

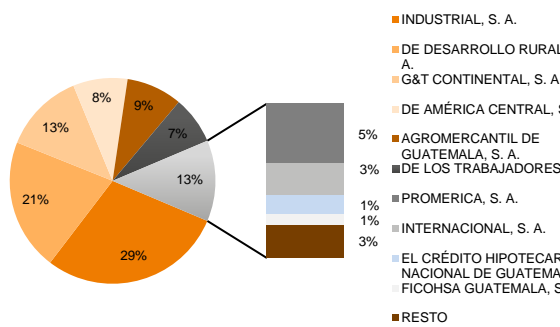
GUATEMALA: DESEMPEÑO SECTOR BANCARIO PRIMER SEMESTRE 2023

Septiembre 2023 | A junio 2023, el sector bancario guatemalteco se encuentra compuesto por 18 entidades bancarias, las cuales son supervisada por la Superintendencia de Bancos (SIB), y las cuales están regida por distintas leyes financieras. Dentro de la plaza bancaria, se encuentran establecidos 10 Grupos Financieros en Guatemala en donde destaca la participación, en cuanto a activos, el Grupo Financiero Corporación BI, seguido de Grupo Financiero Banrural y Grupo Financiero G&T Continental.

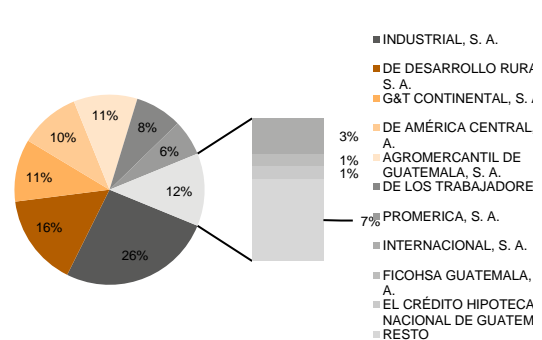
Los activos del sector bancario totalizaron Q. 503,344.97 millones tras un incremento interanual Q.47,348.69 millones (+10.83%). La variación corresponde a un aumento en la cartera de créditos por Q. 35,525.45 (+14.79%), seguido de las disponibilidades Q. 7,450.65 millones (+11.83%) y en menor medida el portafolio de inversiones Q.1,819.1 millones (+1.34%).

Los activos del sector bancario guatemalteco se componen principalmente por la cartera de créditos (54.79%), seguido del portafolio de inversiones (27.29%) y disponibilidades (13.99%). El restante 3.93% se distribuye en inmuebles y muebles, cargos diferidos, cuentas por cobrar, productos financieros por cobrar, inversiones permanentes, bienes realizables, y otras inversiones. Es importante destacar que las inversiones del sistema están concentradas en instrumentos de Gobierno y certificados de depósitos a plazo que gozan de bajo riesgo y alta convertibilidad al efectivo para salvaguardar la liquidez bancaria. La estructura de activos del sistema presenta una composición similar a períodos anteriores, manteniendo niveles esperados para un sistema de banca comercial.

PARTICIPACIÓN DE BANCOS EN EL ACTIVO DEL SISTEMA BANCARIO GUATEMALTECO



PARTICIPACIÓN DE BANCOS POR CARTERA DE CRÉDITOS



Fuente: SIB / Elaboración: PCR

El pasivo del sistema bancario nacional totalizo Q. 455,258.07 millones, creciendo anualmente en Q.41,226.58 millones (+9.96%). El aumento neto del pasivo fue influenciado por el crecimiento en las obligaciones depositadas en Q. 39,028.15 millones (+11.06%), seguido de los gastos financieros por pagar por Q. 541.34 millones (+45.32%) y las cuentas por pagar Q. 1,474.89 millones (+16.99%). El pasivo del sector se encuentra compuesto principalmente por las obligaciones depositarias (86.11%), seguido de los créditos obtenidos (8.92%), cuentas por pagar (2.23%), y otras obligaciones (1.07%), principalmente. El restante 1.68% se encuentra distribuido en otras cuentas acreedoras, provisiones, gastos financieros por pagar, créditos diferidos y obligaciones financieras.

Al mes de junio 2023, el capital contable del sistema bancario guatemalteco totalizo en Q. 48,086.90 millones mostrando un incremento de Q. 6,122.12 (+14.59%). El aumento en el capital contable ha sido efecto del crecimiento en reservas de capital por Q. 24,614 millones (+20.92%) y mayor generación de resultados del ejercicio en Q. 157.24 millones (+3.65%), principalmente. El capital contable se encuentra conformado por reservas de capital (56.00%), seguido del capital pagado (23.92%), resultado del ejercicio (9.29%) y resultado de ejercicios anteriores (3.88%). A medida en que se han desarrollado las operaciones de las instituciones bancarias que conforman el sector, la participación de las reservas de capital y los resultados acumulados sobre el capital contable neto ha crecido a través del tiempo.

Al 30 de junio de 2023, los ingresos totales del sistema bancario suman Q. 25,242.76 millones tras un crecimiento anual de Q. 3,605.10 millones (+16.66%). La variación corresponde al crecimiento en los ingresos financieros por Q. 3,546.74 millones (+20.78%) y productos por servicios en Q. 222.16 millones (+9.64%), principalmente. El incremento en los ingresos mencionados se asocia con el aumento en la colocación de créditos, y diferencial cambiario, respectivamente. Los ingresos totales se componen por los ingresos financieros (81.66%), seguido de productos por servicios (10.01%), productos por operaciones (5.41%), productos extraordinarios (2.66%) y productos de ejercicios anteriores (0.26%). La composición en la estructura de ingresos totales se mantiene a través del tiempo salvo ligeras variaciones propias de la operación.

A junio 2023, los gastos totales del sistema bancario nacional totalizan Q. 20,774.62 millones, mostrando un incremento anual de Q. 3,447.86 millones (+19.90%). El aumento corresponde a las variaciones en los gastos de administración por Q. 1,087.39 millones (+15.06%) y gastos financieros en Q. 1,641.42 millones (+17.51%), asociados con el crecimiento en operaciones de los bancos, así como una mayor captación de depósitos y el aumento en las tasas de interés, respectivamente. Los gastos totales del sector de bancos se componen por gastos de administración (40.00%), seguido de gastos financieros (37.66%), gastos de operación (13.01%), impuesto sobre la renta (3.41%), gastos extraordinarios (3.96%), gastos por servicios (1.80%) y gastos de ejercicios anteriores (0.17%). La composición mantiene proporciones similares a períodos anteriores, salvo un crecimiento en la participación de gastos de administración y la reducción en gastos financieros.

La utilidad neta del sector bancario guatemalteco se sitúa en Q. 4,468.14 millones luego de un incremento anual de Q.157.24 millones (+3.65%). Así mismo, la rentabilidad obtuvo los niveles más altos a los registrados en períodos pasados dado el incremento en resultados netos. El ROA se sitúa actualmente en 2.18%, creciendo al compararlo con el cierre fiscal anterior (jun 22: 2.09%). Bajo la misma línea de tendencia, el ROE se registra en 233.05%, mayor respecto al período anterior (jun 22: 22.4%). La mejora en los índices de rentabilidad corresponde a la adecuada gestión de la estructura de gastos por parte del sistema bancario, siendo más eficientes a medida que incrementan el volumen de operaciones.

Se espera que durante el año 2023 el sector bancario guatemalteco mantenga su crecimiento en colocación de créditos como principal fuente de ingresos. Los escenarios de altas tasas de interés situadas por el Banco de Guatemala probablemente disminuirán el dinamismo de la economía y la reducción en la solicitud de créditos, mas no reducirá por completo la demanda de estos. A pesar del aumento en las tasas de fondeo, los bancos comercializan con tasas nominales, por lo que puede esperarse un sostenido crecimiento en los ingresos por cartera e inversiones. Puede esperarse que la liquidez de los bancos disminuya levemente a medida que crezcan los depósitos dadas las condiciones macroeconómicas actuales.

Adicional puede que los niveles de mora aumenten de no controlarse los niveles de inflación y la población reduzca su poder adquisitivo, el incremento en las tasas de interés de aquellos préstamos con tasa variable y/o la evolución de los principales factores macroeconómicos que incidan en la capacidad de pago de los prestatarios. Sin embargo, la mejora en las gestiones de cobranza y conservadoras políticas de concesión de préstamos que caracteriza a los bancos guatemaltecos controlen la morosidad y se mantengan adecuados niveles de cobertura sobre cartera en riesgo.

DATOS COMPARATIVOS DEL SISTEMA BANCARIO GUATEMALTECO

Datos comparativos del sistema financiero bancario de Guatemala							
Institución financiera (millones de Q)	Activo	Cartera de crédito	Inversiones	Pasivo	Obligaciones depositarias	Capital	Utilidades
INDUSTRIAL, S. A.	145,928	77,189	43,688	134,874	108,171	11,054	1,390
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	104,105	42,945	40,821	93,122	85,958	10,983	1,148
G&T CONTINENTAL, S. A.	63,946	30,922	21,120	58,204	51,011	5,742	531
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	43,054	30,356	6,931	39,240	34,629	3,815	204
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	44,169	31,967	5,285	40,428	32,790	3,741	126
DE LOS TRABAJADORES	37,767	23,586	8,600	32,040	30,003	5,726	420
PROMERICA, S. A.	24,745	17,917	1,744	22,182	18,772	2,563	293
INTERNACIONAL, S. A.	13,309	9,043	1,695	11,874	11,060	1,435	110
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	7,831	3,322	2,262	7,052	5,467	779	84
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,641	22	1,977	3,349	3,228	291	60
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	4,513	3,116	560	4,088	2,999	425	21
INMOBILIARIO, S. A.	2,766	1,497	692	2,384	2,296	382	14
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	2,544	1,732	296	2,125	1,759	419	33
DE ANTIGUA, S. A.	1,767	1,141	214	1,574	1,377	194	26
INV, S. A.	993	479	329	866	828	127	5
VIVIBANCO, S. A.	764	353	153	606	538	158	4
CREDICORP, S. A.	1,214	64	913	1,142	1,033	71	7
NEXA, S.A.	290	138	78	107	102	184	-9
SECTOR	503,345	275,788	137,359	455,258	392,020	48,087	4,468

Fuente: SIB / Elaboración: PCR

Bibliografía y/o Fuentes

Página institucional Banco de Guatemala (BANGUAT). Web: www.banguat.gob.gt

Página institucional Ministerio de Finanzas Públicas (MINFIN). Web: www.minfin.gob.gt

Página institucional Superintendencia de Bancos (SIB). Web: www.sib.gob.gt