

INFORME DEL SISTEMA FINANCIERO



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Trabajamos para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado

Al 30 de septiembre de 2013

Contenido

ÍNDICE DE GRÁFICAS	i
ÍNDICE DE CUADROS	iii
1. SÍNTESIS.....	1
2. ASPECTOS GENERALES	3
3. SISTEMA BANCARIO	4
4. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS.....	6
5. ENTIDADES FUERA DE PLAZA.....	8
6. INVERSIONES	10
7. ACTIVIDAD CREDITICIA	11
7.1 COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS.....	11
7.2 CARTERA DE CRÉDITOS POR DESTINO ECONÓMICO.....	12
7.3 CARTERA DE CRÉDITOS POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN.....	13
7.4 TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO	15
8. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS.....	17
8.1 COMPORTAMIENTO DE LOS DEPÓSITOS	17
8.2 TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO	19
9. CRÉDITOS OBTENIDOS	21
10. INDICADORES FINANCIEROS.....	22
10.1 INDICADORES DE LIQUIDEZ	22
10.2 INDICADORES DE COBERTURA Y MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS	22
10.3 VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS	24
10.4 INDICADORES DE SOLVENCIA	25
10.5 RENTABILIDAD	26
11. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS	27
12. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS	29
12.1 PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE	29
12.2 NIVEL DE OPERACIONES	30
12.3 REASEGURO	30
12.4 SINIESTRALIDAD.....	31
13. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	32
14. CASAS DE CAMBIO	34
15. CASAS DE BOLSA	35
16. INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-.....	36
17. BANCO DE GUATEMALA	37
18. ANEXOS.....	39

ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica 1. Composición de activos por tipo de moneda de los bancos.	5
Gráfica 2. Saldo y variación interanual de las inversiones.	10
Gráfica 3. Saldo de inversiones por los principales tipos de emisor.	10
Gráfica 4. Saldo de la cartera crediticia total y variación interanual.	11
Gráfica 5. Saldo de la cartera crediticia por tipo de moneda y variación interanual.	11
Gráfica 6. Saldo de la cartera crediticia de los principales destinos económicos.	13
Gráfica 7. Variación interanual de la cartera crediticia de los principales destinos económicos.	13
Gráfica 8. Saldo de la cartera crediticia por criterio de agrupación.	14
Gráfica 9. Variación interanual de la cartera crediticia por criterio de agrupación.	14
Gráfica 10. Saldo de la cartera crediticia en moneda extranjera, por criterio de agrupación.	14
Gráfica 11. Variación interanual de la cartera crediticia en moneda extranjera, por criterio de agrupación.	14
Gráfica 12. Tasa de interés activa promedio ponderado en moneda nacional, por destino económico.	15
Gráfica 13. Tasa de interés activa promedio ponderado en moneda extranjera, por destino económico.	15
Gráfica 14. Tasa de interés activa promedio ponderado en moneda nacional, por criterio de agrupación.	16
Gráfica 15. Tasa de interés activa promedio ponderado en moneda extranjera, por criterio de agrupación.	16
Gráfica 16. Saldo por tipo de depósitos.	17
Gráfica 17. Variación interanual por tipo de depósito.	17
Gráfica 18. Saldo y variación interanual de los depósitos en moneda nacional.	18
Gráfica 19. Saldo y variación interanual de los depósitos en moneda extranjera.	18
Gráfica 20. Composición de los depósitos por tipo de entidad y moneda.	18
Gráfica 21. Variación interanual de los depósitos por tipo de entidad y moneda.	18
Gráfica 22. Saldo de los depósitos por origen.	19
Gráfica 23. Variación interanual de los depósitos por origen.	19
Gráfica 24. Tasa de interés pasiva promedio ponderado en moneda nacional, por tipo de depósito.	19
Gráfica 25. Tasa de interés pasiva promedio ponderado en moneda extranjera, por tipo de depósito.	19
Gráfica 26. Tasa de interés pasiva real promedio ponderado en moneda nacional, por tipo de depósito.	20
Gráfica 27. Saldo y variación interanual de los créditos obtenidos.	21
Gráfica 28. Indicador de liquidez inmediata.	22
Gráfica 29. Indicador de liquidez mediata.	22
Gráfica 30. Cartera vencida y provisiones.	22
Gráfica 31. Morosidad de la cartera crediticia por criterio de agrupación.	23
Gráfica 32. Morosidad de la cartera crediticia por tipo de moneda.	23
Gráfica 33. Capital contable.	25



Gráfica 34. Índice de adecuación de capital.....	25
Gráfica 35. Indicadores de solvencia	25
Gráfica 36. Utilidades.	26
Gráfica 37. Rentabilidad sobre patrimonio (ROE).	26
Gráfica 38. Rentabilidad sobre activos (ROA).....	26
Gráfica 39. Estructura de primas netas.	30
Gráfica 40. Índice de retención de primas.	30
Gráfica 41. Índice de siniestralidad.	31

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Instituciones financieras sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos.	3
Cuadro 2. Principales rubros del balance del sistema bancario.	4
Cuadro 3. Principales rubros del balance de las sociedades financieras privadas.	6
Cuadro 4. Principales rubros del balance de las entidades fuera de plaza.	8
Cuadro 5. Cartera crediticia bruta total por destino económico.	12
Cuadro 6. Valuación de activos crediticios.	24
Cuadro 7. Reservas por valuación de activos crediticios.	24
Cuadro 8. Principales rubros del balance de las empresas especializadas en servicios financieros.	27
Cuadro 9. Principales rubros del balance de las compañías aseguradoras.	29
Cuadro 10. Principales rubros del balance de los almacenes generales de depósito.	32
Cuadro 11. Principales rubros del balance de las casas de cambio.	34
Cuadro 12. Principales rubros del balance de las casas de bolsa.	35
Cuadro 13. Principales rubros del balance del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-.	36
Cuadro 14. Resumen del balance general del Banco de Guatemala al 30 de septiembre de 2013.	37

1. SÍNTESIS

Este informe, referido a septiembre 2013, presenta una descripción sobre el desempeño de la actividad financiera en el último año por tipo de entidad, además se incluye información agregada (de bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza) de las inversiones, cartera de créditos, captación de recursos, principales indicadores financieros y resultado de las operaciones.

A septiembre de 2013, dentro de la estructura del sistema financiero supervisado los bancos registraron una participación por activos del 81.8%, los que ascendieron a Q211,901.7 millones, con un crecimiento interanual de 13.8%, apoyado por el incremento de la cartera de créditos en 17.1% y de las inversiones en 12.5%.

Por su lado, las entidades fuera de plaza, que tienen una participación de 9.9%, registraron activos por Q25,535.4 millones, con un crecimiento interanual de 6.8%, resultado, principalmente, del crecimiento de la cartera de créditos en 8.1%.

En forma agregada, las inversiones registraron a septiembre de 2013 una variación interanual de 10.6%; y estuvieron compuestas principalmente por títulos valores del Gobierno Central y del Banco de Guatemala.

Asimismo, el crecimiento interanual de la actividad crediticia, en forma agregada, fue de 15.9%, conformado por el incremento de la cartera destinada a la industria manufacturera con 22.3%, al consumo con 17.5% (principalmente del rubro de consumo de bienes durables) y el comercio con 13.6%. La variación de la cartera de créditos es congruente con las estimaciones realizadas por el Banco de Guatemala del crecimiento del crédito al sector privado.

Por su parte, las obligaciones depositarias de los bancos y de las entidades fuera de plaza continúan con un crecimiento constante, registrando un monto de Q179,124.3 millones, que representa un crecimiento interanual de 11.4%, provocado principalmente por el dinamismo mostrado por los depósitos a plazo que crecieron 16.0%, mismos que fueron impulsados por una atractiva tasa de interés promedio ponderado, que a septiembre de 2013 se ubicó en 7.4% y 4.2%, en moneda nacional y moneda extranjera, respectivamente.

Con relación a los indicadores financieros, los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, a septiembre del presente año, presentaron indicadores de liquidez inmediata de 17.7% y de liquidez mediata de 50.8%; la morosidad de su cartera se ubicó en 1.3%; y la cobertura de la cartera vencida fue de 159.8%. Por su parte, el indicador de adecuación de capital de los bancos fue de 14.4%, el de las sociedades financieras de 34.7% y el de las entidades fuera de plaza de 16.1%, todos superiores al requerimiento mínimo legal de 10.0% y del estándar internacional del 8.0% recomendado por los acuerdos conocidos como Basilea I y II.

A septiembre de 2013, las utilidades después de impuestos, alcanzaron un total de Q3,136.8 millones, mayores en 4.5% al nivel registrado a septiembre de 2012, asociado principalmente al incremento del margen de inversión por 9.9%.

Por otra parte, las compañías aseguradoras, con una participación por activos del sistema financiero supervisado de 2.8%, registraron un incremento interanual en la producción de primas netas de 9.9%. El ramo de daños sigue siendo el más importante del mercado asegurador con 50.7% de participación, seguido por el de accidentes y enfermedades con 25.0%. La siniestralidad de las compañías aseguradoras disminuyó 6.4 puntos porcentuales



respecto a lo observado en diciembre del año anterior, de 49.0% a 42.6%. Las utilidades de las aseguradoras ascendieron a Q503.1 millones, superiores en 12.2% respecto a las obtenidas a septiembre del año previo.

Asimismo se presenta información financiera, a la fecha de referencia, de almacenes generales de depósitos, empresas especializadas en servicios financieros, casas de cambio, casas de bolsa, del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA- y del Banco de Guatemala. Finalmente, se presentan anexos con información puntual de cada entidad.

2. ASPECTOS GENERALES

De acuerdo con el Artículo 9, inciso h), 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. Las cifras que se presentan en este informe están basadas en la información contable enviada por las entidades financieras y no han sido auditadas. La información financiera se presenta en millones de quetzales, por lo que pueden presentarse leves diferencias por razones de aproximación.

El sistema financiero supervisado, a septiembre de 2013, está compuesto por las entidades que se indican en el cuadro siguiente:

CUADRO 1. INSTITUCIONES FINANCIERAS SUJETAS A LA VIGILANCIA E INSPECCIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS.

Tipo de Institución	Número de Entidades	Estructura ^{1/}	(Cifras en millones de quetzales)			
			Activo	Pasivo	Capital	Resultado
Sistema Bancario ^{a/}	18	81.8%	211,901.7	192,449.4	19,452.3	2,762.5
Sociedades Financieras	14	2.8%	7,295.4	6,406.8	888.6	106.5
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	7	9.9%	25,535.4	22,774.3	2,761.1	267.8
Compañías de Seguros	27	2.8%	7,325.0	4,969.5	2,355.5	503.1
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{b/}	10	2.2%	5,801.1	4,038.5	1,762.7	487.1
Almacenes Generales de Depósito	15	0.1%	234.1	54.8	179.4	24.6
Otras Entidades ^{c/}	15	0.4%	971.7	372.7	599.0	58.8
Total	106	100.0%	259,064.4	231,066.0	27,998.6	4,210.4
Banco de Guatemala	1		91,209.8	85,581.5	5,628.2	-1,201.7

1/ Por activos

a/ Incluye al Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

b/ Incluye 6 empresas emisoras de tarjetas de crédito, 1 de arrendamiento financiero, 1 de factoraje, 1 de arrendamiento financiero y factoraje y 1 financiadora.

c/ Incluye 2 casas de cambio, 12 casas de bolsa y el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-.

El sistema bancario tiene la mayor participación medida por activos con 81.8%, seguido por las entidades fuera de plaza con 9.9%, las compañías aseguradoras y las sociedades financieras con 2.8%, cada una de ellas; y, las empresas especializadas en servicios financieros con el 2.2%.

El presente informe muestra la situación financiera en forma agregada por tipo de institución y hace especial énfasis en el sistema bancario, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, que en su conjunto acumulan el 94.5% del total de activos.



3. SISTEMA BANCARIO

A septiembre de 2013, los activos totales de los bancos ascendieron a Q211,901.7 millones, registrando un crecimiento interanual de 13.8% (ver Cuadro 2).

CUADRO 2. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DEL SISTEMA BANCARIO.

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2012		dic-2012		sep-2013		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	28,063.0	15.1	31,714.2	16.1	30,048.4	14.2	-1,665.8	-5.3%	1,985.4	7.1%
Inversiones	45,919.9	24.7	46,085.9	23.4	51,664.5	24.4	5,578.5	12.1%	5,744.6	12.5%
Cartera de Créditos	102,341.5	54.9	109,245.1	55.4	119,871.9	56.6	10,626.9	9.7%	17,530.5	17.1%
Empresarial Mayor	54,824.2	29.4	59,907.5	30.4	66,124.8	31.2	6,217.3	10.4%	11,300.6	20.6%
Empresarial Menor	12,612.7	6.8	13,033.8	6.6	14,018.6	6.6	984.8	7.6%	1,405.8	11.1%
Consumo	27,443.1	14.7	28,692.7	14.6	31,794.6	15.0	3,101.9	10.8%	4,351.5	15.9%
Microcrédito	2,689.4	1.4	2,752.8	1.4	2,944.2	1.4	191.4	7.0%	254.9	9.5%
Hipotecario para la Vivienda	7,095.3	3.8	7,194.7	3.7	7,529.2	3.6	334.6	4.7%	434.0	6.1%
(-) Estimaciones Por Valuación	-2,323.1	-1.2	-2,336.4	-1.2	-2,539.4	-1.2	-203.1	8.7%	-216.3	9.3%
Otros Activos	9,957.9	5.3	10,065.5	5.1	10,316.9	4.9	251.5	2.5%	359.0	3.6%
Total Activo	186,282.2	100.0	197,110.7	100.0	211,901.7	100.0	14,791.0	7.5%	25,619.5	13.8%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Obligaciones Depositarias	140,522.8	75.4	146,729.8	74.4	157,387.8	74.3	10,658.0	7.3%	16,865.0	12.0%
Monetarios	55,252.4	29.7	60,019.3	30.4	60,241.0	28.4	221.7	0.4%	4,988.6	9.0%
Ahorro	30,892.9	16.6	31,029.0	15.7	32,767.3	15.5	1,738.4	5.6%	1,874.4	6.1%
Plazo	53,794.1	28.9	55,123.6	28.0	63,558.2	30.0	8,434.6	15.3%	9,764.1	18.2%
Otros Depósitos	583.4	0.3	558.0	0.3	821.2	0.4	263.3	47.2%	237.8	40.8%
Créditos Obtenidos	19,930.8	10.7	23,561.1	12.0	25,534.1	12.0	1,973.0	8.4%	5,603.3	28.1%
Obligaciones Financieras	378.3	0.2	373.1	0.2	316.2	0.1	-56.9	-15.3%	-62.1	-16.4%
Otros Pasivos	7,676.2	4.1	8,644.8	4.4	9,211.3	4.3	566.5	6.6%	1,535.1	20.0%
Total Pasivo	168,508.2	90.5	179,308.8	91.0	192,449.4	90.8	13,140.6	7.3%	23,941.2	14.2%
Capital Contable	17,774.0	9.5	17,801.9	9.0	19,452.3	9.2	1,650.4	9.3%	1,678.3	9.4%
Total Pasivo y Capital	186,282.2	100.0	197,110.7	100.0	211,901.7	100.0	14,791.0	7.5%	25,619.5	13.8%
Utilidades	2,555.9				2,762.5				206.6	8.1%
INDICADORES	sep-2012		dic-2012		sep-2013					
Liquidez Inmediata	19.9%		21.6%		19.1%					
Liquidez Mediata	50.1%		50.7%		49.6%					
Indicador de Cartera Vencida	1.5%		1.3%		1.3%					
Indicador de Cobertura de Cartera	144.2%		155.7%		156.1%					
Rentabilidad Sobre Patrimonio (ROE)	19.2%		17.2%		18.9%					
Rentabilidad Sobre Activos (ROA)	1.8%		1.6%		1.7%					
Índice de Adecuación de Capital	14.7%		14.7%		14.4%					

El crecimiento interanual de los activos del sistema bancario fue impulsado, especialmente, por el desempeño de la cartera de créditos que creció 17.1%, seguido por las inversiones, que se incrementaron 12.5%. Ambos rubros conforman el 81.0% del total del activo de los bancos (ver más detalle en anexos 1.3 y 2.1).

Al 30 de septiembre de 2013, el 72.7% de los activos estaba denominado en moneda nacional y el restante 27.3% en moneda extranjera, conservando cierta estabilidad en su composición, tal como se observa en la Gráfica 1.

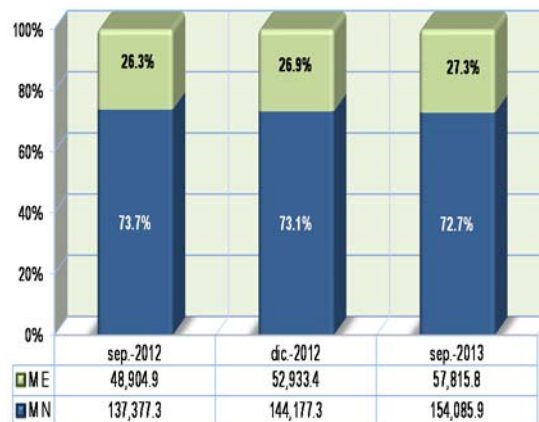
Los pasivos alcanzaron un monto de Q192,449.4 millones, registrando un incremento de 14.2% respecto a septiembre de 2012.

La variación interanual de los pasivos estuvo influenciada, principalmente, por el dinamismo de las obligaciones depositarias, donde sobresale el aumento de los depósitos a plazo en 18.2% y el de los monetarios en 9.0%. Asimismo, el rubro de créditos obtenidos registró un incremento de 28.1% (ver más detalle en anexo 1.3).

Al cierre de septiembre de 2013, el capital contable ascendió a Q19,452.3 millones, registrando un crecimiento de 9.4% respecto a lo registrado el mismo mes del año anterior, debido principalmente al incremento de las reservas de capital en 22.0%.

Las utilidades de los bancos, a septiembre de 2013 ascendieron a Q2,762.5 millones, monto superior en Q206.6 millones al registrado en el mismo mes del año previo. Por su parte, el indicador de rentabilidad anualizada sobre el patrimonio (ROE, por sus siglas en inglés) pasó de 19.2% en septiembre de 2012 a 18.9% en septiembre del presente año, y el indicador de rentabilidad anualizada sobre los activos (ROA, por sus siglas en inglés) de 1.8% a 1.7%.

GRÁFICA 1. COMPOSICIÓN DE ACTIVOS POR TIPO DE MONEDA DE LOS BANCOS.





4. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

A septiembre de 2013, los activos totales de las sociedades financieras ascendieron a Q7,295.4 millones, registrando un crecimiento de 10.3% respecto a septiembre de 2012 (ver Cuadro 3).

CUADRO 3. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS.

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2012		dic-2012		sep-2013		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	263.0	4.0	261.6	3.9	335.2	4.6	73.6	28.1%	72.2	27.5%
Inversiones	4,496.5	68.0	4,642.9	68.6	4,923.0	67.5	280.2	6.0%	426.5	9.5%
Cartera de Créditos	1,150.0	17.4	1,168.9	17.3	1,281.7	17.6	112.8	9.7%	131.7	11.5%
Empresarial Mayor	255.2	3.9	286.5	4.2	329.6	4.5	43.1	15.1%	74.5	29.2%
Empresarial Menor	635.2	9.6	661.6	9.8	736.9	10.1	75.2	11.4%	101.7	16.0%
Consumo	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%	-0.1	-73.6%
Microcrédito	34.9	0.5	33.6	0.5	33.1	0.5	-0.5	-1.5%	-1.8	-5.0%
Hipotecario para la Vivienda	295.7	4.5	253.7	3.7	240.4	3.3	-13.4	-5.3%	-55.3	-18.7%
(-) Estimaciones Por Valuación	-71.0	-1.1	-66.6	-1.0	-58.3	-0.8	8.3	-12.4%	12.7	-17.9%
Otros Activos	706.0	10.7	695.3	10.3	755.4	10.4	60.1	8.6%	49.4	7.0%
Total Activo	6,615.6	100.0	6,768.7	100.0	7,295.4	100.0	526.7	7.8%	679.8	10.3%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	190.0	2.9	186.9	2.8	331.4	4.5	144.5	77.3%	141.3	74.4%
Obligaciones Financieras	5,434.6	82.1	5,570.1	82.3	5,927.1	81.2	357.0	6.4%	492.4	9.1%
Otros Pasivos	115.0	1.7	126.0	1.9	148.3	2.0	22.4	17.8%	33.3	29.0%
Total Pasivo	5,739.7	86.8	5,882.9	86.9	6,406.8	87.8	523.8	8.9%	667.1	11.6%
Capital Contable	875.9	13.2	885.7	13.1	888.6	12.2	2.9	0.3%	12.7	1.5%
Total Pasivo y Capital	6,615.6	100.0	6,768.7	100.0	7,295.4	100.0	526.7	7.8%	679.8	10.3%
Utilidades	99.1				106.5				7.4	7.5%
INDICADORES	sep-2012		dic-2012		sep-2013					
Liquidez Inmediata	4.8%		4.7%		5.7%					
Liquidez Mediata	83.6%		84.0%		84.7%					
Indicador de Cartera Vencida	4.1%		3.1%		2.1%					
Indicador de Cobertura de Cartera	142.3%		174.9%		208.9%					
Rentabilidad Sobre Patrimonio (ROE)	15.1%		13.7%		16.0%					
Rentabilidad Sobre Activos (ROA)	2.0%		1.8%		1.9%					
Índice de Adecuación de Capital	37.7%		36.9%		34.7%					

El crecimiento interanual de los activos fue provocado, principalmente, por el aumento de la cartera de créditos en 11.5% y de las inversiones en 9.5%. Las inversiones y la cartera de créditos son los rubros más importantes del activo de las sociedades financieras, en conjunto representaron el 85.1% del total de activos (ver más detalle en anexos 1.5 y 2.2).

Los pasivos alcanzaron un monto de Q6,406.8 millones, lo que significó un crecimiento de 11.6%, respecto a septiembre de 2012, influenciado por el incremento registrado en las obligaciones financieras en 9.1%, cuya participación es la más importante dentro del pasivo, siendo de 81.2%.

Con respecto al capital contable, las sociedades financieras registraron a septiembre de 2013 un monto de Q888.6 millones, que representó un incremento interanual de 1.5%, debido principalmente al aumento de las reservas de capital.

Las utilidades de las sociedades financieras, a septiembre de 2013 alcanzaron los Q106.5 millones, cifra superior en Q7.4 millones al registrado en el mismo mes del año previo. El indicador de rentabilidad anualizada sobre el patrimonio (ROE), pasó de 15.1% en septiembre de 2012 a 16.0% en septiembre del presente año, y el indicador de rentabilidad anualizada sobre los activos (ROA), pasó de 2.0% a 1.9%.



5. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Los activos totales de las entidades fuera de plaza o entidades off shore ascendieron a Q25,535.4 millones, a septiembre de 2013, registrando un crecimiento 6.8% respecto al mismo mes del año previo (ver Cuadro 4).

CUADRO 4. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS ENTIDADES FUERA DE PLAZA.

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2012		dic-2012		sep-2013		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,997.4	8.4	2,115.9	8.8	2,369.5	9.3	253.6	12.0%	372.1	18.6%
Inversiones	8,468.9	35.4	8,134.2	33.7	8,556.7	33.5	422.5	5.2%	87.7	1.0%
Cartera de Créditos	12,956.3	54.2	13,452.4	55.7	14,003.7	54.8	551.2	4.1%	1,047.3	8.1%
Empresarial Mayor	9,317.4	39.0	9,798.4	40.6	10,230.8	40.1	432.4	4.4%	913.4	9.8%
Empresarial Menor	1,506.7	6.3	1,482.5	6.1	1,577.7	6.2	95.1	6.4%	70.9	4.7%
Consumo	375.4	1.6	398.5	1.7	388.3	1.5	-10.2	-2.6%	12.9	3.4%
Microcrédito	2.0	0.0	1.8	0.0	0.9	0.0	-0.9	-50.2%	-1.1	-56.0%
Hipotecario para la Vivienda	2,046.0	8.6	2,050.6	8.5	2,073.7	8.1	23.0	1.1%	27.7	1.4%
(-) Estimaciones Por Valuación	-291.2	-1.2	-279.4	-1.2	-267.7	-1.0	11.7	-4.2%	23.5	-8.1%
Otros Activos	485.4	2.0	439.1	1.8	605.6	2.4	166.4	37.9%	120.2	24.8%
Total Activo	23,908.0	100.0	24,141.7	100.0	25,535.4	100.0	1,393.8	5.8%	1,627.4	6.8%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Obligaciones Depositarias	20,259.6	84.7	20,396.4	84.5	21,736.5	85.1	1,340.1	6.6%	1,477.0	7.3%
Monetarios	2,659.7	11.1	2,714.3	11.2	2,816.4	11.0	102.1	3.8%	156.7	5.9%
Ahorro	2,204.1	9.2	2,122.7	8.8	2,165.3	8.5	42.6	2.0%	-38.9	-1.8%
Plazo	15,293.9	64.0	15,525.6	64.3	16,596.6	65.0	1,071.0	6.9%	1,302.7	8.5%
Otros Depósitos	101.8	0.4	33.8	0.1	158.3	0.6	124.4	367.7%	56.5	55.5%
Créditos Obtenidos	601.5	2.5	743.2	3.1	737.2	2.9	-6.0	-0.8%	135.8	22.6%
Otros Pasivos	309.5	1.3	264.1	1.1	300.5	1.2	36.4	13.8%	-8.9	-2.9%
Total Pasivo	21,170.5	88.5	21,403.8	88.7	22,774.3	89.2	1,370.6	6.4%	1,603.8	7.6%
Capital Contable	2,737.5	11.5	2,737.9	11.3	2,761.1	10.8	23.2	0.8%	23.6	0.9%
Total Pasivo y Capital	23,908.0	100.0	24,141.7	100.0	25,535.4	100.0	1,393.8	5.8%	1,627.4	6.8%
Utilidades	345.6				267.8				-77.8	-22.5%
INDICADORES	sep-2012		dic-2012		sep-2013					
Liquidez Inmediata	9.9%		10.4%		10.9%					
Liquidez Mediata	51.1%		49.8%		49.8%					
Indicador de Cartera Vencida	1.5%		1.2%		1.0%					
Indicador de Cobertura de Cartera	151.5%		172.4%		193.3%					
Rentabilidad Sobre Patrimonio (ROE)	16.8%		15.6%		12.9%					
Rentabilidad Sobre Activos (ROA)	1.9%		1.8%		1.4%					
Índice de Adecuación de Capital	16.5%		15.2%		16.1%					

El crecimiento interanual de los activos fue impulsado, principalmente, por el incremento registrado en la actividad crediticia de 8.1% (ver más detalle en anexos 1.7 y 2.3).

La estructura de los principales rubros de activo de las entidades fuera de plaza muestra que la mayor participación correspondió al rubro de cartera de créditos con el 54.8%; y, a inversiones con 33.5%, formando en conjunto el 88.3% del total de activos.

Los pasivos ascendieron a Q22,774.3 millones, lo que representó un crecimiento interanual de 7.6%, explicado principalmente por el incremento de las obligaciones depositarias de 7.3%, donde destaca el aumento de los depósitos a plazo por 8.5%. Asimismo, los créditos obtenidos registraron un crecimiento interanual de 22.6%.

Con respecto al capital contable, las entidades fuera de plaza registraron a septiembre de 2013 un saldo de Q2,761.1 millones, que representó un crecimiento interanual de 0.9%, debido principalmente al aumento del capital pagado en 4.7%.

Las utilidades de las entidades fuera de plaza, a septiembre de 2013 ascendieron a Q267.8 millones, monto menor en Q77.8 millones al registrado en el mismo mes del año previo, debido principalmente a la disminución del margen de inversión, al incremento de los gastos de administración y al registro del impuesto sobre la renta. El indicador de rentabilidad anualizada sobre el patrimonio (ROE) pasó de 16.8% en septiembre de 2012 a 12.9% en septiembre del presente año, y el indicador de rentabilidad anualizada sobre los activos (ROA) de 1.9% a 1.4%.

ESTRUCTURA DE LAS CUENTAS DE DEPÓSITO EN LAS ENTIDADES FUERA DE PLAZA

De conformidad con el Decreto Número 26-2012 del Congreso de la República de Guatemala, que modificó al Decreto Número 19-2002, Ley de Bancos y Grupos Financieros, se estableció que la apertura y el saldo promedio mensual de las cuentas de depósito en las entidades fuera de plaza no debería ser menor a los diez mil dólares (US\$10,000.00) de los Estados Unidos de América, o su equivalente en otra moneda, modificación que entró en vigencia el 1 de abril de 2013, con un año de plazo para adecuar las cuentas de depósitos ya existentes a lo indicado.

INTERVALOS DEL SALDO Y NÚMERO DE CUENTAS DE DEPÓSITO MENORES A Q100 MIL EN LAS ENTIDADES FUERA DE PLAZA.

Intervalos			Monto (en millones de quetzales)				Número de cuentas			
			sep-12	sep-13	Variación		sep-12	sep-13	Variación	
					Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
DE	0 HASTA	5,000	6.2	3.2	-3.0	-48.5%	9,730	5,150	-4,580	-47.1%
DE MAS DE	5,000 HASTA	10,000	10.0	6.3	-3.8	-37.5%	1,336	833	-503	-37.6%
DE MAS DE	10,000 HASTA	15,000	9.9	6.4	-3.5	-35.3%	806	519	-287	-35.6%
DE MAS DE	15,000 HASTA	20,000	10.4	7.0	-3.4	-32.9%	601	401	-200	-33.3%
DE MAS DE	20,000 HASTA	25,000	12.5	9.8	-2.7	-21.7%	552	434	-118	-21.4%
DE MAS DE	25,000 HASTA	30,000	12.9	9.3	-3.6	-27.9%	473	340	-133	-28.1%
DE MAS DE	30,000 HASTA	40,000	31.0	19.5	-11.5	-37.1%	869	549	-320	-36.8%
DE MAS DE	40,000 HASTA	50,000	42.0	28.2	-13.8	-32.8%	944	634	-310	-32.8%
DE MAS DE	50,000 HASTA	100,000	173.1	167.3	-5.8	-3.3%	2,383	2,218	-165	-6.9%
TOTAL			308.0	257.0	-51.0	-16.6%	17,694	11,078	-6,616	-37.4%

Como parte del efecto de dicha disposición, el número de cuentas de depósitos de las entidades fuera de plaza iguales o menores a Q100 mil se redujo en 37.4%, del 30 de septiembre de 2012 al 30 de septiembre del presente año, en tanto que el monto equivalente correspondió a una reducción de 16.6%. Es importante indicar que al 30 de septiembre de 2013 los saldos de las cuentas menores a Q100 mil representan el 1.2% del total de obligaciones depositarias de las entidades fuera de plaza.

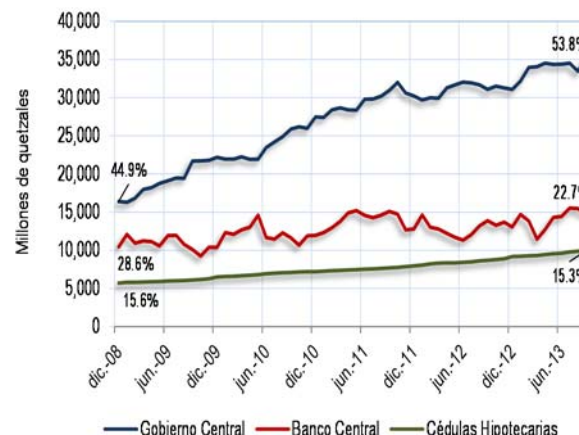
6. INVERSIONES

El rubro de inversiones de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró, a septiembre de 2013, un saldo de Q65,144.2 millones y una variación de 10.6% respecto a lo observado en septiembre del año anterior.

GRÁFICA 2. SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL DE LAS INVERSIONES.



GRÁFICA 3. SALDO DE INVERSIONES POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE EMISOR.



En la Gráfica 2, se observa un incremento del monto de las inversiones, de diciembre de 2008 a octubre de 2011, a una tasa promedio de crecimiento interanual de 20%. Lo anterior se debió a que las instituciones financieras destinaron una importante proporción de sus recursos a operaciones más líquidas, en lugar de destinarlos hacia actividades crediticias, durante el período de incertidumbre por la crisis financiera internacional. Dicha situación fue variando a partir de finales de 2011, a medida que mejoraba el desempeño de la actividad económica del país, al cambiar las expectativas de los agentes económicos.

El portafolio de inversiones de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, se encuentra constituido principalmente por títulos del gobierno central y del banco central, como se observa en la Gráfica 3. A septiembre de 2013, el 53.8% correspondió a inversiones en títulos del gobierno central, proporción que se ha ido incrementando desde un 44.9% en diciembre de 2008. Por su parte, las inversiones en títulos del banco central representaron el 22.7%, proporción menor en 5.9 puntos porcentuales a la de diciembre de 2008.

La conformación del portafolio de inversiones, principalmente por títulos del gobierno central y del banco central, constituye un respaldo para la gestión del riesgo de liquidez, por su característica de ser de fácil negociación, por su respaldo soberano.

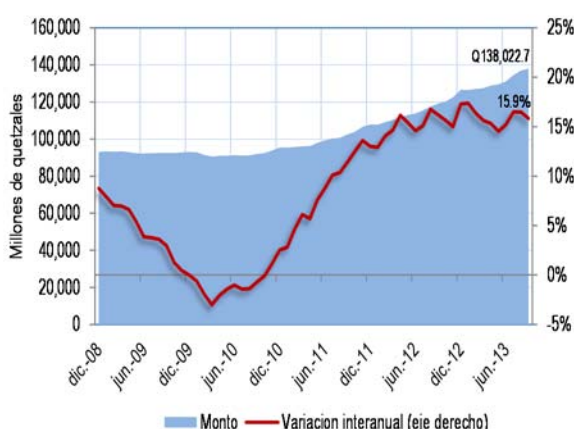
7. ACTIVIDAD CREDITICIA

7.1 COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

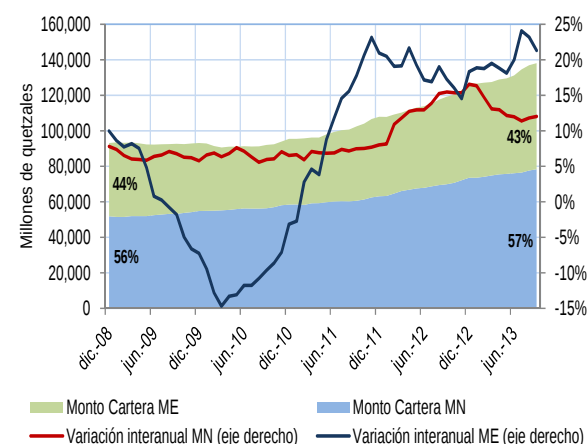
La cartera crediticia bruta de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró a septiembre de 2013 un saldo de Q138,022.7 millones, y una variación interanual de 15.9%. Esta variación es congruente con el rango de crecimiento estimado por el Banco de Guatemala para el crédito al sector privado¹ de entre 15.0% y 17.0% para 2013.

Del total del saldo de la cartera de créditos, Q1,792.8 millones correspondió a la cartera vencida, con una variación interanual negativa de 3.3%, en tanto que las estimaciones por valuación ascendieron a Q2,865.4 millones, creciendo 6.7% respecto a lo observado en septiembre del año anterior (mayor detalle en el apartado 10.2).

GRÁFICA 4. SALDO DE LA CARTERA CREDITICIA TOTAL Y VARIACIÓN INTERANUAL.



GRÁFICA 5. SALDO DE LA CARTERA CREDITICIA POR TIPO DE MONEDA Y VARIACIÓN INTERANUAL.



Al examinar el comportamiento de la cartera crediticia en el período de diciembre de 2008 a septiembre de 2013, se observa que la misma sufrió una contracción de enero a octubre de 2010, cuando registró tasas de variación interanuales negativas, producto del bajo crecimiento económico; no obstante, desde finales de 2010 hasta la fecha la cartera mantiene niveles de crecimiento positivos, los cuales se han estabilizado alrededor de 16% en 2013 (ver Gráfica 4).

Es importante indicar que la tendencia de la cartera total fue mayormente influenciada por el comportamiento de la cartera en moneda extranjera, ya que representa un 43% del total de cartera y alcanzó un crecimiento interanual a septiembre de 2013 del 21.3%, superior a la cartera en moneda nacional que creció en forma interanual 12.0%, no obstante, la estructura por moneda se mantiene desde 2008 (ver Gráfica 5). El dinamismo observado en la cartera en moneda extranjera está asociado al financiamiento proveniente de bancos del exterior por medio de líneas de crédito.

¹ Se refiere a los recursos financieros otorgados al sector privado, tales como préstamos, compra de valores que no constituyen una participación de capital y créditos comerciales y otras cuentas por cobrar, que crean un derecho o reembolso (Banco Mundial).



7.2 CARTERA DE CRÉDITOS POR DESTINO ECONÓMICO

CUADRO 5. CARTERA CREDITICIA BRUTA TOTAL POR DESTINO ECONÓMICO.

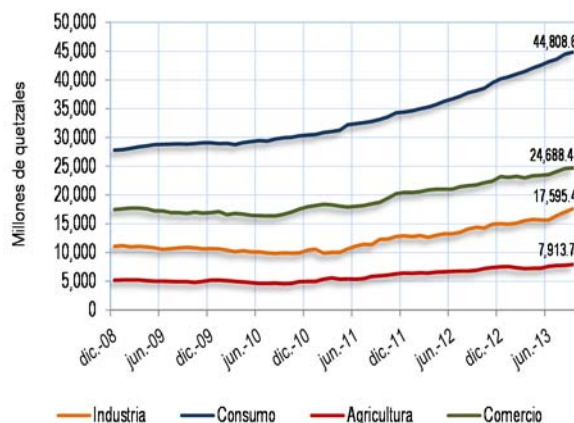
(Cifras en millones de Quetzales)

Destino Económico	sep-12	dic-12	sep-13	Variación				
	Saldo	Saldo	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo, transferencias y otros destinos	38,142.8	40,207.0	44,808.6	32.5	4,601.6	11.4%	6,665.8	17.5%
Comercio	21,733.4	23,210.5	24,688.4	17.9	1,477.9	6.4%	2,955.0	13.6%
Industria Manufacturera	14,391.0	15,005.9	17,595.4	12.7	2,589.5	17.3%	3,204.3	22.3%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas	12,212.0	14,044.5	15,139.7	11.0	1,095.2	7.8%	2,927.7	24.0%
Construcción	13,367.0	13,353.5	13,079.2	9.5	-274.3	-2.1%	-287.8	-2.2%
Agricultura	6,910.3	7,538.8	7,913.7	5.7	374.9	5.0%	1,003.4	14.5%
Electricidad, Gas y Agua	5,557.2	6,307.8	7,422.7	5.4	1,115.0	17.7%	1,865.5	33.6%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	4,773.6	4,840.5	5,170.4	3.7	329.9	6.8%	396.8	8.3%
Transporte y Almacenamiento	1,777.9	1,808.5	1,991.4	1.4	182.9	10.1%	213.5	12.0%
Explotación de Minas y Canteras	268.0	232.0	213.2	0.2	-18.7	-8.1%	-54.8	-20.4%
Total	119,133.2	126,548.8	138,022.7	100.0	11,473.9	9.1%	18,889.6	15.9%

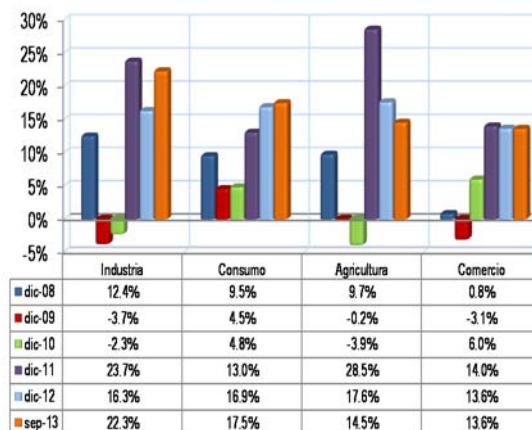
El crecimiento de la cartera crediticia a septiembre de 2013 fue impulsado, principalmente, por los créditos destinados al consumo² y a la industria manufacturera. En el caso del consumo, la principal variación se registró en el rubro de adquisición de bienes durables, específicamente en inmuebles y otros bienes, destinos que cuentan con fuentes alternas de pago (ver Anexo 4.1). Por su parte, el crecimiento de la industria manufacturera fue impulsado por el rubro de productos alimenticios, bebidas y tabaco (ver Anexo 4.3).

² Este destino, que se encuentra incluido dentro del rubro de consumo, transferencias y otros destinos, representó, a septiembre de 2013, el 86.2% del total de dicho rubro.

GRÁFICA 6. SALDO DE LA CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS.



GRÁFICA 7. VARIACIÓN INTERANUAL DE LA CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS.



Cabe mencionar que dentro de la cartera de consumo se encuentra el rubro de tarjeta de crédito, el cual, a septiembre de 2013 alcanzó un monto de Q6,544.1 millones, mayor en Q909.4 millones respecto al mismo mes del año anterior; es decir, tuvo un crecimiento de 16.1%. La cartera vencida fue de Q285.4 millones, representando el 4.4% de este segmento, levemente mayor a lo observado a septiembre de 2012 (4.3%).

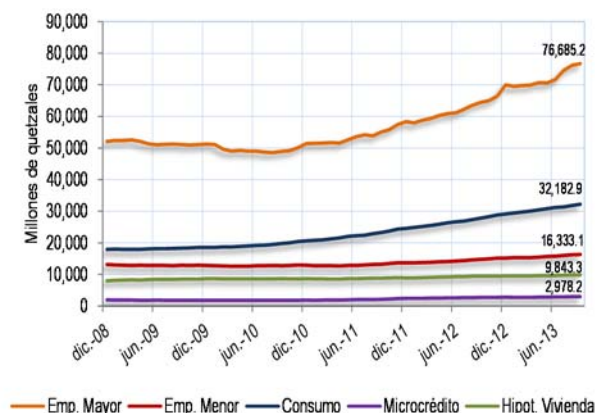
7.3 CARTERA DE CRÉDITOS POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN

La cartera de créditos clasificada por criterio de agrupación³, para el período de diciembre de 2008 a septiembre de 2013, muestra que los créditos empresariales mayores y el consumo mantienen un constante crecimiento, ambos aportan el 55.6% y 23.3% de participación dentro del total de la cartera, respectivamente. Cabe indicar que la participación del segmento de consumo dentro del total de la cartera se incrementó 4 puntos porcentuales, de 19.3% en diciembre de 2008 a 23.3% en septiembre de 2013, en tanto que las demás agrupaciones, en el período indicado, registraron una reducción de su participación, a excepción de un leve incremento del microcrédito (Ver Gráfica 8). Como consecuencia del deterioro económico en 2009 y parte de 2010, la mayoría de las agrupaciones mostraron una reducción en su tasa de crecimiento como se observa en la Gráfica 9. Para el caso de los créditos empresariales mayores, estos mostraron en 2009 una variación negativa y en 2010 un bajo crecimiento. Luego en 2012 alcanzaron un crecimiento de 20.0%. Cabe mencionar que derivado de la importancia relativa que tiene este segmento, su variación repercute significativamente en el comportamiento de la cartera total.

³ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, contenido en resolución JM-93-2005 y sus modificaciones, establece las agrupaciones siguientes: a) **Créditos empresariales mayores** (Créditos mayores a Q5.0 millones o a US\$650.0 miles destinados al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y servicios); b) **Créditos empresariales menores** (Créditos iguales o menores a Q5.0 millones o a US\$650.0 miles); c) **Microcréditos** (Créditos no mayores a Q160.0 miles o a US\$20.8 miles, destinados a la producción y comercialización de bienes y servicios); d) **Créditos hipotecarios para vivienda** (Créditos a cargo de personas individuales, garantizados con hipoteca sobre inmuebles y destinados a la adquisición, construcción, remodelación o reparación de vivienda); y, e) **Créditos de consumo** (Créditos que en su conjunto no sean mayores a Q3.0 millones o a US\$390.0 miles, otorgados a una sola persona individual destinados a la adquisición de bienes de consumo o al pago de servicios o gastos no relacionados con una actividad empresarial, que también incluyen las operaciones realizadas a través de tarjetas de crédito de personas individuales).



GRÁFICA 8. SALDO DE LA CARTERA CREDITICIA POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN.

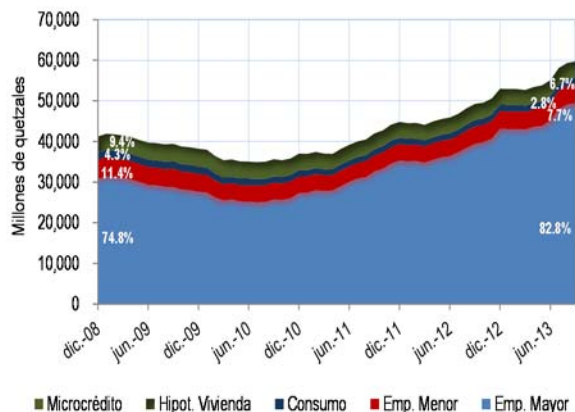


GRÁFICA 9. VARIACIÓN INTERANUAL DE LA CARTERA CREDITICIA POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN.

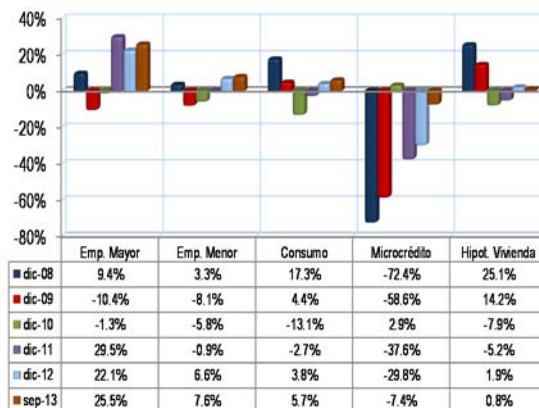


Con relación a la cartera de créditos en moneda extranjera, en la Gráfica 10 se observa que la mayor proporción de recursos correspondió a los créditos empresariales mayores, con una participación del 82.8% a septiembre de 2013, proporción que se incrementó 8.0 puntos porcentuales, desde 74.8% en diciembre de 2008, en tanto que los demás segmentos mostraron reducciones en su participación. El microcrédito registró una participación menor al 0.1% a septiembre de 2013. Cabe indicar que del total de la cartera crediticia en moneda extranjera, el 67.3% correspondió a deudores generadores de divisas y el restante 32.7% a deudores no generadores de divisas. Esta última parte tiene un requerimiento de capital adicional, con excepción de los financiamientos para adquisición de vivienda con garantía hipotecaria, los destinados a la generación y distribución de energía eléctrica y las contingencias por cartas de crédito no negociadas, de acuerdo con el Reglamento para la Administración del Riesgo Cambiario Crediticio, Resolución JM-134-2009.

GRÁFICA 10. SALDO DE LA CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA, POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN.



GRÁFICA 11. VARIACIÓN INTERANUAL DE LA CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA, POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN.

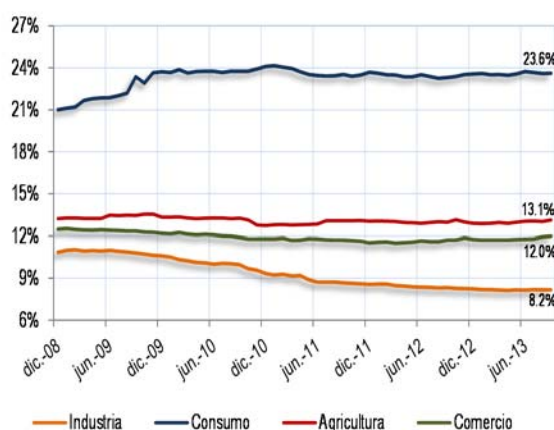


La variación interanual de los diferentes segmentos de la cartera de créditos en moneda extranjera se presenta en la Gráfica 11, donde se observa que los créditos empresariales mayores registraron crecimientos por arriba del 20% desde 2011, en tanto que los empresariales menores y el consumo mostraron crecimientos positivos a partir de 2012. Por su parte, los microcréditos continúan con tasas de variación negativas desde 2011, y los hipotecarios para vivienda muestran cierta recuperación, aunque con bajas tasas de variación.

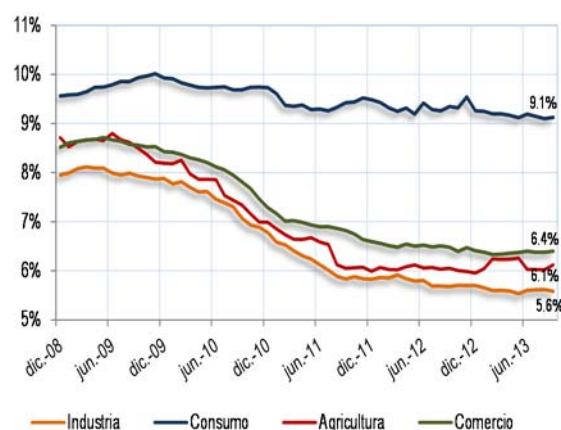
7.4 TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO

El comportamiento de la tasa de interés promedio ponderado aplicada a la cartera de créditos, clasificada por actividad económica, se observa en las Gráficas 12 y 13. Cabe comentar, que a partir de diciembre de 2009 las tasas de interés en moneda nacional se han mantenido estables, siendo la de consumo la más alta. Por su parte, las tasas de interés en moneda extranjera muestran una tendencia hacia la baja, observándose que la tasa de interés más alta también correspondió al consumo. El comportamiento a la baja, en la tasa de interés en moneda extranjera, podría estar influenciado por la disminución en las tasas de interés en los mercados internacionales, situación que influye en un menor costo en la contratación de líneas de crédito del exterior para la banca guatemalteca, lo cual ha permitido un mayor disponibilidad de recursos en moneda extranjera, para satisfacer la demanda de crédito de los agentes económicos.

GRÁFICA 12. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL, POR DESTINO ECONÓMICO.



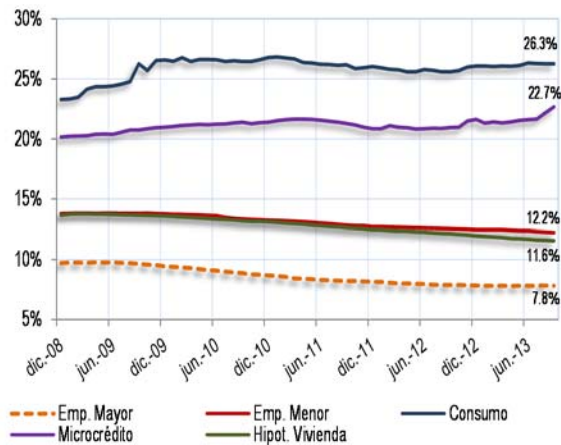
GRÁFICA 13. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA EXTRANJERA, POR DESTINO ECONÓMICO.



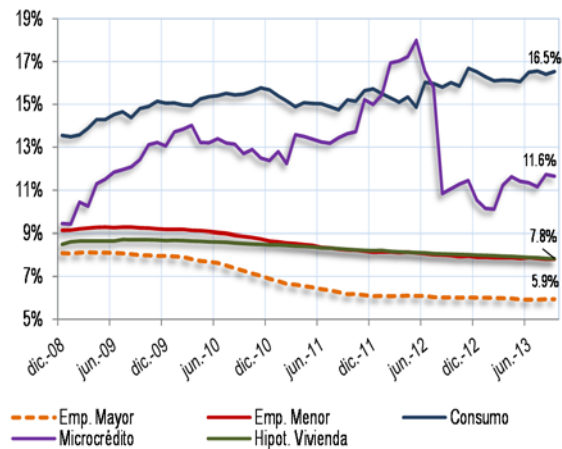


Con respecto a la tasa de interés de la cartera de créditos, clasificada por criterio de agrupación, se observa en las Gráficas 14 y 15 una disminución de la misma en los empresariales mayores, empresariales menores e hipotecarios para vivienda, tanto en moneda nacional como extranjera, mientras que los segmentos de consumo y microcrédito muestran incremento.

GRÁFICA 14. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL, POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN.



GRÁFICA 15. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA EXTRANJERA, POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN.

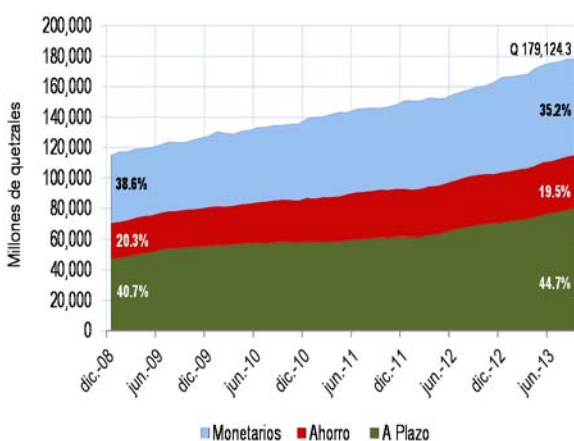


8. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS

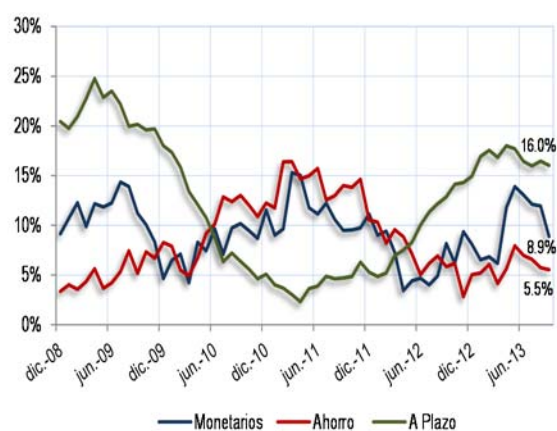
8.1 COMPORTAMIENTO DE LOS DEPÓSITOS

Las obligaciones depositarias de los bancos y entidades fuera de plaza, en forma agregada, a septiembre del presente año ascendieron a Q179,124.3 millones, con un crecimiento interanual de 11.4%; impulsado principalmente por los depósitos a plazo con una participación del 44.7%, seguido por los monetarios con 35.2% y los de ahorro con 19.5% (ver Gráfica 16).

GRÁFICA 16. SALDO POR TIPO DE DEPÓSITOS.



GRÁFICA 17. VARIACIÓN INTERANUAL POR TIPO DE DEPÓSITO.

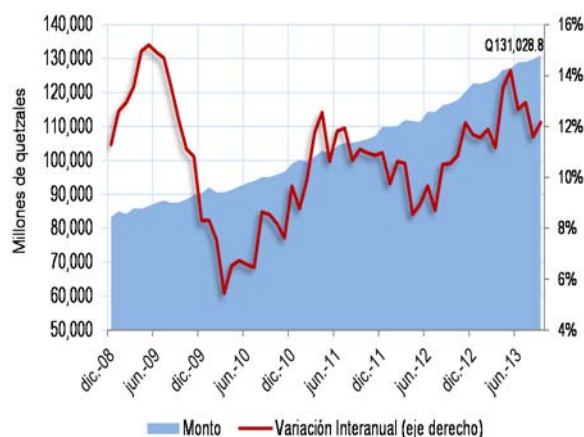


Los depósitos a plazo son los de mayor dinamismo, ya que a septiembre de 2013, en forma interanual crecieron 16.0%, mayor al crecimiento observado en diciembre de 2012 con 15.0% y al de septiembre de 2012 con 12.9%. Por su lado, los depósitos monetarios y los de ahorro registraron un crecimiento interanual de 8.9% y 5.5%, respectivamente (ver Gráfica 17). El menor dinamismo de los depósitos en los últimos meses se debe, en parte, a la reducción del ritmo de crecimiento observado en los depósitos del sector público, especialmente del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social -IGSS- y del gobierno central.

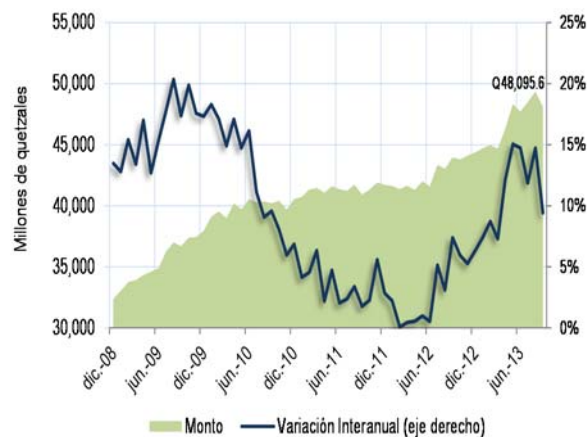
Los depósitos en moneda nacional, a septiembre de 2013 representaron el 73.1% del total, y en moneda extranjera el 26.9%, proporciones que indican que el fondeo es originado básicamente por recursos en moneda doméstica. A septiembre de 2013, los depósitos en moneda nacional registraron un crecimiento interanual de 12.2% y en moneda extranjera de 9.4%. En las Gráficas 18 y 19 se observa el comportamiento de los depósitos por tipo de moneda, evidenciándose una disminución en el ritmo de crecimiento de los depósitos en ambas monedas, aunque con tasas de variación positivas.



GRÁFICA 18. SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL DE LOS DEPÓSITOS EN MONEDA NACIONAL.

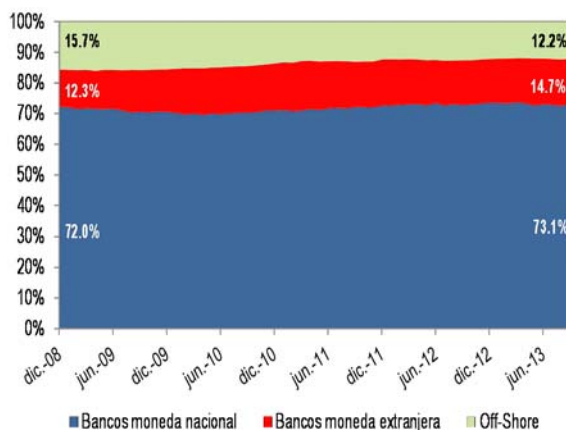


GRÁFICA 19. SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL DE LOS DEPÓSITOS EN MONEDA EXTRANJERA.

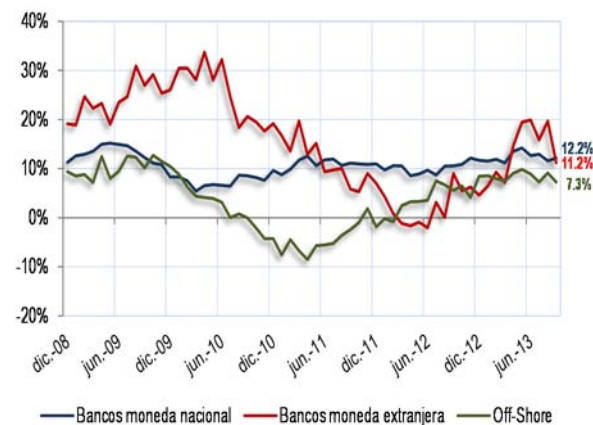


La tenencia de depósitos en bancos y entidades fuera de plaza por tipo de moneda no ha variado significativamente desde diciembre de 2008. A septiembre de 2013, la mayor proporción correspondió a los depósitos en moneda nacional en bancos con 73.1% del total. En cuanto a la moneda extranjera, el 14.7% del total de depósitos está en bancos y el restante 12.2% en las entidades fuera de plaza, que por mandato legal sólo pueden operar en moneda extranjera (ver Gráfica 20). Asimismo, los depósitos en moneda nacional de los bancos muestran un mayor crecimiento que los de moneda extranjera, con variaciones interanuales a septiembre de 2013 de 12.2% y 11.2%, respectivamente, en tanto que los depósitos de las entidades fuera de plaza crecieron 7.3% (ver Gráfica 21).

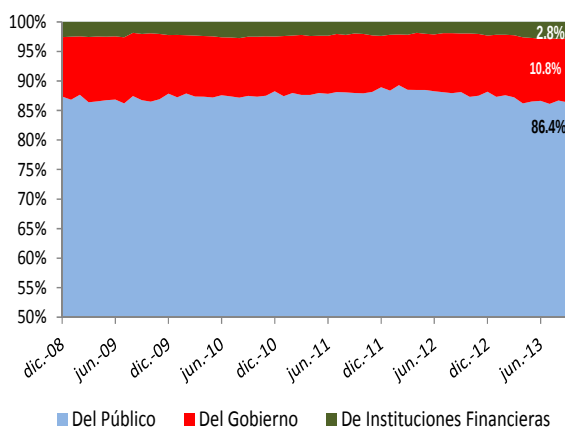
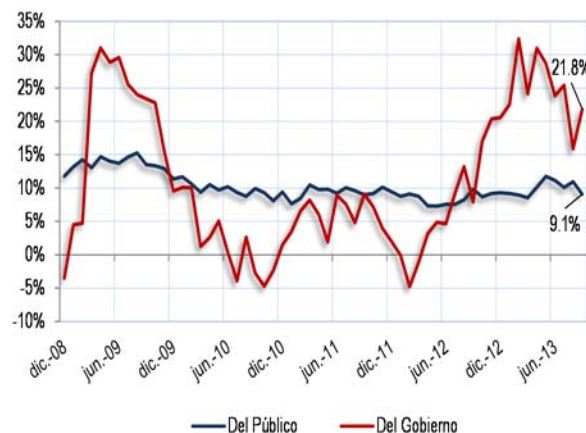
GRÁFICA 20. COMPOSICIÓN DE LOS DEPÓSITOS POR TIPO DE ENTIDAD Y MONEDA.



GRÁFICA 21. VARIACIÓN INTERANUAL DE LOS DEPÓSITOS POR TIPO DE ENTIDAD Y MONEDA.

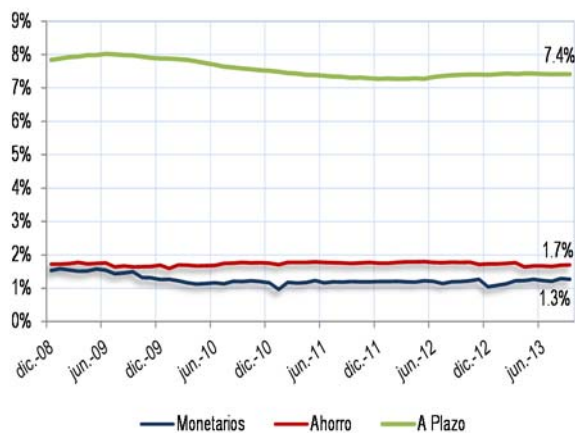
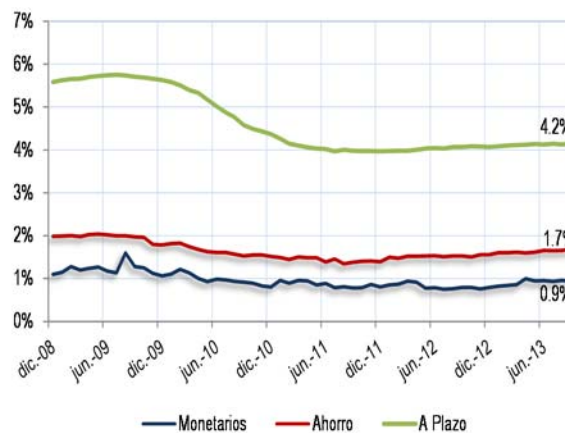


Con relación a los depósitos por origen, la participación de los depósitos del público está por arriba del 85% en el período presentado, constituyéndose en la fuente más importante de fondeo para las instituciones financieras, en tanto que del gobierno fue el 10.8% (ver gráfica 22). Asimismo, como se indicó, se observa una reducción en el ritmo de crecimiento de los depósitos del sector público, principalmente, de los depósitos del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social -IGSS- y del gobierno central (ver Gráfica 23).

GRÁFICA 22. SALDO DE LOS DEPÓSITOS POR ORIGEN.

GRÁFICA 23. VARIACIÓN INTERANUAL DE LOS DEPÓSITOS POR ORIGEN.


8.2 TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO

Como se comentó, la mayor proporción de los depósitos correspondió a los depósitos a plazo, lo cual está influenciado por una tasa de interés más atractiva para este tipo de captaciones, tanto en moneda nacional como extranjera (Ver Gráficas 24 y 25). A septiembre de 2013, la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional fue de 7.4% y en moneda extranjera de 4.2%, en tanto que para los depósitos de ahorro fue de 1.7% en ambas monedas.

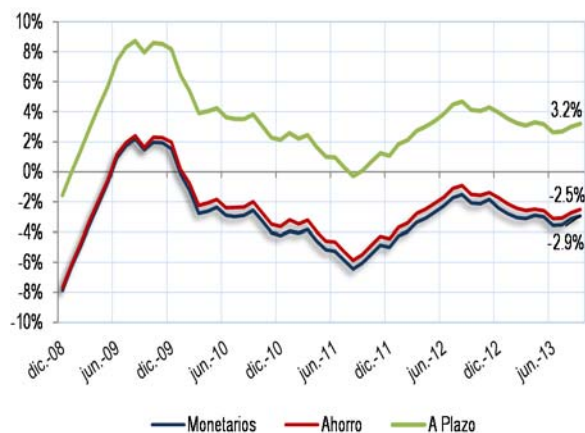
GRÁFICA 24. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL, POR TIPO DE DEPÓSITO.

GRÁFICA 25. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA EXTRANJERA, POR TIPO DE DEPÓSITO.




Por otra parte, al calcular la tasa de interés real⁴ de los diferentes tipos de depósito en moneda nacional, se observó que, en la mayor parte del período analizado, la tasa de interés de los depósitos a plazo fue positiva ubicándose en 3.2% en septiembre de 2013.

Por el contrario, la tasa de interés real correspondiente a los depósitos de ahorro y a los depósitos monetarios, en la mayor parte del período fue negativa, registrando a septiembre de 2013 valores negativos de 2.5% y 2.9%, respectivamente (Ver Gráfica 26).

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



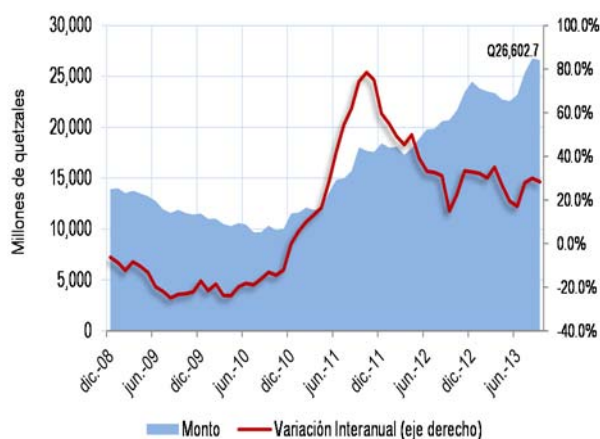
⁴ Para su cálculo, a la tasa de interés nominal promedio ponderado se le restó la tasa de inflación interanual registrada en cada una de las fechas.

9. CRÉDITOS OBTENIDOS

Para los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, el rubro de créditos obtenidos constituye la segunda fuente de captación de recursos, después de los depósitos, representando, a septiembre de 2013, el 12.0% de los pasivos. Este rubro está conformado principalmente por líneas de crédito provenientes de bancos extranjeros y que generalmente son utilizadas para financiar actividades relacionadas con el comercio exterior, registrando, a septiembre de 2013, un saldo de Q26,602.7 millones, con un crecimiento interanual de 28.4%.

Como se observa en la Gráfica 27, durante 2009 y parte de 2010, las instituciones financieras cancelaron anticipadamente líneas de crédito de bancos del exterior, ante la incertidumbre ocasionada por la crisis financiera internacional, y también por la menor demanda de este tipo de recursos financieros por parte del sector exportador, ya que las exportaciones registraron una variación interanual negativa de 6.5% para 2009. Posteriormente, en 2010 y 2011, se observa una reactivación de los créditos obtenidos, lo cual se asocia al crecimiento de las exportaciones de 17.4% y 23.6%, respectivamente. Luego en 2012 mostraron un menor dinamismo, asociado a la caída de las exportaciones en 4.1%. En los primeros nueve meses de 2013 los créditos obtenidos muestran un incremento de 8.6%, lo cual está asociado al comportamiento del volumen de las exportaciones, especialmente de los principales productos, pues crecieron 23.3% a agosto de 2013, según cifras del Banco de Guatemala, aunque el precio medio decreció 17.3%.

GRÁFICA 27. SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL DE LOS CRÉDITOS OBTENIDOS.

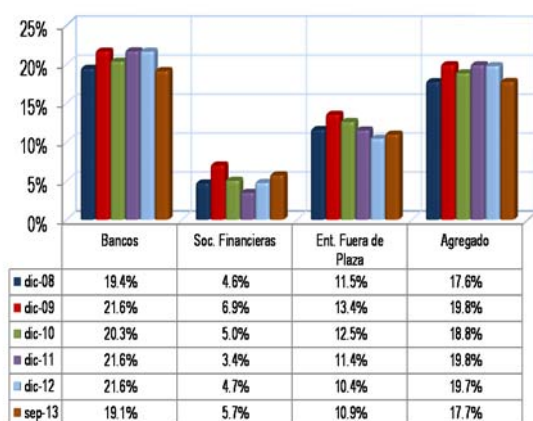


10. INDICADORES FINANCIEROS

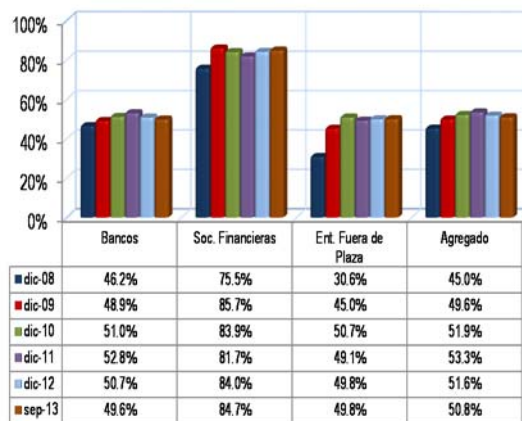
10.1 INDICADORES DE LIQUIDEZ

El indicador de liquidez inmediata⁵ de bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, a nivel agregado, se situó a septiembre de 2013 en un nivel de 17.7% y el indicador de liquidez mediata⁶ en 50.8%, ambos manteniéndose alrededor de esos niveles desde el año 2008, los cuales permiten a las entidades mencionadas, en su conjunto, atender oportunamente sus obligaciones financieras (mayor detalle en anexos 3.1 a 3.3).

GRÁFICA 28. INDICADOR DE LIQUIDEZ INMEDIATA.



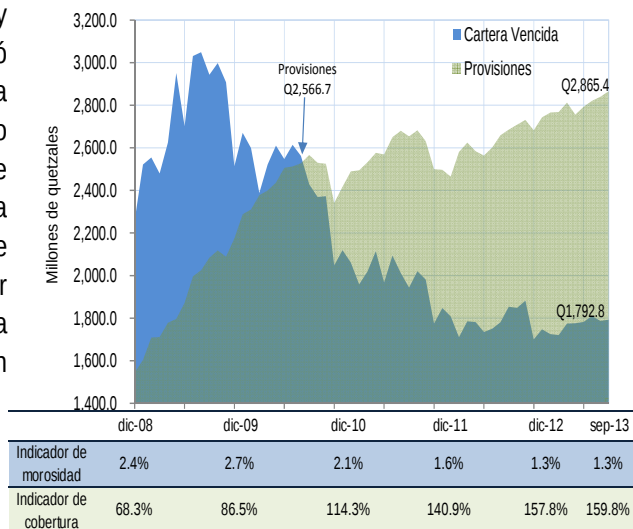
GRÁFICA 29. INDICADOR DE LIQUIDEZ MEDIATA.



10.2 INDICADORES DE COBERTURA Y MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera vencida de bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, alcanzó su nivel más alto en agosto de 2009, como se observa en la Gráfica 30, situación provocada por el incremento de la cartera vencida y la disminución en el ritmo de crecimiento de la cartera total, influenciados por la baja en el crecimiento económico de dicho año. Luego se observa que las entidades financieras lograron corregir dicha tendencia, registrándose paulatinamente una disminución de la cartera vencida, hasta alcanzar un indicador de morosidad de 1.3% en septiembre de 2013 (mayor detalle en Anexos 3.1 a 3.3).

GRÁFICA 30. CARTERA VENCIDA Y PROVISIONES.



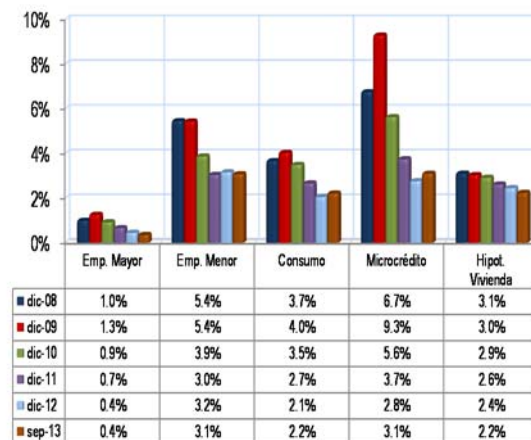
⁵ Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad que la entidad posee para hacer frente a sus obligaciones de captación (obligaciones depositarias más obligaciones financieras).

⁶ Medido por la razón de activos líquidos (disponibilidades e inversiones de corto plazo) con relación a las obligaciones de captación más las cuentas por pagar.

Por otro lado, en 2010 las provisiones de la cartera alcanzaron más del 100% de la cartera vencida⁷, las cuales han venido aumentando hasta ubicarse en 159.8% en septiembre del presente año.

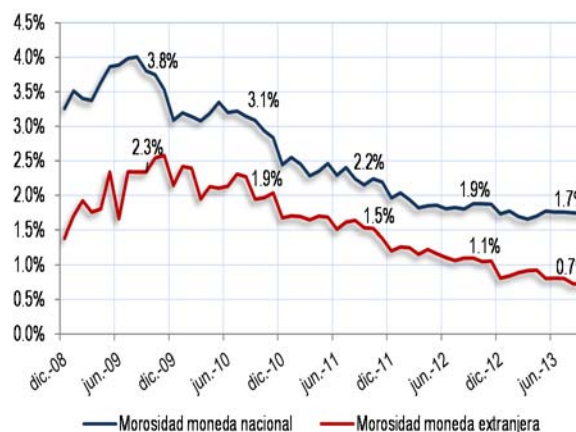
Asimismo, la morosidad de la cartera de créditos de las diferentes agrupaciones de la cartera ha mostrado una disminución constante tal como se observa en la Gráfica 31. Los créditos empresariales mayores registraron la menor tasa de morosidad, desde un 1.0% en diciembre de 2008 hasta 0.4% en septiembre del presente año. La cartera de consumo registró un incremento en 2009, alcanzando un 4.0% en diciembre de ese año, para luego mostrar una tendencia hacia la baja, ubicándose en 2.2% en septiembre de 2013. La morosidad del microcrédito muestra la mayor volatilidad, pues alcanzó 9.3% en diciembre de 2009, para luego llegar a 3.1% en septiembre del presente año, aunque su participación dentro de la cartera total es de 2.2%.

GRÁFICA 31. MOROSIDAD DE LA CARTERA CREDITICIA POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN.



Con relación a la morosidad de la cartera de créditos clasificada por tipo de moneda, como se observa en la Gráfica 32, tanto en moneda nacional como extranjera se observa una tendencia hacia la baja. A septiembre de 2013, la cartera en moneda nacional registró una morosidad de 1.7%, en tanto que en moneda extranjera fue de 0.7%. Como se indicó antes, más del 80% de la cartera de créditos en moneda extranjera correspondió a créditos empresariales mayores, y son los que presentan la menor tasa de morosidad, además que el 67.3% de los mismos son generadores de divisas, lo cual coadyuva a reducir la exposición al riesgo cambiario crediticio de las instituciones.

GRÁFICA 32. MOROSIDAD DE LA CARTERA CREDITICIA POR TIPO DE MONEDA.



⁷ La modificación al Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, adicionada en el artículo 38 bis, estableció: "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...". Para el efecto se estableció un programa gradual para la constitución de dichas reservas, el cual finalizó en junio de 2011.



10.3 VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

La valuación de activos crediticios⁸ de bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, referida al 30 de junio de 2013, de forma agregada, muestra que el 94.5% de dichos activos se encuentra en la categoría “A” (donde el riesgo es considerado normal); seguidos de los clasificados en la categoría “B” con una participación de 2.2% (donde el riesgo es superior al normal) y la categoría “C” con 1.1% (con pérdidas esperadas). Asimismo, los activos crediticios clasificados en la categoría “D” (con pérdidas significativas esperadas) y los clasificados en la categoría “E” (con alto riesgo de irrecuperabilidad) con 0.7% y 1.5%, respectivamente (ver Cuadro 6).

CUADRO 6. VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS.

(Cifras en Millones de Quetzales)

Categoría	jun-2012		dic-2012		jun-2013		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
A	110,466.0	93.6%	123,759.2	94.4%	128,098.4	94.5%	4,339.1	3.5%	17,632.4	16.0%
B	3,375.7	2.9%	2,905.6	2.2%	2,983.0	2.2%	77.4	2.7%	-392.7	-11.6%
C	1,152.9	1.0%	1,306.0	1.0%	1,459.8	1.1%	153.8	11.8%	306.9	26.6%
D	758.6	0.6%	1,011.6	0.8%	1,001.0	0.7%	-10.6	-1.0%	242.3	31.9%
E	2,246.0	1.9%	2,159.7	1.6%	2,037.2	1.5%	-122.4	-5.7%	-208.8	-9.3%
Total	117,999.3	100.0%	131,142.0	100.0%	135,579.4	100.0%	4,437.4	3.4%	17,580.1	14.9%

A junio de 2013, la cobertura de las reservas específicas de los activos crediticios de la categoría “E” fue de 49.0% a nivel agregado, mayor al nivel registrado en junio (48.6%) y diciembre (47.4%), ambos de 2012 (Ver Cuadro 7). Cabe indicar que las reservas específicas para dicha categoría cubren menos del 100% de dichos créditos, debido a que hay créditos que cuentan con garantías que cubren parcial o totalmente el saldo del crédito.

CUADRO 7. RESERVAS POR VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS.

(Cifras en millones de Quetzales)

Categoría	jun-2012			dic-2012			jun-2013		
	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas
	Activos	Reservas		Activos	Reservas		Activos	Reservas	
A	110,466.0	16.9	0.0%	123,759.2	6.2	0.0%	128,098.4	1.9	0.0%
B	3,375.7	56.1	1.7%	2,905.6	57.0	2.0%	2,983.0	68.3	2.3%
C	1,152.9	139.0	12.1%	1,306.0	149.3	11.4%	1,459.8	181.5	12.4%
D	758.6	152.6	20.1%	1,011.6	216.3	21.4%	1,001.0	235.1	23.5%
E	2,246.0	1,092.1	48.6%	2,159.7	1,023.0	47.4%	2,037.2	999.2	49.0%
Total	117,999.3	1,456.6		131,142.0	1,451.9		135,579.4	1,486.0	

⁸ De conformidad con el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, Resolución JM-93-2005 y sus modificaciones, el Artículo 24 establece que “Las instituciones deberán valorar todos sus activos crediticios, de conformidad con lo establecido en este reglamento, cuatro veces al año, con saldos referidos al cierre de los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre, y los resultados deberán ser informados a la Superintendencia de Bancos, en los formatos y medios que ésta indique dentro de los diez (10) días de los meses de mayo, agosto, noviembre y febrero, respectivamente”.

10.4 INDICADORES DE SOLVENCIA

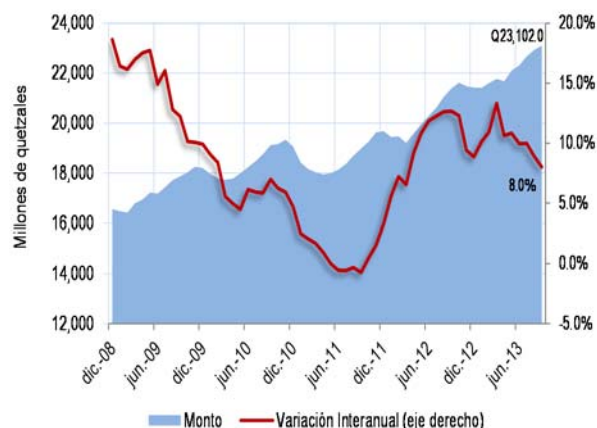
A septiembre de 2013, el capital contable de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, ascendió a Q23,102.0 millones, registrando un crecimiento interanual de 8.0% (ver Gráfica 33).

El índice de adecuación de capital⁹ de bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, a septiembre de 2013 alcanzó 14.8%. Para el caso de los bancos fue de 14.4%, para las sociedades financieras de 34.7% y para las entidades fuera de plaza de 16.1%, todos por arriba del requerimiento mínimo legal de 10% y del estándar internacional de 8% recomendado en los acuerdos de capital conocidos como Basilea I y II (ver Gráfica 34).

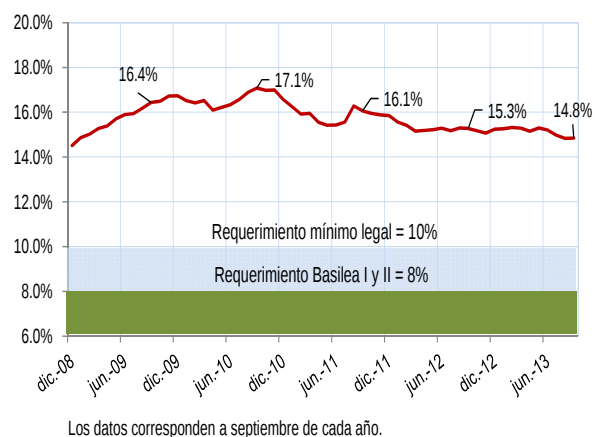
En el período de diciembre de 2008 a septiembre de 2013, a nivel agregado, se observa que este índice se ha mantenido por arriba del 15%, aunque con una leve reducción desde agosto de 2011 cuando fue de 16.3%, situación que coincide con el dinamismo mostrado por la cartera de créditos, como se indicó en su apartado.

A septiembre de 2013, el indicador de solvencia de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, a nivel agregado, que representa la proporción de patrimonio que respalda los activos de las entidades, se ubicó en 9.4%; el que relaciona el patrimonio con la cartera de créditos bruta en 16.7%; y, el que relaciona el patrimonio con las captaciones¹⁰ registró un valor de 12.5% (ver Gráfica 35). Todos los indicadores muestran cierta estabilidad, aunque con una leve tendencia a la baja, como consecuencia de que el incremento de la actividad de intermediación financiera ha sido mayor al crecimiento del patrimonio (ver más detalle en Anexos 3.1 a 3.3).

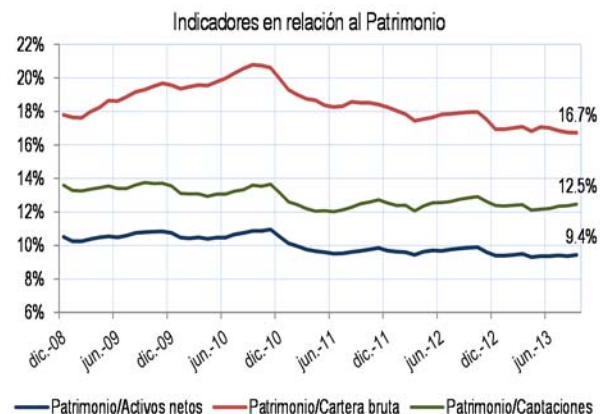
GRÁFICA 33. CAPITAL CONTABLE.



GRÁFICA 34. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL.



GRÁFICA 35. INDICADORES DE SOLVENCIA.



⁹ Cociente del patrimonio computable y los activos ponderados por riesgo.

¹⁰ Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

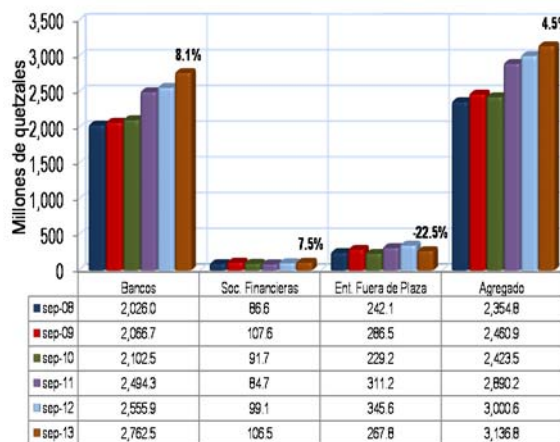
10.5 RENTABILIDAD

En forma agregada, las utilidades después de impuestos de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, a septiembre de 2013 alcanzaron un total de Q3,136.8 millones, 4.5% mayores al nivel registrado a septiembre del año previo, como resultado del incremento en los bancos de 8.1% y en las sociedades financieras de 7.5%, así como de la reducción en las entidades fuera de plaza de 22.5% (ver Gráfica 36).

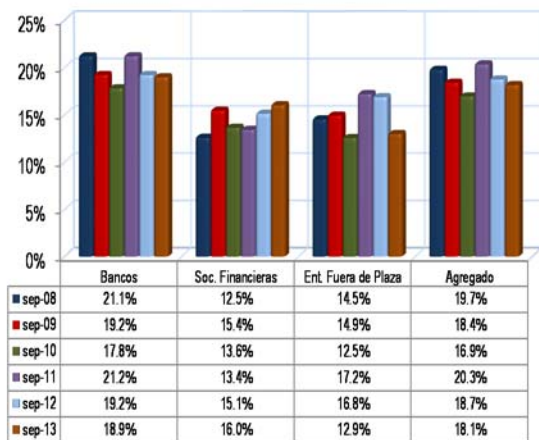
El incremento de las utilidades observadas a septiembre de 2013, con respecto a la misma fecha del año previo, está asociado, especialmente, al aumento del margen de inversión en 9.9%, combinado con el incremento de los gastos de administración en 10.7%.

El menor crecimiento de las utilidades obtenidas a septiembre de 2013 respecto del crecimiento del patrimonio y de total de activos, con relación al mismo período del año previo, repercutió en una disminución de la rentabilidad anualizada sobre patrimonio (ROE) y de la rentabilidad anualizada sobre activos (ROA), tal como se observa en las Gráficas 37 y 38, ya que el patrimonio y los activos registraron crecimientos interanuales de 8.0% y 12.9%, respectivamente, en tanto que las utilidades aumentaron 4.5% (ver más detalle en Anexos 3.1 a 3.3).

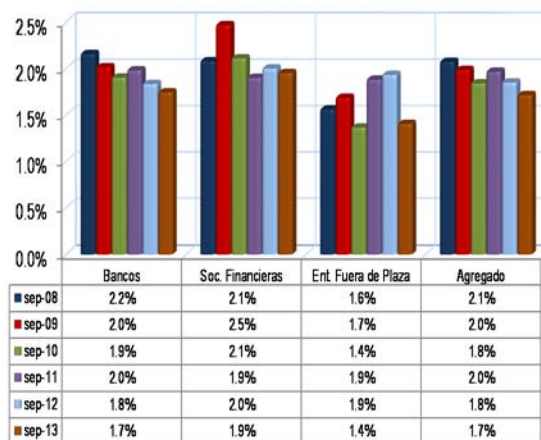
GRÁFICA 36. UTILIDADES.



GRÁFICA 37. RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO (ROE).



GRÁFICA 38. RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS (ROA).



11. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

De conformidad con el Artículo 36 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, Decreto Número 19-2002 del Congreso de la República, las empresas especializadas en servicios financieros que sean parte de grupos financieros están sujetas a la supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos. Estas empresas deberán tener como objeto social exclusivo, uno o más de los siguientes: a) emitir y administrar tarjetas de crédito; b) realizar operaciones de arrendamiento financiero; c) realizar operaciones de factoraje; y, d) otros que califique la Junta Monetaria, previo dictamen de la Superintendencia de Bancos. A septiembre de 2013 operan diez empresas especializadas en servicios financieros que pertenecen a siete grupos financieros: seis empresas emisoras de tarjetas de crédito; una empresa de arrendamiento financiero; una empresa de factoraje; una empresa de arrendamiento financiero y factoraje; y, una financiadora.

El monto de activos netos de las empresas especializadas en servicios financieros, a septiembre de 2013, ascendió a Q5,801.1 millones, lo que significó un crecimiento de 15.7% respecto a septiembre de 2012 (Ver Cuadro 8).

CUADRO 8. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS.

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2012		dic-2012		sep-2013		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	624.9	12.5	841.6	15.6	842.1	14.5	0.5	0.1%	217.2	34.8%
Inversiones	1,213.2	24.2	1,101.1	20.4	1,199.9	20.7	98.9	9.0%	-13.3	-1.1%
Cartera de Créditos	2,704.6	54.0	2,966.7	54.9	3,417.9	58.9	451.2	15.2%	713.3	26.4%
Inmuebles y Muebles	80.7	1.6	83.2	1.5	83.2	1.4	-0.1	-0.1%	2.4	3.0%
Otros Activos	389.0	7.8	411.6	7.6	258.0	4.4	-153.6	-37.3%	-131.0	-33.7%
Total Activo	5,012.5	100.0	5,404.2	100.0	5,801.1	100.0	396.9	7.3%	788.7	15.7%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	1,693.9	33.8	1,886.2	34.9	2,008.8	34.6	122.7	6.5%	315.0	18.6%
Obligaciones Financieras	1,338.4	26.7	1,444.9	26.7	1,592.7	27.5	147.8	10.2%	254.3	19.0%
Créditos Diferidos	4.9	0.1	2.5	0.0	1.2	0.0	-1.3	-53.3%	-3.7	-76.2%
Otros Pasivos	486.0	9.7	437.9	8.1	435.8	7.5	-2.2	-0.5%	-50.2	-10.3%
Total Pasivo	3,523.1	70.3	3,771.5	69.8	4,038.5	69.6	267.0	7.1%	515.4	14.6%
Capital Contable	1,489.4	29.7	1,632.7	30.2	1,762.7	30.4	129.9	8.0%	273.3	18.4%
Total Pasivo y Capital	5,012.5	100.0	5,404.2	100.0	5,801.1	100.0	396.9	7.3%	788.7	15.7%

Rentabilidad	sep-2012	sep-2013
Utilidades	553.5	487.1
Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE)	49.6%	36.8%
Rentabilidad sobre Activos (ROA)	14.7%	11.2%

La variación interanual de los activos estuvo influenciada, principalmente, por el crecimiento de la cartera de créditos en 26.4%, la que representa el 58.9% del total del activo.

Los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros ascendieron a Q4,038.5 millones a septiembre de 2013, registrando un crecimiento de 14.6% respecto a septiembre de 2012.

El incremento interanual de los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros, fue impulsado por el aumento de los créditos obtenidos en 18.6% y de las obligaciones financieras en 19.0%. Por su parte, el capital contable ascendió a Q1,762.7 millones, registrando un incremento de 18.4% respecto a septiembre de 2012.



Al cierre de septiembre de 2013, las utilidades alcanzaron los Q487.1 millones, menores en 12.0% respecto a la misma fecha del año anterior. Derivado de la disminución en las utilidades, los indicadores de rentabilidad se redujeron. El indicador de rentabilidad anualizada sobre el patrimonio (ROE) pasó de 49.6% en septiembre de 2012 a 36.8% en septiembre de 2013. Por su parte, la rentabilidad anualizada sobre activos (ROA) se situó en 11.2%, también inferior a la registrada en septiembre de 2012 de 14.7%.

12. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

12.1 PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE

A septiembre de 2013 los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a Q7,325.0 millones, lo que significó un crecimiento de 7.6% respecto al mismo mes del año anterior (ver Cuadro 9).

CUADRO 9. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS.

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	sep-2012		dic-2012		sep-2013		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	218.3	3.2	314.4	4.7	234.3	3.2	-80.1	-25.5%	16.0	7.3%
Inversiones	4,190.5	61.5	4,276.6	64.1	4,656.6	63.6	380.0	8.9%	466.1	11.1%
Primas por cobrar	1,639.1	24.1	1,348.4	20.2	1,574.4	21.5	226.0	16.8%	-64.7	-3.9%
Otros activos	762.3	11.2	731.9	11.0	859.7	11.7	127.9	17.5%	97.4	12.8%
Total Activo	6,810.1	100.0	6,671.3	100.0	7,325.0	100.0	653.7	9.8%	514.9	7.6%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Reservas técnicas y matemáticas	3,017.2	44.3	2,961.1	44.4	3,259.5	44.5	298.4	10.1%	242.3	8.0%
Acreedores varios	751.9	11.0	710.6	10.7	755.8	10.3	45.2	6.4%	3.9	0.5%
Obligaciones contractuales	329.3	4.8	386.0	5.8	348.5	4.8	-37.5	-9.7%	19.2	5.8%
Otros pasivos	590.7	8.7	485.8	7.3	605.8	8.3	119.9	24.7%	15.1	2.5%
Total Pasivo	4,689.0	68.9	4,543.4	68.1	4,969.5	67.8	426.1	9.4%	280.5	6.0%
Capital	2,121.1	31.1	2,127.8	31.9	2,355.5	32.2	227.7	10.7%	234.4	11.1%
Total Pasivo y Capital	6,810.1	100.0	6,671.3	100.0	7,325.0	100.0	653.7	9.8%	514.9	7.6%

Indicadores	sep-2012	sep-2013
Utilidades	448.2	503.1
Liquidez corriente (No. De veces)	1.3	1.3
Siniestralidad - Recuperación en siniestros	22.7%	18.0%
Siniestralidad - Índice - Primas Netas Devengadas	59.4%	57.7%
Razón combinada	92.2%	91.7%
Solvencia (posición patrimonial)	65.7%	64.8%
Rentabilidad sobre patrimonio (ROE)	28.2%	28.5%
Rentabilidad sobre activos (ROA)	8.8%	9.2%

El incremento interanual de los activos obedeció, principalmente, al aumento del rubro de inversiones en 11.1%, especialmente en valores del Estado y en depósitos.

Los pasivos alcanzaron los Q4,969.5 millones, lo que representó un incremento de 6.0% en relación a septiembre de 2012, lo cual estuvo influenciado, principalmente, por el incremento de las reservas técnicas y matemáticas de 8.0%.

Las utilidades ascendieron a Q503.1 millones, mayores en 12.2% respecto a septiembre de 2012, como consecuencia del aumento de las primas netas de retención devengadas en 6.8% y el incremento de los gastos de adquisición en 8.5%, los gastos por siniestralidad en 3.8% y los gastos de administración en 11.3%. La rentabilidad anualizada sobre patrimonio (ROE) pasó de 28.2% a 28.5% y la rentabilidad anualizada sobre activos (ROA) de 8.8% a 9.2%.

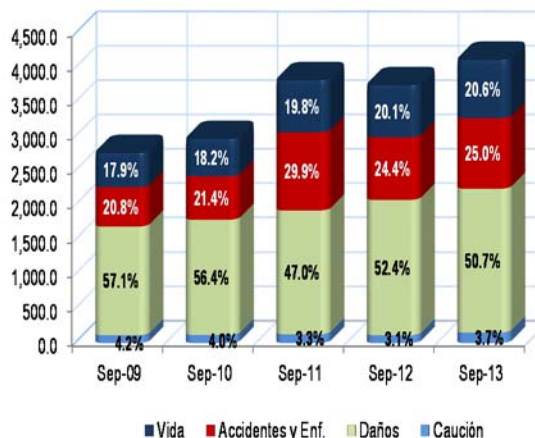
12.2 NIVEL DE OPERACIONES

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, a septiembre de 2013, ascendió a Q4,117.0 millones, registrando un incremento de 9.9% respecto al nivel observado en septiembre del año anterior.

El incremento de las primas netas se registró principalmente en los ramos de accidentes y enfermedades (12.6%), específicamente en el rubro de salud y hospitalización; así como en el ramo de daños (6.4%), especialmente en vehículos automotores, y robo y hurto (ver Anexo 5.1).

La estructura de las primas netas del mercado asegurador refleja que el ramo de daños ha mantenido la mayor proporción, con participación por arriba del 50% a lo largo del período analizado, a excepción de septiembre de 2011¹¹, cuando fue de 47.0% (ver Gráfica 39).

GRÁFICA 39. ESTRUCTURA DE PRIMAS NETAS.

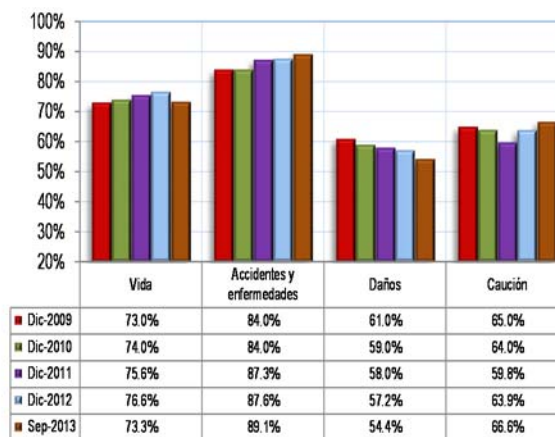


12.3 REASEGURO

A septiembre de 2013 las compañías aseguradoras retuvieron el 67.4% de las primas netas totales, menor al 68.1% registrado en diciembre del año anterior. Esta leve disminución indica que las compañías aseguradoras están cediendo una mayor parte del riesgo asumido a las reaseguradoras.

La mayor proporción de retención de primas correspondió al ramo de accidentes y enfermedades con 89.1%, en tanto que el ramo de vida retuvo el 73.3%, caución 66.6% y daños 54.4%. El ramo de accidentes y enfermedades, en el período de diciembre de 2009 a septiembre de 2013, muestra una tendencia hacia un mayor nivel de retención, contrario a lo observado en el ramo de daños. En cuanto a los ramos de vida y de caución, sus niveles de retención actuales son similares a los de 2009 (ver Gráfica 40).

GRÁFICA 40. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS.

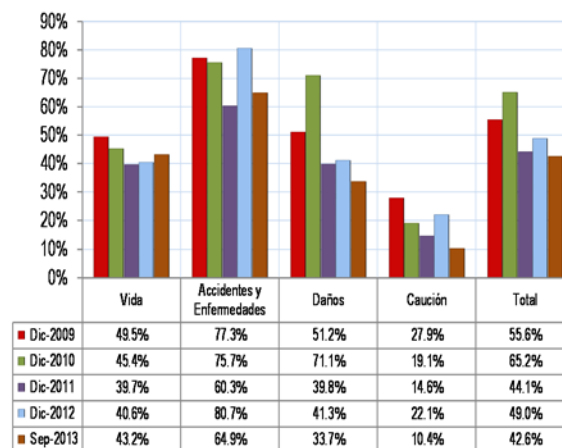


¹¹ La variación se debió al cambio empleado para el registro contable de las primas de los ramos de accidentes y enfermedades; y de vida, de períodos mensuales a anuales, por los requerimientos de la Ley de la Actividad Aseguradora, Decreto Número 25-2010, que entró en vigencia el uno de enero de 2011.

12.4 SINIESTRALIDAD

A septiembre de 2013, el costo total neto de siniestros para las compañías aseguradoras ascendió a Q1,753.7 millones, por lo que al contrastarlo con el nivel de primas netas de Q4,117.0 millones, el índice de siniestralidad¹² se ubicó en 42.6%, menor al registrado en diciembre del año anterior cuando fue de 49.0% (ver anexo 5.2). Se observa una tendencia a la disminución en el índice de siniestralidad total, a excepción del año 2010, cuando ocurrieron los siniestros de la tormenta tropical Agatha y la erupción del volcán de Pacaya, eventos que impactaron en el ramo de daños (Ver Gráfica 41).

GRÁFICA 41. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD.



¹² Cociente del total de siniestros y el total de primas netas.



13. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Los activos de los almacenes generales de depósito ascendieron a Q234.1 millones a septiembre de 2013, lo que representó un crecimiento de 4.4% respecto a septiembre de 2012, principalmente, por el aumento registrado en las disponibilidades y en las inversiones (ver Cuadro 10).

Por su parte, los pasivos alcanzaron Q54.8 millones, menores en 0.7% respecto al saldo registrado en septiembre del año previo. El capital contable se ubicó en Q179.4 millones, superior en 6.1% en comparación al monto observado en septiembre de 2012.

Las utilidades ascendieron a Q24.6 millones a septiembre de 2013, mayores en 9.8% respecto a lo registrado el mismo mes del año previo. Por consiguiente, el indicador de rentabilidad anualizada sobre el capital (ROE) pasó de 17.6% en septiembre de 2012 a 18.3% en septiembre del presente año, y el indicador de rentabilidad anualizada sobre activos (ROA) pasó de 13.3% a 14.0%.

CUADRO 10. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LOS ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO.

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	sep-2012		dic-2012		sep-2013		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	48.2	21.5	54.3	23.8	54.8	23.4	0.5	0.9%	6.6	13.7%
Inversiones	16.9	7.6	16.9	7.4	19.0	8.1	2.1	12.4%	2.1	12.2%
Inmuebles y Muebles	118.1	52.7	118.3	51.9	118.8	50.7	0.5	0.4%	0.7	0.6%
Cargos Diferidos	9.9	4.4	9.3	4.1	9.8	4.2	0.5	4.9%	-0.1	-0.6%
Otros Activos	31.2	13.9	29.1	12.8	31.8	13.6	2.7	9.2%	0.6	1.8%
Total Activo	224.3	100.0	227.9	100.0	234.1	100.0	6.2	2.7%	9.9	4.4%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	13.3	5.9	12.8	5.6	13.4	5.7	0.7	5.3%	0.1	1.0%
Provisiones	8.5	3.8	8.3	3.7	9.2	3.9	0.9	10.8%	0.7	8.1%
Otras Cuentas Acreedoras	12.7	5.7	11.2	4.9	10.3	4.4	-1.0	-8.7%	-2.5	-19.4%
Otros Pasivos	20.6	9.2	21.8	9.5	21.9	9.3	0.1	0.5%	1.3	6.1%
Total Pasivo	55.1	24.6	54.1	23.7	54.8	23.4	0.7	1.3%	-0.4	-0.7%
Capital Contable	169.1	75.4	173.9	76.3	179.4	76.6	5.5	3.2%	10.3	6.1%
Total Pasivo y Capital	224.3	100.0	227.9	100.0	234.1	100.0	6.2	2.7%	9.9	4.4%
Mercaderías en depósito										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Bodegas Propias	571.0	18.5	611.4	18.2	670.9	20.6	59.5	9.7%	99.9	17.5%
Bodegas Habilitadas	157.3	5.1	348.3	10.4	404.5	12.4	56.2	16.1%	247.2	157.1%
Bodegas Fiscales	2,347.2	76.2	2,399.1	71.4	2,171.8	66.8	-227.3	-9.5%	-175.4	-7.5%
Remate	3.1	0.1	3.1	0.1	3.1	0.1	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Total	3,078.6	100.0	3,361.9	100.0	3,250.3	100.0	-111.6	-3.3%	171.7	5.6%
Seguros de las mercaderías en depósito										
Contratados por el Almacén	1,572.2	30.6	1,586.9	30.4	1,593.7	29.4				
Endosados a favor del Almacén	3,559.1	69.4	3,631.7	69.6	3,824.5	70.6				
Total seguros	5,131.2	100.0	5,218.6	100.0	5,418.2	100.0				
Cobertura de las mercaderías	166.7%		155.2%		166.7%					

Rentabilidad	sep-2012	sep-2013
Utilidades	22.4	24.6
Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE)	17.6%	18.3%
Rentabilidad sobre Activos (ROA)	13.3%	14.0%

El nivel de operaciones de los almacenes generales de depósito, medido con base en el volumen de las mercaderías en depósito, alcanzó a septiembre de 2013 un monto de Q3,250.3 millones, lo que representó un crecimiento de 5.6%, respecto al mismo mes del año anterior (ver Cuadro 10).

El incremento es el resultado de los aumentos en mercaderías depositadas en bodegas habilitadas en 157.1%, y en mercaderías en bodegas propias en 17.5%; así como, de una contracción en bodegas fiscales en 7.5%.

Se estima que el riesgo de depósito de los almacenes generales de depósito es moderado al considerar que a septiembre de 2013, el 87.6% de las mercaderías se encontraban en bodegas sobre las cuales las almacenadoras ejercen el control directo, es decir, en bodegas propias, bodegas fiscales y en remate, por lo que solamente el 12.4% restante de las mercaderías estaban depositadas en bodegas habilitadas, donde los almacenes generales de depósito ejercen un control indirecto.

Adicionalmente, al considerar el riesgo de cobertura de seguros para las mercaderías en depósito se determinó que a septiembre de 2013 los seguros totales ascendieron a Q5,418.2 millones, cubriendo el 166.7% del total de mercaderías.



14. CASAS DE CAMBIO

La actividad de las casas de cambio ha tendido a decrecer en los últimos años, ya que sus principales operaciones también pueden realizarse directamente en los bancos del sistema. Como consecuencia, a septiembre de 2013, solamente se encontraban registradas en la Superintendencia de Bancos dos casas de cambio.

A septiembre de 2013, el activo de las casas de cambio ascendió a Q39.1 millones, registrando un crecimiento de 5.4% respecto a lo observado en septiembre del año anterior (ver Cuadro 11).

CUADRO 11. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS CASAS DE CAMBIO.

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2012		dic-2012		sep-2013		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
Disponibilidades	23.9	64.4	21.2	62.6	29.2	74.7	8.0	37.5%	5.3	22.2%
Inmuebles y Muebles	2.6	7.0	2.1	6.3	2.4	6.1	0.3	11.9%	-0.2	-7.7%
Cargos Diferidos	9.6	25.9	8.3	24.5	6.4	16.4	-1.9	-23.1%	-3.2	-33.3%
Otros Activos	1.0	2.7	2.2	6.6	1.1	2.8	-1.1	-50.8%	0.1	10.0%
Total Activo	37.1	100.0	33.9	100.0	39.1	100.0	5.2	15.2%	2.0	5.4%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Cuentas por Pagar	6.5	17.5	3.5	10.3	9.6	24.6	6.1	175.6%	3.1	48.0%
Provisiones	2.1	5.7	1.6	4.6	1.8	4.6	0.2	13.7%	-0.3	-14.8%
Otros Pasivos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Total Pasivo	8.6	23.2	5.1	14.9	11.4	29.2	6.3	125.2%	2.8	32.7%
Capital Contable	28.5	76.8	28.9	85.1	27.7	70.8	-1.2	-4.1%	-0.8	-2.9%
Total Pasivo y Capital	37.1	100.0	33.9	100.0	39.1	100.0	5.2	15.2%	2.0	5.4%
Rentabilidad	sep-2012		sep-2013							
Utilidades	5.5		4.7							
Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE)	25.7%		22.7%							
Rentabilidad sobre Activos (ROA)	19.7%		16.0%							

El pasivo de las casas de cambio fue de Q11.4 millones, registrando un incremento de 32.7% respecto a lo observado en septiembre de 2012, lo cual obedeció al incremento del rubro cuentas por pagar de 48.0%. El capital contable alcanzó Q27.7 millones, menor en 2.9% respecto a lo registrado en septiembre de 2012.

Con respecto a los resultados a septiembre de 2013, las utilidades ascendieron a Q4.7 millones, menores a las registradas en septiembre de 2012, de Q5.5 millones. La rentabilidad anualizada sobre patrimonio (ROE) pasó de 25.7% a 22.7% y la rentabilidad anualizada sobre activos (ROA) de 19.7% a 16.0%.

15. CASAS DE BOLSA

Las casas de bolsa que forman parte de un grupo financiero están sujetas a la supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos. En ese sentido, a septiembre de 2013, se tiene registro de doce casas de bolsa pertenecientes a ocho grupos financieros.

Las casas de bolsa que están sujetas a supervisión alcanzaron un nivel de activos netos de Q73.8 millones a septiembre de 2013, mayor en 8.9% respecto al nivel observado en septiembre de 2012 (ver Cuadro 12).

CUADRO 12. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS CASAS DE BOLSA.

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2012		dic-2012		sep-2013		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	26.1	38.5	27.7	40.7	32.8	44.5	5.1	18.3%	6.7	25.7%
Inversiones	32.4	47.8	32.1	47.1	32.0	43.3	-0.1	-0.3%	-0.4	-1.2%
Inmuebles y Muebles	5.5	8.1	5.4	7.9	5.8	7.9	0.4	7.9%	0.3	5.5%
Otros Activos	3.8	5.6	3.0	4.3	3.2	4.3	0.2	8.4%	-0.6	-15.0%
Total Activo	67.8	100.0	68.2	100.0	73.8	100.0	5.7	8.3%	6.1	8.9%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Créditos Obtenidos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Provisiones	0.7	1.1	0.9	1.4	1.2	1.6	0.3	28.2%	0.5	63.5%
Otros Pasivos	1.3	1.9	1.7	2.4	2.3	3.1	0.6	37.9%	1.0	75.0%
Total Pasivo	2.0	3.0	2.6	3.8	3.5	4.7	0.9	34.4%	1.4	70.9%
Capital Contable	65.7	97.0	65.6	96.2	70.4	95.3	4.8	7.3%	4.6	7.0%
Total Pasivo y Capital	67.8	100.0	68.2	100.0	73.8	100.0	5.7	8.3%	6.1	8.9%

Rentabilidad	sep-2012	sep-2013
Utilidades	5.0	5.2
Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE)	10.2%	9.8%
Rentabilidad sobre Activos (ROA)	9.9%	9.3%

Los pasivos ascendieron a Q3.5 millones, mayores en 70.9% al nivel observado a septiembre de 2012. El capital contable de las casas de bolsa ascendió a Q70.4 millones, superior en 7.0% al registrado en septiembre del año anterior.

El volumen de operaciones de las casas de bolsa a septiembre de 2013 refleja un nivel de utilidades de Q5.2 millones, mayores a las registradas en septiembre del año anterior las que fueron de Q5.0 millones. El indicador de rentabilidad anualizada sobre el patrimonio (ROE) pasó de 10.2% en septiembre de 2012 a 9.8% en septiembre de 2013; y, el de rentabilidad anualizada sobre activos (ROA) pasó de 9.9% a 9.3%.

Además, las casas de bolsa supervisadas registraron, producto de la negociación de títulos valores por cuenta de terceros, en el rubro de Administraciones por Cuenta Ajena¹³, un total de Q19,390.0 millones a septiembre de 2013, monto superior en Q6,210.5 millones al registrado en el mismo mes del año previo, equivalente a un crecimiento de 47.1%.

¹³ Registradas en cuentas de orden.



16. INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-

El Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, institución estatal descentralizada, tiene por objeto principal facilitar la adquisición de vivienda a las familias guatemaltecas, al asegurar la inversión en el financiamiento a largo plazo que efectúen las entidades aprobadas.

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

CUADRO 13. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DEL INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-.

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	sep-2012		dic-2012		sep-2013		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	358.3	46.6	380.9	48.6	425.9	49.6	44.9	11.8%	67.6	18.9%
Inversiones	26.0	3.4	26.0	3.3	26.0	3.0	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	361.0	46.9	353.2	45.1	384.4	44.8	31.2	8.8%	23.4	6.5%
Inmuebles y Muebles	21.4	2.8	21.0	2.7	20.0	2.3	-1.0	-4.8%	-1.4	-6.5%
Otros Activos	2.8	0.4	2.0	0.3	2.5	0.3	0.5	25.0%	-0.3	-10.7%
Total Activo	769.4	100.0	783.2	100.0	858.8	100.0	75.6	9.7%	89.3	11.6%
PASIVO Y CAPITAL	sep-2012		dic-2012		sep-2013		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Cuentas por Pagar	6.6	0.9	7.0	0.9	5.5	0.6	-1.5	-21.4%	-1.1	-16.3%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	274.1	35.6	272.5	34.8	298.7	34.8	26.2	9.6%	24.6	9.0%
Créditos Diferidos	34.7	4.5	39.4	5.0	39.1	4.6	-0.3	-0.8%	4.4	12.8%
Otros Pasivos	12.4	1.6	12.5	1.6	14.5	1.7	2.0	16.0%	2.1	16.9%
Total Pasivo	327.8	42.6	331.4	42.3	357.8	41.7	26.4	8.0%	30.1	9.2%
Capital Contable	441.6	57.4	451.8	57.7	501.0	58.3	49.2	10.9%	59.4	13.5%
Total Pasivo y Capital	769.4	100.0	783.2	100.0	858.8	100.0	75.6	9.7%	89.5	11.6%

Rentabilidad	sep-2012	sep-2013
Utilidades	44.6	48.9
Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE)	13.5%	13.0%
Rentabilidad sobre Activos (ROA)	7.7%	7.6%

A septiembre de 2013 el total de activos del FHA ascendió a Q858.8 millones, superiores en 11.6% a los registrados en septiembre de 2012. Los principales activos fueron las disponibilidades y los derechos sobre inmuebles por reclamos aprobados e inmuebles adjudicados con una proporción de 49.6% y 44.8%, respectivamente (ver Cuadro 13).

Por su parte, los pasivos alcanzaron Q357.8 millones, mayores en 9.2% a los observados en septiembre de 2012. El capital contable ascendió a Q501.0 millones, lo que significó un incremento de 13.5% respecto al observado en septiembre del año anterior.

Las utilidades del FHA ascendieron a Q48.9 millones, mayores a las registradas a septiembre de 2012, las que fueron de Q44.6 millones. El indicador de rentabilidad anualizada sobre el patrimonio (ROE) pasó de 13.5% en septiembre de 2012 a 13.0% en septiembre de 2013; y, el de rentabilidad anualizada sobre activos (ROA) pasó de 7.7% a 7.6%.

17. BANCO DE GUATEMALA

A septiembre de 2013, el total del activo del Banco de Guatemala ascendió a Q91,209.8 millones, superior en 11.1% con relación al nivel alcanzado a diciembre de 2012. Este aumento se debió al incremento en Q9,715.2 millones de los activos con residentes, ya que los activos con no residentes disminuyeron en Q639.2 millones (ver Cuadro14).

CUADRO 14. RESUMEN DEL BALANCE GENERAL DEL BANCO DE GUATEMALA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013.

BANCO DE GUATEMALA BALANCE GENERAL CONDENSADO (Cifras en millones de Quetzales)				
	Dic-2012	Sep-2013	Variación	
			Absoluta	Relativa
A C T I V O				
Con no Residentes	56,657.7	56,018.5	-639.2	-1.1%
Oro Monetario	2,914.1	2,332.3	-581.8	-20.0%
Inversiones en Valores del Exterior	47,342.0	47,208.1	-133.9	-0.3%
Otros Activos con no Residentes	6,401.5	6,478.1	76.5	1.2%
Con Residentes	25,476.1	35,191.3	9,715.2	38.1%
Bonos del Tesoro de la República de Guatemala Recibidos para cubrir Deficiencias Netas	3,498.6	3,463.9	-34.7	-1.0%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	18,756.6	20,158.4	1,401.8	7.5%
Cuenta Activa de Valuaciones	0.0	8,369.2	8,369.2	-
Otros Activos con Residentes	3,220.8	3,199.8	-21.1	-0.7%
Total Activo	82,133.8	91,209.8	9,076.0	11.1%
P A S I V O				
Con no Residentes	5,029.8	5,060.5	30.7	0.6%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	5,029.8	5,060.5	30.7	0.6%
Con Residentes	71,841.8	80,521.0	8,679.2	12.1%
Numerario Nacional	26,552.1	23,698.4	-2,853.7	-10.7%
Títulos del Banco Central	21,143.4	24,068.2	2,924.8	13.8%
Depósitos del Gobierno General	4,283.8	4,942.3	658.5	15.4%
Depósitos del Sector Financiero	17,687.9	18,037.9	350.0	2.0%
Cuenta Pasiva de Valuaciones	0.0	7,678.7	7,678.7	-
Otros Pasivos con Residentes	2,174.6	2,095.6	-79.0	-3.6%
Total Pasivo	76,871.7	85,581.5	8,709.9	11.3%
PATRIMONIO	5,262.1	5,628.2	366.1	7.0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	82,133.8	91,209.8	9,076.0	11.1%

El aumento de los activos con residentes obedeció, principalmente, al incremento de la Cuenta Activa de Valuaciones por Q8,369.2 millones y de la cuenta Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado por Q1,401.8 millones, que corresponde al registro de la exigibilidad del Banco de Guatemala con el Estado, a raíz de la deficiencia neta registrada en el ejercicio contable del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012, de conformidad con



lo que establece el Artículo 9 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala. Por su parte, la disminución de los activos con no residentes, fue el resultado, principalmente, de la contracción del rubro de Oro Monetario por Q581.8 millones y de la cuenta de Inversiones en Valores del Exterior por Q133.9 millones.

Por su parte, el pasivo ascendió a Q85,581.5 millones, mayor en 11.3% respecto a diciembre de 2012, resultado neto del incremento del pasivo con residentes en Q8,679.2 millones y del aumento con no residentes en Q30.7 millones.

La variación de los pasivos con residentes se debió principalmente al incremento de la Cuenta Pasiva de Valuaciones por Q7,678.7 millones, del rubro Títulos del Banco Central por Q2,924.8 millones, por la colocación de depósitos a plazo; y, por la disminución del Numerario en Circulación por Q2,853.7 millones.

Cabe indicar que el registro en la cuenta activa y la cuenta pasiva de valuaciones se realiza conforme al Artículo 10 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala, el cual menciona el tratamiento que debe dársele a los excedentes o deficiencias netas del Banco Central por valuación de activos no realizados. Al 30 de septiembre de 2013, se observa un efecto neto positivo de Q690.5 millones, resultado de la diferencia entre la cuenta activa de valuaciones por Q8,369.2 millones y la cuenta pasiva de valuaciones por Q7,678.7 millones.

A septiembre de 2013, el patrimonio del Banco de Guatemala fue de Q5,628.2 millones, mayor en 7.0% al registrado en diciembre del año previo (Q5,262.1 millones).

Con relación a los resultados, a septiembre de 2013 el Banco de Guatemala obtuvo un resultado financiero positivo de Q459.3 millones, que al descontarle los gastos administrativos por Q417.9 millones, dio un resultado operacional de Q41.4 millones. Al considerar, principalmente el costo de la política monetaria, cambiaria y crediticia de Q1,105.7 millones, se obtuvo una deficiencia neta de Q1,201.7 millones.

18. 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
- 4. Cartera Crediticia de Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza**
 - 4.1 Cartera Destinada a Consumo y Cartera Destinada a Consumo de Bienes Durables
 - 4.2 Cartera Destinada a Comercio y Construcción
 - 4.3 Cartera Destinada a la Industria Manufacturera
- 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. Banco de Guatemala**
 - 6.1 Balance General Condensado

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de septiembre de 2013

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	30,048.4	51,664.5	119,871.9	1,161.7	4,173.1	1,887.5	3,094.6	211,901.7
SOCIEDADES FINANCIERAS	335.2	4,923.0	1,281.7	532.6	57.8	23.0	142.0	7,295.4
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	2,369.5	8,556.7	14,003.7	97.8	187.7	22.6	297.5	25,535.4
TOTAL	32,753.1	65,144.2	135,157.3	1,792.1	4,418.6	1,933.2	3,534.1	244,732.6

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	157,387.8	25,534.1	316.2	592.1	168.8	7,673.1	777.3	19,452.3	211,901.7
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	331.4	5,927.1	9.1	25.7	80.8	32.7	888.6	7,295.4
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	21,736.5	737.2	--	11.0	0.3	289.3	--	2,761.1	25,535.4
TOTAL	179,124.3	26,602.7	6,243.3	612.2	194.8	8,043.1	810.0	23,102.0	244,732.5

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 septiembre de 2013

Cifras en millones de quetzales

ANEXO 1.2

	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMN. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
SISTEMA BANCARIO	14,017.0	1,357.5	893.6	338.6	5,604.1	1,668.4	6,329.9	241.8	2,762.5
SOCIEDADES FINANCIERAS	434.6	38.7	16.7	3.5	290.8	20.8	75.2	0.3	106.5
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	1,091.7	9.0	5.4	4.2	647.9	46.8	147.8	0.0	267.8
TOTAL	15,543.4	1,405.2	915.7	346.3	6,542.8	1,735.9	6,552.8	242.1	3,136.8

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 septiembre de 2013

Cifras en millones de quetzales

ANEXO 1.3

ACTIVO NETO

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
★ EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	309.6	1,298.7	1,182.6	53.6	311.5	27.1	126.4	3,309.5
INMOBILIARIO, S. A.	172.4	251.0	509.2	17.9	75.8	7.3	19.1	1,052.7
DE LOS TRABAJADORES	1,615.4	2,935.0	6,242.9	26.0	161.1	188.7	180.7	11,349.9
INDUSTRIAL, S. A.	7,937.8	17,105.1	32,076.8	396.7	1,277.1	607.3	627.3	60,028.0
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5,167.3	7,781.0	25,748.3	231.6	570.9	585.7	799.3	40,884.1
INTERNACIONAL, S. A.	802.3	949.2	3,163.9	27.5	102.6	48.9	36.8	5,131.3
REFORMADOR, S. A.	1,890.3	2,056.1	6,491.6	125.1	186.7	51.2	118.1	10,919.1
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	952.6	615.7	9.3	--	1.4	4.3	58.0	1,641.4
VIVIBANCO, S. A.	44.6	320.2	10.0	6.8	10.3	1.2	10.0	403.2
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	238.5	90.5	753.6	13.0	80.5	11.2	25.8	1,213.2
PROMERICA, S. A.	380.4	410.5	2,084.0	2.2	68.9	27.6	63.9	3,037.6
DE ANTIGUA, S. A.	175.2	195.0	969.5	--	5.1	48.7	35.1	1,428.6
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,086.7	693.6	3,957.5	9.2	--	--	104.0	5,850.9
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	878.1	852.7	3,702.8	11.2	160.6	18.8	112.2	5,736.4
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,297.1	2,636.9	10,793.0	84.5	277.1	68.8	124.2	16,281.7
G&T CONTINENTAL, S. A.	5,674.6	13,272.1	20,814.6	128.2	826.2	120.6	591.3	41,427.5
DE CRÉDITO, S. A.	104.7	91.1	385.8	28.2	42.7	20.3	27.5	700.2
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	320.7	110.0	976.4	--	14.6	49.8	34.9	1,506.4
TOTAL	30,048.3	51,664.4	119,871.8	1,161.7	4,173.1	1,887.5	3,094.6	211,901.7

PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
★ EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	2,670.6	--	1.7	26.6	26.7	322.2	27.2	234.5	3,309.5
INMOBILIARIO, S. A.	889.4	--	--	1.1	--	26.4	13.1	122.7	1,052.7
DE LOS TRABAJADORES	9,288.5	386.6	3.3	41.6	0.1	443.9	120.3	1,065.7	11,349.9
INDUSTRIAL, S. A.	39,492.2	13,743.5	173.6	36.1	25.7	2,239.0	31.2	4,286.6	60,028.0
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	33,575.7	1,374.1	46.2	110.7	14.3	1,204.5	248.9	4,309.7	40,884.1
INTERNACIONAL, S. A.	4,145.6	375.8	7.9	14.7	0.7	149.1	16.8	420.7	5,131.3
REFORMADOR, S. A.	8,266.3	1,403.2	--	4.9	6.1	198.2	47.5	993.0	10,919.1
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	1,274.0	--	--	33.2	0.1	75.8	0.1	258.3	1,641.4
VIVIBANCO, S. A.	210.8	52.5	--	3.9	--	18.6	11.9	105.5	403.2
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	839.4	135.0	34.0	10.9	--	37.5	2.4	154.0	1,213.2
PROMERICA, S. A.	2,570.9	19.2	--	7.5	15.9	126.5	8.6	289.0	3,037.6
DE ANTIGUA, S. A.	1,133.2	--	--	7.2	--	51.5	42.0	194.7	1,428.6
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	4,695.9	192.2	--	8.4	0.5	94.7	33.4	825.8	5,850.9
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	4,017.7	--	--	100.5	7.3	217.3	7.9	1,385.6	5,736.4
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	12,957.0	1,417.9	29.1	133.3	2.0	388.8	57.1	1,296.4	16,281.7
G&T CONTINENTAL, S. A.	29,811.4	6,434.1	20.3	22.6	43.4	1,981.5	83.5	3,030.7	41,427.5
DE CRÉDITO, S. A.	570.0	--	--	3.1	1.0	13.5	1.4	111.1	700.2
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	979.3	--	--	25.8	25.0	84.1	24.0	368.2	1,506.4
TOTAL	157,387.9	25,534.1	316.1	592.1	168.8	7,673.1	777.3	19,452.2	211,901.7

* 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 septiembre de 2013

ANEXO 1.4

Cifras en millones de quetzales

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	169.6	246.5	3.0	50.3	88.6	12.4	163.0	197.2	8.2
INMOBILIARIO, S. A.	63.9	3.3	2.7	0.2	27.3	1.3	39.0	0.3	2.0
DE LOS TRABAJADORES	1,280.1	11.8	17.5	20.1	517.5	161.3	498.9	1.8	150.0
INDUSTRIAL, S. A.	2,825.7	227.4	313.3	44.6	1,567.7	128.1	968.6	4.6	742.0
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,982.4	360.0	124.1	7.1	954.5	289.6	1,572.8	4.8	651.8
INTERNACIONAL, S. A.	288.8	31.2	28.6	3.0	122.5	33.4	145.5	1.1	48.9
REFORMADOR, S. A.	498.4	29.7	30.8	4.6	265.0	18.1	187.0	0.4	93.0
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	71.0	5.6	74.2	0.6	12.9	39.2	45.6	0.2	53.4
VIVIBANCO, S. A.	36.0	1.9	0.9	3.3	9.5	1.3	21.8	0.2	9.2
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	182.6	10.3	2.5	0.5	33.5	21.1	149.3	1.1	- 9.2
PROMERICA, S. A.	391.3	48.9	8.6	11.1	119.7	68.3	202.0	2.0	67.9
DE ANTIGUA, S. A.	318.3	11.3	0.5	9.3	76.4	90.5	147.2	--	25.3
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	326.9	30.3	32.2	0.9	104.8	75.8	60.7	0.7	148.2
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	934.7	53.3	41.5	121.9	134.4	374.8	445.4	19.4	177.3
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	943.5	105.0	54.6	28.7	316.0	79.7	528.4	5.2	202.5
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,029.7	146.5	146.3	5.6	1,169.4	88.2	738.8	1.4	330.3
DE CRÉDITO, S. A.	44.7	3.7	4.4	0.8	24.9	0.6	25.5	0.2	2.2
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	629.6	31.1	8.0	26.1	59.4	184.5	390.3	1.3	59.3
TOTAL	14,017.2	1,357.8	893.7	338.7	5,604.0	1,668.2	6,329.8	241.9	2,762.3

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 septiembre de 2013

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.	21.6	1,694.0	53.7	183.4	--	--	37.2	1,990.0
DE INVERSIÓN, S. A.	22.5	38.7	97.2	40.8	17.0	1.7	1.4	219.4
RURAL, S. A.	24.6	152.9	106.8	24.2	--	0.4	5.0	313.9
DE OCCIDENTE, S. A.	49.6	445.1	479.2	84.5	39.3	2.9	10.7	1,111.2
DE CAPITALES, S. A.	13.5	12.7	1.5	--	--	0.2	0.4	28.2
SUMMA, S. A.	5.0	35.6	101.1	24.0	0.8	4.9	6.1	177.6
SAN MIGUEL, S. A.	66.8	51.6	88.3	24.5	0.1	0.3	1.6	233.2
AGROMERCANTIL, S. A.	3.5	11.7	--	0.2	--	0.5	0.1	15.9
MVA, S. A.	8.9	0.2	0.6	--	--	0.1	0.1	9.8
CONSOLIDADA, S. A.	50.6	161.2	164.5	83.1	--	--	3.4	462.7
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7.2	62.1	5.2	7.3	--	5.9	8.7	96.4
CREDICORP, S. A.	7.4	74.1	81.6	4.8	0.2	2.1	6.4	176.7
G & T CONTINENTAL, S. A.	54.0	2,183.1	102.0	55.8	0.5	3.9	61.0	2,460.4
TOTAL	335.2	4,923.0	1,281.7	532.6	57.9	22.9	142.1	7,295.4

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.	--	1,875.7	--	8.1	2.3	--	103.9	1,990.0
DE INVERSIÓN, S. A.	2.6	174.9	0.2	0.8	1.0	0.2	39.6	219.4
RURAL, S. A.	--	214.9	0.8	0.4	5.3	2.8	89.6	313.9
DE OCCIDENTE, S. A.	213.7	713.3	0.9	0.1	17.6	6.9	158.7	1,111.2
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	--	--	28.1	28.2
SUMMA, S. A.	45.5	100.2	1.6	4.7	14.1	0.3	11.1	177.6
SAN MIGUEL, S. A.	4.0	161.8	1.0	--	4.1	1.3	61.0	233.2
AGROMERCANTIL, S. A.	--	1.6	0.1	0.1	--	0.1	14.0	15.9
MVA, S. A.	--	--	0.1	--	0.2	--	9.5	9.8
CONSOLIDADA, S. A.	--	306.1	2.1	--	4.7	0.6	149.3	462.7
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	47.7	--	0.1	7.8	1.6	39.1	96.4
CREDICORP, S. A.	0.3	124.8	0.8	11.3	5.1	1.5	32.9	176.7
G & T CONTINENTAL, S. A.	65.2	2,206.1	1.3	--	18.7	17.4	151.7	2,460.4
TOTAL	331.3	5,927.1	8.9	25.6	80.9	32.7	888.5	7,295.4

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 septiembre de 2013

ANEXO 1.6

Cifras en millones de quetzales

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.	115.4	3.9	0.2	--	79.0	6.1	7.5	--	26.9
DE INVERSIÓN, S. A.	11.7	--	0.3	--	7.2	1.0	3.5	--	0.4
RURAL, S. A.	21.8	1.0	--	0.4	9.8	2.0	3.3	--	8.1
DE OCCIDENTE, S. A.	48.1	8.2	8.8	1.6	39.4	2.7	15.5	0.3	8.8
DE CAPITALES, S. A.	1.4	0.1	--	--	--	--	0.2	--	1.4
SUMMA, S. A.	18.7	1.4	0.3	--	9.9	0.8	9.0	--	0.7
SAN MIGUEL, S. A.	14.8	5.7	1.0	--	7.8	1.3	7.9	--	4.6
AGROMERCANTIL, S. A.	0.8	0.3	--	--	0.1	--	0.2	--	0.9
MVA, S. A.	0.4	0.5	0.1	--	--	0.1	0.8	--	0.1
CONSOLIDADA, S. A.	23.8	12.4	2.2	--	11.3	2.2	6.6	--	18.4
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	5.3	0.1	--	--	3.1	2.0	0.3	--	0.1
CREDICORP, S. A.	19.5	1.3	--	--	8.7	--	6.1	--	6.0
G & T CONTINENTAL, S. A.	152.7	3.8	3.5	1.5	114.5	2.6	14.4	--	30.0
TOTAL	434.4	38.7	16.4	3.5	290.8	20.8	75.3	0.3	106.4

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de septiembre de 2013

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	882.6	4,172.8	2,475.0	0.8	182.6	6.0	105.0	7,824.8
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	153.0	310.1	938.4	23.9	0.2	0.1	10.7	1,436.4
MERCOM BANK LTD.	230.4	966.6	2,984.8	34.1	0.1	7.6	51.3	4,275.0
BAC BANK INC.	443.0	522.0	1,292.9	2.8	0.2	0.4	17.0	2,278.5
GTC BANK INC.	448.9	1,693.4	5,365.3	30.8	4.0	6.7	87.6	7,636.7
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	186.9	581.0	887.7	5.3	0.6	1.7	19.8	1,683.1
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	24.6	310.7	59.5	--	--	0.1	6.0	401.0
TOTAL	2,369.4	8,556.6	14,003.6	97.7	187.7	22.6	297.4	25,535.5

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	7,207.2	--	--	0.8	0.1	36.8	580.0	7,824.8
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	1,004.1	229.6	--	0.6	--	19.0	183.0	1,436.4
MERCOM BANK LTD.	3,719.2	3.8	--	3.9	--	67.7	480.3	4,275.0
BAC BANK INC.	2,035.6	--	--	2.5	--	41.8	198.6	2,278.5
GTC BANK INC.	6,366.4	492.3	--	3.1	--	97.5	677.4	7,636.7
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,373.4	11.5	--	0.1	0.2	20.0	278.0	1,683.1
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	30.7	--	--	--	--	6.5	363.8	401.0
TOTAL	21,736.6	737.2	--	11.0	0.3	289.3	2,761.1	25,535.5

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 septiembre de 2013

ANEXO 1.8

Cifras en millones de quetzales

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	295.1	5.5	0.5	2.8	189.5	13.8	45.5	--	55.1
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	70.0	0.5	3.3	--	43.0	4.3	12.2	--	14.2
MERCOM BANK LTD.	188.8	1.5	0.4	0.1	106.2	8.5	15.3	--	60.9
BAC BANK INC.	85.3	1.1	--	--	60.8	4.8	12.0	--	8.9
GTC BANK INC.	360.5	0.1	--	--	207.2	5.9	54.8	--	92.7
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	78.4	0.3	0.8	--	39.5	9.0	5.8	--	25.2
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	13.6	--	0.3	1.2	1.8	0.4	2.1	--	10.7
TOTAL	1,091.7	9.0	5.3	4.1	648.0	46.7	147.7	--	267.7

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 septiembre de 2013

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	--	9.0	--	--	0.7	0.1	6.4	16.3
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	6.3	--	--	--	37.5	0.8	0.6	45.1
ALMACENES GENERALES, S. A.	2.9	--	--	--	--	--	0.3	3.3
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	7.1	--	--	0.2	13.6	0.1	1.8	22.8
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	15.4	--	--	4.8	7.9	0.4	3.9	32.4
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	1.0	--	--	--	0.2	1.3	1.1	3.7
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	3.3	--	--	--	0.9	2.5	3.3	10.1
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	2.0	--	--	--	12.0	0.8	0.9	15.7
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	4.0	7.2	--	--	14.2	1.2	1.0	27.6
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	0.2	--	--	--	--	--	0.2	0.5
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.7	--	--	--	13.7	1.5	1.4	17.4
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	4.7	--	--	--	0.1	0.3	0.6	5.8
ALMACENES Y SILOS, S. A.	2.7	--	1.3	--	16.5	0.2	0.9	21.5
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	1.4	3.0	--	--	--	--	--	4.5
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	2.8	--	--	--	1.4	0.4	2.7	7.4
TOTAL	54.5	19.2	1.3	5.0	118.7	9.6	25.1	234.1

PASIVO Y CAPITAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL RUBROS 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	--	--	0.5	--	0.2	0.2	15.3	16.3
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	0.9	--	1.2	0.5	42.5	45.1
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	--	--	0.1	0.2	2.9	3.3
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	--	0.4	--	1.3	1.7	19.4	22.8
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	2.0	--	0.9	--	0.9	3.7	24.9	32.4
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	--	--	0.3	0.1	3.2	3.7
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	--	--	1.1	--	0.6	0.4	8.0	10.1
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	1.7	--	1.5	--	2.0	0.8	9.7	15.7
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	1.9	--	1.9	0.5	23.2	27.6
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.5	0.5
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	9.0	--	0.7	--	2.4	--	5.2	17.4
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.2	--	0.4	0.5	4.8	5.8
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.7	--	--	--	10.1	0.5	10.2	21.5
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	--	--	4.5	4.5
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	--	--	1.0	--	0.4	1.0	5.0	7.4
TOTAL	13.4	--	9.1	--	21.8	10.1	179.3	234.1

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2013

ANEXO 1.10

Cifras en millones de quetzales

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	0.8	3.7	--	--	--	--	2.7	--	1.8
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.2	9.0	--	--	--	0.5	5.7	--	2.9
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	1.8	--	--	--	--	1.8	--	0.1
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	27.3	--	--	--	1.7	20.1	--	5.5
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.6	19.0	--	--	--	2.3	12.4	0.1	4.8
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	2.2	--	--	--	--	2.2	--	0.1
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	--	17.9	0.4	--	--	--	15.5	--	2.8
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	13.3	--	--	0.2	0.6	11.1	--	1.4
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.5	16.0	0.2	--	--	1.0	13.4	--	2.3
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.1	7.9	--	--	0.6	--	7.6	--	- 0.2
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	0.2	3.2	0.5	--	--	--	3.4	--	0.5
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	14.3	--	--	0.9	0.9	9.6	--	2.9
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	0.1	0.1	--	--	--	0.2	--	--
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	--	8.3	--	--	--	--	8.5	--	- 0.2
TOTAL	2.4	144.0	1.2	--	1.7	7.0	114.2	0.1	24.7

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.

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

Al 30 de septiembre de 2013

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	12.1	--	24.3	--	75.0	--
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	83.3	7.3	46.5	--	206.2	94.3
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	85.3	--	41.2	122.9
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	83.2	16.9	266.4	--	151.7	430.9
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	47.0	2.0	50.3	3.0	132.1	77.3
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	23.2	0.6	68.5	0.1	26.4	209.9
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	64.9	--	746.5	--	276.4	--
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	101.3	--	156.1	--	245.2	168.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	58.5	6.5	487.4	--	173.3	837.5
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	16.0	--	18.6	--	65.2	7.0
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	57.2	13.2	--	--	35.8	189.6
ALMACENES Y SILOS, S. A.	66.0	357.9	8.8	--	100.9	926.5
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.3	--	--	--	7.5	--
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	57.9	--	212.9	--	56.7	759.6
TOTAL	670.9	404.4	2,171.6	3.1	1,593.6	3,824.4

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de septiembre de 2013

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	134.4	--	1.3	--	1.2	--	--	1.0	137.9
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	245.8	--	75.9	0.3	3.8	0.5	--	4.4	330.7
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	8.2	0.3	0.3	--	0.2	--	--	0.2	9.3
SEGUROS G&T, S. A.	736.3	43.5	337.9	136.3	52.4	25.8	0.3	47.3	1,379.7
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	10.4	0.2	2.0	--	1.2	0.2	--	2.7	16.7
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	191.3	10.0	83.3	1.3	27.6	6.1	1.1	25.3	345.9
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	46.8	8.0	35.8	13.0	42.3	0.8	--	6.0	152.8
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	549.5	22.4	81.1	7.3	12.5	0.6	--	9.3	682.5
SEGUROS ALIANZA, S. A.	24.0	0.9	--	--	9.6	--	--	0.1	34.5
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	539.0	14.8	122.8	38.3	16.6	6.7	--	13.3	751.5
AFIANZADORA G&T, S. A.	75.0	9.7	14.5	13.0	5.1	0.1	--	5.5	122.9
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	526.2	27.2	423.8	27.0	35.5	17.1	0.2	47.1	1,104.1
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	77.3	6.7	9.0	0.4	4.7	1.7	--	1.4	101.1
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	51.1	2.3	6.6	0.3	0.3	0.6	--	1.6	62.7
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	468.6	7.1	62.0	4.3	13.2	0.9	--	28.7	584.7
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	8.3	3.7	0.4	--	0.3	--	--	0.3	13.0
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	74.9	2.4	2.4	1.2	2.1	0.2	--	0.5	83.6
AFIANZADORA GENERAL, S. A.	70.7	4.2	2.7	3.5	5.9	0.2	0.7	1.2	88.9
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	71.6	5.3	15.3	1.6	4.2	3.2	--	1.2	102.4
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	15.0	0.4	0.1	--	2.0	--	--	0.6	18.1
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	48.6	0.3	7.5	--	0.7	1.5	--	2.7	61.3
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	107.6	4.4	5.7	5.2	4.1	7.2	--	3.0	137.2
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	36.2	0.5	0.5	--	0.3	0.2	--	0.7	38.4
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	116.6	28.1	133.7	38.6	5.9	4.2	--	11.0	338.2
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	83.7	23.3	73.5	4.0	4.7	2.3	--	4.5	195.9
ASEGURADORA RURAL, S. A.	337.6	8.6	76.6	1.9	3.6	0.3	--	0.4	428.9
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2.0	0.2	--	--	--	--	--	0.1	2.2
TOTAL	4,656.6	234.3	1,574.4	297.5	260.0	80.2	2.3	219.8	7,325.0

PASIVO Y CAPITAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	RESERVAS TEC. Y MATE.		OBLIGACIONES CONTRACTUALES	INSTITUCIONES DE SEGUROS	ACREEDORES VARIOS	OTROS PASIVOS 1/	CRÉDITOS DIFERIDOS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 2/
	A/C CIÁ.	A/C REASEG.							
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.4	--	--	0.1	0.9	0.3	0.5	127.8	137.9
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	139.4	(19.3)	0.1	25.7	33.7	1.4	0.7	149.0	330.7
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.3	(0.1)	0.9	0.8	0.4	0.2	0.1	6.8	9.4
SEGUROS G&T, S. A.	654.6	(31.5)	75.4	155.6	187.1	2.2	--	336.3	1,379.7
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	0.1	(0.1)	--	1.2	8.4	0.2	--	7.0	16.7
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	176.5	(1.8)	18.9	4.3	40.7	0.5	--	106.8	345.9
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	37.8	(14.0)	1.8	28.7	14.9	3.0	--	80.7	152.8
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	528.2	(9.0)	18.3	9.6	15.9	--	0.3	119.3	682.5
SEGUROS ALIANZA, S. A.	--	--	--	--	0.4	--	--	34.1	34.5
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	373.7	(13.2)	107.6	28.4	54.9	9.3	--	190.9	751.5
AFIANZADORA G&T, S. A.	59.8	(34.9)	--	20.1	17.7	1.3	--	58.9	122.9
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	679.2	(181.3)	44.3	80.7	178.1	15.7	--	287.3	1,104.1
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	16.1	(1.9)	17.9	11.4	4.6	0.5	--	52.5	101.1
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	19.0	(0.7)	1.8	1.4	5.1	0.7	--	35.5	62.7
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	457.9	(4.7)	0.7	5.6	23.8	11.8	17.1	72.6	584.7
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	1.1	(0.3)	1.8	0.4	1.0	0.2	0.1	8.6	13.0
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	10.1	(0.8)	43.6	2.2	4.6	0.3	--	23.7	83.6
AFIANZADORA GENERAL, S. A.	26.7	(3.7)	0.9	10.8	8.7	0.8	--	44.7	88.9
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	50.5	(2.6)	0.7	3.3	7.6	0.7	--	42.2	102.4
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	2.5	(0.7)	0.1	1.8	0.4	0.2	0.8	13.2	18.1
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	22.0	(3.0)	0.2	2.2	2.9	1.0	--	36.0	61.3
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	36.6	(1.7)	6.9	8.0	7.2	4.5	--	75.7	137.3
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	13.2	(4.7)	1.8	1.6	2.6	0.4	0.1	23.4	38.4
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	124.3	(8.0)	2.6	48.4	64.1	10.5	0.4	95.9	338.2
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	71.7	(19.6)	0.2	42.2	19.4	4.1	--	78.0	195.9
ASEGURADORA RURAL, S. A.	113.9	(6.4)	1.8	19.5	50.7	2.5	--	246.9	428.9
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	2.2	2.2
TOTAL	3,623.3	(363.9)	348.4	513.7	755.8	72.2	19.9	2,355.6	7,325.1

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

2/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2013

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	20.1	0.2	19.2	0.3	0.4	4.6	7.2	0.1	0.1	21.2
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	193.8	96.5	74.1	16.5	28.6	16.8	13.5	3.9	1.6	28.2
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	1.2	0.9	0.2	(0.2)	--	0.5	0.5	0.1	--	0.4
SEGUROS G&T, S. A.	846.8	253.4	528.4	121.3	301.5	69.5	45.3	23.6	5.4	99.7
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	3.6	3.6	--	0.3	--	3.5	0.5	0.3	0.1	(3.2)
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	235.4	94.3	143.6	21.1	87.8	32.8	10.0	6.6	4.9	13.5
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	83.1	60.8	21.1	3.5	7.4	14.9	3.8	1.8	1.8	(0.9)
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	236.4	32.3	139.1	23.3	94.3	23.9	30.2	2.4	0.4	29.8
SEGUROS ALIANZA, S. A.	--	--	--	--	--	0.8	1.8	0.1	0.2	0.9
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	408.9	110.9	271.8	38.5	188.2	39.0	29.6	5.9	3.8	37.8
AFIANZADORA G&T, S. A.	47.9	21.6	23.2	5.4	--	1.7	5.8	3.0	2.0	22.9
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	954.5	309.4	598.7	149.4	398.6	25.4	27.0	28.6	7.6	73.4
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	32.4	7.6	24.5	7.5	1.2	11.6	6.0	4.3	2.9	11.5
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	28.7	9.5	18.0	1.5	10.1	3.8	2.3	0.5	0.1	5.2
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	135.5	15.9	100.8	22.5	69.8	27.8	19.3	4.1	2.0	2.0
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	3.7	1.2	2.7	0.4	--	0.1	0.4	--	0.7	1.9
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	15.1	6.2	8.0	(0.4)	(1.7)	1.3	2.3	0.2	--	11.3
AFIANZADORA GENERAL, S. A.	12.2	2.4	13.4	0.9	5.3	3.4	3.1	0.1	--	7.0
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	74.4	11.0	56.5	15.3	28.5	14.0	3.5	1.8	1.8	2.1
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	3.5	2.1	1.4	(0.3)	(0.5)	1.8	0.6	0.3	0.1	1.2
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	41.9	19.0	20.3	(1.9)	8.5	10.7	2.7	1.6	0.7	6.6
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	71.8	8.2	65.2	12.5	35.7	11.3	5.0	2.3	4.0	9.1
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	9.3	4.1	4.8	1.0	0.3	1.0	1.6	0.2	1.0	3.5
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	277.0	142.0	119.0	18.7	68.1	24.2	7.3	10.2	2.2	23.3
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	145.0	73.3	61.6	3.3	37.7	11.2	5.1	3.2	1.2	16.6
ASEGURADORA RURAL, S. A.	234.9	55.6	177.0	20.9	68.3	10.7	18.8	3.0	20.7	78.2
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	0.1	0.1	--	--	0.1
TOTAL	4,116.9	1,342.0	2,492.8	481.3	1,437.9	366.2	253.1	107.9	65.2	503.1

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 septiembre de 2013

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.	24.3	--	--	--	0.6	0.1	1.0	26.0
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	4.9	--	--	--	1.8	6.4	--	13.1
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	15.0	9.4	1,120.6	1.3	7.9	4.2	11.4	1,169.7
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	10.8	10.5	83.2	--	0.1	1.7	2.2	108.5
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	0.7	--	--	--	--	--	0.1	0.9
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	444.9	--	1,494.7	--	51.9	24.1	87.7	2,103.2
G&T CONTICREDIT, S. A.	46.9	82.4	248.7	0.2	1.4	11.4	26.9	417.9
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	252.5	1,091.6	327.6	--	16.1	4.0	59.8	1,751.6
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	0.3	5.5	39.8	--	--	0.7	0.7	47.0
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.	26.5	--	--	--	0.7	0.2	10.8	38.3
INTERCONSUMO, S. A.	2.7	0.5	103.4	0.7	2.6	2.8	3.5	116.2
CITIVALORES, S. A.	41.8	--	--	--	2.6	3.1	0.5	47.9

PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL RUBROS 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	--	--	1.4	--	7.5	--	17.1	26.0
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.4	--	2.1	--	10.6	13.1
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	503.5	278.6	2.0	--	66.1	--	319.5	1,169.7
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	31.1	57.7	0.7	--	4.6	--	14.4	108.5
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.9	0.9
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	125.0	1,060.1	5.4	0.1	184.2	--	728.3	2,103.2
G&T CONTICREDIT, S. A.	109.1	196.3	1.7	--	24.4	--	86.5	417.9
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	1,146.4	--	5.1	--	132.0	--	468.0	1,751.6
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	14.8	--	1.2	0.5	0.6	--	29.9	47.0
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.	--	--	--	--	--	--	38.3	38.3
INTERCONSUMO, S. A.	78.9	--	4.4	0.5	0.6	2.5	29.3	116.2
CITIVALORES, S. A.	--	--	--	--	0.3	--	47.7	47.9

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 septiembre de 2013

Cifras en millones de quetzales

ANEXO 1.14

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	0.3	0.2	6.9	--	0.5	0.8	3.6	--	2.4
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	13.0	--	0.1	1.0	9.6	--	2.3
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	130.0	257.1	6.0	14.5	37.8	56.8	132.8	--	180.1
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	13.4	0.5	0.4	0.1	6.2	1.8	5.9	--	0.5
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.5	--	(0.5)
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	655.6	79.1	7.5	32.6	63.8	108.7	381.0	--	221.4
G&T CONTICREDIT, S. A.	72.0	25.5	2.7	1.7	22.7	12.3	47.4	0.5	19.0
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	204.3	9.1	3.8	19.7	23.7	50.3	109.5	3.2	50.1
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	5.7	--	2.9	2.3	1.2	0.2	2.6	0.4	6.5
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.	0.6	0.9	0.1	--	--	0.1	0.2	--	1.3
INTERCONSUMO, S. A.	50.0	--	--	--	8.9	6.3	24.5	2.2	8.0
CITIVALORES, S. A.	1.1	1.1	0.1	0.2	0.2	0.1	1.6	--	0.7

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 septiembre de 2013

Cifras en millones de quetzales

ANEXO 1.15

ACTIVO NETO

CASAS DE BOLSA	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
SOCIEDAD DE CORRETAJE DE INVERSIONES EN VALORES, S. A.	0.5	0.1	--	--	--	--	--	0.6
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	1.4	11.2	--	--	5.0	--	1.7	19.3
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	0.4	2.6	--	--	0.8	--	0.3	4.2
AGROVALORES, S. A.	0.3	1.6	--	--	--	0.1	--	2.0
BANEX VALORES, S. A.	0.9	0.7	--	--	--	--	--	1.7
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	18.9	0.2	--	--	--	--	0.4	19.5
ACTIVIDADES EMPRESARIALES, S. A.	0.6	--	--	--	--	--	--	0.6
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.5	0.1	--	--	--	--	--	0.7
CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.7	0.1	--	--	--	--	--	0.9
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.3	4.9	--	--	--	0.2	0.1	5.6
CITINVERSIONES, S. A.	8.2	10.4	--	--	--	0.1	0.1	18.8
TOTAL	32.7	31.9	--	--	5.8	0.4	2.6	73.9

PASIVO Y CAPITAL

CASAS DE BOLSA	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL RUBROS 4/
SOCIEDAD DE CORRETAJE DE INVERSIONES EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	0.1	--	0.6	0.6
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	--	--	0.6	--	1.3	--	17.4	19.3
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	--	--	--	--	0.2	--	3.9	4.2
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.3	--	0.1	--	1.6	2.0
BANEX VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	1.6	1.7
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	--	--	0.1	--	19.4	19.5
ACTIVIDADES EMPRESARIALES, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.6	0.6
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.7	0.7
CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.9	0.9
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	--	--	5.5	5.6
CITINVERSIONES, S. A.	--	--	0.3	--	0.4	--	18.1	18.8
TOTAL	--	--	1.2	--	2.2	--	70.3	73.9

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2013

ANEXO 1.16

Cifras en millones de quetzales

CASAS DE BOLSA	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
SOCIEDAD DE CORRETAJE DE INVERSIONES EN VALORES, S. A.	--	0.3	--	--	--	--	0.3	--	--
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	0.3	3.4	--	--	--	0.3	3.3	--	0.1
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	0.1	2.5	0.7	--	--	0.2	1.5	--	1.7
AGROVALORES, S. A.	0.1	1.4	0.1	--	--	--	1.3	--	0.2
BANEX VALORES, S. A.	--	0.1	--	--	--	--	0.1	--	--
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	0.3	2.5	1.0	--	--	1.1	0.4	--	2.3
ACTIVIDADES EMPRESARIALES, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	0.1	--	--	--	--	0.1	--	--
CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.3	--	--	--	--	0.3	--	--
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.4	1.2	--	--	--	--	1.3	--	0.3
CITINVERSIONES, S. A.	0.4	1.7	--	--	--	0.2	1.4	--	0.5
TOTAL	1.6	13.5	1.8	--	--	1.8	10.0	--	5.1

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

SISTEMA BANCARIO

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

Cifras en millones de quetzales

ANEXO 2.1

	ACTIVOS			PASIVOS			CAPITAL		
	30/09/2012	30/09/2013	Variación	30/09/2012	30/09/2013	Variación	30/09/2012	30/09/2013	Variación
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	2,932.7	3,309.5	376.8	2,682.9	3,075.0	392.1	249.8	234.5	(15.3)
INMOBILIARIO, S. A.	1,030.8	1,052.7	21.9	897.0	930.0	33.0	133.8	122.7	(11.1)
DE LOS TRABAJADORES	9,032.5	11,349.9	2,317.4	8,249.8	10,284.1	2,034.3	782.7	1,065.7	283.0
INDUSTRIAL, S. A.	51,732.5	60,028.0	8,295.5	48,061.5	55,741.4	7,679.9	3,671.0	4,286.6	615.6
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	37,581.6	40,884.1	3,302.5	33,370.8	36,574.4	3,203.6	4,210.8	4,309.7	98.9
INTERNACIONAL, S. A.	4,451.2	5,131.3	680.1	4,076.0	4,710.5	634.5	375.2	420.7	45.5
REFORMADOR, S. A.	9,695.6	10,919.1	1,223.5	8,790.0	9,926.1	1,136.1	905.6	993.0	87.4
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	1,460.8	1,641.4	180.6	1,246.6	1,383.1	136.5	214.2	258.3	44.1
VIVIBANCO, S. A.	357.7	403.2	45.5	266.4	297.7	31.3	91.3	105.5	14.2
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	551.1	1,213.2	662.1	385.5	1,059.2	673.7	165.6	154.0	(11.6)
PROMERICA, S. A.	2,392.7	3,037.6	644.9	2,163.9	2,748.6	584.7	228.8	289.0	60.2
DE ANTIGUA, S. A.	1,295.6	1,428.6	133.0	1,133.4	1,234.0	100.6	162.2	194.7	32.5
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5,124.2	5,850.9	726.7	4,438.1	5,025.1	587.0	686.1	825.8	139.7
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5,852.9	5,736.4	(116.5)	4,657.3	4,350.7	(306.6)	1,195.6	1,385.6	190.0
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	13,850.4	16,281.7	2,431.3	12,600.7	14,985.3	2,384.6	1,249.7	1,296.4	46.7
G&T CONTINENTAL, S. A.	37,166.4	41,427.5	4,261.1	34,119.4	38,396.8	4,277.4	3,047.0	3,030.7	(16.3)
DE CRÉDITO, S. A.	696.4	700.2	3.8	584.1	589.1	5.0	112.3	111.1	(1.2)
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,077.0	1,506.4	429.4	784.8	1,138.2	353.4	292.3	368.2	75.9
TOTAL	186,282.1	211,901.7	25,619.6	168,508.2	192,449.3	23,941.1	17,774.0	19,452.2	1,678.2

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		
	30/09/2012	30/09/2013	Variación	30/09/2012	30/09/2013	Variación	30/09/2012	30/09/2013	Variación
INDUSTRIAL, S. A.	1,718.9	1,990.0	271.1	1,621.1	1,886.1	265.0	97.8	103.9	6.1
DE INVERSIÓN, S. A.	205.3	219.4	14.1	169.8	179.7	9.9	35.5	39.6	4.1
RURAL, S. A.	289.6	313.9	24.3	202.5	224.3	21.8	87.1	89.6	2.5
DE OCCIDENTE, S. A.	804.1	1,111.2	307.1	650.9	952.5	301.6	153.2	158.7	5.5
DE CAPITALES, S. A.	27.7	28.2	0.5	--	0.1	0.1	27.7	28.1	0.4
SUMMA, S. A.	125.4	177.6	52.2	114.9	166.5	51.6	10.5	11.1	0.6
SAN MIGUEL, S. A.	242.6	233.2	(9.4)	186.9	172.2	(14.7)	55.7	61.0	5.3
AGROMERCANTIL, S. A.	15.4	15.9	0.5	1.9	1.9	--	13.5	14.0	0.5
MVA, S. A.	9.5	9.8	0.3	0.3	0.3	--	9.3	9.5	0.2
CONSOLIDADA, S. A.	463.7	462.7	(1.0)	315.8	313.4	(2.4)	147.9	149.3	1.4
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	104.5	96.4	(8.1)	64.5	57.2	(7.3)	40.0	39.1	(0.9)
CREDICORP, S. A.	186.5	176.7	(9.8)	151.5	143.8	(7.7)	35.0	32.9	(2.1)
G & T CONTINENTAL, S. A.	2,422.4	2,460.4	38.0	2,259.6	2,308.7	49.1	162.8	151.7	(11.1)
TOTAL	6,615.6	7,295.4	679.8	5,739.7	6,406.7	667.0	876.0	888.5	12.5

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

Cifras en millones de quetzales

ANEXO 2.3

	ACTIVOS			PASIVOS			CAPITAL		
	30/09/2012	30/09/2013	Variación	30/09/2012	30/09/2013	Variación	30/09/2012	30/09/2013	Variación
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	7,122.5	7,824.8	702.3	6,545.4	7,244.8	699.4	577.1	580.0	2.9
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	1,350.7	1,436.4	85.7	1,157.9	1,253.4	95.5	192.8	183.0	(9.8)
MERCOM BANK LTD.	4,137.1	4,275.0	137.9	3,705.1	3,794.6	89.5	432.0	480.3	48.3
BAC BANK INC.	2,116.9	2,278.5	161.6	1,894.5	2,079.8	185.3	222.4	198.6	(23.8)
GTC BANK INC.	7,141.4	7,636.7	495.3	6,457.3	6,959.3	502.0	684.1	677.4	(6.7)
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,640.1	1,683.1	43.0	1,366.0	1,405.1	39.1	274.1	278.0	3.9
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	399.3	401.0	1.7	44.3	37.2	(7.1)	355.0	363.8	8.8
TOTAL	23,908.0	25,535.5	1,627.5	21,170.5	22,774.2	1,603.7	2,737.5	2,761.1	23.6

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		
	30/09/2012	30/09/2013	Variación	30/09/2012	30/09/2013	Variación	30/09/2012	30/09/2013	Variación
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	15.8	16.3	0.5	1.0	0.9	(0.1)	14.7	15.3	0.6
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	45.1	45.1	--	2.4	2.6	0.2	42.7	42.5	(0.2)
ALMACENES GENERALES, S. A.	3.1	3.3	0.2	0.2	0.4	0.2	2.9	2.9	--
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	22.0	22.8	0.8	3.0	3.4	0.4	19.0	19.4	0.4
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	26.4	32.4	6.0	7.0	7.6	0.6	19.4	24.9	5.5
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	4.0	3.7	(0.3)	0.6	0.5	(0.1)	3.4	3.2	(0.2)
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	10.4	10.1	(0.3)	1.6	2.1	0.5	8.8	8.0	(0.8)
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	14.8	15.7	0.9	6.9	6.1	(0.8)	7.9	9.7	1.8
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	25.3	27.6	2.3	4.3	4.3	--	21.0	23.2	2.2
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	0.5	0.5	--	--	--	--	0.5	0.5	--
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	17.5	17.4	(0.1)	12.2	12.2	--	5.3	5.2	(0.1)
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	5.8	5.8	--	1.3	1.0	(0.3)	4.4	4.8	0.4
ALMACENES Y SILOS, S. A.	21.2	21.5	0.3	12.4	11.3	(1.1)	8.8	10.2	1.4
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	4.5	4.5	--	--	--	--	4.5	4.5	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	7.9	7.4	(0.5)	2.1	2.4	0.3	5.8	5.0	(0.8)
TOTAL	224.3	234.1	9.8	55.0	54.8	(0.2)	169.1	179.3	10.2

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		
	30/09/2012	30/09/2013	Variación	30/09/2012	30/09/2013	Variación	30/09/2012	30/09/2013	Variación
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	326.3	330.7	4.0	204.7	181.7	(23.0)	121.6	149.0	27.0
SEGUROS G&T, S. A. *	1,374.9	1,379.7	5.0	1,021.4	1,043.4	22.0	353.6	336.3	(17.0)
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	12.0	16.7	5.0	1.6	9.8	8.0	10.4	7.0	(3.0)
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	288.5	345.9	57.0	200.6	239.1	39.0	87.9	106.8	19.0
CHARTIS SEGUROS GUATEMALA, S. A.	146.7	152.8	6.0	64.0	72.1	8.0	82.7	80.7	(2.0)
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	574.2	682.5	108.0	481.3	563.2	82.0	92.9	119.3	26.0
SEGUROS ALIANZA, S. A.	35.3	34.5	(1.0)	0.4	0.4	--	34.9	34.1	(1.0)
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	754.7	751.5	(3.0)	583.7	560.6	(23.0)	171.0	190.9	20.0
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,010.0	1,104.1	94.0	754.3	816.8	63.0	255.7	287.3	32.0
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	63.3	62.7	(1.0)	27.4	27.2	--	35.9	35.5	--
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	560.8	584.7	24.0	488.3	512.1	24.0	72.5	72.6	--
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	94.8	102.4	8.0	51.8	60.2	8.0	43.0	42.2	(1.0)
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	57.3	61.3	4.0	24.7	25.3	1.0	32.6	36.0	3.0
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	131.7	137.3	6.0	61.1	61.5	--	70.6	75.7	5.0
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	317.2	338.2	21.0	237.1	242.3	5.0	80.1	95.9	16.0
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	172.1	195.9	24.0	100.6	118.0	17.0	71.4	78.0	7.0
ASEGURADORA RURAL, S. A.	344.0	428.9	85.0	151.0	182.0	31.0	193.0	246.9	54.0
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	119.6	137.9	18.0	10.2	10.1	--	109.4	127.8	18.0
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	8.8	9.4	1.0	2.1	2.5	--	6.7	6.8	--
AFIANZADORA G&T, S. A.	99.5	122.9	23.0	46.0	64.1	18.0	53.5	58.8	5.0
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	87.9	101.1	13.0	43.5	48.6	5.0	44.4	52.5	8.0
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	11.3	13.0	2.0	4.2	4.4	--	7.1	8.6	2.0
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	77.0	83.6	7.0	61.4	59.9	(2.0)	15.6	23.7	8.0
AFIANZADORA GENERAL, S. A.	85.0	88.9	4.0	47.7	44.3	(3.0)	37.3	44.7	7.0
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	18.8	18.1	(1.0)	5.0	4.9	--	13.7	13.2	(1.0)
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	36.3	38.3	2.0	14.9	15.0	--	21.4	23.4	2.0
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2.2	2.2	--	--	--	--	2.2	2.2	--
TOTAL	6,810.2	7,325.2	515.0	4,689.0	4,969.5	280.0	2,121.1	2,355.9	234.0

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		
	30/09/2012	30/09/2013	Variación	30/09/2012	30/09/2013	Variación	30/09/2012	30/09/2013	Variación
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	18.2	26.0	7.8	2.6	8.9	6.3	15.7	17.1	1.4
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	17.6	13.1	(4.5)	3.2	2.5	(0.7)	14.4	10.6	(3.8)
TOTAL	35.8	39.1	3.3	5.8	11.4	5.6	30.1	27.7	(2.4)
TARJETAS DE CRÉDITO									
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	77.7	108.5	30.8	63.1	94.1	31.0	14.6	14.4	(0.2)
CONTÉCNICA, S. A.	959.3	1,169.7	210.4	735.8	850.2	114.4	223.5	319.5	96.0
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	1.4	0.9	(0.5)	--	--	--	1.4	0.9	(0.5)
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,760.4	2,103.2	342.8	1,133.7	1,374.9	241.2	626.6	728.3	101.7
G&T CONTICREDIT, S. A.	446.5	417.9	(28.6)	363.3	331.4	(31.9)	83.2	86.5	3.3
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	1,409.2	1,751.6	342.4	1,005.4	1,283.5	278.1	403.8	468.0	64.2
TOTAL	4,654.5	5,551.8	897.3	3,301.3	3,934.1	632.8	1,353.1	1,617.6	264.5
OTRAS									
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.	80.0	--	(80.0)	67.2	--	(67.2)	12.8	--	(12.8)
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.	37.4	38.3	0.9	0.4	--	(0.4)	37.0	38.3	1.3
INTERCONSUMO, S. A.	138.2	116.2	(22.0)	108.7	86.9	(21.8)	29.4	29.3	(0.1)
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	61.3	47.0	(14.3)	35.5	17.1	(18.4)	25.8	29.9	4.1
CITIVALORES, S. A.	41.2	47.9	6.7	9.8	0.3	(9.5)	31.3	47.7	16.4
TOTAL	358.1	249.4	(108.7)	221.6	104.3	(117.3)	136.3	145.2	8.9

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 SEPTIEMBRE DE 2013

ANEXO 3.1

	LIQUIDEZ			SOLVENCIA			RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Encaje Computable en relación a los Depósitos	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Rentabilidad sobre Patrimonio	Rentabilidad sobre Activos	Cartera Crediticia en Riesgo en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.66	11.58	53.49	7.09	17.44	8.77	4.68	0.33	10.55	109.27
INMOBILIARIO, S. A.	14.28	19.39	46.35	11.66	22.56	13.80	2.22	0.26	6.33	104.36
DE LOS TRABAJADORES	14.76	17.39	46.47	9.39	16.79	11.47	18.76	1.76	1.50	106.36
INDUSTRIAL, S. A.	12.61	20.01	61.16	7.14	13.18	10.81	23.08	1.65	0.64	216.79
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	13.72	15.37	37.25	10.54	16.36	12.82	20.17	2.13	0.78	297.77
INTERNACIONAL, S. A.	10.14	19.32	40.88	8.20	12.94	10.13	15.50	1.27	0.99	253.28
REFORMADOR, S. A.	12.41	22.87	46.20	9.09	15.03	12.01	12.49	1.14	1.43	121.60
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	18.87	74.77	116.18	15.74	2,594.50	20.27	27.55	4.34	0.50	1,225.84
VIVIBANCO, S. A.	15.18	21.18	154.63	26.17	1,027.93	50.07	11.66	3.05	0.00	0.00
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	10.85	27.31	36.22	12.69	19.96	17.63	(7.97)	(1.01)	2.54	103.94
PROMERICA, S. A.	10.30	14.80	30.08	9.52	13.59	11.24	31.34	2.98	0.86	229.53
DE ANTIGUA, S. A.	14.95	15.46	31.64	13.63	19.34	17.18	17.30	2.36	3.67	108.17
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	9.57	23.14	37.25	14.11	20.42	17.59	23.93	3.38	2.03	123.09
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	9.83	21.86	40.88	24.16	35.41	34.49	17.06	4.12	4.65	119.65
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	11.43	17.69	36.80	7.96	11.76	9.98	20.83	1.66	1.85	119.86
G&T CONTINENTAL, S. A.	12.76	19.02	59.81	7.32	14.35	10.16	14.53	1.06	1.03	136.02
DE CRÉDITO, S. A.	9.45	18.36	33.76	15.87	28.18	19.50	2.69	0.43	2.16	64.98
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	21.41	32.75	40.61	24.44	35.93	37.60	21.46	5.25	4.71	98.73
SISTEMA BANCARIO	12.69	19.05	49.65	9.18	15.89	12.33	18.94	1.74	1.33	156.14

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

INDICADORES FINANCIEROS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013

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	Rentabilidad sobre Patrimonio	Rentabilidad sobre Activos	Cartera Crediticia en Riesgo en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
INDUSTRIAL, S. A.	1.15	91.35	5.22	190.45	5.54	34.53	1.80	0.00	0.00
DE INVERSIÓN, S. A.	12.86	34.70	18.07	39.57	22.66	1.43	0.26	1.84	153.96
RURAL, S. A.	11.46	81.48	28.54	77.94	41.68	12.07	3.44	4.82	146.98
DE OCCIDENTE, S. A.	6.96	49.66	14.28	32.71	22.25	7.40	1.06	0.27	565.76
DE CAPITALES, S. A.	0.00	55940.06	99.80	1801.80	0.00	6.68	6.66	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	5.00	38.61	6.25	10.79	11.08	8.61	0.54	1.18	149.47
SAN MIGUEL, S. A.	41.31	69.08	26.17	64.73	37.73	10.00	2.62	2.56	247.18
AGROMERCANTIL, S. A.	220.50	950.08	88.14	0.00	896.09	8.11	7.15	0.00	0.00
MVA, S. A.	0.00	5713.68	96.94	1633.92	0.00	1.99	1.93	0.00	0.00
CONSOLIDADA, S. A.	16.52	68.73	32.26	87.57	48.78	16.45	5.31	1.59	209.40
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	14.99	110.35	40.63	330.54	82.01	0.34	0.14	46.71	131.69
CREDICORP, S. A.	5.96	63.91	18.60	39.42	26.32	24.44	4.54	1.90	113.57
G & T CONTINENTAL, S. A.	2.45	98.64	6.16	126.27	6.88	26.40	1.63	4.80	129.44
SOCIEDADES FINANCIERAS	5.66	84.68	12.18	66.31	14.99	15.98	1.95	2.08	208.90

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

INDICADORES FINANCIEROS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013

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	Rentabilidad sobre Patrimonio	Rentabilidad sobre Activos	Cartera Crediticia en Riesgo en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	12.25	70.04	7.41	22.98	8.05	12.68	0.94	0.68	414.15
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	15.24	43.25	12.74	19.14	18.23	10.38	1.32	0.37	73.30
MERCOM BANK LTD.	6.19	31.87	11.24	15.80	12.91	16.90	1.90	0.72	249.48
BAC BANK INC.	21.76	47.20	8.72	14.96	9.76	5.98	0.52	2.98	181.07
GTC BANK INC.	7.05	33.31	8.87	12.46	10.64	18.25	1.62	0.60	180.24
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	13.61	55.59	16.52	30.16	20.24	12.08	2.00	1.82	199.98
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	80.25	900.87	90.72	539.76	1,184.89	3.94	3.57	10.74	108.31
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	10.90	49.82	10.81	19.35	12.70	12.93	1.40	0.97	193.26

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

Cartera destinada a Consumo

	sep-2012		dic-2012		sep-2013		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Adquisición bienes durables	25,035.7	75.0%	25,710.5	74.3%	28,824.7	74.6%	3,114.2	12.1%	3,789.0	15.1%
Adquisición bienes fungibles	935.8	2.8%	929.2	2.7%	922.5	2.4%	-6.7	-0.7%	-13.3	-1.4%
Servicios recibidos	1,759.4	5.3%	1,934.9	5.6%	2,354.4	6.1%	419.5	21.7%	595.0	33.8%
Consumos por tarjeta crédito	5,634.7	16.9%	6,027.6	17.4%	6,544.1	16.9%	516.5	8.6%	909.4	16.1%
Total	33,365.7	100.0%	34,602.2	100.0%	38,645.7	100.0%	4,043.5	11.7%	5,280.0	15.8%

Cartera destinada a Consumo de Bienes Durables

Destino Económico	sep-2012		dic-2012		sep-2013		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Mobiliario para el hogar	2,127.7	8.5%	2,077.9	8.1%	2,040.3	7.1%	-37.6	-1.8%	-87.5	-4.1%
Vehículos de uso personal	2,553.5	10.2%	2,641.1	10.3%	2,888.1	10.0%	247.0	9.4%	334.6	13.1%
Inmuebles	3,959.0	15.8%	4,122.7	16.0%	5,515.9	19.1%	1,393.2	33.8%	1,556.9	39.3%
Bienes inmuebles para vivienda	7,831.9	31.3%	7,929.9	30.8%	8,405.6	29.2%	475.7	6.0%	573.7	7.3%
Otros bienes	8,563.5	34.2%	8,939.0	34.8%	9,974.9	34.6%	1,035.9	11.6%	1,411.4	16.5%
Total	25,035.7	100.0%	25,710.5	100.0%	28,824.7	100.0%	3,114.2	12.1%	3,789.0	15.1%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera destinada a Comercio

(Cifras en millones de Quetzales)

	sep-2012		dic-2012		sep-2013		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Comercio interno	6,362.9	29.3%	6,751.9	29.1%	8,086.4	32.8%	1,334.5	19.8%	1,723.6	27.1%
Comercio de importación	5,867.9	27.0%	6,571.1	28.3%	6,577.9	26.6%	6.8	0.1%	709.9	12.1%
Comercio de exportación	1,249.0	5.7%	1,650.1	7.1%	1,453.5	5.9%	-196.6	-11.9%	204.5	16.4%
Comercio no especificado	8,253.6	38.0%	8,237.4	35.5%	8,570.6	34.7%	333.2	4.0%	317.0	3.8%
Total	21,733.4	100.0%	23,210.5	100.0%	24,688.4	100.0%	1,477.9	6.4%	2,955.0	13.6%

Cartera destinada a la Construcción

Destino Económico	sep-2012		dic-2012		sep-2013		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Construcción, Reforma y Reparación de Vías de Comunicación	1,382.8	10.3%	1,425.8	10.7%	1,585.4	12.1%	159.7	11.2%	202.6	14.7%
Construcción, Reforma y Reparación en General	11,984.2	89.7%	11,927.7	89.3%	11,493.8	87.9%	-434.0	-3.6%	-490.4	-4.1%
Total	13,367.0	100.0%	13,353.5	100.0%	13,079.2	100.0%	-274.3	-2.1%	-287.8	-2.2%

BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera destinada a la Industria Manufacturera

(Cifras en millones de Quetzales)

	sep-2012		dic-2012		sep-2013		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos alimenticios, bebidas y tabaco	6,574.7	45.7%	7,078.7	47.2%	9,654.5	54.9%	2,575.8	36.4%	3,079.8	46.8%
Textiles, prendas de vestir e industrias de cuero	1,186.2	8.2%	1,162.2	7.7%	1,192.9	6.8%	30.7	2.6%	6.7	0.6%
Industria de madera y productos de la madera, incluidos muebles	425.3	3.0%	437.9	2.9%	368.1	2.1%	-69.8	-15.9%	-57.1	-13.4%
Fabricación de papel y productos de papel; imprentas y editoriales	716.6	5.0%	738.7	4.9%	712.5	4.0%	-26.2	-3.5%	-4.1	-0.6%
Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo y del carbón de caucho y plástico	2,121.8	14.7%	2,117.2	14.1%	2,087.8	11.9%	-29.4	-1.4%	-34.0	-1.6%
Fabricación de productos minerales no metálicos exceptuando los derivados del petróleo y del carbón	1,389.8	9.7%	1,423.8	9.5%	1,645.3	9.4%	221.5	15.6%	255.5	18.4%
Industrias metálicas básicas	1,101.0	7.7%	1,087.5	7.2%	1,082.9	6.2%	-4.6	-0.4%	-18.1	-1.6%
Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo	718.0	5.0%	807.3	5.4%	676.1	3.8%	-131.3	-16.3%	-41.9	-5.8%
Otras industrias manufactureras	157.6	1.1%	152.5	1.0%	175.2	1.0%	22.7	14.9%	17.6	11.2%
Total	14,391.0	100.0%	15,005.9	100.0%	17,595.4	100.0%	2,589.5	17.3%	3,204.3	22.3%

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Primas Netas

(Cifras en millones de Quetzales)

Ramo	sep-2012		sep-2013		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA						
Planes Populares	0.0	0.0%	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Planes Individuales	136.0	18.1%	139.8	16.5%	3.8	2.8%
Planes Colectivos	615.6	81.8%	706.3	83.5%	90.7	14.7%
Rentas y Pensiones	0.8	0.1%	0.0	0.0%	-0.8	-100.0%
Total del ramo	752.4	100.0%	846.1	100.0%	93.7	12.5%
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES						
Salud y Hospitalización	835.8	91.3%	941.2	91.4%	105.4	12.6%
Accidentes Personales	78.2	8.5%	87.2	8.5%	9.0	11.5%
Accidentes en Viajes	1.6	0.2%	1.5	0.1%	-0.1	-6.3%
Total del ramo	915.6	100.0%	1,029.9	100.0%	114.3	12.5%
DE SEGUROS DE DAÑOS						
Incendio y Líneas Aliadas	280.0	14.3%	312.2	15.0%	32.2	11.5%
Terremoto	314.8	16.0%	317.7	15.2%	2.9	0.9%
Vehículos Automotores	802.0	40.9%	856.8	41.0%	54.8	6.8%
Transportes	166.1	8.5%	178.1	8.5%	12.0	7.2%
Robo y Hurto	102.6	5.2%	138.8	6.6%	36.2	35.3%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	1.6	0.1%	1.7	0.1%	0.1	6.2%
Cascos Marítimos	2.8	0.1%	2.7	0.1%	-0.1	-3.6%
Rotura de Cristales	0.2	0.0%	0.2	0.0%	0.0	0.0%
Aviación	35.9	1.8%	35.0	1.7%	-0.9	-2.5%
Responsabilidad Civil	62.8	3.2%	67.6	3.2%	4.8	7.6%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	16.5	0.8%	19.0	0.9%	2.5	15.2%
Riesgos Técnicos	118.0	6.0%	98.0	4.7%	-20.0	-16.9%
Agrícola	12.2	0.6%	12.8	0.6%	0.6	4.9%
Diversos	47.2	2.4%	47.4	2.3%	0.2	0.4%
Total del ramo	1,962.7	100.0%	2,088.0	100.0%	125.3	6.4%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN						
Fidelidad	11.5	10.0%	14.7	9.6%	3.2	27.8%
Judiciales	3.4	3.0%	3.4	2.2%	0.0	0.0%
Administrativos ante gobierno	74.1	64.5%	104.0	68.0%	29.9	40.4%
Administrativos ante particulares	22.9	19.9%	27.3	17.8%	4.4	19.2%
Crédito para la vivienda	3.0	2.6%	3.5	2.3%	0.5	16.7%
Diversos	0.0	0.0%	0.1	0.1%	0.1	0.0%
Total del ramo	114.9	100.0%	153.0	100.0%	38.1	33.2%
Total	3,745.6		4,117.0		371.4	9.9%

SINIESTRALIDAD POR RAMO DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Anexo 5.2

(Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	sep-2012			sep-2013			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
VIDA	752.4	301.9	40.1	846.1	365.1	43.2	93.7	63.2	3.0
Planes Populares	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Planes Individuales	136.0	88.7	65.2	139.8	102.7	73.5	3.8	14.0	8.3
Planes Colectivos	615.6	213.2	34.6	706.3	262.4	37.2	90.7	49.2	2.5
Rentas y Pensiones	0.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-0.8	0.0	0.0
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	915.6	608.5	66.5	1,029.9	668.4	64.9	114.3	59.9	(1.6)
Salud y Hospitalización	835.8	590.3	70.6	941.2	648.8	68.9	105.4	58.5	-1.7
Accidentes Personales	78.2	18.1	23.1	87.2	19.0	21.8	9.0	0.9	-1.3
Accidentes en Viajes	1.6	0.1	8.9	1.5	0.5	35.3	-0.1	0.4	26.5
DAÑOS	1,962.7	853.4	43.5	2,088.0	704.3	33.7	125.3	-149.1	(9.7)
Incendio y Líneas Aliadas	280.0	145.3	51.9	312.2	69.3	22.2	32.2	-76.1	-29.7
Terremoto	314.8	3.5	1.1	317.7	0.1	0.0	2.9	-3.4	-1.1
Vehículos Automotores	802.0	480.0	59.8	856.8	505.8	59.0	54.8	25.8	-0.8
Transportes	166.1	89.5	53.9	178.1	46.4	26.1	12.0	-43.1	-27.8
Robo y Hurto	102.6	45.3	44.2	138.8	17.4	12.5	36.2	-27.9	-31.6
Servicio y Conservación de Activos Fijos	1.6	1.8	114.7	1.7	0.1	4.7	0.1	-1.8	-110.0
Cascos Marítimos	2.8	0.1	4.6	2.7	0.1	5.0	-0.1	0.0	0.4
Rotura de Cristales	0.2	0.1	25.9	0.2	0.0	(17.0)	0.0	-0.1	-42.9
Aviación	35.9	14.3	39.9	35.0	5.5	15.8	-0.9	-8.8	-24.0
Responsabilidad Civil	62.8	22.3	35.6	67.6	11.5	17.1	4.8	-10.8	-18.5
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	16.5	6.9	41.9	19.0	9.8	51.4	2.5	2.9	9.5
Riesgos Técnicos	118.0	18.8	15.9	98.0	17.8	18.1	-20.0	-1.0	2.2
Agrícola	12.2	4.0	33.1	12.8	5.6	43.9	0.6	1.6	10.7
Diversos	47.2	21.3	45.2	47.4	15.0	31.7	0.2	-6.3	-13.5
CAUCIÓN	114.9	28.2	24.6	153.0	16.0	10.4	38.1	-12.3	(14.2)
Fidelidad	11.5	1.1	9.2	14.7	0.1	0.9	3.2	-0.9	-8.3
Judiciales	3.4	0.1	3.4	3.4	2.2	64.8	0.0	2.1	61.4
Administrativos ante gobierno	74.1	0.8	1.1	104.0	7.1	6.8	29.9	6.3	5.7
Administrativos ante particulares	22.9	26.0	113.7	27.3	4.1	14.9	4.4	-22.0	-98.9
Crédito para la vivienda	3.0	0.5	15.4	3.5	0.3	9.0	0.5	-0.1	-6.4
Diversos	0.0	-0.2	0.0	0.1	2.2	2,180.9	0.1	2.4	2,180.9
Total	3,745.6	1,792.1	47.8	4,117.0	1,753.7	42.6	371.4	-38.3	(5.2)

* Variación en puntos porcentuales.

BANCO DE GUATEMALA
BALANCE GENERAL CONDENSADO
(Cifras en millones de Quetzales)

ANEXO 6.1

	Dic-2012	Sep-2013	VARIACION
A C T I V O			
CON NO RESIDENTES	56,657.7	56,018.5	-639.2
Oro Monetario	2,914.1	2,332.3	-581.8
Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta	2,114.7	2,119.0	4.3
Numerario del Exterior	25.4	48.0	22.6
Depósitos en el Exterior	470.9	494.5	23.6
Inversiones en Valores del Exterior	47,342.0	47,208.1	-133.9
Otros Activos	183.0	183.8	0.8
Aportaciones a Organismos Financieros Internacionales	3,607.5	3,632.7	25.2
CON RESIDENTES	25,476.1	35,191.3	9,715.2
Inversiones en Valores del Interior	67.5	68.8	1.3
Crédito Interno	288.5	288.5	0.0
Bonos del Tesoro de la República de Guatemala adquiridos por el FOPA, según resolución JM-123-2006	478.7	417.6	-61.1
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	95.4	97.0	1.6
Bonos del Tesoro de la República de Guatemala Recibidos para cubrir Deficiencias Netas	3,498.6	3,463.9	-34.7
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	18,756.6	20,158.4	1,401.8
Deudores Diversos en el Interior	1,851.9	1,970.1	118.3
Cuenta Activa de Valuaciones	0.0	8,369.2	8,369.2
Otros Activos	438.9	357.8	-81.1
TOTAL DEL ACTIVO	82,133.8	91,209.8	9,076.0
P A S I V O			
CON NO RESIDENTES	5,029.8	5,060.5	30.7
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	5,029.8	5,060.5	30.7
CON RESIDENTES	71,841.8	80,521.0	8,679.2
Numerario Nacional	26,552.1	23,698.4	-2,853.7
Títulos del Banco Central	21,143.4	24,068.2	2,924.8
Depósitos del Gobierno General	4,283.8	4,942.3	658.5
Depósitos del Sector Financiero	17,687.9	18,037.9	350.0
Depósitos del Sector no Financiero	7.2	45.3	38.1
Acreedores Diversos del Interior	989.6	776.8	-212.8
Cuenta Pasiva de Valuaciones	0.0	7,678.7	7,678.7
Otros Pasivos	1,177.8	1,273.4	95.6
PATRIMONIO	5,262.1	5,628.2	366.1
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	82,133.8	91,209.8	9,076.0
Cuentas de Orden	445,526.3	449,710.6	

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