

INFORME DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS ANTE LA HONORABLE JUNTA MONETARIA



Al 30 de junio de 2022

CONTENIDO

ÍNDICE DE GRÁFICAS	III
ÍNDICE DE CUADROS.....	VI
I. SÍNTESIS	1
II. ASPECTOS GENERALES.....	3
A. BASE LEGAL	3
B. SISTEMA FINANCIERO SUPERVISADO	3
III. SISTEMA BANCARIO	4
IV. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	6
V. ENTIDADES FUERA DE PLAZA.....	8
VI. PRINCIPALES RUBROS DE BALANCE DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA, AGREGADOS.....	10
A. INVERSIONES.....	10
B. ACTIVIDAD CREDITICIA	11
1. Comportamiento de la cartera de créditos	11
2. Financiamiento a las empresas	12
3. Financiamiento a los hogares.....	14
4. Tasa de interés activa promedio ponderado	15
C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS.....	16
1. Comportamiento de los depósitos	16
2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado	18
D. CRÉDITOS OBTENIDOS	19
E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS.....	20
1. Riesgo de liquidez.....	20
2. Riesgo de crédito	22
3. Riesgo cambiario	25
4. Solvencia	26
5. Rentabilidad.....	27
VII. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS	28



VIII.	COMPAÑÍAS ASEGURADORAS	29
A.	NIVEL DE OPERACIONES	29
B.	REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS	30
C.	SINIESTRALIDAD	31
D.	EFICIENCIA	32
E.	POSICIÓN PATRIMONIAL	32
F.	PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE	33
G.	INVERSIONES.....	33
H.	RESERVAS TÉCNICAS	34
IX.	ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	35
X.	CASAS DE CAMBIO.....	36
XI.	CASAS DE BOLSA.....	37
XII.	INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-	38
XIII.	BANCO DE GUATEMALA.....	39
XIV.	PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	40
A.	PERSONAS OBLIGADAS.....	40
B.	ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS	40
C.	ANÁLISIS ESTRATÉGICO	41
D.	ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL	41
E.	ORGANISMOS INTERNACIONALES	41
F.	COMISIÓN PRESIDENCIAL DE COORDINACIÓN DE LOS ESFUERZOS EN CONTRA DEL LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS, EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y EL FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA EN GUATEMALA (COPRECLAF).....	42
ANEXOS.....		43

ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica 1. Sistema bancario - profundización financiera.....	5
Gráfica 2. Sistema bancario - activos por moneda	5
Gráfica 3. Inversiones - saldo y variación interanual	10
Gráfica 4. Inversiones - estructura del portafolio por emisor	10
Gráfica 5. Inversiones - saldo por los principales tipos de emisor	10
Gráfica 6. Cartera crediticia - saldo y variación interanual.....	11
Gráfica 7. Cartera crediticia - saldo por tipo de moneda y variación interanual.....	11
Gráfica 8. Cartera crediticia por criterio de agrupación - variación interanual	11
Gráfica 9. Cartera crediticia empresarial mayor en moneda extranjera - saldo y variación interanual en quetzales.....	12
Gráfica 10. Cartera crediticia empresarial menor y microcrédito - variación interanual.....	12
Gráfica 11. Cartera crediticia de los principales destinos económicos - variación interanual	13
Gráfica 12. Cartera crediticia de los principales destinos económicos	13
Gráfica 13. Financiamiento a los hogares	14
Gráfica 14. Financiamiento para vivienda.....	14
Gráfica 15. Cartera crediticia de consumo con tarjeta de crédito - saldo y variación interanual.....	14
Gráfica 16. Tasa de interés activa promedio ponderado en moneda nacional y moneda extranjera	15
Gráfica 17. Tasa de interés en moneda nacional - por criterio de agrupación.....	15
Gráfica 18. Tasa de interés en moneda extranjera - por criterio de agrupación	15
Gráfica 19. Depósitos por tipo - estructura	16
Gráfica 20. Depósitos por tipo - variación interanual	16
Gráfica 21. Depósitos en moneda nacional - saldo y variación interanual.....	16
Gráfica 22. Depósitos en moneda extranjera - saldo y variación interanual	16
Gráfica 23. Depósitos por tipo de entidad y moneda - estructura.....	17
Gráfica 24. Depósitos por tipo de entidad y moneda - variación interanual.....	17
Gráfica 25. Depósitos por origen - estructura	17
Gráfica 26. Tasa de interés pasiva promedio ponderado en moneda nacional – bancos	18
Gráfica 27. Tasa de interés pasiva promedio ponderado en moneda extranjera – bancos.....	18
Gráfica 28. Tasa de interés pasiva promedio ponderado en moneda extranjera – entidades fuera de plaza	18
Gráfica 29. Tasa de interés real promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional	18



Gráfica 30. Créditos obtenidos - saldo y variación interanual.....	19
Gráfica 31. Créditos obtenidos y cartera crediticia en moneda extranjera - variación interanual y proporción...	19
Gráfica 32. Vencimientos programados de líneas de crédito	19
Gráfica 33. Créditos obtenidos - estructura por origen	19
Gráfica 34. Indicador de liquidez inmediata - por tipo de institución.....	20
Gráfica 35. Indicador de liquidez mediata - por tipo de institución.....	20
Gráfica 36. Indicador de liquidez inmediata - por tipo de moneda.....	20
Gráfica 37. Indicador de liquidez mediata - por tipo de moneda	20
Gráfica 38. Sistema bancario: LCR agrupado por cantidad de bancos	21
Gráfica 39. Sistema bancario: indicador de encaje bancario en moneda nacional	21
Gráfica 40. Sistema bancario: indicador de encaje bancario en moneda extranjera.....	21
Gráfica 41. Cartera de créditos vencida y cobertura	22
Gráfica 42. Índice de cartera vencida por criterio de agrupación	22
Gráfica 43. Índice de cartera vencida por tipo de moneda	22
Gráfica 44. Sistema bancario: indicador de cosechas del sector consumo por número de créditos	24
Gráfica 45. Sistema bancario: indicador de cosechas del sector empresarial por número de créditos.....	24
Gráfica 46. Sistema bancario: granularidad en el financiamiento a los hogares	24
Gráfica 47. Sistema bancario: concentración en el financiamiento a las empresas (50 mayores deudores)	24
Gráfica 48. Sistema bancario: indicador de posición en moneda extranjera	25
Gráfica 49. Sistema bancario: exposición al riesgo cambiario	25
Gráfica 50. Sistema financiero: indicador de dolarización	25
Gráfica 51. Capital contable	26
Gráfica 52. Índice de adecuación de capital	26
Gráfica 53. Sistema bancario: índice de adecuación de capital	26
Gráfica 54. Indicadores de solvencia de bancos	26
Gráfica 55. Utilidades antes de impuesto	27
Gráfica 56. Rendimiento del patrimonio (ROE)	27
Gráfica 57. Rendimiento del activo (ROA).....	27
Gráfica 58. Primas netas totales - estructura.....	29
Gráfica 59. Primas netas de seguro de daños - estructura	30
Gráfica 60. Primas netas de vida - estructura.....	30
Gráfica 61. Primas cedidas por ramo - estructura	30
Gráfica 62. Primas retenidas por ramo - estructura.....	31
Gráfica 63. Índice de retención de primas	31

Gráfica 64. Índice de siniestralidad	31
Gráfica 65. Índice de siniestralidad - daños	32
Gráfica 66. Razón combinada (%) Ramo de Daños	32
Gráfica 67. Resultado técnico	32
Gráfica 68. Inversiones – estructura del portafolio.....	33
Gráfica 69. Inversiones – variación interanual por los principales tipos de inversión	34
Gráfica 70. Reservas técnicas - saldo y variación interanual	34
Gráfica 71. Reservas técnicas - saldo y variación interanual por tipo de reserva.....	34
Gráfica 72. Reporte de transacciones sospechosas.....	40
Gráfica 73. Cantidad de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	40
Gráfica 74. Monto de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	40
Gráfica 75. Estructura de requerimientos nacionales e internacionales atendidos.....	41



ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Entidades supervisadas	3
Cuadro 2. Principales rubros del balance general y estado de resultados del sistema bancario	4
Cuadro 3. Sistema bancario - indicadores financieros	5
Cuadro 4. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las sociedades financieras privadas	6
Cuadro 5. Sociedades financieras - indicadores financieros	7
Cuadro 6. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las entidades fuera de plaza	8
Cuadro 7. Entidades fuera de plaza - indicadores financieros.....	9
Cuadro 8. Cartera crediticia bruta total por destino económico.....	12
Cuadro 9. Financiamiento a los hogares	14
Cuadro 10. Valuación de activos crediticios	23
Cuadro 11. Reservas por valuación de activos crediticios	23
Cuadro 12. Principales rubros del balance de las empresas especializadas en servicios financieros	28
Cuadro 13. Principales rubros del estado de resultados de las compañías aseguradoras	29
Cuadro 14. Posición patrimonial de las compañías aseguradoras.....	32
Cuadro 15. Principales rubros del balance de las compañías aseguradoras	33
Cuadro 16. Principales rubros del balance de los almacenes generales de depósito	35
Cuadro 17. Principales rubros del balance de las casas de cambio.....	36
Cuadro 18. Principales rubros del balance de las casas de bolsa.....	37
Cuadro 19. Principales rubros del balance del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-	38
Cuadro 20. Balance general condensado del Banco de Guatemala	39
Cuadro 21. Personas Obligadas.....	40

I. SÍNTESIS

Este documento tiene como objetivo informar a la Junta Monetaria sobre la situación financiera de las entidades sujetas a la vigilancia e inspección por parte de la Superintendencia de Bancos, haciendo énfasis en el comportamiento del sistema bancario, de las sociedades financieras y de las entidades fuera de plaza, por su importancia relativa en función del tamaño de sus activos, toda vez que representan el 94.9% del total de activos de las entidades supervisadas. Estas instituciones apoyan la intermediación financiera que se refiere al traslado de recursos de agentes económicos con excedentes financieros hacia demandantes de estos. Asimismo, presenta una breve descripción, en forma agregada, del comportamiento de los principales rubros del sistema financiero¹, particularmente las inversiones, la cartera de créditos y las obligaciones depositarias, entre otros. Además, describe la evolución de los principales riesgos e indicadores financieros.

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

A junio de 2022, los activos de los bancos muestran un crecimiento interanual de 12.0%, mientras que se registró una disminución para las sociedades financieras de 21.7% y para las entidades fuera de plaza de 63.3%. El incremento interanual agregado de 7.1% en los activos del sistema financiero fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado

por la cartera de créditos y las inversiones de los bancos. Las **inversiones**, netas de provisiones, se incrementaron 1.2% respecto de junio de 2021, con un saldo de Q147,839 millones, y estuvieron integradas principalmente por títulos valores del gobierno central. Las **disponibilidades**, con un saldo de Q66,676 millones, conformado principalmente por Q44,750 millones en banco central, Q9,493 millones en caja y Q7,792 en bancos del exterior; el 71.3% corresponde a operaciones en moneda nacional.

El ritmo de crecimiento interanual de la **actividad crediticia** fue de 13.9%, ascendiendo a Q252,535 millones. La cartera en moneda nacional, con una participación de 64% del total de la cartera crediticia, creció en forma interanual 16.7% en tanto que la cartera en moneda extranjera, con una participación de 36%, aumentó 9.1% respecto a la misma fecha del año previo. El financiamiento a las empresas a junio de 2022 reportó crecimiento impulsado, principalmente, por el crédito otorgado a la industria manufacturera; al comercio; a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas; y, a electricidad, gas y agua; con variaciones interanuales de 18.3%, 13.3%, 10.7% y 18.1%, respectivamente. El financiamiento a los hogares, compuesto por los préstamos para consumo, los hipotecarios para vivienda y las inversiones en cédulas hipotecarias, registró un incremento interanual de 17.0% y dentro de estos conceptos, el financiamiento para vivienda, integrado por los dos últimos rubros indicados, presentó un crecimiento interanual de 7.4%.

Las **obligaciones depositarias**, principal fuente de captación de recursos, a junio de 2022, ascendieron a un saldo agregado de Q359,569 millones. Para el caso de los bancos, que participan con el 98% del saldo agregado, se registró un incremento interanual de 10.2%, impulsado por el dinamismo mostrado por los

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

depósitos de ahorro que se incrementaron 17.9%, en tanto que los depósitos monetarios y a plazo crecieron 5.8% y 9.7%, respectivamente. Por su parte, las obligaciones depositarias de las entidades fuera de plaza registraron una reducción interanual de 68.3% que representa Q14,180 millones². Cabe indicar que el 80% de las obligaciones depositarias, en forma agregada, se encuentra en moneda nacional.

Los **créditos obtenidos** mostraron un crecimiento interanual de 30.3%, mientras que el margen por girar se encuentra en 39.4%. Estos créditos están conformados principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, con un saldo de Q41,387 millones. Por otra parte, las entidades mantuvieron una posición de **liquidez** adecuada para atender oportunamente sus obligaciones financieras. El indicador de liquidez inmediata para los bancos fue de 17.8%, para las sociedades financieras de 10.1 % y para las entidades fuera de plaza de 45.2%. En ese mismo orden, la liquidez mediata fue 49.0%, 93.1% y 94.9%. En cuanto a la **calidad de la cartera** de créditos de los bancos, el indicador de cartera vencida se ubicó en 1.5%. Por su parte, el indicador de cobertura de la cartera de créditos vencida para los bancos fue de 234.2%, porcentaje superior al 100% requerido en la normativa. Asimismo, la valuación de los activos crediticios, a marzo de 2022, muestra que el 90.6% de los mismos fueron clasificados en la categoría “A”, considerados de riesgo normal.

La **solvencia**, medida por el indicador de adecuación de capital, se ubicó en 16.7% para los bancos, 46.7% para las sociedades financieras y 45.6% para las entidades fuera de plaza, superando el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado por los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

Las **utilidades** antes de impuesto de los bancos fueron de Q5,017 millones, mayores en 40.3% en relación con las obtenidas en el mismo periodo del año previo. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras disminuyeron 7.6% y las de las entidades fuera de plaza se redujeron 79.0%, con relación a junio de 2021. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) de los bancos fue de 22.4%, el de las sociedades financieras de 22.3% y el de las entidades fuera de plaza de 6.6%. Por su parte, el indicador de rendimiento del activo (ROA) de bancos fue de 2.1%, el de las sociedades financieras de 2.8% y el de las entidades fuera de plaza de 1.0%.

Los activos de las **empresas especializadas en servicios financieros**³ representan el 1.7% del total de activos de las entidades supervisadas y registraron un aumento de 24.3% respecto a junio del año anterior. Su pasivo registró un incremento de 22.6%, mientras que sus utilidades crecieron 22.2% respecto de las registradas en junio de 2021.

Los activos de las **compañías aseguradoras** representan el 2.7% del total de activos de las entidades supervisadas. Asimismo, su actividad, medida a través de las primas netas, mostró un incremento de 17.8% con relación a junio de 2021, alcanzando un saldo de Q5,320 millones. El incremento interanual más significativo se registró en las primas netas de seguro de daños, influenciado por los seguros de vehículos automotores; asimismo, en los seguros de vida por planes colectivos y en los seguros de accidentes personales.

En atención a lo indicado, se considera que el sistema financiero guatemalteco, en su conjunto, al 30 de junio de 2022, se encuentra estable, líquido y solvente, lo cual se ve reflejado tanto en su estructura de balance como en sus indicadores financieros.

² Conforme a los aspectos considerados por la Junta Monetaria en su resolución JM-105-2021, el presidente de la Asociación Bancaria de Guatemala -ABG- manifestó interés de trasladar los depósitos constituidos en las entidades fuera de plaza al banco del grupo financiero del cual forman parte.

³ Son empresas que forman parte de los grupos financieros, sujetas a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos, y que tienen como objeto social exclusivo, uno o más de los siguientes: a) emitir y administrar tarjetas de crédito; b) realizar operaciones de arrendamiento financiero; c) realizar operaciones de factoraje; y, d) otros que califique la Junta Monetaria.

II. ASPECTOS GENERALES

A. BASE LEGAL

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

B. SISTEMA FINANCIERO SUPERVISADO

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

Al 30 de junio de 2022, la Superintendencia de Bancos tiene bajo su vigilancia e inspección, además del Banco de Guatemala, instituciones con activos que ascienden a Q499,110 millones, como se indica en el Cuadro 1.

El sistema bancario tiene la mayor participación medida por activos con 91.4%, seguido por las compañías de seguros con 2.7%, las sociedades financieras con 1.8%; y, tanto las entidades fuera de plaza como las empresas especializadas en servicios financieros con una participación de 1.7%; mientras que el restante 0.7% corresponde a almacenes generales de depósito, casas de cambio, casas de bolsa, el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, el Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y una empresa de naturaleza financiera (Interconsumo, S.A.).

Cabe indicar que, a junio de 2022, 46 instituciones supervisadas pertenecen a los diez grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, los cuales están sujetos a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos.

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

CUADRO 1. ENTIDADES SUPERVISADAS

Tipo de Institución	Número de Entidades	Estructura por Activos	(Cifras en millones de quetzales)			
			Activo	Pasivo	Capital	Resultado antes de impuesto
Sistema Bancario	17	91.4%	455,996	414,031	41,965	5,017
Sociedades Financieras ^{a/}	11	1.8%	9,011	7,654	1,356	146
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	4	1.7%	8,724	6,676	2,048	54
Compañías de Seguros	28	2.7%	13,550	9,204	4,346	662
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{b/}	5	1.7%	8,300	6,211	2,089	478
Almacenes Generales de Depósito	14	0.1%	697	384	314	49
Otras Entidades ^{c/}	14	0.6%	2,831	732	2,099	182
Total	93	100.0%	499,110	444,893	54,217	6,588
Banco de Guatemala	1		217,914	210,505	7,409	-1,789 ^{d/}

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

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

c/ Incluye 3 casas de cambio, 8 casas de bolsa, el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, el Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y 1 empresa de naturaleza financiera (Interconsumo, S.A.).

d/ Corresponde a la deficiencia neta.



III. SISTEMA BANCARIO

Tal como se observa en el Cuadro 2, al 30 de junio de 2022, los activos netos totales de los bancos ascendieron a Q455,996 millones, registrando un crecimiento interanual de 12.0%.

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

BALANCE GENERAL *

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	55,634	13.7	70,736	16.3	62,975	13.8	-7,761	-11.0%	7,341	13.2%
Inversiones	131,821	32.4	125,352	28.8	138,133	30.3	12,781	10.2%	6,311	4.8%
Cartera de Créditos	206,123	50.6	224,070	51.6	240,262	52.7	16,193	7.2%	34,139	16.6%
Empresarial Mayor	115,604	28.4	126,380	29.1	133,315	29.2	6,934	5.5%	17,711	15.3%
Empresarial Menor	15,937	3.9	15,692	3.6	14,787	3.2	-905	-5.8%	-1,149	-7.2%
Consumo	64,379	15.8	70,305	16.2	78,678	17.3	8,373	11.9%	14,298	22.2%
Microcrédito	4,141	1.0	5,574	1.3	7,028	1.5	1,454	26.1%	2,887	69.7%
Hipotecario para la Vivienda	13,724	3.4	14,462	3.3	15,407	3.4	944	6.5%	1,683	12.3%
(-) Estimaciones por Valuación	-7,661	-1.9	-8,344	-1.9	-8,952	-2.0	-608	7.3%	-1,291	16.9%
Otros Activos	13,453	3.3	14,441	3.3	14,626	3.2	185	1.3%	1,173	8.7%
Total Activo	407,031	100.0	434,598	100.0	455,996	100.0	21,398	4.9%	48,965	12.0%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	320,438	78.7	338,303	77.8	352,992	77.4	14,689	4.3%	32,554	10.2%
Monetarios	119,828	29.4	124,192	28.6	126,738	27.8	2,546	2.1%	6,909	5.8%
Ahorro	78,081	19.2	84,265	19.4	92,070	20.2	7,805	9.3%	13,989	17.9%
Plazo	121,158	29.8	128,778	29.6	132,901	29.1	4,124	3.2%	11,743	9.7%
Otros Depósitos	1,370	0.3	1,069	0.2	1,283	0.3	215	20.1%	-87	-6.4%
Créditos Obtenidos	31,669	7.8	37,394	8.6	41,284	9.1	3,890	10.4%	9,615	30.4%
Obligaciones Financieras	223	0.1	317	0.1	359	0.1	42	13.1%	136	60.9%
Otros Pasivos	16,877	4.1	17,756	4.1	19,397	4.3	1,641	9.2%	2,520	14.9%
Total Pasivo	369,207	90.7	393,770	90.6	414,031	90.8	20,262	5.1%	44,825	12.1%
Capital Contable	37,825	9.3	40,828	9.4	41,965	9.2	1,137	2.8%	4,140	10.9%
Total Pasivo y Capital	407,031	100.0	434,598	100.0	455,996	100.0	21,398	4.9%	48,965	12.0%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación interanual	
							Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	15,362		31,617		17,066		1,704	11.1%
(-) Costos Financieros	5,976		11,894		6,182		205	3.4%
Margen de Intermediación	9,385		19,724		10,884		1,499	16.0%
(+) Margen de Servicios	1,579		3,071		1,980		401	25.4%
(+) Margen de Otros Ingresos	-1,161		-2,557		-635		525	45.3%
Margen Operacional Bruto	9,803		20,237		12,229		2,425	24.7%
(-) Costos Operativos	6,347		12,989		7,222		875	13.8%
Margen Operacional Neto	3,456		7,249		5,007		1,551	44.9%
(+) Otros Productos y Gastos	120		393		10		-110	-91.7%
Utilidades antes de impuesto	3,576		7,641		5,017		1,441	40.3%
(-) Impuesto sobre la Renta	479		1,052		706		227	47.3%
Utilidades después de impuesto	3,097		6,590		4,311		1,214	39.2%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.3 y 1.4

El crecimiento interanual de los activos del sistema bancario respondió, principalmente, al incremento de la cartera de créditos neta en Q34,139 millones (16.6%)⁴. Por su parte, las disponibilidades aumentaron en Q7,341 millones (13.2%) y las inversiones Q6,311 millones (4.8%) (Anexo 2.1).

El incremento en la cartera de créditos está asociado al aumento de la agrupación empresarial mayor⁵ en Q17,711 millones (15.3%), consumo en Q14,298 millones (22.2%) y microcrédito en Q2,887 millones (69.7%). Por su parte, el incremento en las inversiones corresponde, principalmente, a la adquisición de títulos emitidos por el gobierno central.

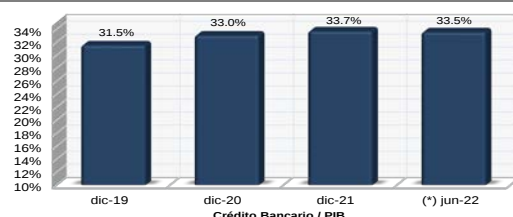
La profundización financiera, medida a través del crédito bancario respecto al PIB, se ha mantenido estable en el tiempo situándose a junio de 2022 en 33.5% (Gráfica 1). Asimismo, al 30 de junio de 2022, el 74.1% de los activos estaba denominado en moneda nacional (Gráfica 2).

Los pasivos se situaron en Q414,031 millones, lo que representó un incremento interanual de 12.1%, explicado primordialmente por el aumento de los depósitos de ahorro en Q13,989 millones (17.9%), depósitos a plazo en Q11,743 millones (9.7%) y depósitos monetarios en Q6,909 millones (5.8%) (Anexo 1.3). Asimismo, los créditos obtenidos se incrementaron en Q9,615 millones (30.4%).

El capital contable ascendió a Q41,965 millones, mayor en 10.9% respecto a junio de 2021, debido principalmente al incremento de las reservas de

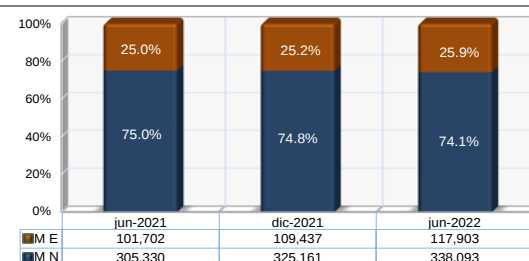
capital en Q3,084 millones (16.0%). Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q5,017 millones, mayores en 40.3% a las obtenidas a junio de 2021. En 2022 se observa un aumento en el margen de intermediación por Q1.499 millones (16.0%) y en los costos operativos por Q875 millones (13.8%).

GRÁFICA 1. SISTEMA BANCARIO - PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA



Fuente: Banco de Guatemala
(*) El valor del PIB se estimó con el promedio simple de las cifras proyectadas por el Banguat correspondientes a los escenarios bajo y alto para 2022.

GRÁFICA 2. SISTEMA BANCARIO - ACTIVOS POR MONEDA



CUADRO 3. SISTEMA BANCARIO - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	jun-2021	dic-2021	jun-2022
Liquidez Inmediata	17.3%	20.8%	17.8%
Liquidez Mediata	51.3%	50.3%	49.0%
Indicador de Cartera Vencida	2.1%	1.7%	1.5%
Indicador de Cobertura de Cartera	171.3%	207.5%	234.2%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	17.5%	19.9%	22.4%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.6%	1.9%	2.1%
Índice de Adecuación de Capital	16.7%	17.3%	16.7%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.1

⁴ Según estimaciones del Banco de Guatemala, el crédito bancario al sector privado crecerá entre 8.0% y 11.0% en 2022, lo cual estaría asociado, entre otros factores, a las expectativas de crecimiento económico. A junio de 2022, el banco central determinó un crecimiento interanual de 16.1% para el crédito bancario al sector privado, el cual incluye: a) cartera de créditos; b) cédulas hipotecarias; c) inversiones en títulos de entidades privadas no financieras; y, d) cuentas de deudores varios.

⁵ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, emitido por la Junta Monetaria mediante resolución JM-93-2005, establece que los créditos empresariales mayores son aquellos concedidos a deudores de crédito destinado al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y servicios con un

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



IV. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Tal como se aprecia en el Cuadro 4, al 30 de junio de 2022, los activos netos totales de las sociedades financieras privadas ascendieron a Q9,011 millones, registrando una disminución interanual de 21.7%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	809	7.0	935	8.0	706	7.8	-229	-24.5%	-103	-12.7%
Inversiones	8,701	75.6	8,636	74.3	6,377	70.8	-2,260	-26.2%	-2,324	-26.7%
Cartera de Créditos	764	6.6	831	7.2	929	10.3	98	11.8%	165	21.6%
Empresarial Mayor	204	1.8	207	1.8	284	3.2	77	37.1%	80	39.3%
Empresarial Menor	564	4.9	583	5.0	561	6.2	-22	-3.7%	-3	-0.5%
Microcrédito	22	0.2	66	0.6	113	1.3	47	71.7%	91	409.7%
Hipotecario para la Vivienda	30	0.3	23	0.2	19	0.2	-5	-19.9%	-11	-37.0%
(-) Estimaciones por Valuación	-56	-0.5	-48	-0.4	-48	-0.5	0	-0.4%	7	-13.3%
Otros Activos	1,236	10.7	1,216	10.5	998	11.1	-218	-17.9%	-238	-19.2%
Total Activo	11,511	100.0	11,619	100.0	9,011	100.0	-2,608	-22.4%	-2,500	-21.7%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	99	0.9	122	1.0	103	1.1	-18	-15.2%	5	4.6%
Obligaciones Financieras	9,606	83.5	9,677	83.3	6,962	77.3	-2,714	-28.0%	-2,644	-27.5%
Otros Pasivos	585	5.1	555	4.8	589	6.5	34	6.1%	4	0.7%
Total Pasivo	10,290	89.4	10,353	89.1	7,654	84.9	-2,699	-26.1%	-2,635	-25.6%
Capital Contable	1,221	10.6	1,266	10.9	1,356	15.1	91	7.2%	136	11.1%
Total Pasivo y Capital	11,511	100.0	11,619	100.0	9,011	100.0	-2,608	-22.4%	-2,500	-21.7%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)					
	jun-2021	dic-2021	jun-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	509	1,031	448	-61	-11.9%
(-) Costos Financieros	341	691	283	-59	-17.2%
Margen de Intermediación	168	340	166	-2	-1.3%
(+) Margen de Servicios	30	58	27	-3	-10.9%
(+) Margen de Otros Ingresos	-1	-14	-2	-1	-164.2%
Margen Operacional Bruto	197	384	190	-7	-3.4%
(-) Costos Operativos	41	84	46	5	13.2%
Margen Operacional Neto	156	300	144	-12	-7.8%
(+) Otros Productos y Gastos	1	3	2	0	16.8%
Utilidades antes de impuesto	158	302	146	-12	-7.6%
(-) Impuesto sobre la Renta	9	18	7	-2	-22.4%
Utilidades después de impuesto	149	285	139	-10	-6.7%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.5 y 1.6

Al 30 de junio 2022, la disminución interanual de los activos primordialmente se derivó de la reducción en las inversiones en Q2,324 millones (26.7%) (Anexo 2.2).

Por su parte, las disponibilidades se situaron en Q706 millones, lo que representó una disminución interanual de 12.7%. Asimismo, la cartera de créditos ascendió a Q929 millones, lo cual muestra un aumento interanual de 21.6%, mientras que los otros activos registraron un saldo de Q998 millones reflejando una reducción interanual de 19.2% (Anexo 1.5). De esta cuenta, la mayor parte de los activos (70.8%) se concentra en el portafolio de inversiones, conformado por títulos emitidos por el gobierno central (89%), títulos del banco central (9%) y cédulas hipotecarias (2%).

Los pasivos ascendieron a Q7,654 millones, lo que significó una disminución interanual de 25.6%. Dicha reducción estuvo influenciada principalmente por la disminución registrada en las obligaciones financieras por Q2,644 millones (27.5%), que representan el 91.0% de la suma del pasivo. El 80.9% de estas obligaciones financieras, integradas principalmente por pagarés, se constituyeron en moneda nacional.

A junio de 2022 el capital contable de las sociedades financieras registró un monto de Q1,356 millones, que representa un aumento interanual de Q136 millones (11.1%), el cual se debió principalmente al incremento de las reservas de capital en Q160 millones (31.5%). Las utilidades antes de impuesto de las sociedades financieras alcanzaron Q146 millones, lo que equivale a una disminución de 7.6% respecto al año anterior. Dicha disminución se explica principalmente por la reducción de los ingresos financieros por Q61 millones (11.9%), y por el incremento de los costos operativos por Q5 millones (13.2%).

CUADRO 5. SOCIEDADES FINANCIERAS - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	jun-2021	dic-2021	jun-2022
Liquidez Inmediata	8.4%	9.6%	10.1%
Liquidez Mediata	92.2%	92.9%	93.1%
Indicador de Cartera Vencida	4.1%	1.9%	1.6%
Indicador de Cobertura de Cartera	166.3%	282.7%	304.3%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	24.7%	24.5%	22.3%
Rendimiento del Activo (ROA)	2.6%	2.6%	2.8%
Índice de Adecuación de Capital	38.0%	39.5%	46.7%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.2



V. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Tal como se observa en el Cuadro 6, al 30 de junio de 2022, los activos netos totales de las cuatro entidades fuera de plaza o entidades off shore se ubicaron en Q8,724 millones, registrando una disminución interanual de 63.3%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	10,910	45.9	6,850	42.2	2,994	34.3	-3,856	-56.3%	-7,917	-72.6%
Inversiones	5,517	23.2	4,812	29.6	3,330	38.2	-1,483	-30.8%	-2,188	-39.7%
Cartera de Créditos	6,902	29.1	4,363	26.9	2,165	24.8	-2,198	-50.4%	-4,737	-68.6%
Empresarial Mayor	5,530	23.3	3,645	22.4	2,069	23.7	-1,576	-43.2%	-3,461	-62.6%
Empresarial Menor	627	2.6	320	2.0	159	1.8	-160	-50.2%	-468	-74.6%
Consumo	171	0.7	100	0.6	43	0.5	-57	-57.3%	-128	-75.1%
Microcrédito	0	0.0	7	0.0	0	0.0	-6	-98.0%	0	-43.5%
Hipotecario para la Vivienda	815	3.4	479	2.9	73	0.8	-406	-84.8%	-742	-91.1%
(-) Estimaciones por Valuación	-241	-1.0	-186	-1.1	-178	-2.0	8	-4.3%	63	-26.1%
Otros Activos	424	1.8	222	1.4	236	2.7	13	5.9%	-189	-44.5%
Total Activo	23,755	100.0	16,248	100.0	8,724	100.0	-7,524	-46.3%	-15,030	-63.3%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	20,758	87.4	13,400	82.5	6,578	75.4	-6,822	-50.9%	-14,180	-68.3%
Monetarios	3,487	14.7	2,117	13.0	1,607	18.4	-509	-24.1%	-1,880	-53.9%
Ahorro	2,956	12.4	1,736	10.7	1,092	12.5	-644	-37.1%	-1,864	-63.1%
Plazo	14,314	60.3	9,547	58.8	3,878	44.4	-5,669	-59.4%	-10,436	-72.9%
Otros Depósitos	1	0.0	1	0.0	1	0.0	0	0.5%	0	-21.9%
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Pasivos	264	1.1	132	0.8	99	1.1	-34	-25.4%	-165	-62.6%
Total Pasivo	21,021	88.5	13,532	83.3	6,676	76.5	-6,855	-50.7%	-14,345	-68.2%
Capital Contable	2,733	11.5	2,716	16.7	2,048	23.5	-668	-24.6%	-685	-25.1%
Total Pasivo y Capital	23,755	100.0	16,248	100.0	8,724	100.0	-7,524	-46.3%	-15,030	-63.3%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)					
	jun-2021	dic-2021	jun-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	658	1,043	407	-251	-38.1%
(-) Costos Financieros	340	601	290	-49	-14.5%
Margen de Intermediación	318	442	117	-201	-63.3%
(+) Margen de Servicios	6	10	2	-4	-69.2%
(+) Margen de Otros Ingresos	-27	-39	-27	0	-1.6%
Margen Operacional Bruto	297	413	91	-206	-69.3%
(-) Costos Operativos	48	89	54	7	13.7%
Margen Operacional Neto	249	324	37	-212	-85.3%
(+) Otros Productos y Gastos	8	39	17	10	126.3%
Utilidades antes de impuesto	257	363	54	-203	-79.0%
(-) Impuesto sobre la Renta	22	41	9	-12	-56.7%
Utilidades después de impuesto	235	323	45	-190	-81.0%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.7 y 1.8

Al 30 de junio de 2022, las operaciones activas de las entidades fuera de plaza muestran una reducción interanual de 63.3%, principalmente por la disminución de las disponibilidades por Q7,917 millones (72.6%) y de la cartera de créditos neta por Q4,737 millones (68.6%). (Anexo 2.3).

La cartera de créditos neta registró un saldo de Q2,165 millones, en tanto que las inversiones ascendieron a Q3,330 millones. Por su parte, las disponibilidades registraron un saldo de Q2,994 millones, de los cuales el 65% se encuentra en depósitos en entidades bancarias nacionales (Anexo 1.7).

Los pasivos se situaron en Q6,676 millones, lo que representó una reducción interanual de 68.2%, explicado por la disminución en las obligaciones depositarias por Q14,180 millones (68.3%)⁶, la cual se dio como resultado de la baja en los depósitos a plazo de Q10,436 millones (72.9%), depósitos monetarios de Q1,880 millones (53.9%) y depósitos de ahorro de Q1,864 millones (63.1%).

Al 30 de junio de 2022, tres de las cuatro entidades fuera de plaza autorizadas reportan operaciones de depósitos (Anexo 1.7).

En cuanto a la composición de las obligaciones depositarias, el 96% de los depósitos corresponde a depósitos del público, mientras que el 4% a depósitos interbancarios. Por su naturaleza, estas entidades realizan sus operaciones únicamente en moneda extranjera y sus depósitos no están cubiertos por el Fondo para la Protección del Ahorro⁷.

En lo que respecta al capital contable, las entidades fuera de plaza registraron a junio de 2022 un saldo de Q2,048 millones, el cual muestra una disminución de interanual de 25.1%.

Las utilidades antes de impuesto de las entidades fuera de plaza ascendieron a Q54 millones, registrando una reducción interanual de Q203 millones (79.0%). Lo anterior se explica principalmente por la disminución de Q201 millones en el margen de intermediación (63.3%).

CUADRO 7. ENTIDADES FUERA DE PLAZA - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	jun-2021	dic-2021	jun-2022
Liquidez Inmediata	52.3%	50.8%	45.2%
Liquidez Mediata	78.2%	86.2%	94.9%
Indicador de Cartera Vencida	1.8%	2.4%	3.3%
Indicador de Cobertura de Cartera	185.4%	171.7%	233.9%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	14.6%	13.4%	6.6%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.6%	1.7%	1.0%
Índice de Adecuación de Capital	22.9%	34.6%	45.6%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.3

⁶ Conforme a los aspectos considerados por la Junta Monetaria en su resolución JM-105-2021, el presidente de la Asociación Bancaria de Guatemala -ABG- manifestó interés de trasladar los depósitos constituidos en las entidades fuera de plaza al banco del grupo financiero del cual forman parte.

⁷ De conformidad con las disposiciones establecidas en la Ley de Bancos y Grupos Financieros (Artículos 112 y 113) así como en el Reglamento para la Autorización de Funcionamiento de las Entidades Fuera de Plaza o Entidades Off Shore, emitido por Junta Monetaria mediante resolución JM-43-2013 (Artículo 13).

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

A. INVERSIONES

Al 30 de junio de 2022, el rubro de inversiones netas de provisiones de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q147,839 millones, de los cuales el 12.9% corresponde a inversiones en moneda extranjera.

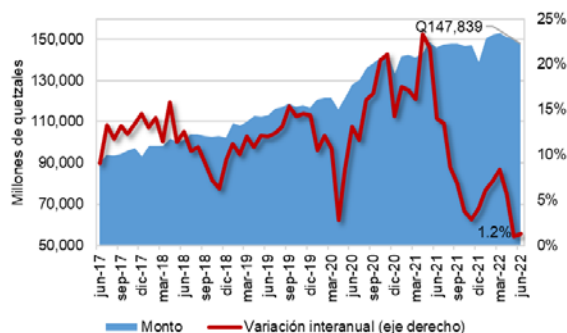
En los últimos cinco años, el rubro de inversiones mantuvo un crecimiento promedio anual de 11.3%. Al finalizar el segundo trimestre de 2022 el crecimiento interanual fue 1.2% (Gráfica 3).

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

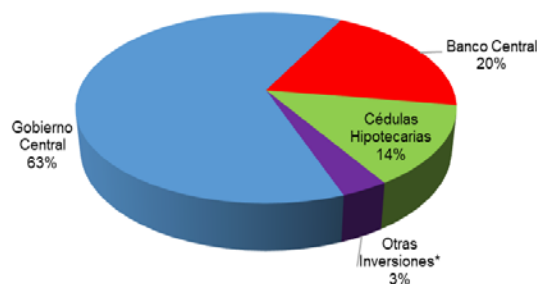
El aumento observado en las inversiones a junio de 2022, respecto al año anterior, se registró principalmente en títulos valores del gobierno central⁸, que aumentaron 2.1%, y en cédulas hipotecarias, que aumentaron 8.2% (Gráfica 5).

Los títulos valores del gobierno central que son emitidos en dólares de los Estados Unidos de América, cuentan con calificaciones de riesgo soberano, en moneda extranjera y a largo plazo, emitidas por las principales empresas calificadoras de riesgo de reconocido prestigio internacional. Actualmente tales calificaciones y sus respectivas perspectivas son las siguientes: Ba1 / Estable (*Moody's Investors Service*), BB-/Positiva (*Fitch Ratings* y *S&P Global Ratings*).

GRÁFICA 3. INVERSIONES - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

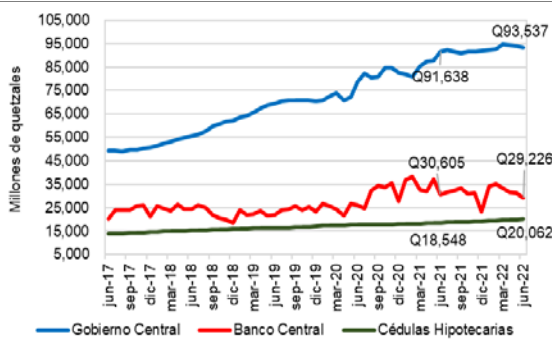


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



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

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



⁸ De acuerdo con la información proporcionada por el Ministerio de Finanzas Públicas, a junio de 2022, el sistema financiero posee el 45.7% de la deuda del gobierno central.

B. ACTIVIDAD CREDITICIA

1. Comportamiento de la cartera de créditos

A junio de 2022, la cartera crediticia bruta de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q252,535 millones y una variación interanual de 13.9% (Gráfica 6).

En los últimos cinco años, la cartera de créditos ha crecido a una tasa promedio anual de 5.4%. Asimismo, en el mismo período, la cartera en moneda nacional creció a una tasa promedio de 8.2% y en moneda extranjera al 1.4%.

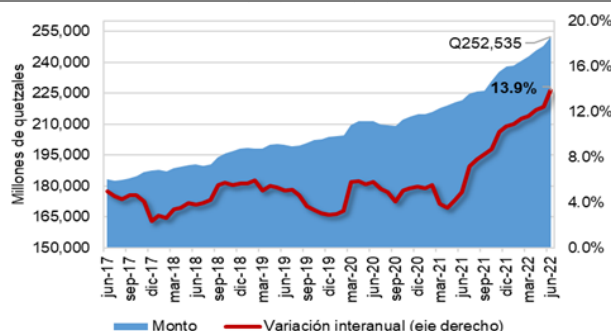
Al 30 de junio de 2022, la cartera en moneda nacional alcanzó un monto de Q162,628 y creció en forma interanual 16.7%, con una participación de 64% del total de la cartera crediticia. Por su parte, la cartera en moneda extranjera alcanzó un monto de Q89,907 millones y aumentó 9.1% respecto al año previo, con una participación de 36% (Gráfica 7).

Por otra parte, cabe comentar que de la cartera de créditos en moneda extranjera el 61.0% correspondió a deudores generadores de divisas, mientras que el restante 39.0% a deudores no generadores de divisas, proporciones ligeramente distintas a las de junio de 2021 (60.5% y 39.5%, respectivamente)⁹.

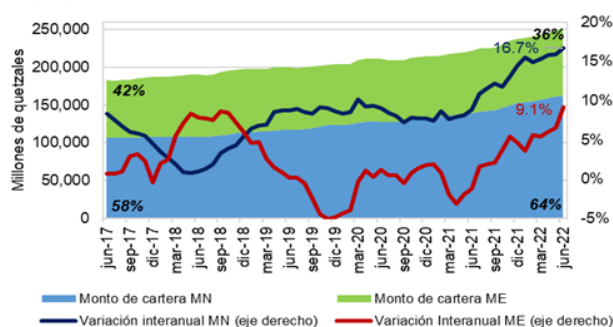
En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, los créditos empresariales mayores representaron el 53.7% de la cartera, los de consumo el 31.2%, el crédito hipotecario para vivienda un 6.1% y el microcrédito un 2.8%. Dichas agrupaciones de activos crediticios registraron, respectivamente, variaciones interanuales de 11.8%, 22.0%, 6.4% y 71.5%. Por su parte, los empresariales menores, con

una proporción del 6.1% de la cartera, disminuyeron 9.5% (Gráfica 8).

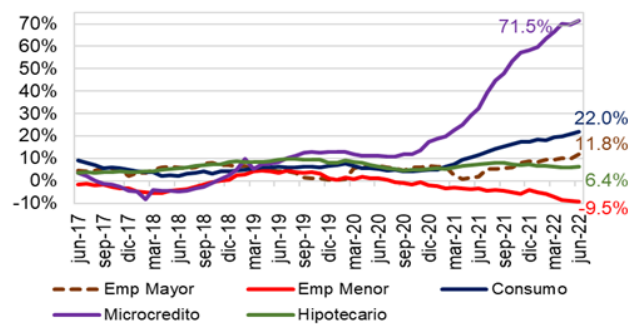
GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



⁹ Según el Reglamento para la determinación del monto mínimo del patrimonio requerido para exposición a los riesgos, aplicable a Bancos y Sociedades Financieras (emitido por Junta Monetaria mediante resolución JM-46-2004), los créditos y/o garantías otorgadas a deudores no generadores de divisas se ponderan

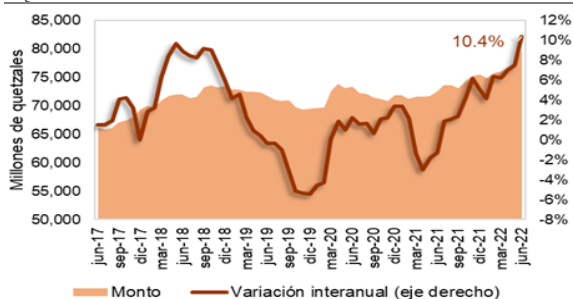
con 40 puntos porcentuales adicionales al porcentaje que les corresponda según su clasificación en las categorías establecidas de ponderación de activos y contingencias en relación con su exposición de riesgos.



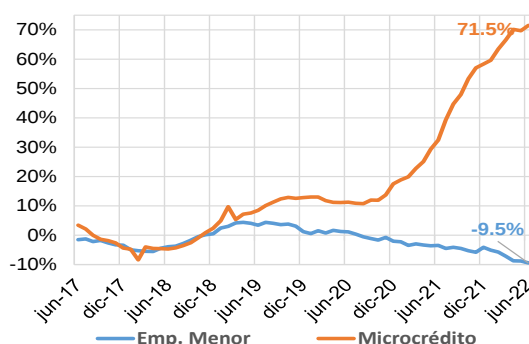
En la cartera de créditos empresariales mayores en moneda extranjera se observó una reducción desde el segundo semestre de 2018 hasta febrero de 2020 cuando se revirtió la tendencia manteniéndose el resto del año. Durante el primer semestre de 2021 se observó una contracción, la cual fue revertida a partir del segundo trimestre del mismo año. A junio de 2022, esta cartera ascendió a Q79,993 millones, con un crecimiento interanual de 10.4% y refleja una morosidad de 0.63% (Gráfica 9).

Por su parte, la cartera empresarial menor ha mostrado una tendencia a la baja a partir del segundo semestre de 2019 y a junio de 2022 presenta una variación interanual negativa de 9.5%. A su vez, los microcréditos han presentado una tendencia al alza a partir del tercer trimestre de 2020 lo cual puede asociarse a la modificación efectuada en el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito (modificación efectuada por Junta Monetaria mediante resolución JM-99-2020). A junio de 2022 esta agrupación presenta un crecimiento interanual de 71.5% (Gráfica 10).

GRÁFICA 9. CARTERA CREDITICIA EMPRESARIAL MAYOR EN MONEDA EXTRANJERA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL EN QUETZALES



GRÁFICA 10. CARTERA CREDITICIA EMPRESARIAL MENOR Y MICROCRÉDITO - VARIACIÓN INTERANUAL



2. Financiamiento a las empresas

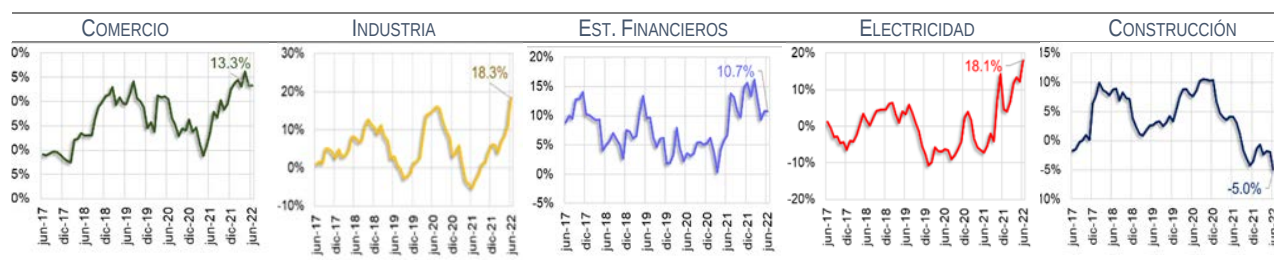
El crecimiento interanual del financiamiento a las empresas a junio de 2022 alcanzó 11.1% y fue impulsado, principalmente, por el financiamiento otorgado a la industria manufacturera, así como al comercio (Cuadro 8 y Anexos 4.1 a 4.6).

CUADRO 8. CARTERA CREDITICIA BRUTA TOTAL POR DESTINO ECONÓMICO

(Cifras en millones de Quetzales)

Destino Económico	jun-2021	dic-2021	jun-2022		Variación			
					Acumulada		Interanual	
	Saldo	Saldo	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo, Transferencias y Otros destinos	84,809	91,551	100,337	39.7	8,786	9.6%	15,528	18.3%
Consumo	78,580	84,889	93,750	37.1	8,860	10.4%	15,169	19.3%
Transferencias	5,013	5,450	5,416	2.1	-34	-0.6%	403	8.0%
Otros destinos	1,216	1,211	1,171	0.5	-40	-3.3%	-45	-3.7%
Comercio	32,673	35,237	37,007	14.7	1,770	5.0%	4,334	13.3%
Industria Manufacturera	26,261	27,302	31,075	12.3	3,773	13.8%	4,814	18.3%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas	26,930	29,765	29,823	11.8	58	0.2%	2,893	10.7%
Electricidad, Gas y Agua	13,825	15,731	16,324	6.5	593	3.8%	2,499	18.1%
Construcción	16,116	15,779	15,309	6.1	-470	-3.0%	-806	-5.0%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	10,087	9,997	10,282	4.1	284	2.8%	195	1.9%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	8,614	10,030	9,742	3.9	-288	-2.9%	1,128	13.1%
Transporte y Almacenamiento	2,214	2,289	2,384	0.9	95	4.1%	169	7.6%
Explotación de Minas y Canteras	218	161	252	0.1	92	57.0%	34	15.6%
Total	221,748	237,842	252,535	100.0	14,693	6.2%	30,788	13.9%

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



Los créditos destinados a la industria manufacturera aumentaron 18.3% con relación a junio de 2021; particularmente en el rubro de productos alimenticios, bebidas y tabaco, así como en los rubros de fabricación de productos minerales no metálicos (exceptuando los derivados del petróleo y del carbón) y el de textiles, prendas de vestir e industrias de cuero (Anexo 4.2).

El financiamiento otorgado al comercio aumentó 13.3% en relación con junio de 2021, influenciado por el crédito destinado al comercio de importación con un incremento de Q2,466 millones y una variación interanual de 42.4%, principalmente en materiales de transporte, equipo profesional y científico, maquinaria, aparatos, accesorios y artículos eléctricos. Asimismo, el crédito al comercio interno presentó un incremento de Q1,853 millones y una variación interanual de 28.4%, principalmente en productos industriales. El comercio de exportación presentó un aumento de Q454 millones y una variación de 24.5% con respecto al año anterior, particularmente en productos agrícolas. Por su parte, los créditos destinados al comercio no especificado disminuyeron Q439 millones representando un 2.4% de decrecimiento interanual (Anexo 4.1 (a)).

Los créditos otorgados a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas se incrementaron 10.7% con relación a junio de 2021. El mayor incremento se registró en establecimientos financieros y en servicios prestados a empresas (Anexo 4.3).

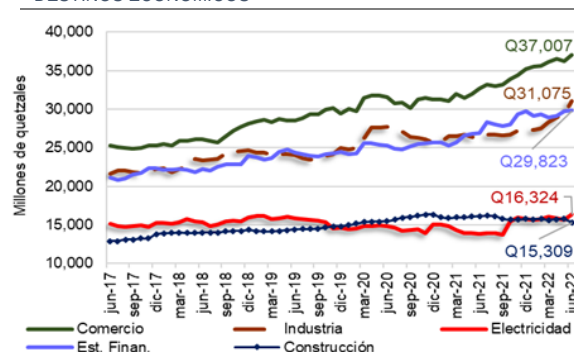
Por su parte, el financiamiento destinado a electricidad, gas y agua mostró un aumento

interanual de 18.1%, principalmente en transmisión y distribución de energía eléctrica (Anexo 4.4).

Los créditos otorgados a los servicios comunales, sociales y personales presentaron un aumento interanual de 13.1% con relación a junio de 2021. La variación obedeció principalmente al incremento en los créditos a servicios personales y de los hogares, así como al aumento en los financiamientos a los servicios sociales y otros servicios comunales conexos, específicamente en los servicios de comunicación (Anexo 4.5).

Los créditos destinados para la construcción presentaron una disminución de Q806 millones y una variación interanual negativa de 5.0%. El principal decremento en este rubro se observó en los créditos concedidos para la construcción, reforma y reparación en general, principalmente viviendas y otros (Anexo 4.6).

GRÁFICA 12. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS





3. Financiamiento a los hogares

El financiamiento a los hogares registró a junio de 2022 un crecimiento interanual de 17.0%. Este tipo de financiamiento está integrado por los créditos para consumo y para vivienda, en función del criterio de agrupación.

La cartera de créditos para consumo alcanzó un monto de Q78,720 millones (Gráfica 13), con un crecimiento interanual de 22.0%, los cuales representaron el 69% del financiamiento total a los hogares (Cuadro 9).

Por su parte, el financiamiento para vivienda, integrado por los créditos hipotecarios para vivienda y la inversión en cédulas hipotecarias¹⁰, tuvo una participación de 31% y registró un monto de Q35,560 millones (Gráfica 13), con un incremento interanual a junio de 2022 de 7.4%. Esta variación estuvo integrada por los incrementos de los créditos hipotecarios de vivienda en 6.4% y de las cédulas hipotecarias en 8.2% (Cuadro 9).

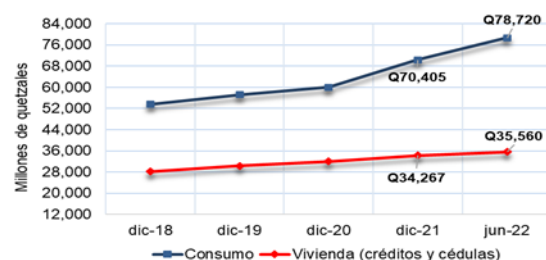
El crecimiento promedio de los últimos cinco años de las cédulas hipotecarias fue de 7.3% y de los créditos hipotecarios para vivienda de 6.6%. La proporción de los créditos hipotecarios se mantuvo en 44% en el último quinquenio (Gráfica 14).

En función del destino económico reportado por las entidades supervisadas dentro del financiamiento al consumo se encuentra el rubro de adquisición de bienes durables, el cual registró una variación interanual de Q10,027 millones, lo que corresponde a un crecimiento de 16.9%. Lo anterior se debió principalmente a incrementos en la adquisición de inmuebles por Q2,158 millones y otros bienes por Q5,514 millones; los cuales representan crecimientos interanuales de 20.6% y 20.9%, respectivamente (Anexo 4.7 (a)).

Por su parte, el rubro de tarjeta de crédito alcanzó un monto de Q18,236 millones, mayor en Q4,051 millones

respecto al año anterior; lo que corresponde a un crecimiento de 28.6% (Gráfica 15 y Anexo 4.7 (b)).

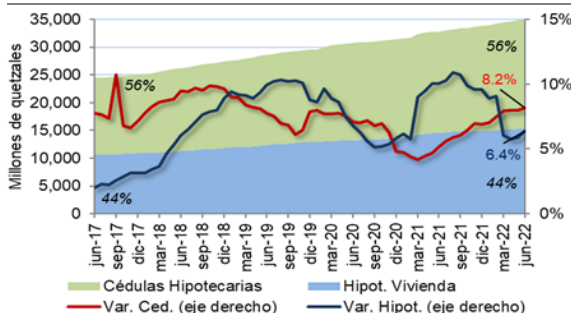
GRÁFICA 13. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



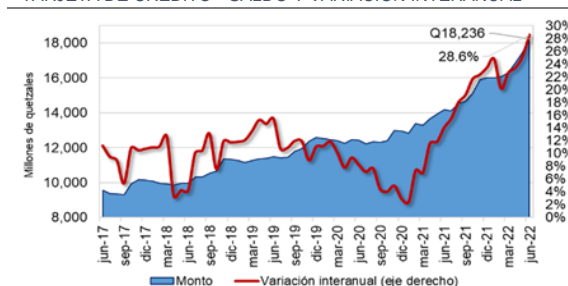
CUADRO 9. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

(Cifras en millones de Quetzales)							
Concepto	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación Interanual
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta Relativa
Consumo	64,550	66.1	70,405	67.3	78,720	68.9	14,170 22.0%
Financiamiento para vivienda	33,116	33.9	34,267	32.7	35,560	31.1	2,443 7.4%
Hipotecario para vivienda	14,568	14.9	14,955	14.3	15,498	13.6	930 6.4%
Cédulas hipotecarias	18,548	19.0	19,302	18.4	20,062	17.6	1,513 8.2%
Total	97,667	100.0	104,672	100.0	114,280	100.0	16,613 17.0%

GRÁFICA 14. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA



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



¹⁰ El 82.0% de las cédulas hipotecarias se encuentra respaldado por el FHA.

4. Tasa de interés activa promedio ponderado

La tasa de interés promedio ponderado, en comparación al mismo mes del año anterior, ha aumentado 34 puntos básicos para operaciones activas en moneda nacional; mientras han disminuido 37 puntos básicos para operaciones expresadas en moneda extranjera, al pasar de 6.4% a 6.0% (Gráfica 16).

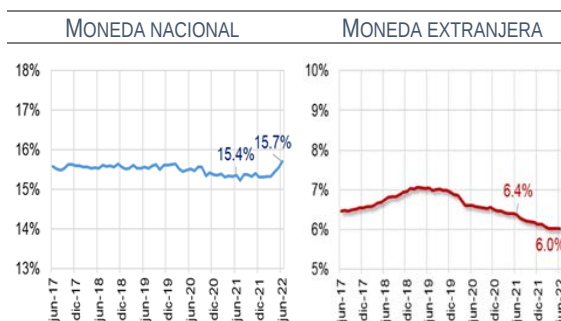
Con respecto a la tasa de interés de la cartera de créditos en moneda nacional, clasificada por criterio de agrupación (Gráfica 17), a junio de 2022 se observa una disminución interanual en todas las agrupaciones, exceptuando en la de consumo. En las agrupaciones empresarial mayor, empresarial menor, hipotecario para vivienda y microcrédito, de manera interanual, se observaron disminuciones de tasa de 6.7% a 6.4%, de 10.4% a 9.9%, de 9.1% a 8.9% y de 21.3% a 18.1%, respectivamente; en tanto que en la de consumo la tasa aumentó levemente de 24.0% a 24.3%. En cuanto a la tasa de interés en moneda extranjera, también clasificada por criterio de agrupación (Gráfica 18), todas las agrupaciones mostraron reducciones, excepto las de consumo y empresarial menor.

En relación con las tasas de interés de la cartera de créditos por destino económico, en moneda nacional, se observó un incremento de 54 puntos básicos en el rubro de consumo, transferencias y otros destinos y 221 puntos básicos para el rubro de explotación de minas y canteras. Mientras, se registraron disminuciones interanuales en la tasa del comercio, la industria manufacturera y los establecimientos financieros que presentaron una disminución de 44, 11 y 33 puntos básicos, respectivamente (Anexo 4.8).

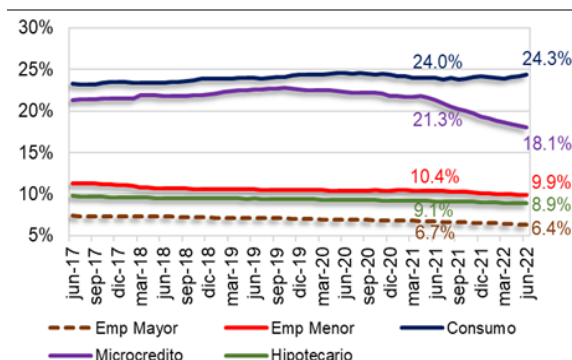
Por su parte, para las tasas de interés en moneda extranjera el financiamiento para los servicios comunales registró un aumento de 25 puntos básicos de forma interanual. Mientras, el consumo, transferencias y otros destinos, la industria manufacturera, transporte y almacenamiento, así como el comercio presentaron decrementos

interanuales de 69, 62, 38 y 32 puntos básicos, respectivamente (Anexo 4.8).

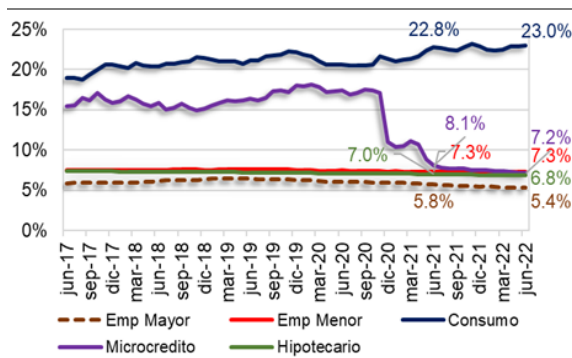
GRÁFICA 16. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA



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



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



C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS

1. Comportamiento de los depósitos

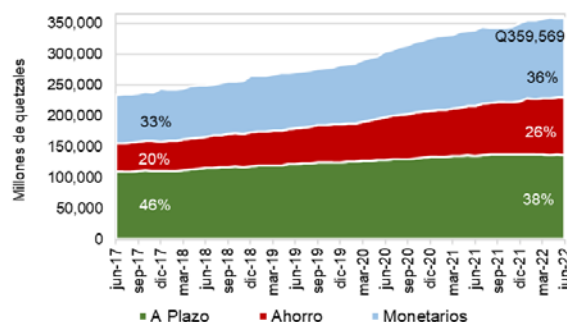
La principal fuente de captación de recursos de los bancos y de las entidades fuera de plaza son las obligaciones depositarias las cuales, a junio de 2022, ascendieron a Q359,569 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 5.4%. En cuanto a la integración de las obligaciones depositarias, los depósitos a plazo registraron una participación del 38%, seguidos por los depósitos monetarios y los de ahorro, con participaciones de 36% y 26%, respectivamente (Gráfica 19).

Los depósitos de ahorro aumentaron 15.0% en forma interanual, en tanto que los depósitos monetarios y los depósitos a plazo crecieron 4.1% y 1.0%, respectivamente (Gráfica 20). Las obligaciones depositarias representan el 83.9% del total del pasivo y crecieron de 2017 a 2021, a una tasa promedio anual de 8.9%.

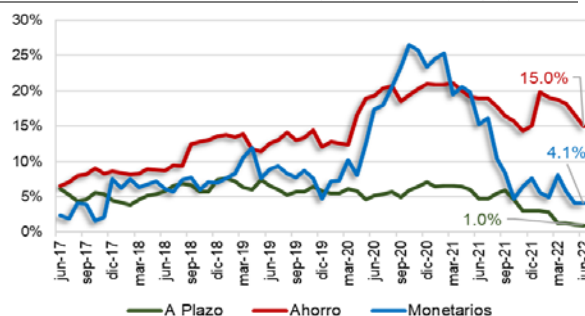
Se observó que, en los últimos cinco años, los depósitos en moneda nacional son los que han reportado mayor dinamismo, ya que crecieron a una tasa promedio anual de 9.9%, mientras que los depósitos en moneda extranjera han crecido 5.7%. En ese contexto, a junio de 2022, los depósitos en moneda nacional registraron un crecimiento interanual de 9.8% (Gráfica 21), mientras que en moneda extranjera reportaron una reducción de 9.2% (Gráfica 22). El incremento interanual agregado de las obligaciones depositarias estuvo influenciado principalmente por el aumento de Q21,010 millones de depósitos del público (7.5%).

En lo que respecta a inclusión financiera bancaria a nivel nacional, un indicador de referencia es el número de cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos, el cual, a junio de 2022, fue 12,905.7 (Anexo 3.4), mayor al registrado a junio de 2021 de 12,270.1.

GRÁFICA 19. DEPÓSITOS POR TIPO - ESTRUCTURA



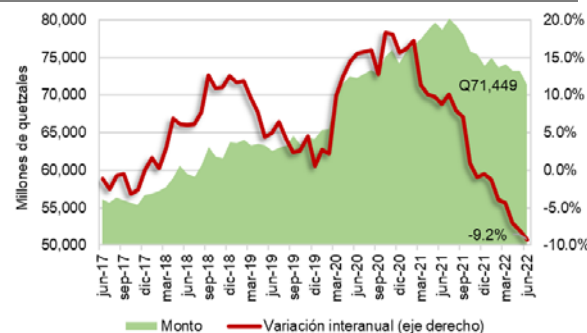
GRÁFICA 20. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



En cuanto a la estructura de participación de depósitos en bancos y entidades fuera de plaza por tipo de moneda, a junio de 2022, la mayor proporción correspondió a los depósitos en moneda nacional en bancos con 80% del total, seguidos de los depósitos en moneda extranjera en bancos con 18% y el restante 2% (9% a junio de 2021) correspondió a las entidades fuera de plaza, las cuales únicamente pueden operar en moneda extranjera (Gráfica 23).

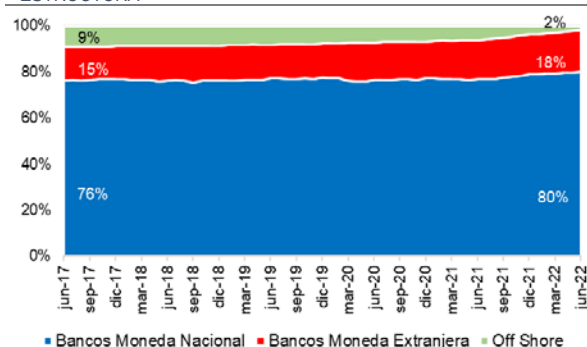
El crecimiento de los depósitos en moneda nacional de los bancos (9.8%) fue impulsado, principalmente, por el incremento interanual observado en los depósitos de ahorro, monetarios y a plazo por 18.5%, 7.7% y 6.2%, respectivamente. Por otra parte, en los depósitos en moneda extranjera de los bancos se observó un incremento de 11.9%, asociado particularmente con el aumento de los depósitos a plazo y de ahorro en 30.7% y 14.6%, respectivamente. En las entidades fuera de plaza se registró una disminución interanual de 7,133 cuentas de depósito, lo que significó una reducción de 68.3% en sus saldos; lo anterior provocado principalmente por el decremento de los depósitos a plazo en 72.9%, correspondiente a 3,417 cuentas (Gráfica 24). Esta reducción obedece, entre otros factores, al traslado de obligaciones depositarias hacia bancos de su mismo grupo financiero efectuado por algunas entidades fuera de plaza.

Los depósitos del público, que constituyen la fuente de fondeo más importante para las instituciones financieras, mostraron una participación de 84% del total de depósitos, levemente mayor a la registrada en junio de 2017 cuando fue de 83%. Los depósitos de instituciones del Estado registraron una proporción de 12% a junio de 2022, ligeramente menor a la de junio de 2017 que fue de 13% (Gráfica 25).

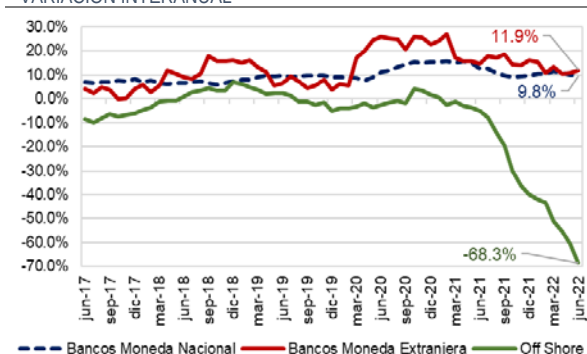
Por su parte, dentro de los depósitos del público se pueden identificar aquellos que corresponden a las empresas y a los hogares. Los depósitos bancarios de los hogares representan aproximadamente el 61.8% de los depósitos del público y registraron, a junio de 2022, un crecimiento interanual en moneda nacional de 11.7% y en moneda extranjera de 41.1%; mientras que

en forma agregada el incremento interanual fue de 15.3%.

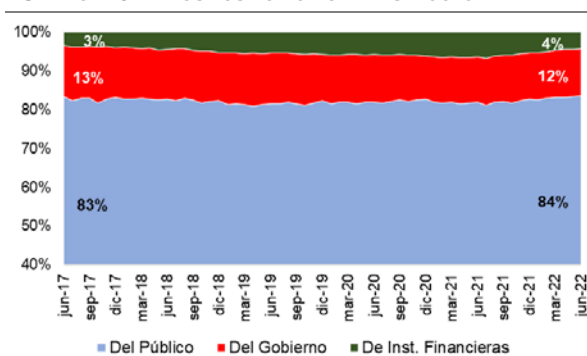
GRÁFICA 23. DEPÓSITOS POR TIPO DE ENTIDAD Y MONEDA - ESTRUCTURA



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



GRÁFICA 25. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA



2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

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

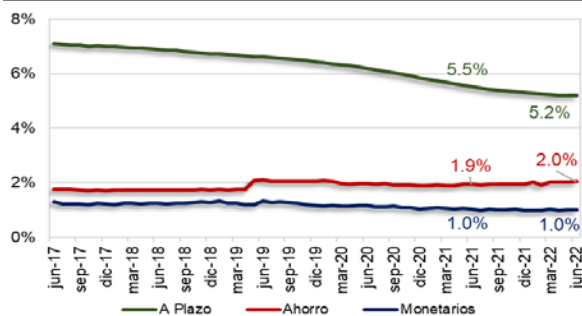
A junio de 2022, en moneda nacional, la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo fue de 5.2%, para los depósitos de ahorro fue de 2.0% y para los depósitos monetarios fue de 1.0%; con una reducción de 33 y 1 puntos básicos en la tasa para depósitos a plazo y monetarios, respectivamente. Mientras que se observó un aumento de 10 puntos básicos en tasas aplicables a los depósitos de ahorro (Gráfica 26).

En el caso de los bancos, en moneda extranjera la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos de ahorro mostró un incremento de 40 puntos básicos situándose en 1.6%; en tanto que las tasas para los depósitos a plazo y monetarios se situaron en 3.3% y 0.6%, respectivamente (Gráfica 27).

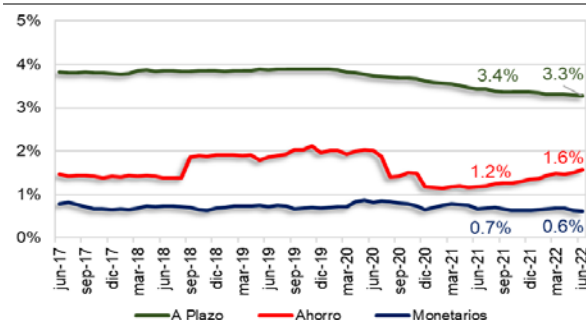
Para el caso de las entidades fuera de plaza, la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo fue de 3.3%, mientras que para los depósitos de ahorro y los depósitos monetarios fue de 2.3% y 1.3%, respectivamente. Como se indicó anteriormente, todas las operaciones pasivas de las entidades fuera de plaza son en moneda extranjera (Gráfica 28).

Por otra parte, la tasa de interés real¹¹ de los depósitos a plazo en moneda nacional, en el período analizado, ha sido negativa. No obstante, en 2021 tuvo una tendencia al alza, en el segundo trimestre de 2022 ha mostrado una disminución, situándose en 2.4% negativo en junio de 2022 (Gráfica 29).

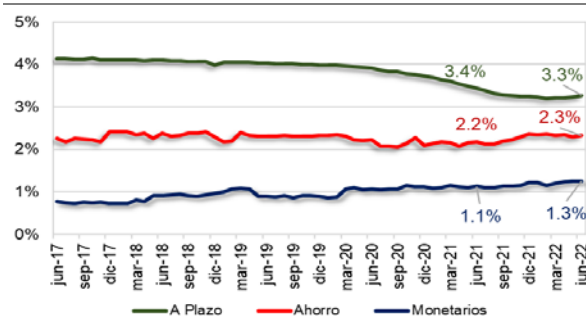
GRÁFICA 26. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL – BANCOS



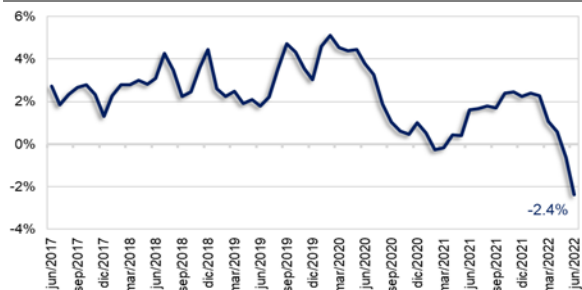
GRÁFICA 27. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA EXTRANJERA – BANCOS



GRÁFICA 28. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA EXTRANJERA – ENTIDADES FUERA DE PLAZA



GRÁFICA 29. TASA DE INTERÉS REAL PROMEDIO PONDERADO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL



¹¹ Para su cálculo, se resta la tasa de interés nominal promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional y la tasa de inflación interanual registrada en las fechas respectivas.

D. CRÉDITOS OBTENIDOS

Para los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, el rubro de créditos obtenidos constituye otra importante fuente de captación de recursos, representando, a junio de 2022, el 9.7% del total de los pasivos. Este rubro, conformado principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, reportó un saldo de Q41,387 millones, un crecimiento interanual de 30.3% (Gráfica 30) y un margen por girar de 39.4%.

En relación con la tasa de interés promedio ponderado de esta fuente de fondeo se observa un aumento de 4 puntos básicos al pasar de 3.36% en junio de 2021 a 3.40% en junio de 2022.

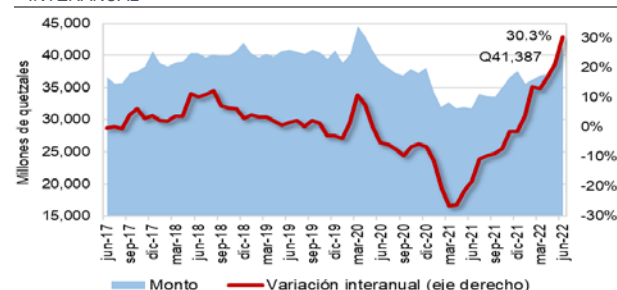
En los últimos cinco años, los créditos obtenidos muestran una tasa de decrecimiento promedio de 0.8%. Particularmente, desde mediados de 2018 hasta el tercer trimestre de 2021 se evidenció una disminución de la demanda de estos recursos, debido principalmente al menor crecimiento que se observó en la cartera de créditos en moneda extranjera. La proporción que representan los créditos obtenidos respecto a la cartera en moneda extranjera se situó en 46% en junio de 2022 (Gráfica 31).

En atención al destino de las líneas de crédito contratadas, el 60.3% corresponde a capital de trabajo, 37.1% para comercio exterior, 2.5% para mediana y microempresa, así como un 0.1% para vivienda y otros. Al 30 de junio de 2022, conforme a los pagos programados para 2022, el 45% corresponde a capital de trabajo y el 55% corresponde a comercio y otros. En el caso de ocho entidades los vencimientos programados de sus líneas de crédito se concentran principalmente en el año 2022, mientras que para siete entidades se concentran en el 2023, representando el 42% y el 18%, respectivamente. Lo anterior refleja que en 2022 y 2023 vence el 60% de dichas líneas de crédito (Gráfica 32). Cabe comentar que al cierre de 2021 aproximadamente un 5% de las líneas de crédito utilizaron de referencia la tasa *Secured Overnight*

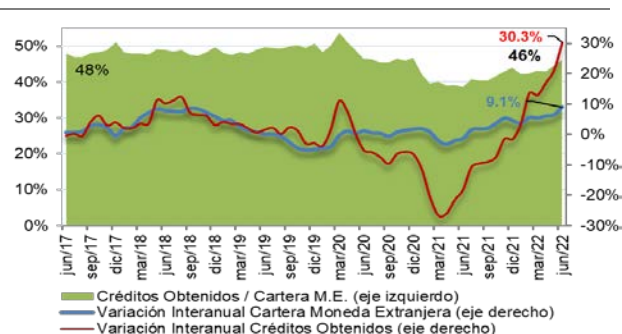
Financing Rate (SOFR), la tasa *Bloomberg Short Term Bank Yield Index (BSBY)* y la tasa *CME Term SOFR*.

En cuanto al origen de las líneas de crédito, cabe comentar que 71% de estas corresponde a bancos de los Estados Unidos de América (Gráfica 33).

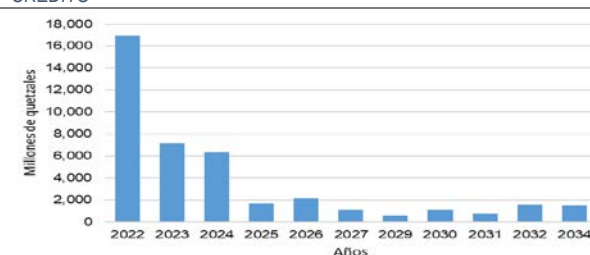
GRÁFICA 30. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 31. CRÉDITOS OBTENIDOS Y CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL Y PROPORCIÓN



GRÁFICA 32. VENCIMIENTOS PROGRAMADOS DE LÍNEAS DE CRÉDITO



GRÁFICA 33. CRÉDITOS OBTENIDOS - ESTRUCTURA POR ORIGEN



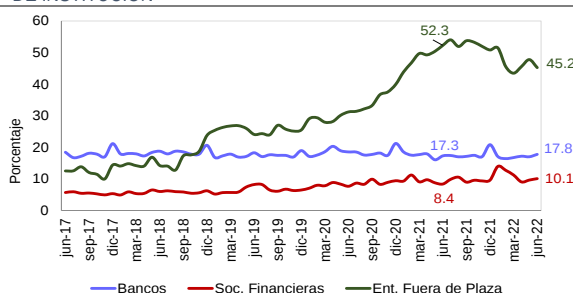
E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS

1. Riesgo de liquidez

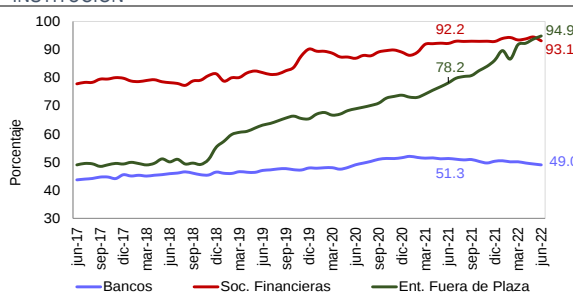
Al 30 de junio de 2022, el indicador de liquidez inmediata¹² para los bancos se ubicó en 17.8%, para las sociedades financieras en 10.1% y para las entidades fuera de plaza en 45.2% (Gráfica 34). En el caso del indicador de liquidez mediata¹³ para los bancos fue de 49.0%, para las sociedades financieras 93.1% y para las entidades fuera de plaza 94.9% (Gráfica 35). Aunque ambos indicadores de liquidez se mantienen estables desde 2017, las entidades fuera de plaza presentan una tendencia al alza en los últimos 3 años, que, en el caso de la liquidez inmediata, es resultado del traslado de recursos de inversiones hacia disponibilidades (Anexos 3.1(a), 3.2(a) y 3.3(a)).

En cuanto al comportamiento de la liquidez por tipo de moneda, a junio de 2022, se observa que se cuenta con mayor liquidez inmediata en moneda extranjera (26.0%) que en moneda nacional (16.2%), pero con mayor volatilidad histórica (Gráfica 36). Por otra parte, el indicador de liquidez mediata en moneda extranjera (31.6%) es menor en comparación con el referido indicador en moneda nacional (58.1%) y también presenta mayor volatilidad histórica (Gráfica 37).

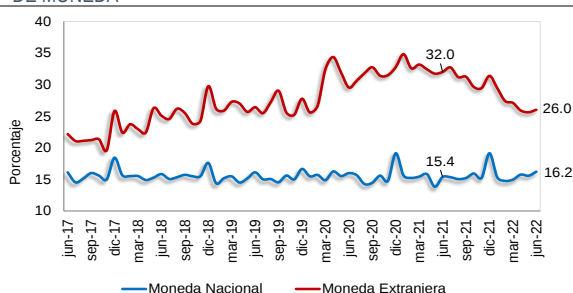
GRÁFICA 34. INDICADOR DE LIQUIDEZ INMEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



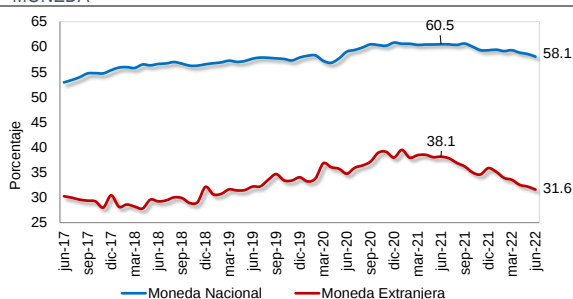
GRÁFICA 35. INDICADOR DE LIQUIDEZ MEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



GRÁFICA 36. INDICADOR DE LIQUIDEZ INMEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



GRÁFICA 37. INDICADOR DE LIQUIDEZ MEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



¹² 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).

¹³ Representa la razón de activos líquidos (disponibilidades e inversiones) con relación a las obligaciones de captación más las cuentas por pagar y los créditos obtenidos.

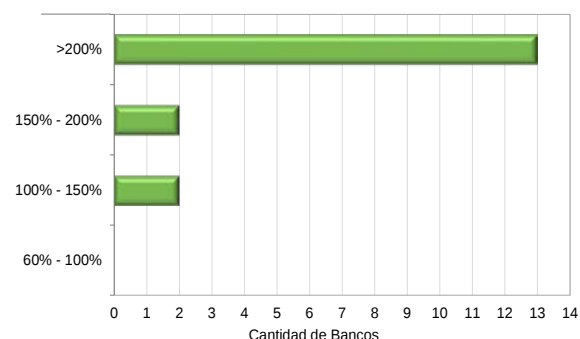
El Ratio de Cobertura de Liquidez -LCR- (por sus siglas en inglés), calculado con base en la metodología que propone el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, específicamente como parte de los estándares conocidos como Basilea III, tiene como propósito medir la suficiencia de liquidez¹⁴. Este indicador identifica el importe de los activos líquidos de alta calidad no comprometidos que posee una entidad respecto a las salidas netas de efectivo que podrían ocurrir en un escenario de tensión aguda de corto plazo (30 días).

La Gráfica 38 muestra que, a junio de 2022, todas las entidades bancarias se encuentran en un nivel superior al 100% requerido por el Comité de Basilea para dicho coeficiente, combinando moneda nacional y moneda extranjera. Ello implica que el sistema bancario, en su conjunto, posee un adecuado volumen de activos líquidos de alta calidad para hacer frente a sus salidas netas de caja, en un escenario de tensión de 30 días.

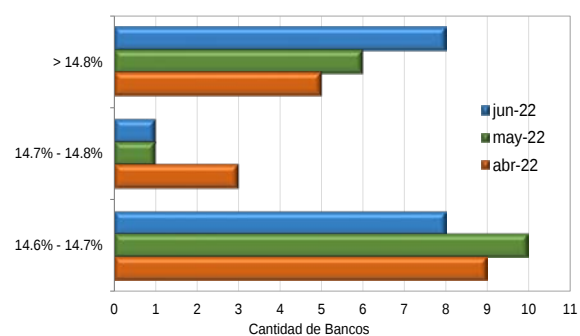
Asimismo, las modificaciones al Reglamento para la Administración del Riesgo de Liquidez (emitidas por Junta Monetaria mediante resolución JM-34-2020), las cuales son aplicables desde el pasado 1 de abril de 2022, contemplan indicadores de alerta temprana, medidas para fortalecer las pruebas de tensión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

Por otra parte, de acuerdo con el Reglamento del Encaje Bancario, el porcentaje requerido de encaje bancario, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, es de 14.6% de los depósitos bancarios. A junio de 2022, se observaron diferentes niveles de encaje por banco, lo cual permite diferenciar al menos tres rangos. En particular, los indicadores de encaje bancario en moneda extranjera de los últimos tres meses sugieren una posición más amplia que para moneda nacional (Gráfica 39 y Gráfica 40).

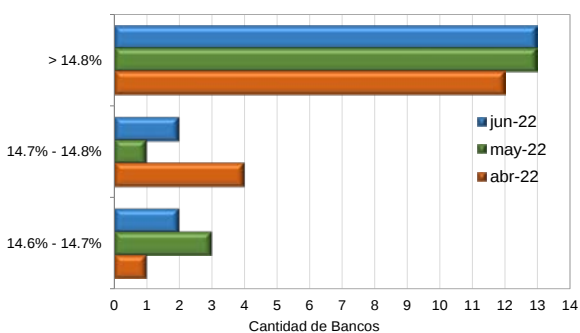
GRÁFICA 38. SISTEMA BANCARIO: LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



GRÁFICA 39. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE ENCAJE BANCARIO EN MONEDA NACIONAL



GRÁFICA 40. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE ENCAJE BANCARIO EN MONEDA EXTRANJERA



¹⁴ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Coeficiente de cobertura de liquidez y herramientas de seguimiento del riesgo de liquidez (Enero 2013).

2. Riesgo de crédito

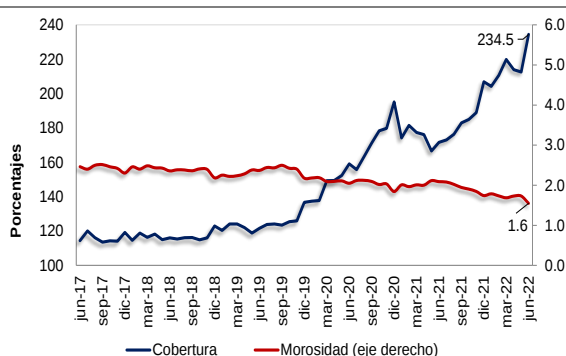
El saldo de la cartera vencida de bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, al 30 de junio de 2022, fue de Q3,915 millones de una cartera de créditos bruta de Q252,535 millones. En ese sentido, el índice de cartera vencida, en forma agregada, se situó en 1.6% (Gráfica 41), menor al 2.1% registrado en junio de 2021 (Anexos 3.1(a), 3.2(a) y 3.3(a)).

Por otro lado, las provisiones de la cartera registraron cobertura superior al 100% de la cartera vencida¹⁵ durante el período de análisis. Al 30 de junio de 2022, se registró una cobertura de 234.5% (Gráfica 41). Las provisiones de cartera están constituidas por Q3,458 millones de reservas específicas y por Q5,720 millones de reservas genéricas.

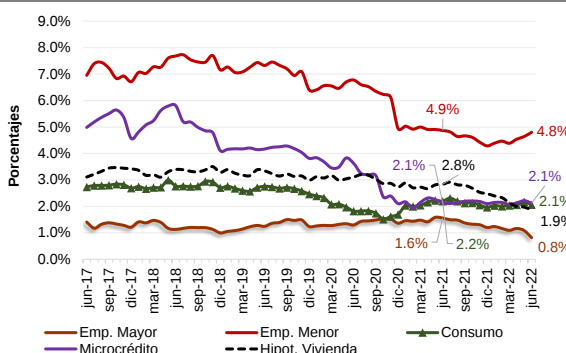
A junio de 2022, el índice de cartera vencida de la cartera de créditos empresariales mayores, la cual representa más de la mitad de la cartera total, es el que muestra el valor más bajo, situándose en 0.8%, inferior a lo observado en junio de 2021 (1.6%). Similar comportamiento decreciente mostró el indicador de cartera vencida de créditos empresariales menores, pasando de 4.9% a 4.8%; el de hipotecario para vivienda de 2.8% a 1.9%; y, el de consumo de 2.2% a 2.1%. Por su parte, el indicador de cartera vencida de microcrédito se mantuvo en 2.1% (Gráfica 42).

A junio de 2022, el índice de cartera vencida en moneda nacional se situó en 2.0%, inferior al valor registrado a la misma fecha del año anterior (2.4%). En moneda extranjera dicho indicador fue de 0.8%, inferior al registrado a junio de 2021 de 1.6% (Gráfica 43).

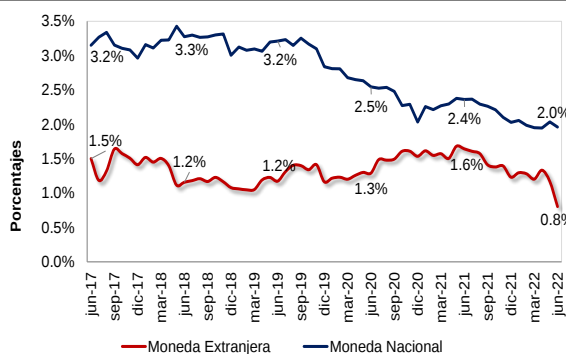
GRÁFICA 41. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



GRÁFICA 42. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR CRITERIO DE AGUPACIÓN



GRÁFICA 43. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR TIPO DE MONEDA



¹⁵ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, en su artículo 38 bis, establece: "Las instituciones deberán constituir y mantener, como mínimo, reservas genéricas que sumadas a las reservas específicas totalicen el equivalente al cien por ciento

(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 brutos. (...)".

Con base en la normativa aplicable a los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza¹⁶, los montos de activos crediticios valuados, al 31 de marzo de 2022, de forma agregada ascienden a Q246,197 millones, con un incremento de 10.5% respecto a marzo de 2021. La mayor variación absoluta (Q26,000 millones) se registró en los activos clasificados en la categoría “A” (donde el riesgo es normal) cuya participación es de 90.6%, porcentaje que aumentó en comparación con el mismo mes del año anterior (89.3%). Por otro lado, los clasificados en la categoría “E” (con alto riesgo de irrecuperabilidad) registraron una participación de 3.6% dentro del total

de activos crediticios, menor a la observada en marzo de 2021 (4.1%) (Cuadro 10).

A marzo de 2022, las reservas específicas estimadas por los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, como resultado de su valuación de activos crediticios fueron de Q4,254 millones, lo que representa un aumento de 3.0% respecto a lo observado en marzo de 2021 (Q4,131 millones). Lo anterior responde al incremento en el monto de las reservas correspondientes a las categorías “D” y “E” (Cuadro 11).

CUADRO 10. VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS										
(Cifras en Millones de Quetzales)										
Categoría	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
A	197,175	89.3%	218,544	90.6%	223,175	90.6%	4,631	2.3%	26,000	11.9%
B	7,823	3.5%	6,352	2.6%	7,351	3.0%	999	12.8%	-472	-7.4%
C	5,032	2.3%	4,214	1.7%	4,138	1.7%	-76	-1.5%	-894	-21.2%
D	1,830	0.8%	2,992	1.2%	2,773	1.1%	-219	-12.0%	943	31.5%
E	8,992	4.1%	9,028	3.7%	8,760	3.6%	-268	-3.0%	-232	-2.6%
Total	220,852	100.0%	241,131	100.0%	246,197	100.0%	5,067	2.3%	25,345	10.5%

CUADRO 11. RESERVAS POR VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS									
(Cifras en millones de Quetzales)									
Categoría	mar-2021			dic-2021			mar-2022		
	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas
	Activos	Reservas		Activos	Reservas		Activos	Reservas	
A	197,175	11	0.0%	218,544	17	0.0%	223,175	7	0.0%
B	7,823	120	1.5%	6,352	83	1.3%	7,351	95	1.3%
C	5,032	279	5.5%	4,214	231	5.5%	4,138	235	5.7%
D	1,830	324	17.7%	2,992	403	13.5%	2,773	403	14.5%
E	8,992	3,397	37.8%	9,028	3,460	38.3%	8,760	3,514	40.1%
Total	220,852	4,131		241,131	4,194		246,197	4,254	

¹⁶ El artículo 24 del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito establece que las instituciones deberán valorar todos sus activos crediticios cuatro veces al año, con saldos referidos al cierre de marzo, junio, septiembre y diciembre, y los resultados deberán

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

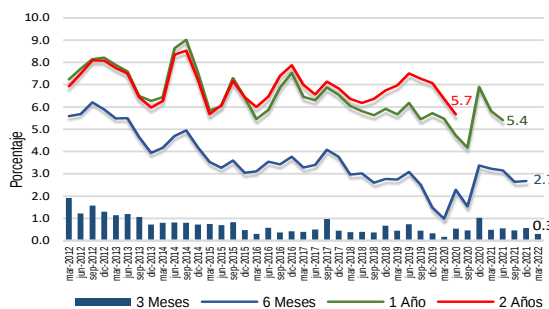
Con el propósito de profundizar en el análisis del riesgo de crédito, se estudia el comportamiento de pago y nivel de morosidad de los deudores por segmento de la cartera de créditos de las entidades bancarias, utilizando el “Modelo de Análisis de Generación y Antigüedad de la Cartera de Créditos”, conocido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

En este sentido, en cuanto a la evolución del sector consumo en el segundo trimestre de 2022, se observa que el indicador disminuyó en mayor medida para el horizonte de 2 años, seguido por el indicador con horizonte a 1 año y a 3 meses. Por su parte, el indicador a 6 meses se mantuvo estable (Gráfica 44).

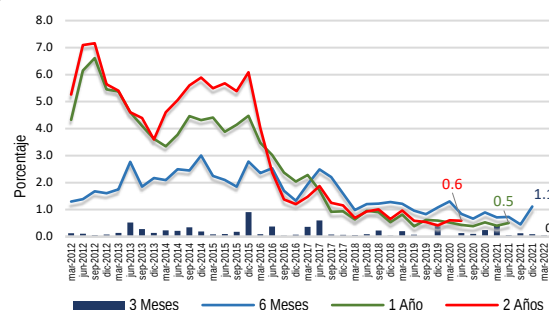
Asimismo, en el análisis de cosechas del crédito del sector empresarial se observaron, en todos los horizontes de tiempo, niveles de incumplimiento relativamente moderados en comparación con los años anteriores, lo cual es consistente con la mejora reciente en la calidad de la cartera crediticia (Gráfica 45).

Respecto a la concentración en el financiamiento a los hogares, en 9 entidades se cumple el criterio de granularidad propuesto por el enfoque estandarizado para el riesgo de crédito del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria¹⁷, que establece que ninguna exposición agregada a una contraparte puede exceder el 0.2% de la cartera de créditos a los hogares, para que la cartera en su conjunto pueda ser considerada diversificada (Gráfica 46). En cuanto al riesgo de concentración en la cartera de créditos a las empresas, se observa que los 50 mayores deudores representan menos del 65% de la cartera en 12 entidades bancarias (Gráfica 47).

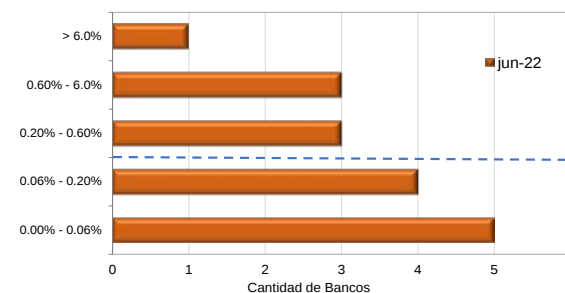
GRÁFICA 44. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR CONSUMO POR NÚMERO DE CRÉDITOS



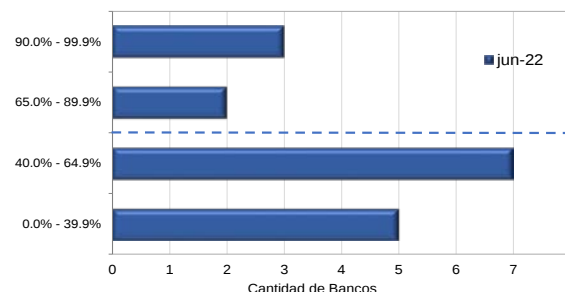
GRÁFICA 45. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR EMPRESARIAL POR NÚMERO DE CRÉDITOS



GRÁFICA 46. SISTEMA BANCARIO: GRANULARIDAD EN EL FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



GRÁFICA 47. SISTEMA BANCARIO: CONCENTRACIÓN EN EL FINANCIAMIENTO A LAS EMPRESAS (50 MAYORES DEUDORES)



¹⁷ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Basilea III: Finalización de las reformas poscrisis (Diciembre 2017).

3. Riesgo cambiario

Las entidades bancarias realizan transacciones en distintas divisas y por ello asumen riesgo cambiario. Para evaluar dicho riesgo se efectúan cálculos de aproximación del Valor en Riesgo (VaR), el cual representa la máxima pérdida probable derivada de una fluctuación cambiaria con 99.0% de confianza en un horizonte de 10 días. Para su estimación se considera tanto la volatilidad anual del tipo de cambio como la posición neta en moneda extranjera de las entidades bancarias.

La volatilidad promedio del tipo de cambio de los últimos 10 años se ha mantenido alrededor de 0.10%. A partir de 2012 la volatilidad se redujo paulatinamente llegando a 0.06% en 2018 y 2019. En 2020 se ubicó alrededor del 0.21%, influenciada por la inusual demanda de dólares de finales de marzo atribuida a la incertidumbre generada por el COVID-19 y debido a que en su cómputo se utilizan los retornos diarios del tipo de cambio de un año. Al 30 de junio de 2022, la volatilidad se ubicó en 0.05%.

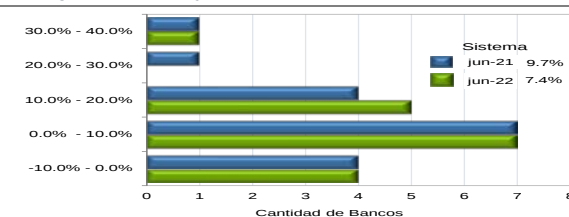
Por su parte, la posición abierta neta promedio en moneda extranjera del sistema bancario a junio de 2022 ascendió a Q3,564 millones, lo cual representa una reducción interanual de Q498 millones (12.2%). El indicador de la referida posición abierta neta promedio en moneda extranjera respecto al patrimonio computable se ubicó en 7.4%, menor al registrado en junio de 2021 (9.7%) y dentro de los límites establecidos en la regulación¹⁸ (Gráfica 48).

A junio de 2022, el VaR del tipo de cambio en condiciones normales alcanzó Q95 millones, equivalente al 0.5% de la posición patrimonial del sistema bancario (Gráfica 49). Con el fin de analizar este riesgo en condiciones de tensión, se efectuó el cálculo del VaR utilizando, en lugar de la volatilidad anual correspondiente a cada mes, la mayor volatilidad

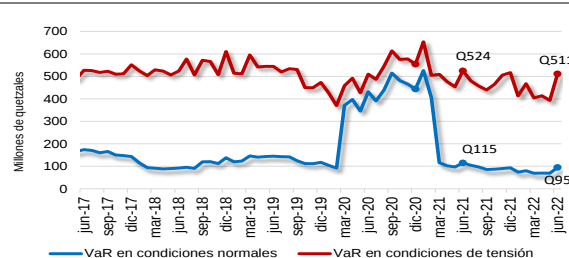
anual del tipo de cambio observada durante los últimos 25 años, la cual ascendió a 0.26% en 1999. Bajo este supuesto, el VaR a junio de 2022 asciende a Q511 millones, lo que corresponde a 2.7% de la posición patrimonial del sistema bancario (Gráfica 49). Los resultados anteriores muestran que, en caso de materializarse una pérdida por riesgo cambiario equivalente al VaR, la misma podría ser absorbida sin poner en peligro la solvencia del sistema bancario.

Por su parte, el indicador de dolarización¹⁹ del sistema financiero ha mostrado una tendencia a la baja. Después de situarse en 28.6% en junio de 2021 el indicador disminuyó a 26.4% en junio de 2022 (Gráfica 50).

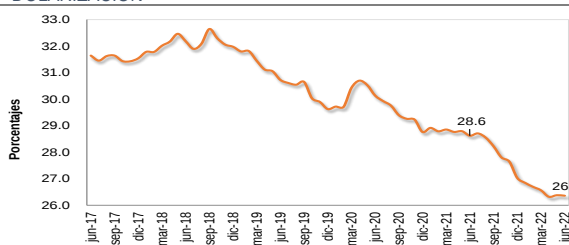
GRÁFICA 48. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA



GRÁFICA 49. SISTEMA BANCARIO: EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



GRÁFICA 50. SISTEMA FINANCIERO: INDICADOR DE DOLARIZACIÓN



¹⁸ El Reglamento de calce de operaciones activas y pasivas en moneda extranjera, emitido por Junta Monetaria en resolución JM-199-2007, establece un límite de 40% del patrimonio a la posición positiva en moneda extranjera y de 10% a la posición negativa en moneda extranjera.

¹⁹ Indicador de dolarización = (Cartera de créditos en ME + Depósitos en ME) / (Cartera de créditos total + Depósitos totales)

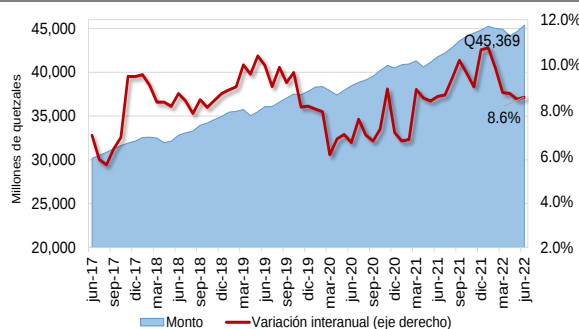
4. Solvencia

Al 30 de junio de 2022, el capital contable de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, ascendió a Q45,369 millones, del cual el 92.5% corresponde a los bancos, registrando un crecimiento interanual de 8.6% (Gráfica 51). Dicho crecimiento estuvo influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 16.2% en el último año. A la fecha de referencia, en forma agregada, el monto del capital pagado por Q12,539 millones, las reservas de capital por Q23,319 millones, las aportaciones permanentes por Q3,115 millones y las utilidades después de impuesto por Q4,494 millones, representan más del 95% del capital contable.

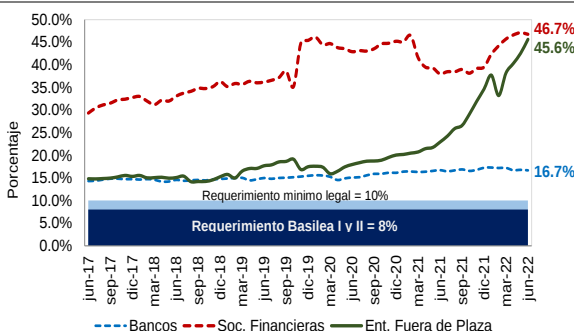
El índice de adecuación de capital²⁰ de bancos fue de 16.7%, para las sociedades financieras de 46.7% y para las entidades fuera de plaza de 45.6%, los cuales superan el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado en los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (Gráfica 52). En el caso del sistema bancario, se observó que durante el segundo trimestre de 2022 todas las entidades superaron los umbrales citados (Gráfica 53).

A junio de 2022, la relación del patrimonio con respecto al activo del sistema bancario se ubicó en 9.2%; con respecto a la cartera de créditos bruta en 17.5%; y con relación a las captaciones²¹ en 11.8% (Gráfica 54). Los indicadores de solvencia respectivos para las sociedades financieras, en ese mismo orden, fueron 15.1%, 145.9% y 19.4%; por su parte, las entidades fuera de plaza registraron indicadores de solvencia de 23.5%, 94.6% y 30.9%, respectivamente (Anexos 3.1 (a), 3.2 (a) y 3.3 (a)).

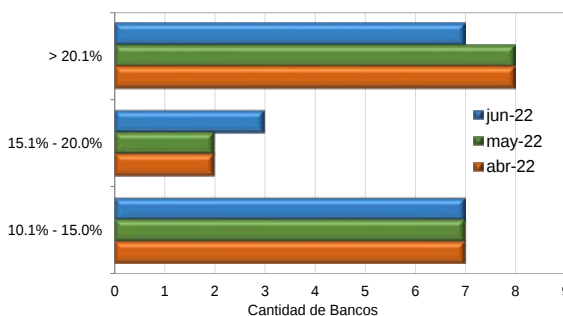
GRÁFICA 51. CAPITAL CONTABLE



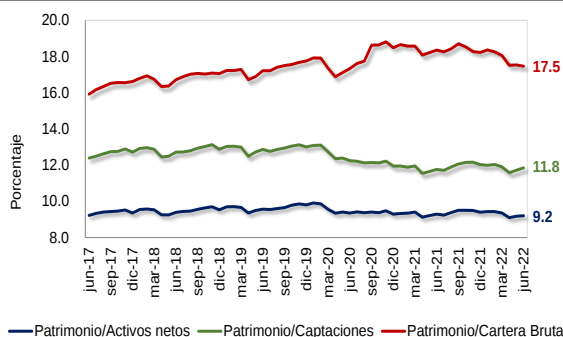
GRÁFICA 52. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 53. SISTEMA BANCARIO: ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 54. INDICADORES DE SOLVENCIA DE BANCOS



²⁰ Cociente del patrimonio computable y los activos ponderados por riesgo.

²¹ Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

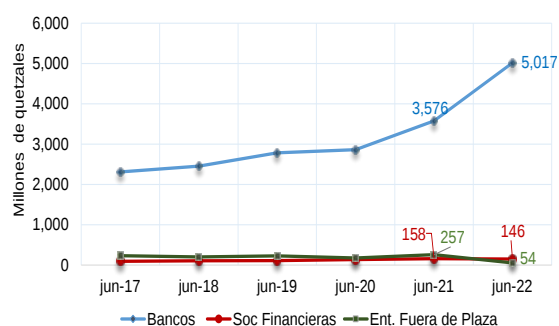
5. Rentabilidad

Las utilidades antes de impuesto de los bancos, al 30 de junio de 2022, alcanzaron un total de Q5,017 millones, 40.3% mayores al nivel registrado en el mismo período del año anterior. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras fueron Q146 millones, lo que representa una disminución de 7.6% con relación a junio de 2021. Asimismo, las entidades fuera de plaza registraron utilidades por Q54 millones que, al compararse con el año anterior, muestran una disminución de 79.0% (Gráfica 55).

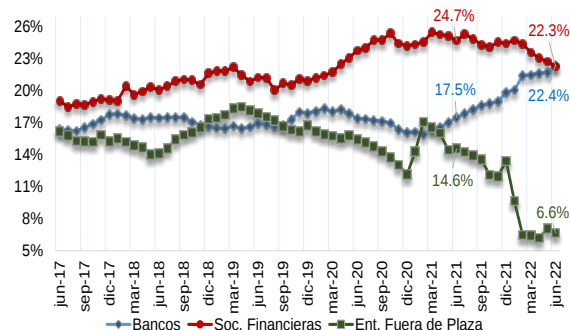
A junio de 2022, el rendimiento del patrimonio (ROE)²² de bancos fue de 22.4%, mayor al registrado en junio de 2021 de 17.5%, y también mayor al promedio registrado en los últimos cinco años de 18.3%. Las sociedades financieras registraron un ROE de 22.3%, menor al 24.7% registrado en junio de 2021. Por su parte, las entidades fuera de plaza registraron un ROE de 6.6%, menor al registrado en junio de 2021 de 14.6% (Gráfica 56).

Por su parte, el rendimiento del activo (ROA)²³ de bancos, a junio de 2022, fue de 2.1%, superior al registrado en el mismo mes del año previo de 1.6%. Las sociedades financieras registraron un ROA de 2.8%, superior al registrado a junio del año anterior de 2.6%. Por su parte, las entidades fuera de plaza registraron un valor de 1.0%, menor al registrado a junio de 2021 de 1.6% (Gráfica 57). Cabe mencionar que el indicador observado a junio de 2022 para los bancos es mayor al promedio del último lustro de 1.7%.

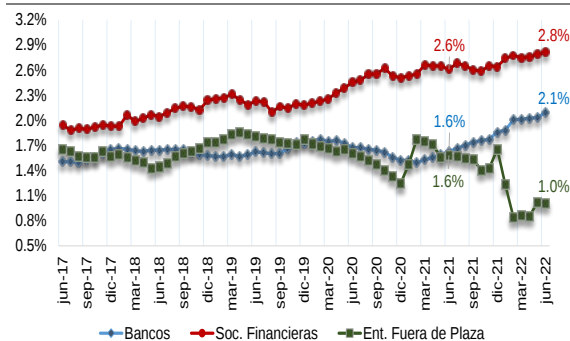
GRÁFICA 55. UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO



GRÁFICA 56. RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO (ROE)



GRÁFICA 57. RENDIMIENTO DEL ACTIVO (ROA)



²² Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual de capital contable.

²³ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual del activo neto.



VII. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2022 el monto de activos netos de las cinco empresas especializadas en servicios financieros se ubicó en Q8,300 millones, lo que representó un aumento interanual de 24.3% (Cuadro 12). Esta variación se vio influenciada principalmente por el incremento en la cartera de créditos de 35.2%.

Los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros se situaron en Q6,211 millones, registrando un aumento de 22.6% respecto al mismo mes del año anterior. Este comportamiento es resultado principalmente del incremento de los créditos obtenidos (31.8%), las obligaciones financieras (6.0%) y los otros pasivos (21.7%). El capital contable registró un monto de Q2,089 millones, lo que representó un aumento de 29.3% respecto a junio de 2021. Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q478

millones, monto mayor en 22.2% al registrado a junio de 2021. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 40.1% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 10.9%.

En lo que respecta a la estructura de las empresas especializadas en servicios financieros, las cuatro emisoras de tarjetas de crédito que forman parte de grupos financieros representaron el 99.0% del total de activos y el 99.0% de la cartera de créditos (Anexos 1.13 y 1.14). Cabe comentar que el 92% de la cartera de créditos de tales empresas corresponde a operaciones en moneda nacional. Asimismo, la cartera de créditos registró una tasa de interés promedio ponderado de 44.0% y un indicador de cartera vencida de 3.9%.

CUADRO 12. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS
(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	998	14.9	1,618	20.1	1,249	15.1	-369	-22.8%	251	25.1%
Inversiones	101	1.5	97	1.2	97	1.2	-1	-0.7%	-4	-3.8%
Cartera de Créditos	4,569	68.4	5,618	69.7	6,176	74.4	558	9.9%	1,607	35.2%
Inmuebles y Muebles	142	2.1	127	1.6	123	1.5	-4	-3.2%	-19	-13.4%
Otros Activos	870	13.0	600	7.4	655	7.9	55	9.2%	-215	-24.7%
Total Activo	6,679	100.0	8,060	100.0	8,300	100.0	239	3.0%	1,620	24.3%
PASIVO Y CAPITAL										
							Absoluta		Relativa	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	2,915	43.6	3,937	48.8	3,841	46.3	-96	-2.4%	926	31.8%
Obligaciones Financieras	1,567	23.5	1,569	19.5	1,662	20.0	93	5.9%	94	6.0%
Créditos Diferidos	1	0.0	1	0.0	2	0.0	0	19.8%	1	58.5%
Otros Pasivos	581	8.7	647	8.0	707	8.5	60	9.2%	126	21.7%
Total Pasivo	5,064	75.8	6,154	76.3	6,211	74.8	57	0.9%	1,146	22.6%
Capital Contable	1,615	24.2	1,907	23.7	2,089	25.2	182	9.5%	474	29.3%
Total Pasivo y Capital	6,679	100.0	8,060	100.0	8,300	100.0	239	3.0%	1,620	24.3%

Rentabilidad	jun-2021	dic-2021	jun-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	391	391	478	87	22.2%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	42.5%	42.5%	40.1%		
Rendimiento del Activo (ROA)	11.1%	11.1%	10.9%		

VIII. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

Los activos de las compañías aseguradoras representaron el 2.7% del total de activos de las entidades supervisadas.

Al 30 de junio de 2022, el estado de resultados de las compañías aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q662 millones, lo que representó un aumento de 12.0% respecto a junio de 2021 (Cuadro 13).

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

(Cifras en millones de quetzales)

	jun-2020		jun-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2020-2021		2021-2022	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Primas Netas Emitidas	3,983	100.0%	4,515	100.0%	5,320	100.0%	532	13.4%	805	17.8%
(-) Primas Cedidas	1,205	30.2%	1,474	32.6%	1,633	30.7%	269	22.4%	159	10.8%
Primas Netas Retenidas	2,779	69.8%	3,041	67.4%	3,688	69.3%	263	9.5%	646	21.2%
(+) Variación en Reservas Técnicas	-274	-6.9%	-381	-8.4%	-636	-12.0%	-107	39.0%	-255	-67.0%
Primas Netas de Retención Devengadas	2,504	62.9%	2,661	58.9%	3,052	57.4%	156	6.2%	391	14.7%
(+) Resultado de Inversión por Acumulación de Reservas	69	1.7%	65	1.4%	72	1.3%	-4	-6.1%	6	9.9%
(-) Gastos de Operación	973	24.4%	986	21.8%	1,114	20.9%	12	1.3%	128	13.0%
(+) Gastos de Adquisición	624	15.7%	658	14.6%	754	14.2%	35	5.5%	96	14.5%
(+) Gastos de Administración	551	13.8%	552	12.2%	627	11.8%	1	0.2%	74	13.5%
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	201	5.1%	225	5.0%	267	5.0%	24	11.8%	41	18.4%
(-) Siniestralidad	1,257	31.6%	1,563	34.6%	1,784	33.5%	306	24.3%	221	14.2%
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	132	3.3%	148	3.3%	171	3.2%	16	12.2%	23	15.5%
Resultado Técnico	476	11.9%	326	7.2%	396	7.5%	-150	-31.5%	71	21.7%
(+) Resultado de Inversiones	171	4.3%	168	3.7%	173	3.3%	-3	-1.8%	5	3.0%
(+) Cargos por Fraccionamiento	33	0.8%	36	0.8%	37	0.7%	3	9.0%	2	5.0%
Resultado Técnico y Financiero	679	17.1%	529	11.7%	607	11.4%	-150	-22.1%	78	14.6%
(+) Otros Productos y Gastos	35	0.9%	53	1.2%	54	1.0%	17	49.0%	1	2.5%
Resultado en Operación de Seguros	715	17.9%	582	12.9%	661	12.4%	-133	-18.6%	79	13.5%
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	5	0.1%	9	0.2%	1	0.0%	4	77.2%	-8	-86.7%
Resultado del Período	720	18.1%	591	13.1%	662	12.4%	-129	-17.9%	71	12.0%
(-) Impuesto Sobre la Renta	123	3.1%	93	2.1%	106	2.0%	-30	-24.1%	13	13.8%
Resultado Después de Impuestos	597	15.0%	498	11.0%	556	10.4%	-99	-16.6%	58	11.6%

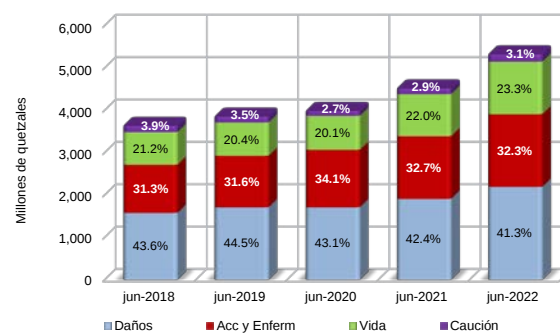
Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	jun-2020	jun-2021	jun-2022
Reaseguro cedido	30.2%	32.6%	30.7%
Índice de retención de primas	69.8%	67.4%	69.3%
Primas netas devengadas	62.9%	58.9%	57.4%
Resultado	15.0%	11.0%	10.4%

A. NIVEL DE OPERACIONES

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, al 30 de junio de 2022, ascendió a Q5,320 millones, representando un incremento de 17.8% respecto al nivel observado a junio del año anterior (Anexos 1.12 y 5.1).

La estructura de las primas netas del mercado asegurador refleja que el seguro de daños posee la mayor proporción, con 41.3%, seguido por el de accidentes y enfermedades con 32.3%, el de vida con 23.3% y el de caución con 3.1% (Gráfica 58). Las primas netas del seguro de daños ascendieron a Q2,197 millones, siendo el ramo de vehículos automotores el de mayor participación (40.7%).

GRÁFICA 58. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA



La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q283 millones, equivalente a un crecimiento de 14.8%, el cual estuvo influenciado por la variación positiva en los seguros de vehículos automotores, de terremoto, de incendio y líneas aliadas, aviación y de diversos, por 13.7%, 16.2%, 15.6%, 64.9% y 22.2%, respectivamente. Los seguros del ramo de daños que presentaron una variación negativa fueron el de riesgos técnicos y el seguro obligatorio de la ley de tránsito, por 7.0% y 3.6%, respectivamente (Anexo 5.1).

Por su parte, a junio de 2022, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron un aumento de Q236 millones, lo que representa una variación interanual de 16.0%. Este incremento se observó principalmente en el seguro de salud y hospitalización, con un aumento de Q229 millones, equivalente al 16.7% (Anexo 5.1).

Las primas netas de seguro de vida mostraron un aumento de Q248 millones con respecto al mismo periodo en 2021, lo que representa una variación interanual positiva de 24.9%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (90.2%) dentro del total del rubro (Gráfica 60), con un aumento interanual de 28.5%. Asimismo, los planes individuales registraron una variación interanual de 5.9% (Anexo 5.1). En la Gráfica 60 no se incluyen los seguros por rentas y pensiones debido a su baja participación (0.2%).

B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

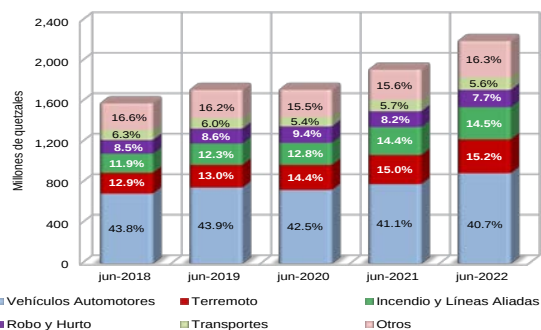
A junio de 2022, la retención de primas de las compañías aseguradoras ha sido del 69.3% del total de primas netas, mayor al 67.4% registrado al mismo mes del año anterior.

Al final del segundo trimestre de 2022, las primas cedidas del seguro de daños representaron el 63.0% del total de primas cedidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas cedidas representaron el 19.3% del total; mientras que las primas de seguro de vida colectivo, de caución y de

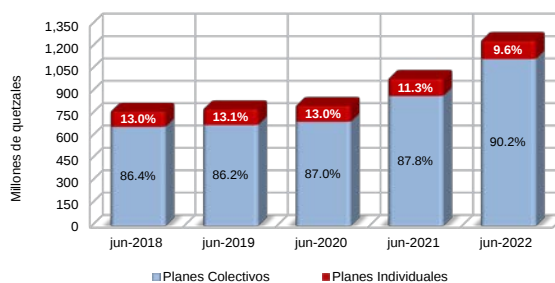
No obstante, cabe mencionar que, a junio de 2022 las primas de rentas y pensiones registraron una disminución de Q7 millones respecto al mismo período del año anterior.

Por su parte, las primas del seguro de caución registraron un incremento de Q38 millones, lo que representa una variación interanual de 29.1%.

GRÁFICA 59. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA

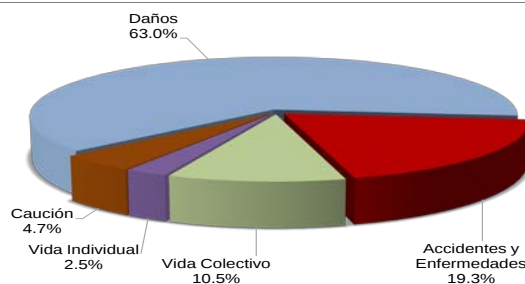


GRÁFICA 60. PRIMAS NETAS DE VIDA - ESTRUCTURA



seguro de vida individual representaron el 10.5%, 4.7% y 2.5%, respectivamente (Gráfica 61).

GRÁFICA 61. PRIMAS CEDIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



A junio de 2022, las primas retenidas del seguro de accidentes y enfermedades representaron el 38.0% del total de primas retenidas. En el caso del seguro daños, las primas retenidas representaron el 31.7% y para el seguro de vida colectivo de 25.8% (Gráfica 62). El análisis anterior permite evidenciar que, no obstante, el seguro de daños tiene una alta participación respecto de las primas netas totales (41.3%), en cuanto a primas retenidas esta proporción se reduce pues una parte significativa del riesgo asumido se traslada al reasegurador.

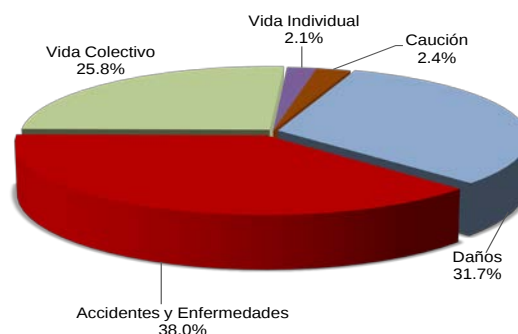
El índice de retención representa la porción del riesgo que una compañía de seguros está dispuesta a asumir con los recursos a su disposición. Al analizar la proporción de primas retenidas a junio de 2022, se observa que el seguro de vida y el de accidentes y enfermedades presentan las mayores proporciones de retención de primas con niveles de 82.9% y 81.6%, respectivamente. Mientras que los seguros de caución y de daños presentan un menor nivel de retención, ya que muestran un índice de 54.1% y 53.2%, respectivamente (Gráfica 63).

C. SINIESTRALIDAD

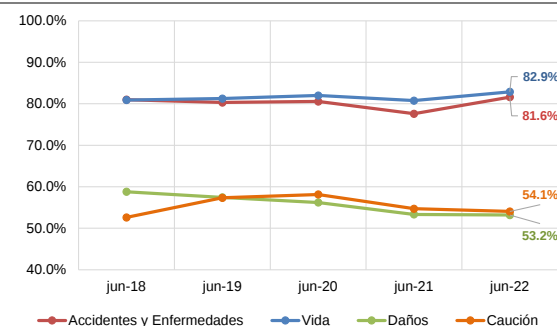
A junio de 2022, el total de siniestros brutos para las compañías aseguradoras ascendió a Q2,481 millones, registrando una disminución interanual de 0.9%, que se explica principalmente por la reducción interanual de Q84 millones en los siniestros de seguros de daños, destacando la disminución en terremoto, así como de riesgos técnicos.

El índice de siniestralidad, calculado como el cociente del total de siniestros brutos y el total de primas netas, se ubicó en 46.6%, menor al indicador a junio de 2021 de 55.4%. El ramo de vida refleja un indicador de 46.0% (61.3% en 2021), mientras que el seguro de accidentes y enfermedades refleja un índice de 59.1% (62.2% en 2021) (Gráfica 64 y Anexo 5.2).

GRÁFICA 62. PRIMAS RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA

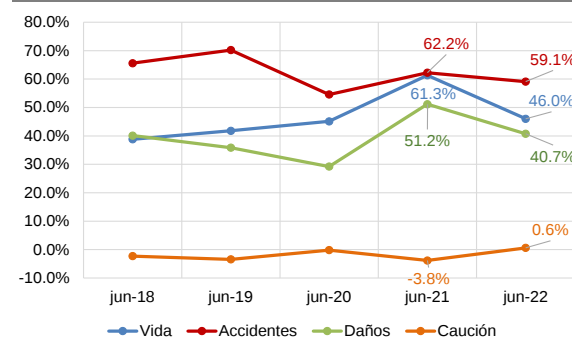


GRÁFICA 63. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS



Por su parte el ramo de daños presenta un indicador de siniestralidad de 40.7% (51.2% en 2021).

GRÁFICA 64. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD





En cuanto a los componentes del seguro de daños, a junio de 2022, el seguro de vehículos automotores presentó un indicador de siniestralidad de 52.8%, influenciado por los daños ocasionados por la mayor movilidad dentro del país durante el año; seguidamente, los ramos de incendio y líneas aliadas, de robo y hurto, así como de transportes, en su orden, presentaron indicadores de 85.1%, 31.9% y 35.5%, respectivamente (Gráfica 65 y Anexo 5.2).

D. EFICIENCIA

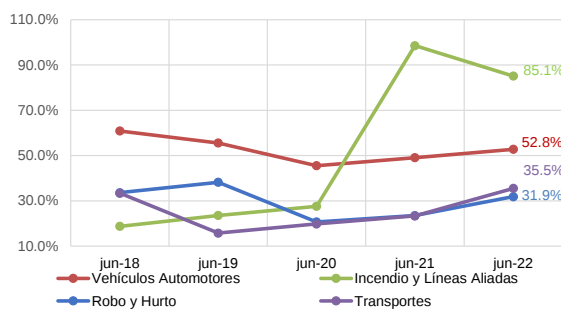
La razón combinada es un indicador utilizado para analizar el desempeño en la operación del seguro. Se define como la proporción de la suma del indicador de siniestralidad con el de gastos, ambos en cifras netas, respecto de las primas netas de retención devengadas menos los derechos de emisión de pólizas.

Al 30 de junio de 2022, la razón combinada del ramo de daños fue de 88.3% (Gráfica 66). Al ser menor al 100% indica que la operación en el ramo de daños del sistema asegurador mantiene su eficiencia en la utilización de sus primas disponibles. Al finalizar el segundo trimestre de 2022, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q396 millones, mostrando una variación interanual positiva de 21.7% respecto al año anterior (Gráfica 67).

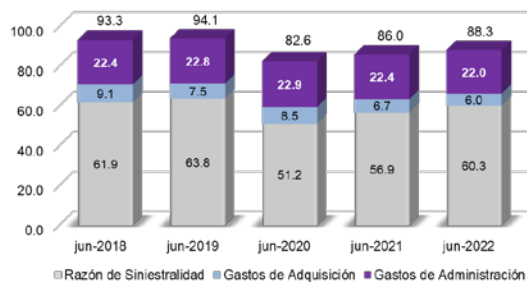
E. POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 30 de junio de 2022, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q4,343 millones, lo que significó un crecimiento de 5.5% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,541 millones, de los cuales Q1,058 millones (68.6%) corresponden a seguros de daños (incluyendo tanto al seguro de accidentes y enfermedades como al seguro de caución); Q336 millones (21.8%) para riesgo de inversión y de crédito; y, Q138 millones (9.0%) para seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q2,802 millones y la relación posición patrimonial a

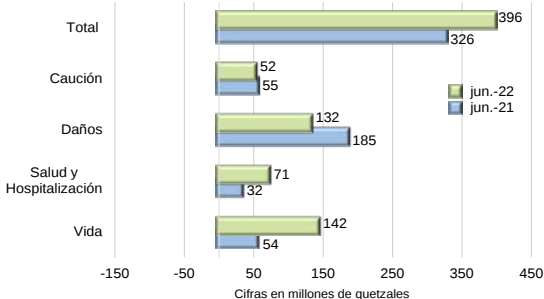
GRÁFICA 65. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS



GRÁFICA 66. RAZÓN COMBINADA (%) RAMO DE DAÑOS



GRÁFICA 67. RESULTADO TÉCNICO



patrimonio técnico fue 64.5%, razón menor a la alcanzada en junio de 2021 de 67.9% (Cuadro 14).

CUADRO 14. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de quetzales)			
Rubro	jun-20	jun-21	jun-22
Patrimonio Técnico	3,880	4,117	4,343
Margen de solvencia para seguros de vida	107	123	138
Margen de solvencia para seguros de daños	917	889	1,058
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	0	0	9
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	264	311	336
Margen de solvencia (MS)	1,288	1,322	1,541
Posición patrimonial	2,592	2,795	2,802
Relación-Posición/patrimonio técnico	66.8%	67.9%	64.5%
Relación-MS/patrimonio técnico	33.2%	32.1%	35.5%

F. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE

Finalizado el segundo trimestre de 2022, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a un total de Q13,550 millones, que representó un crecimiento de 11.0% respecto a junio del año anterior (Cuadro 15).

Este incremento interanual de los activos obedeció principalmente al aumento de los rubros de inversiones

y de primas por cobrar, en 11.1% y 14.3%, respectivamente.

Los pasivos alcanzaron los Q9,204 millones, lo que representó un crecimiento de 13.9% con relación a junio de 2021. Tal crecimiento estuvo influenciado principalmente por el aumento de las reservas técnicas y matemáticas en 15.0%.

CUADRO 15. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	648	5.3	585	4.6	503	3.7	-82	-14.1%	-144	-22.3%
Inversiones	7,501	61.5	7,724	60.8	8,332	61.5	608	7.9%	831	11.1%
Primas por cobrar	2,729	22.4	2,564	20.2	3,119	23.0	555	21.7%	390	14.3%
Otros activos	1,324	10.9	1,822	14.4	1,596	11.8	-227	-12.4%	272	20.5%
Total Activo	12,202	100.0	12,696	100.0	13,550	100.0	854	6.7%	1,348	11.0%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Reservas técnicas y matemáticas	5,095	41.8	5,212	41.0	5,862	43.3	650	12.5%	766	15.0%
Acreedores varios	1,369	11.2	1,295	10.2	1,551	11.4	256	19.7%	182	13.3%
Obligaciones contractuales	551	4.5	576	4.5	648	4.8	71	12.4%	97	17.5%
Otros pasivos	1,066	8.7	1,173	9.2	1,143	8.4	-30	-2.5%	77	7.3%
Total Pasivo	8,082	66.2	8,256	65.0	9,204	67.9	948	11.5%	1,122	13.9%
Capital	4,120	33.8	4,440	35.0	4,346	32.1	-94	-2.1%	226	5.5%
Total Pasivo y Capital	12,202	100.0	12,696	100.0	13,550	100.0	854	6.7%	1,348	11.0%

	dic-2021	jun-2022
Liquidez corriente (No. de veces)	1.4	1.3

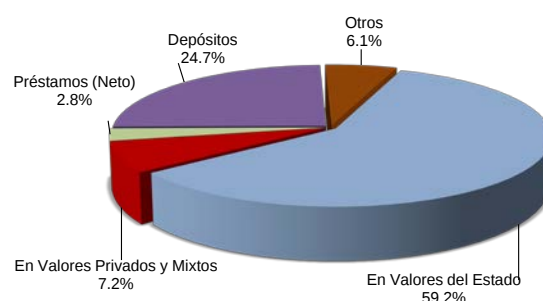
G. INVERSIONES

A junio de 2022, el rubro de inversiones de las compañías aseguradoras registró un saldo de Q8,332 millones, el cual representa el 61.5% del total del activo.

Las inversiones constituyen el respaldo de las reservas técnicas y matemáticas, debiendo cumplirse con condiciones de liquidez, seguridad, rentabilidad y diversificación. El portafolio de inversiones de las compañías de seguros se encuentra integrado principalmente por títulos valores del Estado (59.2%); depósitos de ahorro y a plazo (24.7%); títulos valores de empresas privadas y mixtas (7.2%); y, préstamos (2.8%) (Gráfica 68).

Las otras inversiones (6.1%) están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

GRÁFICA 68. INVERSIONES – ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO



A junio de 2022, las inversiones registraron un aumento interanual de 11.1%, el cual estuvo asociado principalmente al aumento en inversiones en títulos valores del Estado, que se incrementaron en Q669 millones (15.7%), en depósitos por Q346 millones (20.3%) y en títulos valores de empresas privadas y mixtas por Q112 millones (23.1%).

Por su parte, los préstamos se vieron disminuidos en Q277 millones (53.9%), principalmente debido a la reducción de los préstamos sobre pólizas (Gráfica 69).

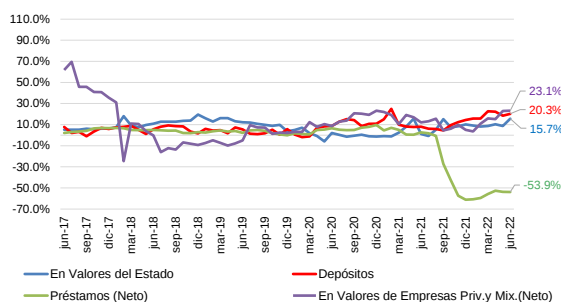
H. RESERVAS TÉCNICAS

Al 30 de junio de 2022, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q5,862 millones, mostrando un crecimiento interanual de 15.0% (Gráfica 70).

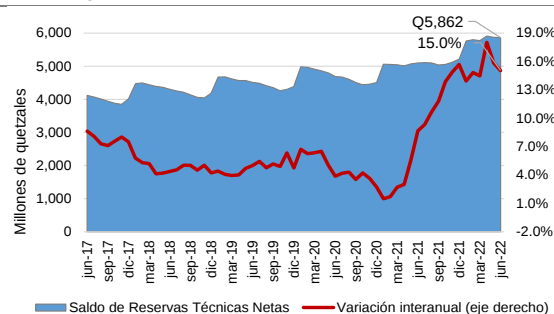
Las reservas relativas a las primas, que constituyen el 79.7% de las reservas técnicas a junio de 2022, registraron una tasa interanual de crecimiento de 16.6%; mientras que las reservas relativas a siniestros, que están integradas por obligaciones pendientes de pago, por siniestros ocurridos no reportados y para riesgos catastróficos, aumentaron en 9.4% (Gráfica 71). Las reservas relativas a los siniestros constituyeron el 20.3% de las reservas técnicas.

Las reservas por siniestros derivados de COVID-19, al 30 de junio de 2022, ascienden a Q1,033 millones; en donde el 99.8% se concentra en Vida (Q682 millones), Gastos Médicos (Q314 millones) y Desempleo (Q35 millones).

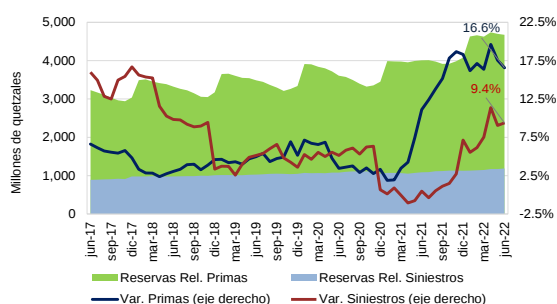
GRÁFICA 69. INVERSIONES – VARIACIÓN INTERANUAL POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



GRÁFICA 70. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 71. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL POR TIPO DE RESERVA



IX. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 30 de junio de 2022, los activos de los catorce almacenes generales de depósito registraron un saldo de Q697 millones, lo cual representa un aumento interanual de 7.7%. Dicho comportamiento estuvo influenciado por el incremento en los rubros de disponibilidades, así como de bienes inmuebles y muebles por 41.3% y 3.1%, respectivamente (Anexos 1.9 y 2.4).

Los pasivos alcanzaron Q384 millones, es decir un 0.6% menor a lo registrado en junio del año anterior. Esta disminución responde principalmente a la reducción de los créditos obtenidos por Q7 millones. El capital contable se situó en Q314 millones, mayor en 20.0% respecto de junio de 2021 (Cuadro 16).

Por su parte, las utilidades antes de impuesto, a junio de 2022, se situaron en Q49 millones, lo cual

representa un aumento de 47.6% respecto a lo registrado en el año previo (Q33 millones). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó un 28.4%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 13.2% (Cuadro 16).

El nivel de operaciones, medido con el volumen de las mercaderías en depósito, registró a junio de 2022 un monto de Q2,649 millones, mayor en 58.9% respecto del mismo mes de 2021. La variación obedece principalmente al aumento en las mercaderías depositadas en bodegas propias, bodegas habilitadas y en bodegas fiscales en 63.5%, 79.2% y 41.2%, respectivamente (Anexo 1.10).

El valor de las mercaderías aseguradas, a junio de 2022, ascendió a Q4,864 millones, que representa un aumento interanual de 20.5%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
ACTIVO							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	53	8.2	54	8.0	75	10.8	21	39.4%	22	41.3%
Inversiones	25	3.9	27	4.0	25	3.6	-2	-6.6%	0	-0.2%
Inmuebles y Muebles	522	80.6	534	79.5	538	77.2	4	0.8%	16	3.1%
Cargos Diferidos	22	3.3	25	3.7	22	3.1	-3	-13.6%	0	0.4%
Otros Activos	26	4.0	32	4.8	37	5.3	5	16.0%	12	45.3%
Total Activo	647	100.0	672	100.0	697	100.0	26	3.8%	50	7.7%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	343	53.0	339	50.4	335	48.1	-4	-1.1%	-7	-2.2%
Provisiones	13	2.0	10	1.5	12	1.7	2	20.0%	-1	-6.7%
Otras Cuentas Acreedoras	9	1.4	13	2.0	15	2.2	2	13.7%	6	62.7%
Otros Pasivos	21	3.2	21	3.2	21	3.0	0	-1.1%	0	1.4%
Total Pasivo	386	59.6	383	57.1	384	55.0	0	0.0%	-2	-0.6%
Capital Contable	262	40.4	288	42.9	314	45.0	26	8.9%	52	20.0%
Total Pasivo y Capital	647	100.0	672	100.0	697	100.0	26	3.8%	50	7.7%

Mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Bodegas Propias	776	46.6	710	38.8	1,269	47.9	559	78.7%	493	63.5%
Bodegas Habilitadas	319	19.1	293	16.0	571	21.6	278	94.9%	252	79.2%
Bodegas Fiscales	571	34.2	827	45.2	806	30.4	-22	-2.6%	235	41.2%
Tránsito	1	0.1	2	0.1	3	0.1	1	91.6%	2	114.5%
Remate	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	-	0	-
Total	1,667	100.0	1,832	100.0	2,649	100.0	817	44.6%	982	58.9%

Seguros de las mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Variación interanual	
							Absoluta	Relativa
Contratados por el Almacén	1,958	48.5	2,111	52.9	2,457	50.5	499	25.5%
Endosados a favor del Almacén	2,078	51.5	1,875	47.1	2,407	49.5	328	15.8%
Total seguros	4,036	100.0	3,986	100.0	4,864	100.0	828	20.5%
Cobertura de las mercaderías	242.1%		217.6%		183.6%			

Rentabilidad	jun-2021	dic-2021	jun-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	33	73	49	16	47.6%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	25.1%	25.4%	28.4%		
Rendimiento del Activo (ROA)	10.1%	11.1%	13.2%		



X. CASAS DE CAMBIO

Al 30 de junio de 2022, los activos de las tres casas de cambio sujetas a supervisión por parte de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q61 millones, registrando un aumento interanual de 24.4% (Cuadro 17).

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q3 millones y una reducción interanual de 0.9%. El capital contable ascendió a Q57 millones,

mayor en 26.3% respecto a lo registrado en junio de 2021 (Anexos 1.13 y 2.6).

Las utilidades antes de impuesto a junio de 2022 registraron Q8.5 millones (Anexo 1.14). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 25.7% y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 26.7% (Cuadro 17).

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	46	93.8	58	96.4	57	94.9	0	-0.4%	12	25.9%
Inmuebles y Muebles	1	1.8	1	1.4	1	1.2	0	-15.1%	0	-21.3%
Cargos Diferidos	1	2.6	1	1.7	1	1.7	0	3.4%	0	-17.1%
Otros Activos	1	1.8	0	0.5	1	2.2	1	327.2%	0	53.9%
Total Activo	49	100.0	60	100.0	61	100.0	1	1.2%	12	24.4%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Provisiones	2	4.2	2	3.0	2	3.7	0	23.8%	0	9.4%
Otros Pasivos	1	2.6	8	13.0	1	1.7	-7	-86.7%	0	-17.6%
Total Pasivo	3	6.8	10	16.1	3	5.4	-6	-65.8%	0	-0.9%
Capital Contable	45	93.2	50	83.9	57	94.6	7	14.1%	12	26.3%
Total Pasivo y Capital	49	100.0	60	100.0	61	100.0	1	1.2%	12	24.4%

Rentabilidad	jun-2021	dic-2021	jun-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	3.6	9.8	8.5	4.9	136.0%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	12.6%	19.5%	25.7%		
Rendimiento del Activo (ROA)	12.1%	19.7%	26.7%		

XI. CASAS DE BOLSA

Las casas de bolsa que forman parte de un grupo financiero están sujetas a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos. En ese sentido, al 30 de junio de 2022, se tiene registro de ocho casas de bolsa pertenecientes a seis grupos financieros.

El nivel de activos se situó en Q124 millones, a junio de 2022, mayor en 5.8% respecto al nivel observado en junio de 2021. Dicho comportamiento se vio influenciado principalmente por el aumento de las inversiones (228.8%) y por la reducción de las disponibilidades (76.6%) (Cuadro 18 y Anexo 1.15).

Los pasivos registraron un monto de Q3 millones, lo cual es menor en un 11.9% respecto al monto observado a junio de 2021 (Anexo 1.15).

El capital contable ascendió a Q121 millones, mayor en 6.3% en comparación con el valor registrado en junio de 2021 (Anexo 1.15).

Las utilidades antes de impuesto de las casas de bolsa ascendieron a Q9 millones, lo cual refleja una disminución de 20.7% con relación al nivel del año anterior. Por su parte, tanto el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) como el de rendimiento del activo (ROA) coincidentemente se situaron en 12.8%, nivel inferior a lo registrado en junio de 2021 para ambos casos (Cuadro 18).

Cabe comentar que las casas de bolsa supervisadas registraron en la negociación de títulos valores por cuenta de terceros, en el rubro de Administraciones por Cuenta Ajena, un total de Q46,393 millones a junio de 2022, monto mayor en Q1,904 millones al registrado en el mismo mes del año previo, equivalente a un incremento de 4.3%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	83	70.8	15	12.4	19	15.7	4	28.3%	-64	-76.6%
Inversiones	31	26.3	104	85.4	101	81.6	-3	-2.9%	70	228.8%
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Activos	3	3.0	3	2.2	3	2.8	1	29.8%	0	-1.4%
Total Activo	117	100.0	122	100.0	124	100.0	2	1.7%	7	5.8%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Provisiones	1	0.7	1	0.6	1	0.6	0	4.1%	0	-7.7%
Otros Pasivos	2	2.0	2	1.2	2	1.6	1	36.0%	0	-13.3%
Total Pasivo	3	2.7	2	1.8	3	2.2	1	26.0%	0	-11.9%
Capital Contable	114	97.3	120	98.2	121	97.8	2	1.3%	7	6.3%
Total Pasivo y Capital	117	100.0	122	100.0	124	100.0	2	1.7%	7	5.8%

Cuenta ajena	jun-2021	dic-2021	jun-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Administraciones por cuenta ajena	44,489	45,788	46,393	1,904	4.3%

Rentabilidad	jun-2021	dic-2021	jun-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuesto	12	12	9	-2	-20.7%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	30.1%	14.9%	12.8%		
Rentabilidad del Activo (ROA)	29.1%	14.8%	12.8%		



XII. INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-

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

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

A junio de 2022, el total de activos netos del FHA ascendió a Q2,242 millones, superior en 12.2% a lo registrado en junio de 2021. El incremento primordial se observó en las disponibilidades (15.0%), las cuales tienen una participación de 80.0% dentro del total del activo (Cuadro 19). Por su parte, el pasivo alcanzó un total de Q482 millones, mayor en 7.4% a lo registrado en junio de 2021. El capital contable ascendió a Q1,760 millones, lo que significó un incremento interanual de 13.6%.

Las utilidades del FHA registradas a junio de 2022 fueron de Q119 millones, lo que representa un incremento interanual de 15.5%. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 13.5% y el de rendimiento del activo (ROA) fue de 10.6%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,560	78.1	1,666	78.5	1,794	80.0	128	7.7%	235	15.0%
Inversiones	55	2.8	55	2.6	55	2.5	0	0.0%	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	360	18.0	378	17.8	369	16.4	-9	-2.5%	9	2.5%
Inmuebles y Muebles	17	0.8	16	0.8	16	0.7	-1	-3.8%	-1	-6.4%
Otros Activos	7	0.4	7	0.3	8	0.4	1	17.3%	1	12.1%
Total Activo	1,998	100.1	2,123	100.0	2,242	100.0	119	5.6%	244	12.2%
PASIVO Y CAPITAL	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Cuentas por Pagar	14	0.7	15	0.7	16	0.7	0	1.4%	2	15.3%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	323	16.2	342	16.1	346	15.4	4	1.3%	23	7.0%
Créditos Diferidos	78	3.9	96	4.5	84	3.7	-12	-12.3%	6	7.3%
Otros Pasivos	34	1.7	30	1.4	37	1.6	6	20.8%	3	8.2%
Total Pasivo	449	22.5	483	22.8	482	21.5	-1	-0.2%	33	7.4%
Capital Contable	1,549	77.5	1,639	77.2	1,760	78.5	120	7.3%	210	13.6%
Total Pasivo y Capital	1,998	100.0	2,123	100.0	2,242	100.0	119	5.6%	243	12.2%

Responsabilidad por seguros	jun-2021	dic-2021	jun-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Por seguro de hipoteca (moneda nacional)	18,119	18,700	19,392	1,273	7.0%
Por seguro de desgravamen (moneda nacional)	12,374	13,159	13,996	1,622	13.1%
Por seguro de hipoteca en (moneda extranjera)	6	6	5	-2	-26.9%
Total Responsabilidad por Seguros	30,499	31,865	33,392	2,893	9.5%

Rentabilidad	jun-2021	dic-2021	jun-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades	103	194	119	16	15.5%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	13.3%	11.8%	13.5%		
Rendimiento del Activo (ROA)	10.3%	9.1%	10.6%		

XIII. BANCO DE GUATEMALA

Al 30 de junio de 2022, el total del activo del Banco de Guatemala ascendió a Q217,914 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 6.9% (Cuadro 20). Las inversiones en valores del exterior, efectuadas de conformidad con la Política de Inversiones de Reservas Monetarias Internacionales aprobada por la Junta Monetaria, ascendieron a USD18,582 millones representando el 66.1% de los activos.

Por su parte, el aumento de los activos con no residentes se debió, principalmente al incremento de Inversiones en Valores del Exterior por Q4,847 millones y de la Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta²⁴ por Q4,146 millones. El aumento de los activos con residentes estuvo asociado a la Cuenta Activa de Valuaciones²⁵ por Q3,945 millones.

El pasivo ascendió a Q210,505 millones, superior en 9.5% respecto a junio de 2021, como resultado del incremento del pasivo por obligaciones con

organismos financieros internacionales por Q3,822 millones (60.0%), así como los incrementos en Numerario Nacional por Q10,386 millones (16.5%) y en Depósitos del Sector Financiero por Q4,678 millones (11.6%).

El patrimonio del Banco de Guatemala se redujo en Q4,142 millones derivado de las disminuciones de Q2,460 millones en Reservas por Valuación y Q1,548 en las Deficiencias Netas del Ejercicio.

Durante el período comprendido del 1 de enero al 30 de junio de 2022, el Banco de Guatemala tuvo una pérdida operacional de Q602 millones que al considerar el gasto por la cuota de vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos de Q75 millones y el costo de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia de Q1,112 millones, da como resultado una deficiencia neta de Q1,789 millones.

CUADRO 20. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA

(Cifras en millones de Quetzales)

	Jun-2021	Jun-2022	Variación	
ACTIVO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	152,178	160,933	8,755	5.8%
Oro Monetario	3,026	3,123	97	3.2%
Inversiones en Valores del Exterior	139,273	144,120	4,847	3.5%
Aportaciones de Organismos Financieros Internacionales	6,488	6,235	-253	-3.9%
Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta	1,334	5,480	4,146	310.9%
Otros Activos con no Residentes	2,058	1,974	-83	-4.1%
Con Residentes	51,625	56,981	5,356	10.4%
Cuenta Activa de Valuaciones	6,719	10,664	3,945	58.7%
Inversiones en Valores del Interior	15,331	15,332	1	0.0%
Crédito Interno	238	188	-50	-21.0%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	97	106	9	9.5%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	27,689	27,744	54	0.2%
Deudores Diversos en el Interior	1,182	1,276	94	8.0%
Operaciones de Estabilización Monetaria	0	1,310	1,310	-
Otros Activos con Residentes	369	362	-7	-2.0%
Total Activo	203,803	217,914	14,111	6.9%
PASIVO Y PATRIMONIO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	6,372	10,193	3,822	60.0%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	6,372	10,193	3,822	60.0%
Con Residentes	185,881	200,312	14,431	7.8%
Numerario Nacional	62,918	73,304	10,386	16.5%
Títulos del Banco Central	53,692	51,686	-2,005	-3.7%
Depósitos del Gobierno General	22,601	22,338	-263	-1.2%
Depósitos del Sector Financiero	40,229	44,908	4,678	11.6%
Depósitos del Sector no Financiero	27	98	72	270.6%
Acreedores Diversos del Interior	1,015	996	-19	-1.8%
Cuenta Pasiva de Valuaciones	5,398	6,953	1,555	28.8%
Otros Pasivos con Residentes	1	28	27	3931.3%
Total Pasivo	192,252	210,505	18,253	9.5%
Patrimonio	11,551	7,409	-4,142	-35.9%
Total Pasivo y Patrimonio	203,803	217,914	14,111	6.9%
Cuentas de Orden	667,287	742,648	75,361	11.3%

²⁴ Se encuentran integradas por la tenencia en derechos especiales de giro (DEG), provenientes de las asignaciones otorgadas a Guatemala por el Fondo Monetario Internacional, y de los intereses generados por dichas tenencias.

²⁵ Constituida por la Cuenta Activa de Revaluación de Activos, Cuenta Activa de Derechos Especiales de Giro y Cuenta Activa de Diferenciales Cambiarios.



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

A. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el segundo trimestre de 2022, se registraron 77 personas obligadas de conformidad con la normativa contra el LD/FT. Al 30 de junio de 2022 se encuentran registradas en la IVE, un total de 3,913 personas obligadas agrupadas conforme al Cuadro 21.

CUADRO 21. PERSONAS OBLIGADAS	
Descripción	Cantidad
Personas Obligadas Financieras bajo la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (Bancos, sociedades financieras, entidades fuera de plaza, aseguradoras, casas de bolsa, entre otras)	94
Personas Obligadas Financieras no sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (Empresas de transferencias de fondos, cooperativas de ahorro y crédito, agentes y corredores de seguros, compraventa de divisas, entre otras)	1,409
Personas Obligadas No Financieras (Empresas de compraventa de bienes inmuebles, vehículos, antigüedades, joyerías y metales preciosos, contadores públicos y auditores, entidades sin fines de lucro, proveedores de servicios societarios y domicilio fiscal, entre otros)	2,410
TOTAL	3,913

Al segundo trimestre de 2022 se realizaron 233 actividades de verificación del cumplimiento de la normativa contra LD/FT por parte de personas obligadas.

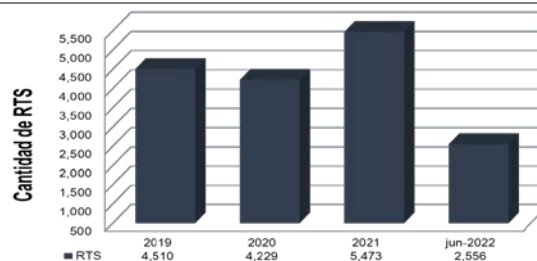
B. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

Los Reportes de Transacciones Sospechosas (RTS) son el resultado del control y monitoreo que realizan las Personas Obligadas (PO) sobre las operaciones de sus clientes o usuarios en la utilización de sus productos o servicios. Durante el segundo trimestre del año 2022 se recibieron 1,301 RTS, representando una disminución del 4.3% respecto al segundo trimestre de 2021. En la Gráfica 72 se presenta la cantidad acumulada a junio de 2022.

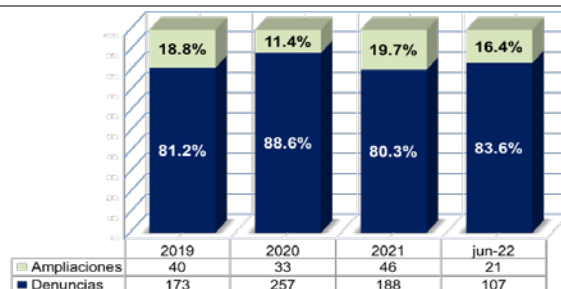
Como resultado del análisis de los RTS, durante el segundo trimestre de 2022 se presentaron ante la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del Ministerio Público 48 denuncias por un monto de Q532.4 millones, y 13 ampliaciones de denuncia por Q206.4 millones, para un total de 61 denuncias y ampliaciones de denuncia por un monto de Q738.8 millones y 534 personas involucradas. Las Gráficas 73 y 74 reflejan los datos acumulados a junio de 2022.

Por otro lado, durante el segundo trimestre de 2022 se presentaron cinco informes de extinción de dominio por Q8.4 millones.

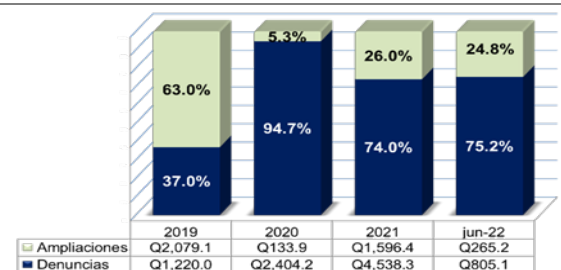
GRÁFICA 72. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS



GRÁFICA 73. CANTIDAD DE DENUNCIAS Y AMPLIACIÓN DE DENUNCIAS PRESENTADAS ANTE EL MINISTERIO PÚBLICO



GRÁFICA 74. MONTO DE DENUNCIAS Y AMPLIACIÓN DE DENUNCIAS PRESENTADAS ANTE EL MINISTERIO PÚBLICO



C. ANÁLISIS ESTRATÉGICO

En lo que respecta al análisis estratégico de la información, durante el segundo trimestre de 2022, se realizaron las actividades siguientes:

- Seguimiento a los proyectos relacionados con estudios de sectores vulnerables a LD/FT y análisis estratégicos de delitos identificados como amenazas de LD/FT en la Evaluación Nacional de Riesgos del año 2018.
- Seguimiento a los modelos de predicción utilizando técnicas de ciencia de datos que permitan predecir algún evento de interés, así como análisis de redes para la identificación de tendencias y patrones de LD/FT.
- Seguimiento al proyecto del grupo Egmont sobre el "Uso de Inteligencia de fuentes abiertas en los Análisis Operativos y Estratégicos de las UIF".

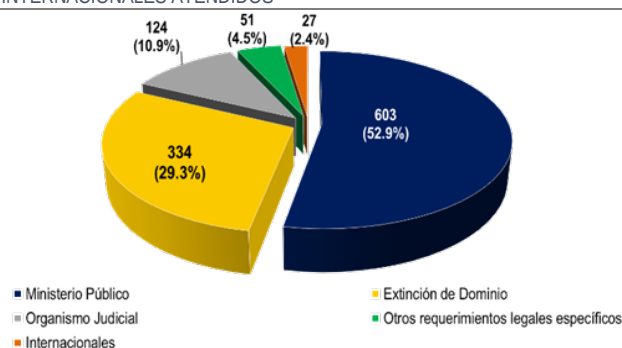
D. ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Durante el segundo trimestre de 2022, la IVE atendió 337 requerimientos del Ministerio Público, 244 de la Unidad de Extinción de Dominio, 72 del Organismo Judicial y 27 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 680 requerimientos nacionales atendidos.

A nivel internacional, en el segundo trimestre de 2022, se atendieron 13 requerimientos de información solicitados por 9 países y territorios, siendo estos: Argelia, Australia, Belice, Costa Rica, Guernsey, Israel, Malta, Montenegro y Ucrania.

En total, al 30 de junio de 2022, se han atendido 1,139 requerimientos nacionales e internacionales (Gráfica 75).

GRÁFICA 75. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



E. ORGANISMOS INTERNACIONALES

Durante el segundo trimestre de 2022 se trabajó en la ejecución de la Estrategia de Negociación de MOU para 2022, enviando comunicaciones a 38 UIF homólogas invitándolas a modificar el MOU vigente. Como resultado se acordó la actualización del MOU con Honduras en el mes de mayo de 2022.

Asimismo, durante el segundo trimestre del 2022 se participó en las actividades siguientes:

- Reuniones con el Grupo Conjunto de las Américas de parte del Grupo de Trabajo de Cumplimiento y Revisión Internacional del GAFI, celebradas en la ciudad de Puerto España, Trinidad y Tobago del 24 al 27 de abril de 2022.
- 52a Reunión del Grupo de Expertos para el Control del Lavado de Activos (GELAVEX) el 17 y 18 de mayo de 2022, en formato virtual.
- Reunión de la Comisión Estratégica del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT), llevada a cabo en Buenos Aires, Argentina, el 19 y 20 de mayo de 2022.
- Atención de pasantía de personal de la UIF de El Salvador en la IVE, llevada a cabo en las instalaciones de la SIB, del 31 de mayo al 3 de junio de 2022.

Por otra parte, Guatemala continúa colaborando activamente con organismos internacionales, contribuyendo con los proyectos siguientes:



- Planeación estratégica para el período 2022-2027 del Grupo Egmont.
- Atención de cuestionarios de los grupos de trabajo del Grupo Egmont.
- Atención de requerimientos de información para el censo bienal y para el Reporte Anual del Grupo Egmont.
- Aprobación de la enmienda a la Carta de Acuerdo con Estados Unidos de Norteamérica.
- Presentación del 11vo Informe de Seguimiento de Guatemala ante GAFILAT.
- Realización de visita *in situ* en el marco de la Evaluación Mutua de Ecuador, llevada a cabo en Quito, Ecuador, del 28 de marzo al 8 de abril.
- Preparación y traslado de comentarios del Informe de Evaluación Mutua de la República de Paraguay.
- Participación en los ejercicios de monitoreo intensificado de transporte transfronterizo de dinero en efectivo e instrumentos negociables al portador (TTD) de GAFILAT.

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

El 24 de mayo de 2022 se llevó a cabo la Trigésima Séptima Reunión Ordinaria de la Comisión, en la que se dieron a conocer las principales acciones realizadas por los Ejes Estratégicos, conforme al Plan Estratégico

Nacional contra el Lavado de Dinero, el Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva 2019-2026 (PEN contra LD/FT/FPADM 2019-2026), entre las cuales destacaron las siguientes:

- Establecimiento del programa de capacitaciones 2022 dirigido a las instituciones miembros e invitados que integran la COPRECLAF.
- Publicación del Boletín Estadístico SIRE LD/FT Estadísticas e Indicadores de la lucha contra el LD/FT en Guatemala.
- Aprobación por unanimidad para realizar las gestiones pertinentes para la emisión de un Acuerdo Gubernativo con la finalidad de institucionalizar el 29 de octubre de cada año como el “Día Nacional de la Prevención del Lavado de Dinero u Otros Activos” en Guatemala.

ANEXOS

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Al 30 de junio de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVOS 4/
SISTEMA BANCARIO	62,975.2	138,132.7	240,262.5	2,035.9	4,552.9	2,482.5	5,555.0	455,996.2
SOCIEDADES FINANCIERAS	706.4	6,376.5	929.4	824.1	4.5	6.4	163.2	9,010.7
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	2,993.9	3,329.5	2,165.2	45.8	98.2	10.6	80.9	8,724.2
TOTAL	66,675.5	147,838.7	243,357.1	2,905.8	4,655.6	2,499.5	5,799.1	473,731.1

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	352,991.8	41,283.6	359.1	1,740.6	1,065.4	14,729.5	1,862.2	41,964.9	455,996.2
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	103.2	6,962.4	16.0	11.2	547.1	14.5	1,356.2	9,010.7
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	6,577.9	--	--	8.8	1.4	88.3	--	2,047.8	8,724.2
TOTAL	359,569.7	41,386.8	7,321.5	1,765.4	1,078.0	15,364.9	1,876.7	45,368.9	473,731.1

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

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMÓN. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
SISTEMA BANCARIO	17,066.0	2,305.8	1,555.7	710.1	6,181.7	2,861.0	7,547.5	736.5	4,310.8
SOCIEDADES FINANCIERAS	448.6	28.3	9.2	0.8	282.8	17.0	47.5	0.3	139.0
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	406.9	2.5	6.8	14.7	290.4	40.3	55.2	0.5	44.5
TOTAL	17,921.5	2,336.6	1,571.7	725.6	6,754.9	2,918.3	7,650.2	737.3	4,494.3

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

SISTEMA BANCARIO

Al 30 de junio de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

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	1,147.4	1,698.7	2,139.7	64.0	266.5	11.9	612.6	5,940.7
INMOBILIARIO, S. A.	401.9	546.2	1,249.2	4.8	76.5	10.2	17.4	2,306.2
DE LOS TRABAJADORES	4,054.1	8,744.4	19,014.2	16.8	226.6	148.0	419.5	32,623.6
INDUSTRIAL, S. A.	15,917.5	45,247.0	69,754.8	533.3	1,694.3	724.7	1,435.3	135,306.8
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	14,747.8	42,169.5	37,920.6	385.3	475.4	771.7	1,011.6	97,481.9
INTERNACIONAL, S. A.	2,073.9	2,300.2	7,567.0	20.9	80.4	53.9	114.4	12,210.7
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,042.4	2,148.0	18.1	--	6.4	9.8	29.4	3,254.0
VIVIBANCO, S. A.	142.7	272.8	315.8	18.7	20.1	2.2	13.8	786.0
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	546.2	414.6	2,394.6	9.7	66.3	77.4	59.1	3,567.9
PROMERICA, S. A.	2,653.9	2,407.3	13,691.9	54.9	538.0	158.5	274.7	19,779.2
DE ANTIGUA, S. A.	215.3	147.8	1,012.3	0.8	2.7	96.1	65.9	1,540.9
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5,276.6	4,849.9	27,254.9	193.2	203.7	89.7	301.2	38,169.1
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	4,846.1	3,472.7	28,480.8	154.8	252.8	130.6	218.4	37,556.2
G&T CONTINENTAL, S. A.	9,387.1	22,569.3	27,640.8	574.7	582.1	141.4	896.3	61,791.7
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	257.3	202.5	1,372.1	--	38.7	53.9	52.3	1,976.8
INV, S. A.	130.7	339.9	419.2	0.2	20.2	0.3	17.6	928.1
CREDICORP, S. A.	134.3	601.9	16.5	3.8	2.2	2.2	15.5	776.4
TOTAL	62,975.2	138,132.7	240,262.5	2,035.9	4,552.9	2,482.5	5,555.0	455,996.2

PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
★ EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	3,767.2	--	6.4	57.5	32.7	1,569.2	36.3	471.6	5,940.7
INMOBILIARIO, S. A.	1,880.7	--	--	3.3	7.7	54.5	4.3	355.7	2,306.2
DE LOS TRABAJADORES	25,959.7	--	--	130.4	223.7	1,076.9	358.1	4,874.8	32,623.6
INDUSTRIAL, S. A.	97,868.9	23,121.1	--	40.6	235.0	4,092.1	160.4	9,788.8	135,306.8
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	79,463.7	4,342.6	--	790.7	97.8	2,867.5	599.3	9,320.3	97,481.9
INTERNACIONAL, S. A.	9,908.5	775.6	0.4	52.8	31.0	169.5	28.0	1,244.9	12,210.7
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	2,860.9	--	--	55.1	0.2	58.8	--	279.1	3,254.0
VIVIBANCO, S. A.	577.9	28.6	--	3.6	0.7	10.9	9.0	155.4	786.0
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,483.4	480.3	110.3	23.0	4.4	62.6	3.3	400.7	3,567.9
PROMERICA, S. A.	15,773.3	1,227.7	--	94.1	57.6	740.6	111.5	1,774.4	19,779.2
DE ANTIGUA, S. A.	1,308.1	--	--	16.6	--	55.2	26.9	134.1	1,540.9
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	30,573.4	3,245.6	--	118.0	64.6	682.9	170.3	3,314.3	38,169.1
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	28,456.8	3,791.3	3.5	180.3	152.0	1,186.4	158.8	3,627.1	37,556.2
G&T CONTINENTAL, S. A.	49,531.5	4,253.0	227.4	56.1	66.3	1,955.0	166.6	5,535.7	61,791.7
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,187.8	--	--	110.6	40.5	112.3	23.1	502.6	1,976.8
INV, S. A.	759.8	7.8	11.1	3.7	0.6	20.1	0.7	124.5	928.1
CREDICORP, S. A.	630.2	10.0	--	4.2	50.6	15.0	5.6	60.9	776.4
TOTAL	352,991.8	41,283.6	359.1	1,740.6	1,065.4	14,729.5	1,862.2	41,964.9	455,996.2

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

SISTEMA BANCARIO

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2022

(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	168.2	699.7	6.9	109.2	68.1	5.5	185.4	664.4	60.6
INMOBILIARIO, S. A.	80.8	10.1	2.6	1.1	29.8	5.0	46.5	1.9	11.4
DE LOS TRABAJADORES	1,989.8	18.9	8.5	70.5	702.3	244.9	741.9	6.3	392.3
INDUSTRIAL, S. A.	3,791.9	244.4	409.9	58.2	1,717.2	281.1	1,360.3	5.1	1,140.7
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3,949.4	564.3	188.5	89.7	1,193.9	857.8	1,936.1	36.0	768.1
INTERNACIONAL, S. A.	350.0	41.3	71.4	2.2	144.0	44.1	163.2	0.7	113.0
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	69.5	3.8	87.4	0.7	17.3	25.3	69.6	0.1	49.1
VIVIBANCO, S. A.	33.2	0.4	1.5	2.7	13.6	1.1	17.0	0.4	5.7
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	289.1	12.1	9.4	19.2	75.1	69.9	159.0	0.6	25.1
PROMERICA, S. A.	1,146.1	258.4	72.3	82.3	364.4	392.9	573.3	4.9	223.6
DE ANTIGUA, S. A.	239.1	11.0	0.4	7.9	45.6	86.0	109.9	--	16.7
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,265.2	49.5	157.8	78.0	406.2	245.1	560.4	5.3	333.5
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,342.3	131.5	66.2	65.5	459.5	217.9	589.7	4.3	334.1
G&T CONTINENTAL, S. A.	1,792.5	181.0	468.1	74.8	877.3	272.7	594.1	1.8	770.4
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	488.4	77.9	4.4	47.7	29.7	109.8	419.2	4.7	55.0
INV, S. A.	35.4	0.2	0.2	--	19.5	1.6	9.4	--	5.4
CREDICORP, S. A.	35.1	1.3	0.2	0.4	18.2	0.3	12.5	--	6.1
TOTAL	17,066.0	2,305.8	1,555.7	710.1	6,181.7	2,861.0	7,547.5	736.5	4,310.8

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

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Al 30 de junio de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

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.	71.5	2,660.6	137.6	272.6	--	0.1	31.6	3,174.0
RURAL, S. A.	241.5	708.3	93.4	137.3	--	0.3	12.6	1,193.4
DE CAPITALES, S. A.	4.3	35.2	--	--	--	0.1	1.0	40.5
SUMMA, S. A.	4.4	63.5	125.0	39.0	0.6	3.5	6.5	242.5
PROGRESO, S. A.	73.1	61.1	99.2	7.0	0.4	0.5	1.2	242.5
AGROMERCANTIL, S. A.	10.9	4.1	--	0.1	--	0.1	0.2	15.3
MVA, S. A.	1.3	6.4	47.1	6.8	2.6	1.1	1.9	67.3
CONSOLIDADA, S. A.	228.8	631.8	427.1	290.7	0.9	0.6	18.2	1,598.2
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6.9	41.8	--	--	--	0.1	0.7	49.6
G & T CONTINENTAL, S. A.	63.7	2,163.7	--	70.6	--	--	89.3	2,387.4
TOTAL	706.4	6,376.5	929.4	824.1	4.5	6.4	163.2	9,010.7

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.	--	2,681.2	--	2.6	3.3	0.1	486.8	3,174.0
RURAL, S. A.	--	1,014.1	2.7	0.9	44.7	6.9	124.1	1,193.4
DE CAPITALES, S. A.	--	--	0.1	--	--	--	40.4	40.5
SUMMA, S. A.	3.8	186.1	3.3	6.3	22.5	2.4	18.2	242.5
PROGRESO, S. A.	--	168.3	2.2	--	3.8	0.1	68.0	242.5
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.5	0.2	0.1	0.1	--	14.4	15.3
MVA, S. A.	4.8	45.2	0.7	0.3	3.7	0.7	11.8	67.3
CONSOLIDADA, S. A.	94.6	1,225.7	6.0	0.4	18.1	4.2	249.2	1,598.2
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.6	--	48.8	49.6
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	1,641.3	0.6	0.6	450.3	0.1	294.5	2,387.4
TOTAL	103.2	6,962.4	16.0	11.2	547.1	14.5	1,356.2	9,010.7

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

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2022

(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.	105.4	5.8	1.7	--	61.1	3.0	5.0	--	43.7
RURAL, S. A.	41.8	3.0	0.1	0.5	23.8	2.2	6.9	--	12.5
DE CAPITALES, S. A.	1.0	0.5	--	--	--	--	0.2	--	1.3
SUMMA, S. A.	14.4	1.4	0.5	0.3	7.2	2.3	6.2	0.3	0.6
PROGRESO, S. A.	7.7	0.8	1.6	--	3.9	0.2	4.4	--	1.6
AGROMERCANTIL, S. A.	0.1	0.6	0.1	--	--	0.1	0.2	--	0.5
MVA, S. A.	5.1	--	--	--	1.6	1.6	1.8	--	0.1
CONSOLIDADA, S. A.	68.1	13.2	4.1	--	30.6	6.8	15.4	--	32.6
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1.9	0.1	0.8	--	0.1	0.1	1.4	--	1.1
G & T CONTINENTAL, S. A.	203.1	2.9	0.3	--	154.5	0.7	6.0	--	45.0
TOTAL	448.6	28.3	9.2	0.8	282.8	17.0	47.5	0.3	139.0

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 30 de junio de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

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	1,069.4	2,296.8	353.6	35.3	98.0	2.5	43.1	3,898.7
MERCOM BANK LTD.	225.1	963.4	1,714.4	5.7	--	7.7	24.9	2,941.3
BAC BANK INC.	1,269.3	69.3	97.2	4.8	0.2	0.4	12.9	1,454.1
GTC BANK INC.	430.1	--	--	--	--	--	--	430.1
TOTAL	2,993.9	3,329.5	2,165.2	45.8	98.2	10.6	80.9	8,724.2

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	2,931.1	--	--	7.0	0.3	29.7	930.6	3,898.7
MERCOM BANK LTD.	2,453.3	--	--	0.9	1.1	44.2	441.7	2,941.3
BAC BANK INC.	1,193.5	--	--	0.9	--	13.2	246.6	1,454.1
GTC BANK INC.	--	--	--	--	--	1.2	428.9	430.1
TOTAL	6,577.9	--	--	8.8	1.4	88.3	2,047.8	8,724.2

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2022

(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	294.2	0.9	0.5	0.4	218.2	2.2	40.8	--	34.9
MERCOM BANK LTD.	88.0	0.7	3.3	2.9	54.6	35.4	3.2	0.5	1.2
BAC BANK INC.	20.7	0.9	--	2.7	17.5	1.6	4.7	--	0.4
GTC BANK INC.	4.0	--	3.0	8.7	0.1	1.1	6.5	--	8.0
TOTAL	406.9	2.5	6.8	14.7	290.4	40.3	55.2	0.5	44.5

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 30 de junio de 2022

ACTIVO NETO

(Cifras en millones de quetzales)

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	--	16.9	--	--	0.6	--	13.6	31.2
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	5.1	--	--	--	25.7	0.1	1.3	32.2
ALMACENES GENERALES, S. A.	2.6	--	--	0.6	1.0	3.5	1.3	8.9
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	14.6	--	--	2.5	421.7	0.6	4.1	443.4
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	5.2	--	--	--	15.4	0.6	3.3	24.6
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	3.9	--	--	--	0.7	2.4	0.4	7.4
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	13.1	--	--	--	15.5	8.9	3.9	41.4
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	6.9	--	--	--	--	--	--	6.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	6.3	3.3	--	--	15.7	0.6	2.6	28.5
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	1.9	--	--	--	14.9	3.4	2.1	22.3
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	0.7	--	--	--	--	0.6	0.1	1.5
ALMACENES Y SILOS, S. A.	5.6	--	--	--	26.9	0.3	1.5	34.4
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.2	4.7	--	--	--	0.1	--	5.0
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.3	--	--	--	--	0.4	--	9.7
TOTAL	75.3	24.9	--	3.1	538.3	21.7	34.2	697.4

PASIVO Y CAPITAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	--	--	0.6	--	0.3	0.2	30.0	31.2
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	0.8	--	0.4	1.3	29.8	32.2
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.1	--	0.6	1.4	6.8	8.9
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	316.4	--	0.4	--	2.3	6.1	118.2	443.4
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.3	--	1.3	--	1.2	2.6	19.1	24.6
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.2	--	0.8	0.4	6.0	7.4
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	8.9	--	3.4	--	1.2	2.3	25.6	41.4
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	0.1	--	6.8	6.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	2.6	--	1.7	0.5	23.7	28.5
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	9.7	--	0.9	--	4.8	0.1	6.8	22.3
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	1.4	1.5
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	--	0.3	--	7.5	0.3	26.3	34.4
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	--	--	5.0	5.0
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	1.2	--	0.1	--	8.4	9.7
TOTAL	335.4	--	12.0	--	21.0	15.1	313.9	697.4

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

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2022

(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	0.6	2.2	--	--	0.1	--	2.5	--	0.2
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	6.0	--	--	--	0.6	3.1	--	2.3
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	7.2	--	--	--	0.4	5.8	--	1.1
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	43.9	3.2	--	8.4	7.9	15.4	--	15.3
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.1	10.7	--	--	--	0.8	9.7	--	0.3
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	0.1	4.9	--	--	--	--	5.0	--	0.1
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	--	34.9	--	--	0.3	2.4	20.4	--	11.7
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	0.1	--	0.1	--	--	0.1	0.1	--	--
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.2	11.2	--	--	--	0.5	9.2	--	1.8
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	--	8.3	--	--	0.4	0.4	6.4	--	1.2
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	1.3	--	--	--	--	1.5	--	- 0.2
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	12.0	--	0.1	0.1	0.9	4.2	0.3	6.7
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	0.2	--	--	--	0.6	0.1	--	- 0.5
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	2.0	--	--	--	--	2.0	--	0.1
TOTAL	1.2	144.8	3.4	0.2	9.3	14.6	85.3	0.3	40.1

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 30 de junio de 2022

(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	25.9	--	11.1	--	58.9	--
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	83.7	--	38.3	--	197.7	14.5
ALMACENES GENERALES, S. A.	21.8	--	93.5	--	281.7	71.5
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	169.4	5.4	167.9	--	342.5	400.2
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	197.0	--	37.5	--	353.5	50.0
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	86.4	--	67.2	--	59.1	120.5
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	193.2	--	48.3	--	729.8	20.0
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	--
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	121.3	--	54.3	--	158.8	130.4
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	16.1	--	68.9	--	149.9	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	23.5	--	--	--	47.7	20.0
ALMACENES Y SILOS, S. A.	56.8	565.8	--	--	13.9	1,004.5
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.3	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	273.4	--	218.7	--	58.6	575.0
TOTAL	1,268.5	571.2	805.7	0.0	2,457.4	2,406.6

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
COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Al 30 de junio de 2022

ACTIVO NETO

(Cifras en millones de quetzales)

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	144.0	--	1.4	--	226.3	0.2	--	0.1	372.0
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	441.6	--	508.9	36.1	179.1	0.5	--	5.8	1,172.0
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	8.7	0.1	--	--	0.2	--	--	0.3	9.5
SEGUROS G&T, S. A.	991.5	48.3	455.6	99.9	54.2	15.1	1.5	38.3	1,704.5
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	72.4	20.1	24.1	7.7	2.7	0.7	--	7.0	134.6
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	673.4	81.3	209.0	2.4	20.9	4.0	1.1	18.3	1,010.4
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	85.8	40.2	174.2	15.4	4.6	0.8	--	29.8	350.7
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	976.1	75.2	149.6	3.7	23.2	0.7	--	34.1	1,262.6
FICOHSA SEGUROS, S. A.	49.3	6.1	31.2	0.9	4.2	0.9	--	18.0	110.6
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	717.9	11.9	239.4	12.4	25.1	3.2	--	49.0	1,058.8
AFIANZADORA G&T, S. A.	168.5	15.2	8.0	15.5	2.6	--	--	2.6	212.4
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,075.8	50.6	753.4	152.3	57.0	6.9	0.2	84.7	2,180.7
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	133.8	15.2	12.7	0.4	7.1	2.0	--	3.5	174.7
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	61.6	3.5	12.3	0.9	1.1	0.5	--	3.6	83.4
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	547.1	1.8	7.8	0.2	13.0	0.2	--	25.6	595.7
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	14.7	0.3	--	--	0.2	--	--	0.2	15.4
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	149.9	0.5	2.1	0.9	1.5	--	--	5.2	160.1
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	170.7	13.1	7.0	0.2	2.3	0.1	--	8.5	201.9
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	133.0	9.7	26.2	2.8	9.4	2.4	--	1.0	184.5
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	16.0	1.2	0.2	--	0.1	--	--	1.7	19.2
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	163.3	6.8	24.4	47.3	2.3	0.3	--	19.7	264.2
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	182.2	29.8	12.5	15.8	4.4	0.8	--	5.2	250.6
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	51.6	1.5	1.8	0.4	0.7	0.1	--	1.4	57.4
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	299.2	24.4	156.5	14.4	7.3	1.7	--	26.1	529.5
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	163.7	30.3	122.0	29.8	8.7	0.8	--	6.8	362.0
ASEGURADORA RURAL, S. A.	810.9	2.3	164.7	0.8	6.1	2.7	--	19.8	1,007.3
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.6	0.1	--	--	0.5	--	--	--	2.2
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	27.9	13.7	14.3	--	5.8	0.1	--	1.6	63.4
TOTAL	8,332.2	503.2	3,119.1	460.1	670.4	44.6	2.8	417.9	13,550.2

PASIVO Y CAPITAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	RESERVAS TEC. Y MATE.		OBLIGACIONES CONTRACTUALES	INSTITUCIONES DE SEGUROS	ACREEDORES VARIOS	OTROS PASIVOS 1/	CRÉDITOS DIFERIDOS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 1/2
	A/C CÍA.	A/C REASEG.							
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	100.9	--	0.3	--	3.5	0.4	0.1	266.8	372.0
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	496.3	(116.5)	22.7	124.0	130.8	2.5	1.2	511.1	1,172.0
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.2	(0.1)	0.7	0.3	0.4	0.3	0.1	7.5	9.4
SEGUROS G&T, S. A.	928.5	(73.4)	56.7	124.3	173.5	9.8	--	485.0	1,704.5
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	109.3	(53.0)	--	--	47.3	1.5	--	29.4	134.6
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	697.8	(44.2)	28.5	52.5	122.4	1.0	--	152.4	1,010.4
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	88.3	(16.8)	6.2	107.5	53.5	12.9	--	99.1	350.7
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	943.6	(9.8)	12.9	26.6	24.3	2.8	0.2	262.1	1,262.6
FICOHSA SEGUROS, S. A.	28.4	(11.2)	5.0	12.4	15.8	2.8	--	57.4	110.6
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	560.0	(13.8)	118.3	45.8	104.5	9.0	--	235.0	1,058.8
AFIANZADORA G&T, S. A.	57.6	(40.7)	56.6	36.9	12.8	0.3	--	89.0	212.4
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,250.4	(429.0)	94.8	288.7	324.8	33.3	--	617.7	2,180.7
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	18.4	(0.9)	47.0	3.7	7.5	0.3	--	98.9	174.7
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	24.2	(0.2)	4.7	1.2	6.0	1.2	--	46.2	83.4
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	477.6	(1.7)	12.8	1.5	37.7	7.4	5.8	54.8	595.7
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	1.0	--	0.2	0.4	--	13.8	15.4
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	5.6	(0.6)	87.4	5.5	6.2	0.8	--	55.2	160.1
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	48.6	(9.7)	53.3	6.1	19.9	1.3	2.6	79.8	201.9
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	106.0	(5.4)	1.7	1.9	11.0	1.8	--	67.6	184.5
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.1	--	--	1.8	0.3	0.2	--	15.8	19.2
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	129.6	(7.6)	0.1	15.8	22.8	3.0	--	100.6	264.2
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	88.9	(1.5)	14.0	12.2	19.0	14.7	--	103.4	250.6
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	9.3	(2.6)	5.9	0.6	2.9	0.6	0.2	40.5	57.4
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	182.2	(53.5)	4.7	45.4	163.4	20.1	--	167.1	529.5
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	173.0	(30.4)	3.5	42.1	57.8	12.5	--	103.5	362.0
ASEGURADORA RURAL, S. A.	259.9	(6.9)	7.5	15.3	169.0	15.0	--	547.6	1,007.3
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	2.2	2.2
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	11.9	(5.9)	1.6	3.2	14.2	2.0	--	36.3	63.4
TOTAL	6,797.2	(935.3)	647.8	975.3	1,551.0	157.8	10.2	4,345.9	13,550.0

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

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	20.3	--	20.1	0.2	0.1	10.5	3.9	0.3	--	13.4
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	571.0	173.7	186.4	8.4	124.5	18.7	5.0	7.1	0.9	46.1
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.4	0.3	0.1	(0.1)	--	0.5	0.2	--	--	(0.1)
SEGUROS G&T, S. A.	816.3	195.0	473.1	102.0	283.9	46.1	52.9	31.1	26.7	98.4
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	46.0	36.7	1.7	(4.2)	1.8	3.5	1.0	2.0	2.3	1.3
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	419.6	125.9	253.2	66.4	127.1	49.3	24.6	5.9	9.1	31.7
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	154.5	100.9	38.6	7.2	21.3	10.2	2.4	3.4	3.0	2.8
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	296.8	52.0	142.8	18.8	81.5	42.1	25.3	6.2	2.9	28.9
FICOHSA SEGUROS, S. A.	72.1	40.7	27.7	2.0	5.2	21.8	1.4	4.3	1.3	3.1
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	448.7	68.7	269.7	34.6	207.2	28.9	20.2	3.6	2.6	20.3
AFIANZADORA G&T, S. A.	32.5	28.1	5.0	(5.4)	0.3	(0.4)	4.4	0.5	3.1	12.2
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	890.7	379.9	610.5	115.7	384.0	46.9	32.9	61.2	57.6	100.4
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	28.4	5.8	20.6	6.7	--	9.0	4.4	2.1	2.9	8.4
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	17.4	1.7	13.2	4.4	5.2	3.3	1.6	1.0	0.6	2.2
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	43.3	2.8	39.2	13.7	23.8	9.1	13.7	14.8	9.9	11.2
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	--	--	--	0.5	0.4	0.1	--	--
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	12.4	9.6	2.9	(1.6)	0.1	1.0	2.0	0.1	0.4	5.0
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	22.5	12.8	10.3	(0.2)	0.9	0.8	4.7	0.8	3.4	10.9
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	77.0	5.6	68.3	14.1	40.8	12.5	3.2	1.6	3.0	2.6
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	2.8	1.6	1.3	(0.1)	(0.3)	1.4	0.4	0.1	0.1	0.6
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	121.7	18.9	73.6	3.9	39.8	15.9	3.8	12.9	9.9	20.7
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	131.4	12.5	111.2	13.4	79.1	13.6	5.4	0.3	3.5	7.2
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	4.2	1.5	2.9	0.8	0.2	1.8	1.3	0.1	0.1	1.3
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	401.1	151.8	238.9	53.8	150.3	23.0	7.5	10.7	12.5	17.7
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	264.7	122.3	119.5	(0.2)	56.4	47.1	3.6	3.2	6.3	16.7
ASEGURADORA RURAL, S. A.	383.5	46.8	316.3	38.6	146.8	29.3	17.9	5.2	29.8	95.0
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	0.1	--	--	--	(0.1)
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	41.0	37.1	4.7	(5.7)	4.1	8.8	0.6	1.4	1.7	(2.2)
TOTAL	5,320.1	1,632.5	3,051.5	487.3	1,784.0	455.3	244.5	179.7	193.6	555.6

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

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Al 30 de junio de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

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.	29.4	--	--	--	0.1	--	1.3	30.8
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	22.7	--	--	--	0.6	1.0	--	24.3
SERVIMICOPE, S. A.	5.4	--	--	--	--	0.1	--	5.5
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	106.9	15.3	3,317.5	--	10.3	21.1	82.5	3,553.8
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,040.8	--	2,134.0	--	109.5	108.7	333.6	3,726.6
G&T CONTICREDIT, S. A.	86.8	64.8	593.6	--	3.1	21.5	81.6	851.4
TARJETAS PROMERICA, S. A.	0.1	11.3	71.5	--	--	0.1	2.1	85.1
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	14.7	5.3	59.1	2.4	--	--	1.3	82.8
INTERCONSUMO, S. A.	5.4	0.5	367.2	1.1	7.8	5.2	17.6	404.8

PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	--	--	1.8	--	0.6	--	28.3	30.8
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.2	--	0.4	--	23.7	24.3
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.2	--	0.1	--	5.2	5.5
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	1,104.7	1,235.6	2.2	--	200.9	--	1,010.4	3,553.8
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,620.0	--	15.9	1.6	361.5	--	727.7	3,726.6
G&T CONTICREDIT, S. A.	96.0	425.9	2.6	--	118.0	--	208.9	851.4
TARJETAS PROMERICA, S. A.	--	--	--	--	3.5	--	81.5	85.1
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	20.1	--	1.5	0.2	0.5	--	60.5	82.8
INTERCONSUMO, S. A.	120.2	--	10.4	7.7	90.1	15.5	160.8	404.8

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

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	0.2	--	4.9	--	--	0.4	2.4	--	2.3
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	14.0	--	0.3	1.3	7.6	--	4.7
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.5	--	--	--	0.4	--	0.1
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	296.8	320.1	18.6	23.6	58.2	123.9	166.0	--	311.0
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	760.1	129.8	1.8	28.4	63.7	134.9	682.8	0.7	38.0
G&T CONTICREDIT, S. A.	109.3	61.7	6.2	18.4	39.5	50.4	75.3	1.3	29.1
TARJETAS PROMERICA, S. A.	15.9	2.5	2.0	3.7	0.5	3.9	1.4	0.1	18.1
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	5.3	0.8	1.3	0.4	0.8	0.6	2.1	--	4.2
INTERCONSUMO, S. A.	112.7	12.7	--	25.8	3.1	65.0	42.1	6.4	34.7

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

CASAS DE BOLSA

Al 30 de junio de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

CASAS DE BOLSA	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	3.2	9.0	--	--	--	--	0.1	12.3
AGROVALORES, S. A.	0.5	1.8	--	--	--	0.1	0.1	2.5
G&T CONTIVALORES, S. A.	0.2	2.8	--	--	--	--	--	3.0
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	13.0	70.2	--	--	--	--	2.7	85.9
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.2	1.3	--	--	--	--	--	1.5
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.3	0.6	--	--	--	--	--	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.6	11.9	--	--	--	0.2	0.1	12.8
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1.4	3.6	--	--	--	--	--	5.1
TOTAL	19.4	101.2	--	--	--	0.3	3.0	124.1

PASIVO Y CAPITAL

CASAS DE BOLSA	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	--	--	--	--	0.5	--	11.8	12.3
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.3	--	0.2	--	1.9	2.5
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	3.0	3.0
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.2	--	0.3	--	85.4	85.9
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	1.5	1.5
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.9	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	0.3	--	12.5	12.8
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.6	--	4.2	5.1
TOTAL	--	--	0.7	--	1.9	--	121.2	124.1

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

CASAS DE BOLSA

Período del 1 de enero al 30 de junio de 2022

(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
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	0.2	5.5	0.1	--	--	0.4	2.3	--	3.1
AGROVALORES, S. A.	0.1	1.1	0.2	--	--	0.1	0.8	--	0.4
G&T CONTIVALORES, S. A.	0.1	--	--	--	--	--	--	--	--
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	2.0	3.0	0.1	--	--	0.2	1.0	--	3.8
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	0.1	0.1	--	--	--	0.1	--	0.1
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.3	0.1	--	--	--	0.3	--	0.1
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.4	1.4	0.1	--	--	0.2	1.4	--	0.2
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.1	1.8	0.1	--	--	0.1	1.3	--	0.5
TOTAL	2.9	13.2	0.8	--	--	1.0	7.2	--	8.2

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

ADMINISTRACIONES POR CUENTA AJENA

CASAS DE BOLSA

Al 30 de junio de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

CASAS DE BOLSA	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	10,231	8,215	18,446
AGROVALORES, S. A.	1,143	1,287	2,430
G&T CONTIVALORES, S. A.	0	0	0
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	3,340	3,070	6,410
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	86	31	117
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	1,630	224	1,854
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	12,403	2,166	14,569
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2,497	70	2,567
TOTAL	31,330	15,063	46,393

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SISTEMA BANCARIO

(Cifras en millones de quetzales)

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2021	30/06/2022	Variación		30/06/2021	30/06/2022	Variación		30/06/2021	30/06/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	5,697.1	5,940.7	243.6	4.3%	5,394.7	5,469.2	74.5	1.4%	302.4	471.6	169.2	56.0%
INMOBILIARIO, S. A.	2,040.0	2,306.2	266.2	13.0%	1,699.1	1,950.5	251.4	14.8%	340.9	355.7	14.8	4.3%
DE LOS TRABAJADORES	29,401.8	32,623.6	3,221.8	11.0%	25,278.4	27,748.8	2,470.4	9.8%	4,123.4	4,874.8	751.4	18.2%
INDUSTRIAL, S. A.	112,157.9	135,306.8	23,148.9	20.6%	103,325.5	125,518.0	22,192.5	21.5%	8,832.4	9,788.8	956.4	10.8%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	89,306.7	97,481.9	8,175.2	9.2%	81,077.4	88,161.6	7,084.2	8.7%	8,229.3	9,320.3	1,091.0	13.3%
INTERNACIONAL, S. A.	11,606.4	12,210.7	604.3	5.2%	10,535.4	10,965.8	430.4	4.1%	1,071.0	1,244.9	173.9	16.2%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	4,328.0	3,254.0	(1,074.0)	(24.8%)	3,940.2	2,974.9	(965.3)	(24.5%)	387.8	279.1	(108.7)	(28.0%)
VIVIBANCO, S. A.	758.7	786.0	27.3	3.6%	602.8	630.7	27.9	4.6%	155.8	155.4	(0.4)	(0.3%)
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	3,308.7	3,567.9	259.2	7.8%	2,973.2	3,167.2	194.0	6.5%	335.5	400.7	65.2	19.4%
PROMERICA, S. A.	18,754.4	19,779.2	1,024.8	5.5%	17,062.1	18,004.8	942.7	5.5%	1,692.3	1,774.4	82.1	4.9%
DE ANTIGUA, S. A.	1,461.5	1,540.9	79.4	5.4%	1,345.8	1,406.8	61.0	4.5%	115.6	134.1	18.5	16.0%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	34,088.3	38,169.1	4,080.8	12.0%	30,917.7	34,854.8	3,937.1	12.7%	3,170.6	3,314.3	143.7	4.5%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	32,407.6	37,556.2	5,148.6	15.9%	29,470.4	33,929.2	4,458.8	15.1%	2,937.2	3,627.1	689.9	23.5%
G&T CONTINENTAL, S. A.	58,326.9	61,791.7	3,464.8	5.9%	53,014.7	56,255.9	3,241.2	6.1%	5,312.2	5,535.7	223.5	4.2%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,992.3	1,976.8	(15.5)	(0.8%)	1,350.8	1,474.2	123.4	9.1%	641.5	502.6	(138.9)	(21.7%)
INV, S. A.	890.9	928.1	37.2	4.2%	768.4	803.6	35.2	4.6%	122.5	124.5	2.0	1.6%
CREDICORP, S. A.	504.0	776.4	272.4	54.0%	449.8	715.5	265.7	59.1%	54.1	60.9	6.8	12.6%
SISTEMA BANCARIO	407,031.2	455,996.3	48,965.1	12.0%	369,206.6	414,031.5	44,824.9	12.1%	37,824.6	41,964.8	4,140.2	10.9%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

(Cifras en millones de quetzales)

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2021	30/06/2022	Variación		30/06/2021	30/06/2022	Variación		30/06/2021	30/06/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	5,612.4	3,174.0	(2,438.4)	(43.4%)	5,232.6	2,687.2	(2,545.4)	(48.6%)	379.8	486.8	107.0	28.2%
RURAL, S. A.	1,043.9	1,193.4	149.5	14.3%	918.5	1,069.3	150.8	16.4%	125.4	124.1	(1.3)	(1.0%)
DE CAPITALES, S. A.	38.5	40.5	2.0	5.2%	0.1	0.1	--	--	38.4	40.4	2.0	5.2%
SUMMA, S. A.	238.3	242.5	4.2	1.8%	217.5	224.3	6.8	3.1%	20.8	18.2	(2.6)	(12.5%)
PROGRESO, S. A.	223.6	242.5	18.9	8.5%	158.7	174.5	15.8	10.0%	64.9	68.0	3.1	4.8%
AGROMERCANTIL, S. A.	14.5	15.3	0.8	5.5%	0.9	0.9	--	--	13.6	14.4	0.8	5.9%
MVA, S. A.	77.1	67.3	(9.8)	(12.7%)	65.4	55.4	(10.0)	(15.3%)	11.7	11.8	0.1	0.9%
CONSOLIDADA, S. A.	1,360.2	1,598.2	238.0	17.5%	1,160.0	1,349.0	189.0	16.3%	200.3	249.2	48.9	24.4%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	57.5	49.6	(7.9)	(13.7%)	10.9	0.9	(10.0)	(91.7%)	46.6	48.8	2.2	4.7%
G & T CONTINENTAL, S. A.	2,844.8	2,387.4	(457.4)	(16.1%)	2,525.4	2,092.9	(432.5)	(17.1%)	319.4	294.5	(24.9)	(7.8%)
TOTAL	11,510.8	9,010.7	(2,500.1)	(21.7%)	10,290.0	7,654.5	(2,635.5)	(25.6%)	1,220.9	1,356.2	135.3	11.1%

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

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de quetzales)

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2021	30/06/2022	Variación		30/06/2021	30/06/2022	Variación		30/06/2021	30/06/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	9,773.9	3,898.7	(5,875.2)	(60.1%)	8,713.9	2,968.1	(5,745.8)	(65.9%)	1,060.0	930.6	(129.4)	(12.2%)
MERCOM BANK LTD.	5,955.3	2,941.3	(3,014.0)	(50.6%)	5,444.8	2,499.6	(2,945.2)	(54.1%)	510.5	441.7	(68.8)	(13.5%)
BAC BANK INC.	3,188.8	1,454.1	(1,734.7)	(54.4%)	2,832.0	1,207.5	(1,624.5)	(57.4%)	356.8	246.6	(110.2)	(30.9%)
GTC BANK INC.	4,836.6	430.1	(4,406.5)	(91.1%)	4,030.7	1.2	(4,029.5)	(100.0%)	805.8	428.9	(376.9)	(46.8%)
TOTAL	23,754.6	8,724.2	(15,030.4)	(63.3%)	21,021.4	6,676.4	(14,345.0)	(68.2%)	2,733.1	2,047.8	(685.3)	(25.1%)

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

(Cifras en millones de quetzales)

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2021	30/06/2022	Variación		30/06/2021	30/06/2022	Variación		30/06/2021	30/06/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	29.9	31.2	1.3	4.3%	1.2	1.1	(0.1)	(8.3%)	28.7	30.0	1.3	4.5%
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	29.7	32.2	2.5	8.4%	2.5	2.5	--	--	27.2	29.8	2.6	9.6%
ALMACENES GENERALES, S. A.	6.5	8.9	2.4	36.9%	1.2	2.1	0.9	75.0%	5.4	6.8	1.4	25.9%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	427.1	443.4	16.3	3.8%	340.8	325.2	(15.6)	(4.6%)	86.3	118.2	31.9	37.0%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	23.2	24.6	1.4	6.0%	3.8	5.5	1.7	44.7%	19.4	19.1	(0.3)	(1.5%)
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	7.5	7.4	(0.1)	(1.3%)	1.4	1.4	--	--	6.1	6.0	(0.1)	(1.6%)
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	24.4	41.4	17.0	69.7%	5.2	15.8	10.6	203.8%	19.3	25.6	6.3	32.6%
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	7.0	6.9	(0.1)	(1.4%)	--	0.1	0.1	--	7.0	6.8	(0.2)	(2.9%)
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	27.0	28.5	1.5	5.6%	4.2	4.8	0.6	14.3%	22.8	23.7	0.9	3.9%
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	19.7	22.3	2.6	13.2%	13.7	15.5	1.8	13.1%	6.0	6.8	0.8	13.3%
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	1.7	1.5	(0.2)	(11.8%)	0.2	0.1	(0.1)	(50.0%)	1.5	1.4	(0.1)	(6.7%)
ALMACENES Y SILOS, S. A.	27.8	34.4	6.6	23.7%	9.5	8.1	(1.4)	(14.7%)	18.3	26.3	8.0	43.7%
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	5.9	5.0	(0.9)	(15.3%)	0.5	--	(0.5)	(100.0%)	5.4	5.0	(0.4)	(7.4%)
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.7	9.7	--	--	1.4	1.4	--	--	8.3	8.4	0.1	1.2%
TOTAL	647.3	697.4	50.1	7.7%	385.7	383.5	(2.2)	(0.6%)	261.6	313.9	52.3	20.0%

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

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

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2021	30/06/2022	Variación Absoluta	Relativa	30/06/2021	30/06/2022	Variación Absoluta	Relativa	30/06/2021	30/06/2022	Variación Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	817.4	1,172.0	354.6	43.4%	350.1	660.9	310.8	88.8%	467.4	511.1	43.7	9.3%
SEGUROS G&T, S. A.	1,655.1	1,704.4	49.3	3.0%	1,208.5	1,219.4	10.9	0.9%	446.6	485.0	38.4	8.6%
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	109.7	134.6	24.9	22.7%	84.0	105.1	21.1	25.1%	25.8	29.4	3.6	14.0%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	727.7	1,010.4	282.7	38.8%	601.2	858.0	256.8	42.7%	126.6	152.4	25.8	20.4%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	280.0	350.7	70.7	25.3%	181.2	251.6	70.4	38.9%	98.8	99.1	0.3	0.3%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,208.8	1,262.6	53.8	4.5%	970.6	1,000.5	29.9	3.1%	238.2	262.1	23.9	10.0%
FICOHSA SEGUROS, S. A.	94.6	110.6	16.0	16.9%	47.2	53.2	6.0	12.7%	47.4	57.4	10.0	21.1%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	1,065.0	1,058.8	(6.2)	(0.6%)	842.8	823.8	(19.0)	(2.3%)	222.2	235.0	12.8	5.8%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,979.6	2,180.7	201.1	10.2%	1,415.2	1,563.0	147.8	10.4%	564.4	617.7	53.3	9.4%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	77.5	83.4	5.9	7.6%	33.3	37.2	3.9	11.7%	44.2	46.2	2.0	4.5%
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	627.0	595.7	(31.3)	(5.0%)	536.9	540.9	4.0	0.7%	90.0	54.8	(35.2)	(39.1%)
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	165.7	184.5	18.8	11.3%	100.7	116.9	16.2	16.1%	65.0	67.6	2.6	4.0%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	147.9	264.2	116.3	78.6%	90.1	163.6	73.5	81.6%	57.8	100.6	42.8	74.0%
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	272.2	250.6	(21.6)	(7.9%)	142.8	147.2	4.4	3.1%	129.4	103.4	(26.0)	(20.1%)
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	555.0	529.5	(25.5)	(4.6%)	333.4	362.4	29.0	8.7%	221.5	167.1	(54.4)	(24.6%)
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	316.0	362.0	46.0	14.6%	219.0	258.5	39.5	18.0%	97.0	103.5	6.5	6.7%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	918.7	1,007.3	88.6	9.6%	396.3	459.7	63.4	16.0%	522.4	547.6	25.2	4.8%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	362.9	372.0	9.1	2.5%	110.2	105.2	(5.0)	(4.5%)	252.7	266.8	14.1	5.6%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	10.4	9.4	(1.0)	(9.6%)	2.4	1.9	(0.5)	(20.8%)	7.9	7.5	(0.4)	(5.1%)
AFIANZADORA G&T, S. A.	207.0	212.4	5.4	2.6%	127.5	123.4	(4.1)	(3.2%)	79.4	89.0	9.6	12.1%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	165.3	174.7	9.4	5.7%	76.6	75.9	(0.7)	(0.9%)	88.7	98.9	10.2	11.5%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	18.2	15.4	(2.8)	(15.4%)	4.3	1.5	(2.8)	(65.1%)	13.8	13.8	--	--
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	106.7	160.1	53.4	50.0%	57.7	104.9	47.2	81.8%	49.0	55.2	6.2	12.7%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	176.8	201.8	25.0	14.1%	106.3	122.1	15.8	14.9%	70.5	79.7	9.2	13.0%
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	19.0	19.2	0.2	1.1%	3.3	3.4	0.1	3.0%	15.7	15.8	0.1	0.6%
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	55.8	57.4	1.6	2.9%	15.6	16.9	1.3	8.3%	40.2	40.5	0.3	0.7%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2.0	2.2	0.2	10.0%	0.7	--	(0.7)	(100.0%)	1.3	2.2	0.9	69.2%
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	59.9	63.4	3.5	5.8%	24.1	27.0	2.9	12.0%	35.9	36.3	0.4	1.1%
TOTAL	12,201.9	13,550.0	1,348.1	11.0%	8,082.0	9,204.1	1,122.1	13.9%	4,119.8	4,345.7	225.9	5.5%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

(Cifras en millones de quetzales)

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2021	30/06/2022	Variación		30/06/2021	30/06/2022	Variación		30/06/2021	30/06/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
CASAS DE CAMBIO												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	27.2	30.8	3.6	13.1%	2.6	2.4	(0.2)	(6.0%)	24.6	28.3	3.7	15.1%
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	15.8	24.3	8.5	54.3%	0.5	0.6	0.1	18.5%	15.2	23.7	8.5	55.5%
SERVIMICOOPE, S. A.	5.7	5.5	(0.2)	(4.2%)	0.2	0.2	--	15.7%	5.5	5.2	(0.3)	(4.9%)
TOTAL	48.7	60.6	11.9	24.4%	3.3	3.2	(0.1)	(0.9%)	45.3	57.2	11.9	26.3%
TARJETAS DE CRÉDITO												
CONTÉCNICA, S. A.	2,672.0	3,553.8	881.8	33.0%	1,973.9	2,543.3	569.4	28.8%	698.1	1,010.4	312.3	44.7%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,631.6	3,726.6	1,095.0	41.6%	1,970.2	2,998.9	1,028.7	52.2%	661.4	727.7	66.3	10.0%
G&T CONTICREDIT, S. A.	1,198.3	851.4	(346.9)	(29.0%)	1,049.1	642.5	(406.6)	(38.8%)	149.3	208.9	59.6	40.0%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	95.9	85.1	(10.8)	(11.3%)	43.1	3.6	(39.5)	(91.8%)	52.7	81.5	28.8	54.5%
TOTAL	6,597.8	8,216.9	1,619.1	24.5%	5,036.3	6,188.3	1,152.0	22.9%	1,561.5	2,028.5	467.0	29.9%
OTRAS												
INTERCONSUMO, S. A.	310.0	404.8	94.8	30.6%	198.3	244.0	45.7	23.0%	111.7	160.8	49.1	44.0%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	81.5	82.8	1.3	1.6%	27.9	22.3	(5.6)	(20.1%)	53.6	60.5	6.9	12.8%
TOTAL	391.5	487.6	96.1	24.5%	226.2	266.3	40.1	17.7%	165.3	221.3	56.0	33.9%

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

INDICADORES FINANCIEROS

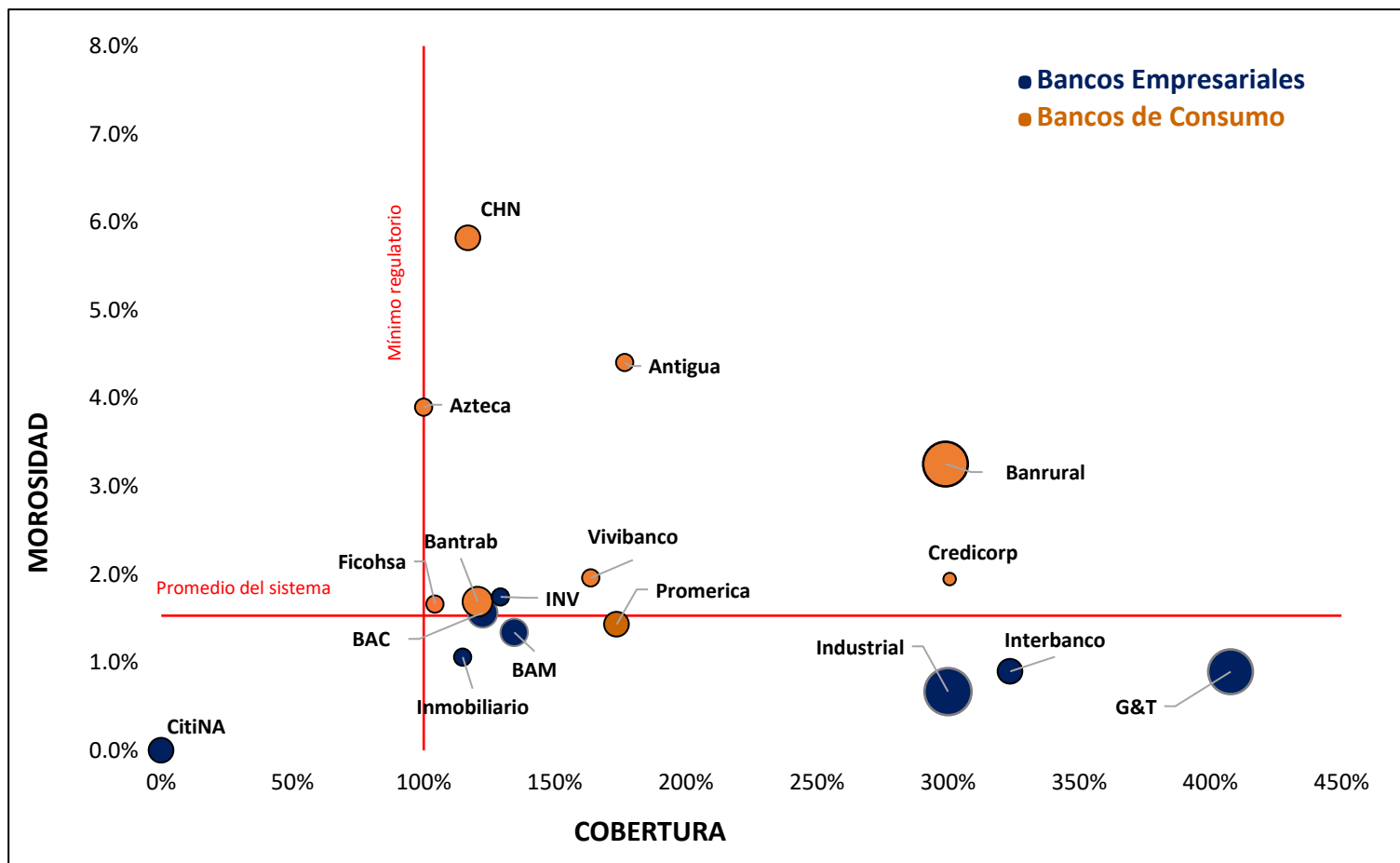
SISTEMA BANCARIO

AL 30 DE JUNIO DE 2022

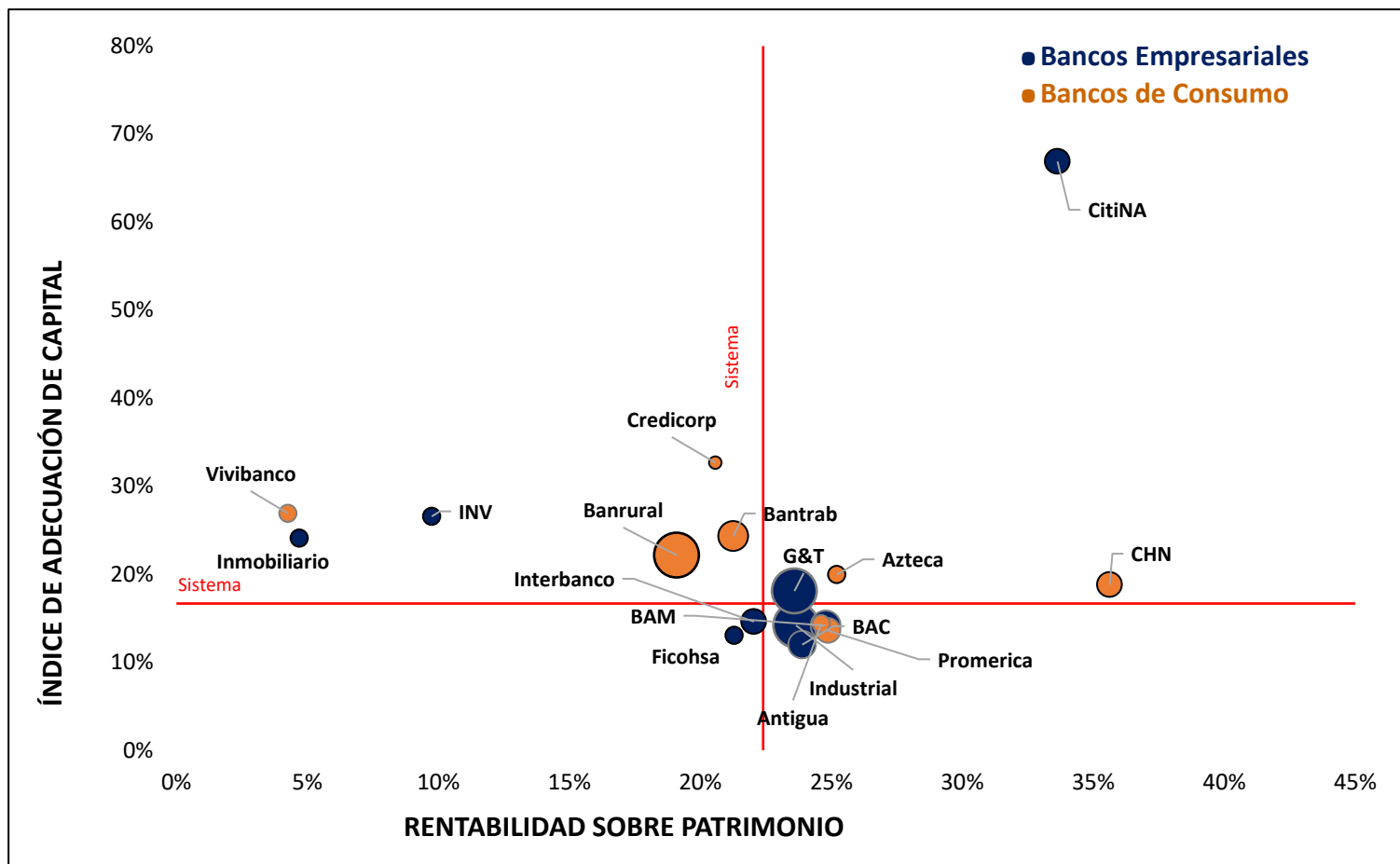
	LIQUIDEZ				SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Encaje Computable en relación a los Depósitos	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Cobertura de Liquidez 1/	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	14.45	30.21	53.19	5.30	7.94	22.04	12.41	18.80	35.63	2.23	5.82	116.95
INMOBILIARIO, S. A.	13.71	21.25	48.80	3.40	15.42	28.47	18.80	24.08	4.69	0.75	1.06	114.95
DE LOS TRABAJADORES	14.87	15.61	47.06	3.50	14.94	25.64	18.77	24.33	21.26	3.11	1.69	120.62
INDUSTRIAL, S. A.	11.99	16.23	49.36	3.80	7.23	14.03	9.98	14.20	23.65	1.83	0.66	299.98
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	15.19	18.52	64.28	5.00	9.56	24.58	11.70	22.17	19.10	1.81	3.25	299.05
INTERNACIONAL, S. A.	12.70	20.87	39.37	2.80	10.20	16.45	12.53	14.60	22.05	2.15	0.90	323.75
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	10.55	36.44	109.26	10.10	8.58	1,543.46	9.76	66.88	33.63	2.68	0.00	0.00
VIVIBANCO, S. A.	14.68	24.66	65.04	1.40	19.76	49.20	26.83	26.89	4.26	0.84	1.96	163.83
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	10.63	21.02	30.52	2.30	11.23	16.73	15.42	13.04	21.29	2.34	1.66	104.37
PROMERICA, S. A.	11.86	16.75	29.22	1.80	8.97	12.96	11.20	13.59	24.88	2.26	1.43	173.66
DE ANTIGUA, S. A.	14.63	16.35	26.64	1.40	8.70	13.25	10.18	14.38	24.62	1.99	4.41	176.77
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	10.14	17.18	29.26	1.80	8.68	12.16	10.79	11.99	23.89	2.15	1.56	122.54
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	11.07	16.93	25.12	0.90	9.66	12.74	12.67	14.17	24.79	2.34	1.34	134.60
G&T CONTINENTAL, S. A.	12.90	18.84	57.29	4.50	8.96	20.03	11.11	18.10	23.59	2.16	0.89	407.81
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	15.58	21.59	35.37	2.50	25.42	36.63	42.17	19.97	25.22	7.41	3.90	100.00
INV, S. A.	8.82	16.94	60.03	2.80	13.41	29.69	16.13	26.57	9.75	1.34	1.74	129.34
CREDICORP, S. A.	14.72	21.20	112.22	0.80	7.84	369.54	9.61	32.67	20.57	1.82	1.95	300.60
SISTEMA BANCARIO	12.87	17.78	49.02	3.60	9.20	17.47	11.85	16.68	22.40	2.09	1.53	234.19

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

INDICADORES FINANCIEROS SISTEMA BANCARIO Al 30 de junio de 2022



INDICADORES FINANCIEROS SISTEMA BANCARIO Al 30 de junio de 2022



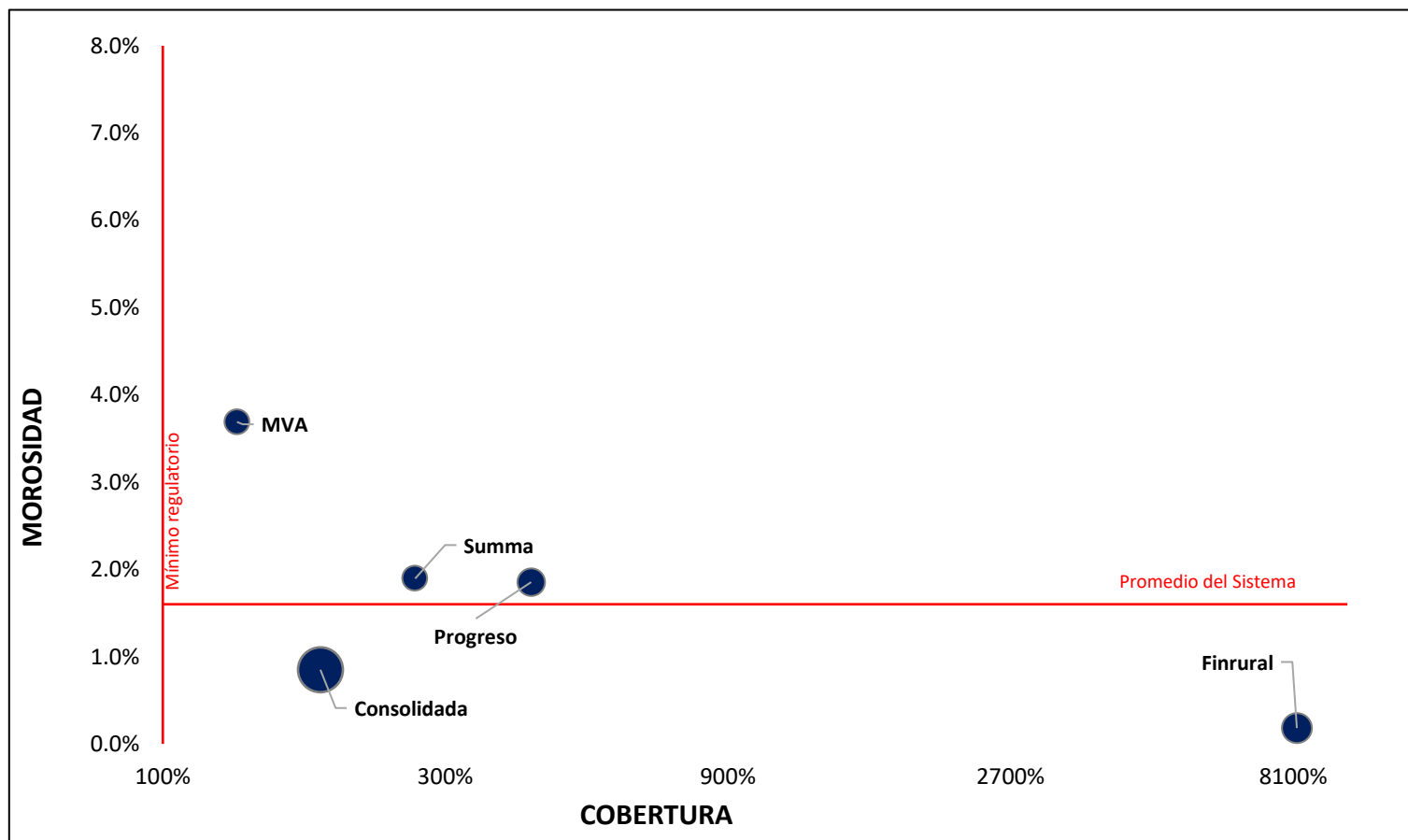
INDICADORES FINANCIEROS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

AL 30 DE JUNIO DE 2022

	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio ROE	Rendimiento del Activo ROA	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
INDUSTRIAL, S. A.	2.67	101.77	15.34	353.87	18.15	71.34	25.31	2.53	0.00	0.00
RURAL, S. A.	23.53	89.46	10.40	132.95	12.10	49.24	21.36	2.50	0.18	8,216.27
DE CAPITALES, S. A.	0.00	110,831.90	99.70	0.00	0.00	3,634.26	5.21	5.19	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	2.35	33.90	7.49	14.54	9.63	17.81	8.36	0.69	1.90	266.62
PROGRESO, S. A.	43.42	75.75	28.05	68.58	40.42	55.88	5.78	1.64	1.85	418.55
AGROMERCANTIL, S. A.	2,088.67	2,533.67	94.18	0.00	2,773.04	515.52	6.71	6.33	0.00	0.00
MVA, S. A.	2.85	14.66	17.61	25.16	25.98	24.16	3.38	0.54	3.69	133.40
CONSOLIDADA, S. A.	18.44	64.29	15.59	58.35	20.08	28.35	26.81	4.22	0.85	184.51
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.00	8,055.61	98.29	0.00	0.00	853.21	4.79	3.96	100.00	100.00
G & T CONTINENTAL, S. A.	3.86	106.47	12.34	0.00	17.85	48.51	25.77	2.92	0.00	0.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	10.09	93.12	15.05	145.95	19.37	46.75	22.27	2.81	1.62	304.32

INDICADORES FINANCIEROS SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 30 de junio de 2022



Financiera Industrial, S. A., Financiera de Capitales, S. A., Financiera Agromercantil, S. A. y Financiera G&T Continental, S. A. presentan una cartera de crédito vencida de 0.0% y una cobertura de 0.0%.

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

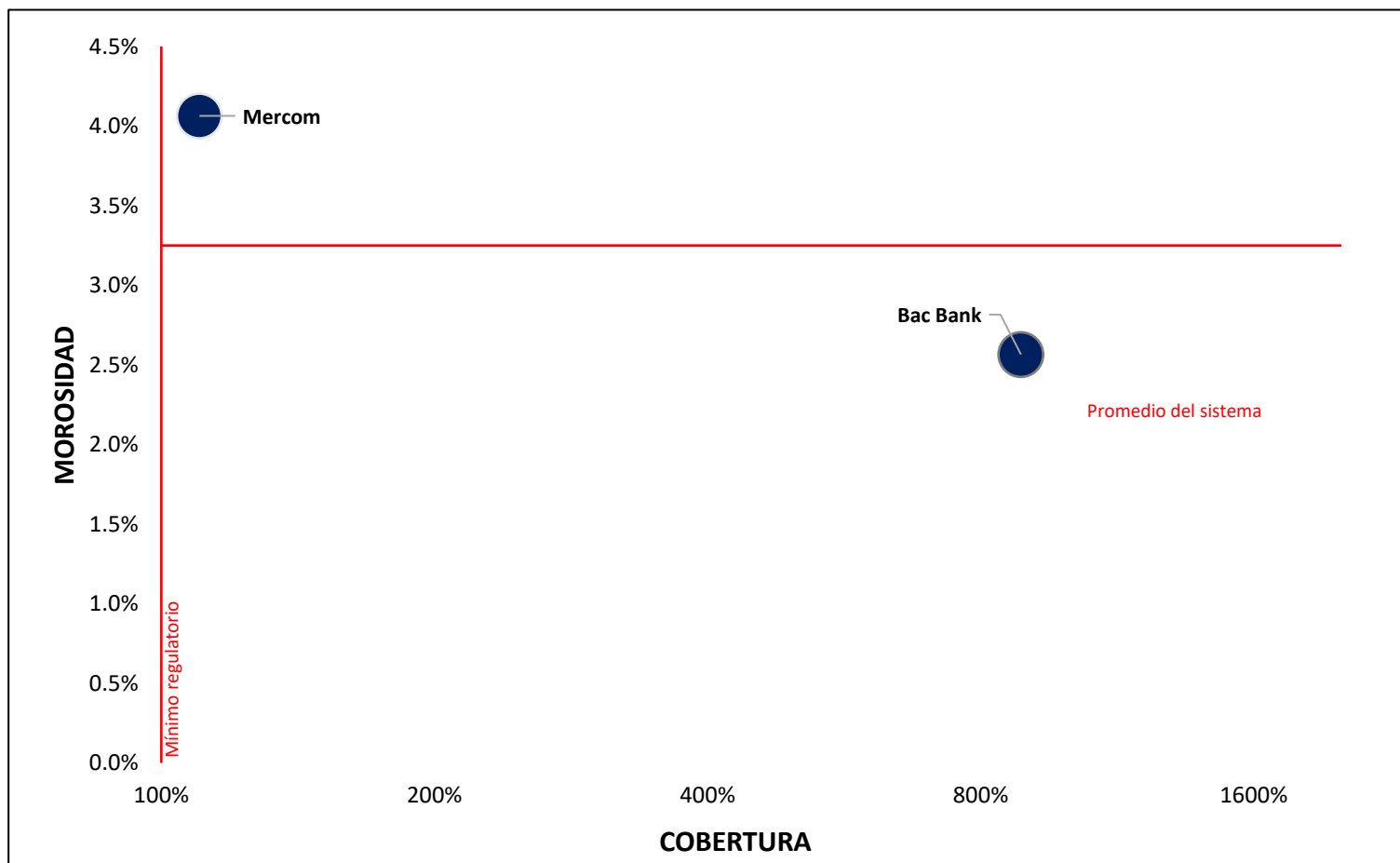
INDICADORES FINANCIEROS

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

AL 30 DE JUNIO DE 2022

	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	36.31	113.68	23.87	263.21	31.60	52.56	9.50	1.26	0.01	139,048.16
MERCOM BANK LTD.	9.12	47.59	15.02	25.77	17.88	20.67	11.76	1.18	4.07	110.11
BAC BANK INC.	105.65	110.94	16.96	253.65	20.52	64.83	5.73	0.77	2.57	886.88
GTC BANK INC.	0.00	35,955.45	99.72	0.00	0.00	495.26	(1.16)	(0.54)	0.00	0.00
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	45.25	94.86	23.47	94.58	30.95	45.63	6.65	1.01	3.25	233.93

INDICADORES FINANCIEROS ENTIDADES FUERA DE PLAZA Al 30 de junio de 2022



Westrust presenta una cartera de crédito vencida de 0.01% y una cobertura de 139,048%.

GTC Bank Inc. presenta una cartera de crédito vencida de 0.0% y una cobertura de 0.0%.

INDICADORES FINANCIEROS

INCLUSIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2022

INDICADORES A NIVEL NACIONAL

Indicadores de Acceso	
1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS	27.5
Puntos de acceso a nivel nacional	29,642
2. PORCENTAJE DE MUNICIPIOS CON AL MENOS 1 PUNTO DE ACCESO	100%
Cantidad de municipios con al menos 1 punto de acceso	340
3. CUENTAS DE DEPÓSITOS Y LÍNEAS DE CRÉDITO AFILIADAS A SERVICIOS FINANCIEROS MÓVILES (SFM) POR CADA 10,000 ADULTOS	3,139.2
Cantidad de cuentas de depósito y líneas de crédito afiliadas a nivel nacional	3,381,836
Indicadores de Uso	
4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS	12,905.7
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional	13,903,120
5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO	12.3%
Cantidad de deudores a nivel nacional	1,322,702

INDICADORES A NIVEL REGIONAL

Región	Cantidad de adultos	Puntos de Acceso por cada 10,000 adultos		Cuentas afiliadas a SFM por cada 10,000 adultos		Cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos		Adultos con al menos 1 préstamo bancario	
		Indicador	Cantidad de puntos de acceso	Indicador	Cantidad de cuentas afiliadas a SFM ^{1/}	Indicador	Cantidad de cuentas de depósitos ^{2/}	Indicador	Cantidad de deudores ^{3/}
METROPOLITANA	2,470,574	31.2	7,713	13,057.5	3,225,952	26,104.9	6,449,411	23.4%	577,734
NORTE	994,635	18.3	1,818	90.1	8,961	5,466.9	543,760	6.4%	64,086
NORORIENTE	849,246	36.5	3,099	292.9	24,871	11,010.1	935,031	11.5%	97,488
SURORIENTE	909,010	29.1	2,648	143.2	13,018	9,539.2	867,120	10.3%	93,387
CENTRAL	1,288,640	25.5	3,282	231.5	29,837	10,714.1	1,380,656	10.8%	139,725
SUROCCIDENTE	2,477,066	26.2	6,502	228.1	56,510	9,517.1	2,357,443	8.5%	210,213
NOROCCIDENTE	1,408,056	21.4	3,007	82.6	11,624	6,889.0	970,009	6.5%	91,598
PETÉN	375,587	41.9	1,573	294.6	11,063	10,641.7	399,690	12.9%	48,471
TOTAL	10,772,814	27.5	29,642	3,139.2	3,381,836	12,905.7	13,903,120	12.3%	1,322,702

REGIÓN: ^{4/}	DEPARTAMENTOS QUE INCLUYE:	REPÚBLICA DE GUATEMALA:
METROPOLITANA	Guatemala	Población estimada 2022: 17,357,886 (Instituto Nacional de Estadística)
NORTE	Baja Verapaz y Alta Verapaz	Población adulta ^{5/} estimada 2022 ^{6/} : 10,772,814 (Instituto Nacional de Estadística)
NORORIENTE	Izabal, Chiquimula, Zacapa y El Progreso	División política: 22 departamentos y 340 municipios
SURORIENTE	Jalapa, Jutiapa y Santa Rosa	Superficie total: 108,889 kilómetros cuadrados
CENTRAL	Sacatepéquez, Chimaltenango y Escuintla	
SUROCCIDENTE	Sololá, Totonicapán, Quetzaltenango, Suchitepequez, Retalhuleu y San Marcos	Puntos de acceso ^{7/} a junio de 2022: 29,642 2,739 Agencias Bancarias 22,586 Establecimientos de Agentes Bancarios 4,317 ATMs (Cajeros Automáticos)
NOROCCIDENTE	Huehuetenango y Quiché	
PETÉN	Petén	

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

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

^{3/} Incluye personas individuales nacionales.

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

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

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

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

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS,
SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA**
Cartera Destinada a Comercio, Comercio Interno, Comercio de Importación y Comercio de Exportación
Al 31 de junio de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio

Destino Económico	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Comercio interno	6,531	20.0%	7,495	21.3%	8,385	22.7%	890	11.9%	1,853	28.4%
Comercio de importación	5,818	17.8%	6,818	19.3%	8,284	22.4%	1,466	21.5%	2,466	42.4%
Comercio de exportación	1,852	5.7%	2,433	6.9%	2,306	6.2%	-127	-5.2%	454	24.5%
Comercio no especificado	18,471	56.5%	18,491	52.5%	18,033	48.7%	(459)	-2.5%	-439	-2.4%
Total	32,673	100.0%	35,237	100.0%	37,007	100.0%	1,770	5.0%	4,334	13.3%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera Destinada a Comercio, Comercio Interno, Comercio de Importación y Comercio de Exportación

Al 30 de junio de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio Interno

Destino Económico	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	944	14.5%	1,106	14.8%	1,054	12.6%	-51	-4.7%	111	11.7%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	202	3.1%	285	3.8%	262	3.1%	-23	-8.1%	60	29.9%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	160	2.4%	201	2.7%	209	2.5%	8	4.2%	50	31.0%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	136	2.1%	139	1.9%	114	1.4%	-25	-17.8%	-22	-16.3%
Especies y productos de la caza	13	0.2%	18	0.2%	22	0.3%	4	20.5%	9	68.3%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	83	1.3%	131	1.7%	122	1.4%	-9	-7.1%	38	46.2%
Productos de cantera	187	2.9%	203	2.7%	163	1.9%	-40	-19.8%	-24	-12.7%
Productos industriales (1)	1,456	22.3%	1,674	22.3%	1,815	21.6%	141	8.4%	359	24.7%
Productos industriales (2)	762	11.7%	765	10.2%	783	9.3%	18	2.3%	21	2.7%
Productos industriales (3)	2,589	39.6%	2,972	39.7%	3,840	45.8%	868	29.2%	1,251	48.3%
Total	6,531	100.0%	7,495	100.0%	8,385	100.0%	890	11.9%	1,853	28.4%

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

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

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

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera Destinada a Comercio, Comercio Interno, Comercio de Importación y Comercio de Exportación

Al 30 de junio de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Importación

Destino Económico	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	777	13.4%	830	12.2%	823	9.9%	-7	-0.9%	46	5.9%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	32	0.5%	38	0.6%	51	0.6%	13	33.4%	19	60.9%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	59	1.0%	59	0.9%	41	0.5%	-19	-31.7%	-18	-31.0%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	4	0.1%	5	0.1%	8	0.1%	3	49.2%	3	79.0%
Especies y productos de la caza	3	0.1%	5	0.1%	4	0.1%	0	-7.2%	1	43.7%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	27	0.5%	175	2.6%	103	1.2%	-73	-41.5%	76	278.4%
Productos de cantera	9	0.2%	18	0.3%	7	0.1%	-11	-59.5%	-2	-19.0%
Productos industriales (1)	1,161	20.0%	1,505	22.1%	1,482	17.9%	-23	-1.5%	321	27.6%
Productos industriales (2)	802	13.8%	970	14.2%	1,232	14.9%	262	27.0%	430	53.6%
Productos industriales (3)	2,944	50.6%	3,212	47.1%	4,533	54.7%	1,322	41.2%	1,589	54.0%
Total	5,818	100.0%	6,818	100.0%	8,284	100.0%	1,466	21.5%	2,466	42.4%

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

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

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

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera Destinada a Comercio, Comercio Interno, Comercio de Importación y Comercio de Exportación

Al 30 de junio de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Exportación

Destino Económico	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,102	59.5%	1,573	64.7%	1,575	68.3%	2	0.2%	473	42.9%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	11	0.6%	12	0.5%	12	0.5%	0	-1.2%	1	9.9%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	48	2.6%	89	3.7%	109	4.7%	19	21.7%	61	127.7%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	2	0.1%	4	0.2%	9	0.4%	4	105.9%	6	306.0%
Especies y productos de la caza	3	0.2%	3	0.1%	2	0.1%	0	-10.8%	-1	-25.5%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	7	0.4%	7	0.3%	12	0.5%	5	68.0%	5	77.3%
Productos de cantera	5	0.3%	9	0.4%	7	0.3%	-2	-19.2%	1	25.6%
Productos industriales (1)	417	22.5%	463	19.0%	283	12.3%	-180	-38.8%	-133	-32.0%
Productos industriales (2)	164	8.9%	163	6.7%	204	8.9%	42	25.6%	40	24.1%
Productos industriales (3)	92	5.0%	110	4.5%	92	4.0%	-18	-16.3%	1	0.6%
Total	1,852	100.0%	2,433	100.0%	2,306	100.0%	-127	-5.2%	454	24.5%

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

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

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

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera Destinada a la Industria Manufacturera

Al 30 de junio de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Industria Manufacturera

Destino Económico	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos alimenticios, bebidas y tabaco	14,212	54.1%	14,331	52.5%	16,118	51.9%	1,787	12.5%	1,907	13.4%
Textiles, prendas de vestir e industrias de cuero	1,164	4.4%	1,462	5.4%	1,935	6.2%	473	32.3%	770	66.2%
Industria de madera y productos de la madera, incluidos muebles	333	1.3%	440	1.6%	548	1.8%	108	24.5%	216	64.9%
Fabricación de papel y productos de papel; imprentas y editoriales	1,486	5.7%	1,452	5.3%	1,455	4.7%	3	0.2%	-31	-2.1%
Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo y del carbón de caucho y plástico	2,641	10.1%	2,811	10.3%	3,145	10.1%	335	11.9%	505	19.1%
Fabricación de productos minerales no metálicos exceptuando los derivados del petróleo y del carbón	3,572	13.6%	3,579	13.1%	4,428	14.2%	849	23.7%	855	23.9%
Industrias metálicas básicas	1,722	6.6%	1,820	6.7%	2,003	6.4%	183	10.0%	280	16.3%
Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo	936	3.6%	1,265	4.6%	1,221	3.9%	-45	-3.5%	284	30.4%
Otras industrias manufactureras	195	0.7%	142	0.5%	222	0.7%	80	56.8%	27	14.0%
Total	26,261	100.0%	27,302	100.0%	31,075	100.0%	3,773	13.8%	4,814	18.3%

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS,
SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA**
Cartera Destinada a Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas
Al 30 de junio de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

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

Destino Económico	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada Absoluta	Relativa	Interanual Absoluta	Relativa
Establecimientos Financieros	6,687	24.8%	8,075	27.1%	8,260	27.7%	184	2.3%	1,572	23.5%
Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles	12,423	46.1%	12,533	42.1%	12,787	42.9%	254	2.0%	364	2.9%
Servicios Prestados a las Empresas	7,820	29.0%	9,157	30.8%	8,776	29.4%	-380	-4.2%	957	12.2%
Total	26,930	100.0%	29,765	100.0%	29,823	100.0%	58	0.2%	2,893	10.7%

Cartera destinada a Establecimientos Financieros

Destino Económico	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada Absoluta	Relativa	Interanual Absoluta	Relativa
Sistema bancario	1,444	21.6%	1,386	17.2%	1,605	19.4%	219	15.8%	161	11.1%
Instituciones auxiliares de crédito	1,173	17.5%	1,299	16.1%	1,528	18.5%	229	17.7%	355	30.3%
Servicios financieros	4,070	60.9%	5,391	66.8%	5,127	62.1%	-264	-4.9%	1,057	26.0%
Total	6,687	100.0%	8,075	100.0%	8,260	100.0%	184	2.3%	1,572	23.5%

Cartera destinada a Servicios Prestados a las Empresas

Destino Económico	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada Absoluta	Relativa	Interanual Absoluta	Relativa
Servicios jurídicos	161	2.1%	146	1.8%	146	1.8%	0	-0.1%	-16	-9.7%
Servicios contaduría, auditoría, administración y organización de empresa	4,967	63.5%	5,720	70.8%	5,182	62.7%	-538	-9.4%	215	4.3%
Servicios técnicos y arquitectónicos	134	1.7%	131	1.6%	176	2.1%	45	34.3%	42	31.2%
Servicios de publicidad	177	2.3%	185	2.3%	192	2.3%	8	4.1%	15	8.8%
Alquiler y arrendamiento de maquinaria y equipo	368	4.7%	415	5.1%	377	4.6%	-39	-9.3%	9	2.3%
Otros servicios prestados a las empresas	2,013	25.7%	2,560	31.7%	2,704	32.7%	144	5.6%	691	34.4%
Total	7,820	100.0%	9,157	113.4%	8,776	106.3%	-380	-4.2%	957	12.2%

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS,
SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA**
Cartera Destinada a la Electricidad, Gas y Agua y Cartera destinada a Electricidad

Al 30 de junio de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Electricidad, Gas y Agua

Destino Económico	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Electricidad	13,636	98.6%	15,599	99.2%	16,239	99.5%	639	4.1%	2,602	19.1%
Gas	138	1.0%	96	0.6%	55	0.3%	-41	-43.1%	-84	-60.5%
Obras hidráulicas y suministro de agua	51	0.4%	36	0.2%	31	0.2%	-5	-13.4%	-20	-38.5%
Total	13,825	100.0%	15,731	100.0%	16,324	100.0%	593	3.8%	2,499	18.1%

Cartera destinada a Electricidad

Destino Económico	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Generación de energía eléctrica	10,538	77.3%	10,210	65.5%	9,830	60.5%	-380	-3.7%	-708	-6.7%
Transmisión y distribución de energía eléctrica	2,966	21.7%	5,288	33.9%	6,253	38.5%	965	18.3%	3,287	110.8%
Otras	133	1.0%	102	0.7%	156	1.0%	54	53.5%	23	17.7%
Total	13,636	100.0%	15,599	100.0%	16,239	100.0%	639	4.1%	2,602	19.1%

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS,
SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA**
Cartera Destinada a los Servicios Comunales, Sociales y Personales

Al 30 de junio de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a los Servicios Comunales, Sociales y Personales

Destino Económico	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Servicios de Saneamiento y Similares	128	1.5%	143	1.4%	132	1.4%	-11	-7.9%	4	3.0%
Servicios Sociales y Otros Servicios Comunales Conexos	5,630	65.4%	6,444	64.2%	6,054	62.1%	-390	-6.0%	425	7.5%
Servicios de Diversion, Esparcimiento y Culturales	504	5.8%	536	5.3%	538	5.5%	2	0.4%	34	6.8%
Servicios Personales y De Los Hogares	2,348	27.3%	2,907	29.0%	3,018	31.0%	111	3.8%	670	28.5%
Organizaciones Internacionales y Otros Organismos Extraterritoriales	5	0.1%	0	0.0%	0	0.0%	0	-12.6%	-5	-92.0%
Total	8,614	100.0%	10,030	100.0%	9,742	100.0%	-289	-2.9%	1,128	13.1%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera Destinada a la Construcción

Al 30 de junio de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Construcción

Destino Económico	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Construcción, Reforma y Reparación de Vías de Comunicación	2,515	15.6%	2,619	16.6%	2,743	17.9%	123	4.7%	227	9.0%
Construcción, Reforma y Reparación en General	13,601	84.4%	13,160	83.4%	12,567	82.1%	-593	-4.5%	-1,034	-7.6%
Total	16,116	100.0%	15,779	100.0%	15,309	100.0%	-470	-3.0%	-806	-5.0%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera Destinada a Consumo, Adquisición de Bienes Durables y Consumo por Tarjetas de Crédito

Al 30 de junio de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Consumo

Destino Económico	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Adquisición bienes durables	59,268	75.4%	63,376	74.7%	69,296	73.9%	5,920	9.3%	10,027	16.9%
Adquisición bienes fungibles	717	0.9%	674	0.8%	671	0.7%	-2	-0.4%	-46	-6.4%
Servicios recibidos	4,410	5.6%	4,840	5.7%	5,546	5.9%	706	14.6%	1,136	25.8%
Consumos por tarjeta crédito	14,185	18.1%	15,999	18.8%	18,236	19.5%	2,237	14.0%	4,051	28.6%
Total	78,580	100.0%	84,889	100.0%	93,750	100.0%	8,860	10.4%	15,169	19.3%

Cartera destinada a la Adquisición de Bienes Durables

Destino Económico	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Mobiliario para el hogar	5,852	9.9%	6,274	9.9%	6,699	9.7%	426	6.8%	847	14.5%
Vehículos de uso personal	3,994	6.7%	4,331	6.8%	4,662	6.7%	331	7.7%	668	16.7%
Inmuebles	10,471	17.7%	11,528	18.2%	12,630	18.2%	1,102	9.6%	2,158	20.6%
Bienes inmuebles para vivienda	12,622	21.3%	12,990	20.5%	13,461	19.4%	471	3.6%	839	6.6%
Otros bienes	26,330	44.4%	28,255	44.6%	31,844	46.0%	3,589	12.7%	5,514	20.9%
Total	59,268	100.0%	63,376	100.0%	69,296	100.0%	5,920	9.3%	10,027	16.9%

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS,
SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA**
Cartera Destinada a Consumo, Adquisición de Bienes Durables y Consumo por Tarjetas de Crédito
Al 30 de junio de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Consumos por Tarjeta de Crédito

Entidad	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	58	0.4%	75	0.5%	90	0.5%	15	20.1%	32	54.1%
INMOBILIARIO, S. A.	33	0.2%	30	0.2%	32	0.2%	1	4.6%	-1	-2.8%
DE LOS TRABAJADORES	238	1.7%	245	1.5%	247	1.4%	2	0.8%	10	4.2%
INDUSTRIAL, S. A.	1,357	9.6%	1,558	9.7%	1,796	9.8%	238	15.3%	439	32.3%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,924	13.6%	2,133	13.3%	2,395	13.1%	262	12.3%	471	24.5%
INTERNACIONAL, S. A.	79	0.6%	86	0.5%	84	0.5%	-2	-2.4%	5	6.6%
VIVIBANCO, S. A.	3	0.0%	3	0.0%	3	0.0%	0	-1.6%	0	8.8%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	852	6.0%	907	5.7%	1,019	5.6%	112	12.3%	166	19.5%
PROMERICA, S. A.	4,238	29.9%	4,905	30.7%	5,657	31.0%	752	15.3%	1,419	33.5%
DE ANTIGUA, S. A.	125	0.9%	164	1.0%	193	1.1%	29	18.0%	68	54.7%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	3,171	22.4%	3,067	19.2%	3,316	18.2%	249	8.1%	145	4.6%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,441	10.2%	1,543	9.6%	1,668	9.1%	124	8.1%	227	15.7%
G&T CONTINENTAL, S. A.	664	4.7%	1,281	8.0%	1,736	9.5%	455	35.5%	1,072	161.3%
Total	14,185	100.0%	15,999	100.0%	18,236	100.0%	2,237	14.0%	4,051	28.6%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Tasa de interés promedio por destino económico
en moneda nacional y moneda extranjera

Al 30 de junio de 2022

Tasa de interés promedio en moneda nacional

Destino Económico	jun-2021	dic-2021	jun-2022	Variación interanual (puntos básicos)
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	21.33%	21.53%	21.87%	54
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	11.15%	11.16%	11.12%	-3
Explotación de Minas y Canteras	6.41%	9.24%	8.63%	221
Industrias Manufactureras	7.34%	7.28%	7.22%	-11
Electricidad, Gas y Agua	6.16%	6.05%	5.82%	-34
Construcción	7.88%	7.84%	7.64%	-24
Comercio	9.89%	9.66%	9.44%	-44
Transporte y Almacenamiento	10.78%	10.40%	10.23%	-55
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	6.76%	6.51%	6.43%	-33
Servicios Comunes, Sociales y Personales	7.31%	7.11%	7.00%	-31
Total	15.36%	15.31%	15.70%	34

Tasa de interés promedio en moneda extranjera

Destino Económico	jun-2021	dic-2021	jun-2022	Variación interanual (puntos básicos)
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	11.45%	10.66%	10.76%	-69
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	5.92%	5.57%	5.55%	-37
Explotación de Minas y Canteras	5.88%	5.65%	5.66%	-22
Industrias Manufactureras	5.61%	5.12%	5.00%	-62
Electricidad, Gas y Agua	5.66%	5.59%	5.34%	-32
Construcción	5.84%	5.85%	5.85%	0
Comercio	6.13%	5.87%	5.81%	-32
Transporte y Almacenamiento	6.19%	5.81%	5.81%	-38
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	5.70%	5.56%	5.44%	-26
Servicios Comunes, Sociales y Personales	5.47%	5.43%	5.72%	25
Total	6.39%	6.14%	6.03%	-37

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Primas Netas

(Cifras en millones de Quetzales)

Ramo	jun-2021		jun-2022		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA						
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Planes Individuales	113	11.3%	119	9.6%	7	5.9%
Planes Colectivos	872	87.8%	1,120	90.2%	248	28.5%
Rentas y Pensiones	9	0.9%	2	0.2%	-7	-78.6%
Total del ramo	993	100.0%	1,241	100.0%	248	24.9%
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES						
Salud y Hospitalización	1,372	92.8%	1,602	93.4%	229	16.7%
Accidentes Personales	105	7.1%	111	6.5%	6	5.9%
Accidentes en Viajes	1	0.1%	2	0.1%	1	61.5%
Total del ramo	1,479	100.0%	1,715	100.0%	236	16.0%
DE SEGUROS DE DAÑOS						
Incendio y Líneas Aliadas	276	14.4%	319	14.5%	43	15.6%
Terremoto	288	15.0%	334	15.2%	47	16.2%
Vehículos Automotores	786	41.1%	894	40.7%	108	13.7%
Transportes	110	5.7%	123	5.6%	14	12.3%
Robo y Hurto	156	8.2%	170	7.7%	14	8.8%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	2	0.1%	2	0.1%	0	18.8%
Cascos Marítimos	4	0.2%	4	0.2%	0	5.4%
Rotura de Cristales	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Aviación	33	1.7%	54	2.5%	21	64.9%
Responsabilidad Civil	67	3.5%	75	3.4%	8	12.0%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	19	1.0%	19	0.8%	-1	-3.6%
Riesgos Técnicos	76	4.0%	71	3.2%	-5	-7.0%
Agrícola	4	0.2%	18	0.8%	14	327.9%
Diversos	94	4.9%	115	5.2%	21	22.2%
Total del ramo	1,914	100.0%	2,197	100.0%	283	14.8%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN						
Fidelidad	17	13.3%	19	11.3%	2	9.2%
Judiciales	5	3.6%	6	3.3%	1	17.7%
Administrativos ante gobierno	69	53.6%	92	55.2%	23	33.0%
Administrativos ante particulares	28	21.9%	38	23.0%	10	35.7%
Crédito para la vivienda	10	7.3%	11	6.4%	1	11.8%
Diversos	0	0.2%	1	0.8%	1	366.7%
Total del ramo	129	100.0%	167	100.0%	38	29.1%
Total	4,515		5,320		805	17.8%

SINIESTRALIDAD POR RAMO DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	jun-2021			jun-2022			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
VIDA	993	609	61.3	1,241	571	46.0	248	-38	-15.3
Planes Populares	0	1	0.0	0	0	-10.4	0	-1	-10.4
Planes Individuales	113	93	82.9	119	66	54.9	7	-28	-28.0
Planes Colectivos	872	513	58.8	1,120	503	44.9	248	-10	-13.9
Rentas y Pensiones	9	2	20.0	2	3	145.9	-7	1	126.0
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,479	920	62.2	1,715	1,014	59.1	236	93	-3.1
Salud y Hospitalización	1,372	894	65.1	1,602	992	61.9	229	99	-3.2
Accidentes Personales	105	27	25.4	111	21	19.1	6	-5	-6.3
Accidentes en Viajes	1	0	11.8	2	0	6.8	1	0	-5.0
DAÑOS	1,914	979	51.2	2,197	895	40.7	283	-84	-10.4
Incendio y Líneas Aliadas	276	272	98.5	319	271	85.1	43	-1	-13.4
Terremoto	288	116	40.4	334	2	0.5	47	-115	-39.9
Vehículos Automotores	786	386	49.1	894	472	52.8	108	86	3.7
Transportes	110	26	23.4	123	44	35.5	14	18	12.2
Robo y Hurto	156	37	23.5	170	54	31.9	14	17	8.3
Servicio y Conservación de Activos Fijos	2	0	3.5	2	0	18.2	0	0	14.7
Cascos Marítimos	4	1	14.1	4	1	31.1	0	1	17.1
Rotura de Cristales	0	0	114.8	0	0	108.5	0	0	-6.3
Aviación	33	20	59.9	54	7	13.4	21	-12	-46.5
Responsabilidad Civil	67	16	23.4	75	20	27.4	8	5	4.0
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	19	8	42.3	19	6	33.9	-1	-2	-8.4
Riesgos Técnicos	76	93	121.9	71	-4	-5.3	-5	-97	-127.2
Agrícola	4	14	315.5	18	3	14.6	14	-11	-300.9
Diversos	94	-8	-8.3	115	18	15.7	21	26	24.0
CAUCIÓN	129	-5	-3.8	167	1	0.6	38	6	4.5
Fidelidad	17	0	0.1	19	0	0.3	2	0	0.3
Judiciales	5	0	0.1	6	0	0.0	1	0	-0.1
Administrativos ante gobierno	69	2	2.6	92	0	-0.2	23	-2	-2.7
Administrativos ante particulares	28	-5	-17.2	38	2	4.7	10	7	21.9
Crédito para la vivienda	10	-2	-20.0	11	-1	-6.5	1	1	13.6
Diversos	0	0	0.0	1	0	0.0	1	0	0.0
Total	4,515	2,504	55.4	5,320	2,481	46.6	805	-22	-8.8

* Variación en puntos porcentuales.

GRUPOS FINANCIEROS LEGALMENTE AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS JUNIO DE 2022

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 30 de junio de 2022 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

2. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

3. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

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

4. GRUPO FINANCIERO PROMERICA

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

5. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

Banco G&T Continental, S. A. *
Financiera G&T Continental, S. A.
Asesoría en Valores, S. A.
GTC Bank Inc.
Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
G&T Conticredit, S. A.
G&T Contivalores, S. A.
Seguros G&T, S. A.
Afianzadora G&T, S. A. ⁽¹⁾

7. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

8. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

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

9. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

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

10. GRUPO FINANCIERO FICOHSA GUATEMALA

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

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

⁽¹⁾ En trámite de inscripción en el Registro Mercantil General de la República, la fusión por absorción de Afianzadora G&T, S. A. por Seguros G&T, S. A., autorizada por la Junta Monetaria en Resolución JM-9-2022 del 26 de enero de 2022.

Superintendencia de Bancos de Guatemala
OFICINA CENTRAL
9ª Avenida 22-00, Zona 1, Guatemala, C. A.
OFICINA ZONA 13
15 Avenida 7-18, Zona 13, Edificio Zepto, Nivel 3, Guatemala, C. A.
PBX: (502) 2429-5000
www.sib.gob.gt