

INFORME DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS ANTE LA HONORABLE JUNTA MONETARIA



Al 30 de junio de 2021

CONTENIDO

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



VIII.	COMPAÑÍAS ASEGURADORAS	30
A.	NIVEL DE OPERACIONES	31
B.	REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS	32
C.	SINIESTRALIDAD.....	33
D.	EFICIENCIA.....	33
E.	POSICIÓN PATRIMONIAL.....	34
F.	PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE	34
G.	INVERSIONES.....	35
H.	RESERVAS TÉCNICAS	35
IX.	ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	36
X.	CASAS DE CAMBIO	37
XI.	CASAS DE BOLSA.....	38
XII.	INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-	39
XIII.	GRUPOS FINANCIEROS	40
XIV.	BANCO DE GUATEMALA	41
XV.	PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	42
A.	PERSONAS OBLIGADAS.....	42
B.	ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS.....	42
C.	ANÁLISIS ESTRATÉGICO.....	43
D.	ATENCIÓN DE REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL	43
E.	ORGANISMOS INTERNACIONALES.....	43
F.	COMISIÓN PRESIDENCIAL DE COORDINACIÓN DE LOS ESFUERZOS EN CONTRA DEL LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS, EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y EL FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA EN GUATEMALA (COPRECLAF).....	44
XVI.	MEDIDAS TEMPORALES ESPECIALES DERIVADAS DEL COVID-19 Y SU IMPACTO.....	45
A.	CARTERA DE CRÉDITOS	45
B.	PRODUCTOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	46
C.	UTILIZACIÓN DE RESERVAS PARA EVENTUALIDADES	46
ANEXOS		47

ÍNDICE DE GRÁFICAS

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



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

65. Resultado técnico	33
66. Inversiones - estructura del portafolio	35
67. Inversiones - variación interanual por los principales tipos de inversión	35
68. Reservas técnicas - saldo y variación interanual	35
69. Reservas técnicas - saldo y variación interanual por tipo de reserva	35
70. Reporte de transacciones sospechosas	42
71. Cantidad de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	42
72. Monto de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	42
73. Estructura de requerimientos nacionales e internacionales atendidos	43
74. Cartera crediticia por criterio de agrupación – estructura	45
75. Cartera crediticia con medidas temporales especiales	45
76. Cartera de créditos con medidas temporales especiales por destino económico	45
77. Cartera de créditos con medidas temporales especiales por criterio de agrupación	46



ÍNDICE DE CUADROS

1. Entidades supervisadas	4
2. Principales rubros del balance general y estado de resultados del sistema bancario	5
3. Sistema Bancario - indicadores financieros.....	6
4. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las sociedades financieras privadas	7
5. Sociedades Financieras - indicadores financieros	8
6. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las entidades fuera de plaza	9
7. Entidades fuera de plaza - indicadores financieros.....	10
8. Cartera crediticia bruta total por destino económico	13
9. Financiamiento a los hogares.....	15
10. Valuación de activos crediticios.....	24
11. Reservas por valuación de activos crediticios	24
12. Principales rubros del balance de las empresas especializadas en servicios financieros	29
13. Principales rubros del estado de resultados de las compañías aseguradoras	30
14. Posición patrimonial de las compañías aseguradoras.....	34
15. Principales rubros del balance de las compañías aseguradoras	34
16. Principales rubros del balance de los almacenes generales de depósito	36
17. Principales rubros del balance de las casas de cambio	37
18. Principales rubros del balance de las casas de bolsa	38
19. Principales rubros del balance del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-.....	39
20. Grupos financieros autorizados para operar en el país	40
21. Balance general condensado del Banco de Guatemala	41
22. Personas obligadas	42

I. SÍNTESIS

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

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

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

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

A junio de 2021, el tamaño del sistema financiero, medido a través de los **activos**, registró un crecimiento interanual de 9.1% en los bancos, de 10.5% en las sociedades financieras y una disminución de 3.3% 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, la cartera de créditos y las disponibilidades. Las **inversiones**, netas de provisiones, se incrementaron 14.0% respecto de junio de 2020, con un saldo de Q146,039 millones, integradas principalmente por títulos valores del gobierno central y del Banco de Guatemala. Las **disponibilidades** se incrementaron Q6,952 millones, 11.5% en forma interanual, principalmente por el aumento de disponibilidades en el banco central, con un saldo de Q39,269 millones a junio de 2021.

El ritmo de crecimiento interanual de la **actividad crediticia** fue de 4.9%, ascendiendo a Q221,748 millones. La cartera en moneda nacional creció en forma interanual 8.9%, con una participación de 63%, en tanto que la cartera en moneda extranjera disminuyó 1.3% respecto a la misma fecha del año previo, con una participación de 37% del total de la cartera crediticia. El crecimiento del financiamiento a las empresas a junio de 2021 fue impulsado, principalmente, por los financiamientos a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas; los servicios comunales, sociales y personales; el comercio; y, a la construcción; con variaciones interanuales de 6.7%, 20.2%, 3.7% 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 9.7%, y dentro de éstos, el financiamiento

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



para vivienda, integrado por los dos últimos rubros indicados, presentó un crecimiento interanual de 6.1%.

Las **obligaciones depositarias**, principal fuente de captación de recursos, a junio de 2021, ascendieron a Q341,195 millones, registrando un incremento interanual de 11.7%, impulsado por el dinamismo mostrado por los depósitos monetarios que se incrementaron 15.3%, en tanto que los depósitos de ahorro y los a plazo crecieron 19.0% y 4.7%, respectivamente. Cabe indicar que el 77% de las obligaciones depositarias se encuentran en moneda nacional.

Los **créditos obtenidos** mostraron una disminución interanual de 18.2%; mientras que el margen por girar se encuentra en 48.7%. Estos créditos están conformados principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, con un saldo de Q31,767 millones. Por otra parte, las entidades mantuvieron una posición de **liquidez** adecuada para atender oportunamente sus obligaciones financieras. El indicador de liquidez inmediata para los bancos fue de 17.3%; para las sociedades financieras de 8.4%; y, para las entidades fuera de plaza de 52.3%. En ese mismo orden, la liquidez mediata fue 51.3%, 92.2% y 78.2%. En cuanto a la **calidad de la cartera** de créditos, el indicador de cartera vencida en forma agregada se ubicó en 2.1%. Por su parte, el indicador de cobertura de la cartera de créditos vencida fue de 171.6%, porcentaje superior al 100% requerido en la normativa. Asimismo, la valuación de los activos crediticios, a marzo de 2021, muestra que el 89.3% de los mismos fueron clasificados en la categoría “A”, considerados de riesgo normal.

La **solvencia** del sistema, en su conjunto, medida por el indicador de adecuación de capital, se ubicó en 16.7% para los bancos, 38.0% para las sociedades financieras y 22.9% para las entidades fuera de plaza, superando el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado por los

acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

Las **utilidades** antes de impuesto de los bancos fueron de Q3,576 millones, mayores en 25.0% en relación con las obtenidas en el mismo periodo del año previo. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras aumentaron 17.7% y las de las entidades fuera de plaza se incrementaron 47.2%, con relación a junio de 2020. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) de los bancos fue de 17.5%; de 24.7% el de las sociedades financieras; y, el de las entidades fuera de plaza de 14.6%. En tanto que el indicador de rendimiento del activo (ROA) de bancos fue de 1.6%; el de las sociedades financieras de 2.6%; y, el de las entidades fuera de plaza de 1.6%.

Los activos de las **empresas especializadas en servicios financieros**² (representan el 1.5% del total de activos de las entidades supervisadas) registraron un aumento de 9.9% respecto a junio del año anterior. El pasivo registró un incremento de 9.7%, al igual que las utilidades que crecieron 37.7% respecto a las registradas en junio de 2020. Por otro lado, la actividad de las **compañías aseguradoras** (con 2.6% del total de activos de las entidades supervisadas) medida a través de las primas netas, mostró un incremento de 13.4% con relación a junio de 2020, alcanzando un saldo de Q4,515 millones. El incremento interanual más significativo se registró en los planes colectivos de seguros de vida en 24.8%.

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

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

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

II. ASPECTOS GENERALES

A. BASE LEGAL

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

B. SISTEMA FINANCIERO SUPERVISADO

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

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

El sistema bancario tiene la mayor participación medida por activos con 87.7%, seguido por las entidades fuera de plaza con 5.1%, las compañías de seguros con 2.6%, las sociedades financieras con 2.5% y las empresas especializadas en servicios financieros con 1.5%; mientras que el restante 0.6% corresponde a almacenes generales de depósito, casas de cambio, casas de bolsa, el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA- y el

Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

Cabe indicar que, a junio de 2021, 46 instituciones supervisadas pertenecen a los diez grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, los cuales están sujetos a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos.

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



CUADRO 1. ENTIDADES SUPERVISADAS

Tipo de Institución	Número de Entidades	Estructura por Activos	(Cifras en millones de quetzales)			
			Activo	Pasivo	Capital	Resultado antes de impuesto
Sistema Bancario	17	87.7%	407,031	369,207	37,825	3,576
Sociedades Financieras ^{a/}	11	2.5%	11,511	10,290	1,221	158
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	4	5.1%	23,755	21,021	2,733	257
Compañías de Seguros	28	2.6%	12,202	8,082	4,120	591
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{b/}	6	1.5%	6,989	5,263	1,727	442
Almacenes Generales de Depósito	14	0.1%	647	386	262	33
Otras Entidades ^{c/}	13	0.5%	2,164	456	1,709	64
Total	93	100.0%	464,300	414,704	49,596	5,121
Banco de Guatemala	1		203,803	192,252	11,551	-241 ^{d/}

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

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

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

d/ Corresponde a la deficiencia neta.

III. SISTEMA BANCARIO

Tal como se observa en el Cuadro 2, al 30 de junio de 2021, los activos totales de los bancos ascendieron a Q407,031 millones, registrando un crecimiento interanual de 9.1%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
BALANCE GENERAL *										
ACTIVO	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	52,847	14.2	65,029	16.5	55,634	13.7	-9,395	-14.4%	2,787	5.3%
Inversiones	112,314	30.1	118,316	30.0	131,821	32.4	13,506	11.4%	19,507	17.4%
Cartera de Créditos	194,807	52.2	198,061	50.3	206,123	50.6	8,063	4.1%	11,317	5.8%
Empresarial Mayor	112,005	30.0	113,325	28.8	115,595	28.4	2,270	2.0%	3,590	3.2%
Empresarial Menor	16,209	4.3	15,898	4.0	15,929	3.9	30	0.2%	-280	-1.7%
Consumo	57,599	15.4	59,796	15.2	64,379	15.8	4,583	7.7%	6,780	11.8%
Microcrédito	3,140	0.8	3,553	0.9	4,139	1.0	587	16.5%	999	31.8%
Hipotecario para la Vivienda	12,430	3.3	12,909	3.3	13,741	3.4	832	6.4%	1,311	10.5%
(-) Estimaciones por Valuación	-6,578	-1.8	-7,422	-1.9	-7,661	-1.9	-239	3.2%	-1,083	16.5%
Otros Activos	13,114	3.5	12,661	3.2	13,453	3.3	791	6.3%	339	2.6%
Total Activo	373,081	100.0	394,066	100.0	407,031	100.0	12,965	3.3%	33,950	9.1%
PASIVO Y CAPITAL										
	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	283,689	76.0	305,094	77.4	320,438	78.7	15,344	5.0%	36,748	13.0%
Monetarios	104,037	27.9	114,296	29.0	119,828	29.4	5,533	4.8%	15,791	15.2%
Ahorro	65,554	17.6	72,052	18.3	78,081	19.2	6,029	8.4%	12,527	19.1%
Plazo	113,014	30.3	117,728	29.9	121,158	29.8	3,430	2.9%	8,145	7.2%
Otros Depósitos	1,085	0.3	1,018	0.3	1,370	0.3	353	34.7%	286	26.4%
Créditos Obtenidos	38,799	10.4	38,081	9.7	31,669	7.8	-6,412	-16.8%	-7,130	-18.4%
Obligaciones Financieras	386	0.1	452	0.1	223	0.1	-229	-50.6%	-163	-42.2%
Otros Pasivos	15,304	4.1	13,823	3.5	16,877	4.1	3,054	22.1%	1,573	10.3%
Total Pasivo	338,178	90.6	357,450	90.7	369,207	90.7	11,757	3.3%	31,028	9.2%
Capital Contable	34,903	9.4	36,617	9.3	37,825	9.3	1,208	3.3%	2,922	8.4%
Total Pasivo y Capital	373,081	100.0	394,066	100.0	407,031	100.0	12,965	3.3%	33,950	9.1%
(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
							Interanual			
							Absoluta	Relativa		
Ingresos Financieros	14,435		29,377		15,362		927	6.4%		
(-) Costos Financieros	6,061		12,116		5,976		-85	-1.4%		
Margen de Intermediación	8,374		17,261		9,385		1,011	12.1%		
(+) Margen de Servicios	1,393		3,034		1,579		185	13.3%		
(+) Margen de Otros Ingresos	-1,237		-3,097		-1,161		76	6.1%		
Margen Operacional Bruto	8,531		17,197		9,803		1,273	14.9%		
(-) Costos Operativos	5,478		11,215		6,347		869	15.9%		
Margen Operacional Neto	3,053		5,982		3,456		404	13.2%		
(+) Otros Productos y Gastos	-192		-298		120		311	-162.5%		
Utilidades antes de impuesto	2,861		5,684		3,576		715	25.0%		
(-) Impuesto sobre la Renta	292		582		479		187	64.0%		
Utilidades después de impuesto	2,569		5,102		3,097		528	20.6%		

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.3 y 1.4



El crecimiento interanual de los activos del sistema bancario respondió, principalmente, al incremento de las inversiones en Q19,507 millones (17.4%) y de la cartera de créditos neta en Q11,317 millones (5.8%)³. Por su parte, las disponibilidades aumentaron en Q2,787 millones (5.3%) (Anexos 1.3 y 2.1).

El incremento en las inversiones referido corresponde principalmente a la adquisición de títulos emitidos por el gobierno central y títulos del banco central, en tanto que el crecimiento en la cartera de créditos principalmente es producto del aumento del segmento consumo en Q6,780 millones (11.8%), y del empresarial mayor⁴ en Q3,590 millones (3.2%).

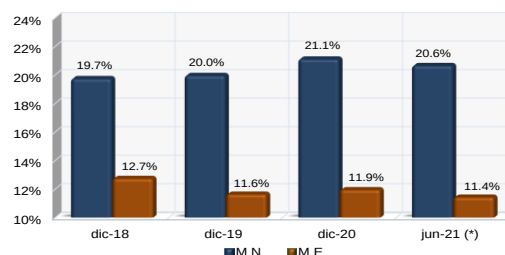
La profundización financiera, medida a través del crédito bancario respecto al PIB, se ha mantenido estable en el tiempo (Gráfica 1). Al 30 de junio de 2021, el 75.0% de los activos estaba denominado en moneda nacional (Gráfica 2).

Los pasivos se situaron en Q369,207 millones, lo que representó un incremento interanual de 9.2%, explicado por el aumento de los depósitos monetarios en Q15,791 millones (15.2%), los de ahorro en Q12,527 millones (19.1%) y los a plazo en Q8,145 millones (7.2%). Por su parte, los créditos obtenidos disminuyeron en Q7,130 millones (18.4%).

El capital contable ascendió a Q37,825 millones, mayor en 8.4% respecto a junio de 2020, debido principalmente al incremento de las reservas de capital en Q2,045 millones (11.9%). Las utilidades antes de impuesto, a junio de 2021, alcanzaron

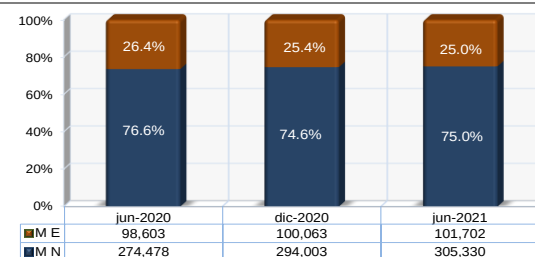
Q3,576 millones, mayores en 25.0% a las obtenidas a junio de 2020. En ese período se observa un aumento en el margen de intermediación por Q1,011 millones (12.1%); en el margen de servicios por Q185 millones (13.3%); y, en los costos operativos por Q869 millones (15.9%).

GRÁFICA 1. SISTEMA BANCARIO - PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA



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

GRÁFICA 2. SISTEMA BANCARIO - ACTIVOS POR MONEDA



CUADRO 3. SISTEMA BANCARIO - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	jun-2020	dic-2020	jun-2021
Liquidez Inmediata	18.5%	21.2%	17.3%
Liquidez Mediata	49.0%	51.6%	51.3%
Indicador de Cartera Vencida	2.0%	1.8%	2.1%
Indicador de Cobertura de Cartera	160.5%	197.4%	171.3%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	17.4%	16.1%	17.5%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.7%	1.5%	1.6%
Índice de Adecuación de Capital	15.1%	16.1%	16.7%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.1

³ El Banco de Guatemala estimó que el crédito bancario al sector privado crecería entre 6.5% y 9.5% en 2021, asociado entre otros factores, a las expectativas de crecimiento económico, mostrando una variación interanual de 5.8% a junio de 2021. El crédito bancario al sector privado incluye: a) cartera de créditos; b) cédulas hipotecarias; c) inversiones en títulos de entidades privadas no financieras; y, d) cuentas de deudores varios.

⁴ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, emitido por la Junta Monetaria mediante su resolución JM-93-2005 establece: que los créditos empresariales mayores son aquellos concedidos a deudores de crédito destinado al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y

servicios con un endeudamiento total mayor a Q5.0 millones o a US\$650.0 miles; los créditos empresariales menores son aquellos concedidos a deudores de crédito empresarial con un endeudamiento total igual o menor a Q5.0 millones o a US\$650.0 miles. Asimismo, a partir de agosto de 2020 (modificación efectuada con la resolución JM-99-2020), el reglamento mencionado establece que los microcréditos son aquellos activos crediticios otorgados a personas individuales o jurídicas, con o sin garantía real, destinados a la producción, comercio, servicios, entre otros, los cuales pueden ser en forma individual o grupal, orientados a la microempresa y pequeña empresa.

IV. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Tal como se aprecia en el Cuadro 4, al 30 de junio de 2021, los activos totales de las sociedades financieras privadas ascendieron a Q11,511 millones, registrando un incremento interanual de 10.5%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
BALANCE GENERAL *										
ACTIVO	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	694	6.7	847	8.1	809	7.0	-37	-4.4%	115	16.6%
Inversiones	7,441	71.4	7,491	71.7	8,701	75.6	1,210	16.1%	1,260	16.9%
Cartera de Créditos	749	7.2	736	7.0	764	6.6	28	3.8%	15	2.1%
Empresarial Mayor	178	1.7	188	1.8	204	1.8	16	8.6%	26	14.4%
Empresarial Menor	574	5.5	553	5.3	564	4.9	11	2.1%	-9	-1.6%
Microcrédito	4	0.0	13	0.1	22	0.2	9	71.8%	19	525.4%
Hipotecario para la Vivienda	48	0.5	35	0.3	30	0.3	-5	-14.8%	-19	-39.0%
(-) Estimaciones por Valuación	-55	-0.5	-52	-0.5	-56	-0.5	-4	6.9%	0	0.8%
Otros Activos	1,531	14.7	1,381	13.2	1,236	10.7	-144	-10.4%	-294	-19.2%
Total Activo	10,414	100.0	10,455	100.0	11,511	100.0	1,056	10.1%	1,097	10.5%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	20	0.2	0	0.0	99	0.9	99	100.0%	79	390.8%
Obligaciones Financieras	8,999	86.4	8,932	85.4	9,606	83.5	675	7.6%	607	6.7%
Otros Pasivos	329	3.2	394	3.8	585	5.1	191	48.6%	256	77.6%
Total Pasivo	9,349	89.8	9,325	89.2	10,290	89.4	965	10.3%	941	10.1%
Capital Contable	1,065	10.2	1,129	10.8	1,221	10.6	91	8.1%	155	14.6%
Total Pasivo y Capital	10,414	100.0	10,455	100.0	11,511	100.0	1,056	10.1%	1,097	10.5%
(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	jun-2020	dic-2020	jun-2021	Variación						
				Interanual						
				Absoluta	Relativa					
Ingresos Financieros	475	938	509	34	7.2%					
(-) Costos Financieros	326	659	341	16	4.8%					
Margen de Intermediación	149	279	168	18	12.3%					
(+) Margen de Servicios	29	58	30	1	4.1%					
(+) Margen de Otros Ingresos	7	9	-1	-8	111.1%					
Margen Operacional Bruto	185	346	197	12	6.4%					
(-) Costos Operativos	53	87	41	-12	-22.3%					
Margen Operacional Neto	133	259	156	24	17.8%					
(+) Otros Productos y Gastos	1	1	1	0	16.2%					
Utilidades antes de impuesto	134	261	158	24	17.7%					
(-) Impuesto sobre la Renta	8	16	9	1	9.9%					
Utilidades después de impuesto	126	244	149	23	18.2%					

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.5 y 1.6



Al 30 de junio 2021, el aumento interanual de los activos fue derivado, principalmente, del incremento de las inversiones en Q1,260 millones (16.9%) y de las disponibilidades en Q115 millones (16.6%) (Anexos 1.5 y 2.2).

Las disponibilidades ascendieron a Q809 millones y las inversiones a Q8,701 millones, mientras que la cartera de créditos registró un saldo de Q764 millones. De esta cuenta, más del 75% de los activos se concentra en el portafolio de inversiones, principalmente conformado por títulos emitidos por el gobierno central (87%), títulos del banco central (10%) y cédulas hipotecarias del FHA (1%).

Los pasivos ascendieron a Q10,290 millones, lo que significó un aumento de 10.1% respecto a junio de 2020, influenciado por el incremento registrado en las obligaciones financieras por Q607 millones (6.7%), que representan más del 83% de la suma del pasivo con el capital contable. El 83% de estas obligaciones financieras se constituyeron en moneda nacional, principalmente en pagarés financieros.

Respecto al capital contable de las sociedades financieras, a junio de 2021, éste registró un monto de Q1,221 millones, que representa un aumento interanual de 14.6%, debido principalmente, al incremento de las reservas de capital en Q171 millones (50.5%).

Las utilidades antes de impuesto de las sociedades financieras, a junio de 2021, alcanzaron Q158 millones, lo que equivale a un aumento de 17.7% respecto al año anterior. El aumento responde principalmente al incremento del margen de intermediación en Q18 millones (12.3%) y a la disminución de los costos operativos en Q12 millones (22.3%).

CUADRO 5. SOCIEDADES FINANCIERAS - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	jun-2020	dic-2020	jun-2021
Liquidez Inmediata	7.7%	9.4%	8.4%
Liquidez Mediata	86.9%	89.1%	92.2%
Indicador de Cartera Vencida	4.6%	3.5%	4.1%
Indicador de Cobertura de Cartera	148.3%	187.7%	166.3%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	23.8%	24.2%	24.7%
Rendimiento del Activo (ROA)	2.5%	2.5%	2.6%
Índice de Adecuación de Capital	42.9%	45.2%	38.0%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.2

V. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Tal como se observa en el Cuadro 6, al 30 de junio de 2021, los activos totales de las entidades fuera de plaza o entidades off shore se ubicaron en Q23,755 millones, registrando una disminución interanual de 3.3%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
BALANCE GENERAL *										
ACTIVO	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	6,861	27.9	8,914	35.4	10,910	45.9	1,997	22.4%	4,049	59.0%
Inversiones	8,359	34.0	7,623	30.3	5,517	23.2	-2,105	-27.6%	-2,842	-34.0%
Cartera de Créditos	8,991	36.6	8,270	32.9	6,902	29.1	-1,367	-16.5%	-2,089	-23.2%
Empresarial Mayor	6,973	28.4	6,438	25.6	5,530	23.3	-908	-14.1%	-1,443	-20.7%
Empresarial Menor	952	3.9	847	3.4	627	2.6	-219	-25.9%	-325	-34.1%
Consumo	226	0.9	211	0.8	171	0.7	-40	-18.8%	-55	-24.3%
Microcrédito	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	-26.9%	0	-39.6%
Hipotecario para la Vivienda	1,106	4.5	1,036	4.1	815	3.4	-221	-21.4%	-291	-26.3%
(-) Estimaciones por Valuación	-267	-1.1	-262	-1.0	-241	-1.0	21	-7.8%	25	-9.5%
Otros Activos	363	1.5	354	1.4	424	1.8	71	20.0%	61	16.8%
Total Activo	24,574	100.0	25,160	100.0	23,755	100.0	-1,405	-5.6%	-820	-3.3%
PASIVO Y CAPITAL	jun-2020		dic-2020		jun-2021					
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Obligaciones Depositarias	21,847	88.9	22,199	88.2	20,758	87.4	-1,442	-6.5%	-1,089	-5.0%
Monetarios	2,905	11.8	3,009	12.0	3,487	14.7	479	15.9%	582	20.0%
Ahorro	2,555	10.4	2,691	10.7	2,956	12.4	265	9.9%	401	15.7%
Plazo	16,385	66.7	16,500	65.6	14,314	60.3	-2,186	-13.2%	-2,072	-12.6%
Otros Depósitos	0	0.0	0	0.0	1	0.0	0	49.1%	0	42.7%
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Pasivos	235	1.0	219	0.9	264	1.1	45	20.7%	29	12.3%
Total Pasivo	22,081	89.9	22,418	89.1	21,021	88.5	-1,396	-6.2%	-1,060	-4.8%
Capital Contable	2,493	10.1	2,742	10.9	2,733	11.5	-9	-0.3%	240	9.6%
Total Pasivo y Capital	24,574	100.0	25,160	100.0	23,755	100.0	-1,405	-5.6%	-820	-3.3%
(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
							Interanual			
							Absoluta	Relativa		
Ingresos Financieros	634		1,221		658		23	3.7%		
(-) Costos Financieros	380		762		340		-40	-10.5%		
Margen de Intermediación	255		460		318		63	24.9%		
(+) Margen de Servicios	2		6		6		4	187.8%		
(+) Margen de Otros Ingresos	-30		-51		-27		3	11.1%		
Margen Operacional Bruto	227		415		297		70	31.0%		
(-) Costos Operativos	59		118		48		-11	-18.1%		
Margen Operacional Neto	168		297		249		81	48.2%		
(+) Otros Productos y Gastos	6		12		8		1	21.6%		
Utilidades antes de impuesto	174		309		257		82	47.2%		
(-) Impuesto sobre la Renta	26		52		22		-5	-17.6%		
Utilidades después de impuesto	148		257		235		87	58.8%		

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.7 y 1.8



Al 30 de junio de 2021, la variación interanual de los activos se debió, principalmente, al aumento en las disponibilidades por Q4,049 millones (59.0%); así como a la disminución de las inversiones y de la cartera de créditos neta por Q2,842 millones (34.0%) y Q2,089 millones (23.2%), respectivamente (Anexos 1.7 y 2.3).

La cartera de créditos registró un saldo de Q6,902 millones, en tanto que las inversiones ascendieron a Q5,517 millones. Por su parte, las disponibilidades registraron un saldo de Q10,910 millones, de los cuales, el 72% se encuentra en depósitos en entidades bancarias nacionales.

Los pasivos se situaron en Q21,021 millones, lo que representó una reducción interanual de 4.8%, explicado principalmente por la disminución en las obligaciones depositarias por Q1,089 millones (5.0%), como resultado del efecto combinado de la baja en los depósitos a plazo por Q2,072 millones (12.6%), y el incremento de los depósitos monetarios en Q582 millones (20.0%) así como de los de ahorro en Q401 millones (15.7%). El 98% de los depósitos corresponde a depósitos del público, mientras que un 2% lo representan operaciones interbancarias. Por su naturaleza, estas entidades realizan sus operaciones únicamente en moneda extranjera y sus depósitos no están cubiertos por el Fondo para la Protección del Ahorro⁵.

En lo que respecta al capital contable, las entidades fuera de plaza registraron a junio de 2021 un saldo de Q2,733 millones, mostrando un incremento interanual de 9.6%.

Las utilidades antes de impuesto de las entidades fuera de plaza ascendieron a la fecha de referencia a Q257 millones, registrando un incremento de Q82 millones (47.2%), en relación con lo observado el año previo en la misma fecha. Lo anterior se explica por el aumento

en el margen de intermediación por Q63 millones (24.9%).

CUADRO 7. ENTIDADES FUERA DE PLAZA - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	jun-2020	dic-2020	jun-2021
Liquidez Inmediata	31.2%	39.9%	52.3%
Liquidez Mediata	69.0%	73.8%	78.2%
Indicador de Cartera Vencida	2.2%	2.1%	1.8%
Indicador de Cobertura de Cartera	133.1%	149.4%	185.4%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	15.4%	12.1%	14.6%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.6%	1.2%	1.6%
Índice de Adecuación de Capital	18.0%	20.1%	22.9%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.3

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

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

A. INVERSIONES

Al 30 de junio de 2021, el rubro de inversiones netas de provisiones de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q146,039 millones, de los cuales el 13.2% corresponde a inversiones en moneda extranjera.

En los últimos cinco años, el rubro de inversiones mantuvo un crecimiento promedio anual de 11.6%. Al finalizar el segundo trimestre de 2021 el crecimiento interanual fue 14.0% (Gráfica 3).

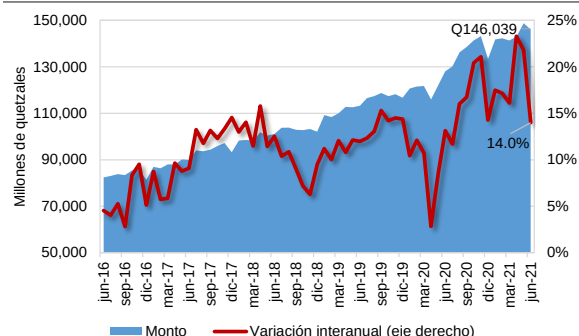
El portafolio de inversiones de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, se encuentra constituido principalmente por títulos valores del gobierno central y del banco central (Gráfica 4). Tales instrumentos financieros constituyen un respaldo para la administración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

El aumento observado en las inversiones a junio de 2021, respecto al mismo mes del año anterior, se registró principalmente en títulos valores del gobierno central⁶ que aumentaron 16.5%, títulos del banco central que se incrementaron en 16.8% y en cédulas hipotecarias que aumentaron 5.2% (Gráfica 5).

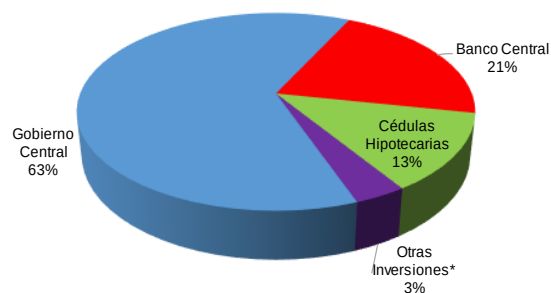
Para los títulos valores del gobierno central que son emitidos en dólares de los Estados Unidos de América, se cuenta con calificaciones de riesgo soberano emitidas por las principales empresas calificadoras de riesgo de reconocido prestigio internacional: *Moody's Investors Service*, *Fitch Ratings*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

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

GRÁFICA 3. INVERSIONES - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

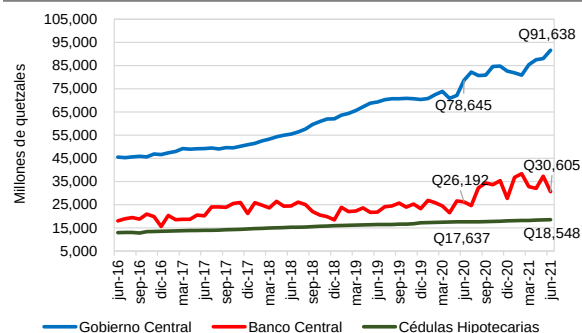


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



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

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



⁶ De acuerdo con la información de deuda provista por el Banco de Guatemala, a junio de 2021, el sistema financiero posee el 47.0% de la deuda del gobierno central.

B. ACTIVIDAD CREDITICIA

1. Comportamiento de la cartera de créditos

A junio de 2021, la cartera crediticia bruta de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q221,748 millones y una variación interanual de 4.9% (Gráfica 6).

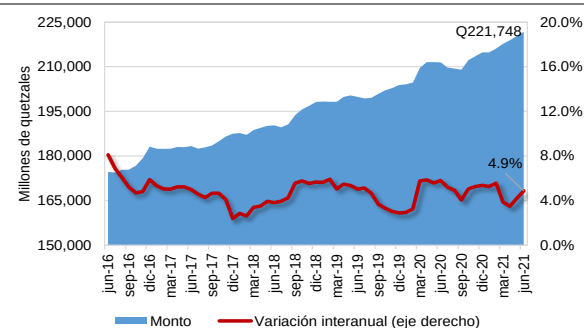
En los últimos cinco años, la cartera de créditos creció a una tasa promedio anual de 4.4%. La cartera en moneda nacional creció a una tasa promedio de 6.9% y en moneda extranjera al 1.1% en el mismo periodo.

Al 30 de junio de 2021, la cartera en moneda nacional creció en forma interanual 8.9%, con una participación de 63%, en tanto que la cartera en moneda extranjera disminuyó 1.3% respecto al año previo, con una participación de 37% del total de la cartera crediticia (Gráfica 7).

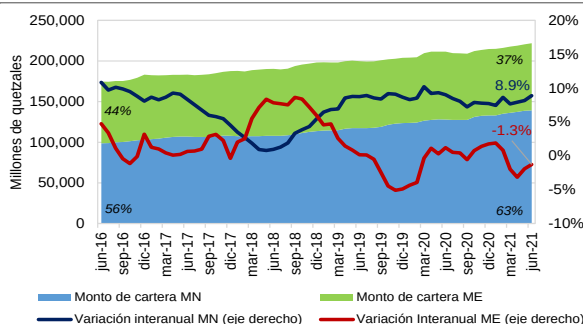
Por otra parte, la cartera de créditos en moneda extranjera alcanzó un monto de Q82,401 millones, de los cuales el 62% correspondió a deudores generadores de divisas mientras el restante 38% a deudores no generadores de divisas, proporciones similares a las de junio de 2020 (60% y 40%, respectivamente). De conformidad con la normativa, a estos últimos créditos les corresponde un requerimiento adicional de capital de 40 puntos porcentuales, respecto de los concedidos a deudores que sí generan divisas.

En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, los empresariales mayores representan el 54.7% de la cartera, los de consumo el 29.1%, el crédito hipotecario para vivienda un 6.6% y el microcrédito un 1.9%. Dichas agrupaciones registraron, respectivamente, variaciones interanuales de 1.8%, 11.6%, 7.4% y 32.4%. Por su parte, los empresariales menores, con una proporción del 7.7% de la cartera, disminuyeron 3.5% (Gráfica 8).

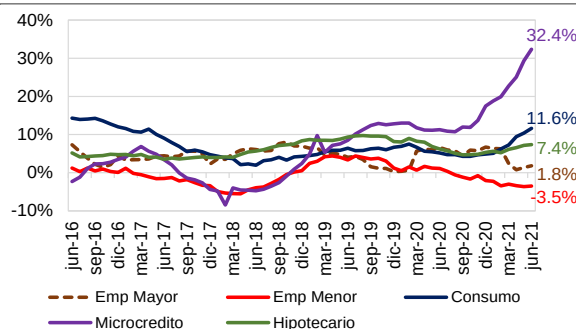
GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



CUADRO 8. CARTERA CREDITICIA BRUTA TOTAL POR DESTINO ECONÓMICO

(Cifras en millones de Quetzales)								
Destino Económico	jun-20	dic-20	jun-21	Variación				
				Acumulada		Interanual		
	Saldo	Saldo	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo, Transferencias y Otros destinos	76,678	79,744	84,853	38.3	5,109	6.4%	8,175	10.7%
Consumo	70,750	73,372	78,652	35.5	5,280	7.2%	7,902	11.2%
Transferencias	4,671	5,111	5,003	2.3	-108	-2.1%	331	7.1%
Otros destinos	1,256	1,261	1,198	0.5	-64	-5.0%	-59	-4.7%
Comercio	31,524	31,160	32,693	14.7	1,533	4.9%	1,170	3.7%
Industria Manufacturera	27,326	25,330	25,879	11.7	549	2.2%	-1,447	-5.3%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas	25,210	25,690	26,888	12.1	1,198	4.7%	1,678	6.7%
Electricidad, Gas y Agua	14,890	15,038	13,825	6.2	-1,213	-8.1%	-1,064	-7.1%
Construcción	15,492	16,360	16,010	7.2	-349	-2.1%	518	3.3%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	10,331	10,088	10,087	4.5	-1	0.0%	-244	-2.4%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	7,236	8,646	8,695	3.9	49	0.6%	1,459	20.2%
Transporte y Almacenamiento	2,149	2,126	2,214	1.0	88	4.1%	65	3.0%
Explotación de Minas y Canteras	611	620	603	0.3	-17	-2.7%	-7	-1.2%
Total	211,446	214,802	221,748	100.0	6,946	3.2%	10,302	4.9%

2. Financiamiento a las empresas

El crecimiento interanual de la cartera crediticia a empresas a junio de 2021 alcanzó 1.8% y fue impulsado, principalmente, por los financiamientos a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas; los servicios comunales, sociales y personales; el comercio; y, a la construcción (Cuadro 8 y Anexos 4.1 a 4.5).

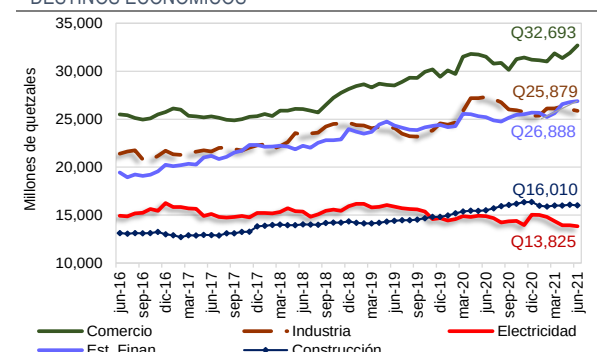
Los créditos otorgados a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas se incrementaron 6.7% con relación a junio 2020. El mayor incremento se registró en empresas administradoras de bienes inmuebles y en servicios prestados a empresas, principalmente en edificios no residenciales.

En cuanto a los créditos otorgados a los servicios comunales, sociales y personales se incrementaron 20.2% con relación a junio de 2020. El mayor incremento se registró en servicios de comunicación, específicamente, teléfono.

El financiamiento destinado al comercio aumentó 3.7% en relación con junio de 2020, influenciado por el crédito destinado al comercio no especificado con un

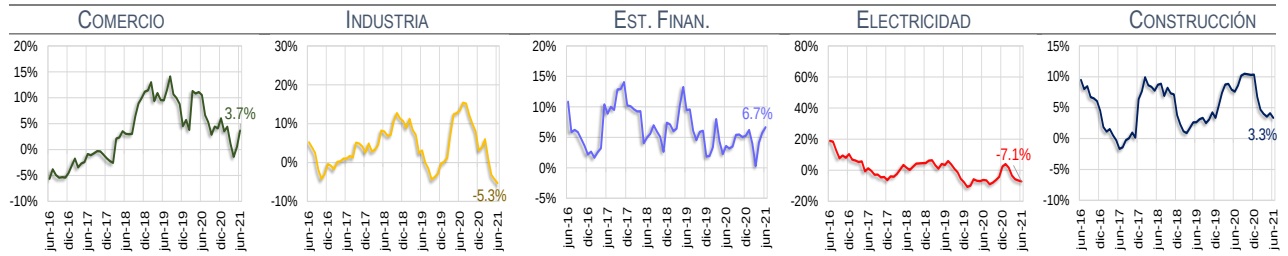
incremento de Q1,963 millones y una variación interanual de 11.9%. Por su parte, el destinado al comercio interno presentó una disminución de Q495 millones, 6.9% interanual, principalmente en productos industriales. Los créditos destinados al comercio de exportación presentaron una disminución de Q213 millones, 10.3% con respecto al año anterior, particularmente en productos agrícolas. Por su parte, el rubro de comercio de importación se redujo en Q86 millones, 1.5% de variación interanual, principalmente en productos industriales como químicos, derivados del petróleo y carbón, caucho, plásticos, vidrio, minerales y de industrias metálicas.

GRÁFICA 9. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS





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



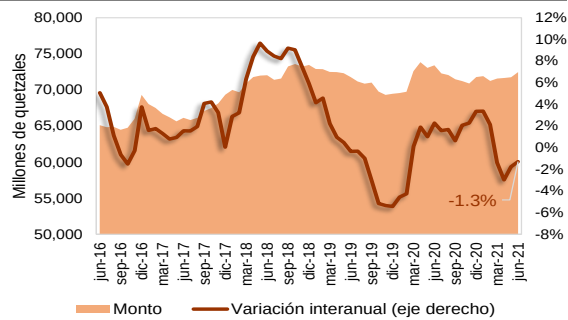
Los créditos destinados para la construcción, presentaron un aumento de Q518 millones y una variación interanual de 3.3%, el principal incremento se dio en los créditos concedidos para la construcción, reforma y reparación de vías de comunicación, principalmente carreteras.

Los créditos destinados a la industria manufacturera disminuyeron 5.3% con relación a junio de 2020; particularmente en el rubro de industrias metálicas básicas y en el de fabricación de sustancias químicas y productos derivados del petróleo, del carbón y plástico.

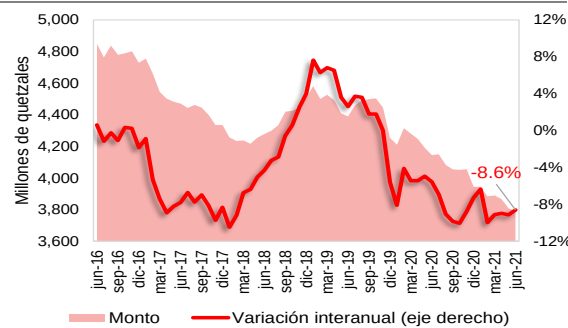
En la cartera de créditos empresariales mayores en moneda extranjera ⁷ (Gráfica 11), se observó una reducción desde el segundo semestre de 2019 hasta febrero de 2020 cuando se revirtió la tendencia y se mantuvo el resto del año. Durante los primeros meses de 2021 se observó de nuevo una contracción. A junio de 2021 se registró una variación interanual negativa de 1.3%.

La cartera empresarial menor en moneda extranjera (Gráfica 12) presentó bajos crecimientos en el segundo semestre de 2019 y finalizó el año contrayéndose. En 2020 se observaron contracciones a lo largo de todo el año, mismas que se siguen observando durante el primer semestre de 2021 cerrándolo con una variación interanual negativa de 8.6%.

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



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



⁷ Los créditos empresariales mayores representan el 88% de la cartera crediticia en moneda extranjera (Q82,401 millones) al 30 de junio de 2021.

3. Financiamiento a los hogares

El financiamiento a los hogares registró, a junio de 2021, un crecimiento interanual de 9.7%. Este financiamiento está integrado por los créditos para consumo por Q64,550 millones (Gráfica 13), con un crecimiento interanual de 11.6%, que representaron el 66% del financiamiento total a los hogares, mientras el financiamiento para vivienda tuvo una participación de 34%.

El financiamiento para vivienda, integrado por los créditos hipotecarios para vivienda y la inversión en cédulas hipotecarias del FHA, alcanzó Q33,134 millones, con un incremento interanual a junio de 2021 de 6.1% (Cuadro 9), variación integrada por el incremento de los créditos de 7.4% y de las cédulas en 5.2%.

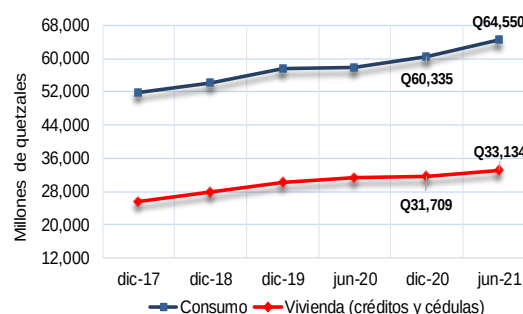
El crecimiento promedio de los últimos cinco años de las cédulas hipotecarias del FHA fue de 7.6%; en tanto que para los créditos hipotecarios para vivienda fue de 6.1%. La proporción de los créditos hipotecarios aumentó de 43% a 44%, de junio de 2016 a junio de 2021 (Gráfica 14).

CUADRO 9. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

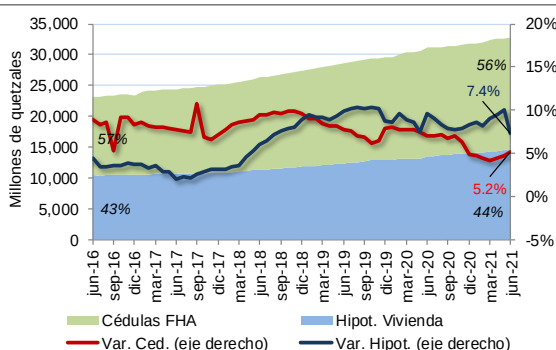
(Cifras en millones de Quetzales)										
Concepto	dic-17		dic-18		dic-19		jun-20		dic-20	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
	67.1	66.0	65.7	64.9	60.335	65.6	64,550	66.1	4,215	7.0%
Consumo	51,867	67.1	54,050	66.0	57,590	65.7	57,825	64.9	60,335	65.6
Financiamiento para vivienda	25,450	32.9	27,827	34.0	30,127	34.3	31,222	35.1	31,709	34.4
Hipotecario para vivienda	10,887	14.1	11,859	14.5	12,901	14.7	13,585	15.3	13,653	14.8
Cédulas hipotecarias FHA	14,562	18.8	15,968	19.5	17,226	19.6	17,637	19.8	18,056	19.6
Total	77,317	100.0	81,877	100.0	87,717	100.0	89,048	100.0	92,044	100.0
Variación										
	jun-21		Acumulada		Interanual					
	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa				
Consumo	64,550	66.1	4,215	7.0%	6,725	11.6%				
Financiamiento para vivienda	33,134	33.9	1,425	4.5%	1,912	6.1%				
Hipotecario para vivienda	14,586	14.9	933	6.8%	1,001	7.4%				
Cédulas hipotecarias FHA	18,548	19.0	492	2.7%	911	5.2%				
Total	97,684	100.0	5,640	6.1%	8,636	9.7%				

Dentro del financiamiento destinado al consumo, se encuentra el rubro de tarjeta de crédito, el cual, a junio de 2021, alcanzó un monto de Q14,185 millones, mayor en Q1,746 millones respecto al año anterior, lo que corresponde a un crecimiento de 14.0% (ver Gráfica 15 y Anexo 4.6).

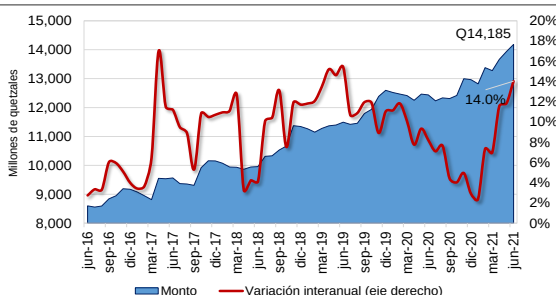
GRÁFICA 13. FINANCIAMIENTO PARA CONSUMO Y VIVIENDA



GRÁFICA 14. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA



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



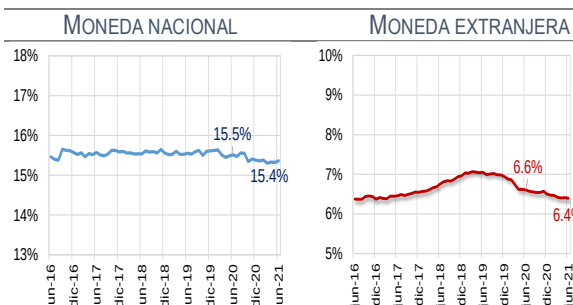
4. Tasa de interés activa promedio ponderado

La tasa de interés activa promedio ponderado en moneda nacional ha revelado una acentuada estabilidad durante largos períodos hasta situarse en 15.4%, en junio de 2021. Por su parte, la tasa de interés activa promedio ponderado en moneda extranjera presenta estabilidad de manera similar, manteniéndose alrededor del 7.0% durante 2019. Desde 2020 se observa una tendencia a la baja, hasta cerrar el segundo trimestre de 2021 con una tasa de 6.4% (Gráfica 16).

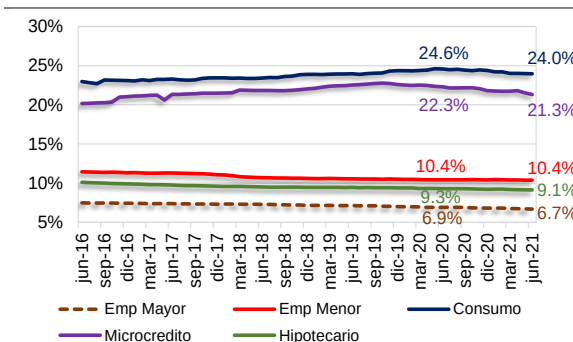
Con respecto a la tasa de interés de la cartera de créditos en moneda nacional, clasificada por criterio de agrupación (Gráfica 17), excepto por el empresarial menor sin cambio, se observa una disminución de junio de 2020 a junio de 2021, en todas las agrupaciones. En el empresarial mayor, en el hipotecario para vivienda, en el microcrédito y en el consumo se observaron disminuciones de tasa de 6.9% a 6.7%, de 9.3% a 9.1%, de 22.3% a 21.3% y de 24.6% a 24.0%, respectivamente. En cuanto a la tasa de interés en moneda extranjera (Gráfica 18), todas las agrupaciones mostraron reducciones, excepto en la de consumo.

En relación con la tasa de interés de la cartera de créditos por actividad económica, en moneda nacional, la más alta se presentó en el rubro de consumo, transferencias y otros destinos (21.3%), seguida de la de agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca (11.2%); y la de transporte y almacenamiento (10.8%). Por su parte, la tasa de interés en moneda extranjera más alta fue en consumo, transferencias y otros destinos (11.5%); seguida por la de transporte y almacenamiento (6.2%); y la aplicada en los créditos destinados para financiar actividades de comercio (6.1%) (Anexo 4.7).

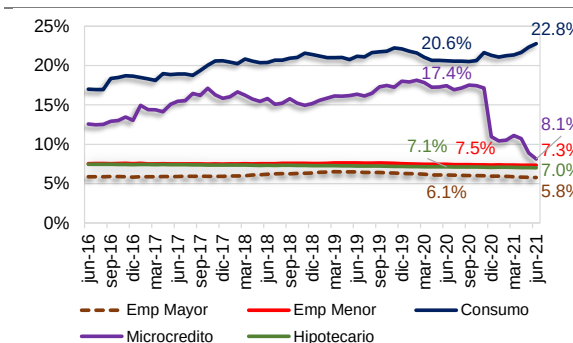
GRÁFICA 16. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA



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



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



C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS

1. Comportamiento de los depósitos

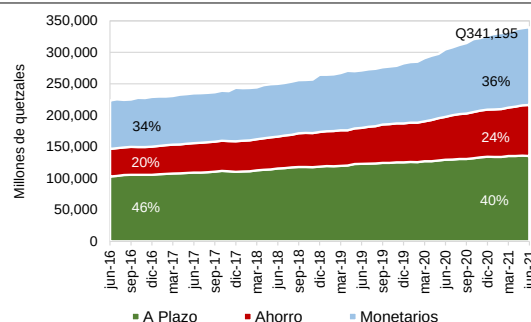
La principal fuente de captación de recursos de los bancos y de las entidades fuera de plaza son las obligaciones depositarias las cuales, a junio de 2021, ascendieron a Q341,195 millones, con un crecimiento interanual de 11.7%. En cuanto a la integración de las obligaciones depositarias los depósitos a plazo registraron una participación del 40%, seguidos por los depósitos monetarios y los de ahorro, con participaciones de 36% y 24%, respectivamente (Gráfica 19).

Los depósitos monetarios aumentaron 15.3% en forma interanual, en tanto que los depósitos de ahorro y los a plazo crecieron 19.0% y 4.7%, respectivamente (Gráfica 20). Las obligaciones depositarias, que representan el 85% del total del pasivo, crecieron de 2016 a 2020, a una tasa promedio anual de 8.8%.

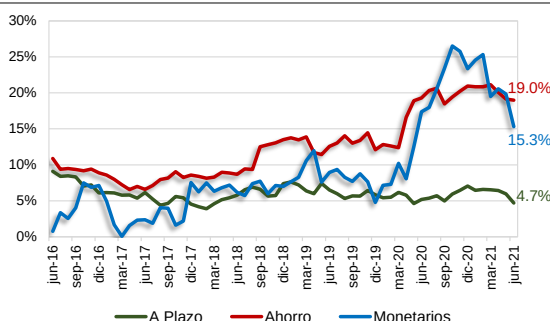
Se observó que, en los últimos cinco años, los depósitos en moneda nacional son los que han reportado mayor dinamismo, ya que crecieron a una tasa promedio anual de 9.7%, en tanto que los de moneda extranjera han crecido 6.3% durante el mismo período (Gráficas 21 y 22). En ese contexto, a junio de 2021, los depósitos en moneda nacional registraron un crecimiento interanual de 12.5%, mientras que en moneda extranjera el incremento fue de 8.8%. El incremento interanual estuvo influenciado principalmente por el aumento de Q29,277 millones de depósitos del público (11.7%).

En lo que respecta a inclusión financiera bancaria a nivel nacional, un indicador de referencia es el número de cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos, el cual, a junio de 2021, fue 12,270, menor al registrado a junio de 2020 de 14,017 (Anexo 3.4). Este cambio estuvo motivado principalmente por el cierre de cuentas de depósitos monetarios en el primer trimestre de 2021, por parte de algunos bancos.

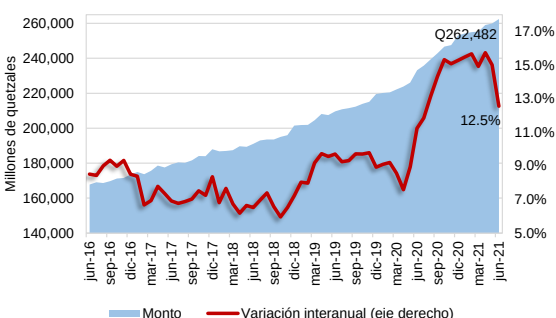
GRÁFICA 19. DEPÓSITOS POR TIPO – ESTRUCTURA



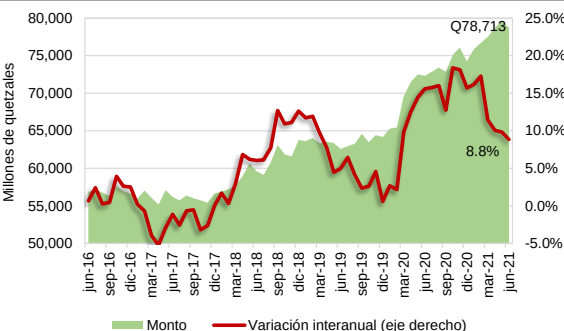
GRÁFICA 20. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



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



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

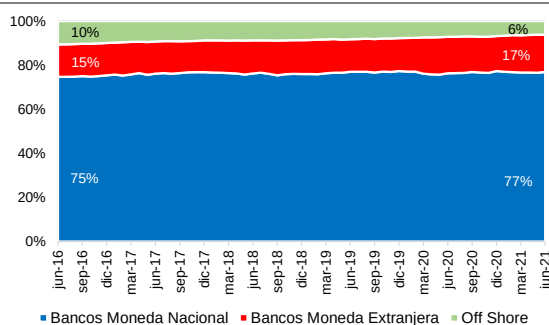


En cuanto a la estructura de participación de depósitos en bancos y entidades fuera de plaza por tipo de moneda, a junio de 2021, la mayor proporción correspondió a los depósitos en moneda nacional en bancos con 77% del total, seguidos de los depósitos en moneda extranjera en bancos con 17% y el restante 6% correspondió a las entidades fuera de plaza, las cuales únicamente pueden operar en moneda extranjera (Gráfica 23). Estas proporciones no han sufrido variaciones relevantes durante los últimos cinco años lo que confirma que este tipo de fondeo es originado principalmente por recursos en moneda local.

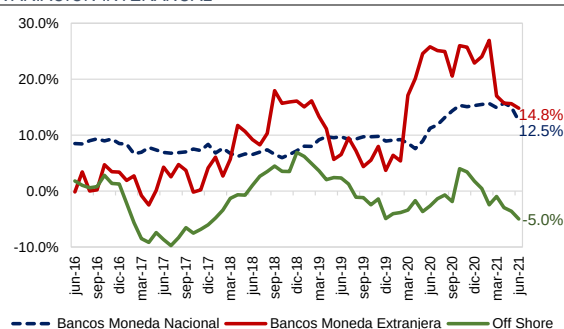
El crecimiento de los depósitos en moneda nacional de los bancos (12.5%) fue impulsado, principalmente, por los depósitos monetarios, cuyo aumento interanual fue 15.1% y por los depósitos de ahorro que se incrementaron en 19.4%. Por otra parte, en los depósitos en moneda extranjera de los bancos se observó un incremento de 14.8%, asociado particularmente con el aumento de los depósitos monetarios en 16.0% y de los de ahorro en 17.3%. En las entidades fuera de plaza se registró una disminución interanual de 5.0%, inducida principalmente por el decremento de los depósitos a plazo en 12.6% (Gráfica 24).

Los depósitos del público, que constituyen la fuente de fondeo más importante y estable para las instituciones financieras, mostraron una participación de 82% del total de depósitos, levemente menor a la registrada en junio de 2016 cuando fue de 85%. Los depósitos de instituciones del Estado registraron una proporción de 12% a junio de 2021, igual a la de junio de 2016 (Gráfica 25).

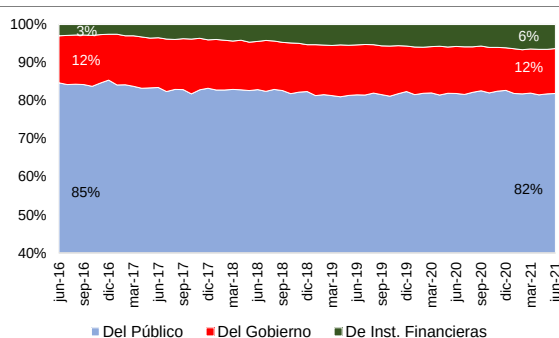
GRÁFICA 23. DEPÓSITOS POR TIPO DE ENTIDAD Y MONEDA - ESTRUCTURA



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



GRÁFICA 25. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA

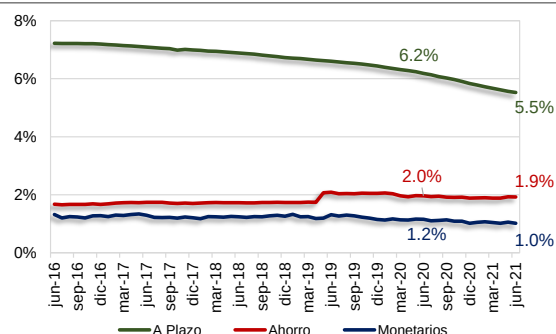


2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

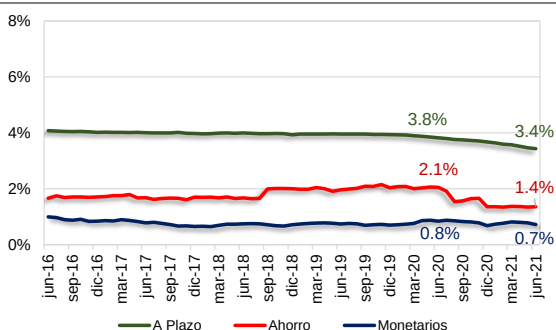
La tasa de interés más atractiva para los depositantes, en moneda nacional y en moneda extranjera, en promedio, correspondió a la aplicada a los depósitos a plazo, lo cual contribuye a explicar la mayor proporción de este tipo de captaciones dentro del total de depósitos.

A junio de 2021, la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional fue de 5.5% y en moneda extranjera de 3.4%, mientras que para los depósitos de ahorro fue de 1.9% en moneda nacional y de 1.4% en moneda extranjera (Gráficas 26 y 27).

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



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



D. CRÉDITOS OBTENIDOS

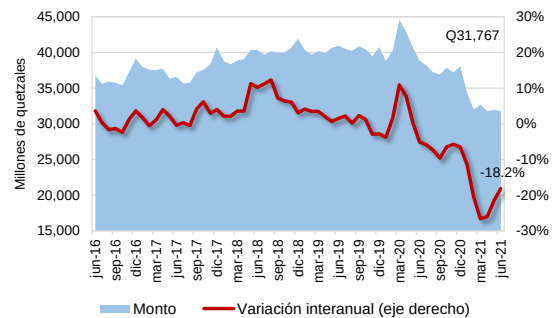
Para los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, el rubro de créditos obtenidos constituye otra fuente de captación de recursos, representando, a junio de 2021, el 7.2% del total de los pasivos. Este rubro está conformado principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, registrando un saldo de Q31,767 millones, con una disminución interanual de 18.2% (Gráfica 28). El margen por girar se encuentra en 48.7%.

En relación con la tasa de interés promedio ponderado de esta fuente de captación se observa una reducción de 62 puntos básicos al pasar de 3.98% en junio de 2020 a 3.36% en junio de 2021. Algunas tasas de interés tienen como valor de referencia la tasa LIBOR, cuyo cómputo se espera que sea descontinuado después de 2021. Cabe comentar que no se vislumbra mayor impacto local ya que, de las líneas de crédito utilizadas, menos del 25% está asociado a dicha tasa.

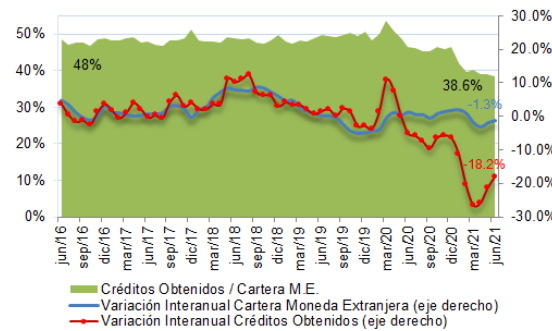
De diciembre de 2016 a diciembre de 2020, los créditos obtenidos muestran tasas de crecimiento promedio de 0.3%. Particularmente, en el período de mitad de 2018 hasta el segundo trimestre de 2021 se evidenció una disminución de la demanda de estos recursos, debido, principalmente, al menor crecimiento que se observó en la cartera de créditos en moneda extranjera. La proporción que representan los créditos obtenidos respecto a la cartera en moneda extranjera se situó en 38.6% en junio de 2021 (Gráfica 29).

Al 30 de junio de 2021, los vencimientos programados de las líneas de crédito se concentran en 2021, 2022 y 2024, con el 34.3%, 21.6% y 16.4%, respectivamente; es decir, en esos tres años vencen un poco menos de tres cuartas partes (Gráfica 30). En cuanto al origen de las líneas de crédito, cabe comentar que 70% de estas corresponde a bancos de los Estados Unidos de América (Gráfica 31).

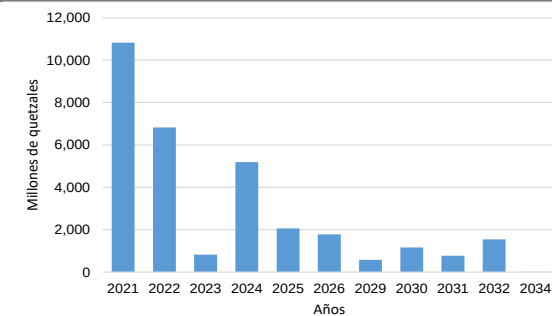
GRÁFICA 28. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



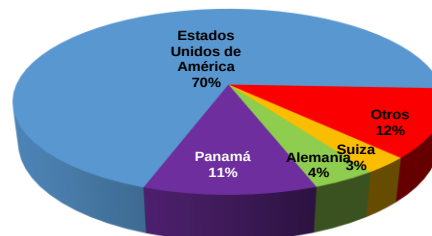
GRÁFICA 29. CRÉDITOS OBTENIDOS Y CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL Y PROPORCIÓN



GRÁFICA 30. VENCIMIENTOS PROGRAMADOS DE LÍNEAS DE CRÉDITO



GRÁFICA 31. CRÉDITOS OBTENIDOS - ESTRUCTURA POR ORIGEN



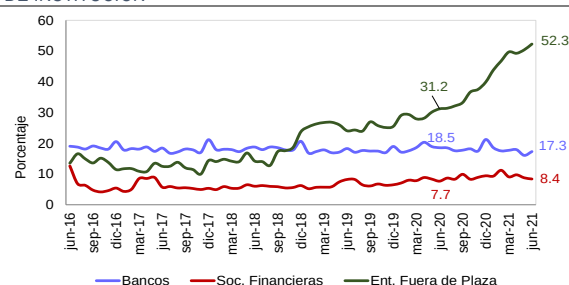
E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS

1. Riesgo de liquidez

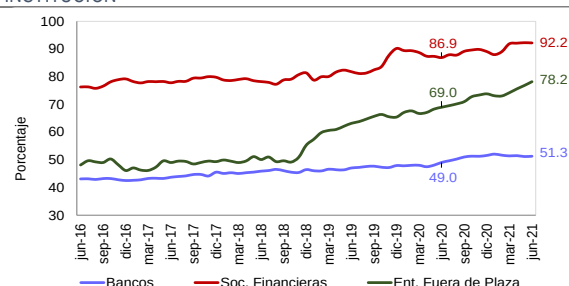
Al 30 de junio de 2021, el indicador de liquidez inmediata⁸ para los bancos se ubicó en 17.3%, para las sociedades financieras en 8.4% y para las entidades fuera de plaza en 52.3% (Gráfica 32). En el caso del indicador de liquidez mediata⁹ para los bancos fue de 51.3%, para las sociedades financieras 92.2% y para las entidades fuera de plaza 78.2% (Gráfica 33). Aunque ambos indicadores de liquidez se mantienen estables desde 2016, las entidades fuera de plaza presentan una tendencia al alza en los últimos 31 meses, resultado del traslado de recursos de inversiones hacia disponibilidades (Anexos 3.1, 3.2 y 3.3).

En cuanto al comportamiento de la liquidez por tipo de moneda, a junio de 2021, se observa que en moneda extranjera se cuenta con mayor liquidez inmediata (32.0%) que en moneda nacional (15.4%), pero con mayor volatilidad. Por su lado, la liquidez mediata en moneda extranjera (38.1%) es menor en comparación con la moneda nacional (60.5%) (Gráfica 34 y Gráfica 35).

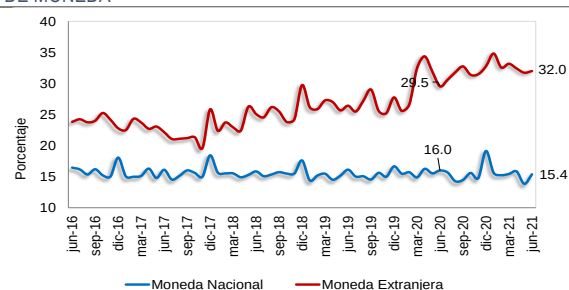
GRÁFICA 32. INDICADOR DE LIQUEZ INMEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



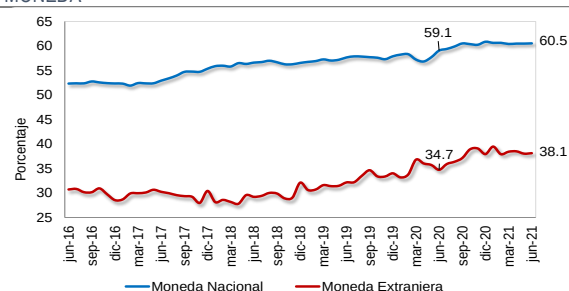
GRÁFICA 33. INDICADOR DE LIQUEZ MEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



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



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



⁸ Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad que la entidad posee para hacer frente a sus obligaciones de captación (obligaciones depositarias más obligaciones financieras).

⁹ Representa la razón de activos líquidos (disponibilidades e inversiones) con relación a las obligaciones de captación más las cuentas por pagar y los créditos obtenidos.

El Ratio de Cobertura de Liquidez -LCR- (por sus siglas en inglés), calculado con fundamento en la metodología que propone el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, tiene como propósito medir la suficiencia de liquidez¹⁰. Este indicador identifica el importe de los activos líquidos de alta calidad no comprometidos que posee una entidad respecto a las salidas netas de efectivo que podrían ocurrir en un escenario de tensión aguda de corto plazo (30 días).

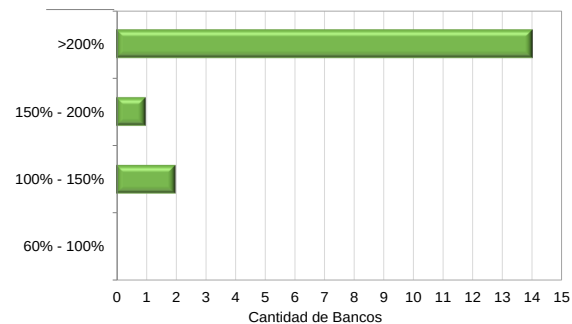
La Gráfica 36 muestra que, a junio de 2021, todas las entidades bancarias se encuentran en un nivel superior al 100% requerido por el Comité de Basilea para dicho coeficiente, combinando moneda nacional y extranjera. Ello implica que el sistema bancario, en su conjunto, posee un adecuado volumen de activos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

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

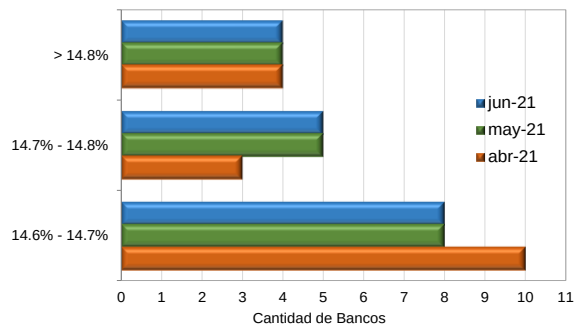
Asimismo, las modificaciones al Reglamento para la Administración del Riesgo de Liquidez (emitidas por Junta Monetaria mediante su resolución JM-34-2020), las cuales serán aplicables a partir del 1 de abril de 2022, contemplan indicadores de alerta temprana, medidas para fortalecer las pruebas de tensión y para robustecer el plan de fondeo de contingencia, así como el requerimiento del cálculo del LCR y su metodología, con base en las recomendaciones del Comité de Basilea y otros estándares internacionales.

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

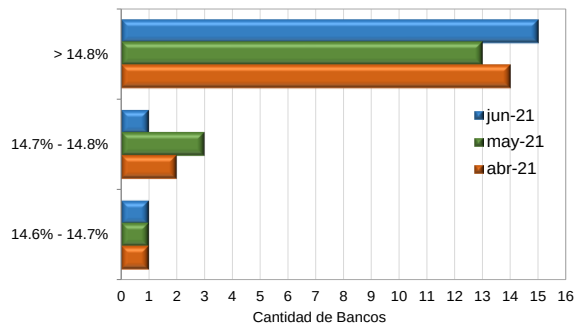
GRÁFICA 36. SISTEMA BANCARIO: LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



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



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



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

2. Riesgo de crédito

El saldo de la cartera vencida de bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, al 30 de junio de 2021, fue de Q4,636 millones de una cartera de créditos bruta de Q221,748 millones; por lo que el índice de cartera vencida, en forma agregada, se situó en 2.1%, mayor al registrado en junio de 2020 (Anexos 3.1, 3.2 y 3.3). Cabe señalar que, como respuesta a la pandemia COVID-19, la Junta Monetaria autorizó a las instituciones efectuar el traslado contable de créditos vigentes a vencidos a los 180 días de atraso en lugar de los 90 días previamente establecidos (Resolución JM-32-2020). Por este motivo, en el capítulo XVI se presenta el detalle de la cartera con medidas temporales especiales.

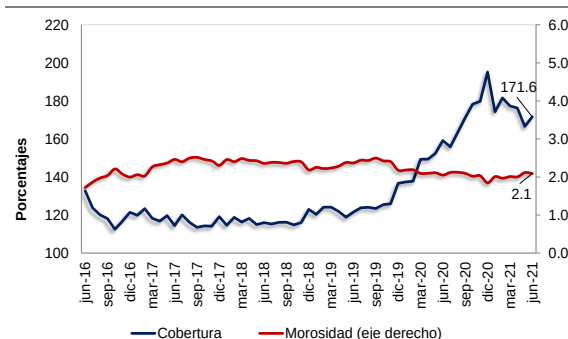
Por otro lado, las provisiones de la cartera registraron cobertura por arriba del 100% de la cartera vencida¹¹ durante el periodo de análisis. Al 30 de junio de 2021, se registró una cobertura de 171.6% (Gráfica 39). Las provisiones de cartera están constituidas por Q3,418 millones de reservas específicas y por Q4,539 millones de reservas genéricas.

A junio de 2021, el índice de cartera vencida de la cartera de créditos empresariales mayores, la cual representa más de la mitad de la cartera total, es el que muestra el valor más bajo, situándose en 1.6%, superior a lo observado en junio de 2020 (1.3%). Similar comportamiento mostró la cartera de créditos de consumo con un indicador de cartera vencida de 2.2%, mayor al observado el año anterior (1.8%). Por el contrario, mostraron disminuciones interanuales los indicadores de cartera vencida de créditos empresariales menores, pasando de 6.8% a 4.9%, el de microcrédito de 3.6% a 2.1% y el hipotecario para vivienda de 3.1% a 2.8% (Gráfica 40).

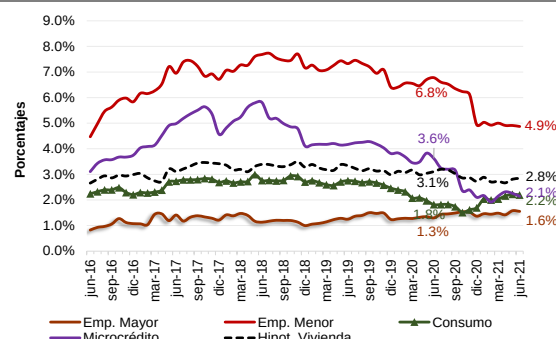
A junio de 2021, el índice de cartera vencida en moneda nacional se situó en 2.4%, inferior al valor

registrado a la misma fecha del año anterior (2.5%). En moneda extranjera dicho indicador fue de 1.6%, superior al registrado a junio de 2020 de 1.3% (Gráfica 41).

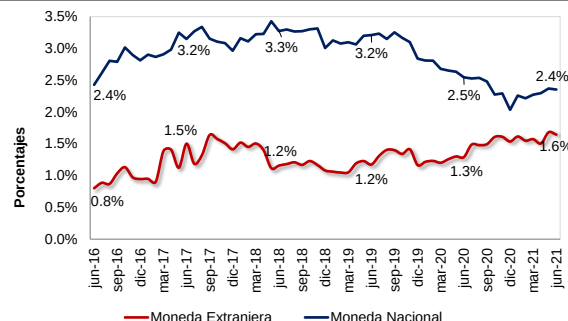
GRÁFICA 39. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



GRÁFICA 40. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN



GRÁFICA 41. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR TIPO DE MONEDA



¹¹ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, en su artículo 38 bis, establece: "Las instituciones deberán constituir y mantener, como mínimo, reservas genéricas que sumadas a las reservas específicas totalicen el equivalente al 100% de la cartera vencida. La sumatoria de las reservas anteriores en ningún caso

podrá ser menor al equivalente del uno punto veinticinco por ciento (1.25%) del total de los activos crediticios...".



El monto de activos crediticios valuados¹² por los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, al 31 de marzo de 2021, de forma agregada, asciende a Q220,852 millones, con un incremento de 3.7% respecto a marzo de 2020. La mayor variación absoluta se registró en los activos clasificados en la categoría “A” (donde el riesgo es normal) cuya participación es de 89.3%, porcentaje que disminuyó levemente en comparación con el mismo mes del año anterior (89.6%). Por otro lado, los clasificados en la categoría “E” (con alto riesgo de irrecuperabilidad) registraron una participación de 4.1% dentro del total de activos crediticios, igual a la observada en marzo de 2020 (Cuadro 10).

A marzo de 2021, las reservas específicas estimadas por los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, como resultado de su valuación de activos crediticios fueron de Q4,125 millones, lo que representa un aumento de 0.4% respecto a lo observado en marzo de 2020 (Q4,109 millones). Lo anterior responde principalmente al incremento en el monto de las reservas de la categoría “E” (Cuadro 11).

CUADRO 10. VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en Millones de Quetzales)										
Categoría	mar-2020		dic-2020		mar-2021		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
A	190,628	89.6%	195,810	89.7%	197,180	89.3%	1,370	0.7%	6,552	3.3%
B	6,990	3.3%	7,247	3.3%	7,823	3.5%	576	8.2%	833	11.5%
C	4,340	2.0%	4,614	2.1%	5,032	2.3%	418	9.6%	693	15.0%
D	2,090	1.0%	1,692	0.8%	1,830	0.8%	138	6.6%	-261	-15.4%
E	8,720	4.1%	8,893	4.1%	8,987	4.1%	94	1.1%	267	3.0%
Total	212,768	100.0%	218,255	100.0%	220,852	100.0%	2,597	1.2%	8,084	3.7%

CUADRO 11. RESERVAS POR VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en millones de Quetzales)									
Categoría	mar-2020			dic-2020			mar-2021		
	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas
	Activos	Reservas		Activos	Reservas		Activos	Reservas	
A	190,628	34	0.0%	195,810	3	0.0%	197,180	10	0.0%
B	6,990	103	1.5%	7,247	109	1.5%	7,823	120	1.5%
C	4,340	288	6.6%	4,614	235	5.1%	5,032	279	5.5%
D	2,090	487	23.3%	1,692	330	19.5%	1,830	324	17.7%
E	8,720	3,197	36.7%	8,893	3,151	35.4%	8,987	3,392	37.7%
Total	212,768	4,109		218,255	3,828		220,852	4,125	

¹² De conformidad con el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, en su artículo 24 se establece que las instituciones deberán valorar todos sus activos crediticios cuatro veces al año, con saldos referidos al cierre de marzo, junio,

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

Con el propósito de profundizar en el análisis del riesgo de crédito, se estudió el comportamiento de pago y nivel de morosidad de los deudores por segmento de la cartera de créditos de las entidades bancarias, utilizando el “Modelo de Análisis de Generación y Antigüedad de la Cartera de Créditos”, conocido como análisis de cosechas. Este modelo busca analizar la evolución en el tiempo del conjunto de créditos otorgados en un determinado espacio de tiempo, generalmente un mes o un trimestre, para un producto crediticio. Al repetir el ejercicio para diferentes meses o trimestres, es posible compararlos entre sí.

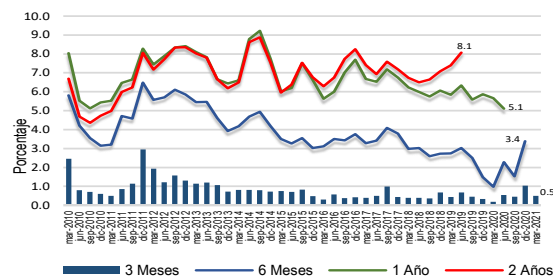
En este sentido, en cuanto a la evolución del sector consumo en el último trimestre, se observa tendencia al alza en el horizonte de seis meses y dos años. A ese respecto, el horizonte de seis meses se ha venido incrementando a partir de marzo de 2020, alcanzando nuevamente el nivel mostrado durante el período 2018-2019. Por otra parte, el indicador correspondiente a los horizontes de un año y tres meses presentó una disminución en el último trimestre (Gráfica 42).

Por su parte, en el análisis de cosechas del crédito del sector empresarial, se observa que los indicadores se mantienen relativamente estables conservando su tendencia, excepto para los horizontes a tres y seis meses en los que se observa un ligero aumento en el último trimestre (Gráfica 43).

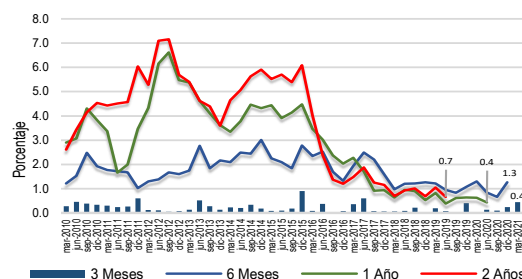
Respecto a la concentración en el financiamiento a los hogares, en seis entidades se cumple el criterio de granularidad propuesto por el enfoque estandarizado para el riesgo de crédito del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria¹³, que establece que ninguna exposición agregada a una contraparte puede exceder el 0.2% de la cartera de créditos a los hogares, para que la cartera en su conjunto pueda ser considerada diversificada (Gráfica 44). En cuanto al riesgo de concentración en la cartera de créditos a las empresas, se observa que los 50 mayores deudores representan

menos del 65% de su cartera en 12 entidades bancarias (Gráfica 45).

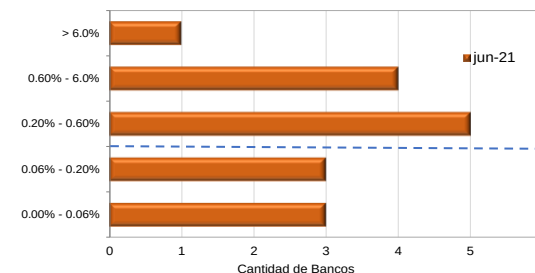
GRÁFICA 42. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR CONSUMO POR NÚMERO DE CRÉDITOS



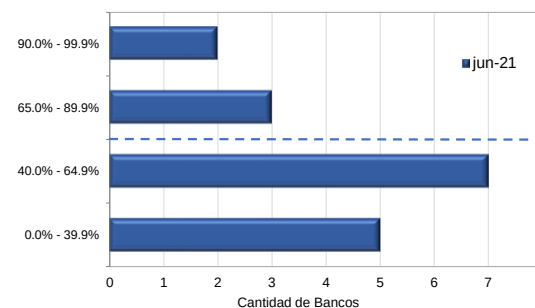
GRÁFICA 43. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR EMPRESARIAL POR NÚMERO DE CRÉDITOS



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



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



¹³ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Basilea III: Finalización de las reformas poscrisis (Diciembre 2017).

3. Riesgo cambiario

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

La volatilidad promedio del tipo de cambio de los últimos 10 años se ha mantenido alrededor de 0.12%. A partir de 2011 la volatilidad se redujo paulatinamente hasta un promedio de 0.06% durante 2018 y 2019. En 2020 la volatilidad se ubicó en 0.207%, influenciada por la inusual demanda de dólares de finales de marzo (atribuida a la incertidumbre generada por el COVID-19), debido a que en su cómputo se utilizan los retornos diarios del tipo de cambio de un año. Al 30 de junio de 2021, después de transcurrido más de un año desde el evento atípico, la volatilidad se ubicó en 0.06%, dentro del promedio observado en 2019.

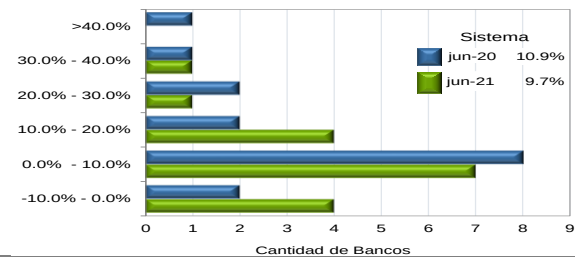
Por su parte, la posición abierta neta promedio en moneda extranjera del sistema bancario a junio de 2021 ascendió a Q4,062 millones, lo cual representa un incremento interanual de 4.0%. El indicador de posición en moneda extranjera respecto al patrimonio computable se ubicó en 9.7%, menor a lo registrado en junio de 2020 (10.9%) y dentro de los límites establecidos en la regulación¹⁴ (Gráfica 46).

A junio de 2021, el VaR del tipo de cambio alcanzó Q115 millones, equivalente al 0.7 de la posición patrimonial del sistema bancario (Gráfica 47). Con el fin de analizar este riesgo en condiciones de tensión, se efectuó el cálculo del VaR utilizando, en lugar de la volatilidad anual correspondiente a cada mes, la mayor

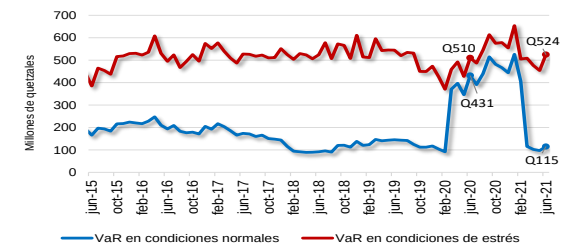
volatilidad anual del tipo de cambio observada durante los últimos 25 años (0.258% en 1999). Bajo este supuesto, el VaR a junio de 2021 asciende a Q524 millones, lo que corresponde a 3.2% de la posición patrimonial del sistema bancario. Los resultados anteriores muestran que, en caso de materializarse una pérdida equivalente al VaR, podría ser absorbida sin poner en peligro la solvencia del sistema bancario, en su conjunto.

Por su parte, el indicador de dolarización¹⁵ del sistema financiero, ha mostrado una tendencia a la baja en años recientes. Se situó en 30.1% en junio de 2020, disminuyendo a 28.6% en junio de 2021 (Gráfica 48).

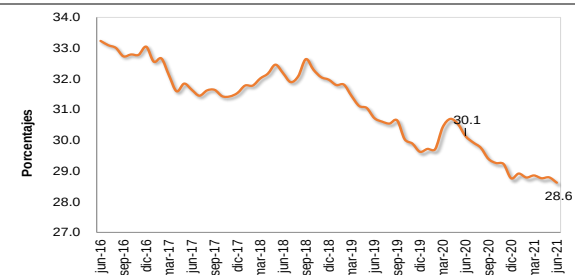
GRÁFICA 46. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA



GRÁFICA 47. SISTEMA BANCARIO: EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



GRÁFICA 48. SISTEMA FINANCIERO: INDICADOR DE DOLARIZACIÓN



¹⁴ Reglamento de calce de operaciones activas y pasivas en moneda extranjera (emitido por Junta Monetaria en resolución JM-199-2007 y modificado en resolución JM-113-2015), el cual establece un límite de 40% del patrimonio a la posición positiva en ME y de 10% a la posición negativa en ME.

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

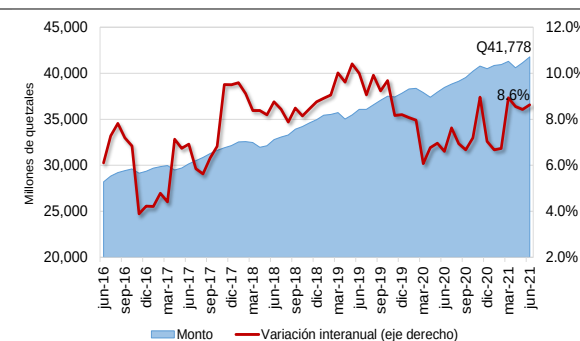
4. Solvencia

Al 30 de junio de 2021, el capital contable de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, ascendió a Q41,778 millones, registrando un crecimiento interanual de 8.6% (Gráfica 49). Dicho crecimiento está influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 12.4% en el último año.

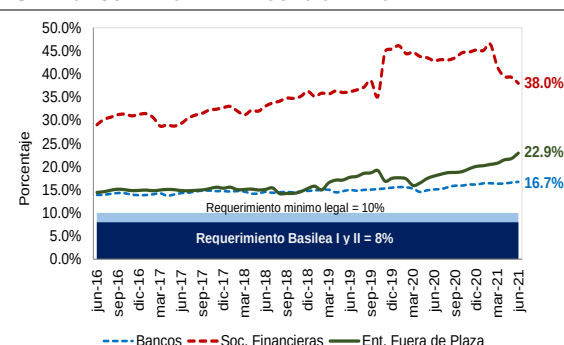
El índice de adecuación de capital¹⁶ de bancos fue de 16.7%, para las sociedades financieras de 38.0% y para las entidades fuera de plaza de 22.9%, los cuales superan el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado en los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (Gráfica 50). En el caso del sistema bancario, a junio de 2021, se observó que todas las entidades, durante los últimos tres meses, superaron los umbrales citados (Gráfica 51).

El indicador de la proporción de patrimonio que respalda el activo del sistema bancario, a junio de 2021, se ubicó en 9.3%; el de patrimonio con respecto a la cartera de créditos bruta en 18.4%; y, el de patrimonio con relación a las captaciones¹⁷ en 11.8% (Gráfica 52). Los indicadores de solvencia que las sociedades financieras presentaron, en ese mismo orden, fueron 10.6%, 159.7% y 12.6%; mientras que las entidades fuera de plaza registraron indicadores de 11.5%, 39.6% y 13.1%, respectivamente (Anexos 3.1, 3.2 y 3.3).

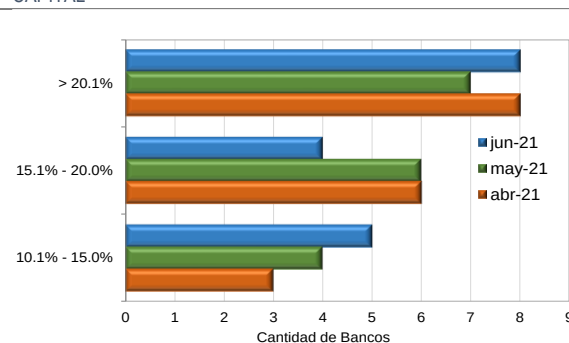
GRÁFICA 49. CAPITAL CONTABLE



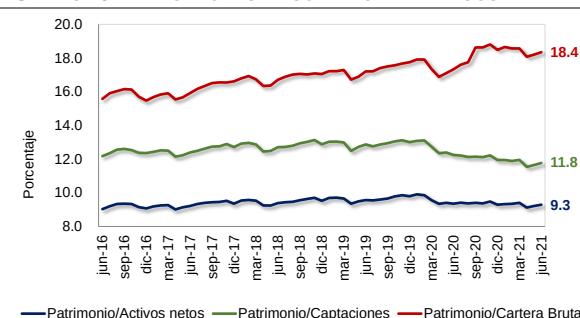
GRÁFICA 50. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 51. SISTEMA BANCARIO: ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 52. INDICADORES DE SOLVENCIA DE BANCOS



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

¹⁷ Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

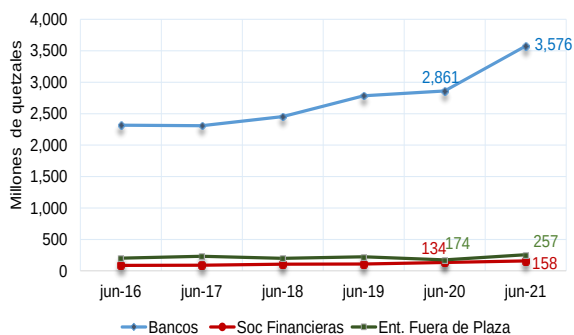
5. Rentabilidad

Las utilidades antes de impuesto de los bancos, al 30 de junio de 2021, alcanzaron un total de Q3,576 millones, 25.0% mayores al nivel registrado en el mismo período del año anterior. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras fueron Q158 millones, con un aumento de 17.7% con relación a junio de 2020, mientras que las de las entidades fuera de plaza registraron Q257 millones que, al compararse con el año anterior, aumentaron 47.2% (Gráfica 53).

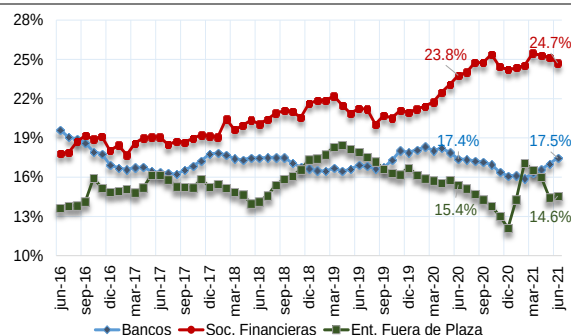
A junio de 2021, el rendimiento del patrimonio (ROE)¹⁸ de bancos fue de 17.5%, mayor al registrado en junio de 2020 de 17.4%, y también mayor al promedio registrado en los últimos cinco años de 17.1%. Las sociedades financieras registraron un ROE de 24.7%, mayor al 23.8% registrado en junio de 2020, y también mayor al promedio de los últimos cinco años de 20.8%. Las entidades fuera de plaza registraron un ROE de 14.6%, valor menor al registrado en junio de 2020 de 15.4%, y también menor al promedio de los últimos cinco años de 15.3% (Gráfica 54).

Por su parte, el rendimiento del activo (ROA)¹⁹ de bancos, a junio de 2021, fue de 1.6%, inferior al registrado en el mismo mes del año previo de 1.7%. Las sociedades financieras registraron un ROA de 2.6%, superior al de junio del año anterior de 2.5%. Por su parte, las entidades fuera de plaza registraron un valor de 1.6%, igual al registrado a junio de 2020 (Gráfica 55). Cabe mencionar que el indicador observado a junio de 2021 para los bancos es igual al promedio del último lustro de 1.6%.

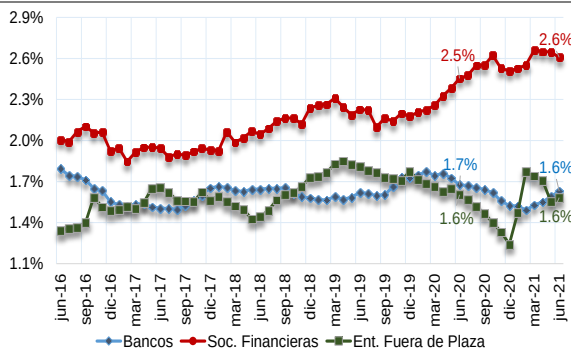
GRÁFICA 53. UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO



GRÁFICA 54. RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO (ROE)



GRÁFICA 55. RENDIMIENTO DEL ACTIVO (ROA)



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

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

VII. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

El monto de activos netos de las empresas especializadas en servicios financieros al 30 de junio de 2021, se ubicó en Q6,989 millones, lo que representó un aumento de 9.9% respecto a junio de 2020 (Cuadro 12). La variación interanual de los activos se vio influenciada por los incrementos en la cartera de créditos, otros activos y disponibilidades de 7.8%, 22.1% y 17.4%, respectivamente.

Los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros se situaron en Q5,263 millones a junio de 2021, registrando un aumento de 9.7% respecto al mismo mes del año anterior. Este comportamiento es resultado principalmente del incremento de las obligaciones financieras (27.4%) y de los créditos obtenidos (6.7%). El capital contable

registró un monto de Q1,727 millones, lo que representó un aumento de 10.4% respecto a junio de 2020. Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q442 millones, monto mayor en 37.7% al registrado a junio de 2020. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 45.4% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 12.1%.

En lo que respecta a la estructura de las empresas especializadas en servicios financieros, las emisoras de tarjetas de crédito representaron la mayor proporción, alcanzando el 94.4% del total de activos y el 92.8% de la cartera de créditos (Anexos 1.13 y 1.14). Esta última presentó una tasa de interés promedio ponderado de 46.3% y un indicador de cartera vencida de 3.1%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	855	13.4	982	14.8	1,003	14.4	21	2.2%	148	17.4%
Inversiones	109	1.7	95	1.4	101	1.4	6	6.6%	-8	-7.2%
Cartera de Créditos	4,496	70.7	4,682	70.5	4,847	69.4	165	3.5%	351	7.8%
Inmuebles y Muebles	174	2.7	151	2.3	148	2.1	-3	-2.0%	-26	-14.8%
Otros Activos	729	11.5	728	11.0	890	12.7	161	22.1%	161	22.1%
Total Activo	6,362	100.0	6,639	100.0	6,989	100.0	351	5.3%	627	9.9%
PASIVO Y CAPITAL	jun-2020		dic-2020		jun-2021					
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	2,859	44.9	3,098	46.7	3,050	43.6	-48	-1.5%	191	6.7%
Obligaciones Financieras	1,230	19.3	1,270	19.1	1,567	22.4	297	23.4%	337	27.4%
Créditos Diferidos	3	0.0	5	0.1	7	0.1	2	40.4%	4	127.2%
Otros Pasivos	706	11.1	576	8.7	638	9.1	63	10.9%	-68	-9.6%
Total Pasivo	4,798	75.4	4,949	74.5	5,263	75.3	314	6.3%	465	9.7%
Capital Contable	1,565	24.6	1,690	25.5	1,727	24.7	37	2.2%	162	10.4%
Total Pasivo y Capital	6,362	100.0	6,639	100.0	6,989	100.0	351	5.3%	627	9.9%
Rentabilidad		jun-2020		jun-2021						
Utilidades antes de impuestos		321		442						
Rendimiento del Patrimonio (ROE)		47.0%		45.4%						
Rendimiento del Activo (ROA)		10.8%		12.1%						



VIII. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

Los activos de las compañías aseguradoras representaron el 2.6% del total de activos de las entidades supervisadas, segmento que ocupó el tercer lugar en tamaño, después de los bancos y de las entidades fuera de plaza.

Al 30 de junio de 2021, el estado de resultados de las compañías aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q591 millones, lo que representó una reducción de 17.9% respecto a junio de 2020 (Cuadro 13).

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

(Cifras en millones de quetzales)										
	jun-2019		jun-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019-2020		2020-2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Primas Netas Emitidas	3,850	100.0%	3,983	100.0%	4,515	100.0%	133	3.5%	532	13.4%
(-) Primas Cedidas	1,173	30.5%	1,205	30.2%	1,474	32.6%	32	2.7%	269	22.4%
Primas Netas Retenidas	2,677	69.5%	2,779	69.8%	3,041	67.4%	101	3.8%	263	9.5%
(+) Variación en Reservas Técnicas	-315	-8.2%	-274	-6.9%	-381	-8.4%	41	-13.1%	-107	-39.0%
Primas Netas de Retención Devengadas	2,362	61.3%	2,504	62.9%	2,661	58.9%	143	6.0%	156	6.2%
(+) Resultado de Inversión por Acumulación de Reservas	70	1.8%	69	1.7%	65	1.4%	-1	-1.0%	-4	-6.1%
(-) Gastos de Operación	915	23.8%	973	24.4%	986	21.8%	59	6.4%	12	1.3%
(+) Gastos de Adquisición	614	16.0%	624	15.7%	658	14.6%	9	1.5%	35	5.5%
(+) Gastos de Administración	519	13.5%	551	13.8%	552	12.2%	32	6.2%	1	0.2%
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	219	5.7%	201	5.1%	225	5.0%	-17	-7.8%	24	11.8%
(-) Siniestralidad	1,389	36.1%	1,257	31.6%	1,563	34.6%	-132	-9.5%	306	24.3%
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	131	3.4%	132	3.3%	148	3.3%	1	1.0%	16	12.2%
Resultado Técnico	259	6.7%	476	11.9%	326	7.2%	217	83.6%	-150	-31.5%
(+) Resultado de Inversiones	172	4.5%	171	4.3%	168	3.7%	-1	-0.5%	-3	-1.8%
(+) Cargos por Fraccionamiento	34	0.9%	33	0.8%	36	0.8%	-2	-5.2%	3	9.0%
Resultado Técnico y Financiero	465	12.1%	679	17.1%	529	11.7%	214	46.0%	-150	-22.1%
(+) Otros Productos y Gastos	36	0.9%	35	0.9%	53	1.2%	-1	-2.9%	17	49.0%
Resultado en Operación de Seguros	502	13.0%	715	17.9%	582	12.9%	213	42.4%	-133	-18.6%
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	7	0.2%	5	0.1%	9	0.2%	-2	-22.9%	4	77.2%
Resultado del Período	508	13.2%	720	18.1%	591	13.1%	211	41.6%	-129	-17.9%
(-) Impuesto Sobre la Renta	78	2.0%	123	3.1%	93	2.1%	45	58.5%	-30	-24.1%
Resultado Después de Impuestos	431	11.2%	597	15.0%	498	11.0%	166	38.5%	-99	-16.6%

Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	jun-2019	jun-2020	jun-2021
Reaseguro cedido	30.5%	30.2%	32.6%
Índice de retención de primas	69.5%	69.8%	67.4%
Primas netas devengadas	61.3%	62.9%	58.9%
Resultado	11.2%	15.0%	11.0%

A. NIVEL DE OPERACIONES

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, al 30 de junio de 2021, ascendió a Q4,515 millones, representando un incremento de 13.4% respecto al nivel observado a junio del año anterior (Anexo 1.12).

La estructura de las primas netas del mercado asegurador refleja que el seguro de daños posee la mayor proporción, con 42.4%, seguido por el de accidentes y enfermedades con 32.7%, de vida con 22.0% y de caución con 2.9% (Gráfica 56).

Las primas netas del seguro de daños ascendieron a Q1,914 millones, siendo el ramo de vehículos automotores el de mayor participación (41.1%). La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q199 millones, equivalente a un crecimiento de 11.6%, el cual estuvo influenciado por la variación positiva en los seguros de vehículos automotores, de incendio y líneas aliadas, de terremoto y de transportes por 7.9%, 25.7%, 16.5% y 17.6%, respectivamente. Los seguros del ramo de daños que presentaron las mayores variaciones negativas fueron los de robo y hurto, y el agrícola por 3.2% y 41.1%, respectivamente (Gráfica 57 y Anexo 5.1).

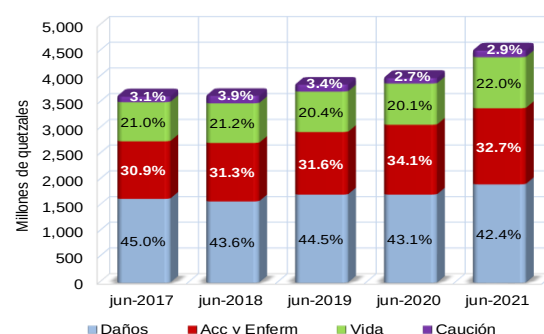
Por su parte, a junio de 2021, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron un aumento de Q122 millones, lo que representa una variación interanual de 9.0%, principalmente en el ramo de salud y hospitalización, con un incremento de Q121 millones, equivalente a un 9.7% (Anexo 5.1).

Las primas netas de seguro de vida mostraron un aumento de Q191 millones con respecto al mismo periodo en 2020, lo que representa una variación interanual positiva de 23.7%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (87.8%) dentro del total del rubro (Gráfica 58), con un aumento de 24.8% con relación al mismo periodo del año anterior. Asimismo, los planes individuales registraron una variación interanual de 8.2% (Anexo 5.1). En la Gráfica 58 no se incluyen los seguros por rentas y

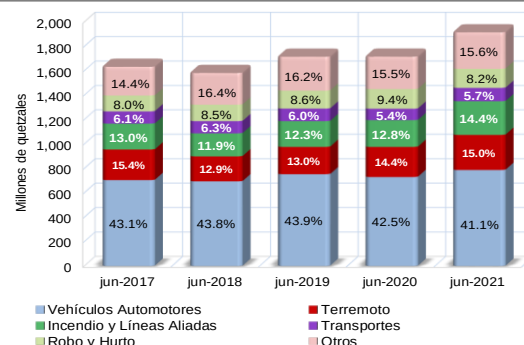
pensiones, así como los planes populares, debido a su baja participación. No obstante, cabe mencionar que, a junio de 2021 las primas de rentas y pensiones registraron un aumento de Q9 millones respecto al mismo periodo del año anterior.

Por su parte, las primas del seguro de caución registraron un incremento de Q21 millones, con una variación interanual de 19.0%.

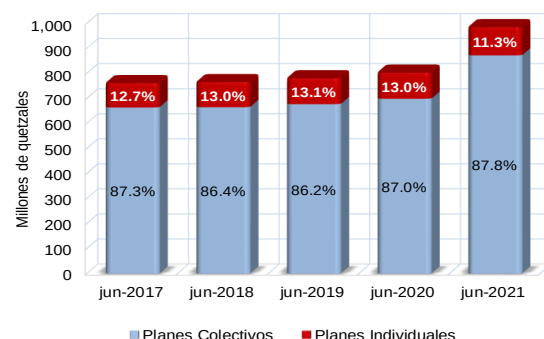
GRÁFICA 56. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA



GRÁFICA 57. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA



GRÁFICA 58. PRIMAS NETAS DE VIDA - ESTRUCTURA



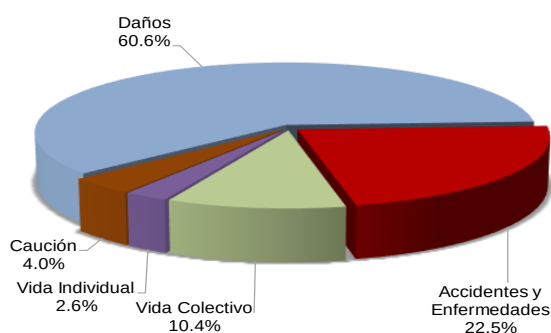
B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

A junio de 2021, la retención de primas de las compañías aseguradoras ha sido del 67.4% del total de primas netas, menor al 69.8% registrado al mismo mes del año anterior.

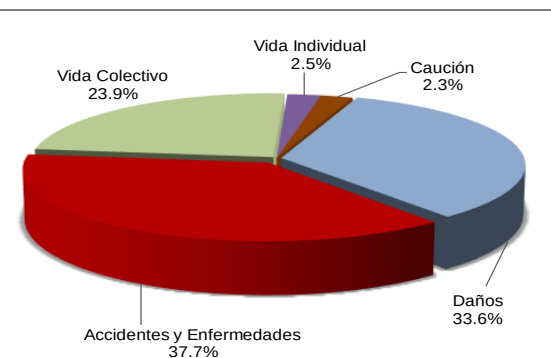
A junio de 2021, las primas retenidas del seguro de daños representaron el 33.6% del total de primas retenidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas retenidas representaron el 37.7% y del seguro de vida colectivo de 23.9%. El análisis anterior permite evidenciar que, no obstante el seguro de daños tiene una alta participación respecto del total de primas netas (42.4%), esta proporción se reduce pues una parte del riesgo asumido se traslada al reasegurador (Gráfica 59 y Gráfica 60).

El índice de retención representa la porción del riesgo que una compañía de seguros está dispuesta a asumir con los recursos a su disposición. Al analizar la proporción de primas retenidas a junio de 2021, se observa que el seguro de vida es el que presenta una mayor proporción de retención de primas con un nivel de 80.8%, mientras el seguro de accidentes y enfermedades tiene un índice de retención de 77.6%. Los seguros de caución y de daños presentan un menor nivel de retención: ambos muestran un índice de 54.7% y 53.3%, respectivamente (Gráfica 61).

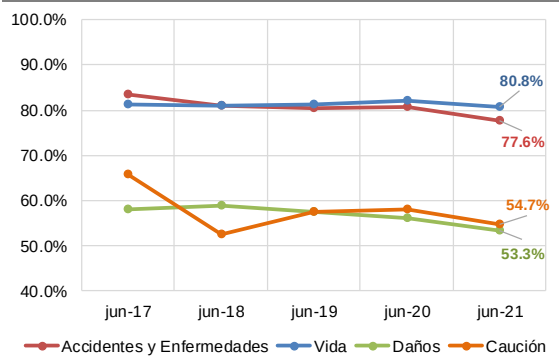
GRÁFICA 59. PRIMAS CEDIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



GRÁFICA 60. PRIMAS RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



GRÁFICA 61. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS



C. SINIESTRALIDAD

A junio de 2021, el total de siniestros brutos para las compañías aseguradoras ascendió a Q2,504 millones, registrando un aumento interanual de 56.1%, el cual se explica principalmente por el incremento en los planes colectivos de vida (70.8%) y en los ramos de incendio y líneas aliadas (348.7%). El índice de siniestralidad, calculado como el cociente del total de siniestros brutos y el total de primas netas, se ubicó en 55.4%, mayor al indicador a junio de 2020 de 40.3% (Anexo 5.2). El ramo de accidentes y enfermedades refleja un indicador de 62.2% (54.6% en 2020), mientras el seguro de vida refleja un índice de 61.3% (45.1% en 2020).

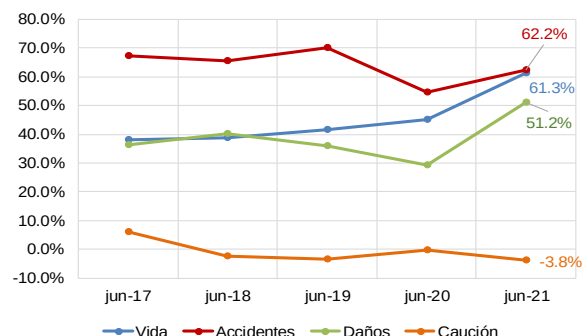
El ramo de seguro de daños presenta un indicador de siniestralidad de 51.2% (29.2% en 2020). El ramo de vehículos automotores presentó un indicador de 49.1%, influenciado por los daños ocasionados por la mayor movilidad dentro del país en el segundo trimestre del año; seguidamente, los ramos de incendio y líneas aliadas, de terremoto, así como de riesgos técnicos, en su orden, presentaron indicadores de 98.5%, 40.4% y 121.9% (Gráfica 63). Cabe comentar que en el caso de terremoto, la siniestralidad registrada en años precedentes no fue significativa.

D. EFICIENCIA

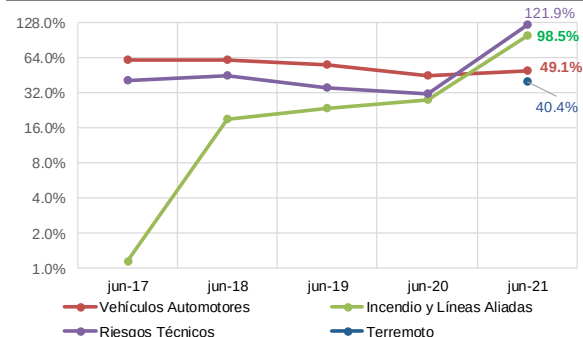
La razón combinada es un indicador utilizado para analizar el desempeño en la operación del seguro. Se define como la suma del indicador de siniestralidad con el de gastos, ambos en cifras netas, respecto a las primas netas de retención devengadas menos los derechos de emisión de pólizas.

Al 30 de junio de 2021, la razón combinada del ramo de daños fue de 86.1%. Al ser menor al 100% indica que la operación en el ramo de daños del sistema asegurador mantiene su eficiencia en la utilización de sus primas disponibles. Al finalizar el segundo trimestre de 2021, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q326 millones, mostrando una variación interanual negativa de 31.5% respecto al año anterior (Gráfica 65).

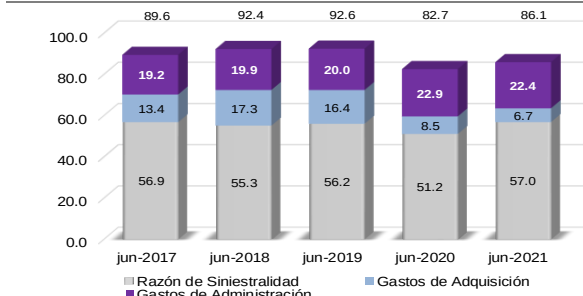
GRÁFICA 62. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD



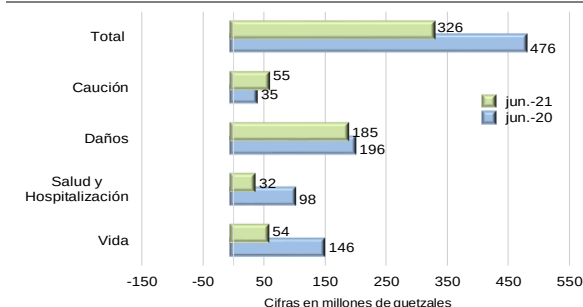
GRÁFICA 63. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS



GRÁFICA 64. RAZÓN COMBINADA



GRÁFICA 65. RESULTADO TÉCNICO



E. POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 30 de junio de 2021, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q4,117 millones, lo que significó un crecimiento de 6.1% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,322 millones, de los cuales Q889 millones (67.2%) corresponden a seguros de daños (incluye tanto seguro de accidentes y enfermedades como seguro de caución); Q311 millones (23.5%) para riesgo de inversión y de crédito; y, Q123 millones (9.3%) para seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q2,795 millones y la relación posición patrimonial a patrimonio técnico fue 67.9%, razón mayor a la alcanzada en junio de 2020 de 66.8% (Cuadro 14).

F. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE

Finalizado el segundo trimestre de 2021, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a Q12,202 millones, que representó un crecimiento de 7.1.% respecto a junio del año anterior (Cuadro 15).

El incremento interanual de los activos obedeció principalmente al aumento del rubro de primas por cobrar y de otros activos, en 9.1% y 19.1%, respectivamente.

CUADRO 14. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

	(Cifras en millones de quetzales)		
Rubro	jun-19	jun-20	jun-21
Patrimonio Técnico	3,629	3,880	4,117
Margen de solvencia para seguros de vida	103	107	123
Margen de solvencia para seguros de daños	841	917	889
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	0	0	0
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	294	264	311
Margen de solvencia (MS)	1,237	1,288	1,322
Posición patrimonial	2,392	2,592	2,795
Relación-Posición/patrimonio técnico	65.9%	66.8%	67.9%
Relación-MS/patrimonio técnico	34.1%	33.2%	32.1%

Los pasivos alcanzaron los Q8,082 millones, lo que representó un crecimiento de 7.6% con relación a junio de 2020, influenciado por el aumento de las reservas técnicas y matemáticas en 8.7% y de obligaciones contratuales en 14.3%.

CUADRO 15. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de Quetzales)										
	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
ACTIVO	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	472	4.1	432	3.7	648	5.3	216	50.0%	176	37.2%
Inversiones	7,309	64.1	7,436	63.5	7,501	61.5	65	0.9%	193	2.6%
Primas por cobrar	2,501	22.0	2,522	21.5	2,729	22.4	207	8.2%	228	9.1%
Otros activos	1,112	9.8	1,328	11.3	1,324	10.9	-4	-0.3%	212	19.1%
Total Activo	11,394	100.0	11,719	100.0	12,202	100.0	483	4.1%	808	7.1%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Reservas técnicas y matemáticas	4,689	41.2	4,506	38.4	5,095	41.8	590	13.1%	406	8.7%
Acreedores varios	1,330	11.7	1,230	10.5	1,369	11.2	139	11.3%	39	2.9%
Obligaciones contractuales	482	4.2	581	5.0	551	4.5	-29	-5.1%	69	14.3%
Otros pasivos	1,009	8.9	1,050	9.0	1,066	8.7	16	1.5%	57	5.6%
Total Pasivo	7,511	65.9	7,367	62.9	8,082	66.2	715	9.7%	571	7.6%
Capital	3,883	34.1	4,352	37.1	4,120	33.8	-232	-5.3%	237	6.1%
Total Pasivo y Capital	11,394	100.0	11,719	100.0	12,202	100.0	483	4.1%	808	7.1%
	dic-2020		jun-2021							
Liquidez corriente (No. de veces)	1.5		1.4							

G. INVERSIONES

El rubro de inversiones de las compañías aseguradoras, a junio de 2021, registró un saldo de Q7,501 millones, el cual representa el 61.5% del total del activo.

Las inversiones constituyen el respaldo de las reservas técnicas, debiendo cumplir con condiciones de liquidez, seguridad, rentabilidad y diversificación. El portafolio de inversiones de las compañías de seguros se encuentra integrado principalmente por títulos valores del estado (56.9%); depósitos de ahorro y a plazo (22.8%); préstamos (6.9%); y, valores de empresas privadas y mixtas (6.5%) (Gráfica 66). Las otras inversiones (7.0%) están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

El aumento de 2.6% en las inversiones a junio de 2021, respecto al mismo mes del año anterior, se registró principalmente en depósitos, que incrementaron Q127 millones (8.0%), en valores de empresas privadas y mixtas por Q52 millones (12.1%) y en títulos valores del estado por Q47 millones (1.1%) (Gráfica 67).

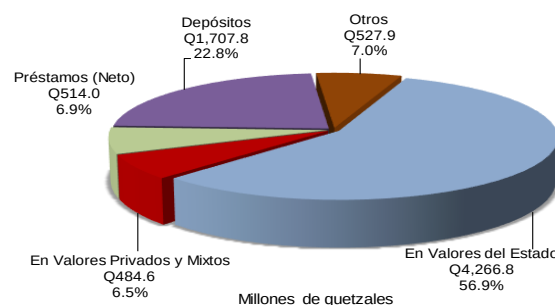
H. RESERVAS TÉCNICAS

Al 30 de junio de 2021, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q5,095 millones, con un crecimiento interanual de 8.7% (Gráfica 68).

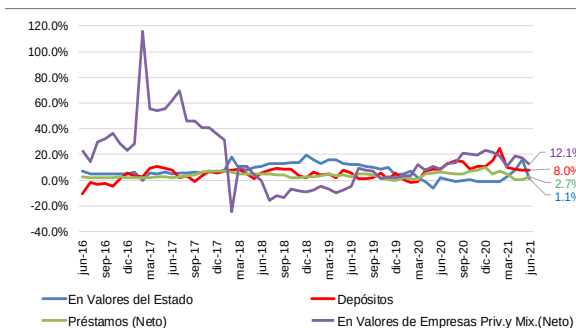
Las reservas relativas a las primas, que constituyen 78.7% de las reservas técnicas a junio de 2021, registraron una tasa interanual de crecimiento de 11.1%; mientras que las reservas relativas a siniestros, que están integradas por obligaciones pendientes de pago, por siniestros ocurridos no reportados y para riesgos catastróficos, aumentaron en 0.5% (Gráfica 69). Las reservas relativas a los siniestros, a junio de 2021, constituyeron el 21.3% de las reservas técnicas.

Las reservas por siniestros derivados de COVID-19 ascienden a Q546 millones; en donde el 99% de dichas reservas se concentra en Vida (Q346 millones), Gastos Médicos (Q167 millones) y Desempleo (Q28 millones).

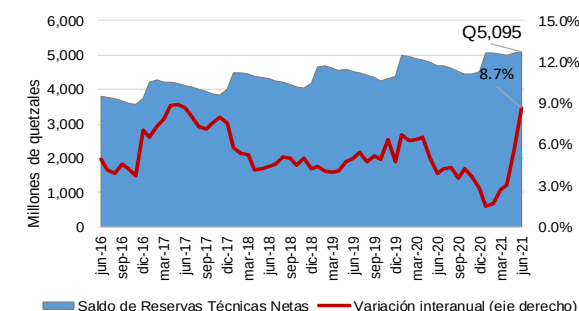
GRÁFICA 66. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO



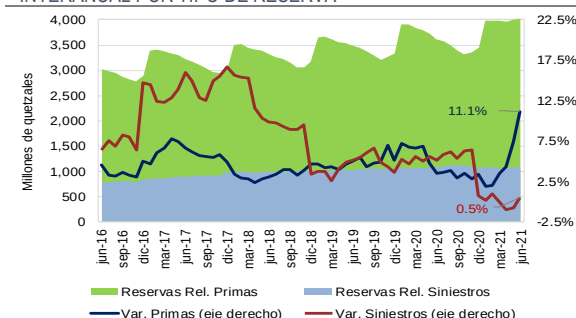
GRÁFICA 67. INVERSIONES - VARIACIÓN INTERANUAL POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



GRÁFICA 68. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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





IX. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Los activos de los catorce almacenes generales de depósito registraron un saldo de Q647 millones al 30 de junio de 2021, lo cual representa una disminución interanual de 1.6%. Dicho comportamiento está influenciado por la reducción en los rubros de disponibilidades e inversiones por 14.9% y 21.6%, respectivamente.

Los pasivos alcanzaron Q386 millones, 7.7% menor a lo registrado en junio del año anterior. Esta disminución responde principalmente a la reducción de los créditos obtenidos por 7.6%. El capital contable se situó en Q262 millones, mayor en 8.8% respecto de junio de 2020 (Cuadro 16).

Por su parte, las utilidades antes de impuesto, a junio de 2021, se situaron en Q33 millones, lo cual

representa un aumento de 12.6% respecto a lo registrado en el mismo periodo del año previo (Q30 millones). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 25.1%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 10.1%.

El nivel de operaciones, medido con el volumen de las mercaderías en depósito, registró a junio de 2021 un monto de Q1,667 millones, menor en 18.4% respecto del mismo mes de 2020. La variación es el resultado principalmente de la disminución de las mercaderías depositadas en bodegas fiscales (51.3%).

El valor de las mercaderías aseguradas, a junio de 2021, ascendió a Q4,036 millones.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	63	9.5	63	9.7	53	8.2	-10	-15.7%	-9	-14.9%
Inversiones	32	4.8	24	3.6	25	3.9	1	5.2%	-7	-21.6%
Inmuebles y Muebles	520	79.1	519	79.5	522	80.6	2	0.5%	1	0.3%
Cargos Diferidos	21	3.1	23	3.5	22	3.3	-1	-6.1%	1	4.2%
Otros Activos	22	3.4	24	3.6	26	4.0	2	7.9%	3	14.0%
Total Activo	658	100.0	653	100.0	647	100.0	-6	-0.9%	-11	-1.6%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	371	56.4	357	54.7	343	53.0	-15	-4.1%	-28	-7.6%
Provisiones	13	2.0	11	1.6	13	2.0	2	19.4%	0	-0.4%
Otras Cuentas Acreedoras	12	1.9	8	1.3	9	1.4	1	13.5%	-3	-24.0%
Otros Pasivos	22	3.3	21	3.3	21	3.2	-1	-3.0%	-1	-4.5%
Total Pasivo	418	63.5	398	60.9	386	59.6	-12	-3.0%	-32	-7.7%
Capital Contable	240	36.5	255	39.1	262	40.4	6	2.4%	21	8.8%
Total Pasivo y Capital	658	100.0	653	100.0	647	100.0	-6	-0.9%	-11	-1.6%
Mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Bodegas Propias	685	33.5	677	44.6	776	46.6	99	14.5%	91	13.2%
Bodegas Habilitadas	184	9.0	162	10.6	319	19.1	157	97.3%	135	73.6%
Bodegas Fiscales	1,171	57.3	678	44.6	571	34.2	-107	-15.8%	-600	-51.3%
Tránsito	1	0.0	1	0.1	1	0.1	0	44.8%	1	101.8%
Remate	3	0.1	3	0.2	0	0.0	-3	-100.0%	-3	-100.0%
Total	2,043	100.0	1,521	100.0	1,667	100.0	146	9.6%	-377	-18.4%
Seguros de las mercaderías en depósito										
Contratados por el Almacén	1,967	50.7	1,990	49.3	1,958	48.5				
Endosados a favor del Almacén	1,913	49.3	2,050	50.7	2,078	51.5				
Total seguros	3,880	100.0	4,040	100.0	4,036	100.0				
Cobertura de las mercaderías	189.9%		265.7%		242.1%					
Rentabilidad	jun-2020		jun-2021							
Utilidades antes de impuestos	30		33							
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	27.8%		25.1%							
Rendimiento del Activo (ROA)	10.2%		10.1%							

X. CASAS DE CAMBIO

Al 30 de junio de 2021, los activos de las tres casas de cambio sujetas a supervisión por parte de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q49 millones, registrando una disminución de 1.1% respecto a la misma fecha de 2020 (Cuadro 17).

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q3 millones y una disminución interanual de 5.5%. El capital contable ascendió a Q45 millones,

menor en 0.8% respecto a lo registrado en junio de 2020.

Las utilidades antes de impuesto a junio de 2021 registraron Q3.6 millones, monto mayor al registrado el año anterior, en la misma fecha, cuando reportaron una pérdida de Q0.3 millones. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 12.6% y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 12.1%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	46	92.9	43	94.9	46	93.8	3	6.1%	0	-0.2%
Inmuebles y Muebles	1	2.3	1	2.1	1	1.8	0	-7.0%	0	-20.0%
Cargos Diferidos	1	2.9	1	2.9	1	2.6	0	-2.8%	0	-10.2%
Otros Activos	1	2.0	0	0.1	1	1.8	1	1563.9%	0	-12.4%
Total Activo	49	100.0	45	100.0	49	100.0	3	7.4%	-1	-1.1%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Provisiones	2	4.3	2	3.8	2	4.2	0	18.0%	0	-4.2%
Otros Pasivos	1	2.8	1	1.7	1	2.6	1	68.4%	0	-7.6%
Total Pasivo	4	7.1	2	5.5	3	6.8	1	33.2%	0	-5.5%
Capital Contable	46	92.9	43	94.5	45	93.2	3	5.9%	0	-0.8%
Total Pasivo y Capital	49	100.0	45	100.0	49	100.0	3	7.4%	-1	-1.1%
Rentabilidad	jun-2020		jun-2021							
Utilidades antes de impuestos	-0.3		3.6							
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	13.8%		12.6%							
Rendimiento del Activo (ROA)	11.9%		12.1%							



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 2021, se tiene registro de ocho casas de bolsa pertenecientes a seis grupos financieros.

El nivel de activos netos se situó en Q117 millones, a junio de 2021, mayor en 17.6% respecto al nivel observado en junio de 2020. Dicho comportamiento se ve influenciado principalmente por el incremento de las disponibilidades (73.4%) (ver Cuadro 18 y Anexo 1.15).

Los pasivos registraron un monto de Q3 millones, lo cual es menor (31.2%) respecto al monto observado a junio de 2020.

El capital contable ascendió a Q114 millones, mayor en 19.9% en comparación con el valor registrado en junio de 2020.

Las utilidades antes de impuesto de las casas de bolsa ascendieron a Q12 millones, lo cual refleja una disminución de 30.5% con relación al nivel del año anterior. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se situó en 30.1% y el de rendimiento del activo (ROA) en 29.1%, superiores a lo registrado en junio de 2020.

Además, las casas de bolsa supervisadas registraron, en la negociación de títulos valores por cuenta de terceros, en el rubro de Administraciones por Cuenta Ajena²⁰, un total de Q44,489 millones a junio de 2021, monto mayor en Q12,565 millones al registrado en el mismo mes del año previo, equivalente a un aumento de 39.4%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	48	48.0	65	54.6	83	70.8	18	27.9%	35	73.4%
Inversiones	49	49.0	53	44.3	31	26.3	-22	-41.5%	-18	-36.9%
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Activos	3	3.1	1	1.1	3	3.0	2	164.5%	0	14.4%
Total Activo	100	100.0	119	100.0	117	100.0	-2	-1.3%	18	17.6%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Provisiones	1	0.9	1	0.7	1	0.7	0	-1.7%	0	-11.0%
Otros Pasivos	4	3.7	2	1.6	2	2.0	0	22.1%	-1	-36.0%
Total Pasivo	5	4.6	3	2.3	3	2.7	0	15.2%	-1	-31.2%
Capital Contable	95	95.4	116	97.7	114	97.3	-2	-1.7%	19	19.9%
Total Pasivo y Capital	100	100.0	119	100.0	117	100.0	-2	-1.3%	18	17.6%
	jun-2020		jun-2021							
Administraciones por cuenta ajena	31,923		44,489							
Rentabilidad	jun-2020		jun-2021							
Utilidades antes de impuesto	17		12							
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	27.7%		30.1%							
Rentabilidad del Activo (ROA)	29.0%		29.1%							

²⁰ Registradas en cuentas de orden.

XII. INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-

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

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

A junio de 2021, el total de activos del FHA ascendió a Q1,998 millones, superior en 11.9% a lo registrado en junio de 2020. El incremento se observó en las disponibilidades (18.0%), las cuales tienen una participación de 78.1% dentro del total del activo (Cuadro 19). Por su parte, los pasivos alcanzaron Q449 millones, mayores en 4.4% a los registrados en junio de 2020. El capital contable ascendió a Q1,549 millones, lo que significó un incremento interanual de 14.3%.

Las utilidades del FHA fueron de Q103 millones, mayores a las registradas a junio de 2020. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 13.3% y el de rendimiento del activo (ROA) fue de 10.3%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,322	74.1	1,436	76.9	1,560	78.1	124	8.6%	238	18.0%
Inversiones	55	3.1	55	2.9	55	2.8	0	0.0%	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	386	21.6	354	19.0	360	18.0	6	1.6%	-27	-6.9%
Inmuebles y Muebles	16	0.9	16	0.8	17	0.8	1	7.9%	1	5.0%
Otros Activos	6	0.4	7	0.4	7	0.4	0	5.6%	1	15.3%
Total Activo	1,785	100.1	1,867	100.0	1,998	100.1	130	7.0%	212	11.9%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Cuentas por Pagar	13	0.7	14	0.8	14	0.7	-1	-6.0%	1	6.0%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	313	17.5	288	15.4	323	16.2	36	12.3%	11	3.5%
Créditos Diferidos	73	4.1	89	4.8	78	3.9	-11	-12.3%	5	7.2%
Otros Pasivos	32	1.8	30	1.6	34	1.7	4	14.4%	2	6.1%
Total Pasivo	430	24.1	421	22.6	449	22.5	28	6.6%	19	4.4%
Capital Contable	1,355	75.9	1,446	77.4	1,549	77.5	103	7.1%	194	14.3%
Total Pasivo y Capital	1,785	100.0	1,867	100.0	1,998	100.0	131	7.0%	213	11.9%
Rentabilidad	jun-2020		jun-2021							
Utilidades	101		103							
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	14.9%		13.3%							
Rendimiento del Activo (ROA)	11.3%		10.3%							



XIII. GRUPOS FINANCIEROS

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

El monto de los activos netos de los grupos financieros, a junio de 2021, ascendió a Q421,374 millones, lo que significó un crecimiento de 7.3%, respecto a lo observado a la misma fecha del año anterior. Cabe mencionar que el total de activos de los grupos financieros representó el 90.8% del total de activos de las entidades que conforman el sistema financiero supervisado, proporción inferior a la observada en junio de 2020 de 91.7%.

La variación interanual de los activos estuvo influenciada, por el crecimiento de las inversiones (12.7%), la cartera de créditos (4.4%) y las disponibilidades (8.5%).

Los pasivos agregados de los grupos financieros ascendieron a Q379,379 millones a junio de 2021, registrando un crecimiento de 7.1% respecto a la misma fecha del año previo. La variación interanual de los pasivos fue impulsada, principalmente, por el aumento de las obligaciones depositarias en 10.0%.

Por su parte, el capital contable ascendió a Q41,995 millones, registrando un incremento de 9.0% respecto de junio de 2020.

CUADRO 20. GRUPOS FINANCIEROS AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS

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

A junio de 2021, las utilidades antes de impuesto de los grupos financieros alcanzaron los Q3,741 millones, mayores en 28.8% respecto del mismo período de 2020. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 15.6% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 1.6%.

XIV. BANCO DE GUATEMALA

Al 30 de junio de 2021, el total del activo del Banco de Guatemala ascendió a Q203,803 millones, mayor en 6.9% con relación al nivel alcanzado a junio de 2020 (Cuadro 21). Las inversiones en valores del exterior, efectuadas de conformidad con la Política de Inversiones de Reservas Monetarias Internacionales aprobada por la Junta Monetaria, cuyo el monto alcanzó USD 17,984.6 millones, representan el 68.3% de los activos.

El aumento de los activos con no residentes se debió, principalmente, al incremento de Inversiones en Valores del Exterior por Q13,685 millones (10.9%). Por su parte, la disminución de los activos con residentes estuvo asociada a la reducción de los rubros Operaciones de Estabilización Monetaria²¹, Cuenta Activa de Valuaciones y Deudores Diversos en el Interior por Q3,726 millones, Q2,676 millones y Q1,604 millones, respectivamente; que contrarrestó el aumento de Q6,383 millones (71.3%) en las Inversiones en Valores del Interior²².

El pasivo ascendió a Q192,252 millones, superior en 5.8% respecto a junio de 2020, resultado del incremento del pasivo con residentes; principalmente en los rubros de Numerario Nacional por Q8,142 millones (14.9%) y en Depósitos del Sector Financiero por Q5,318 millones (15.2%).

El patrimonio del Banco de Guatemala fue de Q11,551 millones, mayor en 28.6% al registrado en junio del año previo (Q8,983 millones).

Durante el período comprendido del 1 de enero al 30 de junio de 2021, el Banco de Guatemala obtuvo un resultado operacional de Q1,022 millones que al deducirle el gasto por la cuota de vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos de Q80 millones y el costo de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia de Q1,183 millones, reporta una deficiencia neta de Q241 millones.

CUADRO 21. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA

(Cifras en millones de Quetzales)				
	Jun-2020	Jun-2021	Variación	
			Absoluta	Relativa
ACTIVO				
Con no Residentes	137,530	152,178	14,648	10.7%
Oro Monetario	3,017	3,026	9	0.3%
Inversiones en Valores del Exterior	125,588	139,273	13,685	10.9%
Aportaciones de Organismos Financieros Internacionales	6,172	6,488	316	5.1%
Otros Activos con no Residentes	2,752	3,391	639	23.2%
Con Residentes	53,166	51,625	-1,541	-2.9%
Cuenta Activa de Valuaciones	9,395	6,719	-2,676	-28.5%
Inversiones en Valores del Interior	8,948	15,331	6,383	71.3%
Crédito Interno	248	238	-10	-4.0%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	87	97	10	11.5%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	27,689	27,689	0	0.0%
Deudores Diversos en el Interior	2,786	1,182	-1,604	-57.6%
Operaciones de Estabilización Monetaria	3,726	0	-3,726	-100.0%
Otros Activos con Residentes	287	369	82	28.6%
Total Activo	190,696	203,803	13,107	6.9%
PASIVO				
Con no Residentes	6,109	6,372	262	4.3%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	6,109	6,372	262	4.3%
Con Residentes	175,603	185,881	10,278	5.9%
Numerario Nacional	54,776	62,918	8,142	14.9%
Títulos del Banco Central	48,478	53,692	5,213	10.8%
Depósitos del Gobierno General	22,975	22,601	-374	-1.6%
Depósitos del Sector Financiero	34,912	40,229	5,318	15.2%
Depósitos del Sector no Financiero	5	27	22	469.8%
Acreedores Diversos del Interior	1,001	1,015	14	1.4%
Cuenta Pasiva de Valuaciones	11,774	5,398	-6,376	-54.2%
Otros Pasivos con Residentes	1,682	1	-1,682	-100.0%
Total Pasivo	181,712	192,252	10,540	5.8%
PATRIMONIO	8,983	11,551	2,567	28.6%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	190,696	203,803	13,107	6.9%
Cuentas de Orden	588,113	667,287		

²¹ Corresponde a operaciones de inyección de liquidez en moneda nacional y extranjera.

²² Mediante Resolución JM-51-2020, la Junta Monetaria resolvió autorizar la adquisición de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala hasta por un monto de Q11,000 millones, de los cuales

se han negociado Q10,645 millones, que corresponden al financiamiento concedido al Estado al amparo de los artículos 133 de la Constitución Política de la República de Guatemala y 7 del Decreto Número 13-2020 del Congreso de la República.

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

A. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el segundo trimestre de 2021, se registraron 69 personas obligadas de conformidad con la normativa contra el lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo. Al 30 de junio de 2021, se encuentran registradas 3,787 personas obligadas.

CUADRO 22. PERSONAS OBLIGADAS

Descripción	Cantidad
Personas Obligadas Financieras bajo la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (<i>Bancos, Financieras, Off-shore, Aseguradoras, Casas de Bolsa, entre otras</i>)	94
Personas Obligadas Financieras no sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (<i>Empresas de transferencias de fondos, cooperativas de ahorro y crédito, agentes y corredores de seguros, compraventa de divisas, entre otras</i>)	1,440
Personas Obligadas No Financieras (<i>Compraventa de bienes inmuebles, vehículos, antigüedades, joyerías y metales preciosos, contadores públicos y auditores, entidades sin fines de lucro, proveedores de servicios societarios y domicilio fiscal, entre otros</i>)	2,253
TOTAL	3,787

Al segundo trimestre de 2021 se realizaron 208 actividades de verificación de cumplimiento a la normativa contra el LD/FT a personas obligadas.

B. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

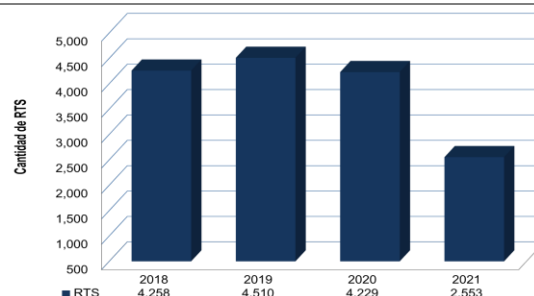
Los Reportes de Transacciones Sospechosas (RTS) son el resultado del control y monitoreo que realizan las Personas Obligadas (PO) sobre las operaciones de sus clientes o usuarios en la utilización de sus productos o servicios. Durante el segundo trimestre de 2021 se recibieron 1,359 RTS, cifra que representó un incremento de 30% respecto al segundo trimestre de 2020.

Como resultado del análisis de los RTS, durante el segundo trimestre de 2021 se presentaron ante la Fiscalía

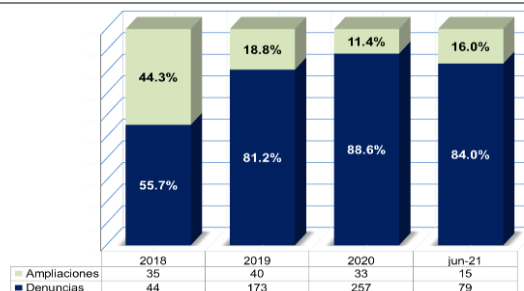
de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del Ministerio Público, 43 denuncias por un monto de Q623.7 millones y 9 ampliaciones de denuncia por Q156.1 millones, para un total de 52 denuncias por un monto de Q779.8 millones y 244 personas involucradas.

Por otro lado, durante el segundo trimestre de 2021 se presentaron tres informes de extinción de dominio por Q20.1 millones.

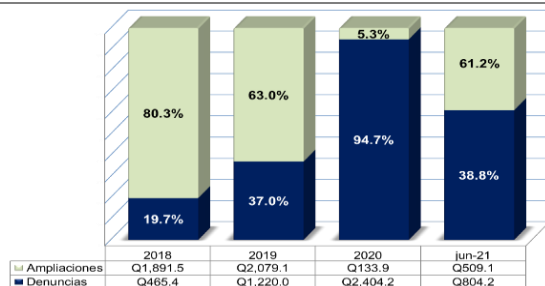
GRÁFICA 70. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS



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



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



C. ANÁLISIS ESTRATÉGICO

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

Adicionalmente, se implementó el uso de *machine learning* al Modelo de Distribución de RTS -DRTS-.

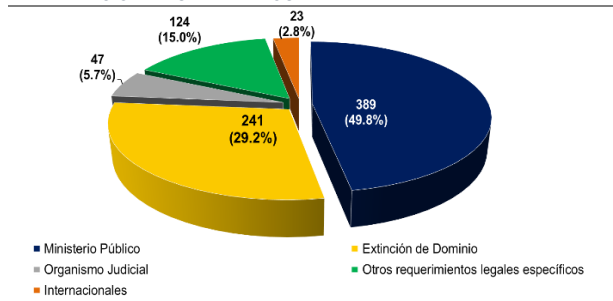
D. ATENCIÓN DE REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Durante el segundo trimestre de 2021, la IVE atendió 222 requerimientos del Ministerio Público, 119 de la Unidad de Extinción de Dominio del Ministerio Público, 22 del Organismo Judicial y 71 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 434 requerimientos nacionales atendidos.

A nivel internacional, en el segundo trimestre de 2021 se atendieron 12 requerimientos de información solicitados por siete jurisdicciones: Costa Rica, El Salvador, Honduras, Perú, México, Panamá y Estados Unidos de América.

En total, al 30 de junio de 2021, se han atendido 824 requerimientos nacionales e internacionales (ver Gráfica 73).

GRÁFICA 73. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



E. ORGANISMOS INTERNACIONALES

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

- Proyecto de tipologías de finanzas ilícitas de las maras y pandillas en el Triángulo Norte de Centroamérica.
- Comisión Estratégica de GAFILAT.
- Período Extraordinario de Sesiones de la Asamblea General de la Organización de las Naciones Unidas contra la Corrupción (UNGASS Corrupción 2021), del 2 al 4 de junio.
- Reunión Plenaria y de Grupos de Trabajo del GAFI, del 11 al 25 de junio.
- 50 reunión del GELAVEX, los días 13 y 14 de junio.
- 12 períodos de sesiones del Grupo de Trabajo Intergubernamental de Composición Abierta sobre Prevención de la Corrupción, del 16 al 18 de junio.

Con referencia a la suscripción de Memoranda de Entendimiento (MdE), en junio del año en curso se suscribió la actualización del MdE con los Estados Unidos Mexicanos.

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

Grupo Egmont:

- BECA Book 2014-2020.
- Cambios al Censo Bienal Egmont 2021.
- Transformación Digital de ALD/CFT para Autoridades Operativas.
- Catálogo electrónico de PSAV proveedores de servicios de activos virtuales.

GAFI-GAFILAT:

- Implementación de la Recomendación 15 del GAFI para el seguimiento anual.
- Tipologías regionales del GAFILAT 2019-2020.
- Buenas prácticas y desafíos sobre formato, disseminación y uso de IIF.



- Consultas públicas sobre: guía de enfoque basado en riesgos para activos virtuales y proveedores de servicios de activos virtuales; y, fortalecimiento de medidas para prevenir el FPADM.
- Actualización de diagnóstico de las recomendaciones del GAFI.
- Noveno Informe de Seguimiento de la evaluación mutua de Guatemala.
- Mapeo y estudio integral de APNFD's.
- Informe de Evaluación Mutua de Chile.
- Informe sobre pautas y retos para prevenir el uso de las OSFL para propósitos de FT.
- Abordaje de minería ilegal como amenaza emergente de LA.
- Inteligencia artificial, minería de datos y análisis de big data.
- Investigación y decomiso de activos virtuales.

Asimismo, Guatemala se postuló y fue electo para una de las Vicepresidencias del IEWG del Grupo Egmont de Unidades de Inteligencia Financiera, por lo que un funcionario de la IVE funge como uno de los Vicepresidentes del referido grupo.

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

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

Los beneficiarios de las capacitaciones son funcionarios de las instituciones que integran la COPRECLAF. A la fecha se han impartido tres capacitaciones, en abril, mayo y junio del año en curso. Se ha capacitado a 1,354 funcionarios en ese período. Se tienen programadas cuatro capacitaciones más durante el 2021.

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

A. CARTERA DE CRÉDITOS

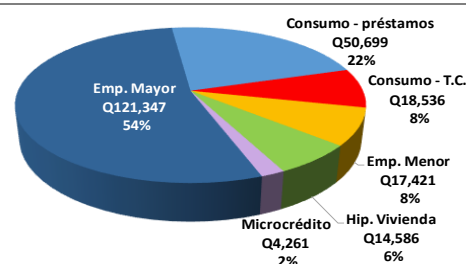
Mediante Resolución JM-32-2020 del 19 de marzo de 2020, la Junta Monetaria aprobó medidas temporales especiales²³ -MTE- para atender la coyuntura derivada de la pandemia denominada COVID-19, que podían implementar las instituciones supervisadas por la Superintendencia de Bancos que otorgan financiamiento.

En ese contexto, las entidades financieras podían revisar las tasas de interés y plazos de los deudores del sistema bancario cuyos préstamos al cierre de febrero de 2020 no presentaban mora mayor a un mes. Las entidades financieras también podían establecer, para los deudores afectados por la crisis, esperas o diferimientos en el pago de sus créditos, con la condición de que hayan estado vigentes a febrero de 2020. Adicionalmente, se incluía un menor requerimiento de información para créditos empresariales menores, hipotecarios para vivienda, consumo y microcréditos. Asimismo, se estableció que el registro contable de créditos vigentes a vencidos, que regularmente se hacía a los 90 días de atraso, se harían a los 180 días²⁴.

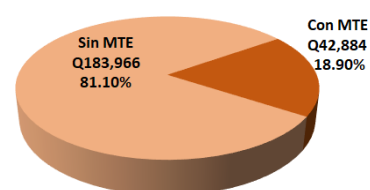
Al 30 de junio de 2021, el saldo de la cartera de créditos de instituciones supervisadas²⁵ ascendió a Q226,850 millones (Gráfica 74). En tanto que, el saldo de la cartera crediticia con MTE se registró en Q42,884 millones (Gráfica 75), con una reducción de Q3,508 millones con respecto a marzo de 2021. Esto significa que el 18.9% de la cartera total mantiene alguna medida temporal especial, proporción conformada por 642,201 créditos que representan el 8.3% del total, y por 367,972 deudores que corresponden al 19.9% de la cantidad total de deudores.

Los principales segmentos de la cartera que cuentan con medidas temporales son consumo, transferencias y otros destinos con Q17,075 millones; comercio con Q5,884 millones; establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas con Q5,288 millones; construcción con Q4,806 millones; e, industria manufacturera con Q4,017 millones (Gráfica 76).

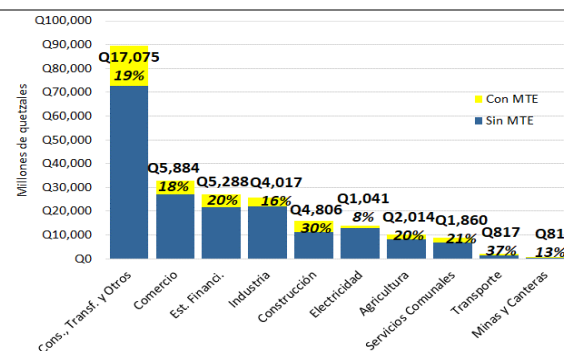
GRÁFICA 74. CARTERA CREDITICIA POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN – ESTRUCTURA



GRÁFICA 75. CARTERA CREDITICIA CON MEDIDAS TEMPORALES ESPECIALES



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

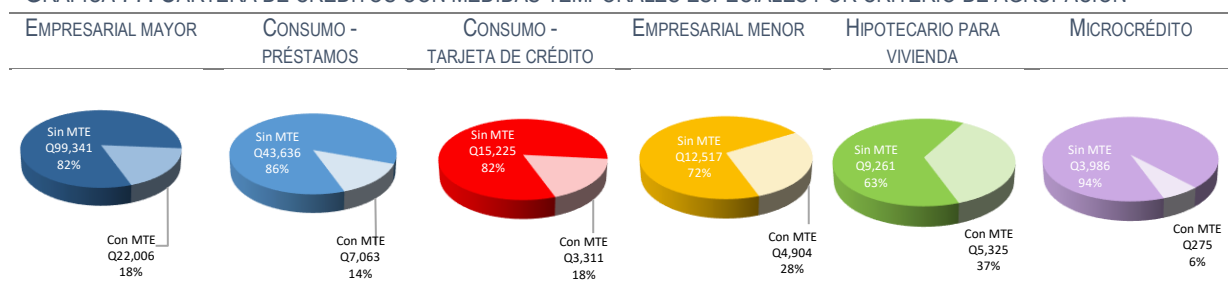


²³ La Resolución JM-63-2020 amplió la vigencia de las medidas temporales especiales hasta el 31 de diciembre de 2020.

²⁴ La Resolución JM-149-2020 dispone la reducción gradual del umbral especial de tal manera que se realice el traslado contable

de créditos vigentes a vencidos gradualmente, finalizando en septiembre de 2021.

²⁵ Incluye 17 bancos, 12 sociedades financieras, 4 entidades fuera de plaza, 4 empresas emisoras de tarjetas, 1 de arrendamiento financiero y 1 de factoraje.

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


En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, 811 deudores de créditos empresariales mayores, con un saldo de Q22,006 millones aún tienen alguna MTE, representando el 51% de la cartera con MTE y 18% dentro de su segmento. El segmento de consumo, dividido en préstamos y tarjetas de créditos, mantiene alguna MTE; esto ascendió a Q7,063 millones de 150,180 deudores y Q3,311 millones de 231,888 deudores, respectivamente.

En la agrupación de empresariales menores, Q4,904 millones con MTE, el 28% de este segmento representando 11.4% de la cartera total con MTE, favoreciendo a 7,711 deudores. Por su parte, son 12,811 deudores de créditos hipotecarios para vivienda los que aún cuentan con MTE, significando un 12% de la cartera total con MTE, y un 37% dentro de su segmento. Por su parte, Q275 millones de 9,270 deudores de microcréditos gozan de MTE, representando menos del 1% de la cartera total con MTE y 6% dentro de su grupo. (Gráfica 77).

B. PRODUCTOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS

Mediante Resolución JM-37-2020 del 31 de marzo de 2020, la Junta Monetaria aprobó medidas temporales²⁶ para el registro en cuentas de resultados de los intereses y otros productos devengados no percibidos por los bancos y sociedades financieras, originados por activos crediticios e inversiones en cédulas hipotecarias, según corresponda. Conforme al Manual

de Instrucciones Contables, los bancos y sociedades financieras registran en cuentas de resultados solamente los intereses efectivamente percibidos, cuando éstos son generados por los activos indicados anteriormente.

En virtud de lo establecido en la Resolución JM-149-2020, esta medida quedará gradualmente sin efecto, en un plazo que vence el 30 de septiembre de 2021. Al 30 de junio 2021, los intereses devengados no percibidos de créditos y cédulas hipotecarias con MTE ascienden a Q7.8 millones y a la misma fecha se reconoció como gasto un monto de Q90.8 millones.

C. UTILIZACIÓN DE RESERVAS PARA EVENTUALIDADES

Mediante Resolución JM-48-2021 del 26 de mayo de 2021, la Junta Monetaria aprobó la medida temporal relacionada con la utilización del saldo disponible de la cuenta 503104 Reserva para Eventualidades, a efecto de hacer frente al deterioro de los activos crediticios, asociados con casos justificados que se deriven de la pandemia COVID-19. Esta MTE tendrá vigencia hasta el 31 de diciembre de 2021. Por ello, las instituciones supervisadas por la Superintendencia de Bancos deberán llevar registros específicos de los activos crediticios a los cuales se les haya aplicado esta medida temporal e informar a la Superintendencia de Bancos de acuerdo con las instrucciones que ésta emita para el efecto. En este sentido, se registra la utilización de reservas para eventualidades al 30 de junio de 2021, por un monto de Q108.3 millones.

²⁶ La Resolución JM-63-2020 amplió la vigencia de las medidas temporales hasta el 31 de diciembre de 2020.

ANEXOS

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2021
(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	55,634.1	131,821.2	206,123.3	1,250.6	4,582.3	2,566.2	5,054.2	407,031.2
SOCIEDADES FINANCIERAS	808.9	8,700.8	764.4	1,012.3	4.0	5.0	214.9	11,510.8
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	10,910.4	5,517.1	6,902.5	57.6	105.3	14.1	247.5	23,754.6
TOTAL	67,353.4	146,039.1	213,790.2	2,320.5	4,691.6	2,585.3	5,516.6	442,296.6

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	320,437.5	31,668.7	223.2	1,526.2	689.1	13,013.3	1,648.0	37,824.5	407,031.2
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	20,757.7	--	--	5.5	4.2	254.2	--	2,733.1	23,754.6
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	98.7	9,606.3	13.2	13.5	541.8	16.4	1,220.9	11,510.8
TOTAL	341,195.2	31,767.4	9,829.5	1,544.9	706.8	13,809.3	1,664.4	41,778.5	442,296.6

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 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.2

	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMN. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
SISTEMA BANCARIO	15,361.8	1,877.9	974.6	550.6	5,976.4	2,588.3	6,645.9	457.4	3,096.7
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	657.7	6.3	1.5	10.2	339.6	49.1	48.7	3.6	234.8
SOCIEDADES FINANCIERAS	509.2	31.7	8.1	1.3	341.5	17.2	42.5	0.2	149.0
TOTAL	16,528.7	1,915.9	984.2	562.1	6,657.5	2,654.6	6,737.1	461.2	3,480.5

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 2021
(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	704.9	2,266.1	1,796.1	67.9	271.4	222.8	368.1	5,697.1
INMOBILIARIO, S. A.	338.3	571.8	1,012.4	7.5	74.9	16.6	18.7	2,040.0
DE LOS TRABAJADORES	3,683.7	8,908.9	16,008.9	30.6	238.4	137.7	393.5	29,401.8
INDUSTRIAL, S. A.	12,648.5	37,020.4	58,514.0	382.0	1,702.1	640.0	1,251.0	112,157.9
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	12,999.1	38,975.2	34,778.8	392.3	467.5	830.5	863.4	89,306.7
INTERNACIONAL, S. A.	1,521.0	2,837.2	6,951.1	22.7	78.1	57.3	139.0	11,606.4
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,257.7	3,014.8	12.3	--	7.6	7.3	28.2	4,328.0
VIVIBANCO, S. A.	134.9	279.8	286.7	21.5	20.8	1.9	13.2	758.7
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	421.5	778.6	1,919.7	2.9	100.4	41.5	44.1	3,308.7
PROMERICA, S. A.	2,324.1	3,976.8	11,352.0	86.8	555.8	159.9	299.0	18,754.4
DE ANTIGUA, S. A.	209.5	347.0	766.1	0.9	2.2	87.1	48.8	1,461.5
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	4,695.4	4,566.0	24,228.7	50.0	176.8	61.6	309.9	34,088.3
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	4,986.8	3,111.3	23,666.5	81.8	230.5	115.8	215.0	32,407.6
G&T CONTINENTAL, S. A.	9,201.3	24,175.9	23,121.1	100.8	588.6	155.3	983.9	58,326.9
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	269.9	341.7	1,258.5	--	43.1	27.4	51.6	1,992.3
INV, S. A.	130.7	297.1	424.4	0.4	20.7	0.5	17.1	890.9
CREDICORP, S. A.	106.8	352.6	26.0	2.5	3.4	3.0	9.7	504.0
TOTAL	55,634.1	131,821.2	206,123.3	1,250.6	4,582.3	2,566.2	5,054.2	407,031.2

PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
★ EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	4,382.4	--	118.5	50.0	8.2	792.1	43.4	302.4	5,697.1
INMOBILIARIO, S. A.	1,636.7	--	--	3.0	5.5	47.9	5.9	340.9	2,040.0
DE LOS TRABAJADORES	23,715.0	--	--	126.2	112.3	984.2	340.7	4,123.4	29,401.8
INDUSTRIAL, S. A.	81,356.2	16,725.2	--	35.8	126.0	4,964.8	117.5	8,832.4	112,157.9
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	74,454.1	3,410.2	--	703.6	90.8	1,896.5	522.1	8,229.3	89,306.7
INTERNACIONAL, S. A.	9,349.9	921.5	0.4	49.6	26.8	163.4	23.7	1,071.0	11,606.4
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,844.0	--	--	48.0	0.1	48.0	--	387.8	4,328.0
VIVIBANCO, S. A.	566.0	3.4	--	3.2	1.0	18.2	11.0	155.8	758.7
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,629.3	165.0	73.7	26.5	5.5	70.9	2.3	335.5	3,308.7
PROMERICA, S. A.	15,148.0	867.2	--	76.9	39.5	835.4	95.1	1,692.3	18,754.4
DE ANTIGUA, S. A.	1,260.7	--	--	13.8	--	48.8	22.6	115.6	1,461.5
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	28,908.9	777.0	--	86.6	45.3	933.8	166.1	3,170.6	34,088.3
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	24,401.1	4,050.1	6.3	151.7	108.6	604.7	147.9	2,937.2	32,407.6
G&T CONTINENTAL, S. A.	46,594.1	4,729.7	--	50.0	53.1	1,465.8	121.9	5,312.2	58,326.9
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,095.3	--	--	94.6	31.3	108.1	21.5	641.5	1,992.3
INV, S. A.	699.5	19.4	24.3	3.1	0.6	20.6	0.9	122.5	890.9
CREDICORP, S. A.	396.3	--	--	3.6	34.5	10.1	5.4	54.1	504.0
TOTAL	320,437.5	31,668.7	223.2	1,526.2	689.1	13,013.3	1,648.0	37,824.5	407,031.2

* 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 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.4

INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	145.0	444.6	8.3	71.9	64.1	13.3	137.5	384.4	70.6
INMOBILIARIO, S. A.	72.5	10.5	3.3	0.1	28.6	2.7	39.8	1.2	14.0
DE LOS TRABAJADORES	1,842.6	16.6	3.1	35.3	692.0	227.3	618.7	1.3	358.3
INDUSTRIAL, S. A.	3,342.8	206.4	295.0	55.0	1,656.7	241.9	1,140.0	2.2	858.5
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3,501.3	546.8	164.3	74.7	1,152.4	845.4	1,681.0	34.0	574.2
INTERNACIONAL, S. A.	347.6	37.0	22.8	0.8	148.2	42.6	150.2	0.7	66.4
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	80.7	3.1	74.8	0.9	16.8	27.2	66.3	0.1	49.0
VIVIBANCO, S. A.	35.6	0.4	1.8	1.9	14.9	2.0	15.7	0.2	6.8
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	293.5	9.8	9.3	19.0	75.5	93.5	144.9	0.8	16.9
PROMERICA, S. A.	961.7	201.9	80.6	92.4	356.5	155.5	626.3	4.0	194.3
DE ANTIGUA, S. A.	161.7	6.2	10.3	8.1	65.7	35.3	84.1	--	1.3
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,201.3	52.5	143.8	29.7	443.5	269.8	570.3	9.8	133.9
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,188.3	107.7	54.3	60.6	405.3	262.8	484.2	15.7	242.9
G&T CONTINENTAL, S. A.	1,652.5	173.1	98.9	75.0	796.1	239.6	543.0	2.6	418.3
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	470.7	60.2	3.7	24.8	26.4	127.0	323.9	0.4	81.5
INV, S. A.	37.2	0.2	0.2	--	20.9	1.7	9.7	--	5.4
CREDICORP, S. A.	26.8	0.9	0.1	0.4	12.8	0.7	10.3	--	4.4
TOTAL	15,361.8	1,877.9	974.6	550.6	5,976.4	2,588.3	6,645.9	457.4	3,096.7

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 2021
(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.5

ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
INDUSTRIAL, S. A.	119.8	4,796.3	115.4	517.5	--	0.1	63.4	5,612.4
RURAL, S. A.	384.4	465.7	77.1	106.3	--	1.3	9.1	1,043.9
DE CAPITALES, S. A.	33.3	4.8	--	--	--	--	0.4	38.5
SUMMA, S. A.	7.2	63.7	113.8	46.4	0.1	1.5	5.5	238.3
PROGRESO, S. A.	69.0	51.9	93.0	7.8	0.3	0.3	1.2	223.6
AGROMERCANTIL, S. A.	8.2	6.0	--	0.1	--	--	0.1	14.5
MVA, S. A.	1.7	6.4	53.0	9.6	3.0	1.4	1.9	77.1
CONSOLIDADA, S. A.	128.4	710.8	312.1	166.8	0.6	0.2	41.2	1,360.2
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6.9	42.3	--	7.1	--	0.1	1.1	57.5
G & T CONTINENTAL, S. A.	50.0	2,552.9	--	150.7	--	0.1	91.0	2,844.8
TOTAL	808.9	8,700.8	764.4	1,012.3	4.0	5.0	214.9	11,510.8

PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
INDUSTRIAL, S. A.	--	5,215.1	--	6.0	10.6	0.8	379.8	5,612.4
RURAL, S. A.	--	879.1	2.0	0.9	29.6	6.9	125.4	1,043.9
DE CAPITALES, S. A.	--	--	0.1	--	--	--	38.4	38.5
SUMMA, S. A.	4.0	175.6	2.8	5.6	27.0	2.5	20.8	238.3
PROGRESO, S. A.	--	151.1	1.9	--	5.1	0.6	64.9	223.6
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.5	0.2	0.1	0.1	--	13.6	14.5
MVA, S. A.	--	58.5	0.6	0.3	3.4	2.6	11.7	77.1
CONSOLIDADA, S. A.	94.1	1,039.0	5.0	--	19.3	2.6	200.3	1,360.2
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9.9	0.2	--	0.8	--	46.6	57.5
G & T CONTINENTAL, S. A.	0.6	2,077.5	0.4	0.6	445.9	0.4	319.4	2,844.8
TOTAL	98.7	9,606.3	13.2	13.5	541.8	16.4	1,220.9	11,510.8

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 2021
(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.6

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
INDUSTRIAL, S. A.	178.0	5.4	0.5	--	115.8	4.0	6.1	--	58.0
RURAL, S. A.	38.0	2.8	--	--	20.8	3.9	4.8	--	11.3
DE CAPITALES, S. A.	0.8	0.3	--	--	--	--	0.2	--	0.8
SUMMA, S. A.	13.8	1.4	0.7	0.5	7.1	2.4	5.3	0.2	1.4
PROGRESO, S. A.	7.9	0.8	3.0	0.5	3.8	1.5	4.1	--	2.8
AGROMERCANTIL, S. A.	0.2	0.7	--	--	--	0.1	0.2	--	0.6
MVA, S. A.	5.2	0.1	--	--	2.3	1.1	1.9	--	0.2
CONSOLIDADA, S. A.	58.8	16.8	3.7	--	32.6	3.4	12.6	--	30.6
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2.0	0.1	--	--	--	0.1	1.6	--	0.5
G & T CONTINENTAL, S. A.	204.5	3.3	0.2	0.3	159.1	0.7	5.7	--	42.8
TOTAL	509.2	31.7	8.1	1.3	341.5	17.2	42.5	0.2	149.0

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 2021
(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.7

ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	2,912.3	4,107.2	2,559.5	--	103.9	4.4	86.6	9,773.9
MERCOM BANK LTD.	1,719.6	1,363.0	2,738.4	7.5	--	7.4	119.4	5,955.3
BAC BANK INC.	2,367.9	--	790.0	7.1	0.2	0.4	23.1	3,188.8
GTC BANK INC.	3,910.6	46.9	814.6	43.0	1.2	1.9	18.4	4,836.6
TOTAL	10,910.4	5,517.1	6,902.5	57.6	105.3	14.1	247.5	23,754.6

PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 4/	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	8,616.6	--	--	2.9	1.0	93.5	1,060.0	9,773.9
MERCOM BANK LTD.	5,373.8	--	--	0.4	2.6	68.1	510.5	5,955.3
BAC BANK INC.	2,802.4	--	--	0.8	--	28.8	356.8	3,188.8
GTC BANK INC.	3,964.9	--	--	1.4	0.6	63.8	805.8	4,836.6
TOTAL	20,757.7	--	--	5.5	4.2	254.2	2,733.1	23,754.6

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 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.8

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	237.7	1.1	0.4	1.0	139.6	5.5	27.2	--	67.9
MERCOM BANK LTD.	133.3	0.7	1.1	0.2	86.9	33.9	3.8	3.5	7.3
BAC BANK INC.	59.5	0.9	--	3.2	36.7	4.6	4.2	--	18.0
GTC BANK INC.	227.2	3.6	--	5.8	76.4	5.1	13.5	0.1	141.6
TOTAL	657.7	6.3	1.5	10.2	339.6	49.1	48.7	3.6	234.8

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

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

ANEXO 1.9

ACTIVO NETO

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVOS 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	--	15.0	--	--	0.7	2.1	12.2	29.9
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	3.1	--	--	--	25.6	0.4	0.5	29.7
ALMACENES GENERALES, S. A.	1.3	--	--	--	0.7	3.4	1.2	6.5
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	6.5	--	--	--	414.8	0.7	5.1	427.1
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	6.4	--	--	--	14.5	0.6	1.7	23.2
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	4.1	--	--	--	0.6	2.6	0.2	7.5
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	7.3	--	--	--	6.8	8.5	1.8	24.4
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	7.0	--	--	--	--	--	--	7.0
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	2.4	6.3	--	--	17.1	0.8	0.4	27.0
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	2.4	--	--	--	14.2	1.3	1.9	19.7
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	1.0	--	--	--	--	0.7	0.1	1.7
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.4	--	--	--	26.8	0.1	0.6	27.8
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	2.1	3.6	--	--	--	0.1	--	5.9
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.3	--	--	--	--	0.4	--	9.7
TOTAL	53.3	24.9	--	--	521.8	21.6	25.6	647.3

PASIVO Y CAPITAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	--	--	0.6	--	0.3	0.4	28.7	29.9
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	1.6	--	0.5	0.5	27.2	29.7
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.1	--	0.2	0.9	5.4	6.5
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	333.0	--	0.4	--	2.4	5.0	86.3	427.1
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	--	--	1.2	--	1.1	1.5	19.4	23.2
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.9	--	0.3	0.1	6.1	7.5
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	0.7	--	3.3	--	0.9	0.4	19.3	24.4
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	--	7.0	7.0
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	2.3	--	1.6	0.3	22.8	27.0
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	8.8	--	0.9	--	4.0	--	6.0	19.7
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.1	--	--	--	1.5	1.7
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.4	--	0.3	--	8.7	0.1	18.3	27.8
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	0.5	--	5.4	5.9
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	1.1	--	0.3	--	8.3	9.7
TOTAL	342.8	--	12.8	--	20.7	9.3	261.6	647.3

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2021
(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.10

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	0.6	2.1	--	--	0.1	--	1.9	--	0.8
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.1	4.5	--	0.3	--	0.3	3.6	--	0.9
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	5.6	--	--	--	--	5.5	--	0.1
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	39.9	3.7	--	10.4	4.6	15.0	--	13.6
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.1	9.1	--	--	--	0.6	8.3	--	0.2
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	0.1	5.5	--	--	--	--	5.5	--	--
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	0.1	25.8	--	--	--	1.8	17.8	--	6.2
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	0.1	--	--	--	--	0.1	0.1	--	- 0.1
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.2	10.4	--	--	--	0.4	8.9	--	1.3
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.1	6.1	--	--	0.3	0.1	5.3	--	0.4
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	1.0	0.1	--	--	--	1.1	--	0.1
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	6.9	--	--	0.1	0.5	3.8	--	2.5
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	0.2	0.3	--	--	0.1	0.1	--	0.2
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	2.1	--	--	--	--	2.0	--	0.1
TOTAL	1.4	119.2	4.2	0.3	11.0	8.6	79.1	--	26.4

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

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

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	MERCADERÍAS EN DEPÓSITO				SEGUROS	
	EN BODEGAS PROPIAS	EN BODEGAS HABILITADAS	EN BODEGAS FISCALES	EN REMATE	CONTRATADOS POR EL ALMACÉN	ENDOSADOS A FAVOR DEL ALMACÉN
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	15.7	--	11.8	--	58.9	--
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	78.1	--	16.6	--	199.3	14.5
ALMACENES GENERALES, S. A.	20.0	--	70.3	--	68.0	174.4
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	200.3	3.7	140.5	--	316.2	488.7
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	99.2	--	45.9	--	347.7	--
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	20.1	--	30.3	--	60.4	217.2
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	136.1	--	37.0	--	535.2	20.0
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	--
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	112.7	--	74.0	--	157.8	170.8
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	7.3	--	47.0	--	109.0	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	33.6	--	--	--	32.7	12.0
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	315.0	--	--	9.0	484.7
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.3	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	52.7	--	97.4	--	58.6	496.0
TOTAL	775.8	318.7	570.8	0.0	1,958.1	2,078.3

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 2021
(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	235.0	--	0.7	--	109.7	0.2	--	17.4	362.9
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	360.0	--	294.1	0.6	141.1	0.5	--	21.1	817.4
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	8.9	0.6	0.1	0.1	0.3	--	--	0.4	10.4
SEGUROS G&T, S. A.	935.9	53.0	432.3	129.6	57.1	14.4	1.6	31.3	1,655.2
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	68.2	5.2	22.0	--	7.9	0.3	--	6.2	109.8
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	317.6	180.7	183.6	3.5	20.2	5.1	1.1	16.0	727.7
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	80.6	15.7	145.2	3.2	5.3	0.9	--	29.2	280.0
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	910.8	67.3	146.3	--	52.0	1.1	--	31.3	1,208.8
FICOHSA SEGUROS, S. A.	41.9	11.2	17.8	--	3.7	3.7	--	16.3	94.6
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	728.4	14.8	241.6	4.0	29.7	3.4	--	43.2	1,065.0
AFIANZADORA G&T, S. A.	166.3	15.4	6.2	14.1	2.4	--	--	2.7	207.0
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	965.6	74.3	693.2	118.3	55.5	4.2	0.2	68.3	1,979.6
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	122.6	18.9	9.8	0.5	3.8	1.4	--	8.3	165.3
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	59.9	3.2	10.2	0.4	0.9	0.5	--	2.5	77.6
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	584.4	1.4	3.4	3.1	2.9	0.3	--	31.6	627.0
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	15.3	0.6	--	1.9	0.2	--	--	0.2	18.2
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	98.0	0.6	1.7	0.6	2.3	--	--	3.6	106.7
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	153.8	5.3	3.8	0.3	6.5	0.1	--	7.0	176.8
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	116.9	12.2	25.1	0.6	8.5	2.0	--	0.6	165.7
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	15.8	1.2	0.1	--	0.2	--	--	1.8	19.1
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	121.0	2.9	15.6	3.6	1.7	0.3	--	2.8	147.9
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	183.5	52.4	11.7	14.1	4.6	1.2	--	4.8	272.3
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	51.6	0.9	0.9	0.4	0.6	0.1	--	1.3	55.8
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	300.8	29.2	181.9	10.0	5.9	2.0	--	25.1	555.0
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	130.8	46.6	97.7	27.5	7.0	0.6	--	5.8	316.0
ASEGURADORA RURAL, S. A.	694.1	23.6	172.1	0.8	5.4	2.2	--	20.5	918.7
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.6	0.3	--	--	0.2	--	--	--	2.1
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	32.2	10.1	12.4	1.5	2.7	0.2	--	1.0	60.0
TOTAL	7,501.1	647.6	2,729.4	338.7	538.1	44.4	2.9	400.1	12,202.2

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 1/2
	A/C CÍA.	A/C REASEG.							
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	106.1	--	0.6	0.9	2.0	0.5	0.1	252.7	362.9
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	306.7	(130.3)	--	104.2	66.7	2.8	--	467.4	817.4
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.2	(0.1)	1.2	0.4	0.4	0.3	0.1	7.9	10.4
SEGUROS G&T, S. A.	977.4	(161.6)	70.4	154.3	158.3	9.7	--	446.6	1,655.2
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	87.5	(43.5)	--	6.1	32.5	1.3	--	25.8	109.7
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	474.4	(35.8)	12.5	54.7	93.1	2.2	--	126.6	727.7
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	68.6	(19.0)	2.0	69.5	48.6	11.5	--	98.8	280.0
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	900.4	(24.5)	22.5	31.6	37.8	2.7	0.2	238.2	1,208.8
FICOHSA SEGUROS, S. A.	17.2	(4.5)	3.7	16.5	11.1	3.0	--	47.4	94.6
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	674.3	(138.4)	123.2	40.3	133.6	9.8	--	222.2	1,065.0
AFIANZADORA G&T, S. A.	67.7	(49.2)	64.5	34.7	9.1	0.6	--	79.4	207.0
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,208.1	(453.6)	70.8	276.8	282.9	30.2	--	564.4	1,979.6
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	14.2	(0.7)	53.0	2.3	7.6	0.2	--	88.7	165.3
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	22.2	(0.4)	5.1	0.6	4.3	1.5	--	44.2	77.5
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	478.6	(1.9)	0.3	3.4	40.5	7.3	8.7	90.1	627.0
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	0.1	--	1.1	0.1	2.9	0.4	--	13.8	18.2
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	5.8	(0.7)	43.3	2.8	5.7	0.8	--	49.0	106.7
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	46.1	(8.5)	45.6	2.3	18.0	1.1	1.8	70.5	176.8
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	95.2	(8.7)	1.4	0.5	10.7	1.7	--	65.0	165.7
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.2	--	0.1	1.6	0.3	0.2	0.1	15.7	19.1
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	61.3	(6.3)	--	3.0	30.5	1.6	--	57.8	147.9
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	89.5	(3.7)	13.5	11.9	19.2	12.5	--	129.4	272.2
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	8.9	(2.5)	4.7	0.4	3.4	0.5	0.2	40.2	55.8
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	327.7	(194.1)	2.6	51.0	127.4	18.8	--	221.6	555.0
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	189.2	(60.3)	3.4	32.5	44.3	9.8	--	97.0	316.0
ASEGURADORA RURAL, S. A.	218.3	(8.5)	5.3	8.4	161.4	11.4	--	522.4	918.7
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	0.7	--	--	1.3	2.1
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	13.0	(7.8)	0.6	--	16.6	1.7	--	35.9	60.0
TOTAL	6,460.0	(1,364.5)	551.3	910.6	1,369.4	144.2	11.1	4,120.1	12,202.2

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 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.12

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	PRIMAS NETAS 1/	PRIMAS CEDIDAS	PRIMA NETA RETENIDA DEVENGADA	GASTOS DE ADQUISICIÓN 2/	GASTOS POR SINIESTROS 3/	GASTOS DE ADMÓN. 4/	PRODUCTOS DE INVERSIONES 5/	OTROS PRODUCTOS 6/	OTROS GASTOS 7/	RESULTADO
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	18.6	--	18.7	0.2	0.1	5.5	4.3	1.7	0.1	18.8
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	299.0	148.1	91.7	0.9	37.1	10.5	5.7	14.1	1.9	61.1
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.4	0.3	0.1	(0.1)	--	0.4	0.2	0.1	0.1	--
SEGUROS G&T, S. A.	703.0	151.4	458.1	84.7	293.4	46.1	48.2	27.5	23.6	85.9
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	42.1	33.9	1.4	(2.9)	1.3	3.1	1.3	1.6	1.9	0.9
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	359.5	109.3	211.5	62.0	103.9	44.3	13.0	4.5	5.4	13.4
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	143.3	112.2	27.9	3.0	12.2	9.3	2.2	2.2	3.1	4.7
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	279.7	49.0	140.2	17.9	101.6	43.2	28.1	3.3	2.9	6.0
FICOHSA SEGUROS, S. A.	70.9	43.9	21.8	(0.1)	4.0	17.6	1.3	3.1	1.2	3.6
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	448.0	64.5	250.9	32.9	189.8	29.2	21.0	4.1	2.7	21.3
AFIANZADORA G&T, S. A.	26.6	22.9	4.2	(4.4)	(0.9)	0.1	4.7	1.1	3.8	11.3
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	840.9	354.4	572.0	122.1	355.1	44.9	30.8	45.8	34.5	92.0
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	23.0	5.5	17.6	5.5	0.4	8.3	3.6	1.1	2.5	5.6
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	15.3	1.2	12.2	3.5	6.5	3.5	1.8	0.4	0.2	0.6
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	15.5	2.8	26.3	3.7	18.8	10.9	13.3	14.1	4.8	15.5
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	0.1	--	1.3	0.2	--	1.0	0.5	0.9	0.3	1.3
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	9.4	6.2	3.5	(0.7)	--	1.5	4.6	--	2.6	4.7
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	15.4	8.8	8.6	(0.7)	(3.2)	1.4	3.5	0.7	4.3	11.1
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	73.6	7.9	63.9	12.8	38.7	11.8	3.3	1.5	3.2	2.1
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	3.1	1.7	1.5	(0.2)	0.3	1.2	0.5	0.1	0.1	0.7
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	86.9	35.4	40.5	0.7	27.2	8.1	3.0	4.6	3.7	8.5
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	111.9	11.6	93.4	13.9	61.4	11.9	5.6	0.2	5.1	7.0
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	3.5	1.0	3.1	1.0	--	1.6	1.3	0.1	0.2	1.7
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	346.0	139.9	196.0	47.3	110.5	23.0	9.0	9.9	9.1	25.0
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	193.7	87.2	97.3	1.0	51.8	36.0	3.6	2.5	3.3	11.3
ASEGURADORA RURAL, S. A.	346.5	39.4	292.4	34.9	148.9	20.9	17.9	5.9	25.9	85.7
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	0.1	--	--	--	(0.1)
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	39.6	35.9	4.5	(5.6)	3.8	8.7	0.8	1.1	1.8	(2.2)
TOTAL	4,515.3	1,473.9	2,660.5	433.2	1,562.6	404.0	233.0	152.0	148.1	497.5

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 2021
(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.13

ACTIVO NETO

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	26.3	--	--	--	--	--	0.9	27.2
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	13.7	--	--	--	0.9	1.2	--	15.8
SERVIMICOPE, S. A.	5.6	--	--	--	--	0.1	--	5.7
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	50.5	13.7	2,515.2	--	11.4	14.3	66.9	2,672.0
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	911.4	--	1,035.5	--	124.1	106.3	454.3	2,631.6
G&T CONTICREDIT, S. A.	24.9	70.1	879.0	--	6.3	20.4	197.7	1,198.3
TARJETAS PROMERICA, S. A.	9.0	11.5	69.3	--	--	0.1	5.9	95.9
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	2.7	5.3	69.6	0.6	--	0.1	3.2	81.5
INTERCONSUMO, S. A.	4.9	0.5	278.8	0.5	6.1	5.4	13.8	310.0

PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	--	--	1.7	--	0.9	--	24.6	27.2
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.2	--	0.3	--	15.2	15.8
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	--	5.5	5.7
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	887.3	934.6	2.1	--	149.9	--	698.1	2,672.0
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,695.0	--	12.0	0.9	262.4	--	661.4	2,631.6
G&T CONTICREDIT, S. A.	267.9	632.8	3.7	--	144.8	--	149.3	1,198.3
TARJETAS PROMERICA, S. A.	40.0	--	--	--	3.1	--	52.7	95.9
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	24.9	--	1.2	0.2	1.6	--	53.6	81.5
INTERCONSUMO, S. A.	135.1	--	9.0	5.6	36.6	12.1	111.7	310.0

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 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.14

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	0.2	--	2.7	--	--	0.3	2.2	--	0.5
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	6.3	--	0.1	0.5	3.3	--	2.4
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.4	--	--	--	0.4	--	0.1
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	227.3	255.8	12.8	23.5	52.8	80.4	150.1	--	236.1
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	526.9	94.7	--	73.5	46.0	101.5	499.5	--	48.1
G&T CONTICREDIT, S. A.	109.8	45.3	3.9	17.5	32.3	43.0	75.1	5.8	20.3
TARJETAS PROMERICA, S. A.	16.1	2.3	0.7	4.0	1.5	4.2	1.9	0.4	15.2
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	5.0	0.9	1.9	0.1	0.8	0.9	2.0	--	4.2
INTERCONSUMO, S. A.	87.1	15.2	--	27.6	5.2	43.6	33.1	6.2	41.7

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 2021
(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.15

ACTIVO NETO

CASAS DE BOLSA	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	1.6	8.4	--	--	--	--	1.7	11.8
AGROVALORES, S. A.	0.5	1.8	--	--	--	--	0.1	2.4
G&T CONTIVALORES, S. A.	0.6	2.3	--	--	--	--	--	2.9
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	76.5	3.9	--	--	--	--	1.2	81.7
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.2	1.2	--	--	--	--	--	1.4
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.2	0.6	--	--	--	--	--	0.9
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.3	11.7	--	--	--	0.1	0.1	12.2
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	3.1	0.8	--	--	--	--	0.1	4.0
TOTAL	83.0	30.7	--	--	--	0.1	3.2	117.3

PASIVO Y CAPITAL

CASAS DE BOLSA	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	--	--	--	--	0.6	--	11.2	11.8
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.4	--	0.3	--	1.7	2.4
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	2.9	2.9
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.1	--	0.9	--	80.7	81.7
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	1.4	1.4
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.9	0.9
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	0.1	--	12.1	12.2
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.4	0.1	3.3	4.0
TOTAL	--	--	0.7	--	2.3	0.1	114.2	117.3

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 1.16

CASAS DE BOLSA	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	0.2	4.6	0.1	--	--	0.3	2.5	--	2.1
AGROVALORES, S. A.	0.1	1.1	0.1	--	--	0.1	0.9	--	0.2
G&T CONTIVALORES, S. A.	0.1	--	--	--	--	--	--	--	--
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	2.3	6.6	0.1	--	--	0.5	1.1	--	7.4
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	0.1	0.1	--	--	--	0.1	--	0.1
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.4	--	--	--	--	0.4	--	--
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.3	1.6	0.1	--	--	--	1.5	--	0.5
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	1.7	0.1	--	--	0.1	1.5	--	0.2
TOTAL	3.0	16.1	0.6	--	--	1.0	8.0	--	10.5

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			
	30/06/2020	30/06/2021	Variación		30/06/2020	30/06/2021	Variación		30/06/2020	30/06/2021	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	5,728.2	5,697.1	(31.1)	(0.5%)	5,558.8	5,394.7	(164.1)	(3.0%)	169.5	302.4	132.9	78.4%
INMOBILIARIO, S. A.	1,842.0	2,040.0	198.0	10.7%	1,521.8	1,699.1	177.3	11.7%	320.1	340.9	20.8	6.5%
DE LOS TRABAJADORES	27,575.1	29,401.8	1,826.7	6.6%	24,041.7	25,278.4	1,236.7	5.1%	3,533.4	4,123.4	590.0	16.7%
INDUSTRIAL, S. A.	102,051.6	112,157.9	10,106.3	9.9%	93,702.7	103,325.5	9,622.8	10.3%	8,348.9	8,832.4	483.5	5.8%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	79,791.1	89,306.7	9,515.6	11.9%	72,087.3	81,077.4	8,990.1	12.5%	7,703.8	8,229.3	525.5	6.8%
INTERNACIONAL, S. A.	10,499.9	11,606.4	1,106.5	10.5%	9,551.0	10,535.4	984.4	10.3%	948.9	1,071.0	122.1	12.9%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,408.3	4,328.0	919.7	27.0%	3,035.0	3,940.2	905.2	29.8%	373.3	387.8	14.5	3.9%
VIVIBANCO, S. A.	721.4	758.7	37.3	5.2%	567.2	602.8	35.6	6.3%	154.2	155.8	1.6	1.0%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,634.6	3,308.7	674.1	25.6%	2,350.5	2,973.2	622.7	26.5%	284.1	335.5	51.4	18.1%
PROMERICA, S. A.	16,212.1	18,754.4	2,542.3	15.7%	14,639.3	17,062.1	2,422.8	16.5%	1,572.7	1,692.3	119.6	7.6%
DE ANTIGUA, S. A.	1,402.5	1,461.5	59.0	4.2%	1,196.9	1,345.8	148.9	12.4%	205.6	115.6	(90.0)	(43.8%)
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	32,977.4	34,088.3	1,110.9	3.4%	29,952.8	30,917.7	964.9	3.2%	3,024.6	3,170.6	146.0	4.8%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	30,251.4	32,407.6	2,156.2	7.1%	27,616.6	29,470.4	1,853.8	6.7%	2,634.9	2,937.2	302.3	11.5%
G&T CONTINENTAL, S. A.	55,161.7	58,326.9	3,165.2	5.7%	50,293.0	53,014.7	2,721.7	5.4%	4,868.7	5,312.2	443.5	9.1%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,903.2	1,992.3	89.1	4.7%	1,262.1	1,350.8	88.7	7.0%	641.1	641.5	0.4	0.1%
INV, S. A.	920.4	890.9	(29.5)	(3.2%)	801.6	768.4	(33.2)	(4.1%)	118.8	122.5	3.7	3.1%
CREDICORP, S. A.	--	504.0	504.0	--	--	449.8	449.8	--	--	54.1	54.1	--
SISTEMA BANCARIO	373,080.9	407,031.2	33,950.3	9.1%	338,178.3	369,206.6	31,028.3	9.2%	34,902.6	37,824.6	2,922.0	8.4%

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

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.2

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2020	30/06/2021	Variación Absoluta	Relativa	30/06/2020	30/06/2021	Variación Absoluta	Relativa	30/06/2020	30/06/2021	Variación Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	4,880.0	5,612.4	732.4	15.0%	4,615.0	5,232.6	617.6	13.4%	265.0	379.8	114.8	43.3%
RURAL, S. A.	874.1	1,043.9	169.8	19.4%	756.4	918.5	162.1	21.4%	117.7	125.4	7.7	6.5%
DE CAPITALES, S. A.	37.0	38.5	1.5	4.1%	0.1	0.1	--	--	36.9	38.4	1.5	4.1%
SUMMA, S. A.	242.9	238.3	(4.6)	(1.9%)	225.0	217.5	(7.5)	(3.3%)	17.9	20.8	2.9	16.2%
PROGRESO, S. A.	229.9	223.6	(6.3)	(2.7%)	168.8	158.7	(10.1)	(6.0%)	61.1	64.9	3.8	6.2%
AGROMERCANTIL, S. A.	14.5	14.5	--	--	0.9	0.9	--	--	13.6	13.6	--	--
MVA, S. A.	90.8	77.1	(13.7)	(15.1%)	79.3	65.4	(13.9)	(17.5%)	11.5	11.7	0.2	1.7%
CONSOLIDADA, S. A.	1,169.3	1,360.2	190.9	16.3%	998.5	1,160.0	161.5	16.2%	170.9	200.3	29.4	17.2%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	55.8	57.5	1.7	3.0%	10.9	10.9	--	--	44.9	46.6	1.7	3.8%
CREDICORP, S. A.	350.7	--	(350.7)	(100.0%)	298.2	--	(298.2)	(100.0%)	52.4	--	(52.4)	(100.0%)
G & T CONTINENTAL, S. A.	2,469.2	2,844.8	375.6	15.2%	2,195.4	2,525.4	330.0	15.0%	273.7	319.4	45.7	16.7%
TOTAL	10,414.2	11,510.8	1,096.6	10.5%	9,348.5	10,290.0	941.5	10.1%	1,065.6	1,220.9	155.3	14.6%

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

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.3

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2020	30/06/2021	Variación		30/06/2020	30/06/2021	Variación		30/06/2020	30/06/2021	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	9,602.6	9,773.9	171.3	1.8%	8,661.4	8,713.9	52.5	0.6%	941.2	1,060.0	118.8	12.6%
MERCOM BANK LTD.	5,305.4	5,955.3	649.9	12.2%	4,812.5	5,444.8	632.3	13.1%	492.9	510.5	17.6	3.6%
BAC BANK INC.	3,322.4	3,188.8	(133.6)	(4.0%)	3,000.1	2,832.0	(168.1)	(5.6%)	322.3	356.8	34.5	10.7%
GTC BANK INC.	6,343.8	4,836.6	(1,507.2)	(23.8%)	5,607.5	4,030.7	(1,576.8)	(28.1%)	736.3	805.8	69.5	9.4%
TOTAL	24,574.2	23,754.6	(819.6)	(3.3%)	22,081.5	21,021.4	(1,060.1)	(4.8%)	2,492.7	2,733.1	240.4	9.6%

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

ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

(Cifras en millones de quetzales)

ANEXO 2.4

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2020	30/06/2021	Variación		30/06/2020	30/06/2021	Variación		30/06/2020	30/06/2021	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	27.9	29.9	2.0	7.2%	1.2	1.2	--	--	26.7	28.7	2.0	7.5%
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	33.6	29.7	(3.9)	(11.6%)	2.6	2.5	(0.1)	(3.8%)	31.0	27.2	(3.8)	(12.3%)
ALMACENES GENERALES, S. A.	6.3	6.5	0.2	3.2%	1.6	1.2	(0.4)	(25.0%)	4.8	5.4	0.6	12.5%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	430.3	427.1	(3.2)	(0.7%)	366.0	340.8	(25.2)	(6.9%)	64.3	86.3	22.0	34.2%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	23.5	23.2	(0.3)	(1.3%)	4.6	3.8	(0.8)	(17.4%)	18.9	19.4	0.5	2.6%
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	8.1	7.5	(0.6)	(7.4%)	1.9	1.4	(0.5)	(26.3%)	6.2	6.1	(0.1)	(1.6%)
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	22.1	24.4	2.3	10.4%	5.9	5.2	(0.7)	(11.9%)	16.2	19.3	3.1	19.1%
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	7.1	7.0	(0.1)	(1.4%)	--	--	--	--	7.1	7.0	(0.1)	(1.4%)
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	30.7	27.0	(3.7)	(12.1%)	5.1	4.2	(0.9)	(17.6%)	25.6	22.8	(2.8)	(10.9%)
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	22.3	19.7	(2.6)	(11.7%)	15.6	13.7	(1.9)	(12.2%)	6.7	6.0	(0.7)	(10.4%)
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	1.7	1.7	--	--	0.3	0.2	(0.1)	(33.3%)	1.4	1.5	0.1	7.1%
ALMACENES Y SILOS, S. A.	29.7	27.8	(1.9)	(6.4%)	10.9	9.5	(1.4)	(12.8%)	18.7	18.3	(0.4)	(2.1%)
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	5.2	5.9	0.7	13.5%	0.5	0.5	--	--	4.7	5.4	0.7	14.9%
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.6	9.7	0.1	1.0%	1.5	1.4	(0.1)	(6.7%)	8.1	8.3	0.2	2.5%
TOTAL	658.1	647.3	(10.8)	(1.6%)	417.7	385.7	(32.0)	(7.7%)	240.4	261.6	21.2	8.8%

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

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

ANEXO 2.5

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2020	30/06/2021	Variación Absoluta	Relativa	30/06/2020	30/06/2021	Variación Absoluta	Relativa	30/06/2020	30/06/2021	Variación Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	757.7	817.4	59.7	7.9%	376.8	350.1	(26.7)	(7.1%)	381.0	467.4	86.4	22.7%
SEGUROS G&T, S. A.	1,603.7	1,655.1	51.4	3.2%	1,151.1	1,208.5	57.4	5.0%	452.6	446.6	(6.0)	(1.3%)
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	100.3	109.7	9.4	9.4%	75.8	84.0	8.2	10.8%	24.5	25.8	1.3	5.3%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	501.3	727.7	226.4	45.2%	378.9	601.2	222.3	58.7%	122.4	126.6	4.2	3.4%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	251.2	280.0	28.8	11.5%	160.6	181.2	20.6	12.8%	90.6	98.8	8.2	9.1%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,089.1	1,208.8	119.7	11.0%	860.5	970.6	110.1	12.8%	228.6	238.2	9.6	4.2%
FICOHSA SEGUROS, S. A.	65.6	94.6	29.0	44.2%	25.3	47.2	21.9	86.6%	40.2	47.4	7.2	17.9%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	1,013.5	1,065.0	51.5	5.1%	779.4	842.8	63.4	8.1%	234.2	222.2	(12.0)	(5.1%)
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,943.9	1,979.6	35.7	1.8%	1,404.5	1,415.2	10.7	0.8%	539.5	564.4	24.9	4.6%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	87.1	77.5	(9.6)	(11.0%)	34.4	33.3	(1.1)	(3.2%)	52.7	44.2	(8.5)	(16.1%)
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	641.1	627.0	(14.1)	(2.2%)	555.1	536.9	(18.2)	(3.3%)	86.0	90.0	4.0	4.7%
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	150.8	165.7	14.9	9.9%	86.8	100.7	13.9	16.0%	64.0	65.0	1.0	1.6%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	128.4	147.9	19.5	15.2%	63.6	90.1	26.5	41.7%	64.9	57.8	(7.1)	(10.9%)
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	259.8	272.2	12.4	4.8%	139.0	142.8	3.8	2.7%	120.8	129.4	8.6	7.1%
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	538.4	555.0	16.6	3.1%	329.6	333.4	3.8	1.2%	208.8	221.5	12.7	6.1%
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	312.5	316.0	3.5	1.1%	210.1	219.0	8.9	4.2%	102.4	97.0	(5.4)	(5.3%)
ASEGURADORA RURAL, S. A.	853.9	918.7	64.8	7.6%	365.1	396.3	31.2	8.5%	488.8	522.4	33.6	6.9%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	349.2	362.9	13.7	3.9%	122.2	110.2	(12.0)	(9.8%)	227.1	252.7	25.6	11.3%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.7	10.4	0.7	7.2%	2.7	2.4	(0.3)	(11.1%)	7.0	7.9	0.9	12.9%
AFIANZADORA G&T, S. A.	183.5	207.0	23.5	12.8%	126.5	127.5	1.0	0.8%	57.0	79.4	22.4	39.3%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	151.6	165.3	13.7	9.0%	70.5	76.6	6.1	8.7%	81.1	88.7	7.6	9.4%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	18.3	18.2	(0.1)	(0.5%)	6.4	4.3	(2.1)	(32.8%)	12.0	13.8	1.8	15.0%
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	102.4	106.7	4.3	4.2%	59.3	57.7	(1.6)	(2.7%)	43.1	49.0	5.9	13.7%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	143.8	176.8	33.0	22.9%	84.3	106.3	22.0	26.1%	59.5	70.5	11.0	18.5%
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	19.6	19.0	(0.6)	(3.1%)	4.0	3.3	(0.7)	(17.5%)	15.6	15.7	0.1	0.6%
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	57.9	55.8	(2.1)	(3.6%)	16.9	15.6	(1.3)	(7.7%)	41.0	40.2	(0.8)	(2.0%)
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2.2	2.0	(0.2)	(9.1%)	0.7	0.7	--	--	1.5	1.3	(0.2)	(13.3%)
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	57.1	59.9	2.8	4.9%	20.9	24.1	3.2	15.3%	36.2	35.9	(0.3)	(0.8%)
TOTAL	11,393.6	12,201.9	808.3	7.1%	7,511.0	8,082.0	571.0	7.6%	3,883.1	4,119.8	236.7	6.1%

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			
	30/06/2020	30/06/2021	Variación		30/06/2020	30/06/2021	Variación		30/06/2020	30/06/2021	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
CASAS DE CAMBIO												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	27.0	27.2	0.2	0.7%	2.5	2.6	0.1	4.0%	24.5	24.6	0.1	0.4%
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	16.7	15.8	(0.9)	(5.4%)	0.8	0.5	(0.3)	(37.5%)	15.9	15.2	(0.7)	(4.4%)
SERVIMICOPE, S. A.	5.5	5.7	0.2	3.6%	0.2	0.2	--	--	5.3	5.5	0.2	3.8%
TOTAL	49.2	48.7	(0.5)	(1.0%)	3.5	3.3	(0.2)	(5.7%)	45.7	45.3	(0.4)	(0.9%)
TARJETAS DE CRÉDITO												
CONTÉCNICA, S. A.	2,142.1	2,672.0	529.9	24.7%	1,591.3	1,973.9	382.6	24.0%	550.8	698.1	147.3	26.7%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,933.2	2,631.6	(301.6)	(10.3%)	2,267.0	1,970.2	(296.8)	(13.1%)	666.2	661.4	(4.8)	(0.7%)
G&T CONTICREDIT, S. A.	780.1	1,198.3	418.2	53.6%	665.0	1,049.1	384.1	57.8%	115.1	149.3	34.2	29.7%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	153.2	95.9	(57.3)	(37.4%)	105.4	43.1	(62.3)	(59.1%)	47.7	52.7	5.0	10.5%
TOTAL	6,008.6	6,597.8	589.2	9.8%	4,628.7	5,036.3	407.6	8.8%	1,379.8	1,561.5	181.7	13.2%
OTRAS												
INTERCONSUMO, S. A.	274.3	310.0	35.7	13.0%	137.4	198.3	60.9	44.3%	136.9	111.7	(25.2)	(18.4%)
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	79.5	81.5	2.0	2.5%	31.6	27.9	(3.7)	(11.7%)	47.9	53.6	5.7	11.9%
TOTAL	353.8	391.5	37.7	10.7%	169.0	226.2	57.2	33.8%	184.8	165.3	(19.5)	(10.6%)

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 2021

ANEXO 3.1

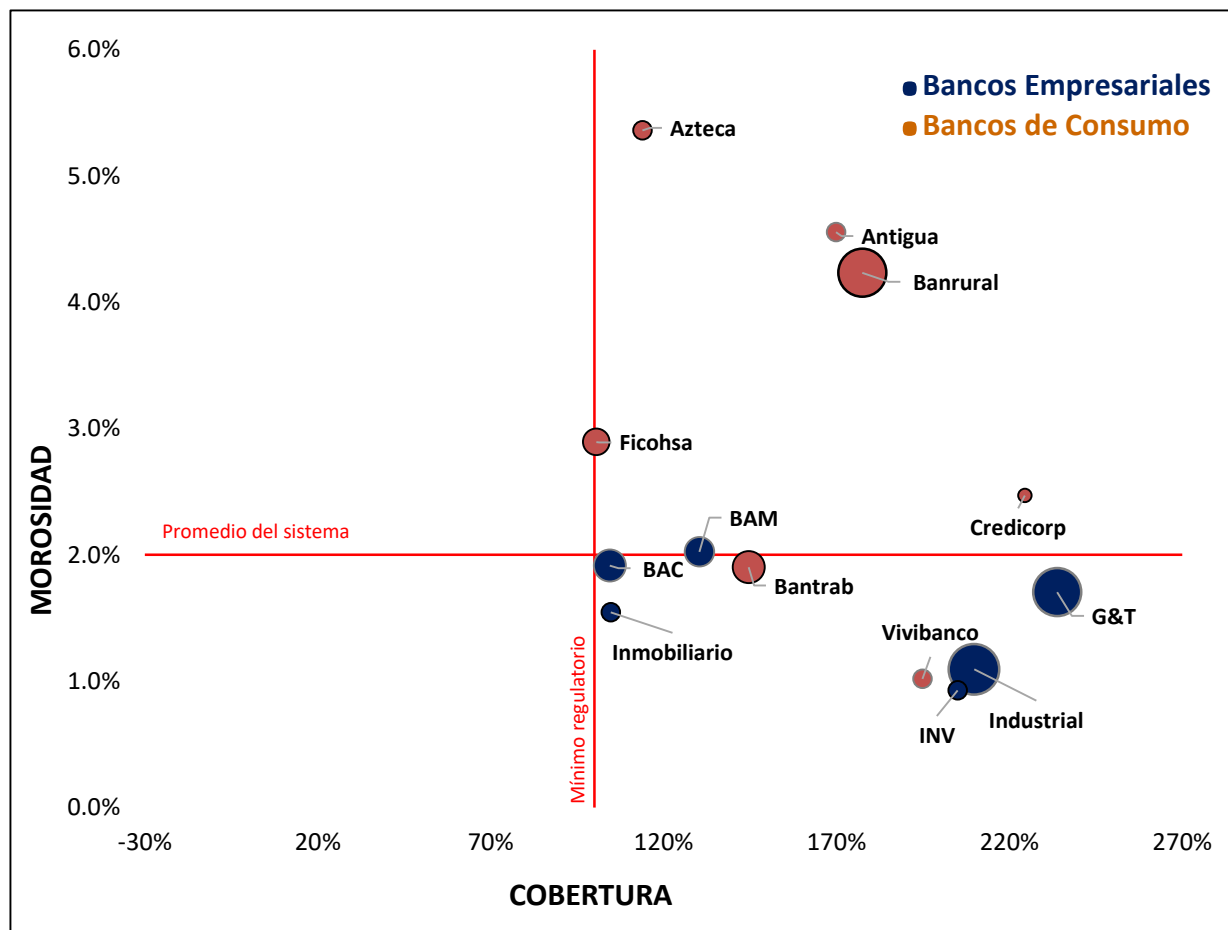
	LIQUIDEZ				SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Encaje Computable en relación a los Depósitos	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Cobertura de Liquidez 1/	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	13.58	15.56	56.05	4.60	5.31	16.84	6.67	14.73	57.84	2.51	9.01	102.48
INMOBILIARIO, S. A.	14.51	20.53	53.80	3.90	16.71	33.68	20.69	27.65	8.46	1.43	1.55	104.68
DE LOS TRABAJADORES	14.79	15.52	50.68	3.90	14.02	25.76	17.38	24.27	26.06	3.55	1.90	144.63
INDUSTRIAL, S. A.	11.36	15.51	49.48	3.50	7.87	15.09	10.83	15.89	20.12	1.65	1.09	209.83
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	15.44	17.42	63.95	4.80	9.21	23.66	11.03	20.36	14.98	1.40	4.23	177.45
INTERNACIONAL, S. A.	8.82	16.21	41.36	3.10	9.23	15.41	11.42	14.44	16.83	1.55	1.01	279.05
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	15.93	32.72	109.77	10.00	8.96	3,150.99	10.09	59.04	32.74	2.95	0.00	0.00
VIVIBANCO, S. A.	14.83	23.77	68.18	1.00	20.54	54.36	27.47	28.36	5.49	1.10	1.02	194.87
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	7.38	15.56	40.70	2.90	10.14	17.48	12.39	15.26	18.41	1.95	2.89	100.55
PROMERICA, S. A.	10.78	15.27	38.37	2.70	9.02	14.91	11.12	15.22	19.31	1.87	0.83	303.96
DE ANTIGUA, S. A.	14.84	16.51	42.50	3.00	7.91	15.09	9.11	14.36	(4.27)	(0.53)	4.56	169.88
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5.78	16.16	30.12	1.70	9.30	13.09	10.91	11.83	11.49	1.03	1.92	104.43
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	12.09	20.31	27.68	1.40	9.06	12.41	11.96	12.12	10.60	0.91	2.02	130.39
G&T CONTINENTAL, S. A.	12.65	19.73	62.38	5.10	9.11	22.98	11.39	17.45	14.33	1.30	1.70	233.88
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	15.31	24.55	50.82	4.30	32.20	50.97	58.35	21.00	29.05	8.74	5.36	113.92
INV, S. A.	7.78	18.04	57.17	2.40	13.75	28.87	16.90	25.23	9.07	1.19	0.93	205.05
CREDICORP, S. A.	14.75	26.79	113.06	1.50	10.74	208.11	13.58	39.81	27.83	3.34	2.47	224.52
SISTEMA BANCARIO	12.30	17.30	51.28	3.80	9.29	18.35	11.76	16.72	17.47	1.63	2.09	171.27

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 2021



El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala presenta una cartera de crédito vencida de 9.0% y una cobertura de 102.5%.

Banco Internacional, S. A. presenta una cartera de crédito vencida de 1.0% y una cobertura de 279.0%.

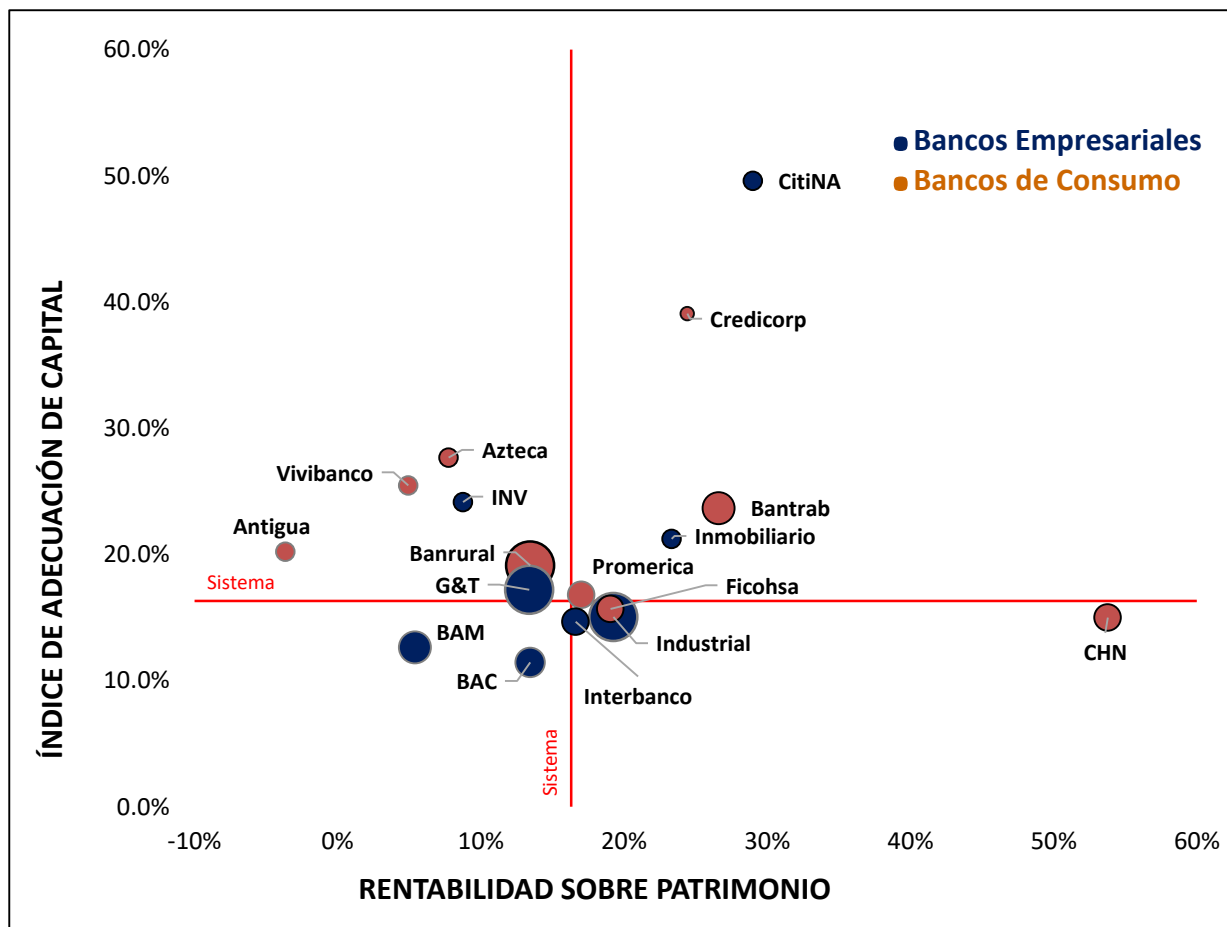
Citibank, N. A. Sucursal Guatemala presenta una cartera de crédito vencida de 0.0% y una cobertura de 0.0%.

Banco Promerica, S. A. presenta una cartera de crédito vencida de 0.8% y una cobertura de 304.0%.

SISTEMA BANCARIO

ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL Y RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO

Al 30 de junio de 2021



SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS
INDICADORES FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2021

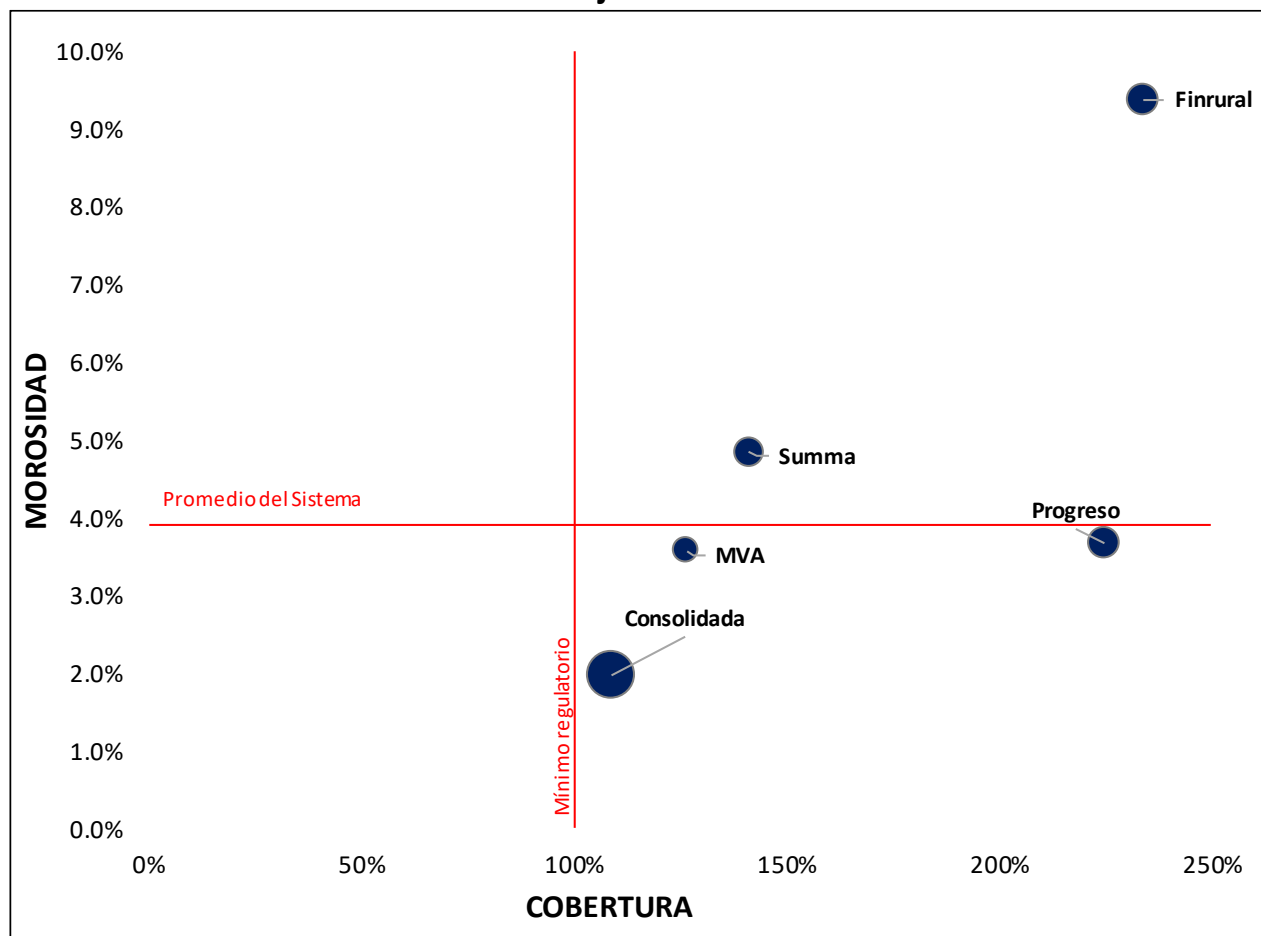
ANEXO 3.2

	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio ROE	Rendimiento del Activo ROA	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
INDUSTRIAL, S. A.	2.29	94.07	6.77	329.19	7.27	45.54	37.09	2.29	0.00	0.00
RURAL, S. A.	43.19	93.53	12.01	162.66	14.08	53.56	19.15	2.57	9.38	233.77
DE CAPITALES, S. A.	0.00	97,793.77	99.72	0.00	0.00	550.48	4.38	4.36	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	4.03	36.39	8.72	18.26	11.65	17.13	8.82	0.72	4.83	141.26
PROGRESO, S. A.	45.68	74.97	29.02	69.75	42.94	57.38	8.05	2.27	3.66	224.68
AGROMERCANTIL, S. A.	1,577.84	2,338.16	93.75	0.00	2,610.45	620.47	10.19	9.48	0.00	0.00
MVA, S. A.	2.94	13.35	15.15	22.00	19.77	20.43	1.95	0.27	3.55	126.39
CONSOLIDADA, S. A.	12.18	72.80	14.72	64.16	18.99	21.20	26.71	4.09	1.95	108.98
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	68.37	458.80	80.98	0.00	458.62	724.39	3.91	3.17	100.00	100.00
G & T CONTINENTAL, S. A.	2.40	100.31	11.23	0.00	15.30	39.45	27.24	3.05	0.00	0.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	8.38	92.20	10.61	159.69	12.64	38.01	24.72	2.61	4.07	166.34

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA Y COBERTURA

Al 30 de junio de 2021



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

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

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

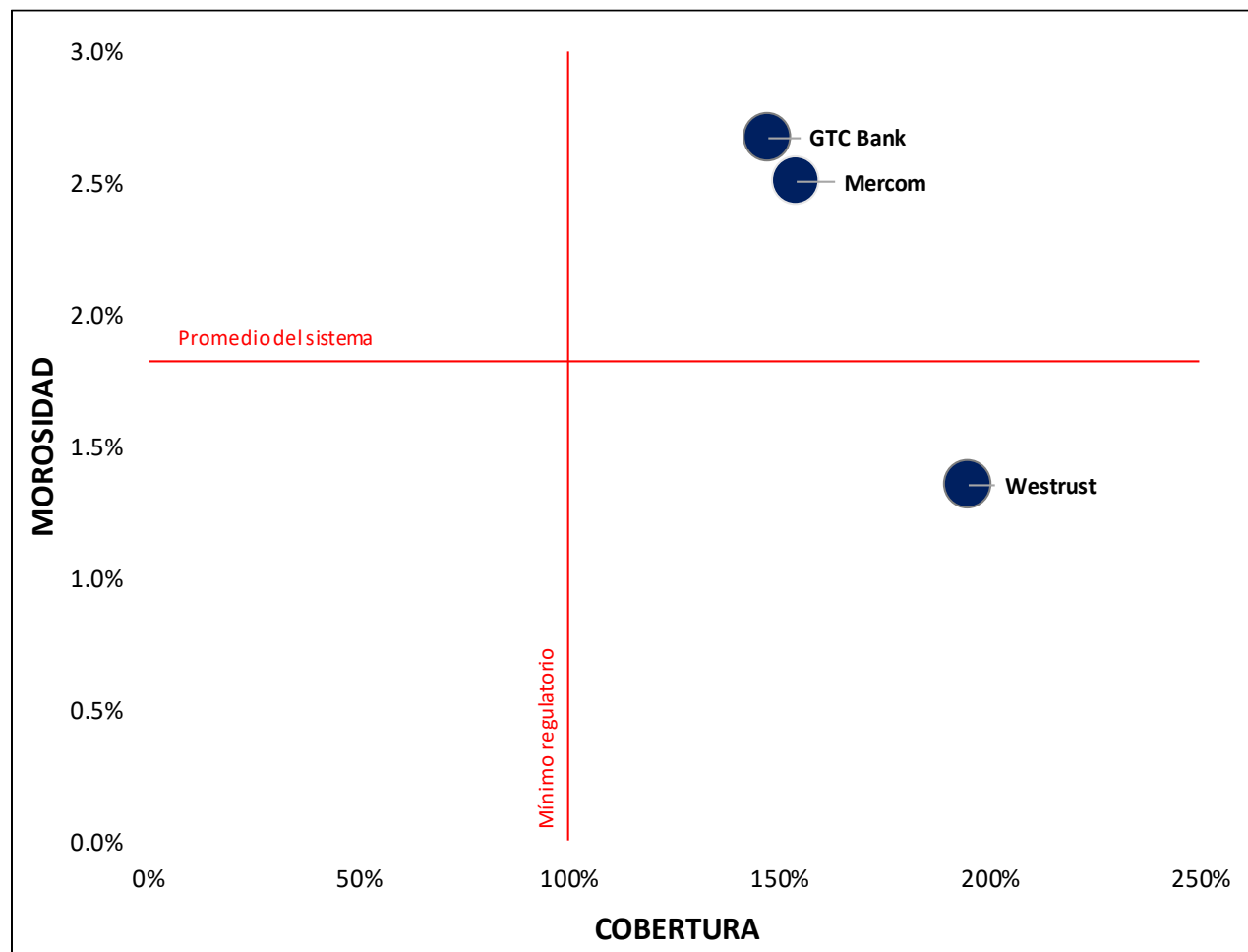
ANEXO 3.3

	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	33.69	80.59	10.84	41.41	12.26	19.08	14.41	1.54	1.35	195.12
MERCOM BANK LTD.	31.78	56.65	8.57	18.64	9.44	14.98	9.60	0.86	2.50	154.20
BAC BANK INC.	83.70	83.64	11.19	45.17	12.61	29.73	13.05	1.33	0.10	3,668.28
GTC BANK INC.	98.29	98.23	16.66	98.93	20.25	44.30	18.64	2.50	2.67	147.36
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	52.30	78.18	11.51	39.60	13.10	22.92	14.56	1.58	1.82	185.40

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA Y COBERTURA

Al 30 de junio de 2021



BAC Bank presenta una cartera de crédito vencida de 0.1% y una cobertura de 3,668.3%.

SISTEMA BANCARIO

INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2021

INDICADORES A NIVEL NACIONAL

Indicadores de Acceso	
1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS	20.6
Puntos de acceso a nivel nacional	21,708
2. PORCENTAJE DE MUNICIPIOS CON AL MENOS 1 PUNTO DE ACCESO	100%
Cantidad de municipios con al menos 1 punto de acceso	340
3. CUENTAS DE DEPÓSITOS Y LÍNEAS DE CRÉDITO AFILIADAS A SERVICIOS FINANCIEROS MÓVILES (SFM) POR CADA 10,000 ADULTOS	2,667.1
Cantidad de cuentas de depósito y líneas de crédito afiliadas a nivel nacional	2,808,228
Indicadores de Uso	
4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS	12,270.1
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional	12,919,407
5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO	11.9%
Cantidad de deudores a nivel nacional	1,255,418

INDICADORES A NIVEL REGIONAL

Región	Cantidad de adultos	Puntos de Acceso por cada 10,000 adultos		Cuentas afiliadas a SFM por cada 10,000 adultos		Cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos		Adultos con al menos 1 préstamo bancario	
		Indicador	Cantidad de puntos de acceso	Indicador	Cantidad de cuentas afiliadas a SFM ^{1/}	Indicador	Cantidad de cuentas de depósitos ^{2/}	Indicador	Cantidad de deudores ^{3/}
METROPOLITANA	2,430,719	26.7	6,493	10,993.2	2,672,128	25,067.8	6,093,272	22.6%	549,752
NORTE	966,821	12.0	1,157	79.5	7,691	5,103.7	493,437	5.9%	56,769
NORORIENTE	832,416	26.4	2,197	251.9	20,970	10,189.1	848,157	11.0%	91,255
SURORIENTE	889,127	20.4	1,817	113.5	10,095	8,953.0	796,037	9.9%	88,370
CENTRAL	1,257,695	19.6	2,470	204.7	25,751	9,947.6	1,251,107	10.9%	136,589
SUROCCIDENTE	2,416,634	19.1	4,612	215.0	51,950	9,012.9	2,178,084	8.5%	204,544
NOROCCIDENTE	1,368,727	14.6	1,996	75.5	10,329	6,512.0	891,310	6.2%	84,806
PETÉN	367,053	26.3	966	253.8	9,314	10,025.9	368,003	11.8%	43,333
TOTAL	10,529,192	20.6	21,708	2,667.1	2,808,228	12,270.1	12,919,407	11.9%	1,255,418

REGIÓN: ^{4/}	DEPARTAMENTOS QUE INCLUYE:	REPÚBLICA DE GUATEMALA:
METROPOLITANA	Guatemala	Población estimada 2021: 17,109,746 (Instituto Nacional de Estadística)
NORTE	Baja Verapaz y Alta Verapaz	Población adulta ^{5/} estimada 2021 ^{6/} : 10,529,192 (Instituto Nacional de Estadística)
NORORIENTE	Izabal, Chiquimula, Zacapa y El Progreso	División política: 22 departamentos y 340 municipios
SURORIENTE	Jalapa, Jutiapa y Santa Rosa	Superficie total: 108,889 kilómetros cuadrados
CENTRAL	Sacatepéquez, Chimaltenango y Escuintla	Puntos de acceso ^{7/} a junio de 2021: 21,708 2,755 Agencias Bancarias 14,816 Establecimientos de Agentes Bancarios 4,137 ATMs (Cajeros Automáticos)
SUROCCIDENTE	Sololá, Totonicapán, Quetzaltenango, Suchitepequez, Retalhuleu y San Marcos	
NOROCCIDENTE	Huehuetenango y Quiché	
PETÉN	Petén	

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

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

^{3/} Incluye personas individuales nacionales.

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

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

^{6/} Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas (INE), de Guatemala. Estimaciones de población adulta, de acuerdo a los resultados publicados del XII Censo Nacional de Población y VII de Vivienda 2018.

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

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Comercio

Destino Económico	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Comercio interno	7,132	22.6%	6,779	21.8%	6,637	20.3%	-142	-2.1%	-495	-6.9%
Comercio de importación	5,819	18.5%	5,145	16.5%	5,733	17.5%	588	11.4%	-86	-1.5%
Comercio de exportación	2,065	6.5%	2,009	6.4%	1,852	5.7%	-158	-7.8%	-213	-10.3%
Comercio no especificado	16,508	52.4%	17,226	55.3%	18,471	56.5%	1,245	7.2%	1,963	11.9%
Total	31,524	100.0%	31,160	100.0%	32,693	100.0%	1,533	4.9%	1,170	3.7%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Comercio Interno

Destino Económico	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,011	14.2%	1,067	15.7%	944	14.2%	-123	-11.6%	-68	-6.7%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	193	2.7%	191	2.8%	202	3.0%	11	5.9%	9	4.4%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	120	1.7%	134	2.0%	160	2.4%	26	19.2%	40	33.5%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	110	1.5%	123	1.8%	136	2.1%	14	11.2%	27	24.2%
Especies y productos de la caza	11	0.2%	12	0.2%	13	0.2%	1	9.3%	2	16.1%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	82	1.1%	82	1.2%	83	1.3%	1	1.6%	1	1.8%
Productos de cantera	215	3.0%	196	2.9%	187	2.8%	-9	-4.6%	-28	-13.1%
Productos industriales (1)	1,676	23.5%	1,643	24.2%	1,456	21.9%	-188	-11.4%	-220	-13.2%
Productos industriales (2)	782	11.0%	738	10.9%	762	11.5%	25	3.3%	-20	-2.5%
Productos industriales (3)	2,932	41.1%	2,594	38.3%	2,694	40.6%	101	3.9%	-237	-8.1%
Total	7,132	100.0%	6,779	100.0%	6,637	100.0%	-142	-2.1%	-495	-6.9%

(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 Importación

Destino Económico	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	918	15.8%	888	17.3%	777	13.6%	-111	-12.5%	-140	-15.3%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	28	0.5%	38	0.7%	32	0.6%	-6	-16.4%	4	15.3%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	14	0.2%	24	0.5%	59	1.0%	35	144.3%	44	306.9%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	3	0.0%	3	0.1%	4	0.1%	1	33.9%	2	73.7%
Especies y productos de la caza	2	0.0%	2	0.0%	3	0.1%	1	31.6%	1	27.6%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	49	0.8%	39	0.8%	27	0.5%	-12	-29.9%	-22	-44.9%
Productos de cantera	11	0.2%	9	0.2%	9	0.2%	0	1.3%	-2	-20.4%
Productos industriales (1)	980	16.8%	1,017	19.8%	1,079	18.8%	62	6.1%	99	10.1%
Productos industriales (2)	964	16.6%	520	10.1%	798	13.9%	278	53.6%	-166	-17.2%
Productos industriales (3)	2,849	49.0%	2,605	50.6%	2,944	51.4%	340	13.0%	95	3.3%
Total	5,819	100.0%	5,145	100.0%	5,733	100.0%	588	11.4%	-86	-1.5%

(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 Exportación

Destino Económico	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,272	61.6%	1,175	58.5%	1,102	59.5%	-72	-6.1%	-169	-13.3%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	13	0.6%	16	0.8%	11	0.6%	-4	-27.7%	-1	-11.2%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	78	3.8%	59	2.9%	48	2.6%	-11	-18.4%	-30	-38.9%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	3	0.1%	3	0.1%	2	0.1%	0	-18.5%	-1	-25.7%
Especies y productos de la caza	0	0.0%	3	0.1%	3	0.2%	1	20.6%	3	709.8%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	7	0.3%	7	0.4%	7	0.4%	0	-5.8%	0	0.5%
Productos de cantera	2	0.1%	3	0.1%	5	0.3%	3	92.2%	4	231.0%
Productos industriales (1)	417	20.2%	438	21.8%	417	22.5%	-21	-4.8%	0	-0.1%
Productos industriales (2)	155	7.5%	198	9.9%	164	8.9%	-34	-17.0%	10	6.2%
Productos industriales (3)	119	5.8%	110	5.5%	92	5.0%	-18	-16.5%	-27	-23.0%
Total	2,065	100.0%	2,009	100.0%	1,852	100.0%	-158	-7.8%	-213	-10.3%

(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-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos alimenticios, bebidas y tabaco	14,178	51.9%	13,115	51.8%	14,212	54.9%	1,097	8.4%	34	0.2%
Textiles, prendas de vestir e industrias de cuero	1,238	4.5%	1,192	4.7%	1,164	4.5%	-28	-2.4%	-74	-5.9%
Industria de madera y productos de la madera, incluidos muebles	266	1.0%	267	1.1%	333	1.3%	66	24.6%	67	25.2%
Fabricación de papel y productos de papel; imprentas y editoriales	1,397	5.1%	1,519	6.0%	1,486	5.7%	-33	-2.2%	89	6.4%
Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo y del carbón de caucho y plástico	3,184	11.7%	3,006	11.9%	2,644	10.2%	-361	-12.0%	-540	-16.9%
Fabricación de productos minerales no metálicos exceptuando los derivados del petróleo y del carbón	3,607	13.2%	3,390	13.4%	3,187	12.3%	-203	-6.0%	-420	-11.7%
Industrias metálicas básicas	2,372	8.7%	1,751	6.9%	1,722	6.7%	-28	-1.6%	-649	-27.4%
Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo	826	3.0%	871	3.4%	936	3.6%	65	7.5%	110	13.3%
Otras industrias manufactureras	259	0.9%	220	0.9%	195	0.8%	-26	-11.6%	-64	-24.9%
Total	27,326	100.0%	25,330	100.0%	25,879	100.0%	549	2.2%	-1,447	-5.3%

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-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Establecimientos Financieros	6,632	26.3%	6,686	26.0%	6,687	24.9%	1	0.0%	56	0.8%
Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles	11,497	45.6%	11,573	45.1%	12,381	46.0%	808	7.0%	884	7.7%
Servicios Prestados a las Empresas	7,081	28.1%	7,431	28.9%	7,819	29.1%	389	5.2%	738	10.4%
Total	25,210	100.0%	25,690	100.0%	26,888	100.0%	1,198	4.7%	1,678	6.7%

Cartera destinada a Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles

Destino Económico	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Edificios no residenciales	5,561	48.4%	6,276	54.2%	7,194	58.1%	918	14.6%	1,633	29.4%
Edificios de apartamentos y viviendas	1,060	9.2%	1,045	9.0%	907	7.3%	-138	-13.2%	-153	-14.4%
Urbanización y lotificación de terrenos para vivienda	419	3.6%	333	2.9%	386	3.1%	53	16.1%	-33	-7.9%
Urbanización y lotificación de terrenos para granjas agropecuarias	11	0.1%	3	0.0%	2	0.0%	-1	-24.2%	-9	-80.3%
Urbanización y lotificación de terrenos para mausoleo	8	0.1%	0	0.0%	0	0.0%	0	-27.7%	-7	-97.2%
Otras	4,438	38.6%	3,916	33.8%	3,891	31.4%	-25	-0.6%	-547	-12.3%
Total	11,497	100.0%	11,573	100.0%	12,381	100.0%	808	7.0%	884	7.7%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Electricidad, Gas y Agua

Destino Económico	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Electricidad	14,610	98.1%	14,783	98.3%	13,636	98.6%	-1,147	-7.8%	-973	-6.7%
Gas	221	1.5%	181	1.2%	138	1.0%	-43	-23.8%	-83	-37.5%
Obras hidráulicas y suministro de agua	59	0.4%	74	0.5%	51	0.4%	-23	-30.9%	-8	-12.9%
Total	14,890	100.0%	15,038	100.0%	13,825	100.0%	-1,213	-8.1%	-1,064	-7.1%

Cartera destinada a Electricidad

Destino Económico	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Generación de energía eléctrica	10,853	74.3%	11,623	78.6%	10,538	77.3%	-1,085	-9.3%	-315	-2.9%
Transmisión y distribución de energía eléctrica	3,657	25.0%	3,063	20.7%	2,966	21.7%	-97	-3.2%	-691	-18.9%
Otras	100	0.7%	97	0.7%	133	1.0%	36	36.8%	33	32.7%
Total	14,610	100.0%	14,783	100.0%	13,636	100.0%	-1,147	-7.8%	-973	-6.7%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a la Construcción

Destino Económico	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Construcción, Reforma y Reparación de Vías de Comunicación	2,140	13.8%	2,429	14.8%	2,515	15.7%	86	3.5%	375	17.5%
Construcción, Reforma y Reparación en General	13,368	86.3%	13,946	85.2%	13,495	84.3%	-450	-3.2%	127	0.9%
Total	15,492	100.1%	16,360	100.1%	16,010	100.0%	-349	-2.1%	518	3.3%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Consumo

Destino Económico	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Adquisición bienes durables	53,371	75.4%	55,536	75.7%	59,324	75.4%	3,788	6.8%	5,953	11.2%
Adquisición bienes fungibles	703	1.0%	696	0.9%	717	0.9%	21	3.0%	15	2.1%
Servicios recibidos	4,237	6.0%	4,175	5.7%	4,426	5.6%	251	6.0%	189	4.5%
Consumos por tarjeta crédito	12,439	17.6%	12,964	17.7%	14,185	18.0%	1,221	9.4%	1,746	14.0%
Total	70,750	100.0%	73,372	100.0%	78,652	100.0%	5,280	7.2%	7,902	11.2%

Cartera destinada a la Adquisición de Bienes Durables

Destino Económico	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Mobiliario para el hogar	5,478	10.3%	5,546	10.0%	5,852	9.9%	306	5.5%	374	6.8%
Vehículos de uso personal	3,789	7.1%	3,869	7.0%	3,995	6.7%	125	3.2%	206	5.4%
Inmuebles	9,018	16.9%	9,511	17.1%	10,504	17.7%	993	10.4%	1,486	16.5%
Bienes inmuebles para vivienda	11,814	22.1%	12,123	21.8%	12,632	21.3%	510	4.2%	818	6.9%
Otros bienes	23,273	43.6%	24,488	44.1%	26,342	44.4%	1,854	7.6%	3,069	13.2%
Total	53,371	100.0%	55,536	100.0%	59,324	100.0%	3,788	6.8%	5,953	11.2%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Consumos por Tarjeta de Crédito

Entidad	jun-2020		dic-2020		jun-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	53	0.4%	53	0.4%	58	0.4%	6	10.8%	5	9.5%
INMOBILIARIO, S. A.	30	0.2%	31	0.2%	33	0.2%	2	6.2%	3	9.0%
DE LOS TRABAJADORES	226	1.8%	228	1.8%	238	1.7%	10	4.3%	11	5.0%
INDUSTRIAL, S. A.	1,177	9.5%	1,241	9.6%	1,357	9.6%	116	9.4%	180	15.3%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,618	13.0%	1,729	13.3%	1,924	13.6%	195	11.3%	306	18.9%
INTERNACIONAL, S. A.	65	0.5%	79	0.6%	79	0.6%	0	-0.6%	14	21.2%
VIVBANCO, S. A.	2	0.0%	3	0.0%	3	0.0%	0	0.4%	0	16.4%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	875	7.0%	902	7.0%	852	6.0%	-50	-5.5%	-22	-2.5%
PROMERICA, S. A.	4,065	32.7%	3,864	29.8%	4,238	29.9%	374	9.7%	173	4.2%
DE ANTIGUA, S. A.	125	1.0%	115	0.9%	125	0.9%	10	8.4%	0	-0.3%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,203	17.7%	2,643	20.4%	3,171	22.4%	528	20.0%	968	44.0%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,472	11.8%	1,517	11.7%	1,441	10.2%	-76	-5.0%	-32	-2.1%
G&T CONTINENTAL, S. A.	525	4.2%	557	4.3%	664	4.7%	107	19.2%	140	26.6%
Total	12,439	100.0%	12,964	100.0%	14,185	100.0%	1,221	9.4%	1,746	14.0%

BANCOS

Tasa de interés promedio en moneda nacional

Destino Económico	jun-2020	dic-2020	jun-2021
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	21.88%	21.62%	21.33%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	10.93%	11.25%	11.15%
Explotación de Minas y Canteras	6.54%	6.37%	6.41%
Industrias Manufactureras	7.15%	7.30%	7.34%
Electricidad, Gas y Agua	6.28%	6.30%	6.16%
Construcción	8.06%	8.00%	7.88%
Comercio	9.79%	9.91%	9.89%
Transporte y Almacenamiento	10.72%	10.75%	10.78%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	7.21%	6.94%	6.76%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	7.83%	7.35%	7.31%
Total	15.53%	15.40%	15.38%

Tasa de interés promedio en moneda extranjera

Destino Económico	jun-2020	dic-2020	jun-2021
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	10.95%	11.02%	11.45%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	6.29%	6.09%	5.92%
Explotación de Minas y Canteras	6.08%	5.86%	5.88%
Industrias Manufactureras	6.01%	5.90%	5.61%
Electricidad, Gas y Agua	5.83%	5.66%	5.66%
Construcción	6.27%	6.15%	5.84%
Comercio	6.55%	6.36%	6.13%
Transporte y Almacenamiento	6.43%	6.31%	6.19%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	6.14%	5.95%	5.70%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	5.61%	5.58%	5.47%
Total	6.64%	6.53%	6.41%

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Primas Netas

(Cifras en millones de Quetzales)

Ramo	jun-2020		jun-2021		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA						
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Planes Individuales	104	13.0%	113	11.3%	9	8.2%
Planes Colectivos	699	87.0%	872	87.8%	173	24.8%
Rentas y Pensiones	0	0.0%	9	0.9%	9	0.0%
Total del ramo	803	100.0%	993	100.0%	191	23.7%
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES						
Salud y Hospitalización	1,252	92.3%	1,372	92.8%	121	9.7%
Accidentes Personales	104	7.7%	105	7.1%	1	0.9%
Accidentes en Viajes	1	0.0%	1	0.1%	1	116.7%
Total del ramo	1,356	100.0%	1,479	100.0%	122	9.0%
DE SEGUROS DE DAÑOS						
Incendio y Líneas Aliadas	219	12.8%	276	14.4%	56	25.7%
Terremoto	247	14.4%	288	15.0%	41	16.5%
Vehículos Automotores	729	42.5%	786	41.1%	58	7.9%
Transportes	93	5.4%	110	5.7%	16	17.6%
Robo y Hurto	161	9.4%	156	8.2%	-5	-3.2%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	1	0.1%	2	0.1%	0	33.3%
Cascos Marítimos	3	0.2%	4	0.2%	1	19.4%
Rotura de Cristales	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Aviación	28	1.6%	33	1.7%	5	16.7%
Responsabilidad Civil	55	3.2%	67	3.5%	12	20.8%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	14	0.8%	19	1.0%	5	35.9%
Riesgos Técnicos	64	3.7%	76	4.0%	12	19.2%
Agrícola	7	0.4%	4	0.2%	-3	-41.1%
Diversos	93	5.4%	94	4.9%	1	1.3%
Total del ramo	1,715	100.0%	1,914	100.0%	199	11.6%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN						
Fidelidad	16	14.4%	17	13.3%	2	9.6%
Judiciales	3	2.5%	5	3.6%	2	74.1%
Administrativos ante gobierno	58	53.0%	69	53.6%	12	20.3%
Administrativos ante particulares	25	23.0%	28	21.9%	3	13.2%
Crédito para la vivienda	8	6.9%	10	7.3%	2	26.7%
Diversos	0	0.2%	0	0.2%	0	50.0%
Total del ramo	109	100.0%	129	100.0%	21	19.0%
Total	3,983		4,515		532	13.4%

SINIESTRALIDAD POR RAMO DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	jun-2020			jun-2021			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
VIDA	803	362	45.1	993	609	61.3	191	247	16.2
Planes Populares	0	1	0.0	0	1	0.0	0	0	0.0
Planes Individuales	104	59	56.8	113	93	82.9	9	34	26.2
Planes Colectivos	699	300	43.0	872	513	58.8	173	213	15.9
Rentas y Pensiones	0	2	0.0	9	2	20.0	9	0	20.0
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,356	740	54.6	1,479	920	62.2	122	180	7.7
Salud y Hospitalización	1,252	717	57.3	1,372	894	65.1	121	177	7.8
Accidentes Personales	104	22	21.5	105	27	25.4	1	4	3.9
Accidentes en Viajes	1	1	93.5	1	0	11.8	1	0	-81.7
DAÑOS	1,715	501	29.2	1,914	979	51.2	199	478	21.9
Incendio y Líneas Aliadas	219	61	27.6	276	272	98.5	56	211	70.9
Terremoto	247	-7	-2.8	288	116	40.4	41	123	43.2
Vehículos Automotores	729	332	45.6	786	386	49.1	58	54	3.5
Transportes	93	18	19.8	110	26	23.4	16	7	3.5
Robo y Hurto	161	33	20.7	156	37	23.5	-5	3	2.8
Servicio y Conservación de Activos Fijos	1	0	0.0	2	0	3.5	0	0	3.5
Cascos Marítimos	3	0	3.3	4	1	14.1	1	0	10.7
Rotura de Cristales	0	0	54.1	0	0	114.8	0	0	60.7
Aviación	28	0	1.5	33	20	59.9	5	19	58.4
Responsabilidad Civil	55	10	17.5	67	16	23.4	12	6	5.9
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	14	4	27.8	19	8	42.3	5	4	14.5
Riesgos Técnicos	64	20	31.6	76	93	121.9	12	73	90.3
Agrícola	7	4	58.2	4	14	315.5	-3	9	257.2
Diversos	93	25	27.1	94	-8	-8.3	1	-33	-35.4
CAUCIÓN	109	0	-0.2	129	-5	-3.8	21	-5	-3.7
Fidelidad	16	0	-0.4	17	0	0.1	2	0	0.5
Judiciales	3	-1	-25.7	5	0	0.1	2	1	25.7
Administrativos ante gobierno	58	-2	-3.5	69	2	2.6	12	4	6.1
Administrativos ante particulares	25	3	13.9	28	-5	-17.2	3	-8	-31.0
Crédito para la vivienda	8	-1	-11.4	10	-2	-20.0	2	-1	-8.6
Diversos	0	0	-1.1	0	0	0.0	0	0	1.1
Total	3,983	1,603	40.3	4,515	2,504	55.4	532	900	15.2

* Variación en puntos porcentuales.

GRUPOS FINANCIEROS LEGALMENTE AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS JUNIO DE 2021

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 2021 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

2. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

3. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

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

4. GRUPO FINANCIERO PROMERICA

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

5. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

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

7. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

8. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

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

9. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

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

10. GRUPO FINANCIERO FICOHSA GUATEMALA

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

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

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