	63	9.5	3	5.8%	-1	-1.4%
Inversiones	21	3.2	22	3.3	32	4.8	10	45.1%	11	53.7%
Inmuebles y Muebles	515	79.7	520	78.9	520	79.1	1	0.2%	6	1.1%
Cargos Diferidos	16	2.5	26	4.0	21	3.1	-6	-21.0%	5	28.8%
Otros Activos	31	4.8	32	4.8	22	3.4	-9	-29.2%	-9	-27.4%
Total Activo	646	100.0	659	100.0	658	100.0	-1	-0.1%	12	1.9%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	381	58.9	370	56.2	371	56.4	1	0.2%	-10	-2.6%
Provisiones	15	2.3	13	1.9	13	2.0	0	0.6%	-2	-12.4%
Otras Cuentas Acreedoras	9	1.4	10	1.5	12	1.9	3	27.6%	3	37.6%
Otros Pasivos	30	4.7	28	4.2	22	3.3	-6	-22.3%	-9	-28.7%
Total Pasivo	435	67.3	421	63.9	418	63.5	-3	-0.7%	-17	-3.9%
Capital Contable	211	32.7	238	36.1	240	36.5	2	1.0%	29	13.8%
Total Pasivo y Capital	646	100.0	659	100.0	658	100.0	-1	-0.1%	12	1.9%
Mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Bodegas Propias	770	35.9	645	34.9	685	33.5	40	6.3%	-85	-11.0%
Bodegas Habilitadas	275	12.8	214	11.6	184	9.0	-31	-14.3%	-91	-33.2%
Bodegas Fiscales	1,094	51.0	986	53.3	1,171	57.3	185	18.8%	77	7.0%
Tránsito	1	0.1	1	0.1	1	0.0	-1	-50.5%	-1	-51.0%
Remate	3	0.1	3	0.2	3	0.1	0	0.0%	0	0.0%
Total	2,143	100.0	1,849	100.0	2,043	100.0	194	10.5%	-100	-4.7%
Seguros de las mercaderías en depósito										
Contratados por el Almacén	1,922	47.5	1,925	49.2	1,967	50.7				
Endosados a favor del Almacén	2,120	52.5	1,991	50.8	1,913	49.3				
Total seguros	4,042	100.0	3,916	100.0	3,880	100.0				
Cobertura de las mercaderías	188.6%		211.7%		189.9%					
Rentabilidad	jun-2019		jun-2020							
Utilidades antes de impuestos	36		30							
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	64.3%		27.8%							
Rendimiento del Activo (ROA)	20.3%		10.2%							

X. CASAS DE CAMBIO

Al 30 de junio de 2020, los activos de las tres casas de cambio sujetas a supervisión por parte de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q49 millones, registrando una disminución de 14.9% respecto a la misma fecha de 2019, la cual responde a la reducción de las disponibilidades (16.8%) (ver Cuadro 17).

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q4 millones y una disminución interanual de 48.3%. El capital contable ascendió a Q46 millones, menor en 10.5% respecto a lo registrado en junio de 2019.

Las utilidades antes de impuesto a junio de 2020 registraron una disminución de 105.5% respecto al mismo período del año previo. Por su parte, los indicadores de rentabilidad disminuyeron respecto a junio de 2019: el indicador del rendimiento del patrimonio (ROE) pasó de 29.4% a 13.8% y el del rendimiento del activo (ROA) se redujo de 28.0% a 11.9%.

CUADRO 17. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS CASAS DE CAMBIO

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	55	95.0	47	94.1	46	92.9	-2	-3.3%	-9	-16.8%
Inmuebles y Muebles	1	1.6	1	2.4	1	2.3	0	-9.5%	0	23.4%
Cargos Diferidos	1	2.6	1	2.9	1	2.9	0	-2.8%	0	-4.4%
Otros Activos	1	0.9	0	0.6	1	2.0	1	253.0%	0	97.2%
Total Activo	58	100.0	50	100.0	49	100.0	-1	-2.0%	-9	-14.9%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Provisiones	2	3.5	2	3.5	2	4.3	0	22.6%	0	5.7%
Otros Pasivos	5	8.2	2	3.6	1	2.8	0	-24.3%	-3	-71.3%
Total Pasivo	7	11.7	4	7.1	4	7.1	0	-1.3%	-3	-48.3%
Capital Contable	51	88.3	47	92.9	46	92.9	-1	-2.1%	-5	-10.5%
Total Pasivo y Capital	58	100.0	50	100.0	49	100.0	-1	-2.0%	-9	-14.9%
Rentabilidad	jun-2019		jun-2020							
Utilidades antes de impuestos	5.6		-0.3							
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	29.4%		13.8%							
Rendimiento del Activo (ROA)	28.0%		11.9%							



XI. CASAS DE BOLSA

Las casas de bolsa que forman parte de un grupo financiero están sujetas a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos. En ese sentido, al 30 de junio de 2020, se tiene registro de ocho casas de bolsa pertenecientes a seis grupos financieros.

El nivel de activos netos se situó en Q100 millones, a junio de 2020, mayor en 9.0% respecto al nivel observado en junio de 2019. Dicho comportamiento se ve influenciado por el incremento de las disponibilidades (99.4%), así como por la disminución de las inversiones (25.1%) (ver Cuadro 18 y Anexo 1.15).

Los pasivos registraron un monto de Q5 millones, lo cual es superior (82.7%) respecto al monto observado a junio de 2019.

El capital contable de las casas de bolsa ascendió a Q95 millones, mayor en 6.9% en comparación con el valor registrado en junio de 2019.

Las utilidades antes de impuesto ascendieron a Q17 millones, lo cual refleja un aumento del 34.5% con relación al nivel del año anterior. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se situó en 27.7% y el de rendimiento del activo (ROA) en 29.0%, superiores a lo registrado en junio de 2019.

Además, las casas de bolsa supervisadas registraron, en la negociación de títulos valores por cuenta de terceros, en el rubro de Administraciones por Cuenta Ajena²¹, un total de Q31,923 millones a junio de 2020, monto mayor en Q3,768 millones al registrado en el mismo mes del año previo, equivalente a un aumento de 13.4%.

CUADRO 18. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS CASAS DE BOLSA

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	24	26.2	35	40.4	48	48.0	13	36.7%	24	99.4%
Inversiones	65	71.2	50	58.1	49	49.0	-2	-3.0%	-16	-25.1%
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Activos	2	2.5	1	1.5	3	3.1	2	130.0%	1	30.5%
Total Activo	92	100.0	87	100.0	100	100.0	13	15.0%	8	9.0%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Provisiones	1	0.8	1	0.8	1	0.9	0	29.6%	0	19.3%
Otros Pasivos	2	1.9	2	1.8	4	3.7	2	133.9%	2	108.9%
Total Pasivo	2	2.7	2	2.6	5	4.6	2	102.7%	2	82.7%
Capital Contable	89	97.3	84	97.4	95	95.4	11	12.7%	6	6.9%
Total Pasivo y Capital	92	100.0	87	100.0	100	100.0	13	15.0%	8	9.0%
	jun-2019		jun-2020							
Administraciones por cuenta ajena	28,155		31,923							
Rentabilidad	jun-2019		jun-2020							
Utilidades antes de impuestos	12		17							
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	19.6%		27.7%							
Rentabilidad del Activo (ROA)	22.1%		29.0%							

²¹ Registradas en cuentas de orden.

XII. INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-

El Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, entidad estatal descentralizada, tiene por objeto principal facilitar la adquisición de vivienda a las familias guatemaltecas, al asegurar a un banco el crédito que otorgó a los deudores por este concepto.

El sistema FHA ha coadyuvado para que más entidades aprobadas inviertan en cédulas hipotecarias, creando los mecanismos necesarios para hacer atractiva la inversión en vivienda, así como la participación de los promotores y constructores de proyectos habitacionales, atendiendo a través de dichas entidades la compra de vivienda proyectada, vivienda existente y la liberación de gravamen hipotecario, así como la cesión de derechos.

A junio de 2020, el total de activos del FHA ascendió a Q1,785 millones, superior en 12.2% a lo registrado en junio de 2019. El incremento se observó en las disponibilidades (18.6%), las cuales tienen una participación de 74.0% dentro del total del activo (ver Cuadro 19). Por su parte, los pasivos alcanzaron Q430 millones, mayores en 0.2% a los registrados en junio de 2019. El capital contable ascendió a Q1,355 millones, lo que significó un incremento interanual de 16.6%.

Las utilidades del FHA ascendieron a Q101 millones, mayores a las registradas a junio de 2019. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 14.9% y el de rendimiento del activo (ROA) fue de 11.3%.

CUADRO 19. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DEL INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,114	70.1	1,228	72.8	1,322	74.0	94	7.6%	207	18.6%
Inversiones	55	3.5	55	3.3	55	3.1	0	0.0%	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	401	25.2	382	22.6	386	21.6	5	1.3%	-15	-3.7%
Inmuebles y Muebles	16	1.0	16	1.0	16	0.9	0	-1.1%	0	2.5%
Otros Activos	5	0.3	6	0.4	6	0.4	0	0.0%	1	14.9%
Total Activo	1,592	100.1	1,687	100.0	1,785	100.0	99	5.8%	194	12.2%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Cuentas por Pagar	13	0.8	16	1.0	13	0.7	-3	-21.2%	0	-3.1%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	315	19.8	304	18.0	313	17.5	9	2.9%	-3	-0.9%
Créditos Diferidos	69	4.3	83	4.9	73	4.1	-10	-12.3%	4	6.4%
Otros Pasivos	32	2.0	28	1.7	32	1.8	4	13.4%	0	-1.1%
Total Pasivo	429	27.0	432	25.6	430	24.1	-1	-0.3%	1	0.2%
Capital Contable	1,162	73.0	1,255	74.4	1,355	75.9	100	8.0%	193	16.6%
Total Pasivo y Capital	1,592	100.0	1,687	100.0	1,785	100.0	99	5.8%	194	12.2%
Rentabilidad	jun-2019		jun-2020							
Utilidades	85		101							
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	14.7%		14.9%							
Rendimiento del Activo (ROA)	10.7%		11.3%							

XIII. GRUPOS FINANCIEROS

El Artículo 27 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros define un grupo financiero como la agrupación de dos o más personas jurídicas que realizan actividades de naturaleza financiera, de las cuales una de ellas debe ser un banco, y entre las que existe control común por relaciones de propiedad, administración o uso de imagen corporativa; o bien sin existir estas relaciones, según acuerdo, deciden tener un control común. Al 30 de junio de 2020 existían diez grupos financieros autorizados por la Junta Monetaria (ver más detalle en Anexo 6.1).

El monto de los activos netos de los grupos financieros, a junio de 2020, ascendió a Q392,704 millones, lo que significó un crecimiento de 8.4%, respecto a lo observado a la misma fecha del año anterior. Cabe mencionar que el total de activos de los grupos financieros representó el 91.7% del total de activos de las entidades supervisadas, similar a la proporción observada en junio de 2019.

La variación interanual de los activos estuvo influenciada, principalmente, por el crecimiento de las inversiones en 12.4% y de la cartera de créditos en 5.4%, rubros que representan el 83.1% de los activos totales de los grupos financieros.

Los pasivos agregados de los grupos financieros ascendieron a Q354,190 millones a junio de 2020, registrando un crecimiento de 8.7% respecto a la misma fecha del año previo. La variación interanual de los pasivos fue impulsada, principalmente, por el aumento de las obligaciones depositarias en 12.0%.

Por su parte, el capital contable ascendió a Q38,515 millones, registrando un incremento de 5.9% respecto a junio de 2019.

CUADRO 20. GRUPOS FINANCIEROS AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS

Nombre del Grupo	Autorizado en Resolución
Grupo Financiero Corporación BI	JM-82-2003
Grupo Financiero Agromercantil	JM-95-2003
Grupo Financiero Bac-Credomatic	JM-108-2003
Grupo Financiero G&T Continental	JM-140-2003
Grupo Financiero Banco Internacional	JM-19-2004
Grupo Financiero Banrural	JM-184-2007
Grupo Financiero Promerica	JM-34-2008
Grupo Financiero de los Trabajadores	JM-99-2010
Grupo Financiero VIVIBANCO	JM-81-2011
Grupo Financiero Ficohsa Guatemala	JM-34-2018

A junio de 2020, las utilidades antes de impuesto de los grupos financieros alcanzaron los Q2,905 millones, mayores en 3.7% respecto al mismo período de 2019. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 15.3% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 1.6%.

XIV. BANCO DE GUATEMALA

Al 30 de junio de 2020, el total del activo del Banco de Guatemala ascendió a Q190,696 millones, mayor en 22.0% con relación al nivel alcanzado a junio de 2019 (ver Cuadro 21). Las inversiones en valores del exterior, efectuadas de conformidad con la Política de Inversiones de Reservas Monetarias Internacionales, aprobada por la Junta Monetaria, cuyo monto alcanzó US\$16,992 millones, representan el 66% de los activos.

El incremento se registró tanto en los activos con no residentes por Q20,662 millones (17.7%), como en los activos con residentes por Q13,692 millones (34.7%).

El aumento de los activos con no residentes se debió, principalmente, al incremento de Inversiones en Valores del Exterior por Q20,315 millones (19.3%). Por su parte, el incremento de los activos con residentes estuvo asociado al aumento del rubro Cuenta Activa de Valuaciones por Q5,333 millones (131.3%).

El pasivo ascendió a Q181,712 millones, superior en 22.3% respecto a junio de 2019, resultado del incremento del pasivo con residentes; principalmente en los rubros de Numerario Nacional por Q10,896 millones y en Títulos del Banco Central por Q7,515 millones.

A junio de 2020, el patrimonio del Banco de Guatemala fue de Q8,983 millones, mayor en 16.0% al registrado en junio del año previo (Q7,743 millones).

Respecto al estado de resultados, derivado de las operaciones del 1 de enero al 30 de junio de 2020, el Banco de Guatemala obtuvo un resultado financiero de Q2,590 millones y un resultado operacional de Q2,265 millones. Los gastos por la cuota de vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q101 millones y el costo de la Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia a Q1,077 millones, lo que genera un excedente neto de Q1,087 millones.

CUADRO 21. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA

(Cifras en millones de Quetzales)				
	Jun-2019	Jun-2020	Variación	
			Absoluta	Relativa
ACTIVO				
Con no Residentes	116,868	137,530	20,662	17.7%
Oro Monetario	2,407	3,017	610	25.4%
Inversiones en Valores del Exterior	105,274	125,588	20,315	19.3%
Aportaciones de Organismos Financieros Internacionales	6,283	6,172	-111	-1.8%
Otros Activos con no Residentes	2,904	2,752	-152	-5.2%
Con Residentes	39,474	53,166	13,692	34.7%
Cuenta Activa de Valuaciones	4,062	9,395	5,333	131.3%
Inversiones en Valores del Interior	4,415	8,948	4,533	102.7%
Crédito Interno	258	248	-10	-3.9%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	83	87	4	4.3%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	27,689	27,689	0	0.0%
Deudores Diversos en el Interior	2,663	2,786	122	4.6%
Operaciones de Estabilización Monetaria	0	3,726	3,726	0.0%
Otros Activos con Residentes	303	287	-16	-5.3%
Total Activo	156,342	190,696	34,354	22.0%
PASIVO				
Con no Residentes	6,215	6,109	-106	-1.7%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	6,215	6,109	-106	-1.7%
Con Residentes	142,384	175,603	33,219	23.3%
Numerario Nacional	43,880	54,776	10,896	24.8%
Títulos del Banco Central	40,963	48,478	7,515	18.3%
Depósitos del Gobierno General	17,665	22,975	5,310	30.1%
Depósitos del Sector Financiero	32,429	34,912	2,482	7.7%
Depósitos del Sector no Financiero	4	5	0	11.4%
Acreedores Diversos del Interior	911	1,001	90	9.9%
Cuenta Pasiva de Valuaciones	5,001	11,774	6,773	135.4%
Otros Pasivos con Residentes	1,530	1,682	152	9.9%
Total Pasivo	148,599	181,712	33,114	22.3%
PATRIMONIO	7,743	8,983	1,240	16.0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	156,342	190,696	34,354	22.0%
Cuentas de Orden	514,073	588,113		

XV. PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

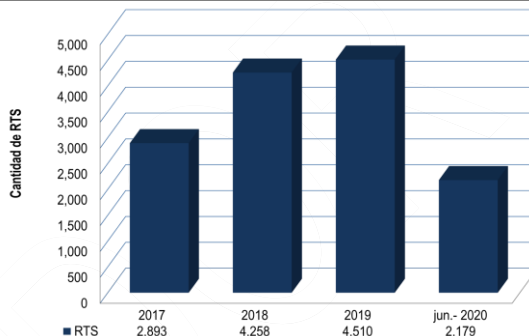
A. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

Los Reportes de Transacciones Sospechosas (RTS) son el resultado del control y monitoreo que realizan las Personas Obligadas (PO) sobre las operaciones de sus clientes o usuarios en la utilización de sus productos o servicios. Durante el segundo trimestre de 2020 se recibieron 1,048 RTS, cifra que representó un aumento de 5.9% respecto al segundo trimestre de 2019. En total, al 30 de junio de 2020, se recibieron 2,179 RTS.

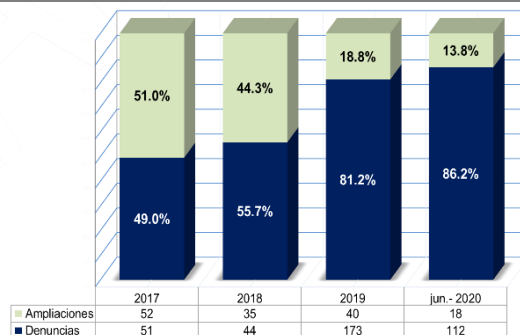
Como resultado del análisis de los RTS, durante el segundo trimestre de 2020 se presentaron ante la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del Ministerio Público, 60 denuncias por un monto de Q701 millones y 6 ampliaciones de denuncia por Q1 millón, para un total de 66 denuncias por un monto de Q702 millones y 692 personas involucradas. En total, al 30 de junio de 2020, se presentaron 130 denuncias y ampliaciones de denuncia por un monto de Q915 millones y 1,624 personas involucradas.

Por otro lado, durante el segundo trimestre de 2020 se presentó un informe de extinción de dominio por Q6 millones. En total, al 30 de junio de 2020, se han presentado cuatro informes de extinción de dominio por Q25 millones.

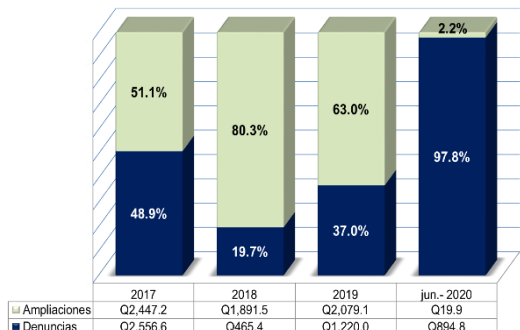
GRÁFICA 70. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS



GRÁFICA 71. CANTIDAD DE DENUNCIAS Y AMPLIACIÓN DE DENUNCIAS PRESENTADAS ANTE EL MINISTERIO PÚBLICO



GRÁFICA 72. MONTO DE DENUNCIAS Y AMPLIACIÓN DE DENUNCIAS PRESENTADAS ANTE EL MINISTERIO PÚBLICO



B. ANÁLISIS ESTRATÉGICO

En lo que respecta al análisis estratégico de la información, en el segundo trimestre de 2020, se realizaron análisis sobre economía informal; sobre inteligencia de RTS; y, de noticias y boletín de estadísticas de gestión.

Adicionalmente, se atendieron dos requerimientos de información estratégica sobre personas obligadas, para la realización de actividades de verificación del cumplimiento de la normativa contra LD/FT.

C. SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGOS DE LD/FT

En el segundo trimestre de 2020 se realizaron 180 auditorías de personas obligadas para verificar el cumplimiento de las obligaciones establecidas en la normativa contra el LD/FT a personas obligadas. En total, al 30 de junio de 2020, se han realizado 287 actividades de verificación.

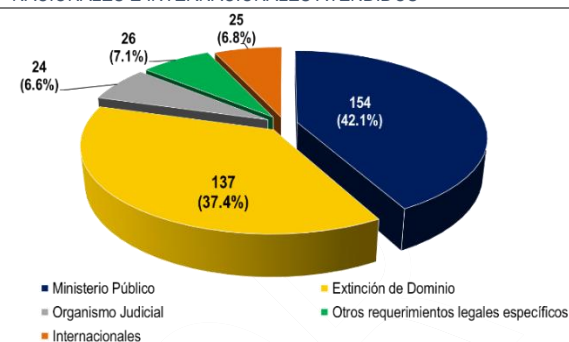
D. ATENCIÓN DE REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Durante el segundo trimestre de 2020, la IVE atendió 14 requerimientos del Ministerio Público, 9 de la Unidad de Extinción de Dominio del Ministerio Público, 8 del Organismo Judicial y 3 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 34 requerimientos nacionales atendidos.

A nivel internacional, en el segundo trimestre de 2020 se atendieron 12 requerimientos de información solicitados por ocho jurisdicciones: Costa Rica, El Salvador, Guernsey, Isla de Man, Nicaragua, Nigeria, Perú y República Dominicana.

En total, al 30 de junio de 2020, se han atendido 366 requerimientos nacionales e internacionales (ver Gráfica 73).

GRÁFICA 73. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



E. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el segundo trimestre de 2020, se registraron 15 personas obligadas de conformidad con la normativa contra el lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo. Al 30 de junio de 2020, se encuentran registradas 3,521 personas obligadas.

CUADRO 22. PERSONAS OBLIGADAS

Descripción	Cantidad
Personas Obligadas Financieras bajo la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (Bancos, Financieras, Off-shore, Aseguradoras, Casas de Bolsa, entre otras)	94
Personas Obligadas Financieras no sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (Empresas de transferencias de fondos, cooperativas de ahorro y crédito, agentes y corredores de seguros, compraventa de divisas, entre otras)	1,394
Personas Obligadas No Financieras (Compraventa de bienes inmuebles, vehículos, antigüedades, joyerías y metales preciosos, contadores públicos y auditores, entidades sin fines de lucro, proveedores de servicios societarios y domicilio fiscal, entre otros)	2,033
TOTAL	3,521



XVI. MEDIDAS TEMPORALES ESPECIALES DERIVADAS DEL COVID-19 Y SU IMPACTO

A. MATRIZ SOBRE MEDIDAS TEMPORALES ESPECIALES DERIVADAS DEL COVID-19

Derivado de la pandemia COVID-19, se han aprobado a nivel de Congreso de la República, Junta Monetaria, Banco de Guatemala y Superintendencia de Bancos distintas medidas y acciones para paliar los efectos que se pudieran ocasionar. A continuación se sintetizan las mismas, destacándose cuatro de ellas por haber sido aprobadas posterior al último informe trimestral a Junta Monetaria:

APROBADAS POR EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA			
DECRETOS	FECHA	DESCRIPCIÓN	
Decreto Número 12-2020 del Congreso de la República	1 de abril	Ley de Emergencia para Proteger a los guatemaltecos de los efectos Causados por la pandemia coronavirus COVID-19. Entre otros temas incluye: Fondo de protección de capitales en El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala -CHN-, Fondo para las MIPYMES en -CHN- y Espera de las obligaciones crediticias aplicable a instituciones bancarias.	
Decreto Número 13-2020 del Congreso de la República	8 de abril	Ley de Rescate Económico a las Familias por los Efectos Causados por el COVID-19. Medidas económicas para atender la emergencia: Fondo Bono Familia, Fondo para la Protección del Empleo, Fondo de Crédito para Capital de Trabajo.	
Decreto Número 15-2020 del Congreso de la República	21 de mayo	Ley de Medidas Adicionales de Protección a favor de la Población por los efectos económicos provocados por la Pandemia del COVID-19. Evita que a las familias afectadas por la emergencia les sean suspendidos los servicios básicos.	
APROBADAS POR LA JUNTA MONETARIA			
RESOLUCIONES	FECHA	ENTIDADES A LAS QUE APLICA	DESCRIPCIÓN
JM-32-2020	23 de marzo	Instituciones que otorgan financiamiento	Medidas temporales especiales para atender la coyuntura de la pandemia COVID-19 que tendrán vigencia de 180 días, con el propósito de mitigar los efectos que esta pueda ocasionar a los deudores en el cumplimiento de sus obligaciones crediticias.
JM-36-2020	31 de marzo	Banco de Guatemala	Autorización al Banco de Guatemala -Banguat- para proveer de liquidez en dólares de los USA a los bancos del sistema.
JM-37-2020	31 de marzo	Bancos y Sociedades Financieras	Registro en resultados de los intereses y otros productos devengados no percibidos por activos crediticios e inversiones en cédulas hipotecarias.
JM-48-2020	22 de abril	Banco de Guatemala	Autorización para incrementar el monto del mecanismo para dotar de liquidez en dólares de los USA de manera temporal al sistema bancario en USD500.0 millones para hacer frente a la coyuntura COVID-19.
JM-52-2020	29 de abril	Bancos	Aprobación de modificación al Manual de Instrucciones Contables -MIC- (adición de cuentas de Fondos Especiales del Estado). Modificación derivada de coyuntura COVID-19.
JM-55-2020	6 de mayo	Bancos	Flexibilización temporal en el cómputo del encaje computable, que consiste en que el límite actual de efectivo en las cajas de los bancos en lugar del 25% sea del 50% del encaje requerido; y, aceptar como cómputo de dicho encaje las inversiones en títulos valores hasta el 5.3% del encaje requerido, aceptándose en su orden: Inversiones en Certificados de Depósito del Banco Central, Inversiones en Bonos del Tesoro de la República de Guatemala e Inversiones en cédulas hipotecarias siempre que estén garantizadas por el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-.

JM-61-2020	6 de mayo	Bancos	Aprobación de modificación al Anexo 2 del Reglamento del Encaje Bancario, contenido en Resolución JM-177-2002, que consiste en incluir como deducción de la caja, además de la cuenta 305105.02 (Fideicomisos), el rubro 305109 (Fondos Especiales del Estado), derivado de la modificación del MIC contenida en Resolución JM-52-2020.
JM-63-2020	15 de mayo	Bancos	Ampliación de las medidas temporales especiales y modificación de algunos artículos de las Resoluciones JM-32-2020 y JM-37-2020.
JM-84-2020	8 de julio	Instituciones que otorgan financiamiento	Excepción a lo conducente del artículo 29, numeral 1, de la JM-93-2005, para brindar un margen temporal adecuado para la realización de las valuaciones requeridas con la debida información y documentación de deudores empresariales mayores, no deberán transcurrir más de 15 meses desde la última valuación de un activo crediticio con base a criterios de capacidad de pago y mora. Medidas especiales para la valuación de activos crediticios de deudores empresariales mayores para el año 2020.

APROBADAS POR EL BANCO DE GUATEMALA

BOLETINES	FECHA	DESCRIPCIÓN
Boletín de Prensa	19 y 25 de marzo	Disminución de tasa de interés líder de política monetaria de 2.75% a 2.25%, luego de 2.25% a 2.00%. Acción orientada a tener un efecto contra-cíclico buscando inducir una disminución en el costo del crédito para las empresas, los hogares y para la población en general y, consecuentemente, contribuir a moderar el impacto económico de la emergencia.
Boletín Informativo	30 de marzo	Aprobación de medidas temporales para proveer de liquidez en moneda nacional a los bancos del sistema.
Boletín de Prensa	24 de junio	Disminución de tasa de interés líder de política monetaria de 2.00% a 1.75%, con la finalidad de contener la desaceleración de la actividad económica, del empleo y aminora el costo del crédito en apoyo a las empresas, hogares y a la población en general.

MEDIDAS PRUDENCIALES EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

OFICIOS	FECHA	ENTIDADES A LAS QUE APLICA	DESCRIPCIÓN
2669-2020	12 de marzo	Bancos y Sociedades Financieras	Requerimiento de información sobre las medidas a adoptar dentro del plan de continuidad de negocio para hacer frente al COVID-19.
2677-2020	12 de marzo	Aseguradoras	Requerimiento de información sobre las medidas a adoptar dentro del plan de continuidad de negocio para hacer frente al COVID-19.
2773-2020	16 de marzo	Bancos	Recomendación a los bancos del sistema sobre acciones a adoptar para garantizar el abastecimiento de efectivo en sus agencias y dispensadores de este.
3195-2020	31 de marzo	Bancos	Requerimiento a los bancos del sistema de medidas para mantener la solidez y liquidez ante el eventual impago de sus deudores, por coyuntura COVID-19.
3597-2020	17 de abril	Bancos	Requerimiento de acciones preventivas para fortalecer la gestión del riesgo cibernético, tanto en el ámbito de la prestación de servicios a clientes como a lo interno de la institución, derivado de la coyuntura COVID-19.
3658-2020	22 de abril	Aseguradoras	Requerimiento de la realización de análisis del impacto que pueda ocasionar la pandemia COVID-19 por producto o plan de seguro; y en función de ello, informar sobre las medidas a adoptar para resguardar la rentabilidad, solvencia y liquidez.
3800-2020	24 de abril	Transacciones y Transferencias, S. A. (5B)	Recomendaciones considerando estándares internacionales y mejores prácticas en materia de seguridad cibernética, para fortalecer la ciberseguridad, tanto en el ámbito de la prestación de servicios a los usuarios como a lo interno de la institución, en virtud de su rol como empresa de apoyo al giro bancario.
4176-2020	18 de mayo	Banco de Guatemala	Recomendaciones ante el COVID-19, considerando buenas prácticas y estándares internacionales, a efecto de fortalecer la gestión de riesgos en materia de seguridad cibernética del Banco de Guatemala, así como en los procesos de dirección y administración de las cámaras de compensación, administradas por Imágenes Computarizadas de Guatemala, S. A. -ICG-, cuya dirección es ejercida por el Banco Central.
6655-2020	4 de agosto	Bancos y entidades que otorgan financiamiento	Requerimiento de información sobre la gestión de los activos crediticios sujetos a medidas temporales derivadas del COVID-19.



OTRAS COMUNICACIONES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS			
OFICIOS	FECHA	ENTIDADES A LAS QUE APLICA	DESCRIPCIÓN
3014-2020	23 de marzo	Aseguradoras	Se hace del conocimiento de Asociación Guatemalteca de Instituciones de Seguros - AGIS- que se tomó nota sobre la medida adoptada por aseguradoras de diferir pago de primas por coyuntura COVID-19.
3019-2020	23 de marzo	Aseguradoras	Se hace del conocimiento de AGIS que se tomó nota sobre la medida adoptada por aseguradoras de dar cobertura a la enfermedad por COVID-19.
3142-2020	27 de marzo	Bancos, Sociedades Financieras, Off Shore, Administradoras y Emisoras de Tarjeta de Crédito y FHA	Se informa de creación del proceso temporal de "Información de medidas temporales especiales" en el Sistema de Requerimientos Administrativos -SRA- en el Portal Financiero para reportar activos crediticios a los que se haya aplicado las medidas temporales indicadas en la Resolución JM-32-2020 derivado de la coyuntura COVID-19.
3222-2020	2 de abril	Aseguradoras	Se informa sobre autorización para envío de información de perfiles de cartera y siniestros a más tardar el 30 de abril 2020, por única vez, derivado de la coyuntura COVID-19.
3283-2020	2 de abril	Bancos	Se informa sobre autorización para envío de información de balances de saldos y encaje diarios (31 de marzo, 1, 2 y 3 de abril de 2020) a más tardar el 6 de abril de 2020, por única vez, derivado de la coyuntura COVID-19.
3467-2020	17 de abril	Bancos y Sociedades Financieras	Se informa que derivado del Decreto 13-2020 se emiten las Disposiciones para Apertura de Cuentas para el traslado de fondos del Bono Familia a los beneficiarios designados.
4239-2020	11 de mayo	Bancos	Se informa sobre modificaciones realizadas al instructivo para el envío de información del Estado Diario de Encaje en MN y ME, derivado de Resoluciones JM-55-2020 y JM-61-2020 emitidas por coyuntura COVID-19.

B. CARTERA DE CRÉDITOS

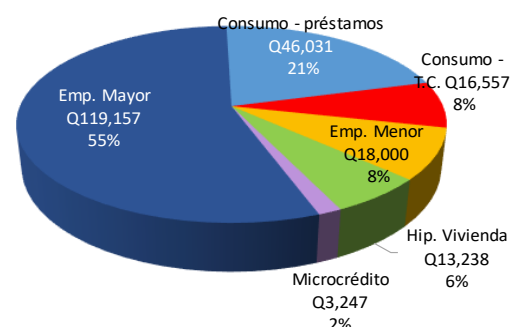
Mediante resolución JM-32-2020 del 19 de marzo de 2020, la Junta Monetaria aprobó medidas temporales especiales²² -MTE- para atender la coyuntura derivada de la pandemia denominada COVID-19, que pueden ser observadas por las instituciones supervisadas por la Superintendencia de Bancos que otorgan financiamiento.

En ese contexto, las entidades financieras pueden revisar las tasas de interés y plazos de los deudores del sistema bancario cuyos préstamos al cierre de febrero de 2020 no presentaban mora mayor a un mes. Las entidades financieras también pueden establecer, para los deudores afectados por la crisis, esperas o diferimientos en el pago de sus créditos, con la condición de que hayan estado vigentes a febrero del presente año. Adicionalmente, se incluye un menor requerimiento de información para créditos empresariales menores, hipotecarios para vivienda, consumo y microcréditos. Asimismo, se establece que el registro contable de créditos vigentes a vencidos, que regularmente se hacía a los 90 días de atraso, ahora se hará a los 180 días.

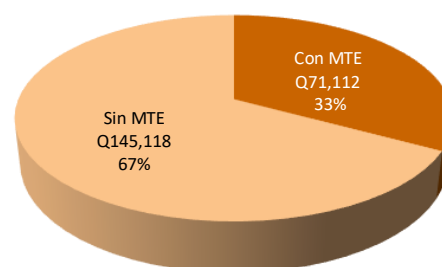
Al 30 de junio de 2020, el saldo de la cartera de créditos de instituciones supervisadas²³ ascendió a Q216,230 millones (ver Gráfica 74). En tanto que, el monto de la cartera crediticia con MTE emitidas en la resolución JM-32-2020 se registró en Q71,112 millones (ver Gráfica 75). Esto significa que al 33% de la cartera total se le otorgó alguna medida temporal especial, distribuido en 2,518,589 créditos de 1,703,479 deudores.

Los principales segmentos con medidas temporales fueron consumo, transferencias y otros destinos con Q31,828 millones; comercio con Q9,847 millones; establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas con Q7,921 millones; construcción con Q7,326 millones; e, industria manufacturera con Q5,794 millones (ver Gráfica 76).

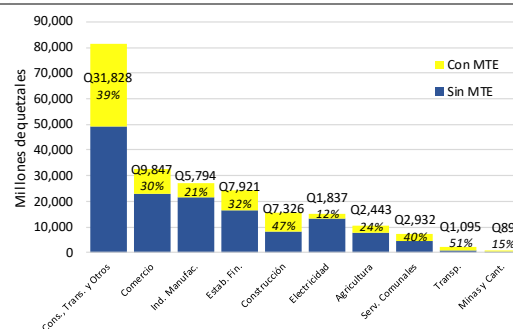
GRÁFICA 74. CARTERA CREDITICIA POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN - ESTRUCTURA



GRÁFICA 75. CARTERA CREDITICIA CON MEDIDAS TEMPORALES ESPECIALES

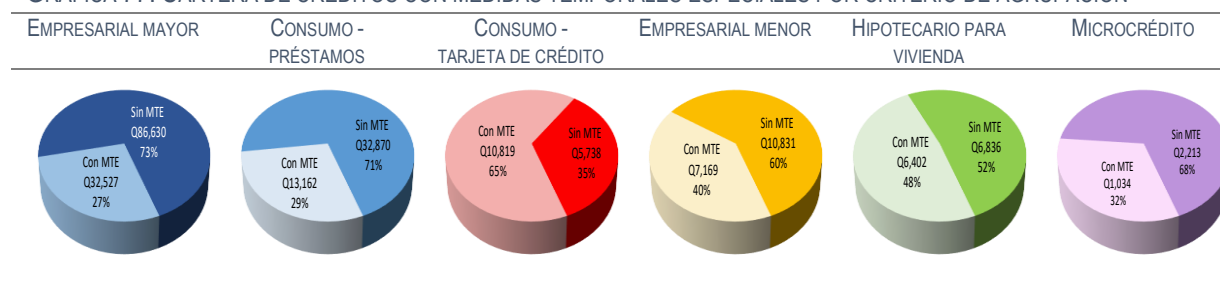


GRÁFICA 76. CARTERA DE CRÉDITOS CON MEDIDAS TEMPORALES ESPECIALES POR DESTINO ECONÓMICO



²² La resolución JM-63-2020 amplía la vigencia de las medidas temporales especiales hasta el 31 de diciembre de 2020.

²³ Incluye 16 bancos, 12 sociedades financieras, 4 entidades fuera de plaza, 4 empresas emisoras de tarjetas, 1 de arrendamiento financiero y 1 de factoraje.

GRÁFICA 77. CARTERA DE CRÉDITOS CON MEDIDAS TEMPORALES ESPECIALES POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN


En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, 1,096 deudores de créditos empresariales mayores, con un saldo de Q32,527 millones obtuvieron alguna MTE, representando el 46% de la cartera y 27% dentro de su segmento. El segmento de consumo, dividido en préstamos y tarjetas de créditos, que solicitó alguna MTE ascendió a Q13,162 millones de 431,240 deudores y Q10,819 millones de 760,422 deudores, respectivamente.

Las MTE tuvieron menor incidencia en los demás segmentos. En el empresarial menor, con un saldo total de Q18,000 millones, el 40% se le otorgó alguna medida representando 10% de la cartera con MTE favoreciendo a 12,151 deudores. En tanto que 14,776 deudores de créditos hipotecarios para vivienda obtuvieron MTE, que significó 9% de la cartera con MTE, pero 48% dentro de su segmento. Por su parte, Q1,034 millones de 42,198 deudores de microcréditos gozaron de MTE, representando 1% de la cartera con MTE y 32% dentro de su segmento (ver Gráfica 77).

Como instrumento de seguimiento a la gestión prospectiva de riesgos de las entidades, respecto a la capacidad de pago de sus deudores, la Superintendencia de Bancos solicitó un informe de gestión de los activos crediticios sujetos a MTE mediante Oficio Circular No. 6655-2020.

C. PRODUCTOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS

Mediante resolución JM-37-2020 del 31 de marzo de 2020, la Junta Monetaria aprobó medidas temporales²⁴ para el registro en cuentas de resultados de los intereses y otros productos devengados no percibidos por los bancos y sociedades financieras, derivados de activos crediticios e inversiones en cédulas hipotecarias, según corresponda. Conforme al Manual de Instrucciones Contables, los bancos y sociedades financieras registran en cuentas de resultados solamente los intereses efectivamente percibidos, cuando éstos son generados por los activos indicados anteriormente.

En ese sentido, los bancos y sociedades financieras pueden temporalmente registrar en cuentas de resultados, los intereses y otros productos devengados no percibidos por activos crediticios e inversiones en cédulas hipotecarias. Lo anterior es sin perjuicio de que deberán suspender el registro contable de los intereses y otros productos devengados no percibidos, cuando se dé un atraso de 180 días calendario, contados a partir del día siguiente de la fecha en que debieron percibirse los pagos convenidos; como resultado, los intereses y otros productos devengados no percibidos, se reconocerán como gastos.

²⁴ La resolución JM-63-2020 amplía la vigencia de las medidas temporales hasta el 31 de diciembre de 2020.

ANEXOS

- 1. Principales Rubros del Balance General y del Estado de Resultados**
 - 1.1 Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza – Balance General
 - 1.2 Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza – Estado de Resultados
 - 1.3 Sistema Bancario – Balance General
 - 1.4 Sistema Bancario – Estado de Resultados
 - 1.5 Sociedades Financieras Privadas – Balance General
 - 1.6 Sociedades Financieras Privadas – Estado de Resultados
 - 1.7 Entidades Fuera de Plaza – Balance General
 - 1.8 Entidades Fuera de Plaza – Estado de Resultados
 - 1.9 Almacenes Generales de Depósito – Balance General
 - 1.10 Almacenes Generales de Depósito – Estado de Resultados
 - 1.11 Compañías de Seguros – Balance General
 - 1.12 Compañías de Seguros – Estado de Resultados
 - 1.13 Otras Instituciones Supervisadas – Balance General
 - 1.14 Otras Instituciones Supervisadas – Estado de Resultados
 - 1.15 Casas de Bolsa – Balance General
 - 1.16 Casas de Bolsa – Estado de Resultados
- 2. Comparación de Activo, Pasivo y Capital**
 - 2.1 Sistema Bancario
 - 2.2 Sociedades Financieras Privadas
 - 2.3 Entidades Fuera de Plaza
 - 2.4 Almacenes Generales de Depósito
 - 2.5 Compañías de Seguros
 - 2.6 Otras Instituciones Supervisadas
- 3. Indicadores Financieros**
 - 3.1 Sistema Bancario
 - 3.2 Sociedades Financieras Privadas
 - 3.3 Entidades Fuera de Plaza
 - 3.4 Inclusión Financiera
- 4. Cartera Crediticia de Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza**
 - 4.1 Cartera Destinada a Comercio, Comercio Interno, Comercio de Importación y Comercio de Exportación
 - 4.2 Cartera Destinada a la Industria Manufacturera
 - 4.3 Cartera Destinada a Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas
 - 4.4 Cartera Destinada a Electricidad, Gas y Agua y Cartera Destinada a Electricidad
 - 4.5 Cartera Destinada a la Construcción
 - 4.6 Cartera Destinada a Consumo, Adquisición de Bienes Durables y Consumos por Tarjeta de Crédito
 - 4.7 Tasa de interés promedio por destino económico en moneda nacional y moneda extranjera
- 5. Primas Netas y Siniestralidad de las Compañías de Seguros**
 - 5.1 Primas Netas de las Compañías de Seguros
 - 5.2 Siniestralidad por ramo de las Compañías de Seguros
- 6. Grupos Financieros**
 - 6.1 Grupos Financieros Legalmente Autorizados para Operar en el País

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2020
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

ANEXO 1.1

	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVOS 4/
SISTEMA BANCARIO	52,846.6	112,313.8	194,806.6	1,521.3	4,245.2	2,390.3	4,956.8	373,080.9
SOCIEDADES FINANCIERAS	693.7	7,440.6	749.1	1,311.7	5.2	11.8	202.1	10,414.2
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	6,861.2	8,358.6	8,991.0	73.0	111.2	15.8	163.5	24,574.2
TOTAL	60,401.5	128,113.0	204,546.7	2,906.0	4,361.6	2,417.9	5,322.4	408,069.3

PASIVO Y CAPITAL

	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
SISTEMA BANCARIO	283,689.1	38,799.1	386.0	1,374.5	572.7	12,012.5	1,344.3	34,902.6	373,080.9
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	21,846.6	--	--	10.4	5.1	219.4	--	2,492.7	24,574.2
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	20.2	8,999.2	15.7	39.6	251.6	22.3	1,065.6	10,414.2
TOTAL	305,535.7	38,819.3	9,385.2	1,400.6	617.4	12,483.5	1,366.6	38,460.9	408,069.3

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

3/ Incluye: Cuentas por cobrar, productos financieros por cobrar y sucursales, casa matriz y departamentos adscritos.

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

5/ Incluye: Cuentas por pagar, gastos financieros por pagar, otras obligaciones y sucursales, casa matriz y departamentos adscritos.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2020

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.2

	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMN. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
SISTEMA BANCARIO	14,434.8	1,642.6	1,096.5	299.0	6,060.8	2,617.5	5,727.5	498.5	2,568.9
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	634.5	2.4	6.1	12.0	379.6	62.3	59.0	6.2	147.9
SOCIEDADES FINANCIERAS	475.2	29.9	14.9	2.5	325.6	16.2	53.7	1.0	125.9
TOTAL	15,544.5	1,674.9	1,117.5	313.5	6,766.0	2,696.0	5,840.2	505.7	2,842.7

1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.

2/ Incluye: Pérdida por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, gastos por promoción de empresas y de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2020
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

ANEXO 1.3

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,788.8	1,784.9	1,412.3	61.6	279.1	110.7	290.8	5,728.2
INMOBILIARIO, S. A.	306.3	457.1	955.9	9.9	78.0	13.1	21.6	1,842.0
DE LOS TRABAJADORES	3,684.7	8,708.8	14,415.6	39.6	197.6	128.8	399.9	27,575.1
INDUSTRIAL, S. A.	12,406.1	29,344.7	56,419.0	399.9	1,482.4	666.9	1,332.6	102,051.6
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	11,564.7	32,073.4	33,428.2	463.8	491.9	814.2	954.9	79,791.1
INTERNACIONAL, S. A.	1,493.4	2,014.9	6,703.3	29.1	85.3	49.4	124.5	10,499.9
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,166.6	2,192.4	2.5	--	8.0	6.4	32.4	3,408.3
VIVIBANCO, S. A.	120.3	229.3	317.2	16.0	21.9	2.3	14.4	721.4
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	336.1	443.8	1,685.4	3.1	95.7	42.2	28.2	2,634.6
PROMERICA, S. A.	1,821.6	3,483.9	10,054.9	65.5	419.6	130.8	236.0	16,212.1
DE ANTIGUA, S. A.	176.0	156.6	921.9	0.8	2.4	74.8	69.9	1,402.5
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5,724.5	4,418.1	22,193.7	63.1	183.0	81.2	313.7	32,977.4
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	4,036.5	3,243.9	22,243.5	160.4	208.7	81.1	277.3	30,251.4
G&T CONTINENTAL, S. A.	7,921.7	23,028.4	22,403.5	208.1	624.6	169.4	806.0	55,161.7
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	210.6	433.0	1,162.0	--	46.4	18.0	33.2	1,903.2
INV, S. A.	88.7	300.6	487.7	0.4	20.6	1.0	21.4	920.4
TOTAL	52,846.6	112,313.8	194,806.6	1,521.3	4,245.2	2,390.3	4,956.8	373,080.9

PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	3,281.9	--	1.3	52.3	4.8	2,178.7	39.8	169.5	5,728.2
INMOBILIARIO, S. A.	1,412.8	--	--	3.1	3.8	97.6	4.5	320.1	1,842.0
DE LOS TRABAJADORES	21,389.8	1,155.0	--	104.3	111.6	948.7	332.2	3,533.4	27,575.1
INDUSTRIAL, S. A.	70,851.3	19,945.2	65.8	33.9	86.0	2,678.2	42.2	8,348.9	102,051.6
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	65,642.3	3,247.1	--	659.4	74.2	1,998.4	466.0	7,703.8	79,791.1
INTERNACIONAL, S. A.	8,775.6	509.8	0.4	45.4	26.9	158.6	34.2	948.9	10,499.9
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	2,906.9	--	--	43.3	--	84.7	--	373.3	3,408.3
VIVIBANCO, S. A.	528.3	6.9	--	2.3	5.5	12.5	11.7	154.2	721.4
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,132.5	101.5	35.1	22.2	4.7	54.0	0.6	284.1	2,634.6
PROMERICA, S. A.	13,076.4	667.2	--	50.4	35.1	750.3	60.0	1,572.7	16,212.1
DE ANTIGUA, S. A.	1,129.4	--	--	20.5	--	47.0	--	205.6	1,402.5
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	27,161.4	1,685.2	--	67.0	34.9	806.2	198.1	3,024.6	32,977.4
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	21,896.5	4,908.9	6.3	144.2	91.8	483.5	85.4	2,634.9	30,251.4
G&T CONTINENTAL, S. A.	41,981.6	6,550.0	--	41.3	52.3	1,618.8	49.1	4,868.7	55,161.7
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,040.6	--	--	83.0	40.7	79.0	18.8	641.1	1,903.2
INV, S. A.	481.8	22.3	277.1	1.9	0.4	16.3	1.7	118.8	920.4
TOTAL	283,689.1	38,799.1	386.0	1,374.5	572.7	12,012.5	1,344.3	34,902.6	373,080.9

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

3/ Incluye: Cuentas por cobrar, productos financieros por cobrar y sucursales, casa matriz y departamentos adscritos.

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

5/ Incluye: Cuentas por pagar, gastos financieros por pagar, otras obligaciones y sucursales, casa matriz y departamentos adscritos.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2020

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.4

INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	123.0	485.4	6.6	47.8	54.7	20.9	124.2	446.6	16.4
INMOBILIARIO, S. A.	68.3	3.1	1.4	2.3	25.6	3.9	37.8	0.5	7.3
DE LOS TRABAJADORES	1,769.0	19.3	2.5	25.9	749.8	186.0	519.6	0.8	360.6
INDUSTRIAL, S. A.	3,228.8	179.9	415.5	27.5	1,590.7	442.5	1,004.3	2.0	812.2
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,992.4	393.7	129.4	16.9	1,147.7	483.4	1,435.6	29.4	436.2
INTERNACIONAL, S. A.	344.0	31.2	65.4	0.4	178.7	56.9	145.4	0.6	59.4
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	59.6	2.1	66.1	0.7	11.4	13.4	65.2	0.1	38.4
VIVIBANCO, S. A.	34.0	0.4	1.9	3.1	15.6	1.7	16.6	0.3	5.3
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	262.1	10.4	4.8	12.7	69.2	67.5	136.4	0.5	16.3
PROMERICA, S. A.	1,074.1	163.7	32.3	62.2	350.4	344.3	494.5	3.4	139.6
DE ANTIGUA, S. A.	228.2	5.6	0.5	6.7	43.2	93.4	94.5	--	9.9
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,117.2	43.7	149.7	14.7	440.8	229.1	397.1	4.0	254.5
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,129.8	103.0	55.2	28.9	463.5	315.5	428.1	8.1	101.8
G&T CONTINENTAL, S. A.	1,640.4	153.4	160.9	34.2	866.2	305.7	549.7	0.7	266.6
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	325.2	47.5	3.7	15.0	28.8	50.1	269.5	1.5	41.6
INV, S. A.	38.7	0.2	0.6	--	24.5	3.2	9.0	--	2.8
TOTAL	14,434.8	1,642.6	1,096.5	299.0	6,060.8	2,617.5	5,727.5	498.5	2,568.9

1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.

2/ Incluye: Pérdida por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, gastos por promoción de empresas y de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2020
(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.5

ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
INDUSTRIAL, S. A.	50.6	4,219.7	85.0	465.2	--	0.1	59.5	4,880.0
RURAL, S. A.	214.6	484.5	77.2	88.5	--	0.4	9.0	874.1
DE CAPITALES, S. A.	19.3	15.0	--	--	--	--	2.7	37.0
SUMMA, S. A.	17.6	53.5	108.2	53.2	0.2	1.6	8.6	242.9
PROGRESO, S. A.	67.6	46.3	101.8	11.6	0.4	0.4	1.7	229.9
AGROMERCANTIL, S. A.	9.5	4.8	--	0.1	--	--	0.1	14.5
MVA, S. A.	1.3	9.3	60.4	13.1	3.5	1.4	1.7	90.8
CONSOLIDADA, S. A.	225.1	138.8	280.3	499.2	0.6	--	25.4	1,169.3
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7.1	40.3	--	7.1	--	0.1	1.2	55.8
CREDICORP, S. A.	19.2	268.3	36.2	12.3	0.5	4.9	9.3	350.7
G & T CONTINENTAL, S. A.	61.8	2,160.1	--	161.4	--	2.9	82.9	2,469.2
TOTAL	693.7	7,440.6	749.1	1,311.7	5.2	11.8	202.1	10,414.2

PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
INDUSTRIAL, S. A.	--	4,598.1	--	6.9	9.1	1.0	265.0	4,880.0
RURAL, S. A.	--	725.3	1.6	0.7	23.7	5.1	117.7	874.1
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	--	--	36.9	37.0
SUMMA, S. A.	19.7	171.7	2.6	5.0	22.0	4.1	17.9	242.9
PROGRESO, S. A.	--	160.9	1.5	--	5.1	1.3	61.1	229.9
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.5	0.2	0.1	0.1	--	13.6	14.5
MVA, S. A.	0.5	70.3	0.5	0.3	4.3	3.4	11.5	90.8
CONSOLIDADA, S. A.	--	976.0	5.0	--	16.0	1.4	170.9	1,169.3
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9.9	0.2	--	0.8	--	44.9	55.8
CREDICORP, S. A.	--	257.3	3.5	26.0	5.9	5.6	52.4	350.7
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	2,029.2	0.6	0.6	164.6	0.4	273.7	2,469.2
TOTAL	20.2	8,999.2	15.7	39.6	251.6	22.3	1,065.6	10,414.2

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

3/ Incluye: Cuentas por cobrar y productos financieros por cobrar.

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

5/ Incluye: Cuentas por pagar, gastos financieros por pagar y otras obligaciones.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2020

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.6

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
INDUSTRIAL, S. A.	160.9	4.4	0.7	--	110.0	3.2	6.3	--	46.5
RURAL, S. A.	32.8	2.4	0.1	--	19.3	3.8	4.1	--	8.1
DE CAPITALES, S. A.	0.6	0.3	--	0.1	--	0.1	0.3	--	0.6
SUMMA, S. A.	15.0	1.2	0.3	0.2	7.6	2.2	6.2	0.6	0.1
PROGRESO, S. A.	7.9	0.9	1.5	--	4.5	1.3	3.9	0.1	0.6
AGROMERCANTIL, S. A.	0.2	0.7	--	--	--	0.1	0.2	--	0.7
MVA, S. A.	4.7	0.3	--	0.2	2.8	0.4	1.9	--	0.1
CONSOLIDADA, S. A.	47.3	15.3	5.2	--	27.2	3.3	14.5	--	22.8
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2.0	0.1	0.1	--	--	0.1	1.3	--	0.7
CREDICORP, S. A.	21.3	1.1	0.1	0.3	9.2	0.6	8.3	0.1	4.5
G & T CONTINENTAL, S. A.	182.5	3.2	6.9	1.7	145.0	1.1	6.7	0.2	41.2
TOTAL	475.2	29.9	14.9	2.5	325.6	16.2	53.7	1.0	125.9

1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.

2/ Incluye: Pérdida por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, gastos por promoción de empresas y de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2020
(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.7

ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	2,020.0	4,682.1	2,709.1	--	109.3	4.9	77.2	9,602.6
MERCOM BANK LTD.	412.6	1,447.3	3,375.2	22.7	--	7.5	40.1	5,305.4
BAC BANK INC.	1,939.3	269.1	1,086.4	7.1	0.2	0.5	19.8	3,322.4
GTC BANK INC.	2,489.3	1,960.1	1,820.3	43.2	1.7	2.9	26.4	6,343.8
TOTAL	6,861.2	8,358.6	8,991.0	73.0	111.2	15.8	163.5	24,574.2

PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 4/	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	8,616.4	--	--	2.4	0.8	41.8	941.2	9,602.6
MERCOM BANK LTD.	4,745.4	--	--	0.4	3.0	63.7	492.9	5,305.4
BAC BANK INC.	2,955.1	--	--	0.8	--	44.2	322.3	3,322.4
GTC BANK INC.	5,529.7	--	--	6.8	1.3	69.7	736.3	6,343.8
TOTAL	21,846.6	--	--	10.4	5.1	219.4	2,492.7	24,574.2

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

3/ Incluye: Cuentas por cobrar y productos financieros por cobrar.

4/ Incluye: Cuentas por pagar, gastos financieros por pagar y otras obligaciones.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2020

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.8

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	264.4	1.0	0.6	2.4	149.5	13.1	25.6	--	80.1
MERCOM BANK LTD.	150.1	0.8	5.5	1.3	85.9	20.0	3.8	2.4	45.6
BAC BANK INC.	70.6	0.5	--	1.7	46.2	4.7	4.7	--	17.3
GTC BANK INC.	149.4	0.1	--	6.6	98.0	24.5	24.9	3.8	4.9
TOTAL	634.5	2.4	6.1	12.0	379.6	62.3	59.0	6.2	147.9

1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.

2/ Incluye: Pérdida por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, gastos por promoción de empresas y de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2020
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

ANEXO 1.9

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVOS 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	--	22.0	--	--	0.8	2.2	2.9	27.9
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	6.7	--	--	--	25.8	0.3	0.8	33.6
ALMACENES GENERALES, S. A.	0.8	--	--	--	2.5	1.5	1.5	6.3
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	13.1	--	--	--	410.7	0.8	5.7	430.3
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	4.8	--	--	--	15.5	0.6	2.5	23.5
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	3.1	--	--	--	0.7	3.3	0.9	8.1
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	6.7	--	--	--	3.8	9.3	2.3	22.1
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	7.1	--	--	--	--	--	--	7.1
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	2.9	6.8	--	--	18.6	1.2	1.2	30.7
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	5.4	--	--	--	14.7	0.4	1.8	22.3
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	0.9	--	--	--	--	0.6	0.3	1.7
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.2	--	--	--	27.3	--	2.2	29.7
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	2.0	3.0	--	--	--	0.1	--	5.2
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	9.0	--	--	--	--	0.3	0.3	9.6
TOTAL	62.7	31.8	--	--	520.5	20.7	22.5	658.1

PASIVO Y CAPITAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	--	--	0.5	--	0.3	0.4	26.7	27.9
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	1.3	--	0.6	0.7	31.0	33.6
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.1	--	0.4	1.1	4.8	6.3
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	358.1	--	0.4	--	2.4	5.2	64.3	430.3
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.7	--	1.1	--	1.2	1.5	18.9	23.5
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.8	--	0.7	0.4	6.2	8.1
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	0.8	--	3.7	--	0.9	0.5	16.2	22.1
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	--	7.1	7.1
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	2.8	--	1.1	1.2	25.6	30.7
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	10.7	--	0.9	--	3.9	0.1	6.7	22.3
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	0.1	1.4	1.7
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.6	--	0.4	--	9.3	0.7	18.7	29.7
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	0.5	--	4.7	5.2
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	--	--	1.0	--	0.2	0.3	8.1	9.6
TOTAL	370.9	--	12.9	--	21.7	12.2	240.4	658.1

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

3/ Incluye: Cuentas por cobrar, productos financieros por cobrar y sucursales, casa matriz y departamentos adscritos.

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

5/ Incluye: Cuentas por pagar, gastos financieros por pagar, otras obligaciones y sucursales, casa matriz y departamentos adscritos.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2020
(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.10

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	0.8	2.3	--	--	--	--	2.1	--	1.0
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.2	7.3	--	--	--	0.5	4.1	--	2.9
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	6.0	--	--	--	0.1	5.5	--	0.4
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	38.8	2.8	--	11.1	6.0	14.8	--	9.6
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.2	8.6	--	--	0.1	0.6	8.1	--	--
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	7.2	--	--	--	0.1	6.9	--	0.2
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	--	24.6	--	--	--	1.7	17.1	--	5.8
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	0.1	--	0.1	--	--	0.1	0.4	--	- 0.3
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.3	9.5	--	--	--	0.2	9.0	--	0.7
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.1	6.6	--	--	0.4	0.4	4.8	--	1.1
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	1.0	--	--	--	--	1.4	--	- 0.3
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	5.6	--	--	0.2	0.4	3.3	--	1.7
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	0.1	0.4	--	--	0.4	0.1	--	- 0.1
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	0.1	2.2	--	--	--	--	2.1	--	0.1
TOTAL	1.8	119.8	3.2	--	11.9	10.6	79.6	0.1	22.7

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

Al 30 de junio de 2020
(Cifras en millones de quetzales)

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	MERCADERÍAS EN DEPÓSITO				SEGUROS	
	EN BODEGAS PROPIAS	EN BODEGAS HABILITADAS	EN BODEGAS FISCALES	EN REMATE	CONTRATADOS POR EL ALMACÉN	ENDOSADOS A FAVOR DEL ALMACÉN
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	7.1	--	16.6	--	59.5	--
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	56.8	--	38.0	--	196.4	62.7
ALMACENES GENERALES, S. A.	12.5	--	114.3	--	73.7	148.3
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	126.6	6.9	395.4	--	300.1	454.4
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	94.6	--	99.9	3.0	345.7	15.0
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	52.7	--	157.9	--	69.8	205.4
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	106.0	--	64.5	--	564.6	20.0
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	0.5	--
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	84.8	--	51.4	--	140.7	157.4
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	14.7	--	73.5	--	115.0	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	9.7	--	--	--	27.7	10.0
ALMACENES Y SILOS, S. A.	13.6	176.8	--	--	9.0	445.8
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.5	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	106.1	--	159.1	--	58.6	394.2
TOTAL	685.2	183.7	1,170.6	3.0	1,966.8	1,913.2

1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.
2/ Incluye: Pérdida por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, gastos por promoción de empresas y de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.
3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2020
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

ANEXO 1.11

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	INVERSIONES	DISPONIBILIDADES	PRIMAS X COBRAR	INSTITUCIONES DE SEGUROS	DEUDORES VARIOS	BIENES MUEBLES	OTROS ACTIVOS	CARGOS DIFERIDOS	TOTAL ACTIVO NETO 2/
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	295.0	--	1.3	--	30.5	0.1	--	22.3	349.2
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	435.6	--	235.1	0.5	60.3	0.6	--	25.7	757.7
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	8.1	0.6	0.1	--	0.3	--	--	0.6	9.7
SEGUROS G&T, S. A.	929.6	34.0	453.9	75.4	62.8	19.9	1.7	26.6	1,603.7
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	62.8	4.6	19.7	1.6	6.1	0.3	--	5.3	100.3
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	250.4	49.2	158.8	2.5	17.1	7.3	1.1	15.0	501.3
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	78.6	21.9	117.6	2.7	4.0	1.4	--	25.1	251.2
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	871.6	42.7	123.6	--	20.0	1.4	--	29.7	1,089.1
FICOHSA SEGUROS, S. A.	35.0	8.0	10.3	4.5	1.5	4.5	--	1.9	65.6
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	674.3	23.9	238.9	2.9	18.4	4.1	--	51.0	1,013.5
AFIANZADORA G&T, S. A.	157.2	9.4	5.0	5.6	3.7	--	--	2.7	183.5
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	926.9	78.5	637.1	168.1	57.8	5.0	0.2	70.3	1,943.9
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	109.9	13.7	7.2	0.2	9.9	2.0	--	8.6	151.6
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	70.0	4.1	9.8	0.7	0.5	0.4	--	1.6	87.1
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	572.4	3.4	22.0	0.6	4.5	0.4	--	37.9	641.1
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	16.8	0.7	0.5	--	0.1	--	--	0.2	18.4
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	92.6	0.3	3.0	0.9	1.5	--	--	4.2	102.4
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	129.0	1.7	3.4	0.3	4.1	0.1	--	5.2	143.8
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	102.5	10.1	24.1	0.7	10.2	2.5	--	0.7	150.8
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	17.5	0.4	--	0.2	0.1	--	--	1.4	19.6
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	97.5	12.3	13.5	1.7	1.4	0.6	--	1.4	128.5
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	184.7	42.4	12.6	8.8	5.3	1.5	--	4.6	259.8
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	52.7	1.5	1.0	0.6	0.6	0.1	--	1.5	57.9
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	281.4	48.1	160.7	10.3	16.2	2.5	--	19.2	538.4
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	137.5	44.1	95.0	24.4	4.3	0.9	--	6.4	312.5
ASEGURADORA RURAL, S. A.	685.1	4.0	137.7	0.5	6.0	0.6	--	20.2	853.9
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.8	0.3	--	--	0.1	--	--	--	2.2
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	32.0	12.3	9.5	--	1.8	--	--	1.6	57.1
TOTAL	7,308.6	472.0	2,501.2	313.3	349.0	55.9	3.0	390.8	11,393.8

PASIVO Y CAPITAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	RESERVAS TEC. Y MATE.		OBLIGACIONES CONTRACTUALES	INSTITUCIONES DE SEGUROS	ACREEDORES VARIOS	OTROS PASIVOS 1/	CRÉDITOS DIFERIDOS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 2/
	A/C CÍA.	A/C REASEG.							
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	117.2	--	0.6	0.9	2.7	0.6	0.1	227.1	349.3
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	297.9	(97.4)	0.1	104.0	68.7	3.3	0.2	381.0	757.7
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.2	(0.1)	1.4	0.4	0.4	0.3	0.1	7.0	9.7
SEGUROS G&T, S. A.	841.9	(62.1)	56.1	117.4	187.7	10.2	--	452.6	1,603.7
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	54.0	(23.0)	--	0.1	43.7	1.0	--	24.5	100.3
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	251.6	(10.7)	9.5	41.3	84.0	3.2	--	122.4	501.3
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	56.7	(11.0)	2.5	61.4	40.2	10.9	--	90.6	251.2
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	814.2	(7.7)	11.8	23.7	15.8	2.5	0.2	228.6	1,089.1
FICOHSA SEGUROS, S. A.	20.0	(11.5)	2.3	3.1	9.1	2.4	--	40.2	65.6
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	635.1	(118.8)	114.1	27.3	113.5	8.3	--	234.2	1,013.5
AFIANZADORA G&T, S. A.	47.4	(29.2)	74.2	25.5	8.1	0.5	--	57.0	183.5
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	791.5	(96.3)	64.4	322.1	297.2	25.6	--	539.5	1,943.9
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	12.7	(0.7)	43.3	5.2	9.2	0.8	--	81.1	151.6
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	22.8	(0.1)	4.0	1.1	4.9	1.8	--	52.7	87.1
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	500.8	(2.9)	0.2	2.2	36.7	7.8	10.4	86.0	641.1
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	1.0	--	3.2	0.4	1.0	0.8	--	12.0	18.4
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	6.5	(0.3)	45.2	2.4	4.5	1.0	--	43.1	102.4
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	45.8	(8.6)	23.7	3.7	17.4	0.9	1.4	59.5	143.8
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	82.9	(15.1)	0.6	1.5	15.2	1.6	--	64.0	150.8
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.2	--	0.2	1.6	0.3	0.7	0.1	15.6	19.6
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	48.9	(9.9)	--	1.9	21.8	0.9	--	64.9	128.4
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	90.6	(3.6)	10.0	8.9	22.1	11.1	--	120.8	259.8
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	11.3	(2.7)	4.8	0.9	2.1	0.4	0.2	41.0	57.9
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	152.4	(13.7)	2.1	47.5	124.0	17.4	--	208.8	538.4
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	194.1	(81.4)	3.5	42.4	42.3	9.3	--	102.4	312.5
ASEGURADORA RURAL, S. A.	202.3	(9.0)	4.1	8.1	150.2	9.4	--	488.8	853.9
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	0.7	--	--	1.5	2.2
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	7.1	(2.9)	0.8	7.3	7.1	1.5	--	36.2	57.1
TOTAL	5,308.0	(618.9)	482.4	862.3	1,330.3	134.0	12.8	3,882.9	11,393.8

1/ Incluye: Documentos por pagar y préstamos por pagar.

2/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2020

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.12

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	PRIMAS NETAS 1/	PRIMAS CEDIDAS	PRIMA NETA RETENIDA DEVENGADA	GASTOS DE ADQUISICIÓN 2/	GASTOS POR SINIESTROS 3/	GASTOS DE ADMÓN. 4/	PRODUCTOS DE INVERSIONES 5/	OTROS PRODUCTOS 6/	OTROS GASTOS 7/	RESULTADO
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	16.0	0.1	15.5	0.2	--	6.5	6.5	1.1	--	16.5
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	210.1	72.2	66.5	10.4	25.2	19.1	10.0	12.9	0.3	34.4
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.4	0.3	0.1	(0.1)	--	0.4	0.3	0.1	0.1	--
SEGUROS G&T, S. A.	664.2	152.5	450.1	91.5	214.1	56.3	49.0	24.3	36.7	124.9
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	34.2	27.8	0.9	(2.8)	1.2	3.4	1.1	2.0	1.7	0.5
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	276.1	86.2	184.2	44.6	88.7	44.8	8.9	7.3	7.4	15.0
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	111.5	80.9	27.2	1.4	10.5	9.3	2.3	1.1	2.3	7.2
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	238.1	49.1	112.4	16.0	59.2	34.9	27.8	3.3	1.9	31.4
FICOHSA SEGUROS, S. A.	32.3	14.9	17.6	0.1	3.1	15.4	1.3	1.4	0.4	1.3
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	434.6	54.3	258.2	30.8	166.1	27.3	20.0	9.4	13.8	49.6
AFIANZADORA G&T, S. A.	22.1	19.5	3.9	(3.1)	(0.2)	0.2	4.8	1.8	3.9	9.5
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	780.1	301.8	570.4	118.3	325.5	39.7	29.3	36.9	39.0	114.1
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	19.5	4.6	15.6	3.6	1.1	8.4	3.3	0.8	1.8	4.7
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	21.6	1.2	18.2	3.1	9.8	4.2	1.8	0.4	0.5	2.8
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	47.9	5.0	37.7	8.5	21.9	12.2	20.4	1.2	2.6	14.2
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	2.8	1.0	2.2	0.4	--	1.0	0.7	--	0.2	1.1
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	8.1	4.2	3.7	(0.4)	0.1	1.4	2.0	0.1	0.7	3.9
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	12.4	7.0	6.3	(0.4)	0.1	2.4	3.7	0.6	2.0	6.6
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	65.1	7.6	61.7	13.0	30.1	14.4	2.7	1.5	3.1	5.4
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	2.9	1.5	1.5	(0.2)	(0.1)	1.7	0.6	0.1	0.1	0.6
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	66.7	31.3	35.3	(2.2)	16.4	12.3	2.6	2.5	3.9	10.0
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	92.6	9.7	81.0	14.9	42.2	13.2	5.7	0.5	6.0	11.0
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	3.7	1.5	3.0	0.6	(0.1)	4.7	1.4	0.1	--	(0.7)
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	322.1	121.3	198.8	43.5	108.1	27.7	8.5	4.2	8.3	23.9
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	187.1	84.9	95.4	1.6	40.2	31.4	3.3	3.1	7.0	21.5
ASEGURADORA RURAL, S. A.	275.4	32.0	233.9	34.2	91.7	19.4	21.8	3.6	25.7	88.3
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	0.1	--	--	--	(0.1)
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	35.7	32.3	3.5	(5.0)	2.2	7.2	0.8	0.8	1.5	(0.8)
TOTAL	3,983.2	1,204.7	2,504.5	422.4	1,257.0	418.8	240.4	120.8	170.8	596.7

1/ Incluye: Seguro directo y reaseguro tomado, menos devoluciones y cancelaciones de primas.

2/ Incluye: Gastos de adquisición y renovación, menos comisiones y participaciones por reaseguro cedido.

3/ Incluye: Gastos por obligaciones contractuales, menos recuperaciones por reaseguro cedido, salvamentos y recuperaciones menos la correspondiente participación del reasegurador.

4/ Incluye: Derechos de emisión netos y se excluye el Impuesto Sobre la Renta.

5/ Incluye: Gastos por inversiones.

6/ Incluye: Productos de ejercicios anteriores.

7/ Incluye: Gastos de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2020
(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.13

ACTIVO NETO

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	26.0	--	--	--	--	--	1.0	27.0
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	14.3	--	--	--	1.1	1.3	--	16.7
SERVIMICOPE, S. A.	5.4	--	--	--	--	0.1	--	5.5
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	74.5	11.4	1,957.9	--	16.9	6.3	75.1	2,142.1
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	728.6	--	1,511.6	--	142.7	99.4	450.8	2,933.2
G&T CONTICREDIT, S. A.	30.9	25.8	651.1	0.1	9.0	16.0	47.3	780.1
TARJETAS PROMERICA, S. A.	7.1	65.9	73.7	--	0.1	0.1	6.3	153.2
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	8.1	5.5	62.3	0.6	--	0.1	2.8	79.5
INTERCONSUMO, S. A.	5.8	0.5	239.3	0.6	5.1	5.1	17.9	274.3

PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	--	--	1.8	--	0.8	--	24.5	27.0
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.2	--	0.5	--	15.9	16.7
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	--	5.3	5.5
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	618.5	809.4	1.9	--	161.6	--	550.8	2,142.1
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,850.0	1.0	42.6	0.1	373.2	--	666.2	2,933.2
G&T CONTICREDIT, S. A.	156.9	419.6	2.5	--	85.9	--	115.1	780.1
TARJETAS PROMERICA, S. A.	100.0	--	--	--	5.4	--	47.7	153.2
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	28.8	--	1.1	0.4	1.3	--	47.9	79.5
INTERCONSUMO, S. A.	104.4	--	7.7	2.4	7.0	15.9	136.9	274.3

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables, excepto para Casas de Cambio.

3/ Incluye: Cuentas por cobrar y productos financieros por cobrar.

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

5/ Incluye: Cuentas por pagar, gastos financieros por pagar y otras obligaciones.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2020

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.14

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	0.3	--	2.5	--	--	0.2	2.2	--	0.3
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	6.7	--	0.2	0.6	7.3	--	(1.3)
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.4	--	--	--	0.4	--	--
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	249.9	172.3	8.6	15.1	51.6	99.9	125.1	--	169.3
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	486.3	109.6	7.3	49.1	63.1	40.9	511.3	--	37.0
G&T CONTICREDIT, S. A.	165.6	34.3	2.5	9.2	33.8	89.4	65.9	11.4	10.9
TARJETAS PROMERICA, S. A.	18.6	1.9	0.2	1.2	3.5	4.0	2.5	0.5	11.4
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	4.5	1.0	2.8	0.1	1.2	1.2	2.1	--	3.9
INTERCONSUMO, S. A.	63.8	30.0	--	16.5	3.1	43.2	33.4	5.3	25.3

1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.

2/ Incluye: Pérdida por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, gastos por promoción de empresas y de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2020
(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.15

ACTIVO NETO

CASAS DE BOLSA	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	2.8	8.2	--	--	--	--	0.3	11.3
AGROVALORES, S. A.	1.7	0.9	--	--	--	--	--	2.7
G&T CONTIVALORES, S. A.	0.2	2.0	--	--	--	--	--	2.3
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	38.5	26.1	--	--	--	--	2.0	66.6
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.2	1.0	--	--	--	--	--	1.3
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.2	0.6	--	--	--	--	0.1	0.9
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	1.8	9.2	--	--	--	0.1	0.1	11.2
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2.4	0.8	--	--	--	--	0.2	3.4
TOTAL	47.8	48.8	--	--	--	0.1	2.7	99.7

PASIVO Y CAPITAL

CASAS DE BOLSA	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	--	--	--	--	0.4	--	10.9	11.3
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.6	--	0.3	--	1.8	2.7
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	2.3	2.3
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.1	--	2.5	--	64.0	66.6
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	1.3	1.3
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.9	0.9
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	0.1	--	11.1	11.2
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.1	0.2	2.9	3.4
TOTAL	--	--	0.9	--	3.4	0.2	95.2	99.7

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

3/ Incluye: Cuentas por cobrar y productos financieros por cobrar.

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

5/ Incluye: Cuentas por pagar, gastos financieros por pagar y otras obligaciones.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2020

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.16

CASAS DE BOLSA	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	0.3	3.8	0.2	--	--	0.4	1.7	--	2.1
AGROVALORES, S. A.	--	1.1	--	--	--	0.1	0.8	--	0.3
G&T CONTIVALORES, S. A.	0.1	--	--	--	--	--	0.1	--	0.1
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	0.6	12.8	0.5	--	--	1.3	0.9	--	11.7
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	0.1	--	--	--	--	0.1	--	0.1
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.3	--	--	--	--	0.2	--	0.1
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.3	1.7	0.1	--	--	0.1	1.4	--	0.6
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.1	1.2	--	--	--	0.1	1.1	--	0.2
TOTAL	1.4	21.0	0.8	--	--	2.0	6.3	--	15.2

1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.

2/ Incluye: Pérdida por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, gastos por promoción de empresas y de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

3/ Incluye: Gastos por servicios.

SISTEMA BANCARIO

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.1

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2019	30/06/2020	Variación		30/06/2019	30/06/2020	Variación		30/06/2019	30/06/2020	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	3,897.0	5,728.2	1,831.2	47.0%	3,752.7	5,558.8	1,806.1	48.1%	144.3	169.5	25.2	17.5%
INMOBILIARIO, S. A.	1,542.9	1,842.0	299.1	19.4%	1,240.6	1,521.8	281.2	22.7%	302.3	320.1	17.8	5.9%
DE LOS TRABAJADORES	25,561.6	27,575.1	2,013.5	7.9%	22,647.0	24,041.7	1,394.7	6.2%	2,914.7	3,533.4	618.7	21.2%
INDUSTRIAL, S. A.	94,772.4	102,051.6	7,279.2	7.7%	86,962.6	93,702.7	6,740.1	7.8%	7,809.8	8,348.9	539.1	6.9%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	71,378.7	79,791.1	8,412.4	11.8%	64,094.2	72,087.3	7,993.1	12.5%	7,284.5	7,703.8	419.3	5.8%
INTERNACIONAL, S. A.	9,098.8	10,499.9	1,401.1	15.4%	8,239.0	9,551.0	1,312.0	15.9%	859.8	948.9	89.1	10.4%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	2,485.5	3,408.3	922.8	37.1%	2,198.1	3,035.0	836.9	38.1%	287.4	373.3	85.9	29.9%
VIVIBANCO, S. A.	684.0	721.4	37.4	5.5%	532.2	567.2	35.0	6.6%	151.8	154.2	2.4	1.6%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,242.4	2,634.6	392.2	17.5%	1,987.6	2,350.5	362.9	18.3%	254.9	284.1	29.2	11.5%
PROMERICA, S. A.	14,011.1	16,212.1	2,201.0	15.7%	12,561.8	14,639.3	2,077.5	16.5%	1,449.3	1,572.7	123.4	8.5%
DE ANTIGUA, S. A.	1,413.9	1,402.5	(11.4)	(0.8%)	1,237.7	1,196.9	(40.8)	(3.3%)	176.1	205.6	29.5	16.8%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	27,414.2	32,977.4	5,563.2	20.3%	24,537.7	29,952.8	5,415.1	22.1%	2,876.6	3,024.6	148.0	5.1%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	26,926.6	30,251.4	3,324.8	12.3%	24,584.6	27,616.6	3,032.0	12.3%	2,342.1	2,634.9	292.8	12.5%
G&T CONTINENTAL, S. A.	53,037.3	55,161.7	2,124.4	4.0%	48,473.5	50,293.0	1,819.5	3.8%	4,563.8	4,868.7	304.9	6.7%
DE CRÉDITO, S. A. 1/	756.3	--	(756.3)	(100.0%)	697.2	--	(697.2)	(100.0%)	59.2	--	(59.2)	(100.0%)
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,728.1	1,903.2	175.1	10.1%	1,068.0	1,262.1	194.1	18.2%	660.1	641.1	(19.0)	(2.9%)
INV, S. A.	430.1	920.4	490.3	114.0%	308.5	801.6	493.1	159.8%	121.6	118.8	(2.8)	(2.3%)
SISTEMA BANCARIO	337,381.0	373,080.9	35,699.9	10.6%	305,122.8	338,178.3	33,055.5	10.8%	32,258.2	34,902.6	2,644.4	8.2%

Notas: Las cifras que se presentan no han sido auditadas y tienen como fuente la información contable recibida de las entidades.

1/ La Junta Monetaria según resolución JM-110-2019, del 6 de diciembre de 2019, resolvió suspender de inmediato las operaciones de Banco de Crédito, S. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.2

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2019	30/06/2020	Variación		30/06/2019	30/06/2020	Variación		30/06/2019	30/06/2020	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	4,365.0	4,880.0	515.0	11.8%	4,136.2	4,615.0	478.8	11.6%	228.9	265.0	36.1	15.8%
RURAL, S. A.	807.6	874.1	66.5	8.2%	694.1	756.4	62.3	9.0%	113.5	117.7	4.2	3.7%
DE OCCIDENTE, S. A. 1/	1,334.5	--	(1,334.5)	(100.0%)	1,191.3	--	(1,191.3)	(100.0%)	143.2	--	(143.2)	(100.0%)
DE CAPITALES, S. A.	35.5	37.0	1.5	4.2%	0.1	0.1	--	--	35.4	36.9	1.5	4.2%
SUMMA, S. A.	246.0	242.9	(3.1)	(1.3%)	228.4	225.0	(3.4)	(1.5%)	17.6	17.9	0.3	1.7%
PROGRESO, S. A.	241.3	229.9	(11.4)	(4.7%)	181.2	168.8	(12.4)	(6.8%)	60.1	61.1	1.0	1.7%
AGROMERCANTIL, S. A.	15.3	14.5	(0.8)	(5.2%)	1.1	0.9	(0.2)	(18.2%)	14.2	13.6	(0.6)	(4.2%)
MVA, S. A.	106.3	90.8	(15.5)	(14.6%)	94.9	79.3	(15.6)	(16.4%)	11.3	11.5	0.2	1.8%
CONSOLIDADA, S. A.	792.2	1,169.3	377.1	47.6%	639.4	998.5	359.1	56.2%	152.8	170.9	18.1	11.8%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	55.4	55.8	0.4	0.7%	12.3	10.9	(1.4)	(11.4%)	43.1	44.9	1.8	4.2%
CREDICORP, S. A.	265.3	350.7	85.4	32.2%	215.2	298.2	83.0	38.6%	50.1	52.4	2.3	4.6%
G & T CONTINENTAL, S. A.	2,400.5	2,469.2	68.7	2.9%	2,177.0	2,195.4	18.4	0.8%	223.5	273.7	50.2	22.5%
TOTAL	10,664.9	10,414.2	(250.7)	(2.4%)	9,571.2	9,348.5	(222.7)	(2.3%)	1,093.7	1,065.6	(28.1)	(2.6%)

Nota: Las cifras que se presentan no han sido auditadas y tienen como fuente la información contable recibida de las entidades.

1/ La Junta Monetaria según resolución JM-122-2019, del 13 de diciembre de 2019, resolvió suspender de inmediato las operaciones de Financiera de Occidente, S. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.3

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2019	30/06/2020	Variación		30/06/2019	30/06/2020	Variación		30/06/2019	30/06/2020	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	9,522.0	9,602.6	80.6	0.8%	8,641.0	8,661.4	20.4	0.2%	880.9	941.2	60.3	6.8%
MERCOM BANK LTD.	5,154.0	5,305.4	151.4	2.9%	4,647.2	4,812.5	165.3	3.6%	506.8	492.9	(13.9)	(2.7%)
BAC BANK INC.	3,926.3	3,322.4	(603.9)	(15.4%)	3,605.0	3,000.1	(604.9)	(16.8%)	321.4	322.3	0.9	0.3%
GTC BANK INC.	6,873.5	6,343.8	(529.7)	(7.7%)	5,856.7	5,607.5	(249.2)	(4.3%)	1,016.8	736.3	(280.5)	(27.6%)
TOTAL	25,475.8	24,574.2	(901.6)	(3.5%)	22,749.9	22,081.5	(668.4)	(2.9%)	2,725.9	2,492.7	(233.2)	(8.6%)

Nota: Las cifras que se presentan no han sido auditadas y tienen como fuente la información contable recibida de las entidades.

ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.4

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2019	30/06/2020	Variación		30/06/2019	30/06/2020	Variación		30/06/2019	30/06/2020	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	25.9	27.9	2.0	7.7%	1.5	1.2	(0.3)	(20.0%)	24.4	26.7	2.3	9.4%
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	32.9	33.6	0.7	2.1%	2.4	2.6	0.2	8.3%	30.5	31.0	0.5	1.6%
ALMACENES GENERALES, S. A.	5.9	6.3	0.4	6.8%	1.4	1.6	0.2	14.3%	4.5	4.8	0.3	6.7%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	420.7	430.3	9.6	2.3%	376.0	366.0	(10.0)	(2.7%)	44.7	64.3	19.6	43.8%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	24.7	23.5	(1.2)	(4.9%)	6.1	4.6	(1.5)	(24.6%)	18.6	18.9	0.3	1.6%
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	7.7	8.1	0.4	5.2%	2.0	1.9	(0.1)	(5.0%)	5.7	6.2	0.5	8.8%
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	23.0	22.1	(0.9)	(3.9%)	7.3	5.9	(1.4)	(19.2%)	15.7	16.2	0.5	3.2%
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	12.1	7.1	(5.0)	(41.3%)	5.7	--	(5.7)	(100.0%)	6.4	7.1	0.7	10.9%
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	27.7	30.7	3.0	10.8%	5.2	5.1	(0.1)	(1.9%)	22.5	25.6	3.1	13.8%
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	19.2	22.3	3.1	16.1%	13.4	15.6	2.2	16.4%	5.8	6.7	0.9	15.5%
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	2.1	1.7	(0.4)	(19.0%)	0.2	0.3	0.1	50.0%	1.9	1.4	(0.5)	(26.3%)
ALMACENES Y SILOS, S. A.	30.0	29.7	(0.3)	(1.0%)	12.0	10.9	(1.1)	(9.2%)	18.0	18.7	0.7	3.9%
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	5.0	5.2	0.2	4.0%	0.5	0.5	--	--	4.5	4.7	0.2	4.4%
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.2	9.6	0.4	4.3%	1.2	1.5	0.3	25.0%	8.0	8.1	0.1	1.3%
TOTAL	646.0	658.1	12.1	1.9%	434.8	417.7	(17.1)	(3.9%)	211.2	240.4	29.2	13.8%

Nota: Las cifras que se presentan no han sido auditadas y tienen como fuente la información contable recibida de las entidades.

COMPAÑÍAS DE SEGUROS
COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL
(Cifras en millones de Quetzales)

ANEXO 2.5

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2019	30/06/2020	Variación Absoluta	Relativa	30/06/2019	30/06/2020	Variación Absoluta	Relativa	30/06/2019	30/06/2020	Variación Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	595.8	757.7	161.9	27.2%	281.5	376.8	95.3	33.9%	314.3	381.0	66.7	21.2%
SEGUROS G&T, S. A.	1,662.3	1,603.7	(58.6)	(3.5%)	1,136.3	1,151.1	14.8	1.3%	525.9	452.6	(73.3)	(13.9%)
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	84.8	100.3	15.5	18.3%	61.4	75.8	14.4	23.5%	23.4	24.5	1.1	4.7%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	472.5	501.3	28.8	6.1%	362.0	378.9	16.9	4.7%	110.5	122.4	11.9	10.8%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	252.0	251.2	(0.8)	(0.3%)	142.4	160.6	18.2	12.8%	109.6	90.6	(19.0)	(17.3%)
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,036.0	1,089.1	53.1	5.1%	818.7	860.5	41.8	5.1%	217.3	228.6	11.3	5.2%
FICOHSA SEGUROS, S. A.	64.3	65.6	1.3	2.0%	30.1	25.3	(4.8)	(15.9%)	34.2	40.2	6.0	17.5%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	962.4	1,013.5	51.1	5.3%	747.9	779.4	31.5	4.2%	214.6	234.2	19.6	9.1%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,662.4	1,943.9	281.5	16.9%	1,196.3	1,404.5	208.2	17.4%	466.0	539.5	73.5	15.8%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	83.5	87.1	3.6	4.3%	36.9	34.4	(2.5)	(6.8%)	46.6	52.7	6.1	13.1%
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	618.4	641.1	22.7	3.7%	526.3	555.1	28.8	5.5%	92.1	86.0	(6.1)	(6.6%)
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	147.4	150.8	3.4	2.3%	88.6	86.8	(1.8)	(2.0%)	58.9	64.0	5.1	8.7%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	124.8	128.4	3.6	2.9%	73.9	63.6	(10.3)	(13.9%)	50.9	64.9	14.0	27.5%
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	226.8	259.8	33.0	14.6%	124.4	139.0	14.6	11.7%	102.4	120.8	18.4	18.0%
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	494.6	538.4	43.8	8.9%	333.4	329.6	(3.8)	(1.1%)	161.1	208.8	47.7	29.6%
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	262.8	312.5	49.7	18.9%	181.2	210.1	28.9	15.9%	81.6	102.4	20.8	25.5%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	768.3	853.9	85.6	11.1%	325.3	365.1	39.8	12.2%	442.9	488.8	45.9	10.4%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	336.1	349.2	13.1	3.9%	125.1	122.2	(2.9)	(2.3%)	211.1	227.1	16.0	7.6%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.2	9.7	0.5	5.4%	2.1	2.7	0.6	28.6%	7.1	7.0	(0.1)	(1.4%)
AFIANZADORA G&T, S. A.	205.2	183.5	(21.7)	(10.6%)	121.4	126.5	5.1	4.2%	83.8	57.0	(26.8)	(32.0%)
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	159.9	151.6	(8.3)	(5.2%)	81.7	70.5	(11.2)	(13.7%)	78.2	81.1	2.9	3.7%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	25.1	18.3	(6.8)	(27.1%)	8.3	6.4	(1.9)	(22.9%)	16.8	12.0	(4.8)	(28.6%)
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	112.9	102.4	(10.5)	(9.3%)	74.1	59.3	(14.8)	(20.0%)	38.8	43.1	4.3	11.1%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	150.7	143.8	(6.9)	(4.6%)	78.9	84.3	5.4	6.8%	71.9	59.5	(12.4)	(17.2%)
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	20.4	19.6	(0.8)	(3.9%)	4.6	4.0	(0.6)	(13.0%)	15.8	15.6	(0.2)	(1.3%)
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	58.6	57.9	(0.7)	(1.2%)	19.2	16.9	(2.3)	(12.0%)	39.4	41.0	1.6	4.1%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2.5	2.2	(0.3)	(12.0%)	0.7	0.7	--	--	1.8	1.5	(0.3)	(16.7%)
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	59.3	57.1	(2.2)	(3.7%)	28.9	20.9	(8.0)	(27.7%)	30.4	36.2	5.8	19.1%
TOTAL	10,659.0	11,393.6	734.6	6.9%	7,011.6	7,511.0	499.4	7.1%	3,647.4	3,883.1	235.7	6.5%

Nota: Las cifras que se presentan no han sido auditadas y tienen como fuente la información contable recibida de las entidades.

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.6

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2019	30/06/2020	Variación		30/06/2019	30/06/2020	Variación		30/06/2019	30/06/2020	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
CASAS DE CAMBIO												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	29.2	27.0	(2.2)	(7.5%)	5.9	2.5	(3.4)	(57.6%)	23.3	24.5	1.2	5.2%
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	23.3	16.7	(6.6)	(28.3%)	0.7	0.8	0.1	14.3%	22.6	15.9	(6.7)	(29.6%)
SERVIMICOPE, S. A.	5.3	5.5	0.2	3.8%	0.1	0.2	0.1	100.0%	5.2	5.3	0.1	1.9%
TOTAL	57.8	49.2	(8.6)	(14.9%)	6.7	3.5	(3.2)	(47.8%)	51.1	45.7	(5.4)	(10.6%)
TARJETAS DE CRÉDITO												
CONTÉCNICA, S. A.	2,243.4	2,142.1	(101.3)	(4.5%)	1,704.7	1,591.3	(113.4)	(6.7%)	538.7	550.8	12.1	2.2%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,659.0	2,933.2	274.2	10.3%	1,860.6	2,267.0	406.4	21.8%	798.3	666.2	(132.1)	(16.5%)
G&T CONTICREDIT, S. A.	965.6	780.1	(185.5)	(19.2%)	825.9	665.0	(160.9)	(19.5%)	139.7	115.1	(24.6)	(17.6%)
TARJETAS PROMERICA, S. A.	175.2	153.2	(22.0)	(12.6%)	107.8	105.4	(2.4)	(2.2%)	67.5	47.7	(19.8)	(29.3%)
TOTAL	6,043.2	6,008.6	(34.6)	(0.6%)	4,499.0	4,628.7	129.7	2.9%	1,544.2	1,379.8	(164.4)	(10.6%)
OTRAS												
INTERCONSUMO, S. A.	253.7	274.3	20.6	8.1%	170.6	137.4	(33.2)	(19.5%)	83.1	136.9	53.8	64.7%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	70.4	79.5	9.1	12.9%	27.2	31.6	4.4	16.2%	43.1	47.9	4.8	11.1%
TOTAL	324.1	353.8	29.7	9.2%	197.8	169.0	(28.8)	(14.6%)	126.2	184.8	58.6	46.4%

Nota: Las cifras que se presentan no han sido auditadas y tienen como fuente la información contable recibida de las entidades.

SISTEMA BANCARIO
INDICADORES FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2020

ANEXO 3.1

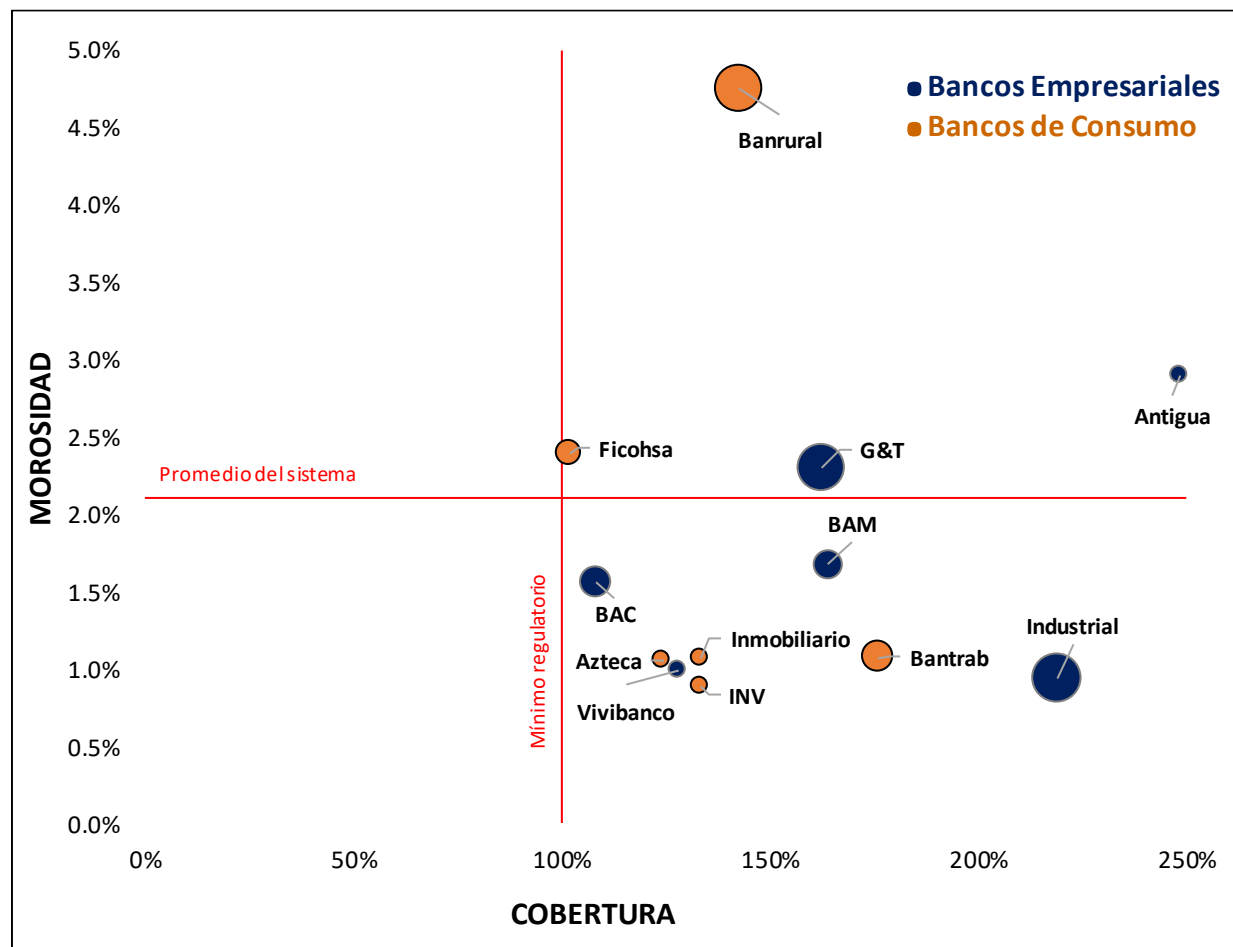
	LIQUIDEZ				SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Encaje Computable en relación a los Depósitos	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Cobertura de Liquidez 1/	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	13.21	54.08	65.37	8.90	2.96	10.26	5.12	13.64	31.95	1.21	11.59	125.21
INMOBILIARIO, S. A.	14.19	21.56	50.29	3.70	17.38	33.02	22.53	27.64	3.80	0.70	1.06	133.38
DE LOS TRABAJADORES	15.44	17.22	52.44	4.40	12.81	24.05	16.51	22.74	27.55	3.39	1.07	175.74
INDUSTRIAL, S. A.	11.86	17.45	44.71	3.20	8.18	14.49	11.74	12.55	19.87	1.70	0.94	219.24
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	16.64	17.57	60.80	4.40	9.65	21.49	11.70	18.21	11.57	1.17	4.75	142.52
INTERNACIONAL, S. A.	10.16	16.95	36.69	2.50	9.04	13.80	10.77	13.16	15.69	1.49	0.83	300.26
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	11.39	40.13	112.27	10.50	10.95	12,366.45	12.84	50.75	26.39	3.38	0.85	1,847.49
VIVIBANCO, S. A.	15.26	22.72	61.28	1.00	21.38	48.00	29.11	25.67	6.88	1.45	0.99	128.26
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	10.91	15.47	33.44	1.80	10.78	16.45	13.08	14.83	11.11	1.18	2.39	101.82
PROMERICA, S. A.	10.01	13.85	37.71	2.60	9.70	15.27	11.96	15.57	22.66	2.20	0.75	319.93
DE ANTIGUA, S. A.	15.25	15.46	28.27	1.50	14.66	20.70	18.06	21.55	21.81	3.04	2.89	248.34
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	11.83	20.97	34.07	2.30	9.17	13.40	11.08	11.95	23.60	2.38	1.56	108.20
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	12.40	18.31	26.47	1.40	8.71	11.52	11.95	11.93	15.70	1.36	1.68	163.63
G&T CONTINENTAL, S. A.	10.69	18.85	60.99	5.20	8.83	20.92	11.58	16.38	10.93	0.95	2.29	162.59
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	16.37	20.15	57.48	4.90	33.68	54.45	61.34	22.98	19.15	6.48	1.05	124.15
INV, S. A.	6.23	11.64	48.75	2.10	12.91	24.08	15.58	18.56	5.60	0.90	0.88	133.28
SISTEMA BANCARIO	13.01	18.55	49.05	3.70	9.36	17.33	12.25	15.09	17.39	1.68	2.03	160.51

1/ Cobertura de liquidez = (disponibilidades + inversiones en Banco de Guatemala x 90% + inversiones en Gobierno Central x 90% - encaje requerido) / (depósitos x 10.4%)

SISTEMA BANCARIO

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA Y COBERTURA

Al 30 de junio de 2020

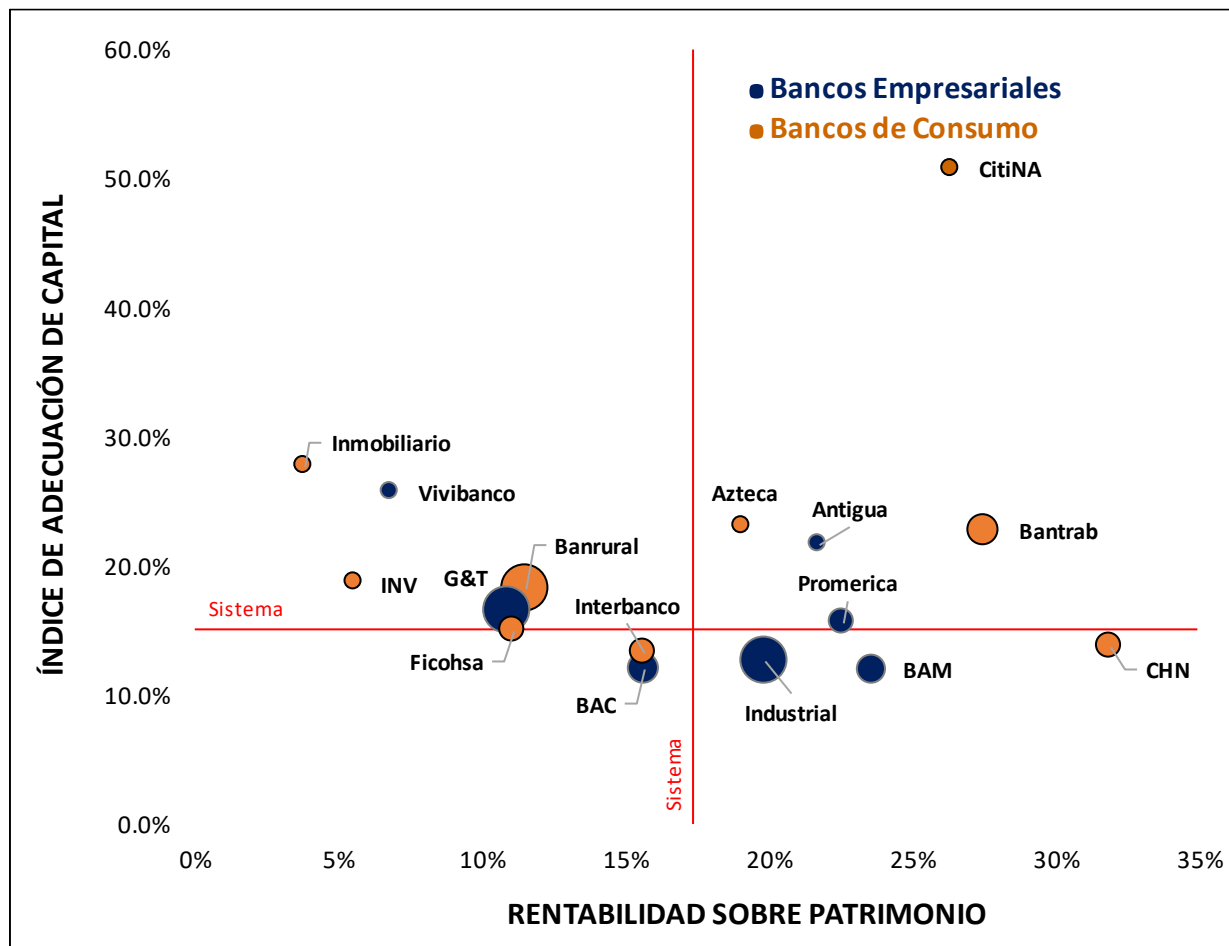


El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala presenta una cartera de crédito vencida de 11.6% y una cobertura de 125.2%.
 Banco Internacional, S. A. posee una cartera de crédito vencida de 0.8% con una cobertura de 300.3%.
 Citibank, N. A. Sucursal Guatemala presenta una cartera de crédito vencida de 0.9% y una cobertura de 1,847.5%.
 Banco Promerica, S. A. posee una cartera de crédito vencida de 0.7% con una cobertura de 319.9%.

SISTEMA BANCARIO

ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL Y RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO

Al 30 de junio de 2020



SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

INDICADORES FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2020

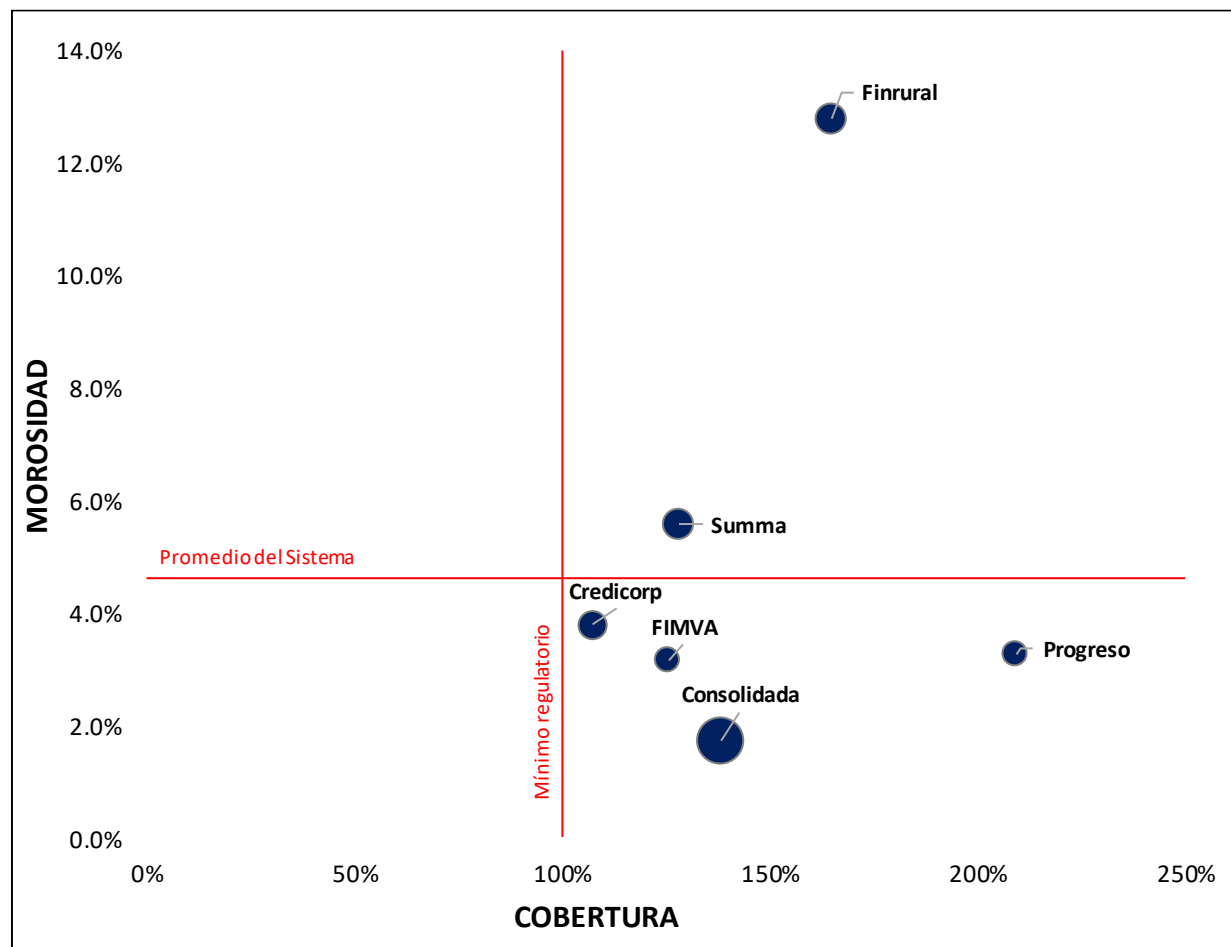
ANEXO 3.2

	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio ROE	Rendimiento del Activo ROA	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
INDUSTRIAL, S. A.	1.10	92.68	5.43	306.02	5.76	50.96	39.42	2.02	0.00	0.00
RURAL, S. A.	29.16	93.31	13.46	120.38	15.99	62.85	15.29	2.10	12.77	164.77
DE CAPITALES, S. A.	0.00	71,952.60	99.76	0.00	0.00	587.59	4.27	4.25	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	10.09	35.25	7.36	15.35	10.25	16.36	0.68	0.05	5.56	128.14
PROGRESO, S. A.	42.05	66.35	26.58	55.90	37.99	51.06	3.64	0.93	3.27	209.34
AGROMERCANTIL, S. A.	1,835.23	2,303.13	93.67	0.00	2,609.51	665.13	9.84	9.11	0.00	0.00
MVA, S. A.	1.84	14.33	12.62	18.22	16.13	17.80	1.07	0.12	3.14	125.63
CONSOLIDADA, S. A.	22.80	36.66	14.61	59.53	17.31	33.37	27.86	5.07	1.71	138.32
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	70.24	442.57	80.50	709.91	441.85	766.40	4.34	3.48	100.00	100.00
CREDICORP, S. A.	7.40	109.25	14.95	139.16	20.17	42.50	19.86	3.35	3.78	107.28
G & T CONTINENTAL, S. A.	3.03	97.43	11.09	0.00	13.42	32.62	29.80	3.11	0.00	0.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	7.67	86.91	10.23	132.51	11.78	42.90	23.78	2.45	4.62	148.25

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA Y COBERTURA

Al 30 de junio de 2020



Financiera Industrial, S. A. presenta una cartera de crédito vencida de 0% y una cobertura de 0%.

Financiera de Capitales, S. A. posee una cartera de crédito vencida de 0% con una cobertura de 0%.

Financiera Agromercantil, S. A. presenta una cartera de crédito vencida de 0% y una cobertura de 0%.

Financiera de los Trabajadores, S. A. posee una cartera de crédito vencida de 100.0% con una cobertura de 100.0%.

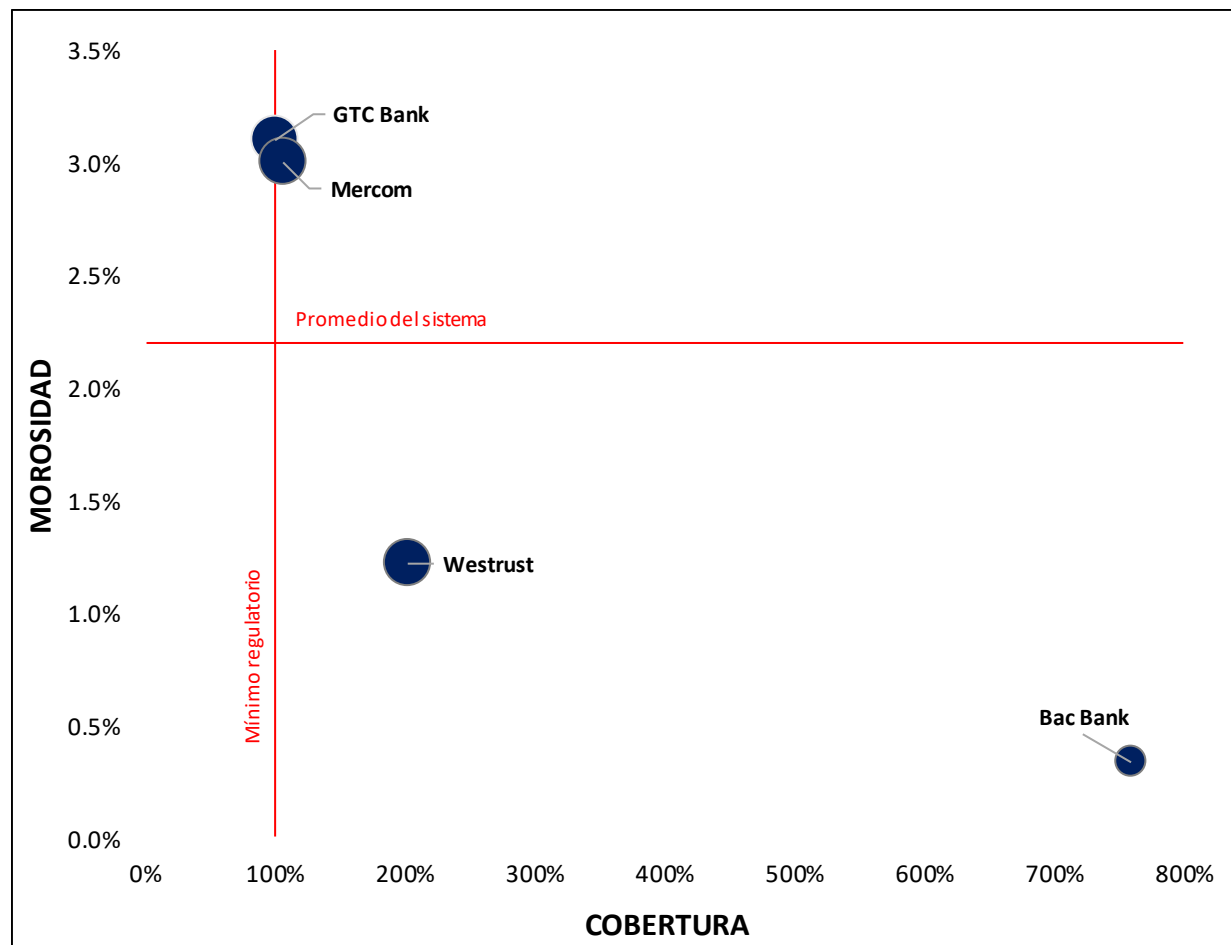
Financiera G&T Continental, S. A. presenta una cartera de crédito vencida de 0% y una cobertura de 0%.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA
INDICADORES FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2020

ANEXO 3.3

	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	23.36	77.40	9.80	33.89	10.88	18.42	19.14	1.86	1.22	201.76
MERCOM BANK LTD.	8.62	38.68	9.29	14.14	10.30	12.05	20.29	1.97	3.00	106.64
BAC BANK INC.	64.72	73.63	9.70	28.90	10.76	22.10	15.47	1.34	0.34	759.50
GTC BANK INC.	44.81	79.46	11.61	39.19	13.25	22.99	8.25	1.08	3.10	100.00
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	31.21	68.97	10.14	26.93	11.34	17.96	15.42	1.60	2.17	133.05

ENTIDADES FUERA DE PLAZA
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA Y COBERTURA
Al 30 de junio de 2020



SISTEMA BANCARIO INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2020

INDICADORES A NIVEL NACIONAL

Indicadores de Acceso	
1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS	16.2
Puntos de acceso a nivel nacional	16,425
2. PORCENTAJE DE MUNICIPIOS CON AL MENOS 1 PUNTO DE ACCESO	100%
Cantidad de municipios con al menos 1 punto de acceso	340
3. CUENTAS DE DEPÓSITOS Y LÍNEAS DE CRÉDITO AFILIADAS A SERVICIOS FINANCIEROS MÓVILES (SFM) POR CADA 10,000 ADULTOS	2,319.9
Cantidad de cuentas de depósito y líneas de crédito afiliadas a nivel nacional	2,357,500
Indicadores de Uso	
4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS	14,017.4
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional	14,244,784
5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO	12.2%
Cantidad de deudores a nivel nacional	1,241,850

INDICADORES A NIVEL REGIONAL

Región	Cantidad de adultos	Puntos de Acceso por cada 10,000 adultos		Cuentas afiliadas a SFM por cada 10,000 adultos		Cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos		Adultos con al menos 1 préstamo bancario	
		Indicador	Cantidad de puntos de acceso	Indicador	Cantidad de cuentas afiliadas a SFM ^{1/}	Indicador	Cantidad de cuentas de depósitos ^{2/}	Indicador	Cantidad de deudores ^{3/}
METROPOLITANA	2,395,157	23.2	5,548	9,281.6	2,223,092	31,523.7	7,550,428	22.8%	544,939
NORTE	919,337	8.1	743	83.3	7,656	5,254.3	483,046	6.0%	55,190
NORORIENTE	789,999	21.0	1,659	255.5	20,187	10,632.8	839,993	11.5%	90,556
SURORIENTE	718,650	17.2	1,233	139.8	10,050	10,645.3	765,022	12.0%	86,104
CENTRAL	1,143,987	16.6	1,900	223.2	25,532	10,656.5	1,219,091	11.8%	135,065
SUROCCIDENTE	2,387,856	14.1	3,377	215.4	51,423	8,985.9	2,145,694	8.6%	205,518
NOROCCIDENTE	1,375,232	10.1	1,388	74.5	10,246	6,395.1	879,476	6.1%	83,842
PETÉN	431,965	13.4	577	215.6	9,314	8,381.1	362,034	9.4%	40,636
TOTAL	10,162,183	16.2	16,425	2,319.9	2,357,500	14,017.4	14,244,784	12.2%	1,241,850

REGIÓN: ^{4/}	DEPARTAMENTOS QUE INCLUYE:	REPÚBLICA DE GUATEMALA:
METROPOLITANA	Guatemala	Población estimada 2020: 18,065,725 (Instituto Nacional de Estadística)
NORTE	Baja Verapaz y Alta Verapaz	Población adulta ^{5/} estimada 2020 ^{6/} : 10,162,183 (Instituto Nacional de Estadística)
NORORIENTE	Izabal, Chiquimula, Zacapa y El Progreso	División política: 22 departamentos y 340 municipios
SURORIENTE	Jalapa, Jutiapa y Santa Rosa	Superficie total: 108,889 kilómetros cuadrados
CENTRAL	Sacatepéquez, Chimaltenango y Escuintla	
SUROCCIDENTE	Sololá, Totonicapán, Quetzaltenango, Suchitepequez, Retalhuleu y San Marcos	Puntos de acceso ^{7/} a junio de 2020: 16,425 2,728 Agencias Bancarias 9,644 Establecimientos de Agentes Bancarios 4,053 ATMs (Cajeros Automáticos)
NOROCCIDENTE	Huehuetenango y Quiché	
PETÉN	Petén	

^{1/} Incluye cuentas de depósitos monetarios, de ahorro y líneas de crédito.

^{2/} Incluye cuentas de depósitos monetarios, de ahorro y a plazo; de personas individuales nacionales y extranjeras.

^{3/} Incluye personas individuales nacionales.

^{4/} Fuente: Ley Preliminar de Regionalización, Decreto Número 70-86 del Congreso de la República de Guatemala.

^{5/} Código Civil de Guatemala. Decreto Ley Número 106. Artículo 8. "... Son mayores de edad los que han cumplido dieciocho años..."

^{6/} Se continúan utilizando las estimaciones de población con base en el XI Censo de Población y VI de Habitación del año 2002. Se ajustarán los indicadores cuando el INE publique oficialmente la actualización de la población adulta para el año 2020, de acuerdo con los resultados del XII Censo Nacional de Población y VII de Vivienda - 2018.

^{7/} Un punto de acceso es cualquier ubicación física donde una persona puede realizar determinadas operaciones bancarias.

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Comercio

Destino Económico	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Comercio interno	6,744	22.7%	6,528	21.3%	7,154	21.9%	626	9.6%	410	6.1%
Comercio de importación	6,631	22.3%	5,880	19.2%	6,243	19.1%	364	6.2%	-388	-5.9%
Comercio de exportación	1,785	6.0%	2,312	7.6%	2,065	6.3%	-248	-10.7%	279	15.6%
Comercio no especificado	14,578	49.0%	15,868	51.9%	17,198	52.7%	1,330	8.4%	2,619	18.0%
Total	29,739	100.0%	30,588	100.0%	32,660	100.0%	2,071	6.8%	2,921	9.8%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Comercio Interno

Destino Económico	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,167	17.3%	1,073	16.4%	1,031	14.4%	-43	-4.0%	-136	-11.7%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	242	3.6%	212	3.3%	193	2.7%	-19	-8.9%	-49	-20.1%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	35	0.5%	71	1.1%	120	1.7%	49	69.1%	85	243.7%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	69	1.0%	103	1.6%	110	1.5%	6	6.2%	41	59.7%
Especies y productos de la caza	4	0.1%	6	0.1%	11	0.2%	5	92.0%	7	164.4%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	65	1.0%	89	1.4%	82	1.1%	-7	-8.2%	16	25.3%
Productos de cantera	166	2.5%	156	2.4%	215	3.0%	59	37.6%	49	29.8%
Productos industriales (1)	1,529	22.7%	1,361	20.8%	1,676	23.4%	315	23.1%	147	9.6%
Productos industriales (2)	816	12.1%	781	12.0%	782	10.9%	1	0.1%	-34	-4.1%
Productos industriales (3)	2,652	39.3%	2,675	41.0%	2,935	41.0%	259	9.7%	282	10.6%
Total	6,744	100.0%	6,528	100.0%	7,154	100.0%	626	9.6%	410	6.1%

(1) Productos alimenticios, bebidas, productos de tabaco, productos textiles, prendas de vestir, cuero, calzado, madera, muebles y papel.

(2) Productos de imprenta y editoriales, químicos, derivados del petróleo y del carbón, caucho, plásticos, de barro, vidrio, minerales y de industrias metálicas.

(3) Materiales de transporte; equipo profesional y científico, control, fotográficos y de óptica; y, maquinaria, aparatos, accesorios y artículos eléctricos.

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Importación

Destino Económico	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	731	11.0%	756	12.9%	918	14.7%	162	21.4%	186	25.5%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	36	0.5%	28	0.5%	28	0.4%	0	-0.9%	-8	-23.5%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	64	1.0%	15	0.3%	14	0.2%	-1	-4.1%	-50	-77.5%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	2	0.0%	2	0.0%	3	0.0%	0	21.0%	1	47.8%
Especies y productos de la caza	1	0.0%	2	0.0%	2	0.0%	1	37.4%	1	140.2%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	33	0.5%	46	0.8%	49	0.8%	3	6.6%	17	51.5%
Productos de cantera	26	0.4%	37	0.6%	11	0.2%	-26	-69.1%	-14	-55.2%
Productos industriales (1)	972	14.7%	1,043	17.7%	980	15.7%	-63	-6.1%	9	0.9%
Productos industriales (2)	1,280	19.3%	947	16.1%	1,168	18.7%	220	23.2%	-112	-8.8%
Productos industriales (3)	3,487	52.6%	3,003	51.1%	3,070	49.2%	67	2.2%	-417	-12.0%
Total	6,631	100.0%	5,880	100.0%	6,243	100.0%	364	6.2%	-388	-5.9%

(1) Productos alimenticios, bebidas, productos de tabaco, productos textiles, prendas de vestir, cuero, calzado, madera, muebles y papel.

(2) Productos de imprenta y editoriales, químicos, derivados del petróleo y del carbón, caucho, plásticos, de barro, vidrio, minerales y de industrias metálicas.

(3) Materiales de transporte; equipo profesional y científico, control, fotográficos y de óptica; y, maquinaria, aparatos, accesorios y artículos eléctricos.

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Exportación

Destino Económico	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,158	64.9%	1,573	68.0%	1,272	61.6%	-302	-19.2%	114	9.8%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	10	0.6%	9	0.4%	13	0.6%	3	33.5%	3	28.0%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	31	1.7%	51	2.2%	78	3.8%	27	53.1%	47	154.2%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	2	0.1%	2	0.1%	3	0.1%	0	13.8%	1	54.1%
Especies y productos de la caza	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	67.5%	0	91.8%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	12	0.7%	10	0.4%	7	0.3%	-3	-32.9%	-5	-44.8%
Productos de cantera	2	0.1%	2	0.1%	2	0.1%	-1	-33.5%	-1	-27.3%
Productos industriales (1)	380	21.3%	412	17.8%	417	20.2%	5	1.2%	37	9.8%
Productos industriales (2)	89	5.0%	125	5.4%	155	7.5%	30	23.6%	65	73.3%
Productos industriales (3)	101	5.7%	126	5.5%	119	5.8%	-7	-5.7%	18	17.4%
Total	1,785	100.0%	2,312	100.0%	2,065	100.0%	-248	-10.7%	279	15.6%

(1) Productos alimenticios, bebidas, productos de tabaco, productos textiles, prendas de vestir, cuero, calzado, madera, muebles y papel.

(2) Productos de imprenta y editoriales, químicos, derivados del petróleo y del carbón, caucho, plásticos, de barro, vidrio, minerales y de industrias metálicas.

(3) Materiales de transporte; equipo profesional y científico, control, fotográficos y de óptica; y, maquinaria, aparatos, accesorios y artículos eléctricos.

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a la Industria Manufacturera

Destino Económico	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos alimenticios, bebidas y tabaco	13,380	56.1%	12,877	52.9%	14,178	52.3%	1,301	10.1%	798	6.0%
Textiles, prendas de vestir e industrias de cuero	1,032	4.3%	1,078	4.4%	1,238	4.6%	159	14.8%	206	20.0%
Industria de madera y productos de la madera, incluidos muebles	264	1.1%	258	1.1%	266	1.0%	7	2.8%	2	0.7%
Fabricación de papel y productos de papel; imprentas y editoriales	947	4.0%	973	4.0%	1,397	5.1%	424	43.5%	450	47.5%
Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo y del carbón de caucho y plástico	2,794	11.7%	2,641	10.8%	2,981	11.0%	340	12.9%	187	6.7%
Fabricación de productos minerales no metálicos exceptuando los derivados del petróleo y del carbón	2,258	9.5%	3,317	13.6%	3,607	13.3%	291	8.8%	1,349	59.7%
Industrias metálicas básicas	2,190	9.2%	2,161	8.9%	2,372	8.7%	211	9.8%	181	8.3%
Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo	762	3.2%	821	3.4%	826	3.0%	5	0.6%	64	8.4%
Otras industrias manufactureras	213	0.9%	213	0.9%	259	1.0%	46	21.7%	46	21.5%
Total	23,840	100.0%	24,339	100.0%	27,123	100.0%	2,784	11.4%	3,283	13.8%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas

Destino Económico	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Establecimientos Financieros	7,421	31.7%	7,596	32.3%	6,632	27.2%	-965	-12.7%	-789	-10.6%
Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles	9,828	41.9%	9,960	42.3%	10,565	43.4%	605	6.1%	737	7.5%
Servicios Prestados a las Empresas	6,187	26.4%	5,988	25.4%	7,145	29.4%	1,157	19.3%	959	15.5%
Total	23,435	100.0%	23,544	100.0%	24,342	100.0%	798	3.4%	907	3.9%

Cartera destinada a Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles

Destino Económico	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Edificios no residenciales	3,947	40.2%	4,011	40.3%	4,575	43.3%	564	14.1%	628	15.9%
Edificios de apartamentos y viviendas	1,057	10.8%	1,031	10.4%	1,018	9.6%	-13	-1.3%	-39	-3.7%
Urbanización y lotificación de terrenos para vivienda	612	6.2%	492	4.9%	419	4.0%	-73	-14.8%	-193	-31.5%
Urbanización y lotificación de terrenos para granjas agropecuarias	10	0.1%	10	0.1%	11	0.1%	2	16.5%	1	13.1%
Urbanización y lotificación de terrenos para mausoleo	8	0.1%	8	0.1%	8	0.1%	0	-1.5%	0	-4.5%
Otras	4,194	42.7%	4,409	44.3%	4,534	42.9%	125	2.8%	340	8.1%
Total	9,828	100.0%	9,960	100.0%	10,565	100.0%	605	6.1%	737	7.5%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Electricidad, Gas y Agua

Destino Económico	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Electricidad	15,727	99.0%	14,367	97.8%	14,610	98.1%	243	1.7%	-1,118	-7.1%
Gas	80	0.5%	262	1.8%	221	1.5%	-41	-15.6%	142	178.1%
Obras hidráulicas y suministro de agua	74	0.5%	63	0.4%	59	0.4%	-4	-7.0%	-15	-20.9%
Total	15,881	100.0%	14,692	100.0%	14,890	100.0%	197	1.3%	-992	-6.2%

Cartera destinada a Electricidad

Destino Económico	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Generación de energía eléctrica	12,439	79.1%	11,194	77.9%	10,853	74.3%	-341	-3.0%	-1,586	-12.8%
Transmisión y distribución de energía eléctrica	3,263	20.7%	3,157	22.0%	3,657	25.0%	501	15.9%	394	12.1%
Otras	26	0.2%	17	0.1%	100	0.7%	83	495.8%	74	291.1%
Total	15,727	100.0%	14,367	100.0%	14,610	100.0%	243	1.7%	-1,118	-7.1%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a la Construcción

Destino Económico	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Construcción, Reforma y Reparación de Vías de Comunicación	1,897	13.2%	2,035	13.7%	2,140	13.8%	105	5.2%	243	12.8%
Construcción, Reforma y Reparación en General	12,516	86.9%	12,803	86.4%	13,350	86.2%	547	4.3%	834	6.7%
Total	14,396	100.1%	14,823	100.1%	15,490	100.0%	667	4.5%	1,094	7.6%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Consumo

Destino Económico	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Adquisición bienes durables	50,513	75.5%	52,108	74.7%	53,370	75.4%	1,263	2.4%	2,858	5.7%
Adquisición bienes fungibles	710	1.1%	712	1.0%	703	1.0%	-9	-1.3%	-7	-1.0%
Servicios recibidos	4,165	6.2%	4,316	6.2%	4,237	6.0%	-79	-1.8%	72	1.7%
Consumos por tarjeta crédito	11,496	17.2%	12,597	18.1%	12,439	17.6%	-158	-1.3%	944	8.2%
Total	66,884	100.0%	69,733	100.0%	70,750	100.0%	1,016	1.5%	3,866	5.8%

Cartera destinada a la Adquisición de Bienes Durables

Destino Económico	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Mobiliario para el hogar	5,259	10.4%	5,376	10.3%	5,485	10.3%	109	2.0%	226	4.3%
Vehículos de uso personal	3,846	7.6%	3,924	7.5%	3,789	7.1%	-135	-3.4%	-57	-1.5%
Inmuebles	8,950	17.7%	9,129	17.5%	9,350	17.5%	222	2.4%	400	4.5%
Bienes inmuebles para vivienda	10,738	21.3%	11,153	21.4%	11,462	21.5%	308	2.8%	724	6.7%
Otros bienes	21,719	43.0%	22,526	43.2%	23,284	43.6%	759	3.4%	1,565	7.2%
Total	50,513	100.0%	52,108	100.0%	53,370	100.0%	1,263	2.4%	2,858	5.7%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Consumos por Tarjeta de Crédito

Entidad	jun-2019		dic-2019		jun-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	49	0.4%	51	0.4%	53	0.4%	2	4.7%	4	9.1%
INMOBILIARIO, S. A.	25	0.2%	31	0.2%	30	0.2%	-1	-1.9%	5	18.8%
DE LOS TRABAJADORES	221	1.9%	232	1.8%	226	1.8%	-6	-2.4%	6	2.5%
INDUSTRIAL, S. A.	1,141	9.9%	1,241	9.9%	1,177	9.5%	-64	-5.1%	36	3.1%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,508	13.1%	1,572	12.5%	1,618	13.0%	46	2.9%	110	7.3%
INTERNACIONAL, S. A.	72	0.6%	79	0.6%	65	0.5%	-14	-17.5%	-7	-9.8%
VIVBANCO, S. A.	4	0.0%	4	0.0%	2	0.0%	-1	-31.5%	-1	-33.3%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	807	7.0%	870	6.9%	875	7.0%	4	0.5%	68	8.4%
PROMERICA, S. A.	3,793	33.0%	4,168	33.1%	4,066	32.7%	-103	-2.5%	273	7.2%
DE ANTIGUA, S. A.	98	0.9%	117	0.9%	125	1.0%	8	7.0%	27	27.8%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,254	19.6%	2,601	20.6%	2,203	17.7%	-398	-15.3%	-51	-2.3%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,324	11.5%	1,481	11.8%	1,472	11.8%	-9	-0.6%	149	11.2%
G&T CONTINENTAL, S. A.	186	1.6%	149	1.2%	525	4.2%	376	252.1%	339	182.1%
DE CRÉDITO, S. A. ^{1/}	13	0.1%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	-13	-100.0%
INV, S. A.	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	-7.8%	0	408.5%
GTC BANK INC.	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	-6.2%	0	-11.6%
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	2	0.0%	2	0.0%	2	0.0%	0	0.0%	0	3.7%
Total	11,496	100.0%	12,597	100.0%	12,439	100.0%	-158	-1.3%	944	8.2%

^{1/} La Junta Monetaria según resolución JM-110-2019, del 6 de diciembre de 2019, resolvió suspender de inmediato las operaciones de Banco de Crédito, S. A.

BANCOS

Tasa de interés promedio en moneda nacional

Destino Económico	jun-2019	dic-2019	jun-2020
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	21.37%	21.72%	21.88%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	10.96%	10.88%	10.96%
Explotación de Minas y Canteras	9.87%	7.79%	6.54%
Industrias Manufactureras	7.30%	7.32%	7.16%
Electricidad, Gas y Agua	6.43%	6.61%	6.28%
Construcción	8.51%	8.58%	8.06%
Comercio	10.09%	10.03%	9.77%
Transporte y Almacenamiento	11.28%	11.14%	10.73%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	7.37%	7.39%	7.21%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	7.85%	7.83%	7.83%
Total	15.58%	15.59%	15.53%

Tasa de interés promedio en moneda extranjera

Destino Económico	jun-2019	dic-2019	jun-2020
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	11.83%	12.23%	10.95%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	6.48%	6.27%	6.31%
Explotación de Minas y Canteras	5.70%	5.74%	6.08%
Industrias Manufactureras	6.51%	6.30%	6.02%
Electricidad, Gas y Agua	6.67%	6.69%	5.83%
Construcción	6.44%	6.39%	6.27%
Comercio	6.56%	6.49%	6.47%
Transporte y Almacenamiento	6.58%	6.41%	6.42%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	6.31%	6.17%	6.16%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	6.35%	5.93%	5.61%
Total	7.10%	7.02%	6.64%

COMPañÍAS DE SEGUROS

Primas Netas

(Cifras en millones de Quetzales)

Ramo	jun-2019		jun-2020		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA						
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Planes Individuales	103	13.1%	104	13.0%	1	1.1%
Planes Colectivos	677	86.2%	699	87.0%	22	3.2%
Rentas y Pensiones	6	0.7%	0	0.0%	-6	-100.0%
Total del ramo	786	100.0%	803	100.0%	17	2.2%
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES						
Salud y Hospitalización	1,108	91.0%	1,252	92.3%	144	13.0%
Accidentes Personales	108	8.9%	104	7.7%	-4	-3.4%
Accidentes en Viajes	2	0.1%	1	0.0%	-1	-62.5%
Total del ramo	1,217	100.0%	1,356	100.0%	139	11.4%
DE SEGUROS DE DAÑOS						
Incendio y Líneas Aliadas	211	12.3%	219	12.8%	8	3.8%
Terremoto	224	13.0%	247	14.4%	23	10.3%
Vehículos Automotores	752	43.9%	729	42.5%	-23	-3.1%
Transportes	103	6.0%	93	5.4%	-9	-9.2%
Robo y Hurto	147	8.6%	161	9.4%	14	9.5%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	1	0.1%	1	0.1%	0	0.0%
Cascos Marítimos	3	0.2%	3	0.2%	0	-3.1%
Rotura de Cristales	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Aviación	20	1.2%	28	1.6%	8	41.9%
Responsabilidad Civil	61	3.5%	55	3.2%	-5	-8.8%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	24	1.4%	14	0.8%	-9	-39.6%
Riesgos Técnicos	86	5.0%	64	3.7%	-22	-25.5%
Agrícola	7	0.4%	7	0.4%	0	1.4%
Diversos	76	4.5%	93	5.4%	17	21.8%
Total del ramo	1,714	100.0%	1,715	100.0%	1	0.1%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN						
Fidelidad	14	10.7%	16	14.4%	2	10.6%
Judiciales	3	1.9%	3	2.5%	0	8.0%
Administrativos ante gobierno	82	61.5%	58	53.0%	-24	-29.6%
Administrativos ante particulares	26	19.8%	25	23.0%	-1	-5.3%
Crédito para la vivienda	8	5.9%	8	6.9%	0	-3.8%
Diversos	0	0.2%	0	0.2%	0	-33.3%
Total del ramo	133	100.0%	109	100.0%	-24	-18.3%
Total	3,850		3,983		133	3.4%

SINIESTRALIDAD POR RAMO DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	jun-2019			jun-2020			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
VIDA	786	328	41.8	803	362	45.1	17	34	3.3
Planes Populares	0	0	0.0	0	1	0.0	0	1	0.0
Planes Individuales	103	66	64.3	104	59	56.8	1	-7	-7.6
Planes Colectivos	677	260	38.5	699	300	43.0	22	40	4.5
Rentas y Pensiones	6	2	30.6	0	2	0.0	-6	0	-30.6
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,217	854	70.2	1,356	740	54.6	139	-114	-15.7
Salud y Hospitalización	1,108	821	74.2	1,252	717	57.3	144	-104	-16.9
Accidentes Personales	108	33	30.4	104	22	21.5	-4	-10	-8.9
Accidentes en Viajes	2	0	21.3	1	1	93.5	-1	0	72.2
DAÑOS	1,714	615	35.9	1,715	501	29.2	1	-113	-6.6
Incendio y Líneas Aliadas	211	50	23.6	219	61	27.6	8	11	4.1
Terremoto	224	0	0.0	247	-7	-2.8	23	-7	-2.8
Vehículos Automotores	752	418	55.6	729	332	45.6	-23	-86	-10.0
Transportes	103	16	15.8	93	18	19.8	-9	2	4.1
Robo y Hurto	147	56	38.2	161	33	20.7	14	-23	-17.5
Servicio y Conservación de Activos Fijos	1	0	2.7	1	0	0.0	0	0	-2.7
Cascos Marítimos	3	1	25.3	3	0	3.3	0	-1	-21.9
Rotura de Cristales	0	0	124.9	0	0	54.1	0	0	-70.8
Aviación	20	4	19.4	28	0	1.5	8	-3	-17.9
Responsabilidad Civil	61	14	22.4	55	10	17.5	-5	-4	-4.9
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	24	11	45.2	14	4	27.8	-9	-7	-17.4
Riesgos Técnicos	86	30	35.4	64	20	31.6	-22	-10	-3.7
Agrícola	7	1	19.8	7	4	58.2	0	3	38.5
Diversos	76	14	17.8	93	25	27.1	17	12	9.3
CAUCIÓN	133	-5	-3.4	109	0	-0.2	-24	4	3.3
Fidelidad	14	0	0.9	16	0	-0.4	2	0	-1.4
Judiciales	3	0	0.0	3	-1	-25.7	0	-1	-25.7
Administrativos ante gobierno	82	1	1.4	58	-2	-3.5	-24	-3	-4.9
Administrativos ante particulares	26	-6	-23.6	25	3	13.9	-1	10	37.4
Crédito para la vivienda	8	0	3.5	8	-1	-11.4	0	-1	-15.0
Diversos	0	0	24.6	0	0	-1.1	0	0	-25.7
Total	3,850	1,793	46.6	3,983	1,603	40.3	133	-190	-6.3

* Variación en puntos porcentuales.

GRUPOS FINANCIEROS LEGALMENTE AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS JUNIO DE 2020

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 30 de junio de 2020 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

Banco Agromercantil de Guatemala, S. A. *
Financiera Agromercantil, S. A.
Agrovalores, S. A.
Mercom Bank Ltd.
Arrendadora Agromercantil, S. A.
Seguros Agromercantil, S. A.

2. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

Banco Industrial, S. A. *
Financiera Industrial, S. A.
Almacenes Generales, S. A.
Almacenadora Integrada, S. A.
Seguros El Roble, S. A.
Fianzas El Roble, S. A.
Mercado de Transacciones, S. A.
Westrust Bank (International) Limited
Contécnica, S. A.

3. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

Banco de América Central, S. A. *
Financiera de Capitales, S. A.
BAC Bank Inc.
Bac Valores Guatemala, S. A.
Credomatic de Guatemala, S. A.

4. GRUPO FINANCIERO PROMERICA

Banco Promerica, S. A. *
Tarjetas Promerica, S. A.

5. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

Banco Internacional, S. A. *
Almacenadora Internacional, S. A.
Internacional Casa de Bolsa, S. A.
Interconsumo, S. A.

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

Banco G&T Continental, S. A. *
Financiera G&T Continental, S. A.
Asesoría en Valores, S. A.
GTC Bank Inc.
Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
G&T Conticredit, S. A.
G&T Contivalores, S. A.
Seguros G&T, S. A.
Afianzadora G&T, S. A.

7. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

Banco de Desarrollo Rural, S. A. *
Financiera Rural, S. A.
Aseguradora Rural, S. A.

8. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

Banco de los Trabajadores *
Financiera de los Trabajadores, S. A.
Aseguradora de los Trabajadores, S. A.
Casa de Bolsa de los Trabajadores, S. A.

9. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

Vivibanco, S. A. *
Seguros Confianza, S. A.

10. GRUPO FINANCIERO FICOHSA GUATEMALA

Banco Ficohsa Guatemala, S. A. *
Ficohsa Seguros, S. A.

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

Superintendencia de Bancos de Guatemala
9ª Avenida 22-00, Zona 1, Guatemala, C. A. 01001
PBX: (502) 2429-5000
www.sib.gob.gt