

INFORME DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS ANTE LA HONORABLE JUNTA MONETARIA



Al 30 de septiembre de 2023

CONTENIDO

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



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

ÍNDICE DE GRÁFICAS

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



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

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



ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Entidades supervisadas	3
Cuadro 2. Principales rubros del balance general y estado de resultados del sistema bancario	4
Cuadro 3. Sistema bancario - indicadores financieros	5
Cuadro 4. Cartera crediticia bruta total por destino económico	8
Cuadro 5. Financiamiento a los hogares	10
Cuadro 6. Valuación de activos crediticios	17
Cuadro 7. Reservas por valuación de activos crediticios	17
Cuadro 8. Principales rubros del estado de resultados de las compañías aseguradoras	22
Cuadro 9. Posición patrimonial de las compañías aseguradoras	25
Cuadro 10. Principales rubros del balance de las compañías aseguradoras	26
Cuadro 11. Principales rubros del balance de las empresas especializadas en servicios financieros	28
Cuadro 12. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las sociedades financieras privadas	29
Cuadro 13. Sociedades financieras privadas - indicadores financieros.....	30
Cuadro 14. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las entidades fuera de plaza	31
Cuadro 15. Entidades fuera de plaza - indicadores financieros.....	32
Cuadro 16. Principales rubros del balance de los almacenes generales de depósito	33
Cuadro 17. Principales rubros del balance de las casas de cambio.....	34
Cuadro 18. Principales rubros del balance de las casas de bolsa.....	35
Cuadro 19. Principales rubros del balance del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-	37
Cuadro 20. Balance general condensado del Banco de Guatemala	38
Cuadro 21. Personas Obligadas.....	39

I. SÍNTESIS

Este documento tiene como objetivo informar a la Junta Monetaria sobre la situación financiera de las entidades sujetas a la vigilancia e inspección por parte de la Superintendencia de Bancos, haciendo énfasis en el comportamiento del sistema bancario, por su importancia relativa en función del tamaño de sus activos, toda vez que representan el 93.3% del total de activos de las entidades supervisadas. Estas instituciones apoyan la intermediación financiera que se refiere al traslado de recursos de agentes económicos con excedentes financieros hacia demandantes de estos. Asimismo, presenta una breve descripción del comportamiento de los principales rubros de las entidades bancarias, particularmente las inversiones, la cartera de créditos y las obligaciones depositarias, entre otros. Además, describe la evolución de los principales riesgos e indicadores financieros.

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

A septiembre de 2023, los activos de los bancos muestran un crecimiento interanual de 8.4%, el cual fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado por la cartera de créditos y las disponibilidades. Las **inversiones** disminuyeron 2.0% respecto a septiembre de 2022, con un saldo bruto de Q136,236 millones, y estuvieron integradas principalmente por títulos valores del gobierno central. Las **disponibilidades** registraron un saldo de Q68,573 millones, conformado principalmente por Q49,100 millones en banco central,

Q8,625 millones en caja y Q8,757 en bancos del exterior; las operaciones en moneda nacional representan el 72.5% del saldo.

El ritmo de crecimiento interanual de la **actividad crediticia** bruta fue de 14.4%, ascendiendo a Q296,662 millones. La cartera en moneda nacional, con una participación de 70% del total de la cartera crediticia, creció en forma interanual 22.2%, en tanto que la cartera en moneda extranjera, con una participación de 30%, disminuyó 0.7% respecto a la misma fecha del año previo. El financiamiento a las empresas a septiembre de 2023 tuvo un crecimiento impulsado principalmente por el crédito otorgado a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas; al comercio; y a la construcción con variaciones interanuales de 33.8%, 7.9% y 7.5%, respectivamente. El financiamiento a los hogares, compuesto por los préstamos para consumo, en función del criterio de agrupación, los hipotecarios para vivienda y las inversiones en cédulas hipotecarias registró un incremento interanual de 19.8%.

Las **obligaciones depositarias**, principal fuente de captación de recursos de los bancos, a septiembre de 2023, ascendieron a Q392,965 millones, y destaca el dinamismo mostrado por los depósitos a plazo que se incrementaron 8.7%, en tanto que los depósitos de ahorro y monetarios crecieron 10.2% y 7.2%, respectivamente. Cabe indicar que el 82% de las obligaciones depositarias, se encuentra constituido en moneda nacional.

Los **créditos obtenidos** mostraron una reducción interanual de 4.6% y el margen por girar representa 45.5% del monto contratado. Estos créditos están conformados principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, y presentan un saldo de Q42,489 millones.

Por otra parte, los bancos mantuvieron una posición de **liquidez** adecuada para atender oportunamente sus obligaciones financieras, de esa cuenta el indicador de



liquidez inmediata fue de 17.4%; por su parte, el indicador de liquidez mediata fue de 45.1%.

En cuanto a la **calidad de la cartera** de créditos de los bancos, el indicador de cartera vencida se ubicó en 1.6%, y el indicador de cobertura de la cartera de créditos vencida en 205.6%, porcentaje superior al 100% requerido en la normativa. Asimismo, la valuación de los activos crediticios, a junio de 2023, muestra que el 92% de los mismos fueron clasificados en la categoría “A”, de riesgo normal.

La **solvencia**, medida por el indicador de adecuación de capital, se ubicó en 16.7%, superando el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado por los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

Las **utilidades** antes de impuesto de los bancos fueron de Q8,063 millones, mayores en 8.4% en relación con las obtenidas en el mismo periodo del año previo. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) fue de 23.2% y el indicador de rendimiento del activo (ROA) de bancos fue de 2.2%.

Los activos de las **compañías aseguradoras** representan el 2.7% del total de activos de las

entidades supervisadas. Asimismo, su actividad, medida a través de las primas netas, mostró un incremento de 14.8% con relación a septiembre de 2022, alcanzando un saldo de Q8,806 millones. El incremento interanual más significativo se registró en las primas netas del seguro de daños, influenciado por los seguros de vehículos automotores; así como en los seguros de vida y en los seguros de accidentes y enfermedades.

Los activos de las **empresas especializadas en servicios financieros**¹ representan el 2.1% del total de activos de las entidades supervisadas y registraron un aumento de 29.2% respecto a septiembre del año anterior. Su pasivo registró un incremento de 36.3%, mientras que sus utilidades crecieron 26.1% respecto de las registradas en septiembre de 2022.

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

¹ Son empresas que forman parte de los grupos financieros, sujetas a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos, y que tienen como objeto social exclusivo, uno o más de

los siguientes: a) emitir y administrar tarjetas de crédito; b) realizar operaciones de arrendamiento financiero; c) realizar operaciones de factoraje; y, d) otros que califique la Junta Monetaria.

II. ASPECTOS GENERALES

A. BASE LEGAL

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

B. SISTEMA FINANCIERO SUPERVISADO

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

Al 30 de septiembre de 2023, la Superintendencia de Bancos tiene bajo su vigilancia e inspección, además del Banco de Guatemala, 92 instituciones con activos que ascienden a Q546,814 millones. El sistema bancario tiene la mayor participación medida por

activos con 93.3%, seguido por las compañías de seguros con 2.7%, las empresas especializadas en servicios financieros con 2.1%; las sociedades financieras tienen una participación de 1.1% y las entidades fuera de plaza de 0.1%. Asimismo, el restante 0.7% corresponde a almacenes generales de depósito, casas de cambio, casas de bolsa, el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas (FHA), una entidad microfinanciera de ahorro y crédito, el Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y una empresa de naturaleza financiera (Interconsumo, S. A.) (Cuadro 1).

Cabe indicar que, a septiembre de 2023, 44 instituciones supervisadas pertenecen a los diez grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, los cuales están sujetos a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos.

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

CUADRO 1. ENTIDADES SUPERVISADAS						
Tipo de Institución	Número de Entidades	Estructura por Activos	(Cifras en millones de quetzales)			
			Activo	Pasivo	Capital	Resultado antes de impuesto
Sistema Bancario	18	93.3%	510,233	459,197	51,036	8,063
Compañías de Seguros	28	2.7%	14,766	9,679	5,088	1,162
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{a/}	5	2.1%	11,242	8,933	2,309	938
Sociedades Financieras ^{b/}	11	1.1%	6,034	4,415	1,619	173
Almacenes Generales de Depósito	14	0.1%	833	426	407	104
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	2	0.1%	621	15	606	10
Otras Entidades ^{c/}	14	0.6%	3,084	602	2,482	297
Total	92	100.0%	546,814	483,266	63,548	10,747
Banco de Guatemala	1		229,858	218,124	11,734	-70 ^{d/}
a/ Incluye 4 empresas emisoras de tarjetas de crédito y 1 de arrendamiento financiero. b/ Incluye 10 sociedades financieras privadas y a la Corporación Financiera Nacional -CORFINA-. c/ Incluye 3 casas de cambio, 7 casas de bolsa, 1 entidad microfinanciera de ahorro y crédito, el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, el Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y 1 empresa de naturaleza financiera (Interconsumo, S.A.). d/ Corresponde a la deficiencia neta.						



III. SISTEMA BANCARIO

Tal como se observa en el Cuadro 2, al 30 de septiembre de 2023, los activos netos totales de los bancos ascendieron a Q510,233 millones, registrando un crecimiento interanual de 8.4%.

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

BALANCE GENERAL *

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	64,154	13.6	74,415	15.3	68,573	13.4	-5,842	-7.9%	4,419	6.9%
Inversiones (netas)	138,741	29.5	132,596	27.3	135,935	26.6	3,339	2.5%	-2,805	-2.0%
Cartera de Créditos (neta)	250,365	53.2	261,193	53.7	286,680	56.2	25,486	9.8%	36,315	14.5%
Cartera de Créditos (bruta)	259,426	55.1	270,081	55.5	296,662	58.1	26,581	9.8%	37,236	14.4%
Empresarial Mayor	137,453	29.2	143,136	29.4	151,438	29.7	8,302	5.8%	13,985	10.2%
Empresarial Menor	14,376	3.1	14,083	2.9	13,899	2.7	-183	-1.3%	-477	-3.3%
Consumo	83,338	17.7	87,734	18.0	103,405	20.3	15,671	17.9%	20,067	24.1%
Microcrédito	8,155	1.7	8,698	1.8	10,724	2.1	2,027	23.3%	2,570	31.5%
Hipotecario para la Vivienda	16,104	3.4	16,430	3.4	17,195	3.4	765	4.7%	1,091	6.8%
(-) Estimaciones por Valuación	-9,061	-1.9	-8,887	-1.8	-9,982	-2.0	-1,095	12.3%	-921	10.2%
Otros Activos	17,402	3.7	18,118	3.7	19,045	3.7	927	5.1%	1,643	9.4%
Total Activo	470,662	100.0	486,323	100.0	510,233	100.0	23,910	4.9%	39,571	8.4%
PASIVO Y CAPITAL	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	361,459	76.8	373,840	76.9	392,965	77.0	19,125	5.1%	31,506	8.7%
Monetarios	128,005	27.2	135,257	27.8	137,180	26.9	1,923	1.4%	9,175	7.2%
Ahorro	95,326	20.3	97,551	20.1	105,090	20.6	7,539	7.7%	9,764	10.2%
Plazo	137,010	29.1	139,909	28.8	148,919	29.2	9,010	6.4%	11,908	8.7%
Otros Depósitos	1,118	0.2	1,123	0.2	1,777	0.3	653	58.2%	658	58.9%
Créditos Obtenidos	44,534	9.5	44,407	9.1	42,489	8.3	-1,919	-4.3%	-2,045	-4.6%
Obligaciones Financieras	363	0.1	442	0.1	245	0.0	-196	-44.4%	-117	-32.3%
Otros Pasivos	20,397	4.3	21,165	4.4	23,497	4.6	2,333	11.0%	3,100	15.2%
Total Pasivo	426,753	90.7	439,854	90.4	459,197	90.0	19,343	4.4%	32,444	7.6%
Capital Contable	43,909	9.3	46,469	9.6	51,036	10.0	4,567	9.8%	7,128	16.2%
Total Pasivo y Capital	470,662	100.0	486,323	100.0	510,233	100.0	23,910	4.9%	39,571	8.4%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación interanual	
							Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	26,187		35,863		31,554		5,367	20.5%
(-) Costos Financieros	9,573		13,127		12,069		2,496	26.1%
Margen de Intermediación	16,614		22,737		19,485		2,871	17.3%
(+) Margen de Servicios	2,777		3,605		2,927		150	5.4%
(+) Margen de Otros Ingresos	-1,195		-1,739		-2,006		-811	-67.9%
Margen Operacional Bruto	18,196		24,603		20,406		2,210	12.1%
(-) Costos Operativos	11,015		14,696		12,514		1,498	13.6%
Margen Operacional Neto	7,180		9,907		7,892		712	9.9%
(+) Otros Productos y Gastos	257		519		171		-86	-33.5%
Utilidades antes de impuesto	7,438		10,427		8,063		626	8.4%
(-) Impuesto sobre la Renta	1,108		1,460		1,114		6	0.6%
Utilidades después de impuesto	6,330		8,967		6,949		619	9.8%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.3 y 1.4

El crecimiento interanual de los activos del sistema bancario respondió, principalmente, al incremento de la cartera de créditos bruta en Q37,236 millones (14.4%)² y de las disponibilidades en Q4,419 millones (6.9%) (Anexo 2.1).

El incremento en la cartera de créditos está asociado al aumento de la agrupación consumo en Q20,067 millones (24.1%), empresarial mayor³ en Q13,985 millones (10.2%) y microcrédito en Q2,570 millones (31.5%). Por su parte, las inversiones disminuyeron en Q2,805 millones (2.0%) debido a las variaciones registradas en los portafolios de cédulas hipotecarias y de títulos valores emitidos por el banco central.

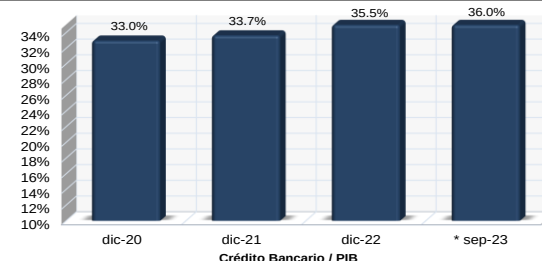
La profundización financiera, medida a través del crédito bancario respecto al PIB, se ha mantenido estable en el tiempo situándose a septiembre de 2023 en 36.0% (Gráfica 1). Asimismo, a la fecha referida, el 75.7% de los activos estaba denominado en moneda nacional (Gráfica 2).

Los pasivos se situaron en Q459,197 millones, lo que representó un incremento interanual de 7.6%, explicado primordialmente por el aumento de los depósitos a plazo en Q11,908 millones (8.7%), depósitos de ahorro en Q9,764 millones (10.2%) y depósitos monetarios en Q9,175 millones (7.2%). Por su parte, los créditos obtenidos se redujeron en Q2,045 millones (4.6%) (Anexo 1.3).

El capital contable ascendió a Q51,036 millones, mayor en 16.2% respecto a septiembre de 2022, debido principalmente al incremento de las reservas de capital en Q4,506 millones (20.0%). Las utilidades

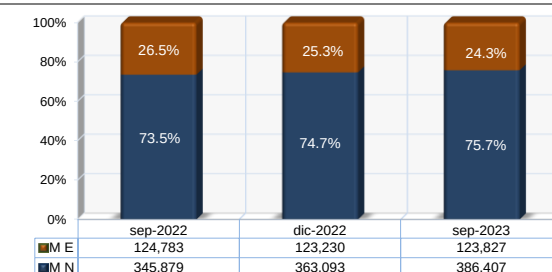
antes de impuesto alcanzaron Q8,063 millones, mayores en 8.4% a las obtenidas a septiembre de 2022. En septiembre de 2023 se observa un aumento en el margen de intermediación por Q2,871 millones (17.3%) y en los costos operativos por Q1,498 millones (13.6%).

GRÁFICA 1. PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA



Fuente: Banco de Guatemala
(*) El valor del PIB se estimó con el promedio simple de las cifras proyectadas por el Banguat correspondientes a los escenarios bajo y alto para 2023.

GRÁFICA 2. ACTIVOS POR MONEDA



CUADRO 3. SISTEMA BANCARIO - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	sep-2022	dic-2022	sep-2023
Liquidez Inmediata	17.7%	19.8%	17.4%
Liquidez Mediana	48.0%	47.6%	45.1%
Indicador de Cartera Vencida	1.5%	1.3%	1.6%
Indicador de Cobertura de Cartera	236.8%	262.5%	205.6%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	23.0%	24.3%	23.2%
Rendimiento del Activo (ROA)	2.1%	2.3%	2.2%
Índice de Adecuación de Capital	16.4%	16.5%	16.7%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.1

² Según estimaciones del Banco de Guatemala, el crédito bancario al sector privado crecerá entre 8.0% y 11.0% en 2023, lo cual estaría asociado, entre otros factores, a las expectativas de crecimiento económico. A septiembre de 2023, el banco central determinó un crecimiento interanual de 13.9% para el crédito bancario al sector privado, el cual incluye: a) cartera de créditos; b) cédulas hipotecarias; c) inversiones en títulos de entidades privadas no financieras; y, d) cuentas de deudores varios.

³ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, emitido por la Junta Monetaria mediante resolución JM-93-2005, establece que los créditos empresariales mayores son aquellos

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



A. INVERSIONES

Al 30 de septiembre de 2023, el rubro de inversiones brutas registró un saldo de Q136,236 millones⁴, de los cuales el 11.9% corresponde a inversiones en moneda extranjera.

El rubro de inversiones mantuvo un crecimiento promedio anual de 13.0% para los años 2018 y 2019, 17.6% para 2020 y de 5.9% para los años 2021 y 2022⁵. Al recuperarse el dinamismo en la demanda crediticia, se observa que al finalizar el tercer trimestre de 2023 el portafolio de inversiones disminuyó 2.0% en forma interanual (Gráfica 3).

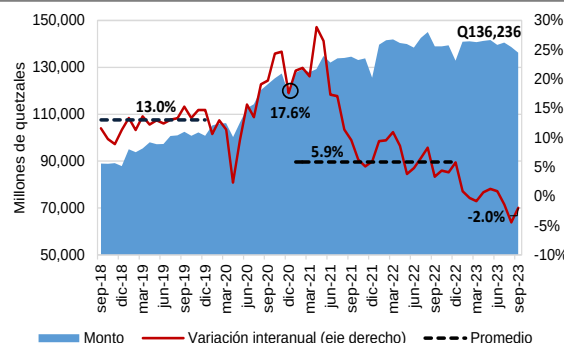
Los títulos valores del gobierno central que representan el 66% de las inversiones (Gráfica 4), constituyen un respaldo para la administración del riesgo de liquidez, por sus características de bajo riesgo y fácil negociación.

La variación relativa observada en las inversiones a septiembre de 2023 estuvo influenciada principalmente por la disminución de las inversiones en el banco central en 21.2% y los incrementos en las inversiones en cédulas hipotecarias y en títulos valores del gobierno central⁶ en 12.8% y 0.1%, respectivamente (Gráfica 5).

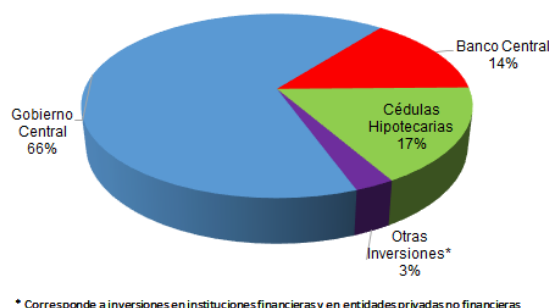
Los títulos valores del gobierno central que son emitidos en dólares de los Estados Unidos de América, cuentan con calificaciones de riesgo soberano, en moneda extranjera y a largo plazo, emitidas por las principales empresas calificadoras de riesgo de reconocido prestigio internacional. Actualmente tales calificaciones y sus respectivas perspectivas son las siguientes: Ba1/Estable (*Moody's Investors Service*, a junio de 2022), BB/Estable (*Fitch Ratings*, a febrero de 2023) y BB/Estable (*S&P Global Ratings*, a abril de 2023), resultado entre otros factores, de su prolongada estabilidad macroeconómica. Asimismo, cabe comentar que el FMI evaluó positivamente el

desempeño macroeconómico del país, en la consulta del artículo IV correspondiente al año 2023.

GRÁFICA 3. INVERSIONES - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

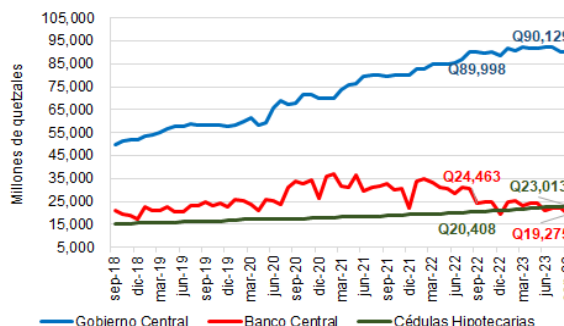


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



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

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



⁴ A septiembre de 2023, las estimaciones por valuación de las inversiones registraron un saldo de Q300 millones.

⁵ Los promedios son calculados con información a diciembre de cada año.

⁶ De acuerdo con la información proporcionada por el Ministerio de Finanzas Públicas, a septiembre de 2023, el sistema financiero posee el 42.6% de la deuda del gobierno central.

B. ACTIVIDAD CREDITICIA

1. Comportamiento de la cartera de créditos

A septiembre de 2023, la cartera crediticia bruta de los bancos registró un saldo de Q296,662 millones y una variación interanual de 14.4%.

La cartera en moneda nacional tuvo un crecimiento promedio de 7.3% para los años 2018 y 2019, 7.8% en 2020 y 17.1% para los años 2021 y 2022 (Gráfica 6). A su vez, en moneda extranjera, los años 2018 y 2019 reflejaron un crecimiento promedio de 3.8%, 4.1% en 2020 y 10.1% los años 2021 y 2022⁷ (Gráfica 7).

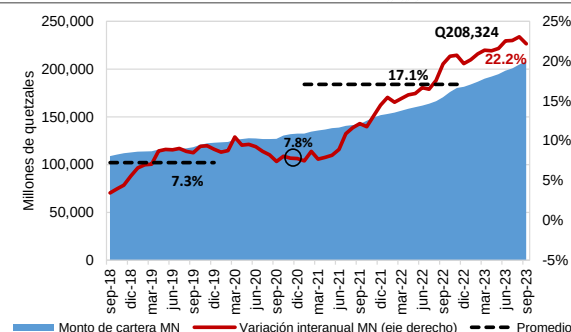
Al 30 de septiembre de 2023, la cartera en moneda nacional alcanzó un monto de Q208,324 millones y creció en forma interanual 22.2% (Gráfica 6), con una participación de 70% del total de la cartera crediticia. Por su parte, la cartera en moneda extranjera alcanzó un monto de Q88,338 millones y disminuyó 0.7% respecto al año previo (Gráfica 7), con una participación de 30%.

Por otra parte, cabe comentar que de la cartera de créditos en moneda extranjera el 57.9% correspondió a deudores generadores de divisas, mientras que el restante 42.1% a deudores no generadores de divisas, ambas proporciones similares a las de septiembre de 2022 (58.3% y 41.7%, respectivamente)⁸.

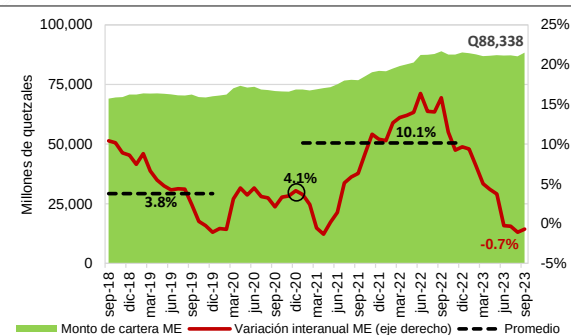
En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, los créditos empresariales mayores representaron el 51% de la cartera, los de consumo el 35%, los créditos hipotecarios para vivienda el 6% y los microcréditos el 3%. Dichas agrupaciones de activos crediticios registraron, respectivamente, variaciones interanuales de 10.2%, 24.1%, 6.8% y 31.5%. Por su

parte, los empresariales menores, con una proporción del 5% de la cartera, disminuyeron 3.3%⁹ (Gráfica 8).

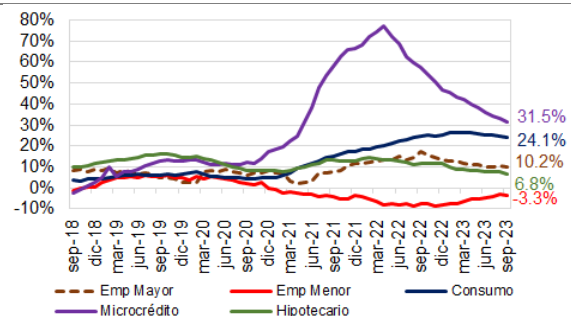
GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL – MONEDA NACIONAL



GRÁFICA 7. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL – MONEDA EXTRANJERA



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



⁷ Los promedios son calculados con información a diciembre de cada año.

⁸ 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.

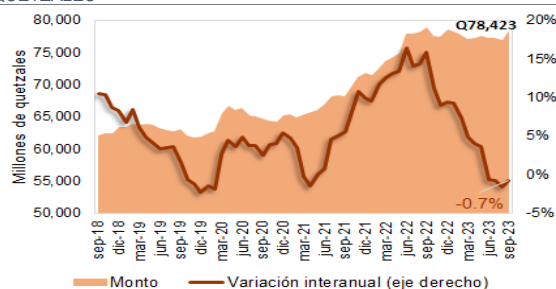
⁹ De forma combinada, los créditos empresariales menores y el microcrédito interanualmente han aumentado 11.9% en moneda nacional y disminuido 1.9% en moneda extranjera.



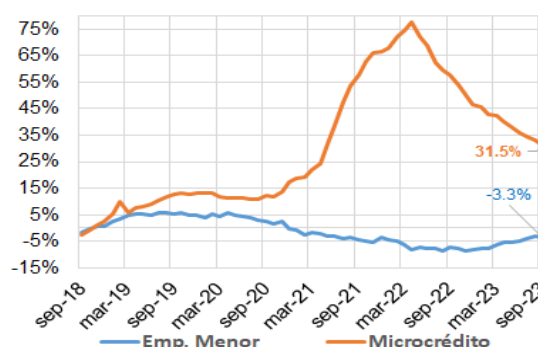
A septiembre de 2023, la cartera de créditos empresariales mayores participa con el 89% de los financiamientos en moneda extranjera con un saldo de Q78,423 millones y una variación interanual negativa de 0.7% (Gráfica 9), con cartera vencida de Q662 millones que representa una morosidad de 0.8%.

Por su parte, la cartera empresarial menor ha mostrado una tendencia a la baja a partir del segundo semestre de 2019 y a septiembre de 2023 presenta una reducción interanual de 3.3%. A su vez, la cartera de microcrédito presentó una tendencia al alza a partir del tercer trimestre de 2020, lo cual puede asociarse a la modificación realizada en el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito (efectuado por Junta Monetaria mediante su resolución JM-99-2020); sin embargo, dicha tendencia se atenuó a partir de junio de 2022. A septiembre de 2023 el microcrédito refleja un crecimiento interanual de 31.5% (Gráfica 10).

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



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



2. Financiamiento a las empresas

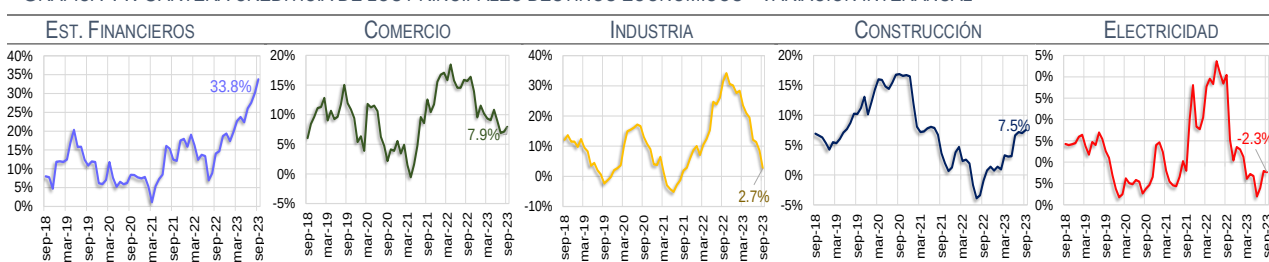
El crecimiento interanual del financiamiento a las empresas a septiembre de 2023 alcanzó 10.6% y fue impulsado, principalmente, por el financiamiento otorgado a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas, al comercio, así como a la construcción (Cuadro 4 y Anexos 4.1 a 4.10).

CUADRO 4. CARTERA CREDITICIA BRUTA TOTAL POR DESTINO ECONÓMICO

(Cifras en millones de Quetzales)

Destino Económico	sep-2022				dic-2022				sep-2023				Variación			
	Saldo		Saldo		Saldo		Saldo		Saldo		Saldo		Acumulada		Interanual	
													Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo, Transferencias y Otros destinos	105,620		110,393		126,478		42.6		16,085		14.6%		20,858		19.7%	
Consumo	98,996		103,702		120,037		40.5		16,335		15.8%		21,041		21.3%	
Transferencias	5,229		5,184		4,801		1.6		-383		-7.4%		-427		-8.2%	
Otros destinos	1,395		1,507		1,639		0.6		132		8.7%		244		17.5%	
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas	30,631		34,595		40,976		13.8		6,381		18.4%		10,345		33.8%	
Comercio	36,534		36,906		39,433		13.3		2,527		6.8%		2,898		7.9%	
Industria Manufacturera	33,349		34,426		34,247		11.5		-180		-0.5%		897		2.7%	
Construcción	15,098		15,451		16,232		5.5		781		5.1%		1,134		7.5%	
Electricidad, Gas y Agua	15,960		15,942		15,585		5.3		-357		-2.2%		-375		-2.3%	
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	9,671		9,921		10,111		3.4		190		1.9%		439		4.5%	
Servicios Comunes, Sociales y Personales	9,726		9,547		9,936		3.3		389		4.1%		210		2.2%	
Transporte y Almacenamiento	2,626		2,729		3,333		1.1		605		22.2%		707		26.9%	
Explotación de Minas y Canteras	210		172		332		0.1		161		93.7%		123		58.5%	
Total	259,426	0	270,081	0	296,662		86.2		26,581		9.8%		37,236		14.4%	

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



Los créditos otorgados a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas se incrementaron 33.8% con relación a septiembre de 2022. Los mayores incrementos se registraron en establecimientos de servicios financieros y en empresas administradoras de bienes inmuebles de edificios no residenciales (Anexo 4.2).

El financiamiento otorgado al comercio aumentó 7.9% con relación a septiembre de 2022, y estuvo influenciado por el crédito destinado al comercio interno que presentó un incremento de Q2,237 millones y una variación interanual de 25.6%, principalmente en materiales de transporte, equipo profesional y científico, maquinaria, aparatos, accesorios y artículos eléctricos. Asimismo, destaca el crédito al comercio de importación con un incremento de Q846 millones y una variación interanual de 10.1%, principalmente en productos industriales y agrícolas. Cabe comentar que el crédito otorgado para el comercio de exportación presentó un aumento de Q10 millones y una variación de 0.5% con respecto al año anterior. Por su parte, los créditos destinados al comercio no especificado disminuyeron Q195 millones representando una reducción interanual de 1.1% (Anexo 4.1 (a) al 4.1 (d)).

Los créditos destinados a la industria manufacturera aumentaron 2.7% con relación a septiembre de 2022. Destacan en particular, los rubros de productos alimenticios, bebidas y tabaco; industria de madera y productos de madera, incluidos muebles; así como otras industrias manufactureras (Anexo 4.3).

Los créditos destinados para la construcción presentaron un incremento de Q1,134 millones y una

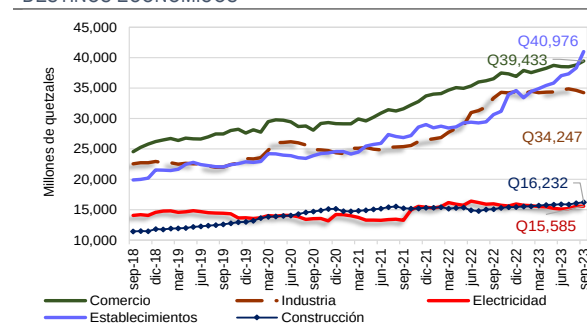
variación interanual de 7.5%. El principal aumento en este rubro se observó en los créditos concedidos para la construcción, reforma y reparación en general, principalmente en edificios, viviendas, oficinas y bodegas (Anexo 4.4).

Por su parte, el financiamiento destinado a electricidad, gas y agua mostró una disminución interanual de 2.3%, registrada principalmente en el rubro de transmisión y distribución de energía eléctrica (Anexo 4.5).

Los créditos otorgados para agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca aumentaron interanualmente un 4.5%, preponderantemente por el financiamiento a la agricultura, así como a la caza y pesca (Anexo 4.6).

El financiamiento destinado a los servicios comunales, sociales y personales presentó un aumento interanual de 2.2% con relación a septiembre de 2022. Esta variación obedeció principalmente al incremento en los créditos a servicios personales y de los hogares, principalmente en los servicios de reparación (Anexo 4.7).

GRÁFICA 12. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS





3. Financiamiento a los hogares

El financiamiento a los hogares registró a septiembre de 2023 un crecimiento interanual de 19.8% (Cuadro 5). Este tipo de financiamiento está integrado por los créditos categorizados para consumo y para vivienda, en función del criterio de agrupación.

La cartera de créditos para consumo alcanzó un monto de Q103,407 millones (Gráfica 13), con un crecimiento interanual de 24.1%, y representó el 72% 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, registró un monto de Q40,207 millones que representa una participación de 28% (Gráfica 13) y un incremento interanual a septiembre de 2023 de 10.1%. Esta variación estuvo integrada por los incrementos de los créditos hipotecarios de vivienda en 6.8% y de las cédulas hipotecarias en 12.8% (Cuadro 5).

El crecimiento promedio de los últimos cinco años de las cédulas hipotecarias fue de 8.6% y de los créditos hipotecarios para vivienda de 11.5%. La proporción de los créditos hipotecarios fue de 43% (Gráfica 14).

En función del destino económico reportado por las entidades supervisadas dentro del financiamiento al consumo se encuentra el rubro de adquisición de bienes durables, el cual registró una variación interanual de Q12,115 millones, lo que corresponde a un crecimiento interanual de 16.7%. Lo anterior se debió principalmente a incrementos en la adquisición de inmuebles por Q2,578 millones y otros bienes por Q6,537 millones; los cuales representan crecimientos interanuales de 19.7% y 19.4%, respectivamente (Anexo 4.10 (a)).

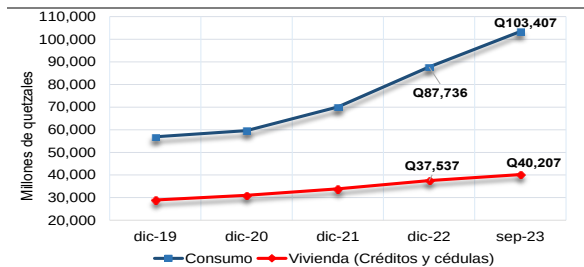
Por su parte, el rubro de tarjeta de crédito alcanzó un monto de Q27,541 millones, mayor en Q7,559 millones al registrado el año anterior, lo que corresponde a un

crecimiento de 37.8% (Gráfica 15); 39.9% en moneda nacional y 11.9% en moneda extranjera. Asimismo, presenta una morosidad de 3.1% en moneda nacional y de 1.6% en moneda extranjera (Anexo 4.10 (b)).

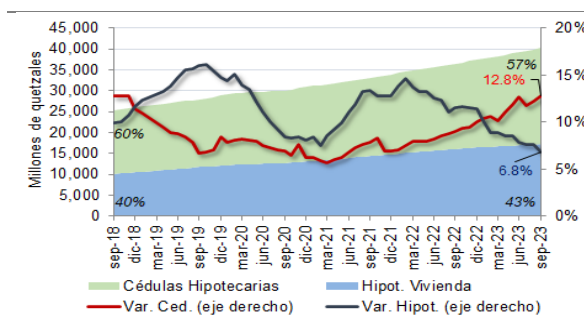
CUADRO 5. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

(Cifras en millones de Quetzales)							
Concepto	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Interanual
Consumo	83,340	69.5	87,736	70.0	103,407	72.0	20,067 24.1%
Financiamiento para vivienda	36,512	30.5	37,537	30.0	40,207	28.0	3,695 10.1%
Hipotecario para vivienda	16,104	13.4	16,430	13.1	17,194	12.0	1,090 6.8%
Cédulas hipotecarias	20,408	17.0	21,106	16.8	23,013	16.0	2,605 12.8%
Total	119,852	100.0	125,273	100.0	143,614	100.0	23,763 19.8%

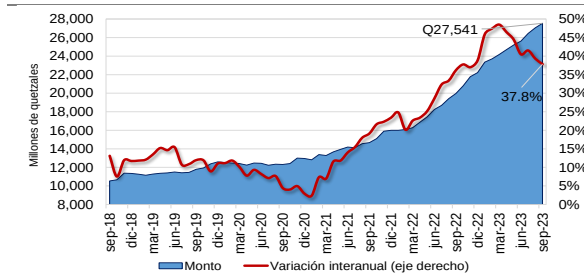
GRÁFICA 13. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



GRÁFICA 14. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA



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



¹⁰ El 78.9% de las cédulas hipotecarias se encuentra respaldado por el FHA.

4. Tasa de interés activa promedio ponderado

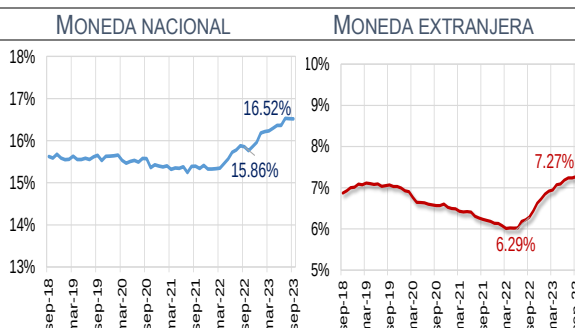
Al 30 de septiembre de 2023, la tasa de interés promedio ponderado del sistema bancario, en comparación al mismo mes del año anterior, para operaciones activas en moneda nacional ha aumentado 66 puntos básicos, al pasar de 15.86% a 16.52%¹¹; y 98 puntos básicos en moneda extranjera, al pasar de 6.29% a 7.27% (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 2023 se observa que las agrupaciones de consumo y empresarial mayor aumentaron sus tasas en forma interanual 101 y 26 puntos básicos, respectivamente. En las agrupaciones hipotecario para vivienda, empresarial menor y microcrédito las tasas interanuales disminuyeron 11, 8 y 107 puntos básicos, respectivamente. Por otra parte, las tasas de interés en moneda extranjera, también clasificadas por criterio de agrupación (Gráfica 18), reflejaron aumentos en forma interanual en todas las agrupaciones.

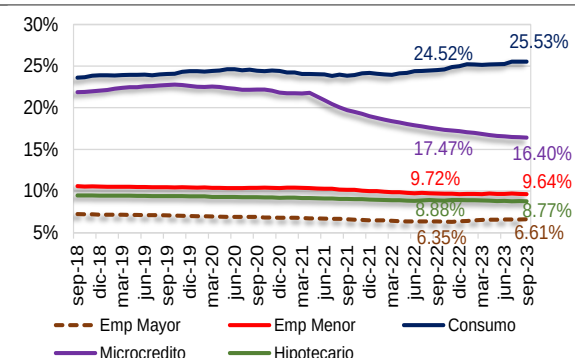
En relación con las tasas de interés de la cartera de créditos por destino económico, en moneda nacional, se observaron incrementos de 120, 45, 24 y 23 puntos básicos en los rubros de consumo, agricultura, establecimientos financieros y manufactura, respectivamente. Por otra parte, se registró una disminución interanual en la tasa de explotación de minas y canteras por 164 puntos básicos (Anexo 4.11).

Asimismo, las tasas de interés en moneda extranjera para el financiamiento de electricidad, gas y agua, así como de consumo, comercio y explotación de minas y canteras registraron aumentos de 177, 151, 102 y 84 puntos básicos en forma interanual, respectivamente. (Anexo 4.11).

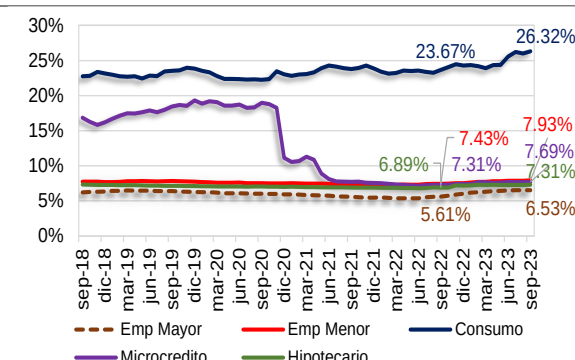
GRÁFICA 16. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA



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



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



¹¹ Entre abril de 2022 y junio de 2023, la tasa de interés líder de política monetaria del banco central se incrementó en 325 puntos básicos, al pasar de 1.75% a 5.00%.

C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS

1. Comportamiento de los depósitos

La principal fuente de captación de recursos de los bancos son las obligaciones depositarias las cuales, a septiembre de 2023, ascendieron a Q392,965 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 8.7%. 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 35% y 27%, respectivamente (Gráfica 19).

Los depósitos a plazo y los depósitos de ahorro aumentaron, en forma interanual, 8.7% y 10.2%, respectivamente, mientras que los depósitos monetarios aumentaron 7.2% (Gráfica 20). Las obligaciones depositarias representan el 85.6% del total del pasivo y crecieron de 2018 a 2022, a una tasa promedio anual de 10.9%.

Los depósitos en moneda nacional han crecido a tasas promedio anuales de 8.1%, 15.3% y 10.0% durante los años 2018 y 2019, 2020, así como 2021 y 2022, respectivamente (Gráfica 21). Asimismo, en moneda extranjera han crecido en 9.9%, 22.9% y 13.9%, en los periodos referidos anteriormente¹² (Gráfica 22).

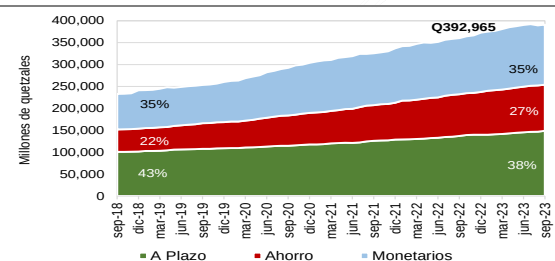
En ese contexto, a septiembre de 2023, los depósitos en moneda nacional, que representan el 82% del total, registraron un crecimiento interanual de 10.2% (Gráfica 21). Por su parte, los depósitos en moneda extranjera, que representan el 18% del total, reportaron un aumento de 2.5% (Gráfica 22). El incremento interanual agregado de las obligaciones depositarias estuvo influenciado principalmente por el aumento de Q25,746 millones en depósitos del público (8.5%).

El crecimiento de los depósitos en moneda nacional (10.2%) fue impulsado, principalmente, por el incremento interanual observado en los depósitos a plazo, de ahorro y monetarios por 9.6%, 12.1% y 8.8%, respectivamente. Por otra parte, el incremento en los

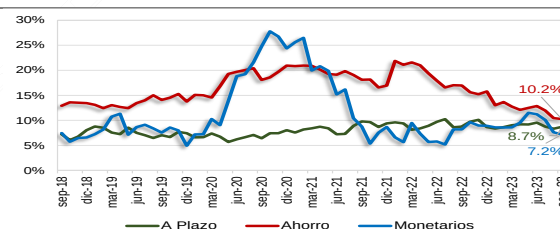
depósitos en moneda extranjera (2.5%), está asociado particularmente con el aumento de los depósitos a plazo y monetarios en 4.8% y 1.5%, respectivamente.

En lo que respecta a inclusión financiera bancaria, un indicador de referencia es el número de cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos, el cual, a septiembre de 2023, ascendió a 14,064.2 (Anexo 3.4), mayor al registrado a septiembre de 2022 de 13,199.5.

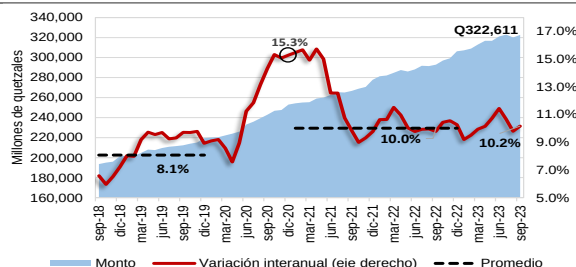
GRÁFICA 19. DEPÓSITOS POR TIPO - ESTRUCTURA



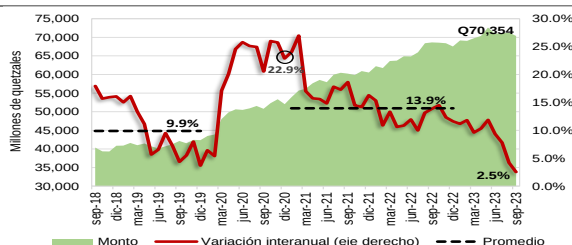
GRÁFICA 20. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



¹² Los promedios son calculados con información a diciembre de cada año.

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

Asimismo, dentro de los depósitos del público se pueden identificar aquellos que corresponden a las empresas y a los hogares. A septiembre de 2023, los depósitos de los hogares representan el 61.6% de los depósitos del público y registraron un crecimiento interanual en moneda nacional de 7.5% y en moneda extranjera de 3.9%; mientras que en forma agregada el incremento interanual fue de 6.9%.

2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

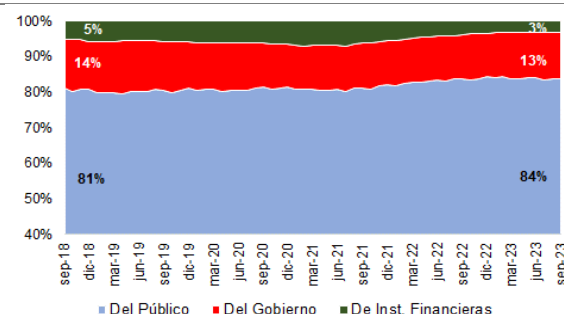
A septiembre de 2023, en moneda nacional, la tasa de interés promedio ponderado de los bancos para depósitos a plazo fue de 5.88%, para los depósitos de ahorro fue de 2.19% y para los depósitos monetarios fue de 1.11%. Los aumentos interanuales registrados fueron de 68, 14 y 8 puntos básicos en las tasas para depósitos a plazo, de ahorro y monetarios, respectivamente (Gráfica 24).

En el caso de moneda extranjera, las tasas de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo, los depósitos de ahorro y monetarios mostraron incrementos de 90, 15 y 18 puntos básicos situándose en 4.31%, 1.91% y 0.82%, respectivamente (Gráfica 25).

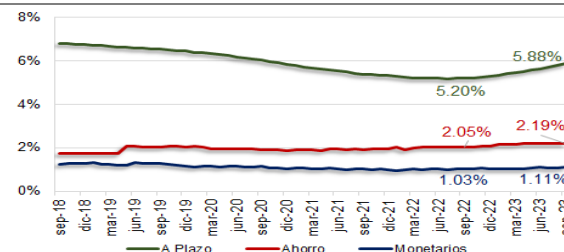
Por otra parte, la tasa de interés real de los depósitos a plazo en moneda nacional¹³, se ubicó en 1.2% en septiembre de 2023 (Gráfica 26).

Los depósitos de las empresas representan el 38.4% de los depósitos del público y, a septiembre de 2023, reflejaron un aumento interanual de 12.7% en moneda nacional y de 6.2% en moneda extranjera, resultando en un incremento interanual de 10.8% en forma agregada.

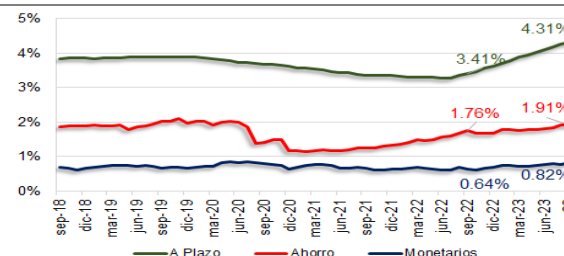
GRÁFICA 23. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA



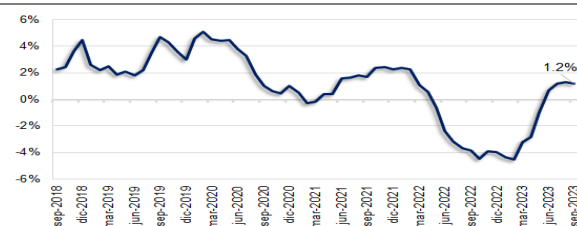
GRÁFICA 24. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL



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



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



¹³ Para su cálculo, a la tasa de interés nominal promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional se le resta la tasa de

inflación interanual registrada en las fechas respectivas. En el caso de septiembre de 2023, la tasa de inflación ascendió a 4.69%.

D. CRÉDITOS OBTENIDOS

Para el sistema bancario, el rubro de créditos obtenidos constituye otra importante fuente de captación de recursos representando, a septiembre de 2023, el 9.3% del total de sus pasivos. Este rubro, conformado principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, reportó un saldo de Q42,489 millones, una reducción interanual de 4.6% (Gráfica 27) y un margen por girar de 45.5%.

En relación con la tasa de interés promedio ponderado de esta fuente de fondeo, para operaciones de capital de trabajo se observa un incremento interanual de 134 puntos básicos, ubicándose en 6.0%, y para financiamientos del comercio exterior se dio un incremento de 303 puntos básicos, ubicándose en 7.0%. Cabe comentar que este incremento se ha dado en un contexto internacional de constantes aumentos de tasas de referencia con motivo de la aplicación de políticas monetarias restrictivas, las que han tenido el objetivo de mitigar la notable tendencia inflacionaria alcista registrada¹⁴.

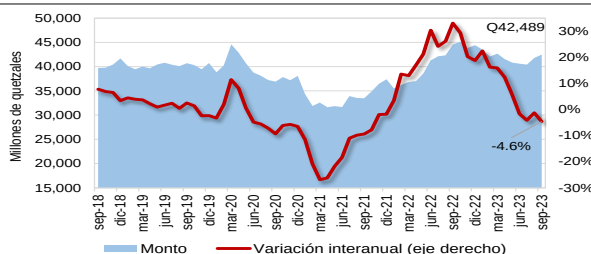
En los últimos cinco años, los créditos obtenidos muestran una tasa de crecimiento anual promedio de 2.3%. Particularmente, desde mediados de 2018 hasta el primer trimestre de 2021 se evidenció una disminución de la demanda de estos recursos, debido principalmente al menor crecimiento que se observó en la cartera de créditos en moneda extranjera¹⁵. La proporción que representan los créditos obtenidos respecto a la cartera en moneda extranjera se situó en 48% en septiembre de 2023 (Gráfica 28).

En atención al destino de las líneas de crédito contratadas, el 49.2% corresponde a capital de trabajo, 46.9% para comercio exterior, 3.5% para mediana y microempresa, así como un 0.3% para vivienda y otros.

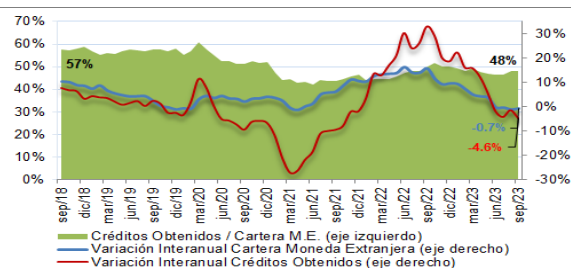
El 49% de los vencimientos de los pagos programados de líneas de crédito se concentra en 2024 (Gráfica 29).

En cuanto al país de origen del acreedor, cabe comentar que el 57% de estas corresponde a bancos de los Estados Unidos de América (Gráfica 30).

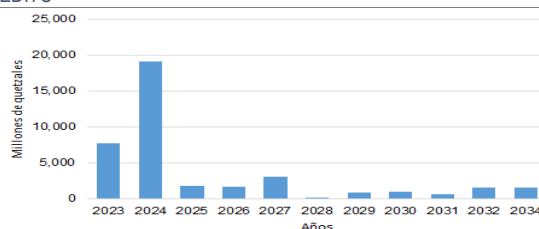
GRÁFICA 27. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



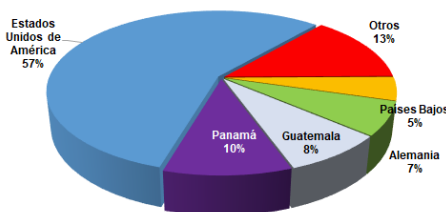
GRÁFICA 28. CRÉDITOS OBTENIDOS Y CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL Y PROPORCIÓN



GRÁFICA 29. VENCIMIENTOS PROGRAMADOS DE LÍNEAS DE CRÉDITO



GRÁFICA 30. CRÉDITOS OBTENIDOS - ESTRUCTURA POR ORIGEN



¹⁴ Desde 2022 a septiembre 2023, la FED elevó 525 puntos básicos su tasa de referencia, pasando de 0.0%-0.25% a 5.25%-5.50%.

¹⁵ En su resolución JM-75-2022, la Junta Monetaria autorizó al Banguat, de manera temporal, que provea de liquidez en USD a las

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

E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS

1. Riesgo de liquidez

Al 30 de septiembre de 2023, el indicador de liquidez inmediata¹⁶ para los bancos se ubicó en 17.4%. Por su parte, el indicador de liquidez mediata¹⁷ fue de 45.1%. Ambos indicadores de liquidez se mantienen estables desde 2017 (Anexos 3.1(a)).

En cuanto al comportamiento de la liquidez por tipo de moneda, a septiembre de 2023, se observa que se cuenta con mayor liquidez inmediata en moneda extranjera (26.8%) que en moneda nacional (15.4%), pero con mayor volatilidad histórica (Gráfica 31). Por otra parte, el indicador de liquidez mediata en moneda extranjera (30.9%) es menor que el referido indicador en moneda nacional (50.1%) (Gráfica 32).

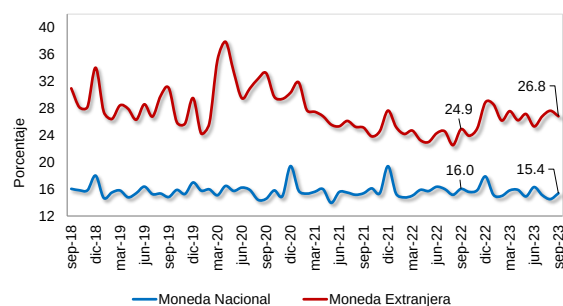
El Ratio de Cobertura de Liquidez -LCR- (por sus siglas en inglés), calculado con base en la metodología que propone el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, específicamente como parte de los estándares conocidos como Basilea III, tiene como propósito medir la suficiencia de liquidez¹⁸. Este indicador identifica la proporción de activos líquidos de alta calidad no comprometidos que posee una entidad con relación a las salidas netas de efectivo que podrían ocurrir en un escenario de tensión aguda de corto plazo (30 días).

La Gráfica 33 muestra que, a septiembre de 2023, todas las entidades bancarias se encuentran en un nivel superior al 100% recomendado por el Comité de Basilea para dicho coeficiente, combinando moneda nacional y moneda extranjera¹⁹. Lo anterior implica que el sistema bancario, en su conjunto, posee un adecuado volumen de activos líquidos de alta calidad

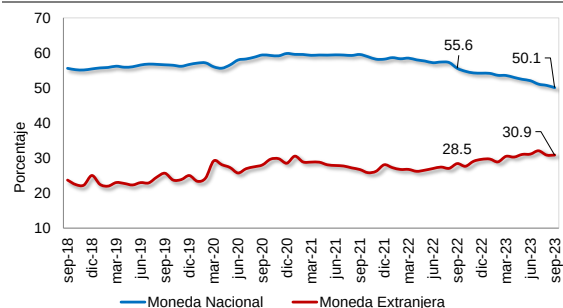
para hacer frente a sus salidas netas de caja, en un escenario de tensión de 30 días.

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

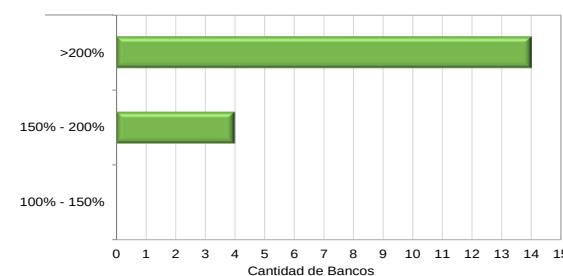
GRÁFICA 31. INDICADOR DE LIQUIDEZ INMEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



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



GRÁFICA 33. LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



¹⁶Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad que la entidad posee para hacer frente a sus obligaciones de captación (obligaciones depositarias más obligaciones financieras).

¹⁷Representa la razón de activos líquidos (disponibilidades e inversiones) con relación a las obligaciones de captación más las cuentas por pagar y los créditos obtenidos.

¹⁸Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Coeficiente de cobertura de liquidez y herramientas de seguimiento del riesgo de liquidez (Enero 2013).

¹⁹El requerimiento de cálculo del LCR, establecido en el Reglamento para la Administración del Riesgo de Liquidez, se encuentra vigente desde abril de 2022. Entre otros aspectos prudenciales, dicho reglamento también contempla el requerimiento de implementar indicadores de alerta temprana, la realización de pruebas de tensión de riesgo de liquidez y la elaboración de un plan de fondeo de contingencia y de estrategias de mitigación.

Por otra parte, de acuerdo con el Reglamento del Encaje Bancario, el porcentaje requerido de encaje bancario, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, es el 14.6% aplicable a los depósitos bancarios. Al analizar los meses del tercer trimestre de 2023, concluido en septiembre, se observaron al menos tres rangos de suficiencia de encaje, tanto en moneda nacional como extranjera (Gráfica 34).

2. Riesgo de crédito

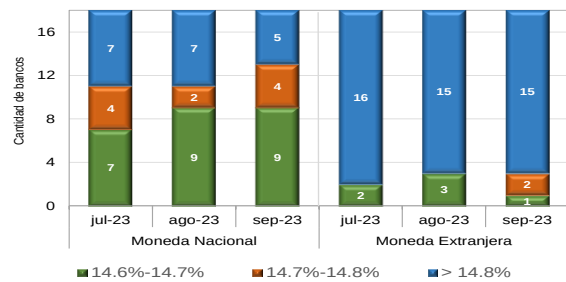
El saldo de la cartera vencida de los bancos al 30 de septiembre de 2023 fue de Q4,855 millones de una cartera de créditos bruta de Q296,662 millones. En ese sentido, el índice de cartera vencida se situó en 1.6% (Gráfica 35) (Anexos 3.1(a)).

Por otra parte, las provisiones de la cartera registraron cobertura superior al 100% de la cartera vencida²⁰ durante el período de análisis. Al 30 de septiembre de 2023, se registró una cobertura de 205.6% (Gráfica 35). Las provisiones de cartera están constituidas por Q4,012 millones de reservas específicas y por Q5,970 millones de reservas genéricas.

A septiembre de 2023, el índice de cartera vencida en moneda nacional se situó en 1.9%, igual al valor registrado a la misma fecha del año anterior. En moneda extranjera dicho indicador fue de 0.9% (Gráfica 36). Asimismo, el índice de cartera vencida muestra una reducción interanual en la cartera de créditos empresariales menores, situándose en 4.4%, menor a lo observado en septiembre de 2022 (4.9%). De manera similar, el indicador de créditos hipotecarios para vivienda pasó de 1.7% a 1.5%. Por el contrario, el indicador de cartera vencida de microcrédito registró un incremento, pasando de 2.2% a 2.6%, al igual que en el caso de consumo que pasó de 2.0% a 2.4%. Por su parte, el indicador de cartera vencida de créditos

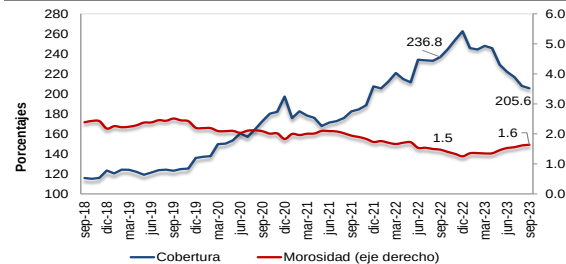
²⁰ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, en su artículo 38 bis, establece: "Las instituciones deberán constituir y mantener, como mínimo, reservas genéricas que sumadas a las reservas específicas totalicen el equivalente al cien por ciento

GRÁFICA 34. INDICADORES DE ENCAJE BANCARIO

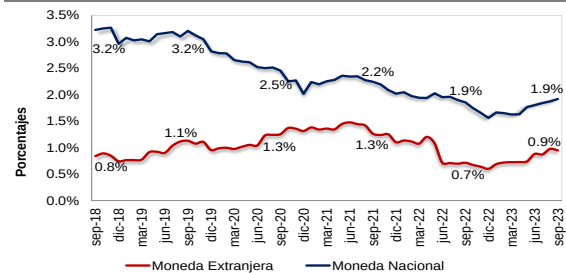


empresariales mayores, la cual representa el 25.9% de la cartera vencida, pasó de 0.7% a 0.8% (Gráfica 37).

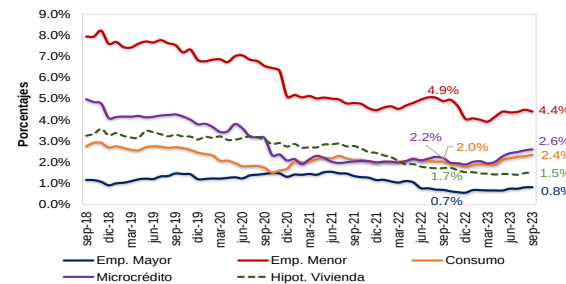
GRÁFICA 35. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



GRÁFICA 36. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR MONEDA



GRÁFICA 37. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN



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

Con base en la normativa aplicable a los bancos²¹, los montos de activos crediticios valuados, al 30 de junio de 2023, ascienden a Q290,819 millones, presentando un incremento de 13.5% respecto a junio de 2022. La mayor variación absoluta (Q34,277 millones) se registró en los activos clasificados en la categoría “A” (donde el riesgo es normal) cuya participación dentro del total de activos crediticios es de 92%, porcentaje que aumentó en comparación con el mismo mes del año anterior (91%). Por otro lado, los clasificados en la categoría “E” (con alto riesgo de irrecuperabilidad)

registraron una participación de 3%, igual a la observada en junio de 2022 (Cuadro 6).

A junio de 2023, las reservas específicas estimadas por los bancos, como resultado de su valuación de activos crediticios fueron de Q5,060 millones, lo que representa un aumento de 13.0% respecto a lo observado en junio de 2022 (Q4,477 millones), principalmente por el incremento en las reservas para activos crediticios clasificados en las categorías “D” (Q389 millones) y “C” (Q150 millones) (Cuadro 7).

CUADRO 6. VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en Millones de Quetzales)

Categoría	jun-2022		dic-2022		jun-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
A	233,151	91%	256,186	93%	267,428	92%	11,242	4.4%	34,277	14.7%
B	6,847	3%	5,602	2%	6,267	2%	665	11.9%	-581	-8.5%
C	4,341	2%	4,401	2%	4,370	2%	-31	-0.7%	28	0.7%
D	3,315	1%	2,823	1%	4,772	2%	1,949	69.0%	1,457	44.0%
E	8,596	3%	7,437	3%	7,983	3%	546	7.3%	-613	-7.1%
Total	256,250	100%	276,449	100%	290,819	100%	14,370	5.2%	34,569	13.5%

CUADRO 7. RESERVAS POR VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en millones de Quetzales)

Categoría	jun-2022			dic-2022			jun-2023		
	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas
	Activos	Reservas		Activos	Reservas		Activos	Reservas	
A	233,151	3	0.0%	256,186	4	0.0%	267,428	2	0.0%
B	6,847	148	2.2%	5,602	94	1.7%	6,267	157	2.5%
C	4,341	322	7.4%	4,401	365	8.3%	4,370	471	10.8%
D	3,315	497	15.0%	2,823	439	15.5%	4,772	885	18.6%
E	8,596	3,508	40.8%	7,437	3,311	44.5%	7,983	3,544	44.4%
Total	256,250	4,477		276,449	4,213		290,819	5,060	

²¹ 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.

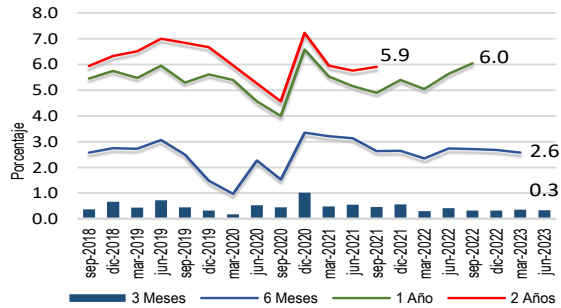
Con el propósito de profundizar en el análisis del riesgo de crédito, se estudia el comportamiento de pago y nivel de morosidad de los deudores por segmento de la cartera de créditos de las entidades bancarias, utilizando el “Modelo de Análisis de Generación y Antigüedad de la Cartera de Créditos”, conocido 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 2023, se observa un aumento para los indicadores con horizonte a 1 año, y a 2 años, mientras que muestra una disminución para los horizontes a 6 y a 3 meses (Gráfica 38).

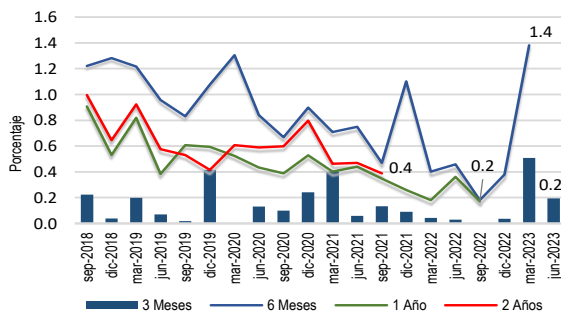
Asimismo, en el análisis de cosechas del crédito del sector empresarial se observa un incremento para el indicador con horizonte a 6 meses, mientras que, para los horizontes a 3 meses, a 1 y a 2 años el indicador disminuyó (Gráfica 39).

Respecto a la concentración en el financiamiento a los hogares, 10 entidades se ubican dentro del criterio de granularidad propuesto en el enfoque estandarizado para el riesgo de crédito del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria²², que establece que ninguna exposición agregada a una contraparte debería exceder el 0.20% de la cartera de créditos a los hogares, para que la cartera en su conjunto pueda ser considerada diversificada (Gráfica 40). En cuanto al riesgo de concentración en la cartera de créditos a las empresas, se observa que en 12 entidades bancarias sus 50 mayores deudores representan menos del 65% de la cartera (Gráfica 41).

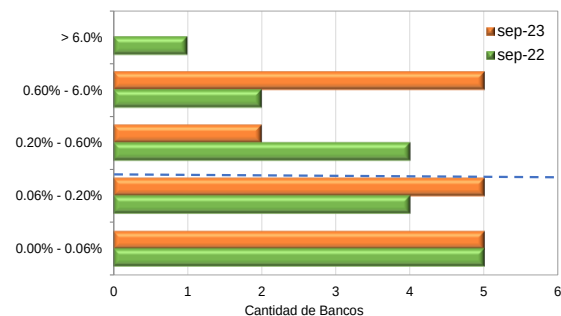
GRÁFICA 38. INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR CONSUMO POR NÚMERO DE CRÉDITOS



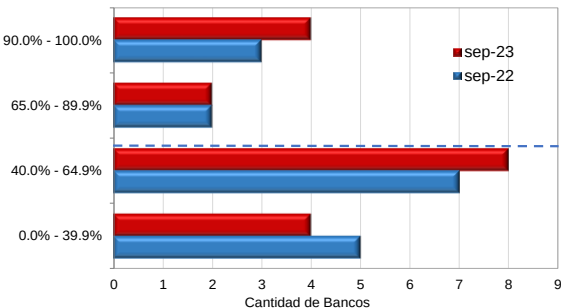
GRÁFICA 39. INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR EMPRESARIAL POR NÚMERO DE CRÉDITOS



GRÁFICA 40. GRANULARIDAD EN EL FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



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



²² Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Marco de Basilea, capítulo CRE20, Enfoque Estandarizado: exposiciones individuales (CRE20.65).

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 0.09%. A partir de 2012 la volatilidad se redujo paulatinamente llegando a 0.06% en 2018 y 2019. En 2020 se ubicó alrededor de 0.21%, influenciada por la inusual demanda de dólares de finales de marzo atribuida a la incertidumbre generada por el COVID-19 y debido a que en su cómputo se utilizan los retornos diarios del tipo de cambio de un año. Al 30 de septiembre de 2023, la volatilidad se ubicó en 0.08%.

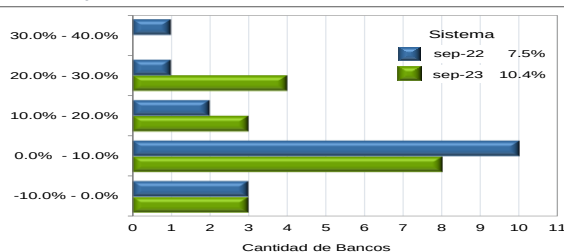
Por su parte, la posición abierta neta promedio en moneda extranjera del sistema bancario a septiembre de 2023 ascendió a Q6,066 millones, lo cual representa un aumento interanual de Q2,317 millones (61.8%). El indicador de la referida posición abierta neta promedio en moneda extranjera respecto al patrimonio computable se ubicó en 10.4%, mayor al registrado en septiembre de 2022 (7.5%) pero por debajo del límite establecido en la regulación²³ (Gráfica 42).

A septiembre de 2023, el VaR del tipo de cambio en condiciones normales alcanzó Q228 millones (Gráfica 43), equivalente al 1.0% de la posición patrimonial del sistema bancario. Con el fin de analizar este riesgo en condiciones de tensión, se efectuó el cálculo del VaR utilizando, en lugar de la volatilidad anual correspondiente a cada mes, la mayor volatilidad anual

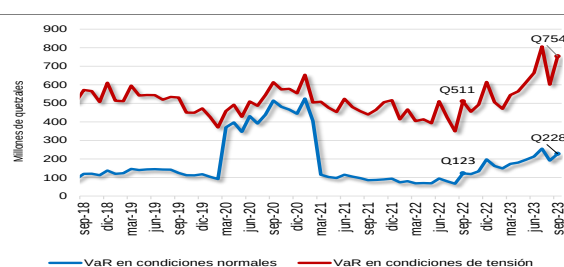
del tipo de cambio observada durante los últimos 25 años, la cual ascendió a 0.26% en 1999. Bajo este supuesto, el VaR a septiembre de 2023 ascendió a Q754 millones (Gráfica 43), lo que corresponde a 3.3% de la posición patrimonial del sistema bancario. Los resultados anteriores muestran que, en caso de materializarse una pérdida por riesgo cambiario equivalente al VaR, la misma podría ser absorbida sin poner en peligro la solvencia del sistema bancario.

Por su parte, el indicador de dolarización²⁴ del sistema bancario ha mostrado una tendencia a la baja. Después de situarse en 25.4% en septiembre de 2022 el indicador disminuyó a 23.0% en septiembre de 2023 (Gráfica 44).

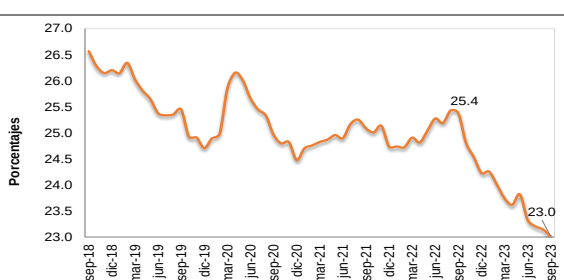
GRÁFICA 42. INDICADOR DE POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA



GRÁFICA 43. EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



GRÁFICA 44. INDICADOR DE DOLARIZACIÓN



²³ 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.

²⁴ Indicador de dolarización = (Cartera de créditos en ME + Depósitos en ME) / (Cartera de créditos total + Depósitos totales)

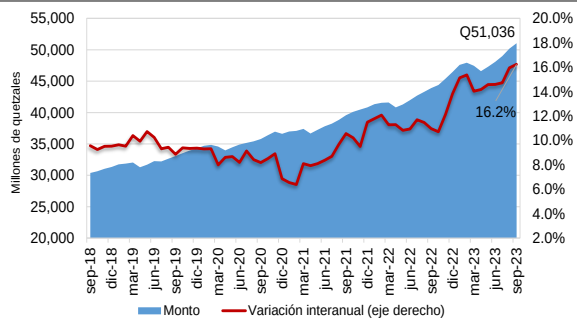
4. Solvencia

Al 30 de septiembre de 2023, el capital contable de los bancos ascendió a Q51,036 millones registrando un crecimiento interanual de 16.2% (Gráfica 45). Este crecimiento estuvo influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 20.0% en el último año. A la fecha de referencia, las reservas de capital por Q27,013 millones, el monto del capital pagado por Q12,093 millones, las aportaciones permanentes por Q3,195 millones y las utilidades después de impuesto por Q6,949, representan el 97% del capital contable.

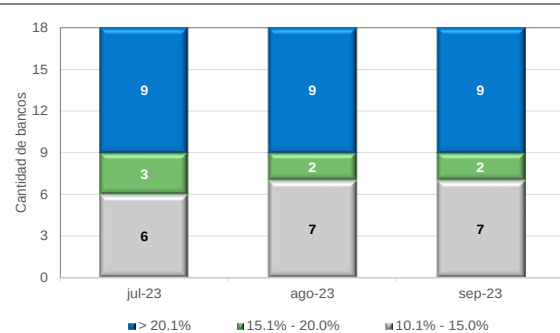
El índice de adecuación de capital²⁵ del sistema bancario en su conjunto se ubicó en 16.7%, el cual supera el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado en los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. Asimismo, en un análisis individual se observó que durante el tercer trimestre de 2023 todos los bancos superaron los umbrales citados (Gráfica 46).

A septiembre de 2023, la relación del patrimonio con respecto a los activos netos se ubicó en 10.0%, con respecto a la cartera de créditos neta en 17.8% y con relación a las captaciones²⁶ en 12.9% (Gráfica 47) (Anexo 3.1 (a)).

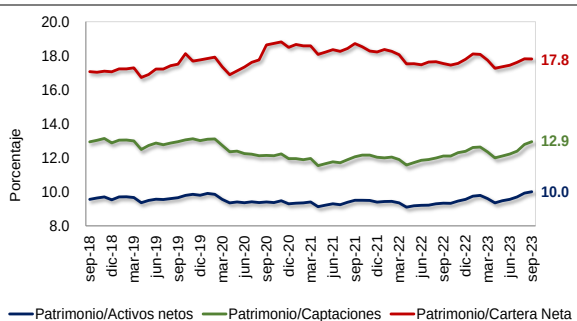
GRÁFICA 45. CAPITAL CONTABLE



GRÁFICA 46. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 47. INDICADORES DE SOLVENCIA



²⁵ Cociente del patrimonio computable y los activos ponderados por riesgo.

²⁶ Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

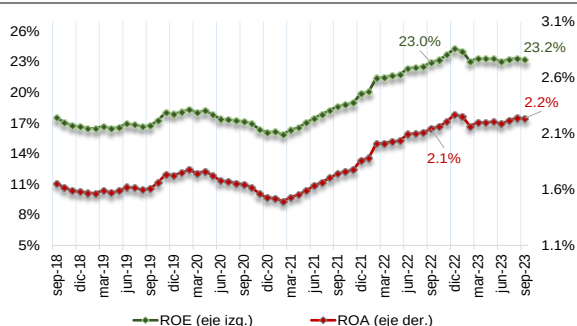
5. Rentabilidad

Las utilidades antes de impuesto de los bancos, al 30 de septiembre de 2023, alcanzaron un total de Q8,063 millones, lo cual representa un aumento del 8.4% respecto a lo registrado en el mismo período del año anterior.

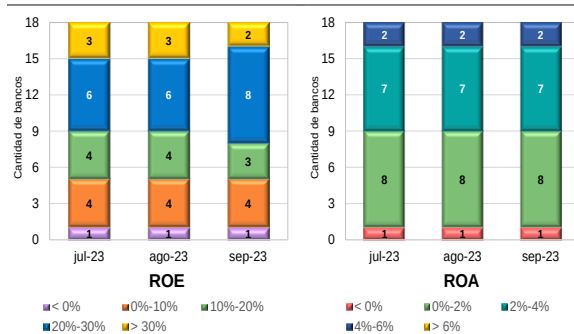
A septiembre de 2023, el rendimiento del patrimonio (ROE)²⁷ fue de 23.2%²⁸, mayor al registrado en septiembre de 2022 de 23.0%, y también mayor al promedio registrado en los últimos cinco años de 19.7%. Por su parte, el rendimiento del activo (ROA)²⁹ fue de 2.2%, superior al registrado en el mismo mes del año previo de 2.1% y también mayor al promedio del último lustro de 1.9% (Gráfica 48).

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

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



GRÁFICA 49. ROE Y ROA - AGRUPADOS



²⁷ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual de capital contable.

²⁸ El ROE de Guatemala representa el segundo nivel más alto a nivel regional (Anexo 3.1(d)).

²⁹ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual del activo neto.



IV. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

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

Al 30 de septiembre de 2023, el estado de resultados de las aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q1,162 millones, lo que representó un aumento de 11.1% respecto a septiembre de 2022 (Cuadro 8 y Anexo 1.7).

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

(Cifras en millones de quetzales)											
	sep-2021		sep-2022		sep-2023		Variación				
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2021-2022		2022-2023		
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Primas Netas Emitidas	6,604	100.0%	7,669	100.0%	8,806	100.0%	1,065	16.1%	1,136	14.8%	
(-) Primas Cedidas	2,296	34.8%	2,533	33.0%	3,020	34.3%	237	10.3%	487	19.2%	
Primas Netas Retenidas	4,308	65.2%	5,136	67.0%	5,785	65.7%	828	19.2%	649	12.6%	
(+) Variación en Reservas Técnicas	-231	-3.5%	-440	-5.7%	-438	-5.0%	-209	90.5%	1	0.3%	
Primas Netas de Retención Devengadas	4,078	61.7%	4,697	61.2%	5,347	60.7%	619	15.2%	650	13.8%	
(+) Resultado de Inversión por Acumulación de Reservas	98	1.5%	107	1.4%	112	1.3%	8	8.5%	5	4.7%	
(-) Gastos de Operación	1,459	22.1%	1,706	22.2%	2,030	23.1%	248	17.0%	323	19.0%	
(+) Gastos de Adquisición	1,001	15.2%	1,159	15.1%	1,356	15.4%	158	15.8%	197	17.0%	
(+) Gastos de Administración	835	12.6%	969	12.6%	1,139	12.9%	134	16.1%	170	17.5%	
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	377	5.7%	422	5.5%	465	5.3%	44	11.7%	43	10.2%	
(-) Siniestralidad	2,515	38.1%	2,727	35.6%	2,994	34.0%	212	8.4%	267	9.8%	
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	220	3.3%	251	3.3%	284	3.2%	32	14.4%	33	13.1%	
Resultado Técnico	423	6.4%	622	8.1%	720	8.2%	199	47.1%	98	15.8%	
(+) Resultado de Inversiones	250	3.8%	258	3.4%	292	3.3%	9	3.6%	34	13.1%	
(+) Cargos por Fraccionamiento	54	0.8%	56	0.7%	61	0.7%	3	5.0%	4	7.9%	
Resultado Técnico y Financiero	726	11.0%	936	12.2%	1,073	12.2%	211	29.0%	136	14.6%	
(+) Otros Productos y Gastos	80	1.2%	101	1.3%	73	0.8%	21	26.8%	-28	-27.7%	
Resultado en Operación de Seguros	806	12.2%	1,038	13.5%	1,146	13.0%	232	28.8%	108	10.4%	
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	14	0.2%	9	0.1%	17	0.2%	-5	-34.6%	8	85.3%	
Resultado del Período	819	12.4%	1,047	13.6%	1,162	13.2%	227	27.7%	116	11.1%	
(-) Impuesto Sobre la Renta	133	2.0%	172	2.2%	208	2.4%	39	29.3%	36	20.7%	
Resultado Después de Impuestos	686	10.4%	874	11.4%	955	10.8%	188	27.4%	80	9.2%	

Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	sep-2021	sep-2022	sep-2023
Reaseguro cedido	34.8%	33.0%	34.3%
Índice de retención de primas	65.2%	67.0%	65.7%
Primas netas devengadas	61.7%	61.2%	60.7%
Resultado	10.4%	11.4%	10.8%

Indicadores Financieros	sep-2021	sep-2022	sep-2023
Liquidez corriente (No. de veces)	1.4	1.4	1.4
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	21.6%	25.1%	25.0%
Rendimiento del Activo (ROA)	7.4%	8.5%	8.6%
Rendimiento sobre Inversiones (ROI)	5.9%	5.7%	6.0%

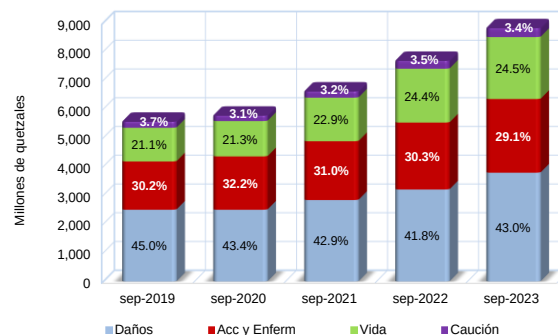
A. NIVEL DE OPERACIONES

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, al 30 de septiembre de 2023, ascendió a Q8,806 millones, representando un incremento de 14.8% respecto al nivel observado a septiembre del año anterior (Anexos 1.7 y 5.1).

La estructura de las primas netas del mercado asegurador refleja que el seguro de daños posee la mayor proporción, con 43.0%, seguido por el de accidentes y enfermedades 29.1%, el de vida con 24.5% y el de caución con 3.4% (Gráfica 50). Las primas netas del seguro de daños ascendieron a Q3,786 millones, siendo el ramo de vehículos

automotores el de mayor participación (40.2%) (Gráfica 51 y Anexo 5.1).

GRÁFICA 50. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA



La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q584 millones, equivalente a un crecimiento de 18.2%, el cual estuvo influenciado por la variación positiva en los seguros de vehículos automotores, de terremoto, de incendio y líneas aliadas, y de robo y hurto, por 15.8%, 23.9%, 23.6% y 20.0%, respectivamente (Anexo 5.1).

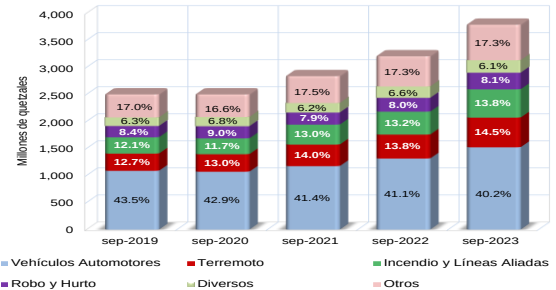
Por su parte, a septiembre de 2023, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron un aumento interanual de Q235 millones, lo que representa una variación interanual de 10.1%. Este incremento se observó principalmente en el seguro de salud y hospitalización, por un monto de Q208 millones, equivalente al 9.6% (Anexo 5.1).

Las primas netas de seguro de vida mostraron un aumento de Q281 millones con respecto al mismo periodo en 2022, lo que representa una variación interanual de 15.0%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (87.4%) dentro del total del rubro (Gráfica 52), con un aumento interanual de 11.7%. Asimismo, los planes individuales registraron una variación interanual de 44.5% (Anexo 5.1).

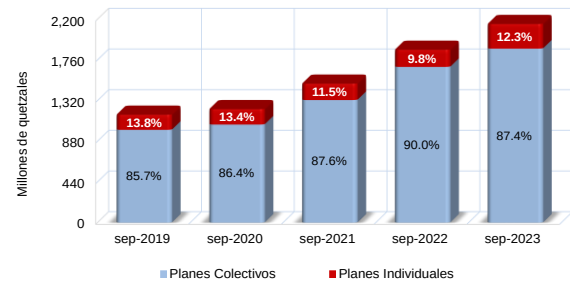
Cabe comentar que, a septiembre de 2023, los seguros por rentas y pensiones presentaron una variación interanual de 53.5%.

Por su parte, las primas del seguro de caución registraron un incremento de Q36 millones, lo que representa una variación interanual de 13.5%.

GRÁFICA 51. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA



GRÁFICA 52. PRIMAS NETAS DE VIDA - ESTRUCTURA

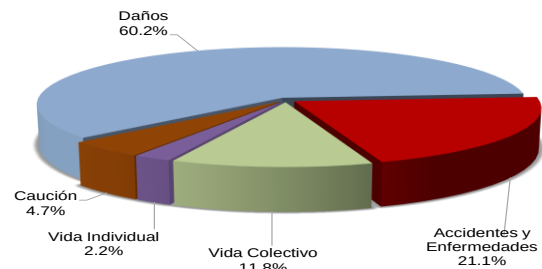


B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

A septiembre de 2023, la retención de primas de las compañías aseguradoras ha sido del 65.7% del total de primas netas, menor al 67.0% registrado al mismo mes del año anterior.

Al final del tercer trimestre de 2023, las primas cedidas del seguro de daños representaron el 60.2% del total de primas cedidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas cedidas representaron el 21.1% del total. Por su parte, las primas cedidas de seguro de vida colectivo, de caución y de vida individual representaron el 11.8%, 4.7% y 2.2%, respectivamente (Gráfica 53).

GRÁFICA 53. PRIMAS CEDIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



A septiembre de 2023, las primas retenidas del seguro de daños representaron el 34.1% del total de primas retenidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas retenidas representaron el 33.3% y para el seguro de vida colectivo el 26.5% (Gráfica 54). El análisis anterior permite evidenciar que, no obstante, el seguro de daños tiene una alta participación en las primas netas totales (43.0%), en cuanto a primas retenidas esta proporción se reduce ya que una parte significativa del riesgo asumido se traslada al reasegurador.

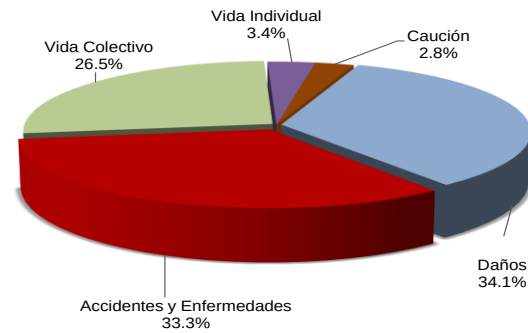
El índice de retención representa la porción del riesgo que una compañía de seguros está dispuesta a asumir con los recursos a su disposición. Al analizar la proporción de primas retenidas a septiembre de 2023, se observa que el seguro de vida y el de accidentes y enfermedades presentan las mayores proporciones de retención de primas con niveles de 80.3% y 75.1%, respectivamente. Por su lado, los seguros de caución y de daños presentan niveles de retención de 53.1% y 52.0%, respectivamente (Gráfica 55).

C. SINIESTRALIDAD

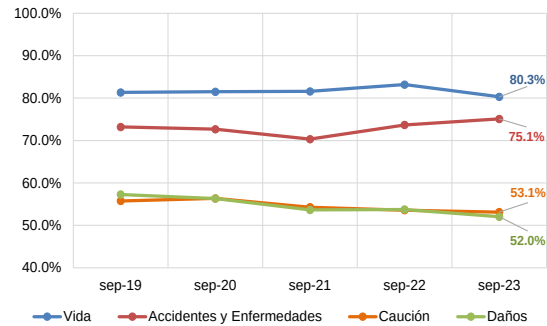
A septiembre de 2023, el total de siniestros para las compañías aseguradoras ascendió a Q4,175 millones, registrando un aumento interanual de 12.3%, que se explica principalmente por el aumento interanual de Q250 millones en los siniestros del seguro de daños, destacando el incremento en el seguro de vehículos automotores con una variación de 16.1%.

El índice de siniestralidad³⁰ se ubicó en 47.4%, resultado menor al registrado a septiembre de 2022 de 48.5%. En lo particular, el ramo de vida refleja un indicador de 38.1% (45.2% en 2022), el seguro de accidentes y enfermedades de 69.7% (67.1% en 2022) y el de daños de 41.2% (40.9% en 2022). Asimismo, el ramo de caución presenta un índice de

GRÁFICA 54. PRIMAS RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA

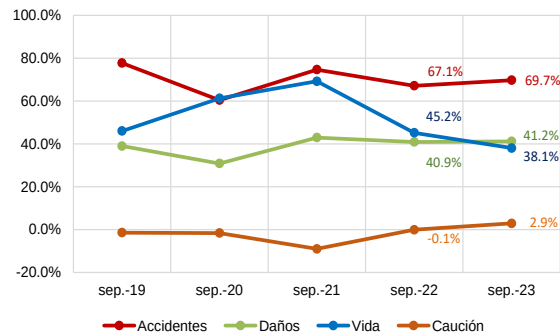


GRÁFICA 55. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS



siniestralidad de 2.9%, (-0.1% en 2022) (Gráfica 56 y Anexo 5.2).

GRÁFICA 56. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD



³⁰ Cociente del total de siniestros netos y el total de primas netas.

En cuanto a los componentes del seguro de daños, a septiembre de 2023, el seguro de incendio y líneas aliadas presentó el índice de siniestralidad más alto con 72.3%. Seguidamente, destacan los ramos de vehículos automotores, transportes, así como de robo y hurto, los cuales presentaron resultados de 55.3%, 32.9% y 28.8%, respectivamente (Gráfica 57 y Anexo 5.2).

D. EFICIENCIA

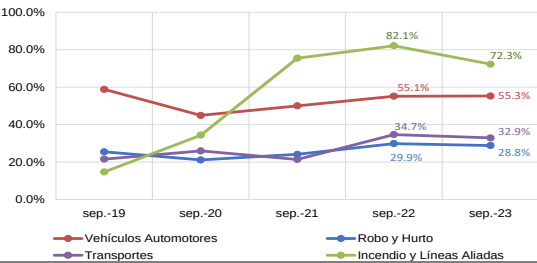
La razón combinada es un indicador utilizado para analizar el desempeño en la operación del seguro. Se define como la proporción de la suma del indicador de siniestralidad con el de gastos, ambos en cifras netas, respecto de las primas netas de retención devengadas menos los derechos de emisión de pólizas. Al 30 de septiembre de 2023, la razón combinada del ramo de daños fue de 91.4% (Gráfica 58). Un resultado menor a 100% indica que la operación en el ramo de daños del sistema asegurador mantiene su eficiencia en la utilización de sus primas disponibles.

Al finalizar el tercer trimestre de 2023, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q720 millones (Gráfica 59), mostrando una variación interanual de 15.8% respecto del año anterior.

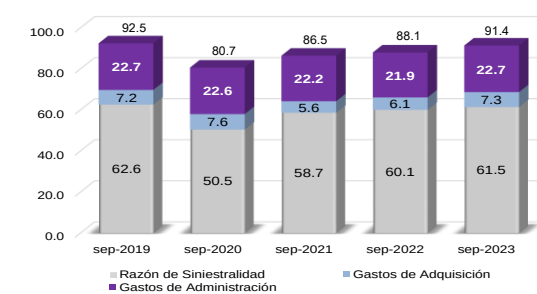
E. POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 30 de septiembre de 2023, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q5,085 millones, lo que significó un crecimiento de 9.4% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,759 millones, de los cuales Q1,236 millones (70.3%) corresponden a seguros de daños (incluyendo tanto al seguro de accidentes y enfermedades como al seguro de caución); Q390 millones (22.1%) a riesgo de inversión y de crédito; y, Q131 millones (7.4%) a seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q3,326 millones y la relación posición patrimonial a patrimonio técnico

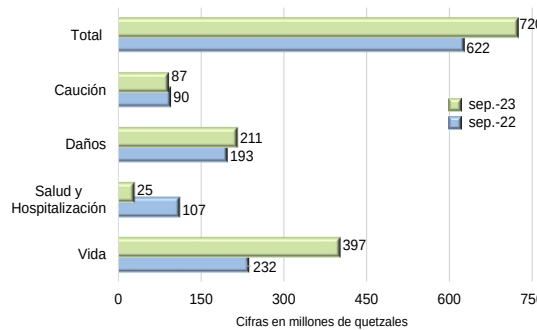
GRÁFICA 57. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS



GRÁFICA 58. RAZÓN COMBINADA (%) RAMO DE DAÑOS



GRÁFICA 59. RESULTADO TÉCNICO



fue 65.4%, resultado mayor al alcanzado en septiembre de 2022 de 65.2% (Cuadro 9).

CUADRO 9. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de quetzales)			
Rubro	sep-21	sep-22	sep-23
Patrimonio Técnico	4,229	4,649	5,085
Margen de solvencia para seguros de vida	128	139	131
Margen de solvencia para seguros de daños	925	1,103	1,236
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	0	0	3
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	303	374	390
Margen de Solvencia (MS)	1,357	1,616	1,759
Posición Patrimonial	2,873	3,033	3,326
Relación-Posición/Patrimonio Técnico	67.9%	65.2%	65.4%
Relación-MS/Patrimonio Técnico	32.1%	34.8%	34.6%

F. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE

Finalizado el tercer trimestre de 2023, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a un total de Q14,766 millones, lo cual representó un crecimiento de 8.0% respecto a septiembre del año anterior (Cuadro 10 y Anexo 1.6).

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

y de primas por cobrar, en 6.2% y 16.1%, respectivamente.

Los pasivos alcanzaron los Q9,679 millones, reflejando así un crecimiento de 7.4% con relación a septiembre de 2022. Este crecimiento estuvo influenciado principalmente por el aumento de los rubros de acreedores varios y de reservas técnicas y matemáticas, en 21.2% y 3.7%, respectivamente.

CUADRO 10. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS
(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	595	4.3	522	3.8	522	3.5	0	0.0%	-72	-12.1%
Inversiones	8,507	62.2	8,685	62.7	9,030	61.2	345	4.0%	523	6.2%
Primas por cobrar	2,748	20.1	2,816	20.3	3,191	21.6	375	13.3%	443	16.1%
Otros activos	1,818	13.3	1,834	13.2	2,023	13.7	189	10.3%	204	11.2%
Total Activo	13,668	100.0	13,857	100.0	14,766	100.0	910	6.6%	1,099	8.0%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Reservas técnicas y matemáticas	5,678	41.5	5,568	40.2	5,886	39.9	318	5.7%	208	3.7%
Acreedores varios	1,480	10.8	1,448	10.5	1,793	12.1	345	23.8%	313	21.2%
Obligaciones contractuales	643	4.7	657	4.7	644	4.4	-13	-1.9%	1	0.2%
Otros pasivos	1,213	8.9	1,232	8.9	1,354	9.2	122	9.9%	141	11.6%
Total Pasivo	9,015	66.0	8,905	64.3	9,679	65.5	773	8.7%	664	7.4%
Capital	4,653	34.0	4,951	35.7	5,088	34.5	137	2.8%	435	9.4%
Total Pasivo y Capital	13,668	100.0	13,857	100.0	14,766	100.0	910	6.6%	1,099	8.0%

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

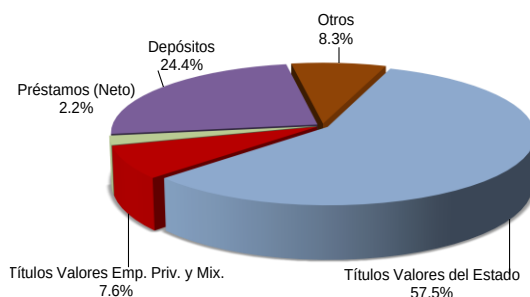
G. INVERSIONES

A septiembre de 2023, el rubro de inversiones de las compañías aseguradoras registró un saldo de Q9,030 millones, el cual representa el 61.2% del total del activo.

Las inversiones constituyen el respaldo de las reservas técnicas y matemáticas, debiendo cumplirse determinadas condiciones de liquidez, seguridad, rentabilidad y diversificación. El portafolio de inversiones de las compañías de seguros se encuentra integrado principalmente por títulos valores del Estado (57.5%); depósitos de ahorro y a plazo (24.4%); títulos valores de empresas privadas y mixtas (7.6%); y, préstamos (2.2%) (Gráfica 60).

Las otras inversiones (8.3%) están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

GRÁFICA 60. INVERSIONES – ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO



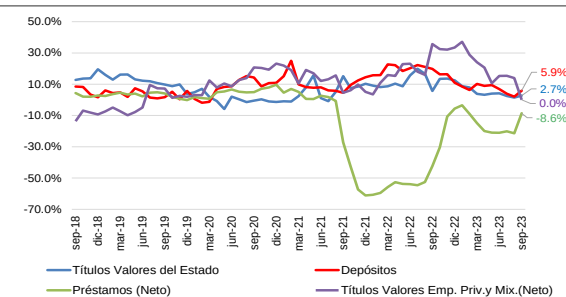
A septiembre de 2023, las inversiones registraron un aumento interanual de 6.2%, el cual estuvo asociado principalmente al aumento en inversiones en títulos valores del Estado, que se incrementaron en Q137 millones (2.7%) y en depósitos por Q122 millones (5.9%). Por su parte, los préstamos se vieron disminuidos en Q18 millones (8.6%), principalmente debido a la reducción de los préstamos fiduciarios (Gráfica 61).

H. RESERVAS TÉCNICAS

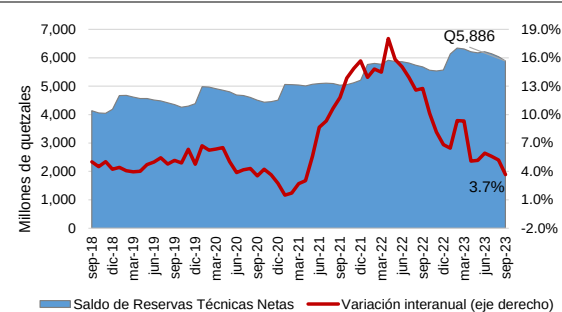
Al 30 de septiembre de 2023, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q5,886 millones, mostrando un crecimiento interanual de 3.7% (Gráfica 62).

Las reservas relativas a las primas, que constituyen el 79.5% de las reservas técnicas a septiembre de 2023, registraron una tasa interanual de crecimiento de 4.8%. Asimismo, las reservas relativas a siniestros, que están integradas por obligaciones pendientes de pago, por siniestros ocurridos no reportados y para riesgos catastróficos, disminuyeron en 0.6% (Gráfica 63). Las reservas relativas a los siniestros constituyeron el 20.5% de las reservas técnicas.

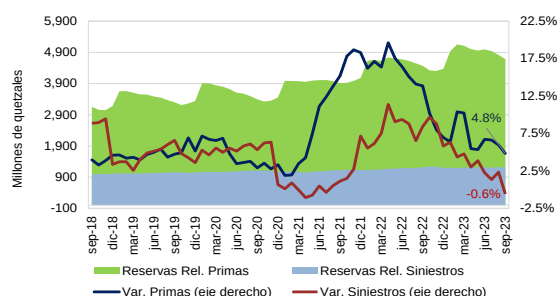
GRÁFICA 61. INVERSIONES – VARIACIÓN INTERANUAL POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



GRÁFICA 62. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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





V. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023 el monto de activos netos de las cinco empresas especializadas en servicios financieros se ubicó en Q11,242 millones, lo que representó un aumento interanual de 29.2%. Esta variación se vio influenciada principalmente por el incremento en la cartera de créditos de 43.1%. Los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros se situaron en Q8,933 millones, registrando un aumento de 36.3% respecto al mismo mes del año anterior. Este comportamiento es resultado principalmente del incremento de los créditos obtenidos (46.9%), las obligaciones financieras (6.6%) y los otros pasivos (41.4%). El capital contable registró un monto de Q2,309 millones, lo que representó un aumento de 7.4% respecto a septiembre de 2022 (Cuadro 11).

Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q938 millones, monto mayor en 26.1% al del mismo mes del año anterior. Por su parte, el indicador de

rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 50.5% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 11.5%.

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 99.2% del total de activos y 99.3% del total de la cartera de créditos (Anexos 1.8 y 1.9). En cuanto al financiamiento otorgado por estas entidades, los créditos brutos ascienden a Q9,394 millones. El 92% de estos créditos fueron otorgados en moneda nacional registrando un crecimiento interanual de 46.8%, una tasa de interés promedio ponderado de 46.4% y un indicador de cartera vencida de 4.7%. Por su parte, los créditos en moneda extranjera reflejaron un incremento interanual de 16.9%, una tasa de interés promedio ponderado de 32.2% y un indicador de cartera vencida de 1.4%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,568	18.0	1,150	11.5	963	8.6	-187	-16.2%	-605	-38.6%
Inversiones	93	1.1	81	0.8	79	0.7	-2	-2.3%	-14	-15.5%
Cartera de Créditos	6,246	71.8	7,637	76.4	8,936	79.5	1,299	17.0%	2,690	43.1%
Inmuebles y Muebles	122	1.4	149	1.5	178	1.6	29	19.3%	56	45.5%
Otros Activos	675	7.8	975	9.8	1,086	9.7	111	11.4%	411	60.9%
Total Activo	8,704	100.0	9,992	100.0	11,242	100.0	1,251	12.5%	2,538	29.2%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	4,215	48.4	4,978	49.8	6,192	55.1	1,214	24.4%	1,977	46.9%
Obligaciones Financieras	1,629	18.7	1,742	17.4	1,737	15.4	-5	-0.3%	108	6.6%
Créditos Diferidos	2	0.0	2	0.0	2	0.0	0	-16.1%	0	-5.7%
Otros Pasivos	709	8.1	1,008	10.1	1,003	8.9	-6	-0.6%	293	41.4%
Total Pasivo	6,555	75.3	7,730	77.4	8,933	79.5	1,203	15.6%	2,378	36.3%
Capital Contable	2,149	24.7	2,261	22.6	2,309	20.5	48	2.1%	160	7.4%
Total Pasivo y Capital	8,704	100.0	9,992	100.0	11,242	100.0	1,251	12.5%	2,538	29.2%

Rentabilidad	sep-2022	dic-2022	sep-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	744	1,037	938	194	26.1%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	40.4%	45.9%	50.5%		
Rendimiento del Activo (ROA)	10.8%	12.2%	11.5%		

VI. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Tal como se aprecia en el Cuadro 12, al 30 de septiembre de 2023, los activos netos totales de las sociedades financieras privadas ascendieron a Q6,034 millones, registrando una disminución interanual de 35.6%.

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

BALANCE GENERAL *

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	832	8.9	714	8.0	562	9.3	-151	-21.2%	-269	-32.4%
Inversiones (netas)	6,486	69.2	6,054	67.9	3,483	57.7	-2,571	-42.5%	-3,004	-46.3%
Cartera de Créditos	957	10.2	1,051	11.8	1,082	17.9	31	2.9%	125	13.1%
Empresarial Mayor	289	3.1	368	4.1	391	6.5	23	6.4%	102	35.4%
Empresarial Menor	556	5.9	551	6.2	535	8.9	-16	-2.9%	-21	-3.9%
Microcrédito	140	1.5	160	1.8	190	3.1	30	18.7%	50	35.5%
Hipotecario para la Vivienda	18	0.2	17	0.2	14	0.2	-4	-20.8%	-4	-23.6%
(-) Estimaciones por Valuación	-46	-0.5	-44	-0.5	-47	-0.8	-3	7.5%	-1	2.9%
Otros Activos	1,095	11.7	1,102	12.4	907	15.0	-195	-17.7%	-188	-17.1%
Total Activo	9,370	100.0	8,921	100.0	6,034	100.0	-2,886	-32.4%	-3,336	-35.6%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	122	1.3	284	3.2	208	3.5	-76	-26.8%	87	71.4%
Obligaciones Financieras	7,268	77.6	6,637	74.4	3,969	65.8	-2,668	-40.2%	-3,299	-45.4%
Otros Pasivos	562	6.0	505	5.7	238	3.9	-267	-52.9%	-323	-57.6%
Total Pasivo	7,951	84.9	7,426	83.2	4,415	73.2	-3,011	-40.5%	-3,536	-44.5%
Capital Contable	1,419	15.1	1,494	16.8	1,619	26.8	125	8.3%	200	14.1%
Total Pasivo y Capital	9,370	100.0	8,921	100.0	6,034	100.0	-2,886	-32.4%	-3,336	-35.6%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	sep-2022	dic-2022	sep-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	673	902	548	-124	-18.5%
(-) Costos Financieros	429	577	350	-78	-18.3%
Margen de Intermediación	244	325	198	-46	-18.8%
(+) Margen de Servicios	40	55	40	0	-1.0%
(+) Margen de Otros Ingresos	0	0	-1	0	-114.2%
Margen Operacional Bruto	284	380	237	-47	-16.4%
(-) Costos Operativos	70	92	71	1	1.9%
Margen Operacional Neto	214	288	166	-48	-22.4%
(+) Otros Productos y Gastos	2	1	7	4	173.5%
Utilidades antes de impuesto	217	289	173	-44	-20.2%
(-) Impuesto sobre la Renta	11	14	10	0	-1.7%
Utilidades después de impuesto	206	275	163	-44	-21.2%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.10 y 1.11



Al 30 de septiembre de 2023, la disminución interanual de los activos primordialmente se derivó de la reducción en las inversiones en Q3,004 millones (46.3%) (Anexo 2.4).

Por su parte, las disponibilidades se situaron en Q562 millones, lo que representó una disminución interanual de 32.4%. Asimismo, la cartera de créditos ascendió a Q1,082 millones, lo cual muestra un aumento interanual de 13.1%. Los otros activos registraron un saldo de Q907 millones reflejando una reducción interanual de 17.1% (Anexo 1.10). La mayor parte de los activos (57.7%) se concentra en el portafolio de inversiones, conformado por títulos emitidos por el gobierno central (88%), títulos del banco central (7%), cédulas hipotecarias (4%) y títulos de entidades privadas no financieras (1%).

Los pasivos ascendieron a Q4,415 millones, lo que significó una disminución interanual de 44.5%. Dicha reducción estuvo influenciada principalmente por la disminución registrada en las obligaciones financieras por Q3,299 millones (45.4%), las cuales representan el 65.8% del pasivo y capital. El 74% de estas obligaciones financieras, integradas principalmente por pagarés, se constituyeron en moneda nacional.

A septiembre de 2023 el capital contable de las sociedades financieras registró un monto de Q1,619 millones, que representa un aumento interanual de Q200 millones (14.1%), el cual se debió principalmente al incremento de las reservas de capital en Q236 millones (34.4%). Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q173 millones, lo que equivale a una disminución de 20.2% respecto al año anterior. Dicha disminución se explica principalmente por la reducción de los ingresos financieros por Q124 millones (18.5%).

CUADRO 13. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	sep-2022	dic-2022	sep-2023
Liquidez Inmediata	11.4%	10.7%	14.0%
Liquidez Mediata	92.6%	91.7%	92.4%
Indicador de Cartera Vencida	1.6%	1.2%	1.1%
Indicador de Cobertura de Cartera	282.0%	323.7%	373.8%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	21.4%	21.0%	15.9%
Rendimiento del Activo (ROA)	2.9%	3.2%	3.5%
Índice de Adecuación de Capital	45.3%	46.8%	48.5%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.2

VII. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 30 de septiembre de 2023, los activos netos totales de dos entidades fuera de plaza o entidades off shore, pertenecientes a dos grupos financieros, se ubicaron en Q621 millones, registrando una disminución interanual de 82.6%³¹ (Cuadro 14).

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,174	32.9	540	27.1	400	64.3	-140	-25.9%	-774	-66.0%
Inversiones (netas)	796	22.3	397	20.0	153	24.6	-244	-61.5%	-643	-80.8%
Cartera de Créditos	1,339	37.5	888	44.6	0	0.0	-888	-100.0%	-1,339	-100.0%
Empresarial Mayor	1,353	37.9	889	44.7	0	0.0	-889	-100.0%	-1,353	-100.0%
Empresarial Menor	96	2.7	35	1.8	0	0.0	-35	-100.0%	-96	-100.0%
Consumo	7	0.2	3	0.1	0	0.0	-3	-100.0%	-7	-100.0%
Microcrédito	0.07	0.0	0.0	0.0	0	0.0	0	0.0%	-0.07	-100.0%
Hipotecario para la Vivienda	43	1.2	19	0.9	0	0.0	-19	-100.0%	-43	-100.0%
(-) Estimaciones por Valuación	-160	-4.5	-58	-2.9	0	0.0	58	-100.0%	160	-100.0%
Otros Activos	260	7.3	166	8.3	68	11.0	-97	-58.7%	-192	-73.7%
Total Activo	3,569	100.0	1,990	100.0	621	100.0	-1,369	-68.8%	-2,947	-82.6%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	1,197	33.6	1	0.1	0	0.0	-1	-100.0%	-1,197	-100.0%
Monetarios	202	5.6	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	-202	-100.0%
Ahorro	489	13.7	0	0.0	0	0.0	0	-100.0%	-489	-100.0%
Plazo	506	14.2	1	0.0	0	0.0	-1	-100.0%	-506	-100.0%
Otros Depósitos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	-100.0%	0	-100.0%
Créditos Obtenidos	158	4.4	777	39.1	0	0.0	-777	-100.0%	-158	-100.0%
Otros Pasivos	68	1.9	215	10.8	15	2.4	-200	-93.1%	-53	-78.2%
Total Pasivo	1,423	39.9	994	49.9	15	2.4	-979	-98.5%	-1,408	-99.0%
Capital Contable	2,146	60.1	997	50.1	606	97.6	-390	-39.2%	-1,539	-71.7%
Total Pasivo y Capital	3,569	100.0	1,990	100.0	621	100.0	-1,369	-68.8%	-2,947	-82.6%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)					
	sep-2022	dic-2022	sep-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	565	567	28	-537	-95.0%
(-) Costos Financieros	396	389	8	-388	-98.0%
Margen de Intermediación	169	178	21	-148	-87.8%
(+) Margen de Servicios	3	2	0	-3	-103.3%
(+) Margen de Otros Ingresos	-12	-21	-13	-1	-5.4%
Margen Operacional Bruto	159	159	8	-152	-95.2%
(-) Costos Operativos	73	72	26	-47	-64.8%
Margen Operacional Neto	86	86	-18	-104	-120.9%
(+) Otros Productos y Gastos	20	84	28	8	37.4%
Utilidades antes de impuesto	107	170	10	-97	-90.7%
(-) Impuesto sobre la Renta	13	17	11	-2	-17.2%
Utilidades después de impuesto	94	153	-1	-94	-101.0%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.12 y 1.13

³¹ Al 30 de septiembre de 2022 existían cuatro entidades fuera de plaza con operaciones en marcha, mientras que al 30 de septiembre de 2023 figuran dos entidades fuera de plaza con operaciones (Anexo 2.5).



Al 30 de septiembre de 2023, las operaciones activas de las entidades fuera de plaza muestran una reducción interanual de 82.6%, principalmente por la disminución de las inversiones por Q643 millones (80.8%), las disponibilidades por Q774 millones (66.0%) y de la cartera de créditos neta por Q1,339 millones (100.0%). Ninguna entidad fuera de plaza reporta operaciones de cartera crediticia (Gráfica 64 y Anexo 2.5).

Las disponibilidades registraron un saldo de Q400 millones, de las cuales el 9% se encuentra en depósitos en entidades bancarias nacionales. Por su parte, las inversiones registraron un saldo de Q153 millones, en tanto que los otros activos ascendieron a Q68 millones (Anexo 1.12).

Al 30 de septiembre de 2023 los pasivos se situaron en Q15 millones, lo que representó una reducción interanual de 99.0%, explicada por la disminución en las obligaciones depositarias por Q1,197 millones (100.0%)³². Ninguna entidad fuera de plaza reporta captaciones de depósitos (Gráfica 65 y Anexo 1.12).

En lo que respecta al capital contable, las entidades fuera de plaza registraron a septiembre de 2023 un saldo de Q606 millones, el cual muestra una disminución interanual de 71.7%.

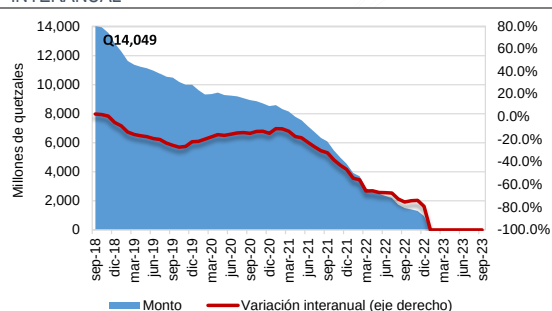
Las utilidades antes de impuesto de las entidades fuera de plaza ascendieron a Q10 millones, registrando una reducción interanual de Q97 millones (90.7%). Destaca la disminución interanual de Q148 millones en el margen de intermediación (87.8%) y la de los costos operativos en Q47 millones (64.8%).

CUADRO 15. ENTIDADES FUERA DE PLAZA - INDICADORES FINANCIEROS

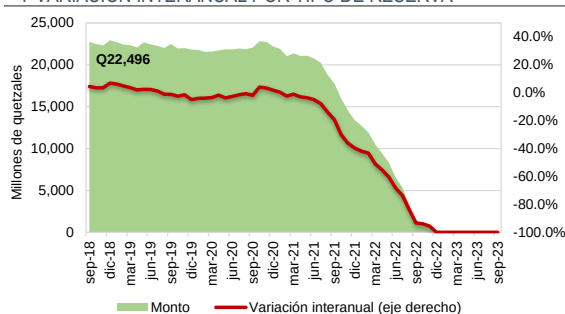
INDICADORES *	sep-2022	dic-2022	sep-2023
Liquidez Inmediata	97.5%	45333.9%	0.0%
Liquidez Mediata	139.3%	94.9%	4935.9%
Indicador de Cartera Vencida	3.1%	4.5%	0.0%
Indicador de Cobertura de Cartera	344.5%	137.3%	0.0%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	7.2%	8.8%	7.7%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.4%	2.1%	5.7%
Índice de Adecuación de Capital	68.5%	56.9%	197.5%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.3

GRÁFICA 64. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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



³² Conforme a los aspectos considerados por la Junta Monetaria en su resolución JM-105-2021, el presidente de la Asociación Bancaria de Guatemala -ABG- manifestó interés de trasladar los

depósitos constituidos en las entidades fuera de plaza al banco del grupo financiero del cual forman parte.

VIII. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 30 de septiembre de 2023, los activos de los catorce almacenes generales de depósito registraron un saldo de Q833 millones, lo cual representa un aumento interanual de 16.3%. Dicho comportamiento estuvo influenciado por el incremento en los rubros de bienes inmuebles y muebles, disponibilidades, así como de otros activos por 18.2%, 15.6% y 10.0%, respectivamente (Anexos 1.14 y 2.6).

Los pasivos alcanzaron Q426 millones, es decir un aumento interanual de 8.6%. Este incremento responde principalmente al crecimiento de los créditos obtenidos por Q23 millones. El capital contable se situó en Q407 millones, mayor en 25.5% respecto de septiembre de 2022 (Cuadro 16).

Por su parte, las utilidades antes de impuesto, a septiembre de 2023, se situaron en Q104 millones lo

cual representa un aumento de 52.9% respecto a lo registrado en el año previo. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó un 33.3%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 17.5% (Cuadro 16).

El nivel de operaciones, medido por el volumen de las mercaderías en depósito, registró un monto de Q2,813 millones a septiembre de 2023, menor en 0.9% respecto del mismo mes de 2022. La variación corresponde a la disminución en las mercaderías depositadas en bodegas habilitadas y en bodegas propias en 40.9% y 16.1%, respectivamente (Anexo 1.15).

El valor de las mercaderías aseguradas, a septiembre de 2023, ascendió a Q6,016 millones, que representa un aumento interanual de 13.9%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	75	10.5	74	10.0	87	10.5	13	17.0%	12	15.6%
Inversiones	23	3.2	23	3.1	23	2.8	0	0.6%	0	1.3%
Inmuebles y Muebles	550	76.8	572	76.8	650	78.1	78	13.7%	100	18.2%
Cargos Diferidos	22	3.0	27	3.6	21	2.6	-6	-21.0%	0	-0.5%
Otros Activos	47	6.5	48	6.5	51	6.1	3	6.5%	5	10.0%
Total Activo	716	100.0	744	100.0	833	100.0	89	11.9%	116	16.3%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Variación			
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	340	47.4	339	45.5	363	43.6	25	7.3%	23	6.9%
Provisiones	12	1.7	10	1.4	12	1.5	2	19.5%	0	0.9%
Otras Cuentas Acreedoras	19	2.7	22	2.9	18	2.1	-4	-18.3%	-2	-8.4%
Otros Pasivos	21	2.9	22	3.0	33	3.9	10	46.3%	12	57.0%
Total Pasivo	392	54.7	393	52.8	426	51.1	33	8.4%	34	8.6%
Capital Contable	324	45.3	351	47.2	407	48.9	56	15.9%	83	25.5%
Total Pasivo y Capital	716	100.0	744	100.0	833	100.0	89	11.9%	116	16.3%
Mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Variación			
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Bodegas Propias	1,182	41.6	1,143	41.8	991	35.2	-152	-13.3%	-191	-16.1%
Bodegas Habilitadas	572	20.2	390	14.3	338	12.0	-52	-13.3%	-234	-40.9%
Bodegas Fiscales	1,083	38.1	1,200	43.9	1,482	52.7	282	23.5%	399	36.9%
Tránsito	2	0.1	2	0.1	2	0.1	0	-6.7%	0	2.4%
Remate	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	-	0	-
Total	2,839	100.0	2,735	100.0	2,813	100.0	78	2.8%	-25	-0.9%
Seguros de las mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Variación interanual			
							Absoluta	Relativa		
Contratados por el Almacén	2,610	49.4	2,773	50.4	2,804	46.6	194	7.4%		
Endosados a favor del Almacén	2,672	50.6	2,731	49.6	3,213	53.4	541	20.2%		
Total seguros	5,282	100.0	5,503	100.0	6,016	100.0	735	13.9%		
Cobertura de las mercaderías	186.1%		201.2%		213.9%					
Rentabilidad	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación interanual			
							Absoluta	Relativa		
Utilidades antes de impuestos	68		100		104		36	52.9%		
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	27.2%		28.4%		33.3%					
Rendimiento del Activo (ROA)	12.9%		14.2%		17.5%					



IX. CASAS DE CAMBIO

Al 30 de septiembre de 2023, los activos de las tres casas de cambio sujetas a supervisión por parte de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q71 millones, registrando un aumento interanual de 11.4% (Cuadro 17).

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q2 millones, que representa una disminución interanual de 57.3%, debido al decrecimiento en provisiones Q1 millón y en otros

pasivos por Q3 millones. El capital contable ascendió a Q69 millones, mayor en 17.7% respecto a lo registrado en septiembre de 2022 (Anexos 1.8 y 2.3).

Las utilidades antes de impuesto a septiembre de 2023 registraron Q17.0 millones (Anexo 1.9) lo cual representa un incremento de 15.5% respecto al año anterior. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 32.7% y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 33.8% (Cuadro 17).

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	56	87.9	61	95.9	65	91.2	4	6.1%	9	15.5%
Inmuebles y Muebles	1	1.0	1	1.0	1	1.0	0	11.8%	0	17.3%
Cargos Diferidos	1	1.4	1	1.0	0	0.7	0	-25.4%	0	-47.9%
Otros Activos	6	9.7	1	2.0	5	7.1	4	290.6%	-1	-17.8%
Total Activo	64	100.0	64	100.0	71	100.0	7	11.6%	7	11.4%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Provisiones	2	3.4	2	3.3	2	2.2	-1	-24.5%	-1	-27.2%
Otros Pasivos	3	5.1	3	4.8	1	1.0	-2	-75.7%	-3	-77.2%
Total Pasivo	5	8.5	5	8.1	2	3.2	-3	-55.0%	-3	-57.3%
Capital Contable	58	91.5	59	91.9	69	96.8	10	17.4%	10	17.7%
Total Pasivo y Capital	64	100.0	64	100.0	71	100.0	7	11.6%	7	11.4%
Rentabilidad	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación interanual			
							Absoluta	Relativa		
Utilidades antes de impuestos		14.7		20.2		17.0	2.3	15.5%		
Rendimiento del Patrimonio (ROE)		30.1%		34.5%		32.7%				
Rendimiento del Activo (ROA)		30.2%		33.3%		33.8%				

X. CASAS DE BOLSA

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

El nivel de activos de estas entidades se situó en Q81 millones, menor en 36.3% respecto del nivel observado en septiembre de 2022. Dicho comportamiento se vio influenciado principalmente por la disminución de las inversiones (48.2%) (Cuadro 18 y Anexo 1.16).

Los pasivos registraron un monto de Q3 millones, lo cual es mayor en un 4.3% respecto al monto observado a septiembre de 2022 (Anexo 1.16).

El capital contable ascendió a Q79 millones, menor en 37.1% en comparación con el valor registrado en septiembre de 2022 (Cuadro 18 y Anexo 1.16).

Las utilidades antes de impuesto ascendieron a Q16.0 millones, lo cual refleja un aumento interanual de 21.8%. Por su parte, tanto el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE), que se situó en 26.3%, y como el indicador de rendimiento del activo (ROA), ubicado en 21.9%, fueron mayores a los resultados registrados en septiembre de 2022 (Cuadro 18 y Anexo 1.17).

Cabe comentar que las casas de bolsa supervisadas registraron en la negociación de títulos valores por cuenta de terceros, en el rubro de Administraciones por Cuenta Ajena, un total de Q45,298 millones a septiembre de 2023, monto menor en Q1,912 millones al registrado en el mismo mes del año previo.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	16	12.1	19	16.4	13	16.1	-5	-29.4%	-2	-15.6%
Inversiones	109	85.7	91	80.4	57	69.6	-34	-37.5%	-53	-48.2%
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Activos	3	2.1	4	3.2	12	14.3	8	222.1%	9	325.1%
Total Activo	128	100.0	113	100.0	81	100.0	-31	-27.9%	-46	-36.3%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Provisiones	1	0.5	1	0.6	1	0.8	0	-5.9%	0	-4.9%
Otros Pasivos	2	1.6	3	2.3	2	2.7	0	-16.5%	0	7.3%
Total Pasivo	3	2.1	3	2.9	3	3.4	0	-14.3%	0	4.3%
Capital Contable	125	97.9	110	97.1	79	96.6	-31	-28.3%	-46	-37.1%
Total Pasivo y Capital	128	100.0	113	100.0	81	100.0	-31	-27.9%	-46	-36.3%

Cuenta ajena	sep-2022	dic-2022	sep-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Administraciones por cuenta ajena	47,210	44,988	45,298	-1,912	-4.05%

Rentabilidad	sep-2022	dic-2022	sep-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuesto	13.13	17.84	15.99	2.86	21.8%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	13.4%	16.3%	26.3%		
Rentabilidad del Activo (ROA)	13.6%	14.4%	21.9%		



XI. ENTIDADES DE MICROFINANZAS

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

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

Al 30 de septiembre de 2023, el total de activos netos de la microfinanciera de ahorro y crédito autorizada por la Junta Monetaria³³, ascendió a Q45 millones. Su activo está principalmente constituido por inversiones, cartera de crédito y disponibilidades por montos de Q22 millones, Q19 millones y Q3 millones, respectivamente. Por su parte, el capital contable ascendió a Q43 millones (Anexo 1.8).

Las utilidades registradas a septiembre de 2023 fueron de Q0.8 millones (Anexo 1.9).

³³ Microfinanciera de Ahorro y Crédito Empresarial, S. A. (FICREDIT).

XII. INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-

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

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

A septiembre de 2023, el total de activos netos del FHA ascendió a Q2,568 millones, superior en 11.2% a lo registrado en septiembre de 2022. El incremento primordial se observó en las disponibilidades (16.3%), las cuales tienen una participación de 84.2% dentro del total del activo (Cuadro 19). Por su parte, el pasivo alcanzó un total de Q467 millones, menor en 4.9% a lo registrado en septiembre de 2022. El capital contable ascendió a Q2,101 millones, lo que significó un incremento interanual de 15.5%.

Las utilidades del FHA registradas a septiembre de 2023 fueron de Q217 millones, lo que representa un incremento interanual de 18.1%. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 13.8% y el de rendimiento del activo (ROA) fue de 11.3%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada	Relativa	Interanual	Relativa
Disponibilidades	1,859	80.5	1,948	82.3	2,162	84.2	214	11.0%	303	16.3%
Inversiones	55	2.4	55	2.3	55	2.1	0	0.0%	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	372	16.1	338	14.3	323	12.6	-15	-4.5%	-48	-13.1%
Inmuebles y Muebles	16	0.7	15	0.6	15	0.6	-1	-3.9%	-1	-6.0%
Otros Activos	8	0.3	9	0.4	13	0.5	4	41.5%	5	68.1%
Total Activo	2,309	100.0	2,366	100.0	2,568	100.0	202	8.5%	259	11.2%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Cuentas por Pagar	15	0.6	16	0.7	13	0.5	-3	-17.3%	-2	-13.9%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	348	15.1	326	13.8	314	12.2	-12	-3.8%	-34	-9.8%
Créditos Diferidos	84	3.6	101	4.3	91	3.6	-10	-9.8%	8	9.3%
Otras Cuentas Acreedoras	7	0.3	7	0.3	8	0.3	2	23.8%	1	21.8%
Otros Pasivos	37	1.6	32	1.4	41	1.6	8	25.6%	3	8.4%
Total Pasivo	491	21.3	482	20.4	467	18.2	-15	-3.1%	-24	-4.9%
Capital Contable	1,818	78.7	1,884	79.6	2,101	81.8	217	11.5%	283	15.5%
Total Pasivo y Capital	2,309	100.0	2,366	100.0	2,568	100.0	202	8.5%	259	11.2%

Responsabilidad por seguros	sep-2022	dic-2022	sep-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Por seguro de hipoteca (moneda nacional)	19,724	20,169	21,797	2,073	10.5%
Por seguro de desgravamen (moneda nacional)	14,421	14,916	16,645	2,224	15.4%
Por seguro de hipoteca en (moneda extranjera)	5	4	2	-2	-50.0%
Total Responsabilidad por Seguros	34,149	35,089	38,444	4,295	12.6%

Rentabilidad	sep-2022	dic-2022	sep-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades	184	250	217	33	18.1%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	13.5%	13.3%	13.8%		
Rendimiento del Activo (ROA)	10.6%	10.6%	11.3%		



XIII. BANCO DE GUATEMALA

Al 30 de septiembre de 2023, el activo total del Banco de Guatemala ascendió a Q229,858 millones, lo que representa una reducción interanual de 0.4% (Cuadro 20). Las inversiones en valores del exterior, efectuadas de acuerdo con la Política de Inversiones de las Reservas Monetarias Internacionales aprobada por la Junta Monetaria, fueron USD18,981 millones representando el 64.9% de los activos.

Por su parte, la disminución de los activos con no residentes se debió, principalmente, a la reducción de Inversiones en Valores del Exterior por Q2,120 millones. El aumento de los activos con residentes se debió a las Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado por Q 2,420 millones y Operaciones de Estabilización Monetaria³⁴ por Q925 millones.

El pasivo ascendió a Q218,124 millones, inferior en 2.4% respecto a septiembre de 2022, esto como resultado de las disminuciones en los Depósitos del Gobierno General y en los Títulos del Banco Central

por Q11,003 millones (37.2%) y Q3,616 millones (7.3%), respectivamente; compensado con el incremento en el Numerario Nacional por Q9,884 millones (13.4%).

El patrimonio ascendió a Q11,734 millones y se integra por el Fondo de Garantía, Reservas por Valuación, Utilidades para Futuros Incrementos de Capital Asignadas por el BCIE y la Deficiencia Neta del Ejercicio.

Durante el período comprendido del 1 de enero al 30 de septiembre de 2023, el Banco de Guatemala tuvo una ganancia operacional de Q2,232 millones (pérdida operacional de Q188 millones en septiembre de 2022) que, al deducirle la cuota de vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos de Q102 millones y el costo de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia de Q2,201 millones, se traduce a una deficiencia neta de Q70 millones.

CUADRO 20. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA

(Cifras en millones de Quetzales)

	Sep-2022	Sep-2023	Variación	
ACTIVO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	167,791	166,350	-1,440	-0.9%
Oro Monetario	2,921	3,258	337	11.5%
Inversiones en Valores del Exterior	151,277	149,156	-2,120	-1.4%
Aportaciones de Organismos Financieros Internacionales	6,176	6,330	154	2.5%
Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta	5,378	5,521	143	2.7%
Otros Activos con no Residentes	2,039	2,085	46	2.3%
Con Residentes	62,938	63,508	570	0.9%
Cuenta Activa de Valuaciones	16,248	13,466	-2,781	-17.1%
Inversiones en Valores del Interior	15,210	15,127	-83	-0.5%
Crédito Interno	188	138	-50	-26.6%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	103	117	13	12.8%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	27,744	30,163	2,420	8.7%
Deudores Diversos en el Interior	1,332	1,364	31	2.3%
Operaciones de Estabilización Monetaria	1,605	2,530	925	57.6%
Otros Activos con Residentes	508	604	96	18.9%
Total Activo	230,729	229,858	-870	-0.4%
PASIVO Y PATRIMONIO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	9,972	10,256	285	2.9%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	9,972	10,256	285	2.9%
Con Residentes	213,554	207,868	-5,687	-2.7%
Numerario Nacional	73,940	83,824	9,884	13.4%
Títulos del Banco Central	49,404	45,788	-3,616	-7.3%
Depósitos del Gobierno General	29,573	18,571	-11,003	-37.2%
Depósitos del Sector Financiero	46,868	48,491	1,623	3.5%
Depósitos del Sector no Financiero	5	6	1	17.9%
Acreedores Diversos del Interior	1,167	1,292	125	10.7%
Cuenta Pasiva de Valuaciones	12,480	9,431	-3,049	-24.4%
Otros Pasivos con Residentes	115	463	348	301.3%
Total Pasivo	223,526	218,124	-5,402	-2.4%
Patrimonio	7,203	11,734	4,532	62.9%
Total Pasivo y Patrimonio	230,729	229,858	-870	-0.4%

³⁴ Corresponde a operaciones de inyección de liquidez en moneda nacional por Q1,006.5 millones y en moneda extranjera

por Q1,512.3 millones.

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

A. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el tercer trimestre de 2023, se registraron 57 personas obligadas de conformidad con la normativa contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (LD/FT). Al 30 de septiembre de 2023 se encuentran registradas en la IVE, un total de 4,182 personas obligadas agrupadas conforme al Cuadro 21.

CUADRO 21. PERSONAS OBLIGADAS	
Descripción	Cantidad
Personas Obligadas Financieras bajo la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (Bancos, sociedades financieras, entidades fuera de plaza, aseguradoras, casas de bolsa, entre otras)	93
Personas Obligadas Financieras no sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (Empresas de transferencias de fondos, cooperativas de ahorro y crédito, agentes y corredores de seguros, compraventa de divisas, entre otras)	1,481
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)	2,608
TOTAL	4,182

Al tercer trimestre de 2023 se han realizado 310 actividades de verificación del cumplimiento de la normativa contra LD/FT por parte de personas obligadas.

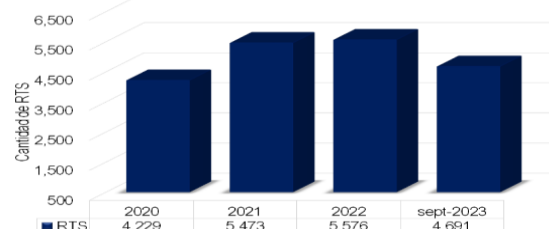
B. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

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 2023 se recibieron 1,421 RTS, representando una disminución del 7.1% respecto al tercer trimestre de 2022. En la Gráfica 66 se presenta la cantidad acumulada de RTS

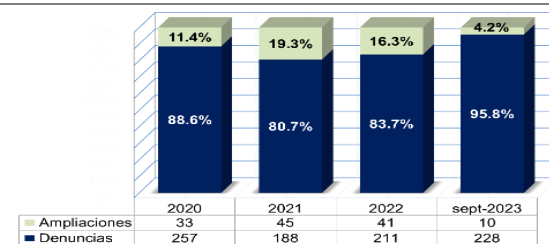
para los años 2020, 2021 y 2022, así como para el tercer trimestre de 2023.

Como resultado del análisis de los RTS, durante el tercer trimestre de 2023 se presentaron ante la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del Ministerio Público 83 denuncias por un monto de Q2,589.4 millones, y 2 ampliaciones de denuncia por Q121.3 millones, para un total de 85 denuncias y ampliaciones de denuncia por un monto de Q2,710.7 millones las cuales tuvieron 1,015 personas involucradas en total. Las Gráficas 67 y 68 reflejan los datos acumulados para los años 2020, 2021 y 2022 así como para el tercer trimestre de 2023. Por otro lado, durante el tercer trimestre de 2023 se presentaron cinco informes de extinción de dominio por Q78.1 millones.

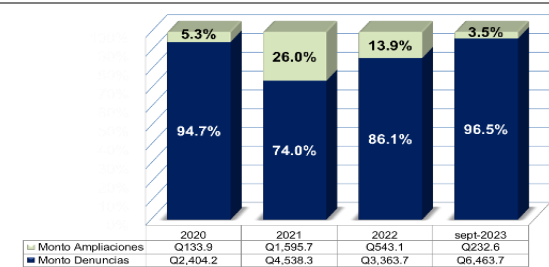
GRÁFICA 66. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS



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



GRÁFICA 68. MONTO DE DENUNCIAS Y AMPLIACIÓN DE DENUNCIAS PRESENTADAS ANTE EL MINISTERIO PÚBLICO



C. ANÁLISIS ESTRATÉGICO

En lo que respecta al análisis estratégico de la información, durante el tercer trimestre de 2023, se realizaron las actividades siguientes:

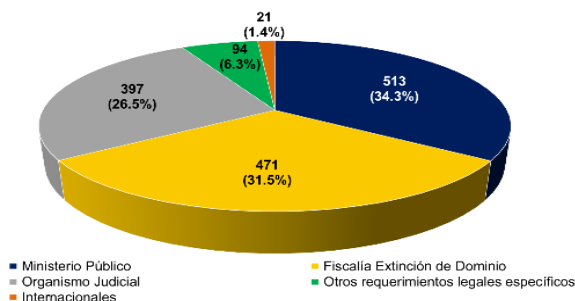
- Realización de proyectos relacionados con estudios de sectores vulnerables a LD/FT y análisis estratégicos de delitos identificados como amenazas de LD/FT en la Evaluación Nacional de Riesgos de 2018.
- Seguimiento a los modelos de análisis utilizando técnicas de ciencia de datos para la predicción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

D. ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Durante el tercer trimestre de 2023, la IVE atendió 169 requerimientos del Ministerio Público, 113 propiamente de la Unidad de Extinción de Dominio, 135 del Organismo Judicial y 39 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 456 requerimientos nacionales atendidos. En la Gráfica 69 se presenta la cantidad acumulada al tercer trimestre de 2023.

A nivel internacional, en el tercer trimestre de 2023, se atendieron 7 requerimientos de información solicitados por 5 países, siendo estos: El Salvador, Estados Unidos de América, México, Panamá y República Dominicana.

GRÁFICA 69. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



E. ORGANISMOS INTERNACIONALES

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

- XXIX Plenaria del Grupo Egmont, del 3 al 7 de julio de 2023, en Abu Dabi, Emiratos Árabes Unidos.
- III Conversatorio sobre el Combate a la Trata de Personas con fines de Explotación Sexual desde la perspectiva de la Inteligencia Financiera, realizado el 6 de julio de 2023, en formato virtual.
- XLVII Pleno de Representantes del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT), del 18 al 21 de julio de 2023, en la Ciudad de Panamá.
- Webinar sobre Buenas Prácticas en la aplicación de Enfoques Basados en Riesgo (EBR) por parte de Sujetos Obligados (SO), del 3 al 4 de agosto de 2023, en Argentina.
- Taller Regional de Prevención y Lucha contra el Lavado de Activos basado en el Comercio, del 28 al 30 de agosto de 2023, en Panamá.
- Taller Regional del Combate del Financiamiento del Terrorismo (FT) y Financiamiento de la Proliferación (FP), del 29 al 30 de agosto de 2023, en Uruguay.
- Reunión del America's Joint Group del International Co-operation Review Group (ICRG), del 4 al 7 de septiembre de 2023, en la ciudad de Panamá.
- Diplomado Interinstitucional Cultura de Prevención de la Corrupción, del 5 al 12 de septiembre de 2023, en la Ciudad de Guatemala.
- Módulos de Aprendizaje Electrónico Lavado de Activos Basado en el Comercio (TBML por sus siglas

en inglés), del 7 al 21 de septiembre de 2023, en formato virtual.

- Participación del Ministerio Público en el curso de Estándares del Grupo de Acción Financiera (GAFI) orientado a autoridades de orden público, del 11 al 15 de septiembre de 2023, en Busan, Corea del Sur.
- Reunión de la Comisión Estratégica de GAFILAT y Taller sobre ENR para Coordinadores Nacionales ALA/CFT, del 12 al 13 de septiembre de 2023, en Antigua Guatemala.
- Congreso Latinoamericano de Derecho Financiero 2023, del 11 al 12 de septiembre de 2023, en Antigua Guatemala.
- Reunión cara a cara del proceso de evaluación de Bolivia, del 13 al 15 de septiembre de 2023, en Argentina.

Adicionalmente, se llevó a cabo la suscripción de quince nuevos Memorándums de Entendimiento (MOU por sus siglas en inglés) entre la IVE y las Unidades de Inteligencia Financiera (UIF) de Curazao, Islas de San Martín, Granada, Islas Turcas y Caicos, Islas Vírgenes Británicas, Albania, Estonia, Malta, Montenegro, Ucrania, Baréin, Etiopía, Kosovo, Líbano y Uganda. Asimismo, se actualizaron dos MOU con las UIF de Argentina y Haití, lo cual contribuye al intercambio efectivo de información para el análisis sobre casos de sospecha de LD/FT.

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

- Atención y respuesta de cuestionarios de los grupos de trabajo del Grupo Egmont.
- Participación en el desempeño de sus atribuciones como Representante Regional del Grupo de las Américas, así como en las reuniones del Comité de Egmont.
- Atención y seguimiento a las reuniones para la ejecución del Plan de Trabajo de las Américas.
- Seguimiento de las reuniones para la organización del Taller Regional de Intercambio de Tipologías.

- Seguimiento de reuniones para las capacitaciones con el Centro Egmont para la Excelencia y Liderazgo de las UIF (ECOFEL, por sus siglas en inglés).
- Apoyo del proceso de cambio de la red segura del Grupo Egmont, a través de una serie de pruebas, reuniones y apoyo en la primera línea de soporte para la región de las Américas.
- Revisión del Informe de Evaluación Mutua de Brasil.
- Participación como parte del Grupo de Expertos de GAFILAT en el informe de recalificación de Cuba el cual finaliza en diciembre.
- Formando parte del equipo evaluador respectivo, se dio seguimiento del proceso de evaluación mutua de Bolivia y El Salvador.
- Co-coordinación del Grupo de Trabajo de Análisis de Riesgo (GTAR) y del Grupo de Trabajo de Evaluaciones Mutuas (GTEM), ambos de GAFILAT.
- Realización de pasantía presencial con la República de Bahamas.

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)

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

Asimismo, se encuentra en proceso de planificación de la XLI Reunión Ordinaria de la Comisión y la conmemoración del Día de la Prevención del Lavado de Dinero que será el 26 de octubre del presente año.



ANEXOS

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Instituciones	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activos 4/
SISTEMA BANCARIO	68,573.0	135,935.5	286,679.8	2,225.4	5,599.9	4,277.8	6,942.0	510,233.3
SOCIEDADES FINANCIERAS	562.4	3,482.5	1,082.0	507.7	3.8	5.8	389.8	6,034.2
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	399.6	153.0	--	37.7	16.9	7.9	6.0	621.0
TOTAL	69,535.0	139,571.0	287,761.7	2,770.8	5,620.7	4,291.5	7,337.8	516,888.5

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	392,965.5	42,488.6	245.5	2,027.3	1,395.0	17,751.1	2,324.0	51,036.5	510,233.3
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	208.3	3,968.9	17.6	8.0	202.7	9.7	1,619.0	6,034.2
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	--	--	--	3.6	--	11.2	--	606.2	621.0
TOTAL	392,965.5	42,696.9	4,214.3	2,048.5	1,403.0	17,965.0	2,333.7	53,261.7	516,888.5

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 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
SISTEMA BANCARIO	31,554.4	3,517.7	2,241.5	1,136.1	12,069.2	5,319.0	13,104.1	1,007.9	6,949.3
SOCIEDADES FINANCIERAS	548.5	41.6	14.5	5.9	350.4	23.9	72.5	1.0	162.5
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	28.5	0.0	117.7	11.4	7.9	124.4	25.8	0.4	-0.9
TOTAL	32,131.3	3,559.2	2,373.7	1,153.4	12,427.6	5,467.3	13,202.5	1,009.3	7,111.0

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

SISTEMA BANCARIO

Al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO									
Instituciones Bancarias	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/	
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	838.1	2,670.7	3,840.7	52.9	253.3	23.7	685.6	8,365.0	
INMOBILIARIO, S. A.	404.5	608.3	1,576.9	2.6	75.4	15.4	24.4	2,707.6	
DE LOS TRABAJADORES	4,679.0	8,410.7	24,759.8	88.9	417.9	167.7	512.6	39,036.5	
INDUSTRIAL, S. A.	19,606.1	41,457.0	81,109.0	628.7	2,112.3	1,051.2	2,328.4	148,292.6	
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	13,938.7	40,914.8	44,891.7	455.9	470.5	2,096.3	1,166.3	103,934.1	
INTERNACIONAL, S. A.	2,234.6	1,937.8	9,337.8	14.0	90.3	55.8	139.8	13,810.0	
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	2,125.5	1,874.1	60.8	--	8.8	17.8	15.1	4,102.2	
VIVIBANCO, S. A.	138.0	184.8	373.1	38.4	20.4	2.0	19.6	776.1	
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	495.1	761.1	3,266.0	5.4	66.6	71.9	58.7	4,724.7	
PROMERICA, S. A.	3,231.8	2,238.3	19,125.7	31.6	946.4	171.5	551.6	26,296.9	
DE ANTIGUA, S. A.	235.7	230.0	1,201.9	0.8	6.3	92.2	77.9	1,845.0	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	4,360.2	7,321.2	31,066.3	185.1	231.4	105.6	339.9	43,609.6	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5,623.9	5,773.5	31,872.7	224.3	305.0	126.0	204.4	44,129.8	
G&T CONTINENTAL, S. A.	9,930.5	19,922.4	31,591.8	490.6	503.8	209.6	696.5	63,345.2	
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	350.8	294.9	1,833.0	--	68.6	54.4	67.8	2,669.4	
INV, S. A.	118.3	308.7	500.7	0.5	20.0	0.8	30.2	979.1	
CREDICORP, S. A.	197.9	995.9	57.3	5.7	0.9	2.7	19.9	1,280.3	
NEXA, S. A.	64.4	31.4	214.6	--	2.1	13.2	3.3	329.0	
TOTAL	68,573.0	135,935.5	286,679.8	2,225.4	5,599.9	4,277.8	6,942.0	510,233.3	

PASIVO Y CAPITAL									
Instituciones Bancarias	Obligaciones Depositarias	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	5,954.4	--	--	76.6	30.1	1,287.4	37.9	978.6	8,365.0
INMOBILIARIO, S. A.	2,241.4	15.7	--	2.8	9.3	44.0	4.0	390.4	2,707.6
DE LOS TRABAJADORES	30,798.7	--	--	137.3	355.5	1,367.4	409.9	5,967.8	39,036.5
INDUSTRIAL, S. A.	107,057.3	23,607.0	--	89.6	284.2	4,892.1	186.7	12,175.6	148,292.6
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	86,105.7	1,468.1	--	891.3	133.6	2,974.4	756.0	11,604.9	103,934.1
INTERNACIONAL, S. A.	11,408.0	475.4	0.4	69.0	42.6	272.0	23.5	1,519.0	13,810.0
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	2,966.4	--	--	64.0	0.2	741.1	0.2	330.3	4,102.2
VIVIBANCO, S. A.	559.8	19.6	--	3.0	1.6	14.6	17.7	159.7	776.1
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	3,173.5	707.3	233.1	28.8	4.6	129.1	5.6	442.7	4,724.7
PROMERICA, S. A.	19,048.6	3,227.8	--	130.8	81.6	939.2	127.9	2,741.0	26,296.9
DE ANTIGUA, S. A.	1,370.8	146.7	--	17.1	--	65.6	33.4	211.4	1,845.0
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	35,159.3	3,111.5	--	143.9	73.7	1,044.7	189.2	3,887.4	43,609.6
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	33,340.2	5,025.2	3.4	189.7	186.1	1,405.2	170.8	3,809.2	44,129.8
G&T CONTINENTAL, S. A.	49,941.1	4,624.4	6.5	51.3	87.8	2,326.6	322.7	5,984.8	63,345.2
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,819.9	--	--	123.3	52.5	200.6	28.2	444.9	2,669.4
INV, S. A.	796.0	24.8	2.1	3.3	0.7	22.5	1.1	128.6	979.1
CREDICORP, S. A.	1,090.3	35.0	--	4.4	50.3	17.9	7.9	74.4	1,280.3
NEXA, S. A.	134.1	--	--	0.9	0.5	6.6	1.2	185.7	329.0
TOTAL	392,965.5	42,488.6	245.5	2,027.3	1,395.0	17,751.1	2,324.0	51,036.5	510,233.3

* 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 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones Bancarias	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	361.9	910.1	19.5	281.4	200.7	25.1	359.1	866.7	121.3
INMOBILIARIO, S. A.	147.8	16.7	6.7	0.6	55.1	9.7	81.2	2.2	23.6
DE LOS TRABAJADORES	3,435.6	41.9	82.7	85.0	1,194.7	590.5	1,181.6	10.3	668.2
INDUSTRIAL, S. A.	7,195.7	443.7	967.6	93.1	3,363.5	604.0	2,600.8	4.2	2,127.6
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6,621.9	965.3	329.1	121.5	2,043.4	1,060.1	3,072.2	53.2	1,808.8
INTERNACIONAL, S. A.	624.3	75.2	106.4	5.4	270.0	79.8	265.8	1.1	194.6
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	134.9	7.0	139.2	0.7	34.3	30.2	118.0	0.3	99.0
VIVIBANCO, S. A.	49.9	0.8	2.4	5.5	18.7	4.2	28.3	1.5	5.9
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	564.3	23.5	17.7	32.4	176.0	146.8	272.1	3.1	39.8
PROMERICA, S. A.	2,593.8	287.8	78.6	126.2	826.0	783.4	1,020.4	9.4	447.1
DE ANTIGUA, S. A.	426.1	22.6	0.5	15.1	77.7	154.1	188.3	0.0	44.2
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,467.3	83.9	233.7	109.7	1,011.1	503.6	1,060.7	17.2	302.0
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,635.2	240.0	107.4	83.6	1,136.3	694.8	1,034.6	3.3	197.3
G&T CONTINENTAL, S. A.	3,232.8	264.2	141.4	97.2	1,509.3	415.9	977.2	25.3	807.9
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	921.5	131.5	7.5	78.2	68.1	213.6	787.3	10.2	59.4
INV, S. A.	57.1	0.4	0.5	0.0	36.4	0.3	14.0	--	7.2
CREDICORP, S. A.	74.7	3.1	0.6	0.4	45.8	0.2	22.4	0.0	10.3
NEXA, S. A.	9.8	0.0	0.2	0.0	2.1	2.6	20.0	--	-14.7
TOTAL	31,554.4	3,517.7	2,241.5	1,136.1	12,069.2	5,319.0	13,104.1	1,007.9	6,949.3

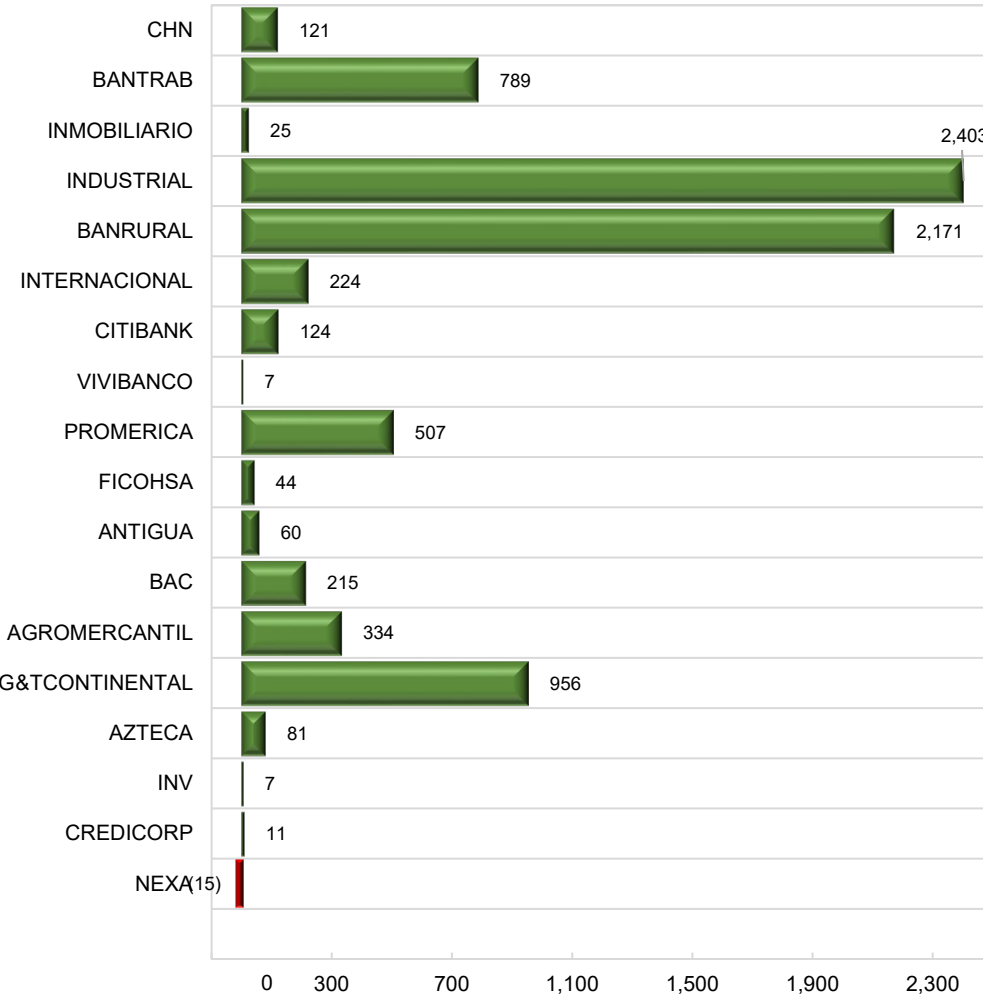
1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.

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

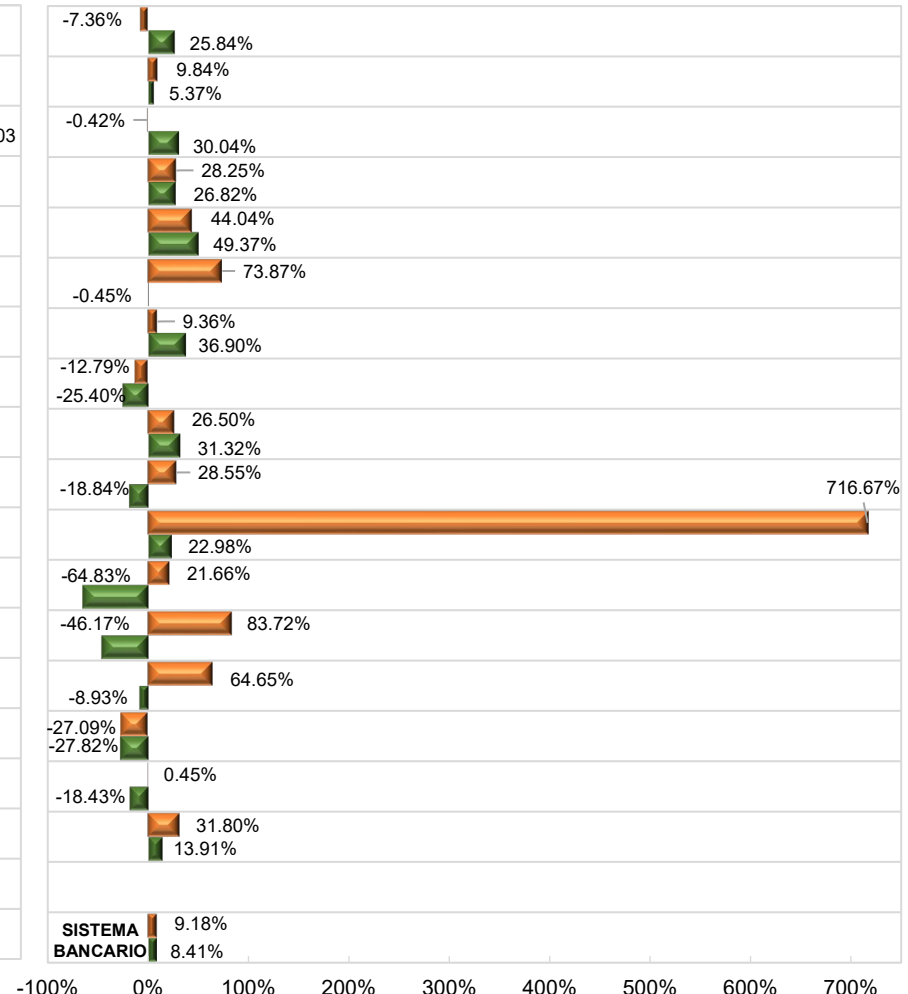
3/ Incluye: Gastos por servicios.

RESULTADOS ANTES DE IMPUESTO SISTEMA BANCARIO

ACUMULADOS A SEPTIEMBRE 2023 (cifras en millones de quetzales)



VARIACIONES INTERANUALES



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

septiembre 2021-2022

septiembre 2022-2023

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO									
Compañías de Seguros	Inversiones	Disponibi- lidades	Primas x Cobrar	Instituciones de Seguros	Deudores Varios	Bienes Inmuebles	Otros Activos	Cargos Diferidos	Total Activo Neto /2
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	119.5	--	1.2	--	240.9	0.2	--	0.1	361.9
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	385.1	--	398.0	40.1	344.2	0.6	--	9.6	1,177.8
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.0	0.9	0.1	--	0.3	--	--	0.4	10.7
SEGUROS G&T, S. A.	1,083.3	65.2	436.0	107.4	58.4	14.0	1.4	50.5	1,816.2
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	74.8	55.0	19.2	0.7	9.7	1.2	--	7.2	167.7
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	632.7	13.3	265.7	1.1	31.9	11.3	1.1	25.5	982.6
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	118.7	12.1	173.9	14.9	5.7	0.9	--	23.6	349.8
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,079.0	29.0	138.9	--	24.6	0.5	--	34.8	1,306.8
FICOHSA SEGUROS, S. A.	60.7	14.5	27.0	4.9	3.0	0.5	--	11.5	122.2
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	732.9	14.3	204.6	3.0	37.8	2.5	--	59.5	1,054.6
AFIANZADORA G&T, S. A.	155.7	11.6	12.6	13.6	5.0	--	--	5.8	204.4
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,255.8	79.0	851.9	222.2	79.8	4.4	0.2	117.7	2,610.9
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	128.7	35.0	27.4	0.2	9.8	1.4	--	8.7	211.1
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	68.0	3.8	13.9	0.7	2.4	0.4	--	3.0	92.2
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	555.4	4.3	9.3	--	7.5	0.5	--	20.5	597.5
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	14.9	0.1	--	--	0.2	--	--	0.2	15.3
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	113.9	0.2	1.8	1.2	1.8	--	--	4.2	123.1
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	217.8	9.1	12.5	0.2	4.3	0.1	--	20.7	264.8
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	152.3	6.3	29.0	0.2	11.1	2.8	--	2.7	204.3
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	16.4	1.1	0.1	--	--	--	--	1.5	19.1
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	321.8	3.8	36.6	23.3	8.4	0.5	--	26.2	420.5
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	230.8	47.4	14.4	16.3	5.1	2.0	--	11.4	327.5
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	54.0	1.3	1.3	0.4	0.8	0.1	--	1.2	59.1
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	297.6	44.6	173.0	3.0	39.0	2.0	--	21.3	580.5
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	198.9	53.4	158.5	21.6	11.8	1.0	--	10.6	455.8
ASEGURADORA RURAL, S. A.	915.8	2.5	171.0	2.1	20.2	1.8	--	42.9	1,156.4
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.5	--	--	--	0.3	--	--	--	1.8
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	35.4	14.8	13.2	--	7.1	--	--	1.3	71.7
TOTAL	9,029.9	522.4	3,191.4	477.1	971.4	48.7	2.7	522.7	14,766.3

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	54.9	--	--	--	5.4	0.5	--	301.2	361.9
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	420.5	-102.7	14.9	106.6	129.3	3.0	--	606.0	1,177.8
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.1	--	0.8	0.3	0.4	0.3	--	8.8	10.7
SEGUROS G&T, S. A.	908.9	-65.0	61.1	139.4	183.4	7.2	--	581.1	1,816.2
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	112.8	-41.4	--	9.0	50.2	1.3	--	35.7	167.7
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	564.1	-32.3	21.1	81.2	143.6	6.2	--	198.8	982.6
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	109.4	-29.9	8.5	94.7	54.4	9.1	--	103.6	349.8
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	986.8	-10.3	16.4	30.1	27.7	2.3	1.3	252.4	1,306.8
FICOHSA SEGUROS, S. A.	36.9	-18.2	4.3	13.1	19.4	4.0	--	62.7	122.2
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	559.9	-15.6	125.5	36.5	80.9	10.2	--	257.2	1,054.6
AFIANZADORA G&T, S. A.	64.2	-46.7	59.8	33.3	15.4	0.1	--	78.2	204.4
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,411.8	-556.9	123.9	388.2	434.0	38.4	--	771.5	2,610.9
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	21.5	-0.8	43.5	8.7	14.1	13.5	--	110.7	211.1
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	30.9	-0.3	4.5	2.3	6.1	1.0	--	47.7	92.2
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	497.7	-3.0	--	1.4	24.6	9.4	4.6	62.7	597.5
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	1.0	--	0.1	0.4	--	13.8	15.3
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	8.8	-0.9	41.0	2.9	9.3	0.7	--	61.4	123.1
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	51.3	-9.2	74.7	9.8	21.0	1.5	6.0	109.7	264.8
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	115.5	-2.3	1.3	4.8	12.4	1.5	--	71.1	204.3
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.1	--	--	1.6	0.3	0.2	--	15.9	19.1
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	169.4	-7.4	--	39.9	71.7	4.3	--	142.5	420.5
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	92.3	-6.0	15.4	20.3	48.8	17.1	--	139.6	327.5
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	10.1	-2.8	5.5	0.5	2.6	0.7	0.2	42.3	59.1
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	181.7	-34.6	9.2	51.5	176.6	21.4	--	174.7	580.5
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	208.0	-18.0	3.3	56.6	71.0	14.2	--	120.8	455.8
ASEGURADORA RURAL, S. A.	279.2	-13.8	6.1	9.7	178.0	24.8	--	672.3	1,156.4
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	1.8	1.8
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	16.9	-10.4	2.4	3.9	12.7	2.5	--	43.6	71.7
TOTAL	6,914.6	-1,028.4	644.5	1,146.3	1,793.4	195.7	12.5	5,087.7	14,766.3

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 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Compañías de Seguros	Primas Netas 1/	Primas Cedidas	Prima Neta Retenida Devengada	Gastos de Adquisición 2/	Gastos por Sinistros 3/	Gastos de Admón. 4/	Productos de Inversiones 5/	Otros Productos 6/	Otros Gastos 7/	Resultado
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	33.2	--	32.9	0.7	0.1	21.2	5.4	0.4	--	16.6
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	729.9	187.4	380.2	14.8	214.4	91.7	5.2	17.7	1.0	81.1
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.2	0.2	--	--	--	0.7	0.2	--	--	-0.4
SEGUROS G&T, S. A.	1,160.2	329.2	757.7	139.1	465.9	82.2	74.7	49.0	44.1	150.0
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	79.7	64.5	5.4	-4.1	-2.5	8.1	2.2	2.8	4.6	4.2
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	723.1	250.1	450.1	133.3	215.2	87.9	39.3	10.6	15.9	47.8
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	321.9	237.8	75.4	8.6	49.3	17.0	4.1	4.6	3.8	5.3
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	405.5	81.9	232.2	30.0	161.0	74.0	44.1	7.8	3.3	15.8
FICOHSA SEGUROS, S. A.	171.1	111.4	57.5	2.2	14.1	38.9	2.7	6.1	2.8	8.3
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	629.1	104.4	445.8	53.9	362.1	50.6	30.8	5.5	2.9	12.7
AFIANZADORA G&T, S. A.	60.4	53.4	6.7	-11.0	-0.3	-2.3	6.0	1.5	6.8	21.1
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,672.7	746.2	1,055.7	239.5	628.8	71.2	54.8	107.2	99.1	179.0
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	56.6	13.2	40.9	13.8	0.4	14.1	5.8	2.1	6.3	14.3
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	32.7	5.9	25.1	6.5	12.9	4.9	2.8	2.3	2.7	3.2
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	84.6	4.9	80.8	34.1	38.0	16.7	23.9	12.8	14.6	14.0
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	--	--	--	0.7	0.6	0.1	--	0.0
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	19.3	13.2	6.0	-1.6	2.8	1.7	3.3	0.2	0.6	6.0
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	50.6	30.4	18.4	-0.6	0.3	1.5	8.9	2.1	6.3	22.0
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	139.8	10.8	118.0	25.5	69.5	21.8	5.9	2.7	5.3	4.5
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	4.3	2.1	2.3	-0.1	--	2.3	0.6	0.1	0.1	0.7
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	253.1	69.2	156.6	13.3	45.8	33.2	13.4	27.4	27.1	78.0
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	223.0	22.5	195.6	26.3	94.7	24.6	9.6	0.5	24.5	35.6
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	6.9	2.5	4.5	1.1	0.1	2.5	2.1	0.2	0.3	2.6
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	757.3	303.6	437.6	104.8	291.5	34.7	14.0	16.8	14.2	23.2
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	475.5	224.0	221.1	6.1	97.3	90.7	8.2	4.2	9.0	30.4
ASEGURADORA RURAL, S. A.	639.1	83.0	532.0	66.1	226.4	50.3	34.3	10.1	55.5	178.1
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	0.2	--	--	--	-0.2
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	76.0	68.6	8.5	-11.1	5.8	12.9	1.0	2.0	3.3	0.5
TOTAL	8,805.6	3,020.4	5,347.0	891.2	2,993.6	854.2	403.9	296.8	354.1	954.6

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

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

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

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

5/ Incluye: Gastos por inversiones.

6/ Incluye: Productos de ejercicios anteriores.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

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

ACTIVO NETO								
Otras Instituciones Supervisadas	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	30.1	--	--	--	0.1	0.1	5.0	35.3
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	29.3	--	--	--	0.5	0.3	--	30.3
SERVIMICOPE, S. A.	5.4	--	--	--	0.1	0.1	--	5.6
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	191.7	15.2	5,358.3	--	16.3	24.1	142.4	5,747.9
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	703.3	--	2,061.0	--	158.1	175.0	609.9	3,707.3
G&T CONTICREDIT, S. A.	48.7	46.7	1,390.1	--	2.4	27.3	99.8	1,615.0
TARJETAS PROMERICA, S. A.	0.6	11.7	63.4	--	1.4	0.1	3.0	80.2
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	19.1	5.2	63.4	3.0	--	--	1.0	91.7
INTERCONSUMO, S. A.	2.6	0.5	285.7	0.5	7.4	8.3	14.7	319.6
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	2.8	22.1	19.0	--	0.1	0.7	0.1	44.7

PASIVO Y CAPITAL								
Otras Instituciones Supervisadas	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras 4/	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Ctas. Acreedoras	Capital Contable	Total de Pasivo y Capital 6/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	--	--	1.2	--	0.3	--	33.8	35.3
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.3	--	0.4	--	29.6	30.3
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.1	--	0.0	--	5.5	5.6
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	3,017.1	1,179.3	4.4	--	387.0	--	1,160.2	5,747.9
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,424.2	--	19.7	1.6	460.9	--	800.9	3,707.3
G&T CONTICREDIT, S. A.	721.8	557.2	4.6	--	118.6	--	212.9	1,615.0
TARJETAS PROMERICA, S. A.	10.0	--	0.0	--	4.9	--	65.2	80.2
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	18.9	--	0.9	0.3	1.7	--	69.8	91.7
INTERCONSUMO, S. A.	71.6	--	13.5	6.2	24.3	12.4	191.7	319.6
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	0.0	1.7	0.2	0.0	0.1	0.0	42.7	44.7

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables, excepto para Casas de Cambio.

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

4/ En el caso de la Microfinanciera, esta cuenta refleja las obligaciones depositarias

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

6/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

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

Otras Instituciones Supervisadas	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac. 1/	Productos Extraordinarios	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraordinarios	Resultado
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	0.5	--	8.0	--	--	0.6	4.5	--	3.4
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	0.1	--	29.5	--	0.8	2.7	15.1	--	10.9
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	1.1	--	--	--	1.1	--	0.1
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	710.3	623.4	42.7	39.7	166.3	341.2	312.1	--	596.5
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	746.8	845.7	2.7	63.2	103.5	228.0	1,188.4	0.6	137.9
G&T CONTICREDIT, S. A.	221.5	120.6	10.2	23.9	78.6	133.0	148.3	11.8	4.6
TARJETAS PROMERICA, S. A.	22.9	3.4	3.5	1.1	0.4	3.0	2.8	0.2	24.5
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	7.9	1.4	0.9	4.4	1.1	1.2	1.9	--	10.4
INTERCONSUMO, S. A.	152.6	12.7	--	37.7	4.3	94.9	62.2	9.8	31.8
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	2.2	0.0	0.4	--	0.0	0.1	1.7	--	0.8

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

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

ACTIVO NETO								
Sociedades Financieras Privadas	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
INDUSTRIAL, S. A.	65.7	389.0	104.9	6.6	--	0.1	11.7	578.0
RURAL, S. A.	235.8	810.6	108.6	103.6	--	0.2	17.7	1,276.5
DE CAPITALES, S. A.	6.6	35.2	--	--	--	0.1	1.5	43.3
SUMMA, S. A.	6.1	26.7	129.7	33.8	0.6	3.2	7.5	207.6
PROGRESO, S. A.	37.1	61.3	109.4	6.0	0.3	0.6	3.2	217.9
AGROMERCANTIL, S. A.	6.2	9.8	--	0.1	--	0.1	0.3	16.5
MVA, S. A.	2.1	7.7	54.7	2.3	2.0	1.1	1.5	71.5
CONSOLIDADA, S. A.	134.6	779.7	574.6	255.1	0.9	0.5	99.6	1,844.9
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7.0	52.2	--	--	--	0.1	1.8	61.0
G & T CONTINENTAL, S. A.	61.2	1,310.5	--	100.3	--	--	244.9	1,716.9
TOTAL	562.4	3,482.5	1,082.0	507.7	3.8	5.8	389.8	6,034.2
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.	--	12.0	--	--	1.3	0.2	564.5	578.0
RURAL, S. A.	--	1,079.0	4.8	0.8	45.5	5.4	141.0	1,276.5
DE CAPITALES, S. A.	--	--	0.1	--	--	--	43.1	43.3
SUMMA, S. A.	6.2	154.2	2.5	5.4	20.3	0.6	18.3	207.6
PROGRESO, S. A.	--	142.2	2.3	--	2.6	0.1	70.7	217.9
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.5	--	--	--	0.1	15.8	16.5
MVA, S. A.	3.2	51.9	0.4	--	2.6	0.7	12.7	71.5
CONSOLIDADA, S. A.	198.9	1,313.2	6.3	1.4	27.3	2.5	295.4	1,844.9
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9.2	0.3	--	0.9	--	50.5	61.0
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	1,206.6	0.8	0.3	102.1	--	407.0	1,716.9
TOTAL	208.3	3,968.9	17.6	8.0	202.7	9.7	1,619.0	6,034.2

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 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Sociedades Financieras Privadas	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
INDUSTRIAL, S. A.	29.4	10.0	1.0	--	1.3	2.6	5.3	--	31.2
RURAL, S. A.	71.8	4.4	--	3.1	38.9	4.1	11.8	--	24.5
DE CAPITALES, S. A.	1.5	0.6	--	--	--	0.1	0.5	--	1.5
SUMMA, S. A.	19.5	2.3	1.1	0.9	11.9	1.1	9.6	0.7	0.6
PROGRESO, S. A.	13.6	1.2	2.2	--	5.7	0.3	7.9	--	3.1
AGROMERCANTIL, S. A.	0.4	0.9	--	--	--	0.1	0.4	--	0.8
MVA, S. A.	11.3	--	--	1.8	2.3	5.9	3.9	0.3	0.7
CONSOLIDADA, S. A.	102.4	18.2	9.1	0.1	65.3	8.7	23.4	--	32.3
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2.9	0.1	0.2	--	0.5	--	1.9	--	0.8
G & T CONTINENTAL, S. A.	295.7	3.8	0.9	--	224.5	1.0	7.9	--	67.0
TOTAL	548.5	41.6	14.5	5.9	350.4	23.9	72.5	1.0	162.5

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Entidades Fuera de Plaza - Off Shore - *	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	42.3	126.1	--	--	16.9	0.7	5.1	191.2
MERCOM BANK LTD.	357.3	26.9	--	37.7	--	7.1	0.8	429.8
TOTAL	399.6	153.0	--	37.7	16.9	7.9	6.0	621.0
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	--	--	--	3.6	--	5.3	182.3	191.234
MERCOM BANK LTD.	--	--	--	--	--	5.9	423.9	429.809
TOTAL	--	--	--	3.6	--	11.2	606.2	621.0

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

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

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

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

Entidades Fuera de Plaza - Off Shore - *	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
MERCOM BANK LTD.	16.6	0.0	117.7	0.9	5.9	123.3	1.3	0.4	4.3
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	11.8	0.0	--	10.5	2.0	1.1	24.5	--	-5.2
TOTAL	28.5	--	117.7	11.4	7.9	124.4	25.8	0.4	-0.9

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.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Almacenes Generales de Depósito	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones /2	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activos 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	0.0	16.7	--	--	0.6	0.1	17.9	35.3
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	14.9	--	--	--	25.3	0.1	1.3	41.7
ALMACENES GENERALES, S. A.	5.0	--	--	--	1.5	2.9	1.5	10.8
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	6.7	--	--	0.2	518.0	0.3	7.9	533.1
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	12.8	0.1	--	--	14.1	1.3	4.1	32.3
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	3.8	--	--	0.0	0.8	2.5	0.4	7.6
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	17.0	--	--	--	25.9	9.5	1.9	54.2
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	6.8	--	--	--	--	--	0.0	6.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	6.8	1.2	--	--	21.7	0.7	2.4	32.8
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	4.3	--	--	--	15.0	2.2	0.6	22.1
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	2.7	--	--	--	0.5	0.9	0.1	4.2
ALMACENES Y SILOS, S. A.	4.1	--	--	--	26.6	0.3	4.8	35.8
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.3	5.0	--	--	--	0.2	0.0	5.5
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	1.9	--	--	--	0.1	0.5	7.9	10.4
TOTAL	87.1	23.0	--	0.2	650.1	21.4	50.9	832.7
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	--	--	1.0	--	0.5	0.7	33.1	35.3
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	--	--	0.6	--	0.5	1.2	39.3	41.7
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.2	--	0.8	0.9	8.9	10.8
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	343.0	--	0.9	--	5.7	7.8	175.7	533.1
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	--	--	1.5	--	1.6	3.2	26.1	32.3
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.2	--	0.7	0.4	6.4	7.6
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	18.3	--	2.5	--	1.1	0.8	31.6	54.2
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	0.0	--	6.8	6.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	2.9	--	3.1	0.4	26.5	32.8
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	2.0	--	0.8	--	14.3	0.1	5.0	22.1
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	0.1	3.9	4.2
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	--	0.3	--	3.7	2.3	29.6	35.8
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	0.0	0.0	5.5	5.5
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	1.3	--	0.4	0.1	8.6	10.4
TOTAL	363.3	--	12.1	--	32.5	17.9	406.9	832.7

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 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	0.9	6.7	0.1	0.0	0.1	0.1	5.2	--	2.2
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	0.0	11.9	0.0	0.0	--	0.9	5.0	0.0	6.0
ALMACENES GENERALES, S. A.	0.0	12.0	0.0	--	--	0.5	10.0	0.0	1.5
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	0.0	90.9	2.5	--	14.8	9.3	25.9	0.0	43.3
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.2	24.2	0.0	0.0	0.0	1.7	16.1	0.1	6.4
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	0.1	9.3	0.0	0.0	--	0.0	9.1	0.0	0.4
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	0.3	52.4	0.2	--	0.5	3.7	33.5	0.0	15.1
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	0.1	--	--	--	--	0.0	0.1	--	-0.0
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.1	19.5	0.2	0.0	--	1.1	14.9	0.1	3.7
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.1	13.0	0.0	--	0.5	0.4	10.9	--	1.3
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	0.0	0.7	0.0	--	--	--	1.7	--	-1.0
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.0	16.3	--	0.0	0.1	1.2	6.7	--	8.2
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.0	0.3	0.5	--	--	0.3	0.2	--	0.3
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	0.0	3.9	--	--	0.0	0.0	3.8	--	0.1
TOTAL	1.9	260.9	3.4	--	16.0	19.3	143.1	0.3	87.5

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	Mercaderías en Depósito				Seguros	
	En Bodegas Propias	En Bodegas Habilitadas	en Bodegas Fiscales	En Remate	Contratados por el Almacén	Endosados a favor del Almacén
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	39.1	--	13.0	--	98.9	25.0
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	79.7	--	125.0	--	197.5	26.8
ALMACENES GENERALES, S. A.	40.9	--	128.3	--	331.5	149.3
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	251.4	4.9	361.8	--	492.6	433.0
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	156.3	--	84.0	--	434.1	85.0
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	80.2	--	205.0	--	87.8	377.8
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	152.7	--	104.4	--	708.3	35.0
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	--
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	109.1	--	101.4	--	178.3	195.4
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	13.7	--	97.9	--	185.8	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	4.1	--	8.6	--
ALMACENES Y SILOS, S. A.	18.9	333.5	--	--	14.6	1,144.7
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.3	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	49.1	--	257.1	--	60.4	740.8
TOTAL	991.0	338.3	1,482.2	--	2,803.5	3,212.9

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

CASAS DE BOLSA *

Al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Casas de Bolsa	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	0.4	13.9	--	--	--	--	1.0	15.3
AGROVALORES, S. A.	0.3	1.8	--	--	--	--	--	2.2
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	10.7	17.3	--	--	--	--	9.7	37.7
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.2	4.6	--	--	--	--	--	4.8
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.3	0.6	--	--	--	--	--	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.5	13.1	--	--	--	0.3	0.2	14.2
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.7	5.4	--	--	--	--	--	6.1
TOTAL	13.1	56.7	--	--	--	0.5	11.1	81.4
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	--	14.9	15.3
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.1	--	1.9	2.2
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.2	--	0.9	--	36.6	37.7
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	4.8	4.8
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	1.0	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	0.4	--	13.8	14.2
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.2	--	5.6	6.1
TOTAL	--	--	0.6	--	2.1	--	78.6	81.4

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

CASAS DE BOLSA *

Periodo del 1 de enero al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Casas de Bolsa	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraordinarios	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraordinarios	Resultado
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	0.5	7.9	0.1	--	--	0.6	3.0	--	4.8
AGROVALORES, S. A.	0.1	1.6	0.1	--	--	0.1	1.4	--	0.3
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	3.2	8.3	0.1	--	1.6	0.6	2.4	--	7.0
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.2	0.2	0.1	--	--	--	0.2	--	0.2
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.6	0.1	--	--	--	0.6	--	0.1
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.6	2.4	0.1	--	--	0.1	2.2	--	0.9
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.2	2.8	0.5	--	--	0.2	2.0	--	1.2
TOTAL	4.8	23.9	0.9	--	1.7	1.6	11.9	--	14.5

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

ADMINISTRACIONES POR CUENTA AJENA

CASAS DE BOLSA *

Al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Casas de Bolsa	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Total
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	12,206	3,988	16,194
AGROVALORES, S. A.	989	1,963	2,952
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	5,115	2,982	8,097
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	821	19	840
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	900	427	1,327
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	10,686	2,385	13,071
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2,682	138	2,820
TOTAL	33,397	11,901	45,298

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SISTEMA BANCARIO

(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones Bancarias	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/09/2022	30/09/2023	Variación		30/09/2022	30/09/2023	Variación		30/09/2022	30/09/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	5,897.2	8,365.0	2,467.8	41.8%	5,368.6	7,386.5	2,017.9	37.6%	528.6	978.6	450.0	85.1%
INMOBILIARIO, S. A.	2,426.4	2,707.6	281.2	11.6%	2,064.0	2,317.2	253.2	12.3%	362.4	390.4	28.0	7.7%
DE LOS TRABAJADORES	33,146.1	39,036.5	5,890.4	17.8%	28,063.5	33,068.8	5,005.3	17.8%	5,082.6	5,967.8	885.2	17.4%
INDUSTRIAL, S. A.	141,990.8	148,292.6	6,301.8	4.4%	131,682.3	136,117.0	4,434.7	3.4%	10,308.5	12,175.6	1,867.1	18.1%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	99,294.9	103,934.1	4,639.2	4.7%	89,560.8	92,329.2	2,768.4	3.1%	9,734.1	11,604.9	1,870.8	19.2%
INTERNACIONAL, S. A.	12,588.0	13,810.0	1,222.0	9.7%	11,254.1	12,291.0	1,036.9	9.2%	1,333.9	1,519.0	185.1	13.9%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,066.9	4,102.2	1,035.3	33.8%	2,768.2	3,771.9	1,003.7	36.3%	298.7	330.3	31.6	10.6%
VIVIBANCO, S. A.	775.6	776.1	0.5	--	618.3	616.4	-1.9	-0.3%	157.3	159.7	2.4	1.5%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	3,464.2	4,724.7	1,260.5	36.4%	3,039.4	4,282.0	1,242.6	40.9%	424.8	442.7	17.9	4.2%
PROMERICA, S. A.	20,486.2	26,296.9	5,810.7	28.4%	18,566.2	23,555.9	4,989.7	26.9%	1,920.0	2,741.0	821.0	42.8%
DE ANTIGUA, S. A.	1,615.0	1,845.0	230.0	14.2%	1,462.9	1,633.6	170.7	11.7%	152.1	211.4	59.3	38.9%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	39,848.7	43,609.6	3,760.9	9.4%	36,398.4	39,722.2	3,323.8	9.1%	3,450.2	3,887.4	437.2	12.7%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	39,710.8	44,129.8	4,419.0	11.1%	35,949.0	40,320.6	4,371.6	12.2%	3,761.8	3,809.2	47.4	1.3%
G&T CONTINENTAL, S. A.	62,470.4	63,345.2	874.8	1.4%	56,793.9	57,360.4	566.5	1.0%	5,676.5	5,984.8	308.3	5.4%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	2,084.3	2,669.4	585.1	28.1%	1,554.1	2,224.6	670.5	43.1%	530.2	444.9	-85.3	-16.1%
INV, S. A.	949.9	979.1	29.2	3.1%	821.8	850.5	28.7	3.5%	128.1	128.6	0.5	0.5%
CREDICORP, S. A.	846.5	1,280.3	433.8	51.2%	787.5	1,205.9	418.4	53.1%	59.0	74.4	15.4	26.1%
NEXA, S. A.	--	329.0	329.0	--	--	143.4	143.4	--	--	185.7	185.7	--
TOTAL	470,662.0	510,233.3	39,571.3	8.4%	426,753.2	459,196.8	32,443.6	7.6%	43,908.8	51,036.5	7,127.7	16.2%

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			
	30/09/2022	30/09/2023	Variación		30/09/2022	30/09/2023	Variación		30/09/2022	30/09/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,034.5	1,177.8	143.3	13.9%	498.1	571.8	73.7	14.8%	536.4	606.0	69.6	13.0%
SEGUROS G&T, S. A.	1,711.1	1,816.2	105.1	6.1%	1,183.3	1,235.0	51.7	4.4%	527.8	581.1	53.4	10.1%
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	140.3	167.7	27.4	19.5%	109.5	132.0	22.4	20.5%	30.8	35.7	4.9	16.1%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	1,016.4	982.6	-33.9	-3.3%	848.8	783.8	-65.0	-7.7%	167.7	198.8	31.1	18.6%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	336.2	349.8	13.5	4.0%	233.8	246.2	12.4	5.3%	102.5	103.6	1.1	1.1%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,266.6	1,306.8	40.2	3.2%	993.8	1,054.3	60.5	6.1%	272.8	252.4	-20.3	-7.5%
FICOHSA SEGUROS, S. A.	104.0	122.2	18.2	17.5%	54.8	59.6	4.8	8.7%	49.3	62.7	13.4	27.2%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	1,019.6	1,054.6	35.1	3.4%	769.0	797.4	28.4	3.7%	250.5	257.2	6.7	2.7%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	2,280.8	2,610.9	330.1	14.5%	1,601.7	1,839.4	237.7	14.8%	679.1	771.5	92.4	13.6%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	85.3	92.2	6.9	8.1%	38.7	44.5	5.8	15.0%	46.7	47.7	1.1	2.3%
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	589.9	597.5	7.6	1.3%	530.5	534.8	4.3	0.8%	59.4	62.7	3.3	5.5%
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	188.9	204.3	15.5	8.2%	120.2	133.3	13.1	10.9%	68.7	71.1	2.4	3.4%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	305.4	420.5	115.1	37.7%	187.3	277.9	90.6	48.4%	118.1	142.5	24.4	20.7%
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	256.2	327.5	71.2	27.8%	146.5	187.9	41.4	28.3%	109.8	139.6	29.8	27.2%
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	568.2	580.5	12.2	2.2%	390.2	405.8	15.6	4.0%	178.1	174.7	-3.4	-1.9%
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	373.9	455.8	81.9	21.9%	265.4	335.0	69.6	26.2%	108.5	120.8	12.3	11.3%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	1,047.0	1,156.4	109.4	10.4%	448.1	484.1	36.0	8.0%	598.9	672.3	73.4	12.2%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	375.9	361.9	-14.0	-3.7%	103.3	60.7	-42.6	-41.2%	272.6	301.2	28.6	10.5%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.4	10.7	1.3	13.8%	2.0	1.9	-0.0	-1.3%	7.5	8.8	1.3	17.8%
AFIANZADORA G&T, S. A.	221.6	204.4	-17.3	-7.8%	126.0	126.2	0.1	0.1%	95.6	78.2	-17.4	-18.2%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	185.9	211.1	25.3	13.6%	79.5	100.5	21.0	26.4%	106.4	110.7	4.3	4.0%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	15.3	15.3	0.1	0.4%	1.5	1.5	0.1	5.4%	13.8	13.8	-0.0	--
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	152.8	123.1	-29.7	-19.4%	94.4	61.7	-32.7	-34.6%	58.4	61.4	3.0	5.2%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	218.6	264.8	46.2	21.1%	126.8	155.1	28.3	22.3%	91.8	109.7	17.9	19.5%
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	19.2	19.1	-0.1	-0.5%	3.2	3.2	-0.0	-0.8%	16.0	15.9	-0.1	-0.4%
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	57.8	59.1	1.3	2.3%	16.4	16.8	0.4	2.2%	41.3	42.3	0.9	2.3%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2.1	1.8	-0.3	-13.9%	0.0	0.1	0.1	1,579.2%	2.1	1.8	-0.4	-16.5%
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	84.4	71.7	-12.7	-15.0%	42.4	28.1	-14.3	-33.7%	42.0	43.6	1.6	3.9%
TOTAL	13,667.5	14,766.3	1,098.8	8.0%	9,015.0	9,678.6	663.6	7.4%	4,652.5	5,087.7	435.2	9.4%

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			
	30/09/2022	30/09/2023	Variación		30/09/2022	30/09/2023	Variación		30/09/2022	30/09/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
CASAS DE CAMBIO												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	33.9	35.3	1.4	4.1%	4.5	1.5	-3.0	-66.7%	29.3	33.8	4.5	15.4%
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	24.3	30.3	6.0	24.7%	0.5	0.7	0.2	40.0%	23.7	29.6	5.9	24.9%
SERVIMICOOPE, S. A.	5.8	5.6	-0.2	-3.4%	0.4	0.1	-0.3	-75.0%	5.4	5.5	0.1	1.9%
TOTAL	64.0	71.2	7.2	11.4%	5.4	2.3	-3.1	-57.3%	58.4	68.9	10.5	17.7%
TARJETAS DE CRÉDITO												
CONTÉCNICA, S. A.	3,855.3	5,747.9	1,892.6	49.1%	2,812.5	4,587.8	1,775.3	63.1%	1,042.7	1,160.2	117.5	11.3%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	3,780.6	3,707.3	-73.3	-1.9%	3,041.7	2,906.4	-135.3	-4.4%	738.9	800.9	62.0	8.4%
G&T CONTICREDIT, S. A.	891.8	1,615.0	723.2	81.1%	676.0	1,402.2	726.2	107.4%	215.8	212.9	-2.9	-1.3%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	92.7	80.2	-12.5	-13.5%	3.4	14.9	11.5	338.2%	89.3	65.2	-24.1	-27.0%
TOTAL	8,620.4	11,150.4	2,530.0	29.3%	6,533.6	8,911.3	2,377.7	36.4%	2,086.7	2,239.2	152.5	7.3%
OTRAS												
INTERCONSUMO, S. A.	389.5	319.6	-69.9	-17.9%	213.6	127.9	-85.7	-40.1%	176.0	191.7	15.7	8.9%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	83.9	91.7	7.8	9.3%	21.3	21.9	0.6	2.8%	62.6	69.8	7.2	11.5%
TOTAL	473.4	411.3	-62.1	-13.1%	234.9	149.8	-85.1	-36.2%	238.6	261.5	22.9	9.6%

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

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Sociedades Financieras Privadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/09/2022	30/09/2023	Variación		30/09/2022	30/09/2023	Variación		30/09/2022	30/09/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	3,197.7	578.0	-2,619.7	-81.9%	2,687.2	13.5	-2,673.7	-99.5%	510.5	564.5	54.0	10.6%
RURAL, S. A.	1,240.7	1,276.5	35.8	2.9%	1,110.7	1,135.5	24.8	2.2%	130.0	141.0	11.0	8.5%
DE CAPITALES, S. A.	41.1	43.3	2.2	5.4%	0.1	0.3	0.2	121.7%	41.0	43.1	2.1	5.1%
SUMMA, S. A.	252.0	207.6	-44.4	-17.6%	234.2	189.3	-44.9	-19.2%	17.8	18.3	0.5	3.2%
PROGRESO, S. A.	238.8	217.9	-20.9	-8.8%	170.2	147.2	-23.0	-13.5%	68.6	70.7	2.1	3.0%
AGROMERCANTIL, S. A.	15.7	16.5	0.8	5.3%	0.9	0.7	-0.2	-14.1%	14.9	15.8	0.9	6.4%
MVA, S. A.	64.6	71.5	6.9	10.7%	52.7	58.8	6.1	11.6%	11.9	12.7	0.8	6.5%
CONSOLIDADA, S. A.	1,839.7	1,844.9	5.2	0.3%	1,579.0	1,549.5	-29.5	-1.9%	260.7	295.4	34.7	13.3%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	59.2	61.0	1.8	3.0%	10.2	10.4	0.2	1.8%	48.9	50.5	1.6	3.3%
G & T CONTINENTAL, S. A.	2,420.4	1,716.9	-703.5	-29.1%	2,105.9	1,309.9	-796.0	-37.8%	314.5	407.0	92.5	29.4%
TOTAL	9,369.9	6,034.2	-3,335.8	-35.6%	7,951.1	4,415.1	-3,535.9	-44.5%	1,418.9	1,619.0	200.2	14.1%

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			
	30/09/2022	30/09/2023	Variación		30/09/2022	30/09/2023	Variación		30/09/2022	30/09/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
BAC BANK INC.	269.3	--	-269.3	-100.0%	19.8	--	-19.8	-100.0%	249.5	--	-249.5	-100.0%
GTC BANK INC.	440.0	--	-440.0	-100.0%	0.3	--	-0.3	-100.0%	439.7	--	-439.7	-100.0%
MERCOM BANK LTD.	1,864.0	429.8	-1,434.2	-76.9%	1,384.9	5.9	-1,379.0	-99.6%	479.0	423.9	-55.1	-11.5%
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	995.3	191.2	-804.1	-80.8%	18.0	8.9	-9.1	-50.2%	977.3	182.3	-795.0	-81.3%
TOTAL	3,568.5	621.0	-2,947.5	-82.6%	1,423.0	14.8	-1,408.1	-99.0%	2,145.6	606.2	-1,539.3	-71.7%

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

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/09/2022	30/09/2023	Variación		30/09/2022	30/09/2023	Variación		30/09/2022	30/09/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	31.2	35.3	4.1	12.9%	1.0	2.2	1.2	121.1%	30.2	33.1	2.9	9.3%
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	34.3	41.7	7.4	21.6%	2.6	2.4	-0.2	-9.9%	31.6	39.3	7.7	24.2%
ALMACENES GENERALES, S. A.	9.5	10.8	1.3	13.6%	2.5	1.9	-0.6	-22.1%	7.0	8.9	1.9	26.1%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	454.2	533.1	78.9	17.4%	334.1	357.3	23.2	7.0%	120.1	175.7	55.6	46.3%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	25.4	32.3	6.9	27.2%	5.7	6.2	0.5	9.8%	19.7	26.1	6.4	32.2%
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	7.3	7.6	0.3	4.6%	1.3	1.2	-0.1	-4.2%	6.0	6.4	0.4	6.5%
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	42.1	54.2	12.1	28.7%	14.8	22.7	7.9	53.0%	27.3	31.6	4.3	15.5%
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	6.9	6.9	--	-1.3%	--	--	--	--	6.9	6.8	-0.1	-1.3%
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	30.0	32.8	2.8	9.4%	5.2	6.3	1.1	20.8%	24.8	26.5	1.7	7.0%
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	21.7	22.1	0.4	1.9%	16.8	17.1	0.3	2.0%	4.9	5.0	0.1	1.5%
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	3.2	4.2	1.0	31.8%	0.1	0.2	0.1	120.0%	3.1	3.9	0.8	28.8%
ALMACENES Y SILOS, S. A.	34.9	35.8	0.9	2.6%	5.8	6.3	0.5	8.4%	29.1	29.6	0.5	1.5%
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	5.0	5.5	0.5	10.2%	--	--	--	--	5.0	5.5	0.5	10.4%
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	10.5	10.4	-0.1	-0.7%	2.1	1.7	-0.4	-15.9%	8.4	8.6	0.2	3.0%
TOTAL	716.2	832.7	116.5	16.3%	392.0	425.8	33.7	8.6%	324.2	406.9	82.7	25.5%

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

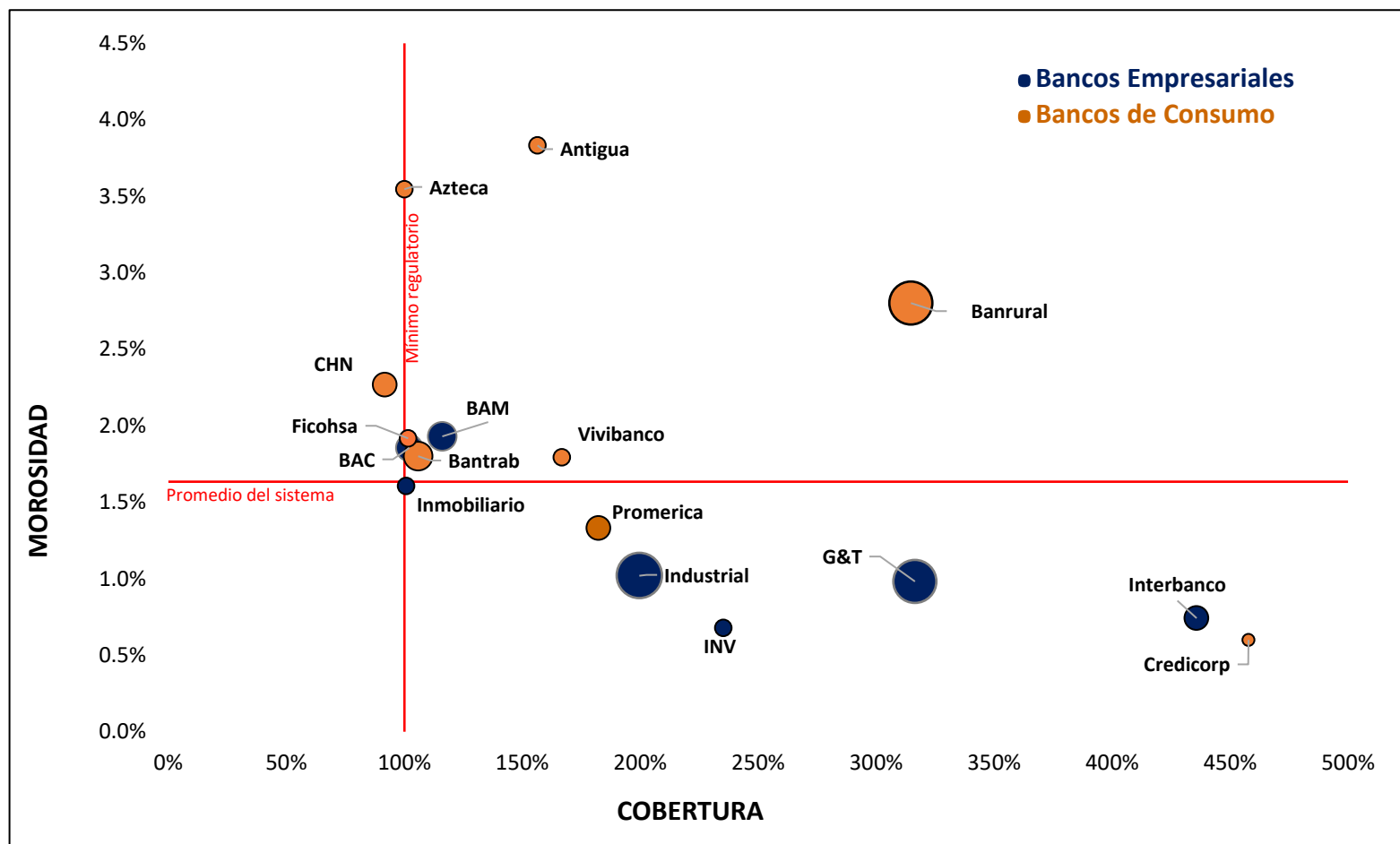
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

Instituciones Bancarias	LIQUIDEZ				SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Encaje Computable en relación a los Depósitos	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Cobertura de Liquidez 1/	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.60	14.02	48.40	2.90	11.70	25.48	16.37	23.72	28.72	2.92	2.27	91.76
INMOBILIARIO, S. A.	13.63	17.96	43.97	3.00	14.42	24.76	17.33	22.24	8.37	1.22	1.61	100.78
DE LOS TRABAJADORES	14.82	15.18	40.46	2.80	15.29	24.10	19.37	23.02	19.18	2.93	1.80	105.79
INDUSTRIAL, S. A.	12.08	18.27	45.51	3.30	8.21	15.01	11.34	14.60	28.06	2.17	1.02	199.62
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	14.67	16.14	59.47	4.20	11.17	25.85	13.44	22.07	29.81	3.13	2.80	314.73
INTERNACIONAL, S. A.	11.58	19.52	33.23	2.00	11.00	16.27	13.27	14.98	20.42	2.18	0.74	435.80
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	29.00	71.62	107.88	12.80	8.05	542.86	11.13	46.38	45.79	3.89	0.00	0.00
VIVIBANCO, S. A.	14.48	24.60	51.96	1.20	20.58	42.82	28.48	25.98	4.73	0.99	1.79	166.72
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	8.67	14.49	29.87	2.40	9.37	13.56	12.96	12.57	16.83	1.68	1.92	101.64
PROMERICA, S. A.	11.19	16.90	23.98	1.50	10.42	14.33	14.33	14.15	26.87	2.73	1.33	182.34
DE ANTIGUA, S. A.	15.07	17.11	29.42	2.00	11.46	17.59	15.34	17.13	42.82	4.46	3.83	156.45
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	6.76	12.34	29.63	1.70	8.91	12.51	11.00	11.95	15.45	1.36	1.86	102.12
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	10.73	16.76	28.92	1.30	8.63	11.95	11.35	13.84	7.55	0.66	1.93	116.02
G&T CONTINENTAL, S. A.	12.84	19.85	53.23	4.10	9.45	18.94	11.96	17.69	20.38	1.85	0.98	316.35
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	15.03	19.23	31.96	2.20	16.67	24.27	24.39	14.53	21.32	4.23	3.55	100.00
INV, S. A.	8.63	14.81	51.39	2.60	13.14	25.69	16.11	23.76	8.91	1.18	0.68	235.20
CREDICORP, S. A.	14.11	18.06	104.34	0.80	5.81	129.84	6.79	25.11	23.23	1.43	0.60	457.74
NEXA, S. A.	18.53	47.63	68.06	6.10	56.43	86.51	137.40	80.00	-8.64	-5.72	0.00	0.00
SISTEMA BANCARIO	12.41	17.39	45.12	3.10	10.00	17.80	12.94	16.71	23.21	2.23	1.64	205.61

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

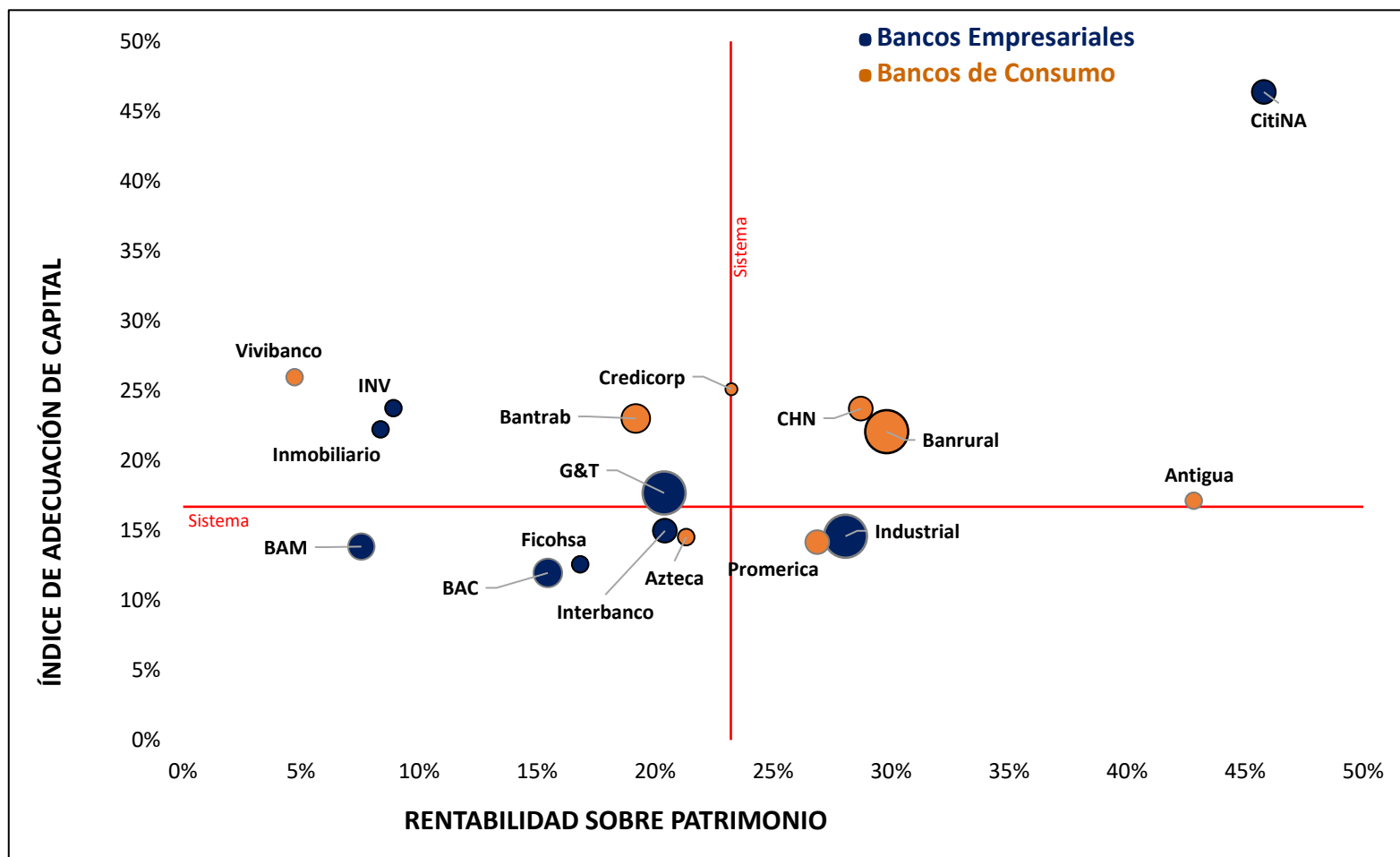
Al 30 de septiembre de 2023



Banco Nexa, S. A., entidad que inició operaciones en enero de 2023, así como Citi N.A. tienen una morosidad y una cobertura del 0.0%.

INDICADORES FINANCIEROS SISTEMA BANCARIO

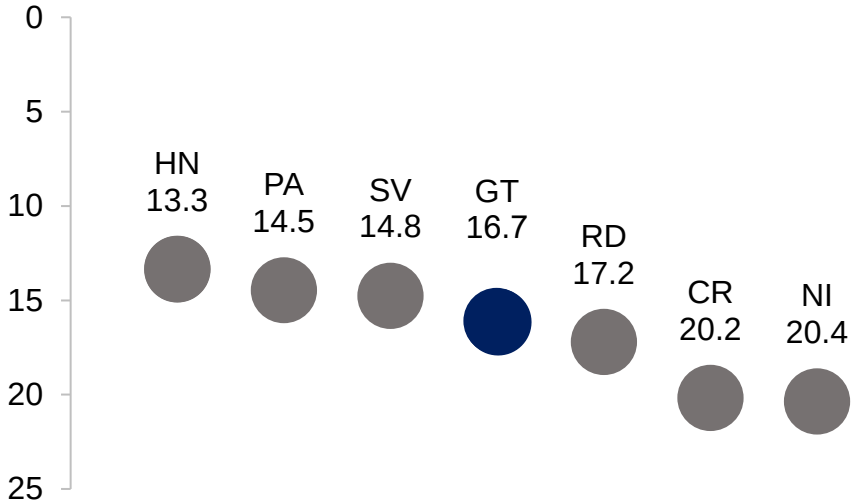
Al 30 de septiembre de 2023



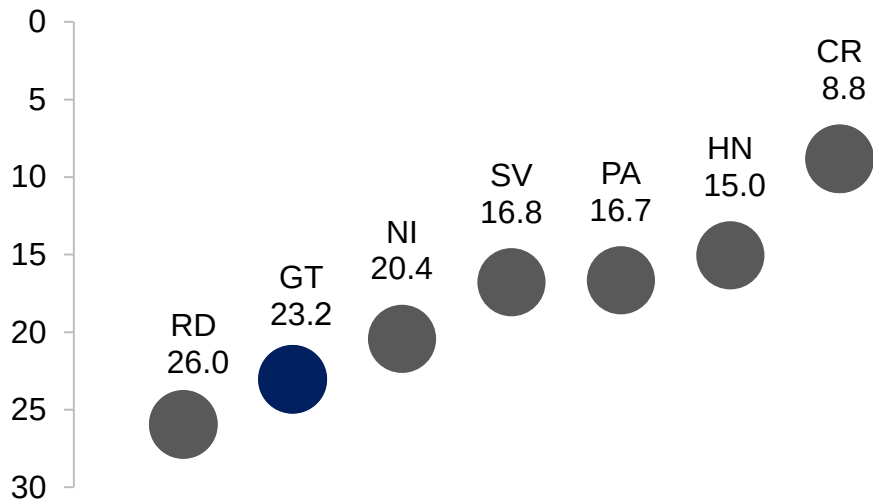
Banco Nexa, S. A., entidad que inició operaciones en enero de 2023, tiene un índice de adecuación de capital de 80.00% y una rentabilidad sobre patrimonio del -8.64%.

INDICADORES FINANCIEROS DE LA REGIÓN SISTEMA BANCARIO

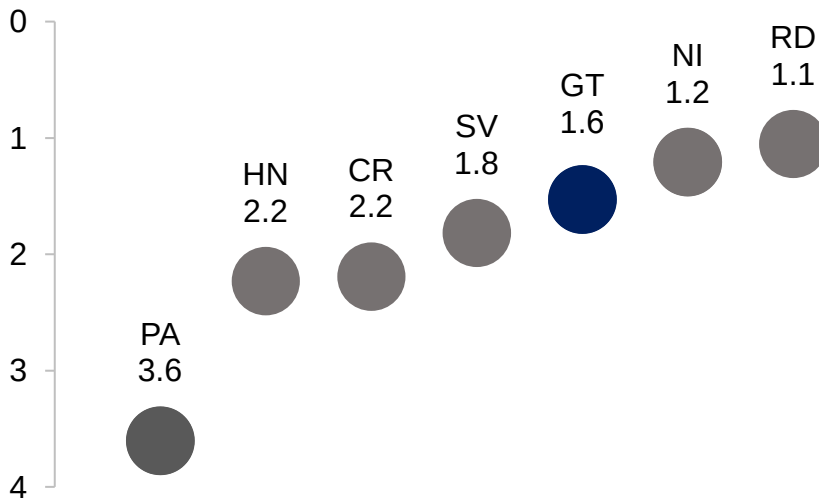
SOLVENCIA PATRIMONIAL



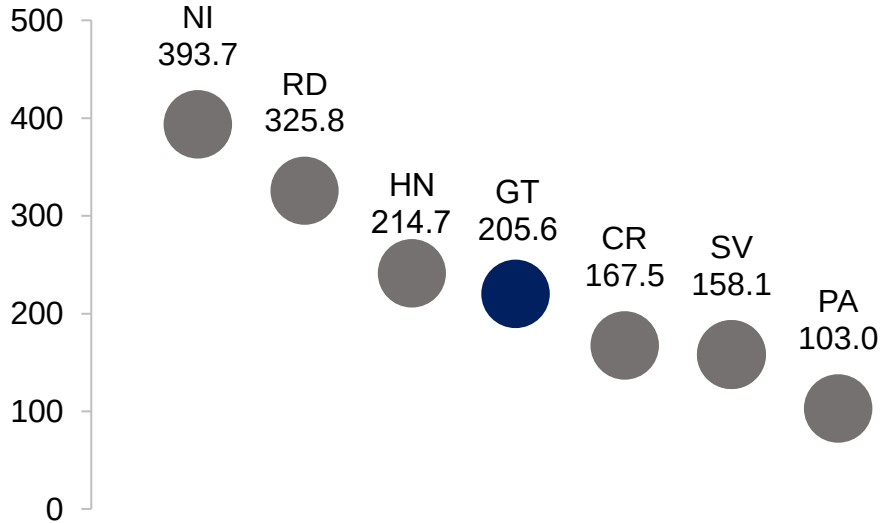
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO (ROE)



MOROSIDAD DE LA CARTERA



COBERTURA DE LA CARTERA VENCIDA



*Cifras referidas a abril de 2023 para El Salvador; a mayo de 2023 para Costa Rica; a junio de 2023 para Honduras, Nicaragua, Panamá y República Dominicana; y, a septiembre de 2023 para Guatemala.

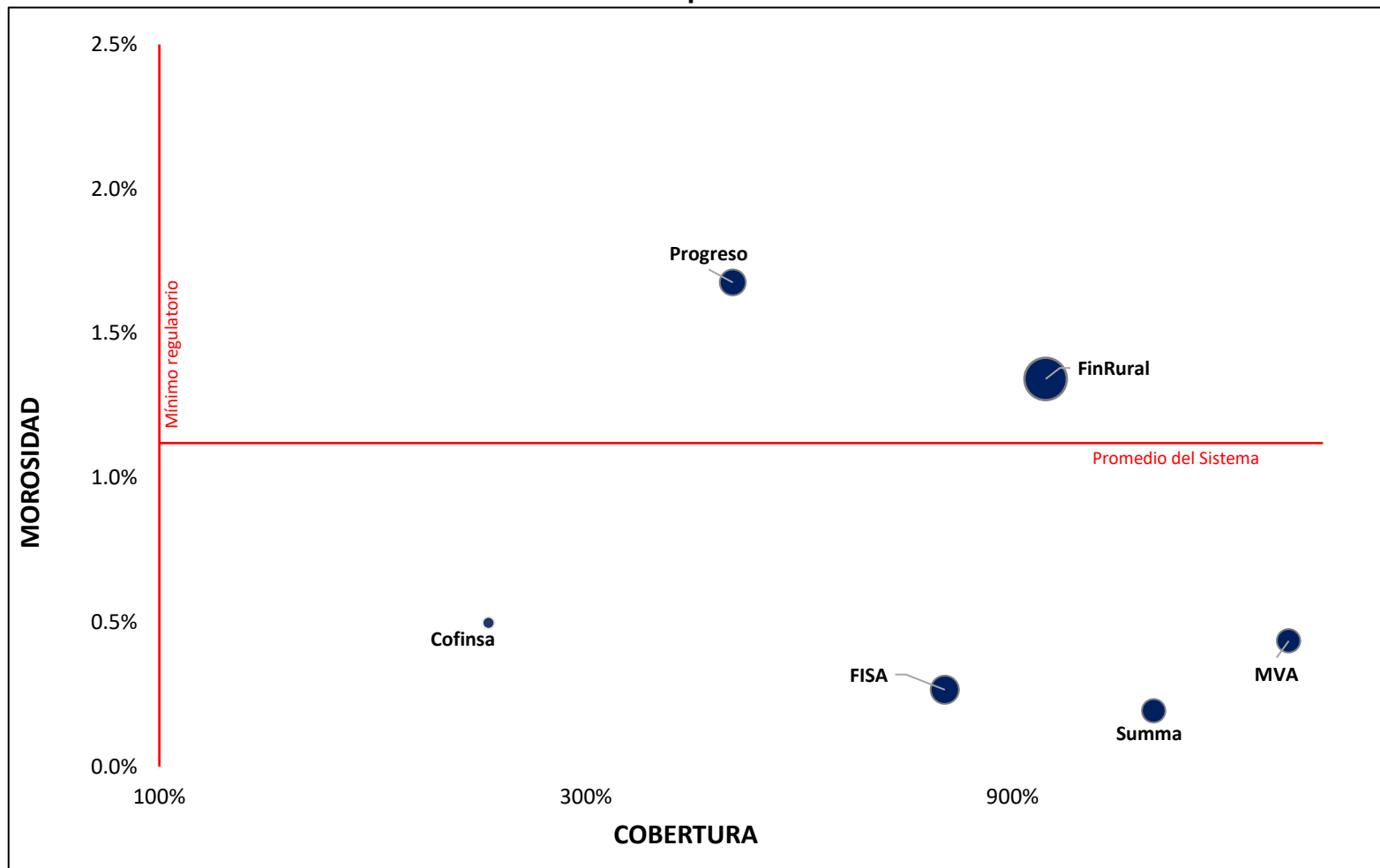
INDICADORES FINANCIEROS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

Sociedades Financieras Privadas	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio ROE	Rendimiento del Activo ROA	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
INDUSTRIAL, S. A.	515.61	3,416.85	97.66	538.02	4,427.56	189.46	10.39	4.60	0.27	755.68
RURAL, S. A.	21.59	92.72	11.05	129.80	12.91	57.52	26.88	2.99	1.34	979.72
DE CAPITALES, S. A.	0.00	41,659.07	99.42	0.00	0.00	708.27	5.15	5.12	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	3.88	19.37	8.82	14.12	11.67	17.89	5.00	0.41	0.19	1,294.25
PROGRESO, S. A.	26.10	65.30	32.46	64.66	49.72	55.51	5.79	1.74	1.68	437.68
AGROMERCANTIL, S. A.	1,194.85	2,779.10	95.57	0.00	3,036.22	857.41	6.75	6.44	0.00	0.00
MVA, S. A.	4.11	17.17	17.76	23.21	24.26	24.56	8.35	1.51	0.44	1,832.45
CONSOLIDADA, S. A.	10.09	59.38	16.01	51.42	22.13	20.81	17.64	2.66	0.50	233.45
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	72.77	584.23	82.90	0.00	529.11	716.28	3.27	2.72	100.00	100.00
G & T CONTINENTAL, S. A.	5.05	104.77	23.71	0.00	33.58	61.31	24.73	4.64	0.00	0.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	14.01	92.44	26.83	149.64	40.34	48.52	15.93	3.53	1.12	373.79

INDICADORES FINANCIEROS SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 30 de septiembre de 2023



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

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

INDICADORES FINANCIEROS
ENTIDADES FUERA DE PLAZA *
Al 30 de Septiembre de 2023

Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
MERCOM BANK LTD.	0.00	6,531.13	98.63	0.00	0.00	283.12	3.48	2.15	0.00	0.00
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	0.00	3,169.95	95.32	0.00	0.00	115.83	15.59	14.20	0.00	0.00
SISTEMA DE ENTIDADES FUERA DE PLAZA	0.00	4,935.90	97.61	0.00	0.00	197.51	7.65	5.68	0.00	0.00

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

INCLUSIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

INDICADORES A NIVEL NACIONAL									
Indicadores de Acceso									
1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS								32.6	
Puntos de acceso a nivel nacional								35,886	
2. PORCENTAJE DE MUNICIPIOS CON AL MENOS 1 PUNTO DE ACCESO								100%	
Cantidad de municipios con al menos 1 punto de acceso								340	
3. PRODUCTOS AFILIADOS A SERVICIOS FINANCIEROS MÓVILES (SFM) POR CADA 10,000 ADULTOS ^{1/}								17,045.0	
Cantidad de productos afiliados a nivel nacional ^{1/}								18,777,371	
Indicadores de Uso									
4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS								14,064.2	
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional								15,493,585	
5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO								13.0%	
Cantidad de deudores a nivel nacional								1,432,588	
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 productos afiliados a SFM	Indicador	Cantidad de cuentas de depósitos ^{2/}	Indicador	Cantidad de deudores ^{3/}
METROPOLITANA	2,511,429	34.5	8,662	6,022.5	1,512,502	28,529.4	7,164,956	25.5%	639,520
NORTE	1,022,429	21.7	2,218	1,612.7	164,887	6,164.9	630,317	7.2%	73,306
NORORIENTE	865,530	43.4	3,756	3,136.6	271,485	12,149.7	1,051,593	12.0%	103,929
SURORIENTE	928,597	36.2	3,364	2,457.2	228,172	10,444.0	969,829	10.6%	98,687
CENTRAL	1,319,570	29.8	3,930	2,662.8	351,379	11,666.2	1,539,433	10.8%	142,718
SUROCCIDENTE	2,537,349	31.9	8,100	2,865.3	727,035	10,240.1	2,598,265	8.5%	216,896
NOROCCIDENTE	1,447,586	26.0	3,766	1,903.4	275,530	7,468.9	1,081,187	7.1%	103,068
PETÉN	383,873	54.4	2,090	4,057.9	155,770	11,931.2	458,005	14.2%	54,464
TOTAL	11,016,363	32.6	35,886	3,346.6	3,686,760	14,064.2	15,493,585	13.0%	1,432,588
AFILIACIÓN EN LÍNEA ^{8/}				13,698.4	15,090,611				
TOTAL DE CUENTAS AFILIADAS A SFM				17,045.0	18,777,371				

REGIÓN: ^{4/}	DEPARTAMENTOS QUE INCLUYE:	REPÚBLICA DE GUATEMALA:	
METROPOLITANA	Guatemala	Población estimada 2023:	17,602,431 (Instituto Nacional de Estadística)
NORTE	Baja Verapaz y Alta Verapaz	Población adulta ^{5/} estimada 2023 ^{6/} :	11,016,363 (Instituto Nacional de Estadística)
NORORIENTE	Izabal, Chiquimula, Zacapa y El Progreso	División política:	22 departamentos y 340 municipios
SURORIENTE	Jalapa, Jutiapa y Santa Rosa	Superficie total:	108,889 kilómetros cuadrados
CENTRAL	Sacatepéquez, Chimaltenango y Escuintla	Puntos de acceso ^{9/} a septiembre de 2023: 35,886 2,731 Agencias Bancarias 28,821 Establecimientos de Agentes Bancarios 4,334 ATMs (Cajeros Automáticos)	
SUROCCIDENTE	Sololá, Totonicapán, Quetzaltenango, Suchitepequez, Retalhuleu y San Marcos		
NOROCCIDENTE	Huehuetenango y Quiché		
PETÉN	Petén		

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

ESTADÍSTICAS DE CRÉDITOS POR GÉNERO
AL 30 DE JUNIO DE 2023

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

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

^{1/} A partir de la información referida al 30 de junio de 2023, el indicador incluye cuentas de depósitos monetarios, ahorro, a plazo, ahorro programado, tarjeta de crédito, préstamos, fondos de inversión, líneas de crédito y otros productos afiliados, los cuales fueron afiliados de manera física o en línea.

^{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/} El indicador de cada región solo incluye los productos afiliados de manera física. La afiliación física incluye agencia bancaria, agente bancario y otro canal de afiliación.

^{8/} La afiliación en línea incluye: banca en línea, call center, y aplicativo basado en datos (APP).

^{9/} Un punto de acceso es cualquier ubicación física donde una persona puede realizar determinadas operaciones bancarias.

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio

Destino Económico	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Comercio interno	8,747	23.9%	9,155	24.8%	10,984	27.9%	1,829	20.0%	2,237	25.6%
Comercio de importación	8,374	22.9%	8,338	22.6%	9,220	23.4%	881	10.6%	846	10.1%
Comercio de exportación	2,262	6.2%	2,326	6.3%	2,272	5.8%	-54	-2.3%	10	0.5%
Comercio no especificado	17,151	46.9%	17,086	46.3%	16,956	43.0%	-130	-0.8%	-195	-1.1%
Total	36,534	100.0%	36,906	100.0%	39,433	100.0%	2,527	6.8%	2,898	7.9%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio Interno										
Destino Económico	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,093	12.5%	1,175	12.8%	1,359	12.4%	183	15.6%	265	24.3%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	247	2.8%	238	2.6%	243	2.2%	5	2.2%	-4	-1.5%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	211	2.4%	220	2.4%	246	2.2%	26	11.8%	36	16.9%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	95	1.1%	92	1.0%	84	0.8%	-9	-9.2%	-11	-12.0%
Especies y productos de la caza	21	0.2%	20	0.2%	22	0.2%	2	10.7%	1	5.1%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	110	1.3%	106	1.2%	109	1.0%	3	2.6%	-1	-0.6%
Productos de cantera	148	1.7%	89	1.0%	123	1.1%	34	38.1%	-25	-16.6%
Productos industriales (1)	1,899	21.7%	2,279	24.9%	2,507	22.8%	228	10.0%	608	32.0%
Productos industriales (2)	819	9.4%	796	8.7%	1,385	12.6%	589	73.9%	566	69.2%
Productos industriales (3)	4,106	46.9%	4,139	45.2%	4,906	44.7%	767	18.5%	800	19.5%
Total	8,747	100.0%	9,155	100.0%	10,984	100.0%	1,829	20.0%	2,237	25.6%

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

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

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

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Importación										
Destino Económico	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	906	10.8%	750	9.0%	1,112	12.1%	362	48.2%	206	22.8%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	76	0.9%	70	0.8%	73	0.8%	3	4.1%	-3	-4.0%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	67	0.8%	67	0.8%	83	0.9%	16	23.5%	16	23.8%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	7	0.1%	11	0.1%	12	0.1%	1	12.6%	5	62.9%
Especies y productos de la caza	4	0.0%	5	0.1%	7	0.1%	2	40.4%	4	91.3%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	86	1.0%	118	1.4%	60	0.7%	-57	-48.8%	-26	-30.2%
Productos de cantera	8	0.1%	7	0.1%	10	0.1%	3	38.3%	1	15.6%
Productos industriales (1)	1,563	18.7%	1,560	18.7%	1,491	16.2%	-68	-4.4%	-72	-4.6%
Productos industriales (2)	924	11.0%	921	11.0%	863	9.4%	-59	-6.4%	-61	-6.6%
Productos industriales (3)	4,732	56.5%	4,829	57.9%	5,508	59.7%	679	14.1%	776	16.4%
Total	8,374	100.0%	8,338	100.0%	9,220	100.0%	881	10.6%	846	10.1%

(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

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

Al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Exportación										
Destino Económico	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,561	69.0%	1,565	67.3%	1,387	61.0%	-178	-11.4%	-175	-11.2%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	13	0.6%	13	0.6%	109	4.8%	96	730.5%	96	724.7%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	141	6.2%	200	8.6%	112	4.9%	-88	-44.2%	-30	-21.1%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	9	0.4%	12	0.5%	9	0.4%	-3	-26.1%	1	8.1%
Especies y productos de la caza	2	0.1%	2	0.1%	1	0.0%	-1	-36.6%	-1	-47.9%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	11	0.5%	6	0.3%	16	0.7%	10	153.9%	6	53.2%
Productos de cantera	7	0.3%	9	0.4%	11	0.5%	2	24.4%	3	43.2%
Productos industriales (1)	273	12.1%	272	11.7%	292	12.8%	20	7.5%	19	6.9%
Productos industriales (2)	155	6.8%	149	6.4%	196	8.6%	47	31.6%	41	26.4%
Productos industriales (3)	90	4.0%	99	4.2%	140	6.2%	41	41.6%	50	56.3%
Total	2,262	100.0%	2,326	100.0%	2,272	100.0%	-54	-2.3%	10	0.5%

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

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

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

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas										
Destino Económico	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Establecimientos Financieros	8,675	28.3%	12,194	35.2%	16,787	41.0%	4,593	37.7%	8,112	93.5%
Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles	12,824	41.9%	12,963	37.5%	14,302	34.9%	1,339	10.3%	1,479	11.5%
Servicios Prestados a las Empresas	9,132	29.8%	9,438	27.3%	9,886	24.1%	448	4.7%	754	8.3%
Total	30,631	100.0%	34,595	100.0%	40,976	100.0%	6,381	18.4%	10,345	33.8%

Cartera destinada a Establecimientos Financieros										
Destino Económico	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Sistema bancario	1,821	21.0%	3,545	29.1%	4,465	26.6%	920	26.0%	2,644	145.2%
Instituciones auxiliares de crédito	1,510	17.4%	1,775	14.6%	2,085	12.4%	310	17.4%	575	38.1%
Servicios financieros	5,344	61.6%	6,874	56.4%	10,237	61.0%	3,364	48.9%	4,893	91.6%
Total	8,675	100.0%	12,194	100.0%	16,787	100.0%	4,593	37.7%	8,112	93.5%

Cartera destinada a Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles										
Destino Económico	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Edificios no residenciales	7,887	61.5%	8,029	61.9%	8,485	59.3%	456	5.7%	598	7.6%
Edificios de apartamentos y viviendas	801	6.2%	778	6.0%	1,094	7.6%	316	40.6%	293	36.6%
Urbanización y lotificación de terrenos para vivienda	460	3.6%	464	3.6%	595	4.2%	131	28.2%	135	29.5%
Urbanización y lotificación de terrenos para granjas agropecuarias	1	0.0%	1	0.0%	0	0.0%	-1	-100.0%	-1	-100.0%
Urbanización y lotificación de terrenos para mausoleo	7	0.1%	7	0.1%	0	0.0%	-7	-98.7%	-7	-98.7%
Otras	3,668	28.6%	3,683	28.4%	4,128	28.9%	444	12.1%	460	12.5%
Total	12,824	100.0%	12,963	100.0%	14,302	100.0%	1,339	10.3%	1,479	11.5%

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

Cartera destinada a la Industria Manufacturera										
Destino Económico	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos alimenticios, bebidas y tabaco	17,002	51.0%	18,121	52.6%	18,572	54.2%	451	2.5%	1,570	9.2%
Textiles, prendas de vestir e industrias de cuero	2,075	6.2%	2,087	6.1%	1,924	5.6%	-163	-7.8%	-150	-7.3%
Industria de madera y productos de la madera, incluidos muebles	579	1.7%	588	1.7%	678	2.0%	90	15.2%	98	17.0%
Fabricación de papel y productos de papel; imprentas y editoriales	1,634	4.9%	1,709	5.0%	1,438	4.2%	-271	-15.9%	-196	-12.0%
Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo y del carbón de caucho y plástico	3,498	10.5%	3,485	10.1%	3,501	10.2%	16	0.5%	3	0.1%
Fabricación de productos minerales no metálicos exceptuando los derivados del petróleo y del carbón	4,911	14.7%	4,902	14.2%	4,625	13.5%	-276	-5.6%	-285	-5.8%
Industrias metálicas básicas	1,992	6.0%	1,821	5.3%	1,760	5.1%	-62	-3.4%	-233	-11.7%
Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo	1,414	4.2%	1,502	4.4%	1,369	4.0%	-133	-8.8%	-44	-3.1%
Otras industrias manufactureras	245	0.7%	211	0.6%	379	1.1%	168	79.9%	134	54.8%
Total	33,349	100.0%	34,426	100.0%	34,247	100.0%	-180	-0.5%	897	2.7%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

Cartera Destinada a la Construcción

Al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Construcción										
Destino Económico	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Construcción, Reforma y Reparación de Vías de Comunicación	2,776	18.4%	2,801	18.1%	2,910	17.9%	109	3.9%	134	4.8%
Construcción, Reforma y Reparación en General	12,322	81.6%	12,650	81.9%	13,322	82.1%	672	5.3%	999	8.1%
Total	15,098	100.0%	15,451	100.0%	16,232	100.0%	781	5.1%	1,134	7.5%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Electricidad, Gas y Agua										
Destino Económico	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Electricidad	15,891	99.6%	15,889	99.7%	15,520	99.6%	-369	-2.3%	-371	-2.3%
Gas	28	0.2%	7	0.0%	4	0.0%	-3	-45.0%	-24	-86.5%
Obras hidráulicas y suministro de agua	41	0.3%	46	0.3%	61	0.4%	15	32.9%	21	50.5%
Total	15,960	100.0%	15,942	100.0%	15,585	100.0%	-357	-2.2%	-375	-2.3%

Cartera destinada a Electricidad										
Destino Económico	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Generación de energía eléctrica	9,861	62.1%	9,926	62.5%	9,804	63.2%	-122	-1.2%	-57	-0.6%
Transmisión y distribución de energía eléctrica	5,905	37.2%	5,829	36.7%	5,567	35.9%	-262	-4.5%	-339	-5.7%
Otras	125	0.8%	135	0.8%	150	1.0%	15	11.0%	25	19.7%
Total	15,891	100.0%	15,889	100.0%	15,520	100.0%	-369	-2.3%	-371	-2.3%

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

Cartera destinada a la Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca										
Destino Económico	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Agricultura	6,737	69.7%	7,099	71.6%	7,100	70.2%	2	0.0%	364	5.4%
Ganadería	2,530	26.2%	2,350	23.7%	2,446	24.2%	96	4.1%	-84	-3.3%
Silvicultura	363	3.8%	364	3.7%	354	3.5%	-10	-2.8%	-9	-2.5%
Caza y Pesca	42	0.4%	108	1.1%	210	2.1%	102	94.7%	169	406.9%
Total	9,671	100.0%	9,921	100.0%	10,111	100.0%	190	1.9%	439	4.5%

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

Cartera destinada a los Servicios Comunales, Sociales y Personales										
Destino Económico	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Servicios de Saneamiento y Similares	133	1.4%	362	3.8%	144	1.4%	-218	-60.2%	11	8.3%
Servicios Sociales y Otros Servicios Comunales Conexos	5,920	60.9%	5,548	58.1%	6,061	61.0%	513	9.2%	141	2.4%
Servicios de Diversion, Esparcimiento y Culturales	571	5.9%	536	5.6%	479	4.8%	-58	-10.7%	-92	-16.2%
Servicios Personales y De Los Hogares	3,102	31.9%	3,100	32.5%	3,252	32.7%	152	4.9%	150	4.8%
Organizaciones Internacionales y Otros Organismos Extraterritoriales	0	0.0%	1	0.0%	1	0.0%	0	-1.2%	0	123.6%
Total	9,726	100.0%	9,547	100.0%	9,936	100.0%	389	4.1%	210	2.2%

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

Cartera destinada al Transporte y Almacenamiento										
Destino Económico	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Transporte terrestre	2,469	94.0%	2,578	94.5%	2,939	88.2%	362	14.0%	470	19.0%
Transporte por agua	28	1.1%	25	0.9%	40	1.2%	15	60.9%	11	40.0%
Transporte aéreo	129	4.9%	126	4.6%	354	10.6%	228	180.6%	226	175.4%
Total	2,626	100.0%	2,729	100.0%	3,333	100.0%	605	22.2%	707	26.9%

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

Cartera destinada a la Explotación de Minas y Canteras											
Destino Económico	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación				
							Acumulada		Interanual		
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Minas de carbón	1	0.5%	1	0.4%	0	0.0%	-1	-83.8%	-1	-87.9%	
Petróleo, Crudo y Gas Natural	9	4.3%	5	2.6%	6	1.7%	1	26.8%	-3	-35.5%	
Extracción de minerales metálicos	3	1.2%	3	1.5%	2	0.6%	-1	-22.6%	-1	-25.3%	
Extracción de minerales no metálicos	80	38.4%	45	26.1%	79	23.7%	34	76.2%	-2	-1.9%	
Explotación de canteras	117	55.7%	119	69.4%	246	73.9%	127	106.4%	129	110.3%	
Total	210	100.0%	172	100.0%	332	100.0%	161	93.7%	123	58.5%	

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Consumo

Destino Económico	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Adquisición bienes durables	72,482	73.2%	74,740	72.1%	84,596	70.5%	9,857	13.2%	12,115	16.7%
Adquisición bienes fungibles	661	0.7%	672	0.6%	892	0.7%	220	32.8%	232	35.1%
Servicios recibidos	5,871	5.9%	6,073	5.9%	7,007	5.8%	934	15.4%	1,136	19.3%
Consumos por tarjeta crédito	19,982	20.2%	22,217	21.4%	27,541	22.9%	5,324	24.0%	7,559	37.8%
Total	98,996	100.0%	103,702	100.0%	120,037	100.0%	16,335	15.8%	21,041	21.3%

Cartera destinada a la Adquisición de Bienes Durables

Destino Económico	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Mobiliario para el hogar	6,944	9.6%	7,000	9.4%	7,983	9.4%	983	14.0%	1,038	15.0%
Vehículos de uso personal	4,966	6.9%	5,211	7.0%	6,295	7.4%	1,085	20.8%	1,329	26.8%
Inmuebles	13,064	18.0%	13,593	18.2%	15,642	18.5%	2,048	15.1%	2,578	19.7%
Bienes inmuebles para vivienda	13,859	19.1%	14,093	18.9%	14,491	17.1%	398	2.8%	632	4.6%
Otros bienes	33,649	46.4%	34,844	46.6%	40,186	47.5%	5,342	15.3%	6,537	19.4%
Total	72,482	100.0%	74,740	100.0%	84,596	100.0%	9,857	13.2%	12,115	16.7%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Consumos por Tarjeta de Crédito										
Entidad	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	95	0.5%	141	0.6%	249	0.9%	108	76.5%	154	163.1%
INMOBILIARIO, S. A.	33	0.2%	36	0.2%	51	0.2%	15	43.0%	18	55.1%
DE LOS TRABAJADORES	249	1.2%	279	1.3%	378	1.4%	100	35.8%	129	51.7%
INDUSTRIAL, S. A.	1,980	9.9%	2,309	10.4%	3,045	11.1%	737	31.9%	1,065	53.8%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,518	12.6%	2,758	12.4%	2,995	10.9%	237	8.6%	477	18.9%
INTERNACIONAL, S. A.	88	0.4%	96	0.4%	99	0.4%	4	3.7%	11	12.6%
VIVIBANCO, S. A.	3	0.0%	4	0.0%	6	0.0%	2	55.0%	3	111.0%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	1,083	5.4%	1,178	5.3%	1,501	5.4%	322	27.4%	418	38.6%
PROMERICA, S. A.	6,097	30.5%	6,839	30.8%	8,332	30.3%	1,493	21.8%	2,234	36.6%
DE ANTIGUA, S. A.	174	0.9%	159	0.7%	129	0.5%	-31	-19.2%	-45	-26.0%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	3,845	19.2%	4,161	18.7%	5,057	18.4%	896	21.5%	1,212	31.5%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,799	9.0%	2,109	9.5%	2,956	10.7%	848	40.2%	1,158	64.4%
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,018	10.1%	2,149	9.7%	2,743	10.0%	594	27.6%	725	35.9%
INV, S. A.	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	5.5%	0	-1.0%
Total	19,982	100.0%	22,217	100.0%	27,542	100.0%	5,325	24.0%	7,560	37.8%

CARTERA CREDITICIA BANCOS

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

Tasa de interés promedio en moneda nacional				
Destino Económico	sep-2022	dic-2022	sep-2023	Variación internaual (puntos básicos)
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	22.11%	22.63%	23.31%	120
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	11.04%	11.16%	11.49%	45
Explotación de Minas y Canteras	8.21%	7.34%	6.57%	-164
Industrias Manufactureras	7.13%	7.11%	7.36%	23
Electricidad, Gas y Agua	5.83%	5.88%	5.97%	14
Construcción	7.61%	7.67%	7.73%	13
Comercio	9.54%	9.52%	9.71%	17
Transporte y Almacenamiento	9.87%	9.57%	9.52%	-35
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	6.39%	6.43%	6.62%	24
Servicios Comunes, Sociales y Personales	7.04%	7.10%	7.24%	21
Total	15.86%	15.96%	16.52%	66

Tasa de interés promedio en moneda extranjera				
Destino Económico	sep-2022	dic-2022	sep-2023	Variación internaual (puntos básicos)
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	11.00%	11.48%	12.51%	151
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	5.72%	6.04%	6.37%	65
Explotación de Minas y Canteras	4.78%	5.28%	5.62%	84
Industrias Manufactureras	5.21%	5.58%	5.92%	71
Electricidad, Gas y Agua	5.85%	6.49%	7.62%	177
Construcción	5.93%	6.15%	6.39%	45
Comercio	5.96%	6.56%	6.98%	102
Transporte y Almacenamiento	5.76%	5.97%	6.06%	30
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	5.65%	5.96%	6.45%	80
Servicios Comunes, Sociales y Personales	6.23%	6.24%	6.81%	58
Total	6.29%	6.72%	7.27%	98

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

Ramo	sep-2022		sep-2023		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA	1,873	100.0%	2,154	100.0%	281	15.0%
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Planes Individuales	183	9.8%	265	12.3%	82	44.5%
Planes Colectivos	1,686	90.0%	1,883	87.4%	198	11.7%
Rentas y Pensiones	4	0.2%	6	0.3%	2	53.5%
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,327	100.0%	2,563	100.0%	235	10.1%
Salud y Hospitalización	2,159	92.8%	2,366	92.3%	208	9.6%
Accidentes Personales	165	7.1%	193	7.5%	28	16.6%
Accidentes en Viajes	3	0.1%	4	0.1%	0	9.1%
DE SEGUROS DE DAÑOS	3,202	100.0%	3,786	100.0%	584	18.2%
Incendio y Líneas Aliadas	424	13.2%	524	13.8%	100	23.6%
Terremoto	443	13.8%	548	14.5%	106	23.9%
Vehículos Automotores	1,315	41.1%	1,522	40.2%	208	15.8%
Transportes	179	5.6%	183	4.8%	4	2.1%
Robo y Hurto	256	8.0%	307	8.1%	51	20.0%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	3	0.1%	3	0.1%	1	17.9%
Cascos Marítimos	5	0.2%	6	0.2%	1	14.0%
Rotura de Cristales	0	0.0%	0	0.0%	0	33.3%
Aviación	65	2.0%	78	2.1%	14	21.6%
Responsabilidad Civil	110	3.4%	114	3.0%	4	4.0%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	27	0.8%	27	0.7%	1	2.6%
Riesgos Técnicos	146	4.5%	189	5.0%	44	30.0%
Agrícola	21	0.6%	52	1.4%	31	148.1%
Diversos	210	6.6%	231	6.1%	21	9.8%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN	267	100.0%	303	100.0%	36	13.5%
Fidelidad	28	10.4%	29	9.7%	2	5.8%
Judiciales	7	2.6%	6	1.9%	-1	-18.7%
Administrativos ante gobierno	159	59.8%	181	59.8%	22	13.5%
Administrativos ante particulares	55	20.8%	65	21.4%	9	17.0%
Crédito para la vivienda	15	5.6%	21	6.9%	6	40.8%
Diversos	2	0.8%	1	0.3%	-1	-63.6%
Total	7,669		8,806		1,136	14.8%

SINIESTRALIDAD POR RAMO DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	sep-2022			sep-2023			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
VIDA	1,873	846	45.2	2,154	820	38.1	281	-26	-7.1
Planes Populares	0	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0.0
Planes Individuales	183	102	55.8	265	125	47.4	82	23	-8.4
Planes Colectivos	1,686	740	43.9	1,883	690	36.6	198	-50	-7.2
Rentas y Pensiones	4	4	104.8	6	4	68.5	2	0	-36.3
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,327	1,562	67.1	2,563	1,787	69.7	235	224	2.6
Salud y Hospitalización	2,159	1,527	70.8	2,366	1,742	73.6	208	214	2.8
Accidentes Personales	165	35	21.0	193	45	23.3	28	10	2.3
Accidentes en Viajes	3	0	10.1	4	0	5.3	0	0	-4.8
DAÑOS	3,202	1,309	40.9	3,786	1,560	41.2	584	250	0.3
Incendio y Líneas Aliadas	424	348	82.1	524	379	72.3	100	31	-9.8
Terremoto	443	2	0.6	548	29	5.2	106	26	4.7
Vehículos Automotores	1,315	725	55.1	1,522	841	55.3	208	117	0.1
Transportes	179	62	34.7	183	60	32.9	4	-2	-1.8
Robo y Hurto	256	76	29.9	307	89	28.8	51	12	-1.1
Servicio y Conservación de Activos Fijos	3	1	38.6	3	0	12.9	1	-1	-25.7
Cascos Marítimos	5	2	44.5	6	0	7.6	1	-2	-36.8
Rotura de Cristales	0	0	94.8	0	0	59.3	0	0	-35.5
Aviación	65	10	16.3	78	25	32.0	14	15	15.7
Responsabilidad Civil	110	33	29.9	114	33	29.2	4	0	-0.7
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	27	10	36.7	27	11	40.2	1	1	3.5
Riesgos Técnicos	146	11	7.5	189	58	30.5	44	47	23.1
Agrícola	21	4	20.4	52	-2	-4.7	31	-7	-25.2
Diversos	210	23	11.1	231	36	15.6	21	13	4.6
CAUCIÓN	267	0	-0.1	303	9	2.9	36	9	3.0
Fidelidad	28	0	0.2	29	0	1.0	2	0	0.8
Judiciales	7	0	0.0	6	0	-0.1	-1	0	-0.1
Administrativos ante gobierno	159	1	0.6	181	4	2.0	22	3	1.4
Administrativos ante particulares	55	-1	-2.1	65	2	2.6	9	3	4.7
Crédito para la vivienda	15	0	-1.4	21	3	15.0	6	3	16.4
Diversos	2	0	0.0	1	0	-1.8	-1	0	-1.8
Total	7,669	3,718	48.5	8,806	4,175	47.4	1,136	457	-1.1

* Variación en puntos porcentuales.

GRUPOS FINANCIEROS LEGALMENTE AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS

SEPTIEMBRE DE 2023

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 30 de septiembre de 2023 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

2. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

3. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

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

4. GRUPO FINANCIERO PROMERICA

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

5. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

Banco G&T Continental, S. A. *
 Financiera G&T Continental, S. A.
 Asesoría en Valores, S. A.
 Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
 G&T Conticredit, 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