

INFORME DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS ANTE LA HONORABLE JUNTA MONETARIA



Al 30 de septiembre de 2022

CONTENIDO

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



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

ÍNDICE DE GRÁFICAS

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



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

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



ÍNDICE DE CUADROS

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

I. SÍNTESIS

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

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

A septiembre de 2022, los activos de los bancos muestran un crecimiento interanual de 13.0%, mientras que se registró una disminución para las sociedades financieras de 20.0% y para las entidades fuera de plaza de 82.8%. El incremento interanual agregado de 7.8% en los activos del sistema financiero fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado

por la cartera de créditos de los bancos. Las inversiones, netas de provisiones, disminuyeron 1.4% respecto de septiembre de 2021, con un saldo de Q146,023 millones, y estuvieron integradas principalmente por títulos valores del gobierno central. Las disponibilidades, con un saldo de Q66,160 millones, conformado principalmente por Q46,669 millones en banco central, Q8,589 millones en caja y Q7,503 en bancos del exterior; el 72.1% corresponde a operaciones en moneda nacional.

El ritmo de crecimiento interanual de la actividad crediticia fue de 15.8%, ascendiendo a Q261,927 millones. La cartera en moneda nacional, con una participación de 65% del total de la cartera crediticia, creció en forma interanual 19.7% en tanto que la cartera en moneda extranjera, con una participación de 35%, aumentó 9.2% respecto a la misma fecha del año previo. El financiamiento a las empresas a septiembre de 2022 reportó crecimiento impulsado, principalmente, por el crédito otorgado a la industria manufacturera; al comercio; a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas; así como a electricidad, gas y agua; con variaciones interanuales de 26.4%, 13.3%, 11.1% y 15.1%, respectivamente. El financiamiento a los hogares, compuesto por los préstamos para consumo, los hipotecarios para vivienda y las inversiones en cédulas hipotecarias, registró un incremento interanual de 19.1% y dentro de estos conceptos, el financiamiento para vivienda, integrado por los dos últimos rubros indicados, presentó un crecimiento interanual de 8.1%.

Las obligaciones depositarias, principal fuente de captación de recursos, a septiembre de 2022, ascendieron a un saldo agregado de Q362,657 millones. Para el caso de los bancos, que participan con el 99% del saldo agregado, se registró un incremento interanual de 10.5%, impulsado por el

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

dinamismo mostrado por los depósitos de ahorro que se incrementaron 17.0%, en tanto que los depósitos a plazo y monetarios crecieron 8.8% y 8.2%, respectivamente. Por su parte, las obligaciones depositarias de las entidades fuera de plaza registraron una reducción interanual de 93.3% que representa Q16,605 millones². Cabe indicar que el 81% de las obligaciones depositarias, en forma agregada, se encuentra en moneda nacional.

Los créditos obtenidos mostraron un crecimiento interanual de 33.4%, mientras que el margen por girar se encuentra en 35.9%. Estos créditos están conformados principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, con un saldo de Q44,813 millones. Por otra parte, las entidades mantuvieron una posición de liquidez adecuada para atender oportunamente sus obligaciones financieras. El indicador de liquidez inmediata para los bancos fue de 17.7%, para las sociedades financieras de 11.4 % y para las entidades fuera de plaza de 97.5%. En ese mismo orden, la liquidez mediata fue 48.0%, 92.6% y 139.3%. En cuanto a la calidad de la cartera de créditos de los bancos, el indicador de cartera vencida se ubicó en 1.5%. Por su parte, el indicador de cobertura de la cartera de créditos vencida para los bancos fue de 236.8%, porcentaje superior al 100% requerido en la normativa. Asimismo, la valuación de los activos crediticios, a junio de 2022, muestra que el 91.0% de los mismos fueron clasificados en la categoría “A”, considerados de riesgo normal.

La solvencia, medida por el indicador de adecuación de capital, se ubicó en 16.4% para los bancos, 45.3% para las sociedades financieras y 68.5% para las entidades fuera de plaza, superando el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado por los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

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

Las utilidades antes de impuesto de los bancos fueron de Q7,438 millones, mayores en 34.9% en relación con las obtenidas en el mismo periodo del año previo. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras disminuyeron 6.7% y las de las entidades fuera de plaza se redujeron 65.4%, con relación a septiembre de 2021. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) de los bancos fue de 23.0%, el de las sociedades financieras de 21.4% y el de las entidades fuera de plaza de 7.2%. Por su parte, el indicador de rendimiento del activo (ROA) de bancos fue de 2.1%, el de las sociedades financieras de 2.9% y el de las entidades fuera de plaza de 1.4%.

Los activos de las empresas especializadas en servicios financieros³ representan el 1.7% del total de activos de las entidades supervisadas y registraron un aumento de 26.7% respecto a septiembre del año anterior. Su pasivo registró un incremento de 29.7%, mientras que sus utilidades crecieron 28.8% respecto de las registradas en septiembre de 2021.

Los activos de las compañías aseguradoras representan el 2.7% del total de activos de las entidades supervisadas. Asimismo, su actividad, medida a través de las primas netas, mostró un incremento de 16.1% con relación a septiembre de 2021, alcanzando un saldo de Q7,669 millones. El incremento interanual más significativo se registró en las primas netas de seguro de daños, influenciado por los seguros de vehículos automotores; asimismo, en los seguros de vida por planes colectivos y en los seguros de salud y hospitalización.

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

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

II. ASPECTOS GENERALES

A. BASE LEGAL

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

B. SISTEMA FINANCIERO SUPERVISADO

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

Al 30 de septiembre de 2022, la Superintendencia de Bancos tiene bajo su vigilancia e inspección, además del Banco de Guatemala, instituciones con activos que ascienden a Q509,579 millones, como se indica en el Cuadro 1.

El sistema bancario tiene la mayor participación medida por activos con 92.4%, seguido por las compañías de seguros con 2.7%, las sociedades financieras con 1.8%; en tanto que las empresas especializadas en servicios financieros tienen una participación de 1.7% y las entidades fuera de plaza de 0.7%; mientras que el restante 0.7% corresponde a almacenes generales de depósito, casas de cambio, casas de bolsa, el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, el Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y una empresa de naturaleza financiera (Interconsumo, S.A.).

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

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

CUADRO 1. ENTIDADES SUPERVISADAS

Tipo de Institución	Número de Entidades	Estructura por Activos	(Cifras en millones de quetzales)			
			Activo	Pasivo	Capital	Resultado antes de impuesto
Sistema Bancario	17	92.4%	470,662	426,753	43,909	7,438
Compañías de Seguros	28	2.7%	13,668	9,015	4,653	1,047
Sociedades Financieras ^{a/}	11	1.8%	9,370	7,951	1,419	217
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{b/}	5	1.7%	8,704	6,555	2,149	744
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	4	0.7%	3,569	1,423	2,146	107
Almacenes Generales de Depósito	14	0.1%	716	392	324	68
Otras Entidades ^{c/}	14	0.6%	2,890	706	2,184	278
Total	93	100.0%	509,579	452,795	56,784	9,897
Banco de Guatemala	1		230,729	223,526	7,203	-1,995 ^{d/}

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

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

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

d/ Corresponde a la deficiencia neta.



III. SISTEMA BANCARIO

Tal como se observa en el Cuadro 2, al 30 de septiembre de 2022, los activos netos totales de los bancos ascendieron a Q470,662 millones, registrando un crecimiento interanual de 13.0%.

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

BALANCE GENERAL *										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	56,257	13.5	70,736	16.3	64,154	13.6	-6,582	-9.3%	7,897	14.0%
Inversiones	134,270	32.3	125,352	28.8	138,741	29.5	13,389	10.7%	4,471	3.3%
Cartera de Créditos	211,501	50.8	224,070	51.6	250,365	53.2	26,296	11.7%	38,864	18.4%
Empresarial Mayor	117,372	28.2	126,362	29.1	137,468	29.2	11,106	8.8%	20,096	17.1%
Empresarial Menor	15,772	3.8	15,581	3.6	14,575	3.1	-1,005	-6.5%	-1,196	-7.6%
Consumo	66,993	16.1	70,305	16.2	83,630	17.8	13,325	19.0%	16,637	24.8%
Microcrédito	4,943	1.2	5,703	1.3	7,960	1.7	2,257	39.6%	3,017	61.0%
Hipotecario para la Vivienda	14,187	3.4	14,462	3.3	15,792	3.4	1,330	9.2%	1,606	11.3%
(-) Estimaciones por Valuación	-7,766	-1.9	-8,344	-1.9	-9,061	-1.9	-717	8.6%	-1,295	16.7%
Otros Activos	14,304	3.4	14,441	3.3	17,402	3.7	2,961	20.5%	3,098	21.7%
Total Activo	416,332	100.0	434,598	100.0	470,662	100.0	36,064	8.3%	54,330	13.0%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	327,007	78.5	338,303	77.8	361,459	76.8	23,157	6.8%	34,452	10.5%
Monetarios	118,319	28.4	124,192	28.6	128,005	27.2	3,813	3.1%	9,685	8.2%
Ahorro	81,500	19.6	84,265	19.4	95,326	20.3	11,061	13.1%	13,825	17.0%
Plazo	125,984	30.3	128,778	29.6	137,010	29.1	8,233	6.4%	11,027	8.8%
Otros Depósitos	1,204	0.3	1,069	0.2	1,118	0.2	50	4.7%	-85	-7.1%
Créditos Obtenidos	33,465	8.0	37,394	8.6	44,534	9.5	7,140	19.1%	11,069	33.1%
Obligaciones Financieras	193	0.0	317	0.1	363	0.1	45	14.3%	170	88.0%
Otros Pasivos	16,099	3.9	17,756	4.1	20,397	4.3	2,641	14.9%	4,298	26.7%
Total Pasivo	376,764	90.5	393,770	90.6	426,753	90.7	32,983	8.4%	49,989	13.3%
Capital Contable	39,568	9.5	40,828	9.4	43,909	9.3	3,081	7.5%	4,341	11.0%
Total Pasivo y Capital	416,332	100.0	434,598	100.0	470,662	100.0	36,064	8.3%	54,330	13.0%

ESTADO DE RESULTADOS *					
(Cifras en millones de Quetzales)					
	sep-2021	dic-2021	sep-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	23,353	31,617	26,187	2,834	12.1%
(-) Costos Financieros	8,939	11,894	9,573	634	7.1%
Margen de Intermediación	14,414	19,724	16,614	2,200	15.3%
(+) Margen de Servicios	2,313	3,071	2,777	464	20.1%
(+) Margen de Otros Ingresos	-1,750	-2,557	-1,195	555	31.7%
Margen Operacional Bruto	14,977	20,237	18,196	3,219	21.5%
(-) Costos Operativos	9,662	12,989	11,015	1,354	14.0%
Margen Operacional Neto	5,315	7,249	7,180	1,865	35.1%
(+) Otros Productos y Gastos	199	393	257	58	29.2%
Utilidades antes de impuesto	5,514	7,641	7,438	1,923	34.9%
(-) Impuesto sobre la Renta	750	1,052	1,108	358	47.7%
Utilidades después de impuesto	4,764	6,590	6,330	1,566	32.9%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.3 y 1.4

El crecimiento interanual de los activos del sistema bancario respondió, principalmente, al incremento de la cartera de créditos neta en Q38,864 millones (18.4%)⁴. Por su parte, las disponibilidades aumentaron en Q7,897 millones (14.0%) y las inversiones Q4,471 millones (3.3%) (Anexo 2.1).

El incremento en la cartera de créditos está asociado al aumento de la agrupación empresarial mayor⁵ en Q20,096 millones (17.1%), consumo en Q16,637 millones (24.8%) y microcrédito en Q3,017 millones (61.0%). Por su parte, el incremento en las inversiones corresponde, principalmente, a la adquisición de títulos emitidos por el gobierno central.

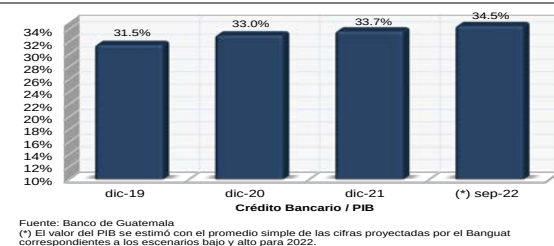
La profundización financiera, medida a través del crédito bancario respecto al PIB, se ha mantenido estable en el tiempo situándose a septiembre de 2022 en 34.5% (Gráfica 1). Asimismo, al 30 de septiembre de 2022, el 73.5% de los activos estaba denominado en moneda nacional (Gráfica 2).

Los pasivos se situaron en Q426,753 millones, lo que representó un incremento interanual de 13.3%, explicado primordialmente por el aumento de los depósitos de ahorro en Q13,825 millones (17.0%), depósitos a plazo en Q11,027 millones (8.8%) y depósitos monetarios en Q9,685 millones (8.2%) (Anexo 1.3). Asimismo, los créditos obtenidos se incrementaron en Q11,069 millones (33.1%).

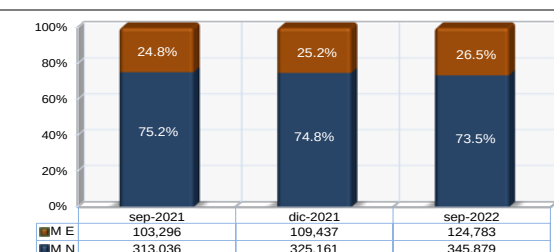
El capital contable ascendió a Q43,909 millones, mayor en 11.0% respecto a septiembre de 2021,

debido principalmente al incremento de las reservas de capital en Q3,168 millones (16.4%). Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q7,438 millones, mayores en 34.9% a las obtenidas a septiembre de 2021. En septiembre de 2022 se observa un aumento en el margen de intermediación por Q2,200 millones (15.3%) y en los costos operativos por Q1,354 millones (14.0%).

GRÁFICA 1. SISTEMA BANCARIO - PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA



GRÁFICA 2. SISTEMA BANCARIO - ACTIVOS POR MONEDA



CUADRO 3. SISTEMA BANCARIO - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	sep-2021	dic-2021	sep-2022
Liquidez Inmediata	17.1%	20.8%	17.7%
Liquidez Mediana	50.9%	50.3%	48.0%
Indicador de Cartera Vencida	1.9%	1.7%	1.5%
Indicador de Cobertura de Cartera	182.5%	207.5%	236.8%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	18.6%	19.9%	23.0%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.7%	1.9%	2.1%
Índice de Adecuación de Capital	16.9%	17.3%	16.4%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.1

⁴ Según estimaciones del Banco de Guatemala, el crédito bancario al sector privado crecerá entre 12.0% y 15.0% en 2022, lo cual estaría asociado, entre otros factores, a las expectativas de crecimiento económico. A septiembre de 2022, el banco central determinó un crecimiento interanual de 17.8% para el crédito bancario al sector privado, el cual incluye: a) cartera de créditos; b) cédulas hipotecarias; c) inversiones en títulos de entidades privadas no financieras; y, d) cuentas de deudores varios.

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

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



IV. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Tal como se aprecia en el Cuadro 4, al 30 de septiembre de 2022, los activos netos totales de las sociedades financieras privadas ascendieron a Q9,370 millones, registrando una disminución interanual de 20.0%.

CUADRO 4. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE LAS SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS
(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	876	7.5	935	8.0	832	8.9	-103	-11.1%	-44	-5.0%
Inversiones	8,840	75.4	8,636	74.3	6,486	69.2	-2,150	-24.9%	-2,354	-26.6%
Cartera de Créditos	781	6.7	831	7.2	957	10.2	126	15.1%	176	22.6%
Empresarial Mayor	198	1.7	207	1.8	289	3.1	81	39.3%	91	45.7%
Empresarial Menor	569	4.9	583	5.0	556	5.9	-26	-4.5%	-12	-2.2%
Microcrédito	44	0.4	66	0.6	140	1.5	74	112.0%	96	218.3%
Hipotecario para la Vivienda	27	0.2	23	0.2	18	0.2	-6	-23.8%	-9	-34.6%
(-) Estimaciones por Valuación	-57	-0.5	-48	-0.4	-46	-0.5	2	-4.7%	11	-19.8%
Otros Activos	1,222	10.4	1,216	10.5	1,095	11.7	-121	-10.0%	-127	-10.4%
Total Activo	11,718	100.0	11,619	100.0	9,370	100.0	-2,249	-19.4%	-2,348	-20.0%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	140	1.2	122	1.0	122	1.3	0	-0.1%	-18	-12.9%
Obligaciones Financieras	9,709	82.9	9,677	83.3	7,268	77.6	-2,409	-24.9%	-2,441	-25.1%
Otros Pasivos	580	4.9	555	4.8	562	6.0	7	1.2%	-18	-3.1%
Total Pasivo	10,428	89.0	10,353	89.1	7,951	84.9	-2,402	-23.2%	-2,477	-23.8%
Capital Contable	1,290	11.0	1,266	10.9	1,419	15.1	153	12.1%	129	10.0%
Total Pasivo y Capital	11,718	100.0	11,619	100.0	9,370	100.0	-2,249	-19.4%	-2,348	-20.0%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	sep-2021	dic-2021	sep-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	771	1,031	673	-99	-12.8%
(-) Costos Financieros	517	691	429	-89	-17.1%
Margen de Intermediación	254	340	244	-10	-4.0%
(+) Margen de Servicios	44	58	40	-3	-7.8%
(+) Margen de Otros Ingresos	-5	-14	0	5	93.1%
Margen Operacional Bruto	293	384	284	-9	-3.0%
(-) Costos Operativos	62	84	70	8	12.6%
Margen Operacional Neto	231	300	214	-17	-7.2%
(+) Otros Productos y Gastos	1	3	2	1	61.0%
Utilidades antes de impuesto	232	302	217	-16	-6.7%
(-) Impuesto sobre la Renta	13	18	11	-2	-18.0%
Utilidades después de impuesto	219	285	206	-13	-6.1%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.5 y 1.6

Al 30 de septiembre de 2022, la disminución interanual de los activos primordialmente se derivó de la reducción en las inversiones en Q2,354 millones (26.6%) (Anexo 2.2).

Por su parte, las disponibilidades se situaron en Q832 millones, lo que representó una disminución interanual de 5.0%. Asimismo, la cartera de créditos ascendió a Q957 millones, lo cual muestra un aumento interanual de 22.6%, mientras que los otros activos registraron un saldo de Q1,095 millones reflejando una reducción interanual de 10.4% (Anexo 1.5). De esta cuenta, la mayor parte de los activos (69.2%) se concentra en el portafolio de inversiones, conformado por títulos emitidos por el gobierno central (91%), títulos del banco central (6%) y cédulas hipotecarias (2%).

Los pasivos ascendieron a Q7,951 millones, lo que significó una disminución interanual de 23.8%. Dicha reducción estuvo influenciada principalmente por la disminución registrada en las obligaciones financieras por Q2,441 millones (25.1%), que representan el 91.4% de la suma del pasivo. El 80.9% de estas obligaciones financieras, integradas principalmente por pagarés, se constituyeron en moneda nacional.

A septiembre de 2022 el capital contable de las sociedades financieras registró un monto de Q1,419 millones, que representa un aumento interanual de Q129 millones (10.0%), el cual se debió principalmente al incremento de las reservas de capital en Q161 millones (31.5%). Las utilidades antes de impuesto de las sociedades financieras alcanzaron Q217 millones, lo que equivale a una disminución de 6.7% respecto al año anterior. Dicha disminución se explica principalmente por la reducción de los ingresos financieros por Q99 millones (12.8%), y por el incremento de los costos operativos por Q8 millones (12.6%).

CUADRO 5. SOCIEDADES FINANCIERAS - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	sep-2021	dic-2021	sep-2022
Liquidez Inmediata	9.0%	9.6%	11.4%
Liquidez Mediata	93.0%	92.9%	92.6%
Indicador de Cartera Vencida	3.9%	1.9%	1.6%
Indicador de Cobertura de Cartera	176.8%	282.7%	282.0%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	24.3%	24.5%	21.4%
Rendimiento del Activo (ROA)	2.6%	2.6%	2.9%
Índice de Adecuación de Capital	39.0%	39.5%	45.3%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.2



V. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Tal como se observa en el Cuadro 6, al 30 de septiembre de 2022, los activos netos totales de las cuatro entidades fuera de plaza o entidades off shore se ubicaron en Q3,569 millones, registrando una disminución interanual de 82.8%.

CUADRO 6. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE LAS ENTIDADES FUERA DE PLAZA										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	9,618	46.4	6,850	42.2	1,174	32.9	-5,676	-82.9%	-8,445	-87.8%
Inversiones	4,933	23.8	4,812	29.6	796	22.3	-4,016	-83.5%	-4,137	-83.9%
Cartera de Créditos	5,858	28.3	4,363	26.9	1,339	37.5	-3,024	-69.3%	-4,520	-77.2%
Empresarial Mayor	4,895	23.6	3,645	22.4	1,353	37.9	-2,292	-62.9%	-3,542	-72.4%
Empresarial Menor	446	2.1	320	2.0	96	2.7	-223	-69.8%	-349	-78.4%
Consumo	150	0.7	100	0.6	7	0.2	-93	-93.4%	-144	-95.6%
Microcrédito	4	0.0	7	0.0	0	0.0	-6	-98.9%	-4	-98.4%
Hipotecario para la Vivienda	597	2.9	479	2.9	43	1.2	-436	-91.1%	-554	-92.8%
(-) Estimaciones por Valuación	-233	-1.1	-186	-1.1	-160	-4.5	27	-14.3%	74	-31.5%
Otros Activos	327	1.6	222	1.4	260	7.3	38	17.0%	-67	-20.4%
Total Activo	20,737	100.0	16,248	100.0	3,569	100.0	-12,679	-78.0%	-17,168	-82.8%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	17,802	85.8	13,400	82.5	1,197	33.6	-12,202	-91.1%	-16,605	-93.3%
Monetarios	3,052	14.7	2,117	13.0	202	5.6	-1,915	-90.5%	-2,851	-93.4%
Ahorro	2,296	11.1	1,736	10.7	489	13.7	-1,247	-71.8%	-1,807	-78.7%
Plazo	12,454	60.1	9,547	58.8	506	14.2	-9,040	-94.7%	-11,947	-95.9%
Otros Depósitos	0	0.0	1	0.0	0	0.0	0	-77.9%	0	-74.2%
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	158	4.4	158	0.0%	158	0.0%
Otros Pasivos	216	1.0	132	0.8	68	1.9	-64	-48.6%	-148	-68.6%
Total Pasivo	18,018	86.9	13,532	83.3	1,423	39.9	-12,109	-89.5%	-16,595	-92.1%
Capital Contable	2,718	13.1	2,716	16.7	2,146	60.1	-570	-21.0%	-573	-21.1%
Total Pasivo y Capital	20,737	100.0	16,248	100.0	3,569	100.0	-12,679	-78.0%	-17,168	-82.8%

ESTADO DE RESULTADOS *						
(Cifras en millones de Quetzales)						
	sep-2021	dic-2021	sep-2022	Variación interanual		
				Absoluta	Relativa	
Ingresos Financieros	866	1,043	565	-301	-34.8%	
(-) Costos Financieros	483	601	396	-87	-18.1%	
Margen de Intermediación	383	442	169	-214	-55.9%	
(+) Margen de Servicios	7	10	3	-4	-63.7%	
(+) Margen de Otros Ingresos	-30	-39	-12	18	59.0%	
Margen Operacional Bruto	360	413	159	-201	-55.8%	
(-) Costos Operativos	67	89	73	6	8.7%	
Margen Operacional Neto	293	324	86	-207	-70.5%	
(+) Otros Productos y Gastos	15	39	20	5	34.5%	
Utilidades antes de impuesto	308	363	107	-201	-65.4%	
(-) Impuesto sobre la Renta	31	41	13	-18	-58.0%	
Utilidades después de impuesto	277	323	94	-183	-66.2%	

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.7 y 1.8

Al 30 de septiembre de 2022, las operaciones activas de las entidades fuera de plaza muestran una reducción interanual de 82.8%, principalmente por la disminución de las disponibilidades por Q8,445 millones (87.8%) y de la cartera de créditos neta por Q4,520 millones (77.2%) (Anexo 2.3).

La cartera de créditos neta registró un saldo de Q1,339 millones, en tanto que las inversiones ascendieron a Q796 millones. Por su parte, las disponibilidades registraron un saldo de Q1,174 millones, de los cuales el 74% se encuentra en depósitos en entidades bancarias nacionales (Anexo 1.7).

Los pasivos se situaron en Q1,423 millones, lo que representó una reducción interanual de 92.1%, explicado por la disminución en las obligaciones depositarias por Q16,605 millones (93.3%)⁶, la cual se dio como resultado de la baja en los depósitos a plazo de Q11,947 millones (95.9%), depósitos monetarios de Q2,851 millones (93.4%) y depósitos de ahorro de Q1,807 millones (78.7%).

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

En cuanto a la composición de las obligaciones depositarias, el 99.7% de los depósitos corresponde a depósitos del público, mientras que el 0.3% a depósitos interbancarios. Por su naturaleza, estas entidades realizan sus operaciones únicamente en moneda extranjera y sus depósitos no están cubiertos por el Fondo para la Protección del Ahorro⁷.

En lo que respecta al capital contable, las entidades fuera de plaza registraron a septiembre de 2022 un saldo de Q2,146 millones, el cual muestra una disminución interanual de 21.1%.

Las utilidades antes de impuesto de las entidades fuera de plaza ascendieron a Q107 millones, registrando una reducción interanual de Q201 millones (65.4%). Lo anterior se explica principalmente por la disminución de Q214 millones en el margen de intermediación (55.9%) y por el incremento de los costos operativos por Q6 millones (8.7%).

CUADRO 7. ENTIDADES FUERA DE PLAZA - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	sep-2021	dic-2021	sep-2022
Liquidez Inmediata	53.8%	50.8%	97.5%
Liquidez Mediata	80.8%	86.2%	139.3%
Indicador de Cartera Vencida	1.9%	2.4%	3.1%
Indicador de Cobertura de Cartera	200.3%	171.7%	344.5%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	13.6%	13.4%	7.2%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.5%	1.7%	1.4%
Índice de Adecuación de Capital	26.6%	34.6%	68.5%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.3

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

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

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

A. INVERSIONES

Al 30 de septiembre de 2022, el rubro de inversiones netas de provisiones de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q146,023 millones, de los cuales el 12.9% corresponde a inversiones en moneda extranjera.

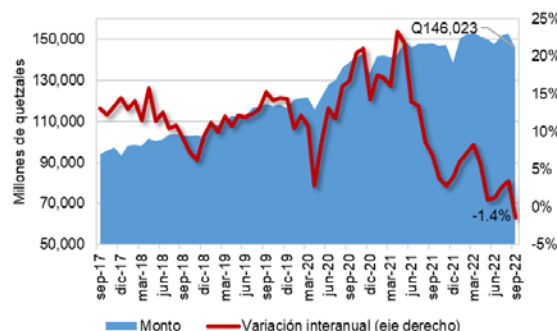
En los últimos cinco años, el rubro de inversiones mantuvo un crecimiento promedio anual de 11.3%. Al finalizar el tercer trimestre de 2022 el decrecimiento interanual fue 1.4% (Gráfica 3).

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

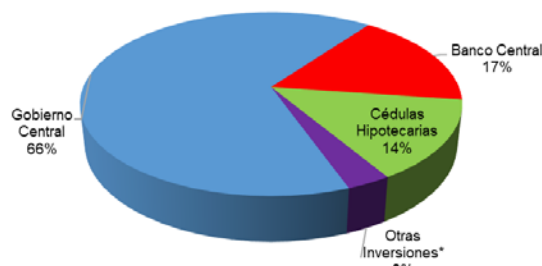
La reducción observada en las inversiones a septiembre de 2022, respecto al año anterior, se registró principalmente en títulos del banco central en 25.7%; mientras que los valores del gobierno central⁸ aumentaron interanualmente 5.7% y las cédulas hipotecarias incrementaron 9.0% (Gráfica 5).

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

GRÁFICA 3. INVERSIONES - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

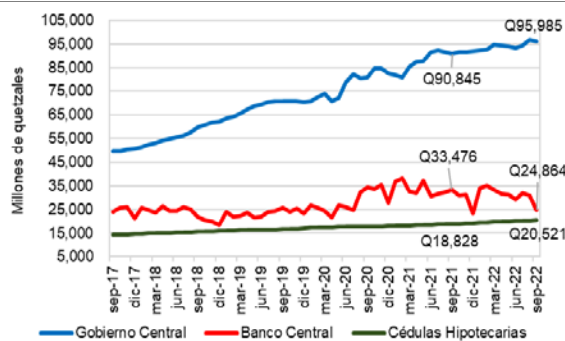


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



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

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



⁸ De acuerdo con la información proporcionada por el Ministerio de Finanzas Públicas, a septiembre de 2022, el sistema financiero posee el 44.6% de la deuda del gobierno central.

B. ACTIVIDAD CREDITICIA

1. Comportamiento de la cartera de créditos

A septiembre de 2022, la cartera crediticia bruta de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q261,927 millones y una variación interanual de 15.8% (Gráfica 6).

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

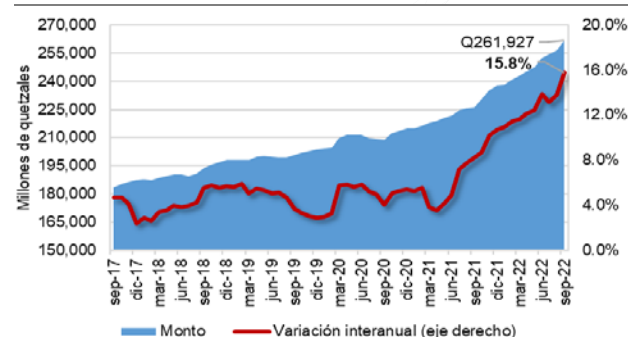
Al 30 de septiembre de 2022, la cartera en moneda nacional alcanzó un monto de Q171,224 y creció en forma interanual 19.7%, con una participación de 65% del total de la cartera crediticia. Por su parte, la cartera en moneda extranjera alcanzó un monto de Q90,703 millones y aumentó 9.2% respecto al año previo, con una participación de 35% (Gráfica 7).

Por otra parte, cabe comentar que de la cartera de créditos en moneda extranjera el 59.5% correspondió a deudores generadores de divisas, mientras que el restante 40.5% a deudores no generadores de divisas, proporciones distintas a las de septiembre de 2021 (60.3% y 39.7%, respectivamente)⁹.

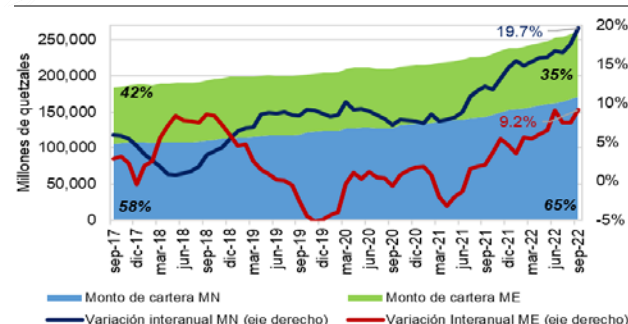
En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, los créditos empresariales mayores representaron el 53% de la cartera, los de consumo el 32%, el crédito hipotecario para vivienda un 6% y el microcrédito un 3%. Dichas agrupaciones de activos crediticios registraron, respectivamente, variaciones interanuales de 13.6%, 24.6%, 7.0% y 62.3%. Por su parte, los empresariales menores, con

una proporción del 6% de la cartera, disminuyeron 9.3% (Gráfica 8).

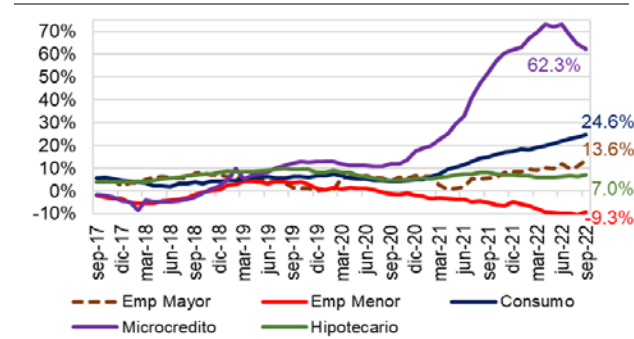
GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



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

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



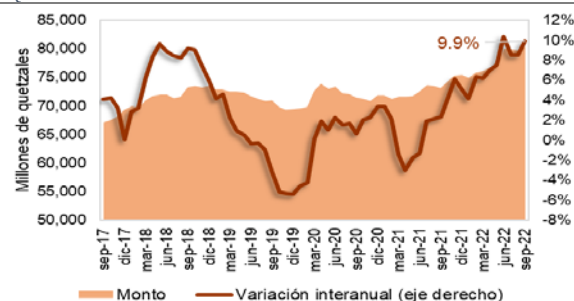
En la cartera de créditos empresariales mayores en moneda extranjera se observó una reducción desde el segundo semestre de 2018 hasta febrero de 2020 cuando se revirtió la tendencia manteniéndose el resto del año. Durante el primer semestre de 2021 se observó una contracción, la cual fue revertida a partir del segundo trimestre del mismo año. A septiembre de 2022, esta cartera ascendió a Q80,421 millones, con un crecimiento interanual de 9.9% y refleja una morosidad de 0.6% (Gráfica 9).

Por su parte, la cartera empresarial menor ha mostrado una tendencia a la baja a partir del segundo semestre de 2019 y a septiembre de 2022 presenta una variación interanual negativa de 9.3%. A su vez, los microcréditos han presentado una tendencia al alza a partir del tercer trimestre de 2020 lo cual puede asociarse a la modificación realizada en el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito (modificación efectuada por Junta Monetaria mediante resolución JM-99-2020). A septiembre de 2022 esta agrupación presenta un crecimiento interanual de 62.3% (Gráfica 10).

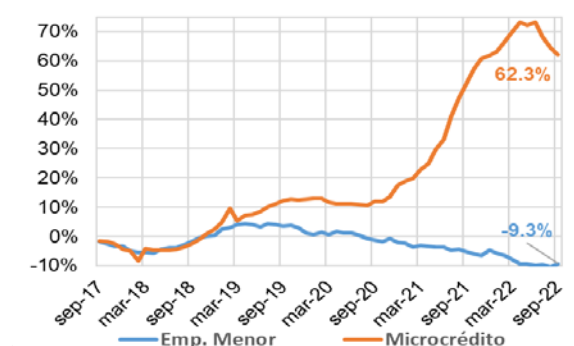
2. Financiamiento a las empresas

El crecimiento interanual del financiamiento a las empresas a septiembre de 2022 alcanzó 12.8% y fue impulsado, principalmente, por el financiamiento otorgado a la industria manufacturera, así como al comercio (Cuadro 8 y Anexos 4.1 a 4.6).

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

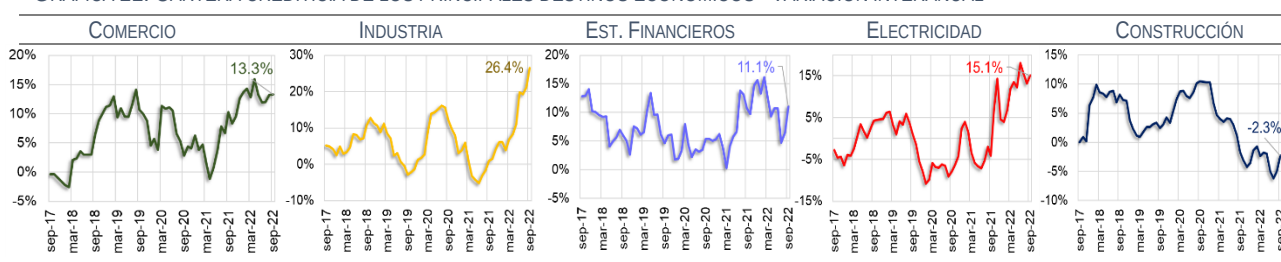


CUADRO 8. CARTERA CREDITICIA BRUTA TOTAL POR DESTINO ECONÓMICO

(Cifras en millones de Quetzales)

Destino Económico	sep-2021	dic-2021	sep-2022		Variación			
					Acumulada		Interanual	
	Saldo	Saldo	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo, Transferencias y Otros destinos	87,762	91,551	105,774	40.4	14,224	15.5%	18,012	20.5%
Consumo	81,452	84,889	99,063	37.8	14,174	16.7%	17,611	21.6%
Transferencias	5,085	5,450	5,300	2.0	-150	-2.8%	215	4.2%
Otros destinos	1,225	1,211	1,411	0.5	200	16.5%	186	15.2%
Comercio	33,245	35,237	37,666	14.4	2,430	6.9%	4,421	13.3%
Industria Manufacturera	26,651	27,302	33,699	12.9	6,397	23.4%	7,048	26.4%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas	27,875	29,765	30,968	11.8	1,203	4.0%	3,093	11.1%
Electricidad, Gas y Agua	13,760	15,731	15,835	6.0	103	0.7%	2,074	15.1%
Construcción	15,783	15,779	15,420	5.9	-359	-2.3%	-363	-2.3%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	10,033	9,997	9,966	3.8	-32	-0.3%	-68	-0.7%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	8,591	10,030	9,754	3.7	-276	-2.8%	1,163	13.5%
Transporte y Almacenamiento	2,320	2,289	2,634	1.0	345	15.1%	314	13.5%
Explotación de Minas y Canteras	175	161	212	0.1	51	31.8%	37	21.1%
Total	226,196	237,842	261,927	100.0	24,085	10.1%	35,731	15.8%

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



Los créditos destinados a la industria manufacturera aumentaron 26.4% con relación a septiembre de 2021; particularmente en el rubro de productos alimenticios, bebidas y tabaco, así como en los rubros de fabricación de productos minerales no metálicos (exceptuando los derivados del petróleo y del carbón) y el de textiles, prendas de vestir e industrias de cuero (Anexo 4.2).

El financiamiento otorgado al comercio aumentó 13.3% en relación con septiembre de 2021, influenciado por el crédito destinado al comercio de importación con un incremento de Q2,176 millones y una variación interanual de 34.8%, principalmente en materiales de transporte, equipo profesional y científico, maquinaria, aparatos, accesorios y artículos eléctricos. Asimismo, el crédito al comercio interno presentó un incremento de Q1,944 millones y una variación interanual de 28.1%, principalmente en productos industriales. El comercio de exportación presentó un aumento de Q596 millones y una variación de 34.8% con respecto al año anterior, particularmente en productos agrícolas. Por su parte, los créditos destinados al comercio no especificado disminuyeron Q294 millones representando un 1.6% de decrecimiento interanual (Anexo 4.1 (a) al 4.1 (d)).

Los créditos otorgados a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas se incrementaron 11.1% con relación a septiembre de 2021. El mayor incremento se registró en establecimientos financieros y en servicios prestados a empresas (Anexo 4.3).

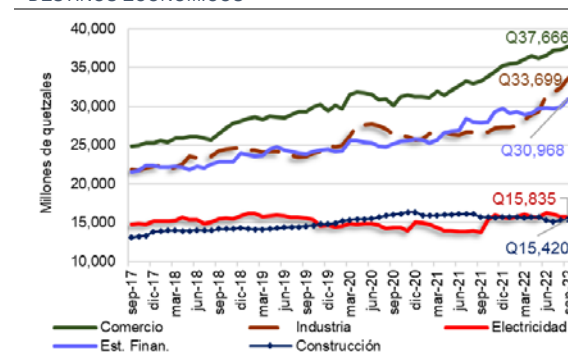
Por su parte, el financiamiento destinado a electricidad, gas y agua mostró un aumento

interanual de 15.1%, principalmente en transmisión y distribución de energía eléctrica (Anexo 4.4).

Los créditos otorgados a los servicios comunales, sociales y personales presentaron un aumento interanual de 13.5% con relación a septiembre de 2021. La variación obedeció principalmente al incremento en los créditos a servicios personales y de los hogares, así como al aumento en los financiamientos a los servicios sociales y otros servicios comunales conexos, específicamente en los servicios de comunicación (Anexo 4.5).

Los créditos destinados para la construcción presentaron una disminución de Q363 millones y una variación interanual negativa de 2.3%. El principal decremento en este rubro se observó en los créditos concedidos para la construcción, reforma y reparación en general, principalmente en viviendas y otros (Anexo 4.6).

GRÁFICA 12. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS



3. Financiamiento a los hogares

El financiamiento a los hogares registró a septiembre de 2022 un crecimiento interanual de 19.1% (Cuadro 9). Este tipo de financiamiento está integrado por los créditos para consumo y para vivienda, en función del criterio de agrupación.

La cartera de créditos para consumo alcanzó un monto de Q83,637 millones (Gráfica 13), con un crecimiento interanual de 24.6%, los cuales representaron el 70% 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 hipotecarias¹⁰, tuvo una participación de 30% y registró un monto de Q36,374 millones (Gráfica 13), con un incremento interanual a septiembre de 2022 de 8.1%. Esta variación estuvo integrada por los incrementos de los créditos hipotecarios de vivienda en 7.0% y de las cédulas hipotecarias en 9.0% (Cuadro 9).

El crecimiento promedio de los últimos cinco años de las cédulas hipotecarias fue de 7.3% y de los créditos hipotecarios para vivienda de 6.6%. La proporción de los créditos hipotecarios fue de 44%, ligeramente mayor al último quinquenio (Gráfica 14).

En función del destino económico reportado por las entidades supervisadas dentro del financiamiento al consumo se encuentra el rubro de adquisición de bienes durables, el cual registró una variación interanual de Q11,072 millones, lo que corresponde a un crecimiento interanual de 18.0%. Lo anterior se debió principalmente a incrementos en la adquisición de inmuebles por Q2,282 millones y otros bienes por Q6,239 millones; los cuales representan crecimientos interanuales de 20.8% y 22.8%, respectivamente (Anexo 4.7 (a)).

Por su parte, el rubro de tarjeta de crédito alcanzó un monto de Q19,982 millones, mayor en Q5,313 millones

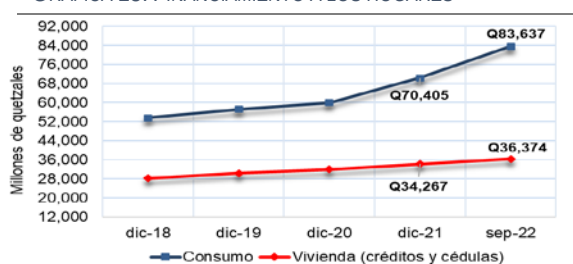
¹⁰ El 81.5% de las cédulas hipotecarias se encuentra respaldado por el FHA.

respecto al año anterior; lo que corresponde a un crecimiento de 36.2%; 37.5% en moneda nacional y 22.4% en moneda extranjera. Asimismo, presenta una morosidad de 2.3% en moneda nacional y 0.9% en moneda extranjera (Gráfica 15 y Anexo 4.7 (b)).

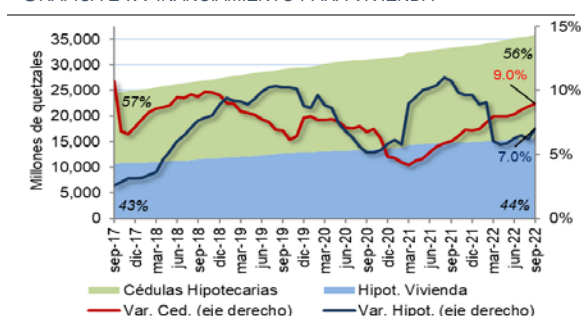
CUADRO 9. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

(Cifras en millones de Quetzales)								
Concepto	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Consumo	67,143	66.6	70,405	67.3	83,637	69.7	16,493	24.6%
Financiamiento para vivienda	33,636	33.4	34,267	32.7	36,374	30.3	2,736	8.1%
Hipotecario para vivienda	14,810	14.7	14,965	14.3	15,853	13.2	1,042	7.0%
Cédulas hipotecarias	18,826	18.7	19,302	18.4	20,521	17.1	1,693	9.0%
Total	100,782	100.0	104,672	100.0	120,011	100.0	19,229	19.1%

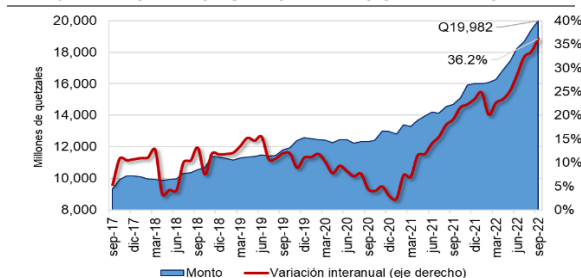
GRÁFICA 13. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



GRÁFICA 14. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA



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



4. Tasa de interés activa promedio ponderado

La tasa de interés promedio ponderado, en comparación al mismo mes del año anterior, ha aumentado 46 puntos básicos para operaciones activas en moneda nacional; además, ha aumentado 8 puntos básicos para operaciones expresadas en moneda extranjera, al pasar de 6.2% a 6.3% (Gráfica 16).

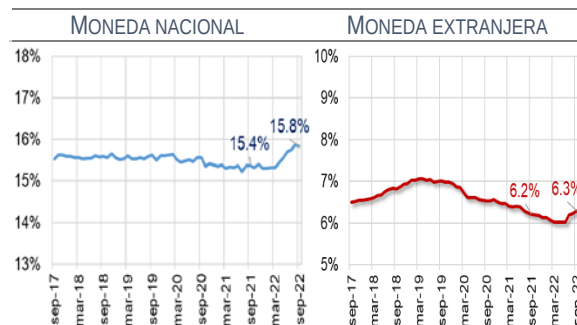
Con respecto a la tasa de interés de la cartera de créditos en moneda nacional, clasificada por criterio de agrupación (Gráfica 17), a septiembre de 2022 se observa una disminución interanual en todas las agrupaciones, exceptuando en la de consumo. En las agrupaciones empresarial mayor, empresarial menor, hipotecario para vivienda y microcrédito, de manera interanual, se observaron disminuciones de tasa de 6.6% a 6.4%, de 10.3% a 9.8%, de 9.1% a 8.9% y de 20.0% a 17.5%, respectivamente; en tanto que en la de consumo la tasa aumentó levemente de 23.8% a 24.5%. En cuanto a la tasa de interés en moneda extranjera, también clasificada por criterio de agrupación (Gráfica 18), las agrupaciones de microcrédito e hipotecario mostraron reducciones; mientras, el consumo y la empresarial menor reflejaron aumentos y la empresarial mayor se mantuvo en 5.6%.

En relación con las tasas de interés de la cartera de créditos por destino económico, en moneda nacional, se observó un incremento de 88 puntos básicos en el rubro de consumo, transferencias y otros destinos. Mientras, se registraron disminuciones interanuales en la tasa del comercio, la industria manufacturera y los establecimientos financieros que presentaron una disminución de 23, 18 y 28 puntos básicos, respectivamente (Anexo 4.8).

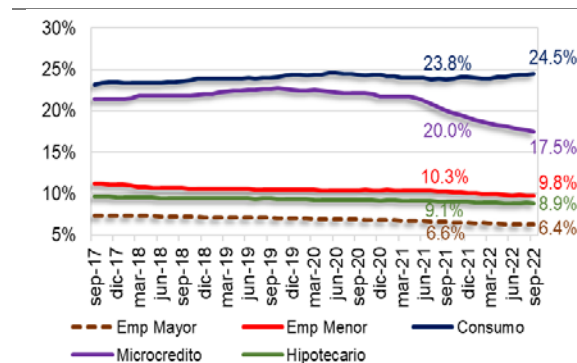
Por su parte, para las tasas de interés en moneda extranjera para el financiamiento de los servicios comunales, así como los créditos de consumo, transferencias y otros destinos y los de electricidad, gas y agua registraron aumentos de 76, 37 y 23 puntos básicos en forma interanual, respectivamente.

Mientras, la explotación de minas y canteras, la industria manufacturera y el comercio presentaron decrementos interanuales de 90, 7 y 3 puntos básicos, respectivamente (Anexo 4.8).

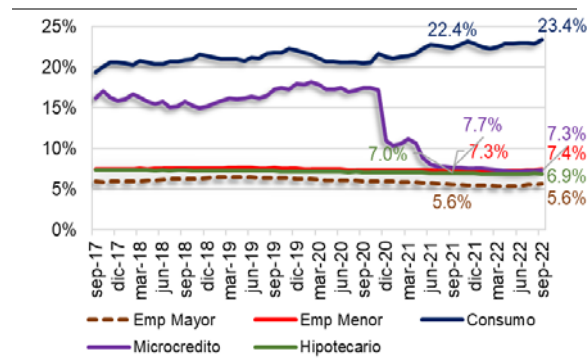
GRÁFICA 16. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA



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



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



C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS

1. Comportamiento de los depósitos

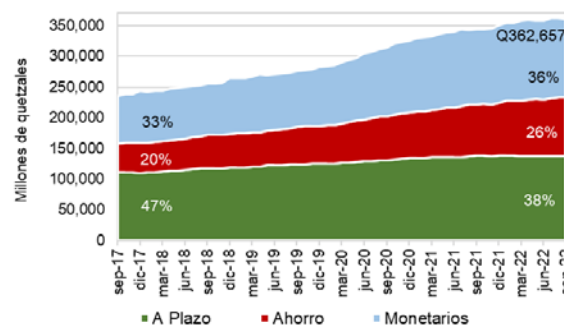
La principal fuente de captación de recursos de los bancos y de las entidades fuera de plaza son las obligaciones depositarias las cuales, a septiembre de 2022, ascendieron a Q362,657 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 5.2%. En cuanto a la integración de las obligaciones depositarias, los depósitos a plazo registraron una participación del 38%, seguidos por los depósitos monetarios y los de ahorro, con participaciones de 36% y 26%, respectivamente (Gráfica 19).

Los depósitos de ahorro y los depósitos monetarios aumentaron 14.3% y 5.6% en forma interanual, respectivamente; mientras, los depósitos a plazo disminuyeron 0.7% (Gráfica 20). Las obligaciones depositarias representan el 83.2% del total del pasivo y crecieron de 2017 a 2021, a una tasa promedio anual de 8.9%.

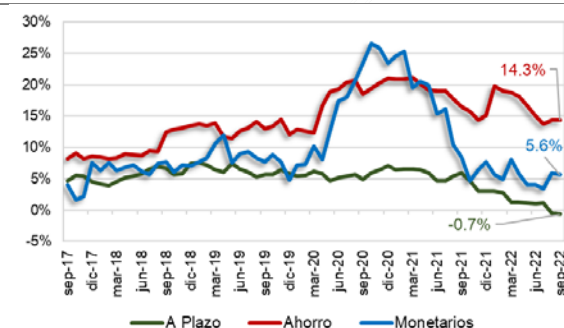
Se observó que, en los últimos cinco años, los depósitos en moneda nacional son los que han reportado mayor dinamismo, ya que crecieron a una tasa promedio anual de 9.9%, mientras que los depósitos en moneda extranjera han crecido 5.7%. En ese contexto, a septiembre de 2022, los depósitos en moneda nacional registraron un crecimiento interanual de 9.8% (Gráfica 21), mientras que en moneda extranjera reportaron una reducción de 10.6% (Gráfica 22). El incremento interanual agregado de las obligaciones depositarias estuvo influenciado principalmente por el aumento de Q21,369 millones de depósitos del público (7.5%).

En lo que respecta a inclusión financiera bancaria a nivel nacional, un indicador de referencia es el número de cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos, el cual, a septiembre de 2022, fue 13,199.5 (Anexo 3.4), mayor al registrado a septiembre de 2021 de 12,196.9.

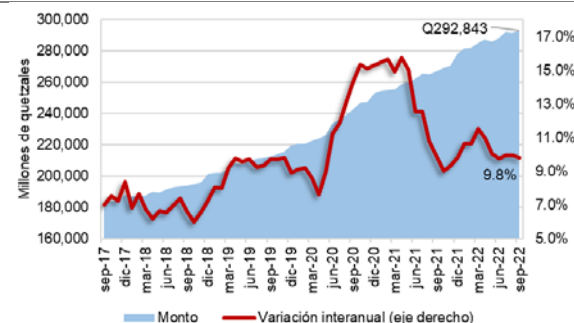
GRÁFICA 19. DEPÓSITOS POR TIPO - ESTRUCTURA



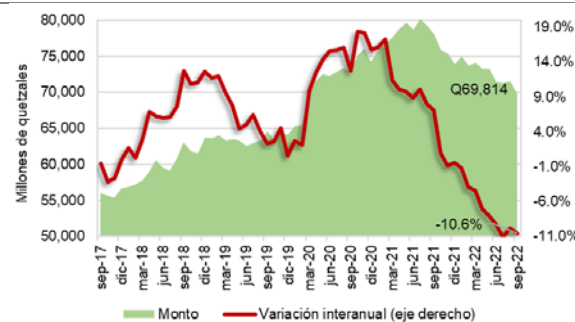
GRÁFICA 20. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



En cuanto a la estructura de participación de depósitos en bancos y entidades fuera de plaza por tipo de moneda, a septiembre de 2022, la mayor proporción correspondió a los depósitos en moneda nacional en bancos con 80.7% del total, seguidos de los depósitos en moneda extranjera en bancos con 19.0% y el restante 0.3% (9% a septiembre de 2021) correspondió a las entidades fuera de plaza, las cuales únicamente pueden operar en moneda extranjera (Gráfica 23).

El crecimiento de los depósitos en moneda nacional de los bancos (9.8%) fue impulsado, principalmente, por el incremento interanual observado en los depósitos de ahorro, monetarios y a plazo por 18.4%, 9.7% y 4.6%, respectivamente. Por otra parte, en los depósitos en moneda extranjera de los bancos se observó un incremento de 13.9%, asociado particularmente con el aumento de los depósitos a plazo y de ahorro en 32.2% y 9.7%, respectivamente. En las entidades fuera de plaza se registró una disminución interanual de 9,090 cuentas de depósito, lo que significó una reducción de 93.3% en sus saldos; lo anterior provocado principalmente por el decremento de los depósitos a plazo en 95.9%, correspondiente a 4,115 cuentas (Gráfica 24). Esta reducción obedece, entre otros factores, al traslado de obligaciones depositarias hacia bancos de su mismo grupo financiero efectuado por algunas entidades fuera de plaza.

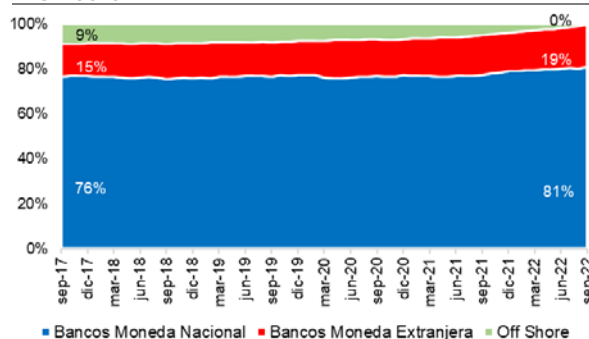
Los depósitos del público, que constituyen la fuente de fondeo más importante para las instituciones financieras, mostraron una participación de 84% del total de depósitos, levemente mayor a la registrada en septiembre de 2017 cuando fue de 83%. Los depósitos de instituciones del Estado registraron una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

Por su parte, dentro de los depósitos del público se pueden identificar aquellos que corresponden a las empresas y a los hogares. Los depósitos bancarios de los hogares representan el 62.5% de los depósitos del público y registraron, a septiembre de 2022, un crecimiento interanual en moneda nacional de 11.9% y

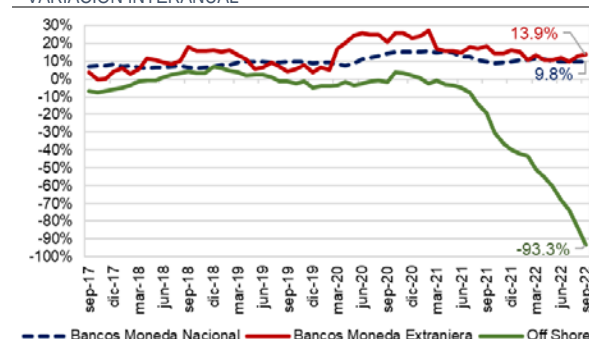
en moneda extranjera de 46.9%; mientras que en forma agregada el incremento interanual fue de 16.4%.

Los depósitos bancarios de las empresas representan el 37.5% de los depósitos del público y, para septiembre 2022, reflejaron un aumento interanual de 7.2% en moneda nacional y 20.0% en moneda extranjera, un equivalente al incremento interanual de 10.6% en forma agregada.

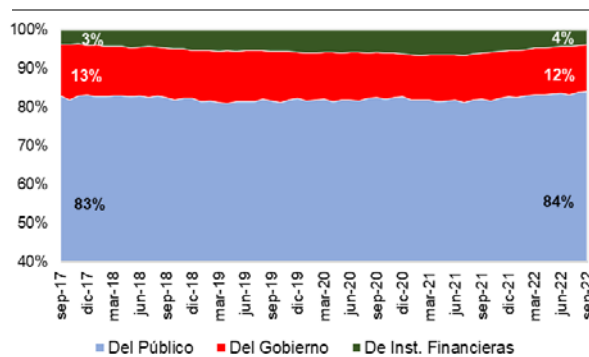
GRÁFICA 23. DEPÓSITOS POR TIPO DE ENTIDAD Y MONEDA - ESTRUCTURA



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



GRÁFICA 25. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA



2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

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

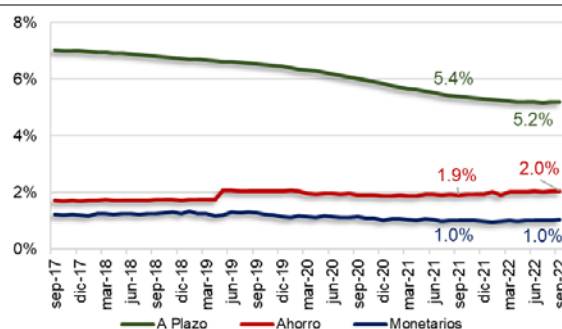
A septiembre de 2022, en moneda nacional, la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo fue de 5.2%, para los depósitos de ahorro fue de 2.0% y para los depósitos monetarios fue de 1.0%; con una reducción de 18 puntos básicos en la tasa para depósitos a plazo. Mientras que se observó un aumento de 13 y 2 puntos básicos en tasas aplicables a los depósitos de ahorro y los depósitos monetarios, respectivamente (Gráfica 26).

En el caso de los bancos, en moneda extranjera la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos de ahorro mostró un incremento de 50 puntos básicos situándose en 1.8%; en tanto que las tasas para los depósitos a plazo y monetarios se situaron en 3.4% y 0.6%, respectivamente (Gráfica 27).

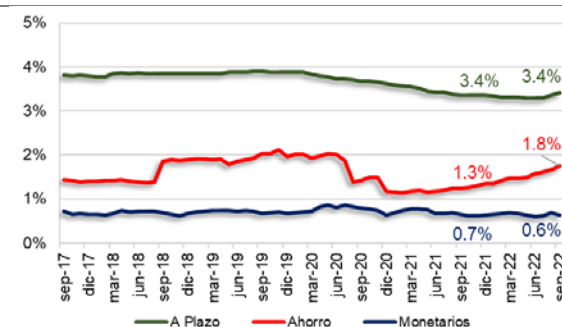
Para el caso de las entidades fuera de plaza, la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo fue de 3.4%, mientras que para los depósitos de ahorro y los depósitos monetarios fue de 2.5% y 2.1%, respectivamente. Como se indicó anteriormente, todas las operaciones pasivas de las entidades fuera de plaza son en moneda extranjera (Gráfica 28).

Por otra parte, la tasa de interés real¹¹ de los depósitos a plazo en moneda nacional, en el período analizado, ha sido negativa. No obstante, en 2021 tuvo una tendencia al alza, en el tercer trimestre de 2022 ha mostrado una disminución, situándose en 3.8% negativo en septiembre de 2022 (Gráfica 29).

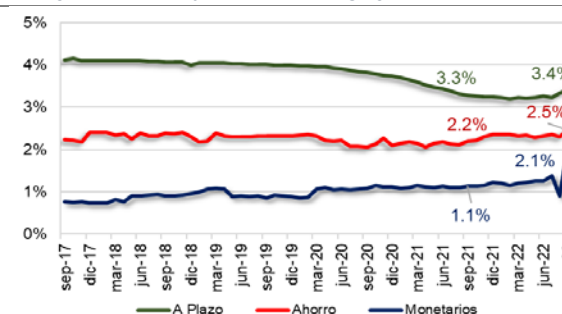
GRÁFICA 26. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL – BANCOS



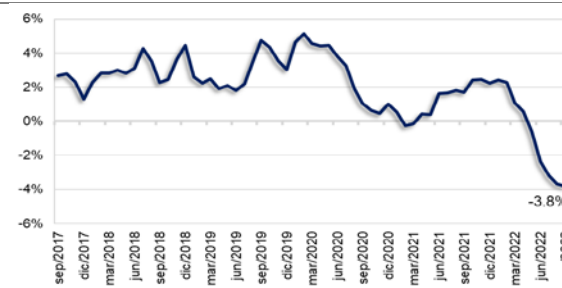
GRÁFICA 27. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA EXTRANJERA – BANCOS



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



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



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

D. CRÉDITOS OBTENIDOS

Para los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, el rubro de créditos obtenidos constituye otra importante fuente de captación de recursos, representando, a septiembre de 2022, el 10.3% del total de los pasivos. Este rubro, conformado principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, reportó un saldo de Q44,813 millones, un crecimiento interanual de 33.4% (Gráfica 30) y un margen por girar de 35.9%.

En relación con la tasa de interés promedio ponderado de esta fuente de fondeo se observa un aumento de 111 puntos básicos al pasar de 3.2% en septiembre de 2021 a 4.3% en septiembre de 2022.

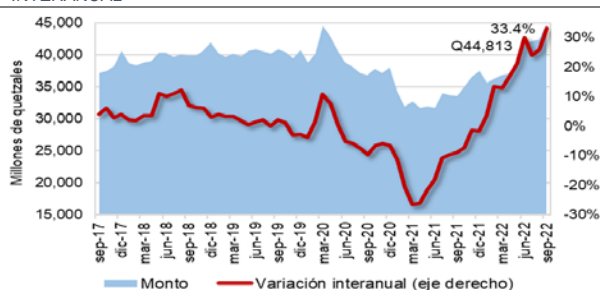
En los últimos cinco años, los créditos obtenidos muestran una tasa de decrecimiento promedio de 0.8%. Particularmente, desde mediados de 2018 hasta el primer trimestre de 2021 se evidenció una disminución de la demanda de estos recursos, debido principalmente al menor crecimiento que se observó en la cartera de créditos en moneda extranjera. La proporción que representan los créditos obtenidos respecto a la cartera en moneda extranjera se situó en 49% en septiembre de 2022 (Gráfica 31).

En atención al destino de las líneas de crédito contratadas, el 52.9% corresponde a capital de trabajo, 43.6% para comercio exterior, 3.3% para mediana y microempresa, así como un 0.2% para vivienda y otros. Al 30 de septiembre de 2022, conforme a los pagos programados para 2022, el 56% corresponde a capital de trabajo y el 44% corresponde a comercio y otros. En el caso de los vencimientos de los pagos programados de líneas de crédito, nueve entidades se concentran en el año 2022, mientras que ocho entidades lo hacen en 2023 representando el 28% y el 37%, respectivamente. Lo anterior refleja que en 2022 y 2023 vence el 65% de dichas líneas de crédito (Gráfica 32). Cabe comentar que al cierre de 2021 aproximadamente un 5% de las líneas de crédito utilizaron de referencia la tasa

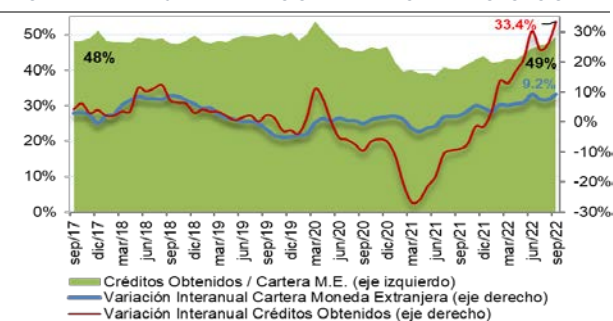
Secured Overnight Financing Rate (SOFR), la tasa *Bloomberg Short Term Bank Yield Index (BSBY)* y la tasa *CME Term SOFR*.

En cuanto al origen de las líneas de crédito, cabe comentar que 67% de estas corresponde a bancos de los Estados Unidos de América (Gráfica 33).

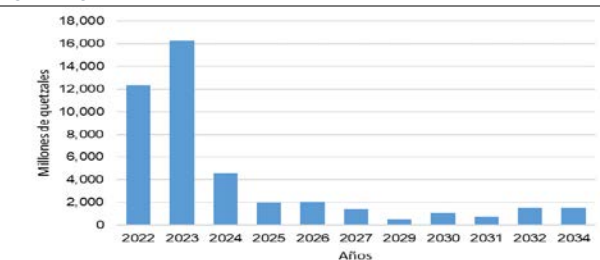
GRÁFICA 30. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



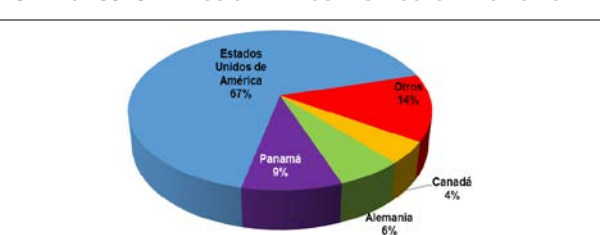
GRÁFICA 31. CRÉDITOS OBTENIDOS Y CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL Y PROPORCIÓN



GRÁFICA 32. VENCIMIENTOS PROGRAMADOS DE LÍNEAS DE CRÉDITO



GRÁFICA 33. CRÉDITOS OBTENIDOS - ESTRUCTURA POR ORIGEN



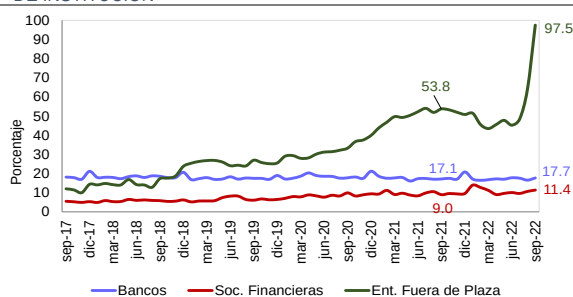
E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS

1. Riesgo de liquidez

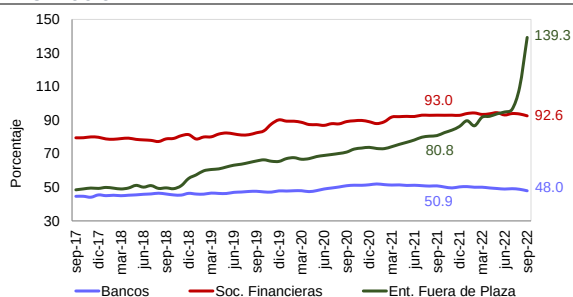
Al 30 de septiembre de 2022, el indicador de liquidez inmediata ¹² para los bancos se ubicó en 17.7%, para las sociedades financieras en 11.4% y para las entidades fuera de plaza en 97.5% (Gráfica 34). En el caso del indicador de liquidez mediata ¹³ para los bancos fue de 48.0%, para las sociedades financieras 92.6% y para las entidades fuera de plaza 139.3% (Gráfica 35). Aunque ambos indicadores de liquidez se mantienen estables desde 2017, las entidades fuera de plaza presentan una tendencia al alza en los últimos 3 años, que, en el caso de la liquidez inmediata, es resultado del traslado de recursos de inversiones hacia disponibilidades (Anexos 3.1(a), 3.2(a) y 3.3(a)).

En cuanto al comportamiento de la liquidez por tipo de moneda, a septiembre de 2022, se observa que se cuenta con mayor liquidez inmediata en moneda extranjera (25.8%) que en moneda nacional (16.0%), pero con mayor volatilidad histórica (Gráfica 36). Por otra parte, el indicador de liquidez mediata en moneda extranjera (30.5%) es menor en comparación con el referido indicador en moneda nacional (56.5%) y también presenta mayor volatilidad histórica (Gráfica 37).

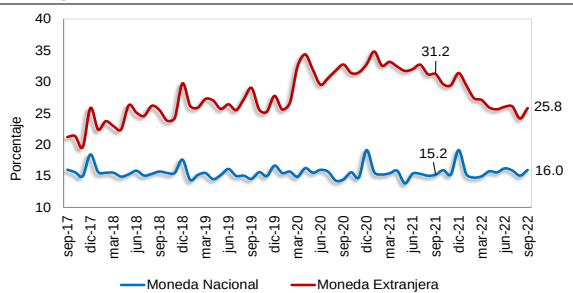
GRÁFICA 34. INDICADOR DE LIQUIDEZ INMEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



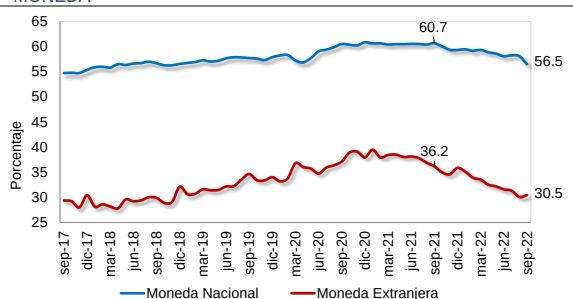
GRÁFICA 35. INDICADOR DE LIQUIDEZ MEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



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



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



¹² Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad que la entidad posee para hacer frente a sus obligaciones de captación (obligaciones depositarias más obligaciones financieras).

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

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

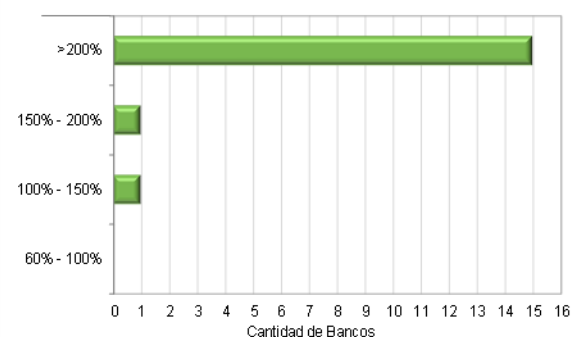
La Gráfica 38 muestra que, a septiembre de 2022, todas las entidades bancarias se encuentran en un nivel superior al 100% requerido por el Comité de Basilea para dicho coeficiente, combinando moneda nacional y moneda extranjera. Ello implica que el sistema bancario, en su conjunto, posee un adecuado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

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

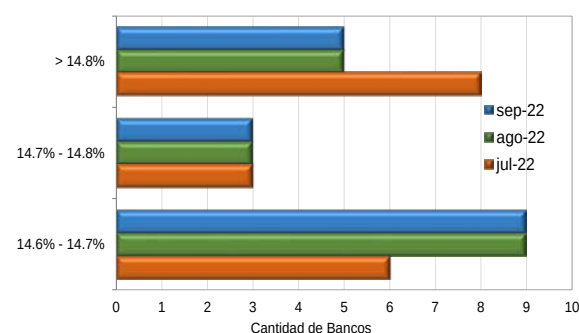
Por otra parte, de acuerdo con el Reglamento del Encaje Bancario, el porcentaje requerido de encaje bancario, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, es de 14.6% de los depósitos bancarios. A septiembre de 2022, se observaron diferentes niveles de encaje por banco, lo cual permite diferenciar al menos tres rangos. En particular, los indicadores de encaje bancario en moneda extranjera de los últimos

tres meses sugieren una posición más amplia que para moneda nacional (Gráfica 39 y Gráfica 40).

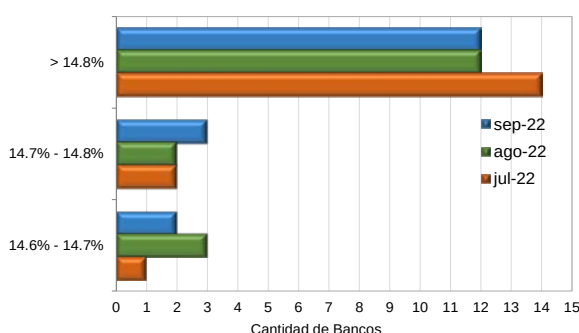
GRÁFICA 38. SISTEMA BANCARIO: LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



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



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



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

2. Riesgo de crédito

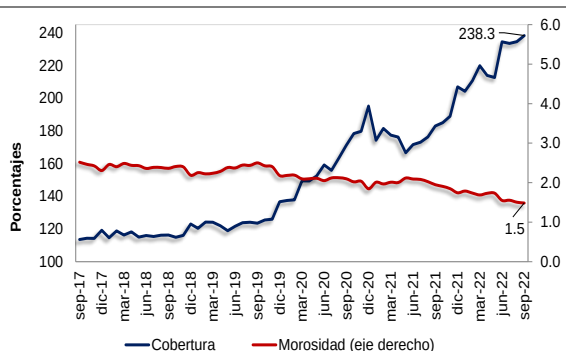
El saldo de la cartera vencida de bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, al 30 de septiembre de 2022, fue de Q3,889 millones de una cartera de créditos bruta de Q261,927 millones. En ese sentido, el índice de cartera vencida, en forma agregada, se situó en 1.5% (Gráfica 41), menor al 1.9% registrado en septiembre de 2021 (Anexos 3.1(a), 3.2(a) y 3.3(a)).

Por otro lado, las provisiones de la cartera registraron cobertura superior al 100% de la cartera vencida¹⁵ durante el período de análisis. Al 30 de septiembre de 2022, se registró una cobertura de 238.3% (Gráfica 41). Las provisiones de cartera están constituidas por Q3,942 millones de reservas específicas y por Q5,324 millones de reservas genéricas.

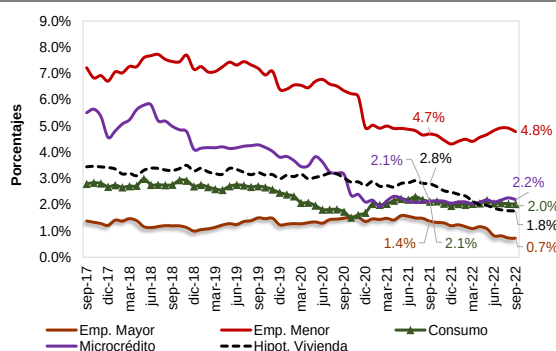
A septiembre de 2022, el índice de cartera vencida de la cartera de créditos empresariales mayores, la cual representa más de la mitad de la cartera total, es el que muestra el valor más bajo, situándose en 0.7%, inferior a lo observado en septiembre de 2021 (1.4%). Similar comportamiento decreciente mostró el indicador de cartera vencida de créditos hipotecarios para vivienda pasando de 2.8% a 1.8%; y, el de consumo de 2.1% a 2.0%. Por su parte, el indicador de cartera vencida de créditos empresariales menores registró un incremento, pasando de 4.7% a 4.8%, al igual que el de microcrédito de 2.1% a 2.2% (Gráfica 42).

A septiembre de 2022, el índice de cartera vencida en moneda nacional se situó en 1.9%, inferior al valor registrado a la misma fecha del año anterior (2.3%). En moneda extranjera dicho indicador fue de 0.8%, inferior al registrado a septiembre de 2021 de 1.4% (Gráfica 43).

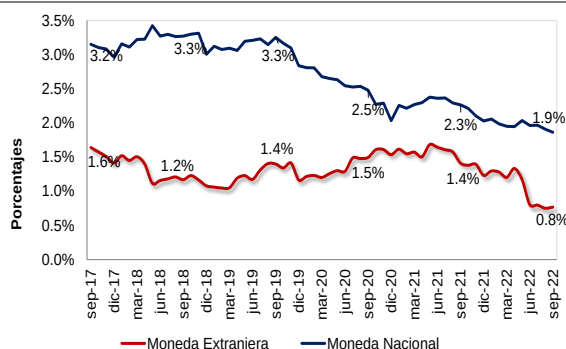
GRÁFICA 41. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



GRÁFICA 42. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR CRITERIO DE AGUPACIÓN



GRÁFICA 43. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR TIPO DE MONEDA



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

(100%) de la cartera vencida. La sumatoria de las reservas anteriores en ningún caso podrá ser menor al equivalente del uno punto veinticinco por ciento (1.25%) del total de los activos crediticios brutos. (...)".

Con base en la normativa aplicable a los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza¹⁶, los montos de activos crediticios valuados, al 30 de junio de 2022, de forma agregada ascienden a Q256,250 millones, con un incremento de 13.8% respecto a junio de 2021. La mayor variación absoluta (Q33,073 millones) se registró en los activos clasificados en la categoría “A” (donde el riesgo es normal) cuya participación es de 91%, porcentaje que aumentó en comparación con el mismo mes del año anterior (89%). Por otro lado, los clasificados en la categoría “E” (con alto riesgo de irrecuperabilidad) registraron una participación de 3.4% dentro del total

de activos crediticios, menor a la observada en junio de 2021 (4.3%) (Cuadro 10).

A junio de 2022, las reservas específicas estimadas por los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, como resultado de su valuación de activos crediticios fueron de Q4,478 millones, lo que representa un aumento de 3.3% respecto a lo observado en junio de 2021 (Q4,335 millones). Lo anterior responde al incremento en el monto de las reservas correspondientes a las categorías “D” y “E” (Cuadro 11).

CUADRO 10. VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS										
(Cifras en Millones de Quetzales)										
Categoría	jun-2021		dic-2021		jun-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
A	200,077	88.9%	218,465	90.6%	233,150	91.0%	14,686	6.7%	33,073	16.5%
B	8,043	3.6%	6,338	2.6%	6,848	2.7%	510	8.0%	-1,195	-14.9%
C	5,366	2.4%	4,214	1.7%	4,341	1.7%	127	3.0%	-1,024	-19.1%
D	1,976	0.9%	2,992	1.2%	3,315	1.3%	323	10.8%	1,339	67.8%
E	9,684	4.3%	9,122	3.8%	8,596	3.4%	-526	-5.8%	-1,088	-11.2%
Total	225,146	100.0%	241,131	100.0%	256,250	100.0%	15,120	6.3%	31,105	13.8%

CUADRO 11. RESERVAS POR VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS									
(Cifras en millones de Quetzales)									
Categoría	jun-2021			dic-2021			jun-2022		
	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas
	Activos	Reservas		Activos	Reservas		Activos	Reservas	
A	200,077	5	0.0%	218,465	17	0.0%	233,150	3	0.0%
B	8,043	101	1.3%	6,338	83	1.3%	6,848	148	2.2%
C	5,366	336	6.3%	4,214	231	5.5%	4,341	322	7.4%
D	1,976	441	22.3%	2,992	403	13.5%	3,315	497	15.0%
E	9,684	3,453	35.7%	9,122	3,461	37.9%	8,596	3,508	40.8%
Total	225,146	4,335		241,131	4,194		256,250	4,478	

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

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

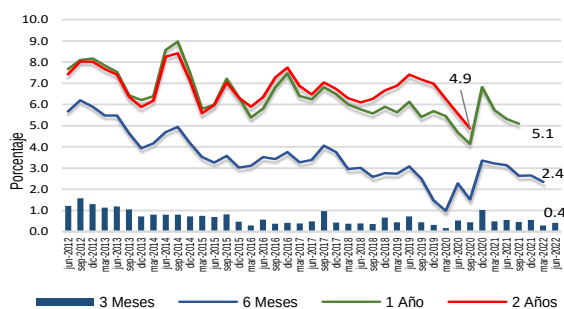
Con el propósito de profundizar en el análisis del riesgo de crédito, se estudia el comportamiento de pago y nivel de morosidad de los deudores por segmento de la cartera de créditos de las entidades bancarias, utilizando el “Modelo de Análisis de Generación y Antigüedad de la Cartera de Créditos”, conocido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

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

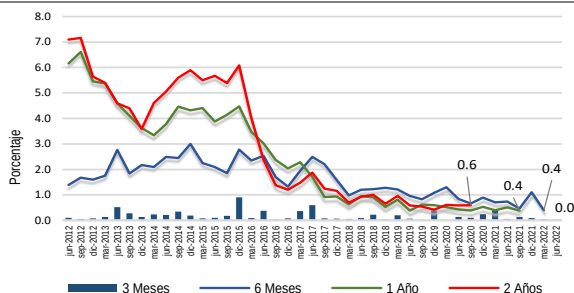
Asimismo, en el análisis de cosechas del crédito del sector empresarial se observa una disminución para el horizonte a 6 meses y a 1 año, mientras que los demás indicadores se mantienen estables (Gráfica 45).

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

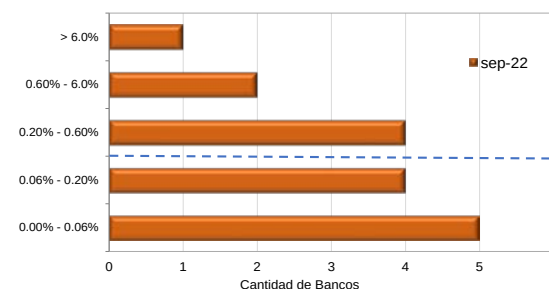
GRÁFICA 44. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR CONSUMO POR NÚMERO DE CRÉDITOS



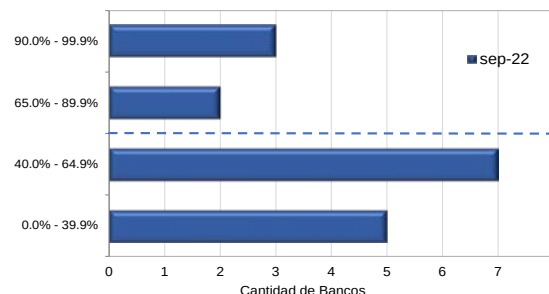
GRÁFICA 45. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR EMPRESARIAL POR NÚMERO DE CRÉDITOS



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



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



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

3. Riesgo cambiario

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

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

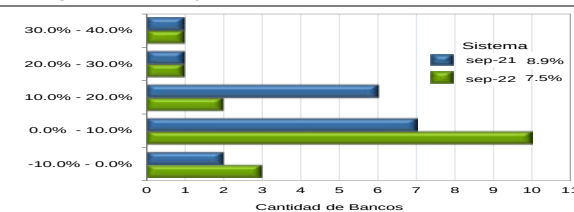
Por su parte, la posición abierta neta promedio en moneda extranjera del sistema bancario a septiembre de 2022 ascendió a Q3,749 millones, lo cual representa una reducción interanual de Q130 millones (3.4%). El indicador de la referida posición abierta neta promedio en moneda extranjera respecto al patrimonio computable se ubicó en 7.5%, menor al registrado en septiembre de 2021 (8.9%) y dentro de los límites establecidos en la regulación¹⁸ (Gráfica 48).

A septiembre de 2022, el VaR del tipo de cambio en condiciones normales alcanzó Q123 millones, equivalente al 0.6% de la posición patrimonial del sistema bancario (Gráfica 49). Con el fin de analizar este riesgo en condiciones de tensión, se efectuó el cálculo del VaR utilizando, en lugar de la volatilidad anual correspondiente a cada mes, la mayor volatilidad

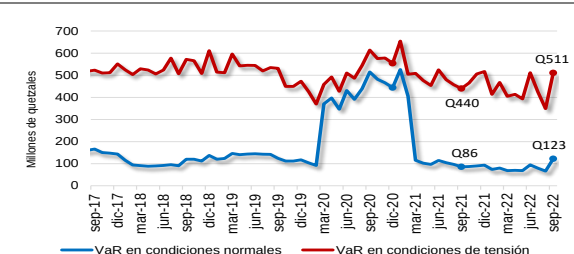
anual del tipo de cambio observada durante los últimos 25 años, la cual ascendió a 0.26% en 1999. Bajo este supuesto, el VaR a septiembre de 2022 asciende a Q511 millones, lo que corresponde a 2.7% de la posición patrimonial del sistema bancario (Gráfica 49). Los resultados anteriores muestran que, en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

Por su parte, el indicador de dolarización¹⁹ del sistema financiero ha mostrado una tendencia a la baja. Después de situarse en 28.2% en septiembre de 2021 el indicador disminuyó a 25.7% en septiembre de 2022 (Gráfica 50).

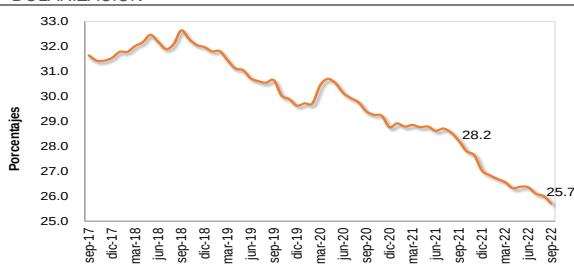
GRÁFICA 48. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA



GRÁFICA 49. SISTEMA BANCARIO: EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



GRÁFICA 50. SISTEMA FINANCIERO: INDICADOR DE DOLARIZACIÓN



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

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

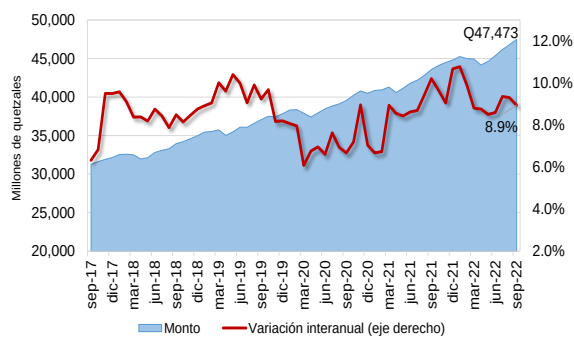
4. Solvencia

Al 30 de septiembre de 2022, el capital contable de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, ascendió a Q47,473 millones registrando un crecimiento interanual de 8.9%, del cual el 92.5% corresponde a los bancos (Gráfica 51). Dicho crecimiento estuvo influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 16.5% en el último año. A la fecha de referencia, en forma agregada, el monto del capital pagado por Q12,571 millones, las reservas de capital por Q23,518 millones, las aportaciones permanentes por Q3,121 y las utilidades después de impuesto por Q6,630 millones, representan más del 96% del capital contable.

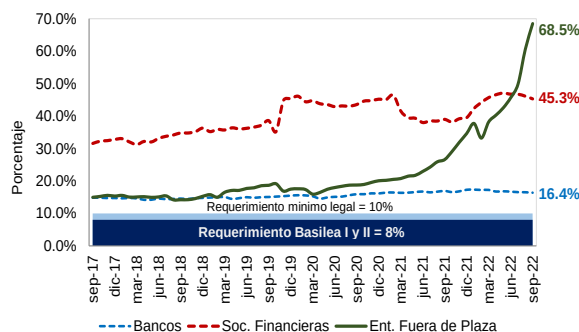
El índice de adecuación de capital²⁰ de los bancos fue de 16.4%, para las sociedades financieras de 45.3% y para las entidades fuera de plaza de 68.5%, los cuales superan el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado en los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (Gráfica 52). En el caso del sistema bancario, se observó que durante el tercer trimestre de 2022 todas las entidades superaron los umbrales citados (Gráfica 53).

A septiembre de 2022, la relación del patrimonio con respecto al activo del sistema bancario se ubicó en 9.3%; con respecto a la cartera de créditos bruta en 17.5%; y con relación a las captaciones²¹ en 12.1% (Gráfica 54). Los indicadores de solvencia respectivos para las sociedades financieras, en ese mismo orden, fueron 15.1%, 148.3% y 19.4%; por su parte, las entidades fuera de plaza registraron indicadores de solvencia de 60.1%, 160.3% y 178.2%, respectivamente (Anexos 3.1 (a), 3.2 (a) y 3.3 (a)).

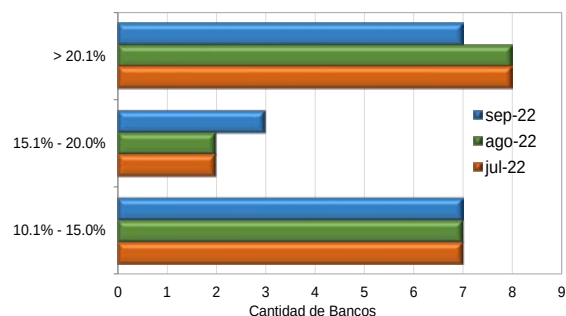
GRÁFICA 51. CAPITAL CONTABLE



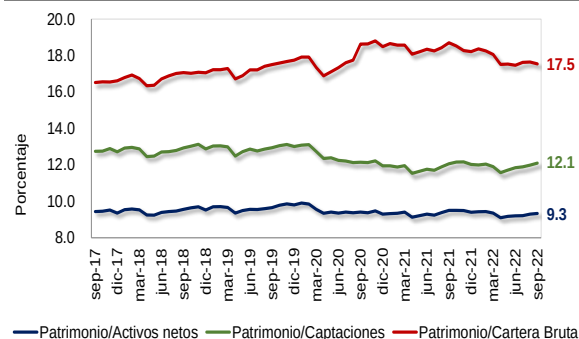
GRÁFICA 52. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 53. SISTEMA BANCARIO: ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 54. INDICADORES DE SOLVENCIA DE BANCOS



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

²¹ Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

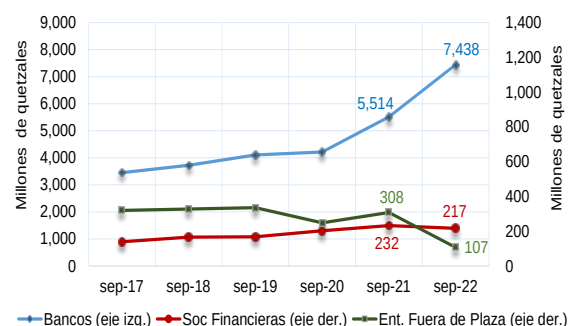
5. Rentabilidad

Las utilidades antes de impuesto de los bancos, al 30 de septiembre de 2022, alcanzaron un total de Q7,438 millones, 34.9% mayores al nivel registrado en el mismo período del año anterior. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras fueron Q217 millones, lo que representa una disminución de 6.7% con relación a septiembre de 2021. Asimismo, las entidades fuera de plaza registraron utilidades por Q107 millones que, al compararse con el año anterior, muestran una disminución de 65.4% (Gráfica 55).

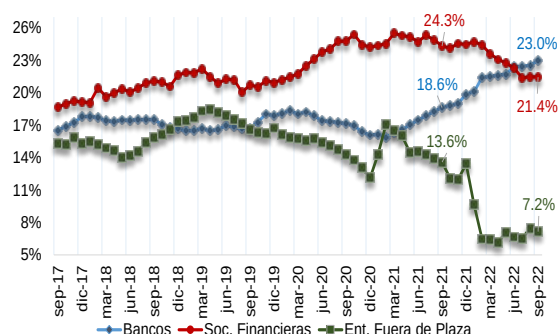
A septiembre de 2022, el rendimiento del patrimonio (ROE)²² de bancos fue de 23.0%, mayor al registrado en septiembre de 2021 de 18.6%, y también mayor al promedio registrado en los últimos cinco años de 18.6%. Las sociedades financieras registraron un ROE de 21.4%, menor al 24.3% registrado en septiembre de 2021. Por su parte, las entidades fuera de plaza registraron un ROE de 7.2%, menor al registrado en septiembre de 2021 de 13.6% (Gráfica 56).

Por su parte, el rendimiento del activo (ROA)²³ de bancos, a septiembre de 2022, fue de 2.1%, superior al registrado en el mismo mes del año previo de 1.7%. Las sociedades financieras registraron un ROA de 2.9%, superior al registrado a septiembre del año anterior de 2.6%. Por su parte, las entidades fuera de plaza registraron un valor de 1.4%, menor al registrado a septiembre de 2021 de 1.5% (Gráfica 57). Cabe mencionar que el indicador observado a septiembre de 2022 para los bancos es mayor al promedio del último lustro de 1.8%.

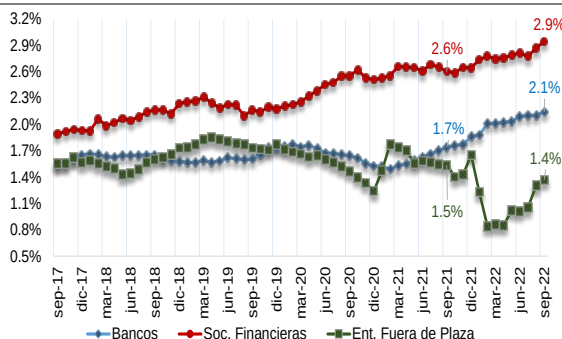
GRÁFICA 55. UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO



GRÁFICA 56. RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO (ROE)



GRÁFICA 57. RENDIMIENTO DEL ACTIVO (ROA)



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

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



VII. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2022 el monto de activos netos de las cinco empresas especializadas en servicios financieros se ubicó en Q8,704 millones, lo que representó un aumento interanual de 26.7% (Cuadro 12). Esta variación se vio influenciada principalmente por el incremento en la cartera de créditos de 32.2%.

Los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros se situaron en Q6,555 millones, registrando un aumento de 29.7% respecto al mismo mes del año anterior. Este comportamiento es resultado principalmente del incremento de los créditos obtenidos (39.2%), las obligaciones financieras (12.7%) y los otros pasivos (21.9%). El capital contable registró un monto de Q2,149 millones, lo que representó un aumento de 18.5% respecto a septiembre de 2021. Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q744 millones, monto mayor en 28.8% al registrado al mismo mes del año anterior. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 40.4% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 10.8%.

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 99.0% tanto del total de activos como de la cartera de créditos (Anexos 1.13 y 1.14). Cabe comentar que el 92% de la cartera de créditos de tales empresas corresponde a operaciones en moneda nacional.

En cuanto al financiamiento otorgado por las emisoras de tarjeta de crédito, los créditos brutos ascienden a Q6,522 millones. El 91% de estos créditos fueron en moneda nacional registrando un crecimiento interanual de 32.7%, una tasa de interés promedio ponderado de 45.8% y un indicador de cartera vencida de 4.4%. Mientras, los créditos en moneda extranjera reflejaron un incremento interanual de 46.9%, una tasa de interés promedio ponderado de 32.0% y un indicador de cartera vencida de 1.1%.

CUADRO 12. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,136	16.5	1,618	20.1	1,568	18.0	-50	-3.1%	431	38.0%
Inversiones	96	1.4	97	1.2	93	1.1	-4	-4.3%	-2	-2.5%
Cartera de Créditos	4,726	68.8	5,618	69.7	6,246	71.8	628	11.2%	1,520	32.2%
Inmuebles y Muebles	128	1.9	127	1.6	122	1.4	-5	-3.6%	-6	-4.7%
Otros Activos	783	11.4	600	7.4	675	7.8	75	12.5%	-108	-13.8%
Total Activo	6,870	100.0	8,060	100.0	8,704	100.0	644	8.0%	1,835	26.7%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	3,027	44.1	3,937	48.8	4,215	48.4	278	7.1%	1,187	39.2%
Obligaciones Financieras	1,445	21.0	1,569	19.5	1,629	18.7	60	3.9%	184	12.7%
Créditos Diferidos	1	0.0	1	0.0	2	0.0	1	36.2%	1	55.8%
Otros Pasivos	582	8.5	647	8.0	709	8.1	62	9.6%	128	21.9%
Total Pasivo	5,055	73.6	6,154	76.3	6,555	75.3	401	6.5%	1,500	29.7%
Capital Contable	1,814	26.4	1,907	23.7	2,149	24.7	242	12.7%	335	18.5%
Total Pasivo y Capital	6,870	100.0	8,060	100.0	8,704	100.0	644	8.0%	1,835	26.7%

Rentabilidad	sep-2021	dic-2021	sep-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	578	578	744	166	28.8%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	35.8%	35.8%	40.4%		
Rendimiento del Activo (ROA)	10.0%	10.0%	10.8%		

VIII. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

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

Al 30 de septiembre de 2022, el estado de resultados de las compañías aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q1,047 millones, lo que representó un aumento de 27.7% respecto a septiembre de 2021 (Cuadro 13).

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

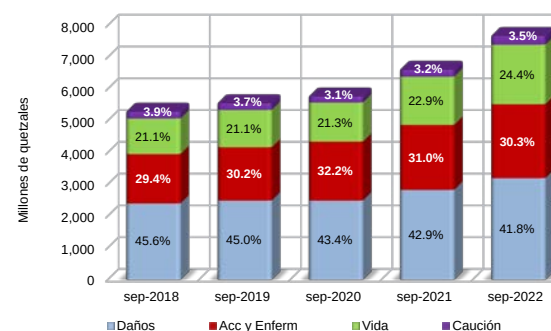
(Cifras en millones de quetzales)											
	sep-2020		sep-2021		sep-2022		Variación				
							2020-2021		2021-2022		
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Primas Netas Emitidas	5,762	100.0%	6,604	100.0%	7,669	100.0%	842	14.6%	1,065	16.1%	
(-) Primas Cedidas	1,904	33.0%	2,296	34.8%	2,533	33.0%	392	20.6%	237	10.3%	
Primas Netas Retenidas	3,858	67.0%	4,308	65.2%	5,136	67.0%	451	11.7%	828	19.2%	
(+) Variación en Reservas Técnicas	-67	-1.2%	-231	-3.5%	-440	-5.7%	-164	246.8%	-209	-90.5%	
Primas Netas de Retención Devengadas	3,791	65.8%	4,078	61.7%	4,697	61.2%	286	7.6%	619	15.2%	
(+) Resultado de Inversión por Acumulación de Reservas	103	1.8%	98	1.5%	107	1.4%	-5	-4.6%	8	8.5%	
(-) Gastos de Operación	1,424	24.7%	1,459	22.1%	1,706	22.2%	35	2.4%	248	17.0%	
(+) Gastos de Adquisición	926	16.1%	1,001	15.2%	1,159	15.1%	75	8.1%	158	15.8%	
(+) Gastos de Administración	821	14.2%	835	12.6%	969	12.6%	14	1.7%	134	16.1%	
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	323	5.6%	377	5.7%	422	5.5%	54	16.8%	44	11.7%	
(-) Siniestralidad	2,002	34.8%	2,515	38.1%	2,727	35.6%	512	25.6%	212	8.4%	
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	195	3.4%	220	3.3%	251	3.3%	24	12.5%	32	14.4%	
Resultado Técnico	663	11.5%	423	6.4%	622	8.1%	-241	-36.3%	199	47.1%	
(+) Resultado de Inversiones	233	4.0%	250	3.8%	258	3.4%	16	6.9%	9	3.6%	
(+) Cargos por Fraccionamiento	49	0.9%	54	0.8%	56	0.7%	4	9.0%	3	5.0%	
Resultado Técnico y Financiero	946	16.4%	726	11.0%	936	12.2%	-220	-23.3%	211	29.0%	
(+) Otros Productos y Gastos	71	1.2%	80	1.2%	101	1.3%	9	13.2%	21	26.8%	
Resultado en Operación de Seguros	1,017	17.6%	806	12.2%	1,038	13.5%	-211	-20.8%	232	28.8%	
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	6	0.1%	14	0.2%	9	0.1%	8	126.1%	-5	-34.6%	
Resultado del Período	1,023	17.7%	819	12.4%	1,047	13.6%	-203	-19.9%	227	27.7%	
(-) Impuesto Sobre la Renta	176	3.1%	133	2.0%	172	2.2%	-43	-24.5%	39	29.3%	
Resultado Después de Impuestos	846	14.7%	686	10.4%	874	11.4%	-160	-18.9%	188	27.4%	
Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	sep-2020		sep-2021		sep-2022						
Reaseguro cedido	33.0%		34.8%		33.0%						
Índice de retención de primas	67.0%		65.2%		67.0%						
Primas netas devengadas	65.8%		61.7%		61.2%						
Resultado	14.7%		10.4%		11.4%						

A. NIVEL DE OPERACIONES

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, al 30 de septiembre de 2022, ascendió a Q7,669 millones, representando un incremento de 16.1% respecto al nivel observado a septiembre del año anterior (Anexos 1.12 y 5.1).

La estructura de las primas netas del mercado asegurador refleja que el seguro de daños posee la mayor proporción, con 41.8%, seguido por el de accidentes y enfermedades con 30.3%, el de vida con 24.4% y el de caución con 3.5% (Gráfica 58). Las primas netas del seguro de daños ascendieron a Q3,202 millones, siendo el ramo de vehículos automotores el de mayor participación (41.1%).

GRÁFICA 58. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA



La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q367 millones, equivalente a un crecimiento de 12.9%, el cual estuvo influenciado por la variación positiva en los seguros de vehículos automotores, de incendio y líneas aliadas, de terremoto, de diversos y de robo y hurto, por 12.0%, 14.8%, 11.1%, 19.2% y 14.6%, respectivamente. El seguro del ramo de daños que presentó una variación negativa fue el seguro obligatorio de la ley de tránsito, por 5.0% (Anexo 5.1).

Por su parte, a septiembre de 2022, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron un aumento de Q282 millones, lo que representa una variación interanual de 13.8%. Este incremento se observó principalmente en el seguro de salud y hospitalización, con un aumento de Q268 millones, equivalente al 14.2% (Anexo 5.1).

Las primas netas de seguro de vida mostraron un aumento de Q357 millones con respecto al mismo periodo en 2021, lo que representa una variación interanual positiva de 23.6%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (90.0%) dentro del total del rubro (Gráfica 60), con un aumento interanual de 27.0%. Asimismo, los planes individuales registraron una variación interanual de 4.6% (Anexo 5.1). En la Gráfica 60 no se incluyen los seguros por rentas y pensiones debido a su baja participación (0.2%).

B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

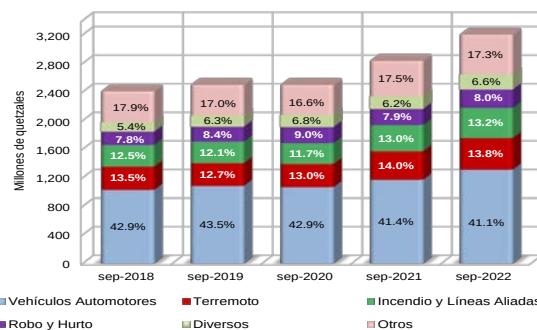
A septiembre de 2022, la retención de primas de las compañías aseguradoras ha sido del 67.0% del total de primas netas, mayor al 65.2% registrado al mismo mes del año anterior.

Al final del tercer trimestre de 2022, las primas cedidas del seguro de daños representaron el 58.5% del total de primas cedidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas cedidas representaron el 24.2% del total; mientras que las primas de seguro de vida colectivo, de caución y de

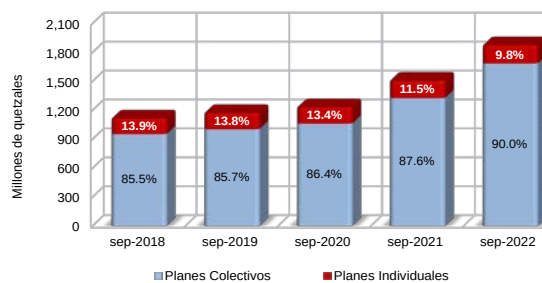
No obstante, cabe mencionar que, a septiembre de 2022 las primas de rentas y pensiones registraron una disminución de 9 millones respecto al mismo periodo del año anterior.

Por su parte, las primas del seguro de caución registraron un incremento de Q59 millones, lo que representa una variación interanual de 28.2%.

GRÁFICA 59. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA

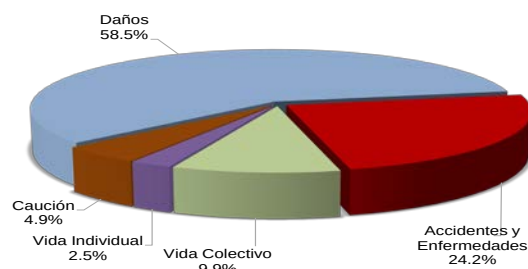


GRÁFICA 60. PRIMAS NETAS DE VIDA - ESTRUCTURA



seguro de vida individual representaron el 9.9%, 4.9% y 2.5%, respectivamente (Gráfica 61).

GRÁFICA 61. PRIMAS CEDIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



A septiembre de 2022, las primas retenidas del seguro de daños representaron el 33.5% del total de primas retenidas. En el caso del seguro accidentes y enfermedades, las primas retenidas representaron el 33.4% y para el seguro de vida colectivo de 28.0% (Gráfica 62). El análisis anterior permite evidenciar que, no obstante, el seguro de daños tiene una alta participación respecto de las primas netas totales (41.8%), en cuanto a primas retenidas esta proporción se reduce pues una parte significativa del riesgo asumido se traslada al reasegurador.

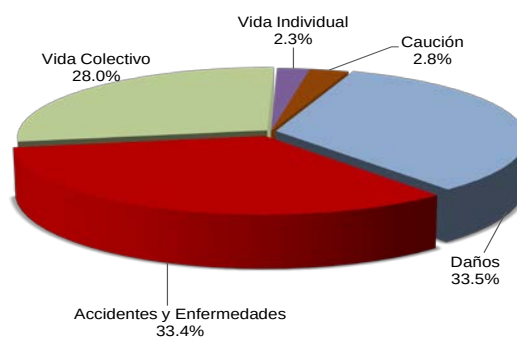
El índice de retención representa la porción del riesgo que una compañía de seguros está dispuesta a asumir con los recursos a su disposición. Al analizar la proporción de primas retenidas a septiembre de 2022, se observa que el seguro de vida y el de accidentes y enfermedades presentan las mayores proporciones de retención de primas con niveles de 83.2% y 73.7%, respectivamente. Mientras que los seguros de daños y de caución presentan un menor nivel de retención, ya que muestran un índice de 53.7% y 53.6%, respectivamente (Gráfica 63).

C. SINIESTRALIDAD

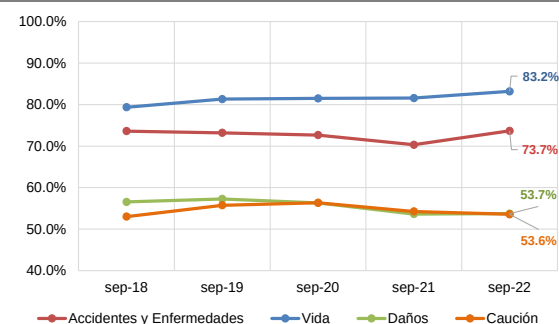
A septiembre de 2022, el total de siniestros brutos para las compañías aseguradoras ascendió a Q3,718 millones, registrando una disminución interanual de 8.7%, que se explica principalmente por la reducción interanual de Q203 millones en los siniestros de seguros de vida, destacando la disminución en planes colectivos, así como de planes individuales.

El índice de siniestralidad, calculado como el cociente del total de siniestros brutos y el total de primas netas, se ubicó en 48.5%, menor al indicador a septiembre de 2021 de 57.2%. El ramo de vida refleja un indicador de 45.2% (69.2% en 2021), mientras que el seguro de accidentes y enfermedades refleja un índice de 67.1% (74.7% en 2021) (Gráfica 64 y Anexo 5.2).

GRÁFICA 62. PRIMAS RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA

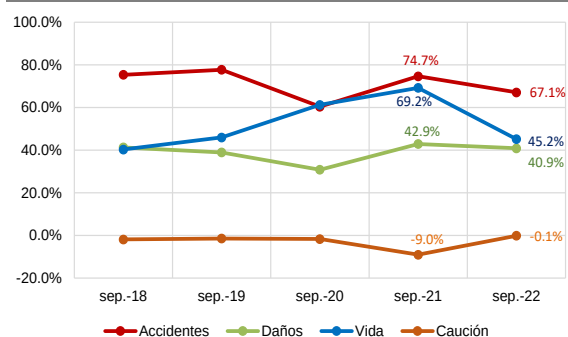


GRÁFICA 63. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS



Por su parte el ramo de daños presenta un indicador de siniestralidad de 40.9% (42.9% en 2021).

GRÁFICA 64. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD





En cuanto a los componentes del seguro de daños, a septiembre de 2022, el seguro de vehículos automotores presentó un indicador de siniestralidad de 55.1%, influenciado por los daños ocasionados por la mayor movilidad dentro del país durante el año; seguidamente, los ramos de incendio y líneas aliadas, de robo y hurto, así como de transportes, en su orden, presentaron indicadores de 82.1%, 29.9% y 34.7%, respectivamente (Gráfica 65 y Anexo 5.2).

D. EFICIENCIA

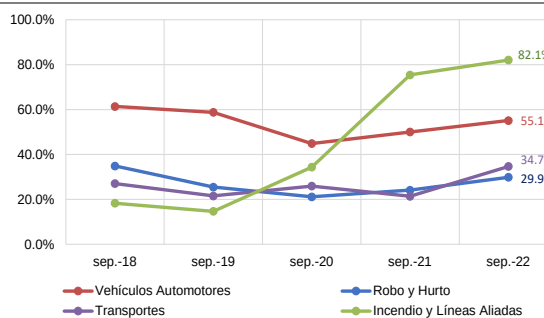
La razón combinada es un indicador utilizado para analizar el desempeño en la operación del seguro. Se define como la proporción de la suma del indicador de siniestralidad con el de gastos, ambos en cifras netas, respecto de las primas netas de retención devengadas menos los derechos de emisión de pólizas.

Al 30 de septiembre de 2022, la razón combinada del ramo de daños fue de 88.1% (Gráfica 66). Al ser menor al 100% indica que la operación en el ramo de daños del sistema asegurador mantiene su eficiencia en la utilización de sus primas disponibles. Al finalizar el tercer trimestre de 2022, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q622 millones, mostrando una variación interanual positiva de 47.1% respecto al año anterior (Gráfica 67).

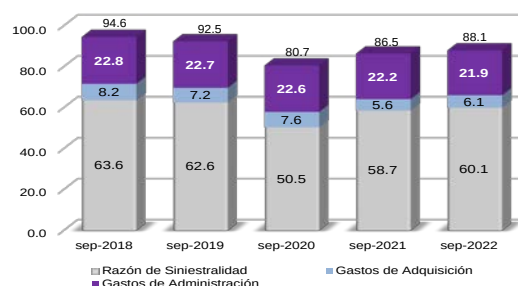
E. POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 30 de septiembre de 2022, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q4,649 millones, lo que significó un crecimiento de 9.9% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,616 millones, de los cuales Q1,103 millones (68.3%) corresponden a seguros de daños (incluyendo tanto al seguro de accidentes y enfermedades como al seguro de caución); Q374 millones (23.2%) para riesgo de inversión y de crédito; y, Q139 millones (8.6%) para seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q3,033 millones y la relación posición patrimonial a patrimonio técnico fue 65.2%, razón menor a la

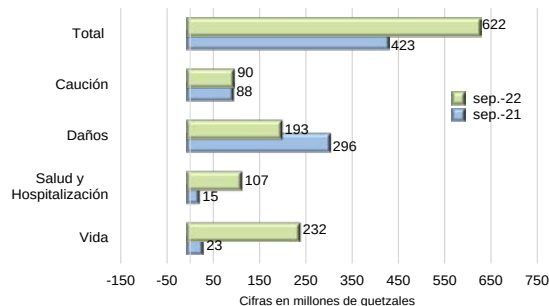
GRÁFICA 65. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS



GRÁFICA 66. RAZÓN COMBINADA (%) RAMO DE DAÑOS



GRÁFICA 67. RESULTADO TÉCNICO



alcanzada en septiembre de 2021 de 67.9% (Cuadro 14).

CUADRO 14. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

Rubro	(Cifras en millones de quetzales)		
	sep-20	sep-21	sep-22
Patrimonio Técnico	4,110	4,229	4,649
Margen de solvencia para seguros de vida	108	128	139
Margen de solvencia para seguros de daños	907	925	1,103
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	0	0	0
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	300	303	374
Margen de solvencia (MS)	1,314	1,357	1,616
Posición patrimonial	2,796	2,873	3,033
Relación-Posición/patrimonio técnico	68.0%	67.9%	65.2%
Relación-MS/patrimonio técnico	32.0%	32.1%	34.8%

F. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE

Finalizado el tercer trimestre de 2022, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a un total de Q13,668 millones, que representó un crecimiento de 10.8% respecto a septiembre del año anterior (Cuadro 15).

Este incremento interanual de los activos obedeció principalmente al aumento de los rubros de inversiones y de otros activos, en 8.0% y 29.4%, respectivamente.

Los pasivos alcanzaron los Q9,015 millones, lo que representó un crecimiento de 11.3% con relación a septiembre de 2021. Tal crecimiento estuvo influenciado principalmente por el aumento de las reservas técnicas y matemáticas en 12.8%.

CUADRO 15. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	489	4.0	585	4.6	595	4.3	9	1.5%	105	21.6%
Inversiones	7,879	63.9	7,724	60.8	8,507	62.2	782	10.1%	628	8.0%
Primas por cobrar	2,559	20.8	2,564	20.2	2,748	20.1	184	7.2%	189	7.4%
Otros activos	1,406	11.4	1,822	14.4	1,818	13.3	-4	-0.2%	413	29.4%
Total Activo	12,333	100.0	12,696	100.0	13,668	100.0	971	7.7%	1,335	10.8%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Reservas técnicas y matemáticas	5,036	40.8	5,212	41.0	5,678	41.5	466	9.0%	642	12.8%
Acreedores varios	1,357	11.0	1,295	10.2	1,480	10.8	185	14.3%	123	9.1%
Obligaciones contractuales	540	4.4	576	4.5	643	4.7	67	11.6%	104	19.2%
Otros pasivos	1,168	9.5	1,173	9.2	1,213	8.9	40	3.4%	45	3.9%
Total Pasivo	8,101	65.7	8,256	65.0	9,015	66.0	759	9.2%	915	11.3%
Capital	4,232	34.3	4,440	35.0	4,653	34.0	213	4.8%	420	9.9%
Total Pasivo y Capital	12,333	100.0	12,696	100.0	13,668	100.0	971	7.7%	1,335	10.8%

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

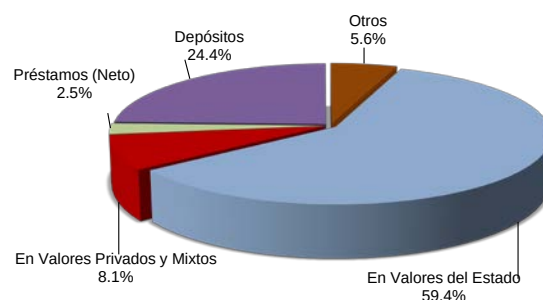
G. INVERSIONES

A septiembre de 2022, el rubro de inversiones de las compañías aseguradoras registró un saldo de Q8,507 millones, el cual representa el 62.2% del total del activo.

Las inversiones constituyen el respaldo de las reservas técnicas y matemáticas, debiendo cumplirse con condiciones de liquidez, seguridad, rentabilidad y diversificación. El portafolio de inversiones de las compañías de seguros se encuentra integrado principalmente por títulos valores del Estado (59.4%); depósitos de ahorro y a plazo (24.4%); títulos valores de empresas privadas y mixtas (8.1%); y, préstamos (2.5%) (Gráfica 68).

Las otras inversiones (5.6%) están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

GRÁFICA 68. INVERSIONES – ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO



A septiembre de 2022, las inversiones registraron un aumento interanual de 8.0%, el cual estuvo asociado principalmente al aumento en inversiones en depósitos, que se incrementaron en Q343 millones (19.8%), títulos valores del Estado por Q275 millones (5.7%) y en títulos valores de empresas privadas y mixtas por Q181 millones (35.7%).

Por su parte, los préstamos se vieron disminuidos en Q156 millones (42.4%), principalmente debido a la reducción de los préstamos sobre pólizas (Gráfica 69).

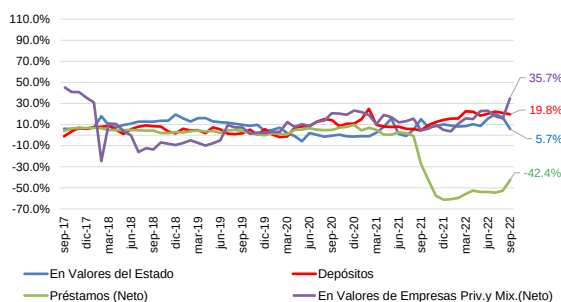
H. RESERVAS TÉCNICAS

Al 30 de septiembre de 2022, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q5,678 millones, mostrando un crecimiento interanual de 12.8% (Gráfica 70).

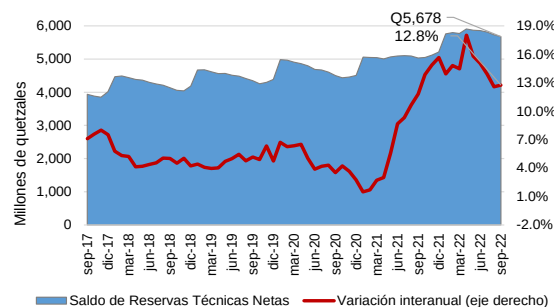
Las reservas relativas a las primas, que constituyen el 78.6% de las reservas técnicas a septiembre de 2022, registraron una tasa interanual de crecimiento de 14.0%; mientras que las reservas relativas a siniestros, que están integradas por obligaciones pendientes de pago, por siniestros ocurridos no reportados y para riesgos catastróficos, aumentaron en 8.4% (Gráfica 71). Las reservas relativas a los siniestros constituyeron el 21.4% de las reservas técnicas.

Las reservas por siniestros derivados de COVID-19, al 30 de septiembre de 2022, ascienden a Q1,060 millones; en donde el 99.8% se concentra en Vida (Q697 millones), Gastos Médicos (Q324 millones) y Desempleo (Q36 millones).

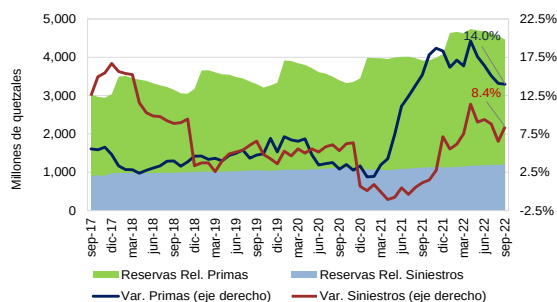
GRÁFICA 69. INVERSIONES – VARIACIÓN INTERANUAL POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



GRÁFICA 70. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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



IX. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 30 de septiembre de 2022, los activos de los catorce almacenes generales de depósito registraron un saldo de Q716 millones, lo cual representa un aumento interanual de 8.3%. Dicho comportamiento estuvo influenciado por el incremento en los rubros de disponibilidades, de otros activos, así como de bienes inmuebles y muebles por 40.6%, 76.6% y 3.1%, respectivamente (Anexos 1.9 y 2.4).

Los pasivos alcanzaron Q392 millones, es decir un aumento interanual de 1.0%. Este incremento responde principalmente al crecimiento de las otras cuentas acreedoras por Q10 millones. El capital contable se situó en Q324 millones, mayor en 18.6% respecto de septiembre de 2021 (Cuadro 16).

Por su parte, las utilidades antes de impuesto, a septiembre de 2022, se situaron en Q68 millones

lo cual representa un aumento de 28.7% respecto a lo registrado en el año previo. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó un 27.2%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 12.9% (Cuadro 16).

El nivel de operaciones, medido por el volumen de las mercaderías en depósito, registró a septiembre de 2022 un monto de Q2,839 millones, mayor en 59.3% respecto del mismo mes de 2021. La variación obedece principalmente al aumento en las mercaderías depositadas en bodegas habilitadas, bodegas fiscales y en bodegas propias en 207.9%, 45.1% y 39.3%, respectivamente (Anexo 1.10).

El valor de las mercaderías aseguradas, a septiembre de 2022, ascendió a Q5,282 millones, que representa un aumento interanual de 31.6%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	54	8.1	54	8.0	75	10.5	21	39.4%	22	40.6%
Inversiones	26	3.9	27	4.0	23	3.2	-4	-14.8%	-3	-11.7%
Inmuebles y Muebles	533	80.7	534	79.5	550	76.8	16	3.0%	17	3.1%
Cargos Diferidos	22	3.4	25	3.7	22	3.0	-4	-14.1%	-1	-3.7%
Otros Activos	26	4.0	32	4.8	47	6.5	14	44.7%	20	76.6%
Total Activo	661	100.0	672	100.0	716	100.0	44	6.6%	55	8.3%
PASIVO Y CAPITAL	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	346	52.2	339	50.4	340	47.4	1	0.3%	-6	-1.7%
Provisiones	13	1.9	10	1.5	12	1.7	2	20.4%	-1	-5.1%
Otras Cuentas Acreedoras	9	1.4	13	2.0	19	2.7	6	46.5%	10	107.9%
Otros Pasivos	21	3.1	21	3.2	21	2.9	-1	-2.6%	0	0.9%
Total Pasivo	388	58.7	383	57.1	392	54.7	9	2.2%	4	1.0%
Capital Contable	273	41.3	288	42.9	324	45.3	36	12.4%	51	18.6%
Total Pasivo y Capital	661	100.0	672	100.0	716	100.0	44	6.6%	55	8.3%
Mercaderías en depósito										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Bodegas Propias	848	47.6	710	38.8	1,182	41.6	472	66.4%	333	39.3%
Bodegas Habilitadas	186	10.4	293	16.0	572	20.2	279	95.4%	387	207.9%
Bodegas Fiscales	746	41.9	827	45.2	1,083	38.1	255	30.9%	336	45.1%
Tránsito	1	0.1	2	0.1	2	0.1	0	17.1%	0	25.6%
Remate	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	-	0	-
Total	1,782	100.0	1,832	100.0	2,839	100.0	1,007	54.9%	1,057	59.3%
Seguros de las mercaderías en depósito										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Variación interanual			
							Absoluta	Relativa		
Contratados por el Almacén	2,109	52.6	2,111	52.9	2,610	49.4	500	23.7%		
Endosados a favor del Almacén	1,903	47.4	1,875	47.1	2,672	50.6	769	40.4%		
Total seguros	4,012	100.0	3,986	100.0	5,282	100.0	1,269	31.6%		
Cobertura de las mercaderías	225.2%		217.6%		186.1%					
Rentabilidad										
	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación interanual			
							Absoluta	Relativa		
Utilidades antes de impuestos	53		73		68		15	28.7%		
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	25.4%		25.4%		27.2%					
Rendimiento del Activo (ROA)	10.6%		11.1%		12.9%					



X. CASAS DE CAMBIO

Al 30 de septiembre de 2022, los activos de las tres casas de cambio sujetas a supervisión por parte de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q64 millones, registrando un aumento interanual de 25.6% (Cuadro 17).

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q5 millones, que representa un incremento interanual de 87.7%, debido al aumento en otros pasivos por Q2 millones, respecto a septiembre del año

anterior. El capital contable ascendió a Q58 millones, mayor en 21.9% respecto a lo registrado en septiembre de 2021 (Anexos 1.13 y 2.6).

Las utilidades antes de impuesto a septiembre de 2022 registraron Q14.7 millones (Anexo 1.14). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 30.1% y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 30.2% (Cuadro 17).

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	49	95.8	58	96.4	56	87.9	-1	-2.6%	7	15.2%
Inmuebles y Muebles	1	1.7	1	1.4	1	1.0	0	-22.7%	0	-24.8%
Cargos Diferidos	1	2.2	1	1.7	1	1.4	0	-11.3%	0	-17.7%
Otros Activos	0	0.3	0	0.5	6	9.7	6	1857.9%	6	3501.0%
Total Activo	51	100.0	60	100.0	64	100.0	4	6.8%	13	25.6%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Provisiones	2	3.8	2	3.0	2	3.4	0	18.8%	0	10.3%
Otros Pasivos	1	1.8	8	13.0	3	5.1	-5	-58.2%	2	249.0%
Total Pasivo	3	5.7	10	16.1	5	8.5	-4	-43.6%	3	87.7%
Capital Contable	48	94.3	50	83.9	58	91.5	8	16.5%	11	21.9%
Total Pasivo y Capital	51	100.0	60	100.0	64	100.0	4	6.8%	13	25.6%

Rentabilidad	sep-2021	dic-2021	sep-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	6.9	9.8	14.7	7.8	112.8%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	18.2%	19.5%	30.1%		
Rendimiento del Activo (ROA)	18.3%	19.7%	30.2%		

XI. CASAS DE BOLSA

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

El nivel de activos se situó en Q128 millones, a septiembre de 2022, mayor en 7.4% respecto al nivel observado en septiembre de 2021. Dicho comportamiento se vio influenciado principalmente por el aumento de las inversiones (243.3%) y por la reducción de las disponibilidades (81.4%) (Cuadro 18 y Anexo 1.15).

Los pasivos registraron un monto de Q3 millones, lo cual es mayor en un 14.1% respecto al monto observado a septiembre de 2021 (Anexo 1.15).

El capital contable ascendió a Q125 millones, mayor en 7.2% en comparación con el valor registrado en septiembre de 2021 (Cuadro 18 y Anexo 1.15).

Las utilidades antes de impuesto de las casas de bolsa ascendieron a Q13 millones, lo cual refleja una disminución de 8.0% con relación al nivel del año anterior. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se situó en 13.4% y el de rendimiento del activo (ROA) es de 13.6%, nivel inferior a lo registrado en septiembre de 2021 para ambos casos (Cuadro 18).

Cabe comentar que las casas de bolsa supervisadas registraron en la negociación de títulos valores por cuenta de terceros, en el rubro de Administraciones por Cuenta Ajena, un total de Q47,210 millones a septiembre de 2022, monto mayor en Q2,292 millones al registrado en el mismo mes del año previo, equivalente a un incremento de 5.1%.

CUADRO 18. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS CASAS DE BOLSA										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	84	70.3	15	12.4	16	12.1	0	2.3%	-68	-81.4%
Inversiones	32	26.8	104	85.4	109	85.7	5	5.0%	78	243.3%
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Activos	3	2.9	3	2.2	3	2.1	0	3.6%	-1	-21.3%
Total Activo	119	100.0	122	100.0	128	100.0	6	4.6%	9	7.4%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Provisiones	1	0.6	1	0.6	1	0.5	0	-1.6%	0	-12.2%
Otros Pasivos	2	1.3	2	1.2	2	1.6	1	34.1%	0	26.9%
Total Pasivo	2	2.0	2	1.8	3	2.1	1	23.0%	0	14.1%
Capital Contable	117	98.0	120	98.2	125	97.9	5	4.3%	8	7.2%
Total Pasivo y Capital	119	100.0	122	100.0	128	100.0	6	4.6%	9	7.4%

Cuenta ajena	sep-2021	dic-2021	sep-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Administraciones por cuenta ajena	44,918	45,788	47,210	2,292	5.1%

Rentabilidad	sep-2021	dic-2021	sep-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuesto	14	14	13	-1	-8.0%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	18.2%	14.9%	13.4%		
Rentabilidad del Activo (ROA)	17.7%	14.8%	13.6%		



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 septiembre de 2022, el total de activos netos del FHA ascendió a Q2,309 millones, superior en 12.0% a lo registrado en septiembre de 2021. El incremento primordial se observó en las disponibilidades (15.5%), las cuales tienen una participación de 80.5% dentro del total del activo (Cuadro 19). Por su parte, el pasivo alcanzó un total de Q484 millones, mayor en 3.4% a lo registrado en septiembre de 2021. El capital contable ascendió a Q1,825 millones, lo que significó un incremento interanual de 14.6%.

Las utilidades del FHA registradas a septiembre de 2022 fueron de Q184 millones, lo que representa un incremento interanual de 25.6%. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 13.4% y el de rendimiento del activo (ROA) fue de 10.6%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,609	78.1	1,666	78.5	1,859	80.5	193	11.6%	250	15.5%
Inversiones	55	2.7	55	2.6	55	2.4	0	0.0%	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	374	18.2	378	17.8	372	16.1	-7	-1.7%	-3	-0.7%
Inmuebles y Muebles	17	0.8	16	0.8	16	0.7	-1	-4.8%	-1	-6.1%
Otros Activos	6	0.3	7	0.3	8	0.3	1	13.0%	2	28.4%
Total Activo	2,061	100.0	2,123	100.0	2,309	100.0	186	8.8%	248	12.0%
PASIVO Y CAPITAL	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Cuentas por Pagar	13	0.6	15	0.7	15	0.6	0	-3.0%	2	19.7%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	342	16.6	342	16.1	348	15.1	6	1.9%	6	1.8%
Créditos Diferidos	79	3.8	96	4.5	84	3.6	-12	-12.8%	5	5.8%
Otros Pasivos	35	1.7	30	1.4	37	1.6	7	23.4%	2	7.0%
Total Pasivo	468	22.7	483	22.8	484	21.0	1	0.2%	16	3.4%
Capital Contable	1,593	77.3	1,639	77.2	1,825	79.0	185	11.3%	232	14.6%
Total Pasivo y Capital	2,061	100.0	2,123	100.0	2,309	100.0	186	8.8%	248	12.0%

Responsabilidad por seguros	sep-2021	dic-2021	sep-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Por seguro de hipoteca (moneda nacional)	18,513	18,700	19,724	1,210	6.5%
Por seguro de desgravamen (moneda nacional)	12,854	13,159	14,421	1,566	12.2%
Por seguro de hipoteca en (moneda extranjera)	6	6	5	-1	-19.1%
Total Responsabilidad por Seguros	31,373	31,865	34,149	2,776	8.8%

Rentabilidad	sep-2021	dic-2021	sep-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades	146	194	184	38	25.6%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	12.3%	11.8%	13.4%		
Rendimiento del Activo (ROA)	9.5%	9.1%	10.6%		

XIII. BANCO DE GUATEMALA

Al 30 de septiembre de 2022, el activo total del Banco de Guatemala ascendió a Q230,729 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 7.5% (Cuadro 20). Las inversiones en valores del exterior, efectuadas de conformidad con la Política de Inversiones de Reservas Monetarias Internacionales aprobada por la Junta Monetaria, ascendieron a USD19,189 millones representando el 65.6% 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 Q8,373 millones. El aumento de los activos con residentes estuvo asociado a la Cuenta Activa de Valuaciones²⁴ por Q6,708 millones.

El pasivo ascendió a Q223,526 millones, superior en 9.9% respecto a septiembre de 2021, como resultado

de los incrementos en los Depósitos del Gobierno General por Q10,136 millones (52.1%) y en el Numerario Nacional por Q9,491 millones (14.7%).

El patrimonio se redujo en Q3,992 millones debido al aumento de Q1,398 millones en las Deficiencias Netas del Ejercicio, así como las disminuciones de Q1,435 millones en Reservas por Valuación y de Q1,148 millones en Asignaciones de Excedente Neto.

Durante el período comprendido del 1 de enero al 30 de septiembre de 2022, el Banco de Guatemala tuvo una pérdida operacional de Q188 millones que al considerar el gasto por la cuota de vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos de Q113 millones y el costo de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia de Q1,694 millones, da como resultado una deficiencia neta de Q1,995 millones.

CUADRO 20. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA

(Cifras en millones de Quetzales)

	Sep-2021	Sep-2022	Variación	
ACTIVO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	160,270	167,791	7,521	4.7%
Oro Monetario	2,987	2,921	-66	-2.2%
Inversiones en Valores del Exterior	142,904	151,277	8,373	5.9%
Aportaciones de Organismos Financieros Internacionales	6,428	6,176	-252	-3.9%
Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta	5,792	5,378	-414	-7.1%
Otros Activos con no Residentes	2,160	2,039	-121	-5.6%
Con Residentes	54,272	62,938	8,666	16.0%
Cuenta Activa de Valuaciones	9,540	16,248	6,708	70.3%
Inversiones en Valores del Interior	15,204	15,210	6	0.0%
Crédito Interno	238	188	-50	-21.0%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	96	103	7	7.6%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	27,689	27,744	54	0.2%
Deudores Diversos en el Interior	1,161	1,332	172	14.8%
Operaciones de Estabilización Monetaria	0	1,605	1,605	-
Otros Activos con Residentes	343	508	164	47.9%
Total Activo	214,542	230,729	16,187	7.5%
PASIVO Y PATRIMONIO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	10,768	9,972	-797	-7.4%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	10,768	9,972	-797	-7.4%
Con Residentes	192,579	213,554	20,976	10.9%
Numerario Nacional	64,449	73,940	9,491	14.7%
Títulos del Banco Central	57,504	49,404	-8,099	-14.1%
Depósitos del Gobierno General	19,437	29,573	10,136	52.1%
Depósitos del Sector Financiero	42,325	46,868	4,544	10.7%
Depósitos del Sector no Financiero	12	5	-7	-55.8%
Acreedores Diversos del Interior	990	1,167	178	17.9%
Cuenta Pasiva de Valuaciones	7,862	12,480	4,619	58.7%
Otros Pasivos con Residentes	1	115	115	12245.7%
Total Pasivo	203,347	223,526	20,179	9.9%
Patrimonio	11,195	7,203	-3,992	-35.7%
Total Pasivo y Patrimonio	214,542	230,729	16,187	7.5%

²⁴ Constituida por la Cuenta Activa de Revaluación de Activos, Cuenta Activa de Derechos Especiales de Giro y Cuenta Activa de Diferenciales Cambiarios.

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

A. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el tercer trimestre de 2022, se registraron 76 personas obligadas de conformidad con la normativa contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (LD/FT). Al 30 de septiembre de 2022 se encuentran registradas en la IVE, un total de 3,989 personas obligadas agrupadas conforme al Cuadro 21.

CUADRO 21. PERSONAS OBLIGADAS	
Descripción	Cantidad
Personas Obligadas Financieras bajo la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (Bancos, sociedades financieras, entidades fuera de plaza, aseguradoras, casas de bolsa, entre otras)	94
Personas Obligadas Financieras no sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (Empresas de transferencias de fondos, cooperativas de ahorro y crédito, agentes y corredores de seguros, compraventa de divisas, entre otras)	1,424
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)	2,471
TOTAL	3,989

Al tercer trimestre de 2022 se realizaron 309 actividades de verificación del cumplimiento de la normativa contra LD/FT por parte de personas obligadas.

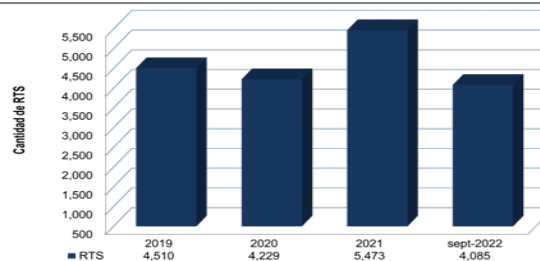
B. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

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 tercer trimestre de 2022 se recibieron 1,529 RTS, representando un aumento del 2.0% respecto al tercer trimestre de 2021. En la Gráfica 72 se presenta la cantidad acumulada a septiembre de 2022.

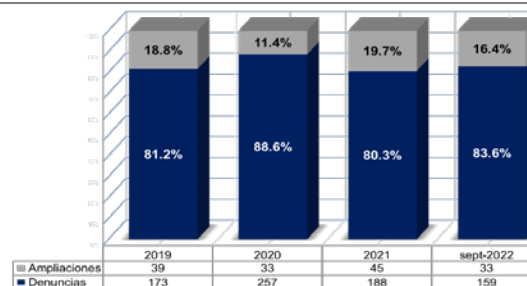
Como resultado del análisis de los RTS, durante el tercer trimestre de 2022 se presentaron ante la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del Ministerio Público 52 denuncias por un monto de Q2,177.8 millones, y 12 ampliaciones de denuncia por Q183.6 millones, para un total de 64 denuncias y ampliaciones de denuncia por un monto de Q2,361.4 millones y 614 personas involucradas. Las Gráficas 73 y 74 reflejan los datos acumulados a septiembre de 2022.

Por otro lado, durante el tercer trimestre de 2022 se presentaron cuatro informes de extinción de dominio por Q9.0 millones.

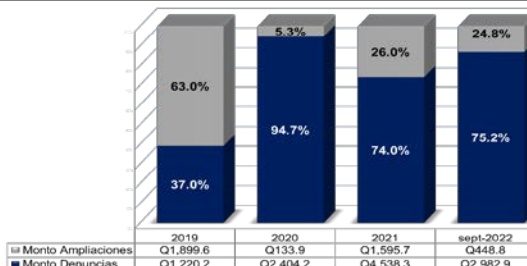
GRÁFICA 72. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS



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



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



C. ANÁLISIS ESTRATÉGICO

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

- Seguimiento a los proyectos relacionados con estudios de sectores vulnerables a LD/FT y análisis estratégicos de delitos identificados como amenazas de LD/FT en la Evaluación Nacional de Riesgos de 2018.
- Seguimiento a los modelos de predicción utilizando técnicas de ciencia de datos que permitan predecir algún evento de interés, así como análisis de redes para la identificación de tendencias y patrones de LD/FT.

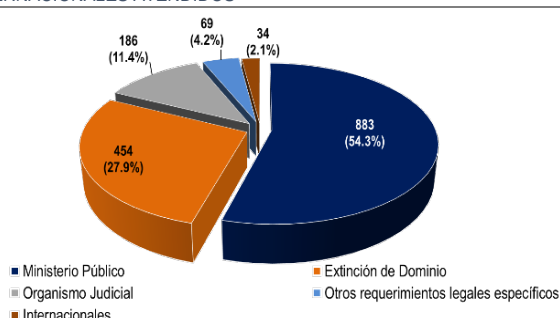
D. ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Durante el tercer trimestre de 2022, la IVE atendió 279 requerimientos del Ministerio Público, 122 de la Unidad de Extinción de Dominio, 62 del Organismo Judicial y 18 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 481 requerimientos nacionales atendidos.

A nivel internacional, en el tercer trimestre de 2022, se atendieron 7 requerimientos de información solicitados por 5 países y territorios, siendo estos: Federación Rusa, Liechtenstein, Malta, Montenegro y Siria.

En total, al 30 de septiembre de 2022, se han atendido 1,626 requerimientos nacionales e internacionales (Gráfica 75).

GRÁFICA 75. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



E. ORGANISMOS INTERNACIONALES

Como parte de las actividades a nivel internacional, durante el tercer trimestre de 2022, Guatemala participó en las siguientes actividades:

- Participación presencial en la 28ª Reunión de Grupos de Trabajo y Plenaria del Grupo Egmont celebrada en Riga, Letonia del 10 al 15 de julio de 2022.
- Participación presencial y virtual en la XLV Reunión Plenaria y de Grupos de Trabajo del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT) III Pleno Virtual, celebrada en Quito, Ecuador, del 25 al 29 de julio de 2022.
- Participación presencial en el Curso de Formación en los Estándares Internacionales del GAFI, del 29 de agosto al 2 de septiembre de 2022, en la sede del FATF-Training Institute (FATF-TREIN) en Busan, República de Corea.
- Participación presencial en el Seminario Subregional norte para Evaluadores del GAFILAT del 30 de agosto al 1 de septiembre de 2022 en Managua, Nicaragua.
- Participación en el Webinar on Beneficial Ownership Transparency of Legal Persons, el 1 de septiembre de 2022.
- Participación en el Webinar on Virtual Assets Supervision and Investigation MENAFATF, el 6 y 7 de septiembre de 2022.
- Visita in situ a Nicaragua en el marco del Grupo Conjunto de las Américas del Grupo de Trabajo de Cumplimiento y Revisión Internacional (ICGR, por sus siglas en inglés), del 5 al 9 de septiembre del 2022 en Managua, Nicaragua.
- Participación en el Taller Virtual Intercambio de Información entre Unidades de Inteligencia Financiera (UIF), Autoridades de Supervisión y los órganos encargados de hacer cumplir la ley (LEA, por sus siglas en inglés) para la Región Egmont de las Américas, el 14 de septiembre de 2022.
- Participación presencial en el curso sobre APNFD: obligaciones y supervisión, del 26 al 30 de septiembre de 2022, en San Salvador, El Salvador.
- Participación en la reunión cara a cara en el marco del proceso de evaluación mutua del Ecuador, del 28 al



30 de septiembre de 2022, en Buenos Aires, Argentina.

- Suscripción de actualizaciones de seis Memorándums de Entendimiento (MDE) entre la Intendencia de Verificación Especial y las Unidades de Inteligencia Financiera de los países de Chile, Costa Rica, Panamá, Paraguay, Perú y Uruguay, lo cual, contribuye al intercambio efectivo de información para el análisis sobre casos de sospecha de lavado de dinero u otros activos y de financiamiento del terrorismo, entre entidades homólogas en el ejercicio de sus funciones

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.
- Realización de actividades y proyectos en virtud de la participación de un funcionario como Vicepresidente del Grupo de Trabajo para el Intercambio de Información (IEWG, por sus siglas en inglés).
- Se han brindado insumos respecto de la cooperación internacional y riesgos de LA/FT por EM de Brasil y Paraguay.
- Se han sostenido reuniones para conocer sobre la herramienta Sistema de Análisis, Revisión y Autodiagnóstico (SARA).
- Nombramiento de un funcionario de la IVE como evaluador de la solicitud de recalificación de la República de Costa Rica.
- Nombramiento de un funcionario para integrar el equipo de Evaluación Mutua de Bolivia.
- Se continúan con las actividades en el marco del proceso de evaluación mutua de Ecuador, en el cual también se forma parte del equipo evaluador.
- Co-coordinación de los Grupos de Trabajo de Análisis de Riesgo (GTAR) y de Evaluaciones Mutuas (GTEM).

Se han atendido requerimientos relacionados con otros organismos internacionales especializados de relevancia:

- Atención a la consulta pública del GAFI de la Recomendación 25 Beneficiario Final de Estructuras Jurídicas.
- Reunión bilateral para intercambiar experiencias y buenas prácticas con las UIF de Ecuador, Costa Rica y Colombia.
- Atención al cuestionario del subgrupo Decomiso de GELAVEX.
- Comentarios al manual de actores y procedimientos estratégicos CFT-CFP.

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

El 1 de agosto de 2022 se llevó a cabo, en formato híbrido, la Trigésima Octava Reunión Extraordinaria de la Comisión, en la que se presentó el proyecto de Acuerdo Gubernativo para institucionalizar el 29 de octubre de cada año como el Día Nacional de la Prevención del Lavado de Dinero u Otros Activos. Dicho proyecto fue aprobado de manera unánime por las autoridades presentes. Establecimiento del programa de capacitaciones 2022 dirigido a las instituciones miembros e invitados que integran la COPRECLAF.

Como parte del proceso de actualización de la Evaluación Nacional de Riesgo de LD/FT (ENR LD/FT), con el apoyo del Banco Mundial, el 19 de septiembre se llevó a cabo el lanzamiento de la Segunda Actualización de la Evaluación Nacional de Riesgo de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo (ENR LD/FT). En el evento se llevó a cabo un panel presidido por el Intendente de Verificación Especial e integrado por la Sra. Yara Esquivel, Especialista Senior del Sector Financiero del Banco Mundial, el Sr. Esteban Fullin, Secretario Ejecutivo del GAFILAT y por autoridades de la Intendencia de Verificación Especial.

ANEXOS

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Al 30 de septiembre de 2022

(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	64,153.9	138,740.7	250,365.2	3,552.9	4,636.0	2,796.2	6,417.1	470,662.0	
SOCIEDADES FINANCIERAS	831.8	6,486.4	956.9	830.4	4.3	6.0	254.2	9,369.9	
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	1,173.9	795.8	1,338.6	96.4	97.1	9.4	57.2	3,568.5	
TOTAL	66,159.6	146,022.9	252,660.7	4,479.7	4,737.4	2,811.6	6,728.5	483,600.5	

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	361,459.3	44,534.0	362.8	1,766.0	1,164.4	15,503.2	1,963.5	43,908.8	470,662.0
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	121.5	7,268.0	16.4	10.9	520.0	14.3	1,418.9	9,369.9
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	1,197.3	157.7	--	7.7	0.9	59.4	--	2,145.6	3,568.5
TOTAL	362,656.6	44,813.2	7,630.8	1,790.1	1,176.2	16,082.5	1,977.8	47,473.2	483,600.5

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Periodo del 1 de enero al 30 de septiembre de 2022

(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	26,187.4	3,271.2	2,238.9	1,119.3	9,573.4	4,500.8	11,509.7	902.8	6,330.2
SOCIEDADES FINANCIERAS	672.6	42.4	15.1	1.0	428.7	24.3	71.6	0.4	206.2
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	565.1	3.5	14.9	18.0	396.2	36.8	74.0	0.9	93.6
TOTAL	27,425.1	3,317.1	2,268.9	1,138.3	10,398.2	4,561.8	11,655.3	904.1	6,629.9

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 septiembre de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Instituciones Bancarias	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,007.2	1,829.6	2,358.6	53.0	265.5	13.0	370.3	5,897.2
INMOBILIARIO, S. A.	434.6	576.8	1,303.1	4.5	75.8	11.9	19.8	2,426.4
DE LOS TRABAJADORES	4,092.1	8,202.9	20,015.8	17.2	219.2	159.6	439.3	33,146.1
INDUSTRIAL, S. A.	17,906.6	45,166.2	72,299.0	2,067.6	1,746.3	840.9	1,964.2	141,990.8
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	13,424.7	43,920.6	39,026.8	432.2	496.1	774.1	1,220.4	99,294.9
INTERNACIONAL, S. A.	1,962.7	2,207.7	8,137.1	21.2	84.3	54.2	120.9	12,588.0
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,272.6	1,707.6	16.1	--	5.9	18.1	46.7	3,066.9
VIVIBANCO, S. A.	141.8	222.8	329.6	44.6	19.9	2.1	14.8	775.6
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	421.1	410.1	2,421.2	3.4	64.6	75.7	68.1	3,464.2
PROMERICA, S. A.	2,623.3	2,212.3	14,535.8	54.4	531.6	168.7	360.1	20,486.2
DE ANTIGUA, S. A.	217.8	171.6	1,052.2	0.8	2.6	100.7	69.3	1,615.0
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5,474.9	4,529.8	29,041.8	195.0	209.4	139.8	257.9	39,848.7
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5,292.3	4,098.4	29,391.2	152.7	272.6	197.9	305.8	39,710.8
G&T CONTINENTAL, S. A.	9,377.3	22,206.8	28,564.9	502.8	583.1	173.2	1,062.3	62,470.4
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	250.0	293.8	1,391.0	--	37.1	63.5	48.8	2,084.3
INV, S. A.	121.0	310.8	466.2	0.2	20.0	0.6	31.1	949.9
CREDICORP, S. A.	133.9	673.0	14.7	3.5	2.0	2.1	17.3	846.5
TOTAL	64,153.9	138,740.7	250,365.2	3,552.9	4,636.0	2,796.2	6,417.1	470,662.0

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	3,841.6	--	6.4	57.0	32.9	1,391.5	39.2	528.6	5,897.2
INMOBILIARIO, S. A.	1,971.2	--	--	2.2	8.1	78.5	4.0	362.4	2,426.4
DE LOS TRABAJADORES	26,091.4	--	--	134.9	257.0	1,208.1	372.1	5,082.6	33,146.1
INDUSTRIAL, S. A.	101,207.6	25,537.5	--	73.8	264.1	4,432.1	167.2	10,308.5	141,990.8
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	80,911.8	4,153.7	--	792.1	109.5	2,939.2	654.5	9,734.1	99,294.9
INTERNACIONAL, S. A.	10,327.8	630.7	0.4	58.5	32.6	176.1	28.1	1,333.9	12,588.0
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	2,621.3	--	--	59.3	0.1	87.5	--	298.7	3,066.9
VIVIBANCO, S. A.	556.4	28.7	--	3.5	0.7	11.5	17.5	157.3	775.6
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,315.4	513.2	112.2	27.5	3.7	63.6	3.9	424.8	3,464.2
PROMERICA, S. A.	15,932.1	1,640.4	--	94.4	64.5	733.9	100.9	1,920.0	20,486.2
DE ANTIGUA, S. A.	1,356.9	--	--	14.3	--	62.4	29.3	152.1	1,615.0
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	32,146.3	3,097.8	--	113.2	69.1	807.3	164.7	3,450.2	39,848.7
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	29,748.6	4,446.6	3.5	175.1	163.1	1,241.4	170.6	3,761.8	39,710.8
G&T CONTINENTAL, S. A.	49,680.3	4,477.5	231.2	46.8	66.6	2,110.5	181.0	5,676.5	62,470.4
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,259.2	--	--	105.9	40.6	124.5	23.9	530.2	2,084.3
INV, S. A.	780.3	7.9	9.1	3.5	0.7	19.7	0.7	128.1	949.9
CREDICORP, S. A.	711.1	--	--	4.1	51.0	15.3	6.0	59.0	846.5
TOTAL	361,459.3	44,534.0	362.8	1,766.0	1,164.4	15,503.2	1,963.5	43,908.8	470,662.0

* 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 septiembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones Bancarias	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	256.5	774.0	42.6	219.8	103.8	29.6	282.4	780.7	96.4
INMOBILIARIO, S. A.	124.7	15.3	4.8	1.4	45.7	7.9	71.3	2.7	18.6
DE LOS TRABAJADORES	3,028.8	29.6	20.9	99.2	1,054.2	380.0	1,116.3	11.3	616.8
INDUSTRIAL, S. A.	5,861.8	376.8	588.7	84.4	2,715.0	458.5	2,071.2	6.6	1,660.4
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5,999.2	878.7	313.3	133.5	1,825.5	1,288.1	2,965.9	54.2	1,190.9
INTERNACIONAL, S. A.	531.2	62.8	143.7	2.8	219.8	72.3	245.5	1.0	201.9
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	96.0	6.0	131.1	1.3	23.2	36.7	105.6	0.2	68.7
VIVIBANCO, S. A.	50.2	0.6	1.6	3.7	20.3	1.6	25.9	0.6	7.7
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	445.7	18.8	13.6	28.7	115.8	102.4	240.5	0.8	47.2
PROMERICA, S. A.	1,779.4	412.2	101.3	125.5	562.0	615.3	883.4	7.4	350.2
DE ANTIGUA, S. A.	369.0	17.2	0.7	13.0	69.2	131.7	164.3	0.0	34.8
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,979.1	77.0	263.2	119.1	643.0	408.0	859.1	11.9	516.4
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,058.1	215.4	91.2	93.5	729.3	336.1	905.4	13.9	473.4
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,752.2	268.9	514.8	113.9	1,342.9	456.2	902.2	2.2	946.2
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	746.4	115.7	6.9	79.2	45.1	173.5	637.7	9.3	82.6
INV, S. A.	54.9	0.4	0.2	0.0	29.9	2.4	14.1	--	9.0
CREDICORP, S. A.	54.3	2.0	0.4	0.4	28.7	0.5	19.0	0.1	8.8
TOTAL	26,187.4	3,271.2	2,238.9	1,119.3	9,573.4	4,500.8	11,509.7	902.8	6,330.2

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 septiembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Sociedades Financieras Privadas	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
INDUSTRIAL, S. A.	189.1	2,512.5	148.4	269.4	--	0.1	78.1	3,197.7
RURAL, S. A.	289.7	687.8	95.4	154.6	0.0	0.3	13.0	1,240.7
DE CAPITALES, S. A.	5.4	35.2	--	--	--	0.1	0.5	41.1
SUMMA, S. A.	3.7	63.4	131.6	44.5	0.6	3.5	4.7	252.0
PROGRESO, S. A.	65.7	61.0	101.6	8.6	0.4	0.3	1.2	238.8
AGROMERCANTIL, S. A.	11.3	4.1	--	0.1	--	0.0	0.2	15.7
MVA, S. A.	1.3	6.2	44.7	6.5	2.6	1.2	2.0	64.6
CONSOLIDADA, S. A.	193.1	947.9	435.1	226.0	0.8	0.5	36.3	1,839.7
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7.0	50.7	--	--	--	0.1	1.4	59.2
G & T CONTINENTAL, S. A.	65.6	2,117.6	--	120.6	--	--	116.7	2,420.4
TOTAL	831.8	6,486.4	956.9	830.4	4.3	6.0	254.2	9,369.9
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.	--	2,678.2	--	2.5	6.4	--	510.5	3,197.7
RURAL, S. A.	--	1,054.0	3.5	0.8	45.5	6.9	130.0	1,240.7
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	--	--	41.0	41.1
SUMMA, S. A.	--	199.7	3.2	6.4	22.4	2.4	17.8	252.0
PROGRESO, S. A.	--	164.0	2.2	--	3.9	0.1	68.6	238.8
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.5	0.2	--	--	--	14.9	15.7
MVA, S. A.	3.3	45.0	0.4	0.3	2.9	0.7	11.9	64.6
CONSOLIDADA, S. A.	118.3	1,427.5	6.0	0.5	22.9	3.9	260.7	1,839.7
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9.2	0.3	--	0.8	--	48.9	59.2
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	1,689.9	0.5	0.3	415.0	0.1	314.5	2,420.4
TOTAL	121.5	7,268.0	16.4	10.9	520.0	14.3	1,418.9	9,369.9

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 septiembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Sociedades Financieras Privadas	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
INDUSTRIAL, S. A.	159.1	8.9	3.8	--	92.6	4.4	7.5	--	67.4
RURAL, S. A.	64.5	4.3	0.5	0.5	35.9	3.8	10.6	--	19.6
DE CAPITALES, S. A.	1.5	0.7	--	--	--	--	0.4	--	1.8
SUMMA, S. A.	21.2	2.2	0.7	0.3	11.2	2.5	9.4	0.3	0.9
PROGRESO, S. A.	11.9	1.1	1.8	0.1	5.8	0.2	6.6	--	2.2
AGROMERCANTIL, S. A.	0.2	1.1	0.1	--	--	0.1	0.4	--	0.9
MVA, S. A.	7.6	--	--	--	2.4	2.2	2.9	--	0.2
CONSOLIDADA, S. A.	99.0	19.7	6.7	--	48.4	10.0	23.0	--	44.1
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2.8	0.1	0.8	--	0.2	0.1	2.1	--	1.3
G & T CONTINENTAL, S. A.	304.8	4.2	0.7	0.1	232.2	1.0	8.8	--	67.7
TOTAL	672.6	42.4	15.1	1.0	428.7	24.3	71.6	0.4	206.2

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 30 de septiembre de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	294.0	605.6	-70.5	52.5	97.1	1.8	14.8	995.3
MERCOM BANK LTD.	196.5	186.3	1,401.7	40.8	--	7.7	30.9	1,864.0
BAC BANK INC.	243.3	3.9	7.4	3.1	--	--	11.5	269.3
GTC BANK INC.	440.0	--	--	--	--	--	--	440.0
TOTAL	1,173.9	795.8	1,338.6	96.4	97.1	9.4	57.2	3,568.5
PASIVO Y CAPITAL								
Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	Obligaciones Depositarias	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 4/	Capital Contable	Total Pasivo y Capital
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	--	--	--	5.7	--	12.3	977.3	995.3
MERCOM BANK LTD.	1,179.6	157.7	--	1.0	0.9	45.7	479.0	1,863.95
BAC BANK INC.	17.8	--	--	1.0	--	1.0	249.5	269.268
GTC BANK INC.	--	--	--	--	--	0.3	439.7	440.011
TOTAL	1,197.3	157.7	--	7.7	0.9	59.4	2,145.6	3,568.5

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.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Periodo del 1 de enero al 30 de septiembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	408.8	1.4	0.6	0.7	303.8	2.7	54.3	--	50.8
MERCOM BANK LTD.	124.1	0.9	11.2	3.0	71.8	30.7	4.7	0.6	31.5
BAC BANK INC.	25.9	1.2	--	2.7	20.4	2.0	7.7	0.3	-0.6
GTC BANK INC.	6.2	0.0	3.0	11.5	0.1	1.4	7.4	--	11.9
TOTAL	565.1	3.5	14.9	18.0	396.2	36.8	74.0	0.9	93.6

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 30 de septiembre de 2022

(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	16.9	--	--	0.6	0.0	13.7	31.2
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	7.4	--	--	--	25.6	0.0	1.3	34.3
ALMACENES GENERALES, S. A.	2.8	--	--	0.6	1.4	3.0	1.8	9.5
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	10.5	--	--	2.4	433.9	0.3	7.1	454.2
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	6.0	0.0	--	--	15.0	0.6	3.7	25.4
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	3.8	--	--	0.0	0.7	2.3	0.5	7.3
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	14.1	--	--	--	15.2	9.6	3.2	42.1
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	6.9	--	--	--	--	--	0.0	6.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	4.8	1.2	--	--	15.3	0.7	8.1	30.0
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	1.6	--	--	--	14.9	3.3	1.9	21.7
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	1.4	--	--	--	0.6	1.1	0.1	3.2
ALMACENES Y SILOS, S. A.	6.5	--	--	--	26.9	0.0	1.5	34.9
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.1	4.6	--	--	--	0.2	0.0	5.0
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.3	--	--	--	0.0	0.4	0.7	10.5
TOTAL	75.3	22.7	--	3.1	550.2	21.5	43.4	716.2
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	--	--	0.7	--	0.1	0.2	30.2	31.2
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	0.9	--	0.6	1.1	31.6	34.3
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.1	--	0.7	1.6	7.0	9.5
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	321.7	--	0.8	--	2.5	9.1	120.1	454.2
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	--	--	1.2	--	1.1	3.3	19.7	25.4
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.1	--	0.7	0.4	6.0	7.3
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	8.6	--	3.1	--	1.5	1.7	27.3	42.1
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	0.0	--	6.9	6.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	2.8	--	2.0	0.4	24.8	30.0
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	9.5	--	0.8	--	6.3	0.1	4.9	21.7
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.0	--	0.1	--	3.1	3.2
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	--	0.3	--	4.8	0.7	29.1	34.9
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	0.0	0.0	5.0	5.0
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	1.2	--	0.3	0.7	8.4	10.5
TOTAL	339.8	--	12.0	--	20.7	19.5	324.2	716.2

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 septiembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	0.9	3.5	0.0	--	0.1	0.0	3.9	--	0.4
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.0	9.9	0.0	--	--	0.8	4.8	0.0	4.2
ALMACENES GENERALES, S. A.	0.0	10.5	0.0	--	--	0.4	8.8	--	1.3
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	0.0	64.6	4.0	0.0	12.5	15.4	23.4	0.0	17.3
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.2	16.4	0.0	0.0	0.0	1.2	14.5	0.0	0.9
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	0.1	7.8	0.0	0.0	--	0.0	7.9	0.0	0.1
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	0.0	54.2	0.0	--	0.5	3.8	31.9	0.0	18.0
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	0.1	--	0.2	--	--	0.1	0.2	--	0.0
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.3	17.3	0.1	0.0	--	0.8	14.0	--	2.9
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.1	12.8	0.0	--	0.6	0.4	10.6	0.0	1.3
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	0.0	1.6	0.0	0.0	0.0	--	2.9	0.0	-1.2
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.0	17.3	--	0.3	0.2	1.4	6.3	0.3	9.5
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.0	0.2	0.1	--	--	0.7	0.2	--	-0.5
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	0.0	3.0	--	0.0	0.0	0.0	2.9	--	0.1
TOTAL	1.8	219.3	4.5	0.4	13.8	25.2	132.3	0.3	54.3

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

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

Almacenes Generales de Depósito	Mercaderías en Depósito				Seguros	
	En Bodegas Propias	En Bodegas Habilitadas	en Bodegas Fiscales	En Remate	Contratados por el Almacen	Endosados a favor del Almacen
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	39.0	--	27.0	--	53.4	--
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	106.2	--	51.4	--	197.7	14.7
ALMACENES GENERALES, S. A.	40.9	--	141.1	--	281.7	71.6
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	238.6	5.0	197.9	--	412.5	430.3
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	173.3	--	73.6	--	372.0	80.0
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	94.9	--	92.4	--	59.1	154.0
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	147.0	--	81.9	--	769.4	26.0
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	--
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	124.3	--	82.4	--	178.3	148.2
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	17.3	--	85.9	--	160.3	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	--	--	47.7	20.0
ALMACENES Y SILOS, S. A.	11.6	567.5	--	--	14.0	1,019.4
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.3	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	188.6	--	249.2	--	58.6	707.7
TOTAL	1,181.7	572.5	1,082.7	--	2,609.8	2,671.9

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

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Al 30 de septiembre de 2022

(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	141.7	--	0.8	--	233.0	0.1	--	0.3	375.9
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	361.3	--	260.1	39.2	367.7	0.5	--	5.5	1,034.5
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	8.7	--	--	--	0.3	--	--	0.4	9.4
SEGUROS G&T, S. A.	1,048.6	56.3	392.1	98.6	53.8	14.2	1.5	45.9	1,711.1
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	75.7	25.3	28.0	0.6	2.8	0.7	--	7.2	140.3
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	662.2	77.3	222.2	1.0	27.3	4.4	1.1	21.0	1,016.4
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	123.8	15.4	150.2	9.3	6.0	1.3	--	30.3	336.2
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,023.2	46.5	127.9	3.1	29.7	0.8	--	35.3	1,266.6
FICOHSA SEGUROS, S. A.	53.5	7.5	22.7	0.9	4.6	0.8	--	14.0	104.0
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	712.0	12.3	195.5	10.4	36.8	3.0	--	49.5	1,019.6
AFIANZADORA G&T, S. A.	180.9	12.5	5.8	15.8	1.9	--	--	4.7	221.6
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,124.3	45.5	775.5	163.1	72.2	6.2	0.2	93.8	2,280.8
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	110.8	48.6	14.1	0.3	6.7	2.2	--	3.3	185.9
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	58.3	7.6	13.0	0.9	1.9	0.5	--	3.1	85.3
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	546.9	1.5	7.8	--	7.9	0.2	--	25.5	589.9
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	14.6	0.3	--	--	0.2	--	--	0.2	15.3
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	143.5	1.0	1.2	0.4	2.0	--	--	4.7	152.8
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	180.6	8.2	15.5	0.2	3.1	0.1	--	10.9	218.6
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	135.6	10.2	27.2	0.5	10.6	2.5	--	2.4	188.9
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	16.5	0.7	0.2	--	0.1	--	--	1.8	19.2
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	234.1	11.3	29.1	11.7	2.6	0.4	--	16.2	305.4
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	186.1	24.4	12.5	21.7	4.3	0.7	--	6.6	256.2
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	51.7	1.4	1.9	0.5	0.9	0.1	--	1.3	57.8
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	270.2	107.2	141.6	8.8	19.2	1.9	--	19.3	568.2
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	168.3	59.7	110.0	19.3	6.5	1.1	--	9.1	373.9
ASEGURADORA RURAL, S. A.	843.7	3.5	156.1	0.3	5.4	2.5	--	35.4	1,047.0
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.5	0.1	--	--	0.5	--	--	--	2.1
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	28.4	10.1	37.2	--	6.9	0.1	--	1.7	84.4
TOTAL	8,506.6	594.5	2,748.2	406.7	915.1	44.4	2.8	449.3	13,667.5

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	98.4	--	0.2	--	4.3	0.4	--	272.6	375.9
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	414.1	-118.9	23.0	92.6	83.2	2.8	1.3	536.4	1,034.5
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.1	--	0.8	0.3	0.4	0.3	--	7.5	9.4
SEGUROS G&T, S. A.	888.5	-75.7	58.1	137.5	168.2	6.9	--	527.8	1,711.1
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	116.4	-55.6	--	--	47.3	1.5	--	30.8	140.3
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	699.1	-52.8	18.4	55.3	127.4	1.3	--	167.7	1,016.4
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	90.5	-22.7	5.2	95.2	52.1	13.4	--	102.5	336.2
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	937.6	-15.1	16.4	31.2	21.5	2.0	0.2	272.8	1,266.6
FICOHSA SEGUROS, S. A.	28.0	-11.1	5.2	9.9	19.5	3.4	--	49.3	104.0
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	525.8	-10.6	119.4	52.3	74.1	8.1	--	250.5	1,019.6
AFIANZADORA G&T, S. A.	63.4	-46.0	59.9	36.1	12.4	0.2	--	95.6	221.6
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,163.6	-390.5	100.3	345.8	347.4	35.1	--	679.1	2,280.8
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	19.4	-0.9	46.3	4.7	9.8	0.2	--	106.4	185.9
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	24.8	--	5.0	2.7	5.0	1.2	--	46.7	85.3
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	473.6	-1.7	13.5	1.6	29.6	7.4	6.4	59.4	589.9
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	1.0	--	0.1	0.4	--	13.8	15.3
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	5.7	-0.6	79.2	3.0	6.5	0.5	--	58.4	152.8
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	50.8	-9.8	53.7	9.0	18.7	1.3	3.1	91.8	218.6
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	108.6	-4.8	1.6	0.8	12.7	1.3	--	68.7	188.9
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.1	--	--	1.6	0.3	0.2	--	16.0	19.2
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	145.5	-2.3	--	10.0	31.0	3.1	--	118.1	305.4
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	82.3	-1.6	13.9	17.2	20.0	14.7	--	109.8	256.2
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	9.8	-2.8	5.4	1.0	2.3	0.6	0.2	41.3	57.8
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	214.3	-89.7	4.3	83.4	157.7	20.2	--	178.1	568.2
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	191.5	-31.3	3.6	33.8	55.4	12.4	--	108.5	373.9
ASEGURADORA RURAL, S. A.	268.7	-7.4	7.7	9.6	152.7	16.8	--	598.9	1,047.0
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	2.1	2.1
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	16.1	-8.0	1.3	10.0	20.9	2.1	--	42.0	84.4
TOTAL	6,637.7	-959.7	643.3	1,044.5	1,480.3	157.5	11.3	4,652.5	13,667.5

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 septiembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Compañías de Seguros	Primas Netas 1/	Primas Cedidas	Prima Neta Retenida Devengada	Gastos de Adquisición 2/	Gastos por 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	30.0	--	29.9	0.3	0.1	16.4	5.7	0.4	--	19.2
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	610.0	182.3	306.6	12.6	207.3	37.7	7.4	15.9	0.9	71.4
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.4	0.3	--	-0.1	--	0.7	0.2	--	--	-0.2
SEGUROS G&T, S. A.	1,085.0	267.8	719.5	148.1	437.0	76.4	73.8	47.6	38.3	141.2
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	74.5	60.7	1.9	-7.5	3.0	5.4	1.5	3.7	3.6	2.7
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	626.2	188.3	390.0	100.2	191.8	85.0	36.5	11.3	14.0	46.9
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	223.9	152.4	62.3	10.6	34.7	15.5	3.7	7.3	6.4	6.2
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	381.4	76.0	220.2	29.0	134.3	64.2	39.3	11.5	3.9	39.6
FICOHSA SEGUROS, S. A.	104.8	57.6	44.0	-1.4	10.8	32.9	2.1	6.1	2.5	7.1
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	571.8	98.7	395.3	51.0	305.2	44.9	30.3	21.4	10.1	35.9
AFIANZADORA G&T, S. A.	48.6	41.5	7.4	-7.9	0.5	-0.9	6.9	1.0	4.9	18.8
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,444.0	654.2	931.4	184.7	573.6	64.7	50.1	93.9	90.8	161.7
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	49.2	11.6	34.4	11.2	--	13.0	6.5	3.8	4.6	16.0
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	26.5	4.2	19.6	6.7	8.9	5.1	2.6	1.6	0.5	2.6
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	70.1	4.7	62.9	23.1	34.4	13.8	20.3	20.3	16.4	15.9
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	--	--	--	0.7	0.6	0.1	--	-0.0
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	18.0	12.3	5.5	-1.8	--	1.6	3.0	0.2	0.6	8.2
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	42.3	26.0	15.0	-1.0	-6.5	1.0	6.9	2.1	7.5	22.9
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	118.3	7.3	104.2	21.6	62.5	19.4	4.9	3.0	4.9	3.7
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	4.3	2.4	2.0	-0.2	-0.3	2.2	0.7	--	0.2	0.8
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	195.5	27.4	120.8	6.9	61.5	22.4	6.4	21.3	19.6	38.2
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	191.9	19.1	169.7	20.9	118.8	20.5	8.1	3.3	7.3	13.5
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	7.6	3.1	4.6	1.3	0.5	2.5	1.9	0.2	0.2	2.1
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	639.7	267.4	367.3	82.8	230.5	34.3	11.4	15.5	18.1	28.6
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	445.1	217.8	192.3	1.0	89.3	82.1	5.4	6.3	9.8	21.7
ASEGURADORA RURAL, S. A.	569.3	67.9	482.3	60.7	222.5	43.5	28.0	8.0	45.4	146.2
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	0.1	--	--	--	-0.1
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	90.8	82.1	7.5	-15.5	6.5	12.6	0.9	2.2	3.4	3.4
TOTAL	7,669.5	2,533.0	4,696.9	737.3	2,727.0	717.7	365.1	308.3	313.9	874.4

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 septiembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Otras Instituciones Supervisadas	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	27.6	--	--	--	0.1	--	6.2	33.9
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	22.9	--	--	--	0.6	0.8	--	24.3
SERVIMICOPE, S. A.	5.7	--	--	--	--	0.1	--	5.8
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	85.7	15.3	3,631.5	--	12.5	18.7	91.6	3,855.3
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,423.9	--	1,806.9	--	108.2	124.7	316.9	3,780.6
G&T CONTICREDIT, S. A.	41.2	61.2	674.0	--	1.8	26.8	86.7	891.8
TARJETAS PROMERICA, S. A.	7.5	11.5	72.3	--	--	0.1	1.4	92.7
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	9.6	5.3	61.2	6.3	--	--	1.4	83.9
INTERCONSUMO, S. A.	4.5	0.5	352.5	0.9	7.5	5.9	17.7	389.5
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.	--	--	1.8	--	2.7	--	29.3	33.9
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.2	--	0.4	--	23.7	24.3
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.2	--	0.2	--	5.4	5.8
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	1,372.9	1,231.4	3.8	--	204.4	--	1,042.7	3,855.3
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,650.0	--	16.1	1.9	373.7	--	738.9	3,780.6
G&T CONTICREDIT, S. A.	172.7	397.6	2.4	--	103.3	--	215.8	891.8
TARJETAS PROMERICA, S. A.	--	--	0.0	--	3.4	--	89.3	92.7
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	19.1	--	1.1	0.2	0.9	--	62.6	83.9
INTERCONSUMO, S. A.	143.4	--	11.7	7.2	35.7	15.5	176.0	389.5

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 septiembre de 2022
(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	--	7.7	--	--	0.6	3.8	--	3.7
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	20.8	--	0.5	1.8	9.9	--	8.6
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	1.0	--	--	0.1	0.7	--	0.3
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	465.6	501.1	26.7	38.4	91.3	210.6	258.6	--	471.3
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,166.0	199.7	23.6	46.9	97.5	213.5	1,043.9	0.8	80.5
G&T CONTICREDIT, S. A.	160.1	96.5	9.7	30.4	59.9	83.0	117.0	0.7	36.0
TARJETAS PROMERICA, S. A.	23.6	3.9	2.4	4.0	0.5	5.0	2.3	0.2	25.9
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	7.8	1.4	1.7	0.4	1.1	0.9	2.9	--	6.4
INTERCONSUMO, S. A.	169.3	18.6	--	40.0	4.9	100.2	62.5	10.6	49.8

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

CASAS DE BOLSA

Al 30 de septiembre de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Casas de Bolsa	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	2.6	10.9	--	--	--	--	0.2	13.7
AGROVALORES, S. A.	0.6	1.8	--	--	--	0.1	--	2.6
G&T CONTIVALORES, S. A.	0.1	2.8	--	--	--	--	--	3.0
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	10.8	75.1	--	--	--	--	1.7	87.5
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	1.5	--	--	--	--	--	1.6
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.3	0.6	--	--	--	--	--	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.1	12.4	--	--	--	0.2	0.3	13.0
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.9	4.3	--	--	--	--	--	5.3
TOTAL	15.5	109.5	--	--	--	0.5	2.3	127.7
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	--	13.2	13.7
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.3	--	0.3	--	2.1	2.6
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	3.0	3.0
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.2	--	0.3	--	87.1	87.5
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	1.5	1.6
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.9	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	0.3	--	12.7	13.0
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.6	--	4.5	5.3
TOTAL	--	--	0.7	--	2.0	--	125.0	127.7

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

CASAS DE BOLSA

Periodo del 1 de enero al 30 de septiembre de 2022
(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.	0.4	8.3	0.1	--	--	0.6	3.6	--	4.5
AGROVALORES, S. A.	0.1	1.6	0.2	--	--	0.1	1.3	--	0.5
G&T CONTIVALORES, S. A.	0.1	--	--	--	--	--	--	--	0.1
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	3.0	4.2	0.2	--	--	0.3	1.6	--	5.4
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.1	0.2	0.1	--	--	--	0.2	--	0.1
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.5	0.1	--	--	--	0.5	--	0.1
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.5	2.1	0.1	--	--	0.2	2.2	--	0.4
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.1	2.6	0.1	--	--	0.2	1.8	--	0.8
TOTAL	4.4	19.5	0.8	--	0.1	1.4	11.3	--	11.9

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.

ADMINISTRACIONES POR CUENTA AJENA

CASAS DE BOLSA

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

Casas de Bolsa	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Total
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	11,306	8,325	19,631
AGROVALORES, S. A.	1,210	788	1,998
G&T CONTIVALORES, S. A.	0	0	0
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	2,869	2,605	5,474
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	100	32	132
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	1,630	291	1,921
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	13,040	2,447	15,487
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2,496	71	2,567
TOTAL	32,651	14,559	47,210

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SISTEMA BANCARIO

(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones Bancarias	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/09/2021	30/09/2022	Variación		30/09/2021	30/09/2022	Variación		30/09/2021	30/09/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	5,809.3	5,897.2	87.9	1.5%	5,515.9	5,368.6	-147.3	-2.7%	293.3	528.6	235.3	80.2%
INMOBILIARIO, S. A.	2,060.6	2,426.4	365.8	17.8%	1,716.8	2,064.0	347.2	20.2%	343.8	362.4	18.6	5.4%
DE LOS TRABAJADORES	30,278.1	33,146.1	2,868.0	9.5%	25,937.8	28,063.5	2,125.7	8.2%	4,340.3	5,082.6	742.3	17.1%
INDUSTRIAL, S. A.	115,984.1	141,990.8	26,006.7	22.4%	106,619.6	131,682.3	25,062.7	23.5%	9,364.5	10,308.5	944.0	10.1%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	91,460.4	99,294.9	7,834.5	8.6%	82,843.4	89,560.8	6,717.4	8.1%	8,617.1	9,734.1	1,117.0	13.0%
INTERNACIONAL, S. A.	11,764.2	12,588.0	823.8	7.0%	10,652.8	11,254.1	601.3	5.6%	1,111.4	1,333.9	222.5	20.0%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,805.4	3,066.9	-738.5	-19.4%	3,492.1	2,768.2	-723.9	-20.7%	313.2	298.7	-14.5	-4.6%
VIVIBANCO, S. A.	779.0	775.6	-3.4	-0.4%	621.1	618.3	-2.8	-0.5%	157.9	157.3	-0.6	-0.4%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	3,249.6	3,464.2	214.6	6.6%	2,893.2	3,039.4	146.2	5.1%	356.4	424.8	68.4	19.2%
PROMERICA, S. A.	19,061.1	20,486.2	1,425.1	7.5%	17,328.5	18,566.2	1,237.7	7.1%	1,732.6	1,920.0	187.4	10.8%
DE ANTIGUA, S. A.	1,485.2	1,615.0	129.8	8.7%	1,368.8	1,462.9	94.1	6.9%	116.4	152.1	35.7	30.7%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	34,199.4	39,848.7	5,649.3	16.5%	30,875.2	36,398.4	5,523.2	17.9%	3,324.2	3,450.2	126.0	3.8%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	33,320.3	39,710.8	6,390.5	19.2%	30,234.2	35,949.0	5,714.8	18.9%	3,086.1	3,761.8	675.7	21.9%
G&T CONTINENTAL, S. A.	59,561.5	62,470.4	2,908.9	4.9%	54,007.6	56,793.9	2,786.3	5.2%	5,553.9	5,676.5	122.6	2.2%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	2,056.5	2,084.3	27.8	1.4%	1,381.7	1,554.1	172.4	12.5%	674.8	530.2	-144.6	-21.4%
INV, S. A.	894.2	949.9	55.7	6.2%	768.3	821.8	53.5	7.0%	125.9	128.1	2.2	1.7%
CREDICORP, S. A.	563.2	846.5	283.3	50.3%	506.9	787.5	280.6	55.4%	56.4	59.0	2.6	4.6%
TOTAL	416,332.0	470,662.0	54,330.0	13.0%	376,764.0	426,753.2	49,989.2	13.3%	39,568.0	43,908.8	4,340.8	11.0%

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			
	30/09/2021	30/09/2022	Variación		30/09/2021	30/09/2022	Variación		30/09/2021	30/09/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	5,729.1	3,197.7	-2,531.4	-44.2%	5,319.6	2,687.2	-2,632.4	-49.5%	409.4	510.5	101.1	24.7%
RURAL, S. A.	1,079.8	1,240.7	160.9	14.9%	948.9	1,110.7	161.8	17.1%	130.9	130.0	-0.9	-0.7%
DE CAPITALES, S. A.	38.7	41.1	2.4	6.2%	0.1	0.1	--	20.4%	38.6	41.0	2.4	6.2%
SUMMA, S. A.	248.3	252.0	3.7	1.5%	227.4	234.2	6.8	3.0%	20.9	17.8	-3.1	-14.9%
PROGRESO, S. A.	224.2	238.8	14.6	6.5%	159.1	170.2	11.1	7.0%	65.1	68.6	3.5	5.4%
AGROMERCANTIL, S. A.	14.7	15.7	1.0	7.1%	0.8	0.9	0.1	3.0%	13.8	14.9	1.1	7.3%
MVA, S. A.	78.2	64.6	-13.6	-17.3%	66.4	52.7	-13.7	-20.7%	11.7	11.9	0.2	1.7%
CONSOLIDADA, S. A.	1,427.0	1,839.7	412.7	28.9%	1,211.4	1,579.0	367.6	30.4%	215.6	260.7	45.1	20.9%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	57.9	59.2	1.3	2.2%	11.0	10.2	-0.8	-7.1%	46.8	48.9	2.1	4.5%
G & T CONTINENTAL, S. A.	2,820.4	2,420.4	-400.0	-14.2%	2,483.1	2,105.9	-377.2	-15.2%	337.3	314.5	-22.8	-6.7%
TOTAL	11,718.1	9,369.9	-2,348.2	-20.0%	10,427.9	7,951.1	-2,476.8	-23.8%	1,290.2	1,418.9	128.6	10.0%

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			
	30/09/2021	30/09/2022	Variación		30/09/2021	30/09/2022	Variación		30/09/2021	30/09/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	9,332.0	995.3	-8,336.7	-89.3%	8,287.4	18.0	-8,269.4	-99.8%	1,044.5	977.3	-67.2	-6.4%
MERCOM BANK LTD.	5,864.0	1,864.0	-4,000.0	-68.2%	5,352.2	1,384.9	-3,967.3	-74.1%	511.8	479.0	-32.8	-6.4%
BAC BANK INC.	2,933.7	269.3	-2,664.4	-90.8%	2,571.0	19.8	-2,551.2	-99.2%	362.7	249.5	-113.2	-31.2%
GTC BANK INC.	2,607.0	440.0	-2,167.0	-83.1%	1,807.7	0.3	-1,807.4	-100.0%	799.3	439.7	-359.6	-45.0%
TOTAL	20,736.6	3,568.5	-17,168.0	-82.8%	18,018.3	1,423.0	-16,595.4	-92.1%	2,718.2	2,145.6	-572.7	-21.1%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/09/2021	30/09/2022	Variación		30/09/2021	30/09/2022	Variación		30/09/2021	30/09/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	30.4	31.2	0.8	2.8%	1.0	1.0	--	-2.6%	29.4	30.2	0.8	3.0%
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	29.2	34.3	5.1	17.2%	3.0	2.6	-0.4	-12.1%	26.2	31.6	5.4	20.5%
ALMACENES GENERALES, S. A.	6.8	9.5	2.7	39.6%	1.3	2.5	1.2	90.4%	5.5	7.0	1.5	27.7%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	430.1	454.2	24.1	5.6%	334.7	334.1	-0.6	-0.2%	95.4	120.1	24.7	26.0%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	23.7	25.4	1.7	7.1%	3.9	5.7	1.8	44.1%	19.8	19.7	-0.1	-0.3%
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	7.7	7.3	-0.4	-5.2%	1.9	1.3	-0.6	-31.6%	5.8	6.0	0.2	3.3%
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	34.0	42.1	8.1	23.9%	14.0	14.8	0.8	5.7%	20.0	27.3	7.3	36.6%
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	7.0	6.9	-0.1	-0.3%	--	--	--	--	6.9	6.9	--	-0.4%
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	28.2	30.0	1.8	6.3%	4.6	5.2	0.6	13.0%	23.6	24.8	1.2	4.9%
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	19.2	21.7	2.5	12.7%	13.7	16.8	3.1	22.7%	5.6	4.9	-0.7	-12.0%
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	1.8	3.2	1.4	78.1%	0.2	0.1	-0.1	-48.9%	1.6	3.1	1.5	94.8%
ALMACENES Y SILOS, S. A.	28.1	34.9	6.8	24.4%	8.2	5.8	-2.4	-29.9%	19.8	29.1	9.3	46.9%
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	5.4	5.0	-0.4	-7.9%	--	--	--	--	5.4	5.0	-0.4	-8.5%
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	9.7	10.5	0.8	7.7%	1.4	2.1	0.7	45.2%	8.3	8.4	0.1	1.2%
TOTAL	661.4	716.2	54.8	8.3%	388.1	392.0	3.9	1.0%	273.3	324.2	50.9	18.6%

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			
	30/09/2021	30/09/2022	Variación		30/09/2021	30/09/2022	Variación		30/09/2021	30/09/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	794.1	1,034.5	240.4	30.3%	308.8	498.1	189.3	61.3%	485.3	536.4	51.1	10.5%
SEGUROS G&T, S. A.	1,592.5	1,711.1	118.6	7.4%	1,111.6	1,183.3	71.7	6.4%	480.8	527.8	46.9	9.8%
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	114.3	140.3	26.1	22.8%	87.7	109.5	21.8	24.9%	26.6	30.8	4.2	15.9%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	806.7	1,016.4	209.7	26.0%	671.0	848.8	177.8	26.5%	135.7	167.7	31.9	23.5%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	290.4	336.2	45.9	15.8%	190.7	233.8	43.1	22.6%	99.7	102.5	2.8	2.8%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,170.4	1,266.6	96.2	8.2%	938.5	993.8	55.2	5.9%	231.9	272.8	40.9	17.6%
FICOHSA SEGUROS, S. A.	90.2	104.0	13.9	15.4%	41.5	54.8	13.3	32.2%	48.7	49.3	0.5	1.1%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	1,003.6	1,019.6	15.9	1.6%	793.5	769.0	-24.4	-3.1%	210.2	250.5	40.3	19.2%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	2,109.9	2,280.8	170.9	8.1%	1,495.1	1,601.7	106.6	7.1%	614.8	679.1	64.3	10.5%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	78.5	85.3	6.9	8.7%	33.8	38.7	4.8	14.2%	44.6	46.7	2.0	4.6%
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	618.7	589.9	-28.7	-4.6%	527.6	530.5	2.8	0.5%	91.0	59.4	-31.6	-34.7%
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	172.8	188.9	16.1	9.3%	106.6	120.2	13.6	12.8%	66.2	68.7	2.5	3.7%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	205.7	305.4	99.7	48.5%	149.5	187.3	37.8	25.3%	56.2	118.1	61.9	110.2%
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	245.5	256.2	10.8	4.4%	139.5	146.5	7.0	5.0%	106.0	109.8	3.8	3.6%
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	563.0	568.2	5.2	0.9%	378.4	390.2	11.8	3.1%	184.6	178.1	-6.6	-3.6%
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	329.1	373.9	44.9	13.6%	225.8	265.4	39.6	17.5%	103.3	108.5	5.3	5.1%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	926.1	1,047.0	120.9	13.1%	369.4	448.1	78.7	21.3%	556.7	598.9	42.2	7.6%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	371.1	375.9	4.8	1.3%	108.8	103.3	-5.5	-5.0%	262.4	272.6	10.3	3.9%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	10.1	9.4	-0.6	-6.4%	2.3	2.0	-0.3	-13.6%	7.8	7.5	-0.3	-4.2%
AFIANZADORA G&T, S. A.	217.4	221.6	4.3	2.0%	130.0	126.0	-4.0	-3.0%	87.4	95.6	8.2	9.4%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	163.8	185.9	22.1	13.5%	67.3	79.5	12.1	18.0%	96.4	106.4	10.0	10.4%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	16.1	15.3	-0.8	-4.9%	2.2	1.5	-0.8	-34.1%	13.9	13.8	-0.0	-0.2%
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	109.5	152.8	43.3	39.5%	58.6	94.4	35.8	61.0%	50.9	58.4	7.5	14.8%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	183.9	218.6	34.7	18.9%	109.4	126.8	17.4	15.9%	74.5	91.8	17.3	23.2%
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	19.4	19.2	-0.1	-0.7%	3.3	3.2	-0.1	-2.6%	16.0	16.0	-0.1	-0.3%
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	57.8	57.8	-0.1	--	16.7	16.4	-0.2	-1.4%	41.1	41.3	0.2	0.4%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2.0	2.1	0.1	7.2%	0.7	0.0	-0.7	-99.5%	1.3	2.1	0.9	68.4%
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	70.7	84.4	13.8	19.5%	32.3	42.4	10.1	31.4%	38.4	42.0	3.6	9.5%
TOTAL	12,332.8	13,667.5	1,334.7	10.8%	8,100.5	9,015.0	914.5	11.3%	4,232.3	4,652.5	420.2	9.9%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Otras Instituciones Supervisadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/09/2021	30/09/2022	Variación		30/09/2021	30/09/2022	Variación		30/09/2021	30/09/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
CASAS DE CAMBIO												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	27.4	33.9	6.5	23.7%	2.3	4.5	2.2	95.7%	25.1	29.3	4.2	16.7%
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	18.0	24.3	6.3	35.0%	0.4	0.5	0.1	25.0%	17.6	23.7	6.1	34.7%
SERVIMICOPE, S. A.	5.4	5.8	0.4	7.4%	0.2	0.4	0.2		5.2	5.4	0.2	3.8%
TOTAL	50.8	64.0	13.2	25.6%	2.9	5.4	2.5	87.7%	47.9	58.4	10.5	21.9%
TARJETAS DE CRÉDITO												
CONTÉCNICA, S. A.	2,890.2	3,855.3	965.1	33.4%	2,018.8	2,812.5	793.7	39.3%	871.4	1,042.7	171.3	19.7%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,896.1	3,780.6	884.5	30.5%	2,229.3	3,041.7	812.4	36.4%	666.9	738.9	72.0	10.8%
G&T CONTICREDIT, S. A.	912.2	891.8	-20.4	-2.2%	750.8	676.0	-74.8	-10.0%	161.3	215.8	54.5	33.8%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	88.1	92.7	4.6	5.2%	28.6	3.4	-25.2	-88.1%	59.5	89.3	29.8	50.1%
TOTAL	6,786.6	8,620.4	1,833.8	27.0%	5,027.5	6,533.6	1,506.1	30.0%	1,759.1	2,086.7	327.6	18.6%
OTRAS												
INTERCONSUMO, S. A.	331.6	389.5	57.9	17.5%	176.9	213.6	36.7	20.7%	154.7	176.0	21.3	13.8%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	82.9	83.9	1.0	1.2%	27.6	21.3	-6.3	-22.8%	55.2	62.6	7.4	13.4%
TOTAL	414.5	473.4	58.9	14.2%	204.5	234.9	30.4	14.8%	209.9	238.6	28.7	13.6%

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 SEPTIEMBRE DE 2022

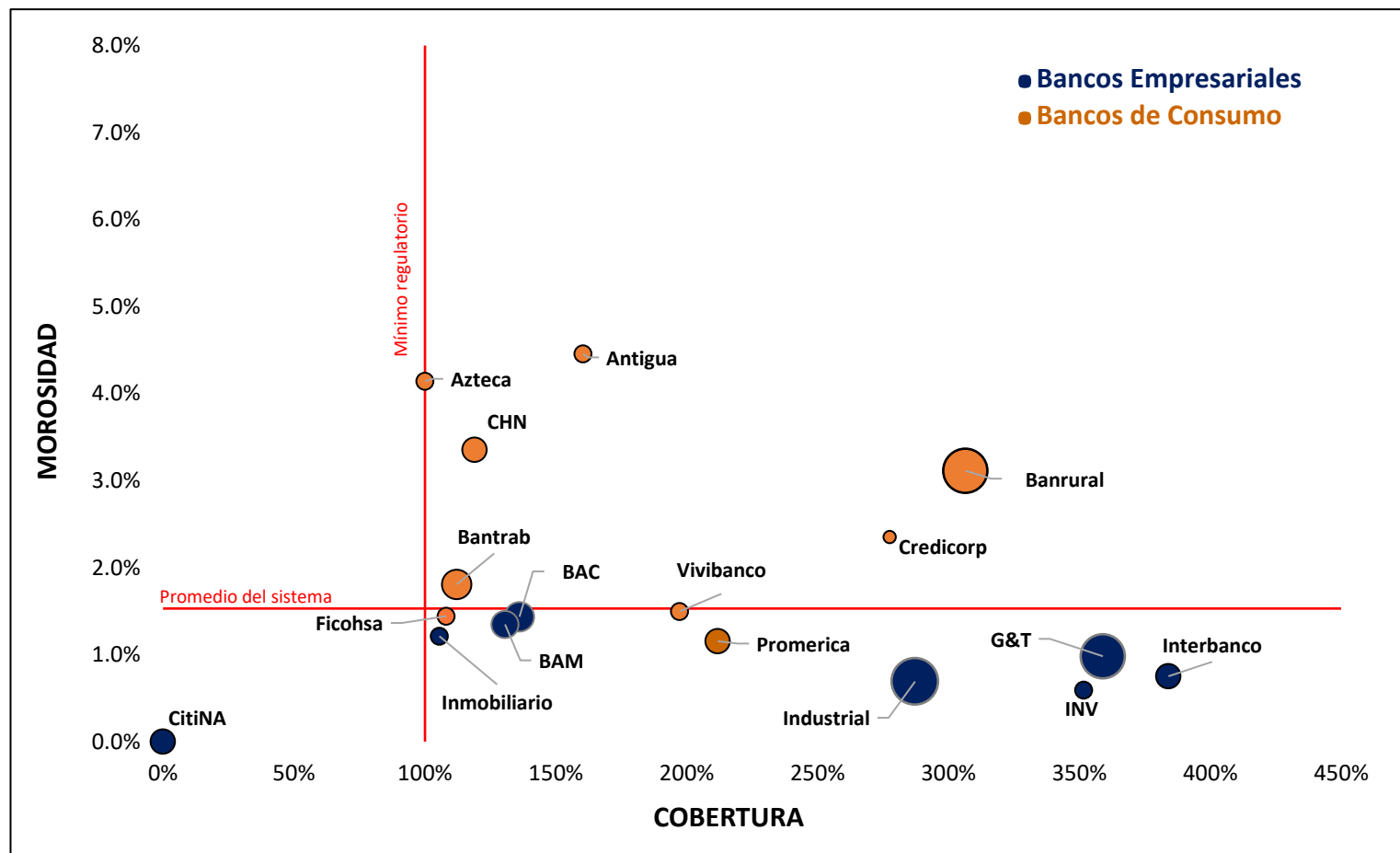
Instituciones Bancarias	LIQUIDEZ				SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Encaje Computable en relación a los Depósitos	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Cobertura de Liquidez 1/	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	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	11.52	26.03	54.07	4.90	8.96	22.41	13.66	19.90	31.62	2.26	3.35	119.08
INMOBILIARIO, S. A.	14.20	21.92	49.30	3.60	14.93	27.81	18.27	24.13	5.31	0.84	1.21	105.53
DE LOS TRABAJADORES	14.99	15.68	44.77	3.30	15.33	25.39	19.47	24.09	21.56	3.20	1.81	112.18
INDUSTRIAL, S. A.	12.09	17.65	48.51	3.80	7.26	14.26	10.16	13.86	23.90	1.80	0.69	287.21
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	15.00	16.55	63.78	4.90	9.80	24.94	12.00	22.52	20.49	1.97	3.11	306.53
INTERNACIONAL, S. A.	11.15	18.94	36.53	2.40	10.60	16.39	12.87	13.85	24.92	2.51	0.75	384.05
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	16.08	48.55	110.01	10.40	9.74	1,857.99	11.40	60.76	34.98	2.84	0.00	0.00
VIVIBANCO, S. A.	14.97	25.44	58.76	1.40	20.28	47.72	28.22	26.58	4.46	0.88	1.50	197.31
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	11.96	17.31	27.55	2.00	12.26	17.54	17.46	13.44	20.80	2.35	1.44	108.16
PROMERICA, S. A.	11.92	16.40	27.03	1.60	9.37	13.21	12.00	13.31	26.95	2.47	1.15	211.97
DE ANTIGUA, S. A.	14.64	15.95	27.43	1.40	9.42	14.46	11.14	14.73	39.95	3.37	4.46	160.36
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	9.85	16.96	27.66	1.60	8.66	11.88	10.69	11.80	24.59	2.16	1.43	136.15
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	11.12	17.69	26.76	1.10	9.47	12.80	12.58	13.28	23.02	2.18	1.34	130.67
G&T CONTINENTAL, S. A.	12.53	18.76	56.07	4.40	9.09	19.87	11.36	17.70	24.00	2.19	0.98	359.05
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	15.33	19.79	39.30	3.00	25.44	38.12	41.97	19.44	25.21	6.96	4.14	100.00
INV, S. A.	8.47	15.32	53.83	2.30	13.48	27.47	16.21	25.26	9.87	1.34	0.59	351.70
CREDICORP, S. A.	13.10	18.76	110.96	0.70	6.97	402.23	8.26	28.91	21.08	1.70	2.35	277.62
SISTEMA BANCARIO	12.75	17.68	47.98	3.60	9.33	17.54	12.10	16.36	22.96	2.14	1.47	236.83

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

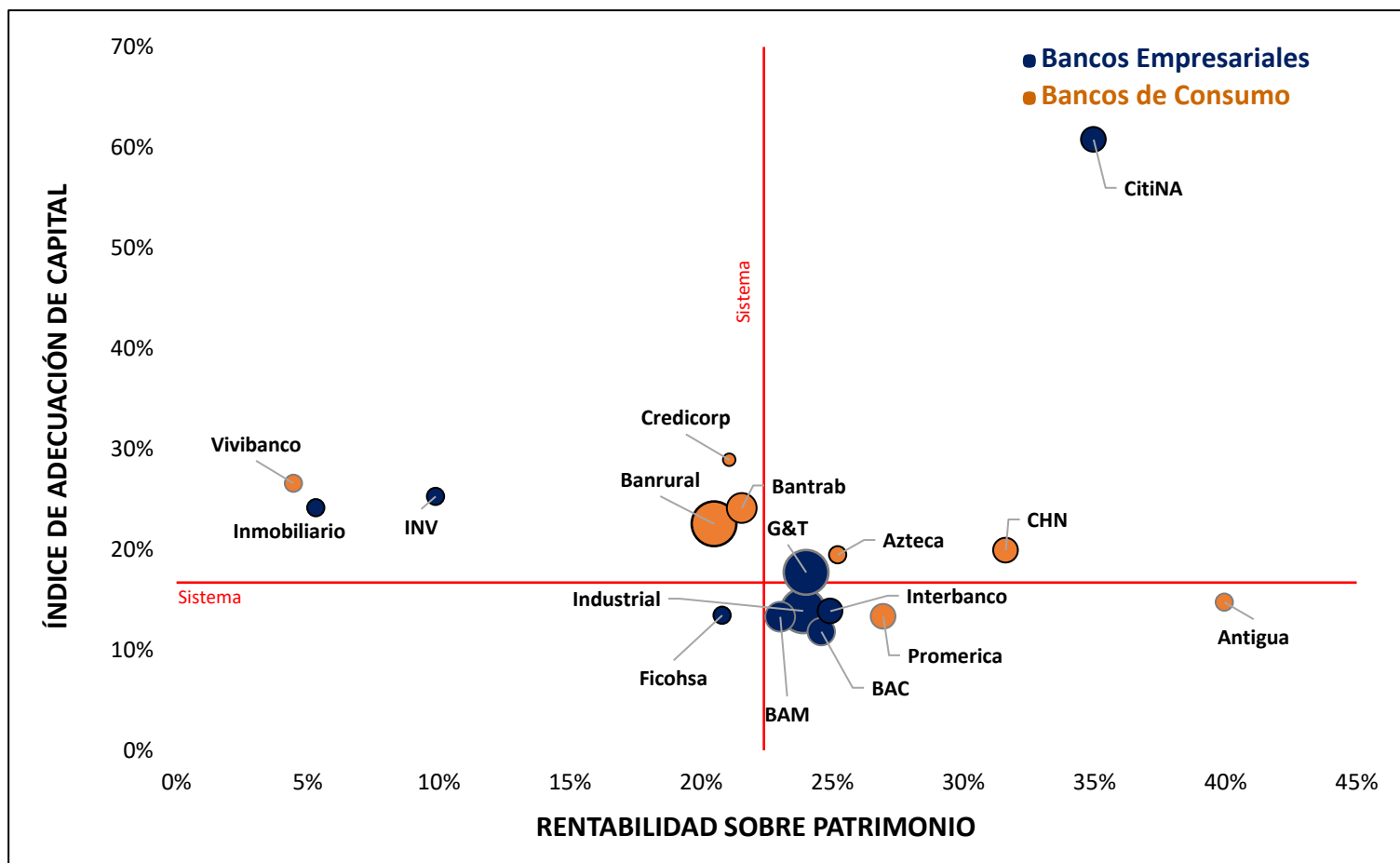
Al 30 de septiembre de 2022



INDICADORES FINANCIEROS

SISTEMA BANCARIO

Al 30 de septiembre de 2022



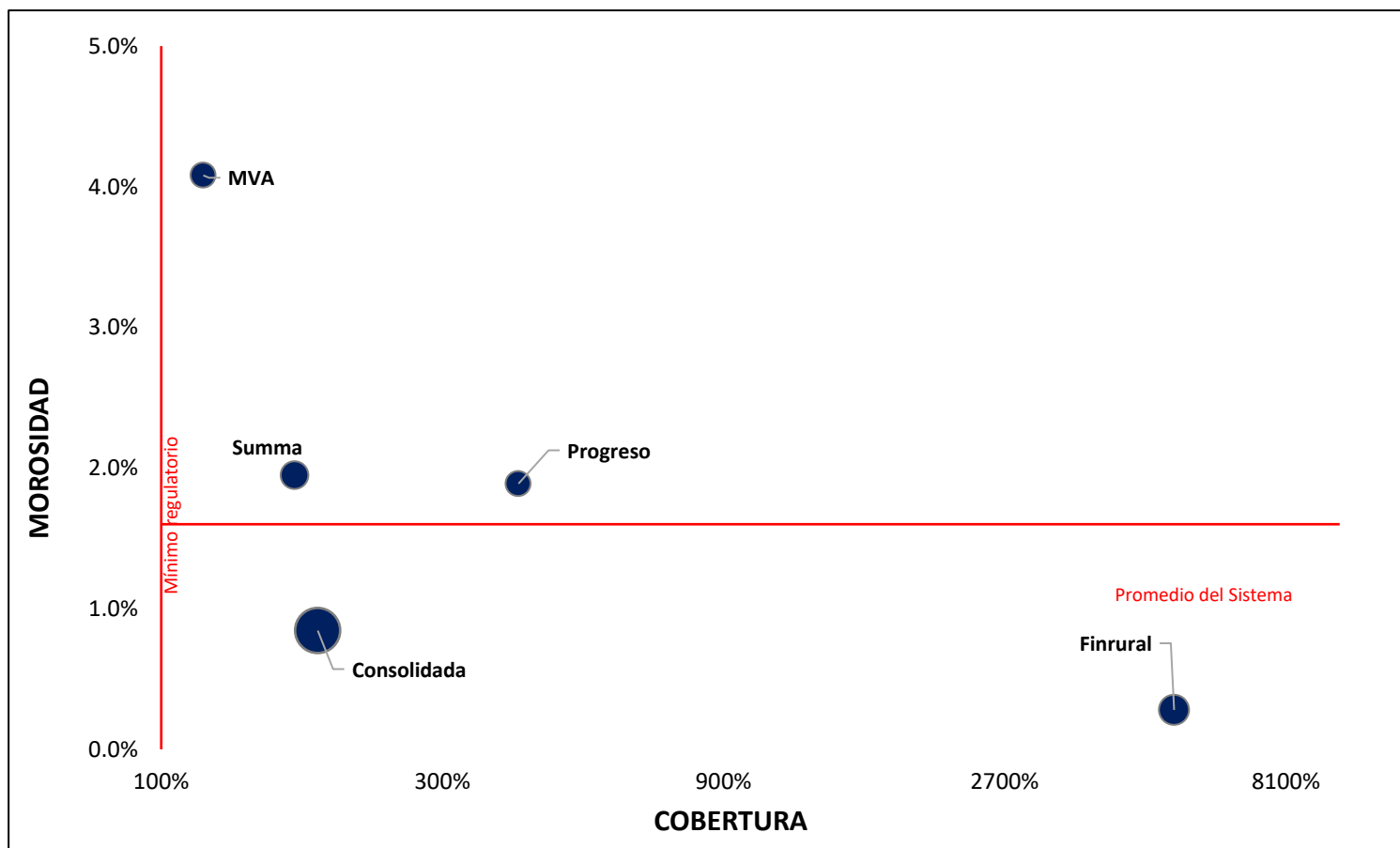
INDICADORES FINANCIEROS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

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.	7.06	100.63	15.97	343.92	19.06	65.85	22.57	2.78	0.00	0.00
RURAL, S. A.	27.15	88.68	10.48	136.31	12.19	49.56	22.13	2.51	0.28	5,235.55
DE CAPITALES, S. A.	0.00	165,463.62	99.72	0.00	0.00	854.71	6.16	6.15	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	1.81	31.91	7.05	13.49	8.78	16.27	6.87	0.55	1.95	168.47
PROGRESO, S. A.	40.06	73.16	28.74	67.51	41.85	55.87	5.82	1.64	1.89	403.84
AGROMERCANTIL, S. A.	2,169.05	2,606.43	94.56	0.00	2,855.29	508.10	7.86	7.41	0.00	0.00
MVA, S. A.	2.80	14.77	18.46	26.67	26.24	24.00	4.37	0.74	4.08	117.90
CONSOLIDADA, S. A.	13.34	72.72	14.17	59.91	18.01	26.41	24.11	3.74	0.85	184.31
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	74.82	577.78	82.70	0.00	526.60	745.82	4.51	3.76	100.00	100.00
G & T CONTINENTAL, S. A.	3.87	103.69	13.00	0.00	18.55	51.67	27.85	3.22	0.00	0.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	11.38	92.59	15.14	148.27	19.41	45.30	21.44	2.94	1.63	281.98

INDICADORES FINANCIEROS SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 30 de septiembre de 2022



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

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

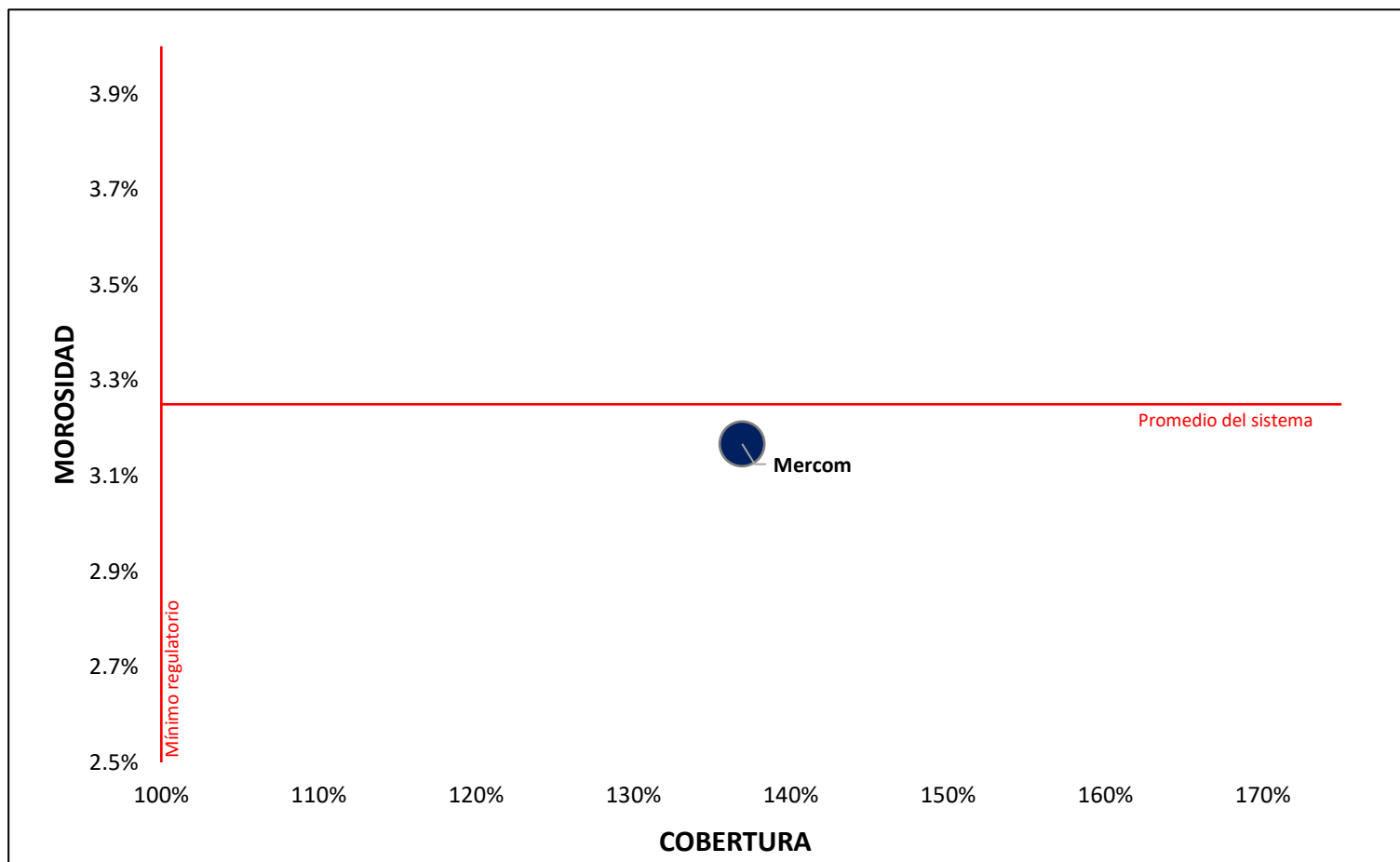
INDICADORES FINANCIEROS

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

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
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	0.00	7,330.18	98.19	-1,386.49	0.00	104.21	8.43	1.46	0.00	0.00
MERCOM BANK LTD.	16.58	27.68	25.70	34.18	40.40	24.84	15.15	1.85	3.17	136.91
BAC BANK INC.	1,358.34	1,315.24	92.66	3,365.82	1,393.04	273.08	3.25	0.53	0.00	0.00
GTC BANK INC.	0.00	140,385.16	99.93	0.00	0.00	496.31	0.09	0.07	0.00	0.00
SISTEMA DE ENTIDADES FUERA DE PLAZA	97.52	139.25	60.12	160.28	178.25	68.50	7.15	1.37	3.10	344.50

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



Westrust Intl. Ltd., GTC Bank Inc. y BAC Bank Inc. presentan una cartera de crédito vencida de 0.0% y una cobertura de 0.0%.

INDICADORES FINANCIEROS

INCLUSIÓN FINANCIERA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

INDICADORES A NIVEL NACIONAL									
Indicadores de Acceso									
1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS				29.4					
Puntos de acceso a nivel nacional				31,705					
2. PORCENTAJE DE MUNICIPIOS CON AL MENOS 1 PUNTO DE ACCESO				100%					
Cantidad de municipios con al menos 1 punto de acceso				340					
3. CUENTAS DE DEPÓSITOS Y LÍNEAS DE CRÉDITO AFILIADAS A SERVICIOS FINANCIEROS MÓVILES (SFM) POR CADA 10,000 ADULTOS				3,294.0					
Cantidad de cuentas de depósito y líneas de crédito afiliadas a nivel nacional				3,548,513					
Indicadores de Uso									
4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS				13,199.5					
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional				14,219,532					
5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO				12.5%					
Cantidad de deudores a nivel nacional				1,345,283					
INDICADORES A NIVEL REGIONAL									
Región	Cantidad de adultos	Puntos de Acceso por cada 10,000 adultos		Cuentas afiliadas a SFM por cada 10,000 adultos		Cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos		Adultos con al menos 1 préstamo bancario	
		Indicador	Cantidad de puntos de acceso	Indicador	Cantidad de cuentas afiliadas a SFM ^{1/}	Indicador	Cantidad de cuentas de depósitos ^{2/}	Indicador	Cantidad de deudores ^{3/}
METROPOLITANA	2,470,574	32.4	8,007	13,711.6	3,387,561	26,718.4	6,600,973	23.7%	586,272
NORTE	994,635	19.6	1,945	93.9	9,339	5,663.9	563,349	6.7%	66,362
NORORIENTE	849,246	38.8	3,292	303.2	25,750	11,246.8	955,130	11.7%	99,658
SURORIENTE	909,010	31.9	2,901	151.3	13,753	9,770.7	888,163	10.5%	95,307
CENTRAL	1,288,640	27.1	3,496	239.4	30,844	10,931.7	1,408,705	11.0%	141,335
SUROCCIDENTE	2,477,066	28.5	7,060	232.9	57,688	9,691.5	2,400,651	8.5%	211,746
NOROCCIDENTE	1,408,056	23.4	3,301	84.9	11,957	7,034.3	990,467	6.7%	94,557
PETÉN	375,587	45.3	1,703	309.4	11,621	10,972.0	412,094	13.3%	50,046
TOTAL	10,772,814	29.4	31,705	3,294.0	3,548,513	13,199.5	14,219,532	12.5%	1,345,283

REGIÓN: ^{4/}	DEPARTAMENTOS QUE INCLUYE:	REPÚBLICA DE GUATEMALA:
METROPOLITANA	Guatemala	Población estimada 2022: 17,357,886 (Instituto Nacional de Estadística)
NORTE	Baja Verapaz y Alta Verapaz	Población adulta ^{5/} estimada 2022 ^{6/} : 10,772,814 (Instituto Nacional de Estadística)
NORORIENTE	Izabal, Chiquimula, Zacapa y El Progreso	División política: 22 departamentos y 340 municipios
SURORIENTE	Jalapa, Jutiapa y Santa Rosa	Superficie total: 108,889 kilómetros cuadrados
CENTRAL	Sacatepéquez, Chimaltenango y Escuintla	
SUROCCIDENTE	Sololá, Totonicapán, Quetzaltenango, Suchitepequez, Retalhuleu y San Marcos	Puntos de acceso ^{7/} a septiembre de 2022: 31,705 2,729 Agencias Bancarias 24,690 Establecimientos de Agentes Bancarios 4,286 ATMs (Cajeros Automáticos)
NOROCCIDENTE	Huehuetenango y Quiché	
PETÉN	Petén	

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

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

^{3/} Incluye personas individuales nacionales.

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

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

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

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

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS,
SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA**
Cartera Destinada a Comercio, Comercio Interno, Comercio de Importación y Comercio de Exportación
Al 30 de septiembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio										
Destino Económico	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Comercio interno	6,911	20.8%	7,495	21.3%	8,855	23.5%	1,360	18.2%	1,944	28.1%
Comercio de importación	6,253	18.8%	6,818	19.3%	8,429	22.4%	1,611	23.6%	2,176	34.8%
Comercio de exportación	1,712	5.1%	2,433	6.9%	2,307	6.1%	-125	-5.2%	596	34.8%
Comercio no especificado	18,369	55.3%	18,491	52.5%	18,075	48.0%	-416	-2.3%	-294	-1.6%
Total	33,245	100.0%	35,237	100.0%	37,666	100.0%	2,430	6.9%	4,421	13.3%

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS,
SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA**
Cartera Destinada a Comercio, Comercio Interno, Comercio de Importación y Comercio de Exportación
Al 30 de septiembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio Interno										
Destino Económico	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	925	13.4%	1,106	14.8%	1,117	12.6%	11	1.0%	191	20.7%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	215	3.1%	285	3.8%	255	2.9%	-30	-10.6%	40	18.5%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	177	2.6%	201	2.7%	218	2.5%	17	8.6%	41	22.9%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	141	2.0%	139	1.9%	109	1.2%	-30	-21.6%	-32	-22.7%
Especies y productos de la caza	14	0.2%	18	0.2%	21	0.2%	3	17.3%	8	55.8%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	78	1.1%	131	1.7%	111	1.3%	-20	-15.4%	33	42.7%
Productos de cantera	217	3.1%	203	2.7%	159	1.8%	-45	-22.0%	-59	-27.0%
Productos industriales (1)	1,581	22.9%	1,674	22.3%	1,914	21.6%	240	14.3%	333	21.1%
Productos industriales (2)	736	10.6%	765	10.2%	834	9.4%	68	8.9%	98	13.2%
Productos industriales (3)	2,828	40.9%	2,972	39.7%	4,118	46.5%	1,146	38.6%	1,291	45.7%
Total	6,911	100.0%	7,495	100.0%	8,855	100.0%	1,360	18.2%	1,944	28.1%

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

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

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

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS,
SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA**
Cartera Destinada a Comercio, Comercio Interno, Comercio de Importación y Comercio de Exportación
Al 30 de septiembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Importación										
Destino Económico	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	788	12.6%	830	12.2%	913	10.8%	83	10.0%	125	15.9%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	37	0.6%	38	0.6%	88	1.0%	49	129.1%	51	136.5%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	60	1.0%	59	0.9%	67	0.8%	7	12.4%	6	10.6%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	4	0.1%	5	0.1%	7	0.1%	2	41.5%	3	68.9%
Especies y productos de la caza	4	0.1%	5	0.1%	4	0.0%	-1	-16.7%	0	-3.2%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	125	2.0%	175	2.6%	86	1.0%	-89	-50.8%	-38	-30.8%
Productos de cantera	19	0.3%	18	0.3%	9	0.1%	-10	-53.0%	-10	-54.3%
Productos industriales (1)	1,408	22.5%	1,505	22.1%	1,565	18.6%	61	4.0%	158	11.2%
Productos industriales (2)	896	14.3%	970	14.2%	928	11.0%	-42	-4.3%	32	3.6%
Productos industriales (3)	2,912	46.6%	3,212	47.1%	4,762	56.5%	1,550	48.3%	1,849	63.5%
Total	6,253	100.0%	6,818	100.0%	8,429	100.0%	1,611	23.6%	2,176	34.8%

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

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

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

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS,
SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA**
Cartera Destinada a Comercio, Comercio Interno, Comercio de Importación y Comercio de Exportación
Al 30 de septiembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Exportación										
Destino Económico	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	905	52.9%	1,573	64.7%	1,585	68.7%	12	0.8%	680	75.2%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	13	0.8%	12	0.5%	13	0.6%	1	6.2%	0	0.8%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	62	3.7%	89	3.7%	141	6.1%	52	58.2%	79	126.2%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	2	0.1%	4	0.2%	9	0.4%	4	105.4%	6	299.1%
Especies y productos de la caza	3	0.2%	3	0.1%	2	0.1%	-1	-25.7%	-1	-34.2%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	7	0.4%	7	0.3%	11	0.5%	4	52.7%	4	62.3%
Productos de cantera	5	0.3%	9	0.4%	7	0.3%	-1	-12.3%	2	45.7%
Productos industriales (1)	430	25.1%	463	19.0%	274	11.9%	-189	-40.9%	-156	-36.3%
Productos industriales (2)	180	10.5%	163	6.7%	176	7.6%	13	8.0%	-5	-2.5%
Productos industriales (3)	105	6.1%	110	4.5%	90	3.9%	-21	-18.7%	-15	-14.5%
Total	1,712	100.0%	2,433	100.0%	2,307	100.0%	-125	-5.2%	596	34.8%

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

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

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

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

Cartera Destinada a la Industria Manufacturera

Al 30 de septiembre de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Industria Manufacturera											
Destino Económico	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación				
							Acumulada		Interanual		
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Productos alimenticios, bebidas y tabaco	14,276	53.6%	14,331	52.5%	17,168	50.9%	2,837	19.8%	2,892	20.3%	
Textiles, prendas de vestir e industrias de cuero	1,318	4.9%	1,462	5.4%	2,110	6.3%	648	44.3%	792	60.1%	
Industria de madera y productos de la madera, incluidos muebles	392	1.5%	440	1.6%	583	1.7%	143	32.4%	191	48.8%	
Fabricación de papel y productos de papel; imprentas y editoriales	1,483	5.6%	1,452	5.3%	1,645	4.9%	193	13.3%	161	10.9%	
Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo y del carbón de caucho y plástico	2,853	10.7%	2,811	10.3%	3,521	10.4%	710	25.3%	667	23.4%	
Fabricación de productos minerales no metálicos exceptuando los derivados del petróleo y del carbón	3,553	13.3%	3,579	13.1%	4,974	14.8%	1,395	39.0%	1,421	40.0%	
Industrias metálicas básicas	1,562	5.9%	1,820	6.7%	1,992	5.9%	172	9.4%	430	27.5%	
Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo	1,016	3.8%	1,265	4.6%	1,444	4.3%	178	14.1%	428	42.1%	
Otras industrias manufactureras	198	0.7%	142	0.5%	263	0.8%	121	85.8%	65	32.9%	
Total	26,651	100.0%	27,302	100.0%	33,699	100.0%	6,397	23.4%	7,048	26.4%	

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

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

Al 30 de septiembre de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas										
Destino Económico	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Establecimientos Financieros	6,842	24.5%	8,075	27.1%	8,736	28.2%	660	8.2%	1,894	27.7%
Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles	12,671	45.5%	12,533	42.1%	12,926	41.7%	393	3.1%	255	2.0%
Servicios Prestados a las Empresas	8,362	30.0%	9,157	30.8%	9,306	30.1%	150	1.6%	944	11.3%
Total	27,875	100.0%	29,765	100.0%	30,968	100.0%	1,203	4.0%	3,093	11.1%

Cartera destinada a Establacimientos Financieros										
Destino Económico	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Sistema bancario	1,356	16.2%	1,386	11.1%	1,845	14.3%	459	33.1%	489	36.1%
Instituciones auxiliares de crédito	1,152	13.8%	1,299	10.4%	1,544	11.9%	245	18.9%	391	34.0%
Servicios financieros	4,334	51.8%	5,391	43.0%	5,347	41.4%	-44	-0.8%	1,013	23.4%
Total	6,842	81.8%	8,075	64.4%	8,736	67.6%	660	8.2%	1,894	27.7%

Cartera destinada a Servicios Prestados a las Empresas										
Destino Económico	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Servicios jurídicos	144	1.7%	146	1.2%	160	1.2%	14	9.8%	17	11.5%
Servicios contaduría, auditoría, administración y organización de empresas	5,507	65.9%	5,720	45.6%	5,146	39.8%	-574	-10.0%	-362	-6.6%
Servicios técnicos y arquitectónicos	126	1.5%	131	1.0%	192	1.5%	61	46.3%	65	51.7%
Servicios de publicidad	185	2.2%	185	1.5%	244	1.9%	59	32.0%	58	31.4%
Alquiler y arrendamiento de maquinaria y equipo	386	4.6%	415	3.3%	397	3.1%	-18	-4.4%	11	2.9%
Otros servicios prestados a las empresas	2,013	24.1%	2,560	20.4%	3,168	24.5%	608	23.8%	1,155	57.4%
Total	8,362	100.0%	9,157	73.1%	9,306	72.0%	150	1.6%	944	11.3%

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

Al 30 de septiembre de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Electricidad, Gas y Agua										
Destino Económico	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Electricidad	13,603	98.9%	15,599	99.2%	15,764	99.6%	165	1.1%	2,161	15.9%
Gas	122	0.9%	96	0.6%	28	0.2%	-68	-71.0%	-94	-77.2%
Obras hidráulicas y suministro de agua	36	0.3%	36	0.2%	43	0.3%	6	17.7%	7	18.8%
Total	13,760	100.0%	15,731	100.0%	15,835	100.0%	103	0.7%	2,074	15.1%

Cartera destinada a Electricidad										
Destino Económico	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Generación de energía eléctrica	10,466	76.9%	10,210	65.5%	9,632	61.1%	-578	-5.7%	-834	-8.0%
Transmisión y distribución de energía eléctrica	3,003	22.1%	5,288	33.9%	6,002	38.1%	714	13.5%	2,999	99.9%
Otras	135	1.0%	102	0.7%	131	0.8%	29	28.5%	-4	-2.9%
Total	13,603	100.0%	15,599	100.0%	15,764	100.0%	165	1.1%	2,161	15.9%

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

Al 30 de septiembre de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a los Servicios Comunales, Sociales y Personales										
Destino Económico	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Servicios de Saneamiento y Similares	135	1.6%	143	1.4%	133	1.4%	-10	-7.2%	-3	-1.9%
Servicios Sociales y Otros Servicios Comunales Conexos	5,543	64.5%	6,444	64.2%	5,937	60.9%	-507	-7.9%	395	7.1%
Servicios de Diversion, Esparcimiento y Culturales	513	6.0%	536	5.3%	560	5.7%	24	4.4%	46	9.0%
Servicios Personales y De Los Hogares	2,395	27.9%	2,907	29.0%	3,124	32.0%	217	7.5%	729	30.5%
Organizaciones Internacionales y Otros Organismos Extraterritoriales	5	0.1%	0	0.0%	0	0.0%	0	-20.5%	-4	-92.1%
Total	8,591	100.0%	10,030	100.0%	9,754	100.0%	-276	-2.8%	1,163	13.5%

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

Cartera Destinada a la Construcción

Al 30 de septiembre de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Construcción										
Destino Económico	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Construcción, Reforma y Reparación de Vías de Comunicación	2,624	16.6%	2,619	16.6%	2,792	18.1%	172	6.6%	167	6.4%
Construcción, Reforma y Reparación en General	13,159	83.4%	13,160	83.4%	12,628	81.9%	-532	-4.0%	-531	-4.0%
Total	15,783	100.0%	15,779	100.0%	15,420	100.0%	-359	-2.3%	-363	-2.3%

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

Cartera destinada a Consumo										
Destino Económico	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Adquisición bienes durables	61,476	75.5%	63,374	74.7%	72,548	73.2%	9,174	14.5%	11,072	18.0%
Adquisición bienes fungibles	704	0.9%	674	0.8%	661	0.7%	-13	-1.9%	-44	-6.2%
Servicios recibidos	4,602	5.7%	4,840	5.7%	5,871	5.9%	1,031	21.3%	1,269	27.6%
Consumos por tarjeta crédito	14,669	18.0%	15,999	18.8%	19,982	20.2%	3,983	24.9%	5,313	36.2%
Total	81,452	100.0%	84,887	100.0%	99,063	100.0%	14,175	16.7%	17,611	21.6%

Cartera destinada a la Adquisición de Bienes Durables										
Destino Económico	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Mobiliario para el hogar	6,094	9.9%	6,274	9.9%	6,915	9.5%	642	10.2%	821	13.5%
Vehículos de uso personal	4,176	6.8%	4,331	6.8%	4,965	6.8%	634	14.6%	789	18.9%
Inmuebles	10,994	17.9%	11,526	18.2%	13,275	18.3%	1,749	15.2%	2,282	20.8%
Bienes inmuebles para vivienda	12,835	20.9%	12,990	20.5%	13,776	19.0%	787	6.1%	941	7.3%
Otros bienes	27,377	44.5%	28,255	44.6%	33,617	46.3%	5,362	19.0%	6,239	22.8%
Total	61,476	100.0%	63,374	100.0%	72,548	100.0%	9,174	14.5%	11,072	18.0%

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

Cartera destinada a Consumos por Tarjeta de Crédito										
Entidad	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	64	0.4%	75	0.5%	95	0.5%	20	26.3%	31	47.9%
INMOBILIARIO, S. A.	33	0.2%	30	0.2%	33	0.2%	3	8.6%	0	0.1%
DE LOS TRABAJADORES	225	1.5%	245	1.5%	249	1.2%	4	1.6%	25	11.1%
INDUSTRIAL, S. A.	1,420	9.7%	1,559	9.7%	1,980	9.9%	421	27.0%	561	39.5%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,985	13.5%	2,133	13.3%	2,518	12.6%	385	18.0%	533	26.9%
INTERNACIONAL, S. A.	78	0.5%	86	0.5%	88	0.4%	2	2.8%	11	13.8%
VIVIBANCO, S. A.	3	0.0%	3	0.0%	3	0.0%	0	-11.6%	0	3.9%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	845	5.8%	907	5.7%	1,083	5.4%	176	19.4%	237	28.1%
PROMERICA, S. A.	4,409	30.1%	4,905	30.7%	6,097	30.5%	1,192	24.3%	1,689	38.3%
DE ANTIGUA, S. A.	136	0.9%	164	1.0%	174	0.9%	10	6.1%	37	27.4%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	3,047	20.8%	3,067	19.2%	3,845	19.2%	778	25.4%	798	26.2%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,426	9.7%	1,543	9.6%	1,799	9.0%	256	16.6%	373	26.1%
G&T CONTINENTAL, S. A.	999	6.8%	1,281	8.0%	2,018	10.1%	738	57.6%	1,019	102.1%
INV, S. A.	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	-48.9%	0	-49.6%
Total	14,669	100.0%	15,999	100.0%	19,982	100.0%	3,983	24.9%	5,313	36.2%

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS,
SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA**
Tasa de interés promedio por destino económico
en moneda nacional y moneda extranjera
Al 30 de septiembre de 2022

Tasa de interés promedio en moneda nacional				
Destino Económico	sep-2021	dic-2021	sep-2022	Variación internaual (puntos básicos)
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	21.22%	21.53%	22.09%	88
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	11.16%	11.16%	11.02%	-13
Explotación de Minas y Canteras	9.54%	9.24%	8.50%	-104
Industrias Manufactureras	7.33%	7.28%	7.15%	-18
Electricidad, Gas y Agua	6.11%	6.05%	5.84%	-27
Construcción	7.92%	7.84%	7.65%	-27
Comercio	9.79%	9.66%	9.56%	-23
Transporte y Almacenamiento	10.46%	10.40%	9.90%	-56
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	6.71%	6.51%	6.43%	-28
Servicios Comunales, Sociales y Personales	7.33%	7.11%	7.05%	-28
Total	15.37%	15.31%	15.83%	46

Tasa de interés promedio en moneda extranjera				
Destino Económico	sep-2021	dic-2021	sep-2022	Variación internaual (puntos básicos)
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	10.62%	10.66%	10.99%	37
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	5.75%	5.57%	5.74%	-1
Explotación de Minas y Canteras	5.67%	5.65%	4.78%	-90
Industrias Manufactureras	5.30%	5.12%	5.22%	-7
Electricidad, Gas y Agua	5.60%	5.59%	5.83%	23
Construcción	5.90%	5.85%	5.95%	5
Comercio	6.03%	5.87%	6.00%	-3
Transporte y Almacenamiento	5.80%	5.81%	5.77%	-3
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	5.60%	5.56%	5.67%	7
Servicios Comunales, Sociales y Personales	5.48%	5.43%	6.24%	76
Total	6.22%	6.14%	6.29%	8

COMPAÑÍAS DE SEGUROS
PRIMAS NETAS
(Cifras en millones de Quetzales)

Ramo	sep-2021		sep-2022		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA	1,516	100.0%	1,873	100.0%	357	23.6%
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Planes Individuales	175	11.6%	183	9.8%	8	4.6%
Planes Colectivos	1,327	87.6%	1,686	90.0%	359	27.0%
Rentas y Pensiones	13	0.9%	4	0.2%	-9	-68.9%
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,045	100.0%	2,327	100.0%	282	13.8%
Salud y Hospitalización	1,891	92.5%	2,159	92.8%	268	14.2%
Accidentes Personales	152	7.4%	165	7.1%	14	9.0%
Accidentes en Viajes	3	0.1%	3	0.1%	1	32.0%
DE SEGUROS DE DAÑOS	2,835	100.0%	3,202	100.0%	367	12.9%
Incendio y Líneas Aliadas	369	13.0%	424	13.2%	55	14.8%
Terremoto	398	14.0%	443	13.8%	44	11.1%
Vehículos Automotores	1,174	41.4%	1,315	41.1%	141	12.0%
Transportes	160	5.6%	179	5.6%	19	12.1%
Robo y Hurto	223	7.9%	256	8.0%	33	14.6%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	3	0.1%	3	0.1%	0	12.0%
Cascos Marítimos	5	0.2%	5	0.2%	0	2.0%
Rotura de Cristales	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Aviación	49	1.7%	65	2.0%	16	31.9%
Responsabilidad Civil	97	3.4%	110	3.4%	13	13.6%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	28	1.0%	27	0.8%	-1	-5.0%
Riesgos Técnicos	146	5.1%	146	4.5%	0	0.1%
Agrícola	7	0.3%	21	0.6%	14	184.9%
Diversos	176	6.2%	210	6.6%	34	19.2%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN	208	100.0%	267	100.0%	59	28.2%
Fidelidad	26	12.6%	28	10.4%	2	6.3%
Judiciales	6	2.9%	7	2.6%	1	14.3%
Administrativos ante gobierno	118	56.6%	159	59.8%	42	35.3%
Administrativos ante particulares	45	21.4%	55	20.8%	11	24.5%
Crédito para la vivienda	13	6.2%	15	5.6%	2	14.8%
Diversos	1	0.2%	2	0.8%	2	340.0%
Total	6,604		7,669		1,065	16.1%

SINIESTRALIDAD POR RAMO DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	sep-2021			sep-2022			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
VIDA	1,516	1,050	69.2	1,873	846	45.2	357	-203	-24.1
Planes Populares	0	1	0.0	0	0	0.0	0	-1	0.0
Planes Individuales	175	147	84.0	183	102	55.8	8	-45	-28.2
Planes Colectivos	1,327	898	67.7	1,686	740	43.9	359	-159	-23.8
Rentas y Pensiones	13	3	22.3	4	4	104.8	-9	1	82.5
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,045	1,527	74.7	2,327	1,562	67.1	282	35	-7.5
Salud y Hospitalización	1,891	1,489	78.8	2,159	1,527	70.8	268	38	-8.0
Accidentes Personales	152	38	24.8	165	35	21.0	14	-3	-3.8
Accidentes en Viajes	3	0	6.7	3	0	10.1	1	0	3.4
DAÑOS	2,835	1,218	42.9	3,202	1,309	40.9	367	92	-2.1
Incendio y Líneas Aliadas	369	279	75.5	424	348	82.1	55	69	6.7
Terremoto	398	71	17.8	443	2	0.6	44	-69	-17.3
Vehículos Automotores	1,174	587	50.0	1,315	725	55.1	141	138	5.1
Transportes	160	34	21.4	179	62	34.7	19	28	13.3
Robo y Hurto	223	54	24.1	256	76	29.9	33	23	5.7
Servicio y Conservación de Activos Fijos	3	0	14.4	3	1	38.6	0	1	24.2
Cascos Marítimos	5	0	9.0	5	2	44.5	0	2	35.5
Rotura de Cristales	0	0	123.5	0	0	94.8	0	0	-28.7
Aviación	49	23	46.5	65	10	16.3	16	-12	-30.2
Responsabilidad Civil	97	26	26.6	110	33	29.9	13	7	3.3
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	28	11	38.8	27	10	36.7	-1	-1	-2.1
Riesgos Técnicos	146	110	75.4	146	11	7.5	0	-99	-67.9
Agrícola	7	20	269.0	21	4	20.4	14	-15	-248.6
Diversos	176	3	1.5	210	23	11.1	34	21	9.5
CAUCIÓN	208	-19	-9.0	267	0	-0.1	59	18	8.9
Fidelidad	26	0	0.5	28	0	0.2	2	0	-0.3
Judiciales	6	0	0.0	7	0	0.0	1	0	0.0
Administrativos ante gobierno	118	-9	-8.0	159	1	0.6	42	10	8.6
Administrativos ante particulares	45	-8	-17.2	55	-1	-2.1	11	7	15.2
Crédito para la vivienda	13	-2	-14.6	15	0	-1.4	2	2	13.2
Diversos	1	0.1	10.6	2	0.0	0.0	2	0	-10.6
Total	6,604	3,776	57.2	7,669	3,718	48.5	1,065	-58	-8.7

* Variación en puntos porcentuales.

GRUPOS FINANCIEROS LEGALMENTE AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS

SEPTIEMBRE DE 2022

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

1. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

2. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

3. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

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

4. GRUPO FINANCIERO PROMERICA

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

5. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

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

7. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

8. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

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

9. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

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

10. GRUPO FINANCIERO FICOHSA GUATEMALA

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

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

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

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