

INFORME DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS ANTE LA HONORABLE JUNTA MONETARIA



Al 30 de septiembre de 2021

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. PERSONAS OBLIGADAS	42
B. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS	42
C. ANÁLISIS ESTRATÉGICO	43
D. ATENCIÓN DE REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL	43
E. ORGANISMOS INTERNACIONALES	43
F. 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).....	44
XVI. MEDIDAS TEMPORALES ESPECIALES DERIVADAS DEL COVID-19 Y SU IMPACTO	45
A. CARTERA DE CRÉDITOS.....	45
B. PRODUCTOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	46
C. UTILIZACIÓN DE RESERVAS PARA EVENTUALIDADES	46
ANEXOS	47

ÍNDICE DE GRÁFICAS

1. Sistema bancario - profundización financiera	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 y microcrédito - variación interanual	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 con medidas temporales especiales por criterio de agrupación	45
75. Cartera de créditos con MTE inciso b) y otras MTE por destino económico	45
76. Cartera de créditos con MTE inciso b) y otras MTE por criterio de agrupación	46

ÍNDICE DE CUADROS

1. Entidades supervisadas.....	4
2. Principales rubros del balance general y estado de resultados del sistema bancario.....	5
3. Sistema bancario - indicadores financieros	6
4. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las sociedades financieras privadas	7
5. Sociedades financieras - indicadores financieros.....	8
6. Principales rubros del balance general 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	42

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 95.2% del total de activos de las entidades supervisadas. 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, 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.

Este informe 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 realizadas, dentro del ámbito estrictamente administrativo, en cuanto a la prevención del lavado de dinero y otros activos y del financiamiento del terrorismo.

Durante el 2020 el sector financiero enfrentó retos extraordinarios como consecuencia de los efectos económicos de las medidas adoptadas a nivel nacional para contrarrestar el contagio del COVID-19. Por su parte, las medidas temporales, aprobadas por las autoridades monetarias para hacer frente a dichos

efectos en la economía, coadyuvaron a la continuidad de las operaciones del sector financiero.

A septiembre de 2021, el tamaño del sistema financiero, medido a través de los **activos**, registró un crecimiento interanual de 9.4% en los bancos, de 10.0% en las sociedades financieras y una disminución de 16.8% en las entidades fuera de plaza. El incremento interanual de los activos del sistema financiero fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado por la cartera de créditos, las inversiones y las disponibilidades. Las **inversiones**, netas de provisiones, se incrementaron 6.8% respecto de septiembre de 2020, con un saldo de Q148,043 millones, integradas principalmente por títulos valores del gobierno central y del Banco de Guatemala. Las **disponibilidades** con un saldo de Q66,751 millones, se incrementaron en forma interanual Q6,136 millones, que representa un 10.1%; principalmente por el aumento de disponibilidades en el banco central con un saldo de Q41,274 millones a septiembre de 2021.

El ritmo de crecimiento interanual de la **actividad crediticia** fue de 8.2%, ascendiendo a Q226,196 millones. La cartera en moneda nacional creció en forma interanual 12.1%, con una participación de 63%, en tanto que la cartera en moneda extranjera aumentó 2.1% respecto a la misma fecha del año previo, con una participación de 37% del total de la cartera crediticia. El crecimiento del financiamiento a las empresas a septiembre de 2021 fue impulsado, principalmente, por los financiamientos al comercio; a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas; y, los servicios comunales, sociales y personales; con variaciones interanuales de 10.0%, 10.7% y 18.6%, 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 12.3%, y

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

dentro de éstos, el financiamiento para vivienda, integrado por los dos últimos rubros indicados, presentó un crecimiento interanual de 6.9%.

Las **obligaciones depositarias**, principal fuente de captación de recursos, a septiembre de 2021, ascendieron a Q344,809 millones, registrando un incremento interanual de 9.2%, impulsado por el dinamismo mostrado por los depósitos de ahorro que se incrementaron 16.4%, en tanto que los depósitos monetarios y los a plazo crecieron 8.4% y 5.9%, respectivamente. Cabe indicar que el 77% de las obligaciones depositarias se encuentran en moneda nacional.

Los **créditos obtenidos** mostraron una disminución interanual de 9.0%; mientras que el margen por girar se encuentra en 45.7%. Estos créditos están conformados principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, con un saldo de Q33,604 millones. Por otra parte, las entidades mantuvieron una posición de **liquidez** adecuada para atender oportunamente sus obligaciones financieras. El indicador de liquidez inmediata para los bancos fue de 17.1%; para las sociedades financieras de 9.0 %; y, para las entidades fuera de plaza de 53.8%. En ese mismo orden, la liquidez mediata fue 50.9%, 93.0% y 80.8%. En cuanto a la **calidad de la cartera** de créditos de los bancos, el indicador de cartera vencida se ubicó en 1.9%. Por su parte, el indicador de cobertura de la cartera de créditos vencida para los bancos fue de 182.5%, porcentaje superior al 100% requerido en la normativa. Asimismo, la valuación de los activos crediticios, a junio de 2021, muestra que el 88.9% de los mismos fueron clasificados en la categoría “A”, considerados de riesgo normal.

La **solventia** del sistema, en su conjunto, medida por el indicador de adecuación de capital, se ubicó en 16.9% para los bancos, 39.0% para las sociedades financieras y 26.6% 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 Q5,514 millones, mayores en 30.8% en relación con las obtenidas en el mismo periodo del año previo. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras aumentaron 14.5% y las de las entidades fuera de plaza se incrementaron 24.0%, con relación a septiembre de 2020. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) de los bancos fue de 18.6%; de 24.3% el de las sociedades financieras; y, el de las entidades fuera de plaza de 13.6%. En tanto que el indicador de rendimiento del activo (ROA) de bancos fue de 1.7%; el de las sociedades financieras de 2.6%; y, el de las entidades fuera de plaza de 1.5%.

Los activos de las **empresas especializadas en servicios financieros**² (representan el 1.5% del total de activos de las entidades supervisadas) registraron un aumento de 17.4% respecto a septiembre del año anterior. El pasivo registró un incremento de 16.3%, al igual que las utilidades que crecieron 24.2% respecto a las registradas en septiembre de 2020. Por otro lado, 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 14.6% con relación a septiembre de 2020, alcanzando un saldo de Q6,604 millones. El incremento interanual más significativo se registró en los planes colectivos de seguros de vida en 24.9%.

En atención a lo indicado, se considera que el sistema financiero guatemalteco, en su conjunto, al 30 de septiembre de 2021, se encuentra estable, líquido y solvente, lo cual se ve reflejado tanto en su estructura de balance como en sus indicadores financieros.

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

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

II. ASPECTOS GENERALES

A. BASE LEGAL

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

B. SISTEMA FINANCIERO SUPERVISADO

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

Al 30 de septiembre de 2021, la Superintendencia de Bancos tiene bajo su vigilancia e inspección, además del Banco de Guatemala, 93 instituciones como se indica en el Cuadro 1.

El sistema bancario tiene la mayor participación medida por activos con 88.4%, seguido por las entidades fuera de plaza con 4.4%, las compañías de seguros con 2.6%, las sociedades financieras con 2.5% 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 septiembre de 2021, 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.

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	88.4%	416,332	376,764	39,568	5,514
Sociedades Financieras ^{a/}	11	2.5%	11,718	10,428	1,290	232
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	4	4.4%	20,737	18,018	2,718	308
Compañías de Seguros	28	2.6%	12,333	8,101	4,232	686
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{b/}	6	1.5%	7,201	5,232	1,969	677
Almacenes Generales de Depósito	14	0.1%	661	388	273	53
Otras Entidades ^{c/}	13	0.5%	2,231	474	1,758	168
Total	93	100.0%	471,213	419,405	51,809	7,638
Banco de Guatemala	1		214,542	203,347	11,195	-597 ^{d/}

a/ Incluye 10 sociedades financieras privadas y a la Corporación Financiera Nacional -CORFINA-.

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

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

d/ Corresponde a la deficiencia neta.

III. SISTEMA BANCARIO

Tal como se observa en el Cuadro 2, al 30 de septiembre de 2021, los activos totales de los bancos ascendieron a Q416,332 millones, registrando un crecimiento interanual de 9.4%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
BALANCE GENERAL *										
ACTIVO	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	52,334	13.8	65,029	16.5	56,257	13.5	-8,772	-13.5%	3,923	7.5%
Inversiones	122,528	32.2	118,316	30.0	134,270	32.3	15,954	13.5%	11,742	9.6%
Cartera de Créditos	192,081	50.5	198,061	50.3	211,501	50.8	13,440	6.8%	19,420	10.1%
Empresarial Mayor	109,088	28.7	113,325	28.8	117,385	28.2	4,060	3.6%	8,298	7.6%
Empresarial Menor	16,245	4.3	15,898	4.0	15,882	3.8	-17	-0.1%	-363	-2.2%
Consumo	58,063	15.3	59,802	15.2	66,997	16.1	7,195	12.0%	8,934	15.4%
Microcrédito	3,277	0.9	3,553	0.9	4,807	1.2	1,255	35.3%	1,531	46.7%
Hipotecario para la Vivienda	12,590	3.3	12,903	3.3	14,195	3.4	1,292	10.0%	1,605	12.7%
(-) Estimaciones por Valuación	-7,182	-1.9	-7,422	-1.9	-7,766	-1.9	-344	4.6%	-584	8.1%
Otros Activos	13,542	3.6	12,661	3.2	14,304	3.4	1,643	13.0%	762	5.6%
Total Activo	380,485	100.0	394,066	100.0	416,332	100.0	22,266	5.7%	35,847	9.4%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo		Saldo		Saldo					
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Obligaciones Depositarias	293,613	77.2	305,094	77.4	327,007	78.5	21,914	7.2%	33,395	11.4%
Monetarios	108,812	28.6	114,296	29.0	118,319	28.4	4,024	3.5%	9,507	8.7%
Ahorro	69,006	18.1	72,052	18.3	81,500	19.6	9,449	13.1%	12,495	18.1%
Plazo	114,769	30.2	117,728	29.9	125,984	30.3	8,255	7.0%	11,215	9.8%
Otros Depósitos	1,027	0.3	1,018	0.3	1,204	0.3	186	18.3%	177	17.3%
Créditos Obtenidos	36,919	9.7	38,081	9.7	33,465	8.0	-4,616	-12.1%	-3,454	-9.4%
Obligaciones Financieras	215	0.1	452	0.1	193	0.0	-259	-57.3%	-22	-10.1%
Otros Pasivos	13,952	3.7	13,823	3.5	16,099	3.9	2,276	16.5%	2,147	15.4%
Total Pasivo	344,698	90.6	357,450	90.7	376,764	90.5	19,314	5.4%	32,066	9.3%
Capital Contable	35,788	9.4	36,617	9.3	39,568	9.5	2,951	8.1%	3,780	10.6%
Total Pasivo y Capital	380,485	100.0	394,066	100.0	416,332	100.0	22,266	5.7%	35,847	9.4%
(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
							Interanual			
							Absoluta	Relativa		
Ingresos Financieros	21,882		29,377		23,353		1,471	6.7%		
(-) Costos Financieros	9,117		12,116		8,939		-178	-1.9%		
Margen de Intermediación	12,765		17,261		14,414		1,649	12.9%		
(+) Margen de Servicios	1,957		3,034		2,313		356	18.2%		
(+) Margen de Otros Ingresos	-2,200		-3,097		-1,750		450	20.5%		
Margen Operacional Bruto	12,522		17,197		14,977		2,455	19.6%		
(-) Costos Operativos	8,218		11,215		9,662		1,443	17.6%		
Margen Operacional Neto	4,303		5,982		5,315		1,012	23.5%		
(+) Otros Productos y Gastos	-89		-298		199		288	-324.0%		
Utilidades antes de impuesto	4,215		5,684		5,514		1,300	30.8%		
(-) Impuesto sobre la Renta	422		582		750		328	77.6%		
Utilidades después de impuesto	3,792		5,102		4,764		972	25.6%		

* 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 la cartera de créditos neta en Q19,420 millones (10.1%)³. Por su parte, las inversiones aumentaron en Q11,742 millones (9.6%) y las disponibilidades en Q3,923 millones (7.5%) (Anexo 2.1).

El incremento en la cartera de créditos está asociado al aumento del segmento consumo en Q8,934 millones (15.4%), y del empresarial mayor⁴ en Q8,298 millones (7.6%). En cuanto al incremento en las inversiones corresponde, principalmente, a la adquisición de títulos emitidos por el gobierno central y títulos del banco central.

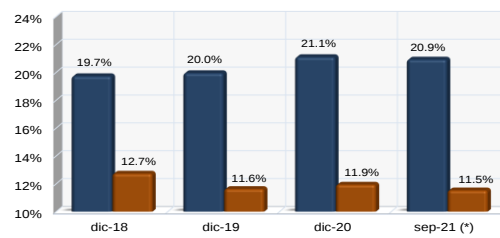
La profundización financiera, medida a través del crédito bancario respecto al PIB, se ha mantenido estable en el tiempo (Gráfica 1). Al 30 de septiembre de 2021, el 75.2% de los activos estaba denominado en moneda nacional (Gráfica 2).

Los pasivos se situaron en Q376,764 millones, lo que representó un incremento interanual de 9.3%, explicado por el aumento de los depósitos de ahorro en Q12,495 millones (18.1%), los a plazo en Q11,215 millones (9.8%) y los monetarios en Q9,507 millones (8.7%) (Anexo 1.3). Por su parte, los créditos obtenidos disminuyeron en Q3,454 millones (9.4%).

El capital contable ascendió a Q39,568 millones, mayor en 10.6% respecto a septiembre de 2020, debido principalmente al incremento de las reservas de capital en Q2,198 millones (12.8%). Las utilidades antes de impuesto, a septiembre de 2021, alcanzaron Q5,514 millones, mayores en 30.8% a las

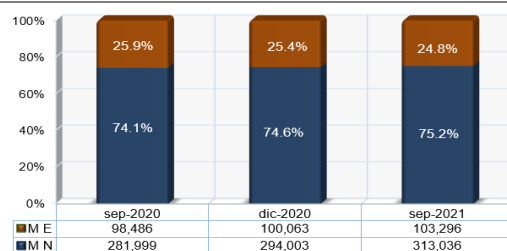
obtenidas a septiembre de 2020. En ese período se observa un aumento en el margen de intermediación por Q1,649 millones (12.9%); en el margen de servicios por Q356 millones (18.2%); y, en los costos operativos por Q1,443 millones (17.6%).

GRÁFICA 1. SISTEMA BANCARIO - PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA



Fuente: Banco de Guatemala
(*) Valor del PIB se estimó como promedio simple de cifras proyectadas por Banguat de escenarios bajo y alto para 2021.

GRÁFICA 2. SISTEMA BANCARIO - ACTIVOS POR MONEDA



CUADRO 3. SISTEMA BANCARIO - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	sep-2020	dic-2020	sep-2021
Liquidez Inmediata	17.8%	21.2%	17.1%
Liquidez Mediata	51.0%	51.6%	50.9%
Indicador de Cartera Vencida	2.1%	1.8%	1.9%
Indicador de Cobertura de Cartera	172.8%	197.4%	182.5%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	17.1%	16.1%	18.6%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.6%	1.5%	1.7%
Índice de Adecuación de Capital	15.9%	16.1%	16.9%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.1

³ El Banco de Guatemala estimó que el crédito bancario al sector privado crecería entre 7.5% y 10.5% en 2021, asociado entre otros factores, a las expectativas de crecimiento económico, mostrando una variación interanual de 9.8% a septiembre de 2021. 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, emitido por la Junta Monetaria mediante su resolución JM-93-2005 establece: que 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. Asimismo, a partir de agosto de 2020 (modificación efectuada con la resolución JM-99-2020), el reglamento mencionado establece que los microcréditos son aquellos activos crediticios otorgados a personas individuales o jurídicas, con o sin garantía real, destinados a la producción, comercio, servicios, entre otros, los cuales pueden ser en forma individual o grupal, orientados a la microempresa y pequeña empresa.

IV. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Tal como se aprecia en el Cuadro 4, al 30 de septiembre de 2021, los activos totales de las sociedades financieras privadas ascendieron a Q11,718 millones, registrando un incremento interanual de 10.0%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
BALANCE GENERAL *										
ACTIVO	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	902	8.5	847	8.1	876	7.5	29	3.4%	-27	-3.0%
Inversiones	7,589	71.3	7,491	71.7	8,840	75.4	1,349	18.0%	1,251	16.5%
Cartera de Créditos	739	6.9	736	7.0	781	6.7	44	6.0%	42	5.7%
Empresarial Mayor	184	1.7	188	1.8	198	1.7	10	5.4%	14	7.4%
Empresarial Menor	557	5.2	553	5.3	569	4.9	16	2.9%	12	2.1%
Microcrédito	5	0.0	13	0.1	44	0.4	31	242.1%	39	814.5%
Hipotecario para la Vivienda	48	0.5	35	0.3	27	0.2	-8	-22.0%	-21	-43.7%
(-) Estimaciones por Valuación	-56	-0.5	-52	-0.5	-57	-0.5	-5	10.5%	-2	2.7%
Otros Activos	1,419	13.3	1,381	13.2	1,222	10.4	-159	-11.5%	-197	-13.9%
Total Activo	10,650	100.0	10,455	100.0	11,718	100.0	1,263	12.1%	1,068	10.0%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	140	1.2	140	100.0%	140	100.0%
Obligaciones Financieras	9,058	85.1	8,932	85.4	9,709	82.9	777	8.7%	650	7.2%
Otros Pasivos	472	4.4	394	3.8	580	4.9	186	47.3%	108	22.9%
Total Pasivo	9,530	89.5	9,325	89.2	10,428	89.0	1,103	11.8%	898	9.4%
Capital Contable	1,120	10.5	1,129	10.8	1,290	11.0	161	14.2%	170	15.2%
Total Pasivo y Capital	10,650	100.0	10,455	100.0	11,718	100.0	1,263	12.1%	1,068	10.0%
(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
							Interanual			
							Absoluta	Relativa		
Ingresos Financieros	728		938		771		43	6.0%		
(-) Costos Financieros	502		659		517		15	3.0%		
Margen de Intermediación	226		279		254		28	12.5%		
(+) Margen de Servicios	45		58		44		-1	-2.1%		
(+) Margen de Otros Ingresos	9		9		-5		-14	157.4%		
Margen Operacional Bruto	280		346		293		13	4.7%		
(-) Costos Operativos	78		87		62		-16	-20.7%		
Margen Operacional Neto	202		259		231		29	14.5%		
(+) Otros Productos y Gastos	1		1		1		0	21.2%		
Utilidades antes de impuesto	203		261		232		29	14.5%		
(-) Impuesto sobre la Renta	12		16		13		0	3.8%		
Utilidades después de impuesto	191		244		219		29	15.2%		

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.5 y 1.6

Al 30 de septiembre 2021, el aumento interanual de los activos fue derivado del incremento de las inversiones en Q1,251 millones (16.5%) (Anexo 2.2).

Por su parte, las disponibilidades se situaron en Q876 millones, lo que representó una disminución interanual de 3.0%; asimismo, la cartera de créditos ascendió a Q781 millones, lo cual muestra un aumento interanual de 5.7%; y, los otros activos registraron un saldo de Q1,222 millones reflejando una reducción interanual de 13.9% (Anexo 1.5). De esta cuenta, más del 75% de los activos se concentra en el portafolio de inversiones, principalmente conformado por títulos emitidos por el gobierno central (85%), títulos del banco central (10%) y cédulas hipotecarias del FHA (1%).

Los pasivos ascendieron a Q10,428 millones, lo que significó un aumento de 9.4% respecto a septiembre de 2020, influenciado principalmente por el incremento registrado en las obligaciones financieras por Q650 millones (7.2%), que representan el 83% de la suma del pasivo con el capital contable. El 84% de estas obligaciones financieras se constituyeron en moneda nacional, principalmente en pagarés financieros.

Respecto al capital contable de las sociedades financieras, a septiembre de 2021, éste registró un monto de Q1,290 millones, que representa un aumento interanual de 15.2%, debido principalmente, al incremento de las reservas de capital en Q184 millones (56.8%).

Las utilidades antes de impuesto de las sociedades financieras, a septiembre de 2021, alcanzaron Q232 millones, lo que equivale a un aumento de 14.5% respecto al año anterior. El aumento responde principalmente al incremento del margen de intermediación en Q28 millones (12.5%) y a la disminución de los costos operativos en Q16 millones (20.7%).

CUADRO 5. SOCIEDADES FINANCIERAS - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	sep-2020	dic-2020	sep-2021
Liquidez Inmediata	9.9%	9.4%	9.0%
Liquidez Mediata	89.2%	89.1%	93.0%
Indicador de Cartera Vencida	4.6%	3.5%	3.9%
Indicador de Cobertura de Cartera	153.8%	187.7%	176.8%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	24.8%	24.2%	24.3%
Rendimiento del Activo (ROA)	2.6%	2.5%	2.6%
Índice de Adecuación de Capital	43.6%	45.2%	39.0%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.2

V. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Tal como se observa en el Cuadro 6, al 30 de septiembre de 2021, los activos totales de las entidades fuera de plaza o entidades off shore se ubicaron en Q20,737 millones, registrando una disminución interanual de 16.8%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
BALANCE GENERAL *										
ACTIVO	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	7,379	29.6	8,914	35.4	9,618	46.4	705	7.9%	2,239	30.3%
Inversiones	8,443	33.9	7,623	30.3	4,933	23.8	-2,690	-35.3%	-3,510	-41.6%
Cartera de Créditos	8,684	34.8	8,270	32.9	5,858	28.3	-2,412	-29.2%	-2,826	-32.5%
Empresarial Mayor	6,753	27.1	6,438	25.6	4,895	23.6	-1,543	-24.0%	-1,858	-27.5%
Empresarial Menor	896	3.6	847	3.4	446	2.1	-401	-47.4%	-451	-50.3%
Consumo	223	0.9	211	0.8	150	0.7	-60	-28.7%	-72	-32.5%
Microcrédito	0	0.0	0	0.0	4	0.0	4	1301.5%	4	1118.8%
Hipotecario para la Vivienda	1,074	4.3	1,036	4.1	597	2.9	-439	-42.4%	-478	-44.5%
(-) Estimaciones por Valuación	-262	-1.1	-262	-1.0	-233	-1.1	28	-10.9%	29	-11.0%
Otros Activos	430	1.7	354	1.4	327	1.6	-27	-7.6%	-103	-24.0%
Total Activo	24,937	100.0	25,160	100.0	20,737	100.0	-4,423	-17.6%	-4,200	-16.8%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Obligaciones Depositarias	22,056	88.4	22,199	88.2	17,802	85.8	-4,397	-19.8%	-4,254	-19.3%
Monetarios	3,132	12.6	3,009	12.0	3,052	14.7	44	1.4%	-80	-2.6%
Ahorro	2,973	11.9	2,691	10.7	2,296	11.1	-395	-14.7%	-677	-22.8%
Plazo	15,950	64.0	16,500	65.6	12,454	60.1	-4,046	-24.5%	-3,497	-21.9%
Otros Depósitos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	-0.8%	0	-0.7%
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Pasivos	250	1.0	219	0.9	216	1.0	-2	-1.1%	-34	-13.5%
Total Pasivo	22,306	89.4	22,418	89.1	18,018	86.9	-4,399	-19.6%	-4,287	-19.2%
Capital Contable	2,631	10.6	2,742	10.9	2,718	13.1	-24	-0.9%	87	3.3%
Total Pasivo y Capital	24,937	100.0	25,160	100.0	20,737	100.0	-4,423	-17.6%	-4,200	-16.8%
(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
							Interanual			
							Absoluta	Relativa		
Ingresos Financieros	934		1,221		866		-68	-7.3%		
(-) Costos Financieros	572		762		483		-89	-15.6%		
Margen de Intermediación	362		460		383		21	5.7%		
(+) Margen de Servicios	3		6		7		4	104.6%		
(+) Margen de Otros Ingresos	-37		-51		-30		8	20.6%		
Margen Operacional Bruto	328		415		360		32	9.8%		
(-) Costos Operativos	87		118		67		-20	-22.8%		
Margen Operacional Neto	241		297		293		52	21.5%		
(+) Otros Productos y Gastos	7		12		15		8	102.5%		
Utilidades antes de impuesto	248		309		308		60	24.0%		
(-) Impuesto sobre la Renta	39		52		31		-8	-20.2%		
Utilidades después de impuesto	209		257		277		67	32.2%		

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.7 y 1.8

Al 30 de septiembre de 2021, la variación interanual de los activos se debió, principalmente, a la disminución de las inversiones por 3,510 millones (41.6%); y de la cartera de créditos neta por Q2,826 millones (32.5%). Por su parte las disponibilidades se incrementaron en Q2,239 millones (30.3%) (Anexo 2.3).

La cartera de créditos registró un saldo de Q5,858 millones, en tanto que las inversiones ascendieron a Q4,933 millones. Por su parte, las disponibilidades registraron un saldo de Q9,618 millones, de los cuales, el 62% se encuentra en depósitos en entidades bancarias nacionales (Anexo 1.7).

Los pasivos se situaron en Q18,018 millones, lo que representó una reducción interanual de 19.2%, explicado principalmente por la disminución en las obligaciones depositarias por Q4,254 millones (19.3%), como resultado de la baja en los depósitos a plazo de Q3,497 millones (21.9%), en los de ahorro de Q677 millones (22.8%) y en los monetarios de Q80 millones (2.6%). 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 septiembre de 2021 un saldo de Q2,718 millones, mostrando un incremento interanual de 3.3%.

Las utilidades antes de impuesto de las entidades fuera de plaza ascendieron a la fecha de referencia a Q308 millones, registrando un incremento de Q60 millones (24.0%), en relación con lo observado el año previo en la misma fecha. Lo anterior se explica por el aumento

en el margen de intermediación por Q21 millones (5.7%).

CUADRO 7. ENTIDADES FUERA DE PLAZA - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	sep-2020	dic-2020	sep-2021
Liquidez Inmediata	33.2%	39.9%	53.8%
Liquidez Mediata	71.0%	73.8%	80.8%
Indicador de Cartera Vencida	2.1%	2.1%	1.9%
Indicador de Cobertura de Cartera	138.8%	149.4%	200.3%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	14.3%	12.1%	13.6%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.5%	1.2%	1.5%
Índice de Adecuación de Capital	18.7%	20.1%	26.6%

* 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 el Reglamento para la Autorización de Funcionamiento de las Entidades Fuera de

Plaza o Entidades Off Shore, emitido por Junta Monetaria mediante su Resolución JM-43-2013 (Artículo 13).

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

A. INVERSIONES

Al 30 de septiembre de 2021, el rubro de inversiones netas de provisiones de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q148,043 millones, de los cuales el 12.2% corresponde a inversiones en moneda extranjera.

En los últimos cinco años, el rubro de inversiones mantuvo un crecimiento promedio anual de 11.6%. Al finalizar el tercer trimestre de 2021 el crecimiento interanual fue 6.8% (Gráfica 3).

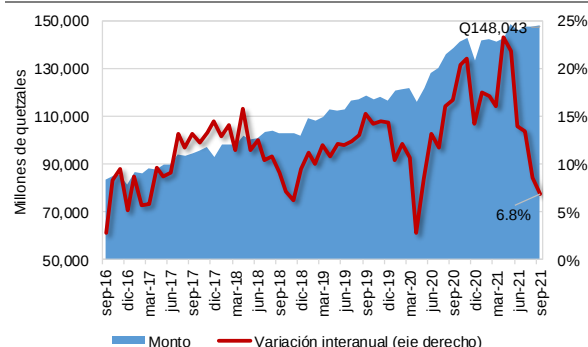
El portafolio de inversiones de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, se encuentra constituido principalmente por títulos valores del gobierno central y del banco central (Gráfica 4). Tales instrumentos financieros constituyen un respaldo para la administración del riesgo de liquidez, por sus características de bajo riesgo y fácil negociación.

El aumento observado en las inversiones a septiembre de 2021, respecto al año anterior, se registró principalmente en títulos valores del gobierno central⁶ que aumentaron 12.4% y en cédulas hipotecarias que aumentaron 6.0% (Gráfica 5).

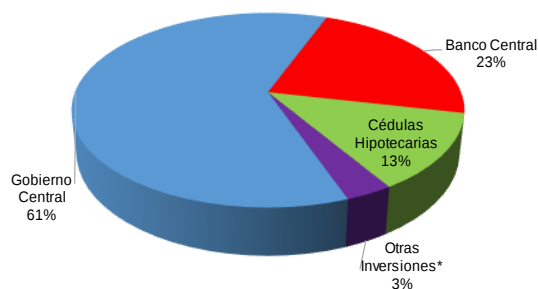
Para los títulos valores del gobierno central que son emitidos en dólares de los Estados Unidos de América, se cuenta con calificaciones de riesgo soberano emitidas por las principales empresas calificadoras de riesgo de reconocido prestigio internacional: *Moody's Investors Service*, *Fitch Ratings* y *Standard and Poor's*. A la fecha de referencia de este informe, las calificaciones de riesgo soberano de Guatemala en moneda extranjera y a largo plazo emitidas por las

calificadoras indicadas eran Ba1, BB- y BB-, respectivamente.

GRÁFICA 3. INVERSIONES - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

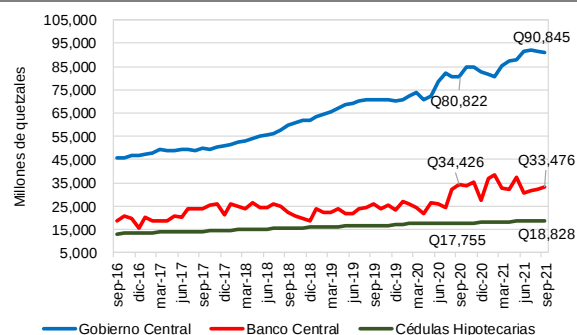


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



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

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



⁶ De acuerdo con la información de deuda provista por el Banco de Guatemala, a septiembre de 2021, el sistema financiero posee el 45.6% de la deuda del gobierno central.

B. ACTIVIDAD CREDITICIA

1. Comportamiento de la cartera de créditos

A septiembre de 2021, la cartera crediticia bruta de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q226,196 millones y una variación interanual de 8.2% (Gráfica 6).

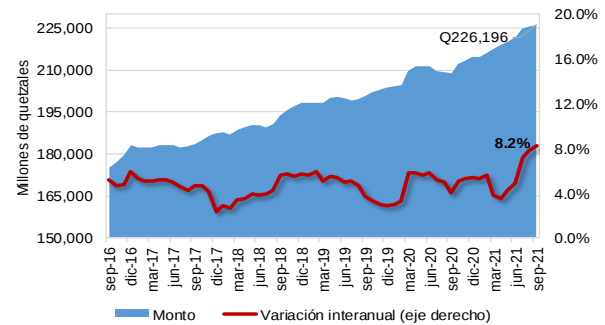
En los últimos cinco años, la cartera de créditos creció a una tasa promedio anual de 4.4%. La cartera en moneda nacional creció a una tasa promedio de 6.9% y en moneda extranjera al 1.1% en el mismo período.

Al 30 de septiembre de 2021, la cartera en moneda nacional creció en forma interanual 12.1%, con una participación de 63%, en tanto que la cartera en moneda extranjera aumentó 2.1% respecto al año previo, con una participación de 37% del total de la cartera crediticia (Gráfica 7).

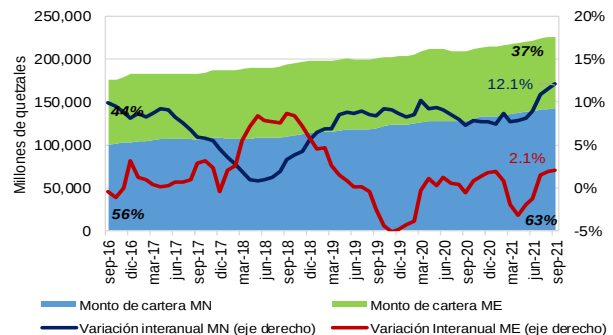
Por otra parte, la cartera de créditos en moneda extranjera alcanzó un monto de Q83,099 millones, de los cuales el 61.3% correspondió a deudores generadores de divisas mientras el restante 38.7% a deudores no generadores de divisas, proporciones similares a las de septiembre de 2020 (60.6% y 39.4%, respectivamente)⁷.

En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, los empresariales mayores representan el 54.1% de la cartera, los de consumo el 29.7%, el crédito hipotecario para vivienda un 6.6% y el microcrédito un 2.1%. Dichas agrupaciones registraron, respectivamente, variaciones interanuales de 5.6%, 15.2%, 8.1% y 47.9%. Por su parte, los empresariales menores, con una proporción del 7.5% de la cartera, disminuyeron 4.5% (Gráfica 8).

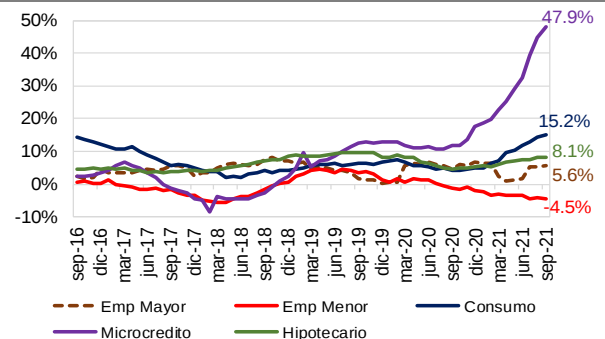
GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



⁷ Según las resoluciones JM-134-2009 y JM-30-2016, los financiamientos otorgados a deudores no generadores de divisas se ponderan con 40 puntos porcentuales adicionales al porcentaje que les corresponda, según la categoría de

ponderación de activos y contingencias en relación con su exposición de riesgos.

CUADRO 8. CARTERA CREDITICIA BRUTA TOTAL POR DESTINO ECONÓMICO

(Cifras en millones de Quetzales)								
Destino Económico	sep-20	dic-20	sep-21	Variación				
	Saldo	Saldo	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo, Transferencias y Otros destinos	77,346	79,744	87,805	38.8	8,061	10.1%	10,459	13.5%
Consumo	71,345	73,372	81,522	36.0	8,151	11.1%	10,177	14.3%
Transferencias	4,741	5,111	5,074	2.2	-36	-0.7%	333	7.0%
Otros destinos	1,260	1,261	1,208	0.5	-53	-4.2%	-52	-4.1%
Comercio	30,150	31,160	33,161	14.7	2,001	6.4%	3,011	10.0%
Industria Manufacturera	26,015	25,330	26,269	11.6	939	3.7%	254	1.0%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas	25,142	25,690	27,834	12.3	2,144	8.3%	2,691	10.7%
Electricidad, Gas y Agua	14,354	15,038	13,760	6.1	-1,278	-8.5%	-594	-4.1%
Construcción	16,061	16,360	15,783	7.0	-576	-3.5%	-278	-1.7%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	9,987	10,088	10,033	4.4	-54	-0.5%	46	0.5%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	7,312	8,646	8,671	3.8	25	0.3%	1,359	18.6%
Transporte y Almacenamiento	2,017	2,126	2,320	1.0	194	9.1%	302	15.0%
Explotación de Minas y Canteras	617	620	560	0.2	-60	-9.7%	-58	-9.3%
Total	209,003	214,802	226,196	100.0	11,395	5.3%	17,193	8.2%

2. Financiamiento a las empresas

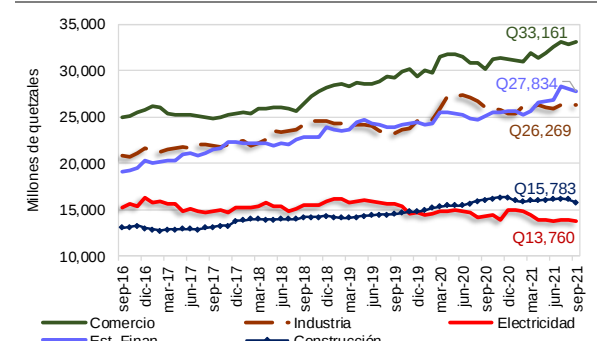
El crecimiento interanual de la cartera crediticia a empresas a septiembre de 2021 alcanzó 5.1% y fue impulsado, principalmente, por los financiamientos al comercio; a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas; y, los servicios comunales, sociales y personales (Cuadro 8 y Anexos 4.1 a 4.5).

El financiamiento destinado al comercio aumentó 10.0% en relación con septiembre de 2020, influenciado por el crédito destinado al comercio no especificado con un incremento de Q2,375 millones y una variación interanual de 14.8%. Por su parte, el crédito al comercio interno presentó una disminución de Q51 millones, 0.7% interanual, principalmente en productos industriales. Los créditos destinados al comercio de exportación presentaron una disminución de Q169 millones, 9.0% con respecto al año anterior, particularmente en productos agrícolas. Por su parte, el rubro de comercio de importación aumentó en Q856 millones, 16.1% de variación interanual, principalmente en productos industriales como alimentos, bebidas, productos de tabaco, textiles, prendas de vestir, cuero, calzado, madera, muebles y papel (Anexo 4.1).

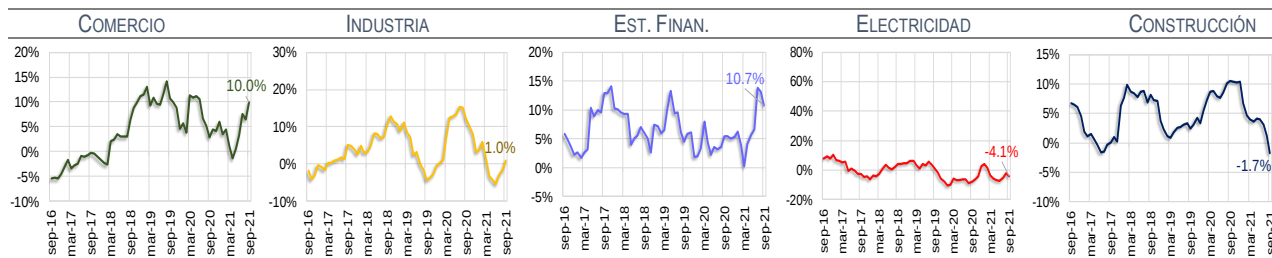
Los créditos otorgados a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas se incrementaron 10.7% con relación a septiembre 2020. El mayor incremento se registró en empresas administradoras de bienes inmuebles y en servicios prestados a empresas, principalmente en edificios no residenciales (Anexo 4.3).

En cuanto a los créditos otorgados a los servicios comunales, sociales y personales se incrementaron 18.6% con relación a septiembre de 2020. El mayor incremento se registró en servicios de comunicación, específicamente, teléfono.

GRÁFICA 9. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS



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



Los créditos destinados para la construcción presentaron una disminución de Q278 millones y una variación interanual negativa de 1.7%, la principal disminución se dio en los créditos concedidos para la construcción, reforma y reparación en general, principalmente edificios y otros (Anexo 4.5).

Los créditos destinados a la industria manufacturera aumentaron 1.0% con relación a septiembre de 2020; particularmente en el rubro de productos alimenticios, bebidas y tabaco, compensados por la disminución en las industrias metálicas básicas y en el de fabricación de sustancias químicas y productos derivados del petróleo, del carbón y plástico (Anexo 4.2).

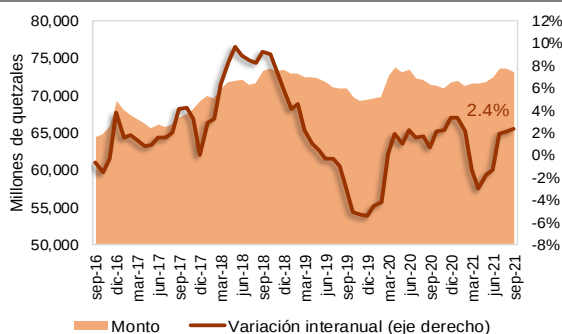
Por su parte, el financiamiento destinado a electricidad, gas y agua alcanzó un monto de Q13,760 millones a septiembre de 2021, con una reducción interanual de 4.1%, principalmente en transmisión y distribución de energía eléctrica (Anexo 4.4).

En la cartera de créditos empresariales mayores en moneda extranjera, en función del criterio de agrupación, se observó una reducción desde el segundo semestre de 2019 hasta febrero de 2020 cuando se revirtió la tendencia y se mantuvo el resto del año. Durante los primeros meses de 2021 se observó de nuevo una contracción. A septiembre de 2021 se registró una variación interanual positiva de 2.4% (Gráfica 11).

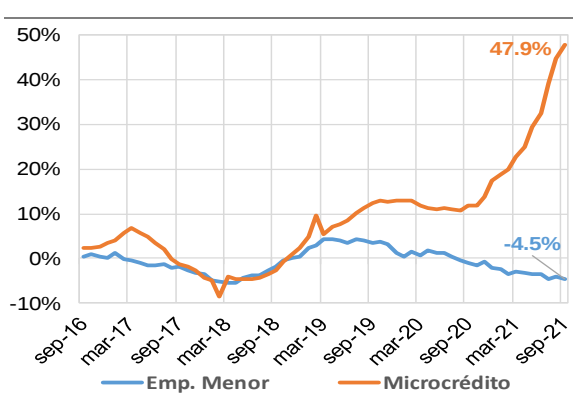
Por su parte, en función del criterio de agrupación, la cartera empresarial menor presentó bajos crecimientos en el segundo semestre de 2019 y continúa contrayéndose según lo observando durante el tercer

trimestre de 2021 cerrando con una variación interanual negativa de 4.5%. A su vez, los microcréditos crecieron moderadamente comenzando el tercer trimestre de 2018, acentuándose este crecimiento coincidentemente a partir de la modificación del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, reflejando un crecimiento interanual a septiembre de 2021 de 47.9% (Gráfica 12).

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



GRÁFICA 12. CARTERA CREDITICIA EMPRESARIAL MENOR Y MICROCRÉDITO - VARIACIÓN INTERANUAL



3. Financiamiento a los hogares

El financiamiento a los hogares registró, a septiembre de 2021, un crecimiento interanual de 12.3%. Este financiamiento está integrado por los créditos para consumo, en función del criterio de agrupación, por Q67,148 millones (Gráfica 13), con un crecimiento interanual de 15.2%, que representaron el 67% del financiamiento total a los hogares, mientras el financiamiento para vivienda tuvo una participación de 33%.

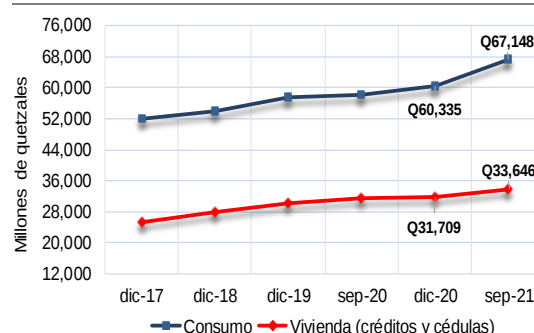
El financiamiento para vivienda, integrado por los créditos hipotecarios para vivienda y la inversión en cédulas hipotecarias del FHA, alcanzó Q33,646 millones, con un incremento interanual a septiembre de 2021 de 6.9%, variación integrada por el incremento de los créditos de 8.1% y de las cédulas hipotecarias en 6.0% (Cuadro 9).

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 aumentó de 43% a 44%, de septiembre de 2016 a septiembre de 2021 (Gráfica 14).

Dentro del financiamiento al consumo, en función del destino económico reportado por las entidades supervisadas, se encuentra el rubro de adquisición de bienes durables; el cual, a septiembre de 2021, registró una variación interanual de Q7,407 millones, lo que corresponde a un crecimiento de 13.7%. Lo anterior debido principalmente a incrementos en la adquisición de inmuebles por Q1,800 millones y otros bienes por Q3,736 millones; los cuales representan crecimientos, con respecto al año anterior, de 19.5% y 15.8%, respectivamente (Anexo 4.6).

Por su parte, a septiembre de 2021, el rubro de tarjeta de crédito alcanzó un monto de Q14,669 millones, mayor en Q2,357 millones respecto al año anterior; lo que corresponde a un crecimiento de 19.1%; lo cual fue motivado por cinco entidades del sistema bancario (Gráfica 15 y Anexo 4.6).

GRÁFICA 13. FINANCIAMIENTO PARA CONSUMO Y VIVIENDA

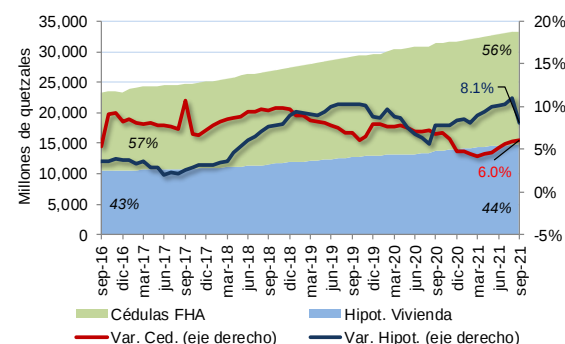


CUADRO 9. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

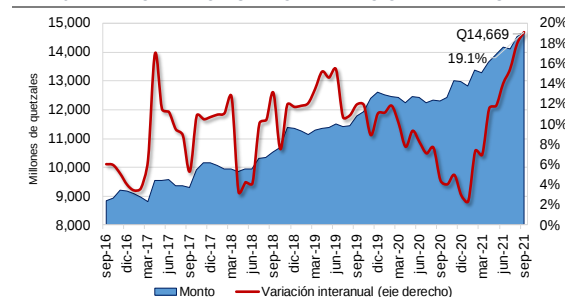
(Cifras en millones de Quetzales)

Concepto	sep-20		dic-20		sep-21		Interanual	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa
Consumo	58,286	64.9	60,013	65.2	67,148	66.6	8,862	15.2%
Financiamiento para vivienda	31,467	35.1	32,031	34.8	33,646	33.4	2,179	6.9%
Hipotecario para vivienda	13,712	15.3	13,974	15.2	14,819	14.7	1,106	8.1%
Cédulas hipotecarias FHA	17,755	19.8	18,056	19.6	18,828	18.7	1,073	6.0%
Total	89,753	100.0	92,044	100.0	100,794	100.0	11,041	12.3%

GRÁFICA 14. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA



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



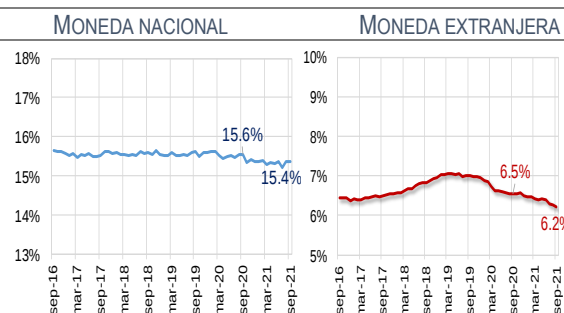
4. Tasa de interés activa promedio ponderado

La tasa de interés activa promedio ponderado en moneda nacional ha revelado una acentuada estabilidad durante largos períodos hasta situarse en 15.4%, en septiembre de 2021. Por su parte, la tasa de interés activa promedio ponderado en moneda extranjera presenta estabilidad de manera similar, manteniéndose alrededor del 7.0% durante 2019. Desde 2020 se observa una tendencia a la baja, hasta cerrar el tercer trimestre de 2021 con una tasa de 6.2% (Gráfica 16).

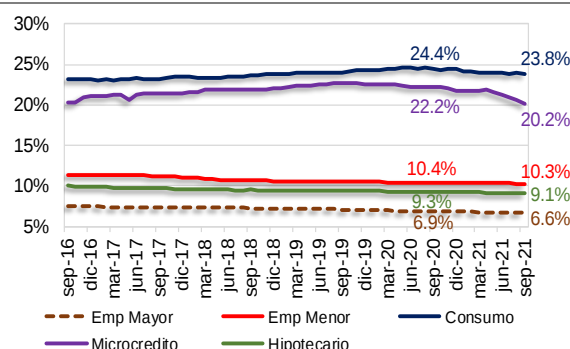
Con respecto a la tasa de interés de la cartera de créditos en moneda nacional, clasificada por criterio de agrupación (Gráfica 17), se observa una disminución de septiembre de 2020 a septiembre de 2021, en todas las agrupaciones. En el empresarial mayor, en el empresarial menor, en el hipotecario para vivienda, en el microcrédito y en el consumo se observaron disminuciones de tasa de 6.9% a 6.6%, de 10.4% a 10.3%, de 9.3% a 9.1%, de 22.2% a 20.2% y de 24.4% a 23.8%, respectivamente. En cuanto a la tasa de interés en moneda extranjera (Gráfica 18), todas las agrupaciones mostraron reducciones, excepto en la de consumo.

En relación con la tasa de interés de la cartera de créditos por destino económico, en moneda nacional, la más alta se presentó en el rubro de consumo, transferencias y otros destinos (21.2%), seguida de la de agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca (11.2%); y la de transporte y almacenamiento (10.5%). Por su parte, la tasa de interés en moneda extranjera más alta fue en consumo, transferencias y otros destinos (10.6%); seguida por la de comercio (6.0%); y la aplicada en los créditos destinados para financiar actividades de construcción (5.9%) (Anexo 4.7).

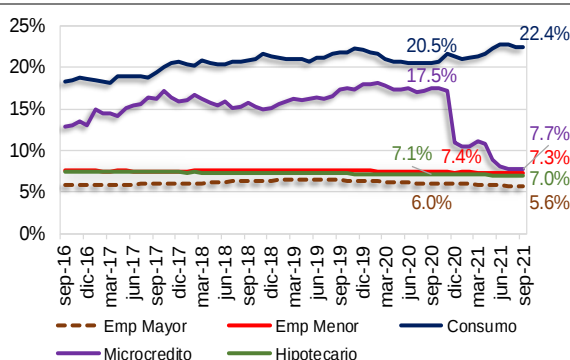
GRÁFICA 16. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA



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



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



C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS

1. Comportamiento de los depósitos

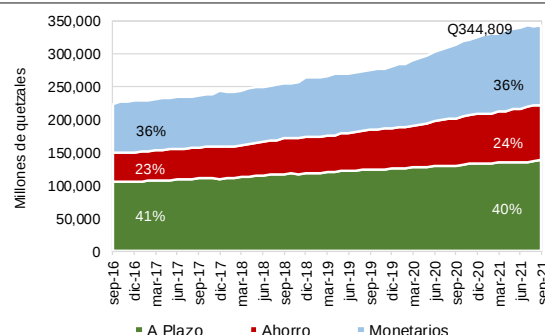
La principal fuente de captación de recursos de los bancos y de las entidades fuera de plaza son las obligaciones depositarias las cuales, a septiembre de 2021, ascendieron a Q344,809 millones, con un crecimiento interanual de 9.2%. En cuanto a la integración de las obligaciones depositarias los depósitos a plazo registraron una participación del 40%, seguidos por los depósitos monetarios y los de ahorro, con participaciones de 36% y 24%, respectivamente (Gráfica 19).

Los depósitos monetarios aumentaron 8.4% en forma interanual, en tanto que los depósitos de ahorro y los a plazo crecieron 16.4% y 5.9%, respectivamente (Gráfica 20). Las obligaciones depositarias, que representan el 85.1% del total del pasivo, crecieron de 2016 a 2020, a una tasa promedio anual de 8.8%.

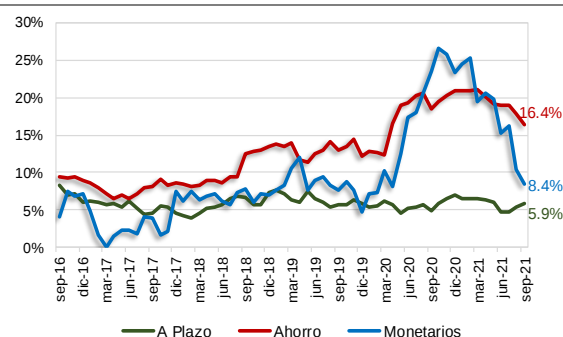
Se observó que, en los últimos cinco años, los depósitos en moneda nacional son los que han reportado mayor dinamismo, ya que crecieron a una tasa promedio anual de 9.7%, en tanto que los de moneda extranjera han crecido 6.3% durante el mismo período. En ese contexto, a septiembre de 2021, los depósitos en moneda nacional registraron un crecimiento interanual de 9.9%, mientras que en moneda extranjera el incremento fue de 7.2%. El incremento interanual estuvo influenciado principalmente por el aumento de Q22,460 millones de depósitos del público (8.6%) (Gráficas 21 y 22).

En lo que respecta a inclusión financiera bancaria a nivel nacional, un indicador de referencia es el número de cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos, el cual, a septiembre de 2021, fue 12,197, menor al registrado a septiembre de 2020 de 14,868 (Anexo 3.4). Este cambio estuvo motivado principalmente por el cierre de cuentas de depósitos monetarios en el primer trimestre de 2021, por parte de algunos bancos.

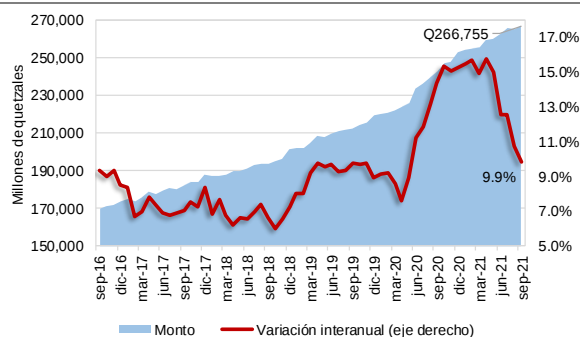
GRÁFICA 19. DEPÓSITOS POR TIPO - ESTRUCTURA



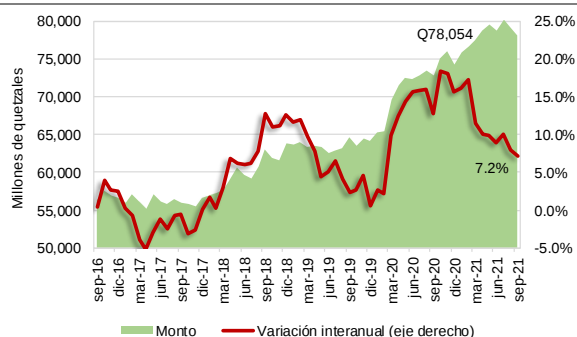
GRÁFICA 20. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



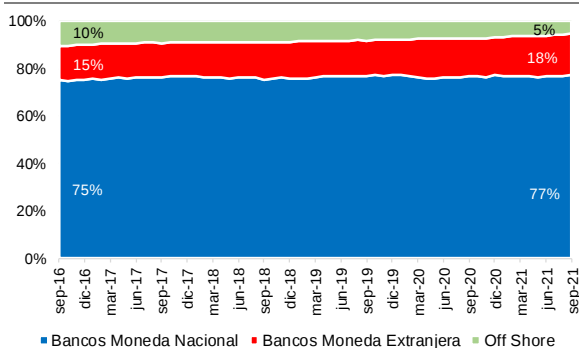
En cuanto a la estructura de participación de depósitos en bancos y entidades fuera de plaza por tipo de moneda, a septiembre de 2021, la mayor proporción correspondió a los depósitos en moneda nacional en bancos con 77% del total, seguidos de los depósitos en moneda extranjera en bancos con 18% y el restante 5% correspondió a las entidades fuera de plaza, las cuales únicamente pueden operar en moneda extranjera (Gráfica 23).

El crecimiento de los depósitos en moneda nacional de los bancos (9.9%) fue impulsado, principalmente, por el incremento interanual observado en los depósitos de ahorro, a plazo y monetarios por 15.0%, 8.0% y 8.4%, respectivamente. Por otra parte, en los depósitos en moneda extranjera de los bancos se observó un incremento de 18.6%, asociado particularmente con el aumento de los depósitos de ahorro y a plazo en 37.0% y 21.2%, respectivamente. En las entidades fuera de plaza se registró una disminución interanual de 1,945 cuentas de depósito, lo que significó una reducción de 19.3% en sus saldos; lo anterior inducido principalmente por el decremento de los depósitos a plazo en 21.9%, equivalente a 1,016 cuentas de depósito a plazo (Gráfica 24).

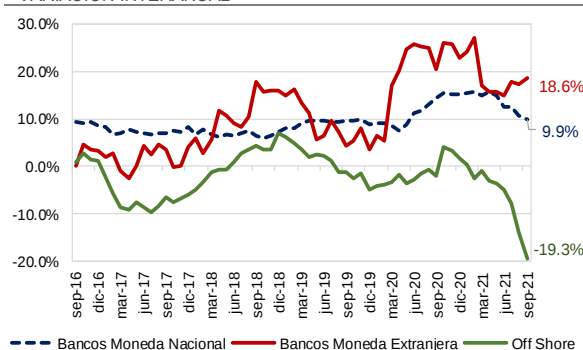
Los depósitos del público, que constituyen la fuente de fondeo más importante y estable para las instituciones financieras, mostraron una participación de 82% del total de depósitos, levemente menor a la registrada en septiembre de 2016 cuando fue de 84%. Los depósitos de instituciones del Estado registraron una proporción de 12% a septiembre de 2021, menor a la de septiembre de 2016 (Gráfica 25).

Por su parte, dentro de los depósitos del público se pueden identificar aquellos que corresponden a las empresas y a los hogares. Los depósitos de hogares representan aproximadamente el 61.3% de los depósitos del público y registraron, a septiembre de 2021, un crecimiento interanual en moneda nacional del 10.6% y en moneda extranjera 21.7%; mientras que en forma agregada mostró el 11.9%.

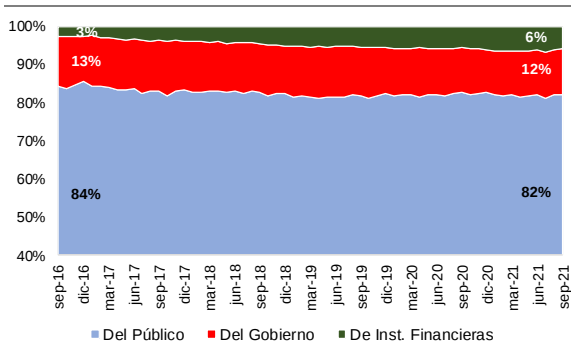
GRÁFICA 23. DEPÓSITOS POR TIPO DE ENTIDAD Y MONEDA - ESTRUCTURA



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



GRÁFICA 25. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA

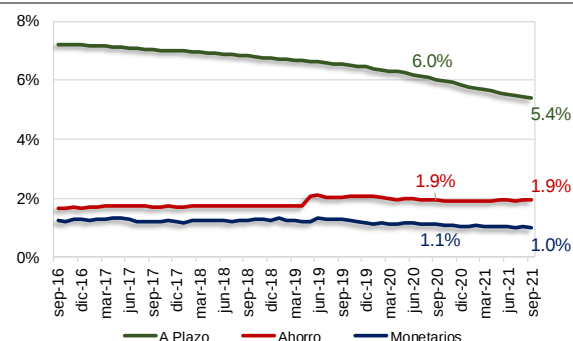


2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

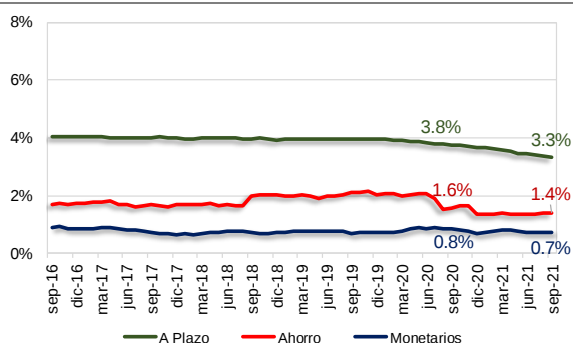
La tasa de interés más atractiva para los depositantes, en moneda nacional y en moneda extranjera, en promedio, correspondió a la aplicada a los depósitos a plazo, lo cual contribuye a explicar la mayor proporción de este tipo de captaciones dentro del total de depósitos.

A septiembre de 2021, la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional fue de 5.4% y en moneda extranjera de 3.3%, mientras que para los depósitos de ahorro fue de 1.9% en moneda nacional y de 1.4% en moneda extranjera (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

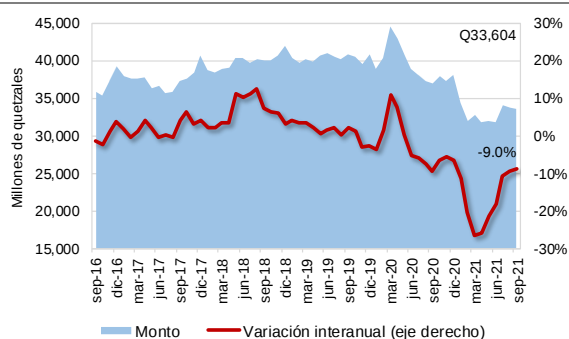
Para los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, el rubro de créditos obtenidos constituye otra fuente de captación de recursos, representando, a septiembre de 2021, el 8.3% del total de los pasivos. Este rubro está conformado principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, registrando un saldo de Q33,604 millones, con una disminución interanual de 9.0% (Gráfica 28). El margen por girar se encuentra en 45.7%.

En relación con la tasa de interés promedio ponderado de esta fuente de captación se observa una reducción de 55 puntos básicos al pasar de 3.75% en septiembre de 2020 a 3.20% en septiembre de 2021.

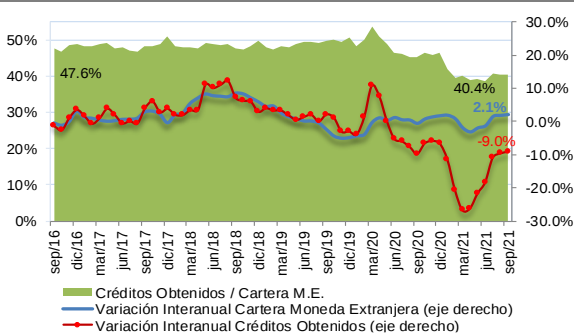
De diciembre de 2016 a diciembre de 2020, los créditos obtenidos muestran tasas de crecimiento promedio de 0.3%. Particularmente, en el período de mitad de 2018 hasta el tercer trimestre de 2021 se evidenció una disminución de la demanda de estos recursos, debido, principalmente, al menor crecimiento 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 40.4% en septiembre de 2021 (Gráfica 29).

Al 30 de septiembre de 2021, los vencimientos programados de las líneas de crédito se concentran en 2021, 2022 y 2024, con el 21.7%, 32.6% y 18.2%, respectivamente; es decir, en esos tres años vencen un poco menos de tres cuartas partes (Gráfica 30). En cuanto al origen de las líneas de crédito, cabe comentar que 73% de estas corresponde a bancos de los Estados Unidos de América (Gráfica 31).

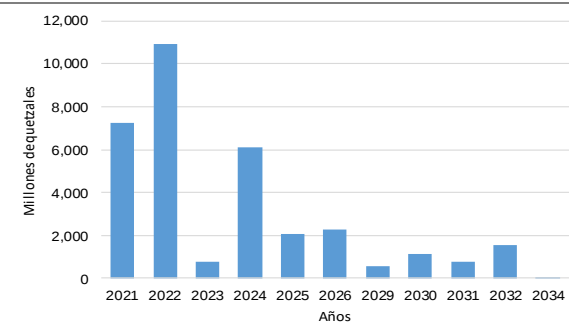
GRÁFICA 28. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



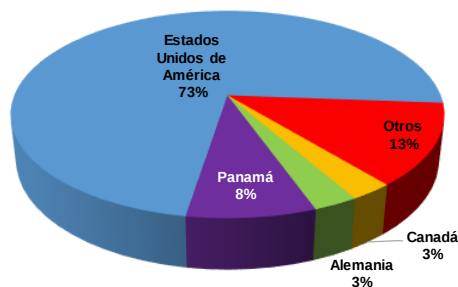
GRÁFICA 29. CRÉDITOS OBTENIDOS Y CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL Y PROPORCIÓN



GRÁFICA 30. VENCIMIENTOS PROGRAMADOS DE LÍNEAS DE CRÉDITO



GRÁFICA 31. CRÉDITOS OBTENIDOS - ESTRUCTURA POR ORIGEN



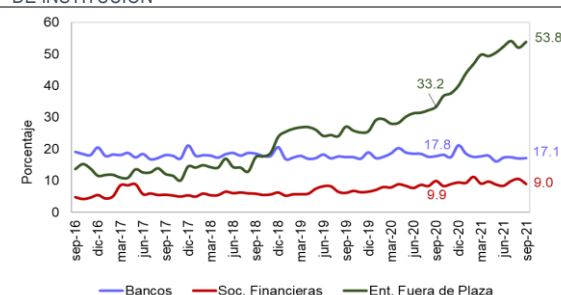
E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS

1. Riesgo de liquidez

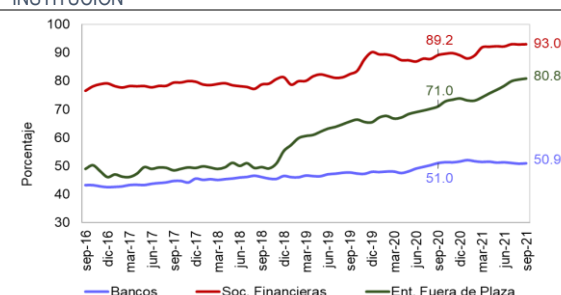
Al 30 de septiembre de 2021, el indicador de liquidez inmediata⁸ para los bancos se ubicó en 17.1%, para las sociedades financieras en 9.0% y para las entidades fuera de plaza en 53.8% (Gráfica 32). En el caso del indicador de liquidez mediana⁹ para los bancos fue de 50.9%, para las sociedades financieras 93.0% y para las entidades fuera de plaza 80.8% (Gráfica 33). Aunque ambos indicadores de liquidez se mantienen estables desde 2016, las entidades fuera de plaza presentan una tendencia al alza en los últimos 31 meses, resultado del traslado de recursos de inversiones hacia disponibilidades (Anexos 3.1, 3.2 y 3.3).

En cuanto al comportamiento de la liquidez por tipo de moneda, a septiembre de 2021, se observa que se cuenta con mayor liquidez inmediata en moneda extranjera (31.2%) que en moneda nacional (15.2%), pero con mayor volatilidad (Gráfica 34). Por su lado, la liquidez mediana en moneda extranjera (36.2%) es menor en comparación con la moneda nacional (60.7%) (Gráfica 35).

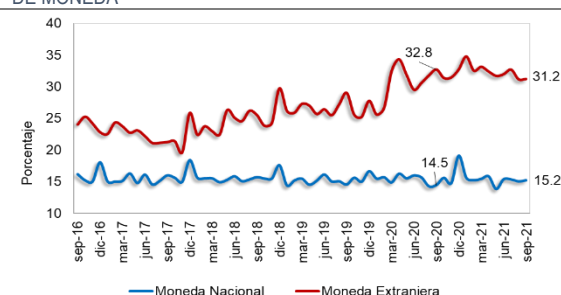
GRÁFICA 32. INDICADOR DE LIQUIDEZ INMEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



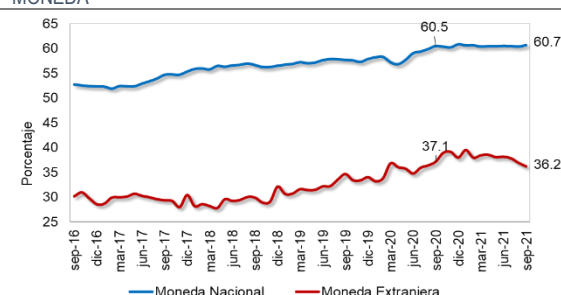
GRÁFICA 33. INDICADOR DE LIQUIDEZ MEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



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



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



⁸ 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).

⁹ 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 liquidez¹⁰. 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).

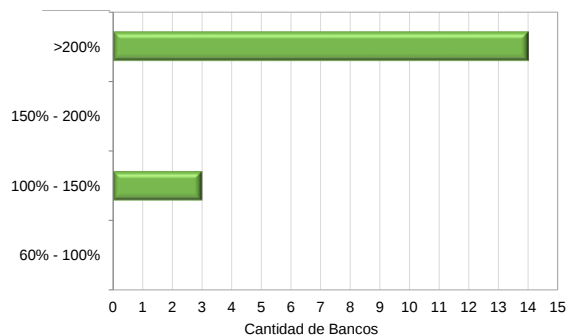
La Gráfica 36 muestra que, a septiembre de 2021, todas las entidades bancarias se encuentran en un nivel superior al 100% requerido por el Comité de Basilea para dicho coeficiente, combinando moneda nacional y extranjera. Ello implica que el sistema bancario, en su conjunto, posee un adecuado volumen de activos líquidos de alta calidad para hacer frente a sus salidas netas de caja, en un escenario de estrés durante 30 días.

De acuerdo con la resolución de Junta Monetaria JM-177-2002, el porcentaje requerido de encaje bancario, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, es de 14.6% de los depósitos bancarios.

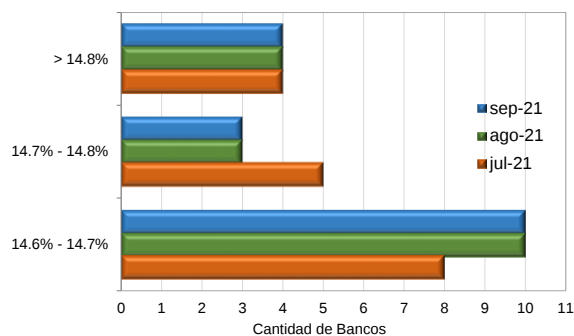
Asimismo, las modificaciones al Reglamento para la Administración del Riesgo de Liquidez (emitidas por Junta Monetaria mediante su resolución JM-34-2020), las cuales serán aplicables a partir del 1 de abril de 2022, contemplan indicadores de alerta temprana, medidas para fortalecer las pruebas de tensión 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 otros estándares internacionales.

A septiembre de 2021, se observaron diferentes niveles de encaje por banco, lo cual permite diferenciar al menos tres rangos. En particular, los indicadores de encaje bancario en moneda extranjera de los últimos tres meses sugieren una posición más amplia que para moneda nacional (Gráfica 37 y Gráfica 38).

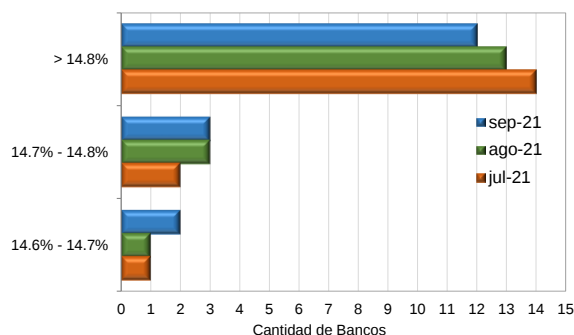
GRÁFICA 36. SISTEMA BANCARIO: LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



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



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



¹⁰ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Coeficiente de cobertura de liquidez y herramientas de seguimiento del riesgo de liquidez (Enero 2013).

2. Riesgo de crédito

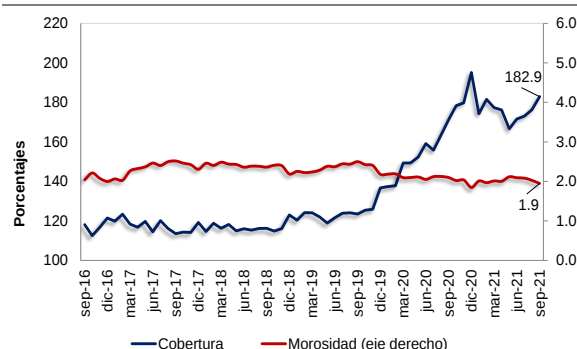
El saldo de la cartera vencida de bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, al 30 de septiembre de 2021, fue de Q4,404 millones de una cartera de créditos bruta de Q226,196 millones; por lo que el índice de cartera vencida, en forma agregada, se situó en 1.9%, menor al registrado en septiembre de 2020 (Anexos 3.1, 3.2 y 3.3).

Por otro lado, las provisiones de la cartera registraron cobertura por arriba del 100% de la cartera vencida¹¹ durante el período de análisis. Al 30 de septiembre de 2021, se registró una cobertura de 182.9% (Gráfica 39). Las provisiones de cartera están constituidas por Q3,461 millones de reservas específicas y por Q4,596 millones de reservas genéricas.

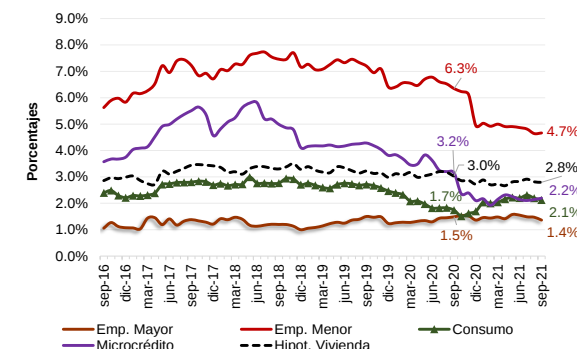
A septiembre de 2021, el índice de cartera vencida de la cartera de créditos empresariales mayores, la cual representa más de la mitad de la cartera total, es el que muestra el valor más bajo, situándose en 1.4%, inferior a lo observado en septiembre de 2020 (1.5%). Similar comportamiento decreciente mostró el indicador de cartera vencida de créditos empresariales menores, pasando de 6.3% a 4.7%, el de microcrédito de 3.2% a 2.2% y el hipotecario para vivienda de 3.0% a 2.8%. Por su parte, el indicador de cartera vencida de consumo se situó en 2.1%, mayor a lo observado el año anterior (1.7%) (Gráfica 40).

A septiembre de 2021, el índice de cartera vencida en moneda nacional se situó en 2.3%, superior al valor registrado a la misma fecha del año anterior (2.5%). En moneda extranjera dicho indicador fue de 1.4%, inferior al registrado a septiembre de 2020 de 1.5% (Gráfica 41).

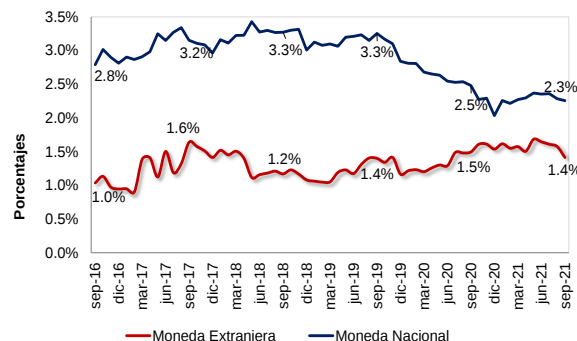
GRÁFICA 39. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



GRÁFICA 40. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN



GRÁFICA 41. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR TIPO DE MONEDA



¹¹ 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...".

Con base en la normativa aplicable a los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza¹², los montos de activos crediticios valuados, al 30 de junio de 2021, de forma agregada, ascienden a Q225,535 millones, con un incremento de 4.8% respecto a junio de 2020. La mayor variación absoluta se registró en los activos clasificados en la categoría “A” (donde el riesgo es normal) cuya participación es de 88.9%, porcentaje que disminuyó un punto porcentual en comparación con el mismo mes del año anterior (89.9%). 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 junio de 2020 (4.0%) (Cuadro 10).

A junio de 2021, las reservas específicas estimadas por los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, como resultado de su valuación de activos crediticios fueron de Q4,333 millones, lo que representa un aumento de 1.4% respecto a lo observado en junio de 2020 (Q4,274 millones). Lo anterior responde principalmente al incremento en el monto de las reservas de la categoría “E” (Cuadro 11).

CUADRO 10. VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en Millones de Quetzales)											
Categoría	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación				
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Acumulada		Interanual		
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
A	193,307	89.9%	195,810	89.7%	200,474	88.9%	4,664	2.4%	7,167	3.7%	
B	6,841	3.2%	7,246	3.3%	7,986	3.5%	740	10.8%	1,145	15.8%	
C	4,255	2.0%	4,614	2.1%	5,361	2.4%	747	17.5%	1,105	24.0%	
D	2,020	0.9%	1,692	0.8%	2,026	0.9%	335	16.6%	6	0.4%	
E	8,534	4.0%	8,893	4.1%	9,688	4.3%	795	9.3%	1,154	13.0%	
Total	214,957	100.0%	218,255	100.0%	225,535	100.0%	3,298	1.5%	10,578	4.8%	

CUADRO 11. RESERVAS POR VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en millones de Quetzales)									
Categoría	jun-2020			dic-2020			jun-2021		
	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas
	Activos	Reservas		Activos	Reservas		Activos	Reservas	
A	193,307	58	0.0%	195,810	3	0.0%	200,474	5	0.0%
B	6,841	107	1.6%	7,246	109	1.5%	7,986	100	1.3%
C	4,255	189	4.5%	4,614	235	5.1%	5,361	335	6.2%
D	2,020	438	21.7%	1,692	330	19.5%	2,026	441	21.7%
E	8,534	3,481	40.8%	8,893	3,151	35.4%	9,688	3,453	35.6%
Total	214,957	4,274		218,255	3,828		225,535	4,333	

¹² De conformidad con el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, en su artículo 24 se establece que las instituciones deberán valorar todos sus activos crediticios 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.

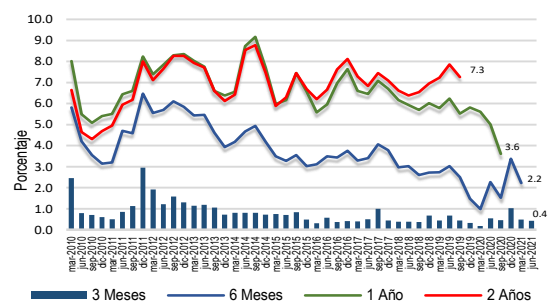
Con el propósito de profundizar en el análisis del riesgo de crédito, se estudió el comportamiento de pago y nivel de morosidad de los deudores por segmento de la cartera de créditos de las entidades bancarias, utilizando el “Modelo de Análisis de Generación y Antigüedad de la Cartera de Créditos”, conocido 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 el último trimestre, se observa que el indicador ha disminuido en mayor medida para los horizontes de 1 año y 6 meses, y en menor medida para el horizonte a 2 años. Por otra parte, el indicador correspondiente al horizonte a 3 meses se ha mantenido estable (Gráfica 42).

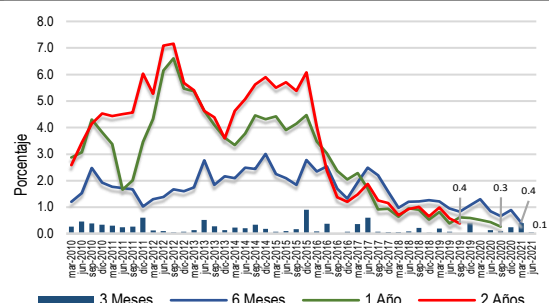
Por su parte, en el análisis de cosechas del crédito del sector empresarial, se observa que los indicadores se mantienen relativamente estables para los horizontes a 1 año y 2 años, conservando su tendencia, mientras que para los horizontes a 3 y 6 meses se observa una disminución (Gráfica 43).

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 Bancaria¹³, que establece que ninguna exposición agregada a una contraparte puede exceder el 0.2% de la cartera de créditos a los hogares, para que la cartera en su conjunto pueda ser considerada diversificada (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 (Gráfica 45).

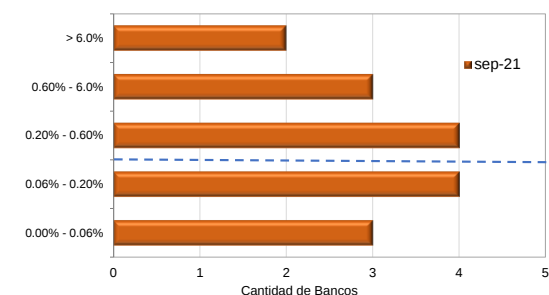
GRÁFICA 42. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR CONSUMO POR NÚMERO DE CRÉDITOS



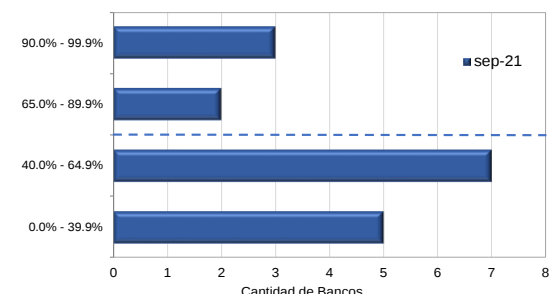
GRÁFICA 43. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR EMPRESARIAL POR NÚMERO DE CRÉDITOS



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



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



¹³ 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 utilizar cualquier divisa, razón por la cual asumen riesgo cambiario, para evaluar dicho riesgo 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 0.11%. A partir de 2011 la volatilidad se redujo paulatinamente hasta un promedio de 0.06% durante 2018 y 2019. En 2020 se ubicó alrededor del 0.20%, influenciada por la inusual demanda de dólares de finales de marzo (atribuida a la incertidumbre generada por el COVID-19), debido a que en su cómputo se utilizan los retornos diarios del tipo de cambio de un año. Al 30 de septiembre de 2021, la volatilidad se ubicó en 0.05%, debajo del promedio observado en 2018 y 2019.

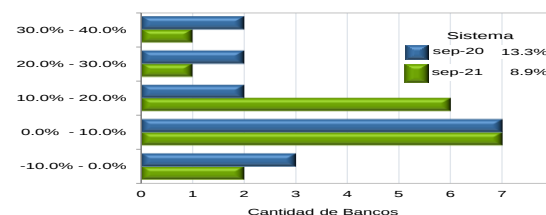
Por su parte, la posición abierta neta promedio en moneda extranjera del sistema bancario a septiembre de 2021 ascendió a Q3,879 millones, lo cual representa una reducción interanual de Q 1,114 millones (22.3%). El indicador de posición en moneda extranjera respecto al patrimonio computable se ubicó en 8.9%, menor al registrado en septiembre de 2020 (13.3%) y dentro de los límites establecidos en la regulación¹⁴ (Gráfica 46).

A septiembre de 2021, el VaR del tipo de cambio alcanzó Q86 millones, equivalente al 0.5% de la posición patrimonial del sistema bancario (Gráfica 47). Con el fin de analizar este riesgo en condiciones de tensión, se efectuó el cálculo del VaR utilizando, en lugar de la volatilidad anual correspondiente a cada

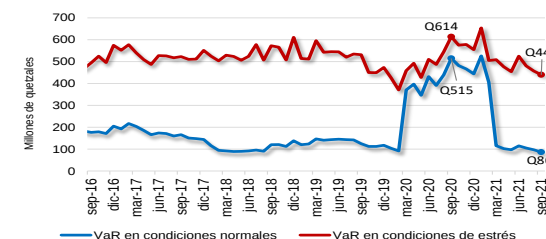
mes, la mayor volatilidad anual del tipo de cambio observada durante los últimos 25 años (0.258% en 1999). Bajo este supuesto, el VaR a septiembre de 2021 asciende a Q440 millones, lo que corresponde a 2.5% de la posición patrimonial del sistema bancario. Los resultados anteriores muestran que, en caso de materializarse una pérdida equivalente al VaR, podría ser absorbida sin poner en peligro la solvencia del sistema bancario, en su conjunto.

Por su parte, el indicador de dolarización¹⁵ del sistema financiero, ha mostrado una tendencia a la baja en años recientes. Se situó en 29.4% en septiembre de 2020, disminuyendo a 28.2% en septiembre de 2021 (Gráfica 48).

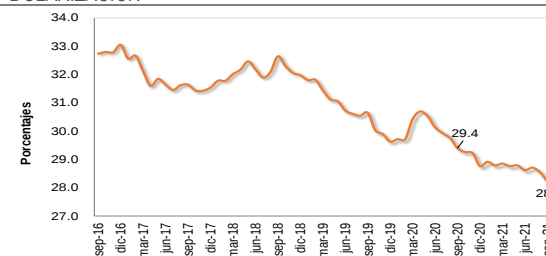
GRÁFICA 46. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA



GRÁFICA 47. SISTEMA BANCARIO: EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



GRÁFICA 48. SISTEMA FINANCIERO: INDICADOR DE DOLARIZACIÓN



¹⁴ Reglamento de calce de operaciones activas y pasivas en moneda extranjera (emitido por Junta Monetaria en resolución JM-199-2007 y modificado en resolución 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.

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

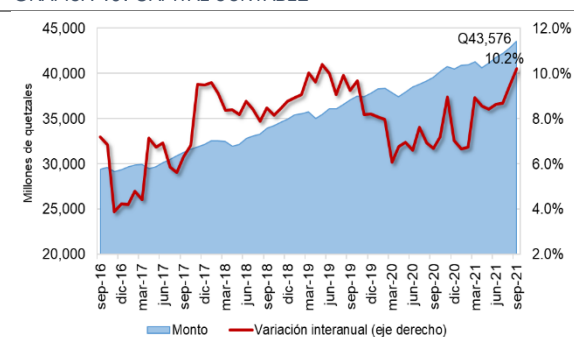
4. Solvencia

Al 30 de septiembre de 2021, el capital contable de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, ascendió a Q43,576 millones, registrando un crecimiento interanual de 10.2% (Gráfica 49). Dicho crecimiento está influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 13.4% en el último año.

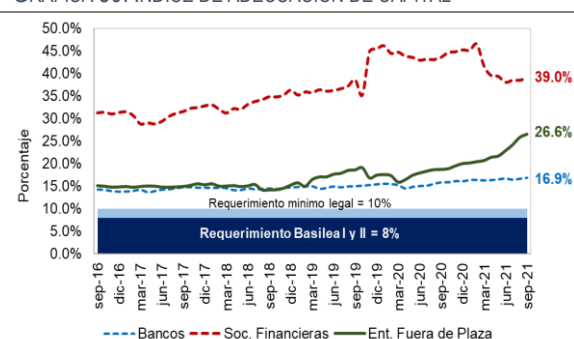
El índice de adecuación de capital¹⁶ de bancos fue de 16.9%, para las sociedades financieras de 39.0% y para las entidades fuera de plaza de 26.6%, los cuales superan el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado en los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (Gráfica 50). En el caso del sistema bancario, a septiembre de 2021, se observó que todas las entidades, durante los últimos tres meses, superaron los umbrales citados (Gráfica 51).

El indicador de la proporción de patrimonio que respalda el activo del sistema bancario, a septiembre de 2021, se ubicó en 9.5%; el de patrimonio con respecto a la cartera de créditos bruta en 18.7%; y, el de patrimonio con relación a las captaciones¹⁷ en 12.1% (Gráfica 52). Los indicadores de solvencia que las sociedades financieras presentaron, en ese mismo orden, fueron 11.0%, 165.3% y 13.2%; mientras que las entidades fuera de plaza registraron indicadores de 13.1%, 46.4% y 15.2%, respectivamente (Anexos 3.1, 3.2 y 3.3).

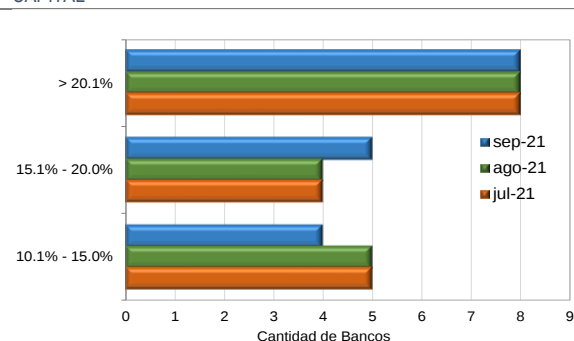
GRÁFICA 49. CAPITAL CONTABLE



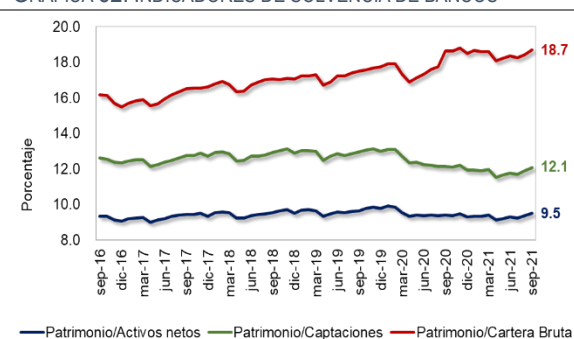
GRÁFICA 50. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 51. SISTEMA BANCARIO: ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 52. INDICADORES DE SOLVENCIA DE BANCOS



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

¹⁷ Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

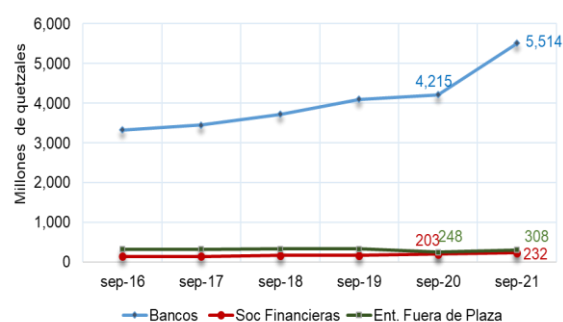
5. Rentabilidad

Las utilidades antes de impuesto de los bancos, al 30 de septiembre de 2021, alcanzaron un total de Q5,514 millones, 30.8% mayores al nivel registrado en el mismo período del año anterior. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras fueron Q232 millones, con un aumento de 14.5% con relación a septiembre de 2020, mientras que las de las entidades fuera de plaza registraron Q308 millones que, al compararse con el año anterior, aumentaron 24.0% (Gráfica 53).

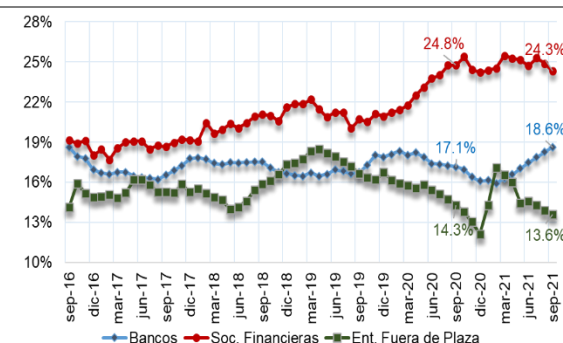
A septiembre de 2021, el rendimiento del patrimonio (ROE)¹⁸ de bancos fue de 18.6%, mayor al registrado en septiembre de 2020 de 17.1%, y también mayor al promedio registrado en los últimos cinco años de 17.1%. Las sociedades financieras registraron un ROE de 24.3%, menor al 24.8% registrado en septiembre de 2020. Por su parte, las entidades fuera de plaza registraron un ROE de 13.6%, menor al registrado en septiembre de 2020 de 14.3% (Gráfica 54).

Por su parte, el rendimiento del activo (ROA)¹⁹ de bancos, a septiembre de 2021, fue de 1.7%, superior al registrado en el mismo mes del año previo de 1.6%. Las sociedades financieras registraron un ROA de 2.6%, igual al registrado en septiembre del año anterior. Por su parte, las entidades fuera de plaza registraron un valor de 1.5%, igual al registrado a septiembre de 2020 (Gráfica 55). Cabe mencionar que el indicador observado a septiembre de 2021 para los bancos es mayor al promedio del último lustro de 1.6%.

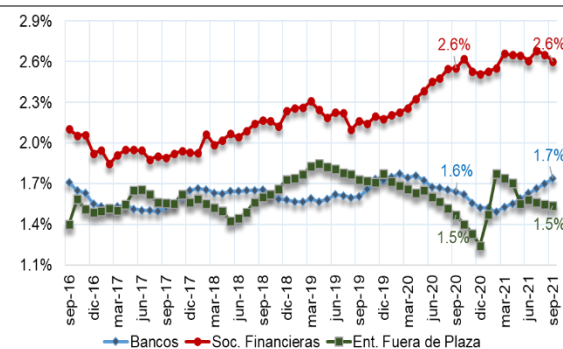
GRÁFICA 53. UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO



GRÁFICA 54. RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO (ROE)



GRÁFICA 55. RENDIMIENTO DEL ACTIVO (ROA)



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

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

VII. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

El monto de activos netos de las empresas especializadas en servicios financieros al 30 de septiembre de 2021 se ubicó en Q7,201 millones, lo que representó un aumento de 17.4% respecto a septiembre de 2020 (Cuadro 12). La variación interanual de los activos se vio influenciada por los incrementos en las disponibilidades, en la cartera de créditos y otros activos de 100.6%, 8.8% y 17.3%, respectivamente.

Los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros se situaron en Q5,232 millones a septiembre de 2021, registrando un aumento de 16.3% respecto al mismo mes del año anterior. Este comportamiento es resultado principalmente del incremento de los créditos obtenidos (18.4%) y de las obligaciones financieras (16.2%). El capital contable

registró un monto de Q1,969 millones, lo que representó un aumento de 20.5% respecto a septiembre de 2020. Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q677 millones, monto mayor en 24.2% al registrado a septiembre de 2020. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 40.4% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 11.7%.

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 94.2% del total de activos y el 92.6% de la cartera de créditos (Anexos 1.13 y 1.14). Esta última presentó una tasa de interés promedio ponderado de 44.9% y un indicador de cartera vencida de 3.5%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	568	9.3	982	14.8	1,140	15.8	158	16.1%	572	100.6%
Inversiones	89	1.5	95	1.4	96	1.3	1	1.5%	7	8.1%
Cartera de Créditos	4,621	75.3	4,682	70.5	5,027	69.8	344	7.4%	406	8.8%
Inmuebles y Muebles	170	2.8	151	2.3	135	1.9	-16	-10.3%	-35	-20.4%
Otros Activos	684	11.2	728	11.0	802	11.1	74	10.1%	118	17.3%
Total Activo	6,132	100.0	6,639	100.0	7,201	100.0	562	8.5%	1,069	17.4%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	2,651	43.2	3,098	46.7	3,138	43.6	40	1.3%	487	18.4%
Obligaciones Financieras	1,243	20.3	1,270	19.1	1,445	20.1	175	13.8%	202	16.2%
Créditos Diferidos	4	0.1	5	0.1	8	0.1	3	61.1%	4	83.9%
Otros Pasivos	600	9.8	576	8.7	641	8.9	65	11.4%	41	6.8%
Total Pasivo	4,499	73.4	4,949	74.5	5,232	72.7	284	5.7%	733	16.3%
Capital Contable	1,634	26.6	1,690	25.5	1,969	27.3	279	16.5%	335	20.5%
Total Pasivo y Capital	6,132	100.0	6,639	100.0	7,201	100.0	562	8.5%	1,069	17.4%
Rentabilidad	sep-2020		sep-2021							
Utilidades antes de impuestos	545		677							
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	45.6%		40.4%							
Rendimiento del Activo (ROA)	11.0%		11.7%							

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 30 de septiembre de 2021, el estado de resultados de las compañías aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q819 millones, lo que representó una reducción de 19.9% respecto a septiembre de 2020 (Cuadro 13).

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

	(Cifras en millones de quetzales)									
	sep-2019		sep-2020		sep-2021		Variación			
							2019-2020		2020-2021	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Primas Netas Emitidas	5,552	100.0%	5,762	100.0%	6,604	100.0%	210	3.8%	842	14.6%
(-) Primas Cedidas	1,826	32.9%	1,904	33.0%	2,296	34.8%	78	4.3%	392	20.6%
Primas Netas Retenidas	3,726	67.1%	3,858	67.0%	4,308	65.2%	131	3.5%	451	11.7%
(+) Variación en Reservas Técnicas	-136	-2.5%	-67	-1.2%	-231	-3.5%	70	-51.1%	-164	-246.8%
Primas Netas de Retención Devengadas	3,590	64.7%	3,791	65.8%	4,078	61.7%	201	5.6%	286	7.6%
(+) Resultado de Inversión por Acumulación de Reservas	101	1.8%	103	1.8%	98	1.5%	2	2.3%	-5	-4.6%
(-) Gastos de Operación	1,368	24.6%	1,424	24.7%	1,459	22.1%	56	4.1%	35	2.4%
(+) Gastos de Adquisición	906	16.3%	926	16.1%	1,001	15.2%	20	2.2%	75	8.1%
(+) Gastos de Administración	783	14.1%	821	14.2%	835	12.6%	38	4.8%	14	1.7%
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	322	5.8%	323	5.6%	377	5.7%	1	0.3%	54	16.8%
(-) Siniestralidad	2,127	38.3%	2,002	34.8%	2,515	38.1%	-125	-5.9%	512	25.6%
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	194	3.5%	195	3.4%	220	3.3%	2	0.8%	24	12.5%
Resultado Técnico	390	7.0%	663	11.5%	423	6.4%	273	70.0%	-241	-36.3%
(+) Resultado de Inversiones	252	4.5%	233	4.0%	250	3.8%	-19	-7.3%	16	6.9%
(+) Cargos por Fraccionamiento	51	0.9%	49	0.9%	54	0.8%	-1	-2.8%	4	9.0%
Resultado Técnico y Financiero	693	12.5%	946	16.4%	726	11.0%	253	36.5%	-220	-23.3%
(+) Otros Productos y Gastos	57	1.0%	71	1.2%	80	1.2%	14	24.9%	9	13.2%
Resultado en Operación de Seguros	749	13.5%	1,017	17.6%	806	12.2%	267	35.7%	-211	-20.8%
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	17	0.3%	6	0.1%	14	0.2%	-11	-64.0%	8	126.1%
Resultado del Período	766	13.8%	1,023	17.7%	819	12.4%	256	33.5%	-203	-19.9%
(-) Impuesto Sobre la Renta	119	2.1%	176	3.1%	133	2.0%	58	48.7%	-43	-24.5%
Resultado Después de Impuestos	648	11.7%	846	14.7%	686	10.4%	199	30.7%	-160	-18.9%

Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	sep-2019	sep-2020	sep-2021
Reaseguro cedido	32.9%	33.0%	34.8%
Índice de retención de primas	67.1%	67.0%	65.2%
Primas netas devengadas	64.7%	65.8%	61.7%
Resultado	11.7%	14.7%	10.4%

A. NIVEL DE OPERACIONES

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, al 30 de septiembre de 2021, ascendió a Q6,604 millones, representando un incremento de 14.6% respecto al nivel observado a septiembre del año anterior (Anexos 1.12 y 5.1).

La estructura de las primas netas del mercado asegurador refleja que el seguro de daños posee la mayor proporción, con 42.9%, seguido por el de accidentes y enfermedades con 31.0%, de vida con 22.9% y de caución con 3.2% (Gráfica 56).

Las primas netas del seguro de daños ascendieron a Q2,835 millones, siendo el ramo de vehículos automotores el de mayor participación (41.4%). La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q338 millones, equivalente a un crecimiento de 13.5%, el cual estuvo influenciado por la variación positiva en los seguros de vehículos automotores, de incendio y líneas aliadas, de terremoto y de riesgos técnicos por 9.7%, 26.1%, 23.1% y 19.2%, respectivamente (Gráfica 57). Los seguros del ramo de daños que presentaron las mayores variaciones negativas fueron el agrícola y el de robo y hurto por 41.6% y 0.7%, respectivamente (Anexo 5.1).

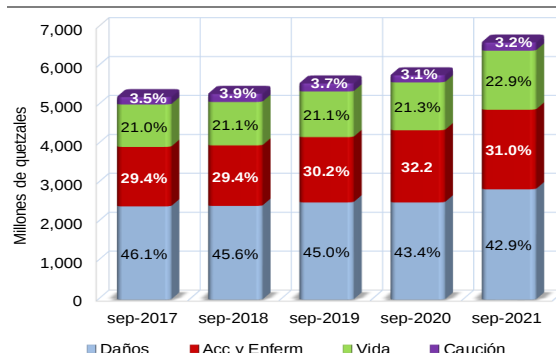
Por su parte, a septiembre de 2021, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron un aumento de Q190 millones, lo que representa una variación interanual de 10.3%, principalmente en el ramo de salud y hospitalización, con un incremento de Q189 millones, equivalente al 11.1% (Anexo 5.1).

Las primas netas de seguro de vida mostraron un aumento de Q286 millones con respecto al mismo periodo en 2020, lo que representa una variación interanual positiva de 23.3%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (87.6%) dentro del total del rubro (Gráfica 58), con un aumento de 24.9% con relación al mismo periodo del año anterior. Asimismo, los planes individuales registraron una variación interanual de 6.4% (Anexo 5.1). En la Gráfica 58 no se incluyen los seguros por rentas y

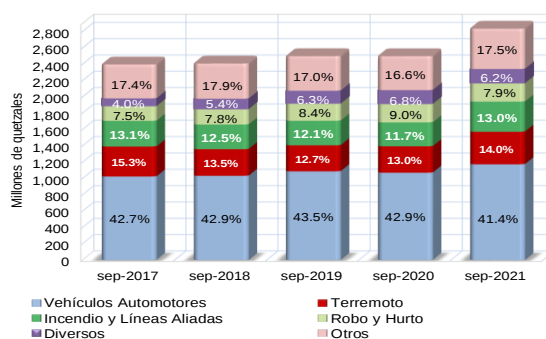
pensiones, así como los planes populares, debido a su baja participación. No obstante, cabe mencionar que, a septiembre de 2021 las primas de rentas y pensiones registraron un aumento de Q10 millones respecto al mismo periodo del año anterior.

Por su parte, las primas del seguro de caución registraron un incremento de Q29 millones, con una variación interanual de 15.9%.

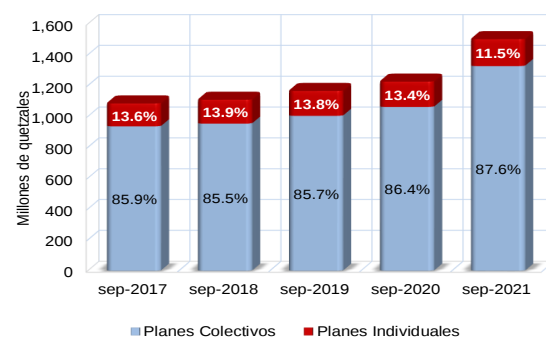
GRÁFICA 56. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA



GRÁFICA 57. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA



GRÁFICA 58. PRIMAS NETAS DE VIDA - ESTRUCTURA



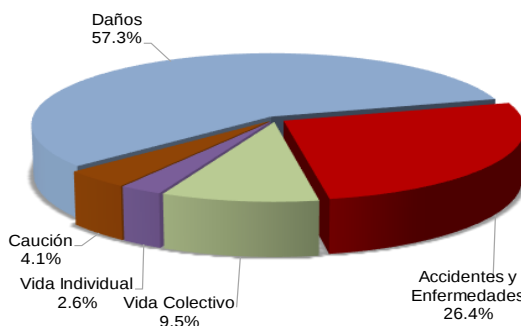
B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

A septiembre de 2021, la retención de primas de las compañías aseguradoras ha sido del 65.2% del total de primas netas, menor al 67.0% registrado al mismo mes del año anterior.

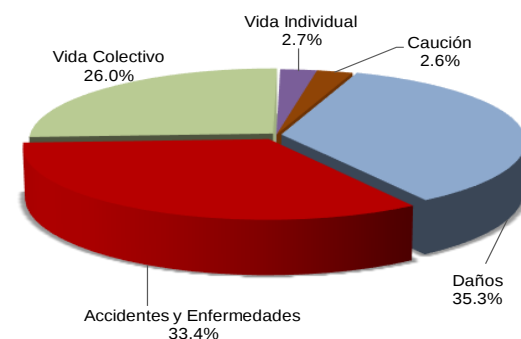
A septiembre de 2021, las primas retenidas del seguro de daños representaron el 35.3% del total de primas retenidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas retenidas representaron el 33.4% y del seguro de vida colectivo de 26.0%. El análisis anterior permite evidenciar que, no obstante, el seguro de daños tiene una alta participación respecto del total de primas netas (42.9%), esta proporción se reduce pues una parte del riesgo asumido se traslada al reasegurador (Gráfica 59 y Gráfica 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 septiembre de 2021, se observa que el seguro de vida es el que presenta una mayor proporción de retención de primas con un nivel de 81.6%, mientras el seguro de accidentes y enfermedades tiene un índice de retención de 70.3%. Los seguros de caución y de daños presentan un menor nivel de retención: ambos muestran un índice de 54.3% y 53.6%, respectivamente (Gráfica 61).

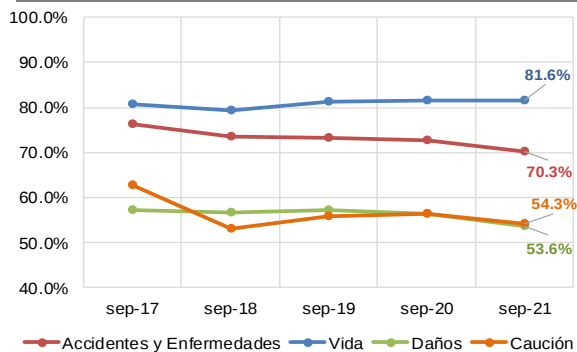
GRÁFICA 59. PRIMAS CEDIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



GRÁFICA 60. PRIMAS RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



GRÁFICA 61. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS



C. SINIESTRALIDAD

A septiembre de 2021, el total de siniestros brutos para las compañías aseguradoras ascendió a Q3,376 millones, registrando un aumento interanual de 42.9%, el cual se explica principalmente por el incremento en los seguros de salud y hospitalización (37.1%) y en los planes colectivos de vida (46.1%). El índice de siniestralidad, calculado como el cociente del total de siniestros brutos y el total de primas netas, se ubicó en 57.2%, mayor al indicador a septiembre de 2020 de 45.8%. El ramo de accidentes y enfermedades refleja un indicador de 74.7% (60.4% en 2020), mientras el seguro de vida refleja un índice de 69.2% (61.3% en 2020) (Anexo 5.2).

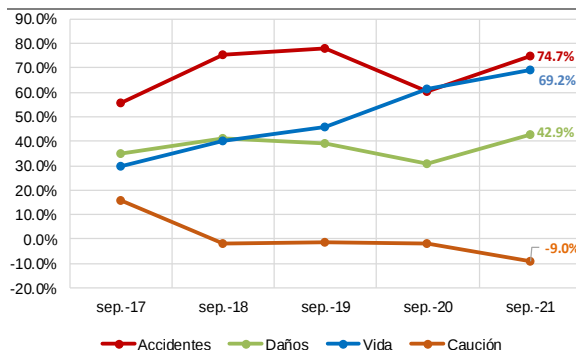
El ramo de seguro de daños presenta un indicador de siniestralidad de 42.9% (30.8% en 2020). El ramo de vehículos automotores presentó un indicador de 50.0%, influenciado por los daños ocasionados por la mayor movilidad dentro del país en el tercer trimestre del año; seguidamente, los ramos de incendio y líneas aliadas, de riesgos técnicos, así como de terremoto, en su orden, presentaron indicadores de 75.5%, 75.4% y 17.8% (Gráfica 63). Cabe comentar que, en el caso de terremoto, la siniestralidad registrada en años precedentes no fue significativa (Anexo 5.2).

D. EFICIENCIA

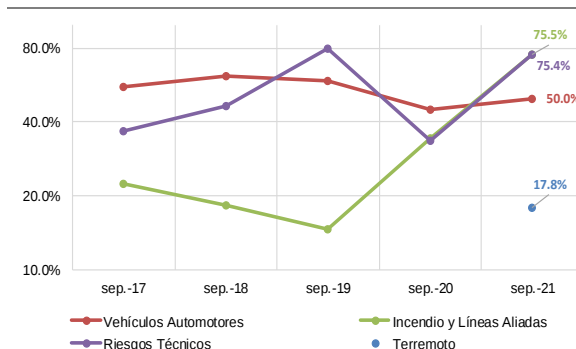
La razón combinada es un indicador utilizado para analizar el desempeño en la operación del seguro. Se define como la suma del indicador de siniestralidad con el de gastos, ambos en cifras netas, respecto a las primas netas de retención devengadas menos los derechos de emisión de pólizas.

Al 30 de septiembre de 2021, la razón combinada del ramo de daños fue de 86.9% (Gráfica 64). 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 tercer trimestre de 2021, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q423 millones, mostrando una variación interanual negativa de 36.3% respecto al año anterior (Gráfica 65).

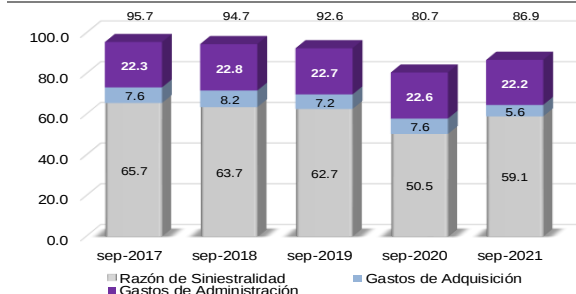
GRÁFICA 62. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD



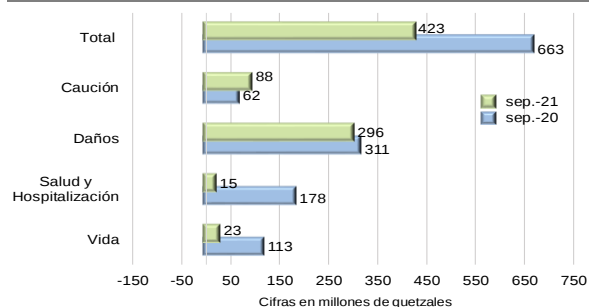
GRÁFICA 63. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS



GRÁFICA 64. RAZÓN COMBINADA



GRÁFICA 65. RESULTADO TÉCNICO



E. POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 30 de septiembre de 2021, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q4,229 millones, lo que significó un crecimiento de 2.9% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,357 millones, de los cuales Q925 millones (68.2%) corresponden a seguros de daños (incluye tanto seguro de accidentes y enfermedades como seguro de caución); Q303 millones (22.4%) para riesgo de inversión y de crédito; y, Q128 millones (9.4%) para seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q2,873 millones y la relación posición patrimonial a patrimonio técnico fue 67.9%, razón menor a la alcanzada en septiembre de 2020 de 68.0% (Cuadro 14).

CUADRO 14. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

	(Cifras en millones de quetzales)		
Rubro	sep-19	sep-20	sep-21
Patrimonio Técnico	3,755	4,110	4,229
Margen de solvencia para seguros de vida	103	108	128
Margen de solvencia para seguros de daños	867	907	925
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	1	0	0
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	269	300	303
Margen de solvencia (MS)	1,241	1,314	1,357
Posición patrimonial	2,515	2,796	2,873
Relación-Posición/patrimonio técnico	67.0%	68.0%	67.9%
Relación-MS/patrimonio técnico	33.0%	32.0%	32.1%

F. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE

Finalizado el tercer trimestre de 2021, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a Q12,333 millones, que representó un crecimiento de 7.2.% respecto a septiembre del año anterior (Cuadro 15).

El incremento interanual de los activos obedeció principalmente al aumento del rubro de inversiones y de primas por cobrar, en 7.1% y 14.9%, respectivamente.

Los pasivos alcanzaron los Q8,101 millones, lo que representó un crecimiento de 9.9% con relación a septiembre de 2020, influenciado por el aumento de las reservas técnicas y matemáticas en 11.8% y de otros pasivos en 16.6%.

CUADRO 15. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	490	4.3	432	3.7	489	4.0	57	13.3%	-1	-0.3%
Inversiones	7,353	63.9	7,436	63.5	7,879	63.9	442	5.9%	526	7.1%
Primas por cobrar	2,227	19.4	2,522	21.5	2,559	20.8	37	1.5%	332	14.9%
Otros activos	1,429	12.4	1,328	11.3	1,406	11.4	78	5.8%	-23	-1.6%
Total Activo	11,499	100.0	11,719	100.0	12,333	100.0	614	5.2%	833	7.2%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Reservas técnicas y matemáticas	4,504	39.2	4,506	38.4	5,036	40.8	530	11.8%	532	11.8%
Acreedores varios	1,310	11.4	1,230	10.5	1,357	11.0	127	10.3%	48	3.7%
Obligaciones contractuales	557	4.8	581	5.0	540	4.4	-41	-7.1%	-17	-3.1%
Otros pasivos	1,001	8.7	1,050	9.0	1,168	9.5	118	11.2%	167	16.6%
Total Pasivo	7,371	64.1	7,367	62.9	8,101	65.7	734	10.0%	729	9.9%
Capital	4,128	35.9	4,352	37.1	4,232	34.3	-120	-2.7%	104	2.5%
Total Pasivo y Capital	11,499	100.0	11,719	100.0	12,333	100.0	614	5.2%	833	7.2%
	dic-2020		sep-2021							
Liquidez corriente (No. de veces)	1.5		1.4							

G. INVERSIONES

El rubro de inversiones de las compañías aseguradoras, a septiembre de 2021, registró un saldo de Q7,879 millones, el cual representa el 63.9% 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 (60.6%); depósitos de ahorro y a plazo (22.0%); valores de empresas privadas y mixtas (6.4%); y, préstamos (4.7%) (Gráfica 66). Las otras inversiones (6.3%) están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

El aumento de 7.1% en las inversiones a septiembre de 2021, respecto al mismo mes del año anterior, se registró principalmente en títulos valores del estado, que incrementaron Q127 millones (15.2%), en depósitos por Q76 millones (4.6%) y en valores de empresas privadas y mixtas por Q22 millones (4.5%) (Gráfica 67).

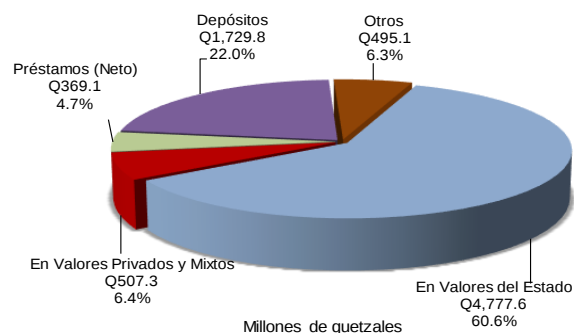
H. RESERVAS TÉCNICAS

Al 30 de septiembre de 2021, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q5,036 millones, con un crecimiento interanual de 11.8% (Gráfica 68).

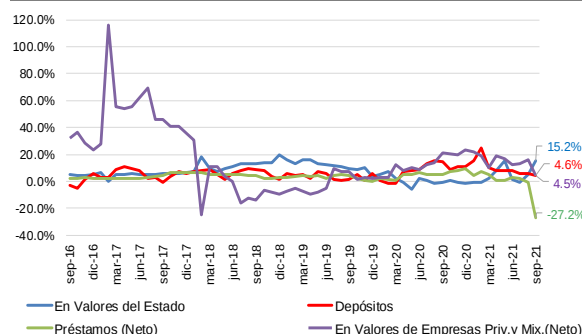
Las reservas relativas a las primas, que constituyen 77.8% de las reservas técnicas a septiembre de 2021, registraron una tasa interanual de crecimiento de 15.3%; mientras que las reservas relativas a siniestros, que están integradas por obligaciones pendientes de pago, por siniestros ocurridos no reportados y para riesgos catastróficos, aumentaron en 1.1% (Gráfica 69). Las reservas relativas a los siniestros constituyeron el 22.2% de las reservas técnicas.

Las reservas por siniestros derivados de COVID-19 ascienden a Q796 millones; en donde el 98% de dichas reservas se concentra en Vida (Q499 millones), Gastos Médicos (Q247 millones) y Desempleo (Q31 millones).

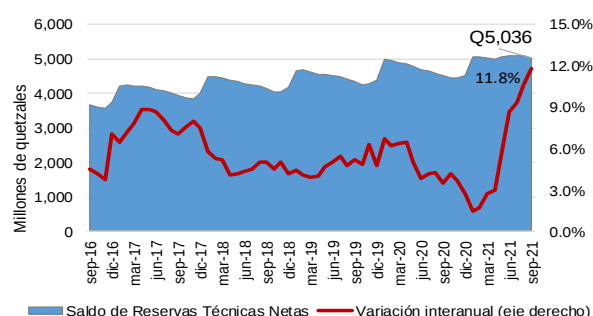
GRÁFICA 66. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO



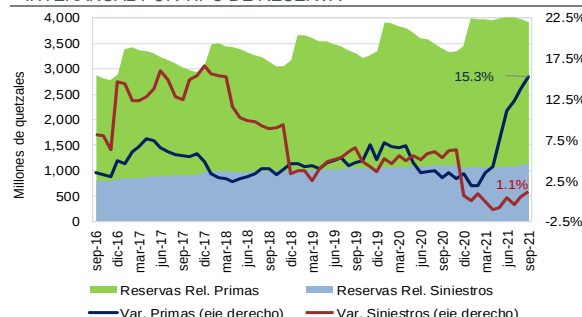
GRÁFICA 67. INVERSIONES - VARIACIÓN INTERANUAL POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



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 catorce almacenes generales de depósito registraron un saldo de Q661 millones al 30 de septiembre de 2021, lo cual representa un aumento interanual de 1.4%. Dicho comportamiento está influenciado por el incremento en los rubros de bienes inmuebles y muebles e inversiones por 2.5% y 2.7%, respectivamente (Anexos 1.9 y 2.4).

Los pasivos alcanzaron Q388 millones, 4.0% menor a lo registrado en septiembre del año anterior. Esta disminución responde principalmente a la reducción de los créditos obtenidos por 4.2%. El capital contable se situó en Q273 millones, mayor en 10.2% respecto de septiembre de 2020 (Cuadro 16).

Por su parte, las utilidades antes de impuesto, a septiembre de 2021, se situaron en Q53 millones, lo

cual representa un aumento de 16.7% respecto a lo registrado en el mismo periodo del año previo (Q45 millones) (Anexo 1.10). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 25.4%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 10.6%.

El nivel de operaciones, medido con el volumen de las mercaderías en depósito, registró a septiembre de 2021 un monto de Q1,782 millones, mayor en 2.4% respecto del mismo mes de 2020. La variación es el resultado principalmente del aumento de las mercaderías depositadas en bodegas propias (31.1%) (Anexo 1.10).

El valor de las mercaderías aseguradas, a septiembre de 2021, ascendió a Q4,012 millones.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	60	9.1	63	9.7	54	8.1	-10	-15.2%	-6	-10.1%
Inversiones	25	3.8	24	3.6	26	3.9	2	8.4%	1	2.7%
Inmuebles y Muebles	520	79.8	519	79.5	533	80.7	14	2.7%	13	2.5%
Cargos Diferidos	21	3.2	23	3.5	22	3.4	-1	-2.8%	1	6.5%
Otros Activos	26	4.0	24	3.6	26	4.0	3	10.9%	0	0.2%
Total Activo	652	100.0	653	100.0	661	100.0	8	1.3%	9	1.4%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	361	55.3	357	54.7	346	52.2	-12	-3.3%	-15	-4.2%
Provisiones	12	1.9	11	1.6	13	1.9	2	17.8%	0	1.8%
Otras Cuentas Acreedoras	9	1.5	8	1.3	9	1.4	1	14.4%	0	-0.9%
Otros Pasivos	21	3.3	21	3.3	21	3.1	-1	-3.9%	-1	-4.2%
Total Pasivo	404	62.0	398	60.9	388	58.7	-10	-2.4%	-16	-4.0%
Capital Contable	248	38.0	255	39.1	273	41.3	18	7.0%	25	10.2%
Total Pasivo y Capital	652	100.0	653	100.0	661	100.0	8	1.3%	9	1.4%
Mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Bodegas Propias	647	37.2	677	44.6	848	47.6	171	25.2%	201	31.1%
Bodegas Habilitadas	147	8.5	162	10.6	186	10.4	24	15.1%	38	26.1%
Bodegas Fiscales	942	54.1	678	44.6	746	41.9	69	10.2%	-195	-20.7%
Tránsito	1	0.1	1	0.1	1	0.1	0	51.1%	1	63.9%
Remate	3	0.2	3	0.2	0	0.0	-3	-100.0%	-3	-100.0%
Total	1,740	100.0	1,521	100.0	1,782	100.0	261	17.2%	42	2.4%
Seguros de las mercaderías en depósito										
Contratados por el Almacén	1,959	48.9	1,990	49.3	2,109	52.6				
Endosados a favor del Almacén	2,044	51.1	2,050	50.7	1,903	47.4				
Total seguros	4,003	100.0	4,040	100.0	4,012	100.0				
Cobertura de las mercaderías	230.1%		265.7%		225.2%					
Rentabilidad	sep-2020		sep-2021							
Utilidades antes de impuestos	45		53							
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	26.6%		25.4%							
Rendimiento del Activo (ROA)	10.0%		10.6%							

X. CASAS DE CAMBIO

Al 30 de septiembre de 2021, los activos de las tres casas de cambio sujetas a supervisión por parte de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q51 millones, registrando un aumento de 5.4% respecto a la misma fecha de 2020 (Cuadro 17).

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q3 millones y una disminución interanual de 5.1%. El capital contable ascendió a Q48 millones,

mayor en 6.1% respecto a lo registrado en septiembre de 2020 (Anexos 1.13 y 2.6).

Las utilidades antes de impuesto a septiembre de 2021 registraron Q6.9 millones, monto mayor al registrado el año anterior (Anexo 1.14). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 18.2% y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 18.3%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
ACTIVO							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	43	89.6	43	94.9	49	95.8	6	13.4%	5	12.7%
Inmuebles y Muebles	1	2.1	1	2.1	1	1.7	0	-11.4%	0	-17.4%
Cargos Diferidos	1	3.0	1	2.9	1	2.2	0	-16.0%	0	-23.1%
Otros Activos	3	5.3	0	0.1	0	0.3	0	225.9%	-2	-93.3%
Total Activo	48	100.0	45	100.0	51	100.0	6	12.3%	3	5.4%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Provisiones	2	3.9	2	3.8	2	3.8	0	12.3%	0	3.0%
Otros Pasivos	1	2.4	1	1.7	1	1.8	0	24.7%	0	-18.4%
Total Pasivo	3	6.3	2	5.5	3	5.7	0	16.0%	0	-5.1%
Capital Contable	45	93.7	43	94.5	48	94.3	5	12.0%	3	6.1%
Total Pasivo y Capital	48	100.0	45	100.0	51	100.0	6	12.3%	3	5.4%
Rentabilidad	sep-2020		sep-2021							
Utilidades antes de impuestos	0.0		6.9							
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	3.0%		18.2%							
Rendimiento del Activo (ROA)	2.7%		18.3%							

XI. CASAS DE BOLSA

Las casas de bolsa que forman parte de un grupo financiero están sujetas a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos. En ese sentido, al 30 de septiembre de 2021, se tiene registro de ocho casas de bolsa pertenecientes a seis grupos financieros.

El nivel de activos netos se situó en Q119 millones, a septiembre de 2021, mayor en 6.0% respecto al nivel observado en septiembre de 2020. Dicho comportamiento se ve influenciado principalmente por el incremento de las disponibilidades (39.7%) (Cuadro 18 y Anexo 1.15).

Los pasivos registraron un monto de Q2 millones, lo cual es mayor (3.4%) respecto al monto observado a septiembre de 2020 (Anexo 1.15).

El capital contable ascendió a Q117 millones, mayor en 6.1% en comparación con el valor registrado en septiembre de 2020 (Anexo 1.15).

Las utilidades antes de impuesto de las casas de bolsa ascendieron a Q14 millones, lo cual refleja una disminución de 56.1% con relación al nivel del año anterior (Anexo 1.16). Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se situó en 18.2% y el de rendimiento del activo (ROA) en 17.7%, inferiores a lo registrado en septiembre de 2020.

Además, las casas de bolsa supervisadas registraron, en la negociación de títulos valores por cuenta de terceros, en el rubro de Administraciones por Cuenta Ajena²⁰, un total de Q44,918 millones a septiembre de 2021, monto mayor en Q5,660 millones al registrado en el mismo mes del año previo, equivalente a un aumento de 14.4%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)											
ACTIVO	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación				
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual		
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Disponibilidades	60	53.3	65	54.6	84	70.3	19	28.8%	24	39.7%	
Inversiones	50	44.3	53	44.3	32	26.8	-21	-39.4%	-18	-35.8%	
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%	
Otros Activos	3	2.4	1	1.1	3	2.9	2	164.4%	1	30.1%	
Total Activo	112	100.0	119	100.0	119	100.0	0	0.1%	7	6.0%	
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%					
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%	
Provisiones	1	0.8	1	0.7	1	0.6	0	-2.4%	0	-12.2%	
Otros Pasivos	1	1.3	2	1.6	2	1.3	0	-17.7%	0	13.1%	
Total Pasivo	2	2.0	3	2.3	2	2.0	0	-13.2%	0	3.4%	
Capital Contable	110	98.0	116	97.7	117	98.0	0	0.4%	7	6.1%	
Total Pasivo y Capital	112	100.0	119	100.0	119	100.0	0	0.1%	7	6.0%	
	sep-2020		sep-2021								
Administraciones por cuenta ajena	39,258		44,918								
Rentabilidad	sep-2020		sep-2021								
Utilidades antes de impuesto	32		14								
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	33.5%		18.2%								
Rentabilidad del Activo (ROA)	38.6%		17.7%								

²⁰ 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, propiciando así la compra de vivienda proyectada, vivienda existente y la liberación de gravamen hipotecario, así como la cesión de derechos.

A septiembre de 2021, el total de activos del FHA ascendió a Q2,061 millones, superior en 12.8% a lo registrado en septiembre de 2020. El incremento se observó en las disponibilidades (16.5%), las cuales tienen una participación de 78.1% dentro del total del activo (Cuadro 19). Por su parte, los pasivos alcanzaron Q468 millones, mayores en 9.6% a los registrados en septiembre de 2020. El capital contable ascendió a Q1,593 millones, lo que significó un incremento interanual de 13.7%.

Las utilidades del FHA registradas a septiembre de 2021 fueron de Q146 millones. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 12.3% y el de rendimiento del activo (ROA) fue de 9.5%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,381	70.9	1,436	72.8	1,609	78.1	173	12.1%	228	16.5%
Inversiones	55	3.4	55	3.3	55	2.7	0	0.0%	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	370	24.4	354	22.6	374	18.2	20	5.7%	4	1.2%
Inmuebles y Muebles	16	1.0	16	1.0	17	0.8	1	6.5%	1	4.4%
Otros Activos	6	0.3	7	0.4	6	0.3	-1	-11.2%	0	2.1%
Total Activo	1,828	100.0	1,867	100.0	2,061	100.0	194	10.4%	233	12.8%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Cuentas por Pagar	12	0.8	14	1.0	13	0.6	-2	-13.4%	1	6.7%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	308	18.8	288	18.0	342	16.6	54	18.8%	34	11.2%
Créditos Diferidos	73	4.2	89	4.9	79	3.8	-10	-11.5%	6	7.9%
Otros Pasivos	35	2.0	30	1.7	35	1.7	5	18.2%	0	-0.3%
Total Pasivo	428	23.4	421	22.6	468	22.7	47	11.2%	41	9.6%
Capital Contable	1,401	74.1	1,446	74.4	1,593	77.3	147	10.2%	193	13.7%
Total Pasivo y Capital	1,828	100.0	1,867	100.0	2,061	100.0	194	10.4%	233	12.8%
Rentabilidad	sep-2020		sep-2021							
Utilidades	146		146							
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	13.9%		12.3%							
Rendimiento del Activo (ROA)	10.6%		9.5%							

XIII. GRUPOS FINANCIEROS

El artículo 27 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros define un grupo financiero como la agrupación de dos o más personas jurídicas que realizan actividades de naturaleza financiera, de las cuales una de ellas debe ser un banco, y entre las que existe control común por relaciones de propiedad, administración o uso de imagen corporativa; o bien sin existir estas relaciones, según acuerdo, deciden tener un control común. Al 30 de septiembre de 2021 están registrados diez grupos financieros autorizados por la Junta Monetaria (Anexo 6.1).

El monto de los activos netos de los grupos financieros, a septiembre de 2021, ascendió a Q429,985 millones, lo que significó un crecimiento de 7.5%, 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 que conforman el sistema financiero supervisado, proporción inferior a la observada en septiembre de 2020 de 91.7%.

La variación interanual de los activos estuvo influenciada, por el crecimiento de la cartera de créditos (8.3%), las inversiones (6.3%), y las disponibilidades (9.4%).

Los pasivos agregados de los grupos financieros ascendieron a Q385,778 millones a septiembre de 2021, registrando un crecimiento de 7.1% 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 8.4%.

Por su parte, el capital contable ascendió a Q44,207 millones, registrando un incremento de 10.8% respecto de septiembre de 2020.

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 septiembre de 2021, las utilidades antes de impuesto de los grupos financieros alcanzaron los Q5,654 millones, mayores en 29.3% respecto del mismo período de 2020. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 15.8% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 1.7%.

XIV. BANCO DE GUATEMALA

Al 30 de septiembre de 2021, el total del activo del Banco de Guatemala ascendió a Q214,542 millones, mayor en 4.6% con relación al nivel alcanzado a septiembre de 2020 (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, ascendieron a USD18,478 millones que representan el 66.6% de los activos.

El aumento de los activos con no residentes se debió, principalmente, al incremento de Inversiones en Valores del Exterior por Q11,492 millones y a la Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta por Q4,475 millones²¹. Por su parte, la disminución de los activos con residentes estuvo asociada a la reducción de los rubros Operaciones de Estabilización Monetaria²² y Cuenta Activa de Valuaciones por Q4,010 millones y Q2,374 millones, respectivamente.

El pasivo ascendió a Q203,347 millones, superior en 3.9% respecto a septiembre de 2020, resultado del incremento del pasivo con no residentes por Q4,455 millones (70.6%) y, dentro del pasivo con residentes, principalmente en los rubros de Numerario Nacional por Q7,031 millones (12.2%) y en Depósitos del Sector Financiero por Q7,152 millones (20.3%).

El patrimonio del Banco de Guatemala fue de Q11,195 millones, mayor en 19.0% al del año previo.

Durante el período comprendido del 1 de enero al 30 de septiembre de 2021, el Banco de Guatemala obtuvo un resultado operacional de Q1,276 millones que al deducirle el gasto por la cuota de vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos de Q121 millones y el costo de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia de Q1,752 millones, reporta una deficiencia neta de Q597 millones.

CUADRO 21. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA

(Cifras en millones de Quetzales)				
	Sep-2020	Sep-2021	Variación	
			Absoluta	Relativa
ACTIVO				
Con no Residentes	144,034	160,270	16,236	11.3%
Oro Monetario	3,256	2,987	-269	-8.3%
Inversiones en Valores del Exterior	131,412	142,904	11,492	8.7%
Aportaciones a Organismos Financieros Internacionales	6,404	6,428	24	0.4%
Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta	1,317	5,792	4,475	339.9%
Otros Activos con no Residentes	1,646	2,160	514	31.2%
Con Residentes	61,009	54,272	-6,737	-11.0%
Cuenta Activa de Valuaciones	11,914	9,540	-2,374	-19.9%
Inversiones en Valores del Interior	14,015	15,204	1,189	8.5%
Crédito Interno	248	238	-10	-4.0%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	85	96	11	13.1%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	27,689	27,689	0	0.0%
Deudores Diversos en el Interior	2,791	1,161	-1,630	-58.4%
Operaciones de Estabilización Monetaria	4,010	0	-4,010	-100.0%
Otros Activos con Residentes	255	343	88	34.4%
Total Activo	205,043	214,542	9,499	4.6%
PASIVO				
Con no Residentes	6,313	10,768	4,455	70.6%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	6,313	10,768	4,455	70.6%
Con Residentes	189,319	192,579	3,260	1.7%
Numerario Nacional	57,417	64,449	7,031	12.2%
Títulos del Banco Central	58,789	57,504	-1,286	-2.2%
Depósitos del Gobierno General	20,024	19,437	-587	-2.9%
Depósitos del Sector Financiero	35,173	42,325	7,152	20.3%
Depósitos del Sector no Financiero	20	12	-8	-39.8%
Acreedores Diversos del Interior	867	990	123	14.2%
Cuenta Pasiva de Valuaciones	15,288	7,862	-7,427	-48.6%
Otros Pasivos con Residentes	1,741	1	-1,741	-99.9%
Total Pasivo	195,632	203,347	7,715	3.9%
PATRIMONIO	9,410	11,195	1,784	19.0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	205,043	214,542	9,499	4.6%
Cuentas de Orden	618,663	701,807		

²¹ Se encuentran integrados por la tenencia en derechos especiales de giro (DEG), provenientes de las asignaciones otorgadas a Guatemala por el Fondo Monetario Internacional y de los intereses generados por dichas tenencias

²² Corresponde a operaciones de inyección de liquidez en moneda nacional y extranjera.

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

A. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el tercer trimestre de 2021, se registraron 72 personas obligadas de conformidad con la normativa contra el lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo. Al 30 de septiembre de 2021, se encuentran registradas 3,841 personas obligadas.

CUADRO 22. PERSONAS OBLIGADAS

Descripción	Cantidad
Personas Obligadas Financieras bajo la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (Bancos, Financieras, Off-shore, Aseguradoras, Casas de Bolsa, entre otras)	94
Personas Obligadas Financieras no sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (Empresas de transferencias de fondos, cooperativas de ahorro y crédito, agentes y corredores de seguros, compraventa de divisas, entre otras)	1,448
Personas Obligadas No Financieras (Compraventa de bienes inmuebles, vehículos, antigüedades, joyerías y metales preciosos, contadores públicos y auditores, entidades sin fines de lucro, proveedores de servicios societarios y domicilio fiscal, entre otros)	2,299
TOTAL	3,841

Al tercer trimestre de 2021 se realizaron 340 actividades de verificación de cumplimiento a la normativa contra el LD/FT a personas obligadas.

B. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

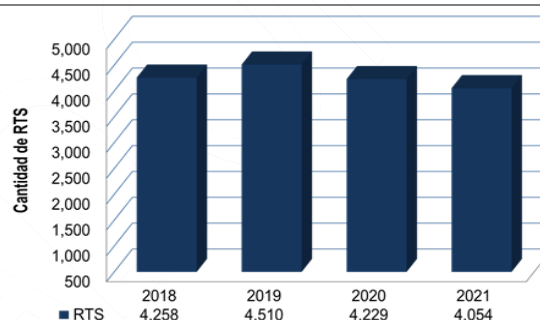
Los Reportes de Transacciones Sospechosas (RTS) son el resultado del control y monitoreo que realizan las Personas Obligadas (PO) sobre las operaciones de sus clientes o usuarios en la utilización de sus productos o servicios. Durante el tercer trimestre de 2021 se recibieron 1,501 RTS, cifra que representó un incremento de 51% respecto al tercer trimestre de 2020.

Como resultado del análisis de los RTS, durante el tercer trimestre de 2021 se presentaron ante la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del

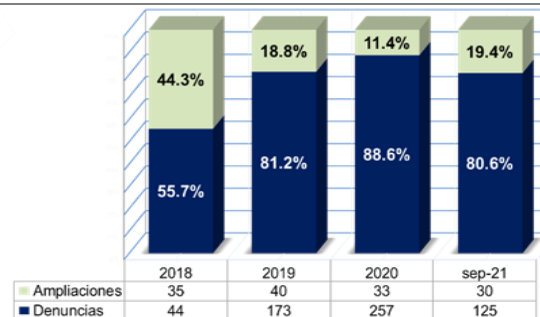
Ministerio Público, 47 denuncias por un monto de Q3,476.1 millones y 15 ampliaciones de denuncia por Q237.6 millones, para un total de 62 denuncias por un monto de Q3,713.7 millones y 673 personas involucradas.

Por otro lado, al tercer trimestre de 2021 se presentaron trece informes de extinción de dominio por Q54.5 millones.

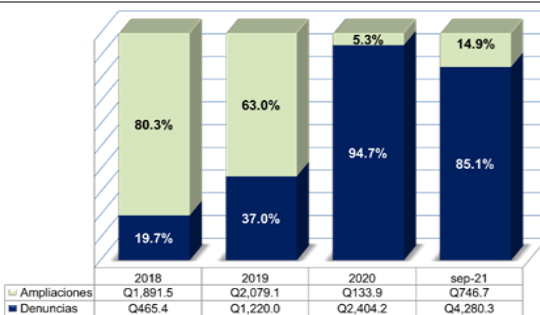
GRÁFICA 70. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS



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



C. ANÁLISIS ESTRATÉGICO

En lo que respecta al análisis estratégico de la información, en el tercer trimestre de 2021, se dio continuidad a los proyectos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala, Tráfico Ilegal de Vida Silvestre y Riesgo de LD/FT a través de Activos Virtuales en Guatemala, así como seguimiento al estudio de Vulnerabilidad del Sector Ganadero al LD/FT en Guatemala.

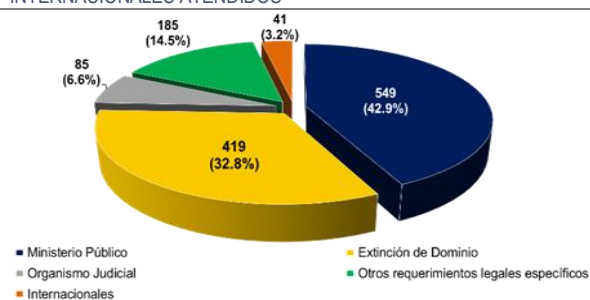
D. ATENCIÓN DE REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Durante el tercer trimestre de 2021, la IVE atendió 160 requerimientos del Ministerio Público, 177 de la Unidad de Extinción de Dominio del Ministerio Público, 39 del Organismo Judicial y 58 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 434 requerimientos nacionales atendidos.

A nivel internacional, en el tercer trimestre de 2021 se atendieron 18 requerimientos de información solicitados por doce jurisdicciones: Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Honduras, Israel, Jersey, México, Nicaragua, Panamá, República Dominicana y República Árabe de Siria.

En total, al 30 de septiembre de 2021, se han atendido 1,279 requerimientos nacionales e internacionales (Gráfica 73).

GRÁFICA 73. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



E. ORGANISMOS INTERNACIONALES

Como parte de las actividades a nivel internacional, durante el tercer trimestre de 2021, Guatemala participó en las siguientes actividades:

- Reunión de las Américas del Grupo Egmont, llevada a cabo en julio de 2021, participación virtual.
- XLII Reunión de Grupos de Trabajo y Pleno de Representantes del GAFILAT, del 26 al 30 de julio, participación híbrida, virtual y presencial en la Ciudad de México.
- Reuniones de trabajo en el marco de la asistencia técnica de la Secretaría General de la OEA, mediante instancias especializadas en materia de seguridad multidimensional (SMS), en julio y agosto, participación virtual.
- Taller sobre informe de tipologías regionales, en agosto, participación virtual.
- Período de sesiones del Grupo de Trabajo Intergubernamental de Composición Abierta sobre Prevención de la Corrupción, en agosto, participación virtual.
- Foro global sobre flujos financieros ilícitos, en septiembre, participación virtual.
- Dos reuniones con la Unidad de Investigación Financiera de El Salvador, llevadas a cabo en julio y septiembre, presencial en Guatemala y El Salvador respectivamente.

Con referencia a la suscripción de Memoranda de Entendimiento (MdE), durante el tercer trimestre del año en curso se suscribió el MdE con Israel y se actualizaron los MdE con El Salvador y Brasil.

Por otra parte, Guatemala continúa colaborando activamente con organismos internacionales, contribuyendo con insumos para proyectos sobre:

Grupo Egmont:

- Revisión de la versión final del Censo Biental 2021.
- Votación en la competencia Beca – mejor caso 2021.
- Papel de la UIF en la lucha contra el lavado de dinero procedente de la corrupción.

- Foro de cooperación financiera.
- Egmont Group Secretariat Seconded expression of interest.
- EG_IEWG meeting on September 20th on Digital Transformation Report.
- IEWG Flexible, Consistent Information Exchange Standards project (XML Schema y PDF Requesting Form).

GAFI-GAFILAT:

- Revisión del informe sobre transformación digital del GAFI.
- Aporte de comentarios a la revisión estratégica de la Red Global del GAFI.
- Proyecto RTMG sobre riesgos de LA/FT, arte, antigüedades y bienes culturales.
- Webinar GAFI ML environmental crime.
- Proyecto del GTFT sobre buenas prácticas de OSFL.

Asimismo, Guatemala postuló ante el GAFILAT a un colaborador como evaluador en el proceso de evaluación mutua de la República de Ecuador, habiendo sido electo por lo que un colaborador de la IVE funge como evaluador dentro del referido proceso.

F. 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 seguimiento a las actividades programadas en el Plan Estratégico contra LD/FT/FPADM 2019-2026, el Eje Estratégico 2 Capacitación y Concienciación continúa ejecutando el primer programa de capacitaciones 2021 sobre LD/FT, actividad a cargo de la Superintendencia de Bancos en calidad de Miembro de la Comisión.

Los beneficiarios de las capacitaciones son funcionarios de las instituciones que integran la COPRECLAF. Las capacitaciones se imparten de forma mensual y, durante el tercer trimestre del año en curso, se impartieron dos capacitaciones, en las cuales, en total, se capacitó a 364 funcionarios.

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

A. CARTERA DE CRÉDITOS

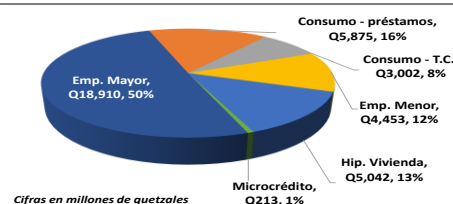
Mediante Resolución JM-32-2020 del 19 de marzo de 2020, la Junta Monetaria aprobó medidas temporales especiales²³ -MTE- para atender la coyuntura derivada de la pandemia denominada COVID-19, que podían implementar las instituciones supervisadas por la Superintendencia de Bancos que otorgan financiamiento.

En ese contexto, las entidades financieras podían 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 podían 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 de 2020. Adicionalmente, se incluía un menor requerimiento de información para créditos empresariales menores, hipotecarios para vivienda, consumo y microcréditos. Asimismo, se estableció que el registro contable de créditos vigentes a vencidos, que regularmente se hacía a los 90 días de atraso, se harían a los 180 días²⁴.

Al 30 de septiembre de 2021, el saldo de la cartera crediticia con MTE ascendió a Q37,495 millones lo que equivale al 16.2% del total de la cartera de créditos de instituciones supervisadas²⁵. A septiembre de 2021 se reportaron Q36,355 millones de la cartera de créditos bajo el concepto de la MTE que contempló el numeral 1, inciso b) de la Resolución JM-32-2020, relacionada con la formalización de esperas o diferimientos de pago que atendieron la situación particular del deudor²⁶; y, por lo tanto, representaron en general cambios en las

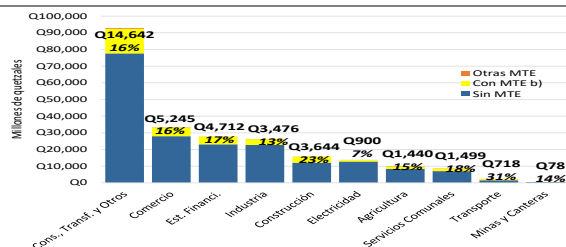
condiciones contractuales vigentes previo a la pandemia COVID-19. Dicha cartera se conformó por 530,422 créditos (6.7% del total) que fueron tomados por 307,588 deudores (16.4% de la cantidad total de deudores) (Gráfica 74).

GRÁFICA 74. CARTERA CREDITICIA CON MEDIDAS TEMPORALES ESPECIALES POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN



Asimismo, la cartera crediticia con el tipo de MTE mencionado en el párrafo anterior, desglosada en función del destino económico, presentó para los segmentos de consumo, transferencias y otros destinos un monto de Q14,642 millones (512,740 créditos y 295,974 deudores); comercio con Q5,245 millones (9,368 créditos y 7,412 deudores); establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas con Q4,712 millones (1,035 créditos y 759 deudores); construcción con Q3,644 millones (2,527 créditos y 2,432 deudores); e, industria manufacturera con Q3,476 millones (1,302 créditos y 1,098 deudores) (Gráfica 75).

GRÁFICA 75. CARTERA DE CRÉDITOS CON MTE INCISO B) Y OTRAS MTE POR DESTINO ECONÓMICO



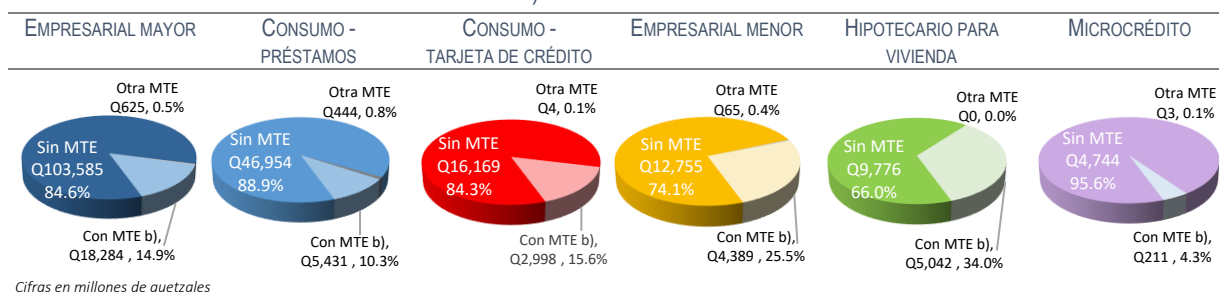
²³ La Resolución JM-63-2020 amplió la vigencia de las medidas temporales especiales hasta el 31 de diciembre de 2020.

²⁴ La Resolución JM-149-2020 dispone la reducción gradual del umbral especial de tal manera que se realice el traslado contable de créditos vigentes a vencidos gradualmente, finalizando en septiembre de 2021.

²⁵ Incluye 17 bancos, 11 sociedades financieras, 4 entidades fuera de plaza, 4 empresas emisoras de tarjetas, 1 de arrendamiento financiero y 1 de factoraje.

²⁶ La Resolución JM-32-2020 en su numeral 1, inciso b) indica que las instituciones podrán establecer esperas o diferimientos de pago sin que tales circunstancias se consideren como un factor de mayor riesgo.

GRÁFICA 76. CARTERA DE CRÉDITOS CON MTE INCISO B) Y OTRAS MTE POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN



En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, 731 deudores de créditos empresariales mayores con un saldo de Q18,284 millones (1,654 créditos) registraron una MTE que contempló el numeral 1 inciso b) de la Resolución JM-32-2020, representando el 50.3% de la cartera con la referida MTE y 14.9% dentro de su segmento. Para el segmento de consumo, dividido en préstamos y tarjetas de créditos, que mantuvo dicha MTE asciende a un monto de Q5,431 millones referido a 124,408 créditos para 102,038 deudores y la suma de Q2,998 millones de 375,465 créditos para 211,246 deudores, respectivamente.

En cuanto a la agrupación de empresariales menores, Q4,389 millones con la referida MTE, el 25.5% de este segmento representando 12.1% de la cartera total con MTE, favoreciendo a 7,150 deudores de 9,458 créditos. Por su parte, son 12,255 deudores de 12,491 créditos hipotecarios para vivienda con dicha MTE ascienden a Q5,042 millones, significando un 13.9% de la cartera total con dicha MTE y un 34.0% dentro de su segmento. Por su parte, Q211 millones de 6,946 créditos para 6,912 deudores de microcréditos gozan de la concerniente MTE, representando el 0.6% de la cartera total con MTE y 4.3% dentro de su grupo. (Gráfica 76).

B. 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, originados por 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 virtud de lo establecido en la Resolución JM-149-2020, esta medida quedó gradualmente sin efecto, en un plazo que venció el 30 de septiembre de 2021. A dicha fecha, los extornos por intereses devengados no percibidos de créditos y cédulas hipotecarias con MTE representaron gastos por un monto de Q90.8 millones.

C. UTILIZACIÓN DE RESERVAS PARA EVENTUALIDADES

Mediante la Resolución JM-48-2021 del 26 de mayo de 2021, la Junta Monetaria aprobó la medida temporal relacionada con la utilización del saldo disponible de la cuenta 503104 Reserva para Eventualidades, a efecto de hacer frente al deterioro de los activos crediticios, asociados con casos justificados que se deriven de la pandemia COVID-19. Esta MTE tendrá vigencia hasta el 31 de diciembre de 2021. Por ello, las instituciones supervisadas por la Superintendencia de Bancos deberán llevar registros específicos de los activos crediticios a los cuales se les haya aplicado esta medida temporal. Al 30 de septiembre de 2021, bajo esta MTE, se han reportado 8,508 créditos por un monto de Q201.1 millones.

²⁷ La Resolución JM-63-2020 amplió 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

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.1

ACTIVO NETO

	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVOS 4/
SISTEMA BANCARIO	56,257.4	134,269.9	211,500.7	1,805.6	4,604.8	2,704.9	5,188.4	416,332.1
SOCIEDADES FINANCIERAS	875.5	8,839.9	780.5	923.3	4.2	4.3	290.5	11,718.3
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	9,618.5	4,933.0	5,858.3	45.3	103.7	13.5	164.2	20,736.7
TOTAL	66,751.4	148,042.8	218,139.5	2,774.2	4,712.7	2,722.7	5,643.1	448,787.1

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	327,007.4	33,465.0	193.2	1,542.1	717.5	12,128.1	1,711.3	39,568.2	416,332.1
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	139.6	9,708.5	13.1	13.7	535.3	17.6	1,290.1	11,718.3
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	17,802.1	--	--	5.9	3.8	206.5	--	2,718.3	20,736.7
TOTAL	344,809.5	33,604.6	9,901.7	1,561.1	735.0	12,869.9	1,728.9	43,576.6	448,787.1

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

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2021

(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 ADMÓN. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
SISTEMA BANCARIO	23,352.8	2,761.1	1,413.2	963.1	8,939.0	4,035.9	10,109.6	641.5	4,764.3
SOCIEDADES FINANCIERAS	771.5	46.2	10.8	1.4	517.3	28.7	64.2	0.3	219.4
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	866.1	8.2	3.6	19.1	483.4	63.1	68.3	5.3	277.0
TOTAL	24,990.4	2,815.5	1,427.6	983.6	9,939.7	4,127.7	10,242.1	647.1	5,260.7

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

SISTEMA BANCARIO

Al 30 de septiembre de 2021
(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	689.8	2,443.6	1,833.1	62.9	269.0	236.7	274.1	5,809.3
INMOBILIARIO, S. A.	331.5	560.1	1,053.0	7.2	74.0	16.0	18.7	2,060.6
DE LOS TRABAJADORES	4,075.8	8,670.4	16,694.7	32.3	244.6	149.3	410.9	30,278.1
INDUSTRIAL, S. A.	13,175.2	38,251.6	60,479.6	389.1	1,713.6	710.3	1,264.7	115,984.1
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	12,847.6	40,415.5	35,485.5	372.7	465.2	830.6	1,043.3	91,460.4
INTERNACIONAL, S. A.	1,951.0	2,546.6	6,968.4	22.7	81.6	58.7	135.1	11,764.2
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	872.0	2,861.9	14.4	--	7.1	14.9	34.9	3,805.4
VIVIBANCO, S. A.	130.3	285.5	307.8	19.0	20.6	1.9	13.9	779.0
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	432.1	664.4	1,964.9	2.8	98.6	43.3	43.5	3,249.6
PROMERICA, S. A.	2,470.4	3,872.3	11,579.0	87.0	550.5	161.8	340.1	19,061.1
DE ANTIGUA, S. A.	235.5	334.7	775.4	0.9	2.9	91.5	44.4	1,485.2
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	4,761.7	4,414.2	24,376.7	149.0	187.3	63.6	246.9	34,199.4
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	4,416.0	3,941.0	24,271.0	83.9	243.2	118.8	246.5	33,320.3
G&T CONTINENTAL, S. A.	9,374.2	23,818.0	24,042.7	574.0	581.2	164.9	1,006.5	59,561.5
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	266.7	456.7	1,214.5	--	41.6	38.6	38.4	2,056.5
INV, S. A.	124.5	319.2	412.5	0.4	20.6	0.7	16.3	894.2
CREDICORP, S. A.	103.1	414.2	27.5	1.7	3.2	3.3	10.2	563.2
TOTAL	56,257.4	134,269.9	211,500.7	1,805.6	4,604.8	2,704.9	5,188.4	416,332.1

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	4,609.0	--	40.5	50.1	9.0	768.7	38.7	293.3	5,809.3
INMOBILIARIO, S. A.	1,655.5	--	--	2.1	6.1	47.0	6.1	343.8	2,060.6
DE LOS TRABAJADORES	24,263.5	--	--	133.0	112.7	1,081.3	347.3	4,340.3	30,278.1
INDUSTRIAL, S. A.	83,569.5	18,765.4	--	63.7	132.9	3,966.9	121.3	9,364.5	115,984.1
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	75,775.8	3,599.2	--	698.7	94.2	2,153.0	522.4	8,617.1	91,460.4
INTERNACIONAL, S. A.	9,473.1	889.4	0.4	55.7	25.9	187.6	20.8	1,111.4	11,764.2
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,389.2	--	--	48.4	0.1	54.5	--	313.2	3,805.4
VIVIBANCO, S. A.	585.7	2.9	--	3.0	0.9	18.1	10.6	157.9	779.0
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,541.6	165.1	93.3	25.4	4.6	60.8	2.5	356.4	3,249.6
PROMERICA, S. A.	15,421.8	844.9	--	78.4	41.8	830.2	111.5	1,732.6	19,061.1
DE ANTIGUA, S. A.	1,290.0	--	--	12.0	--	45.9	20.9	116.4	1,485.2
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	28,577.4	1,386.5	--	85.6	49.8	617.3	158.6	3,324.2	34,199.4
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	25,453.7	3,673.5	6.3	150.1	112.6	686.2	151.9	3,086.1	33,320.3
G&T CONTINENTAL, S. A.	48,144.9	4,118.8	32.9	39.5	54.7	1,446.4	170.4	5,553.9	59,561.5
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,102.4	--	--	89.7	32.8	134.9	22.0	674.8	2,056.5
INV, S. A.	704.1	19.3	19.8	3.2	0.6	20.4	0.8	125.9	894.2
CREDICORP, S. A.	450.2	--	--	3.5	38.8	8.9	5.5	56.4	563.2
TOTAL	327,007.4	33,465.0	193.2	1,542.1	717.5	12,128.1	1,711.3	39,568.2	416,332.1

* 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

SISTEMA BANCARIO

Período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2021

(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	233.9	575.6	10.8	137.5	99.0	15.2	217.6	522.0	104.1
INMOBILIARIO, S. A.	109.4	15.9	4.4	0.2	43.2	5.0	61.0	2.0	18.7
DE LOS TRABAJADORES	2,793.2	25.4	5.1	59.0	1,045.6	341.1	953.4	1.6	541.0
INDUSTRIAL, S. A.	5,099.4	317.8	450.0	80.6	2,444.8	474.8	1,714.2	5.1	1,308.9
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5,378.8	814.9	240.9	103.8	1,753.5	1,246.4	2,606.9	60.7	870.9
INTERNACIONAL, S. A.	524.9	57.3	34.6	1.4	224.2	59.2	226.9	1.0	106.8
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	111.6	5.4	106.2	1.2	23.8	35.0	99.7	0.1	65.8
VIVIBANCO, S. A.	52.9	0.6	1.9	2.7	22.2	3.5	23.7	0.3	8.4
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	433.7	15.1	12.7	29.5	113.3	121.8	216.6	1.7	37.7
PROMERICA, S. A.	1,449.9	304.6	98.3	135.3	537.6	271.9	890.7	6.3	281.5
DE ANTIGUA, S. A.	255.5	10.8	0.4	41.9	89.1	84.7	132.6	--	2.1
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,812.9	78.7	219.3	120.1	638.3	437.2	850.6	16.2	288.7
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,778.4	173.5	79.0	101.7	599.2	357.7	761.2	18.4	396.1
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,514.5	269.6	143.6	104.8	1,214.8	385.6	825.8	3.1	603.3
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	706.8	94.0	5.5	42.8	39.9	193.3	498.2	2.9	114.8
INV, S. A.	55.9	0.3	0.3	--	30.7	2.4	14.7	--	8.8
CREDICORP, S. A.	41.1	1.6	0.2	0.6	19.8	1.1	15.8	0.1	6.7
TOTAL	23,352.8	2,761.1	1,413.2	963.1	8,939.0	4,035.9	10,109.6	641.5	4,764.3

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

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Al 30 de septiembre de 2021
(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.	121.5	4,855.6	115.2	519.5	--	0.1	117.3	5,729.1
RURAL, S. A.	410.7	465.5	85.5	105.9	--	0.3	12.0	1,079.8
DE CAPITALES, S. A.	33.5	4.8	--	--	--	0.1	0.4	38.7
SUMMA, S. A.	8.5	61.9	123.8	45.8	0.1	1.5	6.6	248.3
PROGRESO, S. A.	77.5	50.7	86.1	8.2	0.3	0.2	1.2	224.2
AGROMERCANTIL, S. A.	10.4	4.1	--	0.1	--	--	0.1	14.7
MVA, S. A.	1.6	5.6	53.3	10.8	3.0	1.5	2.5	78.2
CONSOLIDADA, S. A.	149.1	762.4	316.6	165.2	0.8	0.6	32.1	1,427.0
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6.9	42.5	--	7.1	--	--	1.3	57.9
G & T CONTINENTAL, S. A.	55.8	2,586.8	--	60.7	--	--	117.0	2,820.4
TOTAL	875.5	8,839.9	780.5	923.3	4.2	4.3	290.5	11,718.3

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.	--	5,300.0	--	5.8	12.6	1.3	409.4	5,729.1
RURAL, S. A.	--	911.4	2.1	0.9	27.6	6.8	130.9	1,079.8
DE CAPITALES, S. A.	--	--	0.1	--	--	--	38.6	38.7
SUMMA, S. A.	8.1	179.2	2.8	6.3	28.5	2.6	20.9	248.3
PROGRESO, S. A.	--	152.0	1.8	--	4.8	0.4	65.1	224.2
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.5	0.2	--	0.1	--	13.8	14.7
MVA, S. A.	--	59.7	0.6	0.3	3.3	2.5	11.7	78.2
CONSOLIDADA, S. A.	131.5	1,050.0	5.0	0.1	20.9	3.9	215.6	1,427.0
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9.9	0.2	--	0.9	--	46.8	57.9
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	2,045.8	0.3	0.3	436.6	0.1	337.3	2,820.4
TOTAL	139.6	9,708.5	13.1	13.7	535.3	17.6	1,290.1	11,718.3

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

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2021

(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.	271.1	8.1	0.6	--	177.3	5.7	9.1	--	87.6
RURAL, S. A.	58.1	4.2	--	--	32.0	6.0	7.1	--	17.2
DE CAPITALES, S. A.	1.0	0.4	--	--	--	0.1	0.4	--	0.9
SUMMA, S. A.	20.6	2.2	0.8	0.6	10.6	3.1	8.2	0.3	2.1
PROGRESO, S. A.	11.9	1.5	3.0	0.5	5.6	2.0	6.3	--	3.0
AGROMERCANTIL, S. A.	0.3	1.1	--	--	--	0.1	0.3	--	0.9
MVA, S. A.	8.1	0.2	--	--	3.3	1.9	2.9	--	0.2
CONSOLIDADA, S. A.	90.2	23.6	5.3	--	49.3	4.8	19.1	--	45.9
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	3.0	0.1	--	--	0.1	0.1	2.3	--	0.7
G & T CONTINENTAL, S. A.	307.2	4.8	1.1	0.3	239.1	4.9	8.5	--	60.9
TOTAL	771.5	46.2	10.8	1.4	517.3	28.7	64.2	0.3	219.4

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 30 de septiembre de 2021
(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	2,707.4	4,021.9	2,391.3	--	102.5	3.9	104.9	9,332.0
MERCOM BANK LTD.	2,344.4	911.1	2,558.4	6.9	--	7.2	36.0	5,864.0
BAC BANK INC.	2,161.6	--	741.6	6.9	0.2	0.9	22.5	2,933.7
GTC BANK INC.	2,405.1	--	167.0	31.5	1.0	1.5	0.8	2,607.0
TOTAL	9,618.5	4,933.0	5,858.3	45.3	103.7	13.5	164.2	20,736.7

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	8,251.2	--	--	3.2	0.9	32.2	1,044.5	9,332.0
MERCOM BANK LTD.	5,252.6	--	--	0.5	2.5	96.6	511.8	5,864.0
BAC BANK INC.	2,550.5	--	--	0.8	--	19.7	362.7	2,933.7
GTC BANK INC.	1,747.8	--	--	1.4	0.4	58.0	799.3	2,607.0
TOTAL	17,802.1	--	--	5.9	3.8	206.5	2,718.3	20,736.7

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2021

(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	343.7	2.1	0.5	1.3	206.0	8.3	39.4	--	94.0
MERCOM BANK LTD.	195.5	1.0	3.1	0.6	129.0	40.8	5.0	3.5	22.0
BAC BANK INC.	83.5	1.4	--	4.5	51.8	6.4	6.7	--	24.6
GTC BANK INC.	243.4	3.7	--	12.7	96.6	7.6	17.2	1.8	136.4
TOTAL	866.1	8.2	3.6	19.1	483.4	63.1	68.3	5.3	277.0

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

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 30 de septiembre de 2021
(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	--	--	0.6	2.1	12.7	30.4
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	2.5	--	--	--	25.5	0.7	0.5	29.2
ALMACENES GENERALES, S. A.	1.7	--	--	--	0.5	3.3	1.3	6.8
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	7.8	--	--	--	417.5	0.2	4.5	430.1
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	6.9	--	--	--	14.2	0.9	1.7	23.7
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	4.1	--	--	--	0.6	2.5	0.4	7.7
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	6.6	--	--	--	16.0	9.3	2.1	34.0
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	7.0	--	--	--	--	--	--	7.0
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	3.9	6.3	--	--	16.7	0.9	0.5	28.2
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	1.3	--	--	--	15.0	1.0	1.9	19.2
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	1.0	--	--	--	--	0.7	0.1	1.8
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.7	--	--	--	26.7	--	0.6	28.1
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.8	4.4	--	--	--	0.2	--	5.4
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.3	--	--	--	--	0.4	--	9.7
TOTAL	53.6	25.7	--	--	533.4	22.3	26.3	661.4

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	--	0.4	0.1	29.4	30.4
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	1.6	--	0.9	0.5	26.2	29.2
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.1	--	0.2	0.9	5.5	6.8
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	327.1	--	0.7	--	2.4	4.4	95.4	430.1
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	--	--	1.0	--	1.4	1.5	19.8	23.7
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.9	--	0.6	0.4	5.8	7.7
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	9.4	--	3.0	--	0.9	0.7	20.0	34.0
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	--	6.9	7.0
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	2.4	--	1.8	0.4	23.6	28.2
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	8.7	--	0.9	--	4.1	0.1	5.6	19.2
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.1	--	--	--	1.6	1.8
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.3	--	0.2	--	7.4	0.2	19.8	28.1
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	--	--	5.4	5.4
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	1.1	--	0.3	--	8.3	9.7
TOTAL	345.5	--	12.7	--	20.5	9.4	273.3	661.4

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

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.10

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	0.9	3.5	--	--	0.1	--	2.8	--	1.4
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.1	6.9	--	0.3	--	0.5	6.8	--	0.1
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	8.5	--	--	--	0.1	8.1	--	0.2
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	63.0	4.5	--	15.7	6.6	22.6	--	22.6
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.2	14.1	--	--	--	1.0	12.7	--	0.6
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	0.1	7.6	0.2	--	--	--	7.9	--	0.1
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	0.1	40.6	--	--	0.1	2.8	27.3	--	10.4
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	0.1	--	--	--	--	0.1	0.2	--	- 0.2
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.3	15.7	0.1	--	--	0.6	13.6	--	2.0
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.1	9.2	--	--	0.5	0.2	8.3	--	0.5
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	1.7	0.1	--	--	--	1.7	--	0.1
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	10.2	--	--	0.2	0.7	5.5	--	3.8
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	0.2	0.4	--	--	0.1	0.2	--	0.3
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	3.1	--	--	--	--	3.0	--	0.1
TOTAL	2.1	184.2	5.3	0.3	16.6	12.8	120.5	--	42.0

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

Al 30 de septiembre de 2021

(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	10.7	--	15.4	--	58.9	--
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	98.1	--	20.9	--	199.3	14.5
ALMACENES GENERALES, S. A.	17.8	--	75.0	--	98.0	167.0
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	170.5	6.4	225.1	--	351.2	470.1
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	95.5	--	46.9	--	347.7	--
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	30.1	--	23.3	--	60.4	70.5
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	138.2	--	52.4	--	620.2	20.0
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	--
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	122.2	--	65.5	--	143.2	149.0
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	9.3	--	73.5	--	120.0	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	31.9	--	--	--	37.7	12.0
ALMACENES Y SILOS, S. A.	3.5	179.5	--	--	9.0	475.6
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.3	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	120.4	--	148.6	--	58.6	524.1
TOTAL	848.2	185.9	746.6	0.0	2,109.5	1,902.8

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

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Al 30 de septiembre de 2021

ACTIVO NETO

(Cifras en millones de quetzales)

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	310.0	--	1.1	--	42.6	0.2	--	17.2	371.1
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	475.6	--	227.8	7.7	61.4	0.5	--	21.1	794.1
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.0	0.1	0.1	--	0.3	--	--	0.5	10.1
SEGUROS G&T, S. A.	945.2	42.6	353.7	125.8	67.9	13.3	1.5	42.4	1,592.5
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	68.7	4.7	24.8	0.1	8.9	0.7	--	6.4	114.3
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	461.0	100.3	193.9	6.1	22.0	5.2	1.1	17.1	806.7
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	80.6	20.7	130.0	26.4	3.8	0.8	--	28.2	290.4
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	956.2	27.5	117.8	--	36.9	1.0	--	31.0	1,170.4
FICOHSA SEGUROS, S. A.	44.9	4.9	17.9	--	3.7	3.4	--	15.5	90.2
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	709.7	10.6	193.9	11.0	29.0	3.4	--	46.0	1,003.7
AFIANZADORA G&T, S. A.	168.7	20.1	6.2	15.3	2.7	--	--	4.4	217.4
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,017.8	54.7	717.4	170.6	66.2	7.2	0.2	75.8	2,109.9
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	109.0	29.8	8.7	0.5	6.1	2.0	--	7.7	163.7
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	60.5	2.2	9.9	1.4	1.3	0.5	--	2.7	78.5
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	563.3	10.9	3.8	3.2	5.7	0.3	--	31.6	618.7
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	15.2	0.4	--	--	0.2	--	--	0.3	16.1
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	100.1	1.2	1.9	0.6	2.3	--	--	3.5	109.5
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	159.9	3.3	7.3	0.3	6.0	0.1	--	7.0	183.9
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	120.9	11.6	27.0	0.7	9.1	2.0	--	1.5	172.8
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	16.8	0.4	--	0.2	0.1	--	--	1.9	19.4
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	122.6	0.4	16.5	25.6	1.8	0.3	--	38.4	205.7
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	178.8	20.7	12.1	22.7	4.1	1.0	--	6.1	245.5
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	51.7	1.2	2.0	0.4	0.9	0.1	--	1.6	57.8
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	268.9	67.5	169.8	11.9	15.7	1.8	--	27.4	563.0
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	124.9	41.4	119.6	27.7	7.6	1.0	--	7.0	329.1
ASEGURADORA RURAL, S. A.	709.5	1.6	172.2	2.1	5.6	3.1	--	32.0	926.1
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.6	0.2	--	--	0.2	--	--	--	2.0
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	27.9	10.1	24.0	1.8	5.7	0.1	--	1.1	70.7
TOTAL	7,878.8	489.1	2,559.4	461.9	417.7	47.8	2.9	475.3	12,332.9

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	105.2	--	0.3	0.9	1.8	0.6	--	262.4	371.1
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	303.9	(141.6)	1.5	81.7	60.1	3.0	0.1	485.3	794.1
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.2	(0.1)	1.0	0.4	0.4	0.3	0.1	7.8	10.1
SEGUROS G&T, S. A.	876.8	(125.5)	65.3	134.1	154.1	6.8	--	480.9	1,592.5
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	107.8	(60.3)	--	2.9	36.1	1.3	--	26.6	114.3
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	548.1	(35.0)	12.7	55.1	88.2	1.9	--	135.7	806.7
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	81.9	(33.1)	2.1	83.3	44.7	11.8	--	99.7	290.4
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	893.3	(12.3)	13.3	20.0	22.3	1.8	0.2	231.9	1,170.4
FICOHSA SEGUROS, S. A.	17.6	(5.6)	3.4	12.2	11.1	2.7	--	48.7	90.2
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	620.3	(122.0)	126.0	52.0	109.4	7.8	--	210.2	1,003.6
AFIANZADORA G&T, S. A.	56.3	(39.9)	65.7	34.7	12.7	0.5	--	87.4	217.4
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,113.9	(400.0)	75.2	353.1	320.4	32.5	--	614.8	2,109.9
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	14.6	(0.7)	41.5	3.7	8.1	0.2	--	96.4	163.8
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	22.7	--	4.1	1.5	4.2	1.4	--	44.6	78.5
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	477.7	(1.9)	0.3	4.2	31.5	7.1	8.7	91.0	618.7
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	1.0	--	0.8	0.4	--	13.8	16.1
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	6.1	(0.8)	43.6	3.2	5.7	0.9	--	50.9	109.5
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	46.6	(8.6)	48.2	4.9	15.8	1.1	1.3	74.5	183.9
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	99.0	(7.1)	1.5	0.8	11.2	1.2	--	66.2	172.8
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.2	--	0.1	1.6	0.3	0.2	--	16.0	19.4
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	100.7	(15.2)	--	31.8	30.9	1.3	--	56.2	205.7
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	82.3	(1.6)	13.7	15.2	17.5	12.5	--	106.0	245.5
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	9.3	(2.5)	5.2	0.9	3.1	0.5	0.2	41.1	57.8
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	276.8	(148.8)	4.4	76.8	150.4	18.8	--	184.6	563.0
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	178.8	(53.2)	3.4	36.7	50.7	9.5	--	103.3	329.1
ASEGURADORA RURAL, S. A.	214.6	(9.9)	5.5	5.2	141.6	12.5	--	556.7	926.1
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	0.7	--	--	1.3	2.0
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	10.5	(4.4)	0.7	--	23.6	1.9	--	38.4	70.7
TOTAL	6,265.7	(1,230.1)	539.6	1,016.9	1,357.4	140.2	10.8	4,232.4	12,332.8

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

2/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2021
(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	28.1	--	28.4	0.3	0.1	8.5	6.6	2.5	0.1	28.5
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	384.4	189.9	148.5	3.2	70.5	18.6	8.6	16.5	2.3	79.0
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.5	0.4	0.1	(0.2)	--	0.6	0.3	0.1	0.1	(0.1)
SEGUROS G&T, S. A.	950.6	218.1	702.9	123.1	459.9	75.1	68.7	40.2	33.5	120.2
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	66.3	54.7	1.8	(6.1)	2.7	4.9	1.7	2.9	3.1	1.7
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	533.1	160.5	328.5	93.5	161.1	68.3	19.5	7.0	9.5	22.6
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	189.6	146.4	41.7	5.0	19.9	15.4	3.4	4.9	4.1	5.6
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	356.4	65.6	211.0	27.2	165.4	64.1	42.5	6.6	3.8	(0.4)
FICOHSA SEGUROS, S. A.	97.1	57.4	35.3	--	8.0	26.8	2.1	4.2	1.7	4.9
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	574.0	95.0	385.8	48.8	315.7	46.4	31.6	5.9	3.1	9.3
AFIANZADORA G&T, S. A.	43.6	37.3	6.6	(6.8)	(3.5)	(0.2)	7.0	1.3	6.1	19.3
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,344.5	618.8	859.8	161.4	561.7	60.8	46.1	74.0	53.7	142.4
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	37.8	9.2	28.3	8.3	0.5	12.2	8.1	1.9	4.0	13.3
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	23.5	2.9	18.4	5.8	9.5	5.1	2.7	0.6	0.4	1.0
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	30.5	4.7	39.9	7.1	30.6	15.8	19.8	15.1	4.8	16.5
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	0.1	--	1.3	0.1	--	1.3	0.7	0.9	0.3	1.3
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	13.8	9.1	4.9	(1.0)	--	2.1	5.4	0.1	2.7	6.6
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	28.6	17.4	12.9	(1.7)	(3.1)	2.2	5.4	0.9	6.6	15.2
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	113.0	10.8	98.0	19.8	59.1	17.9	4.9	2.2	4.9	3.3
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	4.9	2.8	2.2	(0.4)	0.5	1.8	0.7	0.2	0.2	0.9
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	143.3	47.8	60.4	1.4	49.9	11.7	5.0	8.5	3.9	6.9
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	164.8	16.8	144.3	18.2	99.7	18.0	8.5	0.4	6.8	10.4
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	6.6	2.3	4.6	1.5	--	2.3	2.0	0.1	0.3	2.7
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	544.5	241.1	299.8	70.2	173.7	34.2	13.3	15.6	13.4	37.3
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	322.1	160.3	154.3	3.7	81.5	55.6	5.3	3.9	5.2	17.5
ASEGURADORA RURAL, S. A.	526.8	58.3	451.2	53.8	245.3	32.4	27.1	9.0	35.9	120.0
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	0.2	--	--	--	(0.2)
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	75.7	68.5	7.0	(12.4)	6.0	13.2	1.0	1.5	2.4	0.3
TOTAL	6,604.0	2,295.6	4,077.7	623.8	2,514.6	615.1	347.9	226.8	212.8	686.0

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

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Al 30 de septiembre de 2021
(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.	27.2	--	--	--	--	--	0.2	27.4
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	16.2	--	--	--	0.8	1.0	--	18.0
SERVIMICOPE, S. A.	5.4	--	--	--	--	0.1	--	5.4
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	166.7	13.7	2,613.2	--	11.8	14.1	70.7	2,890.2
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	932.2	--	1,338.3	--	110.6	120.3	394.8	2,896.1
G&T CONTICREDIT, S. A.	30.0	65.2	638.5	--	6.0	23.6	148.9	912.2
TARJETAS PROMERICA, S. A.	3.9	11.5	67.4	--	--	0.1	5.2	88.1
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	3.7	5.3	68.8	2.1	--	0.2	2.8	82.9
INTERCONSUMO, S. A.	3.8	0.5	300.7	0.6	7.0	5.4	13.6	331.6

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.	--	--	1.7	--	0.6	--	25.1	27.4
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.2	--	0.2	--	17.6	18.0
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	--	5.2	5.4
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	794.2	1,038.3	3.7	--	182.7	--	871.4	2,890.2
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,950.0	--	13.1	1.1	265.1	--	666.9	2,896.1
G&T CONTICREDIT, S. A.	234.6	406.6	3.2	--	106.6	--	161.3	912.2
TARJETAS PROMERICA, S. A.	25.0	--	--	--	3.6	--	59.5	88.1
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	23.7	--	1.2	0.2	2.5	--	55.2	82.9
INTERCONSUMO, S. A.	111.0	--	10.2	6.4	37.5	11.8	154.7	331.6

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

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.14

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	0.3	--	4.3	--	--	0.4	3.3	--	1.0
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	10.8	--	0.2	0.9	4.9	--	4.8
SERVIMICOPE, S. A.	0.1	--	0.6	--	--	--	0.6	--	0.1
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	350.3	393.7	19.8	36.1	80.3	125.8	229.8	--	364.0
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	825.3	146.9	--	90.6	71.1	145.2	793.0	--	53.5
G&T CONTICREDIT, S. A.	170.6	72.3	5.4	28.1	53.5	64.2	116.9	9.4	32.4
TARJETAS PROMERICA, S. A.	24.1	3.7	0.7	4.4	2.1	5.7	2.5	0.6	22.0
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	7.7	1.3	1.9	0.9	1.2	1.5	2.8	0.4	5.8
INTERCONSUMO, S. A.	134.9	25.1	0.8	41.6	7.0	51.4	49.9	9.3	84.8

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

CASAS DE BOLSA

Al 30 de septiembre de 2021
(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.15

ACTIVO NETO

CASAS DE BOLSA	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	2.6	8.9	--	--	--	--	1.8	13.3
AGROVALORES, S. A.	0.7	1.8	--	--	--	0.1	--	2.6
G&T CONTIVALORES, S. A.	0.1	2.8	--	--	--	--	--	2.9
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	76.3	3.9	--	--	--	--	1.1	81.3
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.2	1.2	--	--	--	--	--	1.4
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.2	0.6	--	--	--	--	--	0.9
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.1	11.8	--	--	--	0.1	0.2	12.4
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	3.3	0.8	--	--	--	--	--	4.1
TOTAL	83.5	31.8	--	--	--	0.2	3.1	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	--	12.7	13.3
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.4	--	0.3	--	1.9	2.6
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	2.9	2.9
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.1	--	0.2	--	81.0	81.3
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	1.4	1.4
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.9	0.9
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	0.1	--	12.3	12.4
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.3	--	3.6	4.1
TOTAL	--	--	0.7	--	1.5	--	116.7	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

CASAS DE BOLSA

Período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2021

(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.	0.4	7.5	0.1	--	--	0.5	3.8	--	3.6
AGROVALORES, S. A.	0.1	1.6	0.1	--	--	0.2	1.3	--	0.3
G&T CONTIVALORES, S. A.	0.1	--	--	--	--	--	--	--	0.1
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	2.6	7.2	0.1	--	--	0.6	1.6	--	7.7
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.1	0.1	0.1	--	--	--	0.1	--	0.1
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.5	0.1	--	--	--	0.6	--	--
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.5	2.5	0.1	--	--	--	2.4	--	0.7
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.1	2.6	0.1	--	--	0.2	2.2	--	0.4
TOTAL	3.9	22.0	0.7	--	--	1.5	12.0	--	12.9

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SISTEMA BANCARIO

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.1

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/09/2020	30/09/2021	Variación		30/09/2020	30/09/2021	Variación		30/09/2020	30/09/2021	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	5,329.5	5,809.3	479.8	9.0%	5,148.1	5,515.9	367.8	7.1%	181.4	293.3	111.9	61.7%
INMOBILIARIO, S. A.	1,911.6	2,060.6	149.0	7.8%	1,587.8	1,716.8	129.0	8.1%	323.8	343.8	20.0	6.2%
DE LOS TRABAJADORES	28,563.5	30,278.1	1,714.6	6.0%	24,814.7	25,937.8	1,123.1	4.5%	3,748.9	4,340.3	591.4	15.8%
INDUSTRIAL, S. A.	103,231.3	115,984.1	12,752.8	12.4%	94,504.6	106,619.6	12,115.0	12.8%	8,726.8	9,364.5	637.7	7.3%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	82,010.8	91,460.4	9,449.6	11.5%	74,199.6	82,843.4	8,643.8	11.6%	7,811.2	8,617.1	805.9	10.3%
INTERNACIONAL, S. A.	10,755.5	11,764.2	1,008.7	9.4%	9,767.9	10,652.8	884.9	9.1%	987.6	1,111.4	123.8	12.5%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	4,302.8	3,805.4	(497.4)	(11.6%)	3,903.0	3,492.1	(410.9)	(10.5%)	399.9	313.2	(86.7)	(21.7%)
VIVIBANCO, S. A.	755.8	779.0	23.2	3.1%	600.1	621.1	21.0	3.5%	155.6	157.9	2.3	1.5%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,787.2	3,249.6	462.4	16.6%	2,482.4	2,893.2	410.8	16.5%	304.8	356.4	51.6	16.9%
PROMERICA, S. A.	16,860.7	19,061.1	2,200.4	13.1%	15,070.0	17,328.5	2,258.5	15.0%	1,790.7	1,732.6	(58.1)	(3.2%)
DE ANTIGUA, S. A.	1,447.0	1,485.2	38.2	2.6%	1,240.8	1,368.8	128.0	10.3%	206.2	116.4	(89.8)	(43.5%)
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	33,468.7	34,199.4	730.7	2.2%	30,488.1	30,875.2	387.1	1.3%	2,980.6	3,324.2	343.6	11.5%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	31,390.1	33,320.3	1,930.2	6.1%	28,754.9	30,234.2	1,479.3	5.1%	2,635.2	3,086.1	450.9	17.1%
G&T CONTINENTAL, S. A.	54,812.0	59,561.5	4,749.5	8.7%	49,931.4	54,007.6	4,076.2	8.2%	4,880.6	5,553.9	673.3	13.8%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,918.9	2,056.5	137.6	7.2%	1,384.6	1,381.7	(2.9)	(0.2%)	534.3	674.8	140.5	26.3%
INV, S. A.	939.9	894.2	(45.7)	(4.9%)	819.7	768.3	(51.4)	(6.3%)	120.2	125.9	5.7	4.7%
CREDICORP, S. A.	--	563.2	563.2	--	--	506.9	506.9	--	--	56.4	56.4	--
SISTEMA BANCARIO	380,485.2	416,332.0	35,846.8	9.4%	344,697.6	376,764.0	32,066.4	9.3%	35,787.7	39,568.0	3,780.3	10.6%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.2

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/09/2020	30/09/2021	Variación		30/09/2020	30/09/2021	Variación		30/09/2020	30/09/2021	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	5,060.1	5,729.1	669.0	13.2%	4,767.5	5,319.6	552.1	11.6%	292.6	409.4	116.8	39.9%
RURAL, S. A.	870.0	1,079.8	209.8	24.1%	747.5	948.9	201.4	26.9%	122.5	130.9	8.4	6.9%
DE CAPITALES, S. A.	37.2	38.7	1.5	4.0%	0.1	0.1	--	--	37.1	38.6	1.5	4.0%
SUMMA, S. A.	232.0	248.3	16.3	7.0%	213.2	227.4	14.2	6.7%	18.8	20.9	2.1	11.2%
PROGRESO, S. A.	226.5	224.2	(2.3)	(1.0%)	165.0	159.1	(5.9)	(3.6%)	61.5	65.1	3.6	5.9%
AGROMERCANTIL, S. A.	14.7	14.7	--	--	0.8	0.8	--	--	13.9	13.8	(0.1)	(0.7%)
MVA, S. A.	88.4	78.2	(10.2)	(11.5%)	76.9	66.4	(10.5)	(13.7%)	11.5	11.7	0.2	1.7%
CONSOLIDADA, S. A.	1,054.4	1,427.0	372.6	35.3%	875.5	1,211.4	335.9	38.4%	178.9	215.6	36.7	20.5%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	56.3	57.9	1.6	2.8%	11.0	11.0	--	--	45.3	46.8	1.5	3.3%
CREDICORP, S. A.	385.1	--	(385.1)	(100.0%)	328.5	--	(328.5)	(100.0%)	56.7	--	(56.7)	(100.0%)
G & T CONTINENTAL, S. A.	2,625.0	2,820.4	195.4	7.4%	2,343.9	2,483.1	139.2	5.9%	281.1	337.3	56.2	20.0%
TOTAL	10,649.7	11,718.3	1,068.6	10.0%	9,529.9	10,427.8	897.9	9.4%	1,119.9	1,290.1	170.2	15.2%

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

A junio de 2020 la sociedad financiera CREDICORP, S. A. se encontraba en proceso de verificación de los requisitos para iniciar operaciones como Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, conforme a la autorización de modificación al objeto social según resolución de Junta Monetaria JM-102-2019, del 20 de noviembre de 2019.

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.3

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/09/2020	30/09/2021	Variación		30/09/2020	30/09/2021	Variación		30/09/2020	30/09/2021	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	9,386.2	9,332.0	(54.2)	(0.6%)	8,399.7	8,287.4	(112.3)	(1.3%)	986.5	1,044.5	58.0	5.9%
MERCOM BANK LTD.	5,497.7	5,864.0	366.3	6.7%	4,970.9	5,352.2	381.3	7.7%	526.7	511.8	(14.9)	(2.8%)
BAC BANK INC.	3,387.0	2,933.7	(453.3)	(13.4%)	3,053.7	2,571.0	(482.7)	(15.8%)	333.3	362.7	29.4	8.8%
GTC BANK INC.	6,665.9	2,607.0	(4,058.9)	(60.9%)	5,881.4	1,807.7	(4,073.7)	(69.3%)	784.4	799.3	14.9	1.9%
TOTAL	24,936.8	20,736.7	(4,200.1)	(16.8%)	22,305.7	18,018.3	(4,287.4)	(19.2%)	2,630.9	2,718.3	87.4	3.3%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.4

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/09/2020	30/09/2021	Variación		30/09/2020	30/09/2021	Variación		30/09/2020	30/09/2021	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	28.5	30.4	1.9	6.7%	1.1	1.0	(0.1)	(9.1%)	27.4	29.4	2.0	7.3%
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	34.7	29.2	(5.5)	(15.9%)	2.4	3.0	0.6	25.0%	32.3	26.2	(6.1)	(18.9%)
ALMACENES GENERALES, S. A.	6.3	6.8	0.5	7.9%	1.3	1.3	--	--	4.9	5.5	0.6	12.2%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	424.5	430.1	5.6	1.3%	357.4	334.7	(22.7)	(6.4%)	67.2	95.4	28.2	42.0%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	23.3	23.7	0.4	1.7%	4.1	3.9	(0.2)	(4.9%)	19.2	19.8	0.6	3.1%
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	7.8	7.7	(0.1)	(1.3%)	1.6	1.9	0.3	18.8%	6.2	5.8	(0.4)	(6.5%)
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	22.7	34.0	11.3	49.8%	5.6	14.0	8.4	150.0%	17.0	20.0	3.0	17.6%
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	7.2	7.0	(0.2)	(2.8%)	0.1	--	(0.1)	(100.0%)	7.1	6.9	(0.2)	(2.8%)
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	30.9	28.2	(2.7)	(8.7%)	4.2	4.6	0.4	9.5%	26.7	23.6	(3.1)	(11.6%)
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	20.6	19.2	(1.4)	(6.8%)	13.7	13.7	--	--	6.9	5.6	(1.3)	(18.8%)
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	1.7	1.8	0.1	5.9%	0.3	0.2	(0.1)	(33.3%)	1.4	1.6	0.2	14.3%
ALMACENES Y SILOS, S. A.	29.2	28.1	(1.1)	(3.8%)	10.6	8.2	(2.4)	(22.6%)	18.6	19.8	1.2	6.5%
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	5.4	5.4	--	--	0.5	--	(0.5)	(100.0%)	4.9	5.4	0.5	10.2%
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.6	9.7	0.1	1.0%	1.4	1.4	--	--	8.2	8.3	0.1	1.2%
TOTAL	652.3	661.4	9.1	1.4%	404.2	388.1	(16.1)	(4.0%)	248.0	273.3	25.3	10.2%

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

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

ANEXO 2.5

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/09/2020	30/09/2021	Variación Absoluta	Relativa	30/09/2020	30/09/2021	Variación Absoluta	Relativa	30/09/2020	30/09/2021	Variación Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	728.3	794.1	65.8	9.0%	330.3	308.8	(21.5)	(6.5%)	397.9	485.3	87.4	22.0%
SEGUROS G&T, S. A.	1,557.6	1,592.5	34.9	2.2%	1,065.7	1,111.6	45.9	4.3%	491.9	480.8	(11.1)	(2.3%)
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	108.8	114.3	5.5	5.1%	84.1	87.7	3.6	4.3%	24.6	26.6	2.0	8.1%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	487.9	806.7	318.8	65.3%	359.3	671.0	311.7	86.8%	128.6	135.7	7.1	5.5%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	281.3	290.4	9.1	3.2%	193.1	190.7	(2.4)	(1.2%)	88.2	99.7	11.5	13.0%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,099.9	1,170.4	70.5	6.4%	868.0	938.5	70.5	8.1%	231.9	231.9	--	--
FICOHSA SEGUROS, S. A.	63.5	90.2	26.7	42.0%	21.1	41.5	20.4	96.7%	42.4	48.7	6.3	14.9%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	956.8	1,003.6	46.8	4.9%	701.7	793.5	91.8	13.1%	255.1	210.2	(44.9)	(17.6%)
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,971.2	2,109.9	138.7	7.0%	1,373.3	1,495.1	121.8	8.9%	597.9	614.8	16.9	2.8%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	85.3	78.5	(6.8)	(8.0%)	33.6	33.8	0.2	0.6%	51.7	44.6	(7.1)	(13.7%)
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	646.9	618.7	(28.2)	(4.4%)	557.4	527.6	(29.8)	(5.3%)	89.5	91.0	1.5	1.7%
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	159.3	172.8	13.5	8.5%	93.2	106.6	13.4	14.4%	66.2	66.2	--	--
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	142.7	205.7	63.0	44.1%	77.3	149.5	72.2	93.4%	65.4	56.2	(9.2)	(14.1%)
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	270.3	245.5	(24.8)	(9.2%)	149.8	139.5	(10.3)	(6.9%)	120.5	106.0	(14.5)	(12.0%)
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	544.3	563.0	18.7	3.4%	324.5	378.4	53.9	16.6%	219.8	184.6	(35.2)	(16.0%)
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	355.8	329.1	(26.7)	(7.5%)	244.5	225.8	(18.7)	(7.6%)	111.3	103.3	(8.0)	(7.2%)
ASEGURADORA RURAL, S. A.	887.0	926.1	39.1	4.4%	355.6	369.4	13.8	3.9%	531.3	556.7	25.4	4.8%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	361.7	371.1	9.4	2.6%	121.1	108.8	(12.3)	(10.2%)	240.7	262.4	21.7	9.0%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.8	10.1	0.3	3.1%	3.0	2.3	(0.7)	(23.3%)	6.8	7.8	1.0	14.7%
AFIANZADORA G&T, S. A.	190.9	217.4	26.5	13.9%	127.4	130.0	2.6	2.0%	63.5	87.4	23.9	37.6%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	154.6	163.8	9.2	6.0%	69.1	67.3	(1.8)	(2.6%)	85.6	96.4	10.8	12.6%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	20.2	16.1	(4.1)	(20.3%)	7.6	2.2	(5.4)	(71.1%)	12.7	13.9	1.2	9.4%
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	103.6	109.5	5.9	5.7%	58.0	58.6	0.6	1.0%	45.6	50.9	5.3	11.6%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	156.2	183.9	27.7	17.7%	92.2	109.4	17.2	18.7%	64.1	74.5	10.4	16.2%
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	19.8	19.4	(0.4)	(2.0%)	3.9	3.3	(0.6)	(15.4%)	15.9	16.0	0.1	0.6%
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	58.5	57.8	(0.7)	(1.2%)	20.9	16.7	(4.2)	(20.1%)	37.6	41.1	3.5	9.3%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2.2	2.0	(0.2)	(9.1%)	0.7	0.7	--	--	1.5	1.3	(0.2)	(13.3%)
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	74.8	70.7	(4.1)	(5.5%)	35.0	32.3	(2.7)	(7.7%)	39.9	38.4	(1.5)	(3.8%)
TOTAL	11,499.2	12,333.3	834.1	7.3%	7,371.4	8,100.6	729.2	9.9%	4,128.1	4,232.4	104.3	2.5%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.6

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/09/2020	30/09/2021	Variación		30/09/2020	30/09/2021	Variación		30/09/2020	30/09/2021	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
CASAS DE CAMBIO												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	26.4	27.4	1.0	3.8%	2.1	2.3	0.2	9.5%	24.2	25.1	0.9	3.7%
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	16.3	18.0	1.7	10.4%	0.7	0.4	(0.3)	(42.9%)	15.6	17.6	2.0	12.8%
SERVIMICOPE, S. A.	5.6	5.4	(0.2)	(3.6%)	0.2	0.2	--	--	5.4	5.2	(0.2)	(3.7%)
TOTAL	48.3	50.8	2.5	5.4%	3.0	2.9	(0.1)	(5.1%)	45.2	47.9	2.7	6.1%
TARJETAS DE CRÉDITO												
CONTÉCNICA, S. A.	2,149.5	2,890.2	740.7	34.5%	1,582.7	2,018.8	436.1	27.6%	566.8	871.4	304.6	53.7%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,763.6	2,896.1	132.5	4.8%	2,033.9	2,229.3	195.4	9.6%	729.7	666.9	(62.8)	(8.6%)
G&T CONTICREDIT, S. A.	744.3	912.2	167.9	22.6%	626.6	750.8	124.2	19.8%	117.8	161.3	43.5	36.9%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	127.0	88.1	(38.9)	(30.6%)	73.3	28.6	(44.7)	(61.0%)	53.7	59.5	5.8	10.8%
TOTAL	5,784.4	6,786.6	1,002.2	17.3%	4,316.5	5,027.5	711.0	16.5%	1,468.0	1,759.1	291.1	19.8%
OTRAS												
INTERCONSUMO, S. A.	268.6	331.6	63.0	23.5%	151.2	176.9	25.7	17.0%	117.4	154.7	37.3	31.8%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	79.5	82.9	3.4	4.3%	31.1	27.6	(3.5)	(11.3%)	48.4	55.2	6.8	14.0%
TOTAL	348.1	414.5	66.4	19.1%	182.3	204.5	22.2	12.2%	165.8	209.9	44.1	26.6%

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

INDICADORES FINANCIEROS
SISTEMA BANCARIO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

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 INMOBILIARIO, S. A.	12.00	14.77	57.75	4.60	5.05	16.00	6.28	15.08	60.34	2.86	6.75	139.10
DE LOS TRABAJADORES INDUSTRIAL, S. A.	13.91	19.90	52.15	3.70	16.68	32.65	20.63	26.78	8.61	1.44	1.58	106.28
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	15.99	16.79	50.00	3.80	14.33	26.00	17.88	24.40	24.33	3.39	1.67	127.65
INTERNACIONAL, S. A.	11.78	15.73	49.03	3.60	8.07	15.48	11.18	15.87	21.01	1.70	0.86	256.35
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	15.42	16.91	64.15	4.80	9.42	24.28	11.34	21.09	16.33	1.52	4.24	190.93
VIVIBANCO, S. A.	12.58	20.52	42.24	3.20	9.45	15.95	11.69	14.73	17.34	1.60	1.04	266.81
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	10.59	25.73	108.42	9.80	8.23	2,172.69	9.24	58.04	32.04	2.71	0.00	0.00
PROMERICA, S. A.	15.77	22.20	66.23	0.90	20.27	51.29	26.90	27.27	5.29	1.06	0.97	184.11
DE ANTIGUA, S. A.	7.95	16.37	38.19	2.70	10.97	18.14	13.50	14.66	17.70	1.86	1.71	103.56
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	9.91	15.95	38.06	2.70	9.09	14.96	11.19	15.07	20.75	1.94	1.38	182.56
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	14.89	18.14	42.68	3.00	7.84	15.01	8.97	16.25	(6.15)	(0.67)	3.83	218.20
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.55	16.57	29.90	1.70	9.72	13.64	11.57	11.89	13.23	1.20	2.00	104.51
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	10.10	17.26	27.85	1.30	9.26	12.72	12.06	12.70	17.61	1.54	1.83	132.60
INV, S. A.	11.52	19.43	60.94	4.90	9.32	23.10	11.51	17.17	14.49	1.32	1.28	278.66
CREDICORP, S. A.	15.69	24.10	58.47	5.30	32.81	55.56	60.98	21.61	31.19	9.69	4.93	118.85
SISTEMA BANCARIO	8.68	17.17	59.23	2.60	14.08	30.53	17.37	26.27	10.64	1.43	1.21	170.71
	13.99	22.75	112.69	1.40	10.01	205.18	12.45	39.24	32.07	3.69	1.80	199.99
	12.33	17.14	50.91	3.80	9.50	18.71	12.06	16.89	18.63	1.74	1.94	182.52

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

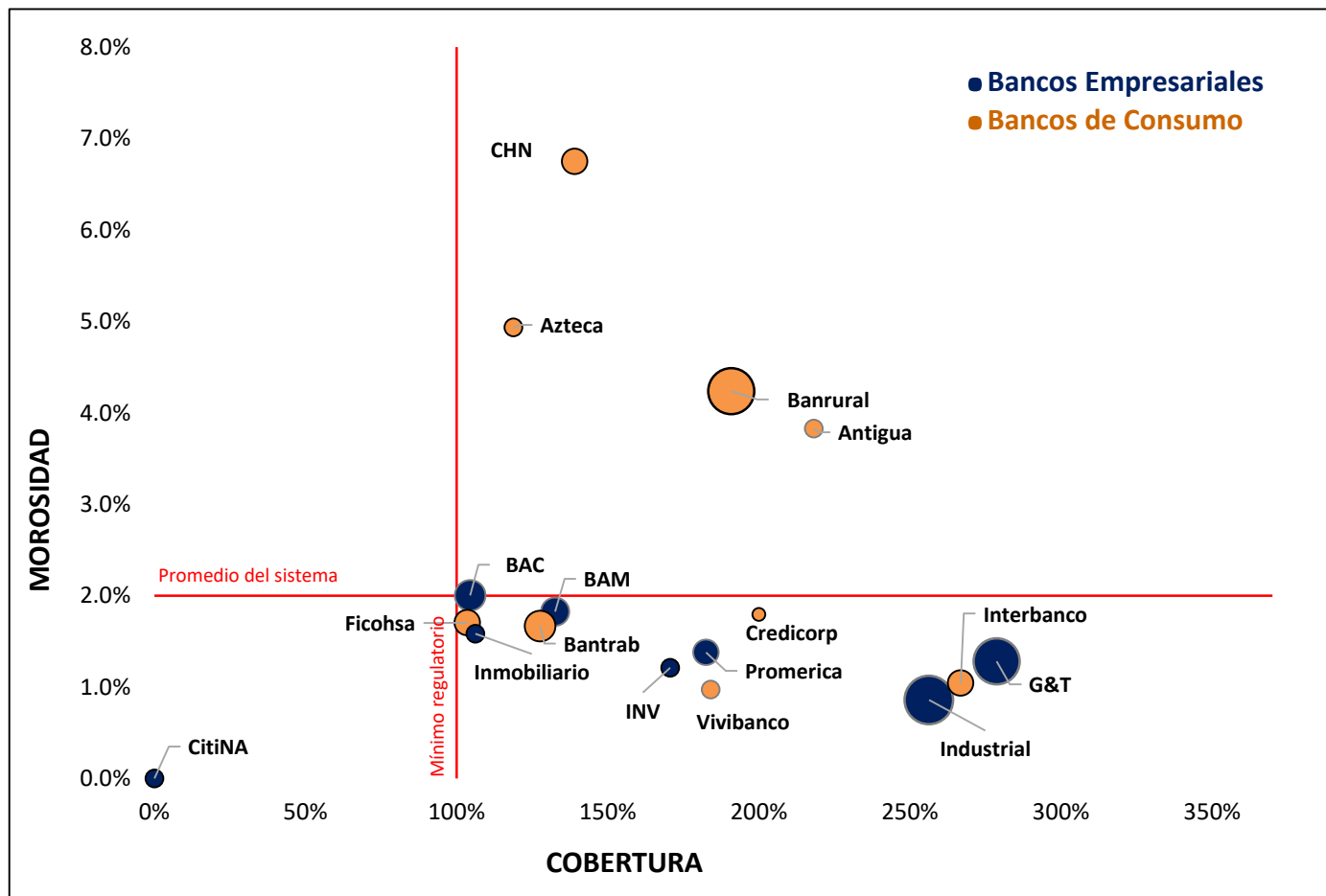
INDICADORES FINANCIEROS

SISTEMA BANCARIO

Al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 3.1

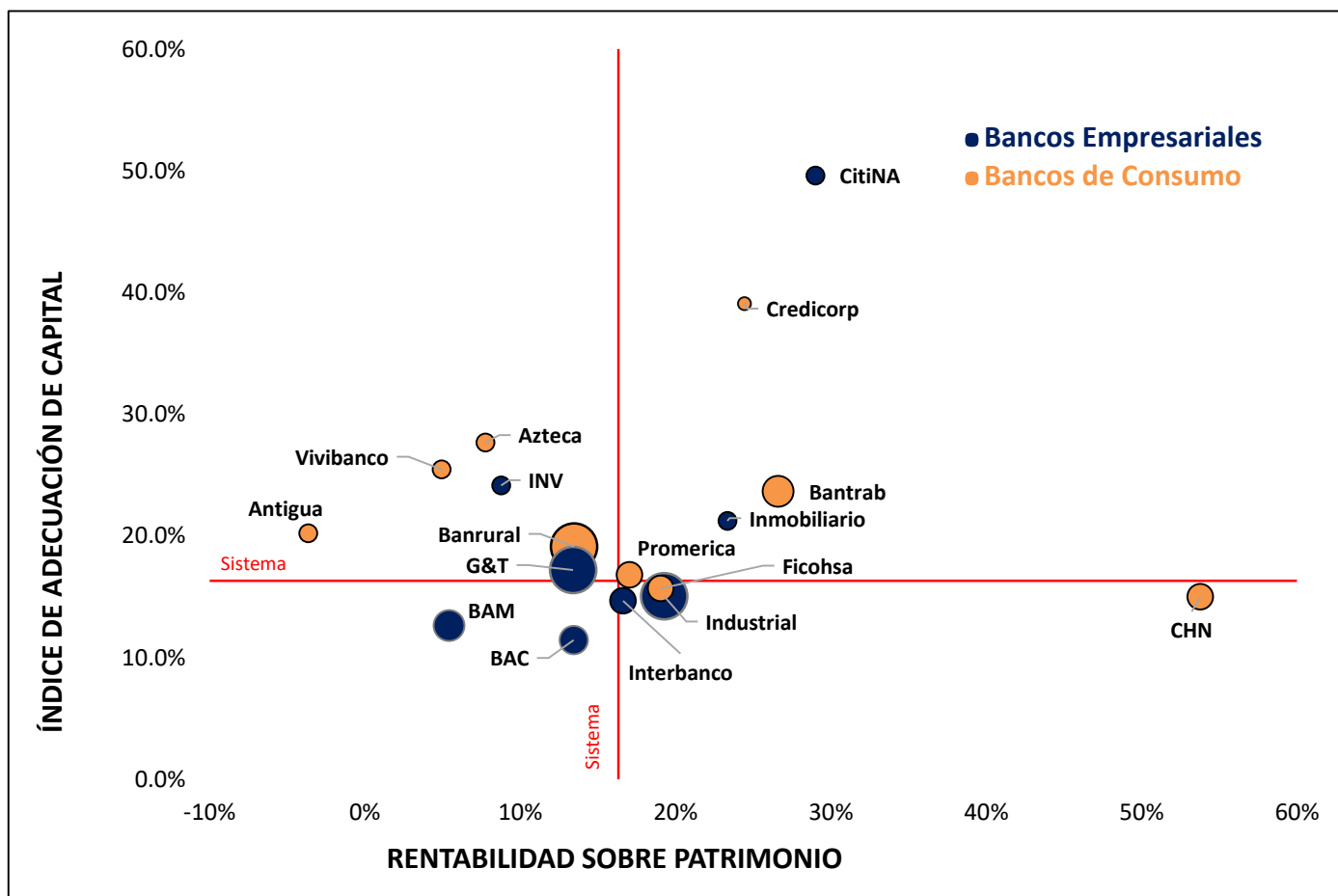


INDICADORES FINANCIEROS SISTEMA BANCARIO

Al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 3.1



INDICADORES FINANCIEROS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

ANEXO 3.2

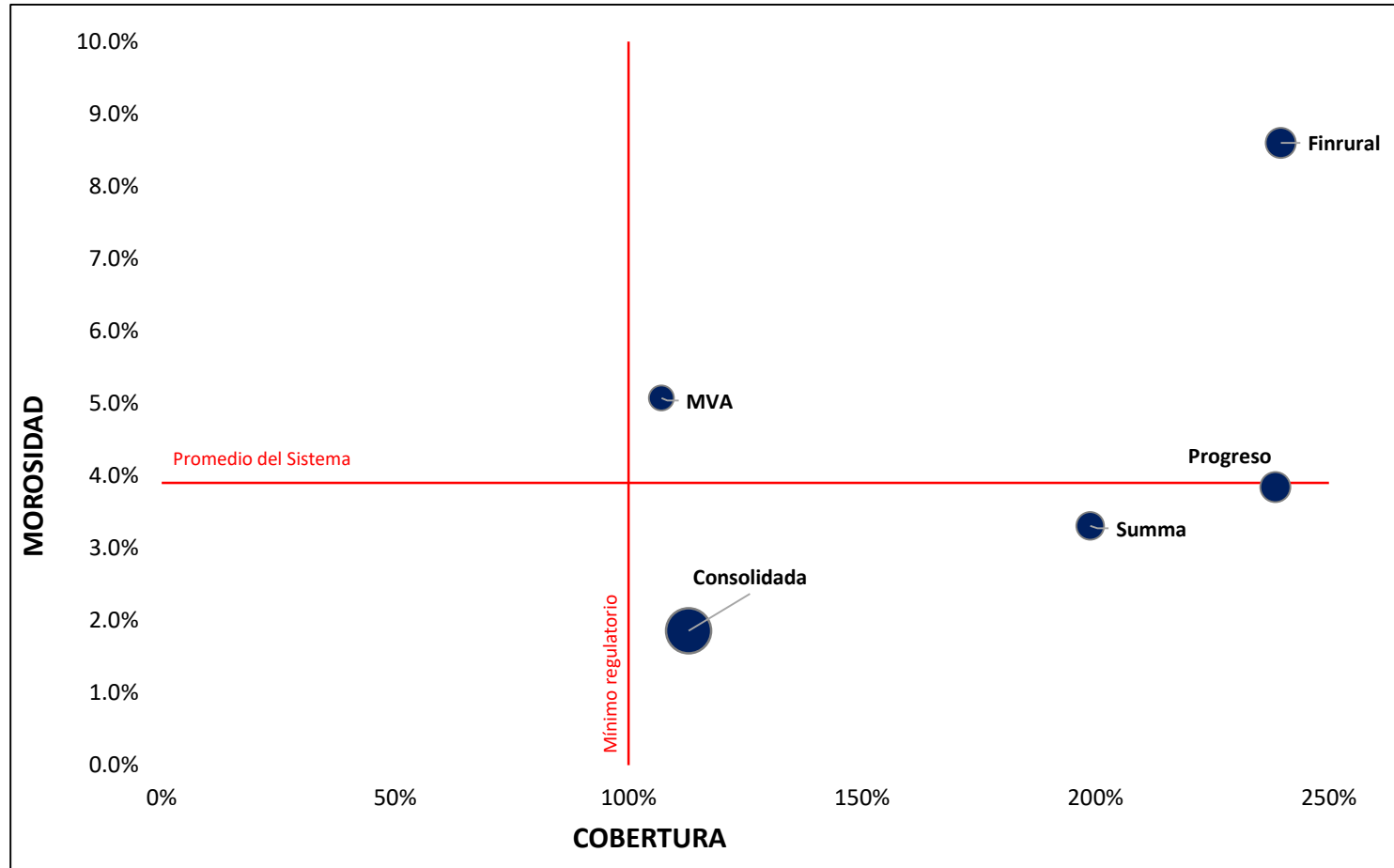
	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio ROE	Rendimiento del Activo ROA	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
INDUSTRIAL, S. A.	2.29	93.68	7.15	355.43	7.71	45.12	34.59	2.26	0.00	0.00
RURAL, S. A.	44.48	93.04	12.12	153.15	14.18	52.52	20.07	2.60	8.60	239.70
DE CAPITALES, S. A.	0.00	122,955.14	99.75	0.00	0.00	564.16	4.14	4.13	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	4.68	34.51	8.41	16.85	11.45	16.47	10.89	0.91	3.31	198.92
PROGRESO, S. A.	50.99	79.32	29.04	75.61	42.83	60.65	7.71	2.21	3.84	238.59
AGROMERCANTIL, S. A.	1,990.93	2,462.38	94.35	0.00	2,661.36	531.94	9.73	9.06	0.00	0.00
MVA, S. A.	2.65	11.52	15.01	22.01	19.45	20.69	2.12	0.30	5.07	107.09
CONSOLIDADA, S. A.	13.97	75.79	15.11	68.09	20.19	21.82	28.91	4.42	1.86	112.88
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	68.36	457.58	80.95	0.00	461.18	804.39	3.52	2.85	100.00	100.00
G & T CONTINENTAL, S. A.	2.72	103.75	11.96	0.00	16.44	44.62	25.67	2.93	0.00	0.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	8.97	92.98	11.01	165.30	13.22	38.98	24.32	2.60	3.88	176.76

INDICADORES FINANCIEROS SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 3.2



Financiera Industrial, S. A., Financiera de Capitales, S. A., Financiera Agromercantil, S. A. y Financiera G&T Continental, S. A. presentan una cartera de crédito vencida de 0% y una cobertura de 0%.

Financiera de los Trabajadores, S. A. presenta una cartera de crédito vencida de 100.0% y una cobertura de 100.0%.

INDICADORES FINANCIEROS
ENTIDADES FUERA DE PLAZA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

ANEXO 3.3

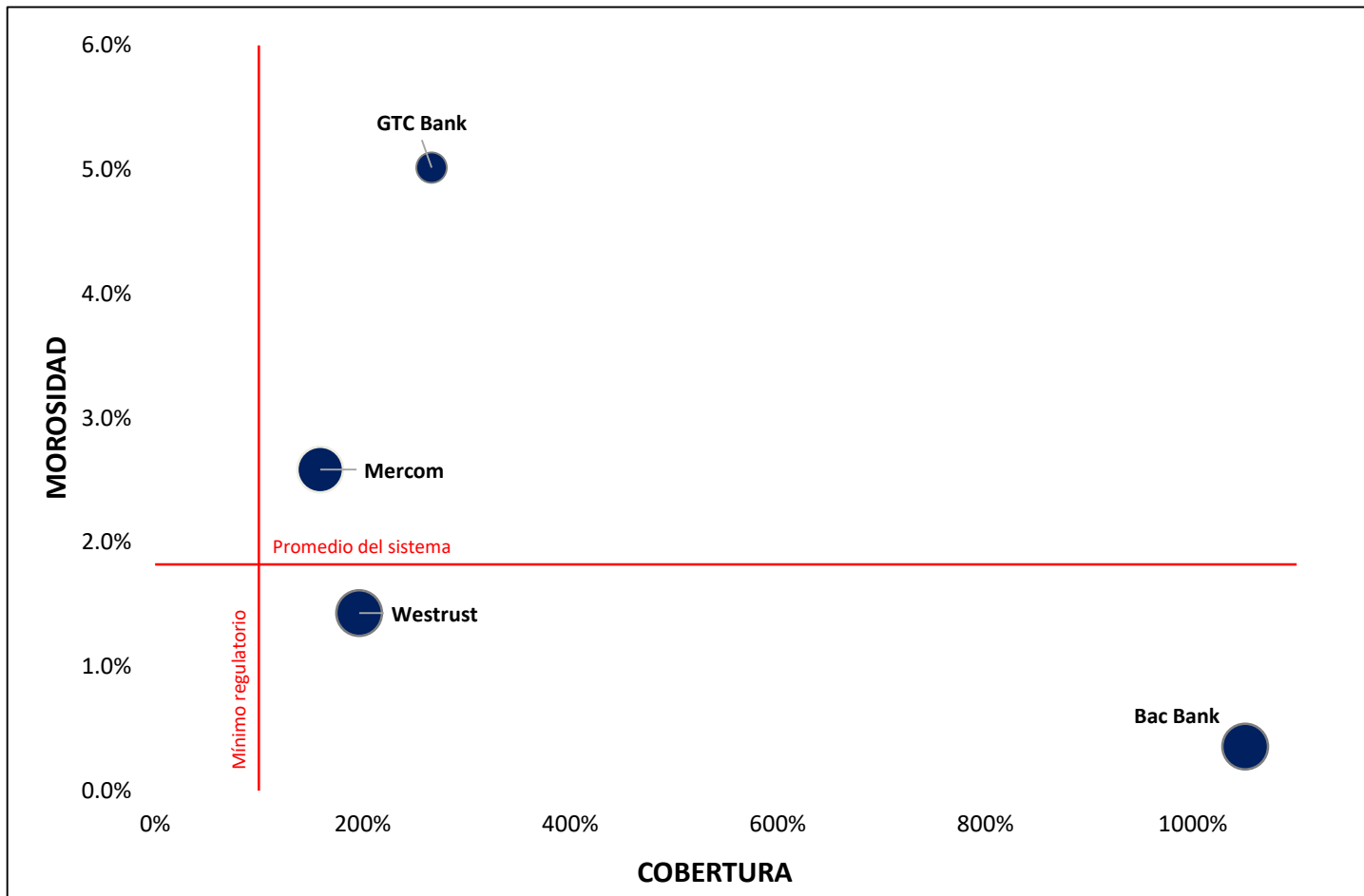
	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	32.71	81.24	11.19	43.68	12.62	20.45	13.21	1.42	1.43	196.72
MERCOM BANK LTD.	44.30	60.86	8.73	20.00	9.67	15.30	8.48	0.74	2.58	159.10
BAC BANK INC.	84.15	84.10	12.36	48.90	14.12	30.54	12.36	1.32	0.36	1,050.61
GTC BANK INC.	137.09	133.19	30.66	478.62	45.56	120.33	17.89	2.80	5.01	266.44
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	53.76	80.80	13.11	46.40	15.19	26.59	13.58	1.54	1.91	200.30

INDICADORES FINANCIEROS ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 3.3



INDICADORES FINANCIEROS INCLUSIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

ANEXO 3.4

INDICADORES A NIVEL NACIONAL

Indicadores de Acceso	
1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS	22.0
Puntos de acceso a nivel nacional	23,135
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	2,742.8
Cantidad de cuentas de depósito y líneas de crédito afiliadas a nivel nacional	2,887,947
Indicadores de Uso	
4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS	12,196.9
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional	12,842,387
5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO	12.0%
Cantidad de deudores a nivel nacional	1,263,746

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	2,430,719	27.7	6,736	11,315.9	2,750,569	24,369.4	5,923,514	22.8%	553,516
NORTE	966,821	13.2	1,277	79.9	7,727	5,168.1	499,660	6.0%	57,807
NORORIENTE	832,416	28.5	2,373	256.4	21,342	10,407.0	866,292	11.1%	92,290
SURORIENTE	889,127	22.2	1,971	114.8	10,207	9,066.2	806,103	10.1%	89,871
CENTRAL	1,257,695	20.6	2,593	207.4	26,082	10,111.3	1,271,690	10.8%	136,222
SUROCCIDENTE	2,416,634	20.5	4,958	216.4	52,296	9,117.1	2,203,269	8.5%	204,241
NOROCCIDENTE	1,368,727	15.9	2,180	75.8	10,379	6,575.8	900,042	6.3%	85,788
PETÉN	367,053	28.5	1,047	254.6	9,345	10,129.8	371,817	12.0%	44,011
TOTAL	10,529,192	22.0	23,135	2,742.8	2,887,947	12,196.9	12,842,387	12.0%	1,263,746

REGIÓN: ^{4/}	DEPARTAMENTOS QUE INCLUYE:	REPÚBLICA DE GUATEMALA:
METROPOLITANA	Guatemala	Población estimada 2021: 17,109,746 (Instituto Nacional de Estadística)
NORTE	Baja Verapaz y Alta Verapaz	Población adulta ^{5/} estimada 2021 ^{6/} : 10,529,192 (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 septiembre de 2021: 23,135 2,750 Agencias Bancarias 16,207 Establecimientos de Agentes Bancarios 4,178 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/} Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas (INE), de Guatemala. Estimaciones de población adulta, de acuerdo a los resultados publicados 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.

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera Destinada a Comercio, Comercio Interno, Comercio de Importación y Comercio de Exportación

Al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 4.1

Cartera destinada a Comercio

Destino Económico	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Comercio interno	6,962	23.1%	6,779	21.8%	6,910	20.8%	131	1.9%	-51	-0.7%
Comercio de importación	5,313	17.6%	5,145	16.5%	6,170	18.6%	1,025	19.9%	856	16.1%
Comercio de exportación	1,881	6.2%	2,009	6.4%	1,712	5.2%	-298	-14.8%	-169	-9.0%
Comercio no especificado	15,994	53.0%	17,226	55.3%	18,369	55.4%	1,143	6.6%	2,375	14.8%
Total	30,150	100.0%	31,160	100.0%	33,161	100.0%	2,001	6.4%	3,011	10.0%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera Destinada a Comercio, Comercio Interno, Comercio de Importación y Comercio de Exportación

Al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 4.1

Cartera destinada a Comercio Interno

Destino Económico	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,004	14.4%	1,067	15.7%	925	13.4%	-142	-13.3%	-79	-7.9%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	191	2.7%	191	2.8%	215	3.1%	25	12.9%	24	12.7%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	120	1.7%	134	2.0%	177	2.6%	43	32.4%	57	47.7%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	118	1.7%	123	1.8%	141	2.0%	18	14.9%	23	19.6%
Especies y productos de la caza	11	0.2%	12	0.2%	14	0.2%	2	14.9%	2	21.5%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	76	1.1%	82	1.2%	78	1.1%	-4	-5.2%	2	2.4%
Productos de cantera	203	2.9%	196	2.9%	217	3.1%	21	10.9%	14	6.8%
Productos industriales (1)	1,690	24.3%	1,643	24.2%	1,581	22.9%	-63	-3.8%	-110	-6.5%
Productos industriales (2)	726	10.4%	738	10.9%	736	10.7%	-2	-0.2%	10	1.3%
Productos industriales (3)	2,822	40.5%	2,594	38.3%	2,827	40.9%	233	9.0%	5	0.2%
Total	6,962	100.0%	6,779	100.0%	6,910	100.0%	131	1.9%	-51	-0.7%

(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.

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera Destinada a Comercio, Comercio Interno, Comercio de Importación y Comercio de Exportación

Al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 4.1

Cartera destinada a Comercio de Importación

Destino Económico	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	870	16.4%	888	17.3%	788	12.8%	-100	-11.3%	-83	-9.5%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	32	0.6%	38	0.7%	37	0.6%	-1	-2.3%	5	15.3%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	18	0.3%	24	0.5%	60	1.0%	36	150.5%	43	238.6%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	6	0.1%	3	0.1%	4	0.1%	1	34.5%	-2	-28.3%
Especies y productos de la caza	3	0.0%	2	0.0%	4	0.1%	2	75.5%	1	51.1%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	88	1.7%	39	0.8%	125	2.0%	86	222.3%	37	42.2%
Productos de cantera	12	0.2%	9	0.2%	19	0.3%	10	108.4%	7	55.4%
Productos industriales (1)	923	17.4%	1,017	19.8%	1,328	21.5%	310	30.5%	405	43.8%
Productos industriales (2)	801	15.1%	520	10.1%	892	14.5%	372	71.7%	91	11.4%
Productos industriales (3)	2,560	48.2%	2,605	50.6%	2,912	47.2%	308	11.8%	352	13.7%
Total	5,313	100.0%	5,145	100.0%	6,170	100.0%	1,025	19.9%	856	16.1%

(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.

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera Destinada a Comercio, Comercio Interno, Comercio de Importación y Comercio de Exportación

Al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 4.1

Cartera destinada a Comercio de Exportación

Destino Económico	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,129	60.0%	1,175	58.5%	905	52.9%	-270	-23.0%	-224	-19.9%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	16	0.9%	16	0.8%	13	0.8%	-2	-15.3%	-3	-18.2%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	20	1.1%	59	2.9%	62	3.7%	4	6.7%	43	215.2%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	3	0.1%	3	0.1%	2	0.1%	0	-17.3%	-1	-23.6%
Especies y productos de la caza	2	0.1%	3	0.1%	3	0.2%	0	13.7%	1	63.4%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	7	0.4%	7	0.4%	7	0.4%	0	-6.5%	-1	-9.5%
Productos de cantera	3	0.2%	3	0.1%	5	0.3%	2	79.6%	2	70.8%
Productos industriales (1)	414	22.0%	438	21.8%	430	25.1%	-8	-1.8%	16	3.8%
Productos industriales (2)	180	9.5%	198	9.9%	180	10.5%	-18	-9.1%	1	0.3%
Productos industriales (3)	107	5.7%	110	5.5%	105	6.1%	-5	-4.5%	-3	-2.4%
Total	1,881	100.0%	2,009	100.0%	1,712	100.0%	-298	-14.8%	-169	-9.0%

(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.

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera Destinada a la Industria Manufacturera

Al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 4.2

Cartera destinada a la Industria Manufacturera

Destino Económico	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos alimenticios, bebidas y tabaco	13,163	50.6%	13,115	51.8%	14,276	54.3%	1,161	8.9%	1,113	8.5%
Textiles, prendas de vestir e industrias de cuero	1,288	5.0%	1,192	4.7%	1,318	5.0%	125	10.5%	30	2.3%
Industria de madera y productos de la madera, incluidos muebles	254	1.0%	267	1.1%	392	1.5%	125	46.8%	138	54.5%
Fabricación de papel y productos de papel; imprentas y editoriales	1,440	5.5%	1,519	6.0%	1,483	5.6%	-36	-2.3%	43	3.0%
Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo y del carbón de caucho y plástico	3,226	12.4%	3,006	11.9%	2,857	10.9%	-149	-5.0%	-369	-11.4%
Fabricación de productos minerales no metálicos exceptuando los derivados del petróleo y del carbón	3,412	13.1%	3,390	13.4%	3,168	12.1%	-222	-6.6%	-245	-7.2%
Industrias metálicas básicas	2,056	7.9%	1,751	6.9%	1,562	5.9%	-188	-10.7%	-493	-24.0%
Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo	918	3.5%	871	3.4%	1,015	3.9%	145	16.6%	97	10.6%
Otras industrias manufactureras	259	1.0%	220	0.9%	198	0.8%	-22	-10.1%	-61	-23.5%
Total	26,015	100.0%	25,330	100.0%	26,269	100.0%	939	3.7%	254	1.0%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

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

Al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 4.3

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

Destino Económico	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Establecimientos Financieros	6,098	24.3%	6,686	26.0%	6,842	24.6%	156	2.3%	744	12.2%
Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles	11,566	46.0%	11,573	45.1%	12,630	45.4%	1,057	9.1%	1,064	9.2%
Servicios Prestados a las Empresas	7,478	29.7%	7,431	28.9%	8,362	30.0%	931	12.5%	883	11.8%
Total	25,142	100.0%	25,690	100.0%	27,834	100.0%	2,144	8.3%	2,691	10.7%

Cartera destinada a Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles

Destino Económico	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Edificios no residenciales	5,907	51.1%	6,276	54.2%	7,326	58.0%	1,050	16.7%	1,419	24.0%
Edificios de apartamentos y viviendas	1,062	9.2%	1,045	9.0%	913	7.2%	-132	-12.7%	-149	-14.0%
Urbanización y lotificación de terrenos para vivienda	378	3.3%	333	2.9%	365	2.9%	33	9.8%	-13	-3.5%
Urbanización y lotificación de terrenos para granjas agropecuarias	11	0.1%	3	0.0%	2	0.0%	-1	-27.8%	-9	-80.4%
Urbanización y lotificación de terrenos para mausoleo	8	0.1%	0	0.0%	0	0.0%	0	10.0%	-7	-95.7%
Otras	4,201	36.3%	3,916	33.8%	4,023	31.9%	107	2.7%	-177	-4.2%
Total	11,566	100.0%	11,573	100.0%	12,630	100.0%	1,057	9.1%	1,064	9.2%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera Destinada a Electricidad, Gas y Agua y Cartera Destinada a Electricidad

Al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 4.4

Cartera destinada a Electricidad, Gas y Agua

Destino Económico	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Electricidad	14,095	98.2%	14,783	98.3%	13,603	98.9%	-1,180	-8.0%	-492	-3.5%
Gas	202	1.4%	181	1.2%	122	0.9%	-60	-33.0%	-81	-39.9%
Obras hidráulicas y suministro de agua	57	0.4%	74	0.5%	36	0.3%	-38	-51.4%	-21	-37.3%
Total	14,354	100.0%	15,038	100.0%	13,760	100.0%	-1,278	-8.5%	-594	-4.1%

Cartera destinada a Electricidad

Destino Económico	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Generación de energía eléctrica	10,464	74.2%	11,623	78.6%	10,466	76.9%	-1,157	-10.0%	2	0.0%
Transmisión y distribución de energía eléctrica	3,530	25.0%	3,063	20.7%	3,003	22.1%	-60	-2.0%	-527	-14.9%
Otras	101	0.7%	97	0.7%	135	1.0%	38	38.9%	34	33.5%
Total	14,095	100.0%	14,783	100.0%	13,603	100.0%	-1,180	-8.0%	-492	-3.5%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera Destinada a la Construcción

Al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 4.5

Cartera destinada a la Construcción

Destino Económico	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Construcción, Reforma y Reparación de Vías de Comunicación	2,233	13.9%	2,430	14.9%	2,624	16.6%	195	8.0%	391	17.5%
Construcción, Reforma y Reparación en General	13,828	86.1%	18,931	85.1%	13,159	83.4%	-772	-5.5%	-669	-4.8%
Total	16,061	100.0%	16,360	100.0%	15,783	100.0%	-576	-3.5%	-278	-1.7%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera Destinada a Consumo, Adquisición de Bienes Durables y Consumos por Tarjeta de Crédito

Al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 4.6

Cartera destinada a Consumo

Destino Económico	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Adquisición bienes durables	54,125	75.9%	55,536	75.7%	61,531	75.5%	5,995	10.8%	7,407	13.7%
Adquisición bienes fungibles	710	1.0%	696	0.9%	705	0.9%	8	1.2%	-5	-0.7%
Servicios recibidos	4,190	5.9%	4,175	5.7%	4,617	5.7%	442	10.6%	427	10.2%
Consumos por tarjeta crédito	12,312	17.3%	12,964	17.7%	14,669	18.0%	1,705	13.1%	2,357	19.1%
Total	71,337	100.0%	73,372	100.0%	81,522	100.0%	8,151	11.1%	10,186	14.3%

Cartera destinada a la Adquisición de Bienes Durables

Destino Económico	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Mobiliario para el hogar	5,528	10.2%	5,546	10.0%	6,094	9.9%	549	9.9%	566	10.2%
Vehículos de uso personal	3,795	7.0%	3,869	7.0%	4,177	6.8%	308	8.0%	382	10.1%
Inmuebles	9,227	17.0%	9,511	17.1%	11,027	17.9%	1,517	15.9%	1,800	19.5%
Bienes inmuebles para vivienda	11,922	22.0%	12,123	21.8%	12,844	20.9%	721	5.9%	922	7.7%
Otros bienes	23,653	43.7%	24,488	44.1%	27,389	44.5%	2,901	11.8%	3,736	15.8%
Total	54,125	100.0%	55,536	100.0%	61,531	100.0%	5,995	10.8%	7,407	13.7%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera Destinada a Consumo, Adquisición de Bienes Durables y Consumos por Tarjeta de Crédito

Al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 4.6

Cartera destinada a Consumos por Tarjeta de Crédito

Entidad	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	52	0.4%	53	0.4%	64	0.4%	11	21.4%	12	23.4%
INMOBILIARIO, S. A.	29	0.2%	31	0.2%	33	0.2%	2	7.0%	4	14.5%
DE LOS TRABAJADORES	218	1.8%	228	1.8%	225	1.5%	-3	-1.4%	7	3.1%
INDUSTRIAL, S. A.	1,170	9.5%	1,241	9.6%	1,418	9.7%	177	14.3%	248	21.2%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,644	13.4%	1,729	13.3%	1,985	13.5%	255	14.8%	341	20.7%
INTERNACIONAL, S. A.	71	0.6%	79	0.6%	78	0.5%	-1	-1.9%	7	9.3%
VIVBANCO, S. A.	2	0.0%	3	0.0%	3	0.0%	0	-5.5%	0	10.8%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	884	7.2%	902	7.0%	845	5.8%	-57	-6.3%	-39	-4.4%
PROMERICA, S. A.	4,042	32.8%	3,864	29.8%	4,409	30.1%	544	14.1%	366	9.1%
DE ANTIGUA, S. A.	135	1.1%	115	0.9%	136	0.9%	21	18.4%	2	1.1%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,095	17.0%	2,643	20.4%	3,047	20.8%	404	15.3%	952	45.5%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,460	11.9%	1,517	11.7%	1,426	9.7%	-91	-6.0%	-33	-2.3%
G&T CONTINENTAL, S. A.	509	4.1%	557	4.3%	999	6.8%	442	79.2%	490	96.3%
Total	12,312	100.0%	12,964	100.0%	14,669	100.0%	1,705	13.1%	2,357	19.1%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Tasa de interés promedio por destino económico en moneda nacional y moneda extranjera

Al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 4.7

Tasa de interés promedio en moneda nacional

Destino Económico	sep-2020	dic-2020	sep-2021
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	21.70%	21.62%	21.22%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	11.00%	11.25%	11.16%
Explotación de Minas y Canteras	6.56%	6.37%	6.45%
Industrias Manufactureras	7.32%	7.30%	7.37%
Electricidad, Gas y Agua	6.28%	6.30%	6.11%
Construcción	8.05%	8.00%	7.92%
Comercio	10.06%	9.91%	9.79%
Transporte y Almacenamiento	11.27%	10.75%	10.46%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	7.14%	6.94%	6.71%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	7.76%	7.35%	7.33%
Total	15.55%	15.40%	15.37%

Tasa de interés promedio en moneda extranjera

Destino Económico	sep-2020	dic-2020	sep-2021
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	10.21%	11.02%	10.61%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	6.34%	6.09%	5.75%
Explotación de Minas y Canteras	5.87%	5.86%	5.67%
Industrias Manufactureras	5.94%	5.90%	5.33%
Electricidad, Gas y Agua	5.68%	5.66%	5.60%
Construcción	6.23%	6.15%	5.90%
Comercio	6.45%	6.36%	6.03%
Transporte y Almacenamiento	6.40%	6.31%	5.80%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	6.07%	5.95%	5.59%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	5.64%	5.58%	5.49%
Total	6.54%	6.53%	6.22%

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

PRIMAS NETAS

(Cifras en millones de Quetzales)

ANEXO 5.1

Ramo	sep-2020		sep-2021		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA						
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	-100.0%
Planes Individuales	165	13.4%	175	11.6%	11	6.4%
Planes Colectivos	1,062	86.4%	1,327	87.6%	265	24.9%
Rentas y Pensiones	3	0.3%	13	0.9%	10	332.3%
Total del ramo	1,230	100.0%	1,516	100.0%	286	23.3%
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES						
Salud y Hospitalización	1,702	91.8%	1,891	92.5%	189	11.1%
Accidentes Personales	151	8.2%	152	7.4%	0	0.2%
Accidentes en Viajes	1	0.1%	3	0.1%	1	92.3%
Total del ramo	1,855	100.0%	2,045	100.0%	190	10.3%
DE SEGUROS DE DAÑOS						
Incendio y Líneas Aliadas	293	11.7%	369	13.0%	77	26.1%
Terremoto	324	13.0%	398	14.0%	75	23.1%
Vehículos Automotores	1,070	42.9%	1,174	41.4%	103	9.7%
Transportes	139	5.6%	160	5.6%	21	15.1%
Robo y Hurto	225	9.0%	223	7.9%	-2	-0.7%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	2	0.1%	3	0.1%	1	38.9%
Cascos Marítimos	4	0.2%	5	0.2%	1	19.5%
Rotura de Cristales	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Aviación	38	1.5%	49	1.7%	11	28.7%
Responsabilidad Civil	78	3.1%	97	3.4%	19	23.9%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	20	0.8%	28	1.0%	8	38.4%
Riesgos Técnicos	122	4.9%	146	5.1%	24	19.2%
Agrícola	13	0.5%	7	0.3%	-5	-41.6%
Diversos	170	6.8%	176	6.2%	6	3.8%
Total del ramo	2,498	100.0%	2,835	100.0%	338	13.5%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN						
Fidelidad	23	12.8%	26	12.6%	3	13.9%
Judiciales	4	2.4%	6	2.9%	2	41.9%
Administrativos ante gobierno	105	58.5%	118	56.6%	13	12.2%
Administrativos ante particulares	37	20.3%	45	21.4%	8	21.9%
Crédito para la vivienda	11	5.8%	13	6.2%	3	23.8%
Diversos	0	0.2%	1	0.2%	0	66.7%
Total del ramo	180	100.0%	208	100.0%	29	15.9%
Total	5,762		6,604		842	14.6%

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

SINIESTRALIDAD POR RAMO

(Cifras en millones de Quetzales)

ANEXO 5.2

Seguros de	sep-2020			sep-2021			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
VIDA	1,230	753	61.3	1,516	1,050	69.2	286	296	8.0
Planes Populares	0	1	-360.6	0	1	0.0	0	0	360.6
Planes Individuales	165	134	81.7	175	147	84.0	11	13	2.4
Planes Colectivos	1,062	615	57.9	1,327	898	67.7	265	283	9.8
Rentas y Pensiones	3	3	89.0	13	3	22.3	10	0	-66.6
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,855	1,121	60.4	2,045	1,527	74.7	190	406	14.3
Salud y Hospitalización	1,702	1,087	63.8	1,891	1,489	78.8	189	403	14.9
Accidentes Personales	151	33	22.0	152	38	24.8	0	4	2.8
Accidentes en Viajes	1	1	76.5	3	0	6.7	1	-1	-69.8
DAÑOS	2,498	770	30.8	2,835	1,218	42.9	338	447	12.1
Incendio y Líneas Aliadas	293	101	34.4	369	279	75.5	77	178	41.1
Terremoto	324	-7	-2.2	398	71	17.8	75	78	20.0
Vehículos Automotores	1,070	481	44.9	1,174	587	50.0	103	106	5.1
Transportes	139	36	26.0	160	34	21.4	21	-2	-4.5
Robo y Hurto	225	48	21.1	223	54	24.1	-2	6	3.0
Servicio y Conservación de Activos Fijos	2	0	18.8	3	0	14.4	1	0	-4.4
Cascos Marítimos	4	0	2.1	5	0	9.0	1	0	6.8
Rotura de Cristales	0	0	79.3	0	0	123.5	0	0	44.2
Aviación	38	13	35.4	49	23	46.5	11	9	11.1
Responsabilidad Civil	78	15	19.6	97	26	26.6	19	10	7.1
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	20	5	23.5	28	11	38.8	8	6	15.3
Riesgos Técnicos	122	41	33.4	146	110	75.4	24	69	42.0
Agrícola	13	5	42.7	7	20	269.0	-5	14	226.3
Diversos	170	32	18.8	176	3	1.5	6	-29	-17.3
CAUCIÓN	180	-3	-1.6	208	-19	-9.0	29	-16	-7.4
Fidelidad	23	0	0.0	26	0	0.5	3	0	0.6
Judiciales	4	-1	-16.2	6	0	0.0	2	1	16.2
Administrativos ante gobierno	105	-4	-4.1	118	-9	-8.0	13	-5	-3.9
Administrativos ante particulares	37	4	11.8	45	-8	-17.2	8	-12	-29.0
Crédito para la vivienda	11	-2	-21.7	13	-2	-14.6	3	0	7.2
Diversos	0	0.0	13.8	1	0.1	10.6	0	0	-3.2
Total	5,762	2,641	45.8	6,604	3,776	57.2	842	1,134	11.3

* Variación en puntos porcentuales.

GRUPOS FINANCIEROS LEGALMENTE AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS

SEPTIEMBRE DE 2021

ANEXO 6.1

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 30 de septiembre de 2021 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