

INFORME DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS ANTE LA HONORABLE JUNTA MONETARIA



Al 30 de junio de 2023

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
A. INVERSIONES.....	6
B. ACTIVIDAD CREDITICIA	7
1. Comportamiento de la cartera de créditos	7
2. Financiamiento a las empresas	8
3. Financiamiento a los hogares.....	10
4. Tasa de interés activa promedio ponderado	11
C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS.....	12
1. Comportamiento de los depósitos	12
2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado	13
D. CRÉDITOS OBTENIDOS	14
E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS.....	15
1. Riesgo de liquidez.....	15
2. Riesgo de crédito	16
3. Riesgo cambiario	19
4. Solvencia	20
5. Rentabilidad.....	21
IV. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS	22
A. NIVEL DE OPERACIONES	22
B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS.....	23
C. SINIESTRALIDAD	24



D.	EFICIENCIA	25
E.	POSICIÓN PATRIMONIAL	25
F.	PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE	26
G.	INVERSIONES	26
H.	RESERVAS TÉCNICAS	27
V.	EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS	28
VI.	SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	29
VII.	ENTIDADES FUERA DE PLAZA	31
VIII.	ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	33
IX.	CASAS DE CAMBIO	34
X.	CASAS DE BOLSA	35
XI.	ENTIDADES DE MICROFINANZAS	36
XII.	INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-	37
XIII.	BANCO DE GUATEMALA	38
XIV.	PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	39
A.	PERSONAS OBLIGADAS	39
B.	ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS	39
C.	ANÁLISIS ESTRATÉGICO	40
D.	ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL	40
E.	ORGANISMOS INTERNACIONALES	40
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).....	41
ANEXOS.		42

ÍNDICE DE GRÁFICAS

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



Gráfica 30. Créditos obtenidos - estructura por origen	14
Gráfica 31. Indicador de liquidez inmediata - por tipo de moneda.....	15
Gráfica 32. Indicador de liquidez mediata - por tipo de moneda	15
Gráfica 33. LCR agrupado por cantidad de bancos.....	15
Gráfica 34. Indicadores de encaje bancario	16
Gráfica 35. Cartera de créditos vencida y cobertura	16
Gráfica 36. Índice de cartera vencida por moneda.....	16
Gráfica 37. Índice de cartera vencida por criterio de agrupación.....	16
Gráfica 38. Indicador de cosechas del sector consumo por número de créditos	18
Gráfica 39. Indicador de cosechas del sector empresarial por número de créditos	18
Gráfica 40. Granularidad en el financiamiento a los hogares	18
Gráfica 41. Concentración en el financiamiento a las empresas (50 mayores deudores)	18
Gráfica 42. Indicador de posición en moneda extranjera	19
Gráfica 43. Exposición al riesgo cambiario.....	19
Gráfica 44. Indicador de dolarización	19
Gráfica 45. Capital contable	20
Gráfica 46. Índice de adecuación de capital	20
Gráfica 47. Indicadores de solvencia.....	20
Gráfica 48. Rendimiento del patrimonio (ROE) y Rendimiento del activo (ROA)	21
Gráfica 49. ROE y ROA - agrupados.....	21
Gráfica 50. Primas netas totales - estructura.....	22
Gráfica 51. Primas netas de seguro de daños - estructura	23
Gráfica 52. Primas netas de vida - estructura.....	23
Gráfica 53. Primas cedidas por ramo - estructura	23
Gráfica 54. Primas retenidas por ramo - estructura.....	24
Gráfica 55. Índice de retención de primas	24
Gráfica 56. Índice de siniestralidad.....	24
Gráfica 57. Índice de siniestralidad - daños.....	25
Gráfica 58. Razón combinada (%) Ramo de daños	25
Gráfica 59. Resultado técnico.....	25
Gráfica 60. Inversiones – estructura del portafolio	26
Gráfica 61. Inversiones – variación interanual por los principales tipos de inversión	27
Gráfica 62. Reservas técnicas - saldo y variación interanual	27
Gráfica 63. Reservas técnicas - saldo y variación interanual por tipo de reserva	27

Gráfica 64. Cartera crediticia - saldo y variación interanual.....	32
Gráfica 65. Depósitos en moneda extranjera - saldo y variación interanual por tipo de reserva	32
Gráfica 66. Reporte de transacciones sospechosas.....	39
Gráfica 67. Cantidad de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	39
Gráfica 68. Monto de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	39
Gráfica 69. Estructura de requerimientos nacionales e internacionales atendidos.....	40



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. Cartera crediticia bruta total por destino económico	8
Cuadro 5. Financiamiento a los hogares	10
Cuadro 6. Valuación de activos crediticios	17
Cuadro 7. Reservas por valuación de activos crediticios	17
Cuadro 8. Principales rubros del estado de resultados de las compañías aseguradoras	22
Cuadro 9. Posición patrimonial de las compañías aseguradoras	25
Cuadro 10. Principales rubros del balance de las compañías aseguradoras	26
Cuadro 11. Principales rubros del balance de las empresas especializadas en servicios financieros	28
Cuadro 12. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las sociedades financieras privadas	29
Cuadro 13. Sociedades financieras privadas - indicadores financieros.....	30
Cuadro 14. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las entidades fuera de plaza	31
Cuadro 15. Entidades fuera de plaza - indicadores financieros.....	32
Cuadro 16. Principales rubros del balance de los almacenes generales de depósito	33
Cuadro 17. Principales rubros del balance de las casas de cambio.....	34
Cuadro 18. Principales rubros del balance de las casas de bolsa.....	35
Cuadro 19. Principales rubros del balance del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-	37
Cuadro 20. Balance general condensado del Banco de Guatemala	38
Cuadro 21. Personas Obligadas.....	39

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, por su importancia relativa en función del tamaño de sus activos, toda vez que representan el 93.2% 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 del comportamiento de los principales rubros de las entidades bancarias, 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 compañías aseguradoras, las empresas especializadas en servicios financieros, las sociedades financieras, las entidades fuera de plaza, los almacenes generales de depósito, las casas de cambio, las casas de bolsa, una entidad microfinanciera de ahorro y crédito, 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 2023, los activos de los bancos muestran un crecimiento interanual de 10.4%, el cual fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado por la cartera de créditos y las disponibilidades. Las **inversiones** aumentaron 0.8% respecto de junio de 2022, con un saldo bruto de Q139,573 millones, y estuvieron integradas principalmente por títulos valores del gobierno central. Las **disponibilidades** registraron un saldo de Q70,426 millones, conformado principalmente por Q50,272 millones en banco central,

Q9,943 millones en caja y Q7,186 en bancos del exterior; las operaciones en moneda nacional representan el 74.4% del saldo.

El ritmo de crecimiento interanual de la **actividad crediticia** bruta fue de 14.6%, ascendiendo a Q285,482 millones. La cartera en moneda nacional, con una participación de 69% del total de la cartera crediticia, creció en forma interanual 22.5%, en tanto que la cartera en moneda extranjera, con una participación de 31%, disminuyó 0.3% respecto a la misma fecha del año previo. El financiamiento a las empresas a junio de 2023 tuvo un crecimiento impulsado principalmente por el crédito otorgado a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas; a la industria manufacturera; y al comercio con variaciones interanuales de 26.1%, 12.1% y 8.9%, respectivamente. El financiamiento a los hogares, compuesto por los préstamos para consumo, los hipotecarios para vivienda (y las inversiones en cédulas hipotecarias), en función del criterio de agrupación, registró un incremento interanual de 20.7% y dentro de estos conceptos, el financiamiento para vivienda, integrado por los dos últimos rubros indicados, presentó un crecimiento interanual de 10.6%.

Las **obligaciones depositarias**, principal fuente de captación de recursos de los bancos, a junio de 2023, ascendieron a Q392,020 millones, y destaca el dinamismo mostrado por los depósitos monetarios que se incrementaron 11.2%, en tanto que los depósitos a plazo y de ahorro crecieron 9.5% y 12.9%, respectivamente. Cabe indicar que el 82% de las obligaciones depositarias, se encuentra constituido en moneda nacional.

Los **créditos obtenidos** mostraron una reducción interanual de 1.7%, y el margen por girar se encuentra en 46.7%. Estos créditos están conformados principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, y presentan un saldo de Q40,597 millones.



Por otra parte, los bancos mantuvieron una posición de **liquidez** adecuada para atender oportunamente sus obligaciones financieras, de esa cuenta el indicador de liquidez inmediata fue de 17.9%; por su parte, el indicador de liquidez mediata fue de 46.7%.

En cuanto a la **calidad de la cartera** de créditos de los bancos, el indicador de cartera vencida se ubicó en 1.5%, y el indicador de cobertura de la cartera de créditos vencida en 222.1%, porcentaje superior al 100% requerido en la normativa. Asimismo, la valuación de los activos crediticios, a marzo de 2023, muestra que el 93% de los mismos fueron clasificados en la categoría “A”, de riesgo normal.

La **solvencia**, medida por el indicador de adecuación de capital, se ubicó en 16.5%, 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 Q5,177 millones, mayores en 3.2% en relación con las obtenidas en el mismo periodo del año previo. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) fue de 23.0% y el indicador de rendimiento del activo (ROA) de bancos fue de 2.2%.

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 15.8% con relación a junio de 2022, alcanzando un saldo de Q6,158 millones. El incremento interanual más significativo se registró en las primas netas del seguro de daños, influenciado por los seguros de vehículos automotores; así como en los seguros de vida y en los seguros de accidentes y enfermedades.

Los activos de las **empresas especializadas en servicios financieros**¹ representan el 2.0% del total de activos de las entidades supervisadas y registraron un aumento de 31.3% respecto a junio del año anterior. Su pasivo registró un incremento de 38.6%, mientras que sus utilidades crecieron 28.4% respecto de las registradas en junio de 2022.

En atención a lo indicado, se considera que el sistema financiero guatemalteco, en su conjunto, al 30 de junio de 2023, se encuentra estable, líquido y solvente, lo cual se ve reflejado tanto en su estructura de balance como en sus indicadores financieros.

¹ 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 2023, la Superintendencia de Bancos tiene bajo su vigilancia e inspección, además del Banco de Guatemala, 92 instituciones con activos que ascienden a Q539,815 millones. El sistema bancario tiene la mayor participación medida por

activos con 93.2%, seguido por las compañías de seguros con 2.7%, las empresas especializadas en servicios financieros con 2.0%; las sociedades financieras tienen una participación de 1.1% y las entidades fuera de plaza de 0.2%. Asimismo, el restante 0.8% corresponde a almacenes generales de depósito, casas de cambio, casas de bolsa, el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas (FHA), una entidad microfinanciera de ahorro y crédito, el Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y una empresa de naturaleza financiera (Interconsumo, S. A.) (Cuadro 1).

Cabe indicar que, a junio de 2023, 44 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	18	93.2%	503,345	455,258	48,087	5,177
Compañías de Seguros	28	2.7%	14,762	9,893	4,868	818
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{a/}	5	2.0%	10,900	8,606	2,294	614
Sociedades Financieras ^{b/}	11	1.1%	6,124	4,550	1,574	119
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	2	0.2%	863	60	803	11
Almacenes Generales de Depósito	14	0.2%	787	404	383	72
Otras Entidades ^{c/}	14	0.6%	3,036	644	2,392	192
Total	92	100.0%	539,815	479,415	60,401	7,003
Banco de Guatemala	1		232,758	220,922	11,837	33 ^{d/}
a/ Incluye 4 empresas emisoras de tarjetas de crédito y 1 de arrendamiento financiero. b/ Incluye 10 sociedades financieras privadas y a la Corporación Financiera Nacional -CORFINA-. c/ Incluye 3 casas de cambio, 7 casas de bolsa, 1 entidad microfinanciera de ahorro y crédito, 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 al excedente neto.						



III. SISTEMA BANCARIO

Tal como se observa en el Cuadro 2, al 30 de junio de 2023, los activos netos totales de los bancos ascendieron a Q503,345 millones, registrando un crecimiento interanual de 10.4%.

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

BALANCE GENERAL *

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	62,975	13.8	74,415	15.3	70,426	14.0	-3,989	-5.4%	7,451	11.8%
Inversiones	138,133	30.3	132,596	27.3	139,288	27.7	6,692	5.0%	1,156	0.8%
Cartera de Créditos	240,262	52.7	261,193	53.7	275,788	54.8	14,594	5.6%	35,525	14.8%
Empresarial Mayor	133,302	29.2	143,136	29.4	146,588	29.1	3,453	2.4%	13,286	10.0%
Empresarial Menor	14,466	3.2	14,083	2.9	13,755	2.7	-327	-2.3%	-710	-4.9%
Consumo	78,405	17.2	87,734	18.0	98,222	19.5	10,488	12.0%	19,817	25.3%
Microcrédito	7,338	1.6	8,698	1.8	9,981	2.0	1,283	14.8%	2,643	36.0%
Hipotecario para la Vivienda	15,703	3.4	16,430	3.4	16,936	3.4	505	3.1%	1,232	7.8%
(-) Estimaciones por Valuación	-8,952	-2.0	-8,887	-1.8	-9,694	-1.9	-807	9.1%	-742	8.3%
Otros Activos	14,626	3.2	18,118	3.7	17,843	3.5	-275	-1.5%	3,217	22.0%
Total Activo	455,996	100.0	486,323	100.0	503,345	100.0	17,022	3.5%	47,349	10.4%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	352,992	77.4	373,840	76.9	392,020	77.9	18,179	4.9%	39,028	11.1%
Monetarios	126,738	27.8	135,257	27.8	140,939	28.0	5,681	4.2%	14,201	11.2%
Ahorro	92,070	20.2	97,551	20.1	103,904	20.6	6,353	6.5%	11,834	12.9%
Plazo	132,901	29.1	139,909	28.8	145,576	28.9	5,667	4.1%	12,675	9.5%
Otros Depósitos	1,283	0.3	1,123	0.2	1,602	0.3	478	42.6%	318	24.8%
Créditos Obtenidos	41,284	9.1	44,407	9.1	40,597	8.1	-3,811	-8.6%	-687	-1.7%
Obligaciones Financieras	359	0.1	442	0.1	400	0.1	-41	-9.4%	41	11.5%
Otros Pasivos	19,397	4.3	21,165	4.4	22,241	4.4	1,077	5.1%	2,844	14.7%
Total Pasivo	414,031	90.8	439,854	90.4	455,258	90.4	15,404	3.5%	41,227	10.0%
Capital Contable	41,965	9.2	46,469	9.6	48,087	9.6	1,618	3.5%	6,122	14.6%
Total Pasivo y Capital	455,996	100.0	486,323	100.0	503,345	100.0	17,022	3.5%	47,349	10.4%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	jun-2022	dic-2022	jun-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	17,066	35,863	20,613	3,547	20.8%
(-) Costos Financieros	6,182	13,127	7,823	1,641	26.6%
Margen de Intermediación	10,884	22,737	12,789	1,905	17.5%
(+) Margen de Servicios	1,980	3,605	2,154	174	8.8%
(+) Margen de Otros Ingresos	-635	-1,739	-1,336	-701	-110.4%
Margen Operacional Bruto	12,229	24,603	13,607	1,379	11.3%
(-) Costos Operativos	7,222	14,696	8,309	1,087	15.1%
Margen Operacional Neto	5,007	9,907	5,298	291	5.8%
(+) Otros Productos y Gastos	10	519	-121	-131	-1316.7%
Utilidades antes de impuesto	5,017	10,427	5,177	160	3.2%
(-) Impuesto sobre la Renta	706	1,460	709	3	0.4%
Utilidades después de impuesto	4,311	8,967	4,468	157	3.6%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.3 y 1.4

El crecimiento interanual de los activos del sistema bancario respondió, principalmente, al incremento de la cartera de créditos bruta en Q36,268 millones (14.6%)² y de las disponibilidades en Q7,451 millones (11.8%) (Anexo 2.1).

El incremento en la cartera de créditos está asociado al aumento de la agrupación consumo en Q19,817 millones (25.3%), empresarial mayor³ en Q13,286 millones (10.0%) y microcrédito en Q2,643 millones (36.0%). Por su parte, el incremento en las inversiones corresponde a las variaciones registradas en los portafolios de cédulas hipotecarias y de títulos valores emitidos por el gobierno central.

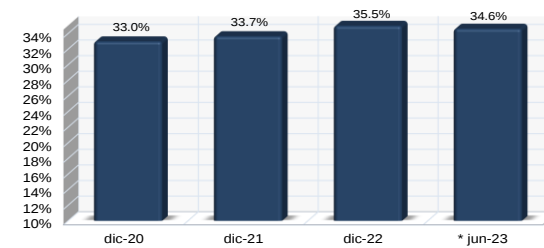
La profundización financiera, medida a través del crédito bancario respecto al PIB, se ha mantenido estable en el tiempo situándose a junio de 2023 en 34.6% (Gráfica 1). Asimismo, al 30 de junio de 2023, el 75.6% de los activos estaba denominado en moneda nacional (Gráfica 2).

Los pasivos se situaron en Q455,258 millones, lo que representó un incremento interanual de 10.0%, explicado primordialmente por el aumento de los depósitos monetarios en Q14,201 millones (11.2%), depósitos a plazo en Q12,675 millones (9.5%) y depósitos de ahorro en Q11,834 millones (12.9%). Por su parte, los créditos obtenidos se redujeron en Q687 millones (1.7%) (Anexo 1.3).

El capital contable ascendió a Q48,087 millones, mayor en 14.6% respecto a junio de 2022, debido principalmente al incremento de las reservas de

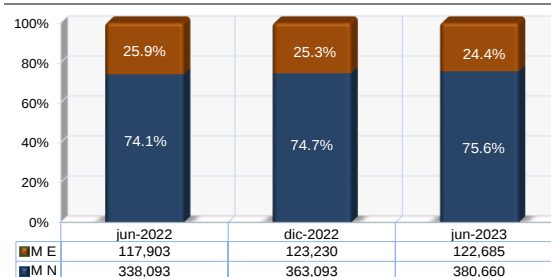
capital en Q4,614 millones (20.7%). Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q5,177 millones, mayores en 3.2% a las obtenidas a junio de 2022. En junio de 2023 se observa un aumento en el margen de intermediación por Q1,905 millones (17.5%) y en los costos operativos por Q1,087 millones (15.1%).

GRÁFICA 1. 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 2023.

GRÁFICA 2. ACTIVOS POR MONEDA



CUADRO 3. SISTEMA BANCARIO - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	jun-2022	dic-2022	jun-2023
Liquidez Inmediata	17.8%	19.8%	17.9%
Liquidez Mediana	49.0%	47.6%	46.7%
Indicador de Cartera Vencida	1.5%	1.3%	1.5%
Indicador de Cobertura de Cartera	234.2%	262.5%	222.1%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	22.4%	24.3%	23.0%
Rendimiento del Activo (ROA)	2.1%	2.3%	2.2%
Índice de Adecuación de Capital	16.7%	16.5%	16.5%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.1

² Según estimaciones del Banco de Guatemala, el crédito bancario al sector privado crecerá entre 8.0% y 11.0% en 2023, lo cual estaría asociado, entre otros factores, a las expectativas de crecimiento económico. A junio de 2023, el banco central determinó un crecimiento interanual de 14.4% 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.

³ 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.

A. INVERSIONES

Al 30 de junio de 2023, el rubro de inversiones brutas registró un saldo de Q139,573 millones⁴, de los cuales el 12.5% corresponde a inversiones en moneda extranjera.

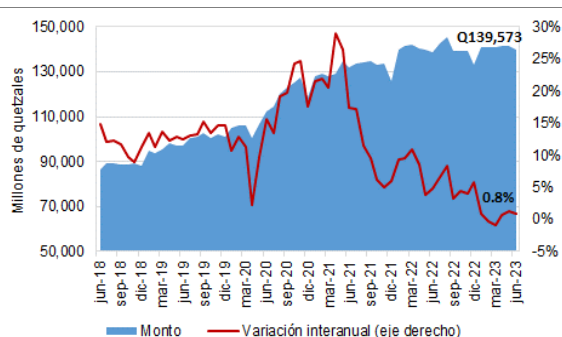
En los últimos cinco años, el rubro de inversiones mantuvo un crecimiento promedio anual de 11.1%. Al recuperarse el dinamismo en la demanda crediticia, se observa que al finalizar el primer semestre de 2023 el portafolio de inversiones aumentó 0.8% en forma interanual (Gráfica 3).

Los títulos valores del gobierno central que representan el 66% de las inversiones (Gráfica 4), constituyen un respaldo para la administración del riesgo de liquidez, por sus características de bajo riesgo y fácil negociación.

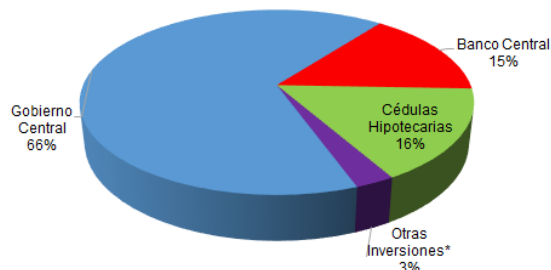
La variación relativa observada en las inversiones a junio de 2023 estuvo influenciada principalmente por la disminución de las inversiones en el banco central en 26.3% y por el incremento en las inversiones en títulos valores del gobierno central⁵ y en cédulas hipotecarias en 7.9% y 12.7%, respectivamente (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*, a junio de 2022), BB/Estable (*Fitch Ratings*, a febrero de 2023) y BB/Estable (*S&P Global Ratings*, a abril de 2023).

GRÁFICA 3. INVERSIONES - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

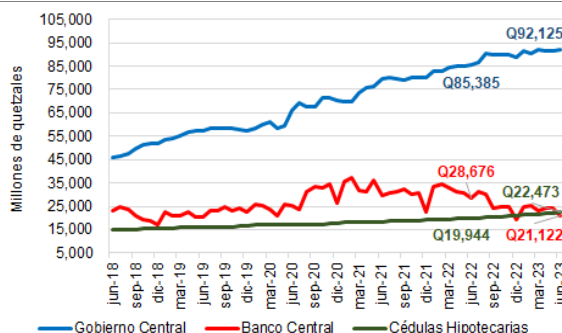


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



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

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



⁴ A junio de 2023, las estimaciones por valuación de las inversiones registraron un saldo de Q285 millones.

⁵ De acuerdo con la información proporcionada por el Ministerio de Finanzas Públicas, a junio de 2023, el sistema financiero posee el 43.4% de la deuda del gobierno central.

B. ACTIVIDAD CREDITICIA

1. Comportamiento de la cartera de créditos

A junio de 2023, la cartera crediticia bruta de los bancos registró un saldo de Q285,482 millones y una variación interanual de 14.6% (Gráfica 6).

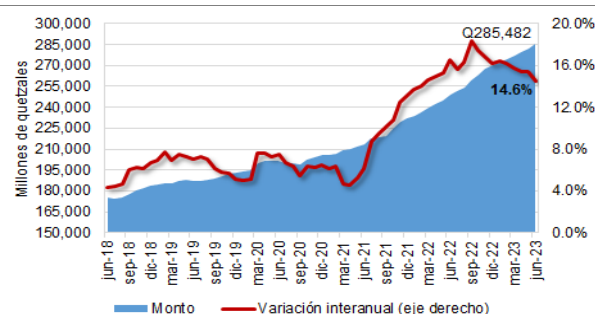
En los últimos cinco años, la cartera de créditos bruta ha crecido a una tasa promedio anual de 9.5%. Asimismo, en el mismo período, la cartera en moneda nacional creció a una tasa promedio de 11.3% y en moneda extranjera al 6.4%.

Al 30 de junio de 2023, la cartera en moneda nacional alcanzó un monto de Q198,377 y creció en forma interanual 22.5%, con una participación de 69% del total de la cartera crediticia. Por su parte, la cartera en moneda extranjera alcanzó un monto de Q87,104 millones y disminuyó 0.3% respecto al año previo, con una participación de 31% (Gráfica 7).

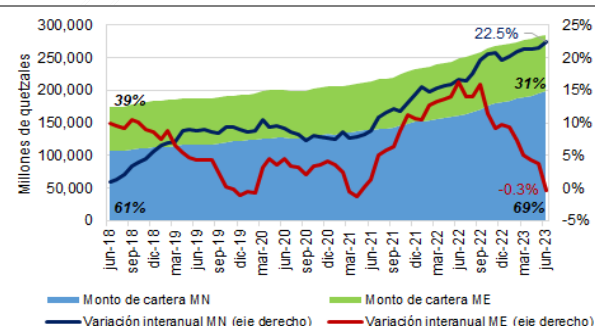
Por otra parte, cabe comentar que de la cartera de créditos en moneda extranjera el 58.6% correspondió a deudores generadores de divisas, mientras que el restante 41.4% a deudores no generadores de divisas, proporciones similares a las de junio de 2022 (58.7% y 41.3%, respectivamente)⁶.

En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, los créditos empresariales mayores representaron el 51% de la cartera, los de consumo el 34%, los créditos hipotecarios para vivienda el 6% y los microcréditos el 4%. Dichas agrupaciones de activos crediticios registraron, respectivamente, variaciones interanuales de 10.0%, 25.3%, 7.8% y 36.0%. Por su parte, los empresariales menores, con una proporción del 5% de la cartera, disminuyeron 4.9%⁷ (Gráfica 8).

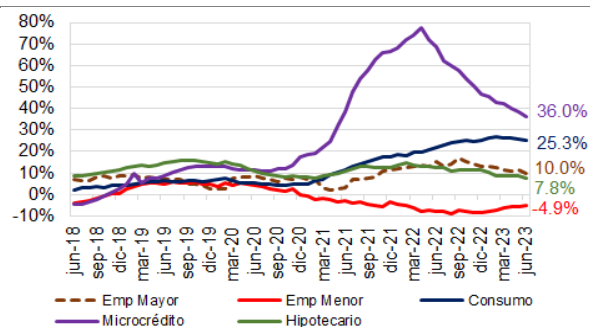
GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



⁶ 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.

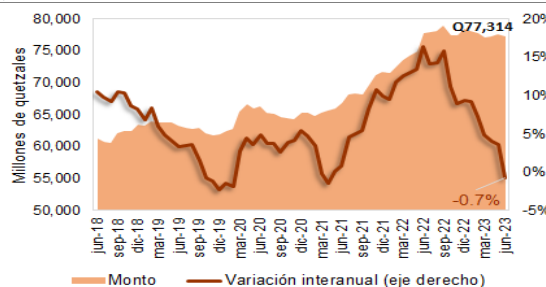
⁷ De forma combinada, los créditos empresariales menores y el microcrédito interanualmente han aumentado 10.5% en moneda nacional y 0.2% en moneda extranjera.



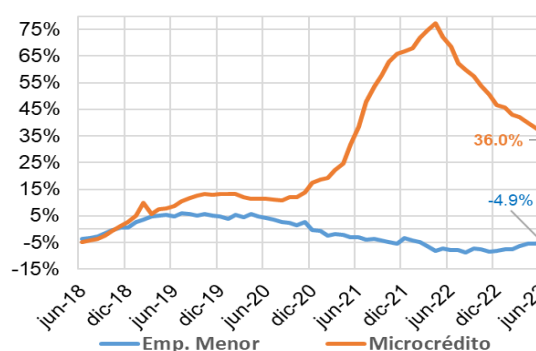
A junio de 2023, la cartera de créditos empresariales mayores participa con el 89% de los créditos en moneda extranjera con un saldo de Q77,314 millones y una variación interanual negativa de 0.7% (Gráfica 9), con cartera vencida por Q538 millones que representa una morosidad de 0.8%.

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 2023 presenta una reducción interanual de 4.9%. A su vez, la cartera de microcrédito presentó una tendencia al alza a partir del tercer trimestre de 2020, lo cual puede asociarse a la modificación realizada en el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito (efectuado por Junta Monetaria mediante su resolución JM-99-2020); sin embargo, dicha tendencia se atenuó a partir de junio de 2022. A junio de 2023 el microcrédito refleja un crecimiento interanual de 36.0% (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 2023 alcanzó 10.2% y fue impulsado, principalmente, por el financiamiento otorgado a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas, a la industria manufacturera, así como al comercio (Cuadro 4 y Anexos 4.1 a 4.10).

CUADRO 4. CARTERA CREDITICIA BRUTA TOTAL POR DESTINO ECONÓMICO

(Cifras en millones de Quetzales)

Destino Económico	jun-2022	dic-2022	jun-2023		Variación			
					Acumulada		Interanual	
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo, Transferencias y Otros destinos	100,038	110,417	121,113	42.4	10,696	9.7%	21,075	21.1%
Consumo	93,552	103,623	114,531	40.1	10,907	10.5%	20,979	22.4%
Transferencias	5,310	5,260	5,016	1.8	-244	-4.6%	-294	-5.5%
Otros destinos	1,176	1,533	1,566	0.5	33	2.1%	390	33.2%
Comercio	35,348	36,905	38,504	13.5	1,599	4.3%	3,157	8.9%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas	29,373	34,595	37,026	13.0	2,431	7.0%	7,653	26.1%
Industria Manufacturera	30,960	34,426	34,706	12.2	280	0.8%	3,746	12.1%
Construcción	14,901	15,444	15,893	5.6	448	2.9%	991	6.7%
Electricidad, Gas y Agua	16,409	15,942	15,093	5.3	-849	-5.3%	-1,316	-8.0%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	9,883	9,917	10,127	3.5	210	2.1%	244	2.5%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	9,704	9,543	9,825	3.4	282	3.0%	121	1.2%
Transporte y Almacenamiento	2,350	2,720	2,951	1.0	231	8.5%	601	25.6%
Explotación de Minas y Canteras	250	172	245	0.1	73	42.8%	-5	-2.0%
Total	249,214	270,081	285,482	100.0	15,401	5.7%	36,268	14.6%

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



El financiamiento otorgado al comercio aumentó 8.9% con relación a junio de 2022, y estuvo influenciado por el crédito destinado al comercio interno que presentó un incremento de Q2,722 millones y una variación interanual de 34.6%, principalmente en materiales de transporte, equipo profesional y científico, maquinaria, aparatos, accesorios y artículos eléctricos. Asimismo, destaca el crédito al comercio de importación con un incremento de Q685 millones y una variación interanual de 8.3%, principalmente en productos industriales. Cabe comentar que el crédito otorgado para el comercio de exportación presentó un aumento de Q331 millones y una variación de 14.7% con respecto al año anterior, principalmente en productos agrícolas. Por su parte, los créditos destinados al comercio no especificado disminuyeron Q582 millones representando una reducción interanual de 3.4% (Anexo 4.1 (a) al 4.1 (d)).

Los créditos otorgados a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas se incrementaron 26.1% con relación a junio de 2022. Los mayores incrementos se registraron en establecimientos financieros y en empresas administradoras de bienes inmuebles (Anexo 4.2).

Los créditos destinados a la industria manufacturera aumentaron 12.1% con relación a junio de 2022. Destacan en particular, los rubros de productos alimenticios, bebidas y tabaco, fabricación de sustancias químicas, productos derivados del petróleo y del carbón de caucho y plástico, así como otras industrias manufactureras (Anexo 4.3).

Los créditos destinados para la construcción presentaron un incremento de Q991 millones y una

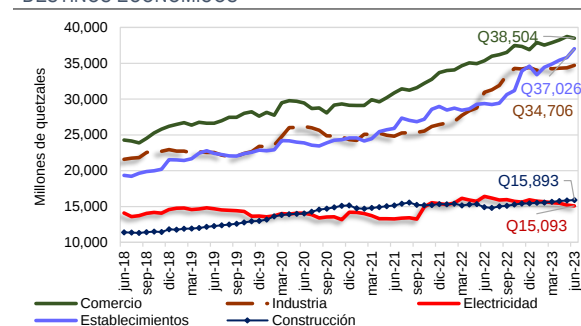
variación interanual de 6.7%. El principal aumento en este rubro se observó en los créditos concedidos para la construcción, reforma y reparación en general, principalmente en edificios, oficinas y bodegas (Anexo 4.4).

Por su parte, el financiamiento destinado a electricidad, gas y agua mostró una disminución interanual de 8.0%, registrada principalmente en el rubro de generación de energía eléctrica (Anexo 4.5).

Los créditos otorgados para agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca aumentaron interanualmente un 2.5%, preponderantemente por el financiamiento a la agricultura (Anexo 4.6).

El financiamiento destinado a los servicios comunales, sociales y personales presentó un aumento interanual de 1.2% con relación a junio de 2022. Esta variación obedeció principalmente al incremento en los créditos a servicios personales y de los hogares, específicamente en los servicios de reparación (Anexo 4.7).

GRÁFICA 12. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS





3. Financiamiento a los hogares

El financiamiento a los hogares registró a junio de 2023 un crecimiento interanual de 20.7% (Cuadro 5). Este tipo de financiamiento está integrado por los créditos categorizados para consumo y para vivienda, en función del criterio de agrupación.

La cartera de créditos para consumo alcanzó un monto de Q98,223 millones (Gráfica 13), con un crecimiento interanual de 25.3%, y representó el 71% del financiamiento total a los hogares.

Por su parte, el financiamiento para vivienda, integrado por los créditos hipotecarios para vivienda y la inversión en cédulas hipotecarias⁸, tuvo una participación de 29% y registró un monto de Q39,409 millones (Gráfica 13), con un incremento interanual a junio de 2023 de 10.6%. Esta variación estuvo integrada por los incrementos de los créditos hipotecarios de vivienda en 7.8% y de las cédulas hipotecarias en 12.7% (Cuadro 5).

El crecimiento promedio de los últimos cinco años de las cédulas hipotecarias fue de 8.6% y de los créditos hipotecarios para vivienda de 11.7%. La proporción de los créditos hipotecarios fue de 43%, mayor que en junio de 2018 (42%) (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 Q12,282 millones, lo que corresponde a un crecimiento interanual de 17.8%. Lo anterior se debió principalmente a incrementos en la adquisición de inmuebles por Q2,451 millones y otros bienes por Q6,814 millones; los cuales representan crecimientos interanuales de 19.7% y 21.4%, respectivamente (Anexo 4.10 (a)).

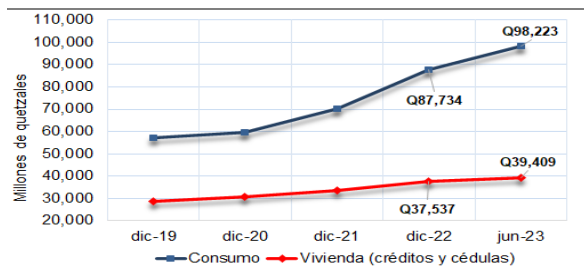
Por su parte, el rubro de tarjeta de crédito alcanzó un monto de Q25,620 millones, mayor en Q7,384 millones

al registrado el año anterior, lo que corresponde a un crecimiento de 40.5% (Gráfica 15); 42.5% en moneda nacional y 15.5% en moneda extranjera. Asimismo, presenta una morosidad de 3.0% en moneda nacional y de 1.5% en moneda extranjera (Anexo 4.10 (b)).

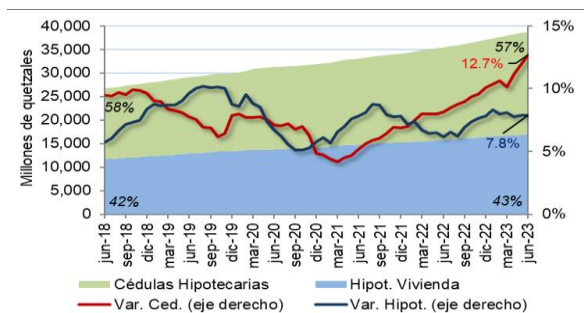
CUADRO 5. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

(Cifras en millones de Quetzales)								
Concepto	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Consumo	78,405	68.7	87,734	70.0	98,223	71.4	19,818	25.3%
Financiamiento para vivienda	35,648	31.3	37,537	30.0	39,409	28.6	3,761	10.6%
Hipotecario para vivienda	15,703	13.8	16,430	13.1	16,936	12.3	1,232	7.8%
Cédulas hipotecarias	19,944	17.5	21,106	16.8	22,473	16.3	2,529	12.7%
Total	114,053	100.0	125,271	100.0	137,632	100.0	23,579	20.7%

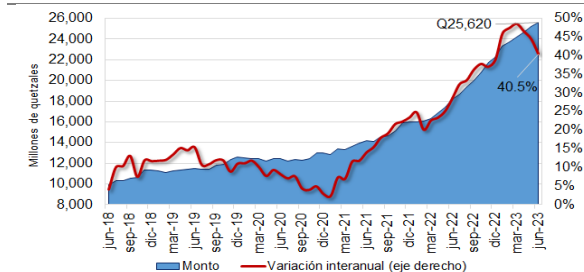
GRÁFICA 13. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



GRÁFICA 14. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA



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



⁸ El 79.5% de las cédulas hipotecarias se encuentra respaldado por el FHA.

4. Tasa de interés activa promedio ponderado

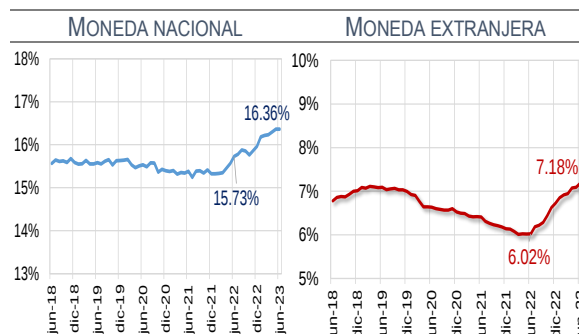
Al 30 de junio de 2023, la tasa de interés promedio ponderado del sistema bancario, en comparación al mismo mes del año anterior, para operaciones activas en moneda nacional ha aumentado 63 puntos básicos, al pasar de 15.73% a 16.36%⁹; y 116 puntos básicos en moneda extranjera, al pasar de 6.02% a 7.18% (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 2023 se observa que las agrupaciones de consumo y empresarial mayor aumentaron sus tasas en forma interanual 87 y 25 puntos básicos, respectivamente. En las agrupaciones empresarial menor y microcrédito las tasas interanuales disminuyeron 7 y 130 puntos básicos, respectivamente; mientras que la agrupación de hipotecario para vivienda mantuvo su tasa estable interanualmente en 8.83%. Por otra parte, las tasas de interés en moneda extranjera, también clasificadas por criterio de agrupación (Gráfica 18), reflejaron aumentos en forma interanual en todas las agrupaciones.

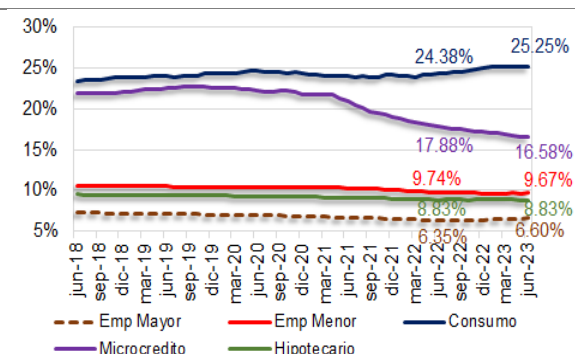
En relación con las tasas de interés de la cartera de créditos por destino económico, en moneda nacional, se observaron incrementos de 111, 36, 23 y 22 puntos básicos en los rubros de consumo, agricultura, comercio y establecimientos financieros, respectivamente. Por otra parte, se registró una disminución interanual en la tasa de transporte y almacenamiento por 61 puntos básicos (Anexo 4.11).

Asimismo, las tasas de interés en moneda extranjera para el financiamiento de electricidad, gas y agua, así como de consumo, comercio y servicios comunales registraron aumentos de 222, 126, 113 y 99 puntos básicos en forma interanual, respectivamente. (Anexo 4.11).

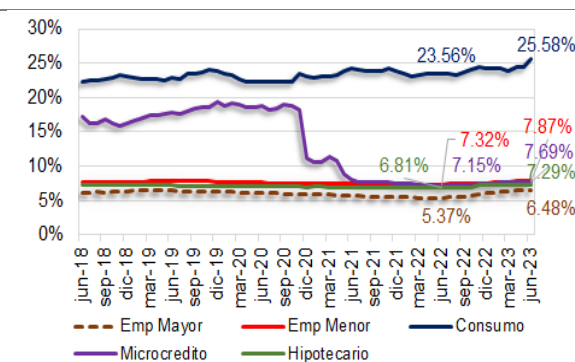
GRÁFICA 16. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA



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



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



⁹ Entre abril de 2022 y junio de 2023, la tasa de interés líder de política monetaria del banco central se incrementó en 325 puntos básicos, al pasar de 1.75% a 5.00%.

C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS

1. Comportamiento de los depósitos

La principal fuente de captación de recursos de los bancos son las obligaciones depositarias las cuales, a junio de 2023, ascendieron a Q392,020 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 11.1%. En cuanto a la integración de las obligaciones depositarias, los depósitos a plazo registraron una participación del 37%, seguidos por los depósitos monetarios y los de ahorro, con participaciones de 36% y 27%, respectivamente (Gráfica 19).

Los depósitos monetarios y los depósitos a plazo aumentaron, en forma interanual, 11.2% y 9.5%, respectivamente, mientras que los depósitos de ahorro aumentaron 12.9% (Gráfica 20). Las obligaciones depositarias representan el 86.1% del total del pasivo y crecieron de 2018 a 2022, a una tasa promedio anual de 10.9%.

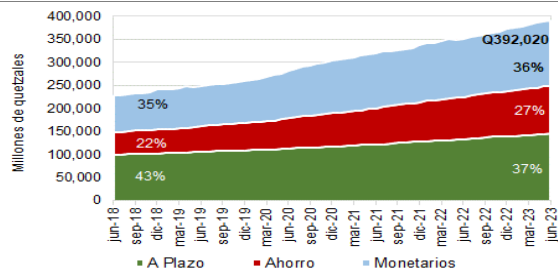
En los últimos cinco años, los depósitos en moneda nacional han reportado mayor dinamismo, creciendo a una tasa promedio anual de 10.3%, mientras que los depósitos en moneda extranjera crecieron un 14.1%.

En ese contexto, a junio de 2023, los depósitos en moneda nacional, que representan el 82% del total, registraron un crecimiento interanual de 11.4% (Gráfica 21). Por su parte, los depósitos en moneda extranjera que representan el 18% del total, reportaron un aumento de 9.4% (Gráfica 22). El incremento interanual agregado de las obligaciones depositarias estuvo influenciado principalmente por el aumento de Q35,231 millones en depósitos del público (12.0%).

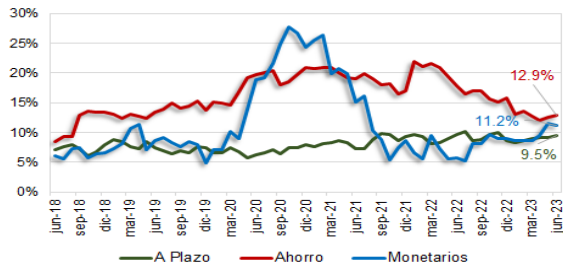
El crecimiento de los depósitos en moneda nacional (11.4%) fue impulsado, principalmente, por el incremento interanual observado en los depósitos monetarios, de ahorro y a plazo por 13.2%, 14.2% y 7.8%, respectivamente. Por otra parte, el incremento en los depósitos en moneda extranjera (9.4%), está asociado particularmente con el aumento de los depósitos a plazo y monetarios en 17.9% y 4.4%, respectivamente.

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 2023, ascendió a 13,692.3 (Anexo 3.4), mayor al registrado a junio de 2022 de 12,905.7.

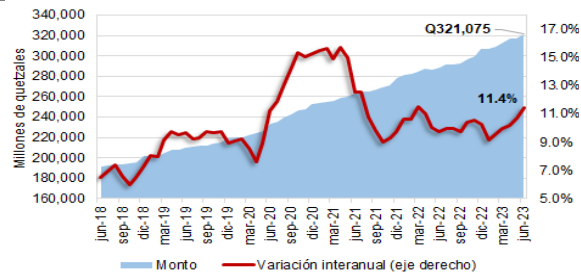
GRÁFICA 19. DEPÓSITOS POR TIPO - ESTRUCTURA



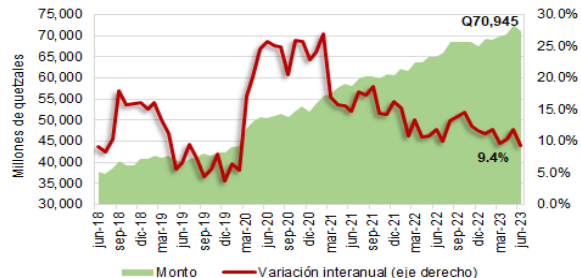
GRÁFICA 20. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



Los depósitos del público, que constituyen la fuente de fondeo más importante para las instituciones bancarias, mostraron una participación de 84% del total de depósitos, mayor a la registrada en junio de 2018 cuando fue de 81%. Los depósitos de instituciones del Estado reflejaron una proporción de 13% a junio de 2023, ligeramente menor a la de junio de 2018 que fue de 14% (Gráfica 23).

Asimismo, dentro de los depósitos del público se pueden identificar aquellos que corresponden a las empresas y a los hogares. A junio de 2023, los depósitos de los hogares representan el 61.0% de los depósitos del público y registraron un crecimiento interanual en moneda nacional de 9.0% y en moneda extranjera de 17.7%; mientras que en forma agregada el incremento interanual fue de 10.3%.

2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

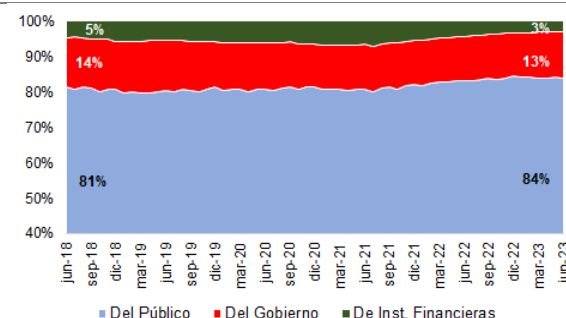
A junio de 2023, en moneda nacional, la tasa de interés promedio ponderado de los bancos para depósitos a plazo fue de 5.63%, para los depósitos de ahorro fue de 2.19% y para los depósitos monetarios fue de 1.11%. Los aumentos interanuales registrados fueron de 44, 16 y 10 puntos básicos en las tasas para depósitos a plazo, de ahorro y monetarios, respectivamente (Gráfica 24).

En el caso de moneda extranjera, las tasas de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo y los depósitos de ahorro mostraron incrementos de 83 y 24 puntos básicos situándose en 4.11% y 1.81%, respectivamente; en tanto que la tasa para los depósitos monetarios se incrementó en 16 puntos básicos situándose en 0.77% (Gráfica 25).

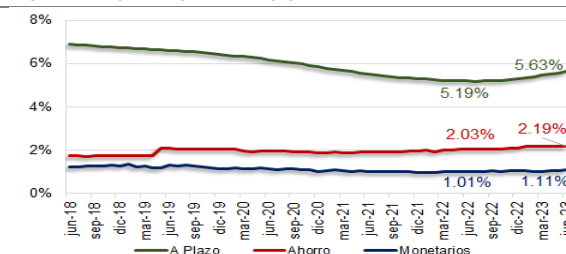
Por otra parte, la tasa de interés real de los depósitos a plazo en moneda nacional¹⁰, en 2023 ha mostrado un aumento, situándose en 0.7% en junio de 2023 (Gráfica 26).

Los depósitos de las empresas representan el 39.0% de los depósitos del público y, a junio 2023, reflejaron un aumento interanual de 15.2% en moneda nacional y de 11.4% en moneda extranjera, resultando en un incremento interanual de 14.2% en forma agregada.

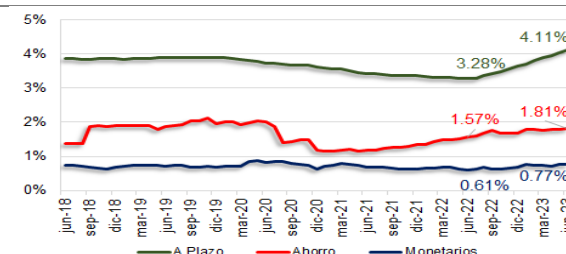
GRÁFICA 23. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA



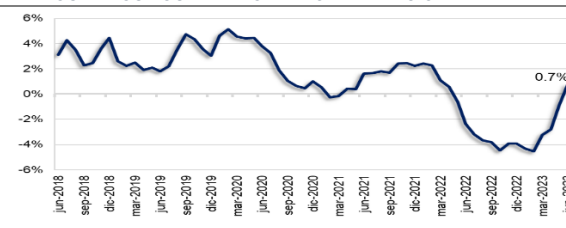
GRÁFICA 24. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL



GRÁFICA 25. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA EXTRANJERA



GRÁFICA 26. TASA DE INTERÉS REAL PROMEDIO PONDERADO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL



¹⁰ Para su cálculo, a la tasa de interés nominal promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional se le resta la tasa de

inflación interanual registrada en las fechas respectivas. En el caso de junio 2023, la tasa de inflación ascendió a 4.93%.

D. CRÉDITOS OBTENIDOS

Para el sistema bancario, el rubro de créditos obtenidos constituye otra importante fuente de captación de recursos representando, a junio de 2023, el 8.9% del total de sus pasivos. Este rubro, conformado principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, reportó un saldo de Q40,597 millones, una reducción interanual de 1.7% (Gráfica 27) y un margen por girar de 46.7%.

En relación con la tasa de interés promedio ponderado de esta fuente de fondeo, para operaciones de capital de trabajo se observa un incremento interanual de 155 puntos básicos, ubicándose en 5.8%, y para financiamientos del comercio exterior se dio un incremento de 362 puntos básicos, ubicándose en 6.5%. Cabe comentar que este incremento se ha dado en un contexto internacional de constantes aumentos de tasas de referencia con motivo de la aplicación de políticas monetarias restrictivas, las que han tenido el objetivo de mitigar la notable tendencia inflacionaria alcista registrada¹¹.

En los últimos cinco años, los créditos obtenidos muestran una tasa de crecimiento anual promedio de 2.3%. Particularmente, desde mediados de 2018 hasta el primer 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 extranjera¹². La proporción que representan los créditos obtenidos respecto a la cartera en moneda extranjera se situó en 47% en junio de 2023 (Gráfica 28).

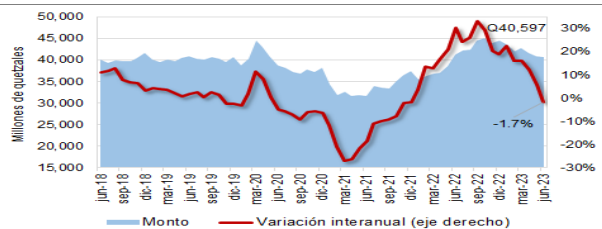
En atención al destino de las líneas de crédito contratadas, el 54.9% corresponde a capital de trabajo, 41.0% para comercio exterior, 3.9% para mediana y microempresa, así como un 0.2% para vivienda y otros. El 39% de los vencimientos de los pagos programados de líneas de crédito se concentra en 2023 (Gráfica 29).

¹¹ Desde 2022 a junio 2023, la FED elevó 500 puntos básicos su tasa de referencia, pasando de 0.0%-0.25% a 5.00%-5.25%.

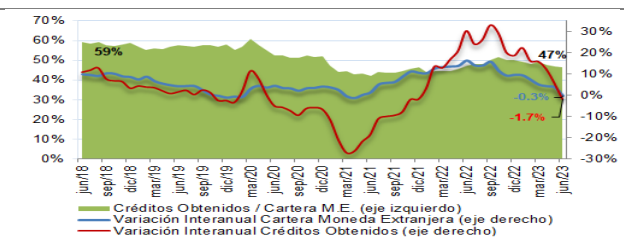
¹² En su resolución JM-75-2022, la Junta Monetaria autorizó al Banguat, de manera temporal, que provea de liquidez en USD a las

entidades bancarias, mediante operaciones de reporto por un monto de hasta \$500 millones. Asimismo, en resolución JM-140-2022, se autorizó la continuación de dicho mecanismo incorporándolo en la Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia.

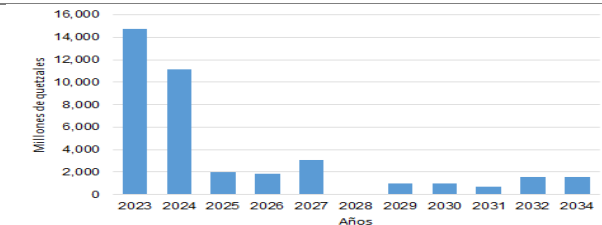
GRÁFICA 27. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



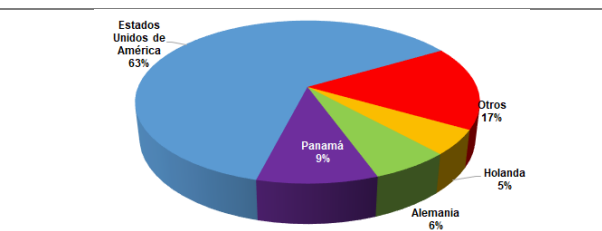
GRÁFICA 28. CRÉDITOS OBTENIDOS Y CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL Y PROPORCIÓN



GRÁFICA 29. VENCIMIENTOS PROGRAMADOS DE LÍNEAS DE CRÉDITO



GRÁFICA 30. CRÉDITOS OBTENIDOS - ESTRUCTURA POR ORIGEN



E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS

1. Riesgo de liquidez

Al 30 de junio de 2023, el indicador de liquidez inmediata¹³ para los bancos se ubicó en 17.9%. Por su parte, el indicador de liquidez mediata¹⁴ fue de 46.7%. Ambos indicadores de liquidez se mantienen estables desde 2017 (Anexos 3.1(a)).

En cuanto al comportamiento de la liquidez por tipo de moneda, a junio de 2023, se observa que se cuenta con mayor liquidez inmediata en moneda extranjera (25.0%) que en moneda nacional (16.2%), pero con mayor volatilidad histórica (Gráfica 31). Por otra parte, el indicador de liquidez mediata en moneda extranjera (30.8%) es menor que el referido indicador en moneda nacional (51.6%) (Gráfica 32).

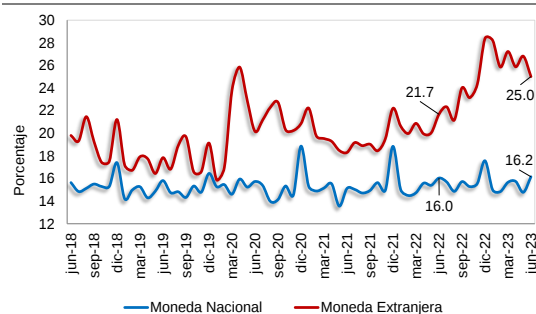
El Ratio de Cobertura de Liquidez -LCR- (por sus siglas en inglés), calculado con base en la metodología que propone el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, específicamente como parte de los estándares conocidos como Basilea III, tiene como propósito medir la suficiencia de liquidez¹⁵. Este indicador identifica la proporción de activos líquidos de alta calidad no comprometidos que posee una entidad con relación a las salidas netas de efectivo que podrían ocurrir en un escenario de tensión aguda de corto plazo (30 días).

La Gráfica 33 muestra que, a junio de 2023, todas las entidades bancarias se encuentran en un nivel superior al 100% recomendado por el Comité de Basilea para dicho coeficiente, combinando moneda nacional y moneda extranjera¹⁶. Lo anterior implica que el sistema bancario, en su conjunto, posee un adecuado volumen de activos líquidos de alta calidad para hacer frente a

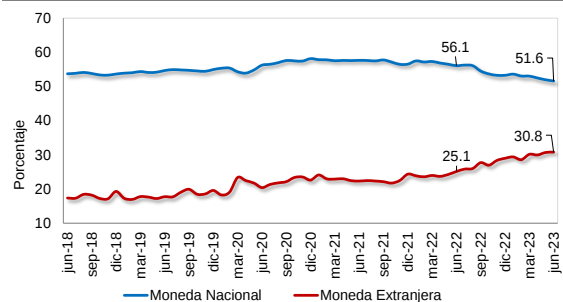
sus salidas netas de caja, en un escenario de tensión de 30 días.

Por su parte, el Indicador de Cobertura de Liquidez, muestra, a nivel consolidado, una cobertura de 3.3%. Este ejercicio de cobertura de liquidez es congruente con los resultados del LCR previamente comentados (Anexo 3.1 (a)).

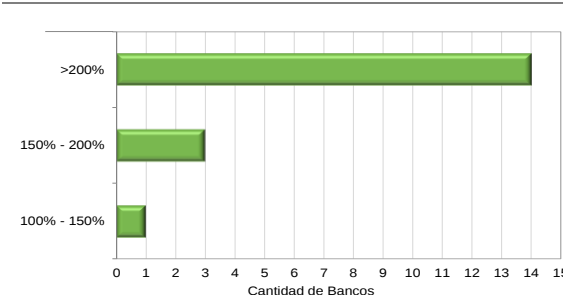
GRÁFICA 31. INDICADOR DE LIQUIDEZ INMEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



GRÁFICA 32. INDICADOR DE LIQUIDEZ MEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



GRÁFICA 33. LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



¹³Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad que la entidad posee para hacer frente a sus obligaciones de captación (obligaciones depositarias más obligaciones financieras).

¹⁴Representa la razón de activos líquidos (disponibilidades e inversiones) con relación a las obligaciones de captación más las cuentas por pagar y los créditos obtenidos.

¹⁵Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Coeficiente de cobertura de liquidez y herramientas de seguimiento del riesgo de liquidez (Enero 2013).

¹⁶El requerimiento de cálculo del LCR, establecido en el Reglamento para la Administración del Riesgo de Liquidez, se encuentra vigente desde abril de 2022. Entre otros aspectos prudenciales, dicho reglamento también contempla el requerimiento de implementar indicadores de alerta temprana, la realización de pruebas de tensión de riesgo de liquidez y la elaboración de un plan de fondeo de contingencia y de estrategias de mitigación.

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 el 14.6% aplicable a los depósitos bancarios. Al analizar los meses del segundo trimestre de 2023, concluido en junio, se observaron al menos tres rangos de suficiencia de encaje, tanto en moneda nacional como extranjera (Gráfica 34).

2. Riesgo de crédito

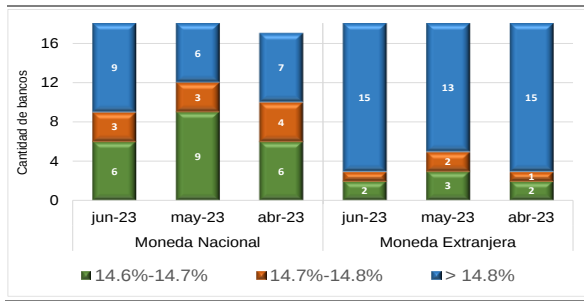
El saldo de la cartera vencida de los bancos al 30 de junio de 2023 fue de Q4,365 millones de una cartera de créditos bruta de Q285,482 millones. En ese sentido, el índice de cartera vencida se situó en 1.5% (Gráfica 35), al igual que el índice registrado en junio de 2022 (Anexos 3.1(a)).

Por otra parte, las provisiones de la cartera registraron cobertura superior al 100% de la cartera vencida¹⁷ durante el período de análisis. Al 30 de junio de 2023, se registró una cobertura de 222.1% (Gráfica 35). Las provisiones de cartera están constituidas por Q3,692 millones de reservas específicas y por Q6,002 millones de reservas genéricas.

A junio de 2023, el índice de cartera vencida en moneda nacional se situó en 1.8%, inferior al valor registrado a la misma fecha del año anterior (2.0%). En moneda extranjera dicho indicador fue de 0.9%, superior al registrado a junio de 2022 de 0.7% (Gráfica 36). Asimismo, el índice de cartera vencida muestra una reducción interanual en la cartera de créditos empresariales menores, situándose en 4.4%, menor a lo observado en junio de 2022 (5.0%). De manera similar, el indicador de créditos hipotecarios para vivienda de pasó de 1.8% a 1.5%. Por el contrario, el indicador de cartera vencida de microcrédito registró un incremento, pasando de 2.1% a 2.4%, al igual que en el caso de consumo que pasó de 2.1% a 2.2%. Por su

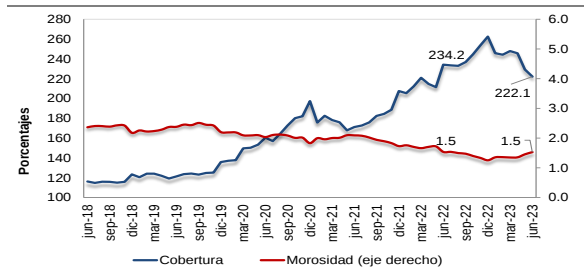
¹⁷ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, en su artículo 38 bis, establece: “Las instituciones deberán constituir y mantener, como mínimo, reservas genéricas que sumadas a las reservas específicas totalicen el equivalente al cien por ciento

GRÁFICA 34. INDICADORES DE ENCAJE BANCARIO

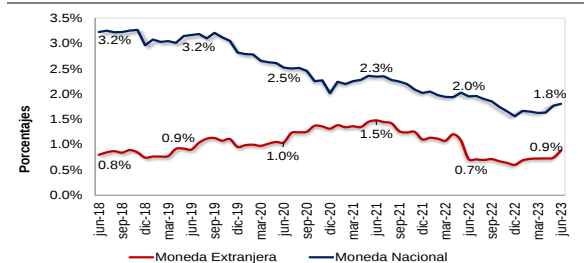


parte, el indicador de cartera vencida de créditos empresariales mayores, la cual representa el 51.3 de la cartera vencida, se mantuvo en 0.8% (Gráfica 37).

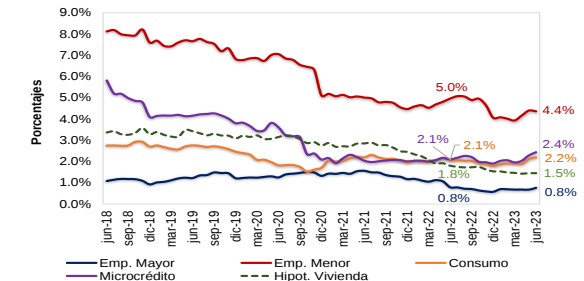
GRÁFICA 35. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



GRÁFICA 36. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR MONEDA



GRÁFICA 37. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN



(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 bancos¹⁸, los montos de activos crediticios valuados, al 31 de marzo de 2023, ascienden a Q282,132 millones, presentando un incremento de 14.6% respecto a marzo de 2022. La mayor variación absoluta (Q38,035 millones) se registró en los activos clasificados en la categoría “A” (donde el riesgo es normal) cuya participación dentro del total de activos crediticios es de 93%, porcentaje que aumentó en comparación con el mismo mes del año anterior (91%). Por otro lado, los clasificados en la categoría “E” (con alto riesgo de irrecuperabilidad)

registraron una participación de 3%, menor a la observada en marzo de 2022 (4%) (Cuadro 6).

A marzo de 2023, las reservas específicas estimadas por los bancos, como resultado de su valuación de activos crediticios fueron de Q4,543 millones, lo que representa un aumento de 6.8% respecto a lo observado en marzo de 2022 (Q4,255 millones), principalmente por el incremento en las reservas para activos crediticios clasificados en las categorías “D” (Q247 millones) y “C” (Q134 millones) (Cuadro 7).

CUADRO 6. VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en Millones de Quetzales)

Categoría	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
A	223,083	91%	256,186	93%	261,118	93%	4,932	1.9%	38,035	17.0%
B	7,351	3%	5,602	2%	6,209	2%	607	10.8%	-1,142	-15.5%
C	4,131	2%	4,401	2%	4,395	2%	-6	-0.1%	264	6.4%
D	2,780	1%	2,823	1%	3,036	1%	212	7.5%	255	9.2%
E	8,852	4%	7,437	3%	7,374	3%	-63	-0.8%	-1,477	-16.7%
Total	246,197	100%	276,449	100%	282,132	100%	5,682	2.1%	35,934	14.6%

CUADRO 7. RESERVAS POR VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en millones de Quetzales)

Categoría	mar-2022			dic-2022			mar-2023		
	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas
	Activos	Reservas		Activos	Reservas		Activos	Reservas	
A	223,083	7	0.0%	256,186	4	0.0%	261,118	3	0.0%
B	7,351	95	1.3%	5,602	94	1.7%	6,209	125	2.0%
C	4,131	235	5.7%	4,401	365	8.3%	4,395	369	8.4%
D	2,780	403	14.5%	2,823	439	15.5%	3,036	649	21.4%
E	8,852	3,515	39.7%	7,437	3,311	44.5%	7,374	3,396	46.1%
Total	246,197	4,255		276,449	4,213		282,132	4,543	

¹⁸ 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.

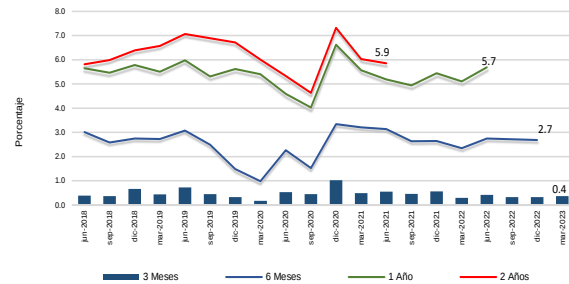
En este sentido, en cuanto a la evolución del sector consumo en el segundo trimestre de 2023, se observa que el indicador aumentó para el horizonte de 1 año, mientras que muestra una disminución para el horizonte a 2 años. Por su parte, los indicadores con horizontes a 6 meses y a 3 meses se mantuvieron estables (Gráfica 38).

Asimismo, en el análisis de cosechas del crédito del sector empresarial se observa un incremento para los indicadores con horizonte a 3 meses, a 6 meses y a 1 año, mientras que para el horizonte a 2 años el indicador se mantuvo estable (Gráfica 39).

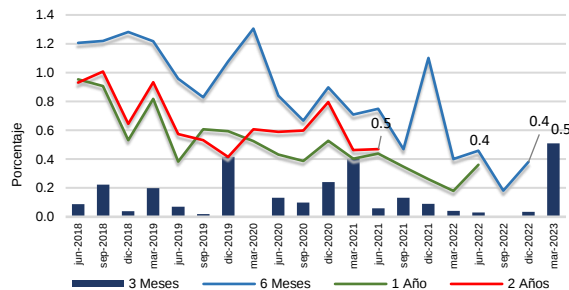
Respecto a la concentración en el financiamiento a los hogares, 10 entidades se ubican dentro del criterio de granularidad propuesto en el enfoque estandarizado para el riesgo de crédito del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria¹⁹, que establece que ninguna exposición agregada a una contraparte debería exceder el 0.20% de la cartera de créditos a los hogares, para que la cartera en su conjunto pueda ser considerada diversificada (Gráfica 40). En cuanto al riesgo de concentración en la cartera de créditos a las empresas, se observa que en 12 entidades bancarias sus 50 mayores deudores representan menos del 65% de la cartera (Gráfica 41).

¹⁹ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Marco de Basilea, capítulo CRE20, Enfoque Estandarizado: exposiciones individuales (CRE20.65).

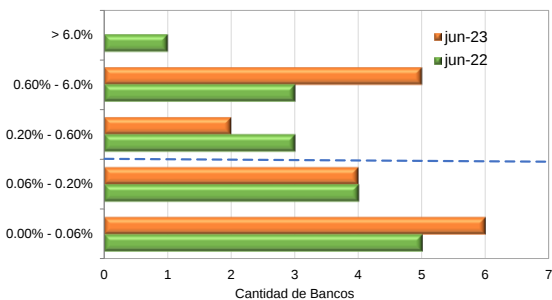
GRÁFICA 38. INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR CONSUMO POR NÚMERO DE CRÉDITOS



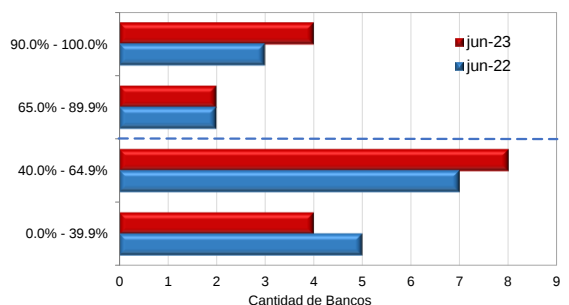
GRÁFICA 39. INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR EMPRESARIAL POR NÚMERO DE CRÉDITOS



GRÁFICA 40. GRANULARIDAD EN EL FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



GRÁFICA 41. CONCENTRACIÓN EN EL FINANCIAMIENTO A LAS EMPRESAS (50 MAYORES DEUDORES)



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 de 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 2023, la volatilidad se ubicó en 0.08%.

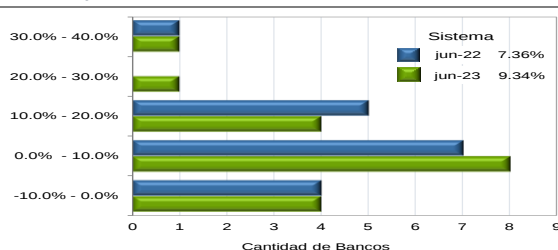
Por su parte, la posición abierta neta promedio en moneda extranjera del sistema bancario a junio de 2023 ascendió a Q5,196 millones, lo cual representa un aumento interanual de Q1,632 millones (45.8%). El indicador de la referida posición abierta neta promedio en moneda extranjera respecto al patrimonio computable se ubicó en 9.34%, mayor al registrado en junio de 2022 (7.36%) pero por debajo del límite establecido en la regulación²⁰ (Gráfica 42).

A junio de 2023, el VaR del tipo de cambio en condiciones normales alcanzó Q214 millones (Gráfica 43), equivalente al 1.0% de la posición patrimonial del sistema bancario. 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

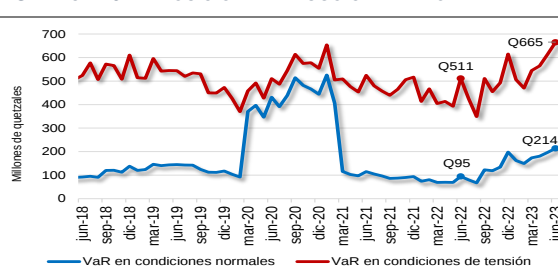
del tipo de cambio observada durante los últimos 25 años, la cual ascendió a 0.26% en 1999. Bajo este supuesto, el VaR a junio de 2023 ascendió a Q665 millones (Gráfica 43), lo que corresponde a 3.1% de la posición patrimonial del sistema bancario. Los resultados anteriores muestran que, en caso de materializarse 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 dolarización²¹ del sistema bancario ha mostrado una tendencia a la baja. Después de situarse en 25.3% en junio de 2022 el indicador disminuyó a 23.3% en junio de 2023 (Gráfica 44).

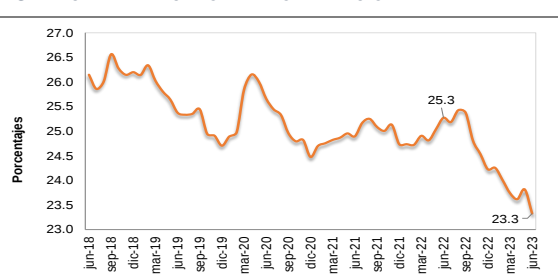
GRÁFICA 42. INDICADOR DE POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA



GRÁFICA 43. EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



GRÁFICA 44. INDICADOR DE DOLARIZACIÓN



²⁰ 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.

²¹ Indicador de dolarización = (Cartera de créditos en ME + Depósitos en ME) / (Cartera de créditos total + Depósitos totales)

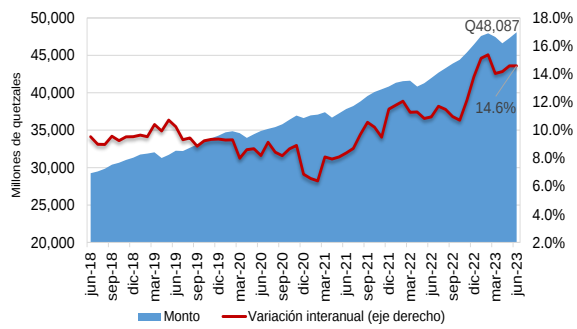
4. Solvencia

Al 30 de junio de 2023, el capital contable de los bancos ascendió a Q48,087 millones registrando un crecimiento interanual de 14.6% (Gráfica 45). Este crecimiento estuvo influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 20.7% en el último año. A la fecha de referencia, las reservas de capital por Q26,928 millones, el monto del capital pagado por Q11,500 millones, las aportaciones permanentes por Q3,237 millones y las utilidades después de impuesto por Q4,468, representan el 96% del capital contable.

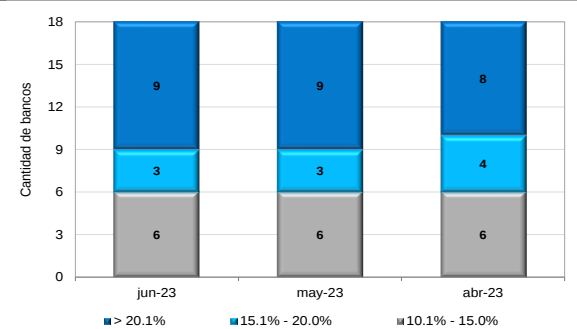
El índice de adecuación de capital²² del sistema bancario en su conjunto se ubicó en 16.5%, el cual supera el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado en los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. Asimismo, en un análisis individual se observó que durante el segundo trimestre de 2023 todos los bancos superaron los umbrales citados (Gráfica 46).

A junio de 2023, la relación del patrimonio con respecto a los activos netos se ubicó en 9.6%, con respecto a la cartera de créditos neta en 17.4% y con relación a las captaciones²³ en 12.2% (Gráfica 47) (Anexo 3.1 (a)).

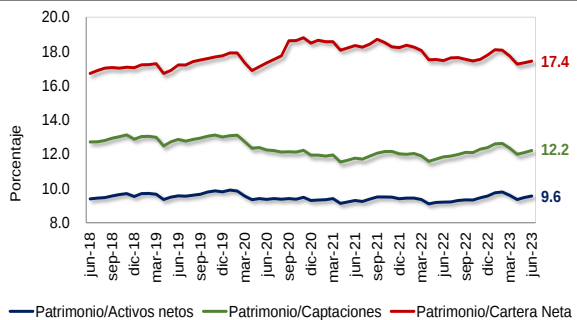
GRÁFICA 45. CAPITAL CONTABLE



GRÁFICA 46. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 47. INDICADORES DE SOLVENCIA



²² Cociente del patrimonio computable y los activos ponderados por riesgo.

²³ Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

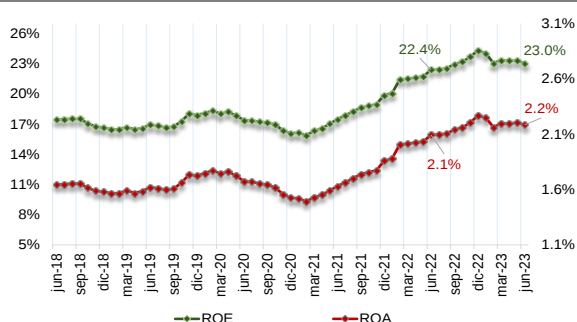
5. Rentabilidad

Las utilidades antes de impuesto de los bancos, al 30 de junio de 2023, alcanzaron un total de Q5,177 millones, lo cual representa un aumento del 3.2% respecto a lo registrado en el mismo período del año anterior.

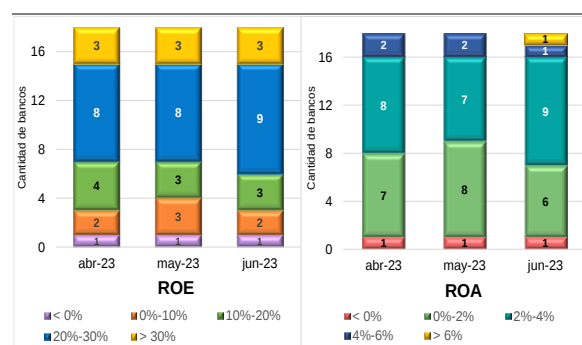
A junio de 2023, el rendimiento del patrimonio (ROE)²⁴ fue de 23.0%²⁵, mayor al registrado en junio de 2022 de 22.4%, y también mayor al promedio registrado en los últimos cinco años de 19.0%. Por su parte, el rendimiento del activo (ROA)²⁶ fue de 2.2%, superior al registrado en el mismo mes del año previo de 2.1% y también mayor al promedio del último lustro de 1.8% (Gráfica 48).

A junio de 2023, se observaron distintos rangos de rentabilidad del ROE y del ROA, dentro de los cuales destaca una entidad cuyos indicadores se ubican en el rango igual a 0%, lo cual se explica por su reciente incorporación al sistema bancario en enero de 2023 (Gráfica 49).

GRÁFICA 48. RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO (ROE) Y RENDIMIENTO DEL ACTIVO (ROA)



GRÁFICA 49. ROE Y ROA - AGRUPADOS



²⁴ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual de capital contable.

²⁵ El ROE de Guatemala representa el segundo nivel más alto a nivel regional (Anexo 3.1(d)).

²⁶ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual del activo neto.



IV. 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 2023, el estado de resultados de las aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q818 millones, lo que representó un aumento de 23.6% respecto a junio de 2022 (Cuadro 8 y Anexo 1.7).

CUADRO 8. PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de quetzales)										
	jun-2021		jun-2022		jun-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2021-2022		2022-2023	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Primas Netas Emitidas	4,515	100.0%	5,320	100.0%	6,158	100.0%	805	17.8%	838	15.8%
(-) Primas Cedidas	1,474	32.6%	1,633	30.7%	1,972	32.0%	159	10.8%	340	20.8%
Primas Netas Retenidas	3,041	67.4%	3,688	69.3%	4,186	68.0%	646	21.2%	498	13.5%
(+) Variación en Reservas Técnicas	-381	-8.4%	-636	-12.0%	-695	-11.3%	-255	67.0%	-59	-9.2%
Primas Netas de Retención Devengadas	2,661	58.9%	3,052	57.4%	3,491	56.7%	391	14.7%	440	14.4%
(+) Resultado de Inversión por Acumulación de Reservas	65	1.4%	72	1.3%	76	1.2%	6	9.9%	5	6.9%
(-) Gastos de Operación	986	21.8%	1,114	20.9%	1,318	21.4%	128	13.0%	204	18.3%
(+) Gastos de Adquisición	658	14.6%	754	14.2%	880	14.3%	96	14.5%	126	16.7%
(+) Gastos de Administración	552	12.2%	627	11.8%	745	12.1%	74	13.5%	118	18.8%
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	225	5.0%	267	5.0%	307	5.0%	41	18.4%	40	15.2%
(-) Siniestralidad	1,563	34.6%	1,784	33.5%	1,926	31.3%	221	14.2%	142	8.0%
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	148	3.3%	171	3.2%	195	3.2%	23	15.5%	24	14.0%
Resultado Técnico	326	7.2%	396	7.5%	519	8.4%	71	21.7%	123	31.0%
(+) Resultado de Inversiones	168	3.7%	173	3.3%	196	3.2%	5	3.0%	23	13.5%
(+) Cargos por Fraccionamiento	36	0.8%	37	0.7%	41	0.7%	2	5.0%	3	8.7%
Resultado Técnico y Financiero	529	11.7%	607	11.4%	756	12.3%	78	14.6%	149	24.6%
(+) Otros Productos y Gastos	53	1.2%	54	1.0%	52	0.8%	1	2.5%	-2	-4.1%
Resultado en Operación de Seguros	582	12.9%	661	12.4%	808	13.1%	79	13.5%	147	22.3%
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	9	0.2%	1	0.0%	10	0.2%	-8	-86.7%	9	740.4%
Resultado del Período	591	13.1%	662	12.4%	818	13.3%	71	12.0%	156	23.6%
(-) Impuesto Sobre la Renta	93	2.1%	106	2.0%	142	2.3%	13	13.8%	35	33.2%
Resultado Después de Impuestos	498	11.0%	556	10.4%	676	11.0%	58	11.6%	121	21.8%

Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	jun-2021	jun-2022	jun-2023
Reaseguro cedido	32.6%	30.7%	32.0%
Índice de retención de primas	67.4%	69.3%	68.0%
Primas netas devengadas	58.9%	57.4%	56.7%
Resultado	11.0%	10.4%	11.0%

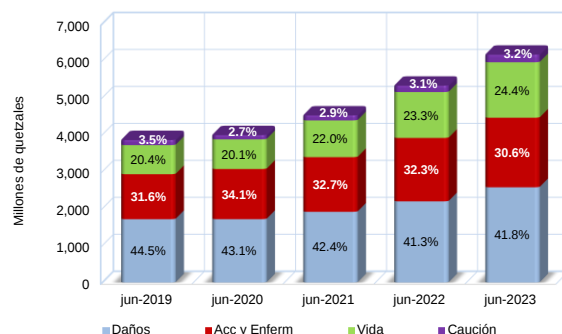
Indicadores Financieros	jun-2021	jun-2022	jun-2023
Liquidez corriente (No. de veces)	1.4	1.3	1.3
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	24.2%	25.6%	27.8%
Rendimiento del Activo (ROA)	8.2%	8.2%	9.2%
Rendimiento sobre Inversiones (ROI)	6.2%	5.9%	6.1%

A. NIVEL DE OPERACIONES

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, al 30 de junio de 2023, ascendió a Q6,158 millones, representando un incremento de 15.8% respecto al nivel observado a junio del año anterior (Anexos 1.7 y 5.1).

La estructura de las primas netas del mercado asegurador refleja que el seguro de daños posee la mayor proporción, con 41.8%, seguido por el de accidentes y enfermedades 30.6%, el de vida con 24.4% y el de caución con 3.2% (Gráfica 50). Las primas netas del seguro de daños ascendieron a Q2,577 millones, siendo el ramo de vehículos automotores el de mayor participación (40.3%) (Gráfica 51 y Anexo 5.1).

GRÁFICA 50. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA



La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q380 millones, equivalente a un crecimiento de 17.3%, el cual estuvo influenciado por la variación positiva en los seguros de vehículos automotores, de terremoto, de incendio y líneas aliadas, y de robo y hurto, por 16.1%, 16.0%, 15.5% y 20.5%, respectivamente (Anexo 5.1).

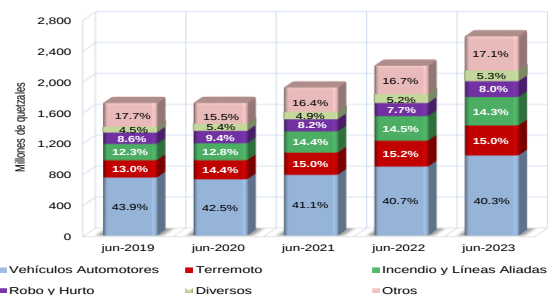
Por su parte, a junio de 2023, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron un aumento interanual de Q167 millones, lo que representa una variación interanual de 9.7%. Este incremento se observó principalmente en el seguro de salud y hospitalización, por un monto de Q141 millones, equivalente al 8.8% (Anexo 5.1).

Las primas netas de seguro de vida mostraron un aumento de Q259 millones con respecto al mismo periodo en 2022, lo que representa una variación interanual de 20.9%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (88.3%) dentro del total del rubro (Gráfica 52), con un aumento interanual de 18.3%. Asimismo, los planes individuales registraron una variación interanual de 47.2% (Anexo 5.1).

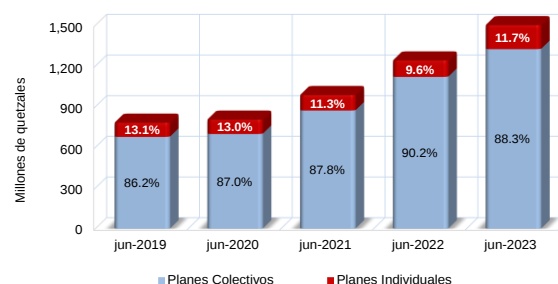
Cabe comentar que, a junio de 2023, los seguros por rentas y pensiones no reportaron participación.

Por su parte, las primas del seguro de caución registraron un incremento de Q32 millones, lo que representa una variación interanual de 19.3%.

GRÁFICA 51. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA



GRÁFICA 52. PRIMAS NETAS DE VIDA - ESTRUCTURA

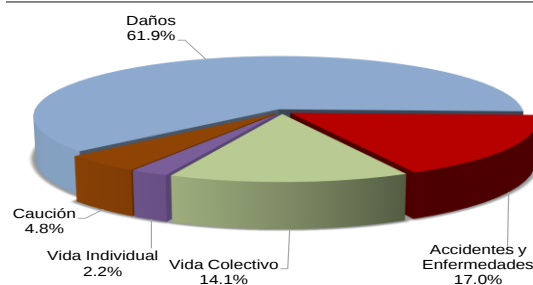


B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

A junio de 2023, la retención de primas de las compañías aseguradoras ha sido del 68.0% del total de primas netas, menor al 69.3% registrado al mismo mes del año anterior.

Al final del segundo trimestre de 2023, las primas cedidas del seguro de daños representaron el 61.9% del total de primas cedidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas cedidas representaron el 17.0% del total. Por su parte, las primas cedidas de seguro de vida colectivo, de caución y de vida individual representaron el 14.1%, 4.8% y 2.2%, respectivamente (Gráfica 53).

GRÁFICA 53. PRIMAS CEDIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



A junio de 2023, las primas retenidas del seguro de accidentes y enfermedades representaron el 36.9% del total de primas retenidas. En el caso del seguro de daños, las primas retenidas representaron el 32.4% y para el seguro de vida colectivo el 25.0% (Gráfica 54). El análisis anterior permite evidenciar que, no obstante, el seguro de daños tiene una alta participación en las primas netas totales (41.8%), en cuanto a primas retenidas esta proporción se reduce ya que una parte significativa del riesgo asumido se traslada al reasegurador.

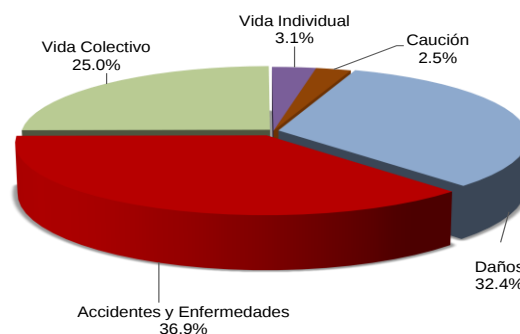
El índice de retención representa la porción del riesgo que una compañía de seguros está dispuesta a asumir con los recursos a su disposición. Al analizar la proporción de primas retenidas a junio de 2023, se observa que el seguro de accidentes y enfermedades y el de vida presentan las mayores proporciones de retención de primas con niveles de 82.2% y 78.5%, respectivamente. Por su lado, los seguros de caución y de daños presentan niveles de retención de 52.9% y 52.6%, respectivamente (Gráfica 55).

C. SINIESTRALIDAD

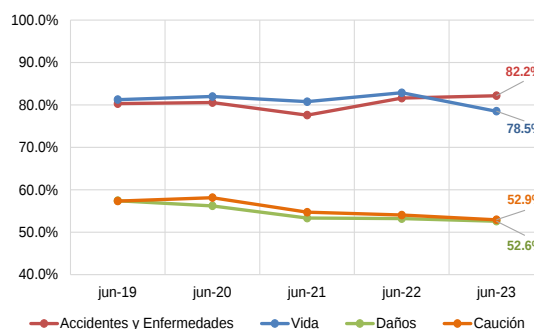
A junio de 2023, el total de siniestros para las compañías aseguradoras ascendió a Q2,641 millones, registrando un aumento interanual de 6.5%, que se explica principalmente por el aumento interanual de Q105 millones en los siniestros del seguro de accidentes y enfermedades, destacando el incremento en el seguro de salud y hospitalización con una variación de 10.1%.

El índice de siniestralidad²⁷ se ubicó en 42.9%, resultado menor al registrado a junio de 2022 de 46.6%. En lo particular, el ramo de vida refleja un indicador de 35.1% (46.0% en 2022), el seguro de accidentes y enfermedades de 59.4% (59.1% en 2022) y el de daños de 38.5% (40.7% en 2022). Asimismo, el ramo de caución presenta un índice de

GRÁFICA 54. PRIMAS RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA

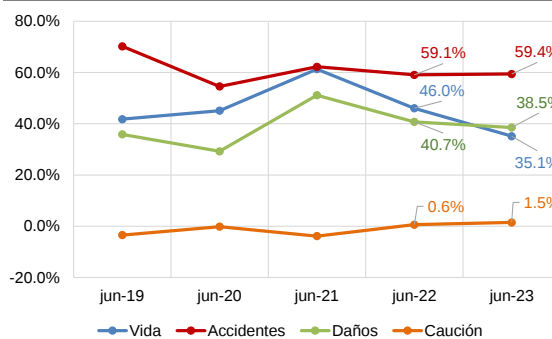


GRÁFICA 55. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS



siniestralidad de 1.5%, (0.6% en 2022) (Gráfica 56 y Anexo 5.2).

GRÁFICA 56. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD



²⁷ Cociente del total de siniestros netos y el total de primas netas.

En cuanto a los componentes del seguro de daños, a junio de 2023, el seguro de incendio y líneas aliadas presentó el índice de siniestralidad más alto con 68.4%. Seguidamente, destacan los ramos de vehículos automotores, transportes, así como de robo y hurto, los cuales presentaron resultados de 53.5%, 30.3% y 28.9%, respectivamente (Gráfica 57 y Anexo 5.2).

D. EFICIENCIA

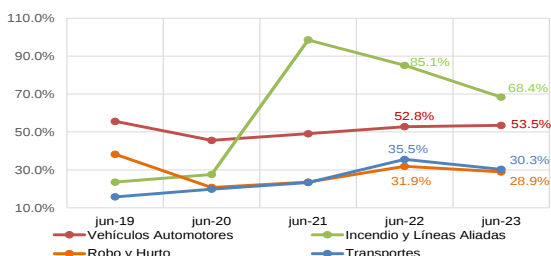
La razón combinada es un indicador utilizado para analizar el desempeño en la operación del seguro. Se define como la proporción de la suma del indicador de siniestralidad con el de gastos, ambos en cifras netas, respecto de las primas netas de retención devengadas menos los derechos de emisión de pólizas. Al 30 de junio de 2023, la razón combinada del ramo de daños fue de 89.7% (Gráfica 58). Un resultado menor a 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 2023, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q519 millones (Gráfica 59), mostrando una variación interanual de 31.0% respecto del año anterior.

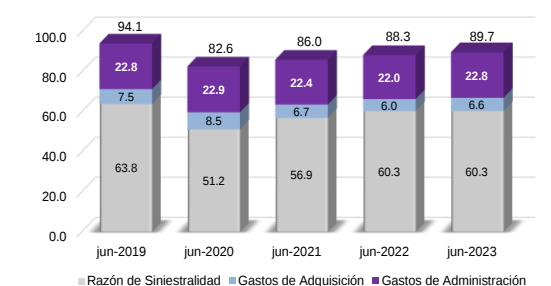
E. POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 30 de junio de 2023, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q4,865 millones, lo que significó un crecimiento de 12.0% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,744 millones, de los cuales Q1,225 millones (70.2%) corresponden a seguros de daños (incluyendo tanto al seguro de accidentes y enfermedades como al seguro de caución); Q375 millones (21.5%) a riesgo de inversión y de crédito; y, Q132 millones (7.6%) a seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q3,121 millones y la relación posición patrimonial a patrimonio técnico

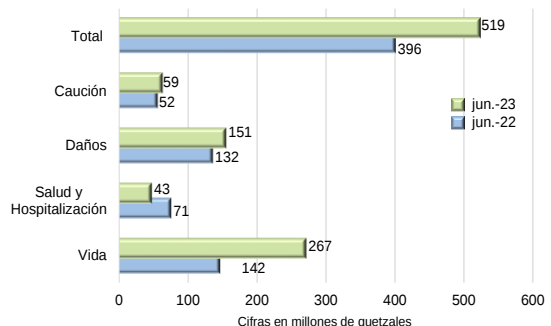
GRÁFICA 57. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS



GRÁFICA 58. RAZÓN COMBINADA (%) RAMO DE DAÑOS



GRÁFICA 59. RESULTADO TÉCNICO



fue 64.2%, resultado menor al alcanzado en junio de 2022 de 64.5% (Cuadro 9).

CUADRO 9. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS			
(Cifras en millones de quetzales)			
Rubro	jun-21	jun-22	jun-23
Patrimonio Técnico	4,117	4,343	4,865
Margen de solvencia para seguros de vida	123	138	132
Margen de solvencia para seguros de daños	889	1,058	1,225
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	0	9	12
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	311	336	375
Margen de Solvencia (MS)	1,322	1,541	1,744
Posición Patrimonial	2,795	2,802	3,121
Relación-Posición/Patrimonio Técnico	67.9%	64.5%	64.2%
Relación-MS/Patrimonio Técnico	32.1%	35.5%	35.8%

F. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE

Finalizado el segundo trimestre de 2023, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a un total de Q14,762 millones, lo cual representó un crecimiento de 8.9% respecto a junio del año anterior (Cuadro 10 y Anexo 1.6).

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

y de primas por cobrar, en 7.0% y 12.2%, respectivamente.

Los pasivos alcanzaron los Q9,893 millones, reflejando así un crecimiento de 7.5% con relación a junio de 2022. Este crecimiento estuvo influenciado principalmente por el aumento de los rubros de reservas técnicas y matemáticas y de otros pasivos, en 5.9% y 18.1%, respectivamente.

CUADRO 10. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	503	3.7	522	3.8	553	3.7	31	5.9%	50	9.9%
Inversiones	8,332	61.5	8,685	62.7	8,911	60.4	227	2.6%	579	7.0%
Primas por cobrar	3,119	23.0	2,816	20.3	3,499	23.7	682	24.2%	380	12.2%
Otros activos	1,596	11.8	1,834	13.2	1,798	12.2	-35	-1.9%	203	12.7%
Total Activo	13,550	100.0	13,857	100.0	14,762	100.0	905	6.5%	1,212	8.9%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Reservas técnicas y matemáticas	5,862	43.3	5,568	40.2	6,210	42.1	642	11.5%	348	5.9%
Acreedores varios	1,551	11.4	1,448	10.5	1,706	11.6	257	17.8%	154	10.0%
Obligaciones contractuales	648	4.8	657	4.7	627	4.2	-30	-4.5%	-21	-3.2%
Otros pasivos	1,143	8.4	1,232	8.9	1,350	9.1	118	9.6%	207	18.1%
Total Pasivo	9,204	67.9	8,905	64.3	9,893	67.0	988	11.1%	689	7.5%
Capital	4,346	32.1	4,951	35.7	4,868	33.0	-83	-1.7%	523	12.0%
Total Pasivo y Capital	13,550	100.0	13,857	100.0	14,762	100.0	905	6.5%	1,212	8.9%

	dic-2022	jun-2023
Liquidez corriente (No. de veces)	1.4	1.3

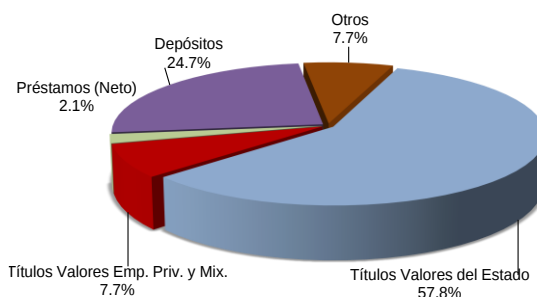
G. INVERSIONES

A junio de 2023, el rubro de inversiones de las compañías aseguradoras registró un saldo de Q8,911 millones, el cual representa el 60.4% del total del activo.

Las inversiones constituyen el respaldo de las reservas técnicas y matemáticas, debiendo cumplirse determinadas 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 (57.8%); depósitos de ahorro y a plazo (24.7%); títulos valores de empresas privadas y mixtas (7.7%); y, préstamos (2.1%) (Gráfica 60).

Las otras inversiones (7.7%) están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

GRÁFICA 60. INVERSIONES – ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO



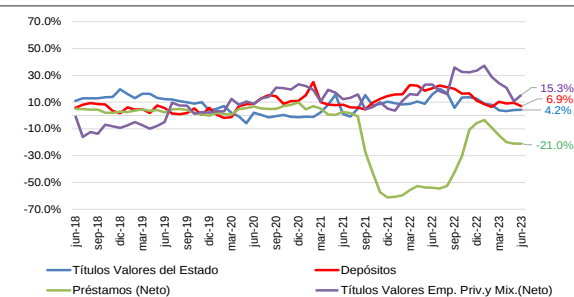
A junio de 2023, las inversiones registraron un aumento interanual de 7.0%, el cual estuvo asociado principalmente al aumento en inversiones en títulos valores del Estado, que se incrementaron en Q208 millones (4.2%), en depósitos por Q142 millones (6.9%) y en títulos valores de empresas privadas y mixtas por Q91 millones (15.3%). Por su parte, los préstamos se vieron disminuidos en Q50 millones (21.0%), principalmente debido a la reducción de los préstamos sobre pólizas (Gráfica 61).

H. RESERVAS TÉCNICAS

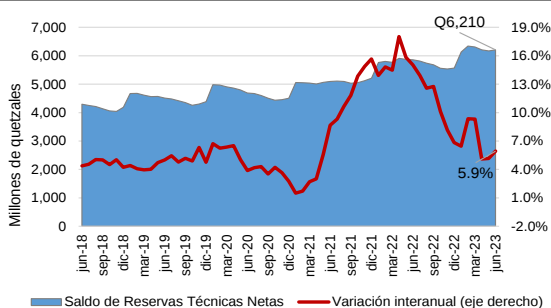
Al 30 de junio de 2023, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q6,210 millones, mostrando un crecimiento interanual de 5.9% (Gráfica 62).

Las reservas relativas a las primas, que constituyen el 80.4% de las reservas técnicas a junio de 2023, registraron una tasa interanual de crecimiento de 6.9%. Asimismo, las reservas relativas a siniestros, que están integradas por obligaciones pendientes de pago, por siniestros ocurridos no reportados y para riesgos catastróficos, aumentaron en 2.2% (Gráfica 63). Las reservas relativas a los siniestros constituyeron el 19.6% de las reservas técnicas.

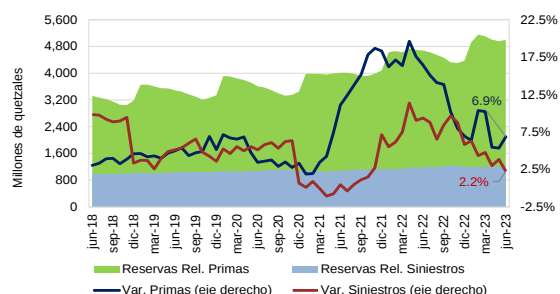
GRÁFICA 61. INVERSIONES – VARIACIÓN INTERANUAL POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



GRÁFICA 62. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 63. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL POR TIPO DE RESERVA





V. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2023 el monto de activos netos de las cinco empresas especializadas en servicios financieros se ubicó en Q10,900 millones, lo que representó un aumento interanual de 31.3%. Esta variación se vio influenciada principalmente por el incremento en la cartera de créditos de 40.0%. Los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros se situaron en Q8,606 millones, registrando un aumento de 38.6% respecto al mismo mes del año anterior. Este comportamiento es resultado principalmente del incremento de los créditos obtenidos (54.7%), las obligaciones financieras (9.6%) y los otros pasivos (19.2%). El capital contable registró un monto de Q2,294 millones, lo que representó un aumento de 9.8% respecto a junio de 2022 (Cuadro 11).

Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q614 millones, monto mayor en 28.4% al del mismo mes del año anterior. Por su parte, el indicador de

rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 49.2% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 11.8%.

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 99.1% del total de activos y 99.2% del total de la cartera de créditos (Anexos 1.8 y 1.9). En cuanto al financiamiento otorgado por estas entidades, los créditos brutos ascienden a Q9,071 millones. El 92% de estos créditos fueron otorgados en moneda nacional registrando un crecimiento interanual de 42.5%, una tasa de interés promedio ponderado de 46.0% y un indicador de cartera vencida de 4.4%. Por su parte, los créditos en moneda extranjera reflejaron un incremento interanual de 28.7%, una tasa de interés promedio ponderado de 32.4% y un indicador de cartera vencida de 1.3%.

CUADRO 11. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,249	15.1	1,150	11.5	1,011	9.3	-139	-12.1%	-238	-19.1%
Inversiones	97	1.2	81	0.8	79	0.7	-1	-1.5%	-17	-17.9%
Cartera de Créditos	6,176	74.4	7,637	76.4	8,649	79.4	1,012	13.2%	2,473	40.0%
Inmuebles y Muebles	123	1.5	149	1.5	170	1.6	21	13.9%	47	38.3%
Otros Activos	655	7.9	975	9.8	990	9.1	15	1.6%	335	51.2%
Total Activo	8,300	100.0	9,992	100.0	10,900	100.0	908	9.1%	2,600	31.3%
PASIVO Y CAPITAL										
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	3,841	46.3	4,978	49.8	5,940	54.5	962	19.3%	2,099	54.7%
Obligaciones Financieras	1,662	20.0	1,742	17.4	1,821	16.7	80	4.6%	160	9.6%
Créditos Diferidos	2	0.0	2	0.0	2	0.0	0	-0.8%	0	26.6%
Otros Pasivos	707	8.5	1,008	10.1	842	7.7	-166	-16.5%	136	19.2%
Total Pasivo	6,211	74.8	7,730	77.4	8,606	79.0	875	11.3%	2,395	38.6%
Capital Contable	2,089	25.2	2,261	22.6	2,294	21.0	33	1.4%	205	9.8%
Total Pasivo y Capital	8,300	100.0	9,992	100.0	10,900	100.0	908	9.1%	2,600	31.3%

Rentabilidad	jun-2022	dic-2022	jun-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	478	1,037	614	136	28.4%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	40.1%	45.9%	49.2%		
Rendimiento del Activo (ROA)	10.9%	12.2%	11.8%		

VI. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Tal como se aprecia en el Cuadro 12, al 30 de junio de 2023, los activos netos totales de las sociedades financieras privadas ascendieron a Q6,124 millones, registrando una disminución interanual de 32.0%.

CUADRO 12. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE LAS SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

BALANCE GENERAL *

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	706	7.8	714	8.0	537	8.8	-177	-24.8%	-169	-24.0%
Inversiones	6,377	70.8	6,054	67.9	3,721	60.8	-2,333	-38.5%	-2,656	-41.7%
Cartera de Créditos	929	10.3	1,051	11.8	1,035	16.9	-16	-1.5%	106	11.4%
Empresarial Mayor	284	3.2	368	4.1	366	6.0	-2	-0.5%	82	28.7%
Empresarial Menor	561	6.2	551	6.2	516	8.4	-35	-6.3%	-45	-8.1%
Microcrédito	113	1.3	160	1.8	184	3.0	24	15.0%	70	62.2%
Hipotecario para la Vivienda	19	0.2	17	0.2	15	0.2	-2	-12.8%	-4	-20.0%
(-) Estimaciones por Valuación	-48	-0.5	-44	-0.5	-45	-0.7	-1	2.5%	3	-6.2%
Otros Activos	998	11.1	1,102	12.4	830	13.6	-271	-24.6%	-168	-16.8%
Total Activo	9,011	100.0	8,921	100.0	6,124	100.0	-2,797	-31.4%	-2,887	-32.0%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	103	1.1	284	3.2	278	4.5	-6	-2.2%	175	169.5%
Obligaciones Financieras	6,962	77.3	6,637	74.4	3,927	64.1	-2,709	-40.8%	-3,035	-43.6%
Otros Pasivos	589	6.5	505	5.7	345	5.6	-161	-31.8%	-244	-41.5%
Total Pasivo	7,654	84.9	7,426	83.2	4,550	74.3	-2,876	-38.7%	-3,105	-40.6%
Capital Contable	1,356	15.1	1,494	16.8	1,574	25.7	79	5.3%	217	16.0%
Total Pasivo y Capital	9,011	100.0	8,921	100.0	6,124	100.0	-2,797	-31.4%	-2,887	-32.0%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	jun-2022	dic-2022	jun-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	448	902	365	-83	-18.5%
(-) Costos Financieros	283	577	232	-51	-17.9%
Margen de Intermediación	166	325	133	-32	-19.6%
(+) Margen de Servicios	27	55	26	0	-1.8%
(+) Margen de Otros Ingresos	-2	0	1	3	157.6%
Margen Operacional Bruto	190	380	161	-30	-15.6%
(-) Costos Operativos	46	92	46	0	-0.2%
Margen Operacional Neto	144	288	115	-30	-20.5%
(+) Otros Productos y Gastos	2	1	5	3	172.4%
Utilidades antes de impuesto	146	289	119	-27	-18.3%
(-) Impuesto sobre la Renta	7	14	7	0	0.1%
Utilidades después de impuesto	139	275	112	-27	-19.2%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.9 y 1.10



Al 30 de junio de 2023, la disminución interanual de los activos primordialmente se derivó de la reducción en las inversiones en Q2,656 millones (41.7%) (Anexo 2.4).

Por su parte, las disponibilidades se situaron en Q537 millones, lo que representó una disminución interanual de 24.0%. Asimismo, la cartera de créditos ascendió a Q1,035 millones, lo cual muestra un aumento interanual de 11.4%. Los otros activos registraron un saldo de Q830 millones reflejando una reducción interanual de 16.8% (Anexo 1.10). La mayor parte de los activos (60.8%) se concentra en el portafolio de inversiones, conformado por títulos emitidos por el gobierno central (88%), títulos del banco central (7%), cédulas hipotecarias (4%) y títulos de entidades privadas no financieras (1%).

Los pasivos ascendieron a Q4,550 millones, lo que significó una disminución interanual de 40.6%. Dicha reducción estuvo influenciada principalmente por la disminución registrada en las obligaciones financieras por Q3,035 millones (43.6%), las cuales representan el 64.1% del pasivo y capital. El 77.3% de estas obligaciones financieras, integradas principalmente por pagarés, se constituyeron en moneda nacional.

A junio de 2023 el capital contable de las sociedades financieras registró un monto de Q1,574 millones, que representa un aumento interanual de Q217 millones (16.0%), el cual se debió principalmente al incremento de las reservas de capital en Q231 millones (34.4%). Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q119 millones, lo que equivale a una disminución de 18.3% respecto al año anterior. Dicha disminución se explica principalmente por la reducción de los ingresos financieros por Q83 millones (18.5%).

CUADRO 13. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	jun-2022	dic-2022	jun-2023
Liquidez Inmediata	10.1%	10.7%	13.5%
Liquidez Mediata	93.1%	91.7%	94.4%
Indicador de Cartera Vencida	1.6%	1.2%	1.6%
Indicador de Cobertura de Cartera	304.3%	323.7%	260.1%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	22.3%	21.0%	17.6%
Rendimiento del Activo (ROA)	2.8%	3.2%	3.4%
Índice de Adecuación de Capital	46.7%	46.8%	49.7%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.2

VII. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 30 de junio de 2023, los activos netos totales de dos entidades fuera de plaza o entidades off shore, pertenecientes a dos grupos financieros, se ubicaron en Q863 millones, registrando una disminución interanual de 90.1%²⁸ (Cuadro 14).

CUADRO 14. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE LAS ENTIDADES FUERA DE PLAZA

BALANCE GENERAL *

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	2,994	34.3	540	27.1	643	74.5	103	19.1%	-2,351	-78.5%
Inversiones	3,330	38.2	397	20.0	153	17.7	-244	-61.4%	-3,176	-95.4%
Cartera de Créditos	2,165	24.8	888	44.6	0	0.0	-888	-100.0%	-2,165	-100.0%
Empresarial Mayor	2,069	23.7	889	44.7	0	0.0	-889	-100.0%	-2,069	-100.0%
Empresarial Menor	159	1.8	35	1.8	0	0.0	-35	-100.0%	-159	-100.0%
Consumo	43	0.5	3	0.1	0	0.0	-3	-100.0%	-43	-100.0%
Microcrédito	0.13	0.0	0.0	0.0	0	0.0	0	0.0%	-0.13	-100.0%
Hipotecario para la Vivienda	73	0.8	19	0.9	0	0.0	-19	-100.0%	-73	-100.0%
(-) Estimaciones por Valuación	-178	-2.0	-58	-2.9	0	0.0	58	-100.0%	178	-100.0%
Otros Activos	236	2.7	166	8.3	67	7.8	-98	-59.4%	-168	-71.5%
Total Activo	8,724	100.0	1,990	100.0	863	100.0	-1,127	-56.6%	-7,861	-90.1%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	6,578	75.4	1	0.1	0	0.0	-1	-100.0%	-6,578	-100.0%
Monetarios	1,607	18.4	0	0.0	0	0.0	0	0	-1,607	-100.0%
Ahorro	1,092	12.5	0	0.0	0	0.0	0	-100.0%	-1,092	-100.0%
Plazo	3,878	44.4	1	0.0	0	0.0	-1	-100.0%	-3,878	-100.0%
Otros Depósitos	1	0.0	0	0.0	0	0.0	0	-100.0%	-1	-100.0%
Créditos Obtenidos	0	0.0	777	39.1	0	0.0	-777	-100.0%	0	0.0%
Otros Pasivos	99	1.1	215	10.8	60	7.0	-155	-72.0%	-38	-38.8%
Total Pasivo	6,676	76.5	994	49.9	60	7.0	-933	-93.9%	-6,616	-99.1%
Capital Contable	2,048	23.5	997	50.1	803	93.0	-194	-19.4%	-1,245	-60.8%
Total Pasivo y Capital	8,724	100.0	1,990	100.0	863	100.0	-1,127	-56.6%	-7,861	-90.1%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	jun-2022	dic-2022	jun-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	407	567	25	-382	-93.9%
(-) Costos Financieros	290	389	8	-283	-97.4%
Margen de Intermediación	117	178	17	-99	-85.2%
(+) Margen de Servicios	2	2	0	-2	-103.2%
(+) Margen de Otros Ingresos	-27	-21	-13	15	53.6%
Margen Operacional Bruto	91	159	5	-87	-94.9%
(-) Costos Operativos	54	72	21	-33	-61.0%
Margen Operacional Neto	37	86	-17	-53	-145.4%
(+) Otros Productos y Gastos	17	84	28	10	60.5%
Utilidades antes de impuesto	54	170	11	-43	-79.4%
(-) Impuesto sobre la Renta	9	17	11	1	13.8%
Utilidades después de impuesto	45	153	0	-44	-99.1%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.11 y 1.12

²⁸ Al 30 de junio de 2022 existían cuatro entidades fuera de plaza con operaciones en marcha, mientras que al 30 de junio de 2023 figuran dos entidades fuera de plaza con operaciones (Anexo 2.5).

Al 30 de junio de 2023, las operaciones activas de las entidades fuera de plaza muestran una reducción interanual de 90.1%, principalmente por la disminución de las inversiones por Q3,176 millones (95.4%), las disponibilidades por Q2,351 millones (78.5%) y de la cartera de créditos neta por Q2,165 millones (100.0%) (Gráfica 64 y Anexo 2.5).

Las disponibilidades registraron un saldo de Q643 millones, de las cuales el 37% se encuentra en depósitos en entidades bancarias nacionales. Por su parte, las inversiones registraron un saldo de Q153 millones, en tanto que los otros activos ascendieron a Q67 millones (Anexo 1.12).

Al 30 de junio de 2023 los pasivos se situaron en Q60 millones, lo que representó una reducción interanual de 99.1%, explicada por la disminución en las obligaciones depositarias por Q6,578 millones (100.0%)²⁹. Ninguna entidad fuera de plaza reporta captaciones de depósitos (Gráfica 65 y Anexo 1.12).

En lo que respecta al capital contable, las entidades fuera de plaza registraron a junio de 2023 un saldo de Q803 millones, el cual muestra una disminución interanual de 60.8%.

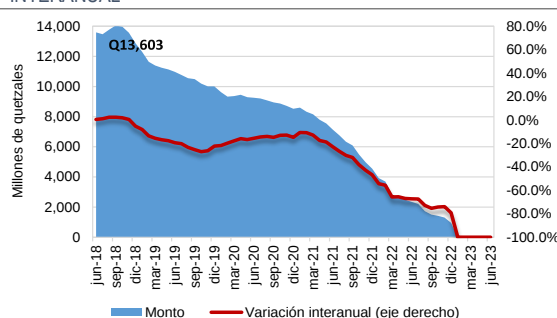
Las utilidades antes de impuesto de las entidades fuera de plaza ascendieron a Q11 millones, registrando una reducción interanual de Q43 millones (79.4%). Destaca la disminución interanual de Q99 millones en el margen de intermediación (85.2%) y la de los costos operativos en Q33 millones (61.0%).

CUADRO 15. ENTIDADES FUERA DE PLAZA - INDICADORES FINANCIEROS

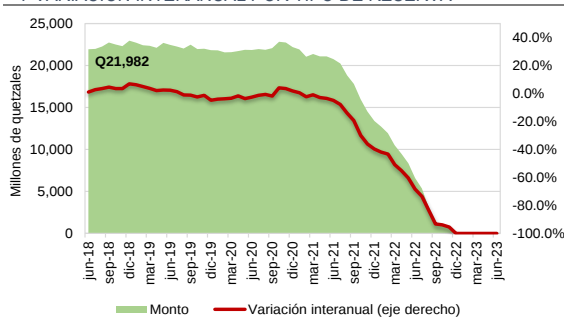
INDICADORES *	jun-2022	dic-2022	jun-2023
Liquidez Inmediata	45.2%	45333.9%	0.0%
Liquidez Mediate	94.9%	94.9%	1455.7%
Indicador de Cartera Vencida	3.3%	4.5%	0.0%
Indicador de Cobertura de Cartera	233.9%	137.3%	0.0%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	6.6%	8.8%	10.0%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.0%	2.1%	5.5%
Índice de Adecuación de Capital	45.6%	56.9%	226.5%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.3

GRÁFICA 64. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 65. DEPÓSITOS EN MONEDA EXTRANJERA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL POR TIPO DE RESERVA



²⁹ 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.

VIII. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 30 de junio de 2023, los activos de los catorce almacenes generales de depósito registraron un saldo de Q787 millones, lo cual representa un aumento interanual de 12.8%. Dicho comportamiento estuvo influenciado por el incremento en los rubros de bienes inmuebles y muebles, disponibilidades, así como de otros activos por 15.7%, 3.9% y 11.6%, respectivamente (Anexos 1.14 y 2.6).

Los pasivos alcanzaron Q404 millones, es decir un aumento interanual de 5.3%. Este incremento responde principalmente al crecimiento de los créditos obtenidos por Q20 millones. El capital contable se situó en Q383 millones, mayor en 22.1% respecto de junio de 2022 (Cuadro 16).

Por su parte, las utilidades antes de impuesto, a junio de 2023, se situaron en Q72 millones lo cual

representa un aumento de 46.0% respecto a lo registrado en el año previo. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó un 31.9%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 16.3% (Cuadro 16).

El nivel de operaciones, medido por el volumen de las mercaderías en depósito, registró un monto de Q3,234 millones a junio de 2023, mayor en 22.1% respecto del mismo mes de 2022. La variación corresponde al aumento en las mercaderías depositadas en bodegas fiscales y en bodegas habilitadas en 55.6% y 37.3%, respectivamente (Anexo 1.15).

El valor de las mercaderías aseguradas, a junio de 2023, ascendió a Q6,207 millones, que representa un aumento interanual de 27.6%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	75	10.8	74	10.0	78	10.0	4	5.2%	3	3.9%
Inversiones	25	3.6	23	3.1	23	2.9	0	0.9%	-2	-7.3%
Inmuebles y Muebles	538	77.2	572	76.8	623	79.2	51	9.0%	85	15.7%
Cargos Diferidos	22	3.1	27	3.6	21	2.7	-6	-22.4%	-1	-3.1%
Otros Activos	37	5.3	48	6.5	42	5.3	-6	-13.4%	4	11.6%
Total Activo	697	100.0	744	100.0	787	100.0	43	5.8%	89	12.8%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	335	48.1	339	45.5	355	45.1	16	4.8%	20	5.8%
Provisiones	12	1.7	10	1.4	12	1.6	2	22.2%	0	3.6%
Otras Cuentas Acreedoras	15	2.2	22	2.9	17	2.1	-5	-24.2%	1	9.6%
Otros Pasivos	21	3.0	22	3.0	20	2.5	-2	-11.0%	-1	-6.0%
Total Pasivo	384	55.0	393	52.8	404	51.3	11	2.8%	20	5.3%
Capital Contable	314	45.0	351	47.2	383	48.7	32	9.1%	69	22.1%
Total Pasivo y Capital	697	100.0	744	100.0	787	100.0	43	5.8%	89	12.8%
Mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Variación		Variación	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Bodegas Propias	1,269	47.9	1,143	41.8	1,194	36.9	51	4.4%	-75	-5.9%
Bodegas Habilitadas	571	21.6	390	14.3	784	24.3	394	101.0%	213	37.3%
Bodegas Fiscales	806	30.4	1,200	43.9	1,254	38.8	54	4.5%	448	55.6%
Tránsito	3	0.1	2	0.1	2	0.1	0	-6.8%	-1	-37.5%
Remate	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	-	0	-
Total	2,649	100.0	2,735	100.0	3,234	100.0	499	18.2%	586	22.1%
Seguros de las mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Variación interanual		Variación interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Contratados por el Almacén	2,457	50.5	2,773	50.4	2,848	45.9	391	15.9%		
Endosados a favor del Almacén	2,407	49.5	2,731	49.6	3,359	54.1	952	39.6%		
Total seguros	4,864	100.0	5,503	100.0	6,207	100.0	1,343	27.6%		
Cobertura de las mercaderías	183.6%		201.2%		191.9%					
Rentabilidad	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación interanual		Variación interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	49		100		72		23	46.0%		
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	28.4%		28.4%		31.9%					
Rendimiento del Activo (ROA)	13.2%		14.2%		16.3%					



IX. CASAS DE CAMBIO

Al 30 de junio de 2023, los activos de las tres casas de cambio sujetas a supervisión por parte de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q67 millones, registrando un aumento interanual de 11.0% (Cuadro 17).

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q3 millones, que representa un aumento interanual de 1.5%, debido al crecimiento en otros pasivos por Q1 millón. El capital contable

ascendió a Q64 millones, mayor en 11.6% respecto a lo registrado en junio de 2022 (Anexos 1.8 y 2.3).

Las utilidades antes de impuesto a junio de 2023 registraron Q11.2 millones (Anexo 1.9) lo cual representa un incremento de 30.9% respecto al año anterior. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 35.8% y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 35.2% (Cuadro 17).

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	57	94.9	61	95.9	65	96.1	3	5.6%	7	12.4%
Inmuebles y Muebles	1	1.2	1	1.0	1	1.1	0	7.2%	0	2.4%
Cargos Diferidos	1	1.7	1	1.0	0	0.7	0	-24.9%	-1	-55.0%
Otros Activos	1	2.2	1	2.0	1	2.2	0	11.7%	0	7.7%
Total Activo	61	100.0	64	100.0	67	100.0	3	5.4%	7	11.0%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Provisiones	2	3.7	2	3.3	2	2.4	0	-20.9%	-1	-26.7%
Otros Pasivos	1	1.7	3	4.8	2	2.5	-1	-44.8%	1	62.3%
Total Pasivo	3	5.4	5	8.1	3	5.0	-2	-35.1%	0	1.5%
Capital Contable	57	94.6	59	91.9	64	95.0	5	9.0%	7	11.6%
Total Pasivo y Capital	61	100.0	64	100.0	67	100.0	3	5.4%	7	11.0%

Rentabilidad	jun-2022	dic-2022	jun-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	8.5	20.2	11.2	2.6	30.9%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	25.7%	34.5%	35.8%		
Rendimiento del Activo (ROA)	26.7%	33.3%	35.2%		

X. CASAS DE BOLSA

Al 30 de junio de 2023, se tiene registro de siete casas de bolsa pertenecientes a seis grupos financieros, las cuales se encuentran sujetas a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos.

El nivel de activos de estas entidades se situó en Q76 millones, menor en 38.9% respecto del nivel observado en junio de 2022. Dicho comportamiento se vio influenciado principalmente por la disminución de las inversiones (46.9%) (Cuadro 18 y Anexo 1.16).

Los pasivos registraron un monto de Q3 millones, lo cual es mayor en un 9.2% respecto al monto observado a junio de 2022 (Anexo 1.16).

El capital contable ascendió a Q73 millones, menor en 40.0% en comparación con el valor registrado en junio de 2022 (Cuadro 18 y Anexo 1.16).

Las utilidades antes de impuesto ascendieron a Q9.7 millones, lo cual refleja un aumento interanual de 5.8%. Por su parte, tanto el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE), que se situó en 25.2%, y como el indicador de rendimiento del activo (ROA), ubicado en 17.3%, fueron mayores a los resultados registrados en junio de 2022 (Cuadro 18 y Anexo 1.17).

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 Q46,378 millones a junio de 2023, monto menor en Q15 millones al registrado en el mismo mes del año previo.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	19	15.7	19	16.4	13	17.3	-5	-29.5%	-6	-32.7%
Inversiones	101	81.6	91	80.4	54	70.9	-37	-40.7%	-47	-46.9%
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Activos	3	2.8	4	3.2	9	11.8	5	147.9%	6	161.0%
Total Activo	124	100.0	113	100.0	76	100.0	-37	-32.8%	-48	-38.9%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta		Relativa	
	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	0.6	1	0.6	1	1.1	0	20.9%	0	15.5%
Otros Pasivos	2	1.6	3	2.3	2	2.9	0	-15.5%	0	7.1%
Total Pasivo	3	2.2	3	2.9	3	4.0	0	-7.9%	0	9.2%
Capital Contable	121	97.8	110	97.1	73	96.0	-37	-33.6%	-49	-40.0%
Total Pasivo y Capital	124	100.0	113	100.0	76	100.0	-37	-32.8%	-48	-38.9%
Cuenta ajena	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación interanual			
							Absoluta		Relativa	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Administraciones por cuenta ajena	46,393		44,988		46,378		-15	-0.03%		
Rentabilidad	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación interanual			
							Absoluta		Relativa	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuesto	9.13		17.84		9.66		0.53	5.8%		
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	12.8%		16.3%		25.2%					
Rentabilidad del Activo (ROA)	12.8%		14.4%		17.3%					



XI. ENTIDADES DE MICROFINANZAS

La Superintendencia de Bancos ejerce la vigilancia e inspección de las entidades de microfinanzas constituidas al amparo de la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas Sin Fines de Lucro, emitida por el Congreso de la República en su Decreto Número 25-2016. Asimismo, en el cuerpo legal referido se establece que se entenderá por microfinanciera de ahorro y crédito aquella entidad que otorga financiamiento a través de microcrédito, ofrece otros productos y servicios financieros y capta recursos del público en forma de depósitos de ahorro y depósitos a plazo, así como por medio de emisión de títulos de deuda.

Por otra parte, de conformidad con el Reglamento para el Financiamiento Otorgado por Entidades de Microfinanzas, emitido por Junta Monetaria en su resolución JM-51-2018, los microcréditos se definen como financiamientos otorgados a personas individuales o jurídicas, con o sin garantía real, destinados a la producción, comercio, consumo, vivienda, servicios, entre otros, los cuales pueden ser en forma individual o grupal, orientados principalmente a la microempresa y pequeña empresa.

Al 30 de junio de 2023, el total de activos netos de la microfinanciera de ahorro y crédito autorizada por la Junta Monetaria³⁰, ascendió a Q44 millones. Su activo está principalmente constituido por inversiones, cartera de crédito y disponibilidades por montos de Q23 millones, Q14 millones y Q5 millones, respectivamente. Por su parte, el capital contable ascendió a Q42 millones (Anexo 1.8).

Las utilidades registradas a junio de 2023 fueron de Q0.4 millones (Anexo 1.9).

³⁰ Microfinanciera de Ahorro y Crédito Empresarial, S. A. (FICREDIT).

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 2023, el total de activos netos del FHA ascendió a Q2,504 millones, superior en 11.7% a lo registrado en junio de 2022. El incremento primordial se observó en las disponibilidades (16.9%), las cuales tienen una participación de 83.7% dentro del total del activo (Cuadro 19). Por su parte, el pasivo alcanzó un total de Q471 millones, menor en 2.3% a lo registrado en junio de 2022. El capital contable ascendió a Q2,033 millones, lo que significó un incremento interanual de 15.5%.

Las utilidades del FHA registradas a junio de 2023 fueron de Q141 millones, lo que representa un incremento interanual de 18.8%. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 13.9% y el de rendimiento del activo (ROA) fue de 11.3%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,794	80.0	1,948	82.3	2,097	83.7	149	7.7%	303	16.9%
Inversiones	55	2.5	55	2.3	55	2.2	0	0.0%	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	369	16.4	338	14.3	325	13.0	-13	-3.9%	-44	-11.8%
Inmuebles y Muebles	16	0.7	15	0.6	15	0.6	0	-2.8%	-1	-5.9%
Otros Activos	8	0.4	9	0.4	12	0.5	3	31.2%	4	50.2%
Total Activo	2,242	100.0	2,366	100.0	2,504	100.0	139	5.9%	263	11.7%
PASIVO Y CAPITAL	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Cuentas por Pagar	16	0.7	16	0.7	14	0.6	-1	-7.4%	-1	-7.8%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	346	15.4	326	13.8	325	13.0	-1	-0.4%	-21	-6.1%
Créditos Diferidos	84	3.7	101	4.3	93	3.7	-8	-7.7%	9	11.3%
Otros Pasivos	37	1.6	32	1.4	39	1.5	6	19.4%	2	5.3%
Total Pasivo	482	21.5	475	20.1	471	18.8	-4	-0.9%	-11	-2.3%
Capital Contable	1,760	78.5	1,890	79.9	2,033	81.2	143	7.5%	274	15.5%
Total Pasivo y Capital	2,242	100.0	2,366	100.0	2,504	100.0	139	5.9%	263	11.7%

Responsabilidad por seguros	jun-2022	dic-2022	jun-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Por seguro de hipoteca (moneda nacional)	19,392	20,169	21,258	1,867	9.6%
Por seguro de desgravamen (moneda nacional)	13,996	14,916	16,089	2,094	15.0%
Por seguro de hipoteca en (moneda extranjera)	5	4	4	-1	-20.7%
Total Responsabilidad por Seguros	33,392	35,089	37,351	3,959	11.9%

Rentabilidad	jun-2022	dic-2022	jun-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades	119	250	141	22	18.8%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	13.5%	13.2%	13.9%		
Rendimiento del Activo (ROA)	10.6%	10.6%	11.3%		



XIII. BANCO DE GUATEMALA

Al 30 de junio de 2023, el activo total del Banco de Guatemala ascendió a Q232,758 millones, lo que representa un aumento interanual de 6.8% (Cuadro 20). Las inversiones en valores del exterior, efectuadas de acuerdo con la Política de Inversiones de Reservas Monetarias Internacionales aprobada por la Junta Monetaria, ascendieron a USD19,802 millones representando el 66.7% 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 Q11,244 millones. El aumento de los activos con residentes se debió a las Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado por Q 2,420 millones y Otros Activos por Q291 millones.

El pasivo ascendió a Q220,922 millones, superior en 4.9% respecto a junio de 2022, esto como resultado de los incrementos en el Numerario Nacional y en los Depósitos del Sector Financiero por Q10,029

millones (13.7%) y Q4,515 millones (10.1%), respectivamente; compensado con la reducción en los Títulos del Banco Central por Q3,898 millones (7.5%).

El patrimonio ascendió a Q11,837 millones y se integra por el Fondo de Garantía, Reservas por Valuación, Utilidades para Futuros Incrementos de Capital Asignadas por el BCIE y el Excedente del Ejercicio.

Durante el período comprendido del 1 de enero al 30 de junio de 2023, el Banco de Guatemala tuvo una ganancia operacional de Q1,508 millones (pérdida operacional de Q602 millones en junio de 2022) que, al deducirle la cuota de vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos de Q68 millones y el costo de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia de Q1,408 millones, se traduce a un excedente neto de Q33 millones.

CUADRO 20. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA

(Cifras en millones de Quetzales)

	Jun-2022	Jun-2023	Variación	
ACTIVO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	160,933	172,949	12,016	7.5%
Oro Monetario	3,123	3,325	202	6.5%
Inversiones en Valores del Exterior	144,120	155,365	11,244	7.8%
Aportaciones de Organismos Financieros Internacionales	6,235	6,384	149	2.4%
Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta	5,480	5,592	112	2.0%
Otros Activos con no Residentes	1,974	2,283	309	15.7%
Con Residentes	56,981	59,810	2,828	5.0%
Cuenta Activa de Valuaciones	10,664	10,588	-76	-0.7%
Inversiones en Valores del Interior	15,332	15,255	-77	-0.5%
Crédito Interno	188	138	-50	-26.6%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	106	114	8	7.9%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	27,744	30,163	2,420	8.7%
Deudores Diversos en el Interior	1,276	1,420	145	11.3%
Operaciones de Estabilización Monetaria	1,310	1,478	168	12.8%
Otros Activos con Residentes	362	653	291	80.4%
Total Activo	217,914	232,758	14,844	6.8%
PASIVO Y PATRIMONIO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	10,193	10,380	186	1.8%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	10,193	10,380	186	1.8%
Con Residentes	200,312	210,542	10,230	5.1%
Numerario Nacional	73,304	83,334	10,029	13.7%
Títulos del Banco Central	51,686	47,788	-3,898	-7.5%
Depósitos del Gobierno General	22,338	22,002	-337	-1.5%
Depósitos del Sector Financiero	44,908	49,422	4,515	10.1%
Depósitos del Sector no Financiero	98	15	-84	-85.0%
Acreedores Diversos del Interior	996	1,373	377	37.8%
Cuenta Pasiva de Valuaciones	6,953	6,334	-620	-8.9%
Otros Pasivos con Residentes	28	276	248	880.1%
Total Pasivo	210,505	220,922	10,416	4.9%
Patrimonio	7,409	11,837	4,428	59.8%
Total Pasivo y Patrimonio	217,914	232,758	14,844	6.8%

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

A. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el segundo trimestre de 2023, se registraron 73 personas obligadas de conformidad con la normativa contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (LD/FT). Al 30 de junio de 2023 se encuentran registradas en la IVE, un total de 4,153 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)	93
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)	1,472
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)	2,588
TOTAL	4,153

Al segundo trimestre de 2023 se realizaron 212 actividades de verificación del cumplimiento de la normativa contra LD/FT por parte de personas obligadas.

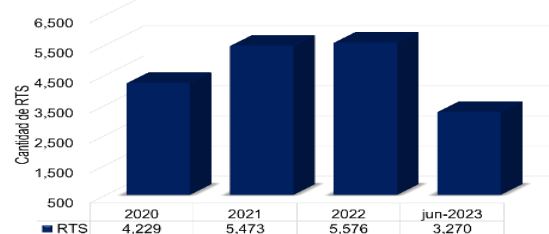
B. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

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 de 2023 se recibieron 1,637 RTS, representando un aumento del 25.8% respecto al segundo trimestre de 2022. En la Gráfica 66 se presenta la cantidad acumulada de RTS

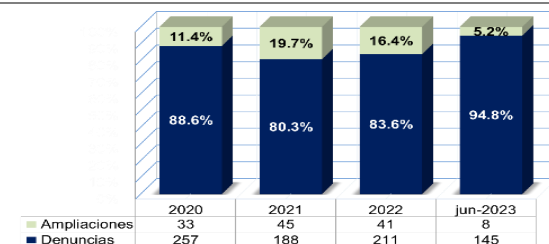
para los años 2020, 2021 y 2022, así como para el primer semestre de 2023.

Como resultado del análisis de los RTS, durante el segundo trimestre de 2023 se presentaron ante la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del Ministerio Público 75 denuncias por un monto de Q820.5 millones, y 3 ampliaciones de denuncia por Q51.8 millones, para un total de 78 denuncias y ampliaciones de denuncia por un monto de Q872.3 millones las cuales tuvieron 480 personas involucradas en total. Las Gráficas 67 y 68 reflejan los datos acumulados para los años 2020, 2021 y 2022 así como para el primer semestre de 2023. Por otro lado, durante el segundo trimestre de 2023 se presentaron siete informes de extinción de dominio por Q76.5 millones.

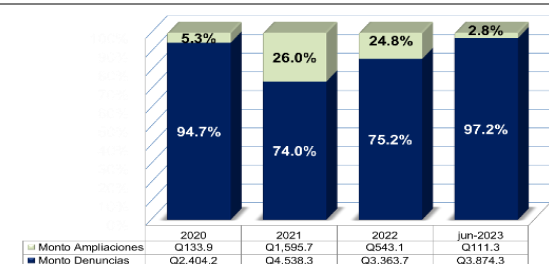
GRÁFICA 66. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS



GRÁFICA 67. CANTIDAD DE DENUNCIAS Y AMPLIACIÓN DE DENUNCIAS PRESENTADAS ANTE EL MINISTERIO PÚBLICO



GRÁFICA 68. 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 2023, se realizaron las actividades siguientes:

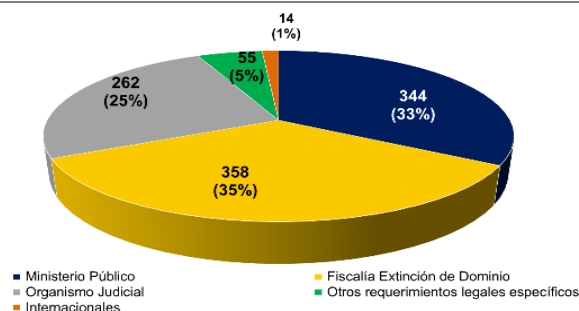
- Realización de proyectos relacionados con estudios de sectores vulnerables a LD/FT y análisis estratégicos de delitos identificados como amenazas de LD/FT en la Evaluación Nacional de Riesgos de 2018.
- Seguimiento a los modelos de análisis utilizando técnicas de ciencia de datos para la predicción de algún evento de interés, así como análisis de redes para la identificación de tendencias y patrones de LD/FT.
- En el marco de la segunda actualización de la Evaluación Nacional de Riesgo de LD/FT, que se está desarrollando actualmente, se dio continuidad a las fases de análisis de información de los módulos de Activos Virtuales y Organizaciones sin Fines de Lucro y de elaboración del informe preliminar del Módulo de Delitos Ambientales.

D. ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Durante el segundo trimestre de 2023, la IVE atendió 191 requerimientos del Ministerio Público, 225 propiamente de la Unidad de Extinción de Dominio, 135 del Organismo Judicial y 14 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 565 requerimientos nacionales atendidos. En la Gráfica 69 se presenta la cantidad acumulada al segundo trimestre de 2023.

A nivel internacional, en el segundo trimestre de 2023, se atendieron 7 requerimientos de información solicitados por 5 países, siendo estos: Belice, El Salvador, Estados Unidos de América, Perú y Seychelles.

GRÁFICA 69. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



E. ORGANISMOS INTERNACIONALES

Como parte de las actividades a nivel internacional, durante el segundo trimestre de 2023, Guatemala participó en las actividades siguientes:

- Taller denominado "Fortalecimiento de capacidades para la lucha contra la trata de personas en el norte de Centroamérica y Colombia (FINTRATA)", realizado en la Ciudad de Guatemala el 12 de abril de 2023.
- Programa presencial (de Especialización) denominado "Lucha contra el lavado de activos: tendencias actuales, enjuiciamiento de casos y desafíos que plantean los criptoactivos", realizado en Buenos Aires, Argentina del 17 al 21 de abril de 2023.
- Visita *in-situ* en el marco de las actividades del procedimiento de la 4ta. Ronda de Evaluaciones Mutuas del GAFILAT, realizada en La Paz, Bolivia del 16 al 18 de abril de 2023.
- Lanzamiento de la plataforma regional de aceleración de la Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción (UNCAC) efectuado en Roatán, Honduras del 25 al 27 de abril de 2023.
- Reunión del Grupo Conjunto de las Américas del Grupo de Trabajo de Cumplimiento y Revisión Internacional (ICRG por sus siglas en inglés), celebrada en Ciudad de México del 3 al 4 de mayo de 2023.
- Curso sobre obligaciones y supervisión de APNFD realizado en Tegucigalpa, Honduras del 8 al 12 de mayo de 2023.

- Curso denominado “Lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo. El método económico-financiero para la agresión patrimonial contra el crimen organizado”, realizado en Ciudad de México del 15 al 26 de mayo de 2023.
- 54ª. Reunión de Grupo de Expertos para el Control del Lavado de Activos (GELAVEX), celebrada en Washington, Estados Unidos del 22 al 24 de mayo de 2023.
- Reunión de la Comisión Estratégica del GAFILAT, celebrada en Buenos Aires, Argentina el 30 y 31 de mayo de 2023.
- Disertación virtual en la Sesión de la Comisión de Seguridad Hemisférica de la Organización de los Estados Americanos (OEA), realizada el 30 de mayo de 2023.
- Taller denominado "Combatiendo el Lavado de Activos en Zonas Francas", efectuado en Ciudad de Guatemala del 5 al 9 de junio de 2023.
- Participación virtual en el 14º. período de sesiones del Grupo de Examen de la Aplicación y la 14ª. reunión del Grupo de Trabajo Intergubernamental de Composición Abierta sobre la Prevención de la Corrupción, del 12 al 16 de junio de 2023.
- Participación virtual en los Grupos de Trabajo y Plenaria del Grupo de Acción Financiera (GAFI), del 19 al 23 de junio de 2023.

Adicionalmente, se llevó a cabo la suscripción de dos nuevos Memorándums de Entendimiento (MOU por sus siglas en inglés) entre la IVE y las Unidades de Inteligencia Financiera de Argentina y Haití, lo cual contribuye al intercambio efectivo de información para el análisis sobre casos de sospecha de LD/FT.

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

- Atención y respuesta de cuestionarios de los grupos de trabajo del Grupo Egmont.
- Postulaciones para ocupar la presidencia y vicepresidencia de los diferentes grupos de trabajo del Grupo Egmont.

- Elección del Intendente de la IVE como Representante Regional del Grupo Regional de las Américas, cargo que ostentará durante dos años.
- Realización de pasantías con la Unidades de Inteligencia Financiera de Bahamas y Chile.
- Conclusión de la elaboración y envío del treceavo informe de seguimiento de Guatemala, dentro del marco de los procesos de Evaluaciones Mutuas de GAFILAT.
- Formando parte del equipo evaluador respectivo, se dio seguimiento del proceso de evaluación mutua de Bolivia y El Salvador.
- Co-coordinación del Grupo de Trabajo de Análisis de Riesgo (GTAR) y del Grupo de Trabajo de Evaluaciones Mutuas (GTEM), ambos 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 (COPRECLIFT)

Se continúa con el seguimiento a la ejecución del Plan Estratégico Nacional (PEN) contra el Lavado de Dinero, el Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva 2019-2026 (LD/FT/FPADM 2019-2026), el cual se ejecuta a través de los cuatro Ejes Estratégicos integrados por funcionarios de las instituciones Miembro e Invitados de la COPRECLIFT.

El 13 de junio de 2023 se llevó a cabo la Cuadragésima Reunión Ordinaria de la Comisión, en la que se dieron a conocer las principales acciones realizadas por los Ejes Estratégicos.



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 Sistema Bancario – Resultados antes de impuesto
 - 1.6 Compañías de Seguros – Balance General
 - 1.7 Compañías de Seguros – Estado de Resultados
 - 1.8 Otras Instituciones Supervisadas – Balance General
 - 1.9 Otras Instituciones Supervisadas – Estado de Resultados
 - 1.10 Sociedades Financieras Privadas – Balance General
 - 1.11 Sociedades Financieras Privadas – Estado de Resultados
 - 1.12 Entidades Fuera de Plaza – Balance General
 - 1.13 Entidades Fuera de Plaza – Estado de Resultados
 - 1.14 Almacenes Generales de Depósito – Balance General
 - 1.15 Almacenes Generales de Depósito – Estado de Resultados
 - 1.16 Casas de Bolsa – Balance General
 - 1.17 Casas de Bolsa – Estado de Resultados
- 2. Comparación de Activo, Pasivo y Capital**
 - 2.1 Sistema Bancario
 - 2.2 Compañías de Seguros
 - 2.3 Otras Instituciones Supervisadas
 - 2.4 Sociedades Financieras Privadas
 - 2.5 Entidades Fuera de Plaza
 - 2.6 Almacenes Generales de Depósito
- 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**
 - 4.1 Cartera Destinada a Comercio, Comercio Interno, Comercio de Importación y Comercio de Exportación
 - 4.2 Cartera Destinada a los Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas
 - 4.3 Cartera Destinada a la Industria Manufacturera
 - 4.4 Cartera Destinada a la Construcción
 - 4.5 Cartera Destinada a la Electricidad, Gas y Agua y Cartera Destinada a Electricidad
 - 4.6 Cartera Destinada a la Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca
 - 4.7 Cartera Destinada a los Servicios Comunes, Sociales y Personales
 - 4.8 Cartera Destinada al Transporte y Almacenamiento
 - 4.9 Cartera Destinada a la Explotación de Minas y Canteras
 - 4.10 Cartera Destinada a Consumo, Adquisición de Bienes Durables y Consumos por Tarjeta de Crédito
 - 4.11 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 2023

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Instituciones	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activos 4/
SISTEMA BANCARIO	70,425.9	139,288.2	275,787.7	2,020.0	5,278.6	3,980.6	6,563.9	503,345.0
SOCIEDADES FINANCIERAS	537.0	3,720.8	1,035.4	594.3	3.7	5.9	226.5	6,123.5
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	642.9	153.2	--	37.7	18.2	8.3	3.0	863.3
TOTAL	71,605.8	143,162.2	276,823.1	2,652.0	5,300.5	3,994.8	6,793.5	510,331.8

PASIVO Y CAPITAL									
Instituciones	Obligaciones Depositarias	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
SISTEMA BANCARIO	392,019.8	40,596.7	400.2	2,022.4	1,316.2	16,741.8	2,160.9	48,086.9	503,345.0
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	278.1	3,927.3	18.6	7.7	308.9	9.3	1,573.6	6,123.5
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	--	--	--	5.6	--	54.7	--	803.0	863.3
TOTAL	392,019.8	40,874.9	4,327.6	2,046.6	1,323.9	17,105.5	2,170.2	50,463.4	510,331.8

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

Periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones	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
SISTEMA BANCARIO	20,612.7	2,528.0	1,431.3	670.7	7,823.2	3,446.3	8,682.8	822.3	4,468.1
SOCIEDADES FINANCIERAS	365.5	27.5	9.9	3.9	232.2	14.5	47.3	0.4	112.3
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	24.9	0.0	117.5	11.1	7.6	124.0	21.3	0.2	0.4
TOTAL	21,003.1	2,555.5	1,558.7	685.8	8,063.0	3,584.8	8,751.5	822.9	4,580.9

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 2023

(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	1,024.0	2,265.8	3,321.9	41.6	264.1	15.4	898.2	7,830.9	
INMOBILIARIO, S. A.	462.2	692.7	1,497.1	3.1	75.2	14.6	20.6	2,765.5	
DE LOS TRABAJADORES	4,677.0	8,673.8	23,586.0	11.3	220.5	143.2	454.9	37,766.8	
INDUSTRIAL, S. A.	19,135.4	44,338.9	77,188.6	584.4	1,989.3	851.1	1,840.7	145,928.4	
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	15,453.2	41,590.0	42,944.9	458.0	473.0	2,147.7	1,037.8	104,104.7	
INTERNACIONAL, S. A.	2,164.8	1,797.9	9,043.0	15.3	82.3	50.3	155.3	13,308.9	
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,597.6	1,976.9	21.9	--	9.6	8.0	26.7	3,640.6	
VIVIBANCO, S. A.	158.0	167.5	353.2	44.8	20.1	2.3	18.3	764.1	
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	610.3	564.1	3,116.0	2.7	66.3	73.1	80.4	4,512.9	
PROMERICA, S. A.	3,449.6	1,744.7	17,917.2	33.0	937.1	162.5	500.7	24,744.8	
DE ANTIGUA, S. A.	247.6	214.0	1,140.6	0.8	3.8	88.2	72.4	1,767.3	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	4,881.7	6,963.3	30,355.6	171.0	239.4	74.3	368.9	43,054.2	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5,974.1	5,339.3	31,967.1	218.3	300.1	107.6	262.6	44,169.2	
G&T CONTINENTAL, S. A.	9,870.9	21,340.9	30,922.0	431.8	506.2	175.5	698.9	63,946.1	
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	317.7	296.5	1,731.6	--	68.7	51.2	77.9	2,543.6	
INV, S. A.	135.2	330.0	478.9	0.3	19.8	0.3	28.3	992.9	
CREDICORP, S. A.	210.8	913.4	64.4	3.4	1.2	2.6	18.0	1,213.8	
NEXA, S. A.	56.1	78.4	137.5	--	2.1	12.8	3.2	290.1	
TOTAL	70,425.9	139,288.2	275,787.7	2,020.0	5,278.6	3,980.6	6,563.9	503,345.0	
PASIVO Y CAPITAL									
Instituciones Bancarias	Obligaciones Depositarias	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	5,467.1	--	--	72.5	12.9	1,463.7	35.8	778.9	7,830.9
INMOBILIARIO, S. A.	2,295.7	15.7	--	3.8	9.6	55.5	3.6	381.7	2,765.5
DE LOS TRABAJADORES	30,002.8	--	--	133.8	330.3	1,181.3	392.1	5,726.5	37,766.8
INDUSTRIAL, S. A.	108,171.2	21,539.2	--	49.1	269.4	4,666.0	179.2	11,054.3	145,928.4
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	85,958.0	2,261.1	--	892.2	129.8	3,143.1	737.9	10,982.6	104,104.7
INTERNACIONAL, S. A.	11,060.2	474.7	0.4	62.9	32.4	220.6	23.2	1,434.6	13,308.9
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,228.0	--	--	59.6	0.3	61.5	--	291.3	3,640.6
VIVIBANCO, S. A.	538.4	19.8	--	4.2	1.9	22.0	19.9	157.9	764.1
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,999.3	714.0	203.5	34.9	4.8	124.0	7.4	425.1	4,512.9
PROMERICA, S. A.	18,771.8	2,248.5	--	136.2	79.4	822.3	123.8	2,562.8	24,744.8
DE ANTIGUA, S. A.	1,376.8	86.7	--	19.3	--	58.6	32.3	193.7	1,767.3
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	34,629.0	3,215.5	--	148.6	69.5	1,013.1	163.9	3,814.5	43,054.2
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	32,789.7	5,646.9	3.5	206.2	187.5	1,413.5	180.8	3,741.0	44,169.2
G&T CONTINENTAL, S. A.	51,010.9	4,338.5	190.1	64.8	87.2	2,290.4	222.6	5,741.6	63,946.1
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,759.0	--	--	125.7	48.8	163.1	28.2	418.8	2,543.6
INV, S. A.	827.8	11.1	2.8	3.4	0.6	19.7	1.0	126.5	992.9
CREDICORP, S. A.	1,032.6	25.0	--	4.4	51.5	21.3	7.5	71.5	1,213.8
NEXA, S. A.	101.6	--	--	0.8	0.3	2.1	1.7	183.5	290.1
TOTAL	392,019.8	40,596.7	400.2	2,022.4	1,316.2	16,741.8	2,160.9	48,086.9	503,345.0

* 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

Periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2023
(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	225.3	829.5	9.2	122.7	119.9	13.1	230.6	739.0	84.0
INMOBILIARIO, S. A.	95.6	10.7	5.1	0.5	35.7	6.7	53.5	1.6	14.4
DE LOS TRABAJADORES	2,248.7	24.6	19.8	53.8	764.1	383.0	775.9	4.1	419.9
INDUSTRIAL, S. A.	4,695.1	285.7	634.8	62.5	2,194.7	382.9	1,708.4	2.5	1,389.7
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	4,360.9	631.6	212.9	83.7	1,334.5	699.7	2,069.0	37.7	1,148.2
INTERNACIONAL, S. A.	408.2	49.1	56.7	1.5	177.2	51.8	175.7	0.7	110.2
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	86.9	5.0	90.7	0.3	23.6	19.2	79.8	0.2	59.9
VIVIBANCO, S. A.	32.8	0.6	1.7	3.9	11.9	3.0	19.0	1.0	4.0
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	358.0	14.9	12.0	17.0	111.4	85.1	181.4	2.5	21.5
PROMERICA, S. A.	1,668.6	189.9	54.5	81.9	523.3	476.9	695.2	6.3	293.0
DE ANTIGUA, S. A.	279.9	14.7	0.4	8.7	50.6	105.8	120.9	0.0	26.5
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,617.0	54.7	154.8	74.7	660.3	329.7	698.8	8.7	203.7
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,728.8	157.9	74.3	47.5	735.2	461.4	684.0	2.3	125.6
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,125.3	171.1	97.9	60.3	984.4	286.2	644.5	8.9	530.7
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	590.9	85.7	5.9	51.7	43.4	140.0	510.8	6.6	33.3
INV, S. A.	37.4	0.2	0.3	0.0	23.4	0.2	9.2	--	5.1
CREDICORP, S. A.	47.9	2.1	0.4	0.2	28.6	0.3	14.3	0.0	7.4
NEXA, S. A.	5.2	0.0	0.1	0.0	1.0	1.3	11.8	--	-8.8
TOTAL	20,612.7	2,528.0	1,431.3	670.7	7,823.2	3,446.3	8,682.8	822.3	4,468.1

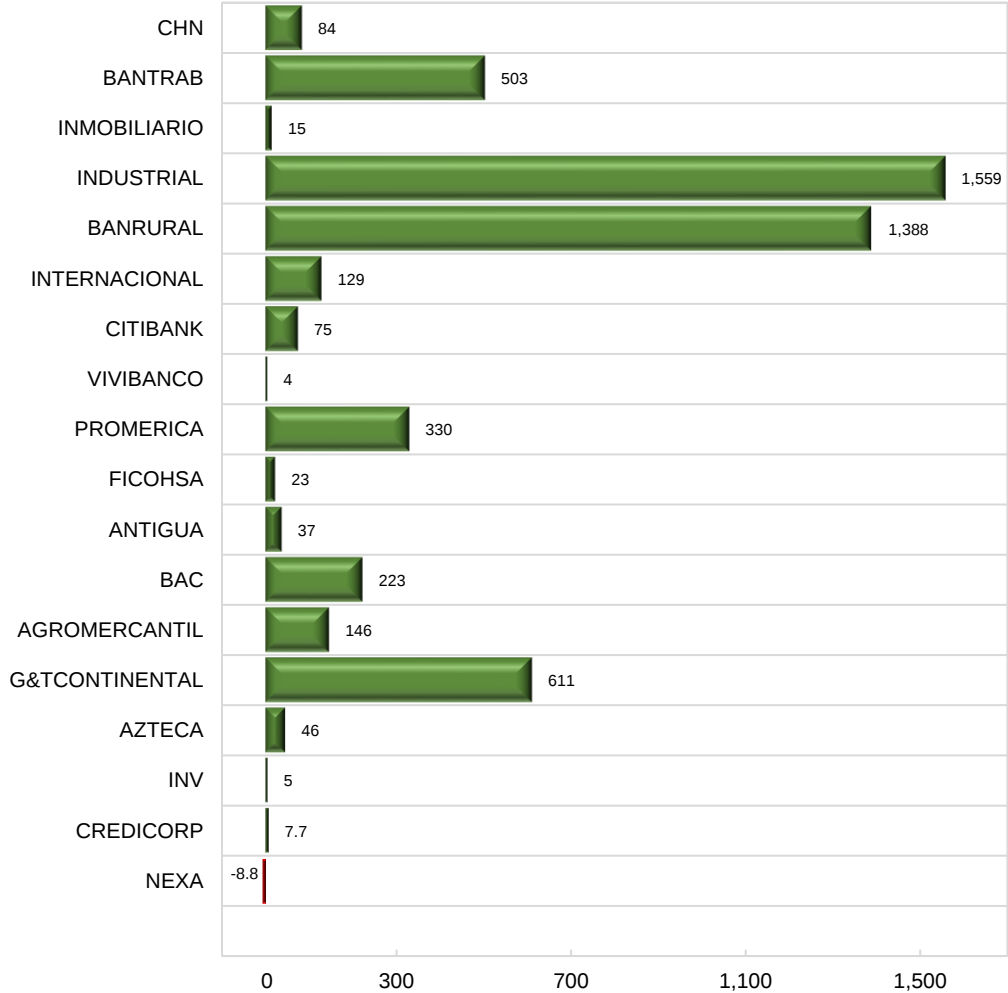
1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.

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

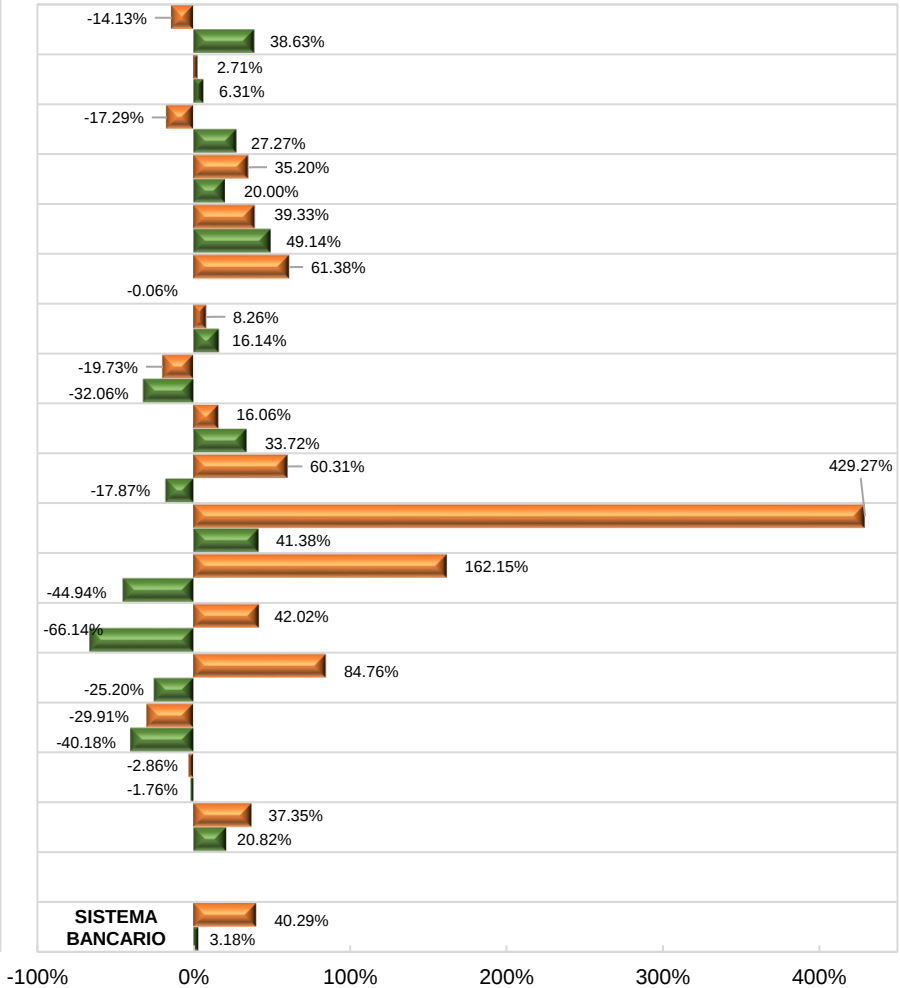
3/ Incluye: Gastos por servicios.

RESULTADOS ANTES DE IMPUESTO SISTEMA BANCARIO

ACUMULADOS A JUNIO 2023
(cifras en millones de quetzales)



VARIACIONES INTERANUALES



*Banco Nexa, S. A. inició operaciones en enero 2023.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Al 30 de junio de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO									
Compañías de Seguros	Inversiones	Disponibi- lidades	Primas x Cobrar	Instituciones de Seguros	Deudores Varios	Bienes Inmuebles	Otros Activos	Cargos Diferidos	Total Activo Neto /2
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	124.8	--	0.8	--	235.8	0.1	--	--	361.6
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	320.4	--	585.9	63.3	286.2	0.6	--	2.4	1,258.9
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.1	--	--	--	0.2	--	--	0.3	9.6
SEGUROS G&T, S. A.	1,062.3	50.8	511.0	96.4	50.7	15.3	1.4	34.2	1,822.2
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	79.5	52.8	20.9	0.7	8.2	0.6	--	7.2	169.9
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	660.3	19.2	269.2	0.3	27.6	10.3	1.1	16.8	1,004.9
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	114.3	15.5	177.1	11.3	5.6	1.1	--	23.9	348.7
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,077.6	44.1	154.8	2.6	24.8	0.6	--	34.5	1,339.0
FICOHSA SEGUROS, S. A.	65.2	32.7	56.2	4.0	3.6	0.6	--	11.5	173.8
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	735.1	20.6	251.0	3.7	32.7	2.4	--	57.0	1,102.5
AFIANZADORA G&T, S. A.	155.3	9.9	10.7	13.3	2.2	--	--	3.2	194.7
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,163.6	92.8	795.2	213.9	61.6	4.7	0.2	104.5	2,436.5
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	130.4	29.8	24.9	0.2	8.0	1.6	--	6.9	201.8
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	66.0	3.5	13.5	0.5	2.4	0.4	--	3.1	89.5
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	558.0	4.0	9.6	--	3.8	0.5	--	20.8	596.8
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	14.9	0.1	--	--	0.2	--	--	0.2	15.3
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	111.5	0.9	4.2	0.1	1.6	--	--	4.9	123.2
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	209.9	10.5	14.4	0.2	5.0	0.1	--	18.7	258.9
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	147.7	8.0	29.3	0.2	12.5	2.8	--	1.5	202.0
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	16.3	0.8	0.1	--	0.1	--	--	1.5	18.7
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	348.2	1.9	35.8	29.6	6.6	0.5	--	15.5	438.1
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	219.1	51.1	13.8	10.8	4.6	0.6	--	6.5	306.6
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	53.0	1.5	1.7	0.4	1.0	0.1	--	1.2	58.9
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	306.7	30.1	190.8	4.7	28.9	1.8	--	18.5	581.4
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	223.0	54.5	131.0	18.4	6.8	1.1	--	6.6	441.5
ASEGURADORA RURAL, S. A.	906.1	2.0	178.8	0.1	19.6	2.0	--	24.3	1,132.8
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.5	--	--	--	0.3	--	--	--	1.8
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	31.4	16.1	18.0	--	5.6	--	--	0.9	72.1
TOTAL	8,911.4	553.2	3,498.6	474.7	846.4	47.8	2.7	426.7	14,761.6

PASIVO Y CAPITAL									
Compañías de Seguros	Reservas Tec. y Mate.		Obligaciones Contractuales	Instituciones de Seguros	Acreedores Varios	Otros Pasivos 1/	Créditos Diferidos	Capital Contable	Total Pasivo y Capital /2
	a/c Cía.	a/c Reaseg.							
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	79.8	--	--	--	3.5	0.4	--	277.9	361.6
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	531.6	-92.3	--	97.0	127.7	3.0	--	591.9	1,258.9
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.1	--	0.6	0.3	1.2	0.3	--	7.1	9.6
SEGUROS G&T, S. A.	954.4	-65.1	62.7	139.0	183.2	10.3	--	537.7	1,822.2
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	105.0	-36.2	--	6.9	57.8	1.3	--	35.1	169.9
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	594.0	-29.1	20.5	77.5	156.6	6.7	--	178.7	1,004.9
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	114.9	-26.7	9.0	86.2	55.9	8.6	--	100.7	348.7
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	993.8	-8.3	14.8	26.9	27.3	3.1	1.3	280.1	1,339.0
FICOHSA SEGUROS, S. A.	40.1	-19.4	13.3	49.6	27.8	4.3	--	58.1	173.8
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	590.7	-12.6	121.3	44.9	89.5	10.2	--	258.3	1,102.5
AFIANZADORA G&T, S. A.	62.5	-45.0	56.3	33.3	15.6	0.3	--	71.8	194.7
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,367.9	-471.9	117.9	334.3	344.5	36.1	--	707.6	2,436.5
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	20.5	-0.7	44.9	9.1	11.1	12.0	--	104.9	201.8
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	30.0	-0.2	5.7	1.1	5.4	1.3	--	46.2	89.5
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	493.1	-1.2	--	0.8	24.0	8.8	5.9	65.4	596.8
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	1.0	--	0.1	0.4	--	13.8	15.3
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	7.1	-0.8	42.2	5.4	8.8	0.6	--	60.0	123.2
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	52.2	-9.8	75.4	9.7	21.8	1.5	6.2	102.0	258.9
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	112.7	-0.5	1.3	3.4	12.6	2.1	--	70.3	202.0
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.0	--	--	1.5	0.2	0.2	--	15.7	18.7
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	164.7	-7.7	--	49.6	55.5	3.7	--	172.3	438.1
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	92.4	-1.1	14.2	14.1	37.1	16.4	--	133.5	306.6
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	10.1	-2.8	5.5	0.4	3.3	0.8	0.2	41.4	58.9
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	178.5	-34.4	9.9	68.2	168.8	21.0	--	169.5	581.4
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	228.3	-33.7	3.3	60.9	55.0	15.3	--	112.3	441.5
ASEGURADORA RURAL, S. A.	286.9	-9.4	6.1	21.4	195.3	21.9	--	610.5	1,132.8
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	1.8	1.8
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	15.1	-8.5	1.1	2.3	15.7	2.4	--	43.9	72.1
TOTAL	7,127.5	-917.5	627.3	1,143.7	1,705.5	192.9	13.8	4,868.4	14,761.6

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

Periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Compañías de Seguros	Primas Netas 1/	Primas Cedidas	Prima Neta Retenida Devengada	Gastos de Adquisición 2/	Gastos por Sinistros 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	21.7	--	21.6	0.4	0.1	13.4	3.6	0.2	--	11.5
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	694.0	165.6	243.1	4.0	130.5	53.1	3.7	8.8	0.9	67.0
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.1	--	--	--	--	0.5	0.1	--	--	-0.3
SEGUROS G&T, S. A.	853.6	227.5	503.8	95.7	309.2	48.2	53.4	33.4	30.8	106.6
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	53.4	42.1	3.7	-6.9	1.4	5.1	1.5	1.8	3.7	3.6
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	478.3	165.5	298.8	86.7	142.1	58.4	28.9	6.6	11.9	35.3
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	225.5	160.2	47.8	6.6	30.0	12.2	2.5	3.4	2.6	2.3
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	309.4	57.4	148.3	19.6	96.1	46.8	32.0	4.5	2.5	19.8
FICOHSA SEGUROS, S. A.	131.7	90.8	37.0	0.6	11.7	25.0	1.7	3.9	1.6	3.8
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	476.9	74.8	288.6	36.4	227.8	32.3	19.5	3.9	1.7	13.8
AFIANZADORA G&T, S. A.	40.5	35.9	4.4	-7.8	-0.4	-1.8	3.9	1.3	4.9	14.7
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,019.1	418.8	688.2	158.1	403.6	51.7	36.3	67.7	63.7	115.2
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	34.5	7.3	25.9	8.8	0.1	9.5	3.9	1.3	4.2	8.5
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	21.4	2.8	16.8	4.6	8.9	3.4	1.6	1.5	1.6	1.6
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	53.9	2.8	53.3	21.9	26.4	10.8	15.0	10.5	11.4	8.1
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	--	--	--	0.5	0.4	--	--	0.0
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	13.9	10.2	3.3	-1.4	0.9	1.1	2.2	--	0.4	4.6
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	32.5	18.6	12.3	0.2	0.3	1.1	5.9	1.6	4.0	14.2
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	93.8	7.3	76.9	17.3	44.6	13.6	3.9	2.0	3.5	3.8
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	2.7	1.3	1.5	--	--	1.5	0.4	--	--	0.5
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	169.6	45.9	102.6	10.0	30.4	16.9	7.9	19.7	19.2	53.7
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	151.5	14.6	128.2	17.8	59.0	16.4	6.2	0.3	11.9	29.5
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	4.6	1.7	2.9	0.7	0.1	1.5	1.4	0.1	0.2	1.8
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	479.9	180.1	283.6	68.3	187.0	23.3	9.6	13.0	9.4	18.0
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	308.8	135.1	144.2	-4.2	64.5	63.5	5.2	2.8	6.6	21.8
ASEGURADORA RURAL, S. A.	436.3	60.2	348.5	42.9	147.9	32.8	21.4	6.6	36.6	116.4
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-0.1
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	50.8	45.8	5.9	-7.5	3.7	8.7	0.7	1.4	2.3	0.8
TOTAL	6,158.4	1,972.4	3,491.2	572.9	1,926.2	549.4	272.9	196.6	235.7	676.5

1/ Incluye: Seguro directo y reaseguro tomado, menos devoluciones y cancelaciones de primas.

2/ Incluye: Gastos de adquisición y renovación, menos comisiones y participaciones por reaseguro cedido.

3/ Incluye: Gastos por obligaciones contractuales, menos recuperaciones por reaseguro cedido, salvamentos y recuperaciones menos la correspondiente participación del reasegurador.

4/ Incluye: Derechos de emisión netos y se excluye el Impuesto Sobre la Renta.

5/ Incluye: Gastos por inversiones.

6/ Incluye: Productos de ejercicios anteriores.

7/ Incluye: Gastos de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Al 30 de junio de 2023
(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.	32.7	--	--	--	0.1	--	1.4	34.2
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	26.6	--	--	--	0.5	0.4	--	27.5
SERVIMICOPE, S. A.	5.3	--	--	--	0.1	0.1	--	5.4
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	180.2	15.2	5,058.7	--	14.6	25.3	128.4	5,422.4
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	698.1	--	2,299.8	--	151.9	158.1	533.9	3,841.8
G&T CONTICREDIT, S. A.	117.0	47.3	1,159.9	--	2.5	20.5	115.6	1,462.9
TARJETAS PROMERICA, S. A.	0.9	11.7	63.1	--	1.1	0.1	2.9	79.7
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	14.7	5.2	67.4	3.5	--	--	1.9	92.7
INTERCONSUMO, S. A.	3.5	0.5	310.6	0.7	7.0	5.1	17.4	344.6
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	5.4	23.2	14.1	--	0.1	0.8	--	43.5
PASIVO Y CAPITAL								
Otras Instituciones Supervisadas	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Ctas. Acreedoras	Capital Contable	Total de Pasivo y Capital 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	--	--	1.2	--	0.5	--	32.5	34.2
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.3	--	1.1	--	26.1	27.5
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.2	--	0.0	--	5.3	5.4
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	2,754.8	1,197.9	2.4	--	278.3	--	1,189.0	5,422.4
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,652.2	--	19.3	1.8	408.5	--	760.1	3,841.8
G&T CONTICREDIT, S. A.	496.2	623.2	4.3	--	121.0	--	218.2	1,462.9
TARJETAS PROMERICA, S. A.	17.0	--	0.1	--	4.3	--	58.4	79.7
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	20.1	--	0.9	0.4	3.2	--	68.1	92.7
INTERCONSUMO, S. A.	74.6	--	11.8	6.6	58.1	13.8	179.8	344.6
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	--	1.0	0.1	--	0.0	0.1	42.3	43.5

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

Periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Otras Instituciones Supervisadas	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac. 1/	Productos Extraordinarios	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraordinarios	Resultado
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	0.3	--	5.1	--	--	0.4	2.9	--	2.2
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	19.7	--	0.5	1.5	10.3	--	7.4
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.6	--	--	--	0.8	--	-0.1
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	454.4	403.8	29.2	27.5	104.4	234.6	204.3	--	371.7
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	496.5	554.0	--	40.1	67.3	163.3	762.4	0.5	97.0
G&T CONTICREDIT, S. A.	136.6	78.2	6.9	15.1	46.6	81.9	96.4	2.0	9.9
TARJETAS PROMERICA, S. A.	15.6	1.9	3.5	0.8	0.2	1.9	1.9	0.1	17.7
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	5.5	0.9	0.8	4.4	0.8	1.0	1.2	--	8.7
INTERCONSUMO, S. A.	103.5	8.8	--	25.9	3.3	67.3	41.4	6.5	19.8
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	1.3	0.0	0.0	--	0.0	0.0	1.1	--	0.2

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.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Al 30 de junio de 2023
(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.	71.6	337.6	147.6	6.9	--	0.1	5.4	569.2
RURAL, S. A.	224.9	806.6	97.1	113.0	--	0.3	14.4	1,256.3
DE CAPITALES, S. A.	5.6	35.2	--	--	--	--	2.0	42.8
SUMMA, S. A.	3.3	34.8	124.9	42.8	0.7	3.2	5.7	215.3
PROGRESO, S. A.	34.9	63.2	111.3	23.1	0.4	0.6	1.3	234.9
AGROMERCANTIL, S. A.	6.1	9.8	--	0.1	--	--	0.2	16.2
MVA, S. A.	1.4	6.5	50.6	4.3	2.2	1.0	1.8	67.8
CONSOLIDADA, S. A.	113.9	868.9	503.8	323.6	0.5	0.6	18.6	1,830.0
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7.0	50.6	--	--	--	0.1	2.9	60.5
G & T CONTINENTAL, S. A.	68.2	1,507.6	--	80.5	--	--	174.2	1,830.5
TOTAL	537.0	3,720.8	1,035.4	594.3	3.7	5.9	226.5	6,123.5
PASIVO Y CAPITAL								
Sociedades Financieras Privadas	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
INDUSTRIAL, S. A.	--	13.7	--	--	1.3	0.2	554.0	569.2
RURAL, S. A.	--	1,064.0	4.3	1.0	46.0	5.3	135.7	1,256.3
DE CAPITALES, S. A.	--	--	0.1	--	--	--	42.5	42.8
SUMMA, S. A.	7.6	162.7	2.8	5.5	17.7	0.6	18.4	215.3
PROGRESO, S. A.	0.8	155.1	2.6	--	6.5	0.1	69.8	234.9
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.5	--	--	--	--	15.5	16.2
MVA, S. A.	--	51.1	0.4	--	3.2	0.7	12.3	67.8
CONSOLIDADA, S. A.	269.8	1,238.6	7.3	0.6	24.9	2.2	286.7	1,830.0
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9.2	0.3	--	0.8	--	50.1	60.5
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	1,232.3	0.8	0.6	208.4	--	388.4	1,830.5
TOTAL	278.1	3,927.3	18.6	7.7	308.9	9.3	1,573.6	6,123.5

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

3/ Incluye: Cuentas por cobrar, 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

Periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2023
(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.	20.1	6.5	0.7	--	1.1	1.8	3.6	--	20.8
RURAL, S. A.	47.0	2.8	--	3.1	25.5	2.9	7.8	--	16.7
DE CAPITALES, S. A.	1.0	0.4	--	--	--	--	0.3	--	1.0
SUMMA, S. A.	13.3	1.5	0.4	0.7	8.0	1.2	6.4	0.1	0.1
PROGRESO, S. A.	8.9	0.8	2.1	--	3.9	0.3	5.5	--	2.2
AGROMERCANTIL, S. A.	0.2	0.6	--	--	--	--	0.2	--	0.5
MVA, S. A.	6.1	--	--	--	1.5	1.9	2.1	0.2	0.3
CONSOLIDADA, S. A.	68.0	12.2	6.0	0.1	42.2	5.6	15.0	--	23.6
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1.9	0.1	--	--	0.3	--	1.3	--	0.4
G & T CONTINENTAL, S. A.	199.0	2.5	0.8	--	149.7	0.7	5.1	--	46.8
TOTAL	365.5	27.5	9.9	3.9	232.2	14.5	47.3	0.4	112.3

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 30 de junio de 2023

(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	242.4	126.1	--	--	18.2	1.1	2.6	390.4
MERCOM BANK LTD.	400.5	27.1	--	37.7	--	7.1	0.4	472.9
TOTAL	642.9	153.2	--	37.7	18.2	8.3	3.0	863.3
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	--	--	--	5.6	--	5.3	379.5	390.394
MERCOM BANK LTD.	--	--	--	--	--	49.4	423.5	472.899
TOTAL	--	--	--	5.6	--	54.7	803.0	863.3

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

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

* La Junta Monetaria autorizó el cese voluntario de operaciones y la separación de GTC BANK INC. del Grupo Financiero G&T Continental en su resolución JM-54-2023 de fecha 14 de junio de 2023.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2023
(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
MERCOM BANK LTD.	15.9	0.0	117.5	0.8	5.8	122.9	0.9	0.2	4.3
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	9.0	0.0	--	10.4	1.8	1.1	20.4	--	-3.9
TOTAL	24.9	--	117.5	11.1	7.6	124.0	21.3	0.2	0.4

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

* La Junta Monetaria autorizó el cese voluntario de operaciones y la separación de GTC BANK INC. del Grupo Financiero G&T Continental en su resolución JM-54-2023 de fecha 14 de junio de 2023.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 30 de junio de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Almacenes Generales de Depósito	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones /2	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activos 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	0.0	16.7	--	--	0.6	0.0	16.4	33.8
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	13.1	--	--	--	25.5	0.1	1.2	39.9
ALMACENES GENERALES, S. A.	4.3	--	--	--	1.4	2.9	1.4	10.0
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	1.6	--	--	0.3	500.2	0.7	7.3	510.0
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	10.8	0.1	--	--	14.2	1.3	4.0	30.3
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	3.9	--	--	0.0	0.7	2.5	0.4	7.5
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	16.5	--	--	--	16.1	8.6	1.6	42.8
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	6.8	--	--	--	--	--	0.0	6.8
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	4.4	1.2	--	--	21.9	0.7	2.6	30.8
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	1.1	--	--	--	15.1	2.4	2.3	20.9
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	2.8	--	--	--	0.5	1.0	0.2	4.5
ALMACENES Y SILOS, S. A.	3.2	--	--	--	26.6	0.1	3.7	33.6
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.3	5.1	--	--	--	0.1	0.0	5.5
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.5	--	--	--	0.1	0.4	0.2	10.2
TOTAL	78.3	23.1	--	0.3	622.9	21.0	41.3	786.9
PASIVO Y CAPITAL								
Almacenes Generales de Depósito	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	--	--	0.9	--	0.3	0.5	32.1	33.8
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	--	--	0.5	--	0.5	1.1	37.8	39.9
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.1	--	0.6	1.1	8.3	10.0
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	337.5	--	0.5	--	2.8	7.0	162.3	510.0
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	--	--	1.6	--	1.4	3.5	23.9	30.3
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.2	--	0.8	0.4	6.2	7.5
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	8.4	--	2.9	--	1.0	0.6	29.9	42.8
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	0.0	--	6.8	6.8
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	3.0	--	2.1	0.4	25.3	30.8
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	9.0	--	0.9	--	6.2	0.1	4.7	20.9
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	0.2	4.2	4.5
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	--	0.4	--	3.9	1.6	27.7	33.6
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	0.0	0.0	5.5	5.5
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	1.3	--	0.1	0.2	8.6	10.2
TOTAL	354.9	--	12.4	--	19.8	16.6	383.2	786.9

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

Periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2023

(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	4.1	0.1	0.0	0.1	0.1	3.3	--	1.2
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	0.0	8.5	0.0	0.0	--	0.7	3.3	0.0	4.5
ALMACENES GENERALES, S. A.	0.0	7.8	0.0	--	--	0.3	6.6	0.0	0.9
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	0.0	61.0	1.9	--	9.7	6.2	17.2	0.0	29.9
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.1	16.1	0.0	0.0	0.0	1.2	10.7	0.1	4.2
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	0.1	6.0	0.0	0.0	--	0.0	5.9	--	0.1
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	0.2	35.1	0.1	--	0.3	2.5	22.0	0.0	10.7
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	0.1	--	--	--	--	0.0	0.1	--	-0.0
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.1	12.9	0.0	0.0	--	0.8	9.7	0.0	2.6
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.1	8.4	--	--	0.4	0.3	6.8	--	1.0
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	0.0	0.3	0.0	--	--	--	1.1	--	-0.7
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.0	11.2	--	0.0	0.1	0.8	4.0	--	6.3
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.0	0.2	0.4	--	--	0.1	0.1	--	0.3
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	0.0	2.5	--	--	0.0	0.0	2.5	--	0.0
TOTAL	1.3	174.0	2.6	--	10.5	12.9	93.3	0.2	61.0

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 30 de junio de 2023

(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	48.7	--	22.0	--	98.9	25.0
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	82.0	--	37.2	--	197.5	10.6
ALMACENES GENERALES, S. A.	29.5	--	126.1	--	331.5	131.9
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	286.1	2.9	286.1	--	492.6	433.0
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	168.6	--	93.9	--	420.7	85.0
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	82.3	--	190.5	--	86.5	383.0
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	146.7	--	97.5	--	770.3	35.0
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	--
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	138.1	--	93.5	--	178.3	174.3
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	16.4	--	86.1	--	185.3	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	1.8	--	8.1	--
ALMACENES Y SILOS, S. A.	92.1	781.6	--	--	14.6	1,299.2
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.3	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	103.4	--	219.3	--	58.6	781.9
TOTAL	1,193.9	784.4	1,254.2	--	2,847.9	3,358.9

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 2023

(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.	0.9	12.4	--	--	--	--	0.3	13.6
AGROVALORES, S. A.	0.4	1.8	--	--	--	--	--	2.3
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	9.3	16.9	--	--	--	--	7.9	34.1
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.1	4.6	--	--	--	--	--	4.8
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.3	0.6	--	--	--	--	--	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.3	13.2	--	--	--	0.3	0.1	13.9
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1.7	4.3	--	--	--	--	--	6.0
TOTAL	13.1	53.8	--	--	--	0.5	8.5	75.8
PASIVO Y CAPITAL								
Casas de Bolsa	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	--	--	--	--	0.5	--	13.1	13.6
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.4	--	0.1	--	1.9	2.3
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.2	--	0.2	--	33.7	34.1
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	4.8	4.8
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.9	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	0.4	--	13.5	13.9
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.9	--	4.9	6.0
TOTAL	--	--	0.8	--	2.2	--	72.8	75.8

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

* La entidad G&T Contivalores, S.A. fue absorbida por Asesoría en Valores S.A. en noviembre de 2022. La Junta Monetaria autorizó la separación de G&T Contivalores, S.A. del Grupo Financiero G&T Continental en su resolución JM-49-2023 de fecha 24 de mayo de 2023.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

CASAS DE BOLSA *

Periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Casas de Bolsa	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac. 1/	Productos Extraordinarios	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraordinarios	Resultado
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	0.3	5.2	0.1	--	--	0.4	2.1	--	3.0
AGROVALORES, S. A.	0.1	1.1	0.1	--	--	0.1	0.9	--	0.2
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	2.2	4.8	--	--	1.0	0.3	1.7	--	4.0
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.1	0.1	0.1	--	--	--	0.2	--	0.2
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.4	0.1	--	--	--	0.4	--	0.1
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.4	1.6	0.1	--	--	0.1	1.4	--	0.6
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.1	1.8	0.1	--	--	0.1	1.3	--	0.5
TOTAL	3.2	15.1	0.4	--	1.0	1.1	8.0	--	8.7

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.

ADMINISTRACIONES POR CUENTA AJENA

CASAS DE BOLSA *

Al 30 de junio de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Casas de Bolsa	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Total
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	11,994	5,431	17,425
AGROVALORES, S. A.	1,758	1,634	3,392
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	4,571	3,106	7,677
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	130	32	162
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	1,087	361	1,448
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	11,008	2,294	13,302
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2,857	115	2,972
TOTAL	33,405	12,972	46,378

* La entidad G&T Contivalores, S.A. fue absorbida por Asesoría en Valores S.A. en noviembre de 2022. La Junta Monetaria autorizó la separación de G&T Contivalores, S.A. del Grupo Financiero G&T Continental en su resolución JM-49-2023 de fecha 24 de mayo de 2023.

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SISTEMA BANCARIO

(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones Bancarias	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2022	30/06/2023	Variación		30/06/2022	30/06/2023	Variación		30/06/2022	30/06/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	5,940.7	7,830.9	1,890.2	31.8%	5,469.2	7,052.0	1,582.8	28.9%	471.6	778.9	307.3	65.2%
INMOBILIARIO, S. A.	2,306.2	2,765.5	459.3	19.9%	1,950.5	2,383.8	433.3	22.2%	355.7	381.7	26.0	7.3%
DE LOS TRABAJADORES	32,623.6	37,766.8	5,143.2	15.8%	27,748.8	32,040.3	4,291.5	15.5%	4,874.8	5,726.5	851.7	17.5%
INDUSTRIAL, S. A.	135,306.8	145,928.4	10,621.6	7.9%	125,518.0	134,874.1	9,356.1	7.5%	9,788.8	11,054.3	1,265.5	12.9%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	97,481.9	104,104.7	6,622.8	6.8%	88,161.6	93,122.1	4,960.5	5.6%	9,320.3	10,982.6	1,662.3	17.8%
INTERNACIONAL, S. A.	12,210.7	13,308.9	1,098.2	9.0%	10,965.8	11,874.3	908.5	8.3%	1,244.9	1,434.6	189.7	15.2%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,254.0	3,640.6	386.6	11.9%	2,974.9	3,349.4	374.5	12.6%	279.1	291.3	12.2	4.4%
VIVIBANCO, S. A.	786.0	764.1	-21.9	-2.8%	630.7	606.2	-24.5	-3.9%	155.4	157.9	2.5	1.7%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	3,567.9	4,512.9	945.0	26.5%	3,167.2	4,087.8	920.6	29.1%	400.7	425.1	24.4	6.1%
PROMERICA, S. A.	19,779.2	24,744.8	4,965.6	25.1%	18,004.8	22,182.0	4,177.2	23.2%	1,774.4	2,562.8	788.4	44.4%
DE ANTIGUA, S. A.	1,540.9	1,767.3	226.4	14.7%	1,406.8	1,573.7	166.9	11.9%	134.1	193.7	59.6	44.4%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	38,169.1	43,054.2	4,885.1	12.8%	34,854.8	39,239.6	4,384.8	12.6%	3,314.3	3,814.5	500.2	15.1%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	37,556.2	44,169.2	6,613.0	17.6%	33,929.2	40,428.1	6,498.9	19.2%	3,627.1	3,741.0	113.9	3.1%
G&T CONTINENTAL, S. A.	61,791.7	63,946.1	2,154.4	3.5%	56,255.9	58,204.5	1,948.6	3.5%	5,535.7	5,741.6	205.9	3.7%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,976.8	2,543.6	566.8	28.7%	1,474.2	2,124.8	650.6	44.1%	502.6	418.8	-83.8	-16.7%
INV, S. A.	928.1	992.9	64.8	7.0%	803.6	866.4	62.8	7.8%	124.5	126.5	2.0	1.7%
CREDICORP, S. A.	776.4	1,213.8	437.4	56.3%	715.5	1,142.3	426.8	59.6%	60.9	71.5	10.6	17.4%
NEXA, S. A.	--	290.1	290.1	--	--	106.6	106.6	--	--	183.5	183.5	--
TOTAL	455,996.3	503,345.0	47,348.7	10.4%	414,031.5	455,258.1	41,226.6	10.0%	41,964.8	48,086.9	6,122.1	14.6%

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)

Compañías de Seguros	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2022	30/06/2023	Variación		30/06/2022	30/06/2023	Variación		30/06/2022	30/06/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,172.0	1,258.9	86.9	7.4%	660.9	667.0	6.1	0.9%	511.1	591.9	80.8	15.8%
SEGUROS G&T, S. A.	1,704.4	1,822.2	117.7	6.9%	1,219.4	1,284.4	65.0	5.3%	485.0	537.7	52.7	10.9%
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	134.6	169.9	35.3	26.3%	105.1	134.8	29.7	28.2%	29.4	35.1	5.7	19.2%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	1,010.4	1,004.9	-5.5	-0.5%	858.0	826.2	-31.8	-3.7%	152.4	178.7	26.2	17.2%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	350.7	348.7	-2.0	-0.6%	251.6	248.0	-3.6	-1.4%	99.1	100.7	1.6	1.6%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,262.6	1,339.0	76.4	6.0%	1,000.5	1,058.9	58.4	5.8%	262.1	280.1	18.0	6.9%
FICOHSA SEGUROS, S. A.	110.6	173.8	63.2	57.2%	53.2	115.6	62.5	117.6%	57.4	58.1	0.7	1.3%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	1,058.8	1,102.5	43.7	4.1%	823.8	844.2	20.4	2.5%	235.0	258.3	23.3	9.9%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	2,180.7	2,436.5	255.7	11.7%	1,563.0	1,728.8	165.8	10.6%	617.7	707.6	89.9	14.6%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	83.4	89.5	6.1	7.3%	37.2	43.4	6.2	16.5%	46.2	46.2	-0.1	-0.1%
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	595.7	596.8	1.1	0.2%	540.9	531.4	-9.5	-1.8%	54.8	65.4	10.6	19.4%
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	184.5	202.0	17.5	9.5%	116.9	131.6	14.7	12.6%	67.6	70.3	2.8	4.1%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	264.2	438.1	173.9	65.8%	163.6	265.8	102.2	62.4%	100.6	172.3	71.7	71.3%
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	250.6	306.6	56.0	22.4%	147.2	173.2	26.0	17.7%	103.4	133.5	30.0	29.0%
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	529.5	581.4	51.9	9.8%	362.4	412.0	49.6	13.7%	167.1	169.5	2.4	1.4%
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	362.0	441.5	79.4	21.9%	258.5	329.2	70.7	27.4%	103.5	112.3	8.7	8.5%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	1,007.3	1,132.8	125.4	12.5%	459.7	522.2	62.5	13.6%	547.6	610.5	62.9	11.5%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	372.0	361.6	-10.4	-2.8%	105.2	83.7	-21.5	-20.5%	266.8	277.9	11.1	4.2%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.4	9.6	0.2	1.8%	1.9	2.6	0.7	34.2%	7.5	7.1	-0.5	-6.4%
AFIANZADORA G&T, S. A.	212.4	194.7	-17.7	-8.4%	123.4	122.9	-0.6	-0.4%	89.0	71.8	-17.2	-19.3%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	174.7	201.8	27.1	15.5%	75.9	96.9	21.0	27.7%	98.9	104.9	6.1	6.1%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	15.4	15.3	-0.0	-0.2%	1.5	1.5	-0.0	-0.5%	13.8	13.8	-0.0	-0.1%
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	160.1	123.2	-36.9	-23.0%	104.9	63.2	-41.7	-39.7%	55.2	60.0	4.8	8.7%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	201.8	258.9	57.1	28.3%	122.1	156.9	34.8	28.5%	79.7	102.0	22.2	27.9%
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	19.2	18.7	-0.4	-2.3%	3.4	3.1	-0.4	-10.4%	15.8	15.7	-0.1	-0.5%
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	57.4	58.9	1.5	2.5%	16.9	17.5	0.6	3.5%	40.5	41.4	0.9	2.1%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2.2	1.8	-0.3	-14.9%	0.0	0.0	-0.0	-15.6%	2.2	1.8	-0.3	-14.9%
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	63.4	72.1	8.7	13.8%	27.0	28.2	1.2	4.4%	36.3	43.9	7.5	20.7%
TOTAL	13,550.0	14,761.6	1,211.5	8.9%	9,204.2	9,893.1	689.0	7.5%	4,345.9	4,868.4	522.5	12.0%

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

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Otras Instituciones Supervisadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2022	30/06/2023	Variación		30/06/2022	30/06/2023	Variación		30/06/2022	30/06/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
CASAS DE CAMBIO												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	30.8	34.2	3.4	11.0%	2.4	1.7	-0.7	-29.2%	28.3	32.5	4.2	14.8%
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	24.3	27.5	3.2	13.2%	0.6	1.4	0.8		23.7	26.1	2.4	10.1%
SERVIMICOPE, S. A.	5.5	5.4	-0.1	-1.8%	0.2	0.2	--	--	5.2	5.3	0.1	1.9%
TOTAL	60.6	67.1	6.5	11.0%	3.2	3.3	0.1	1.5%	57.2	63.9	6.7	11.6%
TARJETAS DE CRÉDITO												
CONTÉCNICA, S. A.	3,553.8	5,422.4	1,868.6	52.6%	2,543.3	4,233.4	1,690.1	66.5%	1,010.4	1,189.0	178.6	17.7%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	3,726.6	3,841.8	115.2	3.1%	2,998.9	3,081.8	82.9	2.8%	727.7	760.1	32.4	4.5%
G&T CONTICREDIT, S. A.	851.4	1,462.9	611.5	71.8%	642.5	1,244.7	602.2	93.7%	208.9	218.2	9.3	4.5%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	85.1	79.7	-5.4	-6.3%	3.6	21.3	17.7		81.5	58.4	-23.1	-28.3%
TOTAL	8,216.9	10,806.8	2,589.9	31.5%	6,188.3	8,581.2	2,392.9	38.7%	2,028.5	2,225.7	197.2	9.7%
OTRAS												
INTERCONSUMO, S. A.	404.8	344.6	-60.2	-14.9%	244.0	164.9	-79.1	-32.4%	160.8	179.8	19.0	11.8%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	82.8	92.7	9.9	12.0%	22.3	24.6	2.3	10.3%	60.5	68.1	7.6	12.6%
TOTAL	487.6	437.3	-50.3	-10.3%	266.3	189.5	-76.8	-28.9%	221.3	247.9	26.6	12.0%

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

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Sociedades Financieras Privadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2022	30/06/2023	Variación		30/06/2022	30/06/2023	Variación		30/06/2022	30/06/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	3,174.0	569.2	-2,604.8	-82.1%	2,687.2	15.2	-2,672.0	-99.4%	486.8	554.0	67.2	13.8%
RURAL, S. A.	1,193.4	1,256.3	62.9	5.3%	1,069.3	1,120.6	51.3	4.8%	124.1	135.7	11.6	9.3%
DE CAPITALES, S. A.	40.5	42.8	2.3	5.6%	0.1	0.2	0.1	93.2%	40.4	42.5	2.1	5.3%
SUMMA, S. A.	242.5	215.3	-27.2	-11.2%	224.3	196.9	-27.4	-12.2%	18.2	18.4	0.2	1.5%
PROGRESO, S. A.	242.5	234.9	-7.6	-3.2%	174.5	165.1	-9.4	-5.4%	68.0	69.8	1.8	2.5%
AGROMERCANTIL, S. A.	15.3	16.2	0.9	5.8%	0.9	0.7	-0.2	-24.1%	14.4	15.5	1.1	7.6%
MVA, S. A.	67.3	67.8	0.5	0.8%	55.4	55.5	0.1	0.1%	11.8	12.3	0.5	3.7%
CONSOLIDADA, S. A.	1,598.2	1,830.0	231.8	14.5%	1,349.0	1,543.3	194.3	14.4%	249.2	286.7	37.5	15.0%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	49.6	60.5	10.9	21.8%	0.9	10.3	9.4	1,113.2%	48.8	50.1	1.3	2.8%
G & T CONTINENTAL, S. A.	2,387.4	1,830.5	-556.9	-23.3%	2,092.9	1,442.1	-650.8	-31.1%	294.5	388.4	93.9	31.9%
TOTAL	9,010.8	6,123.5	-2,887.2	-32.0%	7,654.5	4,550.0	-3,104.5	-40.6%	1,356.3	1,573.6	217.3	16.0%

Notas: 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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA*

(Cifras en millones de quetzales)

Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2022	30/06/2023	Variación		30/06/2022	30/06/2023	Variación		30/06/2022	30/06/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
BAC BANK INC.	1,454.1	--	-1,454.1	-100.0%	1,207.5	--	-1,207.5	-100.0%	246.6	--	-246.6	-100.0%
GTC BANK INC.	430.1	--	-430.1	-100.0%	1.2	--	-1.2	-100.0%	428.9	--	-428.9	-100.0%
MERCOM BANK LTD.	2,941.3	472.9	-2,468.4	-83.9%	2,499.6	49.4	-2,450.2	-98.0%	441.7	423.5	-18.2	-4.1%
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	3,898.7	390.4	-3,508.3	-90.0%	2,968.1	10.9	-2,957.2	-99.6%	930.6	379.5	-551.1	-59.2%
TOTAL	8,724.3	863.3	-7,861.0	-90.1%	6,676.4	60.3	-6,616.1	-99.1%	2,047.9	803.0	-1,244.9	-60.8%

* La Junta Monetaria autorizó el cese voluntario de operaciones de BAC Bank Inc., en su resolución JM-151-2022 del 21 de diciembre de 2022; y de GTC Bank Inc., en su resolución JM-54-2023 de fecha 14 de junio de 2023.

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)

Almacenes Generales de Depósito	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2022	30/06/2023	Variación		30/06/2022	30/06/2023	Variación		30/06/2022	30/06/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	31.2	33.8	2.6	8.5%	1.1	1.7	0.6	57.3%	30.0	32.1	2.1	6.7%
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	32.2	39.9	7.7	23.7%	2.5	2.1	-0.4	-16.2%	29.8	37.8	8.0	27.0%
ALMACENES GENERALES, S. A.	8.9	10.0	1.1	12.0%	2.1	1.7	-0.4	-17.0%	6.8	8.3	1.5	20.9%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	443.4	510.0	66.6	15.0%	325.2	347.7	22.5	6.9%	118.2	162.3	44.1	37.3%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	24.6	30.3	5.7	23.5%	5.5	6.5	1.0	18.7%	19.1	23.9	4.8	24.9%
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	7.4	7.5	0.1	2.2%	1.4	1.4	--	-1.7%	6.0	6.2	0.2	3.1%
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	41.4	42.8	1.4	3.4%	15.8	12.9	-2.9	-18.1%	25.6	29.9	4.3	16.6%
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	6.9	6.8	-0.1	-0.5%	0.1	--	-0.1	-44.8%	6.8	6.8	--	-0.1%
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	28.5	30.8	2.3	8.2%	4.8	5.5	0.7	13.5%	23.7	25.3	1.6	7.2%
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	22.3	20.9	-1.4	-6.3%	15.5	16.2	0.7	4.5%	6.8	4.7	-2.1	-30.7%
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	1.5	4.5	3.0	209.4%	0.1	0.3	0.2	501.6%	1.4	4.2	2.8	197.5%
ALMACENES Y SILOS, S. A.	34.4	33.6	-0.8	-2.4%	8.1	5.9	-2.2	-27.6%	26.3	27.7	1.4	5.5%
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	5.0	5.5	0.5	9.9%	--	--	--	--	5.0	5.5	0.5	9.6%
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.7	10.2	0.5	5.0%	1.4	1.6	0.2	21.3%	8.4	8.6	0.2	2.3%
TOTAL	697.4	786.9	89.5	12.8%	383.5	403.7	20.2	5.3%	313.9	383.2	69.3	22.1%

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 2023

Instituciones Bancarias	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	12.62	18.63	47.41	3.20	9.95	23.45	14.17	20.56	33.47	3.16	2.05	112.17
INMOBILIARIO, S. A.	13.87	20.04	48.75	3.50	13.80	25.50	16.55	22.59	7.83	1.16	1.49	106.93
DE LOS TRABAJADORES	14.82	15.58	42.58	3.00	15.16	24.28	19.08	23.33	19.76	3.02	1.77	107.58
INDUSTRIAL, S. A.	12.21	17.65	47.70	3.40	7.58	14.32	10.20	14.26	26.86	2.02	0.83	246.57
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	15.55	17.94	61.29	4.50	10.55	25.57	12.75	21.46	28.59	2.92	2.49	356.70
INTERNACIONAL, S. A.	11.45	19.50	32.83	1.90	10.78	15.86	12.92	14.98	21.18	2.24	0.79	406.25
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	13.83	49.47	108.66	10.10	8.00	1,328.13	9.02	58.72	39.47	3.40	1.21	137.96
VIVIBANCO, S. A.	15.19	29.31	53.68	1.80	20.67	44.72	29.30	25.19	4.84	1.00	1.58	199.03
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	10.46	19.01	29.33	2.40	9.42	13.64	13.24	12.55	18.27	1.92	1.45	100.51
PROMERICA, S. A.	11.90	18.30	24.22	1.40	10.36	14.30	13.60	14.12	27.62	2.71	1.43	168.40
DE ANTIGUA, S. A.	14.93	17.89	30.33	2.00	10.96	16.98	13.99	16.79	46.40	4.59	4.11	157.80
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	9.36	14.03	30.40	1.80	8.86	12.57	10.96	11.94	18.81	1.64	1.81	102.21
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	10.56	18.09	28.65	1.40	8.47	11.70	11.33	13.50	10.54	0.95	1.91	111.79
G&T CONTINENTAL, S. A.	12.74	19.25	54.78	4.20	8.98	18.57	11.20	18.02	18.60	1.68	1.00	344.05
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	15.11	18.02	31.95	2.10	16.47	24.19	23.76	15.19	20.50	4.51	4.09	100.00
INV, S. A.	7.82	16.26	54.94	2.80	12.74	26.42	15.22	23.89	10.18	1.36	0.49	340.59
CREDICORP, S. A.	15.77	20.32	104.12	0.90	5.89	111.07	6.89	25.09	24.56	1.58	1.46	107.22
NEXA, S. A.	24.95	54.92	129.64	12.40	63.26	133.44	179.63	119.18	-5.48	-3.88	0.00	0.00
SISTEMA BANCARIO	12.83	17.90	46.65	3.30	9.55	17.44	12.22	16.51	23.05	2.18	1.53	222.11

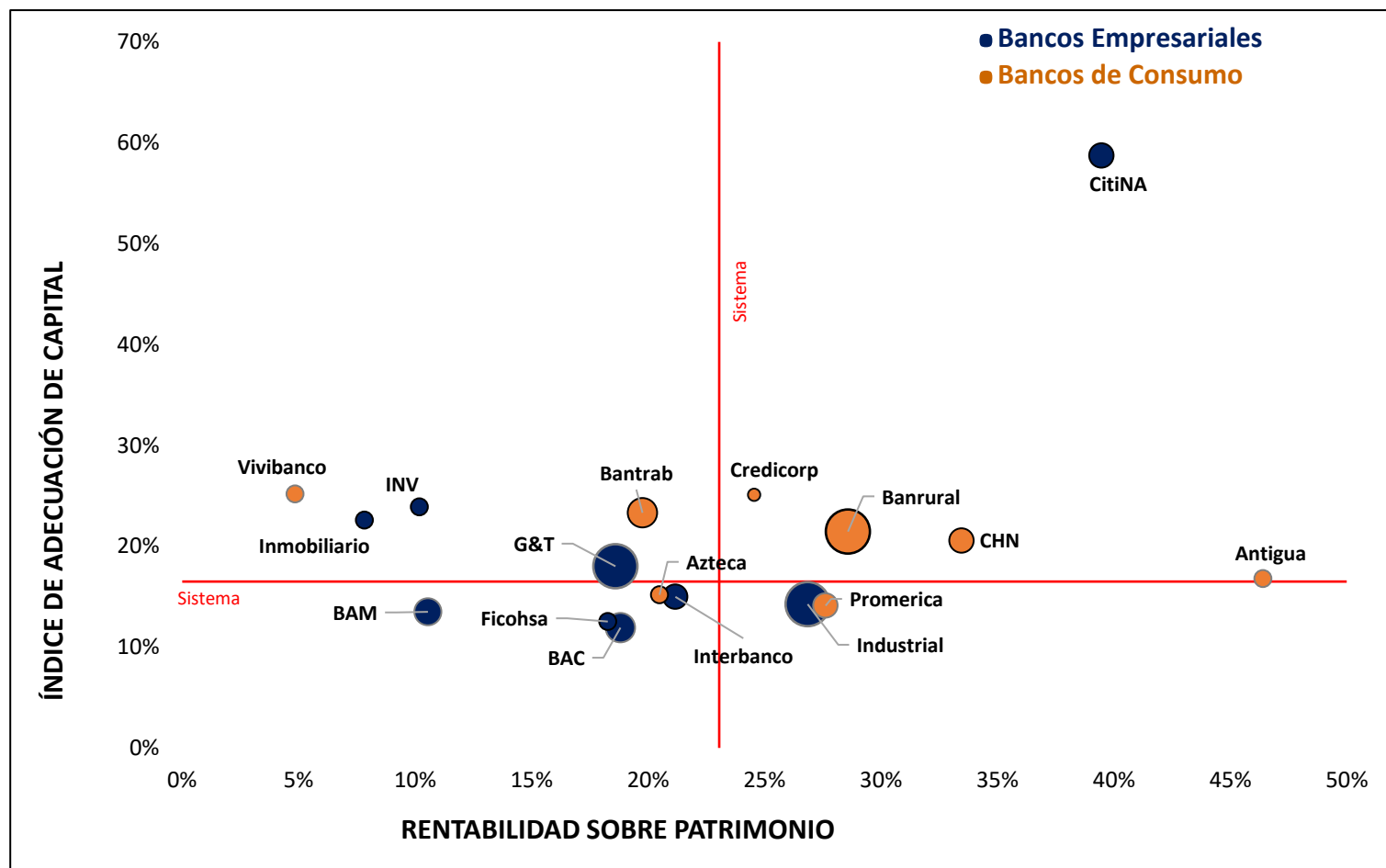
1/ Cobertura de liquidez = (disponibilidades + inversiones en Banco de Guatemala x 90% + inversiones en Gobierno Central x 90% - encaje requerido) / (depósitos x 10.4%)

INDICADORES FINANCIEROS SISTEMA BANCARIO Al 30 de junio de 2023



Banco Nexa, S. A., entidad que inició operaciones en enero de 2023, tiene una morosidad y una cobertura del 0.0%.

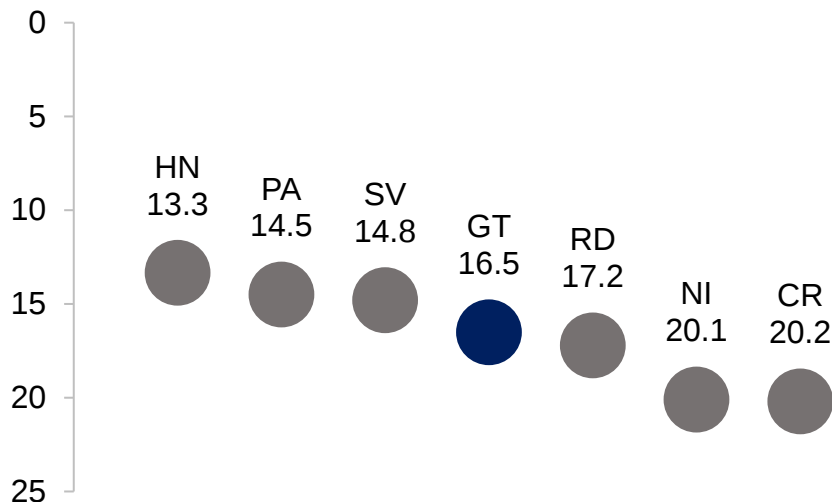
INDICADORES FINANCIEROS SISTEMA BANCARIO Al 30 de junio de 2023



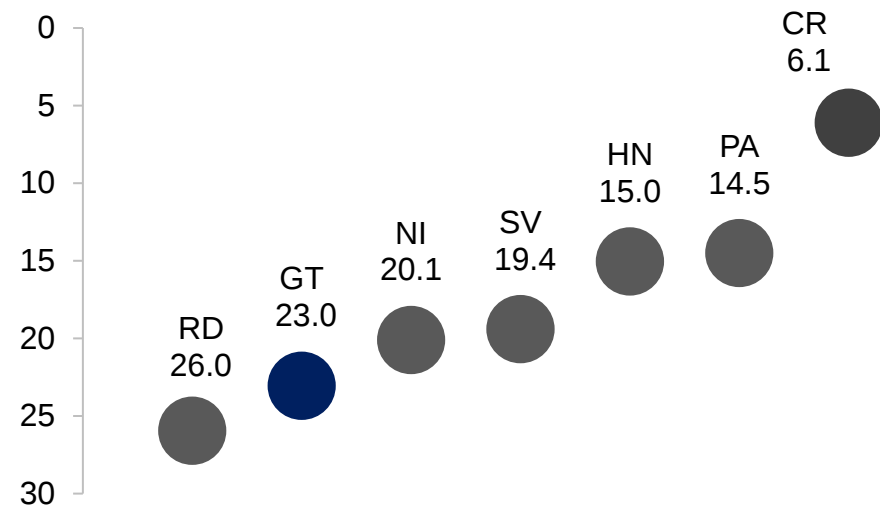
Banco Nexa, S. A., entidad que inició operaciones en enero de 2023, tiene un índice de adecuación de capital de 119.18% y una rentabilidad sobre patrimonio del -5.48%.

INDICADORES FINANCIEROS DE LA REGIÓN SISTEMA BANCARIO

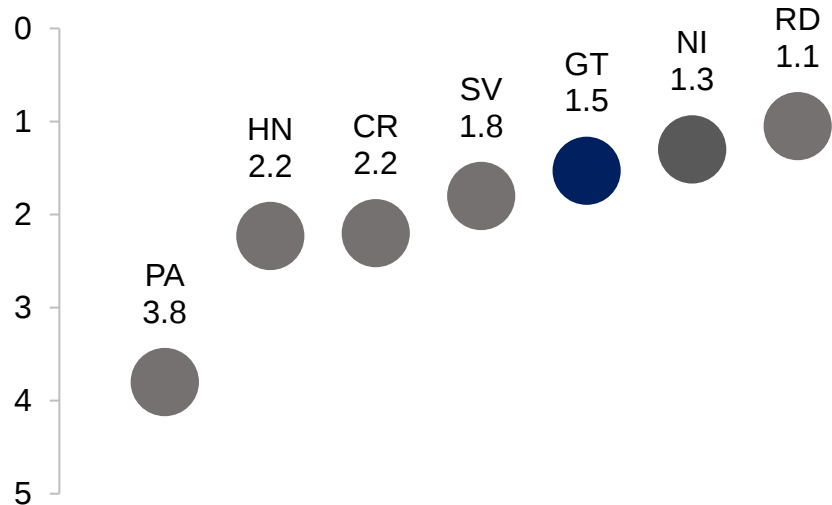
SOLVENCIA PATRIMONIAL



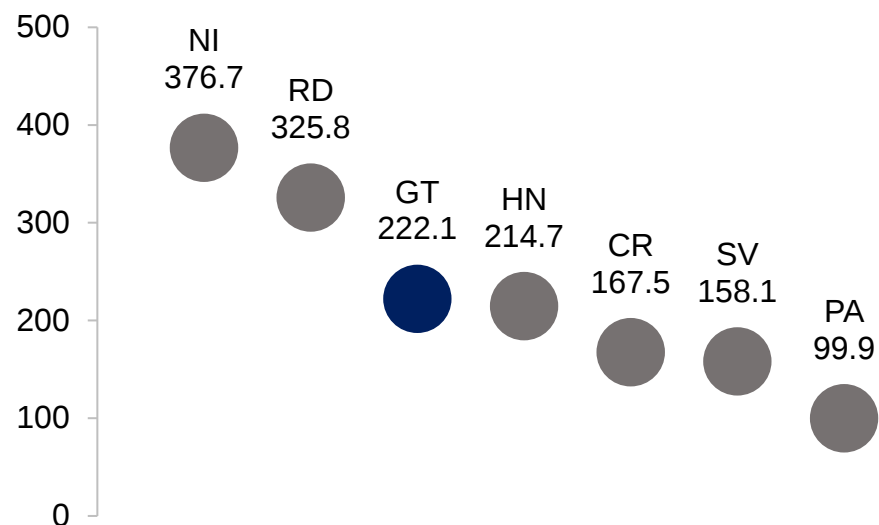
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO (ROE)



MOROSIDAD DE LA CARTERA



COBERTURA DE LA CARTERA VENCIDA



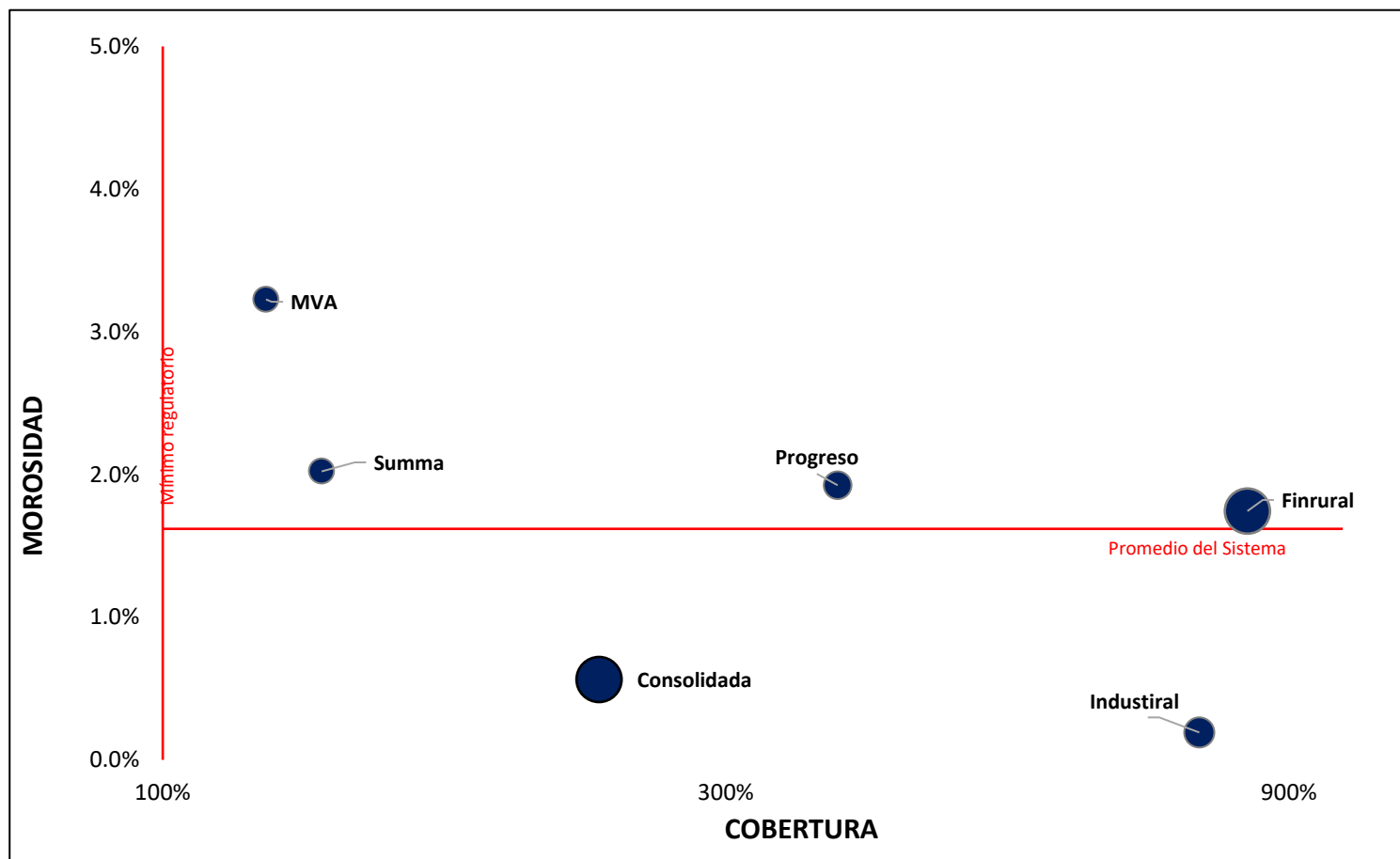
INDICADORES FINANCIEROS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

AL 30 DE JUNIO DE 2023

Sociedades Financieras Privadas	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.	498.52	2,731.85	97.33	375.24	3,858.12	150.99	13.29	3.74	0.19	755.60
RURAL, S. A.	20.88	92.60	10.80	139.70	12.60	58.35	26.75	2.96	1.74	829.99
DE CAPITALES, S. A.	0.00	46,627.70	99.45	0.00	0.00	734.89	5.32	5.30	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	1.97	21.60	8.56	14.76	11.15	18.34	4.18	0.33	2.02	136.39
PROGRESO, S. A.	22.53	58.07	29.71	62.69	44.99	54.06	5.33	1.56	1.92	373.21
AGROMERCANTIL, S. A.	1,164.97	2,650.55	95.82	0.00	2,983.36	888.23	8.00	7.60	0.00	0.00
MVA, S. A.	2.77	14.67	18.12	24.28	23.76	22.74	5.13	0.93	3.23	122.36
CONSOLIDADA, S. A.	9.05	64.09	15.66	56.90	22.76	22.98	19.15	2.82	0.56	234.32
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	72.12	573.32	82.93	0.00	520.22	577.49	2.78	2.31	100.00	100.00
G & T CONTINENTAL, S. A.	5.50	109.34	21.22	0.00	31.32	59.98	27.12	4.38	0.00	0.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	13.51	94.42	25.70	151.98	39.60	49.66	17.62	3.38	1.61	260.10

INDICADORES FINANCIEROS SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 30 de junio de 2023



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 2023

Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
MERCOM BANK LTD.	0.00	865.88	89.56	0.00	0.00	267.72	10.27	4.30	0.00	0.00
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	0.00	6,950.48	97.20	0.00	0.00	193.21	14.53	9.91	0.00	0.00
SISTEMA DE ENTIDADES FUERA DE PLAZA	0.00	1,455.74	93.01	0.00	0.00	226.49	10.01	5.50	0.00	0.00

* La Junta Monetaria autorizó el cese voluntario de operaciones y la separación de GTC BANK INC. del Grupo Financiero G&T Continental en su resolución JM-54-2023 de fecha 14 de junio de 2023.

INCLUSIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2023

INDICADORES A NIVEL NACIONAL	
Indicadores de Acceso	
1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS	31.0
Puntos de acceso a nivel nacional	34,200
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 ^{1/}	3,553.5
Cantidad de cuentas de depósito y líneas de crédito afiliadas a nivel nacional ^{1/}	3,914,625
Indicadores de Uso	
4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS	13,692.3
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional	15,083,979
5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO	12.8%
Cantidad de deudores a nivel nacional	1,409,673

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	2,511,429	33.6	8,428	14,902.2	3,742,577	27,655.7	6,945,527	24.9%	624,348
NORTE	1,022,429	20.5	2,094	100.7	10,297	5,984.0	611,822	7.0%	72,056
NORORIENTE	865,530	41.4	3,579	320.2	27,714	11,859.2	1,026,448	11.9%	102,626
SURORIENTE	928,597	34.3	3,184	164.0	15,227	10,208.5	947,959	10.5%	97,647
CENTRAL	1,319,570	28.3	3,740	251.6	33,205	11,395.0	1,503,653	10.8%	142,955
SUROCCIDENTE	2,537,349	30.3	7,693	237.4	60,230	10,033.9	2,545,956	8.5%	215,450
NOROCCIDENTE	1,447,586	24.6	3,563	86.7	12,553	7,298.2	1,056,475	7.0%	101,335
PETÉN	383,873	50.0	1,919	334.0	12,822	11,622.0	446,139	13.9%	53,256
TOTAL	11,016,363	31.0	34,200	3,553.5	3,914,625	13,692.3	15,083,979	12.8%	1,409,673

REGIÓN: ^{4/}	DEPARTAMENTOS QUE INCLUYE:	REPÚBLICA DE GUATEMALA:
METROPOLITANA	Guatemala	Población estimada 2023: 17,602,431 (Instituto Nacional de Estadística)
NORTE	Baja Verapaz y Alta Verapaz	Población adulta ^{5/} estimada 2023 ^{6/} : 11,016,363 (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 2023: 34,200 2,725 Agencias Bancarias 27,167 Establecimientos de Agentes Bancarios 4,308 ATMs (Cajeros Automáticos)
NOROCCIDENTE	Huehuetenango y Quiché	
PETÉN	Petén	

Fuente: Boletín Trimestral de Indicadores de Inclusión Financiera elaborado por la Superintendencia de Bancos.

ESTADÍSTICAS DE CRÉDITOS POR GÉNERO

AL 30 DE JUNIO DE 2023

ESTADÍSTICAS DE CRÉDITOS POR GÉNERO						
Indicador	Diciembre 2021		Diciembre 2022		Junio 2023	
	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer
1. Porcentaje de créditos otorgados por cantidad	57%	43%	59%	41%	59%	41%
2. Porcentaje de créditos otorgados por saldos	61%	39%	63%	37%	62%	38%
3. Tasa de interés activa promedio ponderado	19.4%	21.2%	20.5%	22.0%	21.0%	22.3%
4. Morosidad	2.6%	1.9%	2.1%	1.4%	2.4%	1.8%
5. Proporción de la morosidad	68%	32%	71%	29%	70%	30%

Fuente: Boletín Semestral de Estadísticas de Información Financiera por Género elaborado por la Superintendencia de Bancos.

^{1/} Información referida a marzo de 2023, la nueva información de SFM se encuentra en revisión.

^{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

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

Al 30 de junio de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio										
Destino Económico	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Comercio interno	7,857	22.2%	9,154	24.8%	10,580	27.5%	1,425	15.6%	2,722	34.6%
Comercio de importación	8,232	23.3%	8,338	22.6%	8,917	23.2%	578	6.9%	685	8.3%
Comercio de exportación	2,249	6.4%	2,326	6.3%	2,580	6.7%	254	10.9%	331	14.7%
Comercio no especificado	17,009	48.1%	17,086	46.3%	16,428	42.7%	-659	-3.9%	-582	-3.4%
Total	35,348	100.0%	36,905	100.0%	38,504	100.0%	1,599	4.3%	3,157	8.9%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 30 de junio de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio Interno										
Destino Económico	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,031	13.1%	1,175	12.8%	1,298	12.3%	123	10.5%	267	25.9%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	254	3.2%	238	2.6%	241	2.3%	4	1.6%	-12	-4.8%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	203	2.6%	220	2.4%	241	2.3%	21	9.3%	38	18.6%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	96	1.2%	92	1.0%	88	0.8%	-4	-4.7%	-8	-8.3%
Especies y productos de la caza	22	0.3%	20	0.2%	24	0.2%	4	20.2%	2	11.0%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	122	1.5%	106	1.2%	107	1.0%	1	0.7%	-15	-12.0%
Productos de cantera	150	1.9%	89	1.0%	123	1.2%	33	37.5%	-28	-18.4%
Productos industriales (1)	1,782	22.7%	2,279	24.9%	2,463	23.3%	184	8.1%	681	38.2%
Productos industriales (2)	769	9.8%	796	8.7%	1,303	12.3%	506	63.6%	534	69.5%
Productos industriales (3)	3,429	43.6%	4,139	45.2%	4,692	44.3%	553	13.4%	1,263	36.8%
Total	7,857	100.0%	9,154	100.0%	10,580	100.0%	1,425	15.6%	2,722	34.6%

(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

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

Al 30 de junio de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Importación										
Destino Económico	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	817	9.9%	750	9.0%	961	10.8%	211	28.1%	144	17.7%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	46	0.6%	70	0.8%	80	0.9%	10	13.8%	34	74.7%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	41	0.5%	67	0.8%	76	0.9%	9	13.7%	35	87.4%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	8	0.1%	11	0.1%	13	0.1%	2	21.5%	5	66.7%
Especies y productos de la caza	4	0.1%	5	0.1%	8	0.1%	2	42.3%	3	74.1%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	103	1.2%	118	1.4%	45	0.5%	-72	-61.5%	-57	-55.9%
Productos de cantera	7	0.1%	7	0.1%	9	0.1%	2	32.3%	2	28.8%
Productos industriales (1)	1,480	18.0%	1,560	18.7%	1,417	15.9%	-142	-9.1%	-63	-4.2%
Productos industriales (2)	1,223	14.9%	921	11.0%	911	10.2%	-10	-1.1%	-312	-25.5%
Productos industriales (3)	4,504	54.7%	4,829	57.9%	5,395	60.5%	566	11.7%	892	19.8%
Total	8,232	100.0%	8,338	100.0%	8,917	100.0%	578	6.9%	685	8.3%

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

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

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

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 30 de junio de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Exportación										
Destino Económico	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,548	68.8%	1,565	67.3%	1,681	65.2%	116	7.4%	133	8.6%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	12	0.5%	13	0.6%	109	4.2%	96	729.7%	97	785.4%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	109	4.8%	200	8.6%	128	5.0%	-71	-35.7%	20	18.2%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	9	0.4%	12	0.5%	11	0.4%	-2	-12.5%	2	27.7%
Especies y productos de la caza	2	0.1%	2	0.1%	1	0.0%	0	-25.0%	-1	-48.6%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	12	0.5%	6	0.3%	7	0.3%	1	10.7%	-5	-39.3%
Productos de cantera	7	0.3%	9	0.4%	8	0.3%	-1	-12.6%	1	9.2%
Productos industriales (1)	281	12.5%	272	11.7%	315	12.2%	44	16.1%	34	12.2%
Productos industriales (2)	177	7.9%	149	6.4%	183	7.1%	34	22.9%	6	3.1%
Productos industriales (3)	92	4.1%	99	4.2%	137	5.3%	38	38.1%	44	48.1%
Total	2,249	100.0%	2,326	100.0%	2,580	100.0%	254	10.9%	331	14.7%

(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

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

Al 30 de junio de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas										
Destino Económico	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Establecimientos Financieros	8,196	27.9%	12,194	35.2%	14,246	38.5%	2,052	16.8%	6,050	73.8%
Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles	12,623	43.0%	12,963	37.5%	14,159	38.2%	1,196	9.2%	1,536	12.2%
Servicios Prestados a las Empresas	8,554	29.1%	9,438	27.3%	8,621	23.3%	-817	-8.7%	67	0.8%
Total	29,373	100.0%	34,595	100.0%	37,026	100.0%	2,431	7.0%	7,653	26.1%

Cartera destinada a Establecimientos Financieros										
Destino Económico	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Sistema bancario	1,579	19.3%	3,545	29.1%	4,232	29.7%	687	19.4%	2,653	168.0%
Instituciones auxiliares de crédito	1,494	18.2%	1,775	14.6%	1,848	13.0%	73	4.1%	353	23.7%
Servicios financieros	5,122	62.5%	6,874	56.4%	8,166	57.3%	1,293	18.8%	3,044	59.4%
Total	8,196	100.0%	12,194	100.0%	14,246	100.0%	2,052	16.8%	6,050	73.8%

Cartera destinada a Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles										
Destino Económico	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Edificios no residenciales	7,430	58.9%	8,029	61.9%	8,636	61.0%	607	7.6%	1,206	16.2%
Edificios de apartamentos y viviendas	799	6.3%	778	6.0%	1,117	7.9%	339	43.6%	319	39.9%
Urbanización y lotificación de terrenos para vivienda	381	3.0%	464	3.6%	521	3.7%	57	12.2%	140	36.8%
Urbanización y lotificación de terrenos para granjas agropecuarias	2	0.0%	1	0.0%	0	0.0%	-1	-100.0%	-2	-100.0%
Urbanización y lotificación de terrenos para mausoleo	0	0.0%	7	0.1%	7	0.0%	0	-1.2%	7	2962.9%
Otras	4,012	31.8%	3,683	28.4%	3,878	27.4%	195	5.3%	-134	-3.3%
Total	12,623	100.0%	12,963	100.0%	14,159	100.0%	1,196	9.2%	1,536	12.2%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS
Cartera Destinada a la Industria Manufacturera
Al 30 de junio de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Industria Manufacturera										
Destino Económico	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos alimenticios, bebidas y tabaco	15,821	51.1%	18,121	52.6%	18,721	53.9%	600	3.3%	2,900	18.3%
Textiles, prendas de vestir e industrias de cuero	1,877	6.1%	2,087	6.1%	1,964	5.7%	-123	-5.9%	87	4.6%
Industria de madera y productos de la madera, incluidos muebles	544	1.8%	588	1.7%	655	1.9%	67	11.4%	111	20.4%
Fabricación de papel y productos de papel; imprentas y editoriales	1,446	4.7%	1,709	5.0%	1,533	4.4%	-176	-10.3%	88	6.1%
Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo y del carbón de caucho y plástico	3,122	10.1%	3,485	10.1%	3,513	10.1%	27	0.8%	391	12.5%
Fabricación de productos minerales no metálicos exceptuando los derivados del petróleo y del carbón	4,757	15.4%	4,902	14.2%	4,877	14.1%	-25	-0.5%	120	2.5%
Industrias metálicas básicas	2,003	6.5%	1,821	5.3%	1,662	4.8%	-159	-8.8%	-341	-17.0%
Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo	1,190	3.8%	1,502	4.4%	1,359	3.9%	-143	-9.5%	170	14.3%
Otras industrias manufactureras	200	0.6%	211	0.6%	422	1.2%	211	100.3%	222	110.8%
Total	30,960	100.0%	34,426	100.0%	34,706	100.0%	280	0.8%	3,746	12.1%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

Cartera Destinada a la Construcción

Al 30 de junio de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Construcción

Destino Económico	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Construcción, Reforma y Reparación de Vías de Comunicación	2,729	18.3%	2,799	18.1%	2,851	17.9%	52	1.9%	122	4.5%
Construcción, Reforma y Reparación en General	12,172	81.7%	12,646	81.9%	13,042	82.1%	396	3.1%	870	7.1%
Total	14,901	100.0%	15,444	100.0%	15,893	100.0%	448	2.9%	991	6.7%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

Cartera Destinada a la Electricidad, Gas y Agua y Cartera destinada a Electricidad

Al 30 de junio de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Electricidad, Gas y Agua										
Destino Económico	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Electricidad	16,331	99.5%	15,889	99.7%	15,032	99.6%	-857	-5.4%	-1,300	-8.0%
Gas	48	0.3%	7	0.0%	4	0.0%	-3	-45.9%	-45	-92.4%
Obras hidráulicas y suministro de agua	29	0.2%	46	0.3%	57	0.4%	11	24.2%	28	95.1%
Total	16,409	100.0%	15,942	100.0%	15,093	100.0%	-849	-5.3%	-1,316	-8.0%

Cartera destinada a Electricidad										
Destino Económico	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Generación de energía eléctrica	10,031	61.4%	9,926	62.5%	9,328	62.1%	-597	-6.0%	-702	-7.0%
Transmisión y distribución de energía eléctrica	6,151	37.7%	5,829	36.7%	5,565	37.0%	-264	-4.5%	-586	-9.5%
Otras	150	0.9%	135	0.8%	138	0.9%	3	2.5%	-12	-7.9%
Total	16,331	100.0%	15,889	100.0%	15,032	100.0%	-857	-5.4%	-1,300	-8.0%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS
Cartera Destinada a la Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca
Al 30 de junio de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca											
Destino Económico	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación				
							Acumulada		Interanual		
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Agricultura	6,968	70.5%	7,096	71.6%	7,125	70.4%	29	0.4%	157	2.3%	
Ganadería	2,495	25.3%	2,348	23.7%	2,423	23.9%	74	3.2%	-73	-2.9%	
Silvicultura	364	3.7%	364	3.7%	389	3.8%	24	6.7%	25	6.9%	
Caza y Pesca	55	0.6%	108	1.1%	190	1.9%	82	75.5%	135	244.7%	
Total	9,883	100.0%	9,917	100.0%	10,127	100.0%	210	2.1%	244	2.5%	

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS
Cartera Destinada a los Servicios Comunales, Sociales y Personales
Al 30 de junio de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a los Servicios Comunales, Sociales y Personales										
Destino Económico	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Servicios de Saneamiento y Similares	132	1.4%	362	3.8%	142	1.4%	-220	-60.7%	10	7.6%
Servicios Sociales y Otros Servicios Comunales Conexos	6,035	62.2%	5,548	58.1%	5,994	61.0%	446	8.0%	-41	-0.7%
Servicios de Diversion, Esparcimiento y Culturales	543	5.6%	532	5.6%	496	5.1%	-36	-6.8%	-47	-8.6%
Servicios Personales y De Los Hogares	2,993	30.8%	3,100	32.5%	3,192	32.5%	91	3.0%	198	6.6%
Organizaciones Internacionales y Otros Organismos Extraterritoriales	0	0.0%	1	0.0%	1	0.0%	0	-15.0%	0	74.8%
Total	9,704	100.0%	9,543	100.0%	9,825	100.0%	282	3.0%	121	1.2%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS
Cartera Destinada al Transporte y Almacenamiento
Al 30 de junio de 2023
 (Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada al Transporte y Almacenamiento										
Destino Económico	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Transporte terrestre	2,193	93.3%	2,569	94.5%	2,803	95.0%	234	9.1%	610	27.8%
Transporte por agua	28	1.2%	25	0.9%	38	1.3%	14	55.1%	11	38.7%
Transporte aéreo	129	5.5%	126	4.6%	109	3.7%	-17	-13.3%	-20	-15.1%
Total	2,350	100.0%	2,720	100.0%	2,951	100.0%	231	8.5%	601	25.6%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS
Cartera Destinada a la Explotación de Minas y Canteras
Al 30 de junio de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Explotación de Minas y Canteras										
Destino Económico	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Minas de carbón	1	0.5%	1	0.4%	0	0.1%	0	-58.5%	-1	-75.3%
Petróleo, Crudo y Gas Natural	9	3.8%	5	2.6%	6	2.4%	1	28.7%	-4	-37.9%
Extracción de minerales metálicos	2	0.9%	3	1.5%	2	0.9%	0	-16.2%	0	-7.8%
Extracción de minerales no metálicos	149	59.6%	45	26.1%	76	30.9%	31	69.1%	-73	-49.2%
Explotación de canteras	88	35.2%	119	69.4%	161	65.7%	42	35.3%	73	82.9%
Total	250	100.0%	172	100.0%	245	100.0%	73	42.8%	-5	-2.0%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 30 de junio de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Consumo										
Destino Económico	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Adquisición bienes durables	69,111	73.9%	74,661	72.1%	81,393	71.1%	6,732	9.0%	12,282	17.8%
Adquisición bienes fungibles	671	0.7%	672	0.6%	802	0.7%	130	19.4%	131	19.5%
Servicios recibidos	5,534	5.9%	6,073	5.9%	6,715	5.9%	642	10.6%	1,182	21.4%
Consumos por tarjeta crédito	18,236	19.5%	22,217	21.4%	25,620	22.4%	3,403	15.3%	7,384	40.5%
Total	93,552	100.0%	103,623	100.0%	114,531	100.0%	10,907	10.5%	20,979	22.4%

Cartera destinada a la Adquisición de Bienes Durables										
Destino Económico	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Mobiliario para el hogar	6,699	9.7%	6,972	9.3%	7,668	9.4%	696	10.0%	969	14.5%
Vehículos de uso personal	4,662	6.7%	5,209	7.0%	5,868	7.2%	658	12.6%	1,206	25.9%
Inmuebles	12,431	18.0%	13,590	18.2%	14,883	18.3%	1,292	9.5%	2,451	19.7%
Bienes inmuebles para vivienda	13,505	19.5%	14,092	18.9%	14,348	17.6%	255	1.8%	842	6.2%
Otros bienes	31,813	46.0%	34,797	46.6%	38,627	47.5%	3,830	11.0%	6,814	21.4%
Total	69,111	100.0%	74,661	100.0%	81,393	100.0%	6,732	9.0%	12,282	17.8%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 30 de junio de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Consumos por Tarjeta de Crédito										
Entidad	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	90	0.5%	141	0.6%	220	0.9%	79	56.2%	130	145.0%
INMOBILIARIO, S. A.	32	0.2%	36	0.2%	42	0.2%	6	18.0%	10	32.8%
DE LOS TRABAJADORES	247	1.4%	279	1.3%	333	1.3%	54	19.3%	85	34.4%
INDUSTRIAL, S. A.	1,796	9.8%	2,309	10.4%	2,824	11.0%	516	22.3%	1,028	57.3%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,395	13.1%	2,758	12.4%	2,848	11.1%	91	3.3%	453	18.9%
INTERNACIONAL, S. A.	84	0.5%	96	0.4%	95	0.4%	-1	-0.8%	11	13.6%
VIVIBANCO, S. A.	3	0.0%	4	0.0%	6	0.0%	3	66.5%	3	103.5%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	1,019	5.6%	1,178	5.3%	1,359	5.3%	181	15.4%	341	33.5%
PROMERICA, S. A.	5,657	31.0%	6,839	30.8%	7,658	29.9%	819	12.0%	2,000	35.4%
DE ANTIGUA, S. A.	193	1.1%	159	0.7%	133	0.5%	-26	-16.1%	-60	-30.9%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	3,316	18.2%	4,161	18.7%	4,668	18.2%	507	12.2%	1,352	40.8%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,668	9.1%	2,109	9.5%	2,776	10.8%	668	31.7%	1,109	66.5%
G&T CONTINENTAL, S. A.	1,736	9.5%	2,149	9.7%	2,655	10.4%	505	23.5%	919	52.9%
INV, S. A.	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	10.4%	0	-2.3%
Total	18,236	100.0%	22,217	100.0%	25,620	100.0%	3,403	15.3%	7,384	40.5%

CARTERA CREDITICIA BANCOS

**Tasa de interés promedio por destino económico
en moneda nacional y moneda extranjera
Al 30 de junio de 2023**

Tasa de interés promedio en moneda nacional				
Destino Económico	jun-2022	dic-2022	jun-2023	Variación internaual (puntos básicos)
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	21.88%	22.63%	22.99%	111
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	11.12%	11.16%	11.47%	36
Explotación de Minas y Canteras	8.29%	7.34%	7.94%	-35
Industrias Manufactureras	7.16%	7.11%	7.36%	20
Electricidad, Gas y Agua	5.81%	5.88%	5.95%	14
Construcción	7.59%	7.67%	7.74%	15
Comercio	9.50%	9.52%	9.73%	23
Transporte y Almacenamiento	10.21%	9.57%	9.60%	-61
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	6.38%	6.43%	6.59%	22
Servicios Comunes, Sociales y Personales	6.99%	7.10%	7.21%	21
Total	15.73%	15.96%	16.36%	63

Tasa de interés promedio en moneda extranjera				
Destino Económico	jun-2022	dic-2022	jun-2023	Variación internaual (puntos básicos)
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	10.86%	11.46%	12.12%	126
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	5.51%	6.04%	6.39%	88
Explotación de Minas y Canteras	5.66%	5.28%	5.75%	9
Industrias Manufactureras	4.97%	5.58%	5.93%	96
Electricidad, Gas y Agua	5.35%	6.49%	7.57%	222
Construcción	5.83%	6.15%	6.43%	60
Comercio	5.79%	6.56%	6.92%	113
Transporte y Almacenamiento	5.79%	5.97%	6.09%	30
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	5.43%	5.96%	6.35%	91
Servicios Comunes, Sociales y Personales	5.71%	6.24%	6.70%	99
Total	6.02%	6.72%	7.18%	116

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

PRIMAS NETAS

(Cifras en millones de Quetzales)

Ramo	jun-2022		jun-2023		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA	1,241	100.0%	1,500	100.0%	259	20.9%
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Planes Individuales	119	9.6%	176	11.7%	56	47.2%
Planes Colectivos	1,120	90.2%	1,325	88.3%	205	18.3%
Rentas y Pensiones	2	0.2%	0	0.0%	-2	-100.0%
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,715	100.0%	1,882	100.0%	167	9.7%
Salud y Hospitalización	1,602	93.4%	1,743	92.6%	141	8.8%
Accidentes Personales	111	6.5%	137	7.3%	26	23.1%
Accidentes en Viajes	2	0.1%	2	0.1%	0	14.3%
DE SEGUROS DE DAÑOS	2,197	100.0%	2,577	100.0%	380	17.3%
Incendio y Líneas Aliadas	319	14.5%	368	14.3%	49	15.5%
Terremoto	334	15.2%	388	15.0%	54	16.0%
Vehículos Automotores	894	40.7%	1,038	40.3%	144	16.1%
Transportes	123	5.6%	127	4.9%	4	2.9%
Robo y Hurto	170	7.7%	205	8.0%	35	20.5%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	2	0.1%	2	0.1%	0	15.8%
Cascos Marítimos	4	0.2%	4	0.2%	0	10.3%
Rotura de Cristales	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Aviación	54	2.5%	64	2.5%	10	17.6%
Responsabilidad Civil	75	3.4%	79	3.1%	4	5.9%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	19	0.8%	19	0.7%	0	2.2%
Riesgos Técnicos	71	3.2%	98	3.8%	27	38.6%
Agrícola	18	0.8%	48	1.9%	30	160.9%
Diversos	115	5.2%	137	5.3%	22	19.4%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN	167	100.0%	199	100.0%	32	19.3%
Fidelidad	19	11.3%	19	9.5%	0	0.1%
Judiciales	6	3.3%	4	2.2%	-1	-20.0%
Administrativos ante gobierno	92	55.2%	117	58.9%	25	27.2%
Administrativos ante particulares	38	23.0%	43	21.8%	5	13.1%
Crédito para la vivienda	11	6.4%	15	7.4%	4	38.1%
Diversos	1	0.8%	1	0.3%	-1	-64.3%
Total	5,320		6,158		838	15.8%

SINIESTRALIDAD POR RAMO DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	jun-2022			jun-2023			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
VIDA	1,241	571	46.0	1,500	527	35.1	259	-44	-10.9
Planes Populares	0	0	-10.4	0	0	0.0	0	0	10.4
Planes Individuales	119	66	54.9	176	76	43.4	56	11	-11.6
Planes Colectivos	1,120	503	44.9	1,325	448	33.8	205	-55	-11.1
Rentas y Pensiones	2	3	145.9	0	3	0.0	-2	0	-145.9
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,715	1,014	59.1	1,882	1,119	59.4	167	105	0.3
Salud y Hospitalización	1,602	992	61.9	1,743	1,092	62.7	141	100	0.7
Accidentes Personales	111	21	19.1	137	26	19.0	26	5	-0.1
Accidentes en Viajes	2	0	6.8	2	0	13.0	0	0	6.2
DAÑOS	2,197	895	40.7	2,577	993	38.5	380	97	-2.2
Incendio y Líneas Aliadas	319	271	85.1	368	252	68.4	49	-20	-16.8
Terremoto	334	2	0.5	388	-9	-2.4	54	-11	-2.9
Vehículos Automotores	894	472	52.8	1,038	555	53.5	144	83	0.7
Transportes	123	44	35.5	127	38	30.3	4	-5	-5.3
Robo y Hurto	170	54	31.9	205	59	28.9	35	5	-2.9
Servicio y Conservación de Activos Fijos	2	0	18.2	2	0	1.2	0	0	-17.0
Cascos Marítimos	4	1	31.1	4	0	1.0	0	-1	-30.1
Rotura de Cristales	0	0	108.5	0	0	103.8	0	0	-4.7
Aviación	54	7	13.4	64	24	37.2	10	16	23.8
Responsabilidad Civil	75	20	27.4	79	19	24.4	4	-1	-3.0
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	19	6	33.9	19	7	36.5	0	1	2.6
Riesgos Técnicos	71	-4	-5.3	98	35	35.9	27	39	41.2
Agrícola	18	3	14.6	48	-3	-5.9	30	-6	-20.5
Diversos	115	18	15.7	137	15	11.2	22	-3	-4.5
CAUCIÓN	167	1	0.6	199	3	1.5	32	2	0.9
Fidelidad	19	0	0.3	19	0	1.2	0	0	0.8
Judiciales	6	0	0.0	4	0	-0.1	-1	0	-0.1
Administrativos ante gobierno	92	0	-0.2	117	1	0.6	25	1	0.8
Administrativos ante particulares	38	2	4.7	43	1	1.8	5	-1	-2.9
Crédito para la vivienda	11	-1	-6.5	15	1	8.5	4	2	15.0
Diversos	1	0	0.0	1	0	0.0	-1	0	0.0
Total	5,320	2,481	46.6	6,158	2,641	42.9	838	160	-3.7

* Variación en puntos porcentuales.

GRUPOS FINANCIEROS LEGALMENTE AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS JUNIO DE 2023

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 2023 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.
Compañía Guatemalteca de
Almacenes Generales de Depósito, 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 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. ⁽¹⁾
GTC Bank Inc. ⁽²⁾
Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
G&T Conticredit, S. A.
Seguros G&T, S. A.
Afianzadora G&T, S. A. ⁽³⁾

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⁾ La entidad G&T Contivalores, S.A. fue absorbida por Asesoría en Valores, S.A. en noviembre de 2022. La Junta Monetaria autorizó la separación de G&T Contivalores, S.A. del Grupo Financiero G&T Continental en su resolución JM-49-2023 de fecha 24 de mayo de 2023.

⁽²⁾ La Junta Monetaria autorizó el cese voluntario de operaciones y la separación de GTC Bank Inc. del Grupo Financiero G&T Continental en su resolución JM-54-2023 de fecha 14 de junio de 2023.

⁽³⁾ 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