

INFORME DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS ANTE LA HONORABLE JUNTA MONETARIA



Al 30 de junio de 2019

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 DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA	33
E.	POSICIÓN PATRIMONIAL	34
F.	PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE	34
G.	INVERSIONES	35
H.	RESERVAS TÉCNICAS.....	35
IX.	ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	36
X.	CASAS DE CAMBIO	37
XI.	CASAS DE BOLSA.....	38
XII.	INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-.....	39
XIII.	GRUPOS FINANCIEROS.....	40
XIV.	BANCO DE GUATEMALA.....	41
XV.	PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	42
A.	ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS	42
B.	ANÁLISIS ESTRATÉGICO	43
C.	SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGOS DE LD/FT	43
D.	ATENCIÓN DE REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL	43
E.	PERSONAS OBLIGADAS	43
ANEXOS.....		44

ÍNDICE DE GRÁFICAS

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



31. Captación de recursos de bancos y entidades fuera de plaza - estructura	20
32. Créditos obtenidos - estructura por origen.....	20
33. Indicador de liquidez inmediata - por tipo de institución	21
34. Indicador de liquidez mediata - por tipo de institución	21
35. Indicador de liquidez inmediata - por tipo de moneda	21
36. Indicador de liquidez mediata - por tipo de moneda	21
37. Sistema bancario: LCR agrupado por cantidad de bancos	22
38. Cartera de créditos vencida y cobertura	23
39. Índice de cartera vencida por criterio de agrupación	23
40. Índice de cartera vencida por tipo de moneda.....	23
41. Sistema bancario: Indicador de cosechas del sector consumo por número de créditos	25
42. Sistema bancario: Indicador de cosechas del sector empresarial por número de créditos	25
43. Indicador de posición en moneda extranjera	26
44. Sistema bancario: exposición al riesgo cambiario	26
45. Capital contable	27
46. Índice de adecuación de capital	27
47. Indicadores de solvencia de bancos.....	27
48. Utilidades antes de impuesto.....	28
49. Rendimiento del patrimonio (ROE)	28
50. Rendimiento del activo (ROA)	28
51. Primas netas totales - estructura	31
52. Primas netas de seguro de daños - estructura	31
53. Primas netas de vida - estructura	31
54. Primas cedidas por ramo - estructura.....	32
55. Primas retenidas por ramo - estructura	32
56. Índice de retención de primas.....	32
57. Índice de siniestralidad	33
58. Índice de siniestralidad - daños	33
59. Razón combinada.....	33
60. Resultado técnico	33
61. Inversiones - variación interanual por los principales tipos de inversión	35
62. Inversiones - estructura del portafolio.....	35
63. Reservas técnicas - saldo y variación interanual.....	35
64. Reservas técnicas - saldo y variación interanual por tipo de reserva	35

65. Reporte de transacciones sospechosas	42
66. Cantidad de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	42
67. Monto de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	42
68. Estructura de requerimientos nacionales e internacionales atendidos	43

BORRADOR



ÍNDICE DE CUADROS

1. Entidades supervisadas.....	4
2. Principales rubros del balance y estado de resultados del sistema bancario	5
3. Sistema Bancario - indicadores financieros.....	6
4. Principales rubros del balance y estado de resultados de las sociedades financieras privadas	7
5. Sociedades Financieras - indicadores financieros.....	8
6. Principales rubros del balance y estado de resultados de las entidades fuera de plaza	9
7. Entidades fuera de plaza - indicadores financieros	10
8. Cartera crediticia bruta total por destino económico.....	13
9. Financiamiento a los hogares	15
10. Valuación de activos crediticios	24
11. Reservas por valuación de activos crediticios	24
12. Guatemala: Índice de Competitividad Global 2018.....	27
13. Principales rubros del balance de las empresas especializadas en servicios financieros	29
14. Principales rubros del estado de resultados de las compañías aseguradoras	30
15. Posición patrimonial de las compañías aseguradoras.....	34
16. Principales rubros del balance de las compañías aseguradoras.....	34
17. Principales rubros del balance de los almacenes generales de depósito.....	36
18. Principales rubros del balance de las casas de cambio	37
19. Principales rubros del balance de las casas de bolsa	38
20. Principales rubros del balance del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-.....	39
21. Grupos financieros autorizados para operar en el país	40
22. Balance general condensado del Banco de Guatemala.....	41

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 95.0% del total de activos de las entidades supervisadas. Asimismo, presenta una breve descripción, en forma agregada, del comportamiento de los principales rubros del sistema financiero¹, particularmente las inversiones, la cartera de créditos y las obligaciones depositarias, entre otros. Además, describe la evolución de los principales riesgos e indicadores financieros.

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

En ese contexto, a junio de 2019, el tamaño del sistema financiero, medido a través de los **activos**, registró un crecimiento interanual de 8.2% en los bancos, de 6.6% en las sociedades financieras y de 2.0% en las entidades fuera de plaza.

El incremento interanual de los activos del sistema financiero fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado por las inversiones y la cartera de créditos.

Las **inversiones**, netas de provisiones, se incrementaron 12.0% respecto de junio de 2018, con un saldo de Q113,246 millones, integradas principalmente por títulos valores del gobierno central y del Banco de Guatemala.

El ritmo de crecimiento interanual de la **actividad crediticia** fue de 5.0%, ascendiendo a Q199,861 millones. La cartera en moneda nacional creció en forma interanual 8.7%, con una participación de 59%; en tanto que, la cartera en moneda extranjera aumentó 0.2% respecto a la misma fecha del año previo, con una participación de 41% del total de la cartera crediticia.

El crecimiento del financiamiento a las empresas a junio de 2019 fue impulsado, principalmente, por el crédito al comercio; a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas; a la industria manufacturera; y, a la electricidad, gas y agua; con variaciones interanuales de 12.3%, 6.4%, 2.8% y 3.3%, 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 7.1%, y dentro de éstos, el financiamiento para vivienda, integrado por créditos hipotecarios para vivienda y cédulas hipotecarias del FHA, presentó un crecimiento interanual de 8.7%.

Las **obligaciones depositarias**, principal fuente de captación de recursos, a junio de 2019, ascendieron a Q272,223 millones, registrando un incremento interanual de 8.6%, impulsado por el dinamismo mostrado por los depósitos a plazo que se incrementaron 6.5%, en tanto que los monetarios y los de ahorro crecieron 8.9% y 12.6%, respectivamente. Cabe indicar que el 77.0% de las obligaciones depositarias se encuentran en moneda nacional y el

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



restante 23.0% en moneda extranjera, proporciones que no han sufrido variaciones significativas durante los últimos cinco años.

Los **créditos obtenidos** presentaron un incremento interanual de 1.5% y un saldo de Q40,933 millones a junio de 2019. Los mismos están conformados principalmente por líneas de crédito provenientes de bancos extranjeros y son utilizados, en su mayoría, para financiar actividades relacionadas con el comercio exterior.

Las entidades mantuvieron una posición de **liquidez** adecuada para atender oportunamente sus obligaciones financieras. El indicador de liquidez inmediata para los bancos fue de 18.3%; para las sociedades financieras de 8.2%; y, para las entidades fuera de plaza de 24.1%. En ese mismo orden, la liquidez mediata fue 47.0%, 81.8% y 63.2%.

En cuanto a la **calidad de la cartera** de créditos, el indicador de cartera vencida se ubicó, a junio de 2019, en 2.4%. Por su parte, el indicador de cobertura de la cartera de créditos vencida se situó en 121.6%, superior al 100% requerido en la normativa prudencial. La valuación de los activos crediticios, a marzo de 2019, muestra que el 89.3% de los mismos fueron clasificados en la categoría “A”, considerados de riesgo normal.

La **solvencia** en su conjunto, medida por el indicador de adecuación de capital, se ubicó en 15.0% para los bancos, 36.2% para las sociedades financieras y 17.7% para las entidades fuera de plaza, superando el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado por los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

A junio de 2019, las **utilidades** antes de impuesto de los bancos fueron de Q2,786 millones, mayores en 13.5% en relación a las obtenidas en el mismo periodo del año previo. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras y de las entidades fuera de plaza aumentaron 3.8% y 13.4%, respectivamente, con relación a junio de 2018. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) de los bancos fue de 16.9%; de 21.2% el de las sociedades financieras; y, el de las entidades fuera de plaza de 17.9%. En tanto que el indicador de rendimiento del activo (ROA) de bancos fue de 1.6%; el de las sociedades financieras de 2.2%; y, el de las entidades fuera de plaza de 1.8%.

Los activos de las **empresas especializadas en servicios financieros**² (representan el 1.6% del total de activos de las entidades supervisadas) registraron un aumento de 0.3% respecto a junio del año anterior. El pasivo registró un incremento de 1.6%, mientras que las utilidades fueron menores en 11.5% respecto a las registradas en junio de 2018.

La actividad de las **compañías aseguradoras** (con 2.7% del total de activos de las entidades supervisadas) medida a través de las primas netas, mostró un incremento de 6.0% en relación con junio de 2018, alcanzando un saldo de Q3,850 millones. El incremento más significativo se registró en el seguro de daños con 8.4%.

En función de lo indicado, se considera que el sistema financiero guatemalteco, en su conjunto, al 30 de junio de 2019, se encuentra estable, líquido y solvente, lo cual se ve reflejado tanto en su estructura de balance como en sus indicadores financieros.

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

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

II. ASPECTOS GENERALES

A. BASE LEGAL

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

B. SISTEMA FINANCIERO SUPERVISADO

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

Al 30 de junio de 2019, la Superintendencia de Bancos tiene bajo su vigilancia e inspección, además del Banco de Guatemala, 98 instituciones como se indica en el Cuadro 1.

El sistema bancario tiene la mayor participación medida por activos con 85.8%, seguido por las entidades fuera de plaza con 6.5%, las sociedades financieras y las compañías de seguros, ambas con 2.7%, y las empresas especializadas en servicios financieros con 1.6%; 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.

En el informe denominado “The Global Competitiveness Report 2018”, el Foro Económico Mundial (WEF por sus siglas en inglés) publicó el Índice de Competitividad Global, en el cual califica la

solvencia del sistema bancario guatemalteco, ubicándolo en la posición 13 de 140 países evaluados.

Cabe indicar que, a junio de 2019, 50 instituciones supervisadas pertenecen a los once grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, los cuales están sujetos a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos.

Este informe hace énfasis en el desempeño del sistema bancario, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, los cuales acumulan, en su conjunto, 95.0% del total de activos. Estas instituciones apoyan la intermediación financiera que se traduce en el traslado de recursos de agentes económicos con excedentes financieros hacia demandantes de los mismos. Asimismo, se muestra información financiera en forma agregada y por tipo de institución, de aseguradoras, empresas especializadas en servicios financieros, almacenadoras y otras entidades.

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



CUADRO 1. ENTIDADES SUPERVISADAS

Tipo de Institución	Número de Entidades	Estructura por Activos	(Cifras en millones de quetzales)			
			Activo	Pasivo	Capital	Resultado antes de impuesto
Sistema Bancario	17	85.8%	337,381	305,123	32,258	2,786
Sociedades Financieras ^{a/}	13	2.7%	10,665	9,571	1,094	109
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	4	6.5%	25,476	22,750	2,726	225
Compañías de Seguros	28	2.7%	10,659	7,012	3,647	508
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{b/}	7	1.6%	6,447	4,766	1,681	374
Almacenes Generales de Depósito	14	0.2%	646	435	211	36
Otras Entidades ^{c/}	15	0.4%	1,741	439	1,302	103
Total	98	100.0%	393,015	350,096	42,920	4,142
Banco de Guatemala	1		156,342	148,599	7,743	107 ^{d/}

a/ Incluye 12 sociedades financieras privadas y a la Corporación Financiera Nacional -CORFINA-.

b/ Incluye 5 empresas emisoras de tarjetas de crédito, 1 de arrendamiento financiero y 1 de factoraje.

c/ Incluye 3 casas de cambio, 10 casas de bolsa, el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA- y el Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

d/ Corresponde al excedente neto.

III. SISTEMA BANCARIO

Al 30 de junio de 2019, los activos totales de los bancos ascendieron a Q337,381 millones, registrando un crecimiento interanual de 8.2%, tal como se observa en el Cuadro 2.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
BALANCE GENERAL *										
ACTIVO	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	43,204	13.9	50,218	15.3	45,839	13.6	-4,379	-8.7%	2,634	6.1%
Inversiones	86,431	27.7	87,762	26.7	97,176	28.8	9,414	10.7%	10,745	12.4%
Cartera de Créditos	170,245	54.6	178,752	54.3	182,013	53.9	3,261	1.8%	11,768	6.9%
Empresarial Mayor	96,512	31.0	101,924	31.0	103,134	30.6	1,210	1.2%	6,622	6.9%
Empresarial Menor	14,809	4.8	15,232	4.6	15,546	4.6	314	2.1%	738	5.0%
Consumo	51,744	16.6	53,757	16.3	55,083	16.3	1,327	2.5%	3,339	6.5%
Microcrédito	2,589	0.8	2,679	0.8	2,818	0.8	138	5.2%	229	8.8%
Hipotecario para la Vivienda	9,402	3.0	10,093	3.1	10,847	3.2	754	7.5%	1,445	15.4%
(-) Estimaciones por Valuación	-4,811	-1.5	-4,933	-1.5	-5,415	-1.6	-481	9.8%	-603	12.5%
Otros Activos	11,806	3.8	12,205	3.7	12,353	3.7	148	1.2%	547	4.6%
Total Activo	311,686	100.0	328,936	100.0	337,381	100.0	8,445	2.6%	25,695	8.2%
PASIVO Y CAPITAL										
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Obligaciones Depositarias	228,770	73.4	242,373	73.7	249,779	74.0	7,406	3.1%	21,008	9.2%
Monetarios	80,610	25.9	87,580	26.6	87,566	26.0	-14	0.0%	6,956	8.6%
Ahorro	48,270	15.5	52,374	15.9	54,761	16.2	2,388	4.6%	6,492	13.4%
Plazo	99,012	31.8	101,465	30.8	106,426	31.5	4,961	4.9%	7,414	7.5%
Otros Depósitos	878	0.3	954	0.3	1,025	0.3	71	7.4%	147	16.7%
Créditos Obtenidos	40,111	12.9	41,698	12.7	40,777	12.1	-921	-2.2%	667	1.7%
Obligaciones Financieras	619	0.2	103	0.0	118	0.0	15	14.8%	-501	-80.9%
Otros Pasivos	12,928	4.1	13,432	4.1	14,449	4.3	1,016	7.6%	1,521	11.8%
Total Pasivo	282,428	90.6	297,606	90.5	305,123	90.4	7,516	2.5%	22,695	8.0%
Capital Contable	29,259	9.4	31,330	9.5	32,258	9.6	928	3.0%	3,000	10.3%
Total Pasivo y Capital	311,686	100.0	328,936	100.0	337,381	100.0	8,445	2.6%	25,695	8.2%
(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
							Interanual			
							Absoluta	Relativa		
Ingresos Financieros	12,820		25,366		13,949		1,129	8.8%		
(-) Costos Financieros	5,746		11,483		6,073		327	5.7%		
Margen de Intermediación	7,074		13,882		7,876		802	11.3%		
(+) Margen de Servicios	1,056		2,173		1,191		135	12.8%		
(+) Margen de Otros Ingresos	-799		-1,456		-1,053		-254	-31.7%		
Margen Operacional Bruto	7,331		14,599		8,015		684	9.3%		
(-) Costos Operativos	5,075		10,051		5,361		286	5.6%		
Margen Operacional Neto	2,256		4,549		2,653		397	17.6%		
(+) Otros Productos y Gastos	198		394		133		-65	-32.9%		
Utilidades antes de impuesto	2,454		4,942		2,786		332	13.5%		
(-) Impuesto sobre la Renta	304		617		317		13	4.3%		
Utilidades después de impuesto	2,150		4,325		2,469		319	14.8%		

* 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 en Q11,768 millones (6.9%)³ y de las inversiones en Q10,745 millones (12.4%). Dichos rubros conforman el 82.8% del total del activo de los bancos (ver Anexos 1.3 y 2.1).

El incremento en la cartera de créditos está asociado al aumento del segmento empresarial mayor⁴ en Q6,622 millones (6.9%), principalmente denominado en moneda extranjera; el de consumo en Q3,339 millones (6.5%); y, el hipotecario para vivienda en Q1,445 millones (15.4%), estos últimos expresados principalmente en moneda nacional. En cuanto al incremento en las inversiones, corresponde principalmente a la adquisición de títulos emitidos por el gobierno central y cédulas hipotecarias. Al 30 de junio de 2019, el 72.8% de los activos estaba denominado en moneda nacional y el restante 27.2% en moneda extranjera (ver Gráfica 2).

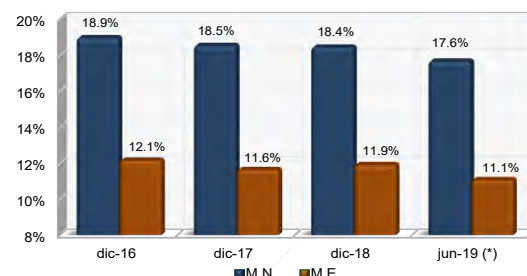
Los pasivos se situaron en Q305,123 millones, lo que representó un incremento interanual de 8.0%, explicado por el aumento de los depósitos a plazo en Q7,414 millones (7.5%), los monetarios en Q6,956 millones (8.6%) y los de ahorro en Q6,492 millones (13.4%); por su parte, los créditos obtenidos aumentaron en Q667 millones (1.7%).

El capital contable ascendió a Q32,258 millones, mayor en 10.3% respecto a junio de 2018, debido al incremento de las reservas de capital en Q2,116 millones (16.4%) y del resultado de ejercicios anteriores en Q383 millones (45.0%).

Las utilidades antes de impuesto, a junio de 2019, alcanzaron Q2,786 millones, mayores en 13.5% a las obtenidas a junio de 2018. En ese período se

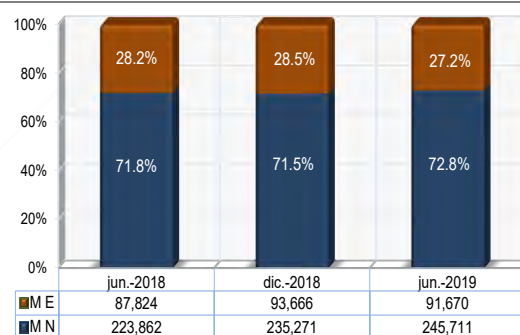
observa un aumento en el margen de intermediación por Q802 millones (11.3%), así como una reducción en el margen de otros ingresos por Q254 millones y un incremento en los costos operativos por Q286 millones (5.6%).

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



Fuente: Banco de Guatemala
(*) Valor estimado del PIB como promedio simple de cifras proyectadas por Banguat de escenarios bajo y alto para 2019.

GRÁFICA 2. SISTEMA BANCARIO - ACTIVOS POR MONEDA



CUADRO 3. SISTEMA BANCARIO - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	jun-2018	dic-2018	jun-2019
Liquidez Inmediata	18.8%	20.6%	18.3%
Liquidez Mediata	45.9%	46.5%	47.0%
Indicador de Cartera Vencida	2.4%	2.2%	2.4%
Indicador de Cobertura de Cartera	116.2%	123.4%	121.4%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	17.5%	16.7%	16.9%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.6%	1.6%	1.6%
Índice de Adecuación de Capital	14.6%	14.8%	15.0%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.1

³ El Banco de Guatemala estimó que el crédito bancario al sector privado crecería entre 7% y 10% en 2019, asociado entre otros factores, a las expectativas de crecimiento económico, mostrando una variación interanual de 7.2% a junio de 2019. El crédito bancario al sector privado incluye: a) cartera de créditos; b) cédulas hipotecarias; c) inversiones en títulos de entidades privadas no financieras; y, d) cuentas de deudores varios.

⁴ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, contenido en Resolución JM-93-2005 y sus modificaciones,

establece: los créditos empresariales mayores son aquellos concedidos a deudores de crédito destinado al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y servicios con un endeudamiento total mayor a Q5.0 millones o a US\$650.0 miles; los créditos empresariales menores son aquellos concedidos a deudores de crédito empresarial con un endeudamiento total igual o menor a Q5.0 millones o a US\$650.0 miles.

IV. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Al 30 de junio de 2019, los activos totales de las sociedades financieras ascendieron a Q10,665 millones, registrando un crecimiento interanual de 6.6% (ver Cuadro 4).

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
BALANCE GENERAL *										
ACTIVO	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	518	5.2	545	5.3	762	7.1	217	39.8%	243	47.0%
Inversiones	6,595	65.9	6,956	68.1	7,142	67.0	186	2.7%	547	8.3%
Cartera de Créditos	1,560	15.6	1,501	14.7	1,376	12.9	-125	-8.3%	-184	-11.8%
Empresarial Mayor	509	5.1	445	4.4	442	4.1	-3	-0.6%	-67	-13.1%
Empresarial Menor	958	9.6	976	9.6	893	8.4	-83	-8.5%	-65	-6.8%
Microcrédito	14	0.1	11	0.1	8	0.1	-3	-28.2%	-7	-47.1%
Hipotecario para la Vivienda	159	1.6	157	1.5	117	1.1	-39	-25.1%	-41	-26.1%
(-) Estimaciones por Valuación	-81	-0.8	-88	-0.9	-85	-0.8	3	-3.3%	-4	4.9%
Otros Activos	1,327	13.3	1,209	11.8	1,385	13.0	176	14.6%	58	4.4%
Total Activo	10,001	100.0	10,211	100.0	10,665	100.0	454	4.4%	664	6.6%
PASIVO Y CAPITAL	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	221	2.2	244	2.4	156	1.5	-88	-36.0%	-65	-29.5%
Obligaciones Financieras	8,560	85.6	8,681	85.0	9,208	86.3	527	6.1%	648	7.6%
Otros Pasivos	201	2.0	189	1.8	207	1.9	19	9.9%	6	3.0%
Total Pasivo	8,982	89.8	9,114	89.3	9,571	89.7	458	5.0%	589	6.6%
Capital Contable	1,018	10.2	1,098	10.7	1,094	10.3	-4	-0.4%	75	7.4%
Total Pasivo y Capital	10,001	100.0	10,211	100.0	10,665	100.0	454	4.4%	664	6.6%
(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
							Interanual			
							Absoluta	Relativa		
Ingresos Financieros	470		954		490		21	4.4%		
(-) Costos Financieros	334		671		348		15	4.4%		
Margen de Intermediación	136		283		142		6	4.4%		
(+) Margen de Servicios	31		57		26		-5	-14.6%		
(+) Margen de Otros Ingresos	2		16		-2		-4	214.9%		
Margen Operacional Bruto	169		356		166		-3	-1.6%		
(-) Costos Operativos	67		136		62		-5	-7.3%		
Margen Operacional Neto	102		219		104		2	2.2%		
(+) Otros Productos y Gastos	3		5		5		2	58.9%		
Utilidades antes de impuesto	105		224		109		4	3.8%		
(-) Impuesto sobre la Renta	11		21		8		-4	-31.8%		
Utilidades después de impuesto	93		203		101		8	8.1%		

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.5 y 1.6



El aumento interanual de los activos fue producto, principalmente, del incremento de las inversiones en Q547 millones (8.3%) y de las disponibilidades en Q243 millones (47.0%). Por otro lado, la cartera de créditos disminuyó en Q184 millones (11.8%).

Los pasivos ascendieron a Q9,571 millones, lo que significó un crecimiento de 6.6% respecto a junio de 2018, influenciado por el incremento registrado en las obligaciones financieras por Q648 millones (7.6%), cuya participación es la más importante dentro del pasivo.

Respecto al capital contable de las sociedades financieras, a junio de 2019, éste registró un monto de Q1,094 millones, que representa un aumento interanual de 7.4%, debido principalmente, al incremento de las reservas de capital en Q51 millones (23.6%).

Las utilidades antes de impuesto de las sociedades financieras, a junio de 2019, alcanzaron Q109 millones, lo que equivale a un aumento de 3.8% respecto al mismo período del año anterior. El aumento responde principalmente al incremento del margen de intermediación en Q6 millones (4.4%), así como a la disminución de los costos operativos en Q5 millones (7.3%).

CUADRO 5. SOCIEDADES FINANCIERAS - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	jun-2018	dic-2018	jun-2019
Liquidez Inmediata	6.0%	6.2%	8.2%
Liquidez Mediata	78.3%	81.4%	81.8%
Indicador de Cartera Vencida	5.2%	4.5%	4.7%
Indicador de Cobertura de Cartera	95.0%	121.9%	122.6%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	20.1%	21.6%	21.2%
Rendimiento del Activo (ROA)	2.0%	2.2%	2.2%
Índice de Adecuación de Capital	33.1%	36.3%	36.2%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.2

V. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 30 de junio de 2019, los activos totales de las entidades fuera de plaza o entidades off shore se ubicaron en Q25,476 millones, registrando un incremento de 2.0% respecto al mismo mes del año anterior (ver Cuadro 6).

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
BALANCE GENERAL *										
ACTIVO	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	3,140	12.6	5,486	21.3	5,436	21.3	-50	-0.9%	2,296	73.1%
Inversiones	8,101	32.4	7,368	28.6	8,928	35.0	1,559	21.2%	826	10.2%
Cartera de Créditos	13,288	53.2	12,557	48.7	10,710	42.0	-1,847	-14.7%	-2,578	-19.4%
Empresarial Mayor	10,384	41.6	9,719	37.7	8,173	32.1	-1,546	-15.9%	-2,211	-21.3%
Empresarial Menor	1,196	4.8	1,239	4.8	1,096	4.3	-142	-11.5%	-100	-8.4%
Consumo	314	1.3	301	1.2	272	1.1	-29	-9.7%	-43	-13.6%
Microcrédito	1	0.0	1	0.0	1	0.0	0	10.8%	0	2.5%
Hipotecario para la Vivienda	1,708	6.8	1,604	6.2	1,430	5.6	-173	-10.8%	-277	-16.2%
(-) Estimaciones por Valuación	-315	-1.3	-306	-1.2	-262	-1.0	44	-14.4%	53	-16.8%
Otros Activos	441	1.8	377	1.5	402	1.6	25	6.7%	-39	-8.8%
Total Activo	24,970	100.0	25,788	100.0	25,476	100.0	-312	-1.2%	506	2.0%
PASIVO Y CAPITAL	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	21,932	87.8	22,940	89.0	22,445	88.1	-495	-2.2%	513	2.3%
Monetarios	3,017	12.1	3,173	12.3	3,540	13.9	367	11.6%	523	17.3%
Ahorro	2,448	9.8	2,747	10.7	2,326	9.1	-421	-15.3%	-122	-5.0%
Plazo	16,466	65.9	17,018	66.0	16,578	65.1	-440	-2.6%	112	0.7%
Otros Depósitos	2	0.0	2	0.0	1	0.0	-2	-68.1%	-1	-62.6%
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Pasivos	516	2.1	316	1.2	305	1.2	-11	-3.6%	-211	-40.8%
Total Pasivo	22,448	89.9	23,257	90.2	22,750	89.3	-507	-2.2%	302	1.3%
Capital Contable	2,522	10.1	2,532	9.8	2,726	10.7	194	7.7%	204	8.1%
Total Pasivo y Capital	24,970	100.0	25,788	100.0	25,476	100.0	-312	-1.2%	506	2.0%
(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
							Interanual			
							Absoluta	Relativa		
Ingresos Financieros	692		1,449		690		-3	-0.4%		
(-) Costos Financieros	397		831		392		-5	-1.3%		
Margen de Intermediación	296		618		298		2	0.8%		
(+) Margen de Servicios	3		5		3		0	6.2%		
(+) Margen de Otros Ingresos	-29		-52		-23		6	21.6%		
Margen Operacional Bruto	269		572		278		9	3.3%		
(-) Costos Operativos	68		139		63		-4	-6.1%		
Margen Operacional Neto	201		433		214		13	6.5%		
(+) Otros Productos y Gastos	-3		0		11		14	-512.6%		
Utilidades antes de impuesto	198		433		225		27	13.4%		
(-) Impuesto sobre la Renta	32		66		30		-2	-4.8%		
Utilidades después de impuesto	167		366		195		28	16.8%		

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.7 y 1.8



La variación interanual de los activos se debió, principalmente, al incremento en las disponibilidades por Q2,296 millones (73.1%); así como a la disminución en la cartera de créditos por Q2,578 millones (19.4%).

Los pasivos se situaron en Q22,750 millones, lo que representó un incremento interanual de 1.3%, explicado principalmente por el aumento en las obligaciones depositarias por Q513 millones (2.3%), como resultado del incremento en los depósitos monetarios por Q523 millones (17.3%) y en los a plazo por Q112 millones (0.7%), en tanto que los depósitos de ahorro disminuyeron en Q122 millones (5.0%).

En lo que respecta al capital contable, las entidades fuera de plaza registraron a junio de 2019 un saldo de Q2,726 millones, mostrando un aumento interanual de 8.1%.

Las utilidades antes de impuesto de las entidades fuera de plaza ascendieron a la fecha de referencia a Q225 millones, registrando un incremento de Q27 millones (13.4%), en relación a lo observado en el mismo período del año previo. Lo anterior se explica por aumentos en el margen de otros ingresos por Q6 millones y en el rubro de productos extraordinarios por Q14 millones.

CUADRO 7. ENTIDADES FUERA DE PLAZA - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	jun-2018	dic-2018	jun-2019
Liquidez Inmediata	14.2%	23.8%	24.1%
Liquidez Mediata	50.1%	55.3%	63.2%
Indicador de Cartera Vencida	1.9%	2.0%	1.9%
Indicador de Cobertura de Cartera	119.4%	116.8%	126.4%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	14.2%	17.3%	17.9%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.4%	1.7%	1.8%
Índice de Adecuación de Capital	15.1%	15.3%	17.7%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.3

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

A. INVERSIONES

Al 30 de junio de 2019, el rubro de inversiones netas de provisiones de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q113,246 millones.

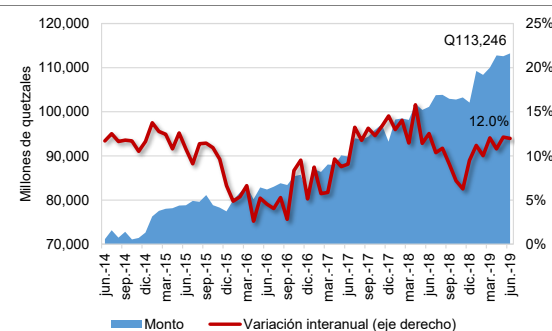
En los últimos cinco años, el rubro de inversiones mantuvo un crecimiento promedio anual de 9.5%. El ritmo de crecimiento en 2018 estuvo alrededor del 11.0%, cerrando con una variación interanual de 9.5%. Al finalizar el segundo trimestre de 2019 el crecimiento fue 12.0% (ver Gráfica 3).

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

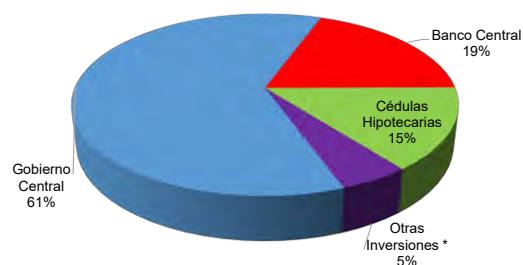
El aumento observado en las inversiones a junio de 2019, respecto al mismo mes del año anterior, se registró principalmente en títulos valores del gobierno central que aumentaron 25.0% y en cédulas hipotecarias que se incrementaron en 7.7% (ver Gráfica 5). Por su parte, la inversión en títulos del banco central⁵ disminuyó 10.9%.

La agencia calificadora *Moody's Investors Service*, según comunicado del 17 de julio de 2019, mantuvo la calificación de riesgo crediticio para Guatemala en Ba1 con perspectiva "estable".

GRÁFICA 3. INVERSIONES - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

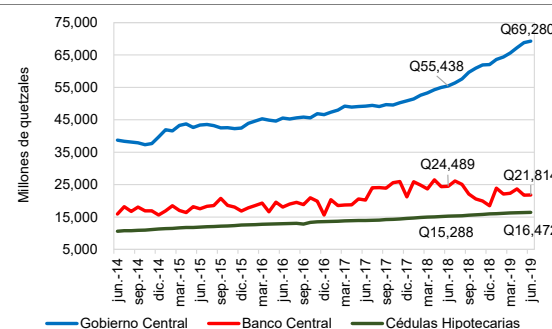


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



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

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



⁵ Con datos a mayo de 2019, el sistema financiero posee el 42.4% de la deuda del gobierno central, con información de deuda provista por el Banco de Guatemala.

B. ACTIVIDAD CREDITICIA

1. Comportamiento de la cartera de créditos

A junio de 2019, la cartera crediticia bruta de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q199,861 millones y una variación interanual de 5.0%.

En los últimos cinco años, la cartera de créditos creció a una tasa promedio anual de 7.1%. La cartera en moneda nacional creció a una tasa promedio de 7.1% y en moneda extranjera al 7.0% en el mismo período. La cartera crediticia entró en un período de ralentización desde noviembre de 2015 cuando alcanzó un crecimiento de 13.4% hasta el cierre de 2017 con 2.4%. No obstante, durante 2018, se observaron señales de recuperación que se han mantenido durante el primer semestre de 2019, con un crecimiento interanual de 5.0% (ver Gráfica 6).

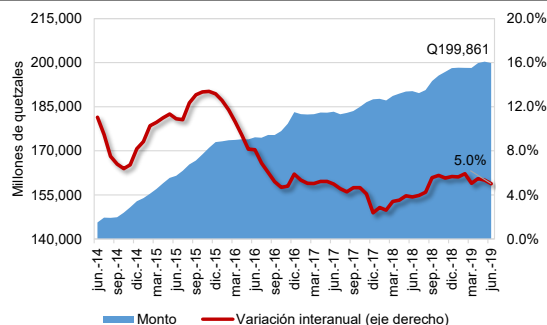
Al 30 de junio de 2019, la cartera en moneda nacional creció en forma interanual 8.7%, con una participación de 59%, en tanto que la cartera en moneda extranjera aumentó 0.2% respecto a la misma fecha del año previo, con una participación de 41% del total de la cartera crediticia (ver Gráfica 7). La depreciación interanual de la moneda local respecto del dólar estadounidense a junio de 2019 fue de 2.9%, por lo que la cartera en moneda extranjera, expresada en dólares, muestra una disminución de 2.6% (ver Gráfica 8).

Por otra parte, la cartera de créditos en moneda extranjera alcanzó un monto de Q82,476 millones de los cuales el 55% correspondió a deudores generadores de divisas y el restante 45% a deudores no generadores de divisas, proporciones similares a las de junio de 2018; estos últimos créditos tienen un requerimiento adicional de capital de 40 puntos porcentuales⁶.

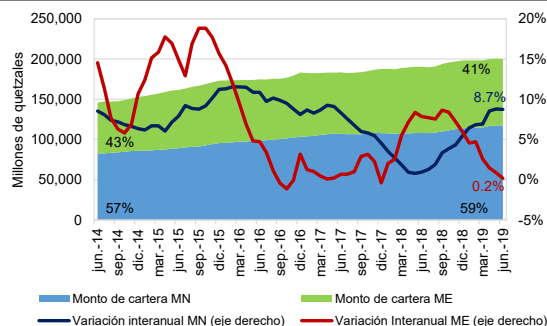
En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, los empresariales mayores y menores

crecieron interanualmente 4.0% y 3.4%, respectivamente, mientras que el consumo se incrementó en 6.3% (ver Gráfica 9).

GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



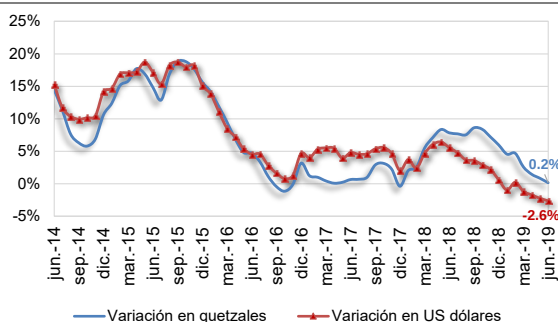
GRÁFICA 7. CARTERA CREDITICIA - SALDO POR TIPO DE MONEDA Y VARIACIÓN INTERANUAL



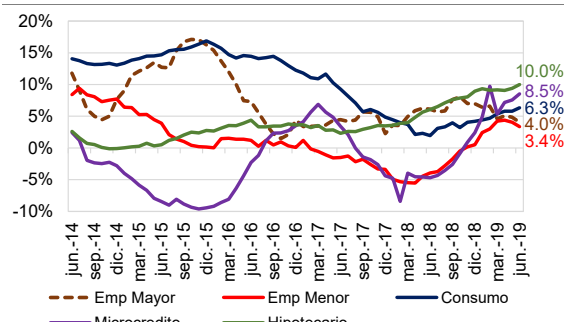
⁶ En resolución JM-30-2016, vigente a partir de julio de 2016, la Junta Monetaria estableció un incremento gradual al requerimiento

de capital, que se distribuirá a lo largo de 4 años, por lo que al 30 de junio de 2019, asciende a 30 puntos porcentuales.

GRÁFICA 8. CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 9. CARTERA CREDITICIA POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN - VARIACIÓN INTERANUAL



CUADRO 8. CARTERA CREDITICIA BRUTA TOTAL POR DESTINO ECONÓMICO

(Cifras en millones de Quetzales)								
Destino Económico	jun-18	dic-18	jun-19	Variación				
				Acumulada		Interanual		
	Saldo	Saldo	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo, Transferencias y Otros destinos	69,018	71,443	73,501	36.8	2,058	2.9%	4,483	6.5%
Comercio	26,492	28,659	29,739	14.9	1,080	3.8%	3,247	12.3%
Industria Manufacturera	23,183	24,389	23,840	11.9	-549	-2.3%	657	2.8%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas	22,029	23,770	23,435	11.7	-335	-1.4%	1,406	6.4%
Electricidad, Gas y Agua	15,369	15,923	15,881	7.9	-42	-0.3%	512	3.3%
Construcción	14,025	14,343	14,397	7.2	54	0.4%	372	2.6%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	10,819	10,548	10,341	5.2	-207	-2.0%	-478	-4.4%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	7,251	6,733	6,583	3.3	-150	-2.2%	-668	-9.2%
Transporte y Almacenamiento	1,979	2,135	2,022	1.0	-113	-5.3%	43	2.2%
Explotación de Minas y Canteras	136	193	122	0.1	-71	-36.8%	-14	-10.2%
Total	190,300	198,137	199,861	100.0	1,724	0.9%	9,561	5.0%

2. Financiamiento a las empresas

El crecimiento interanual de la cartera crediticia a empresas a junio de 2019 fue impulsado, principalmente, por los financiamientos al comercio; a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas; a la industria manufacturera; y, a la electricidad, gas y agua (ver Anexos 4.1 a 4.5).

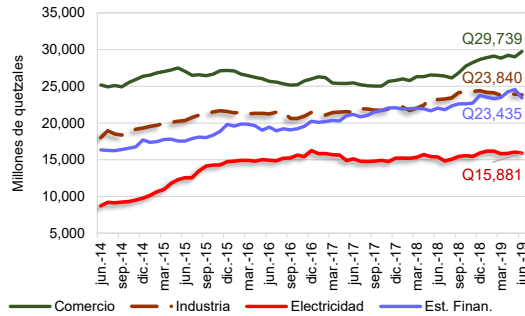
El financiamiento destinado al comercio aumentó 12.3% en relación con junio de 2018. El crédito destinado al comercio de exportación presentó una disminución interanual de 16.6%, principalmente en productos agrícolas; en tanto que el destinado al comercio de importación presentó un aumento

interanual de 1.9%, principalmente en productos alimenticios.

El comercio interno presentó una disminución interanual de 4.5%; mientras que el rubro de comercio no especificado se incrementó en Q3,795 millones, un 35.2%.

Los créditos destinados a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas aumentaron 6.4% con relación a junio de 2018; particularmente el incremento se observó en el rubro de servicios de contaduría, auditoría, administración y organización de empresas.

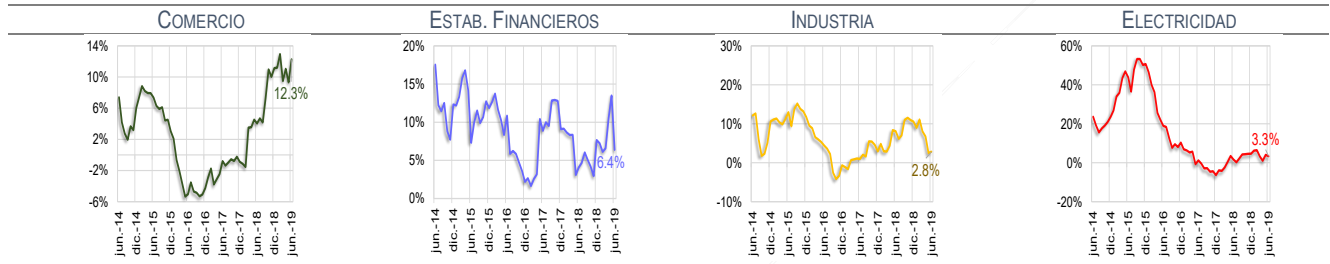
GRÁFICA 10. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS



Para el rubro de industria manufacturera, con un crecimiento de 2.8% con respecto a junio de 2018, el mayor incremento se registró en las industrias metálicas básicas, así como la fabricación de sustancias químicas.

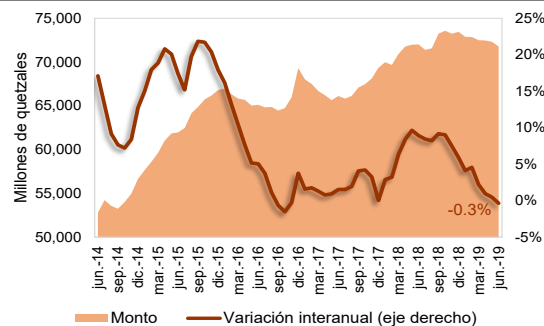
En cuanto a la electricidad, gas y agua, con un aumento de 3.3%, el principal incremento se dio en los créditos concedidos para la transmisión y distribución de energía eléctrica.

GRÁFICA 11. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS - VARIACIÓN INTERANUAL



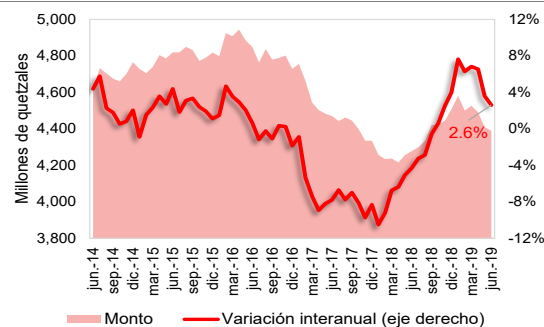
Al analizar la cartera de créditos empresariales mayores en moneda extranjera (ver Gráfica 12), se observa que en 2016 se presentó una desaceleración importante en estos financiamientos; incluso de septiembre a noviembre ocurrió una contracción del crédito, en relación con los mismos meses del año anterior. Durante 2017, el crecimiento interanual se mantuvo, en promedio, alrededor del 2%, cerrando el año con un crecimiento de 0.05%. En contraposición, en 2018, la evolución de la variable fue positiva, sin alcanzar aún los niveles de 2015 y años previos, pero registrando un aumento interanual de 5.9% al cierre del año. En 2019 se observa nuevamente una contracción, de 0.3% en el segundo trimestre.

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



Siempre en moneda extranjera, la cartera empresarial menor (ver Gráfica 13) experimentó contracciones interanuales de diciembre de 2016 a septiembre de 2018. A partir de octubre de 2018 presentó una trayectoria ascendente, alcanzando un aumento interanual de 6.8% a marzo de 2019. En el segundo trimestre del año muestra una desaceleración, logrando un crecimiento interanual de 2.6%.

GRÁFICA 13. CARTERA CREDITICIA EMPRESARIAL MENOR EN MONEDA EXTRANJERA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL EN QUETZALES



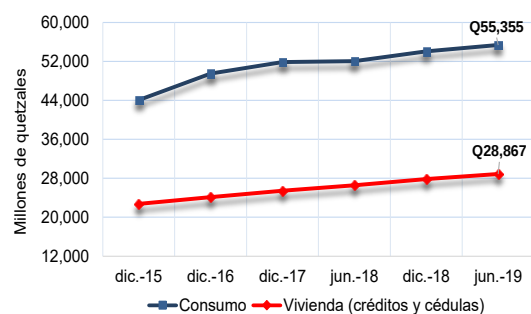
3. Financiamiento a los hogares

El financiamiento a los hogares registró, a junio de 2019, un crecimiento interanual de 7.1%. Este financiamiento está integrado por los créditos para consumo por Q55,355 millones, con un crecimiento interanual de 6.3%, que representaron el 65.7% del financiamiento total, mientras el financiamiento para vivienda tuvo una participación de 34.3%.

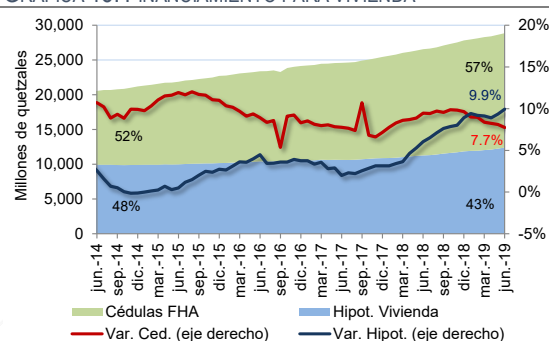
El financiamiento para vivienda, integrado por los créditos hipotecarios para vivienda y la inversión en cédulas hipotecarias del FHA, alcanzó Q28,867 millones, con un incremento interanual a junio de 2019 de 8.7% (ver Cuadro 9), variación integrada por un incremento de los créditos hipotecarios para vivienda de 9.9% y de las cédulas hipotecarias en 7.7%.

El crecimiento promedio de los últimos cinco años de las cédulas hipotecarias del FHA fue de 9.2%; en tanto que para los créditos hipotecarios para vivienda fue de 3.7%. La proporción de los créditos hipotecarios se redujo de 48% a 43%, de junio de 2014 a junio de 2019 (ver Gráfica 15).

GRÁFICA 14. FINANCIAMIENTO PARA CONSUMO Y VIVIENDA



GRÁFICA 15. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA

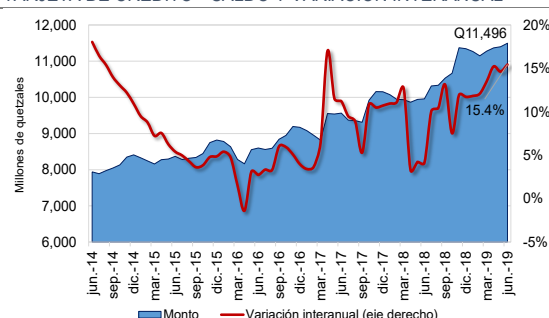


CUADRO 9. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

(Cifras en millones de Quetzales)														Variación			
Concepto	dic-15		dic-16		dic-17		jun-18		dic-18		jun-19		Acumulada	Interanual		Acumulada	Interanual
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%		Absoluta	Relativa		
Consumo	44,069	66.0	49,489	67.2	51,867	67.1	52,054	66.2	54,050	66.0	55,355	65.7	1,304	2.4%	3,301	6.3%	
Financiamiento para vivienda	22,722	34.0	24,147	32.8	25,450	32.9	26,562	33.8	27,827	34.0	28,867	34.3	1,041	3.7%	2,305	8.7%	
Hipotecario para vivienda	10,173	15.2	10,556	14.3	10,887	14.1	11,275	14.3	11,859	14.5	12,395	14.7	536	4.5%	1,120	9.9%	
Cédulas hipotecarias FHA	12,549	18.8	13,591	18.5	14,562	18.8	15,288	19.4	15,968	19.5	16,472	19.6	504	3.2%	1,185	7.7%	
Total	66,791	100.0	73,636	100.0	77,317	100.0	78,616	100.0	81,877	100.0	84,222	100.0	2,345	2.9%	5,606	7.1%	

Dentro del financiamiento destinado al consumo, se encuentra el rubro de tarjeta de crédito, el cual, a junio de 2019, alcanzó un monto de Q11,496 millones, mayor en Q1,538 millones respecto al mismo mes del año anterior, lo que corresponde a un crecimiento de 15.4% (ver Anexo 4.6).

GRÁFICA 16. CARTERA CREDITICIA DE CONSUMO CON TARJETA DE CRÉDITO - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



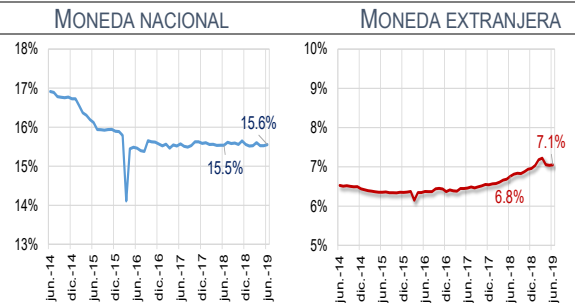
4. Tasa de interés activa promedio ponderado

En el período de junio de 2014 a junio de 2019, la tasa de interés activa promedio ponderado, en moneda nacional, ha tenido una tendencia hacia la baja, con una acentuada estabilidad desde octubre de 2016, hasta situarse en 15.6% en junio de 2019. Con relación a la tasa de interés activa promedio ponderado en moneda extranjera, se observan dos momentos: el primero hasta agosto de 2016, donde se muestra una tendencia a la baja y, un segundo episodio, de septiembre de 2016 a junio de 2019 una tendencia al alza, ubicándose en 7.1% (ver Gráfica 17).

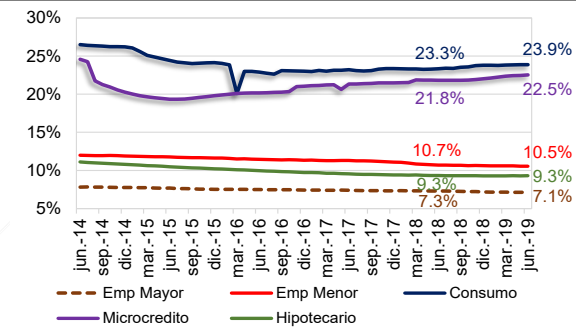
Con respecto a la tasa de interés de la cartera de créditos en moneda nacional, clasificada por criterio de agrupación (ver Gráfica 18), se observa una disminución de la misma en los empresariales (mayor y menor); mientras que en el hipotecario para vivienda se mantuvo sin cambios. En el segmento de consumo y en el de microcrédito se refleja un incremento de 0.6 y 0.7 puntos porcentuales, respectivamente, de junio de 2018 a junio de 2019. En cuanto a la tasa de interés en moneda extranjera (ver Gráfica 19), se observa que en los empresariales, tanto mayores como menores; en consumo y en microcrédito se incrementó; por su parte en el segmento de hipotecario para vivienda disminuyó.

Es importante destacar que la disminución reflejada en la tasa de interés, tanto en moneda nacional como en extranjera, en el segmento de consumo en marzo de 2016, está asociada con la entrada en vigencia del Decreto Número 7-2015 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Tarjeta de Crédito. Esta ley fue suspendida provisionalmente por la Corte de Constitucionalidad el 31 de marzo de 2016, en razón de lo cual las tasas de interés, en el segmento mencionado, regresaron a su nivel a partir de abril. El 20 de diciembre de 2018, la Corte de Constitucionalidad declaró la inconstitucionalidad de la referida ley en forma definitiva.

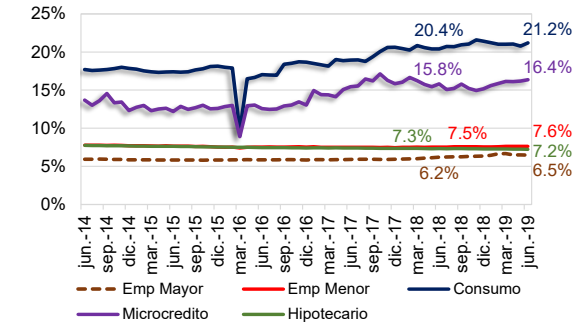
GRÁFICA 17. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA



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



GRÁFICA 19. 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. A junio de 2019 ascendieron a Q272,223 millones, con un crecimiento interanual de 8.6%, impulsado principalmente por los depósitos a plazo, los cuales registraron una participación del 45.2%, seguidas por los depósitos monetarios y los de ahorro, con participaciones de 33.5% y 21.0%, respectivamente (ver Gráfica 20).

Los depósitos a plazo aumentaron 6.5% en forma interanual, en tanto que los depósitos monetarios y los de ahorro crecieron 8.9% y 12.6%, respectivamente (ver Gráfica 21). Las obligaciones depositarias, que representan el 80.7% del total del pasivo, crecieron de 2014 a 2018, a una tasa promedio anual de 7.5%.

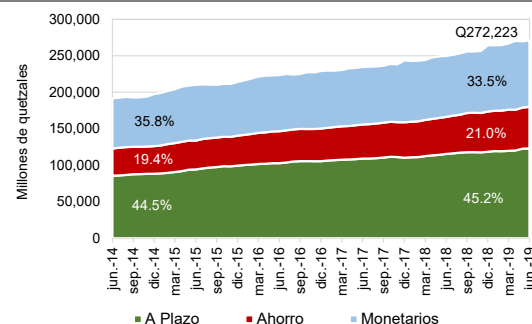
A junio de 2019, los depósitos en moneda nacional, representaron el 77.0% del total de las captaciones, y los expresados en moneda extranjera el restante 23.0%, proporciones que no han sufrido variaciones relevantes durante los últimos cinco años y que indican que este tipo de fondeo es originado principalmente por recursos en moneda local.

Se observó que, en los últimos cinco años, los depósitos en moneda nacional son los que han reportado mayor dinamismo, ya que crecieron a una tasa promedio anual de 8.5%, en tanto que los de moneda extranjera han crecido, en promedio anual, 4.9% durante el mismo período (ver Gráficas 22 y 23). En ese contexto, a junio de 2019, los depósitos en moneda nacional registraron un crecimiento interanual de 9.7%, mientras que en moneda extranjera el incremento se ha venido ralentizando, situándose durante el segundo trimestre de 2019, en 5.0%.

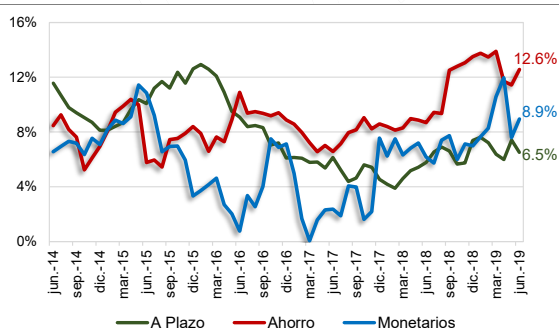
En ese contexto, para medir la inclusión financiera a nivel nacional, se utiliza el indicador de número de cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos, el cual a junio de 2019, se ubicó en 13,404, menor al registrado a junio de 2018 de 15,548 (ver Anexo 3.4),

principalmente motivado por el cierre de cuentas con saldo cero, por parte de algunos bancos.

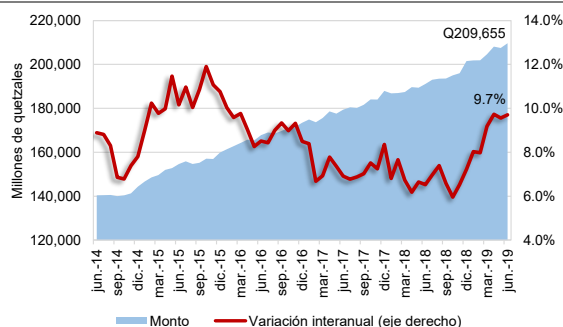
GRÁFICA 20. DEPÓSITOS POR TIPO - ESTRUCTURA



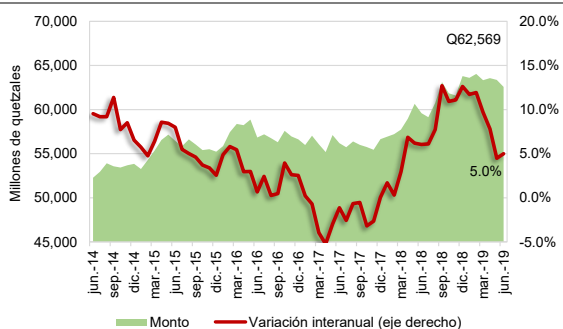
GRÁFICA 21. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



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



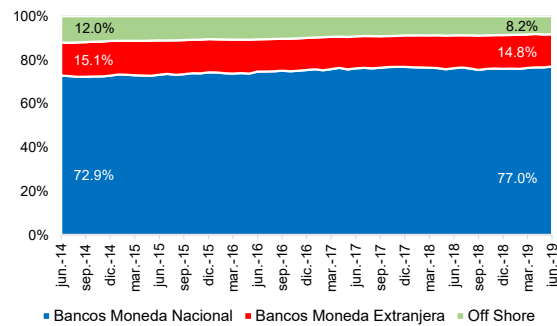
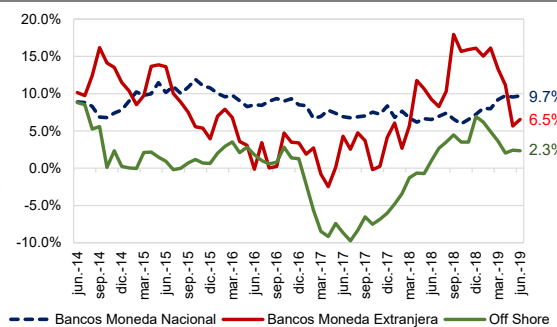
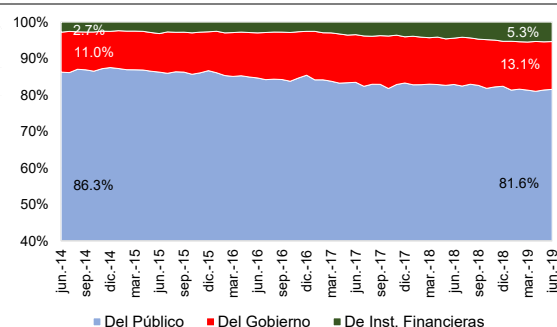
GRÁFICA 23. DEPÓSITOS EN MONEDA EXTRANJERA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



En cuanto a la estructura de participación de depósitos en bancos y entidades fuera de plaza por tipo de moneda, a junio de 2019, la mayor proporción correspondió a los depósitos en moneda nacional en bancos con 77.0% del total, seguidos de los depósitos en moneda extranjera en bancos con 14.8% y el restante 8.2% correspondió a las entidades fuera de plaza, las cuales por mandato legal únicamente pueden operar en moneda extranjera (ver Gráfica 24).

El crecimiento de los depósitos en moneda nacional de los bancos (9.7%) fue impulsado, principalmente, por los depósitos monetarios, cuyo aumento interanual fue 11.6% y por los depósitos a plazo que se incrementaron 7.1%, mientras que en los depósitos en moneda extranjera de los bancos se observó un incremento de 6.5%, asociado particularmente con el aumento de los depósitos de ahorro en 22.7% y de los depósitos a plazo en 10.0%. En las entidades fuera de plaza se registró un incremento interanual de 2.3%, inducido principalmente por el aumento de los depósitos monetarios en 17.3% (ver Gráfica 25).

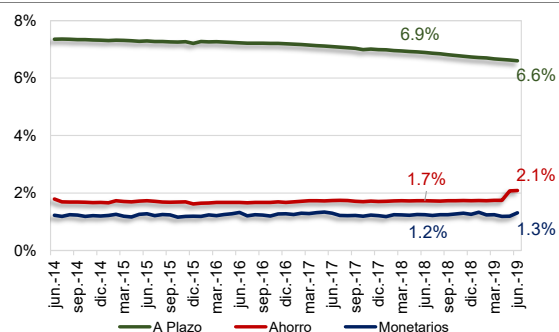
Los depósitos del público, que constituyen la fuente de fondeo más importante y estable para las instituciones financieras, mostraron una participación de 81.6% del total de depósitos, menor al registrado en junio de 2014 cuando fue de 86.3%. Los depósitos de instituciones del Estado registraron una proporción de 13.1% a junio de 2019, mayor al 11.0% de junio de 2014 (ver Gráfica 26).

GRÁFICA 24. DEPÓSITOS POR TIPO DE ENTIDAD Y MONEDA - ESTRUCTURA

GRÁFICA 25. DEPÓSITOS POR TIPO DE ENTIDAD Y MONEDA - VARIACIÓN INTERANUAL

GRÁFICA 26. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA


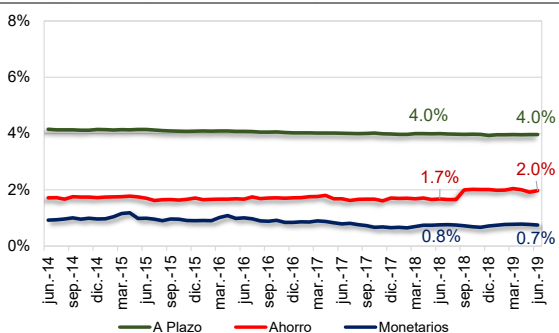
2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

La tasa de interés más atractiva, en moneda nacional y en moneda extranjera, correspondió a la aplicada a los depósitos a plazo, lo cual contribuye a explicar la mayor proporción de estas obligaciones dentro del total de depósitos. A junio de 2019, la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional fue de 6.6% y en moneda extranjera de 4.0%, mientras que para los depósitos de ahorro fue de 2.1% en moneda nacional y de 2.0% en moneda extranjera (ver Gráficas 27 y 28).

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



GRÁFICA 28. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA EXTRANJERA - POR TIPO DE DEPÓSITO



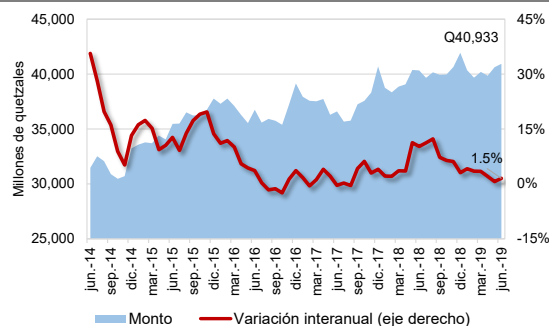
D. CRÉDITOS OBTENIDOS

Para los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, el rubro de créditos obtenidos constituye otra fuente de captación de recursos, representando, a junio de 2019, el 12.1% del total de los pasivos. Este rubro está conformado principalmente por líneas de crédito provenientes de bancos extranjeros, utilizadas generalmente para financiar actividades relacionadas con el comercio exterior, registrando un saldo de Q40,933 millones, con un incremento interanual de 1.5% (ver Gráfica 29), influenciado por una menor demanda de crédito, en consistencia con el comportamiento de la actividad económica del país.

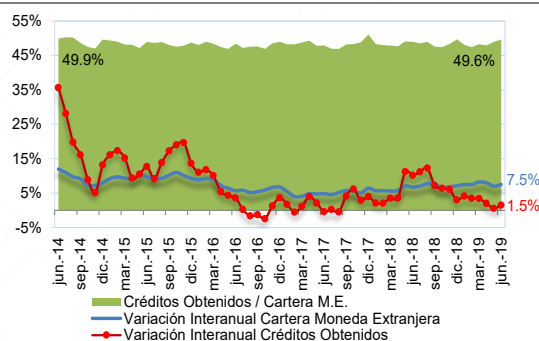
En el período de diciembre de 2014 a diciembre de 2018, los créditos obtenidos muestran tasas de crecimiento promedio de 7.5%. Particularmente, en el período de 2016 a 2018 se evidenció una disminución de la demanda de estos recursos, debido, principalmente, al menor crecimiento que se observó en la cartera de créditos en moneda extranjera, misma que se ha prolongado en el primer semestre de 2019. Cabe mencionar que la proporción que representan los créditos obtenidos respecto a la cartera en moneda extranjera se redujo de 49.9% en junio de 2014 a 49.6% en junio de 2019 (ver Gráfica 30).

Con relación a la captación de recursos por parte de los bancos y entidades fuera de plaza, las obligaciones depositarias y los créditos obtenidos siguen siendo las fuentes principales de fondeo. A junio de 2019, la mayor proporción correspondió a los depósitos, con 86.9% del total y 13.1% para los créditos obtenidos. Dicha composición se ha mantenido estable desde junio de 2014, cuando las proporciones para los depósitos fueron de 86.0% y para los créditos obtenidos de 14.0% (ver Gráfica 31). En cuanto al país de origen de las líneas de crédito provenientes de bancos extranjeros, aproximadamente 59% de estas corresponde a bancos de los Estados Unidos de América (ver Gráfica 32).

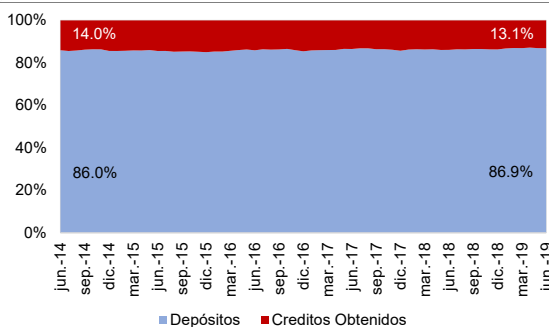
GRÁFICA 29. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



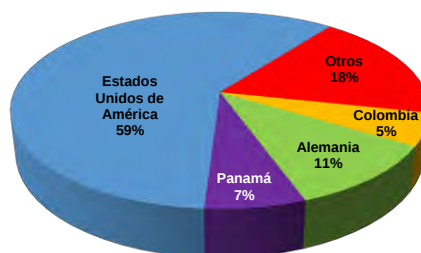
GRÁFICA 30. CRÉDITOS OBTENIDOS Y CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL Y PROPORCIÓN



GRÁFICA 31. CAPTACIÓN DE RECURSOS DE BANCOS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA - ESTRUCTURA



GRÁFICA 32. CRÉDITOS OBTENIDOS - ESTRUCTURA POR ORIGEN



E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS

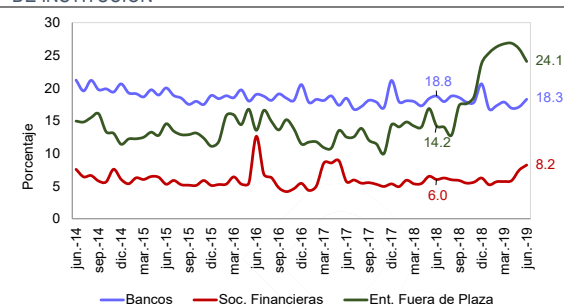
1. Riesgo de liquidez

Al 30 de junio de 2019, el indicador de liquidez inmediata⁷ para los bancos se ubicó en 18.3%, para las sociedades financieras en 8.2% y para las entidades fuera de plaza en 24.1% (ver Gráfica 33); en el caso del indicador de liquidez mediata⁸ para los bancos fue de 47.0%, para las sociedades financieras 81.8% y para las entidades fuera de plaza 63.2% (ver Gráfica 34); ambos indicadores se mantienen estables desde 2014, aunque las entidades fuera de plaza presentan una tendencia al alza en los últimos 10 meses, resultado del traslado de recursos de inversiones hacia disponibilidades (ver más detalle en Anexos 3.1 a 3.3).

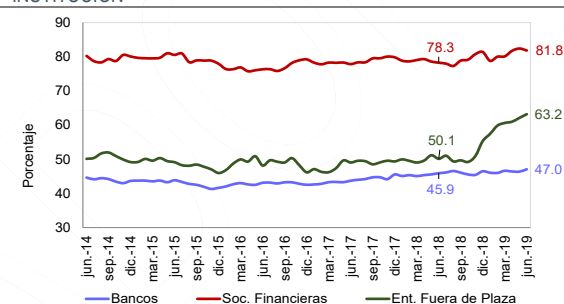
Clasificado por tipo de moneda, a junio de 2019, el indicador de liquidez inmediata se ubicó en 16.1% en moneda nacional y en 26.4% en moneda extranjera. A su vez, el indicador de liquidez mediata, se ubicó en 57.6% en moneda nacional y en 32.2% en moneda extranjera.

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

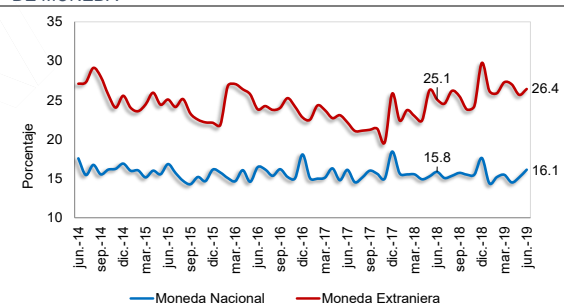
GRÁFICA 33. INDICADOR DE LIQUEZ INMEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



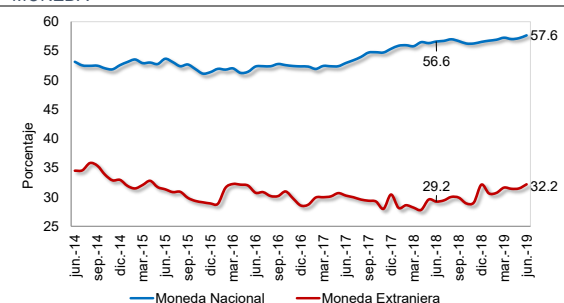
GRÁFICA 34. INDICADOR DE LIQUEZ MEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



GRÁFICA 35. INDICADOR DE LIQUEZ INMEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



GRÁFICA 36. INDICADOR DE LIQUEZ MEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



⁷ 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).

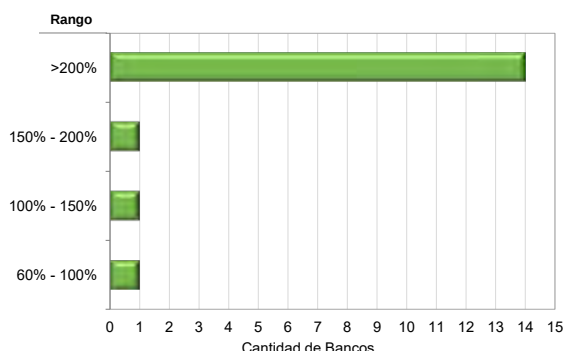
⁸ Representa la razón de activos líquidos (disponibilidades e inversiones) con relación a las obligaciones de captación más las cuentas por pagar y los créditos obtenidos.



El Ratio de Cobertura de Liquidez -LCR- (por sus siglas en inglés)⁹, calculado conforme la metodología que propone el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, tiene como propósito medir la suficiencia de liquidez. Este indicador identifica el importe de los activos líquidos de alta calidad libres de cargas que posee una entidad respecto a las salidas netas de efectivo que podrían ocurrir en un escenario de tensión aguda de corto plazo (30 días).

A junio de 2019, la Gráfica 37 muestra que las entidades bancarias se encuentran en un nivel superior al 60% requerido por el Comité de Basilea en el primer año de implementación de dicho ratio¹⁰. 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.

GRÁFICA 37. SISTEMA BANCARIO: LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



⁹ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. *Coefficiente de cobertura de liquidez y herramientas de seguimiento del riesgo de liquidez*. Enero 2013.

¹⁰ El Comité de Basilea propone que la aplicación del LCR se haga de forma gradual, con un nivel de cobertura de 60% en el primer año, 70% en el segundo, 80% en el tercero, 90% en el cuarto y 100% a partir del quinto año.

2. Riesgo de crédito

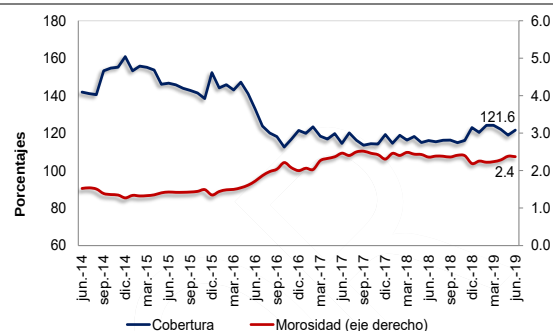
El saldo de la cartera vencida de bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, al 30 de junio de 2019, fue de Q4,738 millones de una cartera de créditos bruta de Q199,861 millones; por lo que el índice de cartera vencida, en forma agregada, se situó en 2.4%, igual al registrado en junio de 2018 (mayor detalle en Anexos 3.1 a 3.3).

Por otro lado, las provisiones de la cartera registraron coberturas por arriba del 100% de la cartera vencida¹¹ durante el período de análisis. Al 30 de junio de 2019, se registró una cobertura de 121.6% (ver Gráfica 38). Las provisiones de cartera están constituidas por Q2,746 millones de reservas específicas y por Q3,016 millones de reservas genéricas.

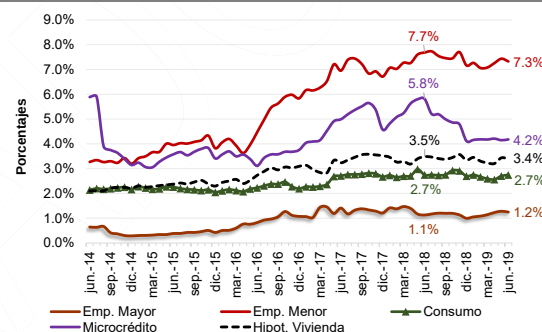
A junio de 2019, el índice de cartera vencida de la cartera de créditos empresariales mayores, la cual representa más de la mitad de la cartera total, es el que muestra la menor tasa, situándose en 1.2%, levemente superior a lo observado en el mismo mes del año anterior (1.1%). Es de resaltar que los indicadores de cartera vencida de créditos empresariales menores, de microcrédito y de hipotecario para vivienda sufrieron una disminución: el de empresariales menores pasó de 7.7% en junio de 2018 a 7.3% en junio de 2019, el de microcrédito de 5.8% a 4.2% y el de hipotecarios para vivienda de 3.5% a 3.4%. A su vez, el indicador que se refiere a los créditos otorgados al consumo se mantuvo en 2.7% (ver Gráfica 39).

A junio de 2019, el índice de cartera vencida en moneda nacional se situó en 3.2%, inferior al valor registrado a la misma fecha del año anterior (3.3%). En moneda extranjera dicho indicador fue de 1.2%, igual al registrado a junio de 2018 (ver Gráfica 40).

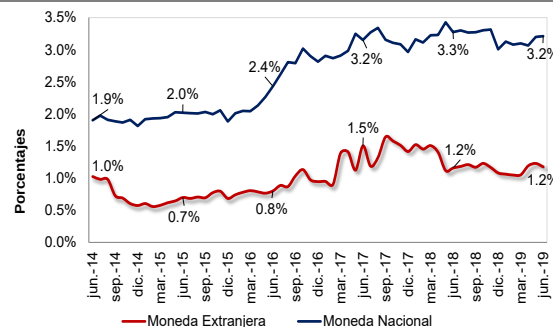
GRÁFICA 38. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



GRÁFICA 39. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN



GRÁFICA 40. 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..."



El monto de activos crediticios valuados¹² por los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, al 31 de marzo de 2019, de forma agregada, asciende a Q201,954 millones, con un incremento de 4.8% respecto a marzo de 2018. La mayor variación absoluta se registró en los activos clasificados en la categoría “A” (donde el riesgo es normal) cuya participación es de 89.3%, porcentaje que disminuyó en comparación con el mismo mes del año anterior. Por otro lado, los clasificados en la categoría “E” (con alto riesgo de irrecuperabilidad) registraron una participación de 2.5% dentro del total de activos crediticios, menor a la observada en marzo de 2018 de 2.6% (ver Cuadro 10).

A marzo de 2019, las reservas específicas por valuación de activos crediticios, estimadas por los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza como resultado de su valuación de cartera, fueron de Q3,330 millones, disminuyendo 1.3% respecto a lo observado en marzo de 2018. Lo anterior responde a que hubo disminución en el monto de las mismas en todas las categorías, exceptuando en la “B” y en la “E” (ver Cuadro 11).

CUADRO 10. VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en Millones de Quetzales)										
Categoría	mar-2018		dic-2018		mar-2019		Variación			
							Acumulado		Interanual	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
A	173,403	90.0%	180,134	89.2%	180,342	89.3%	208	0.1%	6,938	4.0%
B	7,185	3.7%	7,462	3.7%	7,375	3.7%	-87	-1.2%	190	2.6%
C	4,916	2.6%	7,249	3.6%	6,289	3.1%	-960	-13.2%	1,374	27.9%
D	2,239	1.2%	3,064	1.5%	2,998	1.5%	-66	-2.1%	759	33.9%
E	4,985	2.6%	4,135	2.0%	4,950	2.5%	815	19.7%	-35	-0.7%
Total	192,728	100.0%	202,044	100.0%	201,954	100.0%	-90	0.0%	9,226	4.8%

CUADRO 11. RESERVAS POR VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en millones de Quetzales)									
Categoría	mar-2018			dic-2018			mar-2019		
	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas
	Activos	Reservas		Activos	Reservas		Activos	Reservas	
A	173,403	10	0.0%	180,134	2	0.0%	180,342	2	0.0%
B	7,185	109	1.5%	7,462	109	1.5%	7,375	112	1.5%
C	4,916	322	6.6%	7,249	327	4.5%	6,289	311	5.0%
D	2,239	561	25.1%	3,064	373	12.2%	2,998	387	12.9%
E	4,985	2,371	47.6%	4,135	2,403	58.1%	4,950	2,517	50.9%
Total	192,728	3,374		202,044	3,214		201,954	3,330	

¹² De conformidad con el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, Resolución JM-93-2005 y sus modificaciones, el Artículo 24 establece que las instituciones deberán valorar todos sus activos crediticios, de conformidad con lo establecido en dicho reglamento, cuatro veces al año, con saldos referidos al cierre de

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

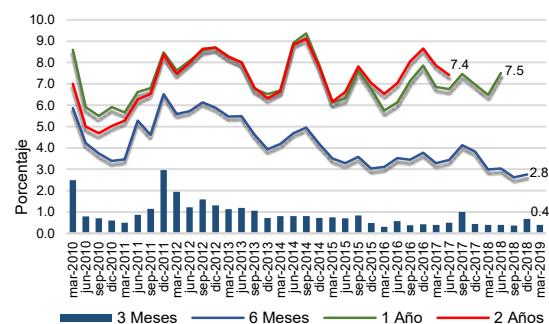
Con el propósito de profundizar en el análisis del riesgo de crédito, se estudió el comportamiento de pago y nivel de morosidad de los deudores por segmento de la cartera de créditos de las entidades bancarias, utilizando el “Modelo de Análisis de Generación y Antigüedad de la Cartera de Créditos”, conocido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

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

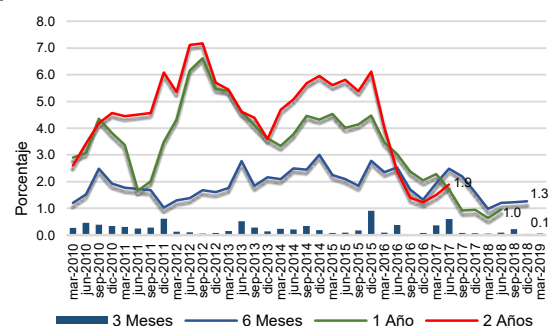
En este sentido, en cuanto a la evolución del sector consumo en su conjunto, en el último trimestre, se observa una mejora en cosechas a 3 meses y a 2 años. En contraposición, se aprecia un deterioro en las cosechas a 6 meses y a 1 año (ver Gráfica 41).

Por su parte, en el análisis de cosechas del crédito a las empresas, se observa un deterioro para todos los horizontes analizados, principalmente, en el de 2 años (ver Gráfica 42).

GRÁFICA 41. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR CONSUMO POR NÚMERO DE CRÉDITOS



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



3. Riesgo cambiario

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

La volatilidad promedio del tipo de cambio de los últimos 10 años se ha mantenido alrededor de 0.12%, reduciéndose paulatinamente a partir de 2011 hasta ubicarse en 0.069% a junio de 2019.

Por su parte, la posición en moneda extranjera del sistema bancario, en los últimos 3 años, ha mostrado valores superiores a los observados en los años anteriores, alcanzando su punto máximo en diciembre de 2018. La posición abierta neta promedio en moneda extranjera del sistema bancario, al 30 de junio de 2019 asciende a Q4,125 millones, lo cual representa un crecimiento interanual de 1.6%.

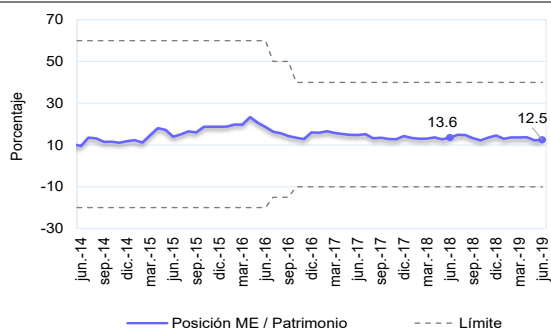
Sin embargo, el indicador de posición en moneda extranjera respecto al patrimonio computable se ha mantenido estable. A junio de 2019, este indicador se ubicó en 12.5% (ver Gráfica 43), dentro de los límites establecidos en la regulación. El indicador se redujo 1.1 puntos porcentuales respecto a junio de 2018.

A junio de 2019, el VaR del tipo de cambio alcanzó Q145 millones, equivalente al 1.3% de la posición patrimonial del sistema bancario (ver Gráfica 44).

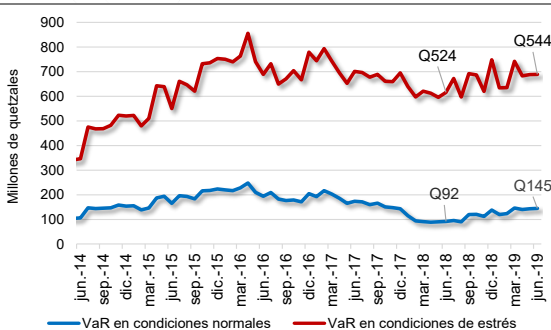
Con el propósito de analizar este riesgo en condiciones de tensión, se efectuó el cálculo del VaR utilizando, en lugar de la volatilidad anual correspondiente a cada mes, la mayor volatilidad anual del tipo de cambio observada durante los últimos 20 años (0.258% en 1999). Bajo este supuesto, el VaR a junio de 2019 asciende a Q544 millones, lo que corresponde a 5.1% de la posición patrimonial del sistema bancario.

Los resultados anteriores muestran que en caso de materializarse una pérdida equivalente al VaR, tanto en condiciones normales (1.3% de la posición patrimonial) como en condiciones de estrés (5.1% de la posición patrimonial), podría ser absorbida sin poner en peligro la solvencia del sistema bancario, en su conjunto.

GRÁFICA 43. INDICADOR DE POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA



GRÁFICA 44. SISTEMA BANCARIO: EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



4. Solvencia

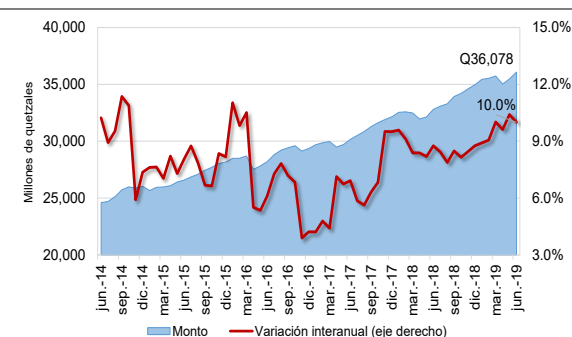
Al 30 de junio de 2019, el capital contable de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, ascendió a Q36,078 millones, registrando un crecimiento interanual de 10.0% (ver Gráfica 45). Dicho crecimiento está influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 15.4% en el último año.

El índice de adecuación de capital¹³ de bancos fue de 15.0%, para las sociedades financieras de 36.2% y para las entidades fuera de plaza de 17.7%, los cuales superan el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado en los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (ver Gráfica 46).

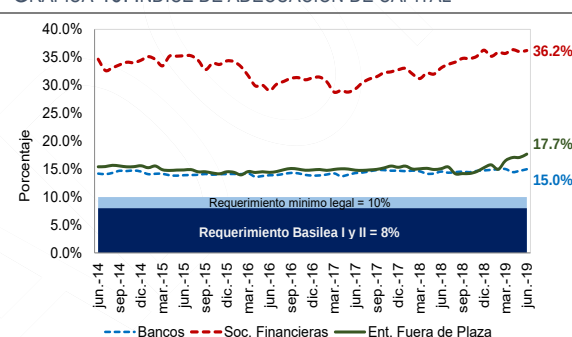
El indicador de la proporción de patrimonio que respalda el activo del sistema bancario, a junio de 2019, se ubicó en 9.6%; el de patrimonio con respecto a la cartera de créditos bruta en 17.2%; y, el de patrimonio con relación a las captaciones¹⁴ en 12.9% (ver Gráfica 47). Los indicadores de solvencia que las sociedades financieras presentaron, en ese mismo orden, fueron 10.3%, 74.9% y 11.8%; mientras que las entidades fuera de plaza registraron indicadores de 10.7%, 24.8% y 12.1%, respectivamente (ver más detalle en Anexos 3.1 a 3.3).

Adicionalmente, es importante destacar que la solvencia del sistema bancario nacional es evaluada por el Foro Económico Mundial (WEF por sus siglas en inglés) en su Índice de Competitividad Global, ubicándola en la posición 13 de 140 países evaluados (ver Cuadro 12).

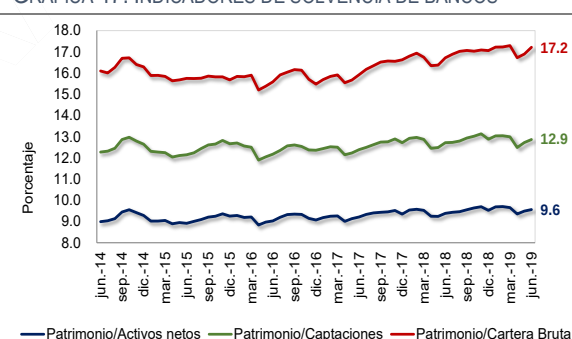
GRÁFICA 45. CAPITAL CONTABLE



GRÁFICA 46. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 47. INDICADORES DE SOLVENCIA DE BANCOS



CUADRO 12. GUATEMALA: ÍNDICE DE COMPETITIVIDAD GLOBAL 2018

Indicadores	Valor	Calificación	Posición /140
Pilar 9: Sistema Financiero (0-100/mejor)	-	57	74
9.01 Crédito Doméstico al Sector Privado (%PIB)	34	36	93
9.02 Financiamiento PYMES (1-7/mejor)	4	52	42
9.03 Disponibilidad de capital en riesgo (1-7/mejor)	3	35	58
9.04 Capitalización de mercado (%PIB)	0	0	118
9.05 Primas de seguro (%PIB)	1	19	94
9.06 Solvencia del sistema bancario (1-7/mejor)	6	84	13
9.07 Préstamos vencidos (% de la cartera de crédito)	2	97	33
9.08 Brecha de Créditos (puntos porcentuales)	1	100	85
9.09 Razón de capital regulatorio bancario (indicador)	15	95	94

FUENTE: The Global Competitiveness Report 2018 del World Economic Forum (WEF).

¹³ Cociente del patrimonio computable y los activos ponderados por riesgo.

¹⁴ Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

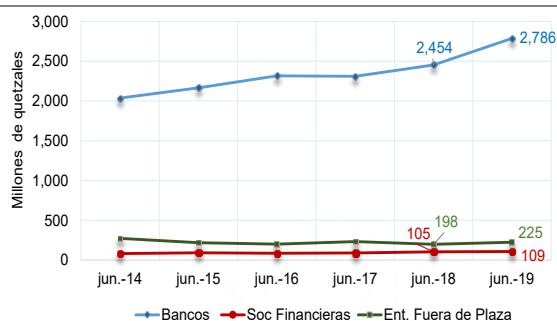
5. Rentabilidad

Las utilidades antes de impuesto de los bancos, al 30 de junio de 2019, alcanzaron un total de Q2,786 millones, 13.5% mayores al nivel registrado en el mismo período del año anterior. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras fueron Q109 millones, con un aumento de 3.8% con relación a junio de 2018, mientras que las de las entidades fuera de plaza registraron Q225 millones, que al compararse con el año anterior, se incrementaron 13.4% (ver Gráfica 48).

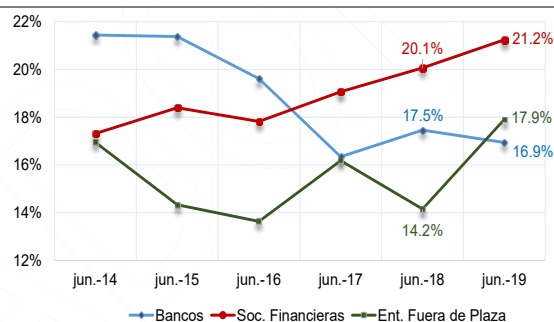
A junio de 2019, el rendimiento del patrimonio (ROE)¹⁵ de bancos fue de 16.9%, menor al registrado en junio de 2018 de 17.5%, y también menor al promedio registrado en el mismo período de los últimos cinco años de 18.3%. Las sociedades financieras registraron un ROE de 21.2%, mayor al 20.1% registrado en junio de 2018, y mayor también al promedio de los últimos cinco años de 19.3%. Las entidades fuera de plaza registraron un ROE de 17.9%, valor mayor al registrado en junio de 2018 de 14.2%, y también superior al promedio de los últimos cinco años de 15.2% (ver Gráfica 49).

Por su parte, el rendimiento del activo (ROA)¹⁶ de bancos, a junio de 2019, fue de 1.6%, igual al registrado en el mismo mes del año previo. Las sociedades financieras registraron un ROA de 2.2%, mayor al 2.0% de junio del año anterior; mientras que en las entidades fuera de plaza fue de 1.8%, valor superior al registrado a junio de 2018 (ver Gráfica 50). Cabe mencionar que los indicadores observados a junio de 2019 son muy similares al promedio del último lustro para los bancos (1.7%), para las sociedades financieras (2.1%) y para las entidades fuera de plaza (1.5%).

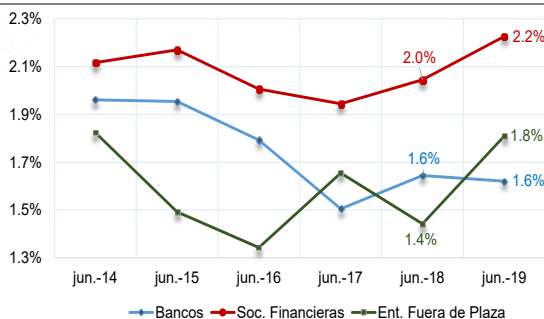
GRÁFICA 48. UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO



GRÁFICA 49. RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO (ROE)



GRÁFICA 50. RENDIMIENTO DEL ACTIVO (ROA)



¹⁵ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual de capital contable.

¹⁶ 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 financieros¹⁷ al 30 de junio de 2019, se ubicó en Q6,447 millones, lo que representó un aumento de 0.3% respecto a junio de 2018 (ver Cuadro 13). La variación interanual de los activos es el resultado tanto del incremento en otros activos (33.6%), como de la disminución en la cartera de créditos (4.5%).

Los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros se situaron en Q4,766 millones a junio de 2019, registrando un incremento de 1.6% respecto al mismo mes del año anterior. Este comportamiento se vio influenciado tanto por el aumento de Q188 millones de otros pasivos (23.5%), como por la reducción en las obligaciones financieras

en Q195 millones (15.5%). El capital contable registró un monto de Q1,681 millones, lo que representó una disminución de 3.3% respecto a junio de 2018. Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q374 millones, menor en 11.5% al monto registrado a junio de 2018. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 48.0% a junio de 2019 y el rendimiento del activo (ROA) se situó en 13.4%.

En lo que respecta a la estructura de las empresas especializadas en servicios financieros, según el monto de activos, al 30 de junio de 2019, las empresas emisoras de tarjetas de crédito representaron la mayor proporción, alcanzando el 95.0% del total de activos (ver Anexos 1.13 y 1.14).

CUADRO 13. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	887	13.8	1,040	16.9	901	14.0	-139	-13.4%	15	1.7%
Inversiones	96	1.5	70	1.1	88	1.4	18	25.0%	-8	-7.9%
Cartera de Créditos	4,711	73.3	4,353	70.6	4,498	69.8	145	3.3%	-213	-4.5%
Inmuebles y Muebles	122	1.9	139	2.3	141	2.2	2	1.5%	20	16.1%
Otros Activos	613	9.5	566	9.2	819	12.7	252	44.6%	206	33.6%
Total Activo	6,427	100.0	6,169	100.0	6,447	100.0	278	4.5%	20	0.3%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	2,632	41.0	2,990	48.5	2,716	42.1	-275	-9.2%	84	3.2%
Obligaciones Financieras	1,257	19.6	993	16.1	1,062	16.5	69	6.9%	-195	-15.5%
Créditos Diferidos	2	0.0	3	0.0	3	0.0	0	4.1%	1	33.8%
Otros Pasivos	798	12.4	518	8.4	986	15.3	467	90.2%	188	23.5%
Total Pasivo	4,689	73.0	4,505	73.0	4,766	73.9	262	5.8%	77	1.6%
Capital Contable	1,738	27.0	1,664	27.0	1,681	26.1	17	1.0%	-57	-3.3%
Total Pasivo y Capital	6,427	100.0	6,169	100.0	6,447	100.0	278	4.5%	20	0.3%
Rentabilidad	jun-2018		jun-2019							
Utilidades antes de impuestos	423		374							
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	45.9%		48.0%							
Rentabilidad del Activo (ROA)	12.2%		13.4%							

¹⁷ De conformidad con el Artículo 36 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, Decreto Número 19-2002 del Congreso de la República de Guatemala, las empresas especializadas en servicios financieros que sean parte de grupos financieros están sujetas a la supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos. Estas empresas deberán tener como objeto social

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



VIII. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

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

Al 30 de junio de 2019, el estado de resultados de las compañías aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q508 millones, lo que representó una disminución de 8.1% respecto a junio de 2018.

CUADRO 14. PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de quetzales)										
	jun-2017		jun-2018		jun-2019		Variación			
							2017 - 2018		2018 - 2019	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Primas Netas Emitidas	3,624	100.0%	3,632	100.0%	3,850	100.0%	7	0.2%	219	6.0%
(-) Primas Cedidas	1,052	29.0%	1,082	29.8%	1,173	30.5%	31	2.9%	91	8.4%
Primas Netas Retenidas	2,573	71.0%	2,549	70.2%	2,677	69.5%	-23	-0.9%	128	5.0%
(+) Variación en Reservas Técnicas	-352	-9.7%	-284	-7.8%	-315	-8.2%	68	-19.4%	-31	-10.9%
Primas Netas de Retención Devengadas	2,220	61.3%	2,265	62.4%	2,362	61.3%	45	2.0%	97	4.3%
(+) Resultado de Inversión por Acumulación de Reservas	63	1.7%	66	1.8%	70	1.8%	4	5.9%	4	5.5%
(-) Gastos de Operación	819	22.6%	863	23.8%	915	23.8%	44	5.3%	52	6.0%
(+) Gastos de Adquisición	488	13.5%	572	15.8%	614	16.0%	84	17.2%	42	7.3%
(+) Gastos de Administración	474	13.1%	488	13.4%	519	13.5%	14	2.9%	31	6.4%
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	143	4.0%	197	5.4%	219	5.7%	54	37.8%	21	10.7%
(-) Siniestralidad	1,340	37.0%	1,293	35.6%	1,389	36.1%	-47	-3.5%	96	7.4%
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	125	3.5%	123	3.4%	131	3.4%	-2	-1.8%	8	6.3%
Resultado Técnico	249	6.9%	299	8.2%	259	6.7%	50	20.1%	-40	-13.4%
(+) Resultado de Inversiones	141	3.9%	159	4.4%	172	4.5%	18	12.6%	13	8.1%
(+) Cargos por Fraccionamiento	33	0.9%	35	1.0%	34	0.9%	2	5.2%	0	-1.1%
Resultado Técnico y Financiero	423	11.7%	493	13.6%	465	12.1%	70	16.4%	-28	-5.6%
(+) Otros Productos y Gastos	22	0.6%	56	1.5%	36	0.9%	34	152.7%	-20	-35.1%
Resultado en Operación de Seguros	446	12.3%	549	15.1%	502	13.0%	103	23.2%	-47	-8.6%
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	4	0.1%	4	0.1%	7	0.2%	0	3.2%	2	50.5%
Resultado del Período	450	12.4%	553	15.2%	508	13.2%	104	23.0%	-45	-8.1%
(-) Impuesto Sobre la Renta	73	2.0%	87	2.4%	78	2.0%	14	18.8%	-9	-10.6%
Resultado Después de Impuestos	377	10.4%	467	12.8%	431	11.2%	90	23.8%	-36	-7.7%

Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	jun-2017	jun-2018	jun-2019
Reaseguro cedido	29.0%	29.8%	30.5%
Índice de retención de primas	71.0%	70.2%	69.5%
Primas netas devengadas	61.3%	62.4%	61.3%
Resultado	10.4%	12.8%	11.2%

A. NIVEL DE OPERACIONES

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, al 30 de junio de 2019, ascendió a Q3,850 millones, representando un incremento de 6.0% respecto al nivel observado a junio del año anterior (ver más detalle en Anexo 1.12).

La estructura de las primas netas del mercado asegurador refleja que el seguro de daños mantiene la mayor proporción en los últimos años, con 44.5% a junio de 2019, seguido del seguro de accidentes y enfermedades con 31.6%, vida con 20.4% y caución con 3.0% (ver Gráfica 51).

Las primas netas del seguro de daños ascendieron a Q1,714 millones, siendo el ramo de vehículos automotores el de mayor participación (43.9%). La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q133 millones, equivalente a un crecimiento de 8.4%, el cual estuvo influenciado por el incremento en los seguros de vehículos automotores, de incendio y líneas aliadas y de terremoto (8.5%, 11.9% y 9.2%, respectivamente, ver Gráfica 52 y Anexo 5.1).

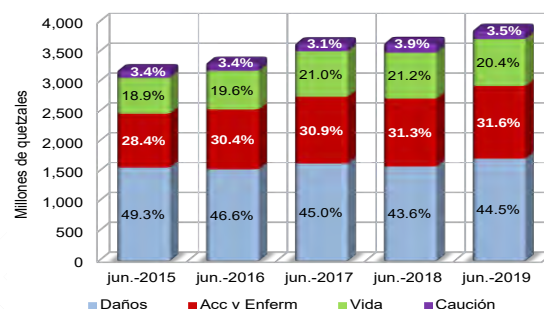
Por su parte, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron un aumento de Q79 millones, lo que representa una variación interanual de 7.0%, principalmente en el ramo de salud y hospitalización, con un incremento de 7.6% a junio de 2019 (ver Anexo 5.1).

El seguro de vida mostró un aumento de Q17 millones con respecto al segundo trimestre de 2018, lo que representa una variación interanual positiva de 2.1%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (86.2%) dentro del total del rubro (ver Gráfica 53), con un aumento de 1.8% con relación al mismo periodo del año anterior. Asimismo, los planes individuales registraron una variación interanual de 3.1% (ver Anexo 5.1). Si bien en la gráfica no se incluyen los seguros por rentas y pensiones y por planes populares, debido a su baja participación,

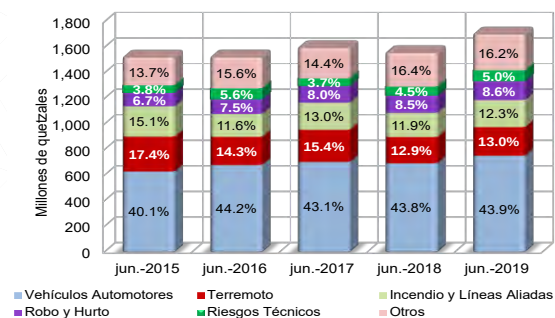
cabe mencionar que, a junio de 2019, las primas de rentas y pensiones ascendieron a Q6 millones.

Por su parte, las primas del seguro de caución registraron una disminución de Q10 millones, con una variación interanual negativa de 7.0%.

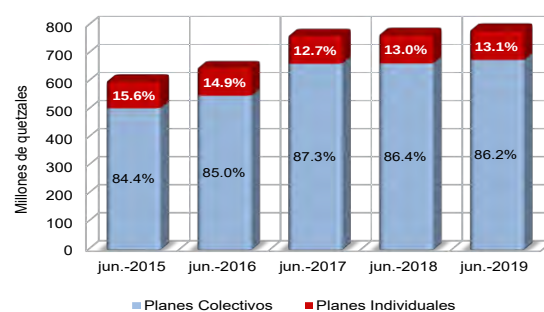
GRÁFICA 51. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA



GRÁFICA 52. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA



GRÁFICA 53. PRIMAS NETAS DE VIDA - ESTRUCTURA



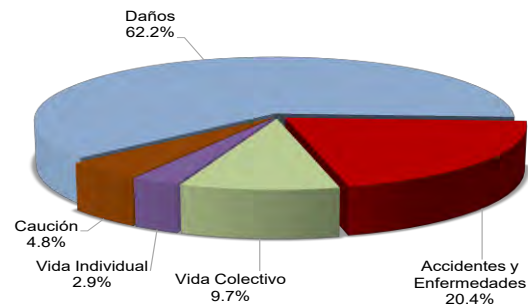
B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

A junio de 2019, la cesión de primas a las entidades reaseguradoras ha sido del 30.5% del total de primas netas; por tanto, las compañías aseguradoras retuvieron el 69.5% de las primas netas totales, menor al 70.2% registrado a junio del año anterior.

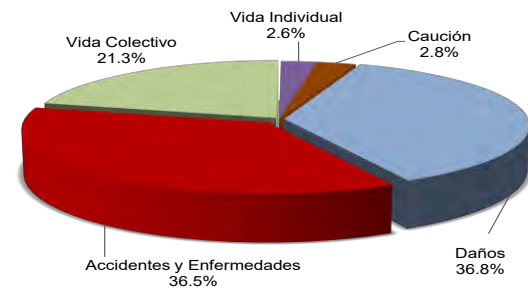
La cesión de primas, de acuerdo al tipo de seguro, hace variar la composición de las primas retenidas respecto a las primas netas. A junio de 2019, las primas retenidas del seguro de daños representaron el 36.8% del total de primas retenidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas retenidas fueron el 36.5%. La comparación anterior permite evidenciar que, no obstante el seguro de daños es el que mayor participación tiene respecto del total de primas netas (44.5%), esta proporción se reduce pues una parte del riesgo asumido se traslada al reasegurador (ver Gráficas 54 y 55).

El índice de retención representa la porción del riesgo que una compañía de seguros está dispuesta a asumir con los recursos a su disposición. Al analizar la proporción de primas retenidas a junio de 2019, se observa que el seguro de vida es el que presenta una mayor proporción de retención de primas con un nivel de 81.3%, mientras el seguro de accidentes y enfermedades tiene un índice de retención de 80.3%. Los seguros de daños y de caución presentan un menor nivel de retención: ambos muestran un índice de 57.4% (ver Gráfica 56).

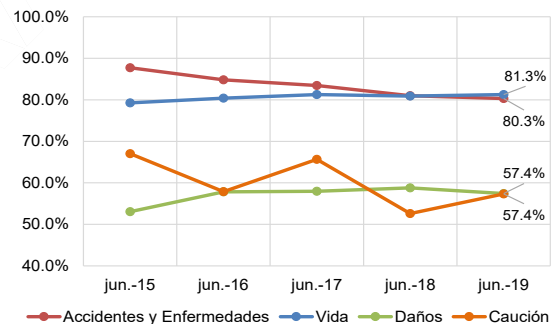
GRÁFICA 54. PRIMAS CEDIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



GRÁFICA 55. PRIMAS RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



GRÁFICA 56. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS

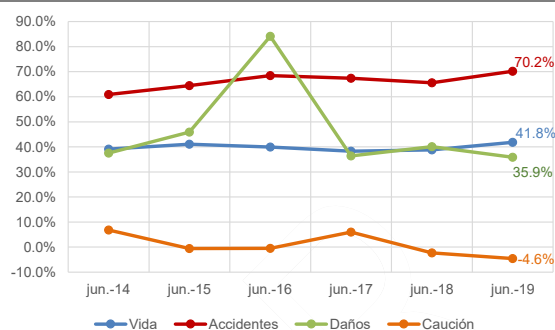


C. SINIESTRALIDAD

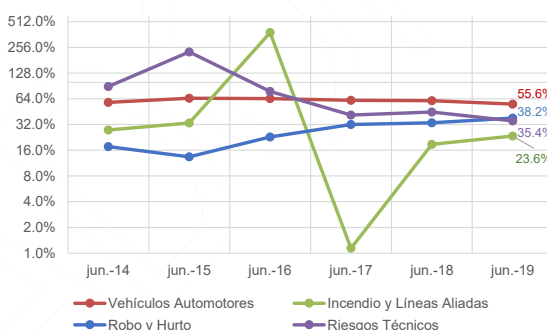
A junio de 2019, el total de siniestros brutos para las compañías aseguradoras ascendió a Q1,793 millones, registrando un aumento interanual de 7%. El índice de siniestralidad, calculado como el cociente del total de siniestros brutos y el total de primas netas, se ubicó en 46.6%, mayor al indicador a junio de 2018 de 46.1% (ver Anexo 5.2). El ramo de accidentes y enfermedades refleja un indicador de 70.2%, mientras el seguro de vida refleja un índice de 41.8%.

El ramo de seguro de daños presenta, a junio de 2019, un indicador de siniestralidad de 35.9%. Dentro de este tipo de seguro, su principal ramo, vehículos automotores, presentó un indicador de 55.6%; seguidamente, los ramos de robo y hurto, de riesgos técnicos y de incendio y líneas aliadas, en su orden, presentaron indicadores de siniestralidad de 38.2%, 35.4% y 23.6% (ver Gráfica 58).

GRÁFICA 57. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD



GRÁFICA 58. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS



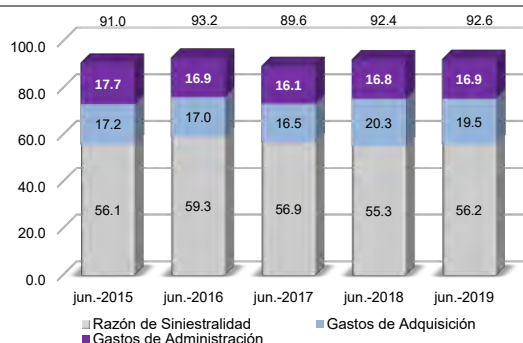
D. EFICIENCIA

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 respecto a las primas netas de retención devengadas más los derechos de emisión de pólizas.

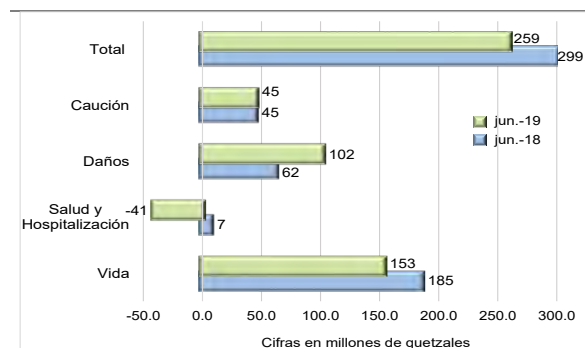
Al 30 de junio de 2019, la razón combinada del seguro de daños fue de 92.6%. Al ser menor al 100% indica que la operación del sistema asegurador mantiene su eficiencia en la utilización de sus primas disponibles.

En el primer semestre de 2019, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q259 millones, mostrando una variación interanual negativa de 13.4% respecto al primer semestre de 2018 (ver Gráfica 60).

GRÁFICA 59. RAZÓN COMBINADA



GRÁFICA 60. RESULTADO TÉCNICO





E. POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 30 de junio de 2019, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q3,629 millones, lo que significó un crecimiento de 5.0% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,237 millones, de los cuales Q841 millones (67.9%) corresponden a seguros de daños (incluye tanto seguro de accidentes y enfermedades como seguro de caución); Q294 millones (23.8%) para riesgo de inversión y de crédito; y, Q103 millones (8.3%) para seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q2,392 millones y la relación posición patrimonial a patrimonio técnico fue 65.9%, razón superior a la alcanzada en junio de 2018 (ver Cuadro 15).

F. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE

Finalizado el segundo trimestre de 2019, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a Q10,659 millones, que representó un crecimiento de 4.9% respecto a junio del año anterior (ver Cuadro 16).

El incremento interanual de los activos obedeció principalmente al aumento del rubro de inversiones por Q700 millones, con una variación interanual de 11.1%.

CUADRO 15. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de quetzales)			
Rubro	jun-17	jun-18	jun-19
Patrimonio Técnico	3,280	3,456	3,629
Margen de solvencia para seguros de vida	93	97	103
Margen de solvencia para seguros de daños	799	808	841
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	0	0	0
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	304	293	294
Margen de solvencia (MS)	1,196	1,199	1,237
Posición patrimonial	2,084	2,257	2,392
Relación-Posición/patrimonio técnico	63.5%	65.3%	65.9%
Relación-MS/patrimonio técnico	36.5%	34.7%	34.1%

Los pasivos alcanzaron los Q7,012 millones, lo que representó un crecimiento de 4.7% con relación a junio de 2018 influenciado por el aumento tanto del rubro de reservas técnicas y matemáticas como de obligaciones contractuales, en 5.0% y 16.7%, respectivamente.

CUADRO 16. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	340	3.3	299	2.8	302	2.8	2	0.8%	-38	-11.3%
Inversiones	6,293	61.9	6,914	65.0	6,994	65.6	79	1.1%	700	11.1%
Primas por cobrar	2,053	20.2	2,192	20.6	2,192	20.6	0	0.0%	140	6.8%
Otros activos	1,478	14.5	1,231	11.6	1,171	11.0	-60	-4.9%	-307	-20.8%
Total Activo	10,164	100.0	10,637	100.0	10,659	100.0	22	0.2%	495	4.9%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Reservas técnicas y matemáticas	4,299	42.3	4,186	39.4	4,514	42.3	328	7.8%	215	5.0%
Acreedores varios	1,139	11.2	1,153	10.8	1,211	11.4	57	5.0%	71	6.3%
Obligaciones contractuales	444	4.4	532	5.0	518	4.9	-14	-2.6%	74	16.7%
Otros pasivos	812	8.0	883	8.3	769	7.2	-114	-12.9%	-43	-5.2%
Total Pasivo	6,694	65.9	6,754	63.5	7,012	65.8	257	3.8%	318	4.7%
Capital	3,470	34.1	3,883	36.5	3,647	34.2	-235	-6.1%	177	5.1%
Total Pasivo y Capital	10,164	100.0	10,637	100.0	10,659	100.0	22	0.2%	495	4.9%

G. INVERSIONES

El rubro de inversiones de las compañías aseguradoras, a junio de 2019, registró un saldo de Q6,994 millones, el cual representa el 65.6% 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 (59.1%); depósitos de ahorro y a plazo (20.8%); préstamos (6.7%); y, valores de empresas privadas y mixtas (5.7%), según se observa en la Gráfica 61. Las otras inversiones están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

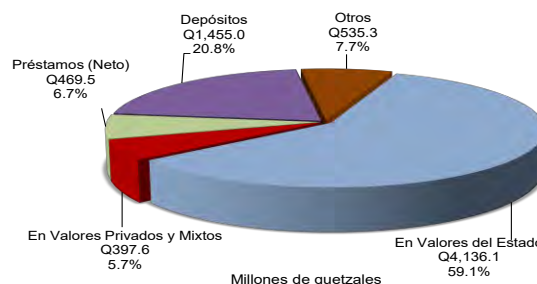
El aumento de 11.1% en las inversiones a junio de 2019, respecto al mismo mes del año anterior, se registró principalmente en títulos valores del estado, que incrementaron Q451 millones (12.2%), en depósitos por Q76 millones (5.5%) y en préstamos por Q10 millones (2.3%).

H. RESERVAS TÉCNICAS

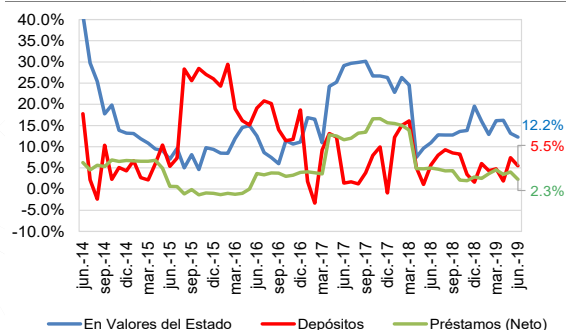
Las reservas técnicas son las provisiones que reflejan el valor estimado de las obligaciones contraídas derivadas de los contratos de seguros suscritos. En ese sentido, las mismas se constituyen en el principal pasivo de las compañías de seguros. Al 30 de junio de 2019, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q4,514 millones, con un crecimiento interanual de 5.0% (ver Gráfica 63).

Las reservas relativas a las primas, que constituyen 77.2% de las reservas técnicas a junio de 2019, registraron una tasa interanual de crecimiento de 5.0%; mientras que las reservas relativas a los siniestros, que están integradas por obligaciones pendientes de pago, por siniestros ocurridos no reportados y para riesgos catastróficos, se incrementaron en 5.1% (Gráfica 64). Las reservas relativas a los siniestros, a junio de 2019, constituyeron el 22.8% de las reservas técnicas.

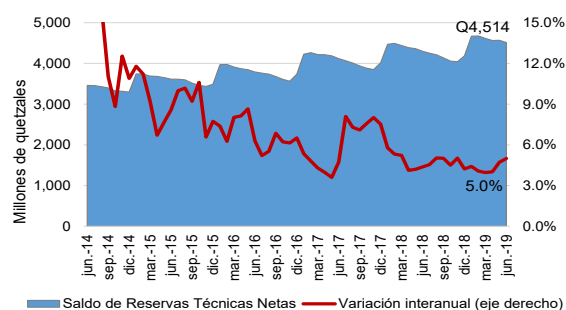
GRÁFICA 61. INVERSIONES - VARIACIÓN INTERANUAL POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



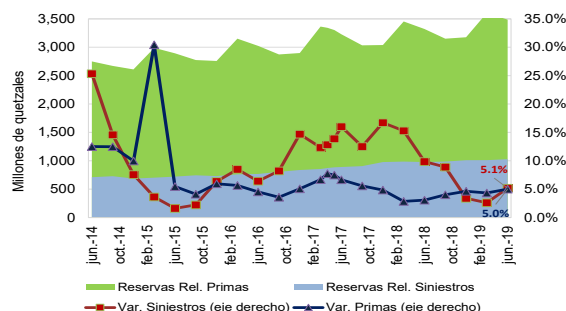
GRÁFICA 62. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO



GRÁFICA 63. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 64. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL POR TIPO DE RESERVA





IX. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Los activos de los almacenes generales de depósito registraron un saldo de Q646 millones al 30 de junio de 2019, lo cual representa un crecimiento interanual de 1.6%. Dicho comportamiento está influenciado por el incremento en las inversiones (38.4%) y en los cargos diferidos (45.3%).

Los pasivos alcanzaron Q435 millones, 4.0% menor a lo registrado en junio del año anterior. Esta disminución es el resultado de la reducción en los rubros de otros pasivos (24.4%) y créditos obtenidos (2.5%). El capital contable se situó en Q211 millones, aumentando 15.7% respecto a junio de 2018 (ver Cuadro 17).

Por su parte, las utilidades antes de impuesto, a junio de 2019, se situaron en Q36 millones, lo cual representa un incremento de 101.5% respecto a lo registrado en el mismo periodo del año previo. El

indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 64.3%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 20.3%.

El nivel de operaciones, medido con base en el volumen de las mercaderías en depósito, registró a junio de 2019 un monto de Q2,142 millones, lo que representó un aumento de 13.6% respecto al mismo mes de 2018. La variación es el resultado del incremento de las mercaderías depositadas en bodegas propias (46.2%) y en bodegas habilitadas (61.6%). A la fecha de análisis, 87.0% del valor de mercaderías se encontraba en bodegas fiscales y en bodegas propias.

Las mercaderías aseguradas, a junio de 2019, ascendieron a Q4,092 millones, cubriendo el 191.0% del total de las mercaderías en depósito.

CUADRO 17. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LOS ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	63	9.9	136	18.9	64	9.8	-73	-53.3%	1	0.8%
Inversiones	15	2.3	22	3.1	21	3.2	-2	-7.7%	6	38.4%
Inmuebles y Muebles	516	81.2	511	70.9	515	79.7	3	0.7%	-1	-0.2%
Cargos Diferidos	11	1.7	22	3.0	16	2.5	-6	-26.8%	5	45.3%
Otros Activos	31	4.8	29	4.0	31	4.8	2	6.5%	0	0.5%
Total Activo	636	100.0	721	100.0	646	100.0	-75	-10.4%	10	1.6%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	391	61.4	390	54.2	381	58.9	-10	-2.5%	-10	-2.5%
Provisiones	14	2.1	12	1.7	15	2.3	2	18.3%	1	8.5%
Otras Cuentas Acreedoras	9	1.4	11	1.6	9	1.4	-2	-20.7%	0	0.7%
Otros Pasivos	40	6.3	31	4.3	30	4.7	-1	-1.8%	-10	-24.4%
Total Pasivo	453	71.3	445	61.7	435	67.3	-10	-2.3%	-18	-4.0%
Capital Contable	183	28.7	276	38.3	211	32.7	-65	-23.4%	29	15.7%
Total Pasivo y Capital	636	100.0	721	100.0	646	100.0	-75	-10.4%	10	1.6%
Mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Bodegas Propias	527	27.9	615	34.2	770	36.0	155	25.1%	243	46.2%
Bodegas Habilitadas	170	9.0	117	6.5	275	12.8	158	135.2%	105	61.6%
Bodegas Fiscales	1,186	62.9	1,064	59.1	1,094	51.1	30	2.8%	-92	-7.8%
Remate	3	0.2	3	0.2	3	0.1	0	0.0%	0	0.0%
Total	1,886	100.0	1,800	100.0	2,142	100.0	342	19.0%	256	13.6%
Seguros de las mercaderías en depósito										
Contratados por el Almacén	1,747	44.4	1,850	46.9	1,922	47.5				
Endosados a favor del Almacén	2,184	55.6	2,091	53.1	2,120	52.5				
Total seguros	3,931	100.0	3,942	100.0	4,042	100.0				
Cobertura de las mercaderías	208.4%		219.0%		188.7%					
Rentabilidad	jun-2018		jun-2019							
Utilidades antes de impuestos	18		36							
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	19.3%		64.3%							
Rendimiento del Activo (ROA)	5.5%		20.3%							

X. CASAS DE CAMBIO

Al 30 de junio de 2019, los activos de las casas de cambio sujetas a supervisión por parte de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q58 millones, registrando un incremento de 26.2% respecto a la misma fecha de 2018, tal como se observa en el Cuadro 18.

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q7 millones y un crecimiento interanual de 132.2%. El capital contable ascendió a Q51 millones,

mayor en 19.0% respecto a lo registrado en junio de 2018.

Las utilidades antes de impuesto a junio de 2019 registraron un incremento de 0.8% respecto al mismo período del año previo. Tanto el indicador del rendimiento del patrimonio (ROE) de 29.4%, como el del rendimiento del activo (ROA) de 28.0% mostraron cifras mayores a las registradas en el año previo.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	38	81.8	46	86.6	55	95.0	9	18.6%	17	46.5%
Inmuebles y Muebles	1	2.3	1	1.9	1	1.6	0	-10.6%	0	-15.4%
Cargos Diferidos	2	4.1	2	3.3	1	2.6	0	-16.5%	0	-21.7%
Otros Activos	5	11.7	4	8.2	1	0.9	-4	-88.5%	-5	-90.6%
Total Activo	46	100.0	54	100.0	58	100.0	4	8.1%	12	26.2%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Provisiones	2	4.2	2	3.0	2	3.5	0	27.2%	0	5.0%
Otros Pasivos	1	2.2	1	1.9	5	8.2	4	379.2%	4	378.1%
Total Pasivo	3	6.4	3	4.8	7	11.7	4	162.6%	4	132.2%
Capital Contable	43	93.6	51	95.2	51	88.3	0	0.2%	8	19.0%
Total Pasivo y Capital	46	100.0	54	100.0	58	100.0	4	8.1%	12	26.2%
Rentabilidad	jun-2018		jun-2019							
Utilidades antes de impuestos	6		6							
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	26.2%		29.4%							
Rendimiento del Activo (ROA)	23.6%		28.0%							



XI. CASAS DE BOLSA

Las casas de bolsa que forman parte de un grupo financiero están sujetas a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos. En ese sentido, al 30 de junio de 2019, se tiene registro de diez casas de bolsa pertenecientes a siete grupos financieros.

El nivel de activos netos se situó en Q92 millones, a junio de 2019, mayor en 12.1% respecto al nivel observado en junio de 2018. Dicho crecimiento es el resultado del incremento en las disponibilidades (31.6%) y en las inversiones (9.6%) (ver Cuadro 19 y Anexo 1.15).

Los pasivos registraron un monto de Q2 millones, lo cual es 2.7% mayor respecto al monto observado a junio de 2018, resultado del incremento en el rubro de otros pasivos (23.6%).

El capital contable de las casas de bolsa ascendió a Q89 millones, mayor en 12.4% en comparación con el valor registrado en junio de 2018.

El volumen de operaciones de las casas de bolsa a junio de 2019 refleja un incremento del 21.9% en el nivel de utilidades antes de impuesto de Q12 millones. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se situó en 19.6% y el de rendimiento del activo (ROA) en 24.0%, inferior a lo registrado el año anterior.

Además, las casas de bolsa supervisadas registraron, en la negociación de títulos valores por cuenta de terceros, en el rubro de Administraciones por Cuenta Ajena¹⁸, un total de Q28,155 millones a junio de 2019, monto mayor en Q4,004 millones al registrado en el mismo mes del año previo, equivalente a un aumento de 16.6%.

CUADRO 19. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS CASAS DE BOLSA

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	18	22.3	24	27.5	24	26.2	0	1.4%	6	31.6%
Inversiones	59	72.8	60	69.6	65	71.2	5	8.7%	6	9.6%
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Activos	4	4.9	3	2.9	2	2.5	0	-8.2%	-2	-41.2%
Total Activo	82	100.0	86	100.0	92	100.0	5	6.2%	10	12.1%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Provisiones	1	1.2	1	1.0	1	0.8	0	-11.5%	0	-27.2%
Otros Pasivos	1	1.7	2	1.8	2	1.9	0	15.7%	0	23.6%
Total Pasivo	2	3.0	2	2.7	2	2.7	0	6.1%	0	2.7%
Capital Contable	79	97.0	84	97.3	89	97.3	5	6.2%	10	12.4%
Total Pasivo y Capital	82	100.0	86	100.0	92	100.0	5	6.2%	10	12.1%
	jun-2018		jun-2019							
Administraciones por cuenta ajena	24,151		28,155							
Rentabilidad	jun-2018		jun-2019							
Utilidades antes de impuestos	10		12							
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	29.1%		19.6%							
Rentabilidad del Activo (ROA)	29.6%		24.0%							

¹⁸ Registradas en cuentas de orden.

XII. INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-

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

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

A junio de 2019, el total de activos del FHA ascendió a Q1,592 millones, superior en 11.9% a lo registrado en junio de 2018. El incremento se observó en las disponibilidades, las cuales tienen una participación de 70.0% dentro del total del activo (ver Cuadro 20). Por su parte, los pasivos alcanzaron Q429 millones, mayores en 3.1% a los registrados en junio de 2018. El capital contable ascendió a Q1,162 millones, lo que significó un incremento interanual de 15.6%.

Las utilidades del FHA ascendieron a Q85 millones, mayores a las registradas a junio de 2018. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 14.7% y el de rendimiento del activo (ROA) fue de 10.7%.

CUADRO 20. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DEL INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	933	65.7	1,031	68.7	1,114	70.0	83	8.1%	181	19.4%
Inversiones	55	3.9	55	3.7	55	3.5	0	0.0%	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	410	28.8	396	26.4	401	25.2	5	1.4%	-9	-2.2%
Inmuebles y Muebles	16	1.2	16	1.1	16	1.0	-1	-3.4%	-1	-4.9%
Otros Activos	7	0.5	3	0.2	5	0.3	2	71.2%	-2	-26.6%
Total Activo	1,422	100.1	1,501	100.0	1,592	100.0	90	6.0%	170	11.9%
PASIVO Y CAPITAL	jun-2018		dic-2018		jun-2019					
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Cuentas por Pagar	16	1.2	19	1.2	13	0.8	-5	-29.2%	-3	-19.5%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	303	21.3	301	20.0	315	19.8	15	4.9%	12	4.1%
Créditos Diferidos	62	4.4	76	5.1	69	4.3	-8	-10.0%	6	9.9%
Otros Pasivos	35	2.5	30	2.0	32	2.0	2	7.0%	-3	-7.7%
Total Pasivo	417	29.3	426	28.4	429	27.0	4	0.9%	13	3.1%
Capital Contable	1,006	70.7	1,076	71.6	1,162	73.0	87	8.1%	157	15.6%
Total Pasivo y Capital	1,422	100.0	1,501	100.0	1,592	100.0	90	6.0%	170	11.9%
Rentabilidad		jun-2018		jun-2019						
Utilidades		69		85						
Rendimiento del Patrimonio (ROE)		13.8%		14.7%						
Rendimiento del Activo (ROA)		9.8%		10.7%						



XIII. GRUPOS FINANCIEROS

El Artículo 27 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros define un grupo financiero como la agrupación de dos o más personas jurídicas que realizan actividades de naturaleza financiera, de las cuales una de ellas debe ser un banco, y entre las que existe control común por relaciones de propiedad, administración o uso de imagen corporativa; o bien sin existir estas relaciones, según acuerdo, deciden tener un control común. Al 30 de junio de 2019 existían once grupos financieros autorizados por la Junta Monetaria (ver más detalle en Anexo 6.1).

El monto de los activos netos de los grupos financieros, a junio de 2019, ascendió a Q362,373 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 92.2% del total de activos de las entidades supervisadas, igual a la proporción observada en junio de 2018.

La variación interanual de los activos estuvo influenciada, principalmente, por el crecimiento de las inversiones en 13.1% y de la cartera de créditos en 5.0%, rubros que representan el 83.4% de los activos totales de los grupos financieros.

Los pasivos agregados de los grupos financieros ascendieron a Q325,991 millones a junio de 2019, registrando un crecimiento de 7.3% 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 8.1%.

Por su parte, el capital contable ascendió a Q36,382 millones, registrando un incremento de 9.4% respecto a junio de 2018.

CUADRO 21. GRUPOS FINANCIEROS AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS

Nombre del Grupo	Autorizado en Resolución
Grupo Financiero de Occidente	JM-81-2003
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 ^{1/}	JM-34-2008
Grupo Financiero de los Trabajadores	JM-99-2010
Grupo Financiero VIVIBANCO	JM-81-2011
Grupo Financiero Ficohsa Guatemala	JM-34-2018

^{1/} Mediante Resolución JM-57-2017, se autorizó cambio de nombre del Grupo Financiero Citibank de Guatemala por Grupo Financiero Promerica.

A junio de 2019, las utilidades antes de impuesto de los grupos financieros alcanzaron los Q2,802 millones, mayores en 8.4% respecto al mismo período de 2018. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 15.3% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 1.5%.

XIV. BANCO DE GUATEMALA

Al 30 de junio de 2019, el total del activo del Banco de Guatemala ascendió a Q156,342 millones, mayor en 16.7% con relación al nivel alcanzado a junio de 2018 (ver Cuadro 22).

El incremento se registró tanto en los activos con no residentes por Q20,294 millones (21.0%), como en los activos con residentes por Q2,107 millones (5.6%).

El aumento de los activos con no residentes se debió, principalmente, al incremento de Inversiones en Valores del Exterior por Q20,459 millones (24.1%). Por su parte, el incremento de los activos con residentes estuvo asociado al aumento de la Cuenta Activa de Valuaciones por Q1,306 millones.

El pasivo ascendió a Q148,599 millones, superior en 13.2% respecto a junio de 2018, resultado del incremento del pasivo con residentes; principalmente en los rubros de Depósitos del Gobierno General por Q5,940 millones, Numerario Nacional por Q5,409

millones y Depósitos del Sector Financiero por Q3,096 millones.

A junio de 2019, el patrimonio del Banco de Guatemala fue de Q7,743 millones, mayor en 196.2% al registrado en junio del año previo (Q2,614 millones).

Respecto al estado de resultados, a junio de 2019, el Banco de Guatemala obtuvo un resultado financiero de Q1,419 millones y un resultado operacional de Q1,107 millones. Los gastos de inspección a las entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q81 millones y el costo de la Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia a Q918 millones, lo que genera un excedente neto de Q107 millones.

CUADRO 22. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA

(Cifras en millones de Quetzales)				
	Jun-2018	Jun-2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
ACTIVO				
Con no Residentes	96,573	116,868	20,294	21.0%
Oro Monetario	2,077	2,407	330	15.9%
Inversiones en Valores del Exterior	84,815	105,274	20,459	24.1%
Aportaciones de Organismos Financieros Internacionales	6,145	6,283	139	2.3%
Otros Activos con no Residentes	3,537	2,904	-634	-17.9%
Con Residentes	37,367	39,474	2,107	5.6%
Cuenta Activa de Valuaciones	2,756	4,062	1,306	47.4%
Inversiones en Valores del Interior	4,407	4,415	8	0.2%
Crédito Interno	268	258	-10	-3.8%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	86	83	-3	-3.2%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	27,045	27,689	644	2.4%
Deudores Diversos en el Interior	2,517	2,663	146	5.8%
Otros Activos con Residentes	288	303	15	5.3%
Total Activo	133,940	156,342	22,401	16.7%
PASIVO				
Con no Residentes	6,108	6,215	107	1.7%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	6,108	6,215	107	1.7%
Con Residentes	125,218	142,384	17,165	13.7%
Numerario Nacional	38,471	43,880	5,409	14.1%
Títulos del Banco Central	39,303	40,963	1,660	4.2%
Depósitos del Gobierno General	11,725	17,665	5,940	50.7%
Depósitos del Sector Financiero	29,333	32,429	3,096	10.6%
Depósitos del Sector no Financiero	3	4	1	34.7%
Acreedores Diversos del Interior	866	911	45	5.2%
Cuenta Pasiva de Valuaciones	3,734	5,001	1,267	33.9%
Otros Pasivos con Residentes	1,783	1,530	-252	-14.2%
Total Pasivo	131,327	148,599	17,272	13.2%
PATRIMONIO	2,614	7,743	5,129	196.2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	133,940	156,342	22,401	16.7%
Cuentas de Orden	506,886	514,073		



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

A. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

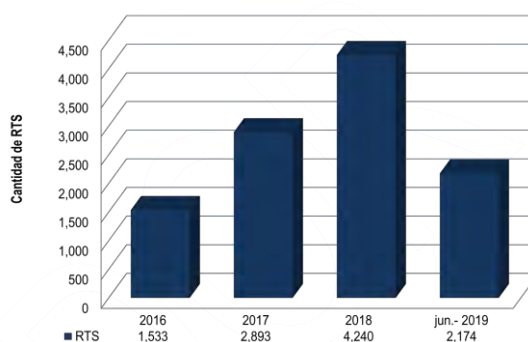
Los Reportes de Transacciones Sospechosas (RTS) son producto del control y monitoreo que realizan las Personas Obligadas (PO) sobre las operaciones de sus clientes o usuarios en la utilización de sus productos o servicios. Durante el segundo trimestre de 2019 se recibieron 990 RTS, representando un aumento del 7.8% respecto al segundo trimestre de 2018. En total, al 30 de junio de 2019, se recibieron 2,174 RTS.

Como resultado del análisis de los RTS, durante el segundo trimestre de 2019 se presentaron ante la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del Ministerio Público, 22 denuncias por un monto de Q184.1 millones y 8 ampliaciones de denuncia por Q1,274.8 millones, para un total de Q1,458.9 millones y 547 personas involucradas.

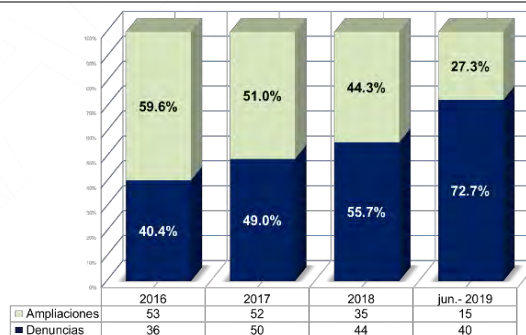
En total, al 30 de junio de 2019, se presentaron 55 denuncias y ampliaciones de denuncia, por un monto de Q1,627.6 millones y 730 personas involucradas.

Por otro lado, durante el segundo trimestre de 2019 se presentaron cinco informes de extinción de dominio por Q3.5 millones. En total, al 30 de junio de 2019, se han presentado seis informes de extinción de dominio por Q8.6 millones.

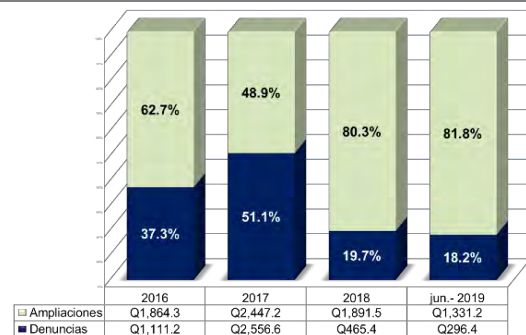
GRÁFICA 65. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS



GRÁFICA 66. CANTIDAD DE DENUNCIAS Y AMPLIACIÓN DE DENUNCIAS PRESENTADAS ANTE EL MINISTERIO PÚBLICO



GRÁFICA 67. MONTO DE DENUNCIAS Y AMPLIACIÓN DE DENUNCIAS PRESENTADAS ANTE EL MINISTERIO PÚBLICO



B. ANÁLISIS ESTRATÉGICO

En lo que respecta al análisis estratégico de la información, en el segundo trimestre de 2019, se realizaron estudios estadísticos para coadyuvar con las funciones de los departamentos de la Intendencia de Verificación Especial (IVE) sobre actividades de promoción inmobiliaria o compraventa de inmuebles y de actividades de compraventa de vehículos automotores; asimismo, se elaboró presentación sobre el tema “Diálogo público privado sobre banca correspondiente”.

Adicionalmente, se atendieron 6 requerimientos de información estratégica sobre personas obligadas, para la realización de actividades de verificación del cumplimiento de la normativa contra LD/FT.

C. SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGOS DE LD/FT

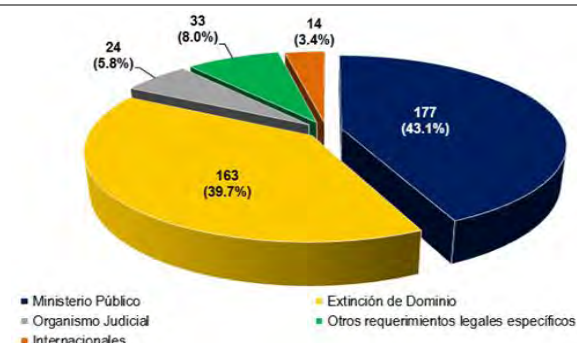
Durante el segundo trimestre de 2019 se realizaron 100 auditorías de personas obligadas para verificar el cumplimiento de las obligaciones establecidas en la normativa contra el LD/FT.

D. ATENCIÓN DE REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Durante el segundo trimestre de 2019, la IVE atendió 177 requerimientos del Ministerio Público, 163 de la Unidad de Extinción de Dominio del Ministerio Público, 24 del Organismo Judicial y 33 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 397 requerimientos nacionales atendidos.

A nivel internacional, en el segundo trimestre de 2019 se atendieron 14 requerimientos internacionales de información.

GRÁFICA 68. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



E. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el segundo trimestre de 2019, se registraron 104 personas obligadas de conformidad con la normativa contra el lavado de dinero y financiamiento del terrorismo. Al 30 de junio de 2019, se encuentran registradas 3,220 personas obligadas.



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
- 5. Primas Netas y Siniestralidad de las Compañías de Seguros**
 - 5.1 Primas Netas de las Compañías de Seguros
 - 5.2 Siniestralidad por ramo de las Compañías de Seguros
- 6. Grupos Financieros**
 - 6.1 Grupos Financieros Legalmente Autorizados para Operar en el País

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2019
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

ANEXO 1.1

	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVOS 4/
SISTEMA BANCARIO	45,838.8	97,176.0	182,013.4	1,757.8	4,363.0	2,463.4	3,768.8	337,380.9
SOCIEDADES FINANCIERAS	761.3	7,141.9	1,375.9	1,180.0	5.5	13.1	187.1	10,664.9
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	5,436.2	8,927.8	10,709.9	101.0	118.0	18.2	164.8	25,475.8
TOTAL	52,036.3	113,245.7	194,099.2	3,038.8	4,486.5	2,494.7	4,120.7	373,521.6

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	249,778.7	40,777.0	118.2	1,241.8	511.1	11,381.3	1,314.6	32,258.3	337,380.9
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	156.0	9,207.8	22.3	33.8	110.3	40.8	1,093.7	10,664.9
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	22,444.7	--	--	7.1	5.7	292.5	--	2,725.9	25,475.8
TOTAL	272,223.4	40,933.0	9,326.0	1,271.2	550.6	11,784.1	1,355.4	36,077.9	373,521.6

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2019

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.2

	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMN. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
SISTEMA BANCARIO	13,949.1	1,425.6	1,056.0	342.2	6,072.9	2,407.3	5,595.6	229.0	2,468.9
SOCIEDADES FINANCIERAS	490.5	27.3	14.2	0.9	348.4	20.2	63.0	0.2	101.1
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	689.6	3.0	4.0	12.5	391.7	57.0	63.7	2.0	194.7
TOTAL	15,129.2	1,455.9	1,074.2	355.6	6,813.0	2,484.5	5,722.3	231.2	2,764.7

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2019
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

ANEXO 1.3

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
★ EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	361.5	1,785.8	1,219.5	76.1	291.9	41.4	120.7	3,897.0
INMOBILIARIO, S. A.	202.8	449.5	783.2	8.1	70.0	12.7	16.6	1,542.9
DE LOS TRABAJADORES	3,279.4	7,941.3	13,598.8	42.1	175.2	150.7	374.2	25,561.6
INDUSTRIAL, S. A.	11,435.6	28,368.2	51,475.2	390.3	1,491.0	721.4	890.8	94,772.4
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	10,021.2	26,971.2	31,576.8	563.3	507.8	837.1	901.3	71,378.7
INTERNACIONAL, S. A.	1,465.7	1,449.5	5,915.3	36.2	84.6	48.8	98.7	9,098.8
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,081.0	1,311.4	10.6	--	8.5	14.9	59.1	2,485.5
VIVIBANCO, S. A.	100.1	279.3	242.3	20.1	21.2	2.4	18.6	684.0
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	337.2	461.8	1,308.2	3.0	66.1	38.1	28.1	2,242.4
PROMERICA, S. A.	2,023.7	1,943.5	9,221.9	38.2	448.0	142.9	192.9	14,011.1
DE ANTIGUA, S. A.	179.5	182.5	927.1	--	3.4	74.3	47.0	1,413.9
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	4,252.7	2,454.6	20,071.2	42.6	174.6	68.7	349.9	27,414.2
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	3,474.6	2,891.4	19,937.0	200.5	207.9	89.9	125.4	26,926.6
G&T CONTINENTAL, S. A.	7,200.5	20,161.0	24,119.9	259.1	699.7	179.1	417.9	53,037.3
DE CRÉDITO, S. A.	104.0	14.9	432.1	78.1	56.6	16.0	54.6	756.3
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	234.5	422.4	947.1	--	35.5	22.9	65.8	1,728.1
INV, S. A.	84.8	87.7	227.2	0.1	21.0	2.1	7.2	430.1
TOTAL	45,838.8	97,176.0	182,013.4	1,757.8	4,363.0	2,463.4	3,768.8	337,380.9

PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
★ EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	2,954.3	--	1.3	48.4	7.3	705.6	35.8	144.3	3,897.0
INMOBILIARIO, S. A.	1,200.3	--	--	2.7	1.5	32.5	3.6	302.3	1,542.9
DE LOS TRABAJADORES	20,239.7	1,156.2	0.6	95.6	101.1	733.3	320.3	2,914.7	25,561.6
INDUSTRIAL, S. A.	63,730.6	20,462.6	76.5	31.1	76.4	2,461.4	124.0	7,809.8	94,772.4
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	58,236.8	1,397.6	--	585.7	67.1	3,433.4	373.6	7,284.5	71,378.7
INTERNACIONAL, S. A.	7,344.8	621.3	0.4	38.6	26.5	180.5	26.9	859.8	9,098.8
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,853.9	231.2	--	43.1	--	69.1	0.8	287.4	2,485.5
VIVIBANCO, S. A.	484.0	12.6	--	3.3	1.7	14.0	16.6	151.8	684.0
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	1,793.2	80.9	33.1	15.4	4.0	53.6	7.4	254.9	2,242.4
PROMERICA, S. A.	11,005.9	710.0	--	34.6	38.8	711.2	61.2	1,449.3	14,011.1
DE ANTIGUA, S. A.	1,137.9	--	--	19.0	--	55.5	25.4	176.1	1,413.9
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	21,413.5	2,300.6	--	54.5	29.7	625.1	114.2	2,876.6	27,414.2
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	18,392.7	5,317.7	6.3	148.4	63.5	586.1	69.9	2,342.1	26,926.6
G&T CONTINENTAL, S. A.	38,205.6	8,480.9	--	40.0	59.9	1,585.4	101.8	4,563.8	53,037.3
DE CRÉDITO, S. A.	645.4	5.4	--	2.1	0.2	29.9	14.2	59.2	756.3
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	836.9	--	--	77.9	33.0	101.9	18.3	660.1	1,728.1
INV, S. A.	303.2	--	--	1.4	0.4	2.8	0.6	121.6	430.1
TOTAL	249,778.7	40,777.0	118.2	1,241.8	511.1	11,381.3	1,314.6	32,258.3	337,380.9

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2019

(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	120.0	222.7	7.4	19.7	50.0	6.1	128.6	176.1	9.0
INMOBILIARIO, S. A.	56.2	1.8	2.8	8.2	22.2	4.8	33.9	1.0	7.1
DE LOS TRABAJADORES	1,667.1	18.9	4.6	26.6	777.7	136.1	499.3	1.0	303.2
INDUSTRIAL, S. A.	3,025.3	185.3	403.1	34.7	1,612.7	269.2	973.7	2.8	790.0
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,926.8	402.6	112.4	20.1	1,105.4	498.6	1,379.9	12.3	465.9
INTERNACIONAL, S. A.	341.4	32.6	90.0	1.0	172.9	75.5	142.1	2.3	72.2
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	81.6	2.2	57.8	0.7	22.0	14.7	60.1	0.1	45.6
VIVIBANCO, S. A.	31.0	0.6	1.7	4.4	14.1	2.0	16.5	0.5	4.5
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	227.4	9.4	3.4	14.3	56.6	56.2	127.4	0.3	14.1
PROMERICA, S. A.	1,011.7	159.3	47.2	74.4	362.2	398.7	433.8	3.1	94.8
DE ANTIGUA, S. A.	215.3	7.9	0.2	18.2	45.2	87.5	96.8	--	12.1
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,083.1	48.9	98.2	18.5	407.1	200.9	350.5	9.3	281.0
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,053.8	110.7	62.5	28.7	441.0	282.9	444.2	9.8	77.9
G&T CONTINENTAL, S. A.	1,675.4	169.7	154.3	57.8	929.4	298.3	576.2	3.0	250.3
DE CRÉDITO, S. A.	33.8	0.7	2.7	0.4	22.3	8.8	21.2	0.3	-15.0
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	382.2	52.2	7.5	14.5	23.6	66.6	305.0	7.1	54.3
INV, S. A.	17.0	0.1	0.2	--	8.5	0.4	6.4	--	1.9
TOTAL	13,949.1	1,425.6	1,056.0	342.2	6,072.9	2,407.3	5,595.6	229.0	2,468.9

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2019
(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.	130.6	3,692.0	83.1	413.8	--	--	45.3	4,365.0
RURAL, S. A.	156.4	474.8	72.2	95.8	--	0.2	8.1	807.6
DE OCCIDENTE, S. A.	53.7	374.8	570.6	298.1	0.3	0.4	36.7	1,334.5
DE CAPITALES, S. A.	14.1	21.1	--	--	--	--	0.4	35.5
SUMMA, S. A.	6.7	54.5	130.0	48.0	0.2	1.6	5.0	246.0
PROGRESO, S. A.	65.4	58.4	102.1	12.8	0.5	0.3	1.8	241.3
AGROMERCANTIL, S. A.	11.0	4.2	--	--	--	0.1	--	15.3
MVA, S. A.	1.7	6.4	81.4	10.0	4.1	1.3	1.4	106.3
CONSOLIDADA, S. A.	257.2	93.9	293.1	139.8	--	0.2	8.0	792.2
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7.1	39.1	--	7.0	--	--	2.2	55.4
CREDICORP, S. A.	16.6	188.2	40.5	8.9	0.4	3.6	7.1	265.3
G & T CONTINENTAL, S. A.	40.8	2,134.5	2.9	145.8	--	5.4	71.1	2,400.5
TOTAL	761.3	7,141.9	1,375.9	1,180.0	5.5	13.1	187.1	10,664.9

PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
INDUSTRIAL, S. A.	--	4,119.7	--	8.6	7.3	0.6	228.9	4,365.0
RURAL, S. A.	--	666.6	1.3	0.3	21.4	4.4	113.5	807.6
DE OCCIDENTE, S. A.	109.3	1,035.7	5.3	0.2	17.6	23.2	143.2	1,334.5
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	--	--	35.4	35.5
SUMMA, S. A.	36.1	156.4	2.8	5.7	24.9	2.5	17.6	246.0
PROGRESO, S. A.	--	173.8	1.4	--	5.0	1.0	60.1	241.3
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.7	0.2	0.1	0.1	--	14.2	15.3
MVA, S. A.	10.6	75.4	0.7	0.8	4.5	3.0	11.3	106.3
CONSOLIDADA, S. A.	--	624.9	6.9	0.1	7.0	0.6	152.8	792.2
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	11.8	--	--	0.4	--	43.1	55.4
CREDICORP, S. A.	--	185.4	3.1	17.7	4.9	4.0	50.1	265.3
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	2,157.4	0.6	0.3	17.2	1.5	223.5	2,400.5
TOTAL	156.0	9,207.8	22.3	33.8	110.3	40.8	1,093.7	10,664.9

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2019
(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.	145.1	4.8	0.8	--	100.8	3.4	6.6	--	40.0
RURAL, S. A.	32.3	1.3	--	--	18.2	3.6	3.7	--	8.0
DE OCCIDENTE, S. A.	51.9	2.0	4.3	0.2	43.5	3.7	11.7	--	- 0.6
DE CAPITALES, S. A.	1.3	0.2	--	--	--	0.1	0.3	--	1.1
SUMMA, S. A.	16.9	1.5	0.6	--	7.5	4.0	6.3	0.1	1.1
PROGRESO, S. A.	8.5	1.2	2.5	0.3	4.9	1.1	4.0	0.1	2.4
AGROMERCANTIL, S. A.	0.2	0.6	--	--	--	0.1	0.2	--	0.5
MVA, S. A.	6.9	--	0.1	0.1	3.5	--	3.5	--	0.1
CONSOLIDADA, S. A.	29.8	10.6	5.9	--	18.9	2.8	12.4	--	12.3
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2.1	0.1	--	--	0.1	--	0.7	--	1.3
CREDICORP, S. A.	17.4	2.0	--	0.3	7.1	0.2	8.0	--	4.4
G & T CONTINENTAL, S. A.	178.1	3.0	--	--	143.9	1.2	5.6	--	30.5
TOTAL	490.5	27.3	14.2	0.9	348.4	20.2	63.0	0.2	101.1

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2019
(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	2,061.2	4,550.2	2,719.1	2.2	115.9	5.6	67.7	9,522.0
MERCOM BANK LTD.	401.3	1,244.5	3,419.6	30.7	--	7.4	50.6	5,154.0
BAC BANK INC.	2,259.0	427.7	1,214.5	7.4	0.2	0.4	17.1	3,926.3
GTC BANK INC.	714.7	2,705.4	3,356.7	60.7	1.9	4.8	29.4	6,873.5
TOTAL	5,436.2	8,927.8	10,709.9	101.0	118.0	18.2	164.8	25,475.8

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	8,555.6	--	--	1.8	0.9	82.7	880.9	9,522.0
MERCOM BANK LTD.	4,576.3	--	--	0.8	2.4	67.8	506.8	5,154.0
BAC BANK INC.	3,548.2	--	--	0.5	--	56.3	321.4	3,926.3
GTC BANK INC.	5,764.6	--	--	4.0	2.4	85.7	1,016.8	6,873.5
TOTAL	22,444.7	--	--	7.1	5.7	292.5	2,725.9	25,475.8

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2019

(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	260.5	1.3	0.4	0.5	147.6	11.8	26.0	--	77.3
MERCOM BANK LTD.	147.8	1.0	3.6	0.6	79.9	20.7	3.5	1.1	47.8
BAC BANK INC.	73.7	0.7	--	1.0	45.3	4.7	4.5	--	20.9
GTC BANK INC.	207.6	--	--	10.4	118.9	19.8	29.7	0.9	48.7
TOTAL	689.6	3.0	4.0	12.5	391.7	57.0	63.7	2.0	194.7

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2019
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

ANEXO 1.9

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVOS 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	--	12.0	--	--	1.0	0.4	12.5	25.9
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	5.8	--	--	--	26.2	0.3	0.7	32.9
ALMACENES GENERALES, S. A.	1.8	--	--	--	2.6	0.2	1.2	5.9
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	10.0	--	--	--	403.4	0.8	6.5	420.7
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	4.9	--	--	--	16.7	0.4	2.6	24.7
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	2.9	--	--	--	0.9	2.9	1.0	7.7
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	8.7	--	--	--	4.3	7.9	2.1	23.0
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	12.0	--	--	--	--	--	--	12.1
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	3.6	5.7	--	--	16.0	1.3	1.2	27.7
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	1.8	--	--	--	15.3	0.5	1.7	19.2
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	0.9	--	--	--	--	1.1	0.1	2.1
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.4	--	--	--	28.3	--	1.3	30.0
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	1.9	3.0	--	--	--	--	--	5.0
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	8.7	--	--	--	--	0.2	0.2	9.2
TOTAL	63.5	20.7	--	--	514.8	16.1	31.0	646.0

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	--	--	0.9	--	0.4	0.2	24.4	25.9
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	1.3	--	0.4	0.7	30.5	32.9
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.1	--	0.5	0.9	4.5	5.9
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	366.1	--	0.4	--	5.7	3.7	44.7	420.7
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	3.0	--	1.0	--	0.9	1.3	18.6	24.7
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.6	--	1.0	0.4	5.7	7.7
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	1.7	--	4.1	--	1.1	0.4	15.7	23.0
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	0.8	--	4.9	--	6.4	12.1
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	3.3	--	1.4	0.5	22.5	27.7
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	9.1	--	0.9	--	3.2	0.1	5.8	19.2
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	--	1.9	2.1
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.8	--	0.4	--	10.1	0.6	18.0	30.0
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	0.4	--	4.5	5.0
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	--	--	0.8	--	0.2	0.2	8.0	9.2
TOTAL	380.8	--	14.7	--	30.4	8.9	211.2	646.0

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2019
(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	0.6	2.9	--	--	--	--	2.2	--	1.3
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.2	6.6	--	--	--	0.5	3.8	--	2.5
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	7.2	--	--	--	0.2	6.4	--	0.6
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	38.2	1.4	--	11.3	3.7	13.6	--	10.9
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.2	7.8	0.1	--	0.1	0.7	7.5	--	- 0.2
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	0.1	6.4	--	--	--	0.1	6.1	--	0.3
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	--	28.0	--	--	--	2.0	18.4	--	7.6
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	0.4	--	0.4	--	--	0.8	0.8	--	- 0.8
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.4	11.0	--	--	--	0.5	9.2	--	1.7
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.1	5.8	--	--	0.4	0.3	4.4	--	0.8
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	1.8	--	--	--	0.4	1.5	--	--
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	7.9	--	--	0.4	0.5	3.8	--	3.2
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	0.1	0.4	--	--	0.1	0.2	--	0.2
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	2.5	--	--	--	--	2.4	--	0.1
TOTAL	2.0	126.3	2.3	--	12.4	9.7	80.4	--	28.2

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

Al 30 de junio de 2019
(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	9.4	--	10.5	--	60.2	--
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	91.3	--	50.9	--	196.4	88.8
ALMACENES GENERALES, S. A.	36.5	--	98.8	--	89.3	161.9
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	175.5	9.0	414.8	--	284.0	597.7
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	88.0	--	83.5	3.0	316.1	15.0
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	65.2	--	118.8	--	77.0	219.1
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	104.0	--	72.5	--	568.5	--
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	0.6	--
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	77.0	--	85.9	--	142.3	146.2
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	13.2	--	23.3	--	86.0	4.2
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	9.5	1.2	--	--	28.0	58.0
ALMACENES Y SILOS, S. A.	52.6	264.5	--	--	9.6	526.6
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.5	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	48.1	--	134.9	--	58.6	352.5
TOTAL	770.3	274.7	1,093.9	3.0	1,922.1	2,170.0

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2019
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

ANEXO 1.11

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	INVERSIONES	DISPONIBILIDADES	PRIMAS X COBRAR	INSTITUCIONES DE SEGUROS	DEUDORES VARIOS	BIENES MUEBLES	OTROS ACTIVOS	CARGOS DIFERIDOS	TOTAL ACTIVO NETO 2/
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	295.0	--	2.0	--	33.3	0.2	--	5.7	336.2
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	380.6	--	96.8	--	106.4	0.7	--	11.3	595.8
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	8.2	0.2	0.1	--	0.3	--	--	0.5	9.2
SEGUROS G&T, S. A.	1,019.1	25.5	430.2	77.6	58.5	15.2	1.8	34.4	1,662.3
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	51.1	3.4	17.5	--	6.7	0.3	--	5.9	84.8
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	267.8	17.7	135.9	3.0	26.5	5.5	1.1	15.0	472.5
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	90.9	8.9	84.0	5.9	42.6	1.8	--	17.9	252.0
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	832.4	31.9	124.1	--	18.7	1.3	--	27.6	1,036.0
FICOHSA SEGUROS, S. A.	31.0	5.9	13.3	5.1	4.7	1.2	--	3.1	64.3
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	609.7	15.6	248.4	17.8	23.5	4.1	--	43.4	962.5
AFIANZADORA G&T, S. A.	185.2	4.0	4.0	7.0	2.6	--	--	2.5	205.3
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	809.8	39.0	563.9	116.3	48.6	5.3	0.2	79.3	1,662.4
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	120.9	15.2	8.9	0.5	8.6	1.1	--	4.8	159.9
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	66.5	3.5	10.4	0.6	1.1	0.5	--	1.0	83.5
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	552.4	3.0	17.7	1.1	6.3	0.6	--	37.3	618.4
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	22.9	0.5	1.3	--	0.3	--	--	0.2	25.1
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	101.9	1.2	2.7	1.8	2.1	--	--	3.2	112.9
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	134.4	1.9	4.2	0.3	3.3	0.1	--	6.5	150.7
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	100.6	5.5	25.4	3.1	8.5	3.0	--	1.3	147.5
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	18.5	0.8	--	--	0.1	--	--	0.9	20.4
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	94.7	11.3	11.3	3.3	1.0	0.4	--	2.9	124.8
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	175.8	16.6	13.1	10.6	4.4	1.6	--	4.9	226.8
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	50.6	3.0	2.3	0.5	0.7	0.1	--	1.5	58.6
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	222.5	44.9	154.9	44.3	7.7	1.7	--	18.6	494.6
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	109.8	31.0	95.2	14.8	3.7	0.8	--	7.5	262.8
ASEGURADORA RURAL, S. A.	609.7	4.7	118.5	1.6	9.7	0.7	--	23.5	768.3
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2.1	0.2	--	--	0.1	--	--	0.1	2.5
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	29.7	6.7	6.4	12.4	1.8	--	--	2.3	59.3
TOTAL	6,993.6	301.7	2,192.5	327.8	431.5	46.1	3.2	362.9	10,659.2

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	118.8	--	1.0	0.8	3.8	0.6	0.1	211.1	336.1
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	256.8	(100.4)	0.1	70.7	51.3	2.8	0.2	314.3	595.8
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.2	(0.1)	0.9	0.5	0.3	0.2	0.1	7.1	9.2
SEGUROS G&T, S. A.	903.1	(96.9)	77.1	81.9	162.5	8.7	--	525.9	1,662.3
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	16.1	(2.0)	--	7.6	39.0	0.8	--	23.4	84.8
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	261.2	(14.8)	9.8	25.3	79.9	0.6	--	110.5	472.5
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	54.0	(19.0)	6.3	46.9	44.5	9.7	--	109.6	252.0
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	784.1	(10.4)	7.7	21.1	16.1	--	0.2	217.3	1,036.0
FICOHSA SEGUROS, S. A.	22.0	(13.0)	1.9	1.9	15.8	1.5	--	34.2	64.3
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	622.0	(124.6)	116.1	64.2	63.1	7.0	--	214.6	962.4
AFIANZADORA G&T, S. A.	49.1	(29.7)	69.7	23.8	8.1	0.4	--	83.8	205.3
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	727.1	(74.2)	58.4	177.7	285.8	21.6	--	466.0	1,662.4
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	13.3	(0.5)	44.7	14.1	9.6	0.6	--	78.2	159.9
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	22.4	(0.2)	3.5	0.9	8.9	1.5	--	46.6	83.4
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	493.9	(5.2)	--	2.5	12.5	7.5	15.1	92.2	618.4
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	2.0	(0.1)	3.6	0.6	1.6	0.6	--	16.8	25.1
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	6.7	(0.3)	57.4	3.2	6.3	0.9	--	38.8	112.9
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	32.4	(5.5)	34.3	5.7	9.3	0.8	1.9	71.9	150.7
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	87.9	(13.4)	0.7	0.3	11.7	1.4	--	58.9	147.4
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.2	--	0.3	1.7	0.6	0.5	0.3	15.8	20.4
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	45.6	(8.8)	--	1.5	34.7	0.9	--	50.9	124.8
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	76.1	(1.2)	9.6	8.8	20.7	10.4	--	102.4	226.8
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	12.2	(5.7)	4.8	0.6	7.0	0.1	0.3	39.4	58.6
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	204.8	(46.3)	2.1	44.8	112.3	15.8	--	161.1	494.6
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	182.3	(74.8)	2.3	24.7	37.1	9.7	--	81.6	262.8
ASEGURADORA RURAL, S. A.	173.3	(11.4)	3.8	5.8	145.9	7.9	--	443.0	768.3
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	0.7	--	--	1.8	2.5
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	9.0	(4.9)	2.0	--	21.7	1.3	--	30.4	59.3
TOTAL	5,177.3	(663.4)	518.1	637.5	1,210.8	113.4	18.1	3,647.3	10,659.1

1/ Incluye: Documentos por pagar y préstamos por pagar.
2/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2019

(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	15.7	0.9	14.8	0.1	0.1	7.2	5.7	4.3	1.0	16.4
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	110.1	40.8	44.0	8.6	24.3	13.0	10.1	6.6	0.3	14.5
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.6	0.4	0.2	(0.2)	--	0.4	0.2	0.1	0.1	0.1
SEGUROS G&T, S. A.	686.0	154.4	442.2	80.8	282.5	57.3	50.4	20.6	14.3	78.2
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	30.6	27.2	1.2	(2.3)	0.5	2.7	1.2	1.7	1.7	1.5
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	291.1	106.5	170.0	23.7	104.3	38.0	11.2	8.0	8.8	14.5
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	78.0	54.6	20.9	(3.0)	12.1	9.2	2.2	4.5	1.7	7.6
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	250.6	47.9	123.2	15.8	80.6	32.0	27.1	3.7	3.5	22.0
FICOHSA SEGUROS, S. A.	34.0	18.5	15.1	0.1	1.2	11.9	1.2	3.1	1.2	5.0
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	471.5	100.6	244.4	30.2	190.7	27.8	20.2	3.4	1.9	17.5
AFIANZADORA G&T, S. A.	24.8	19.7	5.5	(4.5)	(0.8)	2.3	4.9	0.7	2.9	11.2
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	728.7	256.9	545.5	138.4	332.5	41.0	27.4	42.1	28.3	74.7
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	23.6	6.0	17.0	5.2	(0.6)	7.6	5.2	1.1	2.7	8.3
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	24.1	0.7	20.1	3.1	11.0	4.3	1.9	0.5	0.7	3.3
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	45.7	6.6	40.9	9.4	26.5	15.0	17.0	1.5	1.3	7.2
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	4.8	1.4	3.2	0.8	0.1	0.9	0.7	--	0.4	1.8
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	11.1	5.8	5.3	(0.4)	(0.1)	1.8	2.1	0.3	0.5	5.9
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	19.3	10.7	8.2	(0.6)	1.5	1.5	4.0	0.5	2.6	7.7
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	69.1	5.7	59.9	12.8	35.3	11.0	2.8	1.6	2.9	2.3
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	2.2	1.1	1.2	(0.2)	(0.5)	1.4	0.6	0.1	0.2	1.0
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	65.6	29.9	31.5	(1.8)	15.6	7.8	2.4	2.2	4.6	10.0
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	92.7	9.8	76.4	15.9	41.9	12.8	5.6	0.5	3.7	8.3
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	6.4	2.4	3.8	1.1	--	1.8	1.6	0.1	0.4	2.3
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	304.6	127.3	169.5	35.2	106.1	21.0	11.4	6.5	6.5	18.6
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	185.6	79.5	94.4	5.3	44.0	31.9	3.0	3.1	5.0	14.4
ASEGURADORA RURAL, S. A.	242.6	29.4	201.0	26.8	77.1	18.2	20.9	3.8	22.8	80.9
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	0.2	0.1	--	--	(0.1)
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	31.5	28.6	2.9	(4.5)	3.7	8.0	0.9	1.2	2.0	(4.3)
TOTAL	3,850.3	1,173.1	2,361.9	395.8	1,389.3	387.8	242.0	121.5	121.8	430.7

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

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

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

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

5/ Incluye: Gastos por inversiones.

6/ Incluye: Productos de ejercicios anteriores.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2019
(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.	28.7	--	--	--	--	--	0.5	29.2
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	21.0	--	--	--	0.9	1.4	--	23.3
SERVIMICOPE, S. A.	5.2	--	--	--	--	0.1	--	5.3
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	118.4	11.4	2,027.3	--	15.4	5.3	65.5	2,243.4
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	17.4	6.6	49.3	0.3	0.4	1.5	4.4	79.9
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	701.8	--	1,164.4	--	117.0	83.4	592.3	2,659.0
G&T CONTICREDIT, S. A.	44.3	28.1	860.9	0.1	5.3	13.8	13.3	965.6
TARJETAS PROMERICA, S. A.	3.3	35.9	114.2	--	0.2	1.3	20.4	175.2
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	5.8	5.5	56.6	0.4	--	0.2	1.9	70.4
INTERCONSUMO, S. A.	10.2	0.5	225.4	0.5	3.0	4.5	9.7	253.7

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.	--	--	1.6	--	4.3	--	23.3	29.2
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.3	--	0.4	--	22.6	23.3
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	--	5.2	5.3
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	902.7	582.6	1.8	--	217.5	--	538.7	2,243.4
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	--	63.7	0.3	--	5.4	--	10.5	79.9
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,200.0	2.6	27.4	--	630.6	--	798.3	2,659.0
G&T CONTICREDIT, S. A.	343.5	412.9	4.0	--	65.6	--	139.7	965.6
TARJETAS PROMERICA, S. A.	100.0	--	0.1	--	7.7	--	67.5	175.2
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	25.0	--	1.0	0.3	1.0	--	43.1	70.4
INTERCONSUMO, S. A.	144.6	--	7.0	2.8	8.7	7.6	83.1	253.7

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

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

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2019

(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.	0.7	--	2.8	--	--	0.2	2.1	--	1.2
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	15.3	--	0.4	1.0	10.7	--	3.2
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.4	--	--	--	0.4	--	--
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	221.0	204.7	12.1	30.7	51.0	89.4	141.3	0.9	186.0
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	6.6	0.5	0.3	0.2	2.2	0.4	4.6	--	0.3
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	487.3	107.7	4.9	57.3	43.2	69.4	508.1	--	36.4
G&T CONTICREDIT, S. A.	149.9	38.7	3.5	6.7	41.7	67.9	49.8	3.8	35.6
TARJETAS PROMERICA, S. A.	31.2	3.7	2.4	2.5	4.0	7.8	18.0	1.1	8.8
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	4.7	1.0	1.1	--	0.8	0.8	2.0	--	3.2
INTERCONSUMO, S. A.	66.8	38.6	--	24.6	5.1	45.0	32.1	8.4	39.3

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2019
(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/
SOCIEDAD DE CORRETAJE DE INVERSIONES EN VALORES, S. A.	1.0	0.1	--	--	--	--	--	1.1
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	0.1	11.6	--	--	--	0.1	1.1	13.0
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	2.8	7.8	--	--	--	--	0.1	10.8
AGROVALORES, S. A.	1.5	0.8	--	--	--	0.1	--	2.4
G&T CONTIVALORES, S. A.	0.1	2.0	--	--	--	--	--	2.2
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	16.3	30.8	--	--	--	--	0.1	47.2
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.1	1.0	--	--	--	--	--	1.2
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.2	0.6	--	--	--	--	--	0.9
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.2	9.7	--	--	--	0.1	0.1	10.1
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1.6	0.8	--	--	--	--	0.3	2.7
TOTAL	23.9	65.2	--	--	--	0.3	1.7	91.6

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/
SOCIEDAD DE CORRETAJE DE INVERSIONES EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	1.1	1.1
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	--	--	0.1	--	0.2	--	12.7	13.0
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	--	--	--	--	0.4	--	10.4	10.8
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.6	--	0.2	--	1.6	2.4
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	2.2	2.2
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.1	--	0.3	--	46.9	47.2
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	1.2	1.2
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.9	0.9
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	0.1	--	9.9	10.1
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	--	--	0.2	0.3	2.2	2.7
TOTAL	--	--	0.8	--	1.4	0.3	89.1	91.6

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2019
(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
SOCIEDAD DE CORRETAJE DE INVERSIONES EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	0.1	0.6	--	0.3	--	0.1	0.6	--	0.3
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	0.3	3.0	0.7	--	--	0.3	1.7	--	2.0
AGROVALORES, S. A.	--	1.1	--	--	--	0.1	0.9	--	0.1
G&T CONTIVALORES, S. A.	0.1	--	--	--	--	--	0.1	--	0.1
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	1.2	8.3	0.2	--	--	0.8	1.0	--	7.9
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	0.1	--	--	--	--	0.1	--	0.1
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.2	--	--	--	--	0.2	--	0.1
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.3	1.6	--	--	--	0.1	1.3	--	0.5
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	0.9	--	--	--	0.1	0.8	--	0.1
TOTAL	2.0	15.8	0.9	0.3	--	1.5	6.7	--	11.2

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

SISTEMA BANCARIO

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.1

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2018	30/06/2019	Variación		30/06/2018	30/06/2019	Variación		30/06/2018	30/06/2019	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	3,528.9	3,897.0	368.1	10.4%	3,394.2	3,752.7	358.5	10.6%	134.7	144.3	9.6	7.1%
INMOBILIARIO, S. A.	1,517.5	1,542.9	25.4	1.7%	1,229.5	1,240.6	11.1	0.9%	288.0	302.3	14.3	5.0%
DE LOS TRABAJADORES	23,818.1	25,561.6	1,743.5	7.3%	21,332.8	22,647.0	1,314.2	6.2%	2,485.3	2,914.7	429.4	17.3%
INDUSTRIAL, S. A.	88,372.9	94,772.4	6,399.5	7.2%	81,142.8	86,962.6	5,819.8	7.2%	7,230.2	7,809.8	579.6	8.0%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	62,802.0	71,378.7	8,576.7	13.7%	56,008.2	64,094.2	8,086.0	14.4%	6,793.8	7,284.5	490.7	7.2%
INTERNACIONAL, S. A.	8,011.9	9,098.8	1,086.9	13.6%	7,261.8	8,239.0	977.2	13.5%	750.0	859.8	109.8	14.6%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	2,814.2	2,485.5	(328.7)	(11.7%)	2,558.2	2,198.1	(360.1)	(14.1%)	256.0	287.4	31.4	12.3%
VIVIBANCO, S. A.	582.1	684.0	101.9	17.5%	440.2	532.2	92.0	20.9%	142.0	151.8	9.8	6.9%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	1,706.8	2,242.4	535.6	31.4%	1,478.6	1,987.6	509.0	34.4%	228.1	254.9	26.8	11.7%
PROMERICA, S. A.	6,373.1	14,011.1	7,638.0	119.8%	5,852.7	12,561.8	6,709.1	114.6%	520.4	1,449.3	928.9	178.5%
DE ANTIGUA, S. A.	1,356.1	1,413.9	57.8	4.3%	1,198.7	1,237.7	39.0	3.3%	157.4	176.1	18.7	11.9%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	24,087.0	27,414.2	3,327.2	13.8%	21,737.1	24,537.7	2,800.6	12.9%	2,349.9	2,876.6	526.7	22.4%
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A. 1/	6,797.6	--	(6,797.6)	(100.0%)	5,987.1	--	(5,987.1)	(100.0%)	810.6	--	(810.6)	(100.0%)
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	25,661.8	26,926.6	1,264.8	4.9%	23,377.6	24,584.6	1,207.0	5.2%	2,284.1	2,342.1	58.0	2.5%
G&T CONTINENTAL, S. A.	51,482.9	53,037.3	1,554.4	3.0%	47,399.0	48,473.5	1,074.5	2.3%	4,083.9	4,563.8	479.9	11.8%
DE CRÉDITO, S. A.	974.8	756.3	(218.5)	(22.4%)	899.4	697.2	(202.2)	(22.5%)	75.4	59.2	(16.2)	(21.5%)
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,424.0	1,728.1	304.1	21.4%	873.9	1,068.0	194.1	22.2%	550.1	660.1	110.0	20.0%
INV, S. A.	374.3	430.1	55.8	14.9%	255.8	308.5	52.7	20.6%	118.5	121.6	3.1	2.6%
SISTEMA BANCARIO	311,686.1	337,381.0	25,694.9	8.2%	282,427.5	305,122.8	22,695.3	8.0%	29,258.6	32,258.2	2,999.6	10.3%

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

1/ Dejó de operar en octubre de 2018, según resolución JM-33-2018 del 16 de mayo de 2018.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.2

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2018	30/06/2019	Variación		30/06/2018	30/06/2019	Variación		30/06/2018	30/06/2019	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	3,740.8	4,365.0	624.2	16.7%	3,532.6	4,136.2	603.6	17.1%	208.2	228.9	20.7	9.9%
RURAL, S. A.	710.2	807.6	97.4	13.7%	601.9	694.1	92.2	15.3%	108.4	113.5	5.1	4.7%
DE OCCIDENTE, S. A.	1,570.6	1,334.5	(236.1)	(15.0%)	1,429.6	1,191.3	(238.3)	(16.7%)	140.9	143.2	2.3	1.6%
DE CAPITALES, S. A.	33.8	35.5	1.7	5.0%	--	0.1	0.1	--	33.8	35.4	1.6	4.7%
SUMMA, S. A.	235.3	246.0	10.7	4.5%	218.6	228.4	9.8	4.5%	16.7	17.6	0.9	5.4%
PROGRESO, S. A.	244.6	241.3	(3.3)	(1.3%)	184.4	181.2	(3.2)	(1.7%)	60.2	60.1	(0.1)	(0.2%)
AGROMERCANTIL, S. A.	15.0	15.3	0.3	2.0%	1.3	1.1	(0.2)	(15.4%)	13.7	14.2	0.5	3.6%
MVA, S. A.	117.7	106.3	(11.4)	(9.7%)	106.7	94.9	(11.8)	(11.1%)	11.0	11.3	0.3	2.7%
CONSOLIDADA, S. A.	627.5	792.2	164.7	26.2%	473.0	639.4	166.4	35.2%	154.4	152.8	(1.6)	(1.0%)
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	54.2	55.4	1.2	2.2%	13.9	12.3	(1.6)	(11.5%)	40.3	43.1	2.8	6.9%
CREDICORP, S. A.	212.0	265.3	53.3	25.1%	170.0	215.2	45.2	26.6%	41.9	50.1	8.2	19.6%
G & T CONTINENTAL, S. A.	2,439.2	2,400.5	(38.7)	(1.6%)	2,250.4	2,177.0	(73.4)	(3.3%)	188.8	223.5	34.7	18.4%
TOTAL	10,000.9	10,664.9	664.0	6.6%	8,982.4	9,571.2	588.8	6.6%	1,018.3	1,093.7	75.4	7.4%

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.3

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2018	30/06/2019	Variación		30/06/2018	30/06/2019	Variación		30/06/2018	30/06/2019	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	8,835.2	9,522.0	686.8	7.8%	8,043.4	8,641.0	597.6	7.4%	791.8	880.9	89.1	11.3%
MERCOM BANK LTD.	4,904.4	5,154.0	249.6	5.1%	4,466.4	4,647.2	180.8	4.0%	438.0	506.8	68.8	15.7%
BAC BANK INC.	3,294.3	3,926.3	632.0	19.2%	3,025.8	3,605.0	579.2	19.1%	268.6	321.4	52.8	19.7%
GTC BANK INC.	7,756.5	6,873.5	(883.0)	(11.4%)	6,912.4	5,856.7	(1,055.7)	(15.3%)	844.1	1,016.8	172.7	20.5%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED 1/	179.5	--	(179.5)	(100.0%)	0.1	--	(0.1)	(100.0%)	179.4	--	(179.4)	(100.0%)
TOTAL	24,969.9	25,475.8	505.9	2.0%	22,448.1	22,749.9	301.8	1.3%	2,521.9	2,725.9	204.0	8.1%

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

1/ Dejó de operar el 8 de agosto de 2018, según resolución JM-55-2018

ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.4

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2018	30/06/2019	Variación		30/06/2018	30/06/2019	Variación		30/06/2018	30/06/2019	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	22.8	25.9	3.1	13.6%	1.2	1.5	0.3	25.0%	21.6	24.4	2.8	13.0%
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	32.8	32.9	0.1	0.3%	2.0	2.4	0.4	20.0%	30.7	30.5	(0.2)	(0.7%)
ALMACENES GENERALES, S. A.	4.5	5.9	1.4	31.1%	1.1	1.4	0.3	27.3%	3.4	4.5	1.1	32.4%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	407.1	420.7	13.6	3.3%	379.7	376.0	(3.7)	(1.0%)	27.3	44.7	17.4	63.7%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	28.7	24.7	(4.0)	(13.9%)	8.0	6.1	(1.9)	(23.8%)	20.7	18.6	(2.1)	(10.1%)
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	7.0	7.7	0.7	10.0%	1.8	2.0	0.2	11.1%	5.2	5.7	0.5	9.6%
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	17.5	23.0	5.5	31.4%	5.5	7.3	1.8	32.7%	11.9	15.7	3.8	31.9%
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	25.9	12.1	(13.8)	(53.3%)	20.1	5.7	(14.4)	(71.6%)	5.8	6.4	0.6	10.3%
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	27.2	27.7	0.5	1.8%	5.0	5.2	0.2	4.0%	22.3	22.5	0.2	0.9%
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	18.0	19.2	1.2	6.7%	12.8	13.4	0.6	4.7%	5.3	5.8	0.5	9.4%
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	2.7	2.1	(0.6)	(22.2%)	0.5	0.2	(0.3)	(60.0%)	2.3	1.9	(0.4)	(17.4%)
ALMACENES Y SILOS, S. A.	27.6	30.0	2.4	8.7%	13.6	12.0	(1.6)	(11.8%)	14.1	18.0	3.9	27.7%
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	4.8	5.0	0.2	4.2%	0.5	0.5	--	--	4.3	4.5	0.2	4.7%
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.1	9.2	0.1	1.1%	1.3	1.2	(0.1)	(7.7%)	7.8	8.0	0.2	2.6%
TOTAL	635.8	646.0	10.2	1.6%	453.1	434.8	(18.3)	(4.0%)	182.6	211.2	28.6	15.7%

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

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

(Cifras en millones de Quetzales)

ANEXO 2.5

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2018	30/06/2019	Variación Absoluta	Relativa	30/06/2018	30/06/2019	Variación Absoluta	Relativa	30/06/2018	30/06/2019	Variación Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	548.5	595.8	47.3	8.6%	260.1	281.5	21.4	8.2%	288.3	314.3	26.0	9.0%
SEGUROS G&T, S. A. *	1,692.3	1,662.3	(30.0)	(1.8%)	1,156.8	1,136.3	(20.5)	(1.8%)	535.5	525.9	(9.6)	(1.8%)
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	75.0	84.8	9.8	13.1%	55.2	61.4	6.2	11.2%	19.8	23.4	3.6	18.2%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	431.1	472.5	41.4	9.6%	324.8	362.0	37.2	11.5%	106.3	110.5	4.2	4.0%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	227.6	252.0	24.4	10.7%	126.0	142.4	16.4	13.0%	101.6	109.6	8.0	7.9%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	954.5	1,036.0	81.5	8.5%	776.3	818.7	42.4	5.5%	178.2	217.3	39.1	21.9%
FICOHSA SEGUROS, S. A.	60.4	64.3	3.9	6.5%	32.7	30.1	(2.6)	(8.0%)	27.7	34.2	6.5	23.5%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	952.4	962.4	10.0	1.0%	732.8	747.9	15.1	2.1%	219.5	214.6	(4.9)	(2.2%)
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,606.2	1,662.4	56.2	3.5%	1,171.5	1,196.3	24.8	2.1%	434.6	466.0	31.4	7.2%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	80.3	83.5	3.2	4.0%	37.2	36.9	(0.3)	(0.8%)	43.0	46.6	3.6	8.4%
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	622.0	618.4	(3.6)	(0.6%)	521.1	526.3	5.2	1.0%	100.9	92.1	(8.8)	(8.7%)
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	141.5	147.4	5.9	4.2%	85.0	88.6	3.6	4.2%	56.5	58.9	2.4	4.2%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	100.7	124.8	24.1	23.9%	46.4	73.9	27.5	59.3%	54.3	50.9	(3.4)	(6.3%)
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	208.1	226.8	18.7	9.0%	108.1	124.4	16.3	15.1%	100.0	102.4	2.4	2.4%
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	474.0	494.6	20.6	4.3%	315.6	333.4	17.8	5.6%	158.4	161.1	2.7	1.7%
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	244.6	262.8	18.2	7.4%	162.6	181.2	18.6	11.4%	81.9	81.6	(0.3)	(0.4%)
ASEGURADORA RURAL, S. A.	717.1	768.3	51.2	7.1%	309.9	325.3	15.4	5.0%	407.2	442.9	35.7	8.8%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	322.6	336.1	13.5	4.2%	128.8	125.1	(3.7)	(2.9%)	193.8	211.1	17.3	8.9%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.8	9.2	(0.6)	(6.1%)	2.6	2.1	(0.5)	(19.2%)	7.2	7.1	(0.1)	(1.4%)
AFIANZADORA G&T, S. A.	174.5	205.2	30.7	17.6%	91.4	121.4	30.0	32.8%	83.1	83.8	0.7	0.8%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	121.1	159.9	38.8	32.0%	50.4	81.7	31.3	62.1%	70.7	78.2	7.5	10.6%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	22.9	25.1	2.2	9.6%	8.8	8.3	(0.5)	(5.7%)	14.1	16.8	2.7	19.1%
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	112.9	112.9	--	--	78.6	74.1	(4.5)	(5.7%)	34.3	38.8	4.5	13.1%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	136.6	150.7	14.1	10.3%	72.2	78.9	6.7	9.3%	64.4	71.9	7.5	11.6%
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	16.3	20.4	4.1	25.2%	4.0	4.6	0.6	15.0%	12.3	15.8	3.5	28.5%
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	56.5	58.6	2.1	3.7%	18.0	19.2	1.2	6.7%	38.5	39.4	0.9	2.3%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2.6	2.5	(0.1)	(3.8%)	0.7	0.7	--	--	1.9	1.8	(0.1)	(5.3%)
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	52.2	59.3	7.1	13.6%	16.2	28.9	12.7	78.4%	35.9	30.4	(5.5)	(15.3%)
TOTAL	10,164.3	10,659.0	494.7	4.9%	6,693.8	7,011.6	317.8	4.7%	3,469.9	3,647.4	177.5	5.1%

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

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.6

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2018	30/06/2019	Variación		30/06/2018	30/06/2019	Variación		30/06/2018	30/06/2019	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
CASAS DE CAMBIO												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	27.3	29.2	1.9	7.0%	1.9	5.9	4.0	210.5%	25.4	23.3	(2.1)	(8.3%)
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	13.3	23.3	10.0	75.2%	0.8	0.7	(0.1)	(12.5%)	12.6	22.6	10.0	79.4%
SERVIMICOOPE, S. A.	5.2	5.3	0.1	1.9%	0.2	0.1	(0.1)	(50.0%)	4.9	5.2	0.3	6.1%
TOTAL	45.8	57.8	12.0	26.2%	2.9	6.7	3.8	131.0%	42.9	51.1	8.2	19.1%
TARJETAS DE CRÉDITO												
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	89.5	79.9	(9.6)	(10.7%)	78.0	69.4	(8.6)	(11.0%)	11.5	10.5	(1.0)	(8.7%)
CONTÉCNICA, S. A.	1,851.0	2,243.4	392.4	21.2%	1,375.1	1,704.7	329.6	24.0%	475.9	538.7	62.8	13.2%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,924.2	2,659.0	(265.2)	(9.1%)	2,121.6	1,860.6	(261.0)	(12.3%)	802.6	798.3	(4.3)	(0.5%)
G&T CONTICREDIT, S. A.	866.9	965.6	98.7	11.4%	751.7	825.9	74.2	9.9%	115.2	139.7	24.5	21.3%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	385.7	175.2	(210.5)	(54.6%)	142.0	107.8	(34.2)	(24.1%)	243.7	67.5	(176.2)	(72.3%)
TOTAL	6,117.3	6,123.1	5.8	0.1%	4,468.4	4,568.4	100.0	2.2%	1,648.9	1,554.7	(94.2)	(5.7%)
OTRAS												
INTERCONSUMO, S. A.	258.8	253.7	(5.1)	(2.0%)	210.6	170.6	(40.0)	(19.0%)	48.2	83.1	34.9	72.4%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	51.0	70.4	19.4	38.0%	10.2	27.2	17.0	166.7%	40.8	43.1	2.3	5.6%
TOTAL	309.8	324.1	14.3	4.6%	220.8	197.8	(23.0)	(10.4%)	89.0	126.2	37.2	41.8%

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

SISTEMA BANCARIO

INDICADORES FINANCIEROS

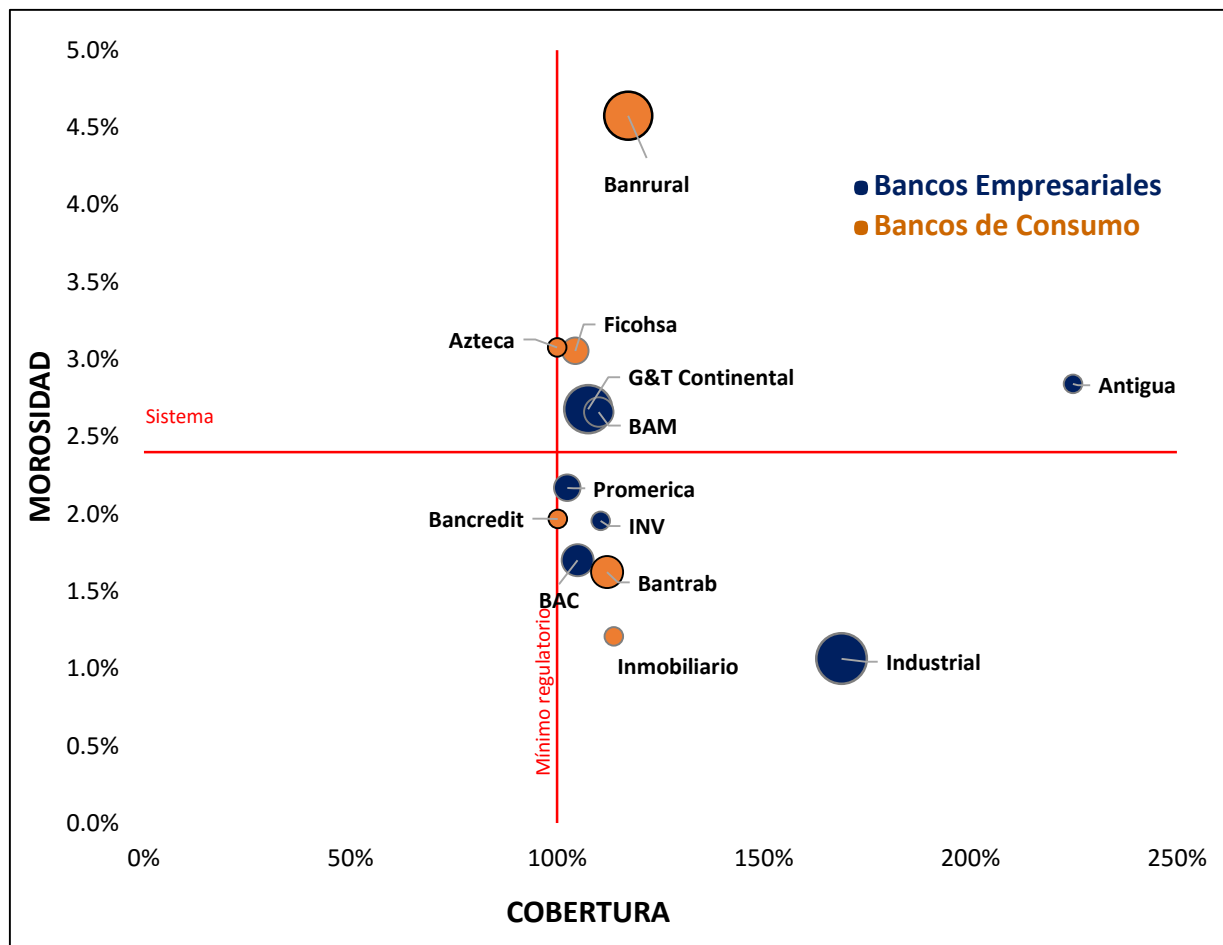
AL 30 DE JUNIO DE 2019

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	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.	10.21	12.14	58.56	4.61	3.70	9.92	4.85	16.10	0.60	14.46	111.92
DE LOS TRABAJADORES INDUSTRIAL, S. A.	14.50	16.78	52.61	3.58	19.59	38.07	25.02	1.55	0.30	1.21	113.70
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	15.26	16.19	50.37	4.10	11.40	21.04	14.39	25.81	2.78	1.62	112.09
INTERNACIONAL, S. A.	11.99	17.87	45.99	3.61	8.24	14.90	12.21	20.81	1.76	1.06	168.86
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	15.70	17.16	57.80	4.13	10.21	21.83	12.47	14.58	1.54	4.57	117.15
VIVIBANCO, S. A.	12.60	19.87	35.50	2.43	9.45	14.19	11.66	19.77	1.86	0.94	253.26
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	8.41	58.31	111.05	12.09	11.56	2,661.91	15.50	35.35	3.86	0.00	0.00
PROMERICA, S. A.	16.66	20.62	71.56	0.77	22.19	61.86	31.28	6.15	1.38	0.27	460.04
DE ANTIGUA, S. A.	11.91	18.40	40.58	2.59	11.36	18.86	13.90	11.66	1.42	3.05	104.38
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	10.93	18.26	32.95	2.21	10.34	15.37	13.07	16.15	1.67	2.17	102.45
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	14.91	15.64	30.34	1.76	12.46	17.78	15.34	15.45	1.83	2.84	224.82
G&T CONTINENTAL, S. A.	11.20	19.76	27.39	1.63	10.49	14.08	13.37	27.14	2.75	1.70	104.95
DE CRÉDITO, S. A.	12.07	18.74	25.96	1.48	8.70	11.40	12.63	5.89	0.51	2.66	110.06
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	12.12	18.82	55.95	4.89	8.60	18.38	11.93	10.77	0.89	2.68	107.53
INV, S. A.	6.76	15.96	17.86	0.40	7.82	13.42	9.07	(47.78)	(3.78)	1.97	100.16
SISTEMA BANCARIO	16.24	27.88	69.97	6.63	38.20	67.55	78.51	24.12	9.25	3.08	100.00
	7.00	27.96	56.19	2.92	28.27	52.36	40.08	2.73	0.79	1.95	110.51
	13.03	18.28	47.05	3.60	9.56	17.21	12.87	16.94	1.62	2.38	121.37

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

SISTEMA BANCARIO
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA Y COBERTURA
Al 30 de junio de 2019



SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

INDICADORES FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2019

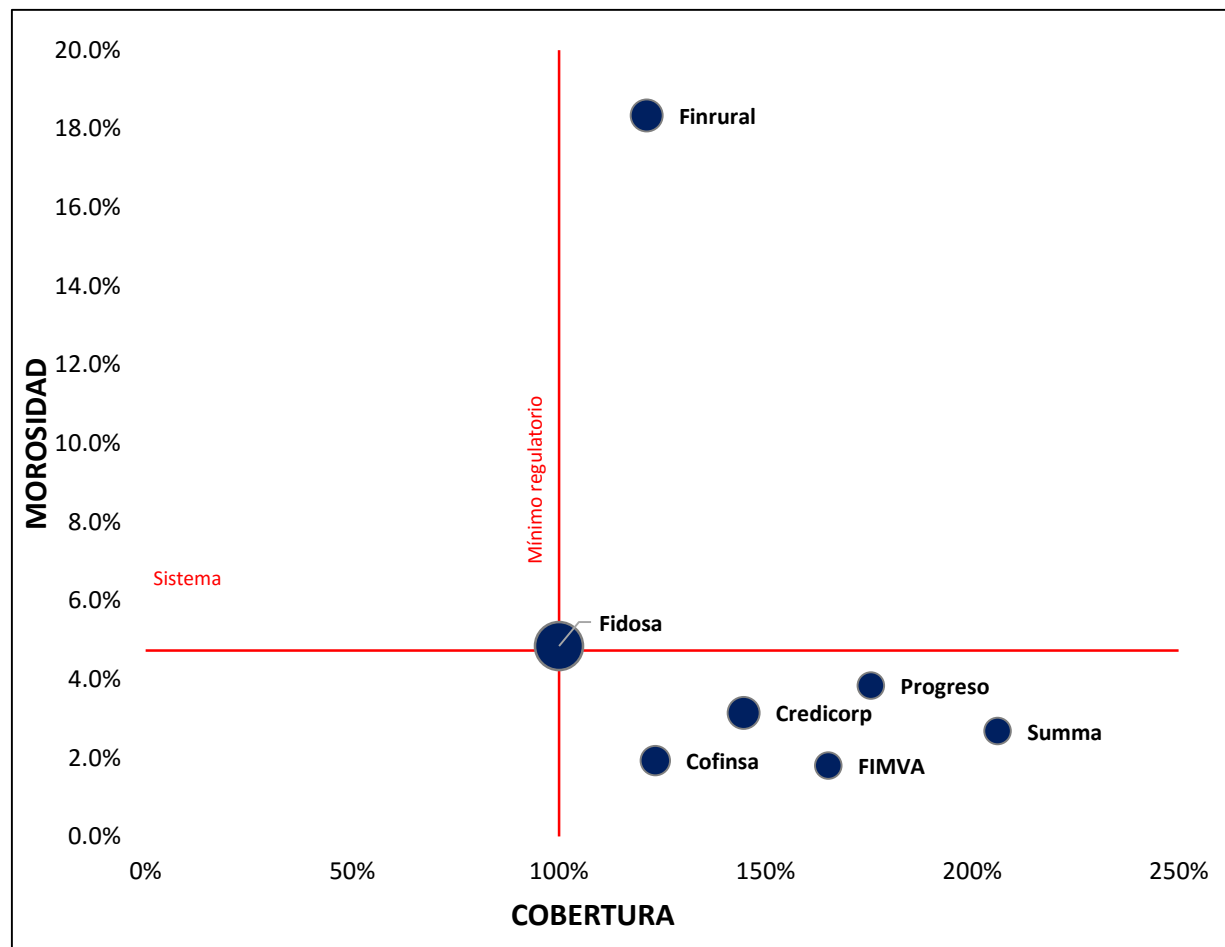
ANEXO 3.2

	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	Rendimiento del Patrimonio ROE	Rendimiento del Activo ROA	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
INDUSTRIAL, S. A.	3.17	92.62	5.24	270.02	5.55	39.84	2.18	0.20	953.60
RURAL, S. A.	23.13	91.72	14.05	122.24	16.78	16.14	2.39	18.34	121.27
DE OCCIDENTE, S. A.	5.12	30.56	10.73	23.88	13.66	2.17	0.21	4.84	100.00
DE CAPITALES, S. A.	0.00	78,308.57	99.74	0.00	0.00	5.16	5.11	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	4.22	29.72	7.14	12.76	11.01	0.99	0.07	2.68	206.23
PROGRESO, S. A.	37.65	67.13	24.89	54.89	34.57	6.04	1.50	3.84	175.58
AGROMERCANTIL, S. A.	1,525.87	1,870.75	92.70	0.00	1,967.79	8.31	7.57	0.00	0.00
MVA, S. A.	2.25	8.98	10.67	13.50	14.89	2.56	0.26	1.80	165.28
CONSOLIDADA, S. A.	40.86	55.50	19.29	50.90	24.28	26.09	6.49	1.93	123.35
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	58.96	376.38	77.80	672.57	355.79	6.85	5.26	100.00	100.00
CREDICORP, S. A.	8.80	107.60	18.89	118.03	26.58	19.02	3.62	3.14	144.72
G & T CONTINENTAL, S. A.	1.88	96.14	9.31	6,569.45	10.29	27.29	2.43	0.00	0.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	8.22	81.83	10.25	74.86	11.81	21.24	2.23	4.73	122.60

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA Y COBERTURA

Al 30 de junio de 2019



Financiera Industrial, S. A. presenta una cartera de crédito vencida de 0.2% y una cobertura de 953.6%.

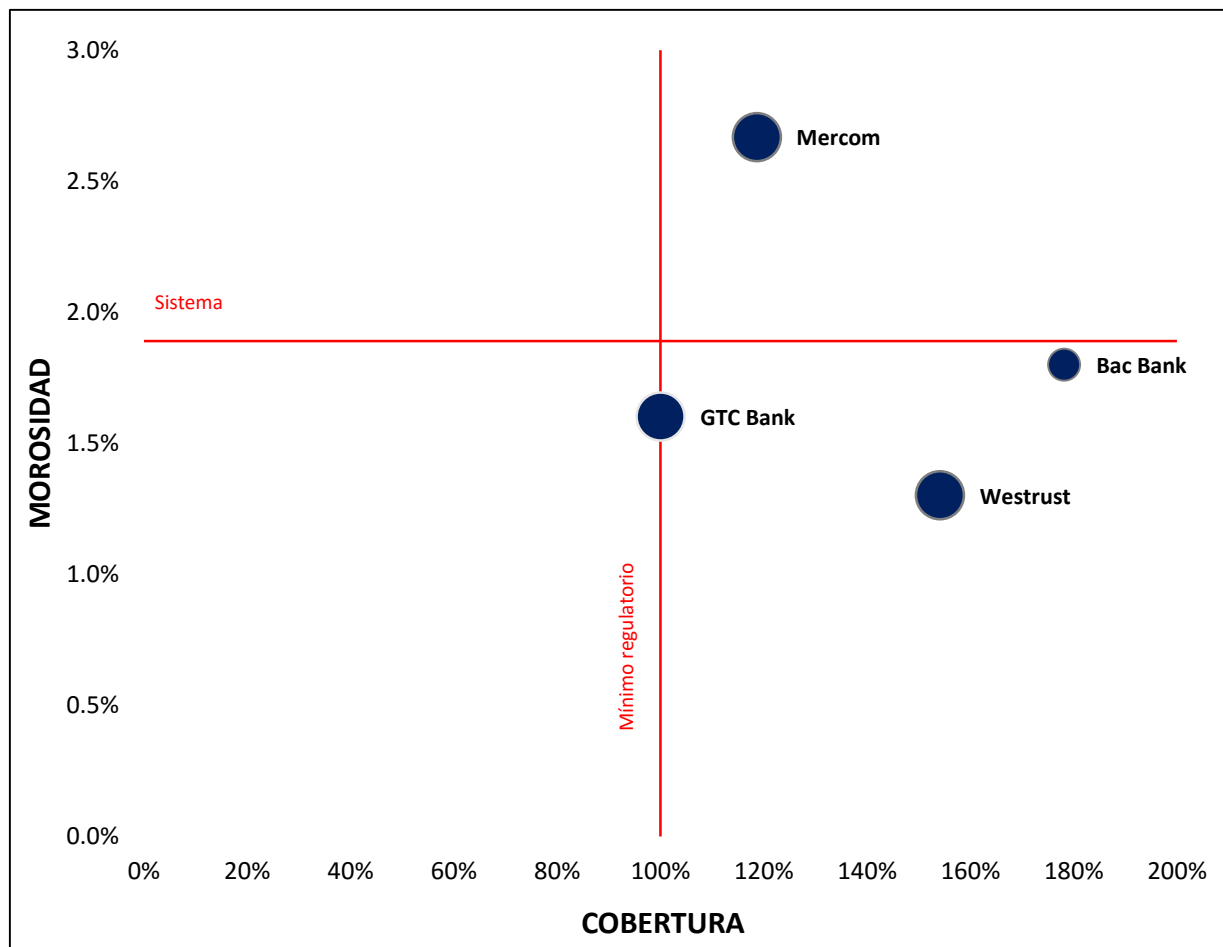
Financiera de los Trabajadores, S. A. presenta una cartera de crédito vencida de 100.0% y una cobertura de 100.0%.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA
INDICADORES FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2019

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	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	24.00	76.53	9.25	31.75	10.26	21.10	1.97	1.30	154.08
MERCOM BANK LTD.	8.70	35.44	9.83	14.35	10.99	25.60	2.41	2.67	118.62
BAC BANK INC.	62.95	74.54	8.19	25.61	8.96	17.14	1.46	1.80	178.14
GTC BANK INC.	12.33	58.46	14.79	29.81	17.55	11.60	1.39	1.60	100.00
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	24.07	63.17	10.70	24.84	12.07	17.90	1.81	1.89	126.37

ENTIDADES FUERA DE PLAZA
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA Y COBERTURA
Al 30 de junio de 2019



SISTEMA BANCARIO

INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2019

INDICADORES A NIVEL NACIONAL

Indicadores de Acceso	
1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS	14.9
Puntos de acceso a nivel nacional	14,647
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 POR CADA 10,000 AD	2,020.7
Cantidad de cuentas de depósito y líneas de crédito afiliadas a nivel nacional	1,991,883
Indicadores de Uso	
4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS	13,404.4
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional	13,213,137
5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO	12.9%
Cantidad de deudores a nivel nacional	1,267,964

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	2,344,798	22.4	5,243	7,929.4	1,859,274	27,177.2	6,372,515	24.0%	563,265
NORTE	884,456	7.5	666	86.3	7,635	5,578.9	493,428	6.3%	55,447
NORORIENTE	765,960	16.4	1,255	253.6	19,427	11,275.8	863,678	12.2%	93,350
SURORIENTE	696,072	15.0	1,042	143.9	10,017	11,303.6	786,814	12.4%	86,196
CENTRAL	1,110,649	14.6	1,624	227.2	25,230	10,827.8	1,202,591	12.2%	135,053
SUROCCIDENTE	2,314,740	13.0	3,012	219.7	50,860	9,489.8	2,196,633	9.0%	207,206
NOROCCIDENTE	1,324,537	9.9	1,309	76.4	10,126	6,903.6	914,406	6.5%	86,598
PETÉN	416,108	11.9	496	223.8	9,314	9,206.1	383,072	9.8%	40,849
TOTAL	9,857,320	14.9	14,647	2,020.7	1,991,883	13,404.4	13,213,137	12.9%	1,267,964

^{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.

REGIÓN: ^{4/}	DEPARTAMENTOS QUE INCLUYE:	REPÚBLICA DE GUATEMALA:
METROPOLITANA	Guatemala	Población estimada 2018: 17,689,642 (Instituto Nacional de Estadística)
NORTE	Baja Verapaz y Alta Verapaz	Población adulta ^{5/} estimada 2018: 9,857,320 (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	^{5/} Código Civil de Guatemala. Decreto Ley Número 106. Artículo 8. "... Son mayores de edad los que han cumplido dieciocho años..."
SUROCCIDENTE	Sololá, Totonicapán, Quetzaltenango, Suchitepequez, Retalhuleu y San Marcos	Puntos de acceso a junio de 2019: 14,647 2,924 Agencias Bancarias 7,707 Establecimientos de Agentes Bancarios 4,016 ATMs (Cajeros Automáticos)
NOROCCIDENTE	Huehuetenango y Quiché	
PETÉN	Petén	

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

Un **punto de acceso** es cualquier ubicación física donde una persona puede realizar determinadas operaciones bancarias.

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Comercio

Destino Económico	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Comercio interno	7,062	26.7%	7,242	25.3%	6,744	22.7%	-498	-6.9%	-318	-4.5%
Comercio de importación	6,507	24.6%	6,838	23.9%	6,631	22.3%	-207	-3.0%	124	1.9%
Comercio de exportación	2,140	8.1%	2,056	7.2%	1,785	6.0%	-271	-13.2%	-355	-16.6%
Comercio no especificado	10,783	40.7%	12,523	43.7%	14,578	49.0%	2,055	16.4%	3,795	35.2%
Total	26,492	100.0%	28,659	100.0%	29,739	100.0%	1,080	3.8%	3,247	12.3%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Comercio Interno

Destino Económico	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,459	20.7%	1,412	19.5%	1,167	17.3%	-245	-17.4%	-292	-20.0%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	314	4.5%	276	3.8%	242	3.6%	-34	-12.4%	-72	-22.9%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	19	0.3%	24	0.3%	35	0.5%	11	45.7%	16	80.7%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	39	0.6%	62	0.9%	69	1.0%	7	10.7%	29	74.6%
Especies y productos de la caza	3	0.0%	3	0.0%	4	0.1%	1	39.5%	1	50.9%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	53	0.8%	67	0.9%	65	1.0%	-2	-2.8%	12	21.9%
Productos de cantera	164	2.3%	170	2.3%	166	2.5%	-4	-2.4%	2	1.2%
Productos industriales (1)	1,651	23.4%	1,639	22.6%	1,529	22.7%	-111	-6.8%	-123	-7.4%
Productos industriales (2)	819	11.6%	829	11.5%	816	12.1%	-14	-1.6%	-3	-0.4%
Productos industriales (3)	2,540	36.0%	2,759	38.1%	2,652	39.3%	-107	-3.9%	112	4.4%
Total	7,062	100.0%	7,242	100.0%	6,744	100.0%	-498	-6.9%	-318	-4.5%

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

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

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

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Importación

Destino Económico	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	677	10.4%	710	10.4%	731	11.0%	22	3.1%	55	8.1%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	32	0.5%	40	0.6%	36	0.5%	-4	-9.5%	4	13.4%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	61	0.9%	69	1.0%	64	1.0%	-5	-6.6%	3	5.6%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	4	0.1%	4	0.1%	2	0.0%	-3	-60.7%	-3	-59.7%
Especies y productos de la caza	1	0.0%	1	0.0%	1	0.0%	0	23.4%	0	30.2%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	58	0.9%	43	0.6%	33	0.5%	-10	-24.1%	-26	-44.2%
Productos de cantera	77	1.2%	70	1.0%	26	0.4%	-44	-63.4%	-52	-67.0%
Productos industriales (1)	737	11.3%	915	13.4%	972	14.7%	57	6.2%	234	31.8%
Productos industriales (2)	1,357	20.9%	1,316	19.2%	1,280	19.3%	-36	-2.7%	-77	-5.7%
Productos industriales (3)	3,502	53.8%	3,671	53.7%	3,487	52.6%	-184	-5.0%	-15	-0.4%
Total	6,507	100.0%	6,838	100.0%	6,631	100.0%	-207	-3.0%	124	1.9%

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

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

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

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Exportación

Destino Económico	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,390	64.9%	1,376	66.9%	1,158	64.9%	-218	-15.9%	-232	-16.7%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	8	0.4%	9	0.4%	10	0.6%	1	11.4%	2	18.7%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	58	2.7%	66	3.2%	31	1.7%	-35	-53.6%	-28	-47.4%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	4	0.2%	2	0.1%	2	0.1%	0	-2.0%	-2	-51.0%
Especies y productos de la caza	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	645.0%	0	460.6%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	5	0.2%	7	0.3%	12	0.7%	5	73.8%	7	160.5%
Productos de cantera	2	0.1%	2	0.1%	2	0.1%	0	-3.8%	0	20.4%
Productos industriales (1)	477	22.3%	427	20.8%	380	21.3%	-47	-11.1%	-98	-20.4%
Productos industriales (2)	93	4.4%	60	2.9%	89	5.0%	29	49.3%	-4	-4.1%
Productos industriales (3)	103	4.8%	106	5.2%	101	5.7%	-5	-4.7%	-1	-1.4%
Total	2,140	100.0%	2,056	100.0%	1,785	100.0%	-271	-13.2%	-355	-16.6%

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

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

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

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a la Industria Manufacturera

Destino Económico	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos alimenticios, bebidas y tabaco	13,717	59.2%	14,275	58.5%	13,380	56.1%	-895	-6.3%	-337	-2.5%
Textiles, prendas de vestir e industrias de cuero	932	4.0%	1,003	4.1%	1,032	4.3%	29	2.9%	100	10.7%
Industria de madera y productos de la madera, incluidos muebles	302	1.3%	308	1.3%	264	1.1%	-44	-14.4%	-38	-12.7%
Fabricación de papel y productos de papel; imprentas y editoriales	879	3.8%	936	3.8%	947	4.0%	12	1.2%	68	7.8%
Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo y del carbón de caucho y plástico	2,481	10.7%	2,624	10.8%	2,794	11.7%	170	6.5%	313	12.6%
Fabricación de productos minerales no metálicos exceptuando los derivados del petróleo y del carbón	2,115	9.1%	2,124	8.7%	2,258	9.5%	134	6.3%	143	6.8%
Industrias metálicas básicas	1,865	8.0%	2,111	8.7%	2,190	9.2%	79	3.8%	325	17.4%
Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo	685	3.0%	799	3.3%	762	3.2%	-37	-4.7%	77	11.2%
Otras industrias manufactureras	207	0.9%	209	0.9%	213	0.9%	4	1.9%	6	3.1%
Total	23,183	100.0%	24,389	100.0%	23,840	100.0%	-549	-2.3%	657	2.8%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

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

Destino Económico	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Establecimientos Financieros	7,668	34.8%	8,430	35.5%	7,421	31.7%	-1,009	-12.0%	-247	-3.2%
Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles	9,562	43.4%	9,874	41.5%	9,828	41.9%	-46	-0.5%	266	2.8%
Servicios Prestados a las Empresas	4,800	21.8%	5,466	23.0%	6,187	26.4%	720	13.2%	1,387	28.9%
Total	22,029	100.0%	23,770	100.0%	23,435	100.0%	-335	-1.4%	1,406	6.4%

Cartera destinada a Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles

Destino Económico	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Edificios no residenciales	4,370	45.7%	4,323	43.8%	3,947	40.2%	-376	-8.7%	-423	-9.7%
Edificios de apartamentos y viviendas	916	9.6%	1,116	11.3%	1,057	10.8%	-59	-5.3%	141	15.4%
Urbanización y lotificación de terrenos para vivienda	665	7.0%	611	6.2%	612	6.2%	1	0.2%	-53	-8.0%
Urbanización y lotificación de terrenos para granjas agropecuarias	9	0.1%	9	0.1%	10	0.1%	1	13.2%	1	10.3%
Urbanización y lotificación de terrenos para mausoleo	8	0.1%	8	0.1%	8	0.1%	0	2.5%	0	0.6%
Otras	3,593	37.6%	3,808	38.6%	4,194	42.7%	386	10.1%	601	16.7%
Total	9,562	100.0%	9,874	100.0%	9,828	100.0%	-46	-0.5%	266	2.8%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Electricidad, Gas y Agua

Destino Económico	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Electricidad	15,165	98.7%	15,746	98.9%	15,727	99.0%	-19	-0.1%	563	3.7%
Gas	102	0.7%	90	0.6%	80	0.5%	-11	-12.0%	-22	-21.9%
Obras hidráulicas y suministro de agua	103	0.7%	87	0.5%	74	0.5%	-13	-14.8%	-29	-27.9%
Total	15,369	100.0%	15,923	100.0%	15,881	100.0%	-42	-0.3%	512	3.3%

Cartera destinada a Electricidad

Destino Económico	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Generación de energía eléctrica	12,092	79.7%	12,869	81.7%	12,439	79.1%	-430	-3.3%	347	2.9%
Transmisión y distribución de energía eléctrica	2,682	17.7%	2,855	18.1%	3,263	20.7%	408	14.3%	581	21.7%
Otras	391	2.6%	22	0.1%	26	0.2%	3	15.0%	-365	-93.5%
Total	15,165	100.0%	15,746	100.0%	15,727	100.0%	-19	-0.1%	563	3.7%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a la Construcción

Destino Económico	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Construcción, Reforma y Reparación de Vías de Comunicación	1,851	13.2%	1,876	13.1%	1,897	13.2%	21	1.1%	46	2.5%
Construcción, Reforma y Reparación en General	12,191	86.9%	12,482	87.0%	12,500	86.8%	18	0.1%	309	2.5%
Total	14,025	100.1%	14,343	100.1%	14,397	100.0%	54	0.4%	372	2.6%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Consumo

Destino Económico	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Adquisición bienes durables	47,299	76.2%	48,763	75.2%	50,514	75.5%	1,751	3.6%	3,216	6.8%
Adquisición bienes fungibles	810	1.3%	748	1.2%	710	1.1%	-38	-5.1%	-100	-12.3%
Servicios recibidos	4,015	6.5%	4,000	6.2%	4,165	6.2%	166	4.1%	150	3.7%
Consumos por tarjeta crédito	9,958	16.0%	11,344	17.5%	11,496	17.2%	152	1.3%	1,538	15.4%
Total	62,082	100.0%	64,855	100.0%	66,885	100.0%	2,030	3.1%	4,804	7.7%

Cartera destinada a la Adquisición de Bienes Durables

Destino Económico	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Mobiliario para el hogar	5,059	10.7%	5,149	10.6%	5,259	10.4%	110	2.1%	200	3.9%
Vehículos de uso personal	3,835	8.1%	3,889	8.0%	3,846	7.6%	-44	-1.1%	11	0.3%
Inmuebles	8,573	18.1%	8,663	17.8%	8,951	17.7%	288	3.3%	378	4.4%
Bienes inmuebles para vivienda	9,760	20.6%	10,282	21.1%	10,739	21.3%	457	4.4%	978	10.0%
Otros bienes	20,070	42.4%	20,780	42.6%	21,719	43.0%	939	4.5%	1,649	8.2%
Total	47,299	100.0%	48,763	100.0%	50,514	100.0%	1,751	3.6%	3,216	6.8%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Consumos por Tarjeta de Crédito

Entidad	jun-2018		dic-2018		jun-2019		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	54	0.5%	50	0.4%	49	0.4%	-1	-2.7%	-5	-9.0%
INMOBILIARIO, S. A.	22	0.2%	24	0.2%	25	0.2%	2	7.5%	4	16.2%
DE LOS TRABAJADORES	219	2.2%	208	1.8%	221	1.9%	13	6.1%	1	0.6%
INDUSTRIAL, S. A.	1,040	10.4%	1,091	9.6%	1,141	9.9%	51	4.6%	101	9.7%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,453	14.6%	1,482	13.1%	1,508	13.1%	25	1.7%	55	3.8%
INTERNACIONAL, S. A.	68	0.7%	76	0.7%	72	0.6%	-4	-5.1%	4	5.6%
VIVBANCO, S. A.	6	0.1%	5	0.0%	4	0.0%	-1	-20.6%	-2	-36.5%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	707	7.1%	756	6.7%	807	7.0%	51	6.7%	100	14.2%
PROMERICA, S. A.	1,001	10.1%	3,740	33.0%	3,793	33.0%	52	1.4%	2,792	278.8%
DE ANTIGUA, S. A.	93	0.9%	94	0.8%	98	0.9%	4	4.7%	5	5.0%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,402	14.1%	2,308	20.3%	2,254	19.6%	-54	-2.3%	852	60.8%
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A. ^{1/}	2,493	25.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	-2,493	-100.0%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,102	11.1%	1,264	11.1%	1,324	11.5%	60	4.7%	222	20.1%
G&T CONTINENTAL, S. A.	288	2.9%	230	2.0%	186	1.6%	-44	-19.3%	-102	-35.5%
DE CRÉDITO, S. A.	9	0.1%	14	0.1%	13	0.1%	-1	-8.5%	3	36.5%
GTC BANK INC.	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	-5.5%	0	-7.0%
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	0	0.0%	2	0.0%	2	0.0%	0	0.0%	2	911.1%
Total	9,958	100.0%	11,344	100.0%	11,496	100.0%	152	1.3%	1,538	15.4%

^{1/} Dejó de operar en octubre de 2018, según Resolución de Junta Monetaria JM-33-2018 del 16 de mayo de 2018.

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Primas Netas

(Cifras en millones de Quetzales)

Ramo	jun-2018		jun-2019		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA						
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Planes Individuales	100	13.0%	103	13.1%	3	3.1%
Planes Colectivos	665	86.4%	677	86.2%	12	1.8%
Rentas y Pensiones	5	0.6%	6	0.7%	1	23.8%
Total del ramo	769	100.0%	786	100.0%	16	2.1%
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES						
Salud y Hospitalización	1,029	90.5%	1,108	91.0%	78	7.6%
Accidentes Personales	108	9.5%	108	8.8%	0	-0.3%
Accidentes en Viajes	0	0.0%	2	0.1%	1	370.2%
Total del ramo	1,138	100.0%	1,217	100.0%	79	7.0%
DE SEGUROS DE DAÑOS						
Incendio y Líneas Aliadas	189	11.9%	211	12.3%	22	11.9%
Terremoto	205	12.9%	224	13.0%	19	9.2%
Vehículos Automotores	693	43.8%	752	43.9%	59	8.5%
Transportes	100	6.3%	103	6.0%	3	2.5%
Robo y Hurto	135	8.5%	147	8.6%	12	9.0%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	1	0.1%	1	0.1%	0	12.8%
Cascos Marítimos	2	0.1%	3	0.2%	1	38.4%
Rotura de Cristales	0	0.0%	0	0.0%	0	8.3%
Aviación	20	1.3%	20	1.2%	0	-0.2%
Responsabilidad Civil	58	3.6%	61	3.5%	3	5.2%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	25	1.6%	24	1.4%	-1	-5.8%
Riesgos Técnicos	71	4.5%	86	5.0%	15	21.3%
Agrícola	8	0.5%	7	0.4%	-1	-12.4%
Diversos	75	4.7%	76	4.5%	1	1.6%
Total del ramo	1,582	100.0%	1,715	100.0%	133	8.4%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN						
Fidelidad	14	10.0%	14	10.7%	0	-1.0%
Judiciales	3	1.9%	2	1.9%	0	-7.5%
Administrativos ante gobierno	84	58.8%	82	61.5%	-2	-2.7%
Administrativos ante particulares	37	26.1%	26	19.8%	-11	-29.3%
Crédito para la vivienda	4	3.0%	8	5.9%	4	83.5%
Diversos	0	0.2%	0	0.2%	0	2.0%
Total del ramo	143	100.0%	133	100.0%	-10	-7.0%
Total	3,632		3,850		219	6.0%

SINIESTRALIDAD POR RAMO DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	jun-2018			jun-2019			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
VIDA	769	299	38.8	786	328	41.8	17	30	3.0
Planes Populares	0	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0.0
Planes Individuales	100	65	64.6	103	66	64.3	3	2	-0.2
Planes Colectivos	665	232	34.9	677	260	38.5	12	29	3.6
Rentas y Pensiones	4	2	54.1	6	2	30.6	1	-1	-23.5
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,138	746	65.6	1,217	854	70.2	79	108	4.6
Salud y Hospitalización	1,029	718	69.8	1,108	821	74.2	78	103	4.3
Accidentes Personales	108	28	25.8	108	33	30.4	0	5	4.6
Accidentes en Viajes	1	0	-11.8	2	0	21.3	1	0	33.2
DAÑOS	1,581	634	40.1	1,714	615	35.9	133	-20	-4.3
Incendio y Líneas Aliadas	189	35	18.8	211	50	23.6	22	14	4.8
Terremoto	205	1	0.4	224	0	0.0	19	-1	-0.4
Vehículos Automotores	693	422	60.9	752	418	55.6	59	-4	-5.3
Transportes	100	33	33.4	103	16	15.8	3	-17	-17.6
Robo y Hurto	135	45	33.6	147	56	38.2	12	11	4.6
Servicio y Conservación de Activos Fijos	1	0	0.0	1	0	2.7	0	0	2.7
Cascos Marítimos	2	0	18.3	3	1	25.3	1	0	6.9
Rotura de Cristales	0	0	43.4	0	0	124.9	0	0	81.5
Aviación	20	5	24.3	20	4	19.4	0	-1	-4.9
Responsabilidad Civil	58	25	43.2	61	14	22.4	3	-11	-20.8
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	25	8	31.0	24	11	45.2	-1	3	14.2
Riesgos Técnicos	71	32	45.0	86	30	35.4	15	-1	-9.6
Agrícola	8	4	45.0	7	1	19.8	-1	-2	-25.2
Diversos	75	24	32.1	76	14	17.8	1	-10	-14.3
CAUCIÓN	143	-3	-2.3	133	-5	-3.4	-10	-1	-1.1
Fidelidad	14	0	2.0	14	0	0.9	0	0	-1.1
Judiciales	3	0	-0.3	3	0	0.0	0	0	0.3
Administrativos ante gobierno	85	0	-0.3	82	1	1.4	-3	1	1.7
Administrativos ante particulares	36	-4	-11.2	26	-6	-23.6	-10	-2	-12.3
Crédito para la vivienda	5	1	17.1	8	0	3.5	3	-1	-13.5
Diversos	0	0	0.0	0	0	24.6	0	0	24.6
Total	3,632	1,676	46.1	3,850	1,793	46.6	218	117	0.4

* Variación en puntos porcentuales.

GRUPOS FINANCIEROS LEGALMENTE AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS JUNIO DE 2019

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 30 de junio de 2019 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.
Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A. (1)

4. GRUPO FINANCIERO PROMERICA (2)

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

5. GRUPO FINANCIERO DE OCCIDENTE

Financiera de Occidente, S. A. *
Asesores Bursátiles de Occidente, S. A.
Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.

6. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

7. 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.

8. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

9. 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.

10. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

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

11. GRUPO FINANCIERO FICOHSA GUATEMALA

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

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

- (1) En proceso de separación del Grupo Financiero BAC-CREDOMATIC.
- (2) Conforme Resolución JM-62-2019 del 26 de junio de 2019, la Junta Monetaria resolvió, entre otros, modificar la Resolución JM-96-2003 y sus modificaciones, en el sentido que el Grupo Financiero Promerica quede integrado por Banco Promerica, Sociedad Anónima, como empresa responsable del grupo financiero y que tendrá el control común del mismo por relaciones de accionistas comunes, administración y uso de imagen corporativa con Tarjetas Promerica, Sociedad Anónima.

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