



**IV CLEC**  
CONGRESO LATINOAMERICANO  
DE BANCA Y ECONOMÍA 2016  
Ciudad de Antigua Guatemala

Organizado por:



**CLEC**  
Comité Latinoamericano de  
Economistas de FELABAN

# Situación Económica de Guatemala y Oportunidades para la Banca en la Región

Lic. José Ángel López Camposeco  
Guatemala



# Índice de la Presentación

- Situación Económica de Guatemala
- Algunos Indicadores por País
- Niveles de Bancarización
- Oportunidades de Negocios
- Sistema Bancario Regional
- Situación de la Banca en Guatemala



# Índice de la Presentación

- **Situación Económica de Guatemala**
- Algunos Indicadores por País
- Niveles de Bancarización
- Oportunidades de Negocios
- Sistema Bancario Regional
- Situación de la Banca en Guatemala

## Países Seleccionados: Crecimiento Económico (PIB)

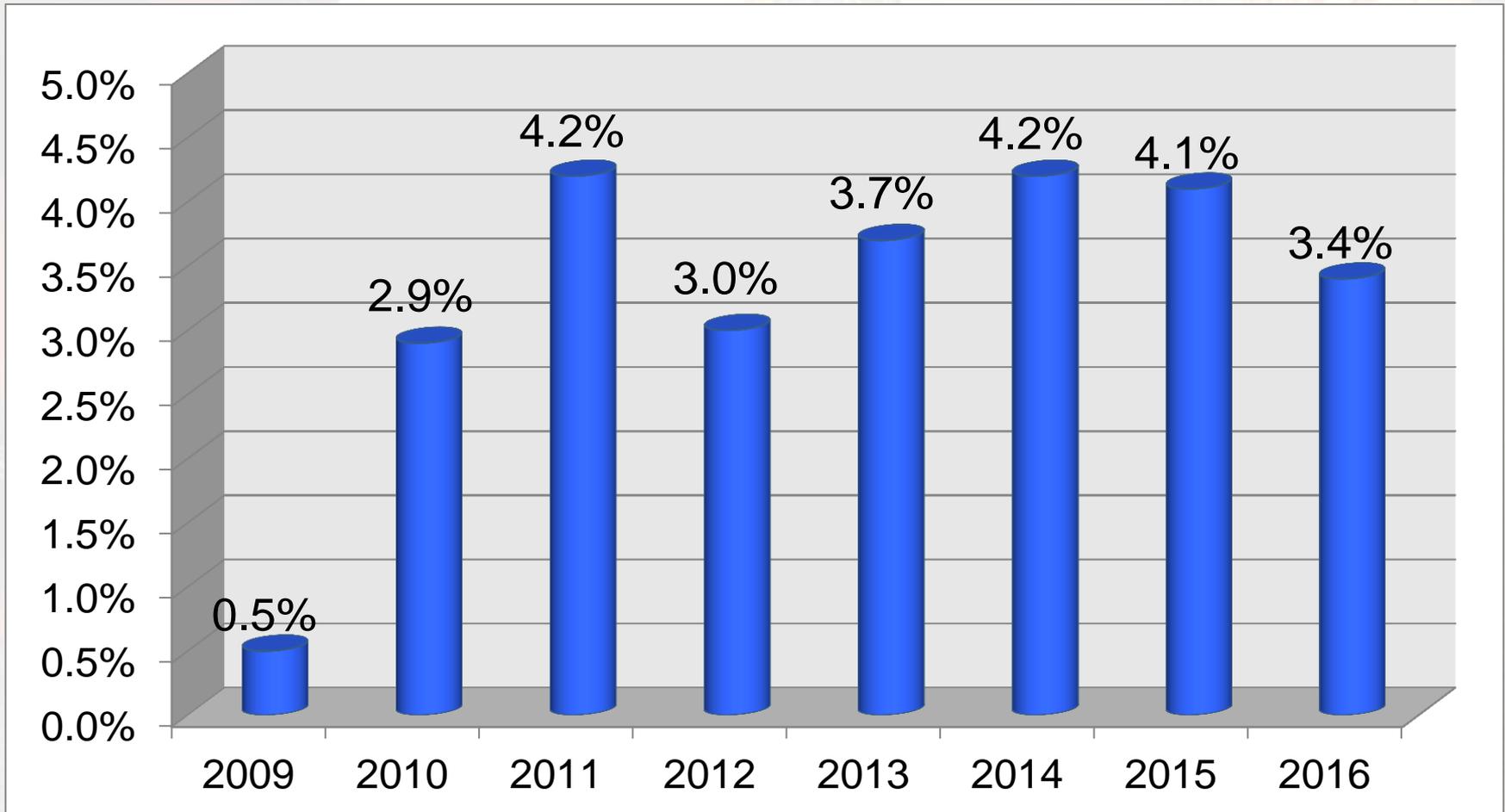
| País   | 2014        | 2015        | 2016*       |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Estados Unidos   | <b>2.4%</b> | <b>2.5%</b> | <b>1.6%</b> |
| Zona del Euro  | <b>0.9%</b> | <b>1.5%</b> | <b>1.7%</b> |
| México   | <b>2.1%</b> | <b>2.3%</b> | <b>2.1%</b> |
| Colombia   | <b>4.6%</b> | <b>2.5%</b> | <b>2.2%</b> |
| China  | <b>7.3%</b> | <b>6.9%</b> | <b>6.6%</b> |
| Principales Socios Comerciales Guatemala,<br>EE.UU., México, ZE, Salvador y Honduras | <b>2.2%</b> | <b>2.4%</b> | <b>1.7%</b> |

\*Estimación

Fuente: Banguat



# Guatemala: Producto Interno Bruto Crecimiento Anual



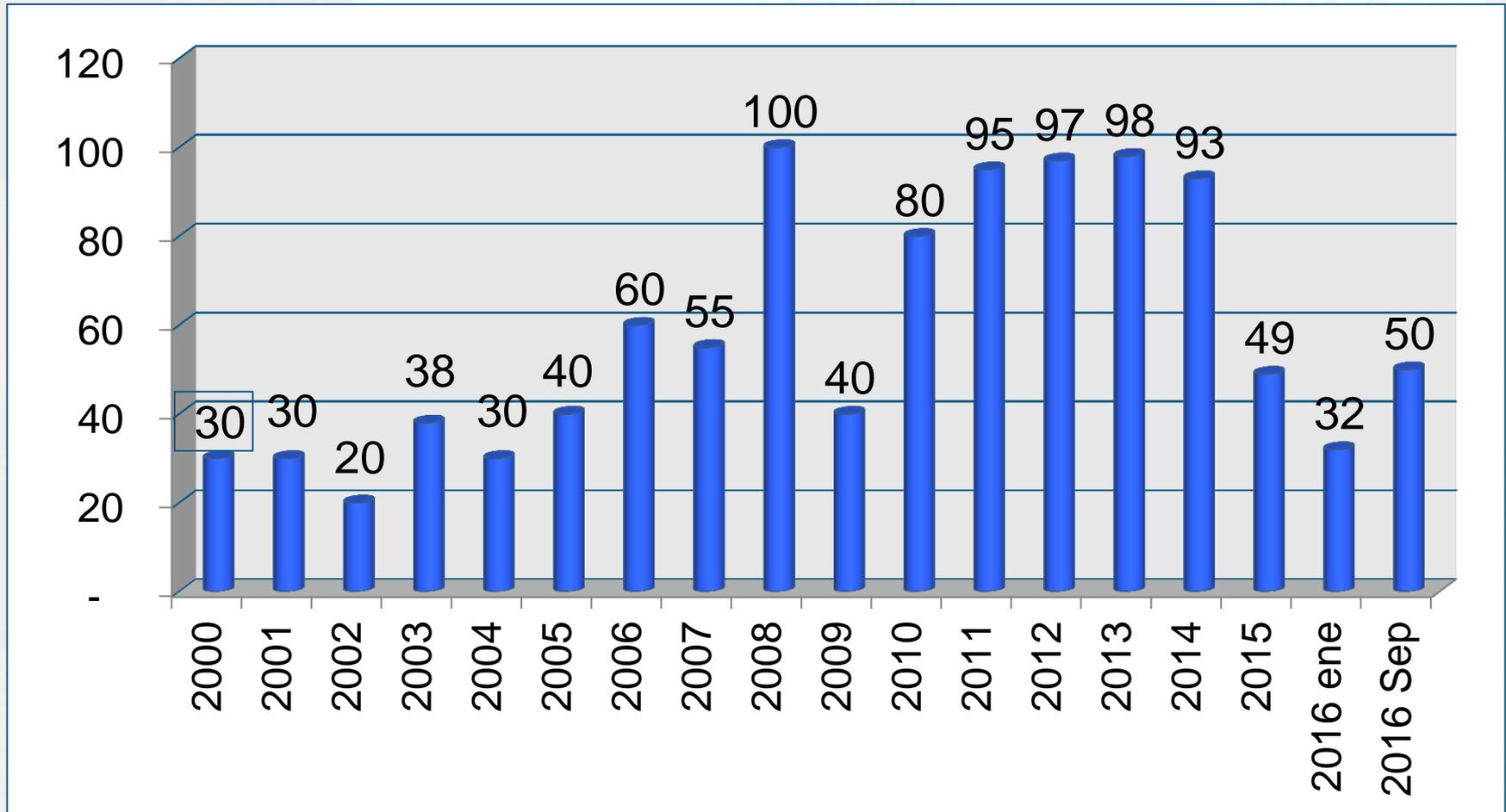
Fuente: Banguat

# Déficit Fiscal Como Porcentaje del PIB



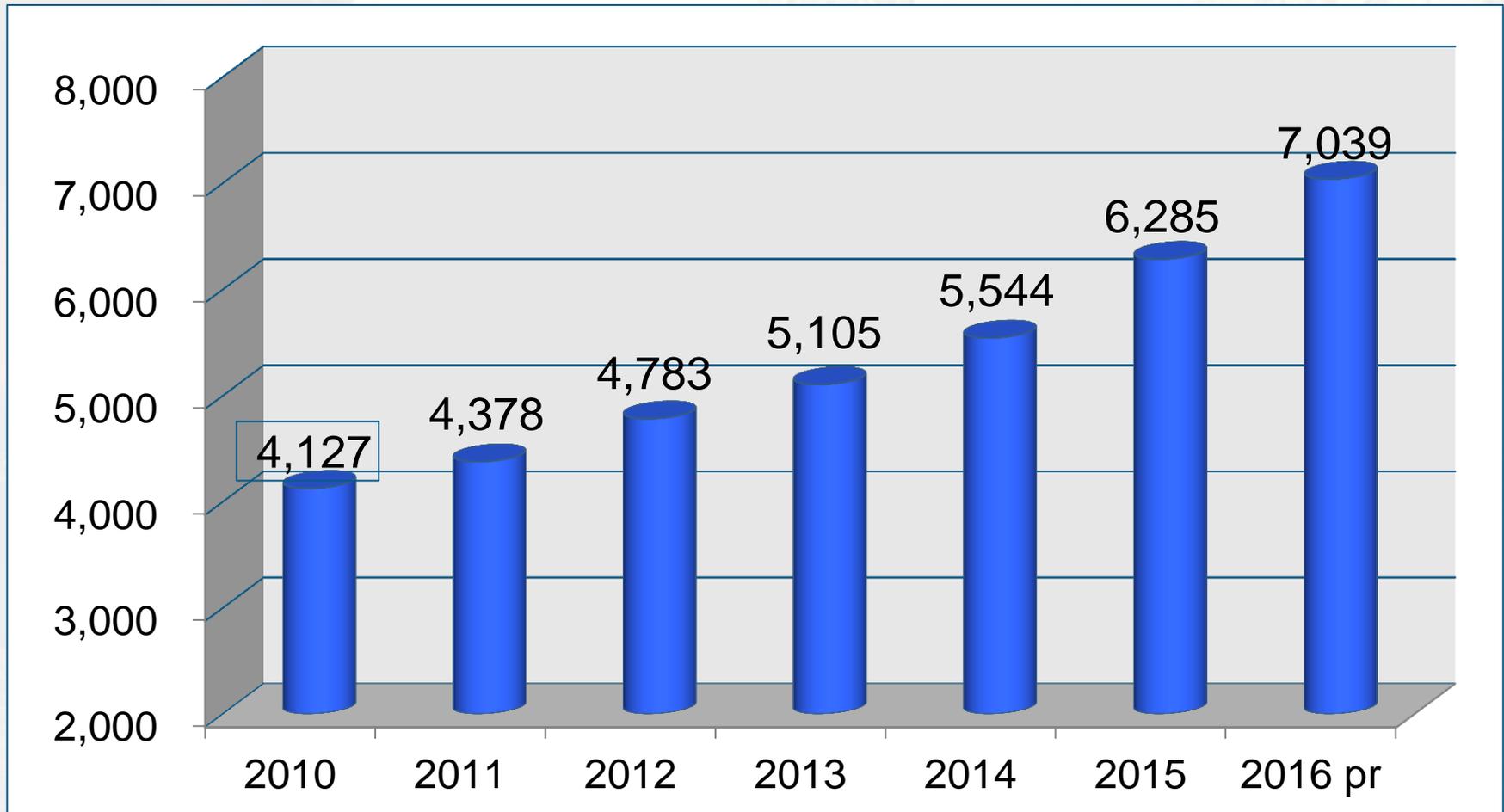
Fuente: Banguat

# Precio del Petróleo en US dólares por Barril

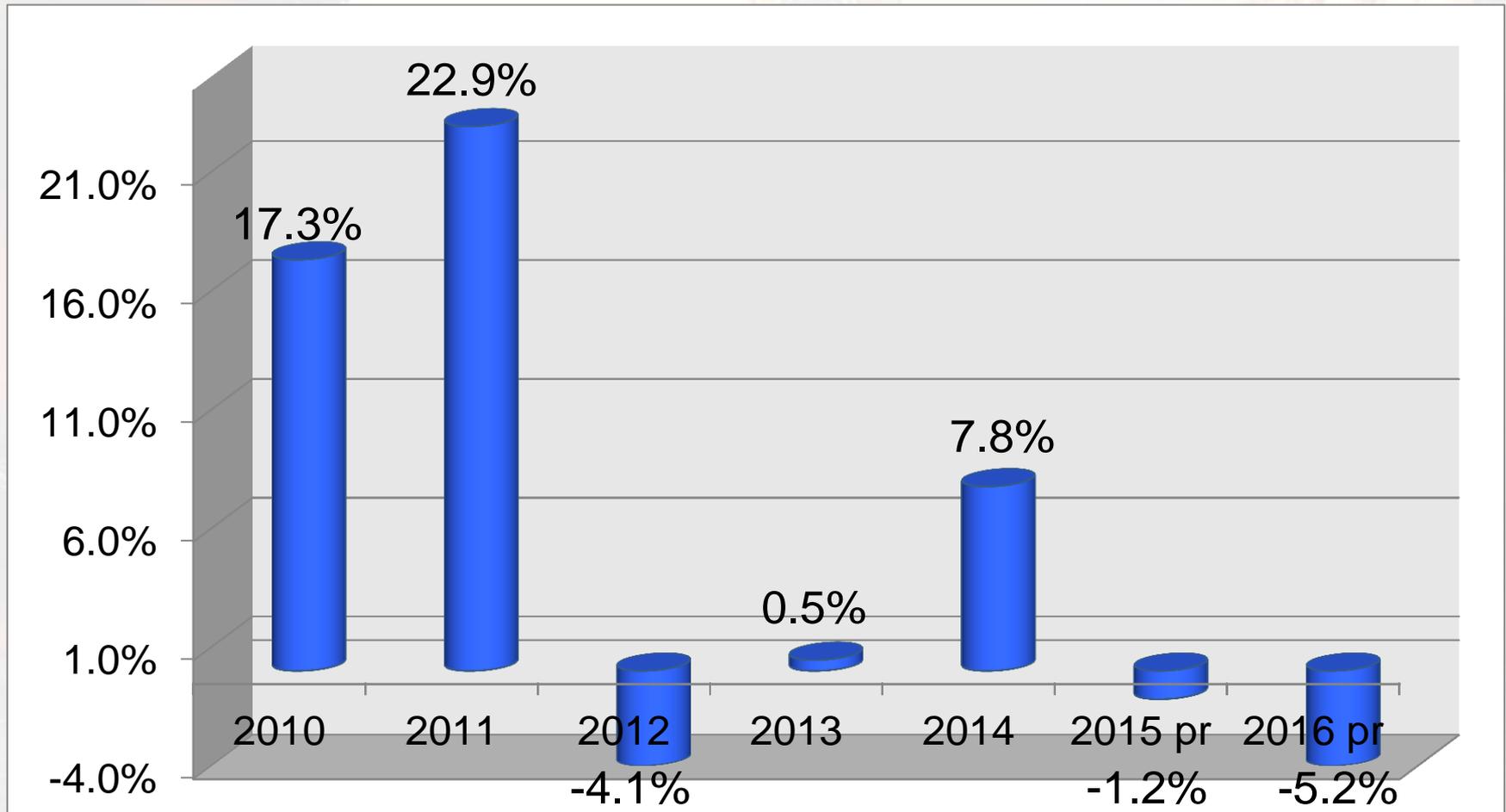


Fuente: Banguat

# Ingreso de Divisas por Remesas Familiares



# Exportaciones FOB variación interanual\*

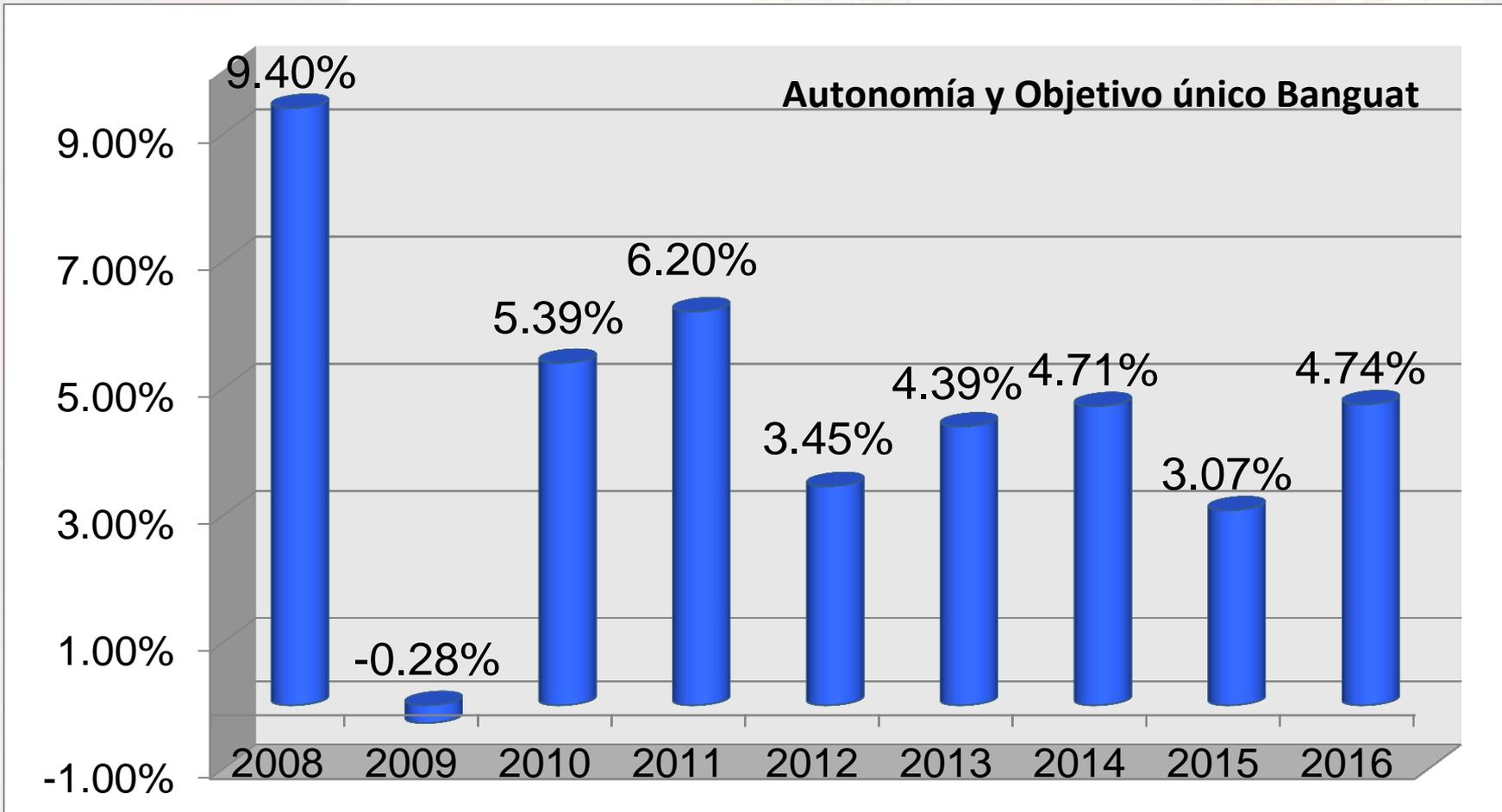


\*a julio de cada año

Fuente: Banguat



# Guatemala Inflación Anual



Fuente: Banguat

# Conclusiones de Situación Económica

- Crecimiento Económico consistente, aunque moderado
- Déficit Fiscal aceptable
- Ganadores por coyuntura en precio de petróleo
- Ahorros y mayores flujos de Divisas
- Tipo de Cambio estable
- Volumen de Exportaciones e Importaciones creciendo, aunque hay impacto por el precio de commodities
- Inflación dentro de la meta
- Sistema Bancario sano y eficiente, con tasas de interés competitivas

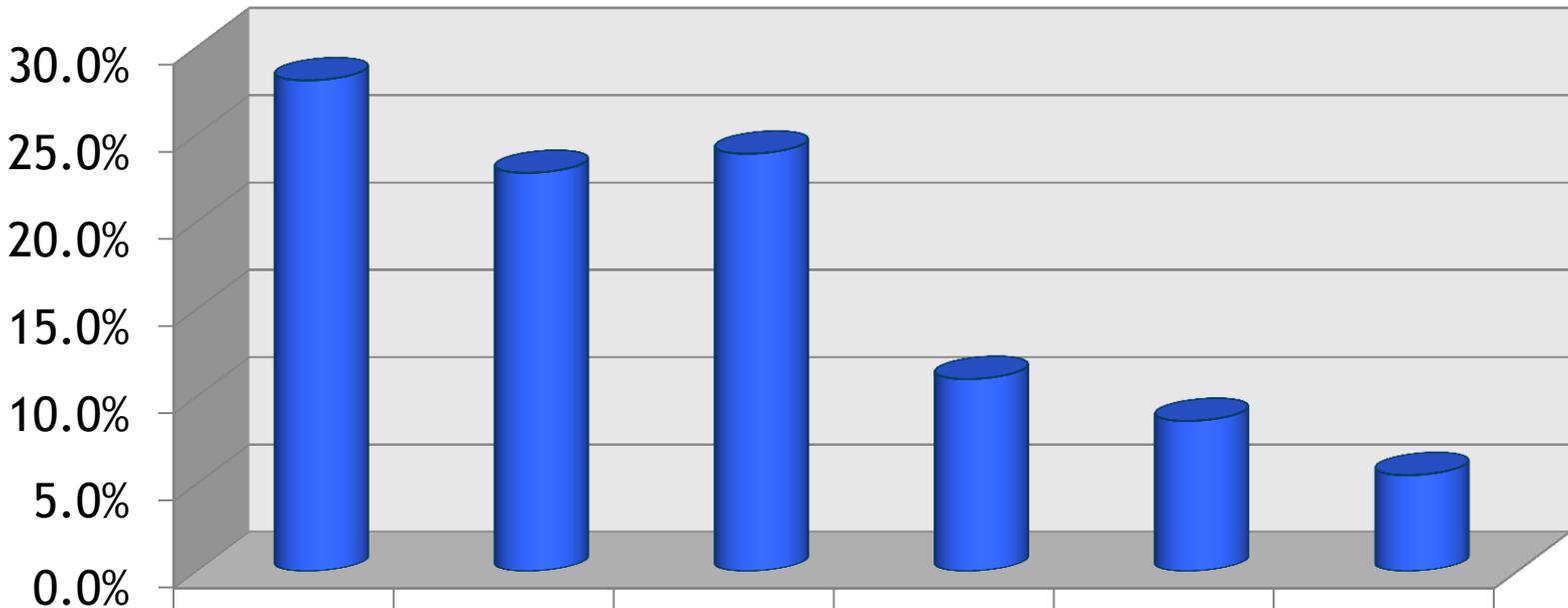


# Índice de la Presentación

- Situación Económica de Guatemala
- **Algunos Indicadores por País**
- Niveles de Bancarización
- Oportunidades de Negocios
- Sistema Bancario Regional
- Situación de la Banca en Guatemala

# Centroamérica: PIB

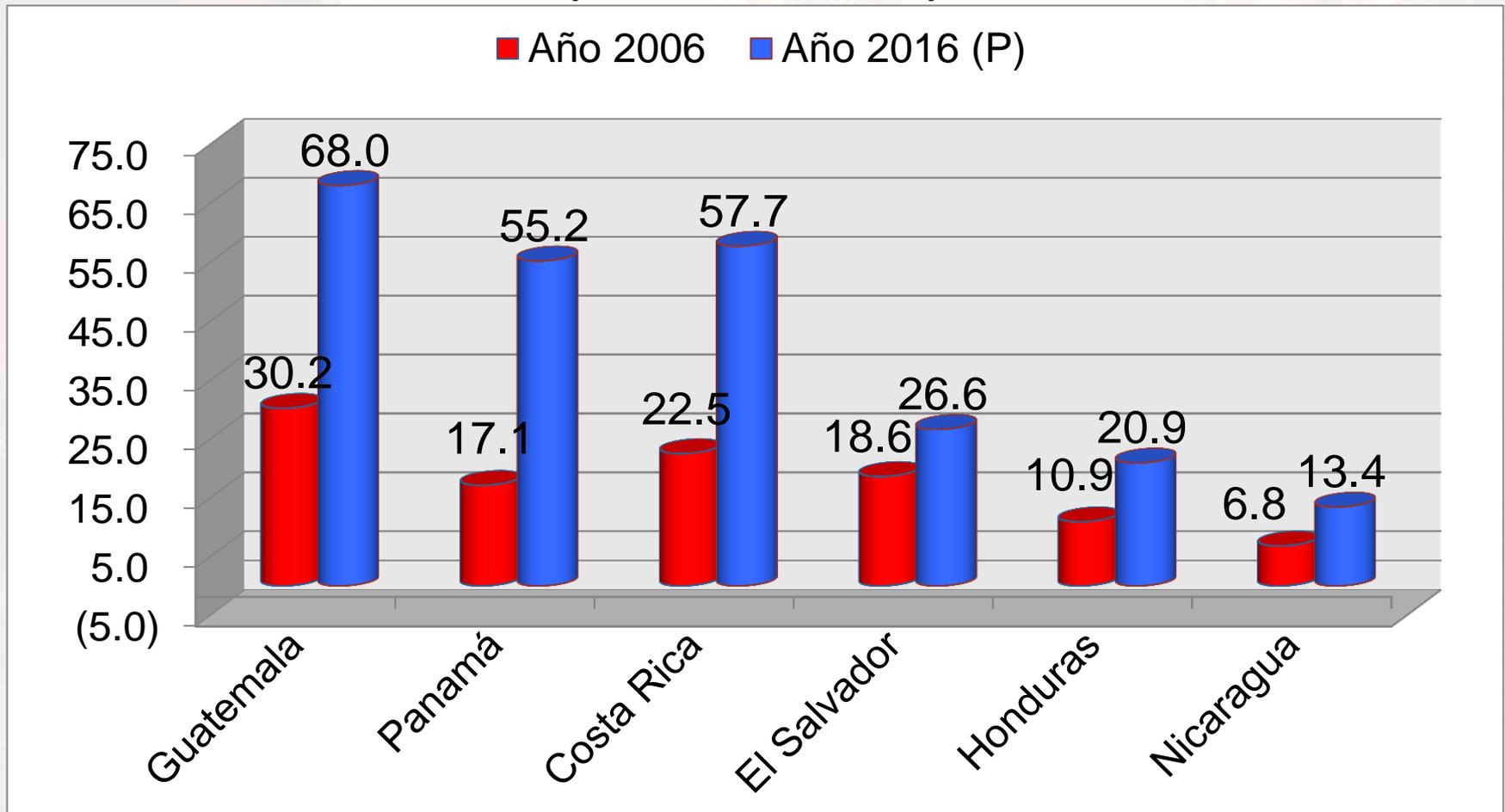
## Peso Relativo por País



|               |       |         |          |         |       |       |
|---------------|-------|---------|----------|---------|-------|-------|
|               | Guate | Pana-má | Costa R. | El Salv | Hondu | Nicar |
| Peso Relativo | 28.1% | 22.8%   | 23.9%    | 11.0%   | 8.6%  | 5.5%  |



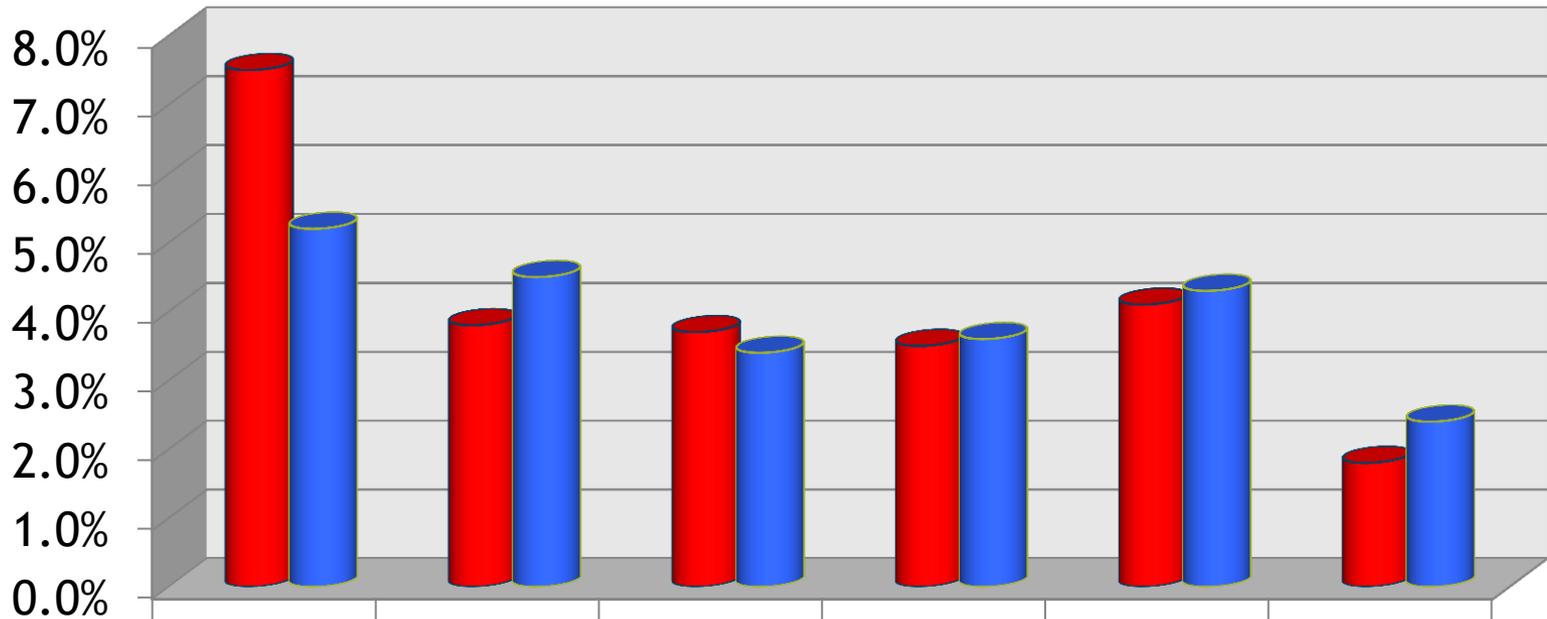
# Centroamérica: Crecimiento Económico por País -2006 y proyección 2016- (en US \$. millones)



# PIB por País

## Crecimiento Promedio Aproximado

■ Prom 2006-16    ■ Año 2016 (P)



Prom 2006-16

Panamá

7.5%

Nicar

3.8%

Guate

3.7%

Hondu

3.5%

Costa R.

4.1%

El Salv

1.8%

Año 2016 (P)

5.2%

4.5%

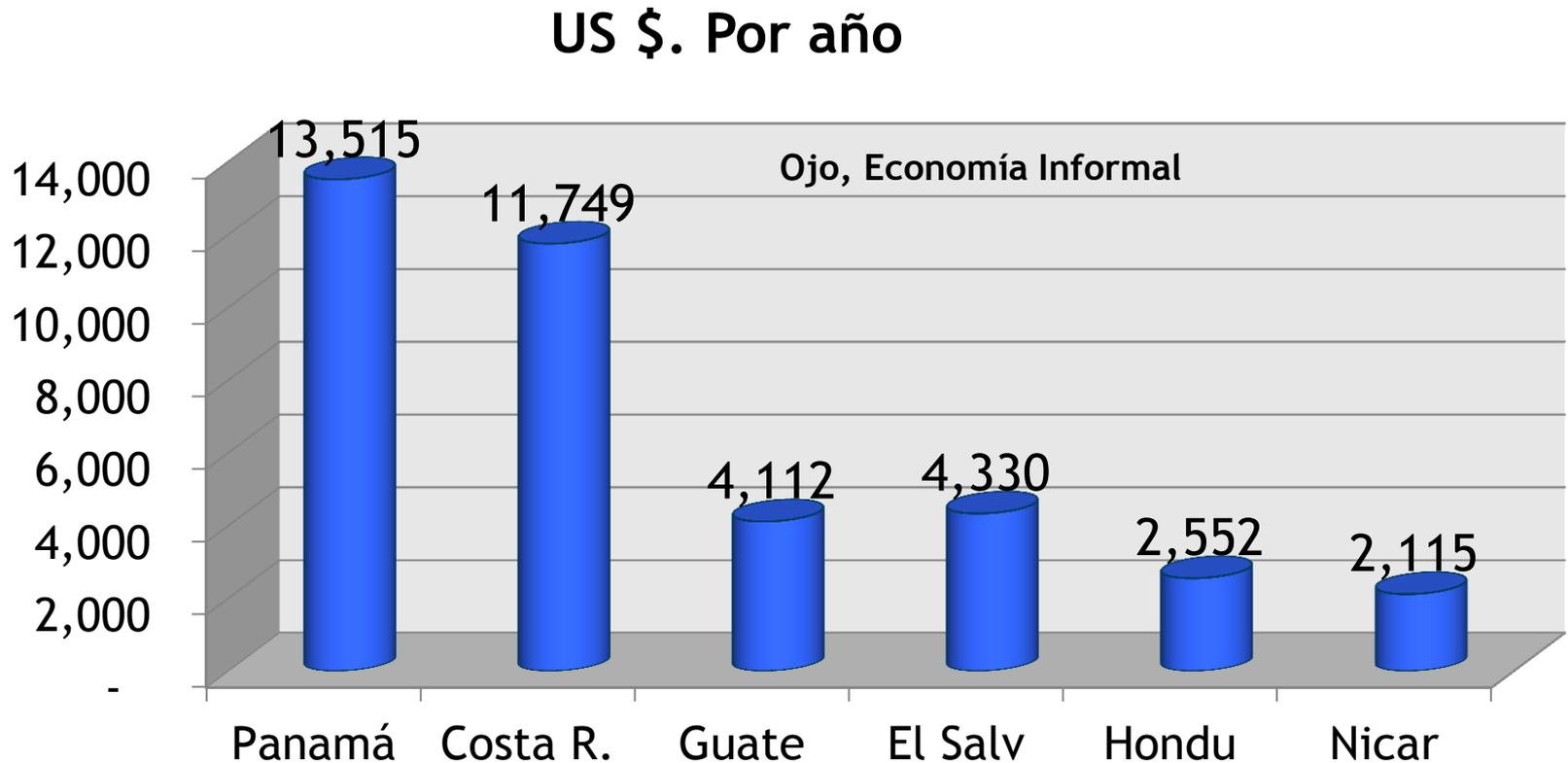
3.4%

3.6%

4.3%

2.4%

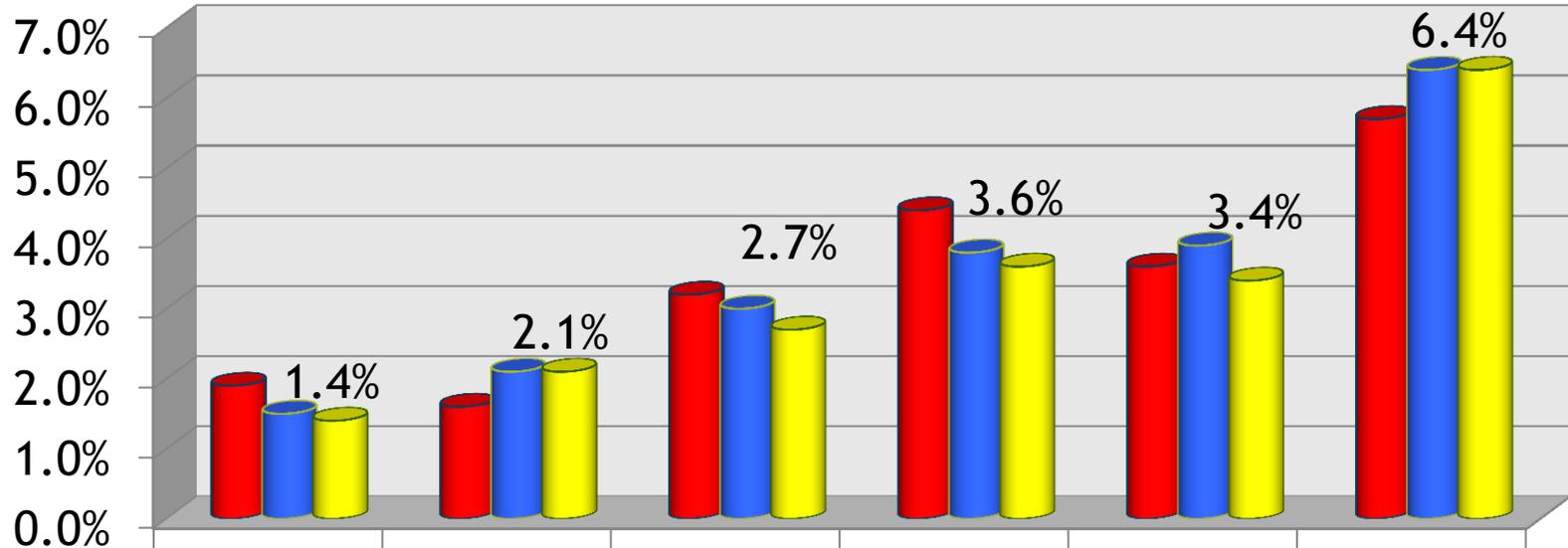
# Centroamérica: PIB per Cápita



# Centroamérica: Situación Fiscal por País

## Déficit Fiscal / PIB

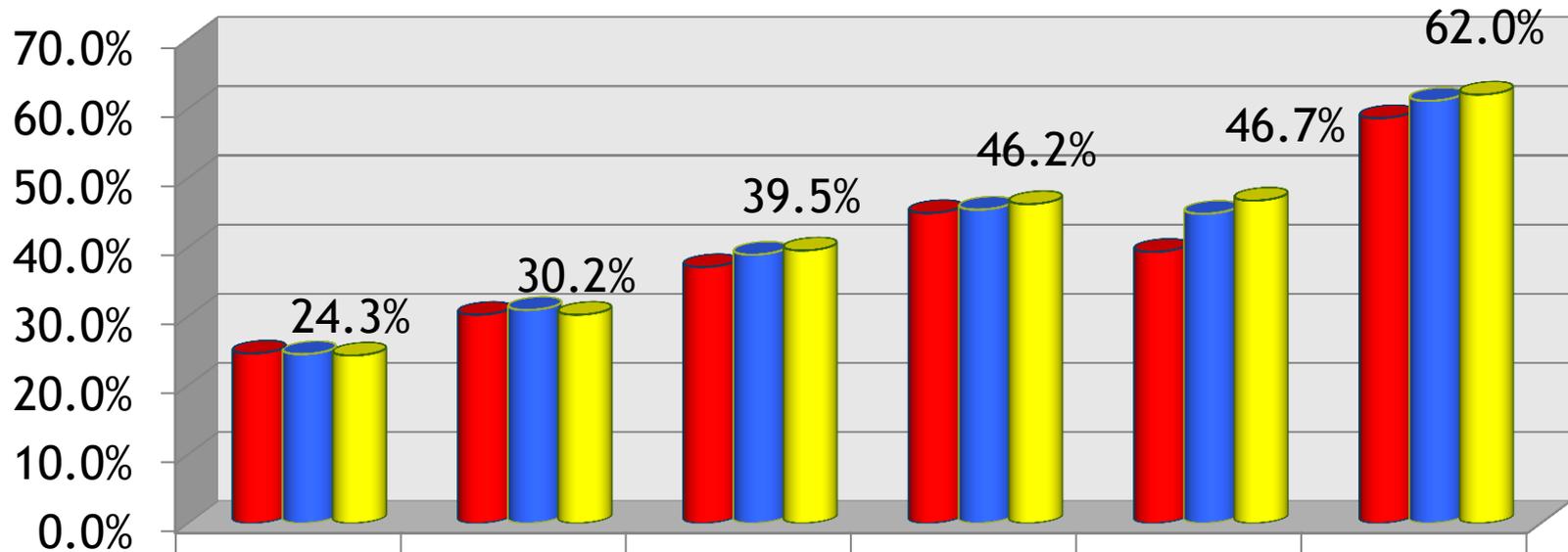
■ Año 2014   
 ■ Año 2015(p)   
 ■ Año 2016(p)



|             | Guate | Nicar | Panamá | Hondu | El Salv | Costa R. |
|-------------|-------|-------|--------|-------|---------|----------|
| Año 2014    | 1.9%  | 1.6%  | 3.2%   | 4.4%  | 3.6%    | 5.7%     |
| Año 2015(p) | 1.5%  | 2.1%  | 3.0%   | 3.8%  | 3.9%    | 6.4%     |
| Año 2016(p) | 1.4%  | 2.1%  | 2.7%   | 3.6%  | 3.4%    | 6.4%     |

# Centroamérica: Nivel de Endeudamiento por País (Deuda / PIB)

■ Año 2014   ■ Año 2015(p)   ■ Año 2016(p)



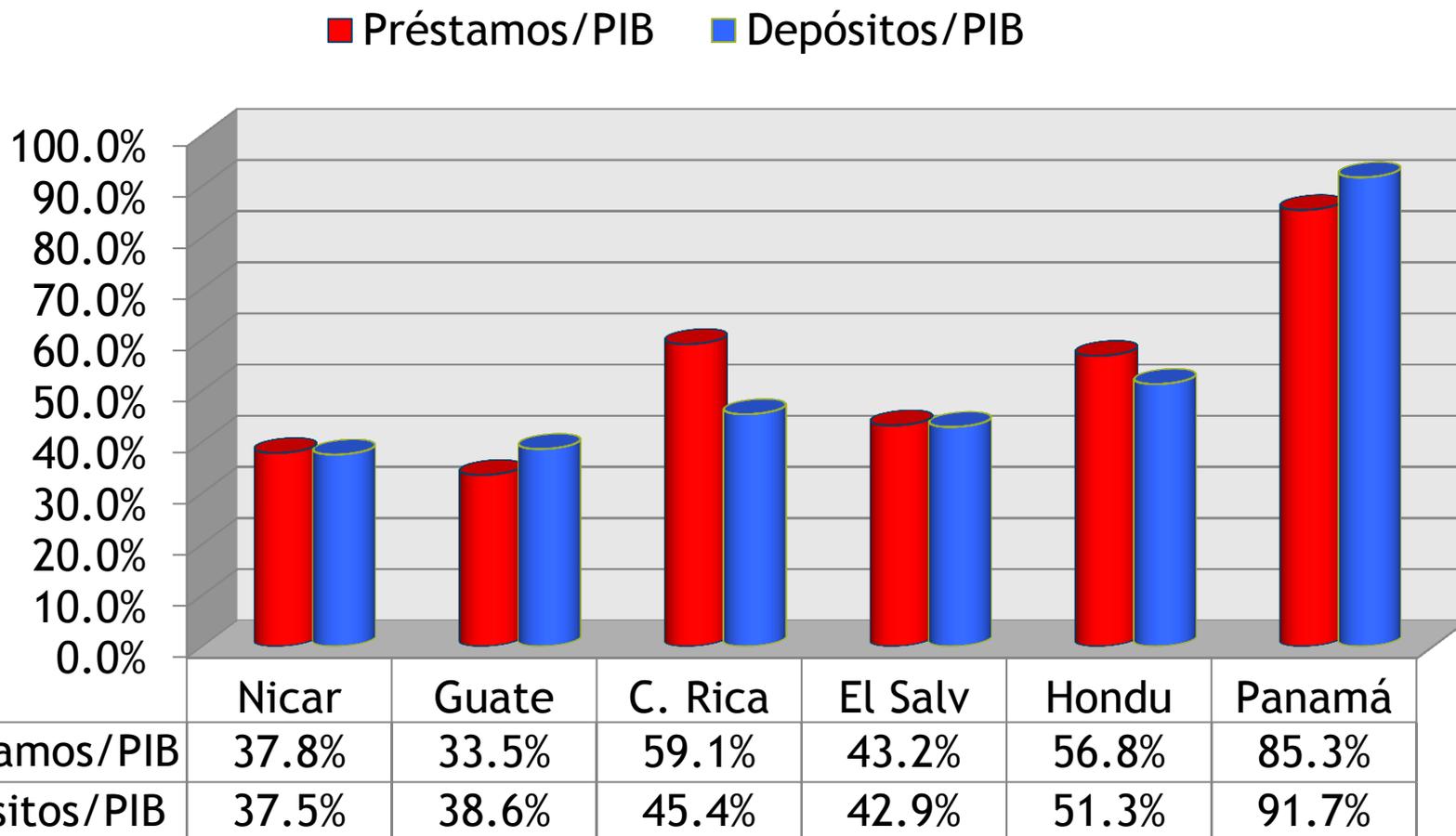
|             | Guate | Nicar | Panamá | Hondu | Costa R. | El Salv |
|-------------|-------|-------|--------|-------|----------|---------|
| Año 2014    | 24.6% | 30.2% | 37.1%  | 44.9% | 39.3%    | 58.6%   |
| Año 2015(p) | 24.5% | 30.9% | 38.9%  | 45.4% | 44.8%    | 61.1%   |
| Año 2016(p) | 24.3% | 30.2% | 39.5%  | 46.2% | 46.7%    | 62.0%   |



# Índice de la Presentación

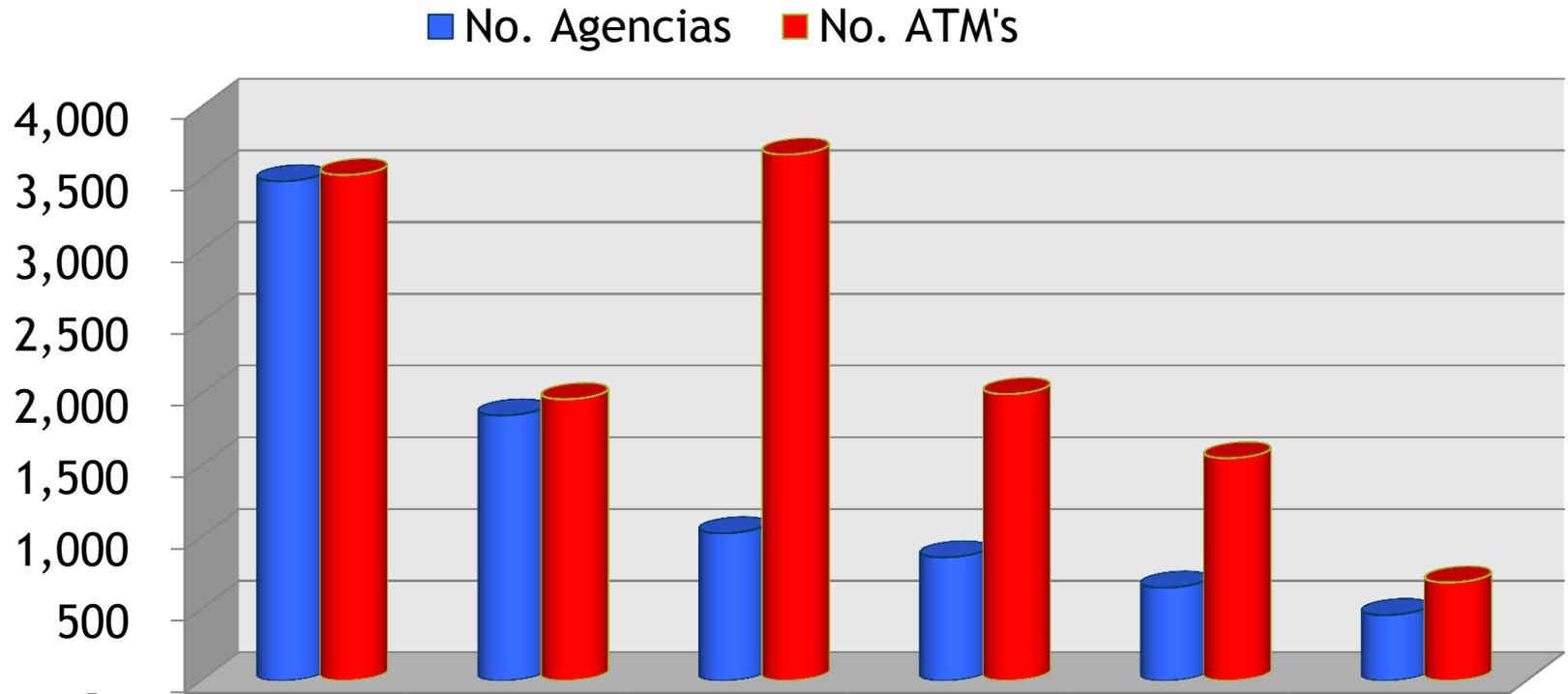
- Situación Económica de Guatemala
- Algunos Indicadores por País
- **Niveles de Bancarización**
- Oportunidades de Negocios
- Sistema Bancario Regional
- Situación de la Banca en Guatemala

# Centroamérica: Nivel de Bancarización por país al 2016



# Centroamérica: Infraestructura Bancaria

## Número de Agencias y ATM's

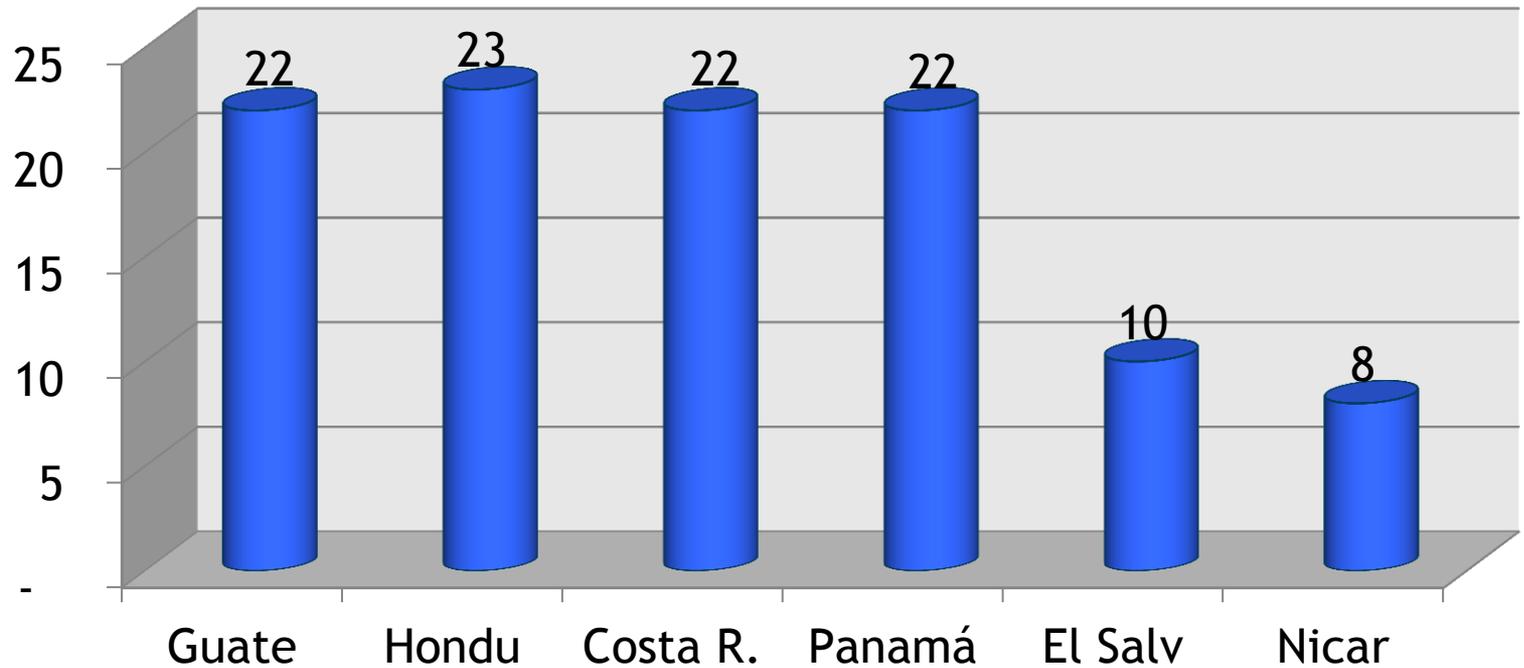


|              | Guate | Hondu | Costa R. | Panamá | El Salv | Nicar |
|--------------|-------|-------|----------|--------|---------|-------|
| No. Agencias | 3,481 | 1,848 | 1,027    | 859    | 648     | 457   |
| No. ATM's    | 3,525 | 1,961 | 3,668    | 1,997  | 1,550   | 684   |



# Centroamérica: Infraestructura Bancaria

## Agencias por cada 100,000 habitantes

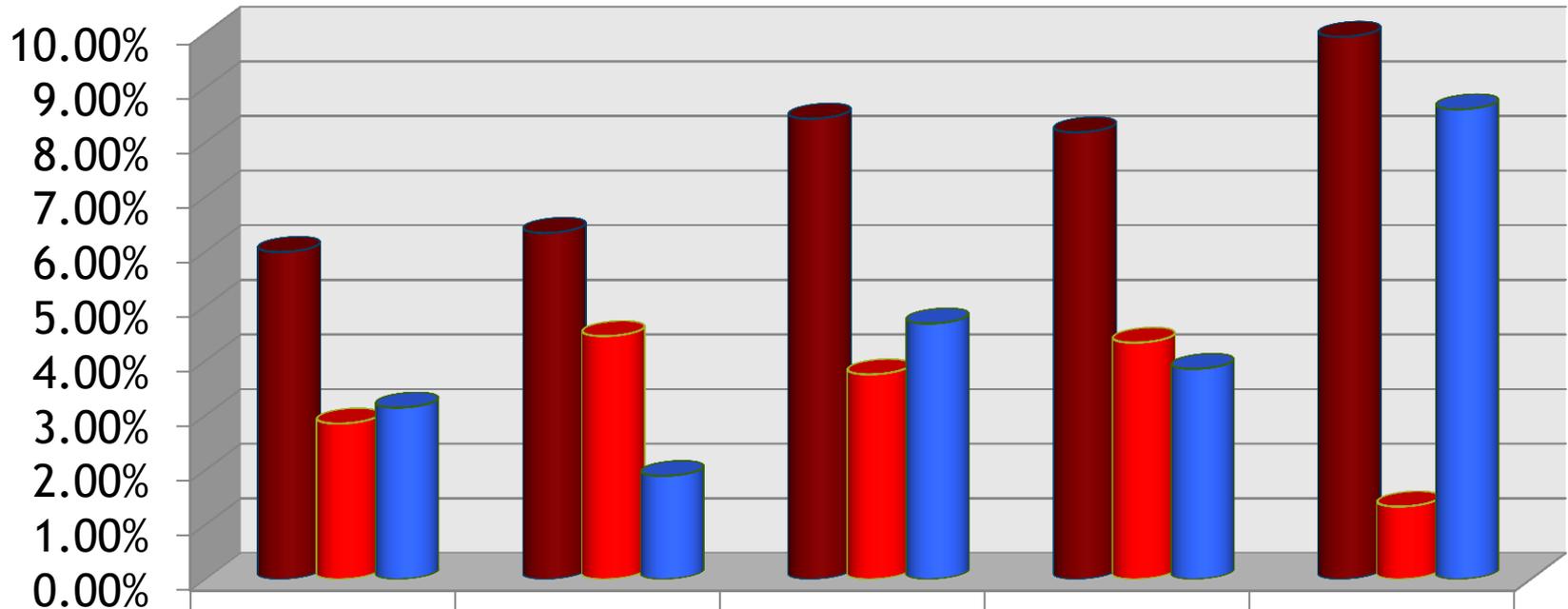


# Índice de la Presentación

- Situación Económica de Guatemala
- Algunos Indicadores por País
- Niveles de Bancarización
- **Oportunidades de Negocios**
- Sistema Bancario Regional
- Situación de la Banca en Guatemala



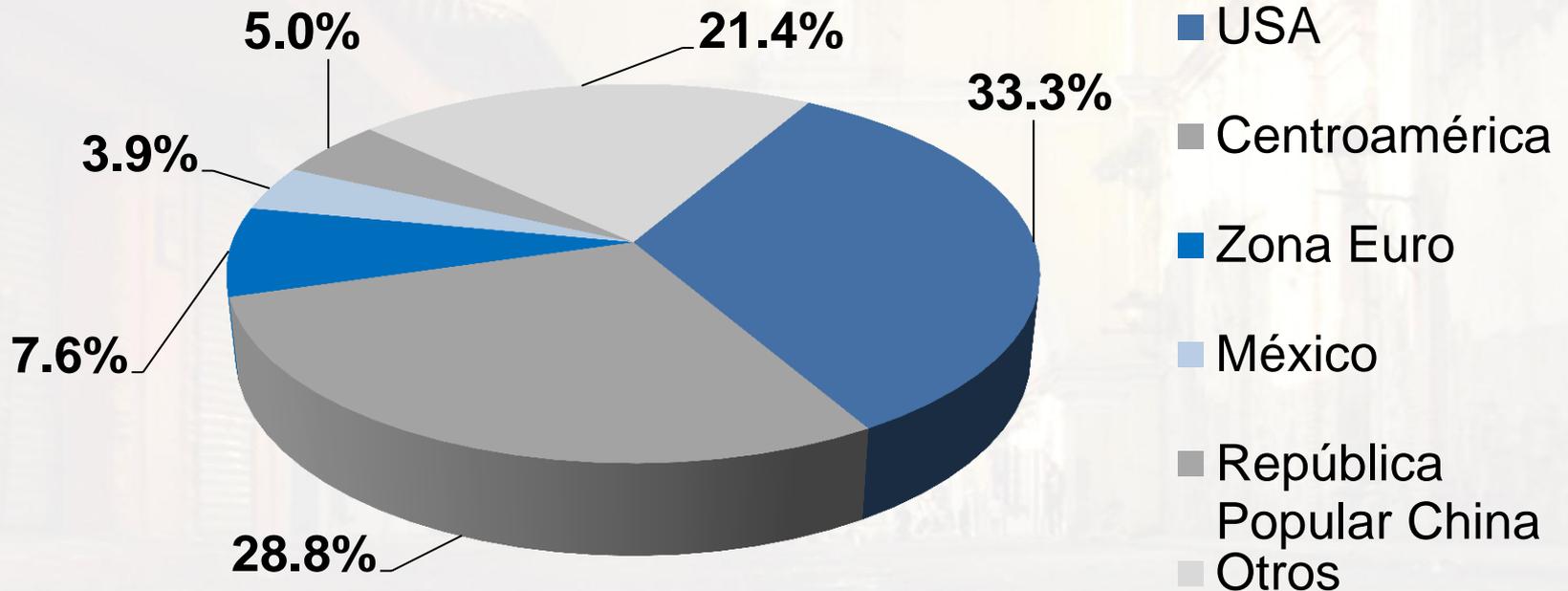
## Países de la Región Nivel de Tasas de Interés en US \$.



|             | Guate | El Salv | Hondu | Nicar | C. Rica |
|-------------|-------|---------|-------|-------|---------|
| Tasa Activa | 5.99% | 6.34%   | 8.43% | 8.18% | 9.93%   |
| Tasa Pasiva | 2.85% | 4.45%   | 3.75% | 4.33% | 1.33%   |
| Diferencia  | 3.14% | 1.89%   | 4.68% | 3.85% | 8.60%   |

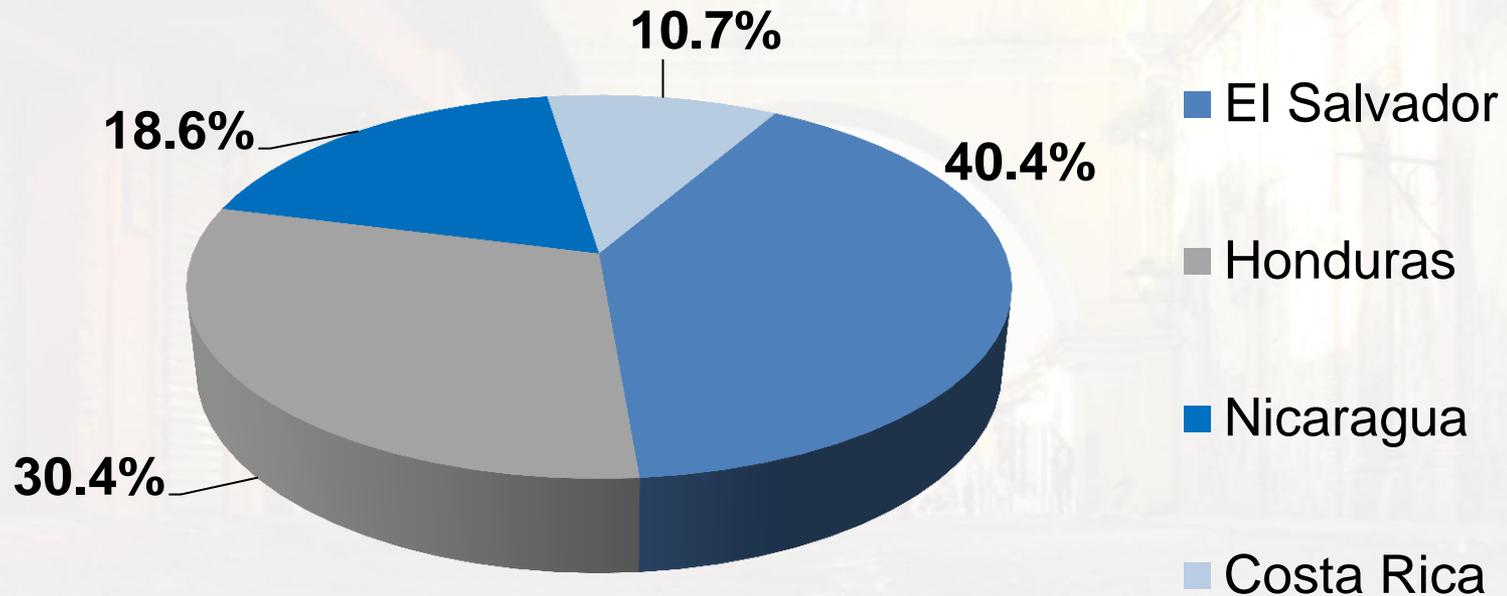


## Guatemala: Destino de las Exportaciones A julio 2016

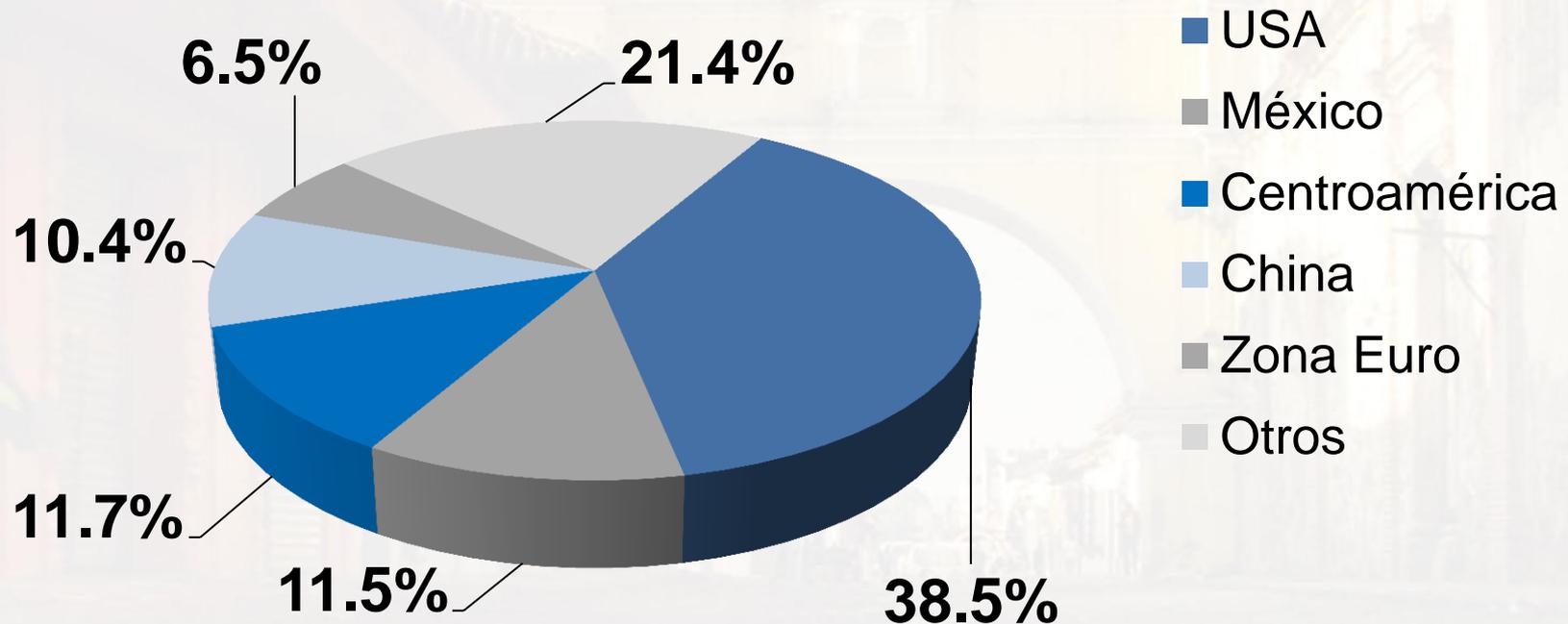




## Guatemala: Destino de las Exportaciones a Centroamérica A julio 2016



## Guatemala: Origen de las Importaciones A julio 2016





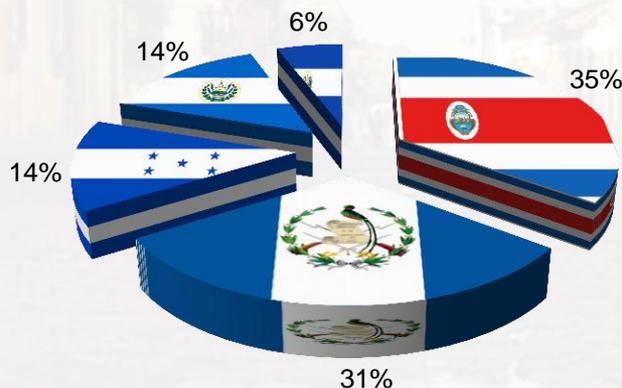
# Índice de la Presentación

- Situación Económica de Guatemala
- Algunos Indicadores por País
- Niveles de Bancarización
- Oportunidades de Negocios
- **Sistema Bancario Regional**
- Situación de la Banca en Guatemala

# Centroamérica: Sistema Bancario

Datos en US \$. millones

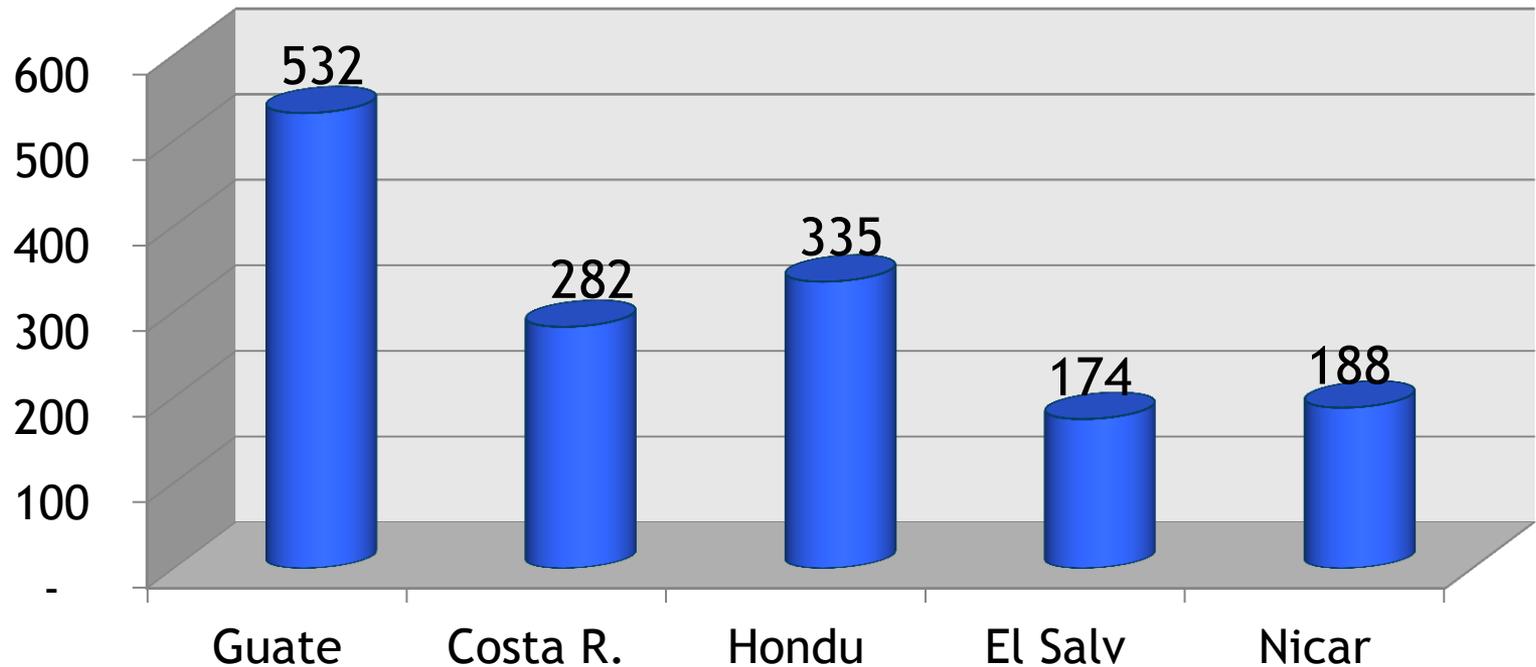
| País         | Activos 2015   | Activos 2014   | Crecim.      | Capital Contable | Capital/Activos |
|--------------|----------------|----------------|--------------|------------------|-----------------|
| C. Rica      | 39,028         | 36,720         | 2,308        | 4,463            | 11.44%          |
| Guate        | 34,290         | 31,656         | 2,634        | 3,210            | 9.36%           |
| Hondu        | 15,538         | 17,698         | -2,161       | 1,738            | 11.18%          |
| El Salv      | 15,655         | 14,045         | 1,610        | 2,020            | 12.90%          |
| Nicara       | 6,319          | 5,865          | 453.5        | 678              | 10.74%          |
| <b>Total</b> | <b>110,828</b> | <b>105,984</b> | <b>4,844</b> | <b>12,110</b>    | <b>10.93%</b>   |



# Centroamérica: Utilidades del Sistema Bancario

Datos en US \$. millones

## Utilidad Año 2016

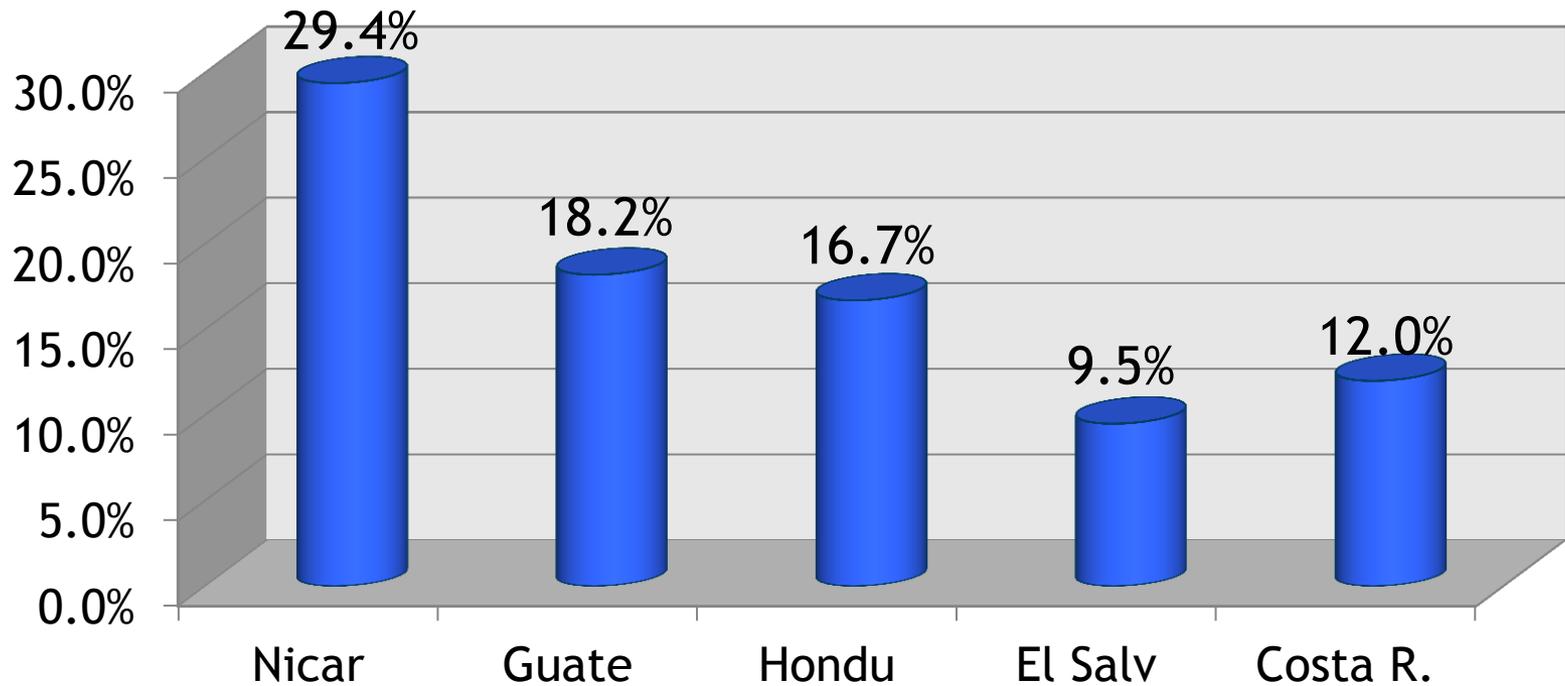


Datos Anualizados

# Centroamérica: ROE del Sistema Bancario

Datos en Porcentajes

## Rendimiento sobre Capital Contable





# Índice de la Presentación

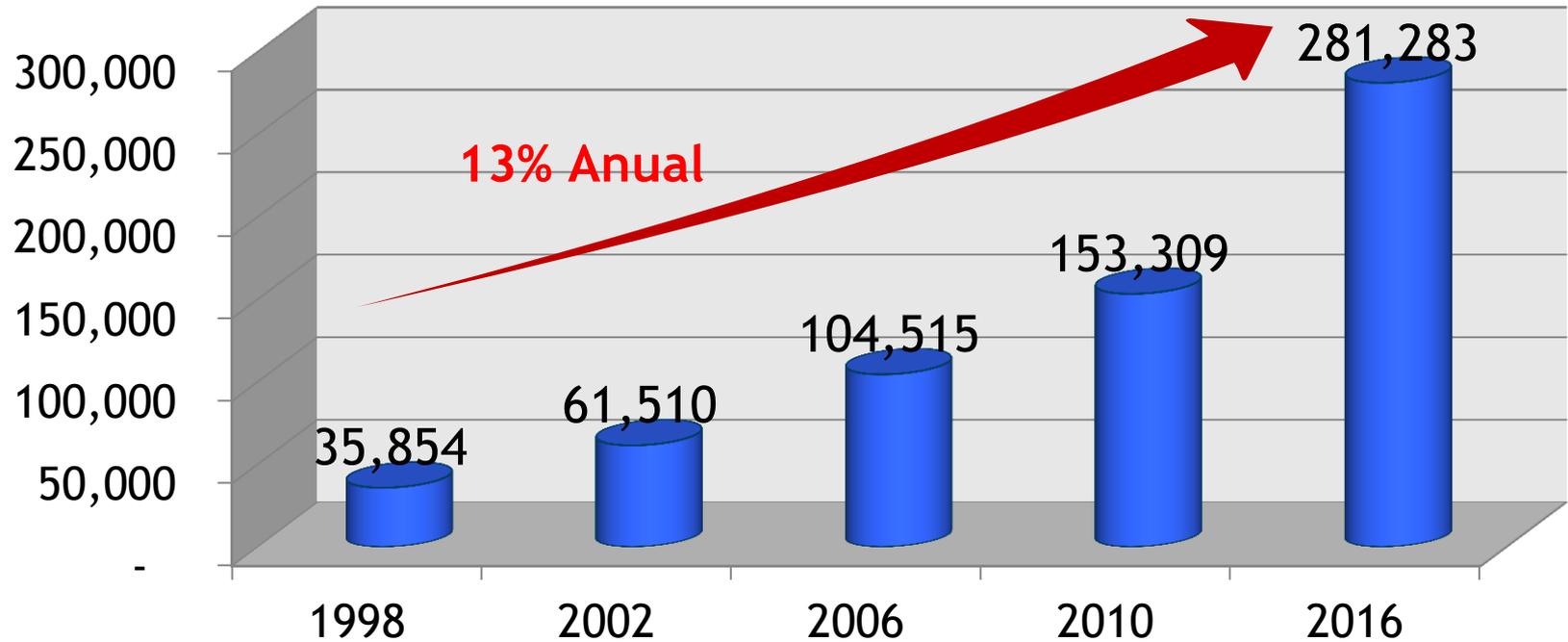
- Situación Económica de Guatemala
- Algunos Indicadores por País
- Niveles de Bancarización
- Oportunidades de Negocios
- Sistema Bancario Regional
- **Situación de la Banca en Guatemala**

# Guatemala: Sistema Bancario

## Crecimiento de Activos

de 1998 al 2016

Activos Totales en millones de Q.

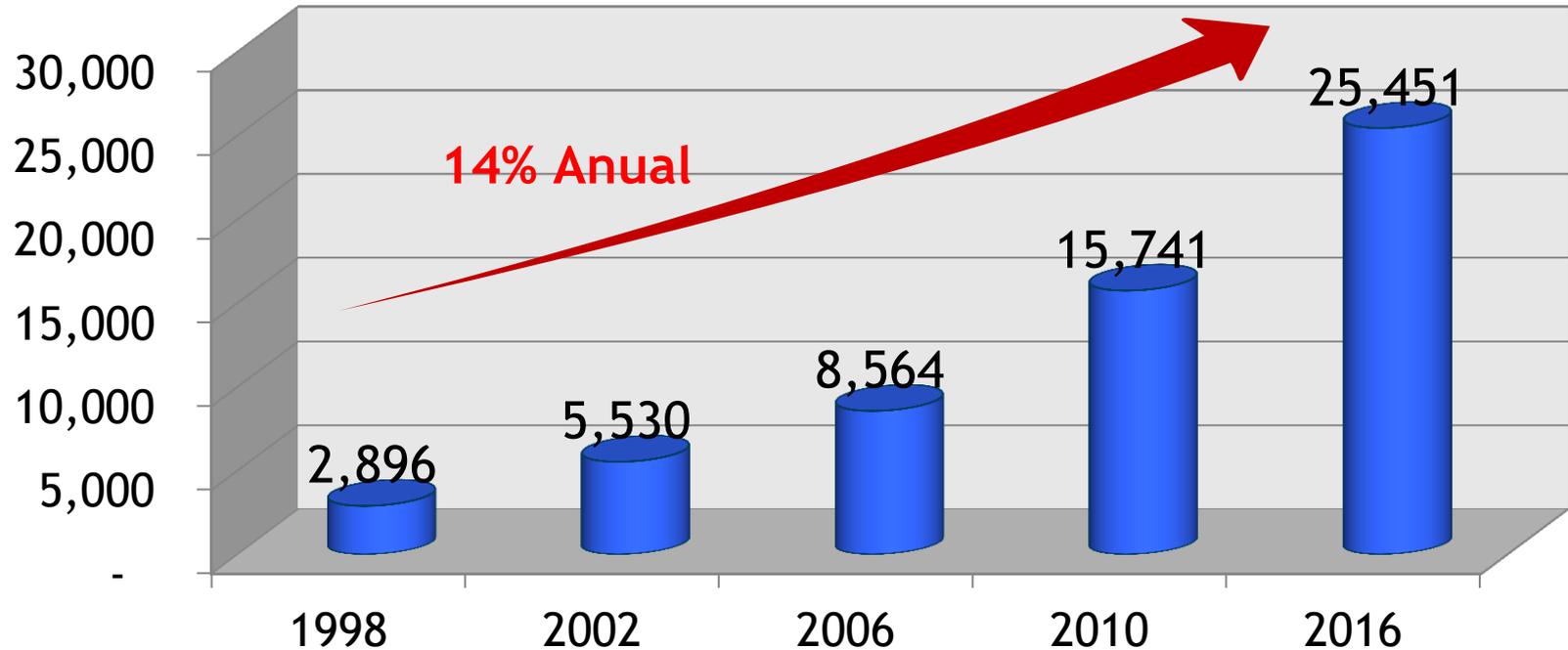


# Guatemala: Sistema Bancario

## Crecimiento del Capital

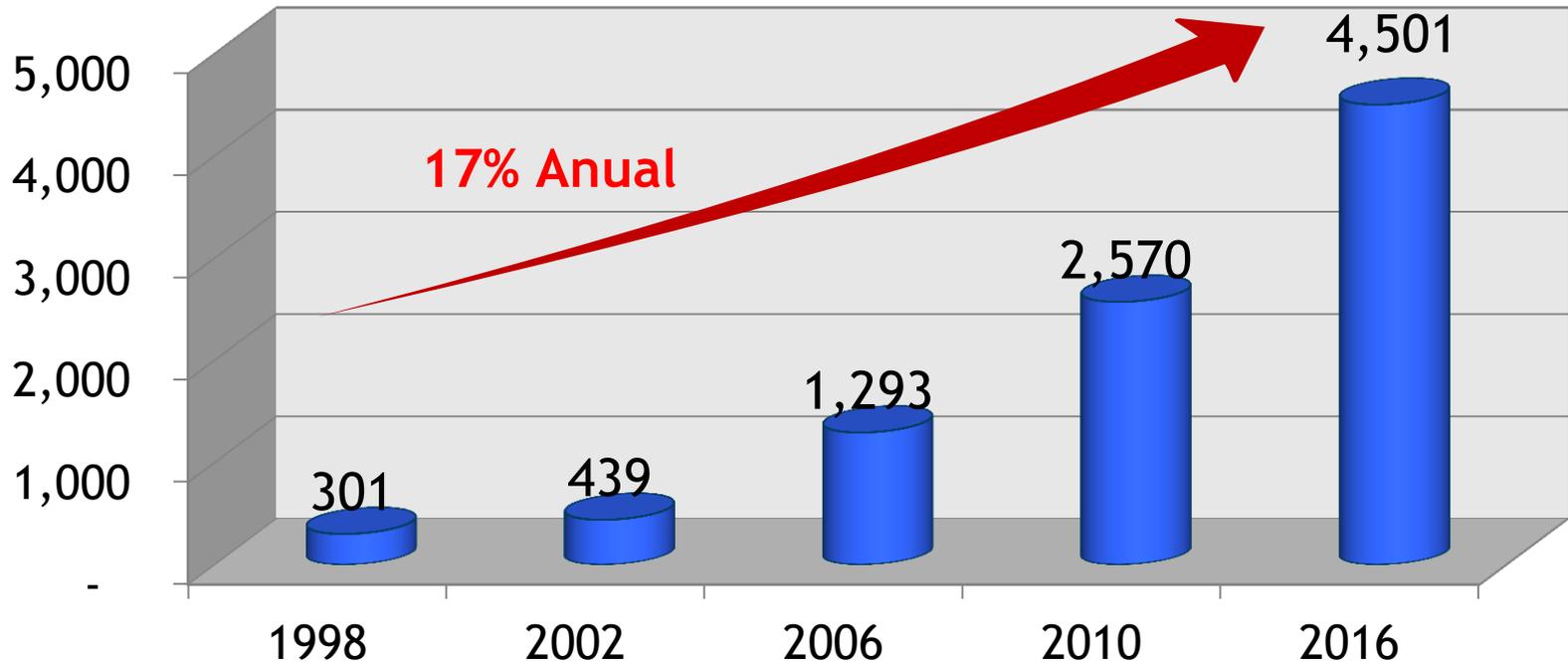
de 1998 al 2016

Capital Contable en millones de Q.



# Guatemala: Sistema Bancario Crecimiento de las Ganancias de 1998 al 2016

Resultado en millones de Q.

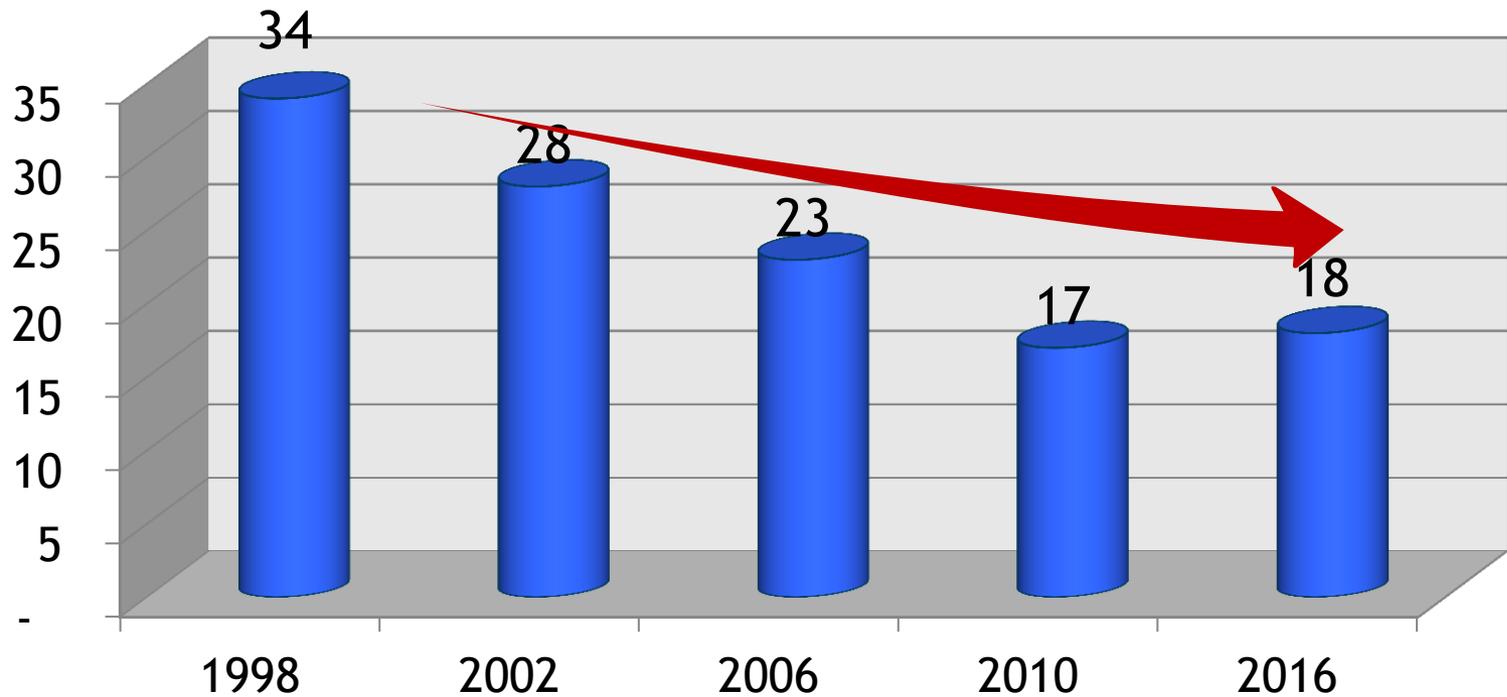


# Guatemala: Sistema Bancario

## Número de Bancos

de 1998 al 2016

Número de Bancos en el Sistema

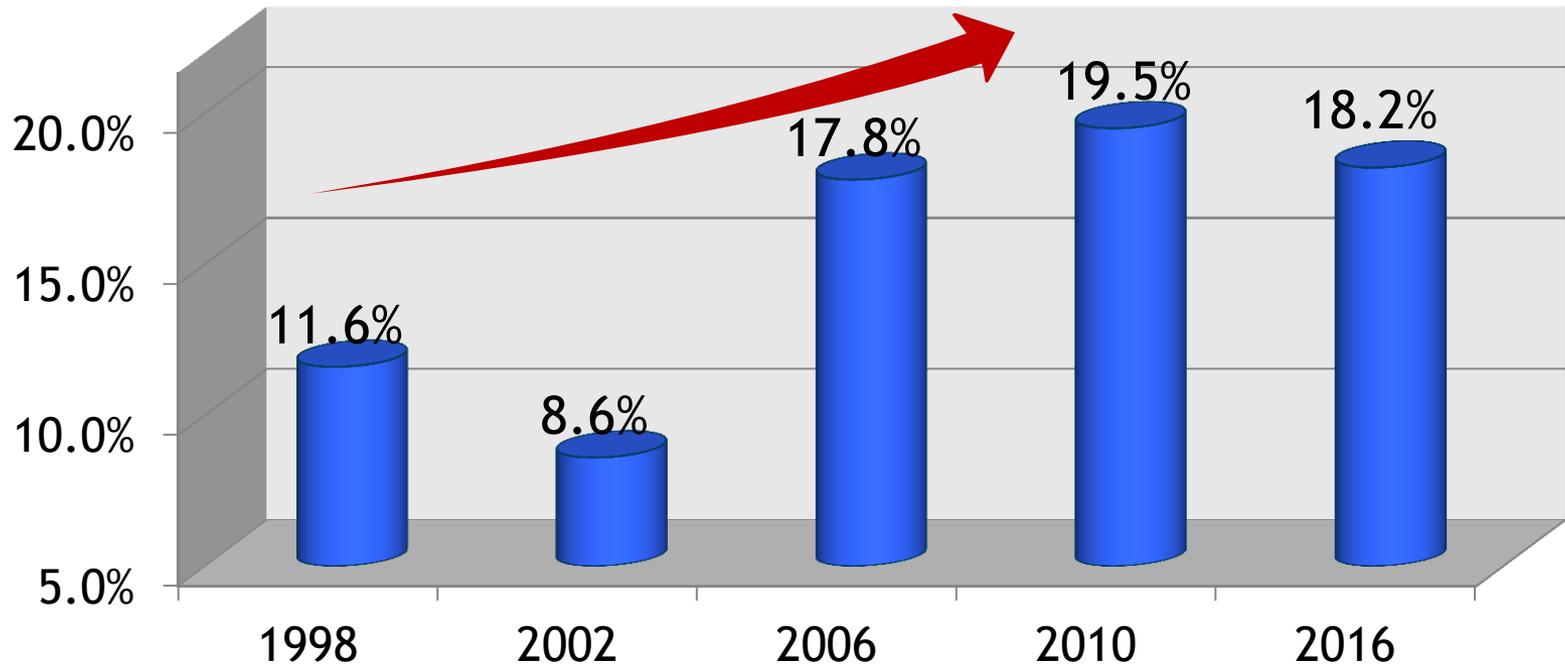


# Guatemala: Sistema Bancario

## ROE

de 1998 al 2016

### Rendimiento sobre Capital Contable

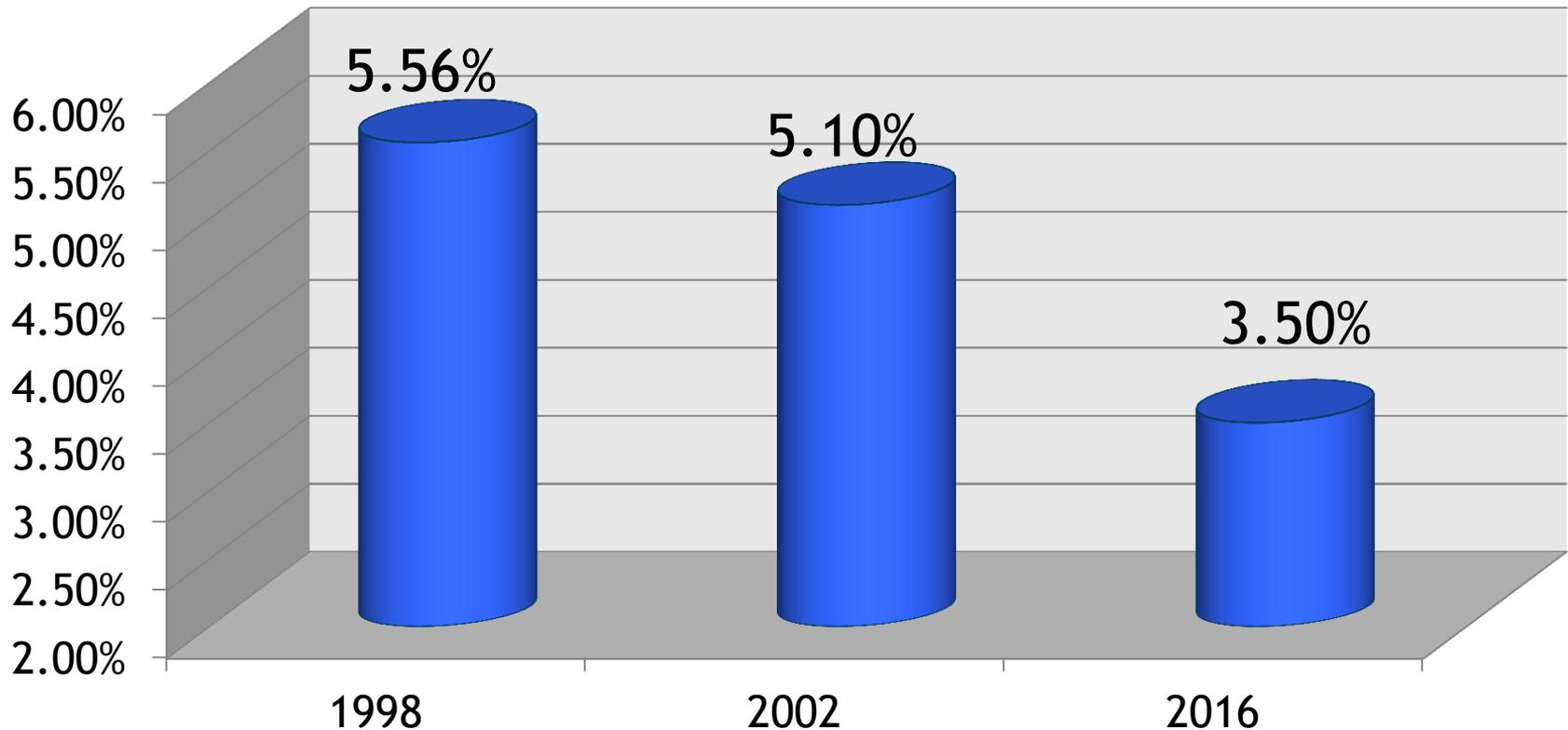


# Guatemala: Sistema Bancario

## Indicador de Eficiencia

1998, 2002 y 2016

### Gastos Administración / Activos Totales





# Guatemala: Sistema Bancario

## Cartera Vencida y Cobertura

al 31-08-16

Cifras en miles de Q.

| <b>CARTERA<br/>TOTAL</b> | <b>CARTERA<br/>VENCIDA</b> | <b>CARTERA VENCIDA /<br/>CARTERA TOTAL</b> |
|--------------------------|----------------------------|--|
| <b>155,084,831</b>       | <b>3,187,823</b>           | <b>2.06%</b>                               |

Cifras en miles de Q.

| <b>CARTERA<br/>VENCIDA</b> | <b>RESERVA</b>   | <b>COBERTURA</b> |
|----------------------------|------------------|------------------|
| <b>3,187,823</b>           | <b>3,825,854</b> | <b>120.01%</b>   |



# Características del Mercado Bancario

- Cobertura de Agencias amplia y en crecimiento
- El empresario local en su mayoría prefiere créditos en moneda local
- Tasas de Interés competitivas
- Tecnología, Productos y Servicios en constante innovación
- Sistema Bancario con reservas adecuadas y una Supervisión muy activa
- Moneda nacional estable con leve apreciación



**IV CLEC**  
CONGRESO LATINOAMERICANO  
DE BANCA Y ECONOMÍA 2016  
Ciudad de Antigua Guatemala

Organizado por:



**CLEC**  
Comité Latinoamericano de  
Economistas de FELABAN

# Muchas Gracias por su Atención

