

INFORME DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS ANTE LA HONORABLE JUNTA MONETARIA



Al 31 de diciembre 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	46
A. MATRIZ SOBRE MEDIDAS TEMPORALES ESPECIALES DERIVADAS DEL COVID-19	46
B. CARTERA DE CRÉDITOS.....	49
C. PRODUCTOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	50
ANEXOS.....	51

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	49
75. Cartera crediticia con medidas temporales especiales.....	49
76. Cartera de créditos con medidas temporales especiales por destino económico	49
77. Cartera de créditos con medidas temporales especiales por criterio de agrupación	50



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. Asimismo, 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.

Durante el 2020 el sector financiero enfrentó retos como consecuencia de los efectos económicos de las medidas para detener el contagio del COVID-19. Las medidas temporales, adoptadas desde un inicio por las autoridades monetarias, para hacer frente a dichos efectos en la economía, coadyuvaron a la continuidad de las operaciones del sector financiero.

A diciembre de 2020, el tamaño del sistema financiero, medido a través de los **activos**, registró un crecimiento interanual de 12.7% en los bancos, de 6.9% en las sociedades financieras y de 2.4% en las entidades

fuera de plaza. El incremento interanual de los activos del sistema financiero fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado por las disponibilidades y las inversiones. Las **disponibilidades** se incrementaron Q18,674 millones, principalmente por el aumento de disponibilidades en Banca Central, 33.3% en forma interanual, con un saldo de Q74,789 millones a diciembre de 2020. Las **inversiones**, netas de provisiones, se incrementaron 14.3% respecto de diciembre de 2019, con un saldo de Q133,429 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 5.4%, ascendiendo a Q214,802 millones. La cartera en moneda nacional creció en forma interanual 7.7%, con una participación de 62%, en tanto que la cartera en moneda extranjera aumentó 1.7% respecto a la misma fecha del año previo, con una participación de 38% del total de la cartera crediticia. El crecimiento del financiamiento a las empresas a diciembre de 2020 fue impulsado, principalmente, por los financiamientos al comercio; a los servicios comunales, sociales y personales; a la construcción; y, a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas; con variaciones interanuales de 5.9%, 21.7%, 10.4% y 5.2%, 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 4.9%, y dentro de éstos, el financiamiento para vivienda, integrado por los dos últimos rubros indicados, presentó un crecimiento interanual de 5.3%.

Las **obligaciones depositarias**, principal fuente de captación de recursos, a diciembre de 2020, ascendieron a Q327,293 millones, registrando un incremento interanual de 15.4%, impulsado por el dinamismo mostrado por los depósitos monetarios que

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



se incrementaron 23.4%, en tanto que los depósitos de ahorro y los a plazo crecieron 21.0% y 7.0%, respectivamente. Cabe indicar que el 77% de las obligaciones depositarias se encuentran en moneda nacional.

Los **créditos obtenidos** mostraron una disminución interanual de 6.5%; mientras que el margen por girar se encuentra en 40.0%. Estos créditos están conformados principalmente por líneas de crédito provenientes de bancos extranjeros, con un saldo de Q38,081 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 21.2%; para las sociedades financieras de 9.4%; y, para las entidades fuera de plaza de 39.9%. En ese mismo orden, la liquidez mediata fue 51.6%, 89.1% y 73.8%. En cuanto a la **calidad de la cartera** de créditos, el indicador de cartera vencida en forma agregada se ubicó en 1.8%. Por su parte, el indicador de cobertura de la cartera de créditos vencida fue de 195.2%, porcentaje superior al 100% requerido en la normativa. Asimismo, la valuación de los activos crediticios, a septiembre de 2020, muestra que el 89.2% 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 16.1% para los bancos, 45.2% para las sociedades financieras y 20.1% 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.

Las **utilidades** antes de impuesto de los bancos fueron de Q5,684 millones, menores en 2.5% en relación con las obtenidas en el mismo periodo del año previo. Por

su parte, las utilidades de las sociedades financieras aumentaron 14.4% y las de las entidades fuera de plaza disminuyeron 31.1%, con relación a diciembre de 2019. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) de los bancos fue de 16.1%; de 24.2% el de las sociedades financieras; y, el de las entidades fuera de plaza de 12.1%. En tanto que el indicador de rendimiento del activo (ROA) de bancos fue de 1.5%; el de las sociedades financieras de 2.5%; y, el de las entidades fuera de plaza de 1.2%.

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 7.0% respecto a diciembre del año anterior. El pasivo registró una reducción de 8.0%, mientras que las utilidades fueron menores en 15.7% respecto a las registradas en diciembre de 2019. La actividad de las **compañías aseguradoras** (con 2.6% del total de activos de las entidades supervisadas) medida a través de las primas netas, mostró un incremento de 4.5% en relación con diciembre de 2019, alcanzando un saldo de Q8,090 millones. El incremento más significativo se registró en los seguros de salud y hospitalización en 11.6%.

En atención a lo indicado, se considera que el sistema financiero guatemalteco, en su conjunto, al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2020, la Superintendencia de Bancos tiene bajo su vigilancia e inspección, además del Banco de Guatemala, 94 instituciones como se indica en el Cuadro 1.

El sistema bancario tiene la mayor participación medida por activos con 87.4%, seguido por las entidades fuera de plaza con 5.6%, las compañías de seguros con 2.6%, las sociedades financieras con 2.3% y las empresas especializadas en servicios financieros con 1.5%; mientras que el restante 0.6% 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 diciembre 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	17	87.4%	394,066	357,450	36,617	5,684
Sociedades Financieras ^{a/}	12	2.3%	10,455	9,325	1,129	261
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	4	5.6%	25,160	22,418	2,742	309
Compañías de Seguros	28	2.6%	11,719	7,367	4,352	1,348
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{b/}	6	1.5%	6,639	4,949	1,690	664
Almacenes Generales de Depósito	14	0.1%	653	398	255	62
Otras Entidades ^{c/}	13	0.5%	2,031	426	1,605	232
Total	94	100.0%	450,723	402,333	48,390	8,560
Banco de Guatemala	1		196,206	183,636	12,570	1,607 ^{d/}

a/ Incluye 10 sociedades financieras privadas, a Financiera de Occidente, S. A. (en suspensión de operaciones conforme resolución JM-122-2019) 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 31 de diciembre de 2020, los activos totales de los bancos ascendieron a Q394,066 millones, registrando un crecimiento interanual de 12.7%, 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	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018-2019		2019-2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	50,218	15.3	49,955	14.3	65,029	16.5	-262	-0.5%	15,073	30.2%
Inversiones	87,762	26.7	100,600	28.8	118,316	30.0	12,838	14.6%	17,716	17.6%
Cartera de Créditos	178,752	54.3	187,251	53.5	198,061	50.3	8,499	4.8%	10,810	5.8%
Empresarial Mayor	101,924	31.0	104,818	30.0	113,325	28.8	2,894	2.8%	8,507	8.1%
Empresarial Menor	15,232	4.6	15,949	4.6	15,899	4.0	717	4.7%	-50	-0.3%
Consumo	53,761	16.3	57,350	16.4	60,124	15.3	3,588	6.7%	2,775	4.8%
Microcrédito	2,679	0.8	3,030	0.9	3,553	0.9	351	13.1%	523	17.3%
Hipotecario para la Vivienda	10,089	3.1	11,614	3.3	12,582	3.2	1,525	15.1%	968	8.3%
(-) Estimaciones por Valuación	-4,933	-1.5	-5,775	-1.7	-7,422	-1.9	-841	17.1%	-1,647	28.5%
Otros Activos	12,205	3.7	11,878	3.4	12,661	3.2	-327	-2.7%	783	6.6%
Total Activo	328,936	100.0	349,684	100.0	394,066	100.0	20,748	6.3%	44,382	12.7%
PASIVO Y CAPITAL	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018-2019		2019-2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	242,373	73.7	261,859	74.9	305,094	77.4	19,486	8.0%	43,235	16.5%
Monetarios	87,580	26.6	91,888	26.3	114,296	29.0	4,308	4.9%	22,408	24.4%
Ahorro	52,374	15.9	59,580	17.0	72,052	18.3	7,206	13.8%	12,472	20.9%
Plazo	101,465	30.8	108,990	31.2	117,728	29.9	7,525	7.4%	8,738	8.0%
Otros Depósitos	954	0.3	1,401	0.4	1,018	0.3	447	46.9%	-384	-27.4%
Créditos Obtenidos	41,698	12.7	40,723	11.6	38,081	9.7	-975	-2.3%	-2,642	-6.5%
Obligaciones Financieras	103	0.0	656	0.2	452	0.1	553	537.2%	-204	-31.1%
Otros Pasivos	13,432	4.1	12,182	3.5	13,823	3.5	-1,251	-9.3%	1,641	13.5%
Total Pasivo	297,606	90.5	315,419	90.2	357,450	90.7	17,813	6.0%	42,030	13.3%
Capital Contable	31,330	9.5	34,265	9.8	36,617	9.3	2,935	9.4%	2,352	6.9%
Total Pasivo y Capital	328,936	100.0	349,684	100.0	394,066	100.0	20,748	6.3%	44,382	12.7%
(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
							2019-2020			
							Absoluta	Relativa		
Ingresos Financieros	25,366		28,305		29,377		1,072	3.8%		
(-) Costos Financieros	11,483		12,119		12,116		-3	0.0%		
Margen de Intermediación	13,882		16,186		17,261		1,075	6.6%		
(+) Margen de Servicios	2,173		2,550		3,034		484	19.0%		
(+) Margen de Otros Ingresos	-1,456		-2,127		-3,097		-970	-45.6%		
Margen Operacional Bruto	14,599		16,609		17,197		588	3.5%		
(-) Costos Operativos	10,051		11,048		11,215		167	1.5%		
Margen Operacional Neto	4,549		5,561		5,982		421	7.6%		
(+) Otros Productos y Gastos	394		266		-298		-564	-212.1%		
Utilidades antes de impuesto	4,942		5,827		5,684		-143	-2.5%		
(-) Impuesto sobre la Renta	617		692		582		-110	-15.9%		
Utilidades después de impuesto	4,325		5,135		5,102		-33	-0.6%		

* 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 Q17,716 millones (17.6%) y de las disponibilidades en Q15,073 millones (30.2%). La cartera de créditos neta aumentó en Q10,810 millones (5.8%)³ (ver Anexos 1.3 y 2.1).

El incremento en las inversiones corresponde principalmente a la adquisición de títulos emitidos por el gobierno central y títulos del banco central, en tanto que el crecimiento en las disponibilidades está asociado al aumento de los depósitos en el banco central. Por su parte, el incremento en la cartera de créditos es producto del aumento del segmento empresarial mayor⁴ en Q8,507 millones (8.1%), principalmente denominado en moneda extranjera; y, al de consumo en Q2,775 millones (4.8%).

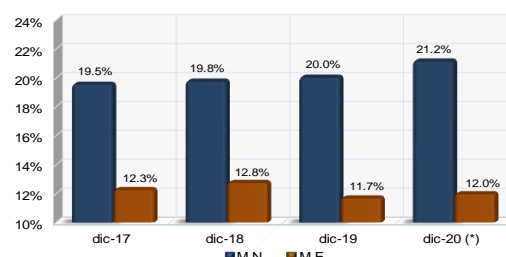
La profundización financiera medida a través del crédito bancario ha aumentado en el tiempo (ver Gráfica 1). Al 31 de diciembre de 2020, el 74.6% de los activos estaba denominado en moneda nacional (ver Gráfica 2).

Los pasivos se situaron en Q357,450 millones, lo que representó un incremento interanual de 13.3%, explicado por el aumento de los depósitos monetarios en Q22,408 millones (24.4%), los de ahorro en Q12,472 millones (20.9%) y los a plazo en Q8,738 millones (8.0%); por su parte, los créditos obtenidos disminuyeron en Q2,642 millones (6.5%).

El capital contable ascendió a Q36,617 millones, mayor en 6.9% respecto a diciembre de 2019, debido principalmente al incremento de las reservas de capital en Q1,857 millones (12.7%). Las utilidades antes de impuesto, a diciembre de 2020, alcanzaron Q5,684 millones, menores en 2.5% a las obtenidas a

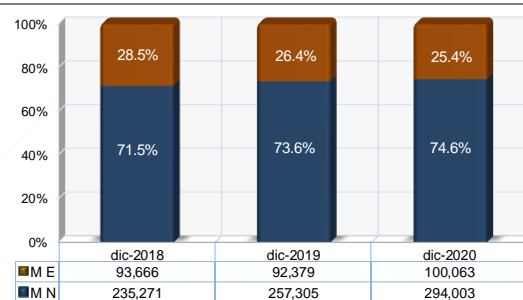
diciembre de 2019. En ese período se observa un aumento en el margen de intermediación por Q1,075 millones (6.6%) y en el margen de servicios por Q484 millones (19.0%), así como una reducción en el margen de otros ingresos por Q970 millones (45.6%).

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



Fuente: Banco de Guatemala
(*) Cifra estimada del PIB

GRÁFICA 2. SISTEMA BANCARIO - ACTIVOS POR MONEDA



CUADRO 3. SISTEMA BANCARIO - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	dic-2018	dic-2019	dic-2020
Liquidez Inmediata	20.6%	19.0%	21.2%
Liquidez Mediata	46.5%	47.9%	51.6%
Indicador de Cartera Vencida	2.2%	2.2%	1.8%
Indicador de Cobertura de Cartera	123.4%	135.9%	197.4%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	16.7%	17.9%	16.1%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.6%	1.7%	1.5%
Índice de Adecuación de Capital	14.8%	15.5%	16.1%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.1

³ El Banco de Guatemala estimó que el crédito bancario al sector privado crecería entre 5.5% y 8.5% en 2020, asociado entre otros factores, a las expectativas de crecimiento económico, mostrando una variación interanual de 6.1% a diciembre 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.

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 31 de diciembre de 2020, los activos totales de las sociedades financieras ascendieron a Q10,455 millones, registrando un incremento interanual de 6.9% (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	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018-2019		2019-2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	545	5.3	559	5.7	847	8.1	14	2.6%	288	51.5%
Inversiones	6,956	68.1	7,341	75.1	7,491	71.7	385	5.5%	150	2.0%
Cartera de Créditos	1,501	14.7	772	7.9	736	7.0	-729	-48.6%	-35	-4.6%
Empresarial Mayor	445	4.4	150	1.5	188	1.8	-294	-66.2%	38	25.1%
Empresarial Menor	976	9.6	615	6.3	552	5.3	-361	-37.0%	-63	-10.3%
Microcrédito	11	0.1	5	0.1	13	0.1	-5	-49.2%	7	132.6%
Hipotecario para la Vivienda	157	1.5	51	0.5	35	0.3	-106	-67.5%	-16	-31.9%
(-) Estimaciones por Valuación	-88	-0.9	-51	-0.5	-52	-0.5	37	-42.3%	-1	2.6%
Otros Activos	1,209	11.8	1,105	11.3	1,381	13.2	-105	-8.7%	276	25.0%
Total Activo	10,211	100.0	9,776	100.0	10,455	100.0	-435	-4.3%	678	6.9%
PASIVO Y CAPITAL										
	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018-2019		2019-2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	244	2.4	23	0.2	0	0.0	-220	-90.5%	-23	-100.0%
Obligaciones Financieras	8,681	85.0	8,573	87.7	8,932	85.4	-108	-1.2%	358	4.2%
Otros Pasivos	189	1.8	150	1.5	394	3.8	-39	-20.6%	244	162.6%
Total Pasivo	9,114	89.3	8,746	89.5	9,325	89.2	-367	-4.0%	579	6.6%
Capital Contable	1,098	10.7	1,030	10.5	1,129	10.8	-68	-6.2%	99	9.7%
Total Pasivo y Capital	10,211	100.0	9,776	100.0	10,455	100.0	-435	-4.3%	678	6.9%
(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
							2019-2020			
							Absoluta	Relativa		
Ingresos Financieros	954		898		938		39	4.4%		
(-) Costos Financieros	671		628		659		31	4.9%		
Margen de Intermediación	283		271		279		9	3.2%		
(+) Margen de Servicios	57		54		58		4	7.4%		
(+) Margen de Otros Ingresos	16		2		9		7	-338.3%		
Margen Operacional Bruto	356		327		346		20	6.0%		
(-) Costos Operativos	136		102		87		-15	-14.4%		
Margen Operacional Neto	219		225		259		34	15.3%		
(+) Otros Productos y Gastos	5		3		1		-2	-52.7%		
Utilidades antes de impuesto	224		228		261		33	14.4%		
(-) Impuesto sobre la Renta	21		16		16		0	2.1%		
Utilidades después de impuesto	203		212		244		33	15.4%		

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.5 y 1.6



Al 31 de diciembre de 2020, el aumento interanual de los activos fue derivado, principalmente, del incremento de las disponibilidades en Q288 millones (51.5%) y de las inversiones en Q150 millones (2.0%) (ver Anexos 1.5 y 2.2).

Las inversiones ascendieron a Q7,491 millones y las disponibilidades fueron de Q847 millones, mientras que la cartera de créditos registró un saldo de Q736 millones. Al 31 de diciembre de 2020, más del 71% de los activos se concentran en el portafolio de inversiones, principalmente conformado por títulos emitidos por el gobierno central (82%), títulos del banco central (14%) y cédulas hipotecarias del FHA (2%).

Los pasivos ascendieron a Q9,325 millones, lo que significó un aumento de 6.6% respecto a diciembre de 2019, influenciado por el incremento registrado en las obligaciones financieras por Q358 millones (4.2%), que representan más del 85% de la suma del pasivo con el capital contable. El 82% de estas obligaciones financieras se constituyeron en moneda nacional, principalmente en pagarés financieros.

Respecto al capital contable de las sociedades financieras, a diciembre de 2020, éste registró un monto de Q1,129 millones, que representa un aumento interanual de 9.7%, debido principalmente, al incremento de las reservas de capital en Q101 millones (45.3%).

Las utilidades antes de impuesto de las sociedades financieras, a diciembre de 2020, alcanzaron Q261 millones, lo que equivale a un aumento de 14.4% respecto al año anterior. El aumento responde principalmente al incremento del margen de intermediación en Q9 millones (3.2%) y a la disminución de los costos operativos en Q15 millones (14.4%).

CUADRO 5. SOCIEDADES FINANCIERAS - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	dic-2018	dic-2019	dic-2020
Liquidez Inmediata	6.2%	6.5%	9.4%
Liquidez Mediata	81.4%	90.2%	89.1%
Indicador de Cartera Vencida	4.5%	3.6%	3.5%
Indicador de Cobertura de Cartera	121.9%	169.5%	187.7%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	21.6%	20.9%	24.2%
Rendimiento del Activo (ROA)	2.2%	2.2%	2.5%
Índice de Adecuación de Capital	36.3%	45.4%	45.2%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.2

V. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 31 de diciembre de 2020, los activos totales de las entidades fuera de plaza o entidades off shore se ubicaron en Q25,160 millones, registrando un aumento de 2.4% respecto a diciembre 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	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018-2019		2019-2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	5,486	21.3	5,601	22.8	8,914	35.4	115	2.1%	3,313	59.1%
Inversiones	7,368	28.6	8,817	35.9	7,623	30.3	1,449	19.7%	-1,194	-13.5%
Cartera de Créditos	12,557	48.7	9,764	39.7	8,270	32.9	-2,793	-22.2%	-1,494	-15.3%
Empresarial Mayor	9,719	37.7	7,440	30.3	6,438	25.6	-2,280	-23.5%	-1,002	-13.5%
Empresarial Menor	1,239	4.8	1,093	4.4	847	3.4	-146	-11.8%	-246	-22.5%
Consumo	303	1.2	248	1.0	211	0.8	-55	-18.2%	-37	-15.0%
Microcrédito	1	0.0	0	0.0	0	0.0	0	-24.0%	0	-30.5%
Hipotecario para la Vivienda	1,602	6.2	1,228	5.0	1,036	4.1	-374	-23.3%	-192	-15.6%
(-) Estimaciones por Valuación	-306	-1.2	-244	-1.0	-262	-1.0	62	-20.2%	-17	7.1%
Otros Activos	377	1.5	398	1.6	354	1.4	21	5.5%	-44	-11.0%
Total Activo	25,788	100.0	24,580	100.0	25,160	100.0	-1,208	-4.7%	580	2.4%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Obligaciones Depositarias	22,940	89.0	21,814	88.7	22,199	88.2	-1,126	-4.9%	385	1.8%
Monetarios	3,173	12.3	3,200	13.0	3,009	12.0	27	0.8%	-191	-6.0%
Ahorro	2,747	10.7	2,211	9.0	2,691	10.7	-536	-19.5%	480	21.7%
Plazo	17,018	66.0	16,403	66.7	16,500	65.6	-615	-3.6%	96	0.6%
Otros Depósitos	2	0.0	0	0.0	0	0.0	-2	-80.0%	0	1.2%
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Pasivos	316	1.2	235	1.0	219	0.9	-82	-25.8%	-16	-7.0%
Total Pasivo	23,257	90.2	22,049	89.7	22,418	89.1	-1,207	-5.2%	368	1.7%
Capital Contable	2,532	9.8	2,530	10.3	2,742	10.9	-1	0.0%	212	8.4%
Total Pasivo y Capital	25,788	100.0	24,580	100.0	25,160	100.0	-1,208	-4.7%	580	2.4%
(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
							2019-2020		Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	1,449		1,380		1,221		-159	-11.5%		
(-) Costos Financieros	831		782		762		-21	-2.6%		
Margen de Intermediación	618		598		460		-139	-23.2%		
(+) Margen de Servicios	5		7		6		-1	-11.9%		
(+) Margen de Otros Ingresos	-52		-38		-51		-13	-34.0%		
Margen Operacional Bruto	572		567		415		-152	-26.9%		
(-) Costos Operativos	139		131		118		-13	-10.1%		
Margen Operacional Neto	433		436		297		-139	-31.9%		
(+) Otros Productos y Gastos	0		12		12		0	-0.6%		
Utilidades antes de impuesto	433		448		309		-139	-31.1%		
(-) Impuesto sobre la Renta	66		60		52		-8	-13.8%		
Utilidades después de impuesto	366		388		257		-131	-33.8%		

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.7 y 1.8



Al 31 de diciembre de 2020, la variación interanual de los activos se debió, principalmente, al aumento en las disponibilidades por Q3,313 millones (59.1%); así como a la disminución de la cartera de créditos neta y de las inversiones por Q1,494 millones (15.3%) y Q1,194 millones (13.5%), respectivamente (ver Anexos 1.7 y 2.3).

La cartera de créditos registró un saldo de Q8,270 millones, en tanto que las inversiones ascendieron a Q7,623 millones. Por su parte, las disponibilidades registraron un saldo de Q8,914 millones, de los cuales, el 71% se encuentra en depósitos en entidades bancarias nacionales.

Los pasivos se situaron en Q22,418 millones, lo que representó un incremento interanual de 1.7%, explicado principalmente por el aumento en las obligaciones depositarias por Q385 millones (1.8%), como resultado del alza en los depósitos de ahorro por Q480 millones (21.7%) y en los a plazo por Q96 millones (0.6%), en tanto que los depósitos monetarios disminuyeron en Q191 millones (6.0%). 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 extranjera y sus depósitos no están cubiertos por el Fondo para la Protección del Ahorro⁵.

En lo que respecta al capital contable, las entidades fuera de plaza registraron a diciembre de 2020 un saldo de Q2,742 millones, mostrando un incremento interanual de 8.4%.

Las utilidades antes de impuesto de las entidades fuera de plaza ascendieron a la fecha de referencia a Q309 millones, registrando una disminución de Q139 millones (31.1%), 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 Q139 millones (23.2%) y Q13 millones (34.0%), respectivamente.

CUADRO 7. ENTIDADES FUERA DE PLAZA - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	dic-2018	dic-2019	dic-2020
Liquidez Inmediata	23.8%	25.5%	39.9%
Liquidez Mediata	55.3%	65.4%	73.8%
Indicador de Cartera Vencida	2.0%	1.6%	2.1%
Indicador de Cobertura de Cartera	116.8%	150.9%	149.4%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	17.3%	16.7%	12.1%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.7%	1.8%	1.2%
Índice de Adecuación de Capital	15.3%	17.5%	20.1%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.3

⁵ Decreto Número 19-2002 del Congreso de la República, Ley de Bancos y Grupos Financieros (Artículos 112 y 113) y Resolución de Junta Monetaria JM-43-2013 (Artículo 13).

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

A. INVERSIONES

Al 31 de diciembre 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 Q133,429 millones, de los cuales el 14% corresponde a inversiones en moneda extranjera y el 86% en moneda nacional.

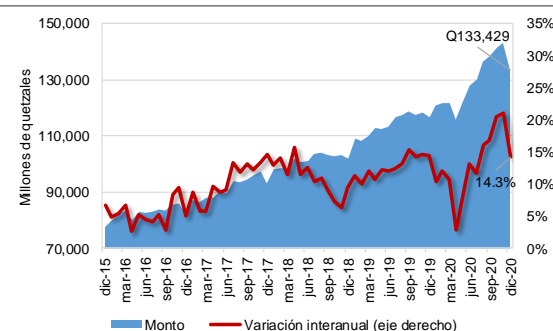
En los últimos cinco años, el rubro de inversiones mantuvo un crecimiento promedio anual de 11.6%. Al finalizar el cuarto trimestre de 2020 el crecimiento interanual fue 14.3% (ver Gráfica 3).

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, por sus características de bajo riesgo y fácil negociación.

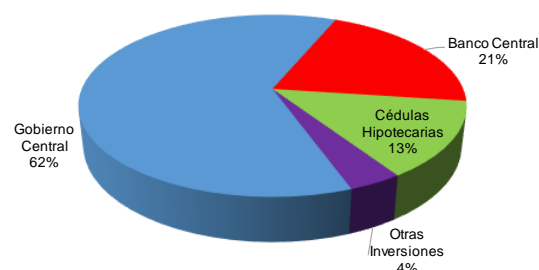
El aumento observado en las inversiones a diciembre de 2020, respecto al mismo mes del año anterior, se registró principalmente en títulos valores del gobierno central⁶ que aumentaron 17.4%, títulos del banco central que se incrementaron en 18.6% e inversión en cédulas hipotecarias que aumentó 4.8% (ver 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.

GRÁFICA 3. INVERSIONES - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

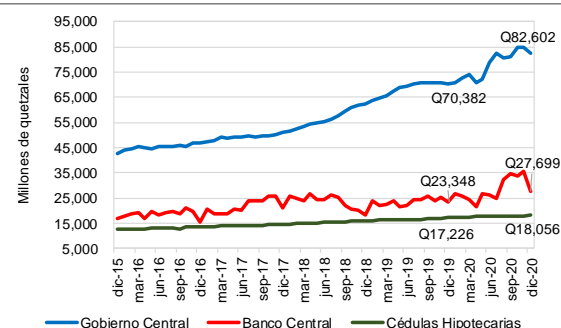


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



* 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 noviembre de 2020, el sistema financiero posee el 43.4% 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 diciembre de 2020, la cartera crediticia bruta de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q214,802 millones y una variación interanual de 5.4%⁷.

En los últimos cinco años, la cartera de créditos creció a una tasa promedio anual de 4.4%. La cartera en moneda nacional creció a una tasa promedio de 6.9% y en moneda extranjera al 1.1% en el mismo período. En el primer semestre de 2020, la cartera crediticia mostró crecimiento, particularmente, en el período del 12 de marzo al 25 de junio cuando el aumento fue de Q7,890 millones (ver Gráfica 6).

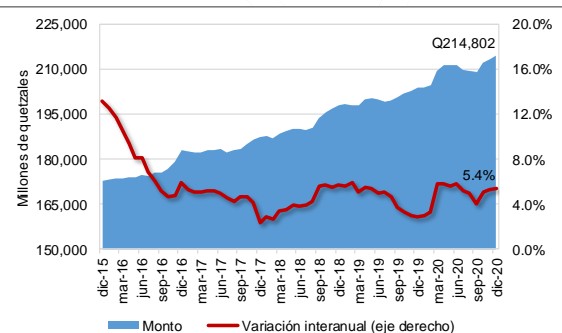
Al 31 de diciembre de 2020, la cartera en moneda nacional creció en forma interanual 7.7%, con una participación de 62%, en tanto que la cartera en moneda extranjera aumentó 1.7% respecto al año previo, con una participación de 38% del total de la cartera crediticia (ver Gráfica 7).

Por otra parte, la cartera de créditos en moneda extranjera alcanzó un monto de Q81,667 millones, con un índice de cartera vencida del 0.6%, de los cuales el 61% correspondió a deudores generadores de divisas mientras el restante 39% a deudores no generadores de divisas, proporciones similares a las de diciembre de 2019 (60% y 39%, 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.

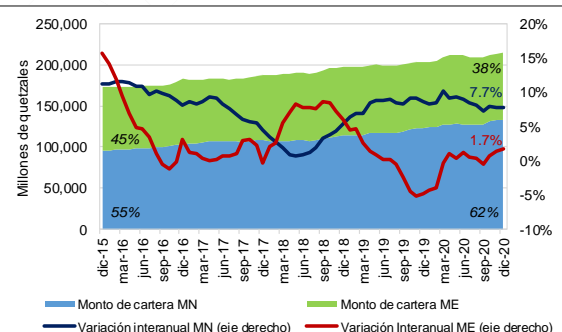
En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, los empresariales mayores que representan el 55.8% de la cartera, el consumo con 28.1%, el hipotecario para vivienda con 6.4% y el microcrédito con 1.7%, registraron variaciones

interanuales de 6.7%, 4.8%, 5.9% y 17.5%, respectivamente; mientras que los empresariales menores con una proporción del 8.1% de la cartera disminuyeron 2.0% (ver Gráfica 8).

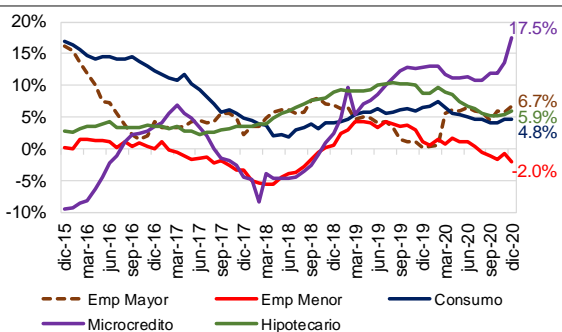
GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



⁷ Las cifras de cartera en 2019 con base a la información contable difieren levemente de las cifras por destino económico en virtud de

que una entidad adquirió un portafolio de cartera crediticia, razón por la cual la variación interanual en 2020 es ligeramente distinta.

CUADRO 8. CARTERA CREDITICIA BRUTA TOTAL POR DESTINO ECONÓMICO

(Cifras en millones de Quetzales)								
Destino Económico	dic-18	dic-19	dic-20	Variación				
				2018 - 2019		2019 - 2020		
	Saldo	Saldo	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo, Transferencias y Otros destinos	71,443	75,677	79,745	37.1	4,234	5.9%	4,068	5.4%
Consumo	64,855	69,733	73,372	34.2	4,878	7.5%	3,638	5.2%
Transferencias	5,127	4,637	5,112	2.4	-490	-9.6%	474	10.2%
Otros destinos	1,461	1,307	1,261	0.6	-154	-10.5%	-45	-3.5%
Comercio	28,150	29,423	31,160	14.5	1,273	4.5%	1,737	5.9%
Industria Manufacturera	24,639	24,574	25,330	11.8	-66	-0.3%	757	3.1%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas	23,966	24,410	25,690	12.0	444	1.9%	1,279	5.2%
Electricidad, Gas y Agua	15,923	14,692	15,038	7.0	-1,231	-7.7%	346	2.4%
Construcción	14,345	14,824	16,360	7.6	480	3.3%	1,535	10.4%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	10,589	10,266	10,088	4.7	-324	-3.1%	-178	-1.7%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	6,729	7,105	8,646	4.0	376	5.6%	1,541	21.7%
Transporte y Almacenamiento	2,159	2,006	2,126	1.0	-153	-7.1%	120	6.0%
Explotación de Minas y Canteras	193	614	620	0.3	420	217.3%	6	1.0%
Total	198,137	203,592	214,802	100.0	5,455	2.8%	11,211	5.5%

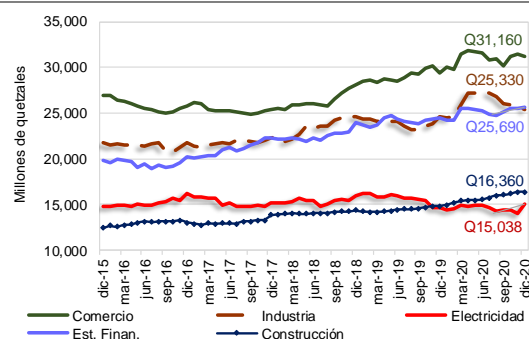
2. Financiamiento a las empresas

El crecimiento interanual de la cartera crediticia a empresas a diciembre de 2020 fue impulsado, principalmente, por los financiamientos al comercio; a los servicios comunales, sociales y personales; 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 al comercio aumentó 5.9% en relación con diciembre de 2019, influenciado por el crédito destinado al comercio no especificado con un incremento de Q2,048 millones y una variación interanual de 13.5%; a su vez, el destinado al comercio interno presentó un aumento de Q271 millones, 4.2% interanual, principalmente en productos industriales alimenticios. Los créditos destinados al comercio de exportación presentaron una disminución de Q303 millones, 13.1% con respecto al año anterior, particularmente en productos agrícolas como frutas. Por su parte, el rubro de comercio de importación se redujo en Q279 millones, 5.1% de variación interanual, principalmente en sustancias y productos químicos.

Los créditos otorgados a los servicios comunales, sociales y personales se incrementaron 21.7% con relación a diciembre de 2019. El mayor incremento se registró en servicios de comunicación, específicamente, teléfono.

GRÁFICA 9. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS

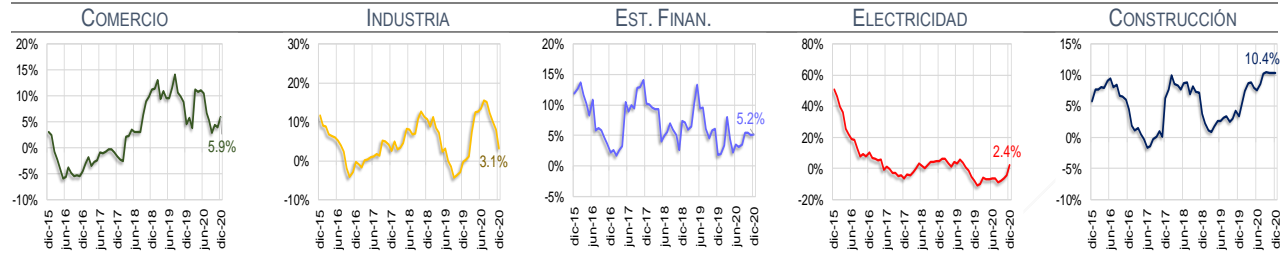


Para la construcción, con un aumento de Q1,535 millones y un incremento interanual de 10.4%, el principal incremento se dio en los créditos concedidos para la construcción, reforma y reparación en general, principalmente viviendas.



Los créditos destinados a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas aumentaron 5.2% con relación a diciembre de 2019; particularmente el incremento se observó en el rubro de servicios prestados a las empresas.

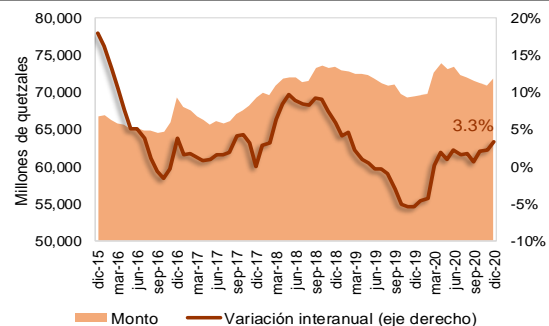
GRÁFICA 10. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS - VARIACIÓN INTERANUAL



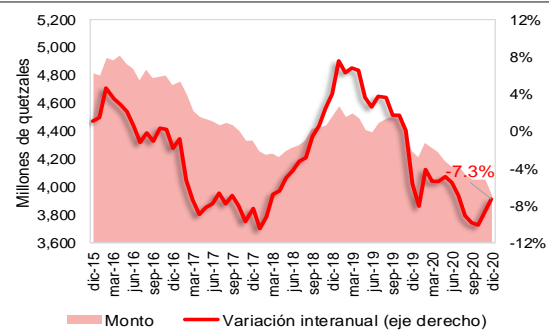
En la cartera de créditos empresariales mayores en moneda extranjera⁸ (ver Gráfica 11), se observa una reducción desde el segundo semestre de 2019 hasta febrero de 2020 cuando se revierte la tendencia. Esta tendencia se mantuvo durante el resto del año hasta cerrarlo con un crecimiento de 3.3%.

La cartera empresarial menor en moneda extranjera (ver Gráfica 12) presentó bajos crecimientos en el último semestre de 2019 y finalizó el año contrayéndose. En 2020 se observaron contracciones a lo largo de todo el año, cerrándolo con una variación interanual negativa de 7.3%.

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



⁸ Los créditos empresariales mayores representan el 88% de la cartera crediticia en moneda extranjera (Q81,667 millones) al 31 de diciembre de 2020.

3. Financiamiento a los hogares

El financiamiento a los hogares registró, a diciembre de 2020, un crecimiento interanual de 4.9%. Este financiamiento está integrado por los créditos para consumo por Q60,335 millones (ver Gráfica 13), con un crecimiento interanual de 4.8%, que representaron el 66% del financiamiento total a los hogares, mientras el financiamiento para vivienda tuvo una participación de 34%.

El financiamiento para vivienda, integrado por los créditos hipotecarios para vivienda y la inversión en cédulas hipotecarias del FHA, alcanzó Q31,709 millones, con un incremento interanual a diciembre de 2020 de 5.3% (ver Cuadro 9), variación integrada por el incremento de los créditos de 5.8% y de las cédulas en 4.8%.

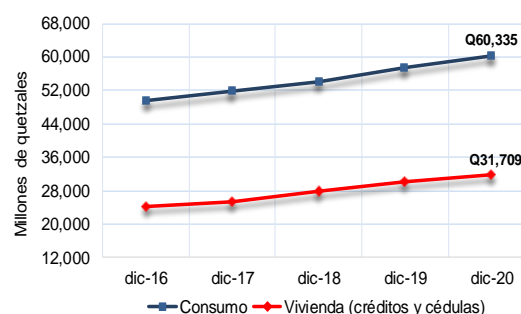
El crecimiento promedio de los últimos cinco años de las cédulas hipotecarias del FHA fue de 7.6%; en tanto que para los créditos hipotecarios para vivienda fue de 6.1%. La proporción de los créditos hipotecarios se redujo de 46% a 43%, de diciembre de 2015 a diciembre de 2020 (ver Gráfica 14), mientras que el número de financiamientos pasó de 34,658 a 37,348.

CUADRO 9. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

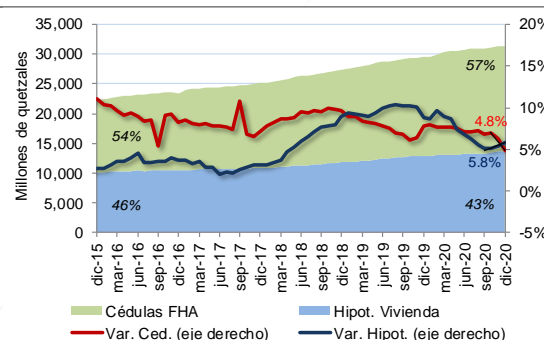
(Cifras en millones de Quetzales)														
Concepto										Variación				
	dic-16		dic-17		dic-18		dic-19		dic-20		2018 - 2019		2019 - 2020	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo	49,489	67.2	51,867	67.1	54,050	66.0	57,590	65.7	60,335	65.6	3,539	6.5%	2,745	4.8%
Financiamiento para vivienda	24,147	32.8	25,450	32.9	27,827	34.0	30,127	34.3	31,709	34.4	2,301	8.3%	1,582	5.3%
Hipotecario para vivienda	10,556	14.3	10,887	14.1	11,859	14.5	12,901	14.7	13,653	14.8	1,043	8.8%	751	5.8%
Cédulas hipotecarias FHA	13,591	18.5	14,562	18.8	15,968	19.5	17,226	19.6	18,056	19.6	1,258	7.9%	831	4.8%
Total	73,636	100.0	77,317	100.0	81,877	100.0	87,717	100.0	92,044	100.0	5,840	7.1%	4,327	4.9%

Dentro del financiamiento destinado al consumo, se encuentra el rubro de tarjeta de crédito, el cual, a diciembre de 2020, alcanzó un monto de Q12,964 millones, mayor en Q367 millones respecto al año anterior, lo que corresponde a un crecimiento de 2.9% (ver Gráfica 15 y Anexo 4.6).

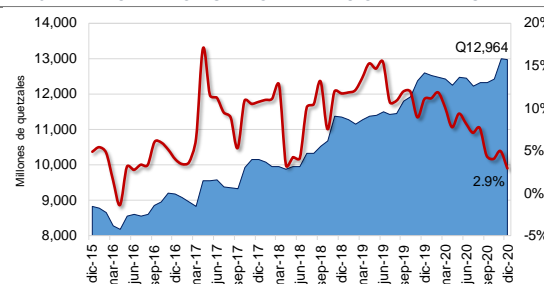
GRÁFICA 13. FINANCIAMIENTO PARA CONSUMO Y VIVIENDA



GRÁFICA 14. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA



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



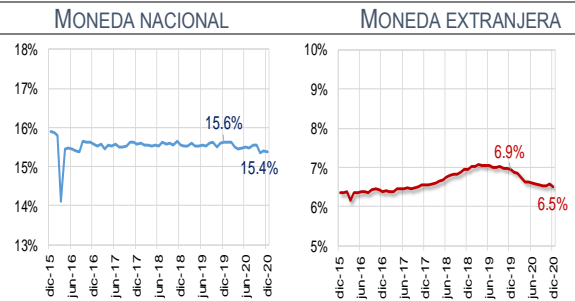
4. Tasa de interés activa promedio ponderado

La tasa de interés activa promedio ponderado en moneda nacional ha revelado una acentuada estabilidad durante largos períodos hasta situarse en 15.4%, en diciembre 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, principalmente a partir del segundo trimestre del año, hasta cerrarlo con una tasa de 6.5% (ver Gráfica 16).

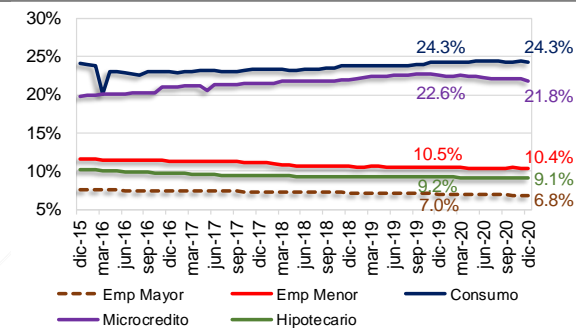
Con respecto a la tasa de interés de la cartera de créditos en moneda nacional, clasificada por criterio de agrupación (ver Gráfica 17), se observa una disminución de esta en los empresariales (mayor y menor), en el hipotecario para vivienda y en el microcrédito. En el segmento de consumo se observa invariabilidad de la tasa, de diciembre de 2019 a diciembre de 2020. En cuanto a la tasa de interés en moneda extranjera (ver Gráfica 18), se observa que en todos los segmentos disminuyó, principalmente en el microcrédito y en el consumo.

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 (21.6%). Por actividad económica, la mayor corresponde a agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca (11.2%); 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 (11.0%). Por actividad económica, la mayor fue en comercio (6.4%); seguida por la aplicada en los créditos destinados para financiar actividades de transporte y almacenamiento (6.3%) (ver Anexo 4.7).

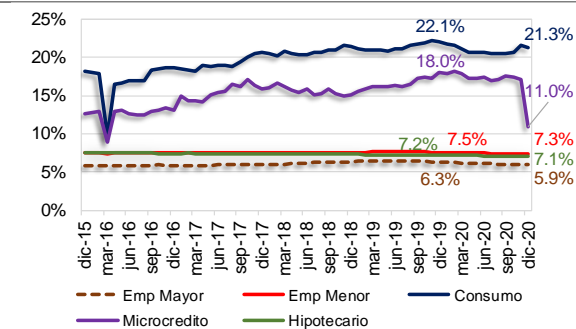
GRÁFICA 16. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA⁹



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



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



⁹ 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

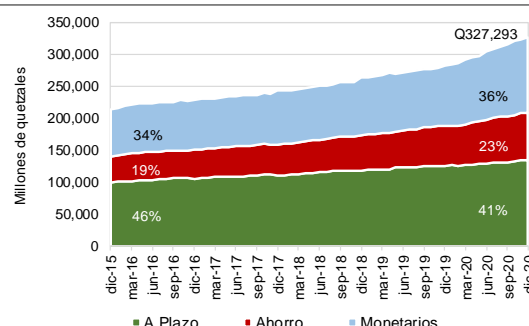
La principal fuente de captación de recursos de los bancos y de las entidades fuera de plaza son las obligaciones depositarias. A diciembre de 2020 ascendieron a Q327,293 millones, con un crecimiento interanual de 15.4%, impulsado principalmente por los depósitos monetarios, los cuales registraron una participación del 36%, seguidos por los depósitos de ahorro y los a plazo, con participaciones de 23% y 41%, respectivamente (ver Gráfica 19).

Los depósitos monetarios aumentaron 23.4% en forma interanual, en tanto que los depósitos de ahorro y los a plazo crecieron 21.0% y 7.0%, respectivamente (ver Gráfica 20). Las obligaciones depositarias, que representan el 84% del total del pasivo, crecieron de 2016 a 2020, a una tasa promedio anual de 8.8%.

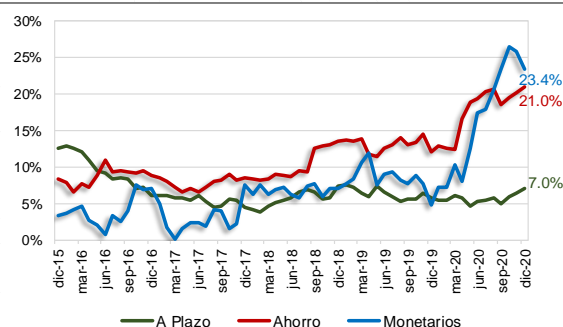
Se observó que, en los últimos cinco años, los depósitos en moneda nacional son los que han reportado mayor dinamismo, ya que crecieron a una tasa promedio anual de 9.7%, en tanto que los de moneda extranjera han crecido, en promedio anual, 6.3% durante el mismo período (ver Gráficas 21 y 22). En ese contexto, a diciembre de 2020, los depósitos en moneda nacional registraron un crecimiento interanual de 15.3%, mientras que en moneda extranjera el incremento fue de 15.7%.

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 diciembre de 2020, fue 15,025, mayor al registrado a diciembre de 2019 de 13,377 (ver Anexo 3.4), principalmente motivado por la apertura de cuentas tanto monetarias como de ahorro, por parte de algunos bancos.

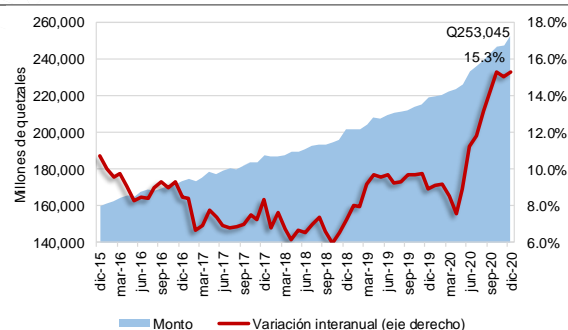
GRÁFICA 19. DEPÓSITOS POR TIPO - ESTRUCTURA



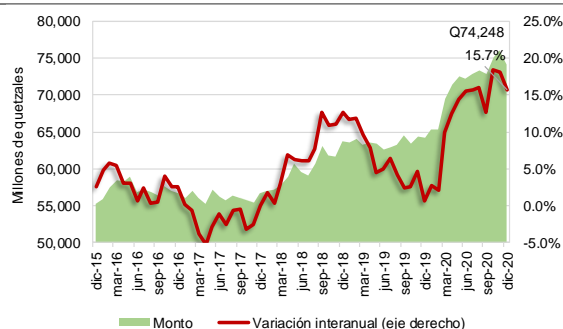
GRÁFICA 20. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



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



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

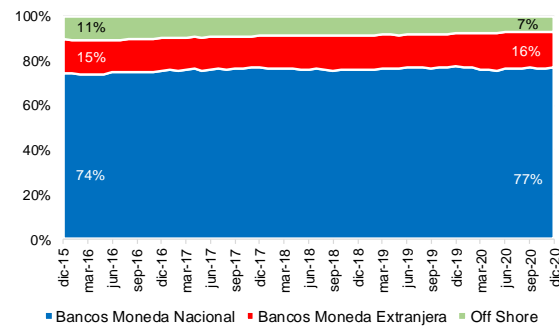


En cuanto a la estructura de participación de depósitos en bancos y entidades fuera de plaza por tipo de moneda, a diciembre de 2020, la mayor proporción correspondió a los depósitos en moneda nacional en bancos con 77% del total, seguidos de los depósitos en moneda extranjera en bancos con 16% y el 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.

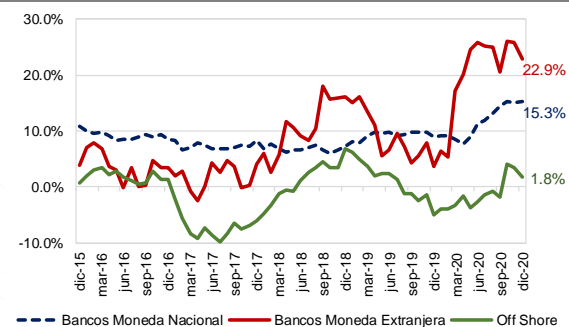
El crecimiento de los depósitos en moneda nacional de los bancos (15.3%) fue impulsado, principalmente, por los depósitos monetarios, cuyo aumento interanual fue 22.1% y por los depósitos de ahorro que se incrementaron 20.3%, mientras que en los depósitos en moneda extranjera de los bancos se observó un incremento de 22.9%, asociado particularmente con el aumento de los depósitos monetarios en 32.7% y de los de ahorro en 24.6%. En las entidades fuera de plaza se registró un aumento interanual de 1.8%, inducido principalmente por el incremento de los depósitos de ahorro en 21.7% (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 83% del total de depósitos, menor al registrado en diciembre de 2015 cuando fue de 87%. Los depósitos de instituciones del Estado registraron una proporción de 11% a diciembre de 2020, igual a la de diciembre de 2015 (ver Gráfica 25).

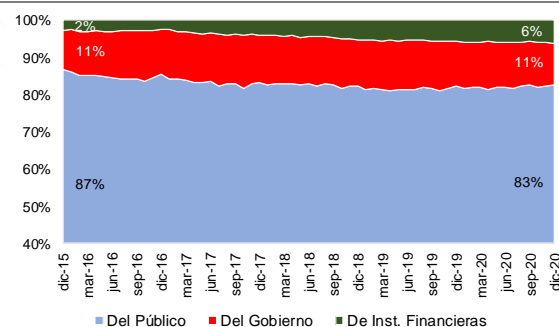
GRÁFICA 23. DEPÓSITOS POR TIPO DE ENTIDAD Y MONEDA - ESTRUCTURA



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



GRÁFICA 25. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA

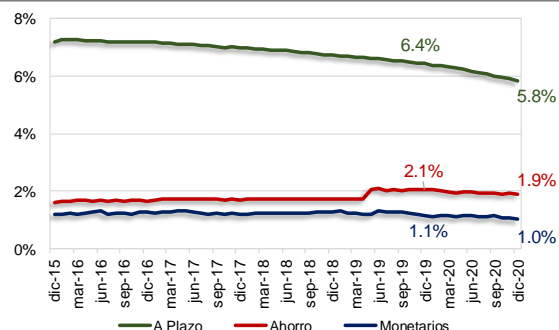


2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

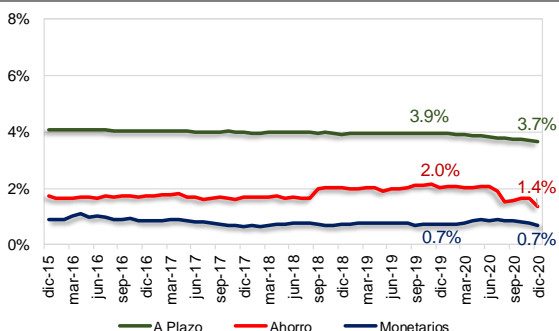
La tasa de interés más atractiva, en moneda nacional y en moneda extranjera, en promedio, correspondió a la aplicada a los depósitos a plazo, lo cual contribuye a explicar la mayor proporción de estas obligaciones dentro del total de depósitos.

A diciembre de 2020, la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional fue de 5.8% y en moneda extranjera de 3.7%, mientras que para los depósitos de ahorro fue de 1.9% en moneda nacional y de 1.4% 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

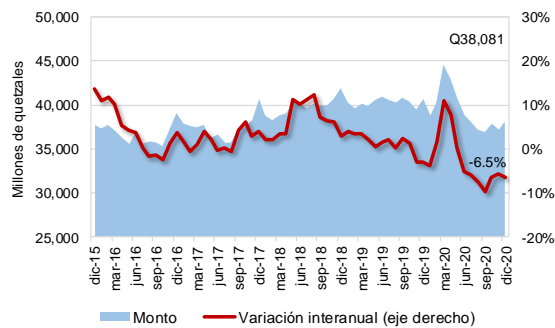
Para los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, el rubro de créditos obtenidos constituye otra fuente de captación de recursos, representando, a diciembre de 2020, el 10% del total de los pasivos. Este rubro está conformado principalmente por líneas de crédito provenientes de bancos extranjeros, registrando un saldo de Q38,081 millones, con una disminución interanual de 6.5% (ver Gráfica 28). El margen por girar se encuentra en 40.0%.

En relación con la tasa de interés promedio ponderado de esta fuente de captación se observa una reducción de 65 puntos básicos al pasar de 4.40% en diciembre de 2019 a 3.75% en diciembre 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 25% está asociado a dicha tasa y tiene un vencimiento posterior a 2021.

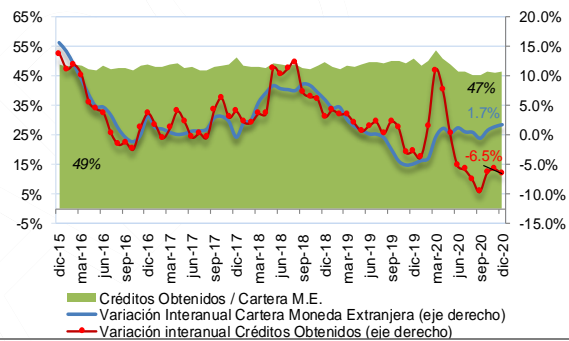
De diciembre de 2016 a diciembre de 2020, los créditos obtenidos muestran tasas de crecimiento promedio de 0.3%. Particularmente, en el período de mitad de 2018 hasta el cierre de 2020 se evidenció una disminución de la demanda de estos recursos, debido, principalmente, al menor crecimiento que se observó en la cartera de créditos en moneda extranjera. La proporción que representan los créditos obtenidos respecto a la cartera en moneda extranjera se situó en 47% en diciembre de 2020 (ver Gráfica 29).

Al 31 de diciembre de 2020, los vencimientos programados de las líneas de crédito se concentran en 2021, 2022 y 2024, con el 51.7%, 10.3% y 13.8%, respectivamente; es decir, vencen más de tres cuartas partes en esos tres años (ver Gráfica 30). En cuanto al origen de las líneas de crédito, 68% de estas corresponde a bancos de los Estados Unidos de América (ver Gráfica 31).

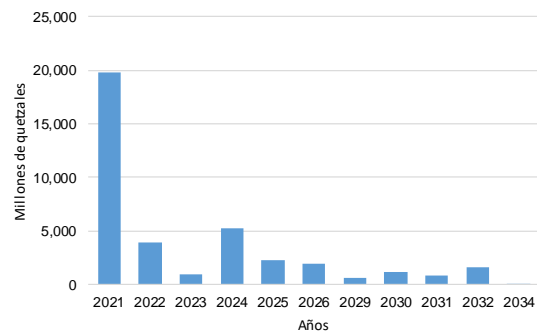
GRÁFICA 28. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



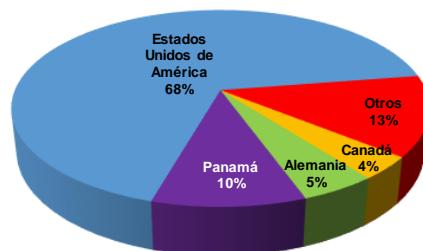
GRÁFICA 29. CRÉDITOS OBTENIDOS Y CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL Y PROPORCIÓN



GRÁFICA 30. VENCIMIENTOS PROGRAMADOS DE LÍNEAS DE CRÉDITO



GRÁFICA 31. CRÉDITOS OBTENIDOS - ESTRUCTURA POR ORIGEN



E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS

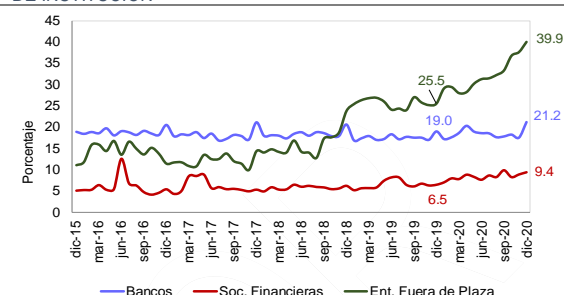
1. Riesgo de liquidez

Al 31 de diciembre de 2020, el indicador de liquidez inmediata¹⁰ para los bancos se ubicó en 21.2%, para las sociedades financieras en 9.4% y para las entidades fuera de plaza en 39.9% (ver Gráfica 32); en el caso del indicador de liquidez mediata¹¹ para los bancos fue de 51.6%, para las sociedades financieras 89.1% y para las entidades fuera de plaza 73.8% (ver Gráfica 33); ambos indicadores se mantienen estables desde 2015, aunque las entidades fuera de plaza presentan una tendencia al alza en los últimos 25 meses, resultado del traslado de recursos de inversiones hacia disponibilidades (ver más detalle en Anexos 3.1 a 3.3).

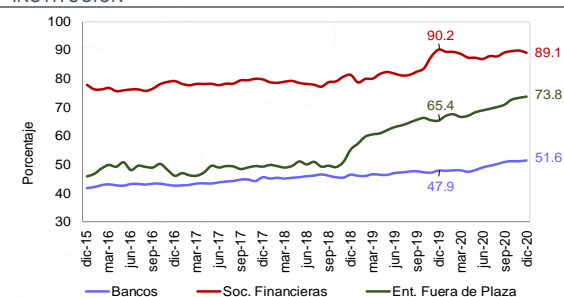
Clasificado por tipo de moneda, a diciembre de 2020, el indicador de liquidez inmediata se ubicó en 19.1% en moneda nacional y en 32.8% en moneda extranjera. A su vez, el indicador de liquidez mediata se ubicó en 60.8% en moneda nacional y en 37.9% en moneda extranjera.

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 mediata en moneda extranjera es menor en comparación con la moneda nacional.

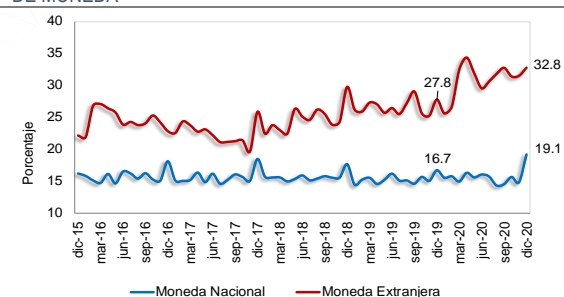
GRÁFICA 32. INDICADOR DE LIQUIDEZ INMEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



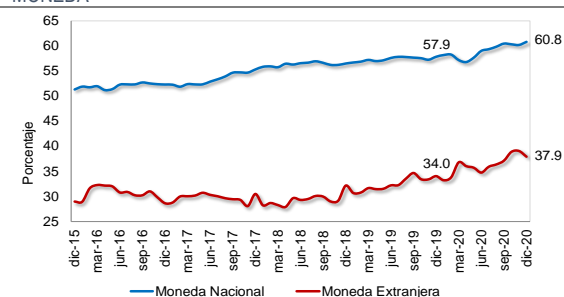
GRÁFICA 33. INDICADOR DE LIQUIDEZ MEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



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



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



¹⁰ 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).

¹¹ 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 liquidez¹². 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).

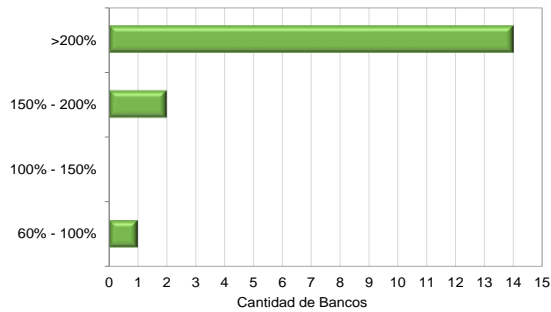
A diciembre de 2020, la Gráfica 36 muestra que todas las entidades bancarias, con excepción de una, se encuentran en un nivel superior al 100% requerido por el Comité de Basilea para dicho coeficiente, combinando moneda nacional y extranjera. Ello implica que el sistema bancario, en su conjunto, posee 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, los cuales serán aplicables a partir del 1 de abril de 2022.

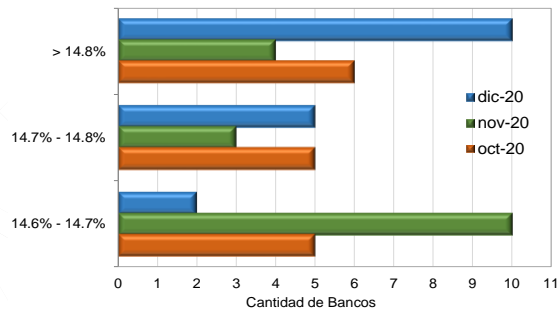
Adicionalmente, de acuerdo con la Resolución JM-177-2002, se establece que el porcentaje de encaje bancario, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, es de 14.6% de los depósitos bancarios.

A diciembre 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).

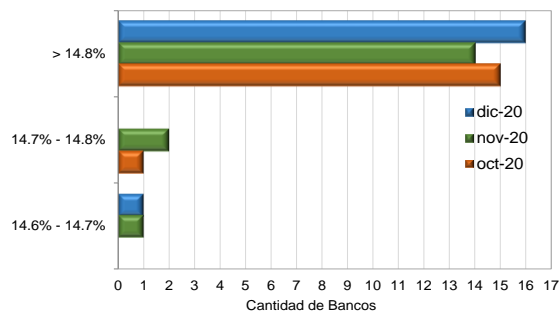
GRÁFICA 36. SISTEMA BANCARIO: LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



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



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



¹² 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 31 de diciembre de 2020, fue de Q3,963 millones de una cartera de créditos bruta de Q214,802 millones; por lo que el índice de cartera vencida, en forma agregada, se situó en 1.8%, inferior al registrado en diciembre 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.

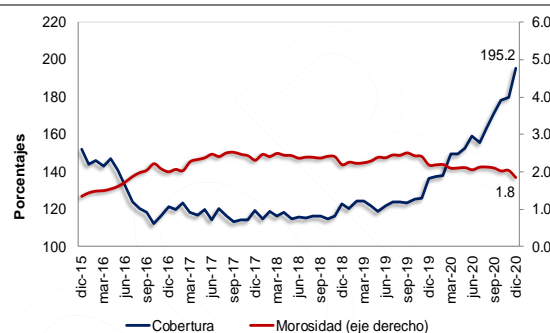
Por otro lado, las provisiones de la cartera registraron coberturas por arriba del 100% de la cartera vencida¹³ durante el período de análisis. Al 31 de diciembre de 2020, se registró una cobertura de 195.2% (ver Gráfica 39). Las provisiones de cartera están constituidas por Q3,145 millones de reservas específicas y por Q4,590 millones de reservas genéricas.

A diciembre 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 1.4%, 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 6.4% en diciembre de 2019 a 4.9% en diciembre de 2020, el de microcrédito de 3.8% a 2.1%, el de hipotecario para vivienda de 3.0% a 2.7% y el de consumo de 2.5% a 1.7% (ver Gráfica 40).

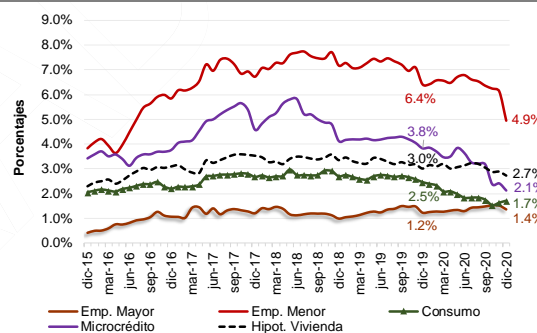
A diciembre de 2020, el índice de cartera vencida en moneda nacional se situó en 2.0%, inferior al valor

registrado a la misma fecha del año anterior (2.8%). En moneda extranjera dicho indicador fue de 1.5%, superior al registrado a diciembre de 2019 de 1.2% (ver Gráfica 41).

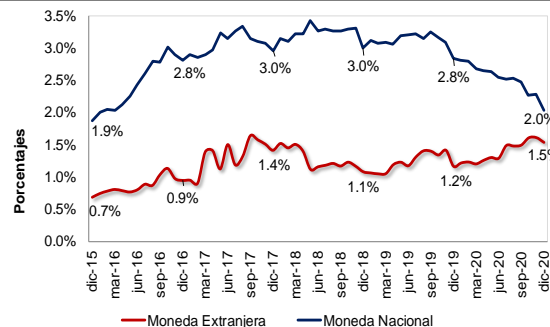
GRÁFICA 39. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



GRÁFICA 40. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN



GRÁFICA 41. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR TIPO DE MONEDA



¹³ 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 valuados¹⁴ por los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, al 30 de septiembre de 2020, de forma agregada, asciende a Q212,364 millones, con un incremento de 3.8% respecto a septiembre 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 89.2%, 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 4.3% dentro del total de activos crediticios, mayor a la observada en septiembre de 2019 de 3.4% (ver Cuadro 10).

A septiembre 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 Q4,283 millones, aumentando 4.8% respecto a lo observado en septiembre de 2019. Lo anterior responde a que hubo incremento en el monto de estas en las categorías “A”, “B” y “E” (ver Cuadro 11).

CUADRO 10. VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en Millones de Quetzales)										
Categoría	sep-2019		dic-2019		sep-2020		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
A	181,206	88.6%	184,339	89.1%	189,454	89.2%	5,115	2.8%	8,248	4.6%
B	7,145	3.5%	7,189	3.5%	7,724	3.6%	535	7.4%	579	8.1%
C	6,903	3.4%	4,943	2.4%	4,297	2.0%	-647	-13.1%	-2,607	-37.8%
D	2,306	1.1%	2,112	1.0%	1,760	0.8%	-352	-16.7%	-545	-23.7%
E	7,041	3.4%	8,387	4.1%	9,129	4.3%	742	8.8%	2,088	29.7%
Total	204,601	100.0%	206,971	100.0%	212,364	100.0%	5,393	2.6%	7,763	3.8%

CUADRO 11. RESERVAS POR VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en millones de Quetzales)									
Categoría	sep-2019			dic-2019			sep-2020		
	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas
	Activos	Reservas		Activos	Reservas		Activos	Reservas	
A	181,206	11	0.0%	184,339	9	0.0%	189,454	53	0.0%
B	7,145	112	1.6%	7,189	132	1.8%	7,724	145	1.9%
C	6,903	375	5.4%	4,943	325	6.6%	4,297	232	5.4%
D	2,306	455	19.7%	2,112	454	21.5%	1,760	388	22.0%
E	7,041	3,136	44.5%	8,387	2,931	34.9%	9,129	3,466	38.0%
Total	204,601	4,088		206,971	3,851		212,364	4,283	

¹⁴ 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.

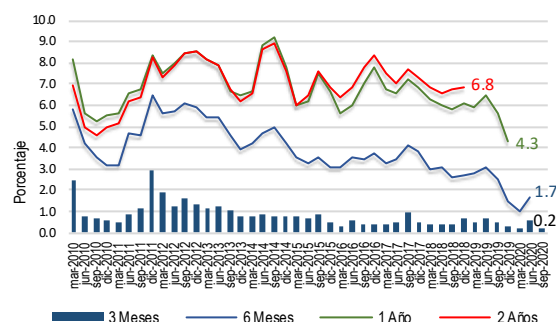
Con el propósito de profundizar en el análisis del riesgo de crédito, se estudió el comportamiento de pago y nivel de morosidad de los deudores por segmento de la cartera de créditos de las entidades bancarias, utilizando el “Modelo de Análisis de Generación y Antigüedad de la Cartera de Créditos”, conocido 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 observa que el horizonte a 6 meses presenta un aumento en el indicador, mientras que en el horizonte a 2 años el indicador se mantiene estable. En contraposición, en los horizontes temporales de 3 meses y 1 año, se muestra una disminución del indicador, lo que supone una mejora, siendo mayor para el caso del horizonte a 1 año. (ver Gráfica 42).

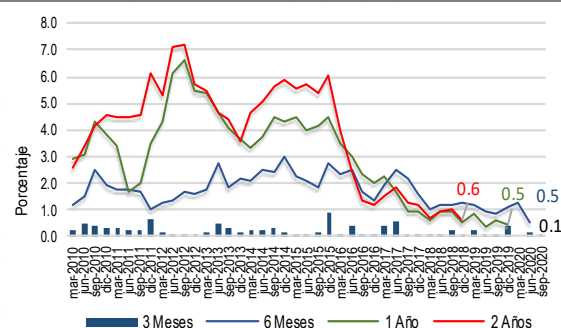
Por su parte, en el análisis de cosechas del crédito a las empresas, se observa estabilidad en el indicador para el horizonte de 3 meses. Para los demás horizontes temporales, se observa una disminución del indicador siendo ligeramente mayor para el caso del horizonte a 6 meses (ver Gráfica 43).

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 Bancaria¹⁵, 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).

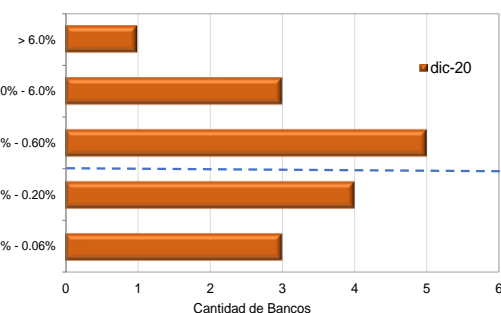
GRÁFICA 42. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR CONSUMO POR NÚMERO DE CRÉDITOS



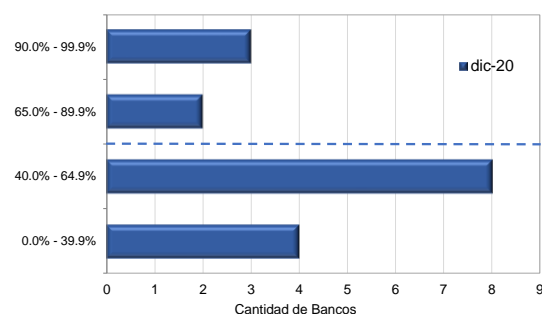
GRÁFICA 43. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR EMPRESARIAL POR NÚMERO DE CRÉDITOS



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



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



¹⁵ 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 31 de diciembre de 2020, la volatilidad se ubicó en 0.21%, 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 de que en su cómputo se utilizan los retornos diarios del tipo de cambio del período de un año. A esa misma fecha, la posición abierta neta promedio en moneda extranjera del sistema bancario ascendió a Q5,302 millones, lo cual representa un incremento interanual de 31.3%.

Por su parte, a diciembre de 2020, el indicador de posición en moneda extranjera respecto al patrimonio computable se ubicó en 13.4%, mayor a lo registrado en diciembre de 2019 (11.6%) y dentro de los límites establecidos en la regulación¹⁶ (ver Gráfica 46).

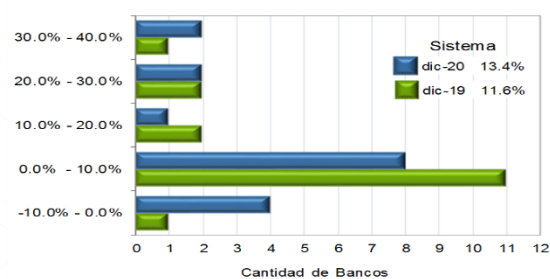
A diciembre de 2020, el VaR del tipo de cambio alcanzó Q444 millones, equivalente al 3.1% de la posición patrimonial del sistema bancario (ver Gráfica 47). Con el propósito de analizar este riesgo en condiciones de tensión, se efectuó el cálculo del VaR utilizando, en lugar de la volatilidad anual correspondiente 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 diciembre de 2020

¹⁶ Reglamento de calce de operaciones activas y pasivas en moneda extranjera, Resoluciones JM-199-2007 y JM-113-2015, el cual establece un límite de 40% del patrimonio a la posición positiva en ME y de 10% a la posición negativa en ME.

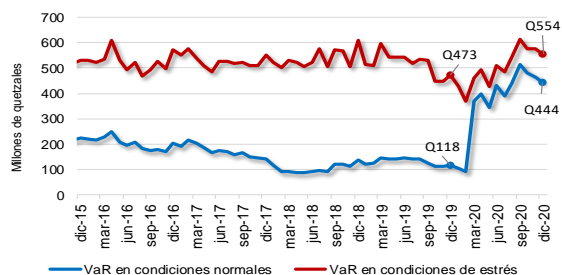
asciende a Q554 millones, lo que corresponde a 3.8% de la posición patrimonial del sistema bancario. Los resultados anteriores muestran que, en caso de materializarse una pérdida equivalente al VaR, podría ser absorbida sin poner en peligro la solvencia del sistema bancario, en su conjunto.

Por su parte, el indicador de dolarización¹⁷ del sistema financiero, ha mostrado una tendencia a la baja en años recientes. Se situó en 29.6% en diciembre de 2019, disminuyendo a 28.8% en diciembre de 2020 (ver Gráfica 48).

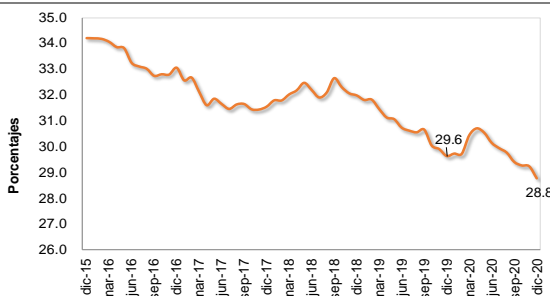
GRÁFICA 46. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA



GRÁFICA 47. SISTEMA BANCARIO: EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



GRÁFICA 48. SISTEMA FINANCIERO: INDICADOR DE DOLARIZACIÓN



¹⁷ Indicador de dolarización = (Cartera de créditos en ME + Depósitos en ME) / (Cartera de créditos total + Depósitos totales)

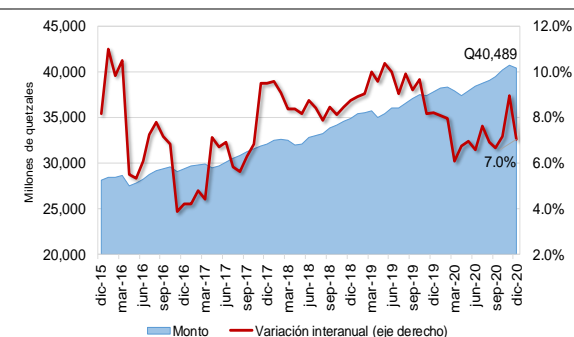
4. Solvencia

Al 31 de diciembre de 2020, el capital contable de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, ascendió a Q40,489 millones, registrando un crecimiento interanual de 7.0% (ver Gráfica 49). Dicho crecimiento está influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 12.8% en el último año.

El índice de adecuación de capital¹⁸ de bancos fue de 16.1%, para las sociedades financieras de 45.2% y para las entidades fuera de plaza de 20.1%, 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 diciembre 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 diciembre de 2020, se ubicó en 9.3%; el de patrimonio con respecto a la cartera de créditos bruta en 18.5%; y, el de patrimonio con relación a las captaciones¹⁹ en 11.9% (ver Gráfica 52). Los indicadores de solvencia que las sociedades financieras presentaron, en ese mismo orden, fueron 10.8%, 153.4% y 12.6%; mientras que las entidades fuera de plaza registraron indicadores de 10.9%, 33.2% y 12.3%, respectivamente (ver más detalle en Anexos 3.1 a 3.3).

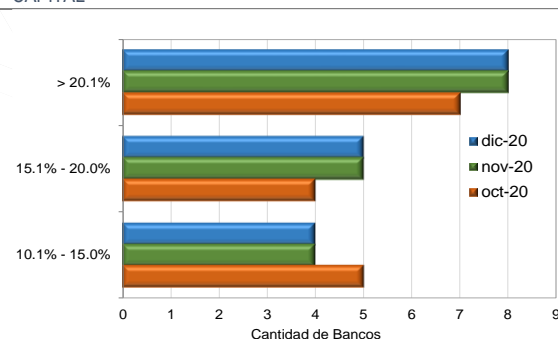
GRÁFICA 49. CAPITAL CONTABLE



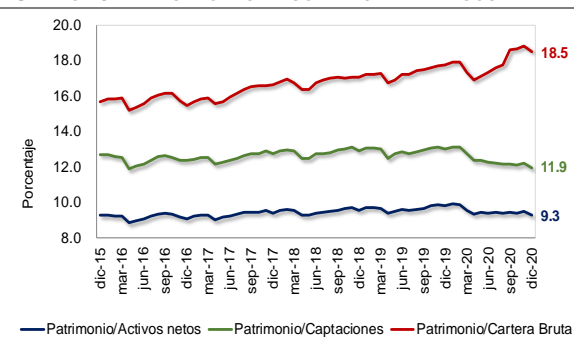
GRÁFICA 50. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 51. SISTEMA BANCARIO: ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 52. INDICADORES DE SOLVENCIA DE BANCOS



¹⁸ Cociente del patrimonio computable y los activos ponderados por riesgo.

¹⁹ Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

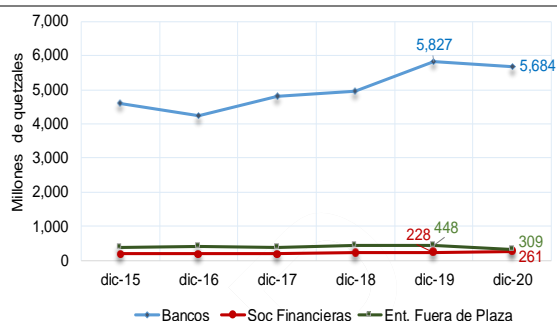
5. Rentabilidad

Las utilidades antes de impuesto de los bancos, al 31 de diciembre de 2020, alcanzaron un total de Q5,684 millones, 2.5% menores al nivel registrado en el mismo período del año anterior. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras fueron Q261 millones, con un aumento de 14.4% con relación a diciembre de 2019, mientras que las de las entidades fuera de plaza registraron Q309 millones que, al compararse con el año anterior, disminuyeron 31.1% (ver Gráfica 53).

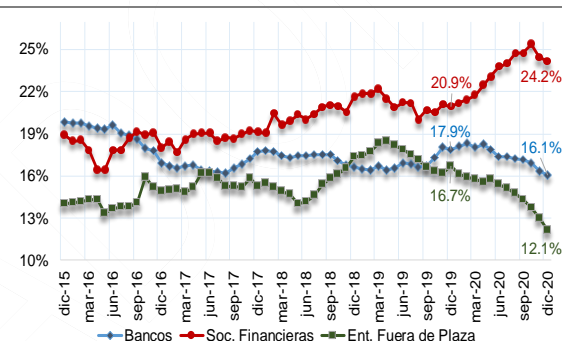
A diciembre de 2020, el rendimiento del patrimonio (ROE)²⁰ de bancos fue de 16.1%, menor al registrado en diciembre de 2019 de 17.9%, y también menor al promedio registrado en los últimos cinco años de 17.1%. Las sociedades financieras registraron un ROE de 24.2%, mayor al 20.9% registrado en diciembre de 2019, y también mayor al promedio de los últimos cinco años de 20.8%. Las entidades fuera de plaza registraron un ROE de 12.1%, valor menor al registrado en diciembre de 2019 de 16.7%, y también inferior al promedio de los últimos cinco años de 15.3% (ver Gráfica 54).

Por su parte, el rendimiento del activo (ROA)²¹ de bancos, a diciembre de 2020, fue de 1.5%, inferior al registrado en el mismo mes del año previo. Las sociedades financieras registraron un ROA de 2.5%, superior al de diciembre del año anterior de 2.2%; mientras que en las entidades fuera de plaza fue de 1.2%, valor inferior al registrado a diciembre de 2019 (ver Gráfica 55). Cabe mencionar que el indicador observado a diciembre de 2020 para los bancos es similar al promedio del último lustro (1.6%).

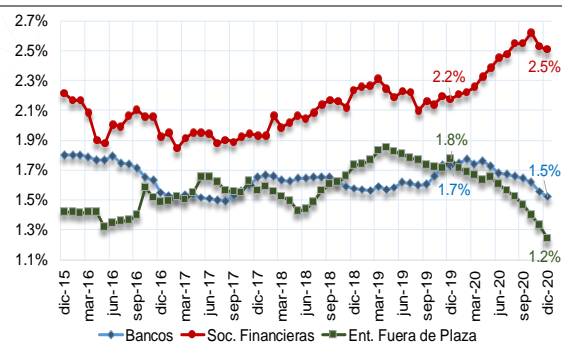
GRÁFICA 53. UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO



GRÁFICA 54. RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO (ROE)



GRÁFICA 55. RENDIMIENTO DEL ACTIVO (ROA)



²⁰ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual de capital contable.

²¹ 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 financieros²² al 31 de diciembre de 2020, se ubicó en Q6,639 millones, lo que representó una disminución de 7.0% respecto a diciembre de 2019 (ver Cuadro 12). La variación interanual de los activos se vio influenciada por la reducción en la cartera de créditos (7.9%) y en las disponibilidades (19.7%).

Los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros se situaron en Q4,949 millones a diciembre de 2020, registrando una reducción de 8.0% respecto al mismo mes del año anterior. Este comportamiento es el resultado de la disminución de los créditos obtenidos (12.9%). El capital contable registró un monto de Q1,690 millones, lo que

representó una reducción de 4.0% respecto a diciembre de 2019. Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q664 millones, monto menor en 15.7% al registrado a diciembre de 2019. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 39.3% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 9.9%.

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 94.6% del total de activos y el 93.4% de la cartera de créditos (ver Anexos 1.13 y 1.14). Esta última presentó una tasa de interés promedio ponderado de 45.4% y un indicador de cartera vencida de 4.2%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018-2019		2019-2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,040	16.9	1,224	17.1	982	14.8	183	17.6%	-242	-19.7%
Inversiones	70	1.1	99	1.4	95	1.4	29	41.3%	-5	-4.6%
Cartera de Créditos	4,353	70.6	5,082	71.2	4,682	70.5	729	16.8%	-399	-7.9%
Inmuebles y Muebles	139	2.3	160	2.2	151	2.3	21	15.2%	-9	-5.8%
Otros Activos	566	9.2	577	8.1	728	11.0	10	1.8%	152	26.4%
Total Activo	6,169	100.0	7,142	100.0	6,639	100.0	973	15.8%	-503	-7.0%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	2,990	48.5	3,557	49.8	3,098	46.7	567	18.9%	-459	-12.9%
Obligaciones Financieras	993	16.1	1,235	17.3	1,270	19.1	242	24.4%	35	2.8%
Créditos Diferidos	3	0.0	4	0.1	5	0.1	1	29.0%	1	24.3%
Otros Pasivos	518	8.4	585	8.2	576	8.7	67	12.9%	-9	-1.6%
Total Pasivo	4,505	73.0	5,381	75.3	4,949	74.5	877	19.5%	-433	-8.0%
Capital Contable	1,664	27.0	1,760	24.7	1,690	25.5	96	5.8%	-70	-4.0%
Total Pasivo y Capital	6,169	100.0	7,142	100.0	6,639	100.0	973	15.8%	-503	-7.0%
Rentabilidad	dic-2019		dic-2020							
Utilidades antes de impuestos	788		664							
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	44.7%		39.3%							
Rendimiento del Activo (ROA)	12.3%		9.9%							

²² 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 2.6% 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 31 de diciembre de 2020, el estado de resultados de las compañías aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q1,348 millones, lo que representó un incremento de 20.4% respecto a diciembre de 2019 (ver Cuadro 13).

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

(Cifras en millones de quetzales)										
	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018-2019		2019-2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Primas Netas Emitidas	7,251	100.0%	7,741	100.0%	8,090	100.0%	489	6.7%	350	4.5%
(-) Primas Cedidas	2,526	34.8%	2,660	34.4%	2,854	35.3%	134	5.3%	194	7.3%
Primas Netas Retenidas	4,725	65.2%	5,080	65.6%	5,236	64.7%	355	7.5%	156	3.1%
(+) Variación en Reservas Técnicas	-140	-1.9%	-181	-2.3%	-124	-1.5%	-40	28.7%	57	31.5%
Primas Netas de Retención Devengadas	4,585	63.2%	4,900	63.3%	5,112	63.2%	315	6.9%	212	4.3%
(+) Resultado de Inmersión por Acumulación de Reservas	142	2.0%	133	1.7%	135	1.7%	-9	-6.7%	2	1.8%
(-) Gastos de Operación	1,738	24.0%	1,836	23.7%	1,898	23.5%	98	5.7%	62	3.4%
(+) Gastos de Adquisición	1,143	15.8%	1,223	15.8%	1,254	15.5%	80	7.0%	31	2.5%
(+) Gastos de Administración	1,034	14.3%	1,060	13.7%	1,110	13.7%	26	2.5%	50	4.7%
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	439	6.1%	447	5.8%	466	5.8%	7	1.7%	19	4.4%
(-) Siniestralidad	2,694	37.2%	2,853	36.9%	2,771	34.2%	159	5.9%	-82	-2.9%
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	264	3.6%	275	3.6%	280	3.5%	12	4.4%	5	1.6%
Resultado Técnico	558	7.7%	618	8.0%	858	10.6%	60	10.8%	240	38.8%
(+) Resultado de Inversiones	308	4.2%	326	4.2%	293	3.6%	18	6.0%	-33	-10.1%
(+) Cargos por Fraccionamiento	70	1.0%	72	0.9%	70	0.9%	2	3.3%	-3	-3.7%
Resultado Técnico y Financiero	936	12.9%	1,017	13.1%	1,221	15.1%	81	8.6%	204	20.1%
(+) Otros Productos y Gastos	102	1.4%	74	1.0%	102	1.3%	-28	-27.9%	28	38.3%
Resultado en Operación de Seguros	1,038	14.3%	1,091	14.1%	1,323	16.4%	52	5.0%	233	21.3%
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	20	0.3%	29	0.4%	25	0.3%	9	43.9%	-4	-14.8%
Resultado del Período	1,058	14.6%	1,120	14.5%	1,348	16.7%	61	5.8%	228	20.4%
(-) Impuesto Sobre la Renta	168	2.3%	179	2.3%	231	2.9%	10	6.2%	52	29.2%
Resultado Después de Impuestos	890	12.3%	941	12.2%	1,117	13.8%	51	5.7%	176	18.7%
Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	dic-2018		dic-2019		dic-2020					
Reaseguro cedido	34.8%		34.4%		35.3%					
Índice de retención de primas	65.2%		65.6%		64.7%					
Primas netas devengadas	63.2%		63.3%		63.2%					
Resultado	12.3%		12.2%		13.8%					

A. NIVEL DE OPERACIONES

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, al 31 de diciembre de 2020, ascendió a Q8,090 millones, representando un incremento de 4.5% respecto al nivel observado a diciembre 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, con 45.0%, seguido por el seguro de accidentes y enfermedades con 30.6%, de vida con 21.3% y caución con 3.2% (ver Gráfica 56).

Las primas netas del seguro de daños ascendieron a Q3,638 millones, siendo el ramo de vehículos automotores el de mayor participación (39.8%). La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q44 millones, equivalente a un crecimiento de 1.2%, el cual estuvo influenciado por la variación positiva en los seguros de terremoto, de riesgos técnicos, de incendio y líneas aliadas, y de robo y hurto (7.1%, 18.3%, 4.3% y 4.1%, respectivamente). Los seguros del ramo de daños que tuvieron una variación negativa significativa son: seguro de vehículos automotores y seguro obligatorio de la Ley de Tránsito (3.4% y 35.0%, respectivamente) (ver Gráfica 57 y Anexo 5.1).

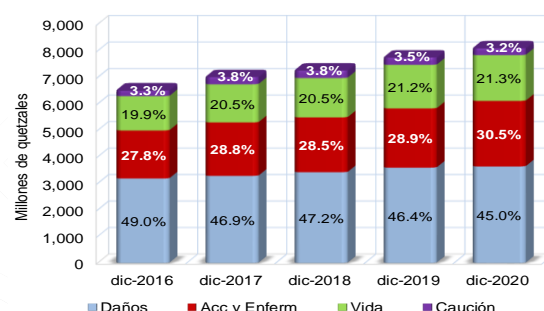
Por su parte, a diciembre de 2020, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron un aumento de Q240 millones, lo que representa una variación interanual de 10.7%, principalmente en el ramo de salud y hospitalización, con un incremento de Q237 millones, equivalente a un 11.6% (ver Anexo 5.1).

El seguro de vida mostró un aumento de Q82 millones con respecto al 2019, lo que representa una variación interanual positiva de 5.0%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (86.9%) dentro del total del rubro (ver Gráfica 58), con un aumento de 5.8% con relación al mismo periodo del año anterior. Asimismo, los planes individuales registraron una variación interanual positiva de 2.4% (ver Anexo 5.1). En la gráfica no se incluyen los

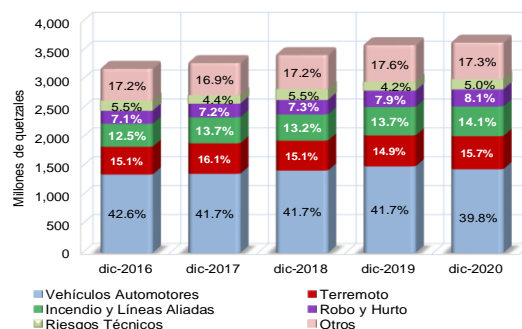
seguros por rentas y pensiones, así como los planes populares, debido a su baja participación. Cabe mencionar que, a diciembre de 2020, las primas de rentas y pensiones decrecieron en 58.7% respecto al mismo período del año anterior.

Por su parte, las primas del seguro de caución registraron una disminución de Q17 millones, con una variación interanual negativa de 6.3%.

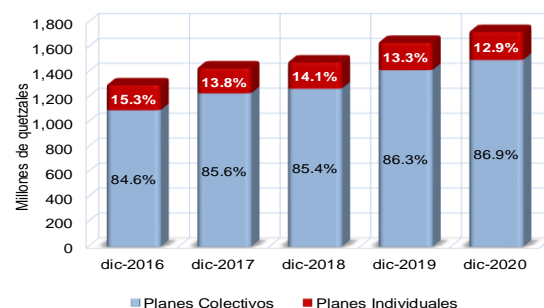
GRÁFICA 56. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA



GRÁFICA 57. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA



GRÁFICA 58. PRIMAS NETAS DE VIDA - ESTRUCTURA



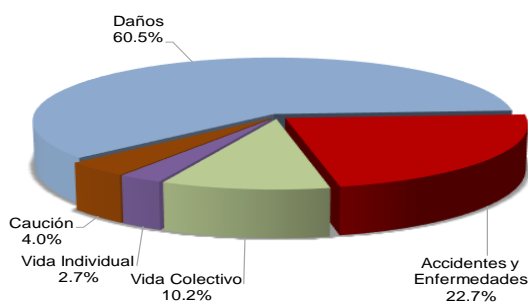
B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

A diciembre de 2020, la retención de primas de las compañías aseguradoras ha sido del 64.7% del total de primas netas, menor al 65.6% registrado a diciembre del año anterior.

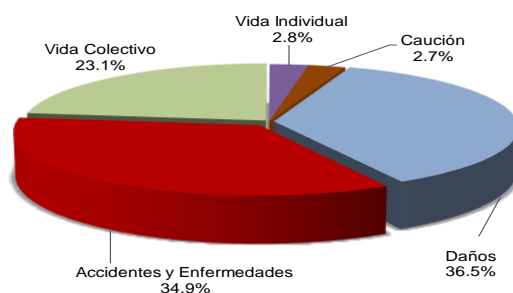
A diciembre de 2020, las primas retenidas del seguro de daños representaron el 36.5% del total de primas retenidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas retenidas fueron el 34.9% y del seguro de vida colectivo de 23.1%. La comparación anterior permite evidenciar que, no obstante, el seguro de daños es el que mayor participación tiene respecto del total de primas netas (45.0%), 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 diciembre de 2020, se observa que el seguro de vida es el que presenta una mayor proporción de retención de primas con un nivel de 78.7%, mientras el seguro de accidentes y enfermedades tiene un índice de retención de 73.8%. Los seguros de caución y de daños presentan un menor nivel de retención: 55.5% y 52.5%, respectivamente (ver Gráfica 61).

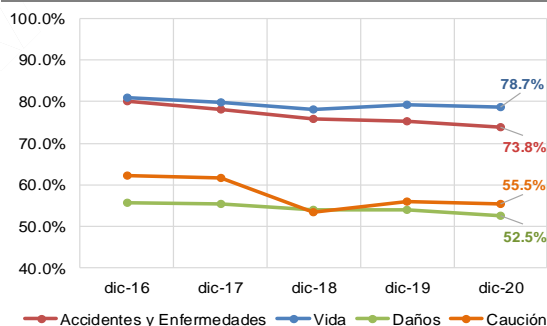
GRÁFICA 59. PRIMAS CEDIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



GRÁFICA 60. PRIMAS RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



GRÁFICA 61. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS



C. SINIESTRALIDAD

A diciembre de 2020, el total de siniestros brutos para las compañías aseguradoras ascendió a Q4,071 millones, registrando un aumento interanual de 8.6%, el cual se explica principalmente por el incremento en los ramos de planes colectivos de vida (57.2%), de incendio y líneas aliadas (311.8%) y de terremoto (329.5%). El índice de siniestralidad, calculado como el cociente del total de siniestros brutos y el total de primas netas, se ubicó en 50.3%, mayor al indicador a diciembre de 2019 de 48.4% (ver Anexo 5.2). El ramo de accidentes y enfermedades refleja un indicador de 65.0% (78.8% en 2019), mientras el seguro de vida refleja un índice de 63.0% (43.1% en 2019).

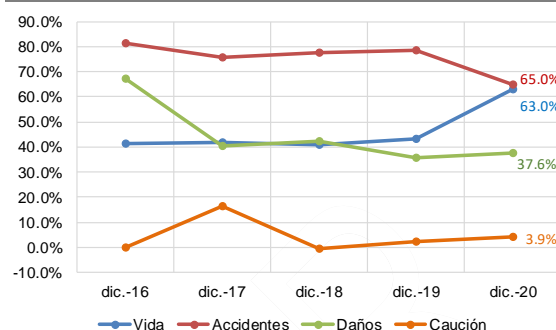
El ramo de seguro de daños presenta, a diciembre de 2020, un indicador de siniestralidad de 37.6% (35.5% en 2019). Dentro de este tipo de seguro, el ramo de incendio y líneas aliadas, presentó un indicador de 74.4%; seguidamente, los ramos de vehículos automotores, de robo y hurto, y de terremoto, en su orden, presentaron indicadores de siniestralidad de 43.9%, 21.7% y 16.8% (ver Gráfica 63).

D. EFICIENCIA

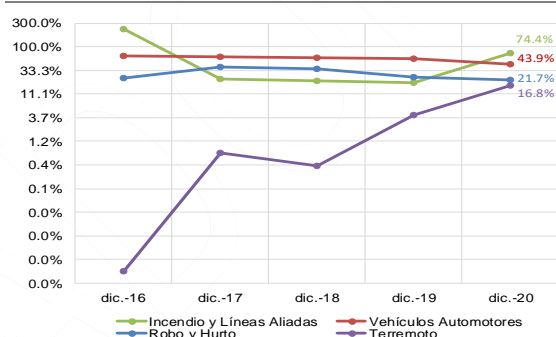
La razón combinada es un indicador utilizado para analizar el desempeño en la operación del seguro. Se define como la suma del indicador de siniestralidad con el de gastos, ambos en cifras netas, respecto a las primas netas de retención devengadas menos los derechos de emisión de pólizas.

Al 31 de diciembre de 2020, la razón combinada del ramo de daños fue de 81.1%. 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 año 2020, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q858 millones, mostrando una variación interanual positiva de 38.8% respecto al año anterior (ver Gráfica 65).

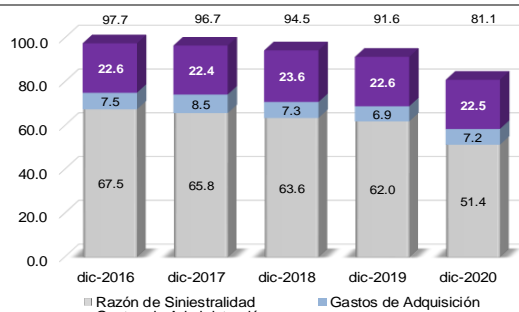
GRÁFICA 62. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD



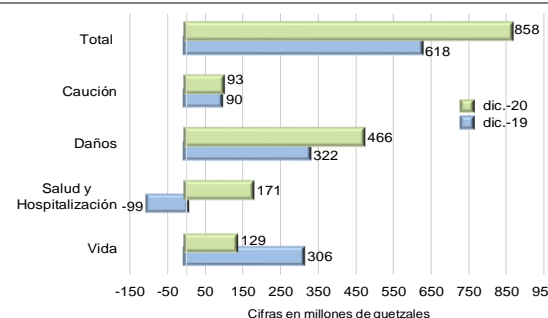
GRÁFICA 63. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS



GRÁFICA 64. RAZÓN COMBINADA



GRÁFICA 65. RESULTADO TÉCNICO





E. POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre de 2020, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q4,349 millones, lo que significó un crecimiento de 9.1% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,292 millones, de los cuales Q878 millones (67.9%) corresponden a seguros de daños (incluye tanto seguro de accidentes y enfermedades como seguro de caución); Q305 millones (23.7%) para riesgo de inversión y de crédito; y, Q109 millones (8.4%) para seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q3,057 millones y la relación posición patrimonial a patrimonio técnico fue 70.3%, razón mayor a la alcanzada en diciembre de 2019 (ver Cuadro 14).

CUADRO 14. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

Rubro	(Cifras en millones de quetzales)		
	dic-18	dic-19	dic-20
Patrimonio Técnico	3,865	3,988	4,349
Margen de solvencia para seguros de vida	100	104	109
Margen de solvencia para seguros de daños	823	904	878
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	0	2	0
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	296	269	305
Margen de solvencia (MS)	1,219	1,280	1,292
Posición patrimonial	2,646	2,708	3,057
Relación-Posición/patrimonio técnico	68.5%	67.9%	70.3%
Relación-MS/patrimonio técnico	31.5%	32.1%	29.7%

F. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE

Finalizado el cuarto trimestre de 2020, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a Q11,719 millones, que representó un crecimiento de 6.1% respecto a diciembre 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 3.6% y 7.6%, respectivamente.

Los pasivos alcanzaron los Q7,367 millones, lo que representó un crecimiento de 4.6% con relación a diciembre de 2019 influenciado por el aumento tanto del rubro de reservas técnicas y matemáticas como de otros pasivos, en 2.8% y 10.3%, respectivamente.

CUADRO 15. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

	(Cifras en millones de Quetzales)									
	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
							2018-2019		2019-2020	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
ACTIVO										
Disponibilidades	299	2.8	312	2.8	432	3.7	13	4.4%	120	38.3%
Inversiones	6,914	65.0	7,176	65.0	7,436	63.5	262	3.8%	260	3.6%
Primas por cobrar	2,192	20.6	2,344	21.2	2,522	21.5	152	6.9%	178	7.6%
Otros activos	1,231	11.6	1,214	11.0	1,328	11.3	-17	-1.4%	114	9.3%
Total Activo	10,637	100.0	11,048	100.0	11,719	100.0	410	3.9%	671	6.1%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Reservas técnicas y matemáticas	4,186	39.4	4,385	39.7	4,506	38.4	199	4.8%	121	2.8%
Acreedores varios	1,153	10.8	1,184	10.7	1,230	10.5	30	2.6%	46	3.9%
Obligaciones contractuales	532	5.0	521	4.7	581	5.0	-11	-2.1%	60	11.5%
Otros pasivos	883	8.3	953	8.6	1,050	9.0	69	7.8%	98	10.3%
Total Pasivo	6,754	63.5	7,042	63.7	7,367	62.9	287	4.3%	325	4.6%
Capital	3,883	36.5	4,006	36.3	4,352	37.1	123	3.2%	346	8.6%
Total Pasivo y Capital	10,637	100.0	11,048	100.0	11,719	100.0	410	3.9%	671	6.1%
	dic-2019		dic-2020							
Liquidez corriente (No. de veces)	1.4		1.5							

G. INVERSIONES

El rubro de inversiones de las compañías aseguradoras, a diciembre de 2020, registró un saldo de Q7,436 millones, el cual representa el 63.5% 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 (56.3%); depósitos de ahorro y a plazo (22.4%); préstamos (7.0%); y, valores de empresas privadas y mixtas (6.6%), según se observa en la Gráfica 66. Las otras inversiones están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

El aumento de 3.6% en las inversiones a diciembre de 2020, respecto al mismo mes del año anterior, se registró principalmente en depósitos, que incrementaron Q164 millones (10.9%), en valores de empresas privadas y mixtas por Q93 millones (23.2%) y en préstamos por Q46 millones (9.7%).

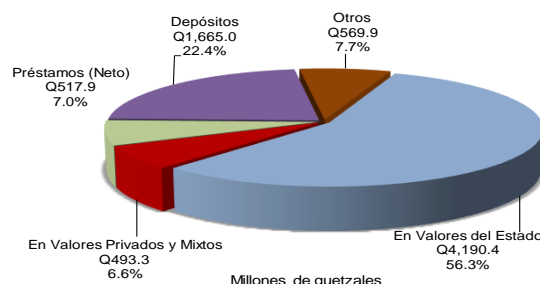
H. RESERVAS TÉCNICAS

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 31 de diciembre de 2020, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q4,506 millones, con un crecimiento interanual de 2.8% (ver Gráfica 68).

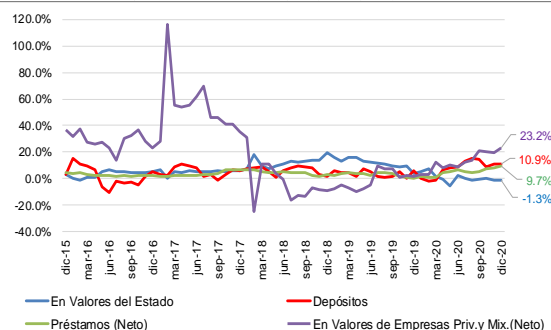
Las reservas relativas a las primas, que constituyen 76.6% de las reservas técnicas a diciembre de 2020, registraron una tasa interanual de crecimiento de 3.4%; mientras que las reservas relativas a los siniestros, que están integradas por obligaciones pendientes de pago, por siniestros ocurridos no reportados y para riesgos catastróficos, se incrementaron en 0.7% (Gráfica 69).

Las reservas relativas a los siniestros, a diciembre de 2020, constituyeron el 23.4% de las reservas técnicas.

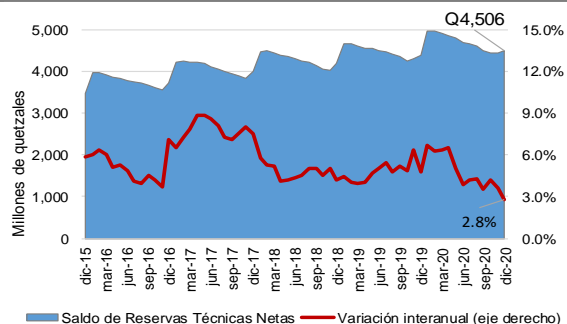
GRÁFICA 66. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO



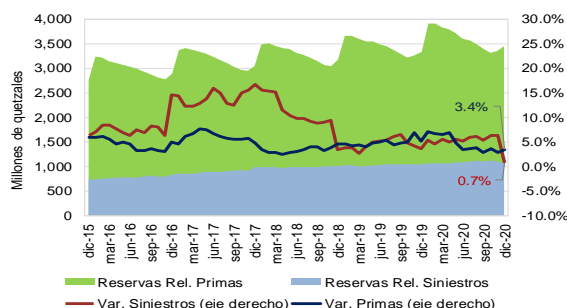
GRÁFICA 67. INVERSIONES - VARIACIÓN INTERANUAL POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



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 Q653 millones al 31 de diciembre de 2020, lo cual representa una disminución interanual de 0.8%. Dicho comportamiento está influenciado por la disminución en otros activos (25.0%) y en cargos diferidos (12.2%).

Los pasivos alcanzaron Q398 millones, 5.4% menor a lo registrado en diciembre del año anterior. Esta disminución responde principalmente a la reducción en los rubros de créditos obtenidos (3.5%). El capital contable se situó en Q255 millones, mayor en 7.3% respecto a diciembre de 2019 (ver Cuadro 16).

Por su parte, las utilidades antes de impuesto, a diciembre de 2020, se situaron en Q62 millones, lo cual representa una disminución de 15.8% respecto a lo

registrado en el mismo periodo del año previo. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 24.3%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 9.5%.

El nivel de operaciones, medido con base en el volumen de las mercaderías en depósito, registró a diciembre de 2020 un monto de Q1,521 millones, menor en 17.8% respecto al mismo mes de 2019. La variación es el resultado principalmente de la disminución de las mercaderías depositadas en Bodegas Fiscales (31.3%).

El valor de la suma asegurada, a diciembre de 2020, ascendió a Q4,040 millones, cubriendo el 265.7% 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	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018-2019		2019-2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	136	18.9	59	9.0	63	9.7	-77	-56.5%	4	6.8%
Inversiones	22	3.1	22	3.3	24	3.6	0	-2.2%	2	8.1%
Inmuebles y Muebles	511	70.9	520	78.9	519	79.5	8	1.6%	0	0.0%
Cargos Diferidos	22	3.0	26	4.0	23	3.5	4	19.4%	-3	-12.4%
Otros Activos	29	4.0	32	4.8	24	3.6	3	9.1%	-8	-25.2%
Total Activo	721	100.0	659	100.0	653	100.0	-62	-8.6%	-6	-0.9%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	390	54.2	370	56.2	357	54.7	-20	-5.2%	-13	-3.5%
Provisiones	12	1.7	13	1.9	11	1.6	0	2.9%	-2	-16.0%
Otras Cuentas Acreedoras	11	1.6	10	1.5	8	1.3	-2	-14.4%	-1	-14.5%
Otros Pasivos	31	4.3	28	4.2	21	3.3	-3	-9.8%	-7	-23.5%
Total Pasivo	445	61.7	421	63.9	398	60.9	-24	-5.5%	-23	-5.4%
Capital Contable	276	38.3	238	36.1	255	39.1	-38	-13.7%	17	7.3%
Total Pasivo y Capital	721	100.0	659	100.0	653	100.0	-62	-8.6%	-6	-0.9%
Mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Bodegas Propias	615	31.5	645	34.9	677	44.6	29	4.8%	33	5.0%
Bodegas Habilitadas	117	6.0	214	11.6	162	10.6	97	83.5%	-53	-24.6%
Bodegas Fiscales	1,064	54.5	986	53.3	678	44.6	-79	-7.4%	-308	-31.3%
Tránsito	154	7.9	1	0.1	1	0.1	-153	-99.1%	0	-31.1%
Remate	3	0.2	3	0.2	3	0.2	0	0.0%	0	0.0%
Total	1,954	100.0	1,849	100.0	1,521	100.0	-105	-5.4%	-329	-17.8%
Seguros de las mercaderías en depósito										
Contratados por el Almacén	1,850	46.9	1,925	49.2	1,990	49.3				
Endosados a favor del Almacén	2,091	53.1	1,991	50.8	2,050	50.7				
Total seguros	3,942	100.0	3,916	100.0	4,040	100.0				
Cobertura de las mercaderías	201.7%		211.7%		265.7%					
Rentabilidad	dic-2019		dic-2020							
Utilidades antes de impuestos	74		62							
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	42.6%		24.3%							
Rendimiento del Activo (ROA)	17.8%		9.5%							

X. CASAS DE CAMBIO

Al 31 de diciembre de 2020, los activos de las tres casas de cambio sujetas a supervisión por parte de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q45 millones, registrando una disminución de 9.8% respecto a la misma fecha de 2019, la cual responde a la reducción de las disponibilidades (9.1%) (ver Cuadro 17).

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q2 millones y una disminución interanual de 30.0%. El capital contable ascendió a Q43 millones, menor en 8.3% respecto a lo registrado en diciembre de 2019.

Las utilidades antes de impuesto a diciembre de 2020 registraron una disminución de 85.4% respecto a diciembre de 2019. Por consiguiente, tanto el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE), como el de rendimiento del activo (ROA) mostraron cifras menores a las registradas el año anterior (4.2% y 3.7%, respectivamente).

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018-2019		2019-2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	46	86.6	47	94.1	43	94.9	1	2.0%	-4	-9.1%
Inmuebles y Muebles	1	1.9	1	2.4	1	2.1	0	21.8%	0	-22.1%
Cargos Diferidos	2	3.3	1	2.9	1	2.9	0	-17.9%	0	-10.1%
Otros Activos	4	8.2	0	0.6	0	0.1	-4	-93.6%	0	-81.4%
Total Activo	54	100.0	50	100.0	45	100.0	-3	-6.1%	-5	-9.8%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Provisiones	2	3.0	2	3.5	2	3.8	0	9.8%	0	-0.5%
Otros Pasivos	1	1.9	2	3.6	1	1.7	1	81.7%	-1	-58.5%
Total Pasivo	3	4.8	4	7.1	2	5.5	1	37.4%	-1	-30.0%
Capital Contable	51	95.2	47	92.9	43	94.5	-4	-8.3%	-4	-8.3%
Total Pasivo y Capital	54	100.0	50	100.0	45	100.0	-3	-6.1%	-5	-9.8%
Rentabilidad	dic-2019		dic-2020							
Utilidades antes de impuestos	12.2		1.8							
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	29.4%		4.2%							
Rendimiento del Activo (ROA)	30.0%		3.7%							



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 31 de diciembre de 2020, se tiene registro de ocho casas de bolsa pertenecientes a seis grupos financieros.

El nivel de activos netos se situó en Q119 millones, a diciembre de 2020, mayor en 37.1% respecto al nivel observado en diciembre de 2019. Dicho comportamiento se ve influenciado principalmente por el incremento de las disponibilidades (85.3%) (ver Cuadro 18 y Anexo 1.15).

Los pasivos registraron un monto de Q3 millones, lo cual es mayor (21.1%) respecto al monto observado a diciembre de 2019.

El capital contable ascendió a Q116 millones, mayor en 37.6% en comparación con el valor registrado en diciembre de 2019.

Las utilidades antes de impuestos de las casas de bolsa ascendieron a Q39 millones, lo cual refleja un aumento del 78.2% con relación al nivel del año anterior. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se situó en 33.9% y el de rendimiento del activo (ROA) en 38.6%, superiores a lo registrado en diciembre 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 Ajena²³, un total de Q44,186 millones a diciembre de 2020, monto mayor en Q15,101 millones al registrado en el mismo mes del año previo, equivalente a un aumento de 51.9%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018-2019		2019-2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	24	27.5	35	40.4	65	54.6	11	48.0%	30	85.3%
Inversiones	60	69.6	50	58.1	53	44.3	-10	-16.0%	2	4.6%
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Activos	3	2.9	1	1.5	1	1.1	-1	-47.9%	0	-0.5%
Total Activo	86	100.0	87	100.0	119	100.0	1	0.6%	32	37.1%
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	1.0	1	0.8	1	0.7	0	-18.5%	0	17.3%
Otros Pasivos	2	1.8	2	1.8	2	1.6	0	3.3%	0	22.7%
Total Pasivo	2	2.7	2	2.6	3	2.3	0	-4.4%	0	21.1%
Capital Contable	84	97.3	84	97.4	116	97.7	1	0.8%	32	37.6%
Total Pasivo y Capital	86	100.0	87	100.0	119	100.0	1	0.6%	32	37.1%
	dic-2019		dic-2020							
Administraciones por cuenta ajena	29,085		44,186							
Rentabilidad	dic-2019		dic-2020							
Utilidades antes de impuestos	22		39							
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	18.2%		33.9%							
Rentabilidad del Activo (ROA)	20.6%		38.6%							

²³ 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 diciembre de 2020, el total de activos del FHA ascendió a Q1,867 millones, superior en 10.7% a lo registrado en diciembre de 2019. El incremento se observó en las disponibilidades (17.0%), las cuales tienen una participación de 76.9% dentro del total del activo (ver Cuadro 19). Por su parte, los pasivos alcanzaron Q421 millones, menores en 2.4% a los registrados en diciembre de 2019. El capital contable ascendió a Q1,446 millones, lo que significó un incremento interanual de 15.2%.

Las utilidades del FHA fueron de Q191 millones, mayores a las registradas a diciembre de 2019. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 13.2% y el de rendimiento del activo (ROA) fue de 10.2%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018 - 2019		2019 - 2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,031	68.8	1,228	72.8	1,436	76.9	197	19.1%	208	17.0%
Inversiones	55	3.7	55	3.3	55	2.9	0	0.0%	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	396	26.4	382	22.6	354	19.0	-14	-3.6%	-28	-7.2%
Inmuebles y Muebles	16	1.1	16	1.0	16	0.8	0	0.0%	-1	-3.7%
Otros Activos	3	0.2	6	0.4	7	0.4	3	96.8%	1	9.2%
Total Activo	1,501	100.1	1,687	100.0	1,867	100.0	185	12.3%	181	10.7%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Cuentas por Pagar	19	1.2	16	1.0	14	0.8	-2	-13.0%	-2	-11.1%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	301	20.0	304	18.0	288	15.4	3	1.1%	-16	-5.3%
Créditos Diferidos	76	5.1	83	4.9	89	4.8	7	9.2%	6	7.2%
Otros Pasivos	30	2.0	28	1.7	30	1.6	-2	-6.6%	1	5.2%
Total Pasivo	426	28.4	432	25.6	421	22.6	6	1.4%	-10	-2.4%
Capital Contable	1,076	71.6	1,255	74.4	1,446	77.4	179	16.7%	191	15.2%
Total Pasivo y Capital	1,501	100.0	1,687	100.0	1,867	100.0	185	12.3%	181	10.7%
Rentabilidad	dic-2019		dic-2020							
Utilidades	177		191							
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	14.1%		13.2%							
Rendimiento del Activo (ROA)	10.5%		10.2%							



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 31 de diciembre 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 diciembre de 2020, ascendió a Q411,407 millones, lo que significó un crecimiento de 10.3%, respecto a lo observado a la misma fecha del año anterior. Cabe mencionar que el total de activos de los grupos financieros representó el 91.3% del total de activos de las entidades supervisadas, proporción inferior a la observada en diciembre de 2019 de 92.2%.

La variación interanual de los activos estuvo influenciada, por el crecimiento de las inversiones (13.5%), las disponibilidades (28.7%) y la cartera de créditos (4.4%).

Los pasivos agregados de los grupos financieros ascendieron a Q370,412 millones a diciembre de 2020, registrando un crecimiento de 10.7% 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 13.8%.

Por su parte, el capital contable ascendió a Q40,996 millones, registrando un incremento de 6.9% respecto a diciembre 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 diciembre de 2020, las utilidades antes de impuesto de los grupos financieros alcanzaron los Q5,701 millones, menores en 1.6% respecto al mismo período de 2019. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 13.9% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 1.4%.

XIV. BANCO DE GUATEMALA

Al 31 de diciembre de 2020, el total del activo del Banco de Guatemala ascendió a Q196,206 millones, mayor en 25.8% con relación al nivel alcanzado a diciembre 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\$18,468 millones, representan el 70% de los activos. El incremento se registró tanto en los activos con no residentes por Q30,402 millones (25.2%), como en los activos con residentes por Q9,791 millones (27.6%).

El aumento de los activos con no residentes se debió, principalmente, al incremento de Inversiones en Valores del Exterior por Q29,116 millones (26.8%). Por su parte, el incremento de los activos con residentes estuvo asociado al aumento del rubro Inversiones en Valores del Interior por Q10,885 millones²⁴ (246.5%).

El pasivo ascendió a Q183,636 millones, superior en 24.7% respecto a diciembre de 2019, resultado del incremento del pasivo con residentes; principalmente en los rubros de Numerario Nacional por Q13,213 millones (25.9%) y en Depósitos del Sector Financiero por Q12,853 millones (36.4%).

El patrimonio del Banco de Guatemala fue de Q12,570 millones, mayor en 44.2% al registrado en diciembre del año previo (Q8,719 millones).

Durante el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, el Banco de Guatemala obtuvo un resultado financiero de Q4,764 millones y un resultado operacional de Q3,992 millones. Los gastos por la cuota de vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q205 millones y el costo de la Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia a Q2,180 millones, lo que genera un excedente neto de Q1,607 millones.

CUADRO 21. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA

(Cifras en millones de Quetzales)				
	Dic-2019	Dic-2020	Variación	
			Absoluta	Relativa
ACTIVO				
Con no Residentes	120,558	150,960	30,402	25.2%
Oro Monetario	2,599	3,266	668	25.7%
Inversiones en Valores del Exterior	108,779	137,895	29,116	26.8%
Aportaciones de Organismos Financieros Internacionales	6,186	6,526	340	5.5%
Otros Activos con no Residentes	2,995	3,273	279	9.3%
Con Residentes	35,455	45,246	9,791	27.6%
Inversiones en Valores del Interior	4,415	15,301	10,885	246.5%
Crédito Interno	248	238	-10	-4.0%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	86	85	-1	-1.2%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	27,689	27,689	0	0.0%
Deudores Diversos en el Interior	2,701	1,204	-1,497	-55.4%
Operaciones de Estabilización Monetaria	0	295	295	0.0%
Otros Activos con Residentes	316	434	118	37.5%
Total Activo	156,013	196,206	40,193	25.8%
PASIVO				
Con no Residentes	6,126	6,467	341	5.6%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	6,126	6,467	341	5.6%
Con Residentes	141,168	177,169	36,001	25.5%
Numerario Nacional	50,988	64,201	13,213	25.9%
Títulos del Banco Central	44,669	52,175	7,506	16.8%
Depósitos del Gobierno General	7,660	11,406	3,747	48.9%
Depósitos del Sector Financiero	35,344	48,196	12,853	36.4%
Depósitos del Sector no Financiero	20	1	-19	-94.0%
Acreedores Diversos del Interior	921	1,184	263	28.5%
Otros Pasivos con Residentes	1,566	5	-1,561	-99.7%
Total Pasivo	147,294	183,636	36,342	24.7%
PATRIMONIO	8,719	12,570	3,851	44.2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	156,013	196,206	40,193	25.8%
Cuentas de Orden	557,324	652,309		

²⁴ Mediante Resolución JM-51-2020, la Junta Monetaria resuelve autorizar la adquisición de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala hasta por un monto de Q11,000 millones, de los cuales se han negociado Q10,645 millones, que corresponden al

financiamiento concedido al Estado al amparo de los artículos 133 de la Constitución Política de la República de Guatemala y 7 del Decreto Número 13-2020 del Congreso de la República.

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

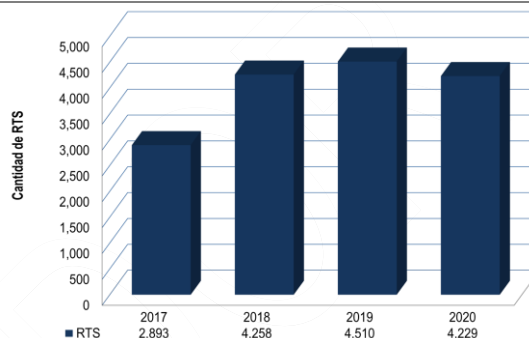
A. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

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 cuarto trimestre de 2020 se recibieron 1,056 RTS, cifra que representó una disminución de 26% respecto al cuarto trimestre de 2019. En total, al 31 de diciembre de 2020, se recibieron 4,229 RTS.

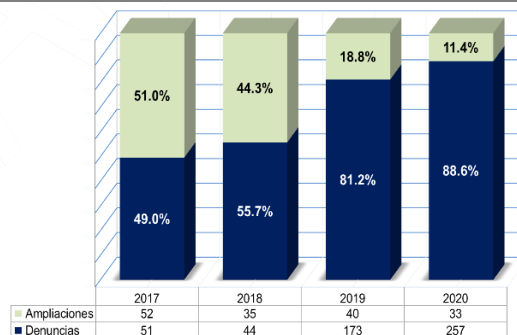
Como resultado del análisis de los RTS, durante el cuarto trimestre de 2020 se presentaron ante la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del Ministerio Público, 48 denuncias por un monto de Q1,124 millones y 5 ampliaciones de denuncia por Q17 millones, para un total de 53 denuncias por un monto de Q1,140 millones y 456 personas involucradas. En total, al 31 de diciembre de 2020, se presentaron 290 denuncias y ampliaciones de denuncia por un monto de Q2,538 millones y 2,547 personas involucradas.

Por otro lado, durante el cuarto trimestre de 2020 se presentaron seis informes de extinción de dominio por Q3 millones. En total, al 31 de diciembre de 2020, se han presentado 18 informes de extinción de dominio por Q34 millones.

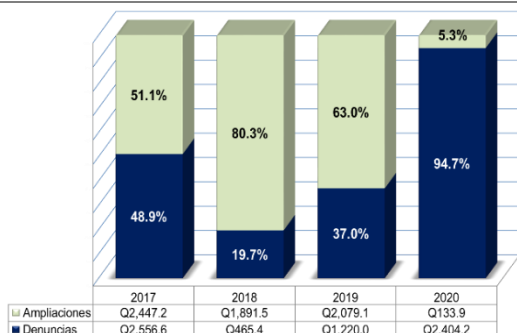
GRÁFICA 70. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS



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 cuarto trimestre de 2020, se realizaron estudios sobre señales de alerta derivado de los RTS, análisis estratégico de noticias de LD/FT y boletín de estadísticas de gestión de la Intendencia.

Adicionalmente, se atendió un requerimiento 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 cuarto trimestre de 2020 se realizaron 103 actividades de verificación de cumplimiento a la normativa contra el LD/FT a personas obligadas. En total, al 31 de diciembre de 2020, se realizaron 496 actividades de verificación.

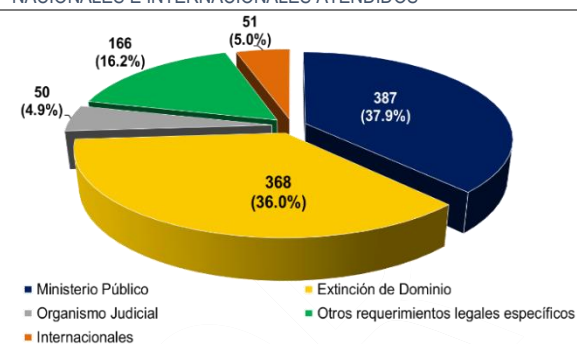
D. ATENCIÓN DE REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Durante el cuarto trimestre de 2020, la IVE atendió 145 requerimientos del Ministerio Público, 62 de la Unidad de Extinción de Dominio del Ministerio Público, 19 del Organismo Judicial y 60 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 286 requerimientos nacionales atendidos.

A nivel internacional, en el cuarto trimestre de 2020 se atendieron 12 requerimientos de información solicitados por siete jurisdicciones: Argentina, Costa Rica, Luxemburgo, Malta, Panamá, Perú y El Salvador.

En total, al 31 de diciembre de 2020, se han atendido 1,022 requerimientos nacionales e internacionales (ver Gráfica 73).

GRÁFICA 73. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



E. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el cuarto trimestre de 2020, se registraron 92 personas obligadas de conformidad con la normativa contra el lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo. Al 31 de diciembre de 2020, se encuentran registradas 3,671 personas obligadas.

CUADRO 22. PERSONAS OBLIGADAS

Descripción	Cantidad
Personas Obligadas Financieras bajo la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (<i>Bancos, Financieras, Off-shore, Aseguradoras, Casas de Bolsa, entre otras</i>)	94
Personas Obligadas Financieras no sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (<i>Empresas de transferencias de fondos, cooperativas de ahorro y crédito, agentes y corredores de seguros, compraventa de divisas, entre otras</i>)	1,426
Personas Obligadas No Financieras (<i>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</i>)	2,151
TOTAL	3,671



F. ORGANISMOS INTERNACIONALES

A nivel internacional, durante el cuarto trimestre de 2020, Guatemala participó, a través de formato virtual, en distintas actividades: reuniones técnicas; cursos y seminarios virtuales; sesiones ordinarias; y, reuniones conjuntas.

Con referencia a la suscripción de Memoranda de Entendimiento (MdE), en noviembre se concretó la negociación y suscripción de este instrumento con la UIF de Eslovenia, lo cual suma ya un total de 51 MdE bilaterales y 2 multilaterales para el intercambio de información.

Por otra parte, Guatemala continúa colaborando activamente con organismos internacionales, contribuyendo con insumos para proyectos sobre: a) Lavado de dinero basado en el comercio; b) Investigaciones financieras sobre delitos contra la vida silvestre; c) Buenas prácticas de supervisión *extra-situ* de los sistemas antilavado de activos y contra financiamiento del terrorismo (ALA/CFT); d) Tráfico ilícito de armas y financiamiento del terrorismo; e) Impacto del COVID y casos de estudio; f) Continuidad operativa de las Unidades de Inteligencia Financiera (UIF); g) Buenas prácticas en el marco de la Implementación de la Resolución del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas RCSNU 1373 sobre medidas para prevenir y reprimir el FT; h) Investigaciones financieras y casos sobre delitos ambientales; e, i) Evaluación y revisión de procedimientos para el intercambio y análisis de información gestionada por la Red de Transporte Transfronterizo (RED-TTD) a través del Sistema de Registros y Consultas (SICORE), dentro del marco de los compromisos con el GAFILAT.

Adicionalmente, Guatemala es integrante del grupo de expertos asignados a la revisión del Informe de Evaluación Mutua del Reino de Marruecos sobre el cumplimiento técnico y efectividad con los estándares internacionales del GAFI, tal como lo estipula el *Trigger* 3 del Proceso de Apoyo y Cumplimiento del Grupo

Egmont, para lo cual se presentaron 3 informes sobre tal cumplimiento.

Por último, durante la XLII Reunión Plenaria de Representantes del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT), celebrada en diciembre, Guatemala presentó su *Octavo Informe de Seguimiento Intensificado*, compromiso que se deriva de los resultados de la Evaluación Mutua de Guatemala de 2016, dentro del proceso de la Cuarta Ronda de Evaluaciones Mutuas. Es importante resaltar que, en el referido pleno se aprobó la co-coordinación de un funcionario de la IVE para el Grupo de Trabajo de Evaluaciones Mutuas (GTEM). En el citado informe se refleja el trabajo articulado del último semestre de 2020 que se ha generado a nivel nacional, en el que las instituciones que forman parte del régimen de prevención, control y sanción de los delitos de LD/FT siguen trabajando de manera activa, durante la crisis sanitaria generada por el COVID-19 para cerrar las brechas señaladas en el Informe de Evaluación Mutua de Guatemala.

G. COMISIÓN PRESIDENCIAL DE COORDINACIÓN DE LOS ESFUERZOS EN CONTRA DEL LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS, EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y EL FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA EN GUATEMALA (COPRECLAF)

En octubre de 2020, la COPRECLAF celebró su XXXVI Reunión Ordinaria en el Palacio Nacional de Cultura, en la que participan todos sus miembros e invitados; y, por unanimidad, aprobaron que se elabore la Estrategia Nacional contra el Lavado de Dinero, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LD/FT/FPADM), proyecto para el cual se acordó la conformación de un equipo multidisciplinario con

funcionarios de alto nivel de cada institución miembro e invitado de la Comisión. De igual forma, durante la reunión se presentaron los avances de las actividades programadas en el Plan Estratégico contra LD/FT/FPADM 2019-2026.

Finalmente, el 29 de octubre la COPRECLAF conmemoró el Día Contra el Lavado de Dinero a nivel nacional, organizando una conferencia virtual gratuita en la cual se contó con la disertación de un conferencista invitado por parte de la Oficina de Naciones Unidas Contra la Droga y el Delito (ONUDD), y participaron funcionarios y colaboradores del sector público y privado, de personas obligadas y de la sociedad en general. Esta conmemoración se realizó dentro del marco de la celebración que se lleva a cabo a nivel mundial por iniciativa de la ONUDD, y a la que Guatemala se suma cada año.



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 y Superintendencia de Bancos distintas medidas y acciones para paliar los efectos que se pudieran ocasionar. A continuación se sintetizan las mismas:

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 caia. 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.
JM-149-2020	9 de diciembre	Bancos y Sociedades Financieras	Disposiciones transitorias por la finalización de las medidas temporales especiales emitidas en las resoluciones JM-32-2020 y JM-37-2020.

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.
10041-2020	29 de octubre	Bancos y entidades que otorgan financiamiento	Recomendaciones para reconocer de manera preventiva, en los estados financieros del ejercicio, las reservas de valuación para cubrir el riesgo de crédito asociado con las medidas temporales derivadas del COVID-19; y, limitar la distribución de dividendos correspondientes a las utilidades del ejercicio 2020 y las acumuladas de ejercicios anteriores.

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

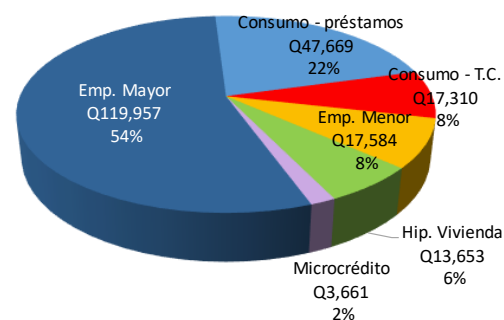
Mediante Resolución JM-32-2020 del 19 de marzo de 2020, la Junta Monetaria aprobó medidas temporales especiales²⁵ -MTE- para atender la coyuntura derivada de la pandemia denominada COVID-19, que pueden ser observadas por las instituciones supervisadas por la Superintendencia de Bancos que otorgan financiamiento.

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.

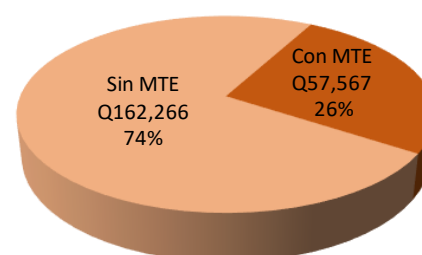
Al 31 de diciembre de 2020, el saldo de la cartera de créditos de instituciones supervisadas²⁶ ascendió a Q219,833 millones (ver Gráfica 74). En tanto que, el monto de la cartera crediticia con MTE emitidas en la Resolución JM-32-2020 se registró en Q57,567 millones (ver Gráfica 75). Esto significa que al 26% de la cartera total se le otorgó alguna medida temporal especial, distribuido en 1,153,959 créditos de 585,003 deudores.

Los principales segmentos con medidas temporales fueron consumo, transferencias y otros destinos con Q23,412 millones; comercio con Q7,538 millones; establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas con Q7,824 millones; construcción con Q6,276 millones; e, industria manufacturera con Q4,959 millones (ver Gráfica 76).

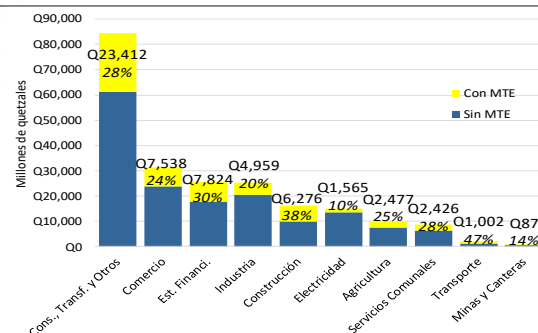
GRÁFICA 74. CARTERA CREDITICIA POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN - ESTRUCTURA



GRÁFICA 75. CARTERA CREDITICIA CON MEDIDAS TEMPORALES ESPECIALES

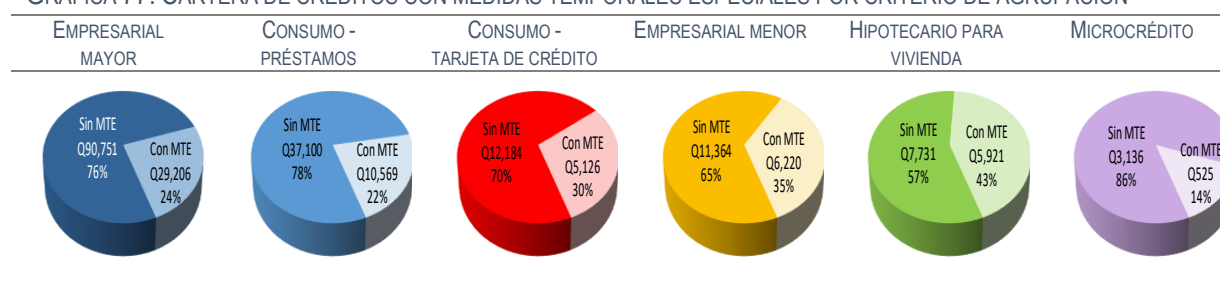


GRÁFICA 76. CARTERA DE CRÉDITOS CON MEDIDAS TEMPORALES ESPECIALES POR DESTINO ECONÓMICO



²⁵ La Resolución JM-63-2020 amplía la vigencia de las medidas temporales especiales hasta el 31 de diciembre de 2020.

²⁶ Incluye 17 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, 1,014 deudores de créditos empresariales mayores, con un saldo de Q29,206 millones obtuvieron alguna MTE, representando el 51% de la cartera y 24% dentro de su segmento. El segmento de consumo, dividido en préstamos y tarjetas de créditos, que solicitó alguna MTE ascendió a Q10,569 millones de 273,755 deudores y Q5,126 millones de 361,232 deudores, respectivamente.

En el empresarial menor, con un saldo total de Q17,584 millones, el 35% se le otorgó alguna medida representando 11% de la cartera con MTE favoreciendo a 9,991 deudores. En tanto que 13,691 deudores de créditos hipotecarios para vivienda obtuvieron MTE, que significó 10% de la cartera con MTE, pero 43% dentro de su segmento. Por su parte, Q525 millones de 20,072 deudores de microcréditos gozaron de MTE, representando menos del 1% de la cartera con MTE y 14% 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 temporales²⁷ 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.

En virtud de lo establecido en la Resolución JM-149-2020, esta medida quedará gradualmente sin efecto, en un plazo que vence el 30 de septiembre de 2021.

²⁷ 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 31 de diciembre 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	65,028.8	118,315.5	198,060.4	1,370.2	4,492.9	2,651.5	4,146.9	394,066.1
SOCIEDADES FINANCIERAS	846.5	7,491.2	736.4	1,179.1	4.3	4.2	193.0	10,454.7
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	8,913.9	7,622.6	8,269.9	62.4	109.2	14.2	167.7	25,159.9
TOTAL	74,789.2	133,429.3	207,066.7	2,611.7	4,606.4	2,669.9	4,507.6	429,680.7

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	305,093.9	38,081.2	451.8	1,275.4	654.6	10,304.0	1,589.0	36,616.9	394,066.1
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	22,199.2	--	--	7.5	5.1	206.0	--	2,742.3	25,159.9
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	--	8,931.7	10.3	14.3	356.9	12.3	1,129.2	10,454.7
TOTAL	327,293.1	38,081.2	9,383.5	1,293.2	674.0	10,866.9	1,601.3	40,488.4	429,680.7

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 31 de diciembre 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	29,376.8	3,540.2	2,222.7	814.3	12,115.7	5,898.8	11,721.7	1,116.0	5,101.6
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	1,221.0	7.4	12.4	18.7	761.5	114.4	119.0	7.6	257.3
SOCIEDADES FINANCIERAS	937.7	59.4	23.6	2.8	658.4	30.7	88.8	1.4	244.1
TOTAL	31,535.5	3,607.0	2,258.7	835.8	13,535.6	6,043.9	11,929.5	1,125.0	5,603.0

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 31 de diciembre de 2020

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.3

ACTIVO NETO

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	1,969.7	1,521.5	1,586.6	72.3	276.5	97.6	177.8	5,702.0
INMOBILIARIO, S. A.	378.2	484.1	1,006.1	8.4	76.7	14.1	19.8	1,987.3
DE LOS TRABAJADORES	3,452.2	8,562.5	15,005.2	33.3	239.4	166.3	380.7	27,839.5
INDUSTRIAL, S. A.	16,300.3	32,283.5	56,990.2	387.9	1,535.9	732.1	1,018.7	109,248.7
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	13,660.0	35,267.7	33,829.6	395.0	475.6	822.3	707.4	85,157.5
INTERNACIONAL, S. A.	1,819.0	2,337.4	6,738.3	20.3	82.4	52.6	130.5	11,180.5
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	2,960.2	1,799.1	17.4	--	7.8	15.0	25.0	4,824.5
VIVIBANCO, S. A.	174.5	238.3	305.2	21.2	21.3	1.5	13.3	775.3
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	655.7	411.7	1,821.6	3.6	96.4	44.2	30.2	3,063.5
PROMERICA, S. A.	2,662.0	3,553.7	10,247.4	88.8	575.1	141.3	216.7	17,485.1
DE ANTIGUA, S. A.	198.9	281.0	836.8	0.8	2.2	81.1	66.7	1,467.5
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	6,260.9	4,591.1	22,945.9	46.0	184.2	144.5	308.2	34,480.9
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	4,988.7	3,781.0	22,382.6	100.5	227.7	104.7	226.8	31,812.0
G&T CONTINENTAL, S. A.	9,086.5	22,335.4	22,583.2	171.1	615.7	196.0	763.9	55,751.6
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	288.6	277.8	1,246.8	--	52.1	34.0	35.1	1,934.4
INV, S. A.	133.9	270.4	486.2	0.4	20.9	0.9	17.8	930.5
CREDICORP, S. A.	39.5	319.3	31.3	20.6	3.0	3.3	8.3	425.3
TOTAL	65,028.8	118,315.5	198,060.4	1,370.2	4,492.9	2,651.5	4,146.9	394,066.1

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	4,158.5	--	73.5	55.7	7.5	1,128.3	44.6	233.8	5,702.0
INMOBILIARIO, S. A.	1,607.7	--	--	1.3	4.5	33.3	7.8	332.8	1,987.3
DE LOS TRABAJADORES	22,493.6	--	--	103.4	117.7	908.5	332.9	3,883.4	27,839.5
INDUSTRIAL, S. A.	76,041.2	21,328.9	--	28.7	92.3	2,544.2	104.8	9,108.7	109,248.7
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	71,094.7	3,443.0	--	614.4	82.9	1,538.5	487.4	7,896.6	85,157.5
INTERNACIONAL, S. A.	9,085.6	788.0	0.4	47.5	29.0	158.5	34.9	1,036.7	11,180.5
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	4,371.7	--	--	48.0	0.2	61.8	--	342.8	4,824.5
VIVIBANCO, S. A.	585.4	4.6	--	2.1	4.2	15.1	10.3	153.8	775.3
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,477.8	146.6	38.0	20.1	6.4	53.8	1.9	318.9	3,063.5
PROMERICA, S. A.	13,983.9	994.6	--	47.4	34.8	741.4	78.1	1,605.1	17,485.1
DE ANTIGUA, S. A.	1,226.7	--	--	8.1	--	34.9	--	197.7	1,467.5
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	29,364.7	923.8	--	56.0	44.8	898.6	182.7	3,010.4	34,480.9
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	23,923.4	4,325.6	6.3	127.6	93.8	539.7	159.5	2,636.2	31,812.0
G&T CONTINENTAL, S. A.	42,828.4	6,118.3	--	38.7	50.5	1,479.7	120.3	5,115.7	55,751.6
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,127.7	--	--	71.1	54.1	105.1	16.5	560.0	1,934.4
INV, S. A.	680.6	7.8	66.4	2.4	0.6	45.6	2.0	125.1	930.5
CREDICORP, S. A.	42.3	--	267.2	2.9	31.3	17.0	5.3	59.2	425.3
TOTAL	305,093.9	38,081.2	451.8	1,275.4	654.6	10,304.0	1,589.0	36,616.9	394,066.1

* 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 31 de diciembre 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	253.7	988.3	31.7	193.8	114.8	45.8	271.5	955.0	80.4
INMOBILIARIO, S. A.	138.1	12.1	3.9	2.6	52.6	4.1	76.7	2.2	21.1
DE LOS TRABAJADORES	3,589.3	35.8	20.7	59.1	1,486.4	405.8	1,003.4	3.0	806.1
INDUSTRIAL, S. A.	6,426.0	422.6	750.1	65.7	3,120.5	890.1	2,075.2	6.7	1,572.1
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6,310.3	890.4	354.1	44.8	2,296.4	1,318.1	2,964.4	84.5	936.2
INTERNACIONAL, S. A.	685.7	64.8	130.6	2.4	335.3	121.1	278.1	1.8	147.2
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	147.8	4.1	124.3	1.6	23.4	28.5	134.7	0.1	91.2
VIVIBANCO, S. A.	68.0	0.9	2.0	5.4	31.6	5.6	31.9	1.6	5.6
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	525.7	20.9	9.8	30.9	141.8	122.2	270.7	1.4	51.1
PROMERICA, S. A.	2,199.6	354.0	71.5	155.7	713.2	775.5	1,030.4	8.6	253.0
DE ANTIGUA, S. A.	444.6	9.3	0.7	13.9	88.0	201.3	177.1	--	2.0
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,335.1	92.2	309.9	40.2	941.0	588.6	819.1	23.0	405.8
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,170.6	212.8	100.3	85.6	948.5	607.6	902.5	15.1	95.5
G&T CONTINENTAL, S. A.	3,234.6	329.7	300.8	80.1	1,696.3	622.5	1,091.7	5.2	529.4
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	721.9	100.2	10.7	31.9	57.1	157.1	557.5	7.6	85.5
INV, S. A.	78.6	0.4	1.5	--	48.6	3.7	19.1	--	9.1
CREDICORP, S. A.	47.2	1.7	0.1	0.6	20.2	1.2	17.7	0.2	10.3
TOTAL	29,376.8	3,540.2	2,222.7	814.3	12,115.7	5,898.8	11,721.7	1,116.0	5,101.6

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 31 de diciembre 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.	86.0	4,385.7	89.5	473.2	--	0.1	55.6	5,090.0
RURAL, S. A.	218.2	471.9	88.3	102.7	--	0.4	8.9	890.4
DE CAPITALES, S. A.	25.1	10.3	--	--	--	--	2.2	37.7
SUMMA, S. A.	14.4	49.2	117.4	45.6	0.2	1.2	3.4	231.5
PROGRESO, S. A.	51.5	48.3	103.9	17.9	0.4	0.2	1.4	223.4
AGROMERCANTIL, S. A.	8.6	6.3	--	0.1	--	--	0.2	15.2
MVA, S. A.	1.0	4.2	59.4	12.3	3.3	1.4	2.1	83.7
CONSOLIDADA, S. A.	379.8	54.8	277.9	438.8	0.4	0.1	27.3	1,179.3
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6.9	41.3	--	7.1	--	--	1.3	56.6
G & T CONTINENTAL, S. A.	55.0	2,419.2	--	81.4	--	0.8	90.6	2,646.9
TOTAL	846.5	7,491.2	736.4	1,179.1	4.3	4.2	193.0	10,454.7

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.	--	4,752.3	--	6.5	9.4	--	321.9	5,090.0
RURAL, S. A.	--	736.5	1.6	1.1	18.5	4.2	128.4	890.4
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	--	--	37.6	37.7
SUMMA, S. A.	--	178.6	2.3	6.1	22.2	2.6	19.6	231.5
PROGRESO, S. A.	--	154.1	1.4	--	4.9	1.0	62.1	223.4
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.5	0.2	0.2	0.1	--	14.2	15.2
MVA, S. A.	--	65.1	0.5	0.3	3.6	2.8	11.5	83.7
CONSOLIDADA, S. A.	--	973.4	4.0	--	16.7	1.3	183.9	1,179.3
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9.9	0.1	--	0.5	--	46.1	56.6
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	2,061.3	0.2	0.1	281.0	0.4	303.9	2,646.9
TOTAL	--	8,931.7	10.3	14.3	356.9	12.3	1,129.2	10,454.7

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 31 de diciembre 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.	333.4	11.1	2.3	--	224.1	6.7	12.5	--	103.4
RURAL, S. A.	66.9	5.1	0.3	--	38.0	7.7	8.2	0.4	18.0
DE CAPITALES, S. A.	1.5	0.5	--	0.1	--	0.1	0.5	--	1.4
SUMMA, S. A.	27.8	2.6	0.6	0.5	15.2	3.6	11.7	0.7	0.4
PROGRESO, S. A.	16.7	1.7	1.8	0.3	8.6	2.3	8.0	0.1	1.5
AGROMERCANTIL, S. A.	0.4	1.4	0.1	--	--	0.1	0.5	--	1.3
MVA, S. A.	9.2	0.4	0.1	0.2	5.8	0.1	3.8	--	0.1
CONSOLIDADA, S. A.	90.2	30.4	11.0	--	58.8	8.2	28.0	--	36.6
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	4.0	0.1	0.1	--	--	0.1	2.1	--	2.0
G & T CONTINENTAL, S. A.	387.6	6.1	7.3	1.7	307.9	1.8	13.5	0.2	79.4
TOTAL	937.7	59.4	23.6	2.8	658.4	30.7	88.8	1.4	244.1

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 31 de diciembre 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	2,721.8	4,187.9	2,536.1	--	107.6	3.8	69.1	9,626.2
MERCOM BANK LTD.	1,191.5	1,606.5	3,229.4	13.5	--	8.6	33.7	6,083.3
BAC BANK INC.	2,298.1	39.5	1,016.1	4.9	0.2	0.2	43.9	3,402.9
GTC BANK INC.	2,702.5	1,788.7	1,488.3	44.0	1.4	1.6	21.0	6,047.5
TOTAL	8,913.9	7,622.6	8,269.9	62.4	109.2	14.2	167.7	25,159.9

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	8,569.4	--	--	2.6	1.1	34.4	1,018.7	9,626.2
MERCOM BANK LTD.	5,443.5	--	--	0.4	3.0	86.7	549.7	6,083.3
BAC BANK INC.	3,022.2	--	--	0.7	--	40.0	340.1	3,402.9
GTC BANK INC.	5,164.1	--	--	3.8	1.0	44.9	833.8	6,047.5
TOTAL	22,199.2	--	--	7.5	5.1	206.0	2,742.3	25,159.9

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 31 de diciembre 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	504.8	2.6	0.9	3.1	293.9	19.6	50.9	--	147.2
MERCOM BANK LTD.	296.2	1.6	11.5	1.9	175.0	53.0	7.1	3.3	72.8
BAC BANK INC.	142.3	1.3	--	1.3	90.8	9.6	9.5	0.5	34.6
GTC BANK INC.	277.7	1.9	--	12.4	201.8	32.2	51.5	3.8	2.7
TOTAL	1,221.0	7.4	12.4	18.7	761.5	114.4	119.0	7.6	257.3

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 31 de diciembre de 2020

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.9

ACTIVO NETO

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	--	15.0	--	--	0.7	2.2	11.0	28.9
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	8.7	--	--	--	25.7	0.6	0.7	35.6
ALMACENES GENERALES, S. A.	1.0	--	--	--	1.1	3.3	0.9	6.3
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	9.0	--	--	--	413.2	0.5	4.1	426.8
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	5.4	--	--	--	14.8	0.5	2.0	22.8
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	3.5	--	--	--	0.7	3.0	0.2	7.4
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	9.4	--	--	--	4.1	9.4	1.9	24.8
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	7.1	--	--	--	--	--	--	7.1
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	3.8	5.3	--	--	17.6	1.3	0.2	28.1
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	2.9	--	--	--	14.4	1.2	1.8	20.3
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	1.0	--	--	--	--	0.6	0.1	1.8
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.3	--	--	--	27.1	--	0.8	28.1
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	2.0	3.4	--	--	--	0.2	--	5.6
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.1	--	--	--	--	0.3	0.1	9.5
TOTAL	63.2	23.7	--	--	519.5	23.0	23.8	653.1

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	--	--	0.6	--	0.1	0.2	27.9	28.9
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	1.2	--	0.5	0.5	33.4	35.6
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.1	--	0.4	0.6	5.3	6.3
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	346.8	--	0.3	--	3.0	3.9	72.7	426.8
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.3	--	0.7	--	1.0	1.6	19.2	22.8
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.8	--	0.4	0.1	6.1	7.4
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	1.2	--	2.8	--	0.9	0.5	19.4	24.8
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	--	7.1	7.1
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	2.1	--	1.8	0.2	24.1	28.1
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	8.7	--	0.8	--	4.2	--	6.6	20.3
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.1	--	0.2	0.1	1.5	1.8
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.4	--	0.3	--	8.3	0.3	18.8	28.1
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	0.5	--	5.1	5.6
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	1.0	--	0.3	0.1	8.2	9.5
TOTAL	357.4	--	10.7	--	21.4	8.2	255.4	653.1

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 31 de diciembre 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	1.5	5.1	--	--	0.1	--	4.3	--	2.2
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.3	13.9	--	--	--	1.0	8.0	--	5.3
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	12.1	--	--	--	0.3	11.0	--	0.9
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	79.8	3.7	--	22.2	14.1	29.1	--	18.0
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.3	17.6	--	--	0.1	1.3	16.4	--	0.2
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	0.1	12.9	--	--	--	--	12.9	--	0.1
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	0.1	51.7	--	--	0.1	3.6	36.0	--	12.1
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	0.2	--	0.2	--	--	0.1	0.5	--	- 0.3
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.6	20.4	0.2	--	--	0.7	17.8	0.1	2.7
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.3	13.9	--	--	0.8	0.6	10.9	--	1.8
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	2.5	--	--	--	--	2.7	--	- 0.2
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	12.8	--	--	0.4	0.9	6.8	--	4.6
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	0.2	0.9	--	--	0.6	0.2	--	0.3
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	0.1	4.3	--	--	--	--	4.2	--	0.1
TOTAL	3.4	247.2	5.0	0.1	23.8	23.1	160.8	0.1	47.8

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

Al 31 de diciembre 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	3.4	--	13.9	--	58.9	--
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	77.5	--	25.7	--	199.3	46.5
ALMACENES GENERALES, S. A.	29.4	--	42.6	--	96.0	146.3
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	114.0	6.3	170.6	--	278.2	521.3
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	109.8	--	68.1	3.0	407.7	15.0
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	52.2	--	41.3	--	75.7	224.8
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	112.9	--	76.8	--	535.2	49.4
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	--
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	90.3	--	29.2	--	129.1	157.7
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	6.0	--	46.1	--	109.0	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	18.4	--	--	--	27.7	10.0
ALMACENES Y SILOS, S. A.	3.0	155.3	--	--	9.0	440.4
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.5	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	60.5	--	163.1	--	58.6	438.9
TOTAL	677.4	161.6	677.4	3.0	1,989.9	2,050.3

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 31 de diciembre 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	275.0	--	0.6	--	75.3	0.2	--	17.9	369.0
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	375.6	--	128.8	1.9	207.1	0.6	--	21.8	735.8
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.4	0.6	--	--	0.2	--	--	0.4	10.7
SEGUROS G&T, S. A.	973.1	42.3	375.5	68.3	48.1	17.4	1.6	72.1	1,598.5
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	65.7	4.0	20.4	--	7.3	0.3	--	5.5	103.1
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	271.2	40.6	163.7	3.8	14.1	6.2	1.1	20.1	520.7
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	78.7	11.0	146.7	4.8	5.5	1.0	--	27.4	275.1
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	906.1	37.3	60.0	--	19.9	1.4	--	27.4	1,052.0
FICOHSA SEGUROS, S. A.	40.7	6.7	9.9	--	1.8	4.2	--	3.0	66.2
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	687.5	19.4	102.3	9.3	14.3	3.9	1.0	39.6	877.3
AFIANZADORA G&T, S. A.	160.6	12.2	6.0	6.4	3.1	--	--	5.9	194.2
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,042.5	45.5	952.7	127.5	23.9	4.6	0.2	97.1	2,293.9
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	125.4	27.6	7.8	0.2	3.5	1.7	--	7.4	173.5
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	60.3	2.3	8.0	2.0	0.7	0.5	--	2.1	75.9
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	587.2	2.8	10.9	0.4	2.4	0.3	--	36.7	640.7
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	18.9	0.9	1.0	--	0.1	--	--	0.5	21.4
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	97.1	2.8	3.2	0.8	1.3	--	--	4.7	109.8
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	130.6	10.8	5.4	0.3	8.2	0.1	--	7.9	163.2
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	114.8	10.0	25.6	3.4	6.7	2.3	--	0.6	163.3
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	17.3	0.8	--	0.4	0.3	--	--	1.7	20.5
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	88.0	9.2	8.5	16.7	1.6	0.4	--	4.3	128.7
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	184.5	41.9	16.4	14.6	3.6	1.3	--	6.2	268.5
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	51.6	1.4	1.2	1.3	0.7	0.1	--	1.6	57.8
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	279.2	36.8	165.1	10.8	6.8	2.4	--	26.7	527.8
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	131.7	50.8	107.6	25.6	6.2	0.7	--	13.7	336.3
ASEGURADORA RURAL, S. A.	630.1	0.8	175.1	2.8	6.5	1.3	--	46.7	863.3
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.6	0.5	--	--	0.2	--	--	--	2.2
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	32.4	12.7	20.3	--	2.3	0.2	--	1.1	69.0
TOTAL	7,436.5	431.8	2,522.3	301.2	471.6	51.0	3.9	500.2	11,718.6

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	106.8	--	0.8	0.9	2.9	0.4	0.1	257.2	369.0
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	260.4	(133.6)	0.1	87.1	52.4	3.4	--	466.1	735.8
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.2	(0.1)	1.5	0.3	0.4	0.2	0.1	8.1	10.7
SEGUROS G&T, S. A.	838.2	(111.8)	74.8	84.0	199.2	3.4	--	510.7	1,598.5
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	68.0	(30.8)	--	4.4	35.8	0.9	--	24.8	103.2
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	326.5	(90.6)	9.7	68.2	70.9	2.6	--	133.4	520.7
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	70.6	(23.8)	2.4	71.3	50.0	10.4	--	94.1	275.1
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	802.6	(58.1)	27.7	16.3	30.2	1.0	0.3	232.3	1,052.1
FICOHSA SEGUROS, S. A.	18.4	(10.6)	2.0	3.3	7.2	2.2	--	43.8	66.3
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	537.3	(137.1)	114.4	42.9	49.8	4.2	--	265.9	877.3
AFIANZADORA G&T, S. A.	67.8	(48.1)	71.6	21.6	12.9	0.3	--	68.1	194.2
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,073.5	(247.1)	107.6	370.4	316.2	28.3	--	645.1	2,293.9
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	21.3	(6.1)	48.7	7.8	7.8	0.7	--	93.3	173.5
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	19.6	(0.2)	5.6	0.8	3.6	1.3	--	45.2	75.9
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	496.0	(3.0)	0.2	2.5	35.3	8.3	10.5	90.9	640.7
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	1.3	--	3.1	0.9	1.9	0.8	--	13.5	21.4
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	6.1	(0.7)	45.9	4.4	5.7	1.1	--	47.3	109.8
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	48.2	(8.6)	34.5	3.4	13.7	0.8	1.9	69.4	163.2
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	84.9	(7.4)	1.0	3.4	11.9	0.6	--	68.9	163.3
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.2	--	0.1	1.4	0.5	0.6	--	16.7	20.5
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	57.7	(13.1)	--	0.8	15.9	0.8	--	66.5	128.7
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	96.3	(5.2)	11.2	13.2	19.7	10.9	--	122.5	268.5
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	9.6	(2.5)	4.6	0.7	3.4	0.3	0.2	41.5	57.8
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	200.7	(80.7)	3.8	56.5	132.8	18.3	--	196.5	527.8
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	190.1	(73.9)	3.2	39.0	51.8	6.9	--	119.2	336.3
ASEGURADORA RURAL, S. A.	200.3	(10.6)	4.7	4.0	84.7	8.5	--	571.7	863.3
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	0.8	--	--	1.4	2.2
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	8.0	(2.5)	1.8	9.3	13.0	1.3	--	38.0	69.0
TOTAL	5,611.3	(1,105.8)	580.6	918.8	1,230.2	118.5	13.0	4,352.0	11,718.6

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 31 de diciembre 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	31.5	0.1	32.3	0.4	--	13.4	11.0	17.0	--	46.6
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	345.7	158.7	190.7	5.6	76.9	48.4	15.9	44.3	0.5	119.5
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.8	0.6	0.2	(0.2)	--	0.9	1.2	0.2	0.2	0.6
SEGUROS G&T, S. A.	1,228.3	323.3	901.9	164.5	481.0	121.8	69.6	52.0	73.2	183.0
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	74.9	62.1	1.0	(6.3)	2.5	6.4	2.0	4.0	3.5	0.9
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	556.9	200.2	358.9	80.7	175.0	95.9	17.5	11.9	10.8	26.0
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	268.9	212.5	54.7	2.9	24.9	19.3	4.9	3.0	4.8	10.7
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	355.4	74.7	230.8	34.3	144.3	66.4	44.6	8.1	3.4	35.1
FICOHSA SEGUROS, S. A.	69.7	32.3	38.2	0.4	5.0	32.2	2.6	2.9	1.2	4.9
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	659.2	111.2	537.0	58.2	367.0	61.9	40.6	10.9	20.1	81.3
AFIANZADORA G&T, S. A.	52.1	45.3	8.5	(8.3)	1.2	0.1	10.0	2.5	7.3	20.5
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,974.3	793.3	1,137.5	246.2	671.3	65.3	60.1	82.3	77.4	219.7
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	48.7	12.0	35.8	8.9	0.1	15.8	7.2	3.2	4.5	16.9
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	40.2	2.7	36.3	6.9	23.3	8.1	4.3	0.8	0.3	2.8
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	84.2	11.0	73.5	15.5	45.7	24.4	32.7	2.5	4.1	19.1
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	8.0	2.8	5.3	1.3	0.1	1.9	1.2	0.1	0.6	2.7
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	19.1	11.8	7.7	(1.5)	(0.2)	2.7	3.8	0.3	2.8	8.1
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	39.2	23.1	14.3	(1.0)	(0.7)	4.0	7.3	2.3	5.3	16.5
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	134.1	13.8	119.2	26.5	58.5	24.0	5.9	3.2	9.1	10.2
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	6.0	3.1	3.0	(0.7)	(0.2)	3.1	1.1	0.2	0.4	1.7
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	137.5	63.3	71.7	(2.0)	49.2	19.1	5.6	5.7	5.0	11.7
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	187.7	20.4	167.4	25.2	111.8	24.7	11.3	2.6	6.9	12.7
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	9.6	3.4	6.2	0.6	(2.4)	6.3	2.8	0.3	0.6	4.2
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	667.6	319.6	361.9	75.0	204.1	43.3	16.5	13.9	18.0	51.9
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	404.2	204.5	195.1	2.7	92.4	63.9	7.1	7.3	12.3	38.3
ASEGURADORA RURAL, S. A.	596.0	66.7	516.0	66.6	235.5	41.1	40.4	8.3	50.4	171.2
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	0.3	0.1	--	--	(0.2)
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	90.6	82.0	7.3	(14.5)	4.4	16.1	1.3	2.2	3.8	1.0
TOTAL	8,090.3	2,854.5	5,112.1	787.8	2,770.5	830.4	428.5	291.9	326.5	1,117.2

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 31 de diciembre 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.	26.4	--	--	--	--	--	--	26.5
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	11.1	--	--	--	0.9	1.2	--	13.3
SERVIMICOPE, S. A.	5.5	--	--	--	--	0.1	--	5.6
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	49.9	11.4	2,203.6	--	9.0	13.7	51.3	2,339.0
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	896.4	--	1,490.3	--	128.0	122.6	416.8	3,054.1
G&T CONTICREDIT, S. A.	17.4	25.7	607.7	--	9.2	25.7	68.6	754.3
TARJETAS PROMERICA, S. A.	5.2	51.9	70.8	--	0.1	0.1	4.8	133.0
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	7.0	5.3	62.3	0.4	--	0.3	2.7	77.9
INTERCONSUMO, S. A.	6.1	0.5	247.7	0.5	4.7	5.3	15.8	280.5

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.	--	--	1.5	--	0.4	--	24.5	26.5
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.1	--	0.2	--	12.9	13.3
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	--	5.4	5.6
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	722.9	859.6	1.7	--	133.3	--	621.5	2,339.0
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,995.0	1.0	34.2	0.8	292.8	--	730.2	3,054.1
G&T CONTICREDIT, S. A.	137.7	409.5	1.6	--	76.5	--	129.0	754.3
TARJETAS PROMERICA, S. A.	70.0	--	--	--	2.9	--	60.0	133.0
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	25.4	--	1.1	0.4	1.8	--	49.2	77.9
INTERCONSUMO, S. A.	147.0	--	8.4	3.5	7.0	14.3	100.2	280.5

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 31 de diciembre 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.	0.5	--	5.3	--	--	0.4	4.3	--	1.0
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	0.1	--	9.8	--	0.2	0.8	9.4	--	(0.5)
SERVIMICOPE, S. A.	0.1	--	0.9	--	--	0.1	0.8	--	0.1
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	474.1	411.1	21.7	33.4	102.0	231.9	269.5	--	337.0
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,058.9	213.3	22.2	104.5	117.8	103.0	1,077.1	--	101.0
G&T CONTICREDIT, S. A.	280.6	73.8	5.5	22.2	55.7	170.0	115.1	16.5	24.8
TARJETAS PROMERICA, S. A.	36.8	4.0	1.9	3.8	6.2	11.4	4.3	0.9	23.6
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	8.8	2.0	3.4	0.1	2.3	2.5	4.2	--	5.3
INTERCONSUMO, S. A.	139.1	37.0	--	37.6	8.4	97.7	64.0	11.8	31.8

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 31 de diciembre 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.	3.5	10.2	--	--	--	--	0.1	13.9
AGROVALORES, S. A.	0.8	1.9	--	--	--	0.1	--	2.8
G&T CONTIVALORES, S. A.	0.6	2.3	--	--	--	--	--	2.9
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	55.2	26.1	--	--	--	--	0.3	81.6
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.6	0.7	--	--	--	--	--	1.3
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.3	0.6	--	--	--	--	--	0.9
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	1.4	10.1	--	--	--	0.2	0.1	11.8
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2.6	0.8	--	--	--	--	0.3	3.7
TOTAL	65.0	52.7	--	--	--	0.3	0.8	118.9

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.	--	--	--	--	0.6	--	13.3	13.9
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.6	--	0.3	--	1.9	2.8
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	2.9	2.9
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.1	--	0.4	--	81.1	81.6
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.	--	--	--	--	0.2	--	11.6	11.8
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	0.3	3.1	3.7
TOTAL	--	--	0.8	--	1.6	0.3	116.1	118.9

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 31 de diciembre 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.	0.5	8.3	0.2	--	--	0.7	3.8	--	4.5
AGROVALORES, S. A.	0.1	2.2	0.1	--	--	0.1	1.9	--	0.4
G&T CONTIVALORES, S. A.	0.1	0.1	--	0.7	--	--	0.2	--	0.7
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	1.3	31.6	0.7	--	--	2.9	1.9	--	28.8
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.1	0.2	--	--	--	--	0.2	--	0.1
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.6	--	--	--	--	0.6	--	0.1
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.6	3.7	0.1	--	--	0.2	3.1	--	1.1
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.1	2.7	0.1	--	--	0.2	2.2	--	0.5
TOTAL	2.8	49.4	1.2	0.7	--	4.1	13.9	--	36.2

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			
	31/12/2019	31/12/2020	Variación		31/12/2019	31/12/2020	Variación		31/12/2019	31/12/2020	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	3,971.7	5,702.0	1,730.3	43.6%	3,815.9	5,468.2	1,652.3	43.3%	155.8	233.8	78.0	50.1%
INMOBILIARIO, S. A.	1,617.6	1,987.3	369.7	22.9%	1,314.3	1,654.5	340.2	25.9%	303.4	332.8	29.4	9.7%
DE LOS TRABAJADORES	26,289.4	27,839.5	1,550.1	5.9%	22,971.4	23,956.1	984.7	4.3%	3,318.0	3,883.4	565.4	17.0%
INDUSTRIAL, S. A.	98,036.5	109,248.7	11,212.2	11.4%	89,481.8	100,140.0	10,658.2	11.9%	8,554.7	9,108.7	554.0	6.5%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	74,671.5	85,157.5	10,486.0	14.0%	67,025.6	77,260.9	10,235.3	15.3%	7,646.0	7,896.6	250.6	3.3%
INTERNACIONAL, S. A.	9,594.2	11,180.5	1,586.3	16.5%	8,659.8	10,143.8	1,484.0	17.1%	934.4	1,036.7	102.3	10.9%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	2,499.1	4,824.5	2,325.4	93.0%	2,160.7	4,481.7	2,321.0	107.4%	338.4	342.8	4.4	1.3%
VIVIBANCO, S. A.	736.9	775.3	38.4	5.2%	581.4	621.6	40.2	6.9%	155.5	153.8	(1.7)	(1.1%)
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,659.7	3,063.5	403.8	15.2%	2,391.9	2,744.6	352.7	14.7%	267.8	318.9	51.1	19.1%
PROMERICA, S. A.	14,428.9	17,485.1	3,056.2	21.2%	12,951.8	15,880.1	2,928.3	22.6%	1,477.1	1,605.1	128.0	8.7%
DE ANTIGUA, S. A.	1,397.3	1,467.5	70.2	5.0%	1,201.6	1,269.8	68.2	5.7%	195.7	197.7	2.0	1.0%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	29,949.7	34,480.9	4,531.2	15.1%	26,955.3	31,470.5	4,515.2	16.8%	2,994.5	3,010.4	15.9	0.5%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	28,473.9	31,812.0	3,338.1	11.7%	25,936.0	29,175.8	3,239.8	12.5%	2,537.9	2,636.2	98.3	3.9%
G&T CONTINENTAL, S. A.	52,532.1	55,751.6	3,219.5	6.1%	47,869.8	50,635.9	2,766.1	5.8%	4,662.2	5,115.7	453.5	9.7%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,818.0	1,934.4	116.4	6.4%	1,218.5	1,374.5	156.0	12.8%	599.5	560.0	(39.5)	(6.6%)
INV, S. A.	1,007.7	930.5	(77.2)	(7.7%)	883.7	805.4	(78.3)	(8.9%)	124.0	125.1	1.1	0.9%
CREDICORP, S. A.	--	425.3	425.3	--	--	366.1	366.1	--	--	59.2	59.2	--
SISTEMA BANCARIO	349,684.2	394,066.5	44,382.3	12.7%	315,419.5	357,449.6	42,030.1	13.3%	34,264.7	36,616.9	2,352.2	6.9%

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

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.2

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2019	31/12/2020	Variación		31/12/2019	31/12/2020	Variación		31/12/2019	31/12/2020	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	4,659.5	5,090.0	430.5	9.2%	4,422.9	4,768.2	345.3	7.8%	236.6	321.9	85.3	36.1%
RURAL, S. A.	866.3	890.4	24.1	2.8%	744.8	762.0	17.2	2.3%	121.6	128.4	6.8	5.6%
DE CAPITALES, S. A.	36.3	37.7	1.4	3.9%	0.1	0.1	--	--	36.2	37.6	1.4	3.9%
SUMMA, S. A.	248.4	231.5	(16.9)	(6.8%)	230.3	211.8	(18.5)	(8.0%)	18.1	19.6	1.5	8.3%
PROGRESO, S. A.	238.5	223.4	(15.1)	(6.3%)	178.0	161.3	(16.7)	(9.4%)	60.5	62.1	1.6	2.6%
AGROMERCANTIL, S. A.	15.7	15.2	(0.5)	(3.2%)	1.0	1.0	--	--	14.8	14.2	(0.6)	(4.1%)
MVA, S. A.	101.5	83.7	(17.8)	(17.5%)	90.2	72.2	(18.0)	(20.0%)	11.4	11.5	0.1	0.9%
CONSOLIDADA, S. A.	868.5	1,179.3	310.8	35.8%	696.0	995.3	299.3	43.0%	172.4	183.9	11.5	6.7%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	54.6	56.6	2.0	3.7%	10.4	10.5	0.1	1.0%	44.2	46.1	1.9	4.3%
CREDICORP, S. A.	308.7	--	(308.7)	(100.0%)	253.3	--	(253.3)	(100.0%)	55.4	--	(55.4)	(100.0%)
G & T CONTINENTAL, S. A.	2,378.1	2,646.9	268.8	11.3%	2,119.5	2,342.9	223.4	10.5%	258.6	303.9	45.3	17.5%
TOTAL	9,776.1	10,454.7	678.6	6.9%	8,746.5	9,325.3	578.8	6.6%	1,029.8	1,129.2	99.4	9.7%

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.3

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2019	31/12/2020	Variación		31/12/2019	31/12/2020	Variación		31/12/2019	31/12/2020	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	9,457.6	9,626.2	168.6	1.8%	8,546.1	8,607.5	61.4	0.7%	911.6	1,018.7	107.1	11.7%
MERCOM BANK LTD.	5,282.0	6,083.3	801.3	15.2%	4,724.6	5,533.6	809.0	17.1%	557.4	549.7	(7.7)	(1.4%)
BAC BANK INC.	3,809.4	3,402.9	(406.5)	(10.7%)	3,502.2	3,062.8	(439.4)	(12.5%)	307.2	340.1	32.9	10.7%
GTC BANK INC.	6,030.7	6,047.5	16.8	0.3%	5,276.4	5,213.8	(62.6)	(1.2%)	754.3	833.8	79.5	10.5%
TOTAL	24,579.7	25,159.9	580.2	2.4%	22,049.3	22,417.7	368.4	1.7%	2,530.5	2,742.3	211.8	8.4%

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			
	31/12/2019	31/12/2020	Variación		31/12/2019	31/12/2020	Variación		31/12/2019	31/12/2020	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	27.0	28.9	1.9	7.0%	1.3	1.0	(0.3)	(23.1%)	25.7	27.9	2.2	8.6%
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	35.5	35.6	0.1	0.3%	2.3	2.2	(0.1)	(4.3%)	33.2	33.4	0.2	0.6%
ALMACENES GENERALES, S. A.	5.6	6.3	0.7	12.5%	1.2	1.0	(0.2)	(16.7%)	4.4	5.3	0.9	20.5%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	425.5	426.8	1.3	0.3%	370.8	354.1	(16.7)	(4.5%)	54.7	72.7	18.0	32.9%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	24.9	22.8	(2.1)	(8.4%)	5.9	3.6	(2.3)	(39.0%)	18.9	19.2	0.3	1.6%
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	7.5	7.4	(0.1)	(1.3%)	1.6	1.3	(0.3)	(18.8%)	5.9	6.1	0.2	3.4%
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	25.8	24.8	(1.0)	(3.9%)	5.7	5.4	(0.3)	(5.3%)	20.1	19.4	(0.7)	(3.5%)
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	11.1	7.1	(4.0)	(36.0%)	0.6	--	(0.6)	(100.0%)	10.5	7.1	(3.4)	(32.4%)
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	30.3	28.1	(2.2)	(7.3%)	5.4	4.0	(1.4)	(25.9%)	24.9	24.1	(0.8)	(3.2%)
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	19.3	20.3	1.0	5.2%	13.2	13.7	0.5	3.8%	6.1	6.6	0.5	8.2%
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	1.9	1.8	(0.1)	(5.3%)	0.1	0.3	0.2	200.0%	1.7	1.5	(0.2)	(11.8%)
ALMACENES Y SILOS, S. A.	30.0	28.1	(1.9)	(6.3%)	11.1	9.3	(1.8)	(16.2%)	18.9	18.8	(0.1)	(0.5%)
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	5.3	5.6	0.3	5.7%	0.5	0.5	--	--	4.8	5.1	0.3	6.3%
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.1	9.5	0.4	4.4%	1.1	1.3	0.2	18.2%	8.0	8.2	0.2	2.5%
TOTAL	658.7	653.1	(5.6)	(0.9%)	420.6	397.8	(22.8)	(5.4%)	238.1	255.4	17.3	7.3%

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			
	31/12/2019	31/12/2020	Variación Absoluta	Relativa	31/12/2019	31/12/2020	Variación Absoluta	Relativa	31/12/2019	31/12/2020	Variación Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	665.5	735.8	70.3	10.6%	272.1	269.7	(2.4)	(0.9%)	393.4	466.1	72.7	18.5%
SEGUROS G&T, S. A.	1,594.2	1,598.5	4.3	0.3%	1,056.5	1,087.8	31.3	3.0%	537.7	510.7	(27.0)	(5.0%)
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	91.7	103.1	11.4	12.4%	67.8	78.3	10.5	15.5%	24.0	24.8	0.8	3.3%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	497.6	520.7	23.1	4.6%	374.4	387.3	12.9	3.4%	123.2	133.4	10.2	8.3%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	275.3	275.1	(0.2)	(0.1%)	191.9	181.0	(10.9)	(5.7%)	83.3	94.1	10.8	13.0%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	984.4	1,052.1	67.7	6.9%	771.9	819.8	47.9	6.2%	212.6	232.3	19.7	9.3%
FICOHSA SEGUROS, S. A.	64.9	66.2	1.3	2.0%	25.9	22.4	(3.5)	(13.5%)	38.9	43.8	4.9	12.6%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	810.3	877.3	67.0	8.3%	595.8	611.4	15.6	2.6%	214.6	265.9	51.3	23.9%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	2,100.5	2,293.9	193.4	9.2%	1,536.1	1,648.9	112.8	7.3%	564.4	645.1	80.7	14.3%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	81.2	75.9	(5.3)	(6.5%)	31.3	30.7	(0.6)	(1.9%)	49.9	45.2	(4.7)	(9.4%)
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	626.5	640.7	14.2	2.3%	544.0	549.8	5.8	1.1%	82.4	90.9	8.5	10.3%
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	148.3	163.3	15.0	10.1%	86.2	94.4	8.2	9.5%	62.1	68.9	6.8	11.0%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	119.6	128.7	9.1	7.6%	56.4	62.1	5.7	10.1%	63.1	66.5	3.4	5.4%
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	242.5	268.5	26.0	10.7%	132.7	146.1	13.4	10.1%	109.8	122.5	12.7	11.6%
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	509.2	527.8	18.6	3.7%	324.2	331.3	7.1	2.2%	184.9	196.5	11.6	6.3%
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	292.8	336.3	43.5	14.9%	191.7	217.1	25.4	13.2%	101.1	119.2	18.1	17.9%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	795.4	863.3	67.9	8.5%	264.9	291.6	26.7	10.1%	530.5	571.7	41.2	7.8%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	348.3	369.0	20.7	5.9%	121.8	111.9	(9.9)	(8.1%)	226.5	257.2	30.7	13.6%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.5	10.7	1.2	12.6%	2.4	2.6	0.2	8.3%	7.1	8.1	1.0	14.1%
AFIANZADORA G&T, S. A.	218.0	194.2	(23.8)	(10.9%)	130.5	126.1	(4.4)	(3.4%)	87.6	68.1	(19.5)	(22.3%)
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	155.4	173.5	18.1	11.6%	69.4	80.2	10.8	15.6%	86.0	93.3	7.3	8.5%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	26.2	21.4	(4.8)	(18.3%)	7.6	7.9	0.3	3.9%	18.6	13.5	(5.1)	(27.4%)
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	103.1	109.8	6.7	6.5%	59.3	62.5	3.2	5.4%	43.8	47.3	3.5	8.0%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	149.4	163.2	13.8	9.2%	86.5	93.8	7.3	8.4%	62.9	69.4	6.5	10.3%
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	21.4	20.5	(0.9)	(4.2%)	4.4	3.8	(0.6)	(13.6%)	17.0	16.7	(0.3)	(1.8%)
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	58.1	57.8	(0.3)	(0.5%)	16.4	16.3	(0.1)	(0.6%)	41.7	41.5	(0.2)	(0.5%)
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2.4	2.2	(0.2)	(8.3%)	0.7	0.8	0.1	14.3%	1.6	1.4	(0.2)	(12.5%)
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	55.7	69.0	13.3	23.9%	18.7	31.0	12.3	65.8%	37.0	38.0	1.0	2.7%
TOTAL	11,047.4	11,718.5	671.1	6.1%	7,041.5	7,366.6	325.1	4.6%	4,005.7	4,352.1	346.4	8.6%

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			
	31/12/2019	31/12/2020	Variación		31/12/2019	31/12/2020	Variación		31/12/2019	31/12/2020	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
CASAS DE CAMBIO												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	25.8	26.5	0.7	2.7%	1.6	1.9	0.3	18.8%	24.1	24.5	0.4	1.7%
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	19.0	13.3	(5.7)	(30.0%)	1.8	0.4	(1.4)	(77.8%)	17.3	12.9	(4.4)	(25.4%)
SERVIMICOPE, S. A.	5.4	5.6	0.2	3.7%	0.2	0.2	--	--	5.3	5.4	0.1	1.9%
TOTAL	50.2	45.4	(4.8)	(9.6%)	3.6	2.5	(1.1)	(30.6%)	46.7	42.8	(3.9)	(8.4%)
TARJETAS DE CRÉDITO												
CONTÉCNICA, S. A.	2,315.3	2,339.0	23.7	1.0%	1,738.4	1,717.5	(20.9)	(1.2%)	576.9	621.5	44.6	7.7%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	3,144.8	3,054.1	(90.7)	(2.9%)	2,393.0	2,323.9	(69.1)	(2.9%)	751.8	730.2	(21.6)	(2.9%)
G&T CONTICREDIT, S. A.	1,173.3	754.3	(419.0)	(35.7%)	994.1	625.3	(368.8)	(37.1%)	179.2	129.0	(50.2)	(28.0%)
TARJETAS PROMERICA, S. A.	159.9	133.0	(26.9)	(16.8%)	106.9	72.9	(34.0)	(31.8%)	53.0	60.0	7.0	13.2%
TOTAL	6,793.3	6,280.4	(512.9)	(7.6%)	5,232.4	4,739.6	(492.8)	(9.4%)	1,560.9	1,540.7	(20.2)	(1.3%)
OTRAS												
INTERCONSUMO, S. A.	269.3	280.5	11.2	4.2%	114.4	180.3	65.9	57.6%	154.8	100.2	(54.6)	(35.3%)
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	78.9	77.9	(1.0)	(1.3%)	34.3	28.6	(5.7)	(16.6%)	44.7	49.2	4.5	10.1%
TOTAL	348.2	358.4	10.2	2.9%	148.7	208.9	60.2	40.5%	199.5	149.4	(50.1)	(25.1%)

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 31 DE DICIEMBRE DE 2020

ANEXO 3.1

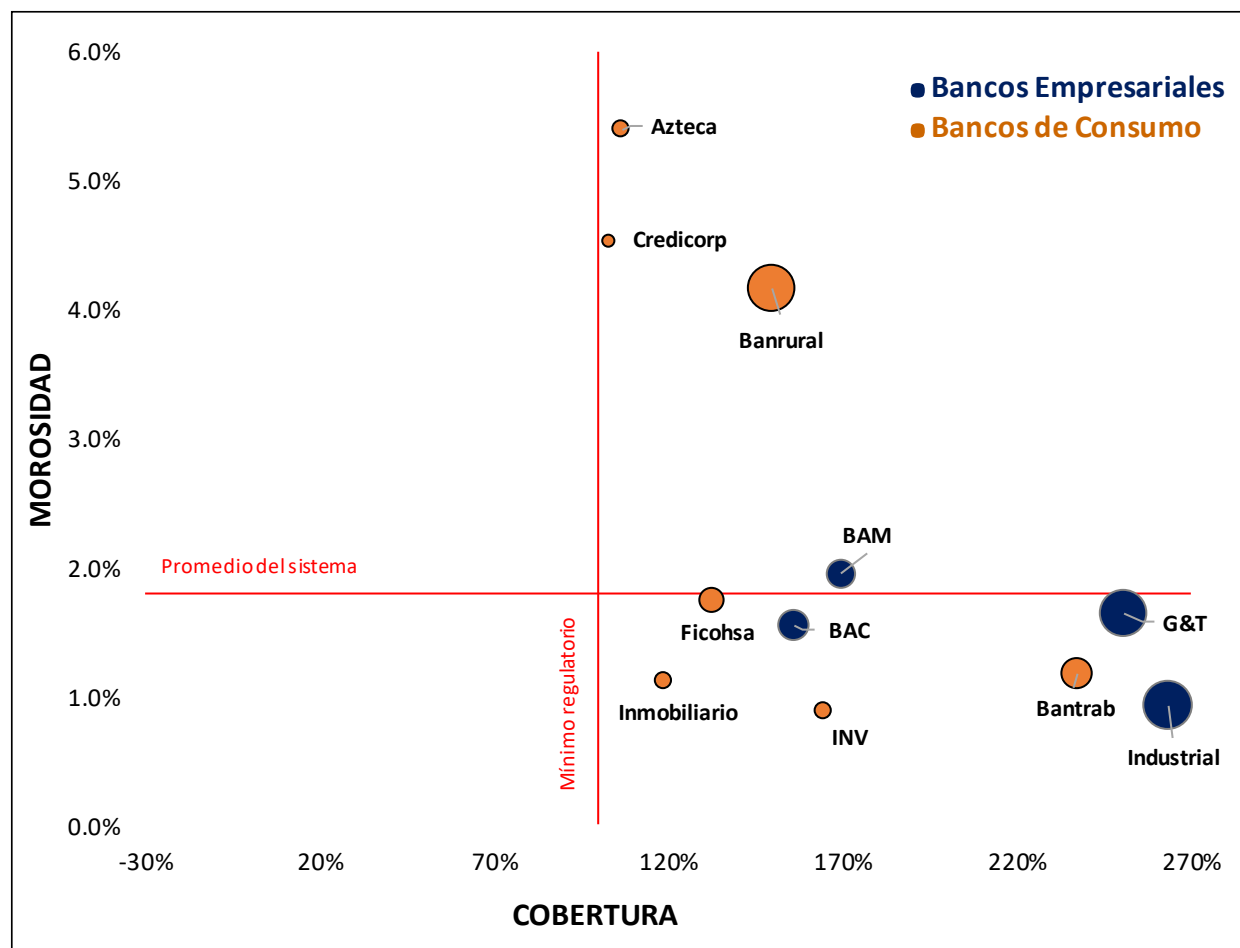
	LIQUIDEZ				SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Encaje Computable en relación a los Depósitos	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Cobertura de Liquidez 1/	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación 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	31.76	46.33	65.07	6.60	4.10	14.73	5.50	16.25	45.31	1.64	8.57	133.66
INMOBILIARIO, S. A.	18.44	23.39	52.32	3.70	16.75	33.08	20.59	27.35	6.65	1.16	1.11	119.29
DE LOS TRABAJADORES	14.66	15.34	51.02	3.90	13.95	25.88	17.26	23.99	27.29	3.55	1.18	237.73
INDUSTRIAL, S. A.	14.81	21.39	48.76	3.80	8.34	15.98	11.95	13.86	19.61	1.65	0.93	263.60
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	17.80	19.17	63.60	4.70	9.27	23.34	11.08	19.74	12.56	1.22	4.16	149.72
INTERNACIONAL, S. A.	12.82	19.94	41.01	3.10	9.27	15.39	11.37	14.42	15.71	1.45	0.77	360.91
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	46.34	67.70	107.34	10.10	7.11	1,966.11	7.84	55.55	29.12	3.13	0.00	0.00
VIVIBANCO, S. A.	15.24	29.73	65.91	1.70	19.83	50.37	26.19	24.72	4.19	0.86	0.52	361.78
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	17.31	26.01	39.17	2.70	10.41	17.51	12.65	15.14	19.89	2.15	1.73	132.74
PROMERICA, S. A.	10.96	18.93	40.66	3.10	9.18	15.66	11.41	16.72	16.56	1.64	0.01	62,560.27
DE ANTIGUA, S. A.	14.96	16.09	38.04	2.50	13.47	23.63	15.99	23.31	1.66	0.24	0.91	770.28
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	11.87	21.21	34.67	2.20	8.73	13.12	10.20	11.53	17.12	1.60	1.54	156.19
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	13.87	20.69	30.26	1.80	8.29	11.78	10.93	12.26	4.15	0.35	1.95	169.68
G&T CONTINENTAL, S. A.	13.89	21.19	61.52	5.30	9.18	22.65	11.93	17.43	11.74	1.04	1.63	250.94
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	15.57	25.50	45.94	3.70	28.95	44.91	49.47	20.40	19.61	6.14	5.39	106.75
INV, S. A.	6.45	17.88	52.93	1.90	13.44	25.73	16.70	26.10	8.08	1.02	0.87	164.93
CREDICORP, S. A.	42.91	12.62	109.92	8.90	13.92	189.24	18.90	44.06	109.45	15.30	4.54	102.68
SISTEMA BANCARIO	15.49	21.22	51.56	4.00	9.29	18.49	11.95	16.13	16.09	1.52	1.83	197.36

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 31 de diciembre de 2020



El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala presenta una cartera de crédito vencida de 8.6% y una cobertura de 133.7%.

Banco Internacional, S. A. posee una cartera de crédito vencida de 0.8% con una cobertura de 360.9%.

Citibank, N. A. Sucursal Guatemala presenta una cartera de crédito vencida de 0.0% y una cobertura de 0.0%.

Banco Promerica, S. A. posee una cartera de crédito vencida de 0.0% con una cobertura de 62,560.3%.

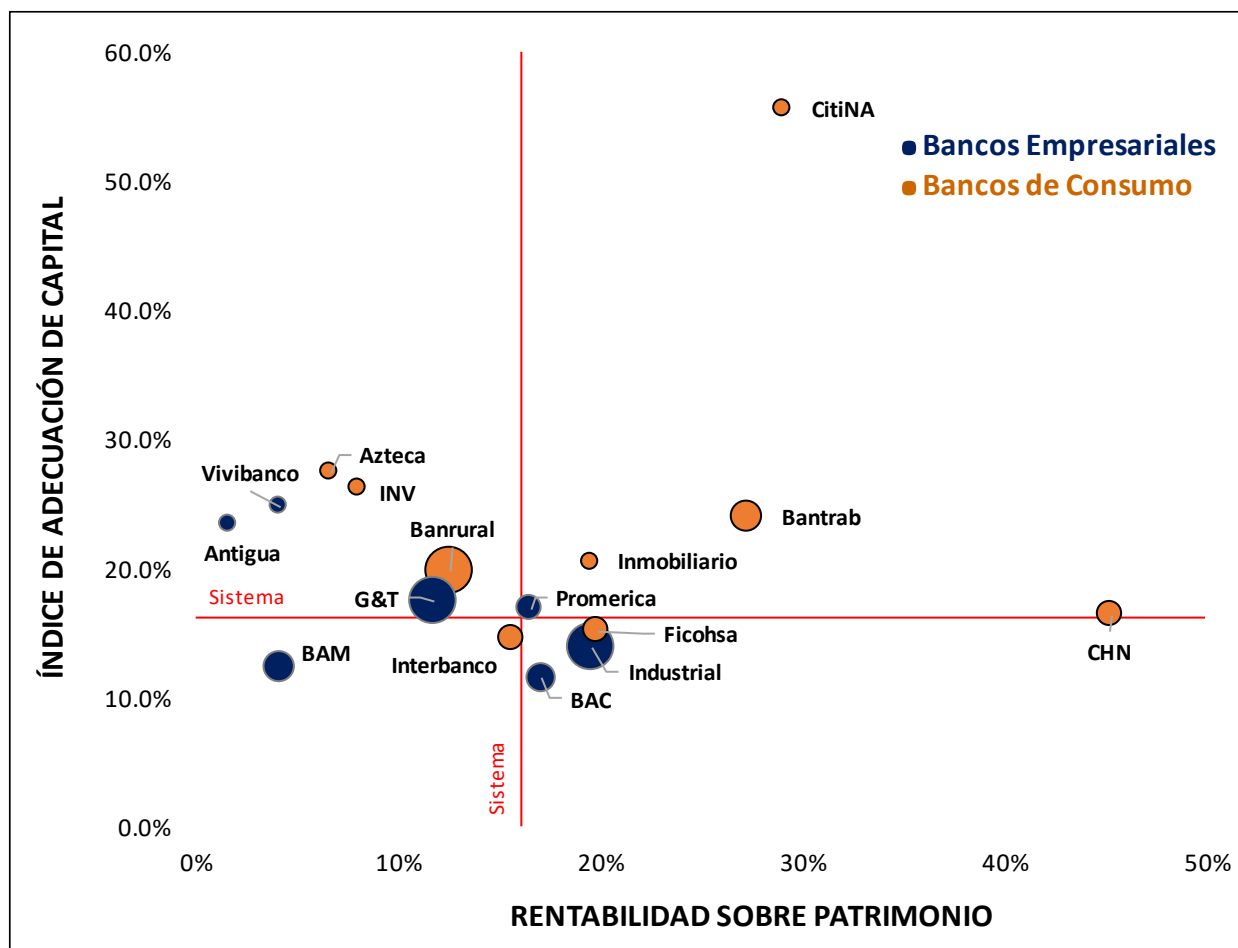
Banco de Antigua, S. A. presenta una cartera de crédito vencida de 0.9% y una cobertura de 770.3%.

Vivibanco, S. A. posee una cartera de crédito vencida de 0.5% con una cobertura de 361.8%.

SISTEMA BANCARIO

ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL Y RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2020



Credicorp, S. A. presenta un Índice de Adecuación de Capital (IAC) de 44.1% y una Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE) de 109.5%.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

INDICADORES FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

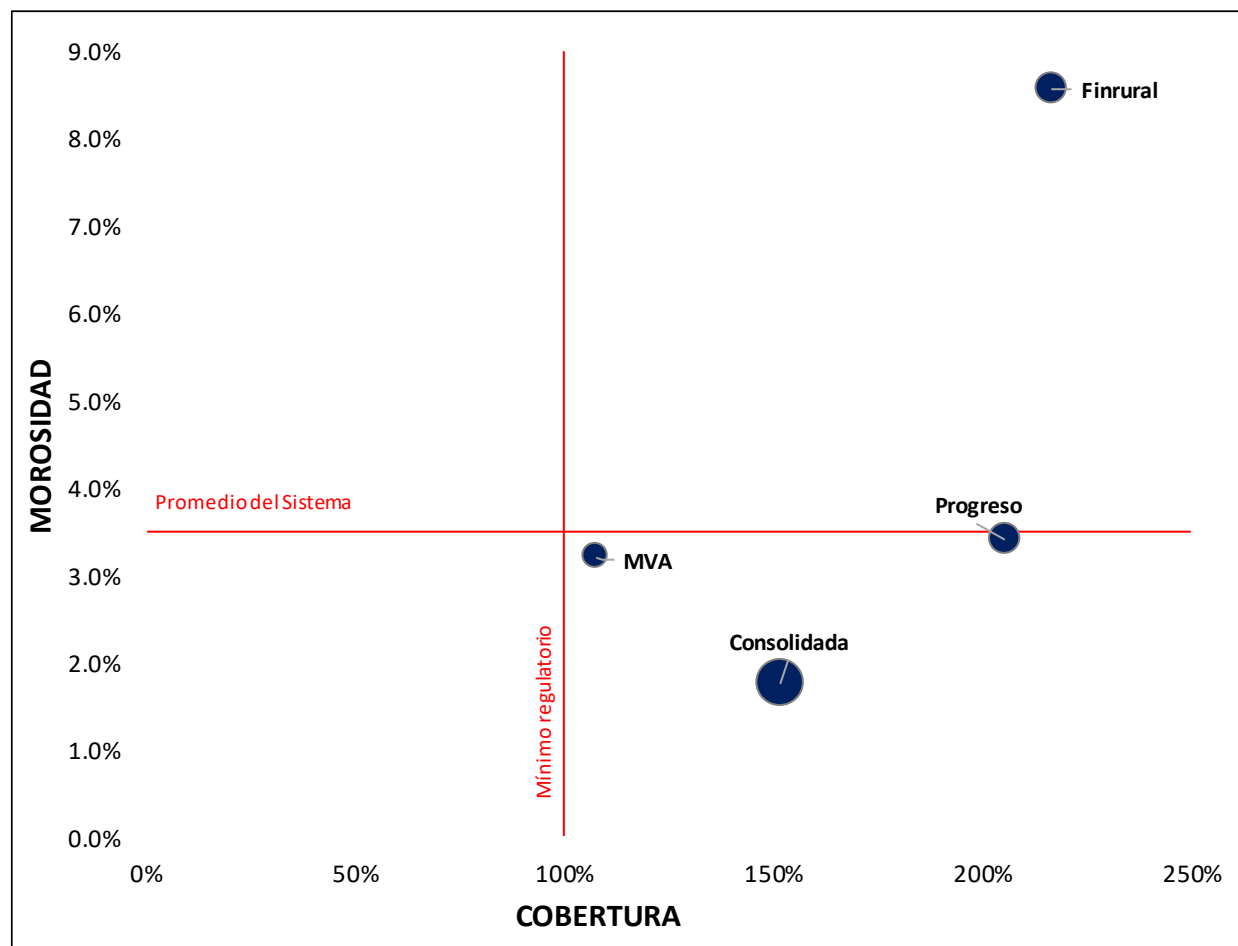
ANEXO 3.2

	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	Indice 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.	1.81	93.91	6.32	359.80	6.76	49.91	39.90	2.20	0.00	0.00
RURAL, S. A.	29.21	91.38	14.42	145.48	17.19	60.91	16.82	2.32	8.56	216.37
DE CAPITALES, S. A.	0.00	207,268.78	99.84	0.00	0.00	566.12	4.09	4.07	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	7.99	33.64	8.49	16.73	10.86	16.84	2.33	0.18	1.06	488.48
PROGRESO, S. A.	33.40	60.34	27.79	59.78	40.30	50.50	4.43	1.18	3.41	205.53
AGROMERCANTIL, S. A.	1,656.04	2,521.58	93.60	0.00	2,734.09	616.31	10.36	9.60	0.00	0.00
MVA, S. A.	1.45	7.49	13.74	19.36	17.46	18.84	1.33	0.17	3.20	107.57
CONSOLIDADA, S. A.	38.53	43.88	15.60	66.17	18.66	36.05	23.73	3.85	1.75	151.71
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	68.40	464.99	81.51	0.00	454.19	715.71	4.62	3.73	100.00	100.00
G & T CONTINENTAL, S. A.	2.66	102.60	11.48	0.00	14.68	38.28	29.56	3.23	0.00	0.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	9.43	89.09	10.80	153.37	12.59	45.21	24.21	2.51	3.51	187.72

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA Y COBERTURA

Al 31 de diciembre 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 Summa, S. A. presenta una cartera de crédito vencida de 1.1% y una cobertura de 488.5%.

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

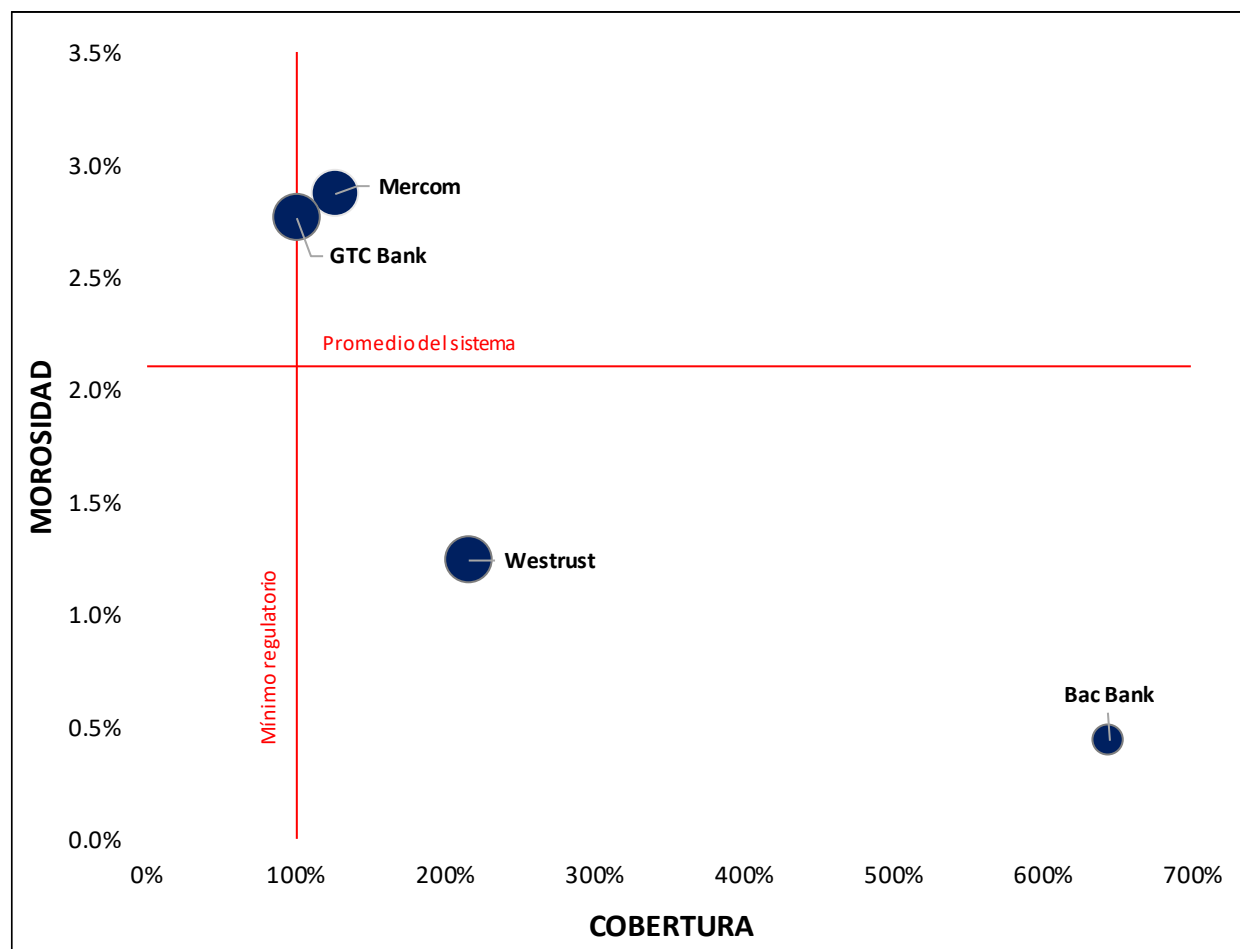
INDICADORES FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 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	31.66	80.31	10.58	40.17	11.85	18.86	16.63	1.69	1.24	215.48
MERCOM BANK LTD.	21.72	50.59	9.04	17.02	10.02	13.35	17.87	1.63	2.87	125.69
BAC BANK INC.	75.12	76.34	9.99	33.47	11.12	24.51	13.59	1.28	0.43	644.19
GTC BANK INC.	52.05	86.22	13.79	56.02	16.06	29.86	1.83	0.22	2.76	100.00
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	39.91	73.81	10.90	33.16	12.28	20.05	12.12	1.24	2.05	149.39

ENTIDADES FUERA DE PLAZA
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA Y COBERTURA
Al 31 de diciembre de 2020



SISTEMA BANCARIO

INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

INDICADORES A NIVEL NACIONAL

Indicadores de Acceso	
1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS	17.2
Puntos de acceso a nivel nacional	17,429
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	2,508.5
Cantidad de cuentas de depósito y líneas de crédito afiliadas a nivel nacional	2,549,185
Indicadores de Uso	
4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS	15,024.5
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional	15,268,175
5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO	12.1%
Cantidad de deudores a nivel nacional	1,234,411

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	24.1	5,773	10,078.6	2,413,977	35,901.9	8,599,078	22.5%	538,616
NORTE	919,337	8.9	817	83.4	7,671	5,225.3	480,383	6.0%	55,035
NORORIENTE	789,999	22.4	1,772	260.4	20,572	10,536.5	832,383	11.4%	89,793
SURORIENTE	718,650	18.8	1,353	140.1	10,067	10,612.6	762,675	12.1%	86,773
CENTRAL	1,143,987	17.6	2,014	224.2	25,643	10,774.6	1,232,604	11.9%	135,829
SUROCCIDENTE	2,387,856	14.9	3,568	216.3	51,657	8,942.4	2,135,305	8.5%	203,107
NOROCCIDENTE	1,375,232	11.0	1,511	74.8	10,284	6,329.3	870,419	6.1%	83,523
PETÉN	431,965	14.4	621	215.6	9,314	8,225.9	355,328	9.7%	41,735
TOTAL	10,162,183	17.2	17,429	2,508.5	2,549,185	15,024.5	15,268,175	12.1%	1,234,411

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 diciembre de 2020: 17,429 2,731 Agencias Bancarias 10,643 Establecimientos de Agentes Bancarios 4,055 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 2021, 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	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018 - 2019		2019 - 2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Comercio interno	7,242	25.7%	6,508	22.1%	6,779	21.8%	-734	-10.1%	271	4.2%
Comercio de importación	6,331	22.5%	5,424	18.4%	5,145	16.5%	-907	-14.3%	-279	-5.1%
Comercio de exportación	2,056	7.3%	2,312	7.9%	2,009	6.4%	256	12.5%	-303	-13.1%
Comercio no especificado	12,521	44.5%	15,179	51.6%	17,226	55.3%	2,658	21.2%	2,048	13.5%
Total	28,150	100.0%	29,423	100.0%	31,160	100.0%	1,273	4.5%	1,737	5.9%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Comercio Interno

Destino Económico	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018 - 2019		2019 - 2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,412	19.5%	1,054	16.2%	1,067	15.7%	-359	-25.4%	14	1.3%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	276	3.8%	212	3.3%	191	2.8%	-64	-23.1%	-22	-10.2%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	24	0.3%	71	1.1%	134	2.0%	47	196.2%	63	89.5%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	62	0.9%	103	1.6%	123	1.8%	41	66.5%	19	18.6%
Especies y productos de la caza	3	0.0%	6	0.1%	12	0.2%	3	92.1%	6	104.0%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	67	0.9%	89	1.4%	82	1.2%	22	32.6%	-7	-8.0%
Productos de cantera	170	2.3%	156	2.4%	196	2.9%	-14	-8.0%	40	25.4%
Productos industriales (1)	1,639	22.6%	1,361	20.9%	1,643	24.2%	-278	-17.0%	282	20.7%
Productos industriales (2)	829	11.5%	781	12.0%	738	10.9%	-48	-5.8%	-43	-5.6%
Productos industriales (3)	2,759	38.1%	2,675	41.1%	2,594	38.3%	-84	-3.0%	-81	-3.0%
Total	7,242	100.0%	6,508	100.0%	6,779	100.0%	-734	-10.1%	271	4.2%

(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	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018 - 2019		2019 - 2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	710	11.2%	756	13.9%	888	17.3%	46	6.6%	132	17.4%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	40	0.6%	28	0.5%	38	0.7%	-12	-30.2%	10	36.5%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	69	1.1%	15	0.3%	24	0.5%	-54	-78.1%	9	59.7%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	4	0.1%	2	0.0%	3	0.1%	-2	-52.0%	1	57.0%
Especies y productos de la caza	1	0.0%	2	0.0%	2	0.0%	1	115.7%	1	33.2%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	43	0.7%	46	0.9%	39	0.8%	3	7.9%	-8	-16.3%
Productos de cantera	70	1.1%	37	0.7%	9	0.2%	-33	-46.9%	-28	-75.7%
Productos industriales (1)	915	14.5%	1,043	19.2%	1,017	19.8%	129	14.1%	-26	-2.5%
Productos industriales (2)	1,067	16.9%	713	13.1%	520	10.1%	-354	-33.2%	-193	-27.1%
Productos industriales (3)	3,414	53.9%	2,782	51.3%	2,605	50.6%	-632	-18.5%	-177	-6.4%
Total	6,331	100.0%	5,424	100.0%	5,145	100.0%	-907	-14.3%	-279	-5.1%

(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 Exportación

Destino Económico	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018 - 2019		2019 - 2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,376	66.9%	1,573	68.0%	1,175	58.5%	197	14.3%	-399	-25.3%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	9	0.4%	9	0.4%	16	0.8%	1	6.8%	6	63.9%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	66	3.2%	51	2.2%	59	2.9%	-15	-22.9%	8	14.8%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	2	0.1%	2	0.1%	3	0.1%	1	32.7%	0	3.8%
Especies y productos de la caza	0	0.0%	0	0.0%	3	0.1%	0	752.9%	2	1025.3%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	7	0.3%	10	0.4%	7	0.4%	3	43.0%	-3	-28.4%
Productos de cantera	2	0.1%	2	0.1%	3	0.1%	0	5.0%	0	14.6%
Productos industriales (1)	427	20.8%	412	17.8%	438	21.8%	-15	-3.6%	26	6.2%
Productos industriales (2)	60	2.9%	125	5.4%	198	9.9%	65	109.4%	73	58.3%
Productos industriales (3)	106	5.2%	126	5.5%	110	5.5%	20	18.6%	-16	-13.1%
Total	2,056	100.0%	2,312	100.0%	2,009	100.0%	256	12.5%	-303	-13.1%

(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 la Industria Manufacturera

Destino Económico	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
							2018 - 2019		2019 - 2020	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos alimenticios, bebidas y tabaco	14,275	57.9%	12,877	52.4%	13,115	51.8%	-1,399	-9.8%	238	1.9%
Textiles, prendas de vestir e industrias de cuero	1,002	4.1%	1,078	4.4%	1,192	4.7%	76	7.6%	114	10.6%
Industria de madera y productos de la madera, incluidos muebles	308	1.3%	258	1.1%	267	1.1%	-50	-16.2%	9	3.3%
Fabricación de papel y productos de papel; imprentas y editoriales	937	3.8%	974	4.0%	1,519	6.0%	37	3.9%	545	56.0%
Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo y del carbón de caucho y plástico	2,873	11.7%	2,875	11.7%	3,006	11.9%	3	0.1%	130	4.5%
Fabricación de productos minerales no metálicos exceptuando los derivados del petróleo y del carbón	2,124	8.6%	3,317	13.5%	3,390	13.4%	1,192	56.1%	73	2.2%
Industrias metálicas básicas	2,111	8.6%	2,161	8.8%	1,751	6.9%	50	2.4%	-410	-19.0%
Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo	799	3.2%	821	3.3%	871	3.4%	22	2.8%	50	6.0%
Otras industrias manufactureras	209	0.8%	213	0.9%	220	0.9%	3	1.7%	7	3.5%
Total	24,639	100.0%	24,574	100.0%	25,330	100.0%	-66	-0.3%	757	3.1%

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	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
							2018 - 2019		2019 - 2020	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Establecimientos Financieros	8,430	35.2%	7,596	31.1%	6,686	26.0%	-833	-9.9%	-910	-12.0%
Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles	10,133	42.3%	10,890	44.6%	11,573	45.1%	757	7.5%	684	6.3%
Servicios Prestados a las Empresas	5,404	22.5%	5,925	24.3%	7,431	28.9%	521	9.6%	1,506	25.4%
Total	23,966	100.0%	24,410	100.0%	25,690	100.0%	444	1.9%	1,279	5.2%

Cartera destinada a Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles

Destino Económico	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
							2018 - 2019		2019 - 2020	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Edificios no residenciales	4,642	45.8%	4,998	45.9%	6,276	54.2%	357	7.7%	1,278	25.6%
Edificios de apartamentos y viviendas	1,154	11.4%	1,070	9.8%	1,045	9.0%	-84	-7.3%	-25	-2.3%
Urbanización y lotificación de terrenos para vivienda	611	6.0%	492	4.5%	333	2.9%	-119	-19.5%	-159	-32.3%
Urbanización y lotificación de terrenos para granjas agropecuarias	9	0.1%	10	0.1%	3	0.0%	1	9.9%	-7	-69.8%
Urbanización y lotificación de terrenos para mausoleo	8	0.1%	8	0.1%	0	0.0%	0	-0.5%	-7	-96.2%
Otras	3,709	36.6%	4,312	39.6%	3,916	33.8%	603	16.3%	-396	-9.2%
Total	10,133	100.0%	10,890	100.0%	11,573	100.0%	757	7.5%	684	6.3%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Electricidad, Gas y Agua

Destino Económico	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
							2018 - 2019		2019 - 2020	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Electricidad	15,746	98.9%	14,367	97.8%	14,783	98.3%	-1,379	-8.8%	416	2.9%
Gas	90	0.6%	262	1.8%	181	1.2%	172	189.8%	-81	-30.8%
Obras hidráulicas y suministro de agua	87	0.5%	63	0.4%	74	0.5%	-24	-27.5%	11	17.1%
Total	15,923	100.0%	14,692	100.0%	15,038	100.0%	-1,231	-7.7%	346	2.4%

Cartera destinada a Electricidad

Destino Económico	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
							2018 - 2019		2019 - 2020	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Generación de energía eléctrica	12,869	81.7%	11,194	77.9%	11,623	78.6%	-1,675	-13.0%	429	3.8%
Transmisión y distribución de energía eléctrica	2,855	18.1%	3,157	22.0%	3,063	20.7%	301	10.6%	-94	-3.0%
Otras	22	0.1%	17	0.1%	97	0.7%	-5	-24.5%	80	478.0%
Total	15,746	100.0%	14,367	100.0%	14,783	100.0%	-1,379	-8.8%	416	2.9%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a la Construcción

Destino Económico	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018 - 2019		2019 - 2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Construcción, Reforma y Reparación de Vías de Comunicación	1,876	13.1%	2,035	13.7%	2,429	14.8%	159	8.5%	394	19.4%
Construcción, Reforma y Reparación en General	12,486	87.0%	12,804	86.4%	13,931	85.2%	318	2.5%	1,126	8.8%
Total	14,345	100.1%	14,824	100.1%	16,360	100.0%	480	3.3%	1,535	10.4%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Consumo

Destino Económico	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018 - 2019		2019 - 2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Adquisición bienes durables	48,764	75.2%	52,108	74.7%	55,535	75.7%	3,344	6.9%	3,428	6.6%
Adquisición bienes fungibles	748	1.2%	712	1.0%	696	0.9%	-36	-4.8%	-16	-2.2%
Servicios recibidos	4,000	6.2%	4,316	6.2%	4,175	5.7%	317	7.9%	-141	-3.3%
Consumos por tarjeta crédito	11,344	17.5%	12,597	18.1%	12,964	17.7%	1,253	11.0%	367	2.9%
Total	64,855	100.0%	69,733	100.0%	73,372	100.0%	4,878	7.5%	3,638	5.2%

Cartera destinada a la Adquisición de Bienes Durables

Destino Económico	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018 - 2019		2019 - 2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Mobiliario para el hogar	5,149	10.6%	5,376	10.3%	5,552	10.0%	227	4.4%	177	3.3%
Vehículos de uso personal	3,889	8.0%	3,924	7.5%	3,869	7.0%	35	0.9%	-55	-1.4%
Inmuebles	8,668	17.8%	9,133	17.5%	9,820	17.7%	465	5.4%	687	7.5%
Bienes inmuebles para vivienda	10,277	21.1%	11,149	21.4%	11,795	21.2%	872	8.5%	646	5.8%
Otros bienes	20,780	42.6%	22,526	43.2%	24,499	44.1%	1,745	8.4%	1,973	8.8%
Total	48,764	100.0%	52,108	100.0%	55,535	100.0%	3,344	6.9%	3,428	6.6%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Consumos por Tarjeta de Crédito

Entidad	dic-2018		dic-2019		dic-2020		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2018 - 2019		2019 - 2020	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	50	0.4%	51	0.4%	53	0.4%	1	1.3%	2	3.5%
INMOBILIARIO, S. A.	24	0.2%	31	0.2%	31	0.2%	7	30.1%	0	0.7%
DE LOS TRABAJADORES	208	1.8%	232	1.8%	228	1.8%	24	11.4%	-4	-1.7%
INDUSTRIAL, S. A.	1,091	9.6%	1,241	9.9%	1,241	9.6%	150	13.8%	0	0.0%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,482	13.1%	1,572	12.5%	1,729	13.3%	90	6.0%	157	10.0%
INTERNACIONAL, S. A.	76	0.7%	79	0.6%	79	0.6%	3	3.7%	0	0.6%
VIVBANCO, S. A.	5	0.0%	4	0.0%	3	0.0%	-1	-22.7%	-1	-20.6%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	756	6.7%	870	6.9%	902	7.0%	114	15.1%	32	3.7%
PROMERICA, S. A.	3,740	33.0%	4,168	33.1%	3,864	29.8%	428	11.4%	-304	-7.3%
DE ANTIGUA, S. A.	94	0.8%	117	0.9%	115	0.9%	23	25.1%	-2	-1.6%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,308	20.3%	2,601	20.6%	2,643	20.4%	293	12.7%	42	1.6%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,264	11.1%	1,481	11.8%	1,517	11.7%	217	17.2%	36	2.4%
G&T CONTINENTAL, S. A.	230	2.0%	149	1.2%	557	4.3%	-81	-35.3%	408	274.0%
DE CRÉDITO, S. A. ^{1/}	14	0.1%	0	0.0%	0	0.0%	-14	-100.0%	0	0.0%
Total	11,344	100.0%	12,597	100.0%	12,964	100.0%	1,253	11.0%	367	2.9%

^{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	dic-2018	dic-2019	dic-2020
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	21.38%	21.72%	21.62%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	10.85%	10.99%	11.25%
Explotación de Minas y Canteras	7.79%	6.68%	6.37%
Industrias Manufactureras	7.32%	7.34%	7.30%
Electricidad, Gas y Agua	6.61%	6.38%	6.30%
Construcción	8.58%	8.14%	8.00%
Comercio	10.04%	10.04%	9.91%
Transporte y Almacenamiento	11.14%	11.13%	10.75%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	7.39%	7.28%	6.94%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	7.83%	7.89%	7.35%
Total	15.59%	15.63%	15.40%

Tasa de interés promedio en moneda extranjera

Destino Económico	dic-2018	dic-2019	dic-2020
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	12.26%	12.23%	11.02%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	6.25%	6.39%	6.09%
Explotación de Minas y Canteras	5.74%	6.12%	5.86%
Industrias Manufactureras	6.30%	6.29%	5.90%
Electricidad, Gas y Agua	6.69%	6.27%	5.66%
Construcción	6.39%	6.37%	6.15%
Comercio	6.52%	6.62%	6.36%
Transporte y Almacenamiento	6.42%	6.38%	6.31%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	6.16%	6.20%	5.95%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	5.93%	6.05%	5.58%
Total	7.02%	7.00%	6.53%

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Primas Netas

(Cifras en millones de Quetzales)

Ramo	dic-2019		dic-2020		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA						
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Planes Individuales	218	13.3%	223	12.9%	5	2.4%
Planes Colectivos	1,417	86.3%	1,498	86.9%	82	5.8%
Rentas y Pensiones	8	0.5%	3	0.2%	-4	-58.7%
Total del ramo	1,642	100.0%	1,724	100.0%	82	5.0%
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES						
Salud y Hospitalización	2,040	91.4%	2,276	92.1%	237	11.6%
Accidentes Personales	188	8.4%	194	7.9%	6	3.2%
Accidentes en Viajes	5	0.2%	2	0.1%	-3	-55.3%
Total del ramo	2,233	100.0%	2,473	100.0%	240	10.7%
DE SEGUROS DE DAÑOS						
Incendio y Líneas Aliadas	493	13.7%	514	14.1%	21	4.3%
Terremoto	535	14.9%	573	15.7%	38	7.1%
Vehículos Automotores	1,498	41.7%	1,447	39.8%	-50	-3.4%
Transportes	200	5.6%	194	5.3%	-6	-2.9%
Robo y Hurto	283	7.9%	294	8.1%	12	4.1%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	3	0.1%	3	0.1%	0	4.0%
Cascos Marítimos	6	0.2%	6	0.2%	0	-1.6%
Rotura de Cristales	1	0.0%	1	0.0%	0	16.7%
Aviación	47	1.3%	52	1.4%	4	8.6%
Responsabilidad Civil	114	3.2%	119	3.3%	4	3.6%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	45	1.3%	29	0.8%	-16	-35.0%
Riesgos Técnicos	153	4.2%	180	5.0%	28	18.3%
Agrícola	12	0.3%	15	0.4%	3	22.6%
Diversos	205	5.7%	212	5.8%	6	3.1%
Total del ramo	3,594	100.0%	3,638	100.0%	44	1.2%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN						
Fidelidad	29	10.6%	31	12.1%	2	6.6%
Judiciales	5	1.9%	5	2.1%	0	1.9%
Administrativos ante gobierno	168	61.6%	151	59.2%	-17	-9.9%
Administrativos ante particulares	55	20.1%	53	20.9%	-1	-2.6%
Crédito para la vivienda	15	5.6%	14	5.5%	-1	-7.2%
Diversos	1	0.2%	1	0.2%	0	-16.7%
Total del ramo	273	100.0%	255	100.0%	-17	-6.3%
Total	7,741		8,090		349	4.5%

SINIESTRALIDAD POR RAMO DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	dic-2019			dic-2020			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
VIDA	1,642	708	43.1	1,724	1,087	63.0	82	379	19.9
Planes Populares	0	0	0.0	0	1	-360.6	0	1	-360.6
Planes Individuales	218	132	60.6	223	184	82.4	5	52	21.8
Planes Colectivos	1,417	571	40.3	1,498	898	59.9	82	326	19.6
Rentas y Pensiones	8	4	57.5	3	4	130.0	-4	0	72.5
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,233	1,760	78.8	2,473	1,607	65.0	240	-152	-13.8
Salud y Hospitalización	2,040	1,700	83.4	2,276	1,555	68.3	237	-145	-15.0
Accidentes Personales	188	58	30.8	194	51	26.2	6	-7	-4.6
Accidentes en Viajes	5	2	33.1	2	1	52.7	-3	0	19.6
DAÑOS	3,594	1,277	35.5	3,638	1,366	37.6	44	90	2.0
Incendio y Líneas Aliadas	493	93	18.8	514	382	74.4	21	289	55.6
Terremoto	535	22	4.2	573	96	16.8	38	74	12.6
Vehículos Automotores	1,498	849	56.7	1,447	635	43.9	-50	-213	-12.8
Transportes	200	42	21.0	194	43	22.2	-6	1	1.2
Robo y Hurto	283	68	24.0	294	64	21.7	12	-4	-2.3
Servicio y Conservación de Activos Fijos	3	0	1.3	3	0	15.4	0	0	14.1
Cascos Marítimos	6	1	9.7	6	0	1.4	0	-1	-8.3
Rotura de Cristales	1	0	56.6	1	0	43.7	0	0	-12.9
Aviación	47	8	16.3	52	30	59.1	4	23	42.9
Responsabilidad Civil	114	29	25.1	119	20	16.9	4	-9	-8.2
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	45	27	59.4	29	6	21.6	-16	-20	-37.9
Riesgos Técnicos	153	79	51.5	180	58	31.9	28	-21	-19.6
Agrícola	12	4	35.5	15	8	49.6	3	3	14.1
Diversos	205	56	27.3	212	23	11.0	6	-33	-16.2
CAUCIÓN	273	5	2.0	255	10	3.9	-17	5	1.9
Fidelidad	29	0	0.0	31	0	-0.1	2	0	-0.1
Judiciales	5	0	0.4	5	1	-13.2	0	-1	-13.6
Administrativos ante gobierno	168	10	6.1	151	-6	-4.0	-17	-16	-10.2
Administrativos ante particulares	55	-3	-6.3	53	22	40.9	-1	25	47.1
Crédito para la vivienda	15	-1	-9.6	14	-5	-34.7	-1	-3	-25.1
Diversos	1	0	2.2	1	0	-1.7	0	0	-3.9
Total	7,741	3,749	48.4	8,090	4,071	50.3	350	321	1.9

* Variación en puntos porcentuales.

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

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 31 de diciembre 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