

INFORME DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS ANTE LA HONORABLE JUNTA MONETARIA



Al 30 de junio de 2024

CONTENIDO

ÍNDICE DE GRÁFICAS	iii
ÍNDICE DE CUADROS.....	v
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.....	9
4. Tasa de interés activa promedio ponderado	10
C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS.....	11
1. Comportamiento de los depósitos	11
2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado	12
D. CRÉDITOS OBTENIDOS	13
E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS.....	14
1. Riesgo de Liquidez	14
2. Riesgo de crédito	15
3. Riesgo cambiario	17
4. Solvencia	18
5. Rentabilidad.....	19
F. INCLUSIÓN FINANCIERA BANCARIA	20
IV. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS.....	21
A. INVERSIONES.....	21
B. RESERVAS TÉCNICAS	22
C. POSICIÓN PATRIMONIAL.....	22
D. NIVEL DE OPERACIONES	23
E. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS.....	24
F. SINIESTRALIDAD	25
G. EFICIENCIA.....	25
V. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS	26

VI.	SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	27
VII.	ENTIDADES FUERA DE PLAZA.....	29
VIII.	ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	30
IX.	OTRAS ENTIDADES DE NATURALEZA FINANCIERA.....	31
	A. CASAS DE CAMBIO	31
	B. CASAS DE BOLSA	31
	C. ENTIDAD DE MICROFINANZAS	32
	D. INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA.....	33
X.	BANCO DE GUATEMALA.....	35
XI.	PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	36
	A. PERSONAS OBLIGADAS.....	36
	B. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS.....	36
	C. ANÁLISIS ESTRATÉGICO.....	37
	D. ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL	37
	E. ORGANISMOS INTERNACIONALES.....	37
	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)	38
	ANEXOS.....	39

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 segmento - variación interanual.....	7
Gráfica 9. Cartera de créditos empresariales en moneda extranjera - saldo y variación interanual.....	8
Gráfica 10. Cartera crediticia de las principales actividades económicas.....	9
Gráfica 11. Financiamiento para vivienda.....	10
Gráfica 12. Cartera crediticia de consumo con tarjeta de crédito - saldo y variación interanual.....	10
Gráfica 13. Tasa de interés en moneda nacional - por segmento	10
Gráfica 14. Tasa de interés en moneda extranjera - por segmento.....	10
Gráfica 15. Depósitos por tipo - estructura	11
Gráfica 16. Depósitos por tipo - variación interanual.....	11
Gráfica 17. Depósitos en moneda nacional - saldo y variación interanual.....	11
Gráfica 18. Depósitos en moneda extranjera - saldo y variación interanual.....	11
Gráfica 19. Depósitos por origen - estructura	12
Gráfica 20. Tasa de interés pasiva promedio ponderado en moneda nacional.....	12
Gráfica 21. Tasa de interés pasiva promedio ponderado en moneda extranjera	12
Gráfica 22. Tasa de interés real promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional.....	13
Gráfica 23. Créditos obtenidos - saldo y variación interanual.....	13
Gráfica 24. Créditos obtenidos y cartera crediticia en moneda extranjera - variación interanual y proporción. 13	
Gráfica 25. Vencimientos programados de líneas de crédito	14
Gráfica 26. Créditos obtenidos - estructura por origen	14
Gráfica 27. Indicador de liquidez inmediata - por tipo de moneda	14
Gráfica 28. Indicador de liquidez mediata - por tipo de moneda.....	14
Gráfica 29. LCR agrupado por cantidad de bancos.....	15
Gráfica 30. Indicadores de encaje bancario.....	15
Gráfica 31. Cartera de créditos vencida y cobertura.....	15
Gráfica 32. Índice de cartera vencida por moneda	16

Gráfica 33. Índice de cartera vencida por segmento	16
Gráfica 34. Granularidad en el financiamiento a los hogares	17
Gráfica 35. Concentración en el financiamiento a las empresas (50 mayores deudores)	17
Gráfica 36. Indicador de posición en moneda extranjera.....	17
Gráfica 37. Exposición al riesgo cambiario	18
Gráfica 38. Indicador de dolarización	18
Gráfica 39. Capital contable.....	18
Gráfica 40. Índice de adecuación de capital	18
Gráfica 41. Indicadores de solvencia.....	19
Gráfica 42. Rendimiento del patrimonio (ROE) y Rendimiento del activo (ROA)	19
Gráfica 43. ROE y ROA - agrupados.....	19
Gráfica 44. Inversiones – estructura del portafolio.....	21
Gráfica 45. Inversiones – variación interanual por los principales tipos de inversión	22
Gráfica 46. Reservas técnicas - saldo y variación interanual	22
Gráfica 47. Reservas técnicas - saldo y variación interanual por tipo de reserva.....	22
Gráfica 48. Primas netas totales - estructura.....	23
Gráfica 49. Primas netas de seguro de daños - estructura.....	23
Gráfica 50. Primas netas de vida - estructura.....	24
Gráfica 51. Primas cedidas y retenidas por ramo - estructura.....	24
Gráfica 52. Índice de retención de primas	24
Gráfica 53. Índice de siniestralidad.....	25
Gráfica 54. Índice de siniestralidad - daños.....	25
Gráfica 55. Razón combinada (%) Ramo de daños.....	25
Gráfica 56. Resultado técnico.....	25
Gráfica 57. Reporte de transacciones sospechosas.....	36
Gráfica 58. Cantidad de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	36
Gráfica 59. Monto de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	36
Gráfica 60. Estructura de requerimientos nacionales e internacionales atendidos.....	37

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. Cartera crediticia bruta por actividad económica	8
Cuadro 4. Financiamiento a los hogares	9
Cuadro 5. Saldos de activos crediticios clasificados por categoría de riesgo.....	16
Cuadro 6. Indicadores de inclusión financiera a nivel nacional	20
Cuadro 7. Principales rubros del balance de las compañías aseguradoras	21
Cuadro 8. Posición patrimonial de las compañías aseguradoras	22
Cuadro 9. Principales rubros del estado de resultados de las compañías aseguradoras	23
Cuadro 10. Principales rubros del balance de las empresas especializadas en servicios financieros	26
Cuadro 11. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las sociedades financieras privadas.....	27
Cuadro 12. Sociedades financieras privadas - indicadores financieros.....	28
Cuadro 13. Principales rubros del balance general de las entidades fuera de plaza	29
Cuadro 14. Principales rubros del balance de los almacenes generales de depósito	30
Cuadro 15. Principales rubros del balance de las casas de cambio.....	31
Cuadro 16. Principales rubros del balance de las casas de bolsa.....	32
Cuadro 17. Principales rubros del balance de las entidades de microfinanzas.....	33
Cuadro 18. Principales rubros del balance del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-	34
Cuadro 19. Balance general condensado del Banco de Guatemala	35
Cuadro 20. Personas Obligadas.....	36

I. SÍNTESIS

Este informe 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 sistema bancario, por su importancia relativa en función del tamaño de sus activos, toda vez que representa el 93.7% 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, este documento 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.

Adicionalmente, se presenta 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, se incluye información sobre las actividades realizadas, dentro del ámbito estrictamente administrativo, en cuanto a la prevención del lavado de dinero y otros activos, así como del financiamiento del terrorismo.

A junio de 2024, los activos de los bancos muestran un crecimiento interanual de 8.6%, el cual fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado por la cartera de créditos (16.0%) y las disponibilidades (10.5%). Las inversiones disminuyeron 8.9% respecto de junio de 2023, presentando un saldo bruto de Q127,153 millones, y estuvieron integradas principalmente por títulos valores del gobierno central. Las disponibilidades registraron un saldo de Q77,826 millones, conformado principalmente por Q52,956 millones en banco central, Q11,504 millones en bancos

del exterior y Q10,167 millones en caja. El 72% de las disponibilidades está constituido en moneda nacional.

El ritmo de crecimiento interanual de la **actividad crediticia** bruta fue de 16.0%, la cual ascendió a Q331,239 millones. La cartera en moneda nacional, con una participación de 72% del total de la cartera crediticia, creció en forma interanual 19.4%, en tanto que la cartera en moneda extranjera, con una participación de 28%, aumentó 8.2% respecto a la misma fecha del año previo. El financiamiento a las empresas a junio de 2024 fue representado principalmente por el crédito otorgado al comercio/mantenimiento de vehículos; a las industrias manufactureras; y, a las actividades financieras y de seguros, con participaciones del 12.1%, 11.4% y 6.4%, respectivamente. El financiamiento a los hogares, conformado por el segmento de créditos de consumo y por el financiamiento para vivienda, el cual a su vez se integra por los subsegmentos de créditos hipotecarios para vivienda y de cédulas hipotecarias, registró un incremento interanual de 18.8%.

Las **obligaciones depositarias**, principal fuente de captación de recursos de los bancos, a junio de 2024, ascendieron a Q415,571 millones, y destaca el dinamismo mostrado por los depósitos a plazo que se incrementaron 11.4%, en tanto que los depósitos de ahorro y monetarios crecieron 4.3% y 2.1%, respectivamente. Cabe indicar que el 83% de las obligaciones depositarias se encuentran constituidas en moneda nacional.

Los **créditos obtenidos** mostraron un aumento interanual de 24.4% y el margen por girar representa 35.4% del monto contratado. Estos créditos están conformados principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, y presentan un saldo de Q50,508 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 18.7%, el de liquidez mediata fue de 42.2%, mientras que el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR, por sus siglas en inglés) se ubicó en 357%.

En cuanto a la calidad de la cartera de créditos de los bancos, el indicador de cartera vencida se ubicó en 2.4%, y el indicador agregado de cobertura de la cartera de créditos vencida en 133.8%.

La solvencia, medida por el indicador de adecuación de capital, se ubicó en 15.5%, superando el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado por los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

Las utilidades antes de impuesto de los bancos fueron de Q5,962 millones, mayores en 15.2% en relación con las obtenidas en el mismo periodo del año previo. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) fue de 22.1% 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 4.2% con relación a junio de 2023, alcanzando un saldo de Q6,419 millones. Los incrementos interanuales más significativos se registraron en las primas netas del seguro de daños (12.3%), influenciado por los seguros de terremotos (25.2%) y en seguros contra incendios y líneas aliadas (23.8%).

Los activos de las **empresas especializadas en servicios financieros**¹ representan el 1.8% del total de activos de las entidades supervisadas y registraron una reducción de 2.5% respecto a junio del año anterior. Su pasivo registró una disminución de 4.3%, mientras que sus utilidades aumentaron 13.0% respecto de las registradas al mismo mes del año anterior.

En atención a lo indicado, se considera que el sistema financiero guatemalteco, en su conjunto, a junio de 2024, 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.

A junio de 2024, la Superintendencia de Bancos tiene bajo su vigilancia e inspección, además del Banco de Guatemala, 91 instituciones con activos que ascienden a Q583,674 millones.

El sistema bancario tiene la mayor participación medida por activos con 93.7%, seguido por las compañías de seguros con 2.7%, las empresas especializadas en servicios financieros con 1.8%, las sociedades financieras con 1.0%, los almacenes generales de depósito con 0.15% y las entidades fuera de plaza también con 0.07%. El restante 0.58% corresponde a casas de cambio, casas de bolsa, una entidad microfinanciera de ahorro y crédito (Microfinanciera de Ahorro y Crédito Empresarial, S.A.), el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas (FHA), el Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y una empresa de naturaleza financiera (Interconsumo, S. A.) (Cuadro 1).

Cabe indicar que, a junio de 2024, 43 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	93.7%	546,821	491,772	55,049	5,962
Compañías de Seguros	28	2.7%	15,533	10,243	5,291	906
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{a/}	5	1.8%	10,629	8,236	2,393	694
Sociedades Financieras ^{b/}	11	1.0%	5,992	4,543	1,450	103
Almacenes Generales de Depósito	13	0.15%	872	421	451	71
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	2	0.07%	441	7	434	1
Otras Entidades ^{c/}	14	0.58%	3,385	637	2,748	244
Total	91	100.0%	583,674	515,859	67,815	7,981
Banco de Guatemala	1		239,429	226,112	13,316	1,274 ^{d/}
<div><div>^{a/} Incluye 4 empresas emisoras de tarjetas de crédito y 1 de arrendamiento financiero.</div><div>^{b/} Incluye 10 sociedades financieras privadas y a la Corporación Financiera Nacional -CORFINA-.</div><div>^{c/} Incluye 3 casas de cambio, 7 casas de bolsa, la Microfinanciera de Ahorro y Crédito Empresarial, S. A. -FICREDIT-, 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.).</div><div>^{d/} Corresponde al excedente neto.</div></div>						

III. SISTEMA BANCARIO

Tal como se observa en el Cuadro 2, a junio de 2024, los activos netos totales de los bancos ascendieron a Q546,821 millones, registrando un crecimiento interanual de 8.6%.

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

BALANCE GENERAL *

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	jun-2023		dic-2023		jun-2024		Variación			
							Acumulado		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	70,426	14.0	76,765	14.5	77,826	14.2	1,061	1.4%	7,400	10.5%
Inversiones (netas)	139,288	27.7	130,348	24.7	126,787	23.2	-3,561	-2.7%	-12,501	-9.0%
Cartera de Créditos (neta)	275,788	54.8	300,432	56.9	320,431	58.6	19,999	6.7%	44,644	16.2%
Cartera de Créditos (bruta)	285,482	56.7	310,718	58.8	331,239	60.6	20,522	6.6%	45,757	16.0%
Empresariales	152,963	30.4	166,068	31.4	173,766	31.8	7,698	4.6%	20,803	13.6%
Productivos	17,352	3.4	18,195	3.4	18,892	3.5	697	3.8%	1,540	8.9%
Hipotecario para Vivienda	16,975	3.4	17,533	3.3	18,112	3.3	579	3.3%	1,136	6.7%
Consumo	98,191	19.5	108,922	20.6	120,469	22.0	11,547	10.6%	22,278	22.7%
(-) Estimaciones por Valuación	-9,694	-1.9	-10,285	-1.9	-10,808	-2.0	-523	5.1%	-1,113	11.5%
Otros Activos	17,843	3.5	20,678	3.9	21,777	4.0	1,099	5.3%	3,934	22.0%
Total Activo	503,345	100.0	528,223	100.0	546,821	100.0	18,598	3.5%	43,476	8.6%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	392,020	77.9	402,974	76.3	415,571	76.0	12,597	3.1%	23,551	6.0%
Monetarios	140,939	28.0	142,646	27.0	143,902	26.3	1,256	0.9%	2,963	2.1%
Ahorro	103,904	20.6	105,287	19.9	108,326	19.8	3,040	2.9%	4,423	4.3%
Plazo	145,576	28.9	153,744	29.1	162,107	29.6	8,364	5.4%	16,531	11.4%
Otros Depósitos	1,602	0.3	1,297	0.2	1,235	0.2	-62	-4.8%	-366	-22.9%
Créditos Obtenidos	40,597	8.1	47,928	9.1	50,508	9.2	2,580	5.4%	9,911	24.4%
Obligaciones Financieras	400	0.1	202	0.0	176	0.0	-26	-12.7%	-224	-56.0%
Otros Pasivos	22,241	4.4	23,368	4.4	25,517	4.7	2,149	9.2%	3,276	14.7%
Total Pasivo	455,258	90.4	474,472	89.8	491,772	89.9	17,300	3.6%	36,514	8.0%
Capital Contable	48,087	9.6	53,751	10.2	55,049	10.1	1,297	2.4%	6,962	14.5%
Total Pasivo y Capital	503,345	100.0	528,223	100.0	546,821	100.0	18,598	3.5%	43,476	8.6%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	jun-2023	dic-2023	jun-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	20,613	42,938	24,244	3,631	17.6%
(-) Costos Financieros	7,823	16,528	9,878	2,055	26.3%
Margen de Intermediación	12,789	26,410	14,366	1,576	12.3%
(+) Margen de Servicios	2,154	3,724	1,902	-252	-11.7%
(+) Margen de Otros Ingresos	-1,336	-3,143	-1,485	-148	-11.1%
Margen Operacional Bruto	13,607	26,991	14,783	1,176	8.6%
(-) Costos Operativos	8,309	16,842	9,209	900	10.8%
Margen Operacional Neto	5,298	10,149	5,574	276	5.2%
(+) Otros Productos y Gastos	-121	677	388	509	-419.2%
Utilidades antes de impuesto	5,177	10,826	5,962	785	15.2%
(-) Impuesto sobre la Renta	709	1,477	794	85	12.0%
Utilidades después de impuesto	4,468	9,348	5,168	700	15.7%

* 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 Q45,757 millones (16.0%)², de las disponibilidades en Q7,400 millones (10.5%) y de los otros activos en Q3,934 millones (22.0%) (Cuadro 2 y Anexo 2.1).

El incremento en la cartera de créditos está asociado al aumento de los segmentos³ de créditos de consumo en Q22,278 millones (22.7%), empresariales en Q20,803 millones (13.6%), productivos en Q1,540 millones (8.9%) e hipotecarios para vivienda en Q1,136 millones (6.7%). Por su parte, las inversiones disminuyeron en Q12,501 millones (9.0%) debido a las variaciones registradas en los títulos valores emitidos por el banco central y en el gobierno central.

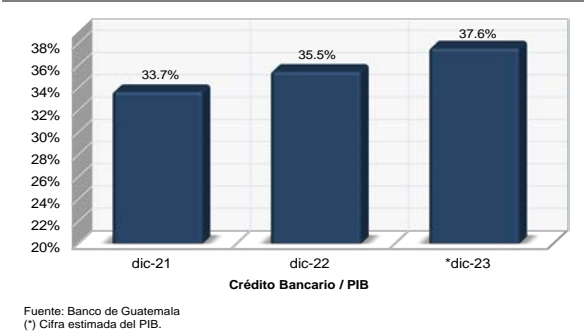
La profundización financiera, medida a través del crédito bancario respecto al PIB, presenta una tendencia al alza hasta diciembre 2023 (37.6%) (Gráfica 1).

Por otra parte, a junio de 2024, el 76.1% de los activos estaba denominado en moneda nacional (Gráfica 2).

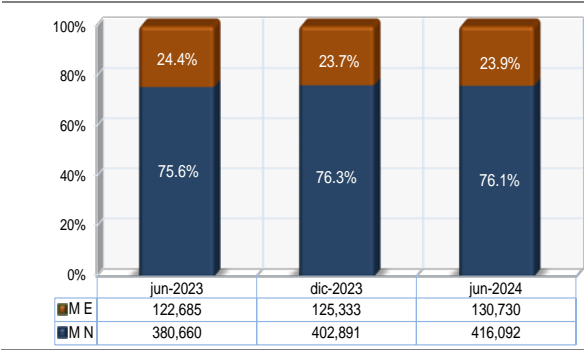
Los pasivos se situaron en Q491,772 millones, lo que representó un incremento interanual de 8.0%, explicado primordialmente por el aumento de los depósitos a plazo en Q16,531 millones (11.4%), depósitos de ahorro en Q4,423 millones (4.3%) y depósitos monetarios en Q2,963 millones (2.1%). Por su parte, los créditos obtenidos se incrementaron en Q9,911 millones (24.4%) (Cuadro 2 y Anexo 1.3).

El capital contable ascendió a Q55,049 millones, mayor en 14.5% respecto de junio de 2023, debido principalmente al incremento de las reservas de capital en Q3,753 millones (13.9%). Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q5,962 millones, mayores en 15.2% a las obtenidas a junio de 2023. Asimismo, en junio de 2024 se observa un aumento en el margen de intermediación por Q1,576 millones (12.3%) y en los costos operativos por Q900 millones (10.8%) (Cuadro 2).

GRÁFICA 1. PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA



GRÁFICA 2. ACTIVOS POR MONEDA



² Según estimaciones del Banco de Guatemala, el crédito bancario al sector privado crecerá entre 9.0% y 12.0% en 2024, lo cual estaría asociado, entre otros factores, a las expectativas de crecimiento económico. En ese sentido cabe comentar que, a junio de 2024, el banco central determinó un crecimiento interanual del 15.4% para el crédito bancario al sector privado.

³ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, emitido por la Junta Monetaria mediante resolución JM-47-2022 y vigente a partir de enero de 2024, establece las definiciones siguientes para los segmentos de la cartera crediticia: créditos de consumo se refiere a aquellos activos crediticios otorgados a personas individuales destinados a financiar la adquisición de bienes de consumo o atender el pago de servicios o de gastos no relacionados con una actividad productiva; créditos empresariales

son aquellos activos crediticios otorgados a personas jurídicas destinados al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y prestación de servicios en sus diferentes fases; créditos productivos, son aquellos activos crediticios otorgados a personas individuales destinados al financiamiento de la producción, comercialización de bienes y prestación de servicios en sus diferentes fases; y, créditos hipotecarios para vivienda, son activos crediticios a cargo de personas individuales, destinados a financiar la adquisición, construcción, remodelación o reparación de vivienda propia siempre que hayan sido otorgados para uso residencial del deudor y que estén garantizados con hipoteca sobre bienes inmuebles o con bienes inmuebles aportados a un fideicomiso de garantía así como los créditos otorgados para la liberación de gravámenes, cuando llenen las características mencionadas.

A. INVERSIONES

A junio de 2024, el rubro de inversiones brutas registró un saldo de Q127,153 millones⁴, de los cuales el 11.1% corresponde a inversiones en moneda extranjera.

El rubro de inversiones creció de manera interanual 14.7% en el año 2019, 17.6% en 2020 y un 3.4% en promedio para los años 2021, 2022 y 2023. Al finalizar el segundo trimestre de 2024 el portafolio de inversiones disminuyó 8.9% en forma interanual (Gráfica 3) lo cual se explica por el dinamismo de la demanda crediticia, una menor emisión de deuda bonificada interna de parte del Gobierno Central y el uso de reportos.

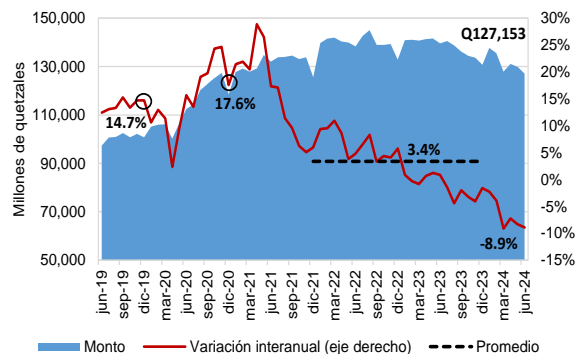
Los títulos valores del gobierno central que representan el 66% de las inversiones (Gráfica 4), constituyen un respaldo para la administración del riesgo de liquidez, por sus características de bajo riesgo y fácil negociación.

La variación interanual observada en las inversiones a junio de 2024 estuvo influenciada principalmente por la disminución de las inversiones en títulos valores del gobierno central⁵ en Q8,733 millones (9.5%) y en el banco central por Q5,519 millones (26.1%), compensada por el incremento en las inversiones en cédulas hipotecarias en Q2,508 millones (11.2%) (Gráfica 5).

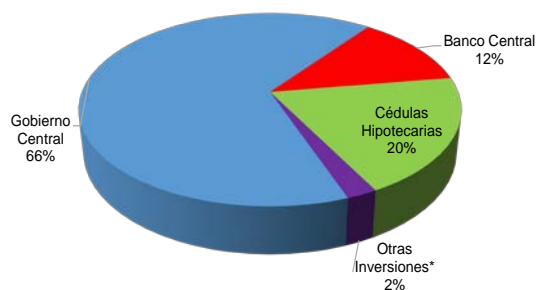
Los títulos valores del gobierno central que son emitidos dólares de los Estados Unidos de América, cuentan con calificaciones de riesgo soberano, en moneda extranjera y a largo plazo, emitidas por las principales empresas calificadoras de riesgo de reconocido prestigio internacional. Actualmente tales calificaciones y sus respectivas perspectivas son las siguientes: Ba1/Estable (Moody's Investors Service, a julio de 2024), BB/Estable (Fitch Ratings, a febrero de 2024) y BB/Positiva (S&P Global Ratings, a abril de 2024). Tales calificaciones son el resultado, entre otros

factores, de la prolongada estabilidad macroeconómica del país.

GRÁFICA 3. INVERSIONES - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

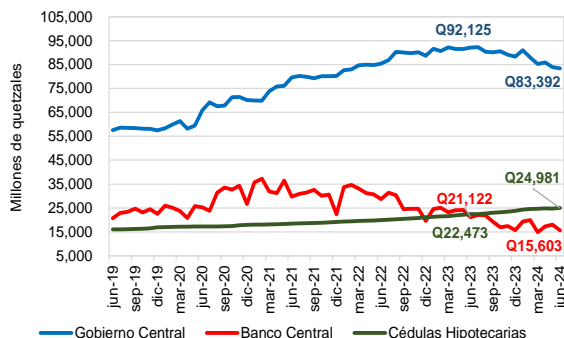


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



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

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



⁴ A junio de 2024, las estimaciones por valuación de las inversiones registraron un saldo de Q366 millones.

⁵ De acuerdo con la información proporcionada por el Ministerio de Finanzas Públicas, a junio de 2024, el sistema financiero posee el 38.4% de la deuda del gobierno central.

B. ACTIVIDAD CREDITICIA

1. Comportamiento de la cartera de créditos

A junio de 2024, la cartera crediticia bruta de los bancos registró un saldo de Q331,239 millones y una variación interanual de 16.0%.

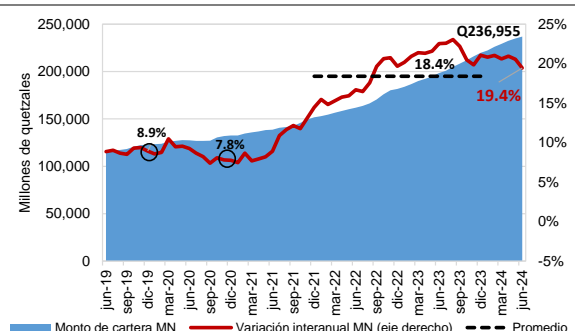
La cartera en moneda nacional tuvo un crecimiento interanual de 8.9% en el año 2019, de 7.8% en 2020 y un promedio de 18.4% para los años 2021, 2022 y 2023 (Gráfica 6). A su vez, en moneda extranjera, el año 2019 reflejó una contracción de 1.1%, en 2020, un crecimiento de 4.1% y entre los años del 2021 al 2023 un crecimiento promedio de 6.2% (Gráfica 7).

A junio de 2024, la cartera en moneda nacional alcanzó un monto de Q236,955 millones y creció en forma interanual 19.4% (Gráfica 6), con una participación de 72% del total de la cartera crediticia. Por su parte, la cartera en moneda extranjera alcanzó un monto de Q94,284 millones y aumentó 8.2% respecto al año anterior (Gráfica 7), con una participación de 28%.

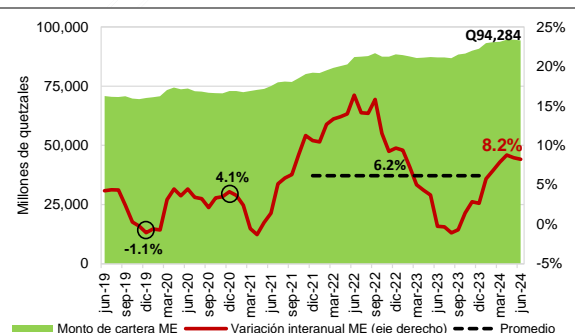
Por otra parte, cabe comentar que de la cartera de créditos en moneda extranjera el 59.1% correspondió a deudores generadores de divisas (proporción mayor que la observada a junio de 2023 de 57.9%), mientras que el restante 40.9% a deudores no generadores de divisas⁶.

En cuanto a la cartera crediticia clasificada por segmentos, los créditos empresariales representaron el 53%, los créditos de consumo el 36%, los créditos productivos el 6% y los créditos hipotecarios para vivienda el 5%. Dichos segmentos registraron, respectivamente, variaciones interanuales de 13.6%, 22.7%, 8.9% y 6.7% (Gráfica 8).

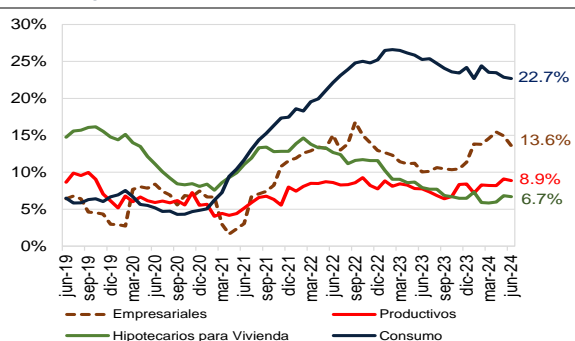
GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL – MONEDA NACIONAL



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



GRÁFICA 8. CARTERA CREDITICIA POR SEGMENTO - VARIACIÓN INTERANUAL

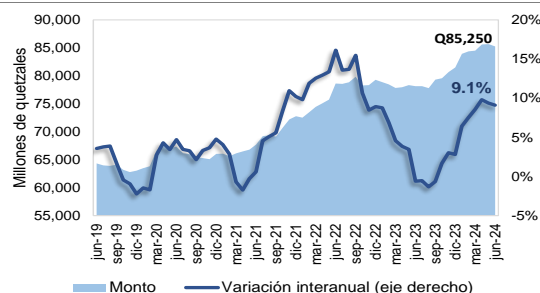


⁶ Según el Reglamento para la determinación del monto mínimo del patrimonio requerido para exposición a los riesgos, aplicable a Bancos y Sociedades Financieras (emitido por Junta Monetaria mediante resolución JM-46-2004), los créditos y/o garantías otorgadas a deudores no generadores de divisas se ponderan con

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

A junio de 2024, la cartera de créditos empresariales participa con el 90% de los financiamientos en moneda extranjera con un saldo de Q85,250 millones y una variación interanual de 9.1% (Gráfica 9), con cartera vencida de Q1,411 millones que representa una morosidad de 1.7%.

GRÁFICA 9. CARTERA DE CRÉDITOS EMPRESARIALES EN MONEDA EXTRANJERA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



2. Financiamiento a las empresas

El crecimiento interanual del financiamiento a las empresas a junio de 2024 alcanzó 24.3% y fue representado, principalmente, por el financiamiento otorgado al Comercio Mantenimiento de Vehículos; a las Industrias Manufactureras; a las Actividades

Financieras y de Seguros, al Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C, así como las Actividades Inmobiliarias (Cuadro 3⁷ y Anexos del 4 (a) a 4 (f)).

CUADRO 3. CARTERA CREDITICIA BRUTA POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

(Cifras en millones de Quetzales)

Actividad Económica	mar-2024	jun-2024	Variación		
	Saldo	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito	119,980	125,291	37.8	5,311	4.4%
Comercio; Mantenimiento de Vehículos	40,253	39,959	12.1	-294	-0.7%
Industrias Manufactureras	38,369	37,803	11.4	-566	-1.5%
Actividades Financieras y de Seguros	21,561	21,259	6.4	-301	-1.4%
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C	18,969	18,690	5.6	-279	-1.5%
Actividades Inmobiliarias	16,850	18,423	5.6	1,573	9.3%
Vivienda	16,131	16,669	5.0	538	3.3%
Construcción	15,613	16,414	5.0	801	5.1%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	14,137	15,319	4.6	1,183	8.4%
Otras Actividades Económicas	21,021	21,411	6.5	390	1.9%
Total	322,885	331,239	100.0	8,354	2.6%

A junio de 2024, el financiamiento otorgado al Comercio Mantenimiento de Vehículos ascendió a Q39,959 millones (Gráfica 10). Dentro de esta actividad económica los créditos para venta al por mayor no especializada registran Q19,210 millones (48.1%), los créditos para el comercio al por mayor

ascienden a Q17,724 millones (44.4%); y, los financiamientos para el comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas registran un saldo de Q3,025 millones (7.5%) (Anexo 4 (a)).

⁷ Se presentan los rubros más significativos de las actividades económicas destino de los activos crediticios, de conformidad con el Instructivo para el Envío de Información al Sistema de

Información Basada en Activos Crediticios (SIBAC) y catálogos asociados, con vigencia a partir de la información referida a enero 2024.

Por su parte, los créditos destinados a las Industrias Manufactureras ascendieron a Q37,803 millones (Gráfica 10). Destacan en particular, los rubros de elaboración de productos alimenticios con Q17,905 millones (47.4%), la fabricación de otros productos minerales no metálicos con Q4,605 millones (12.2%), la fabricación de metales comunes con Q2,848 millones (7.5%), así como la fabricación de sustancias y productos químicos con Q2,271 millones (6.0%) (Anexo 4 (b)).

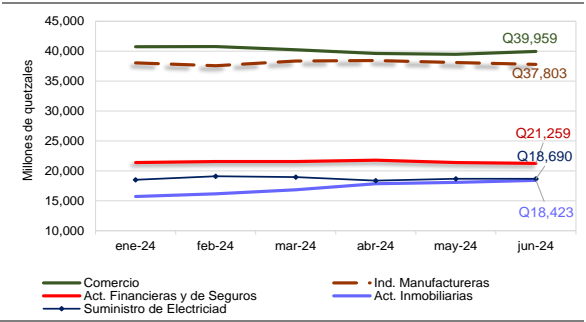
Los créditos otorgados a las Actividades Financieras y de Seguros ascendieron a Q21,259 millones (Gráfica 10). Dentro de esta categoría los financiamientos a las actividades de servicios financieros registraron un saldo de Q19,999 millones (94.0%), los créditos a las actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros reflejaron un saldo de Q1,097 millones (5.2%) y los créditos a seguros, reaseguros y fondos de pensiones Q163 millones (0.8%) (Anexo 4 (c)).

Asimismo, el financiamiento destinado al Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C mostró un saldo de Q18,690 millones (Gráfica 10), registrado

principalmente en el rubro de generación, transmisión y distribución de energía eléctrica con Q17,664 millones (94.5%) (Anexo 4 (d)).

Los créditos otorgados para las Actividades Inmobiliarias ascendieron a Q18,423 millones (Gráfica 10). Destaca el financiamiento a las actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados registró Q13,034 millones (70.7%), las actividades inmobiliarias realizadas a cambio de una retribución o contrato registraron Q3,441 millones (18.7%), y el alquiler de vivienda Q1,948 millones (10.6%) (Anexo 4 (e)).

GRÁFICA 10. CARTERA CREDITICIA DE LAS PRINCIPALES ACTIVIDADES ECONÓMICAS



3. Financiamiento a los hogares

El financiamiento a los hogares, conformado por el segmento de créditos de consumo y por el financiamiento para vivienda, registró a junio de 2024 un crecimiento interanual de 18.8% (Cuadro 4).

El segmento de créditos de consumo alcanzó un monto de Q120,469 millones (Cuadro 4), con un crecimiento

interanual de 22.7%, y representó el 74% del financiamiento total a los hogares.

Por su parte, el financiamiento para vivienda, integrado por el segmento de créditos hipotecarios para vivienda, así como por la inversión en cédulas hipotecarias, registró un monto de Q43,092 millones (Cuadro 4) que representa una participación de 26% y un incremento

CUADRO 4. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES								
(Cifras en millones de Quetzales)								
Concepto	jun-2023		dic-2023		jun-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Interanual	
							Absoluta	Relativa
Consumo	98,192	71	103,371	72	120,469	74	22,277	22.7%
Financiamiento para vivienda	39,449	28	40,251	28	43,092	26	3,644	9.2%
Hipotecarios para vivienda	16,975	12	17,238	12	18,112	11	1,136	6.7%
Cédulas hipotecarias	22,473	16	23,013	16	24,981	15	2,507	11.2%
Total	137,641	100	143,622	100	163,561	100	25,920	18.8%

interanual a junio de 2024 de 9.2%. Esta variación estuvo integrada por los incrementos de los créditos hipotecarios para vivienda en 6.7% y de las cédulas hipotecarias en 11.2% (Gráfica 11 y Cuadro 4).

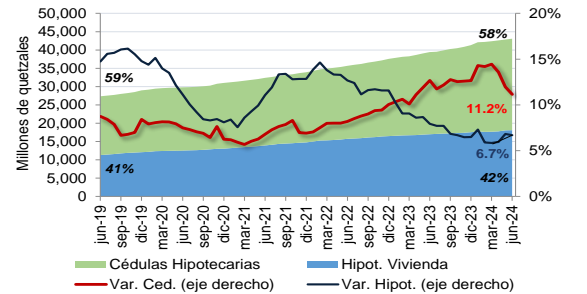
El crecimiento promedio de los últimos cinco años de las cédulas hipotecarias fue de 8.9% y de los créditos hipotecarios para vivienda de 10.8%. A junio de 2024 la proporción de los créditos hipotecarios para vivienda fue de 42% (Gráfica 11).

Dentro del segmento de créditos de consumo se encuentra el rubro de préstamos personales, el cual registró una variación interanual de Q12,347 millones, lo que corresponde a un crecimiento interanual de 18.5%. Asimismo, el rubro de vehículos reflejó un incremento de Q1,206 millones, equivalente a un crecimiento de 20.5% con respecto al mismo mes del año anterior (Anexo 4 (g)).

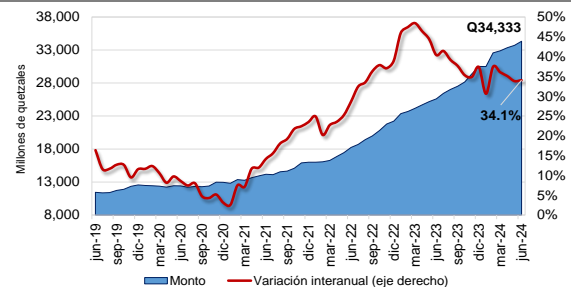
Por su parte, el rubro de tarjeta de crédito alcanzó un monto de Q34,333 millones, mayor en Q8,725 millones al registrado el año anterior, lo que corresponde a un crecimiento de 34.1% (Gráfica 12); del cual el 35.4% se encuentra en moneda nacional y el 14.0% en

moneda extranjera. Asimismo, presenta una morosidad de 4.9% en moneda nacional y de 1.9% en moneda extranjera.

GRÁFICA 11. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA



GRÁFICA 12. CARTERA CREDITICIA DE CONSUMO CON TARJETA DE CRÉDITO - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



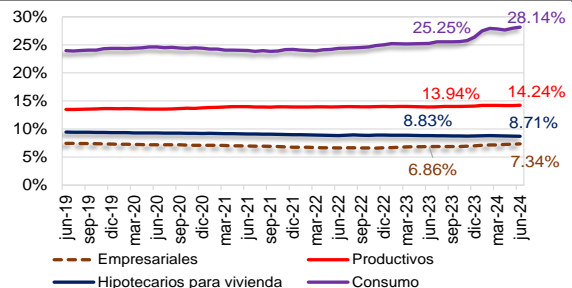
4. Tasa de interés activa promedio ponderado

A junio de 2024, las tasas de interés promedio ponderado de la cartera de créditos del sistema bancario, en moneda nacional, reflejan que los segmentos de consumo, empresariales y productivos tuvieron aumentos interanuales de 289, 48 y 30 puntos básicos, respectivamente. En el segmento hipotecarios para vivienda la tasa interanual disminuyó 12 puntos básicos (Gráfica 13).

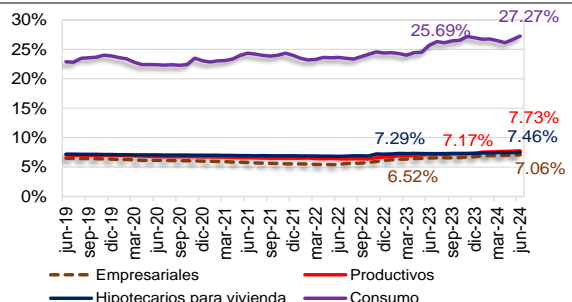
Por otra parte, cabe destacar las tasas de interés en moneda extranjera reflejaron aumentos en forma interanual en todos los segmentos (Gráfica 14).

En relación con las tasas de interés promedio de la cartera de créditos por actividad económica a junio de 2024, en moneda nacional, se observa que el rubro de Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito registró una

GRÁFICA 13. TASA DE INTERÉS EN MONEDA NACIONAL - POR SEGMENTO



GRÁFICA 14. TASA DE INTERÉS EN MONEDA EXTRANJERA - POR SEGMENTO



tasa del 27.63%; Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca 10.64%; Comercio Mantenimiento de Vehículos 10.37%; Vivienda 8.98%, y Construcción 7.90% (Anexo 4 (h)).

Por otra parte, en cuanto a las tasas de interés promedio a junio de 2024, en moneda extranjera el

financiamiento de Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito reflejó una tasa del 19.69%; los créditos para las Actividades Financieras y de Seguros 7.79%, Comercio Mantenimiento de Vehículos, así como Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C, con 7.62% y Vivienda 7.44% (Anexo 4 (h)).

C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS

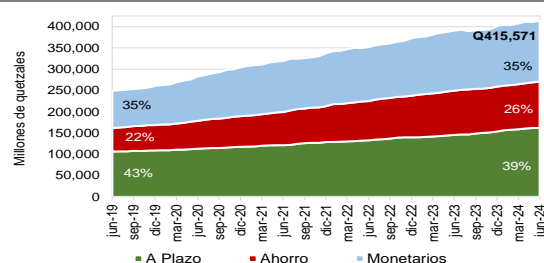
1. Comportamiento de los depósitos

La principal fuente de captación de recursos de los bancos son las obligaciones depositarias las cuales, a junio de 2024, ascendieron a Q415,571 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 6.0%. En cuanto a la integración de las obligaciones depositarias, los depósitos a plazo registraron una participación del 39%, seguidos por los depósitos monetarios y los de ahorro, con participaciones de 35% y 26%, respectivamente (Gráfica 15).

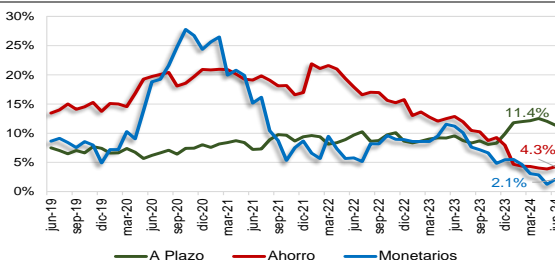
Los depósitos a plazo, los depósitos de ahorro y los depósitos monetarios aumentaron, en forma interanual, 11.4%, 4.3% y 2.1%, respectivamente (Gráfica 16). Las obligaciones depositarias representan el 84.5% del total del pasivo y crecieron de 2019 a 2023, a una tasa promedio anual de 8.8%. Los depósitos en moneda nacional han crecido a tasas anuales de 8.9% en 2019, 15.3% en 2020 y a una tasa promedio de 9.8% durante los años 2021, 2022 y 2023, respectivamente (Gráfica 17). Asimismo, en moneda extranjera han crecido en 3.7%, 22.9% y 9.6%, en las mismas fechas referidas anteriormente (Gráfica 18).

En ese contexto, a junio de 2024, los depósitos en moneda nacional, que representan el 83% del total, registraron un crecimiento interanual de 8.0% (Gráfica 17). Por su parte, los depósitos en moneda extranjera, que representan el 17% del total, reportaron una disminución de 2.9% (Gráfica 18). El incremento interanual agregado de las obligaciones depositarias estuvo influenciado principalmente por el aumento de Q11,436 millones en depósitos del Estado (4.5%).

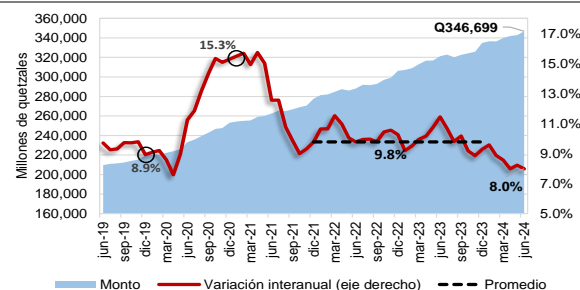
GRÁFICA 15. DEPÓSITOS POR TIPO - ESTRUCTURA



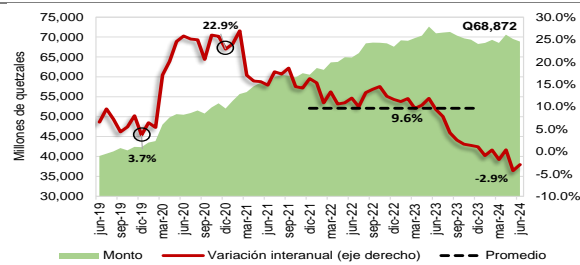
GRÁFICA 16. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 17. DEPÓSITOS EN MONEDA NACIONAL - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 18. DEPÓSITOS EN MONEDA EXTRANJERA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



El crecimiento de los depósitos en moneda nacional fue impulsado, principalmente, por el incremento interanual en los depósitos a plazo, de ahorro y monetarios por 13.9%, 5.8% y 3.8%, respectivamente. Por otra parte, la disminución en los depósitos en moneda extranjera está asociado particularmente con la reducción en los depósitos monetarios y de ahorro en 4.4% y 4.8%, respectivamente.

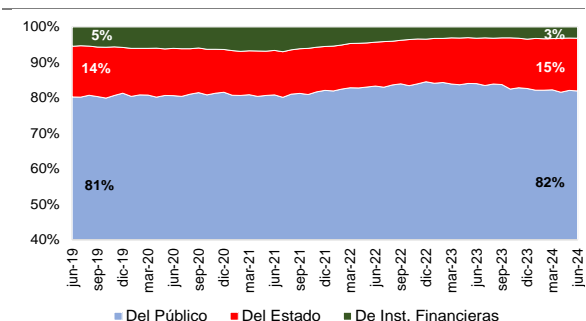
Los depósitos del público, que constituyen la fuente de fondeo más importante para las instituciones bancarias, mostraron una participación de 82% del total de depósitos, mayor a la registrada en junio de 2019 cuando fue de 81%. Los depósitos de instituciones del Estado reflejaron una proporción de 15% a junio de 2024, mayor a la de junio de 2019 de 14% (Gráfica 19).

Asimismo, dentro de los depósitos del público se pueden identificar aquellos que corresponden a las empresas y a los hogares. A junio de 2024, los depósitos de los hogares representan el 62% de los depósitos del público registrando un crecimiento

interanual en moneda nacional de 6.9% y una reducción en moneda extranjera de 1.6%; mientras que en forma agregada reportaron un incremento interanual de 5.5%.

Los depósitos de las empresas representan el 38% de los depósitos del público y, a junio de 2024, reflejaron un aumento interanual de 1.2% en moneda nacional y una reducción interanual de 2.1% en moneda extranjera, registrando un incremento interanual de 0.3% en forma agregada.

GRÁFICA 19. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA

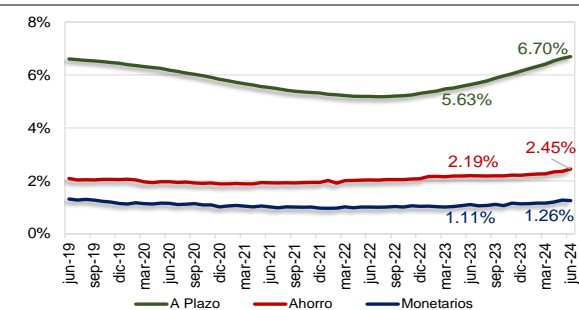


2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

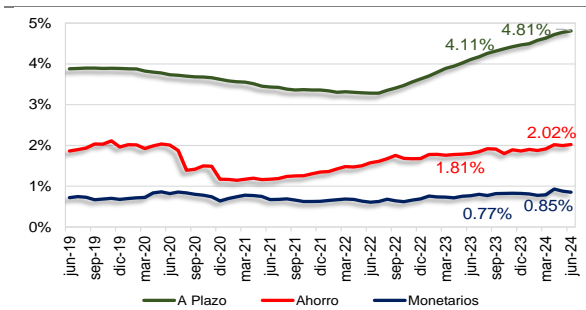
A junio de 2024, en moneda nacional, la tasa de interés promedio ponderado de los bancos para depósitos a plazo fue de 6.70%, para los depósitos de ahorro fue de 2.45% y para los depósitos monetarios fue de 1.26%. Los aumentos interanuales registrados fueron de 107, 26 y 15 puntos básicos en las tasas para depósitos a plazo, de ahorro y monetarios, respectivamente (Gráfica 20).

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 70, 21 y 8 puntos básicos situándose en 4.81%, 2.02% y 0.85%, respectivamente (Gráfica 21).

GRÁFICA 20. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL

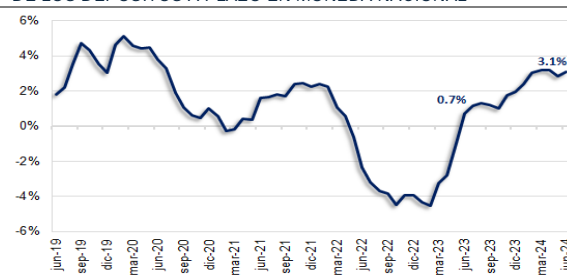


GRÁFICA 21. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA EXTRANJERA



Por otra parte, a junio de 2024 la tasa de interés real de los depósitos a plazo en moneda nacional⁸, se ubicó en 3.1%, mayor que en junio de 2023 que fue de 0.7% (Gráfica 22).

GRÁFICA 22. TASA DE INTERÉS REAL PROMEDIO PONDERADO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL



D. CRÉDITOS OBTENIDOS

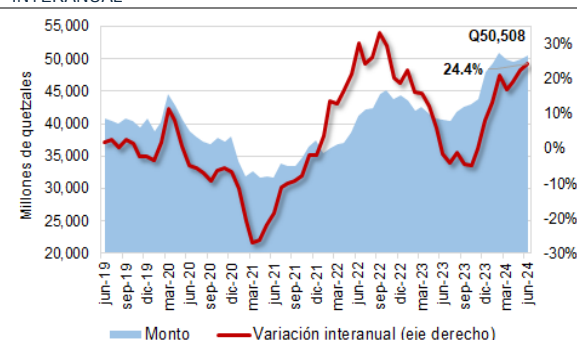
Para el sistema bancario, el rubro de créditos obtenidos constituye otra importante fuente de captación de recursos representando, a junio de 2024, el 10.3% del total de sus pasivos. Este rubro, conformado principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, reportó un saldo de Q50,508 millones, un aumento interanual de 24.4% (Gráfica 23) y un margen por girar de 35.4% del monto contratado.

Con relación a la tasa de interés promedio ponderado de esta fuente de fondeo, para operaciones de capital de trabajo se observa un incremento interanual de 44 puntos básicos, ubicándose en 6.27%, y para financiamientos del comercio exterior se dio un incremento de 37 puntos básicos, ubicándose en 6.87%. Cabe comentar que este incremento se ha dado en un contexto internacional de políticas monetarias restrictivas, las que han tenido como objetivo mitigar la tendencia inflacionaria alcista registrada⁹.

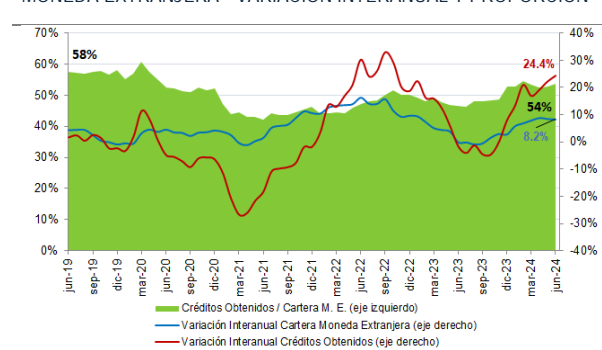
En los últimos cinco años, los créditos obtenidos muestran una tasa de crecimiento anual promedio de 1.4%. Particularmente, desde mediados de 2019 hasta el primer trimestre de 2021 se evidenció una disminución interanual de la demanda de estos recursos, debido principalmente al menor crecimiento que se observó en la cartera de créditos en moneda

extranjera¹⁰. La proporción que representan los créditos obtenidos respecto a la cartera en moneda extranjera se situó en 54% en junio de 2024 (Gráfica 24).

GRÁFICA 23. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 24. CRÉDITOS OBTENIDOS Y CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL Y PROPORCIÓN



⁸ Para su cálculo, a la tasa de interés nominal promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional se le resta la tasa de inflación interanual registrada en las fechas respectivas. En el caso de junio de 2024, la tasa de inflación ascendió a 3.62%.

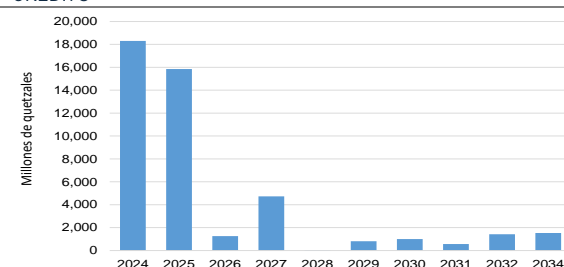
⁹ Entre 2022 y 2023, la FED elevó 525 puntos básicos su tasa de referencia, pasando de 0.0%-0.25% a 5.25%-5.50%.

¹⁰ En su resolución JM-140-2022, la Junta Monetaria autorizó al Banco de Guatemala para que provea de liquidez en USD a los bancos del sistema, mediante operaciones de reporto como parte de los instrumentos de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia.

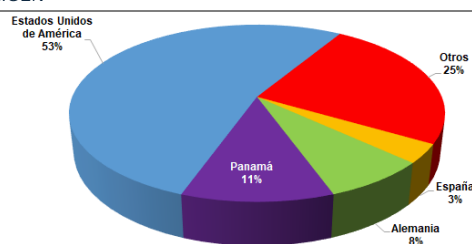
En atención al destino de las líneas de crédito contratadas, el 53.8% corresponde para comercio exterior, 43.0% a capital de trabajo, 3.1% para mediana y microempresa, así como un 0.1% para vivienda y otros. El 75% de los vencimientos de los pagos programados de líneas de crédito se concentra en 2024 y 2025 (Gráfica 25).

En cuanto al país de origen del acreedor, cabe comentar que el 53% de estos créditos corresponde a bancos de los Estados Unidos de América (Gráfica 26).

GRÁFICA 25. VENCIMIENTOS PROGRAMADOS DE LÍNEAS DE CRÉDITO



GRÁFICA 26. CRÉDITOS OBTENIDOS - ESTRUCTURA POR ORIGEN



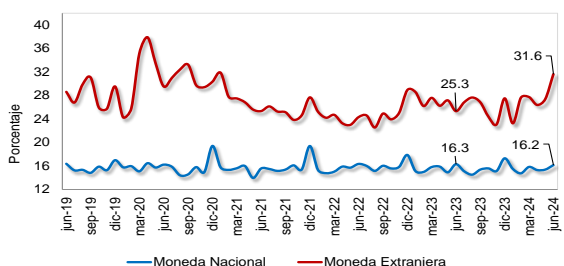
E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS

1. Riesgo de Liquidez

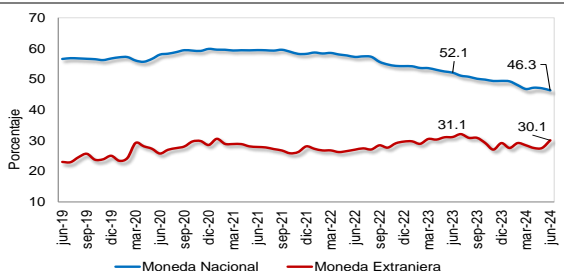
A junio de 2024, el indicador de liquidez inmediata¹¹ para los bancos se ubicó en 18.7%. Por su parte, el indicador de liquidez mediata¹² fue de 42.2%. (Anexo 3.1 (a)).

En cuanto al comportamiento de la liquidez por tipo de moneda, a junio de 2024, se observa que se cuenta con mayor liquidez inmediata en moneda extranjera (31.6%) que en moneda nacional (16.2%), pero con mayor volatilidad histórica (Gráfica 27). Por otra parte, el indicador de liquidez mediata en moneda extranjera (30.1%) es menor que en moneda nacional (46.3%) (Gráfica 28).

GRÁFICA 27. INDICADOR DE LIQUEZ INMEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



GRÁFICA 28. INDICADOR DE LIQUEZ MEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



¹¹ Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad que la entidad posee para hacer frente a sus obligaciones de captación (obligaciones depositarias más obligaciones financieras).

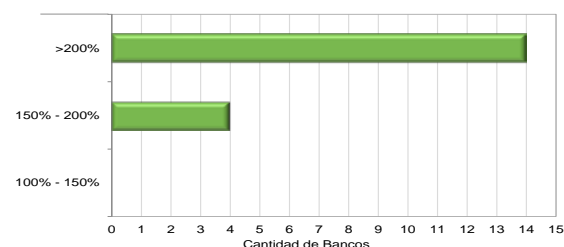
¹² Representa la razón de activos líquidos (disponibilidades e inversiones) con relación a las obligaciones de captación más las cuentas por pagar y los créditos obtenidos.

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR, por sus siglas en inglés), calculado con base en la metodología de Basilea III, tiene como propósito medir la suficiencia de liquidez¹³. 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). El LCR del sistema bancario a junio de 2024 se ubicó en 357% (Anexo 3.1 (a)). Asimismo, la Gráfica 29 muestra que, todas las entidades bancarias se encuentran en un nivel superior al 100% recomendado por el Comité de Basilea, combinando moneda nacional y moneda extranjera¹⁴ (Anexo 3.1 (a)). 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.

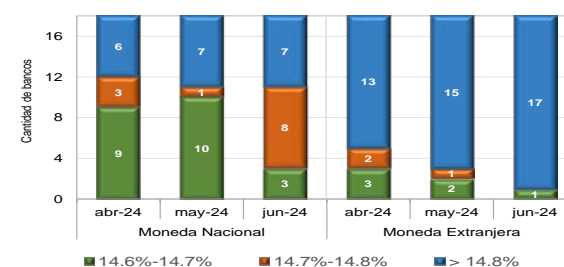
Por otra parte, de acuerdo con el Reglamento del Encaje Bancario, el porcentaje requerido de encaje bancario, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, es el 14.6% aplicable a los depósitos bancarios. Al analizar los meses del segundo trimestre

de 2024 se observaron al menos tres rangos de suficiencia de encaje, tanto en moneda nacional como extranjera (Gráfica 30), destacando el claro incremento de la cantidad de bancos que se ubica en el mayor nivel de suficiencia de encaje (>14.8%), tanto en moneda nacional como extranjera.

GRÁFICA 29. LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



GRÁFICA 30. INDICADORES DE ENCAJE BANCARIO

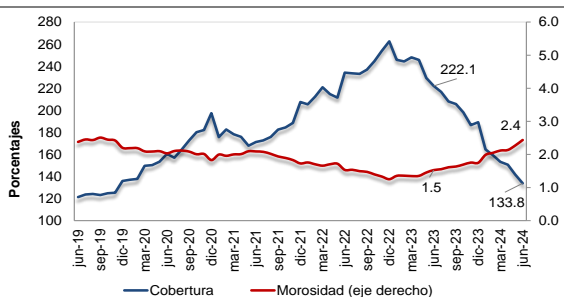


2. Riesgo de crédito

El saldo de la cartera vencida de los bancos, a junio de 2024 fue de Q8,075 millones de una cartera de créditos bruta de Q331,239 millones. En ese sentido, el índice de morosidad o cartera vencida se situó en 2.4% (Gráfica 31 y Anexo 3.1(a)).

Por otra parte, a junio de 2024, a nivel agregado se registró un índice de cobertura (provisiones de cartera sobre cartera vencida) de 133.8% (Gráfica 31 y Anexo 3.1 (a)). Las provisiones de cartera registradas contablemente ascendieron a Q10,808 millones, integradas por Q6,521 millones de reservas

GRÁFICA 31. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



¹³ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Coeficiente de Cobertura de Liquidez y herramientas de seguimiento del riesgo de liquidez (Enero 2013).

¹⁴ El 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.

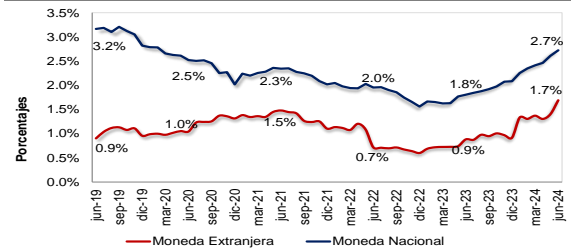
específicas y por Q4,286 millones de reservas genéricas¹⁵.

A junio de 2024, el índice de cartera vencida en moneda nacional se situó en 2.7%, mayor al valor registrado a la misma fecha del año anterior (1.8%). En moneda extranjera dicho indicador fue de 1.7%, superior al registrado a junio de 2023 (0.9%) (Gráfica 32). Asimismo, el índice de cartera vencida muestra un aumento interanual en el segmento de créditos productivos, situándose en 3.6%, mayor a lo observado en junio de 2023 (2.9%). De manera similar, el indicador referido del segmento de créditos de consumo pasó de 2.2% a 3.6%, el de créditos hipotecarios para vivienda, de 1.4% a 1.8% y el de créditos empresariales pasó de 1.0% a 1.6% (Gráfica 33).

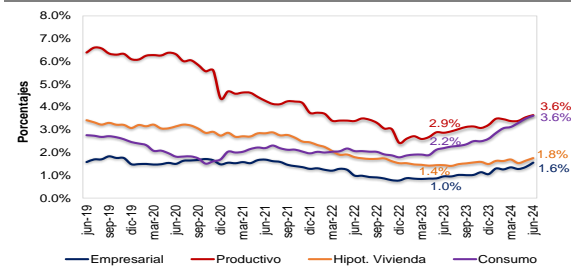
Con base en lo establecido en el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito¹⁶, a mayo de 2024 el monto de la cartera de crédito valuada del sistema bancario asciende a Q329,529 millones. Los activos clasificados en la categoría de riesgo "A" (donde el riesgo es normal) registraron la mayor participación con el 91%, mientras que los activos clasificados en la categoría de riesgo "E" (con alto riesgo de irrecuperabilidad) mostraron una participación de 2% (Cuadro 5).

Por otra parte, a junio de 2024, de conformidad con la norma referida¹⁷, las provisiones dinámicas recientemente establecidas ascendieron a Q716 millones.

GRÁFICA 32. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR MONEDA



GRÁFICA 33. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR SEGMENTO



CUADRO 5. SALDOS DE ACTIVOS CREDITICIOS CLASIFICADOS POR CATEGORÍA DE RIESGO

(Cifras en millones de Quetzales)		
Categoría *	may-2024	
	Saldo	%
A	300,321	91
B	11,060	3
C	4,951	2
D	5,493	2
E	7,705	2
Total	329,529	100

* No incluye cédulas hipotecarias ni otros activos crediticios no relacionados con la cartera de créditos.

¹⁵ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, vigente a partir de enero de 2024, en su artículo 45 establece que los bancos deben constituir reservas o provisiones específicas para cubrir las Pérdidas Esperadas. Asimismo, el artículo 55 establece que el cálculo de tales reservas o provisiones específicas está sujeto a una gradualidad que inicia en marzo de 2024 y concluye en enero de 2027. Cabe comentar que en el artículo 53 se establece que el saldo contable de las reservas o provisiones genéricas al 31 de diciembre de 2023 será utilizado exclusivamente para constituir reservas o provisiones específicas.

¹⁶ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, vigente a partir de enero de 2024, en su artículo 29 establece que los bancos deben valorar todos sus activos crediticios

mensualmente por mora, con saldos referidos al cierre del mes y, en el caso de activos crediticios concedidos a deudores mayores de créditos empresariales o productivos, una vez al año por capacidad de pago.

¹⁷ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, en su artículo 48 establece que los bancos deben constituir mensualmente reservas o provisiones dinámicas para los activos crediticios clasificados en la categoría de riesgo A, exceptuando las cédulas hipotecarias. Asimismo, el artículo 56 establece una gradualidad para la constitución de estas reservas o provisiones que inicia en marzo de 2024 y concluye en diciembre de 2028.

Con relación a la concentración en el financiamiento otorgado a los hogares, cabe comentar que 10 entidades bancarias se ubican dentro del criterio de granularidad propuesto en el enfoque estandarizado para el riesgo de crédito del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria¹⁸, 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 34).

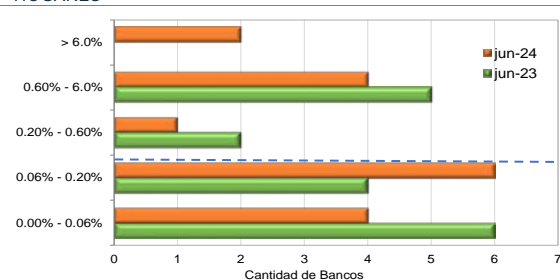
En cuanto al riesgo de concentración en la cartera de créditos otorgados a las empresas, se observa que en 11 entidades bancarias sus 50 mayores deudores representan menos del 65% de la cartera total (Gráfica 35).

3. Riesgo cambiario

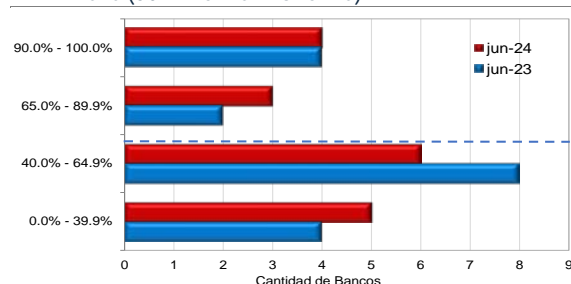
Las entidades bancarias realizan transacciones en distintas divisas y por ello asumen riesgo cambiario. Para evaluar dicho riesgo se efectúan cálculos de aproximación del Valor en Riesgo (VaR), el cual representa la máxima pérdida probable derivada de una fluctuación cambiaria con 99.0% de confianza 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 mensual promedio del tipo de cambio de los últimos 10 años se ha mantenido alrededor de 0.09%. En 2018 y 2019 se redujo llegando a un promedio de 0.06%, mientras que en 2020 se ubicó alrededor de 0.21%, influenciada por la inusual demanda de dólares de finales de marzo atribuida a la

GRÁFICA 34. GRANULARIDAD EN EL FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



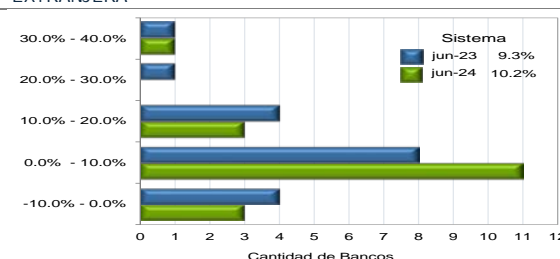
GRÁFICA 35. CONCENTRACIÓN EN EL FINANCIAMIENTO A LAS EMPRESAS (50 MAYORES DEUDORES)



incertidumbre generada por el COVID-19. A junio de 2024, la volatilidad se ubicó en 0.05%.

Por su parte, la posición abierta neta promedio en moneda extranjera del sistema bancario a junio de 2024 ascendió a Q6,202 millones, lo cual representa un aumento interanual de Q1,006 millones (19.4%). El indicador de la referida posición abierta neta promedio en moneda extranjera respecto al patrimonio computable se ubicó en 10.2%, mayor al registrado en junio de 2023 (9.3%) pero por debajo del límite establecido en la regulación¹⁹ (Gráfica 36).

GRÁFICA 36. INDICADOR DE POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA



¹⁸ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Marco de Basilea, capítulo CRE20, Enfoque Estandarizado: exposiciones individuales (CRE20.65).

¹⁹ 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 para la posición positiva en moneda extranjera y de 10% a la posición negativa en moneda extranjera.

A junio de 2024, el VaR del tipo de cambio en condiciones normales alcanzó Q182 millones (Gráfica 37), equivalente al 0.9% de la posición patrimonial del sistema bancario. Con el fin de analizar este riesgo en condiciones de tensión, se efectuó el cálculo del VaR utilizando, en lugar de la volatilidad anual correspondiente a cada mes, la mayor volatilidad anual del tipo de cambio observada durante los últimos 25 años, la cual ascendió a 0.26% en 1999. Bajo este supuesto, el VaR a junio de 2024 ascendió a Q938 millones (Gráfica 37), lo que corresponde a 4.6% de la posición patrimonial del sistema bancario. Estos resultados 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 dolarización²⁰ del sistema bancario ha mostrado una tendencia a la baja, pasando de 23.3% en junio de 2023 a 21.8% en junio de 2024 (Gráfica 38).

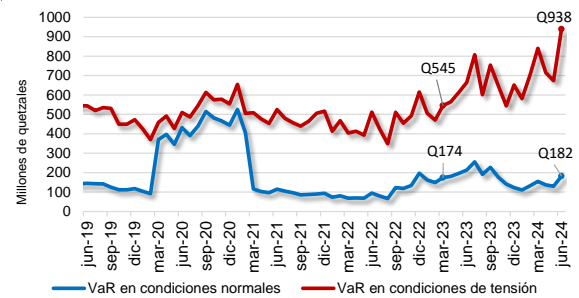
4. Solvencia

A junio de 2024, el capital contable de los bancos ascendió a Q55,049 millones registrando un crecimiento interanual de 14.5% (Gráfica 39). Este crecimiento estuvo influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 13.9%. A la fecha de referencia, las reservas de capital por Q30,681 millones, el monto del capital pagado por Q12,458 millones, las aportaciones permanentes por Q3,199 millones y las utilidades después de impuesto por Q5,168, representan el 94% del capital contable.

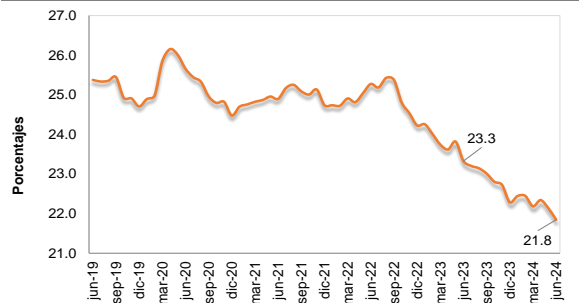
El índice de adecuación de capital²¹ del sistema bancario en su conjunto se ubicó en 15.5%, el cual supera el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado en los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. Asimismo, en un análisis individual se observó que durante el segundo trimestre de 2024 todos los bancos superaron el índice legal citado (Gráfica 40).

²⁰ Indicador de dolarización = (Cartera de créditos en ME + Depósitos en ME) / (Cartera de créditos total + Depósitos totales)

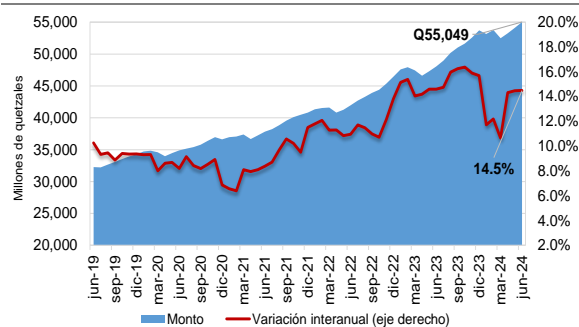
GRÁFICA 37. EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



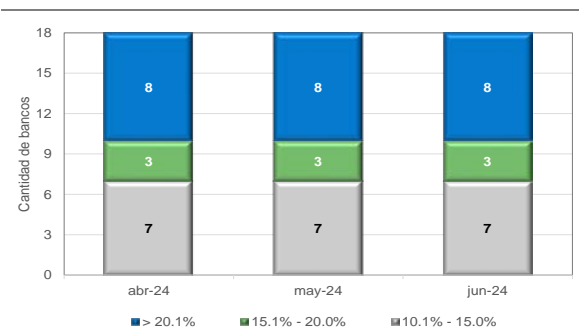
GRÁFICA 38. INDICADOR DE DOLARIZACIÓN



GRÁFICA 39. CAPITAL CONTABLE



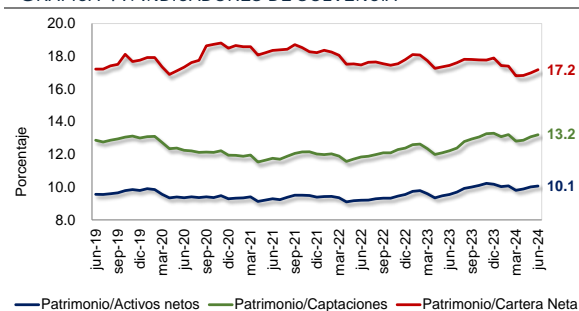
GRÁFICA 40. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



²¹ Cociente del patrimonio computable y los activos ponderados por riesgo.

A junio de 2024, la relación del patrimonio con respecto a los activos netos se ubicó en 10.1%, con respecto a la cartera de créditos neta en 17.2% y con relación a las captaciones²² en 13.2% (Gráfica 41) (Anexo 3.1).

GRÁFICA 41. INDICADORES DE SOLVENCIA

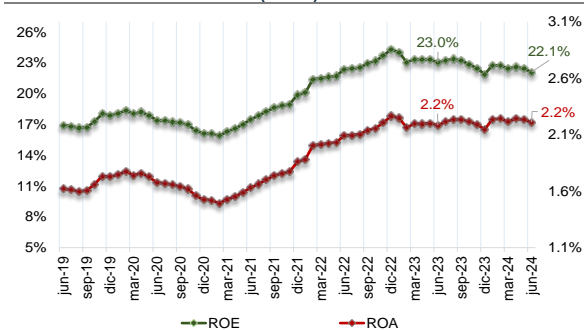


5. Rentabilidad

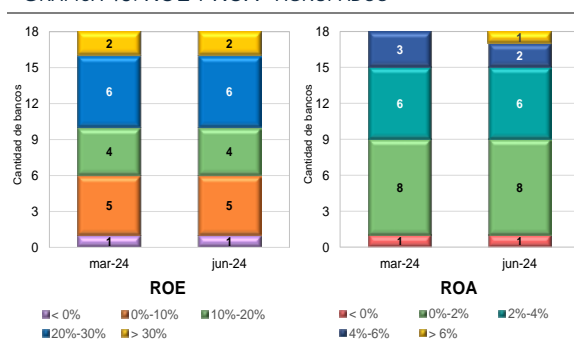
Las utilidades antes de impuesto de los bancos, a junio de 2024, alcanzaron un total de Q5,962 millones, lo cual representa un aumento del 15.2% respecto a lo registrado en el mismo período del año anterior.

A junio de 2024, el rendimiento del patrimonio (ROE) fue de 22.1%, menor al registrado en junio de 2023 de 23.0%, pero mayor al promedio registrado en los últimos cinco años de 20.0%. Por su parte, el rendimiento del activo (ROA) fue de 2.2%, igual al registrado en el mismo mes del año previo y superior al promedio del último lustro de 1.9% (Gráfica 42).

GRÁFICA 42. RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO (ROE) Y RENDIMIENTO DEL ACTIVO (ROA)



GRÁFICA 43. ROE Y ROA - AGRUPADOS



²² Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

F. INCLUSIÓN FINANCIERA BANCARIA

Con base a las mejores prácticas internacionales, la Superintendencia de Bancos elabora y publica el Boletín Trimestral de Indicadores de Inclusión Financiera, el cual contiene información estadística, indicadores y reportes relacionados con el acceso y el uso de los servicios bancarios.

Dentro de los indicadores de acceso se destaca que, a junio de 2024, el 100% de los municipios de la República de Guatemala cuenta con al menos un punto de acceso a los servicios financieros. En total los puntos de acceso ascienden a 43,269, los cuales están distribuidos en: 2,750 agencias bancarias, 36,201 establecimientos de agentes bancarios y 4,318 cajeros automáticos (Anexo 3.3). Asimismo, a junio de 2024, la medición de los puntos de acceso por cada 10,000 adultos se ubica en 38.4 mayor a lo registrado en el mismo mes del año anterior de 31.0 (Cuadro 6).

Asimismo, el indicador de cuentas de depósitos y líneas de crédito afiliadas a servicios financieros móviles (SFM) por cada 10,000 adultos²³ ascendió a 20,187.3 (Cuadro 6).

Por su parte, los indicadores de uso muestran que, a junio de 2024, el número de cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos ascendió a 14,668.2 mayor al registrado a junio de 2023 de 13,692.3. Asimismo, el 15.7% de los adultos cuenta con al menos un préstamo bancario (Cuadro 6), mayor a lo observado el mismo mes del año anterior, cuando dicho indicador se ubicó en 12.8%.

Con relación a los financiamientos por género del deudor, a diciembre de 2023 se registró que el 41% de los créditos fueron otorgados a mujeres, lo cual corresponde al 38% de los saldos totales de los referidos créditos.

Cabe destacar que, en el caso de las mujeres, la mora registrada a dicha fecha fue de 2.1% (31% de la mora total), menor al 2.8% de mora que presentaron los créditos concedidos a hombres (69% de la mora total).

Por otra parte, la tasa de interés promedio ponderado de los créditos otorgados a mujeres fue de 23.3% mientras que para los hombres dicha tasa se ubicó en 22.1% (Anexo 3.3).

CUADRO 6. INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA A NIVEL NACIONAL

Indicadores de Acceso	
1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS	38.4
Puntos de acceso a nivel nacional	43,269
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	20,187.3
Cantidad de productos afiliados a nivel nacional	22,239,049
Indicadores de Uso	
4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS	14,668.2
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional	16,516,112
5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO	15.7%
Cantidad de deudores a nivel nacional	1,762,732

²³ 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.

IV. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

Finalizado el primer semestre de 2024, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a un total de Q15,533 millones, representando el 2.7% del total de activos de las entidades supervisadas y mostrando un crecimiento de 5.2% respecto a junio del año anterior (Cuadro 7 y Anexo 1.6).

Este incremento interanual de los activos obedeció principalmente al aumento de los rubros de inversiones y de otros activos, en Q360 millones (4.0%) y Q220 millones (12.2%), respectivamente.

Los pasivos alcanzaron los Q10,243 millones, reflejando así un crecimiento de 3.5% con relación a junio de 2023. Este crecimiento estuvo influenciado principalmente por el aumento de los rubros de acreedores varios Q162 millones (9.5%) y de otros pasivos Q251 millones (18.6%).

CUADRO 7. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2023		dic-2023		jun-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	553	3.7	536	3.5	603	3.9	68	12.6%	50	9.1%
Inversiones	8,911	60.4	9,144	60.5	9,271	59.7	127	1.4%	360	4.0%
Primas por cobrar	3,499	23.7	3,214	21.3	3,641	23.4	427	13.3%	142	4.1%
Otros activos	1,798	12.2	2,212	14.6	2,018	13.0	-194	-8.8%	220	12.2%
Total Activo	14,762	100.0	15,105	100.0	15,533	100.0	428	2.8%	772	5.2%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Reservas técnicas y matemáticas	6,210	42.1	5,854	38.8	6,130	39.5	276	4.7%	-80	-1.3%
Acreedores varios	1,706	11.6	1,768	11.7	1,868	12.0	100	5.6%	162	9.5%
Obligaciones contractuales	627	4.2	695	4.6	644	4.1	-52	-7.4%	16	2.6%
Otros pasivos	1,350	9.1	1,361	9.0	1,602	10.3	241	17.7%	251	18.6%
Total Pasivo	9,893	67.0	9,678	64.1	10,243	65.9	565	5.8%	350	3.5%
Capital	4,868	33.0	5,427	35.9	5,291	34.1	-137	-2.5%	422	8.7%
Total Pasivo y Capital	14,762	100.0	15,105	100.0	15,533	100.0	428	2.8%	772	5.2%

	dic-2023	jun-2024
Liquidez corriente (No. de veces)	1.4	1.4

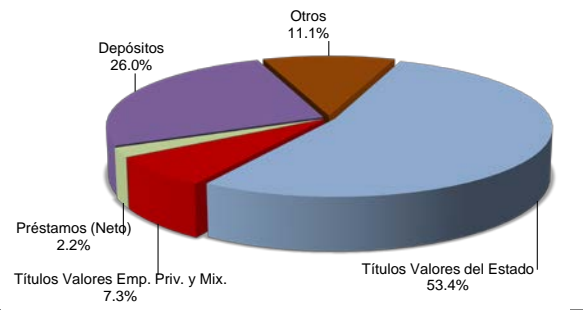
A. INVERSIONES

A junio de 2024, el rubro de inversiones de las compañías aseguradoras registró un saldo de Q9,271 millones, el cual representa el 59.7% 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 (53.4%); depósitos de ahorro y a plazo (26.0%); títulos valores de empresas privadas y mixtas (7.3%); y, préstamos (2.2%) (Gráfica 44).

Las otras inversiones (11.1%) están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

GRÁFICA 44. INVERSIONES – ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO



A junio de 2024, las inversiones registraron un aumento interanual de 4.0%, el cual estuvo asociado principalmente al aumento de inversiones en depósitos, que se incrementaron en Q212 millones (9.7%), y otras inversiones por Q357 millones (40.4%). Por su parte, las inversiones en títulos valores del Estado y en títulos valores de empresas privadas y mixtas se vieron disminuidas en Q194 millones (3.8%) y Q15 millones (2.2%), respectivamente (Gráfica 45).

B. RESERVAS TÉCNICAS

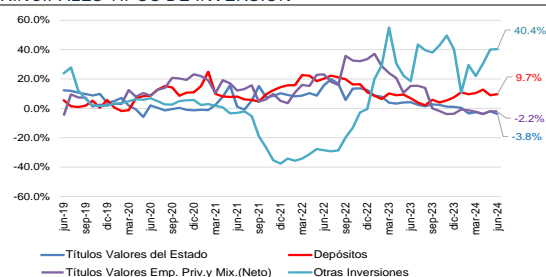
A junio de 2024, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q6,130 millones, mostrando una disminución interanual de 1.3% (Gráfica 46).

Las reservas relativas a las primas, que constituyen el 79.7% de las reservas técnicas a junio de 2024, registraron una tasa interanual de reducción de 2.1%. Asimismo, las reservas relativas a siniestros, que están integradas por obligaciones pendientes de pago, por siniestros ocurridos no reportados y para riesgos catastróficos, aumentaron en 2.2% (Gráfica 47). Las reservas relativas a los siniestros constituyeron el 20.3% de las reservas técnicas.

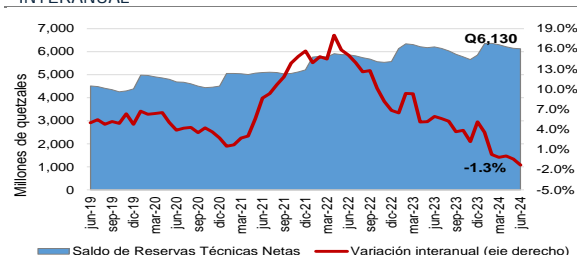
C. POSICIÓN PATRIMONIAL

A junio de 2024, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q5,288 millones, lo que significó un crecimiento de 8.7% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,719 millones, de los cuales Q1,190 millones (69.2%) corresponden a seguros de daños (incluyendo tanto al seguro de accidentes y enfermedades como al seguro de caución); Q404 millones (23.5%) a riesgo de inversión y de crédito; y, Q125 millones (7.3%) a seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q3,568 millones y la relación posición patrimonial a patrimonio técnico fue 67.5%, resultado

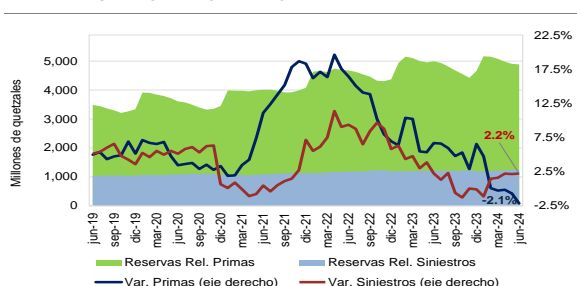
GRÁFICA 45. INVERSIONES – VARIACIÓN INTERANUAL POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



GRÁFICA 46. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 47. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL POR TIPO DE RESERVA



mayor al alcanzado en junio de 2023 de 64.2% (Cuadro 8).

CUADRO 8. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de quetzales)			
Rubro	jun-22	jun-23	jun-24
Patrimonio Técnico	4,343	4,865	5,288
Margen de solvencia para seguros de vida	138	132	125
Margen de solvencia para seguros de daños	1,058	1,225	1,190
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	9	12	0
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	336	375	404
Margen de Solvencia (MS)	1,541	1,744	1,719
Posición Patrimonial	2,802	3,121	3,568
Relación-Posición/Patrimonio Técnico	64.5%	64.2%	67.5%
Relación-MS/Patrimonio Técnico	35.5%	35.8%	32.5%

D. NIVEL DE OPERACIONES

A junio de 2024, el estado de resultados de las aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q906 millones, lo que representó un aumento de 10.7% respecto a junio de 2023 (Cuadro 9 y Anexo 1.7).

CUADRO 9. PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS										
(Cifras en millones de quetzales)										
	jun-2022		jun-2023		jun-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2022-2023		2023-2024	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Primas Netas	5,320	100.0%	6,158	100.0%	6,419	100.0%	838	15.8%	261	4.2%
(-) Primas Cedidas	1,633	30.7%	1,972	32.0%	2,187	34.1%	340	20.8%	215	10.9%
Primas Netas Retenidas	3,688	69.3%	4,186	68.0%	4,232	65.9%	498	13.5%	46	1.1%
(+) Variación en Reservas Técnicas	-636	-12.0%	-695	-11.3%	-429	-6.7%	-59	9.2%	266	38.3%
Primas Netas de Retención Devengadas	3,052	57.4%	3,491	56.7%	3,803	59.2%	440	14.4%	311	8.9%
(+) Resultado de Inversión por Acumulación de Reservas	72	1.3%	76	1.2%	79	1.2%	5	6.9%	3	3.6%
(-) Gastos de Operación	1,114	20.9%	1,318	21.4%	1,459	22.7%	204	18.3%	141	10.7%
(+) Gastos de Adquisición	754	14.2%	880	14.3%	984	15.3%	126	16.7%	104	11.8%
(+) Gastos de Administración	627	11.8%	745	12.1%	819	12.8%	118	18.8%	74	9.9%
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	267	5.0%	307	5.0%	344	5.4%	40	15.2%	37	12.1%
(-) Siniestralidad	1,784	33.5%	1,926	31.3%	2,026	31.6%	142	8.0%	100	5.2%
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	171	3.2%	195	3.2%	204	3.2%	24	14.0%	9	4.6%
Resultado Técnico	396	7.5%	519	8.4%	602	9.4%	123	31.0%	83	15.9%
(+) Resultado de Inversiones	173	3.3%	196	3.2%	211	3.3%	23	13.5%	14	7.3%
(+) Cargos por Fraccionamiento	37	0.7%	41	0.7%	43	0.7%	3	8.7%	3	6.6%
Resultado Técnico y Financiero	607	11.4%	756	12.3%	856	13.3%	149	24.6%	100	13.2%
(+) Otros Productos y Gastos	54	1.0%	52	0.8%	51	0.8%	-2	-4.1%	0	-0.8%
Resultado en Operación de Seguros	661	12.4%	808	13.1%	907	14.1%	147	22.3%	99	12.3%
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	1	0.0%	10	0.2%	-1	0.0%	9	740.4%	-12	-113.4%
Resultado del Período	662	12.4%	818	13.3%	906	14.1%	156	23.6%	88	10.7%
(-) Impuesto Sobre la Renta	106	2.0%	142	2.3%	161	2.5%	35	33.2%	19	13.3%
Resultado Después de Impuestos	556	10.4%	676	11.0%	745	11.6%	121	21.8%	69	10.2%

Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	jun-2022	jun-2023	jun-2024
Reaseguro cedido	30.7%	32.0%	34.1%
Índice de retención de primas	69.3%	68.0%	65.9%
Primas netas devengadas	57.4%	56.7%	59.2%
Resultado	10.4%	11.0%	11.6%

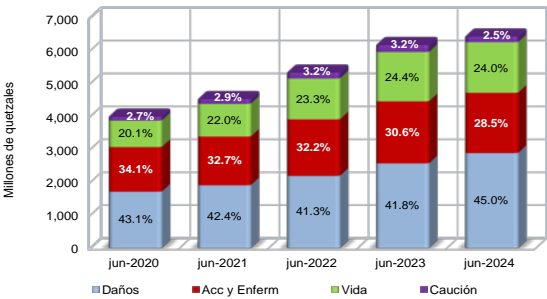
Indicadores Financieros	jun-2022	jun-2023	jun-2024
Liquidez corriente (No. de veces)	1.3	1.3	1.4
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	25.6%	27.8%	28.2%
Rendimiento del Activo (ROA)	8.2%	9.2%	9.6%
Rendimiento sobre Inversiones (ROI)	5.9%	6.1%	6.3%

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, a junio de 2024, ascendió a Q6,419 millones, representando un incremento de 4.2% respecto al nivel observado a junio del año anterior (Anexos 1.7 y 5.1).

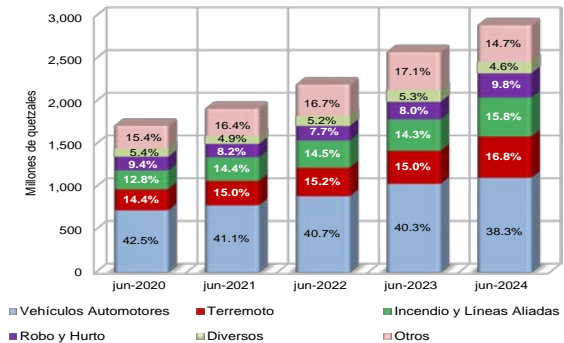
La estructura de las primas netas totales del mercado asegurador refleja que el seguro de daños posee la mayor proporción, con 45.0%, seguido por el de accidentes y enfermedades con 28.5%, el de vida con 24.0% y el de caución con 2.5% (Gráfica 48).

Las primas netas del seguro de daños ascendieron a Q2,895 millones, siendo el ramo de vehículos automotores el de mayor participación (38.3%) (Gráfica 49 y Anexo 5.1). La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q318 millones, equivalente a un crecimiento de 12.3%, el cual estuvo influenciado por la variación positiva en los seguros de terremoto, de incendio y líneas aliadas, de robo y hurto y de vehículos automotores, por 25.2%, 23.8%, 38.5% y 6.8%, respectivamente (Anexo 5.1).

GRÁFICA 48. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA



GRÁFICA 49. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA



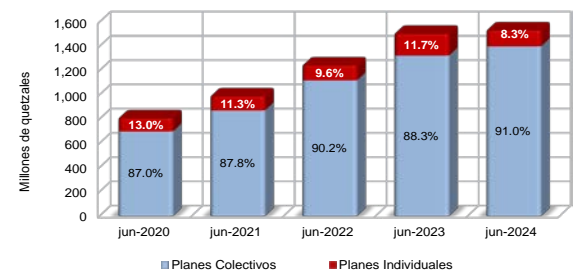
Por su parte, a junio de 2024, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron una disminución interanual de Q54 millones, lo que representa una variación interanual negativa de 2.9%. Esta disminución se observó principalmente en el seguro de salud y hospitalización, por un monto de Q62 millones, equivalente al 3.6% (Anexo 5.1).

Las primas netas de seguro de vida mostraron un aumento de Q38 millones con respecto al mismo periodo en 2023, lo que representa una variación interanual de 2.6%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (91.0%) dentro del total del rubro (Gráfica 50), con un aumento interanual de 5.7%, mientras que los planes individuales registraron una variación interanual negativa de 27.6%. Asimismo, los

seguros por rentas y pensiones presentaron una variación interanual de Q11 millones (Anexo 5.1).

Por su parte, las primas del seguro de caución registraron una disminución de Q42 millones, lo que representa una variación interanual negativa de 20.9%.

GRÁFICA 50. PRIMAS NETAS DE VIDA - ESTRUCTURA



E. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

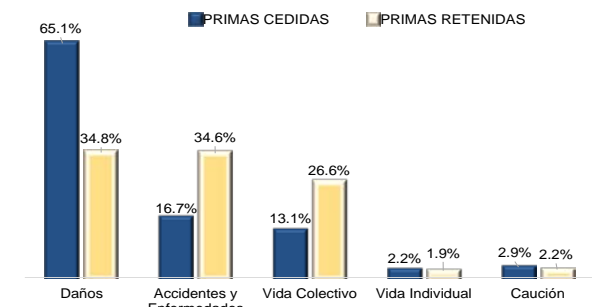
A junio de 2024, la retención de primas de las compañías aseguradoras fue el 65.9% del total de primas netas, menor al 68.0% registrado al mismo mes del año anterior. Las primas retenidas del seguro de daños representaron el 34.8% del total de primas retenidas; en tanto que para el seguro de accidentes y enfermedades representaron el 34.6% y para el seguro de vida colectivo el 26.6% (Gráfica 51). Lo anterior permite evidenciar que, no obstante, el seguro de daños tiene una alta participación en las primas netas totales (45.1%), en cuanto a primas retenidas esta proporción se reduce ya que una parte significativa del riesgo asumido se traslada al reasegurador.

Al final del segundo trimestre de 2024, las primas cedidas del seguro de daños representaron el 65.1% del total de primas cedidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas cedidas representaron el 16.7% del total. Por su parte, las primas cedidas del seguro de vida colectivo, de vida individual y de caución representaron el 13.1%, 2.2% y 2.9%, respectivamente (Gráfica 51).

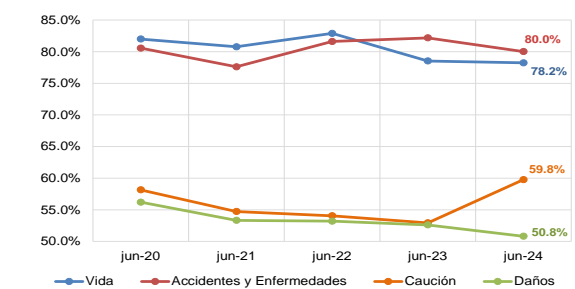
El índice de retención de primas representa la porción del riesgo que una compañía de seguros está

dispuesta a asumir con los recursos a su disposición. A junio de 2024, se observa que el seguro de accidentes y enfermedades, así como el de vida presentan los mayores índices de retención de primas con niveles de 80.0% y 78.2%, respectivamente. Por su lado, los seguros de caución y de daños presentan niveles de retención de 59.8% y 50.8%, respectivamente (Gráfica 52).

GRÁFICA 51. PRIMAS CEDIDAS Y RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



GRÁFICA 52. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS



F. SINIESTRALIDAD

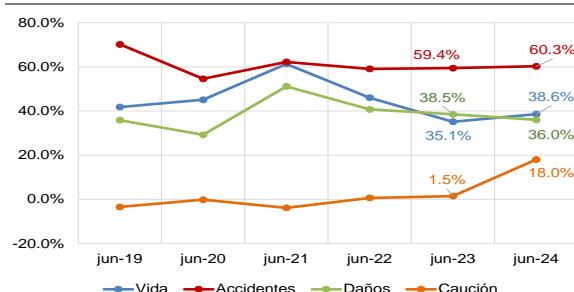
A junio de 2024, el total de siniestros para las compañías aseguradoras ascendió a Q2,767 millones, registrando un aumento interanual de 0.2%, que se explica principalmente por el aumento interanual de Q67 millones en los siniestros del seguro de vida, destacando el incremento en los planes colectivos con una variación de 3.0%.

El índice de siniestralidad²⁴ se ubicó en 43.1%, resultado levemente mayor al registrado a junio de 2023 de 42.9%. En lo particular, el ramo de vida refleja un indicador de 38.6% (35.1% en 2023), el seguro de accidentes y enfermedades de 60.3% (59.4% en 2023) y el de daños de 36.0% (38.5% en 2023). Asimismo, el ramo de caución presenta un índice de siniestralidad de 18.0%, (1.5% en 2023) (Gráfica 53 y Anexo 5.2).

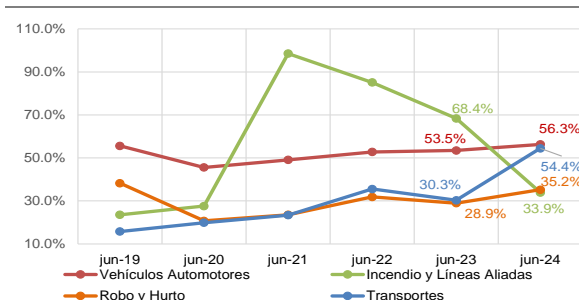
En cuanto a los componentes del seguro de daños, a junio de 2024, el seguro de vehículos automotores presentó un índice de siniestralidad de 56.3%. Seguidamente, destacan los seguros de transportes, de robo y hurto, así como de incendio y líneas aliadas,

los cuales presentaron resultados de 54.4%, 35.2% y 33.9%, respectivamente (Gráfica 54 y Anexo 5.2).

GRÁFICA 53. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD



GRÁFICA 54. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS

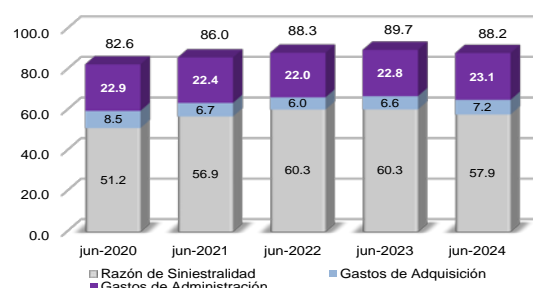


G. EFICIENCIA

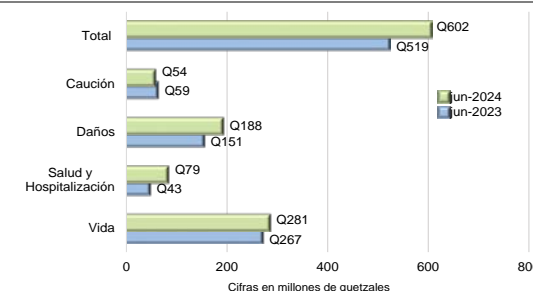
La razón combinada es un indicador utilizado para analizar el desempeño en la operación del seguro. Se define como la proporción de la suma del indicador de siniestralidad con el de gastos, ambos en cifras netas, respecto de las primas netas de retención devengadas menos los derechos de emisión de pólizas. A junio de 2024, la razón combinada del ramo de daños fue de 88.2% (Gráfica 55). Un resultado menor a 100% indica que la operación en el ramo de daños del sistema asegurador mantiene su eficiencia en la utilización de sus primas disponibles.

Al finalizar el segundo trimestre de 2024, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q602 millones (Gráfica 56), mostrando una variación interanual de 15.9% respecto del año anterior.

GRÁFICA 55. RAZÓN COMBINADA (%) RAMO DE DAÑOS



GRÁFICA 56. RESULTADO TÉCNICO



²⁴ Cociente del total de siniestros netos y el total de primas netas.

V. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

A junio de 2024 el monto de activos netos de las cinco empresas especializadas en servicios financieros se ubicó en Q10,629 millones, lo que representó una disminución interanual de 2.5%. Esta variación se vio influenciada principalmente por la reducción en la cartera de crédito en Q638 millones (7.4%). Los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros se situaron en Q8,236 millones, registrando una disminución de 4.3% respecto al mismo mes del año anterior. Este comportamiento es resultado principalmente de la reducción en las obligaciones financieras en Q754 millones (41.4%). El capital contable registró un monto de Q2,393 millones, lo que representó un aumento de 4.3% respecto a junio de 2023 (Cuadro 10).

Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q694 millones, monto mayor en 13.0% al del mismo mes del año anterior. Por su parte, el indicador de rendimiento

del patrimonio (ROE) alcanzó 54.3% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 11.9%.

En lo que respecta a la estructura de las empresas especializadas en servicios financieros, las cuatro emisoras y administradoras de tarjetas de crédito que forman parte de grupos financieros representaron el 99.2% tanto del total de activos como de la cartera de créditos (Anexos 1.8 y 1.9). En cuanto al financiamiento otorgado por estas entidades, la cartera de créditos brutos asciende a Q8,507 millones. El 92% de estos créditos fueron otorgados en moneda nacional registrando una disminución interanual de 6.1%, una tasa de interés promedio ponderado de 51.9% y un indicador de cartera vencida de 6.9%. Por su parte, los créditos en moneda extranjera reflejaron una reducción interanual de 7.4%, una tasa de interés promedio ponderado de 30.9% y un indicador de cartera vencida de 1.2%.

CUADRO 10. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS
(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	jun-2023		dic-2023		jun-2024		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,011	9.3	1,374	11.3	1,018	9.6	-356	-25.9%	7	0.7%
Inversiones	79	0.7	78	0.6	36	0.3	-42	-53.5%	-43	-54.2%
Cartera de Créditos	8,649	79.4	9,166	75.5	8,011	75.4	-1,155	-12.6%	-638	-7.4%
Inmuebles y Muebles	170	1.6	174	1.4	191	1.8	17	10.0%	21	12.2%
Otros Activos	990	9.1	1,353	11.1	1,373	12.9	20	1.5%	382	38.6%
Total Activo	10,900	100.0	12,145	100.0	10,629	100.0	-1,515	-12.5%	-270	-2.5%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta		Relativa	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	5,940	54.5	7,162	59.0	5,882	55.3	-1,280	-17.9%	-58	-1.0%
Obligaciones Financieras	1,821	16.7	1,144	9.4	1,067	10.0	-77	-6.7%	-754	-41.4%
Créditos Diferidos	2	0.0	2	0.0	7	0.1	5	212.2%	4	197.3%
Otros Pasivos	842	7.7	1,360	11.2	1,280	12.0	-80	-5.9%	438	52.0%
Total Pasivo	8,606	79.0	9,668	79.6	8,236	77.5	-1,433	-14.8%	-370	-4.3%
Capital Contable	2,294	21.0	2,476	20.4	2,393	22.5	-83	-3.3%	100	4.3%
Total Pasivo y Capital	10,900	100.0	12,145	100.0	10,629	100.0	-1,515	-12.5%	-270	-2.5%

Rentabilidad	jun-2023	dic-2023	jun-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	614	1,249	694	80	13.0%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	49.2%	50.4%	54.3%		
Rendimiento del Activo (ROA)	11.8%	11.7%	11.9%		

VI. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Tal como se aprecia en el Cuadro 11, a junio de 2024, las sociedades financieras privadas ascendieron a Q5,992 millones, registrando una disminución interanual de 2.1%.

CUADRO 11. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE LAS SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

BALANCE GENERAL *

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	jun-2023		dic-2023		jun-2024		Variación			
							Acumulado		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	537	8.8	611	10.0	405	6.8	-206	-33.7%	-132	-24.5%
Inversiones (netas)	3,721	60.8	3,375	55.3	3,310	55.2	-66	-1.9%	-411	-11.1%
Cartera de Créditos	1,035	16.9	1,155	18.9	1,293	21.6	137	11.9%	258	24.9%
Empresariales	757	12.4	901	14.8	1,073	17.9	172	19.1%	316	41.7%
Productivos	308	5.0	291	4.8	262	4.4	-29	-10.1%	-46	-15.0%
Hipotecarios para vivienda	15	0.2	13	0.2	10	0.2	-3	0.0%	-5	0.0%
(-) Estimaciones por Valuación	-45	-0.7	-50	-0.8	-52	-0.9	-2	4.7%	-7	15.5%
Otros Activos	830	13.6	961	15.7	984	16.4	24	2.5%	154	18.6%
Total Activo	6,124	100.0	6,103	100.0	5,992	100.0	-111	-1.8%	-131	-2.1%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	278	4.5	240	3.9	313	5.2	73	30.6%	35	12.6%
Obligaciones Financieras	3,927	64.1	4,028	66.0	4,066	67.9	38	0.9%	139	3.5%
Otros Pasivos	345	5.6	163	2.7	163	2.7	0	0.0%	-181	-52.6%
Total Pasivo	4,550	74.3	4,431	72.6	4,543	75.8	111	2.5%	-7	-0.2%
Capital Contable	1,574	25.7	1,671	27.4	1,450	24.2	-222	-13.3%	-124	-7.9%
Total Pasivo y Capital	6,124	100.0	6,103	100.0	5,992	100.0	-111	-1.8%	-131	-2.1%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	jun-2023		dic-2023		jun-2024		Variación interanual	
							Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	365		732		372		6	1.7%
(-) Costos Financieros	232		471		246		14	6.0%
Margen de Intermediación	133		261		125		-8	-6.0%
(+) Margen de Servicios	26		56		27		0	1.4%
(+) Margen de Otros Ingresos	1		-4		-1		-3	-219.9%
Margen Operacional Bruto	161		313		151		-10	-6.4%
(-) Costos Operativos	46		97		48		2	3.8%
Margen Operacional Neto	115		217		103		-12	-10.5%
(+) Otros Productos y Gastos	5		7		0		-4	-99.0%
Utilidades antes de impuesto	119		223		103		-16	-13.8%
(-) Impuesto sobre la Renta	7		14		8		1	16.1%
Utilidades después de impuesto	112		210		95		-18	-15.7%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.10 y 1.11

A junio de 2024, la disminución interanual de los activos primordialmente se derivó de la reducción en las inversiones en Q411 millones (11.1%) (Cuadro 11 y Anexo 2.4).

Por su parte, las disponibilidades se situaron en Q405 millones, lo que representó una disminución interanual de 24.5%. Asimismo, la cartera de créditos ascendió a Q1,293 millones, lo cual muestra un aumento interanual de 24.9%. Los otros activos registraron un saldo de Q984 millones reflejando un incremento de 18.6% con respecto a junio 2023 (Cuadro 11 y Anexo 1.10). La mayor parte de los activos (55.2%) se concentra en el portafolio de inversiones, conformado por títulos emitidos por el gobierno central (89%), títulos del banco central (6%), cédulas hipotecarias (4%) y títulos de entidades privadas no financieras (1%).

Los pasivos ascendieron a Q4,543 millones, lo que significó una disminución interanual de 0.2%. Dicha reducción estuvo influenciada principalmente por la disminución observada en otros pasivos por Q181 millones (52.6%). Por su parte, las obligaciones financieras, que representan el 68% del pasivo y capital, se incrementaron en Q139 millones (3.5%), y los créditos obtenidos en Q35 millones (12.6%) (Cuadro 11). El 74% de estas obligaciones financieras,

integradas principalmente por pagarés, se constituyeron en moneda nacional.

A junio de 2024 el capital contable de las sociedades financieras registró un monto de Q1,450 millones, que representa una disminución interanual de Q124 millones (7.9%) (Cuadro 11), la cual responde a la reducción de las reservas de capital en Q162 millones (18.0%), así como a la disminución del resultado del ejercicio en Q18 millones (15.7%). Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q103 millones, lo que equivale a una disminución de 13.8% respecto al año anterior. Dicha disminución se explica principalmente por el incremento de los costos financieros en Q14 millones (6.0%) (Cuadro 11). Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se situó en 13.6% y el de rendimiento del activo (ROA) en 3.4% (Cuadro 12).

CUADRO 12. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	jun-2023	dic-2023	jun-2024
Liquidez Inmediata	13.5%	15.0%	9.9%
Liquidez Mediata	94.4%	90.9%	82.7%
Indicador de Cartera Vencida	1.6%	1.5%	1.6%
Indicador de Cobertura de Cartera	260.1%	281.6%	235.5%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	17.6%	14.1%	13.6%
Rendimiento del Activo (ROA)	3.4%	3.6%	3.4%
Índice de Adecuación de Capital	49.7%	47.5%	49.7%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.2

VII. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

A junio de 2024, los activos netos totales de dos entidades fuera de plaza o entidades off shore, pertenecientes a dos grupos financieros, se ubicaron en Q441 millones, registrando una disminución interanual de 48.9%²⁵ (Cuadro 13).

A junio de 2024, la reducción interanual de las operaciones activas de las entidades fuera de plaza responde a la disminución de las disponibilidades por Q264 millones (41.0%), las inversiones por Q125 millones (81.7%) y los otros activos por Q34 millones (49.9%) (Cuadro 13). A partir de enero de 2023 ninguna entidad fuera de plaza reporta operaciones de cartera crediticia (Cuadro 13).

Las disponibilidades registraron un saldo de Q379 millones, de las cuales el 90% se encuentra en depósitos en bancos del exterior. Por su parte, las inversiones registraron un saldo de Q28 millones, en

tanto que los otros activos ascendieron a Q34 millones (Anexo 1.12).

A junio de 2024 los pasivos se situaron en Q7 millones, lo que representó una reducción interanual de 87.8%, explicada por la disminución en los otros pasivos por Q53 millones (87.8%). A partir de enero de 2023 ninguna entidad fuera de plaza reporta captaciones de depósitos²⁶ (Anexo 1.12).

En lo que respecta al capital contable, las entidades fuera de plaza registraron a junio de 2024 un saldo de Q434 millones, el cual muestra una disminución interanual de 46.0%.

A junio de 2024, las entidades fuera de plaza registraron utilidades antes de impuesto por Q1 millón, representando una disminución interanual de Q10 millones (90.9%) (Cuadro 13 y Anexo 1.13).

CUADRO 13. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL DE LAS ENTIDADES FUERA DE PLAZA										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2023		dic-2023		jun-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulado		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	643	74.5	489	85.3	379	86.0	-110	-22.5%	-264	-41.0%
Inversiones (netas)	153	17.7	28	4.8	28	6.3	0	1.4%	-125	-81.7%
Cartera de Créditos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Activos	67	7.8	57	9.9	34	7.6	-23	-40.5%	-34	-49.9%
Total Activo	863	100.0	573	100.0	441	100.0	-132	-23.1%	-422	-48.9%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Pasivos	60	7.0	15	2.7	7	1.7	-8	-52.2%	-53	-87.8%
Total Pasivo	60	7.0	15	2.7	7	1.7	-8	-52.2%	-53	-87.8%
Capital Contable	803	93.0	558	97.3	434	98.3	-124	-22.3%	-369	-46.0%
Total Pasivo y Capital	863	100.0	573	100.0	441	100.0	-132	-23.1%	-422	-48.9%

Rentabilidad	jun-2023	dic-2023	jun-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuesto	11	10	1	-10	-90.9%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.12 y 1.13

²⁵ A junio de 2023 existían tres entidades fuera de plaza con operaciones en marcha, mientras que a junio de 2024 figuran únicamente dos (Anexo 2.5).

²⁶ Conforme a los aspectos considerados por la Junta Monetaria en su resolución JM-105-2021 (disposiciones temporales

complementarias al Reglamento del Encaje Bancario), 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

A junio de 2024, los activos de los trece almacenes generales de depósito registraron un saldo de Q872 millones, lo cual representa un aumento interanual de 10.8%. Dicho comportamiento estuvo influenciado por el incremento en los rubros de bienes inmuebles y muebles por Q58 millones (9.2%), así como en otros activos por Q28 millones (66.3%) (Cuadro 14 y Anexos 1.14 y 2.6).

Los pasivos alcanzaron Q421 millones, es decir un aumento interanual de 4.2%. Este incremento responde principalmente al crecimiento de otras cuentas acreedoras por Q12 millones (72.6%) y de otros pasivos por Q4 millones (22.4%). El capital contable se situó en Q451 millones, mayor en 17.7% respecto de junio de 2023 (Cuadro 14).

Por su parte, a junio de 2024 las utilidades antes de impuesto se situaron en Q71 millones lo cual

representa una leve disminución de 0.5% respecto de lo registrado en el año previo. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó un 30.2%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 16.1% (Cuadro 14).

El nivel de operaciones, medido por el volumen de las mercaderías en depósito, registró un monto de Q3,797 millones a junio de 2024, mayor en 17.4% respecto del mismo mes de 2023. La variación corresponde principalmente al aumento en las mercaderías depositadas en bodegas habilitadas y bodegas fiscales por Q203 millones (25.9%) y Q185 millones (14.7%), respectivamente (Cuadro 14 y Anexo 1.15).

El valor de las mercaderías aseguradas, a junio de 2024, ascendió a Q6,910 millones, que representa un aumento interanual de 11.3%.

CUADRO 14. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LOS ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	jun-2023		dic-2023		jun-2024		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	78	10.0	81	9.6	83	9.6	2	2.8%	5	6.5%
Inversiones	23	2.9	33	3.9	14	1.6	-19	-57.2%	-9	-38.5%
Inmuebles y Muebles	623	79.2	669	79.1	681	78.1	11	1.7%	58	9.2%
Cargos Diferidos	21	2.7	22	2.6	24	2.8	2	9.4%	3	15.8%
Otros Activos	42	5.3	41	4.8	69	7.9	28	69.5%	28	66.3%
Total Activo	787	100.0	847	100.0	872	100.0	25	3.0%	85	10.8%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	355	45.1	356	42.1	356	40.8	-1	-0.2%	1	0.2%
Provisiones	12	1.6	10	1.2	12	1.4	2	19.6%	0	0.3%
Otras Cuentas Acreedoras	17	2.1	16	1.9	29	3.3	13	78.9%	12	72.6%
Otros Pasivos	20	2.5	41	4.8	24	2.8	-17	-40.7%	4	22.4%
Total Pasivo	404	51.3	423	50.0	421	48.3	-3	-0.6%	17	4.2%
Capital Contable	383	48.7	423	50.0	451	51.7	28	6.5%	68	17.7%
Total Pasivo y Capital	787	100.0	847	100.0	872	100.0	25	3.0%	85	10.8%
Mercaderías en depósito										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Bodegas Propias	1,194	36.9	1,001	35.5	1,371	36.1	370	36.9%	177	14.8%
Bodegas Habilitadas	784	24.3	395	14.0	988	26.0	592	149.9%	203	25.9%
Bodegas Fiscales	1,254	38.8	1,418	50.4	1,439	37.9	21	1.5%	185	14.7%
Tránsito	2	0.1	2	0.1	0	0.0	-2	-100.0%	-2	-100.0%
Remate	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	-	0	-
Total	3,234	100.0	2,816	100.0	3,797	100.0	981	34.8%	563	17.4%
Seguros de las mercaderías en depósito										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Variación interanual			
Contratados por el Almacén	2,848	45.9	2,920	46.1	3,222	46.6	374	13.1%		
Endosados a favor del Almacén	3,359	54.1	3,416	53.9	3,687	53.4	328	9.8%		
Total seguros	6,207	100.0	6,336	100.0	6,910	100.0	703	11.3%		
Cobertura de las mercaderías	191.9%		225.0%		182.0%					
Rentabilidad										
Utilidades antes de impuestos	72		137		71		0	-0.5%		
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	31.9%		32.3%		30.2%					
Rendimiento del Activo (ROA)	16.3%		17.0%		16.1%					

IX. OTRAS ENTIDADES DE NATURALEZA FINANCIERA

A. CASAS DE CAMBIO

A junio de 2024, los activos de las tres casas de cambio ascendieron a Q70 millones, registrando un aumento interanual de 3.6% (Cuadro 15).

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q6 millones, lo que representa un aumento interanual de 77.9%, debido al incremento en otros pasivos por Q2 millones.

El capital contable ascendió a Q64 millones, menor en 0.3% respecto de lo registrado en junio de 2023 (Cuadro 15 y Anexos 1.8 y 2.3).

Las utilidades antes de impuesto a junio de 2024 registraron Q12 millones, mostrando así un incremento de 6.6% respecto del año anterior (Cuadro 15 y Anexo 1.9). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 41.8% y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 37.4% (Cuadro 15).

CUADRO 15. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS CASAS DE CAMBIO										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2023		dic-2023		jun-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	65	96.1	76	95.2	67	95.9	-9	-12.3%	2	3.4%
Inmuebles y Muebles	1	1.1	1	0.9	1	1.1	0	10.5%	0	11.5%
Cargos Diferidos	0	0.7	0	0.6	1	0.9	0	30.1%	0	29.7%
Otros Activos	1	2.2	3	3.3	1	2.1	-1	-45.9%	0	-1.6%
Total Activo	67	100.0	80	100.0	70	100.0	-10	-13.0%	2	3.6%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Provisiones	2	2.4	1	1.8	2	2.8	1	35.1%	0	18.4%
Otros Pasivos	2	2.5	2	2.4	4	5.7	2	107.9%	2	135.9%
Total Pasivo	3	5.0	3	4.2	6	8.5	3	76.7%	3	77.9%
Capital Contable	64	95.0	77	95.8	64	91.5	-13	-16.9%	0	-0.3%
Total Pasivo y Capital	67	100.0	80	100.0	70	100.0	-10	-13.0%	2	3.6%

Rentabilidad	jun-2023	dic-2023	jun-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	11	26	12	0.7	6.6%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	35.8%	33.8%	41.8%		
Rendimiento del Activo (ROA)	35.2%	37.2%	37.4%		

B. CASAS DE BOLSA

A junio de 2024, existen siete casas de bolsa con operaciones en marcha pertenecientes a seis grupos financieros, motivo por el cual se encuentran sujetas a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos.

El nivel de activos de estas entidades se situó en Q92 millones, mayor en 21.0% respecto del nivel observado en junio de 2023. Dicho comportamiento se vio influenciado principalmente por el aumento de las disponibilidades por Q8 millones (62.1%), las

inversiones y los otros activos, ambos por Q4 millones (7.5% y 41.7%, respectivamente) (Cuadro 16 y Anexo 1.16).

Los pasivos registraron un monto de Q5 millones, lo cual es mayor en un 56.6% respecto de lo observado en junio de 2023 (Cuadro 16 y Anexo 1.16). El capital contable ascendió a Q87 millones, mayor en 19.5% del valor registrado en el año anterior (Cuadro 16 y Anexo 1.16)

Las utilidades antes de impuesto ascendieron a Q14 millones, lo cual refleja un aumento interanual de 44.0%. Por su parte, tanto el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE), que se situó en 27.1%, como el indicador de rendimiento del activo (ROA), ubicado en 27.5%, fueron mayores a los resultados registrados en junio de 2023 (Cuadro 16 y Anexo 1.17).

Cabe comentar que a junio de 2024 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 Q41,161 millones, monto menor en Q5,217 millones (11.2%) al registrado en el mismo mes del año previo.

CUADRO 16. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS CASAS DE BOLSA										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2023		dic-2023		jun-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	13	17.3	19	22.9	21	23.1	2	10.5%	8	62.1%
Inversiones	54	70.9	57	67.6	58	63.0	1	2.2%	4	7.5%
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Activos	9	11.8	8	9.5	13	13.8	5	60.1%	4	41.7%
Total Activo	76	100.0	84	100.0	92	100.0	8	9.6%	16	21.0%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Provisiones	1	1.1	1	0.6	1	0.8	0	31.1%	0	-14.9%
Otros Pasivos	2	2.9	2	1.9	4	4.4	2	157.2%	2	83.6%
Total Pasivo	3	4.0	2	2.5	5	5.1	3	125.0%	2	56.6%
Capital Contable	73	96.0	82	97.5	87	94.9	5	6.6%	14	19.5%
Total Pasivo y Capital	76	100.0	84	100.0	92	100.0	8	9.6%	16	21.0%

Cuenta ajena	jun-2023	dic-2023	jun-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Administraciones por cuenta ajena	46,378	42,801	41,161	-5,217	-11.2%

Rentabilidad	jun-2023	dic-2023	jun-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuesto	10	19	14	4.25	44.0%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	25.2%	23.7%	27.1%		
Rentabilidad del Activo (ROA)	17.3%	22.9%	27.5%		

C. ENTIDAD DE MICROFINANZAS

La Superintendencia de Bancos ejerce la vigilancia e inspección de las entidades de microfinanzas constituidas de conformidad con 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. En el cuerpo legal referido se establece que debe entenderse 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.

De acuerdo 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.

A junio de 2024, el total de activos netos de la microfinanciera de ahorro y crédito autorizada por la Junta Monetaria²⁷, ascendió a Q55 millones, lo que representa un crecimiento interanual de Q11 millones (25.3%). Sus activos están principalmente constituidos por la cartera de créditos que asciende a Q28 millones, la cual reflejó un aumento de Q13 millones (95.8%) respecto del mismo mes del año anterior; y, por las inversiones en Q21 millones, con una disminución interanual de Q2 millones (8.5%). Por su parte, el pasivo registró Q8 millones, siendo las obligaciones

depositarias el principal rubro reflejando un aumento interanual de Q7 millones (560.9%); y el capital contable ascendió a Q47 millones, lo cual representó un crecimiento interanual de Q4 millones (10.2%) (Cuadro 17 y Anexo 1.8).

Las utilidades registradas a junio de 2024 fueron de Q1.2 millones, mayores en Q0.8 millones (212.5%) respecto al mismo mes del año anterior (Cuadro 17 y Anexo 1.9).

CUADRO 17. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS ENTIDADES DE MICROFINANZAS										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2023		dic-2023		jun-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	5	12.4	0	0.7	3	6.2	3	937.5%	-2	-37.3%
Inversiones	23	53.3	19	40.3	21	38.9	2	10.9%	-2	-8.5%
Cartera de Créditos	14	32.3	25	53.6	28	50.5	2	8.4%	13	95.8%
Inmuebles y Muebles	0	0.3	0	0.3	0	0.1	0	-36.2%	0	-36.2%
Otros Activos	1	1.8	2	5.1	2	4.3	0	-4.5%	2	204.3%
Total Activo	44	100.0	47	100.0	55	100.0	7	15.0%	11	25.3%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	1	2.3	1	2.5	7	12.1	5	458.2%	6	560.9%
Créditos Obtenidos	0	0.0	1	2.1	1	1.5	0	-16.2%	1	-
Otros Pasivos	0	0.5	0	0.7	1	1.0	0	64.1%	0	142.5%
Total Pasivo	1	2.8	2	5.3	8	14.6	5	220.1%	7	555.4%
Capital Contable	42	97.2	45	94.7	47	85.4	2	3.7%	4	10.2%
Total Pasivo y Capital	44	100.0	47	100.0	55	100.0	7	15.1%	11	25.5%

Rentabilidad	jun-2023	dic-2023	jun-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	0.4	1.3	1.2	0.8	212.5%

D. 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.

²⁷ La Microfinanciera de Ahorro y Crédito Empresarial, S. A. (FICREDIT) inició operaciones el 1 de diciembre de 2022.

A junio de 2024, el total de activos netos del FHA ascendió a Q2,831 millones, superior en 13.1% a lo registrado en junio de 2023. El incremento primordial se observó en las disponibilidades por Q343 millones (16.4%), las cuales tienen una participación de 86.2% dentro del total del activo. Por su parte, el pasivo alcanzó un total de Q464 millones, menor en 3.3% a lo registrado en junio de 2023. El capital contable

ascendió a Q2,368 millones, lo que significó un incremento interanual de 16.9% (Cuadro 18).

Las utilidades del FHA registradas a junio de 2024 fueron de Q187 millones, lo que representa un incremento interanual de Q46 millones (32.6%). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 15.8% y el de rendimiento del activo (ROA) fue de 13.2%.

CUADRO 18. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DEL INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	jun-2023		dic-2023		jun-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	2,097	83.7	2,242	84.6	2,441	86.2	198	8.8%	343	16.4%
Inversiones	55	2.2	55	2.1	55	1.9	0	0.0%	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	325	13.0	323	12.2	305	10.8	-19	-5.7%	-21	-6.4%
Inmuebles y Muebles	15	0.6	15	0.6	15	0.5	0	-2.0%	0	0.5%
Otros Activos	12	0.5	15	0.6	16	0.6	1	9.3%	4	35.3%
Total Activo	2,504	100.0	2,651	100.0	2,831	100.0	181	6.8%	327	13.1%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Cuentas por Pagar	14	0.6	16	0.6	13	0.5	-3	-19.5%	-2	-10.6%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	325	13.0	301	11.4	291	10.3	-10	-3.4%	-34	-10.4%
Créditos Diferidos	93	3.7	107	4.0	103	3.6	-4	-3.7%	10	10.2%
Otras Cuentas Acreedoras	8	0.3	10	0.4	11	0.4	2	15.3%	3	39.5%
Otros Pasivos	39	1.5	36	1.4	45	1.6	9	26.3%	7	17.2%
Total Pasivo	480	19.1	470	17.7	464	16.4	-6	-1.4%	-16	-3.3%
Capital Contable	2,025	80.9	2,181	82.3	2,368	83.6	187	8.6%	343	16.9%
Total Pasivo y Capital	2,504	100.0	2,651	100.0	2,831	100.0	181	6.8%	327	13.1%

Responsabilidad por seguros	jun-2023	dic-2023	jun-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Por seguro de hipoteca (moneda nacional)	21,258	22,259	23,514	2,256	10.6%
Por seguro de desgravamen (moneda nacional)	16,089	17,138	18,418	2,328	14.5%
Por seguro de hipoteca en (moneda extranjera)	4	2	1	-3	-84.9%
Total Responsabilidad por Seguros	37,351	39,399	41,932	4,581	12.3%

Rentabilidad	jun-2023	dic-2023	jun-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades	141	297	187	46	32.6%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	14.0%	13.6%	15.8%		
Rendimiento del Activo (ROA)	11.3%	11.2%	13.2%		

X. BANCO DE GUATEMALA

A junio de 2024, el activo total del Banco de Guatemala ascendió a Q239,429 millones, lo que representa un aumento interanual de 2.9% (Cuadro 19). Las inversiones en valores del exterior, efectuadas de acuerdo con la Política de Inversiones de las Reservas Monetarias Internacionales aprobada por la Junta Monetaria, ascendieron a USD19,998 millones representando el 64.9% de los activos.

El incremento observado de los Activos Con no Residentes estuvo influenciado, principalmente, por el aumento de Oro Monetario por Q688 millones (20.7%). Asimismo, el aumento de los Activos Con Residentes se debió principalmente al incremento en las Operaciones de Estabilización Monetaria²⁸ en Q8,016 millones (542.4%).

El pasivo ascendió a Q226,112 millones, mayor en 2.3% respecto de junio de 2023. Cabe destacar los incrementos en Numerario Nacional por Q7,552

millones (9.1%) y en Depósitos del Gobierno General por Q2,805 millones (12.7%); así como la disminución en Títulos del Banco Central por Q9,140 millones (19.1%).

El patrimonio ascendió a Q13,316 millones, mayor en 12.5% respecto de junio de 2023. El mismo se encuentra integrado 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 junio de 2024, el Banco de Guatemala tuvo una ganancia operacional de Q2,898 millones (Q1,508 millones en junio de 2023) la cual, al deducirle la cuota de vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos de Q99 millones y el costo de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia de Q1,525 millones, se traduce a un excedente neto de Q1,274 millones.

CUADRO 19. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA				
(Cifras en millones de Quetzales)				
	Jun-2023	Jun-2024	Variación	
ACTIVO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	172,949	173,209	260	0.2%
Oro Monetario	3,325	4,013	688	20.7%
Inversiones en Valores del Exterior	155,365	155,358	-6	0.0%
Aportaciones de Organismos Financieros Internacionales	6,384	6,314	-70	-1.1%
Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta	5,592	5,446	-146	-2.6%
Otros Activos con no Residentes	2,283	2,077	-207	-9.1%
Con Residentes	59,810	66,220	6,411	10.7%
Cuenta Activa de Valuaciones	10,588	9,074	-1,514	-14.3%
Inversiones en Valores del Interior	15,255	15,255	-1	0.0%
Crédito Interno	138	88	-50	-36.3%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	114	122	8	6.6%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	30,163	30,163	0	0.0%
Deudores Diversos en el Interior	1,420	1,292	-128	-9.0%
Operaciones de Estabilización Monetaria	1,478	9,494	8,016	542.4%
Otros Activos con Residentes	653	733	81	12.3%
Total Activo	232,758	239,429	6,670	2.9%
PASIVO Y PATRIMONIO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	10,380	10,131	-249	-2.4%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	10,380	10,131	-249	-2.4%
Con Residentes	210,542	215,982	5,440	2.6%
Numerario Nacional	83,334	90,885	7,552	9.1%
Títulos del Banco Central	47,788	38,647	-9,140	-19.1%
Depósitos del Gobierno General	22,002	24,807	2,805	12.7%
Depósitos del Sector Financiero	49,422	52,119	2,697	5.5%
Depósitos del Sector no Financiero	15	8	-7	-48.5%
Acreedores Diversos del Interior	1,373	1,533	160	11.7%
Cuenta Pasiva de Valuaciones	6,334	6,547	213	3.4%
Otros Pasivos con Residentes	276	1,436	1,160	420.7%
Total Pasivo	220,922	226,112	5,191	2.3%
Patrimonio	11,837	13,316	1,479	12.5%
Total Pasivo y Patrimonio	232,758	239,429	6,670	2.9%

²⁸ A junio de 2024, se realizaron operaciones de inyección de liquidez en moneda nacional por Q2,952.2 millones y en moneda

extranjera por Q356 millones.

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

A. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el segundo trimestre de 2024, se registraron 50 Personas Obligadas (PO) de conformidad con la normativa contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (LD/FT). A junio de 2024 se encuentran registradas en la IVE, un total de 4,322 personas obligadas agrupadas conforme al Cuadro 20.

CUADRO 20. PERSONAS OBLIGADAS	
Descripción	Cantidad
Personas Obligadas Financieras bajo la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos ²⁹	91
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, empresas de compraventa de divisas, entre otras)	1,522
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)	2,709
TOTAL	4,322

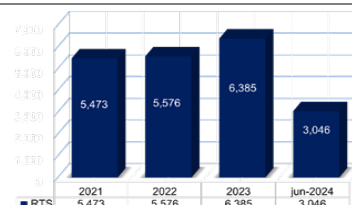
Durante el segundo trimestre de 2024 se realizaron 105 actividades de verificación del cumplimiento de la normativa contra LD/FT por parte de personas obligadas.

B. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

Los Reportes de Transacciones Sospechosas (RTS) son el resultado del control y monitoreo que realizan las PO sobre las operaciones de sus clientes o usuarios en la utilización de sus productos o servicios. Durante el segundo trimestre de 2024 se recibieron 1,421 RTS, representando una disminución del 13.2% respecto al segundo trimestre del 2023. En la Gráfica 57 se

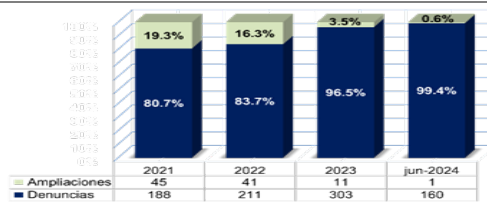
presenta la cantidad acumulada de RTS para los años 2021, 2022 y 2023, así como para el primer semestre de 2024.

GRÁFICA 57. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS

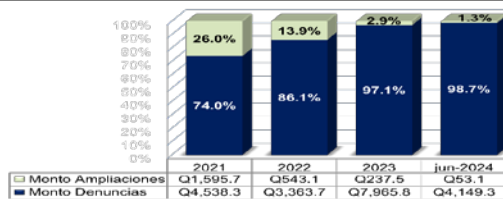


Como resultado del análisis de los RTS, durante el segundo trimestre de 2024 se presentaron ante la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del Ministerio Público 84 denuncias por un monto de Q3,312.6 millones, de tal manera que en el primer semestre de 2024 se llegó a un total de 161 denuncias y ampliaciones de denuncia por un monto de Q4,202.4 millones las cuales tuvieron 531 personas involucradas. Las Gráficas 58 y 59 reflejan los datos acumulados para los años 2021, 2022 y 2023 así como para el primer semestre de 2024. Por otro lado, durante el segundo trimestre de 2024 se presentaron trece informes de extinción de dominio por Q55.1 millones.

GRÁFICA 58. CANTIDAD DE DENUNCIAS Y AMPLIACIÓN DE DENUNCIAS PRESENTADAS ANTE EL MINISTERIO PÚBLICO



GRÁFICA 59. MONTO DE DENUNCIAS Y AMPLIACIÓN DE DENUNCIAS PRESENTADAS ANTE EL MINISTERIO PÚBLICO



²⁹ Debido a la fusión por absorción de Afianzadora G&T, S. A. por su adquirente Seguros G&T, S. A.; se canceló el registro como

Persona Obligada de dicha afianzadora el 30 de enero de 2024.

C. ANÁLISIS ESTRATÉGICO

En lo que respecta al análisis estratégico de la información, durante el segundo trimestre de 2024, se realizaron las actividades siguientes:

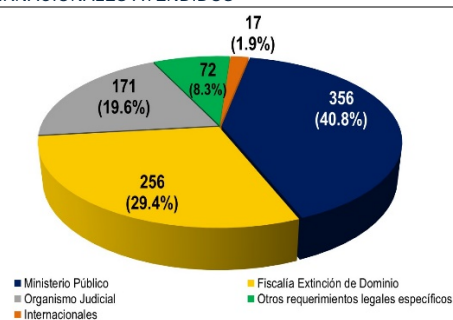
- Desarrollo y seguimiento a estudios estratégicos del sector forestal y activos virtuales en Guatemala, en atención a las amenazas identificadas en los procesos de Evaluación Nacional de Riesgo LD/FT (ENR) de Guatemala.
- Utilización de modelos de análisis, empleando técnicas de ciencia de datos, para la predicción de posibles eventos de interés y análisis de redes para la identificación de tendencias y patrones de LD/FT.
- Diseño y elaboración de tableros de indicadores de gestión y estadísticas de la IVE.
- Dentro del marco de la segunda actualización de la Evaluación Nacional de Riesgo LD/FT, se dio continuidad a la fase inicial de los módulos de Delitos Tributarios y de Beneficiario Final y Estructuras Jurídicas. Asimismo, se encuentra en fase de revisión los informes de los módulos de Activos Virtuales, Organizaciones sin Fines de Lucro y Delitos Ambientales.

D. ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Durante el segundo trimestre de 2024, la IVE atendió 229 requerimientos del Ministerio Público, 135 de la Unidad de Extinción de Dominio, 78 del Organismo Judicial y 43 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 485 requerimientos nacionales atendidos. En la Gráfica 60 se presenta la cantidad acumulada de requerimientos nacionales e internacionales atendidos al 30 de junio de 2024.

A nivel internacional, en el segundo trimestre de 2024, se atendieron 7 requerimientos de información solicitados por 5 países, siendo estos: Costa Rica, El Salvador, Estados Unidos, Panamá y Siria.

GRÁFICA 60. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



E. ORGANISMOS INTERNACIONALES

Como parte de las actividades a nivel internacional, durante el segundo trimestre de 2024, Guatemala participó en las actividades siguientes:

- Se llevó a cabo en la ciudad de Guatemala el Diálogo Público Privado entre Estados Unidos y Centroamérica sobre Banca Corresponsal, en el cual participaron representantes de los sectores público, privado y reguladores.
- Se continúa ejecutando la Estrategia de Negociación de Memoranda de Entendimiento (MOU, por sus siglas en inglés) del 2024, derivado de lo cual, se suscribieron dos memorandos de entendimiento con las UIF de Granada y Kenia.
- Se concluyó la participación como Representante Regional del Grupo de las Américas. Asimismo, en dicha calidad se participó en la Reunión Intersesional del Comité Egmont.

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

- Se asistió a la 30 Reunión Plenaria y de Grupos de Trabajo del Grupo Egmont, evento en el que se presentó el Estudio Estratégico del Sector Forestal en Guatemala, para el cual se aplicó ciencia de datos, demostrando las amenazas y riesgos emergentes en delitos contra el ambiente.
- Participación en el Best Egmont Case Award (BECA), con un caso sobre detección de una nueva

modalidad de LD que utiliza activos virtuales, quedando como finalista, entre 24 casos participantes.

- Dentro del marco del Grupo de Trabajo de Intercambio de Información (IEWG, por sus siglas en inglés), se participó en el proyecto sobre Tipologías de Evasión de Sanciones Financieras; se colideró con la UIF de Nigeria el proyecto Herramientas Informáticas y Servicios en la Nube más Eficaces para el Análisis de Datos; y se presentó en reunión paralela el tema "Mejores prácticas en análisis de datos", con base en la experiencia de Guatemala.
- Participación en el marco de la Evaluación Mutua de El Salvador, en la reunión cara a cara y se revisó el Informe de Evaluación en su versión pre-pleno. Adicionalmente, se participó en la Reunión de la Red de Recuperación de Activos (RRAG), brindando apoyo en las distintas actividades que realiza el organismo, proporcionando aportes en 3 diferentes proyectos.
- Durante el mes de mayo, Guatemala fue sede de la Reunión de Comisión Estratégica y el Taller de Evaluación Sectorial de Riesgos para el sector de personas y estructuras jurídicas de Guatemala.
- Se formó parte del equipo de auditoría al GAFILAT, realizando visita in-situ durante el mes de mayo. Asimismo, se continuó con la co-coordinación de los Grupos de Trabajo de Evaluación Mutua y Análisis de Riesgo.

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

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

Se sostuvo la XLII Reunión Ordinaria en el Palacio Nacional de la Cultura, en la cual los miembros e invitados aprobaron unánimemente las acciones prioritarias a ejecutar en preparación para la próxima evaluación mutua del país a realizarse en 2027.

Se llevaron a cabo actividades relacionadas con el fortalecimiento institucional, capacitación, intercambio de información estadística y el proceso de Evaluación Nacional de Riesgo de LD/FT de Guatemala.

ANEXOS

- 1. Principales Rubros del Balance General y del Estado de Resultados**
 - 1.1 Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza – Balance General
 - 1.2 Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza – Estado de Resultados
 - 1.3 Sistema Bancario – Balance General
 - 1.4 Sistema Bancario – Estado de Resultados
 - 1.5 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 Inclusión Financiera
- 4. Cartera Crediticia de Bancos**
 - 4 (a) Cartera Destinada a Comercio, Mantenimiento de Vehículos
 - 4 (b) Cartera Destinada a las Industrias Manufactureras
 - 4 (c) Cartera Destinada a Actividades Financieras y de Seguros
 - 4 (d) Cartera Destinada al Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire Acondicionado
 - 4 (e) Cartera Destinada a las Actividades Inmobiliarias
 - 4 (f) Cartera Destinada a la Construcción
 - 4 (g) Cartera Destinada al Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito
 - 4 (h) Tasa de interés promedio por actividad económica en moneda nacional y moneda extranjera
- 5. Primas Netas y Siniestralidad de las Compañías de Seguros**
 - 5.1 Primas Netas de las Compañías de Seguros
 - 5.2 Siniestralidad por ramo de las Compañías de Seguros
- 6. Grupos Financieros**
 - 6.1 Grupos Financieros Legalmente Autorizados para Operar en el País

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Al 30 de junio de 2024

(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
SISTEMA BANCARIO	77,826.0	126,787.0	320,431.4	2,154.4	5,674.7	4,491.2	9,456.7	546,821.4
SOCIEDADES FINANCIERAS	405.3	3,309.5	1,293.0	506.7	3.3	8.8	465.6	5,992.3
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	379.4	28.0	--	28.9	--	3.8	1.0	441.0
TOTAL	78,610.6	130,124.5	321,724.4	2,690.0	5,678.1	4,503.8	9,923.3	553,254.7

PASIVO Y CAPITAL									
Instituciones	Obligaciones Depositarias	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 4/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital
SISTEMA BANCARIO	415,570.8	50,508.1	176.2	2,319.3	1,564.1	19,119.2	2,514.8	55,048.9	546,821.4
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	313.3	4,066.1	21.3	21.3	115.7	4.9	1,449.7	5,992.3
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	--	--	--	3.7	--	3.6	--	433.7	441.0
TOTAL	415,570.8	50,821.3	4,242.3	2,344.3	1,585.4	19,238.5	2,519.7	56,932.3	553,254.7

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS
Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza
Periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2024
(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	24,244.0	2,317.7	1,914.2	776.9	9,878.1	4,165.9	9,624.8	415.9	5,168.2
SOCIEDADES FINANCIERAS	371.5	28.1	8.4	3.6	246.3	21.0	49.4	0.2	94.7
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	1.2	--	--	5.7	0.2	0.8	5.1	0.2	0.6
TOTAL	24,616.8	2,345.8	1,922.6	786.2	10,124.6	4,187.7	9,679.3	416.3	5,263.5

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

SISTEMA BANCARIO

Al 30 de junio de 2024

(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	
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,418.6	2,429.9	5,437.2	53.3	256.7	24.7	728.3	10,348.7	
INMOBILIARIO, S. A.	393.4	493.4	1,755.6	1.0	75.9	15.9	43.1	2,778.3	
DE LOS TRABAJADORES	5,140.2	9,070.4	26,969.1	87.5	377.8	172.5	621.2	42,438.6	
INDUSTRIAL, S. A.	24,202.4	32,231.1	93,106.7	525.2	2,143.7	1,277.7	3,593.4	157,080.2	
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	16,831.5	41,947.3	50,042.6	437.3	507.3	1,888.0	1,331.3	112,985.2	
INTERNACIONAL, S. A.	1,966.8	2,426.0	10,689.7	14.6	89.1	56.9	198.3	15,441.4	
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,287.2	2,178.7	71.0	--	7.7	16.8	36.8	3,598.2	
VIVIBANCO, S. A.	157.0	209.9	294.6	32.7	29.0	2.5	18.0	743.6	
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	552.0	731.2	3,294.5	9.2	65.8	76.7	80.3	4,809.7	
PROMERICA, S. A.	3,707.5	2,825.1	22,367.1	32.9	940.4	176.1	615.7	30,664.8	
DE ANTIGUA, S. A.	248.3	174.5	1,347.4	--	8.1	83.5	88.9	1,950.6	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5,292.5	6,195.9	32,960.6	194.0	229.7	103.8	797.8	45,774.3	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5,631.0	5,336.3	32,276.8	245.9	330.9	138.5	291.8	44,251.2	
G&T CONTINENTAL, S. A.	10,129.9	18,986.0	36,633.7	508.5	525.7	377.7	870.8	68,032.3	
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	388.3	110.0	2,201.0	--	64.2	54.9	81.5	2,899.8	
INV, S. A.	116.7	260.1	539.1	0.8	20.5	0.5	35.8	973.5	
CREDICORP, S. A.	256.4	1,169.3	42.7	11.5	0.8	4.1	18.7	1,503.4	
NEXA, S. A.	106.4	11.8	402.2	--	1.6	20.6	5.0	547.6	
TOTAL	77,826.0	126,787.0	320,431.4	2,154.4	5,674.7	4,491.2	9,456.7	546,821.4	

PASIVO Y CAPITAL									
Instituciones Bancarias	Obligaciones Depositarias	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 4/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	7,888.7	--	--	73.4	58.4	895.1	36.2	1,396.9	10,348.7
INMOBILIARIO, S. A.	2,323.6	9.3	--	4.5	7.5	39.9	11.8	381.7	2,778.3
DE LOS TRABAJADORES	33,441.5	--	--	144.4	409.9	1,440.5	432.1	6,570.3	42,438.6
INDUSTRIAL, S. A.	112,442.2	26,250.3	--	84.1	305.3	5,137.3	224.8	12,636.3	157,080.2
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	92,067.1	2,946.3	--	965.7	155.1	3,418.2	773.1	12,659.8	112,985.2
INTERNACIONAL, S. A.	12,078.5	1,215.8	0.4	71.8	51.0	335.4	24.5	1,664.1	15,441.4
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	2,974.3	--	--	61.6	0.2	65.4	2.0	494.8	3,598.2
VIVIBANCO, S. A.	521.6	10.1	--	6.7	1.4	12.4	18.4	173.1	743.6
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	3,173.7	862.0	170.9	29.8	4.1	117.8	6.3	445.2	4,809.7
PROMERICA, S. A.	21,518.7	4,121.6	--	164.9	93.2	1,528.2	154.0	3,084.1	30,664.8
DE ANTIGUA, S. A.	1,436.1	123.8	--	22.5	--	65.5	37.7	264.8	1,950.6
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	35,918.2	3,842.8	--	185.3	87.3	1,249.4	205.9	4,285.4	45,774.3
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	32,737.5	5,545.4	3.0	225.4	176.7	1,449.6	194.9	3,918.6	44,251.2
G&T CONTINENTAL, S. A.	52,604.5	5,516.1	--	110.3	104.1	3,162.6	346.7	6,188.0	68,032.3
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,995.5	--	--	158.2	60.0	146.3	33.1	506.8	2,899.8
INV, S. A.	807.0	4.5	1.9	4.1	0.7	29.0	0.6	125.7	973.5
CREDICORP, S. A.	1,276.5	60.0	--	5.2	47.8	18.3	10.0	85.6	1,503.4
NEXA, S. A.	365.9	--	--	1.4	1.5	8.4	2.7	167.8	547.6
TOTAL	415,570.8	50,508.1	176.2	2,319.3	1,564.1	19,119.2	2,514.8	55,048.9	546,821.4

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

SISTEMA BANCARIO

Periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2024
(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	361.3	469.6	10.0	58.7	235.0	43.5	257.5	306.2	57.5
INMOBILIARIO, S. A.	112.4	11.9	3.6	0.4	46.1	8.1	59.8	1.1	13.3
DE LOS TRABAJADORES	2,734.8	36.4	70.0	53.2	1,001.7	568.5	910.4	6.7	407.3
INDUSTRIAL, S. A.	5,587.7	340.0	797.1	81.9	2,786.5	486.5	1,896.8	28.8	1,608.1
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	4,821.7	656.4	225.3	85.2	1,582.1	686.3	2,171.0	39.0	1,310.2
INTERNACIONAL, S. A.	498.6	44.5	49.0	2.5	235.4	34.8	188.5	0.7	135.3
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	107.8	5.4	159.6	0.2	24.9	40.4	79.7	0.1	127.9
VIVIBANCO, S. A.	34.8	0.3	1.3	6.0	13.9	2.8	18.2	1.4	6.2
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	441.8	18.5	10.9	115.1	145.9	262.1	165.8	0.7	11.8
PROMERICA, S. A.	2,331.1	219.9	70.0	83.3	777.8	692.9	820.1	8.8	404.6
DE ANTIGUA, S. A.	324.3	17.1	0.7	14.1	56.8	118.6	150.1	--	30.7
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,793.9	54.0	181.7	72.3	766.6	324.0	791.8	7.1	212.4
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,814.7	158.4	98.7	93.6	859.6	466.8	726.0	3.3	109.7
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,445.8	193.7	230.3	64.2	1,210.7	256.7	774.9	4.0	687.5
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	708.4	87.9	5.0	45.7	58.3	171.8	564.8	7.9	44.2
INV, S. A.	44.5	0.3	0.3	--	29.2	1.0	10.6	--	4.1
CREDICORP, S. A.	61.3	3.0	0.3	0.4	39.9	0.5	16.0	--	8.6
NEXA, S. A.	19.1	0.5	0.5	--	7.7	0.5	23.0	--	-11.0
TOTAL	24,244.0	2,317.7	1,914.2	776.9	9,878.1	4,165.9	9,624.8	415.9	5,168.2

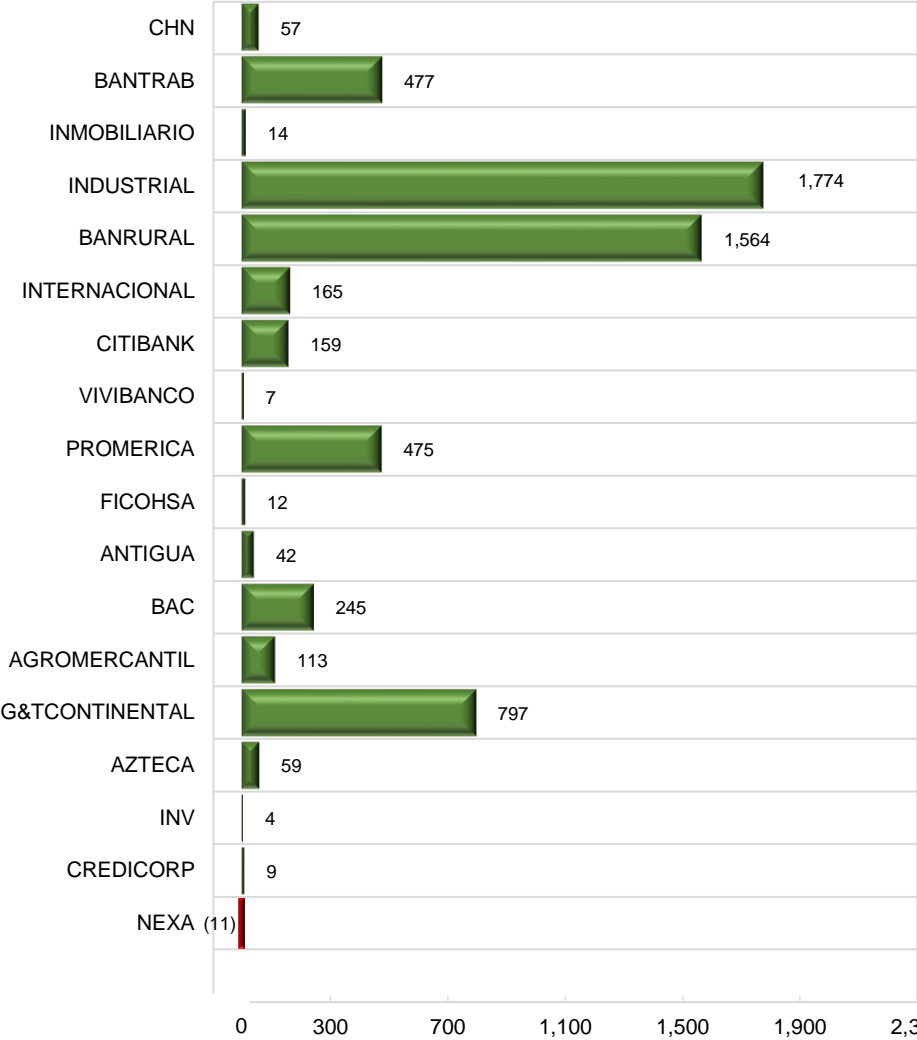
1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.

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

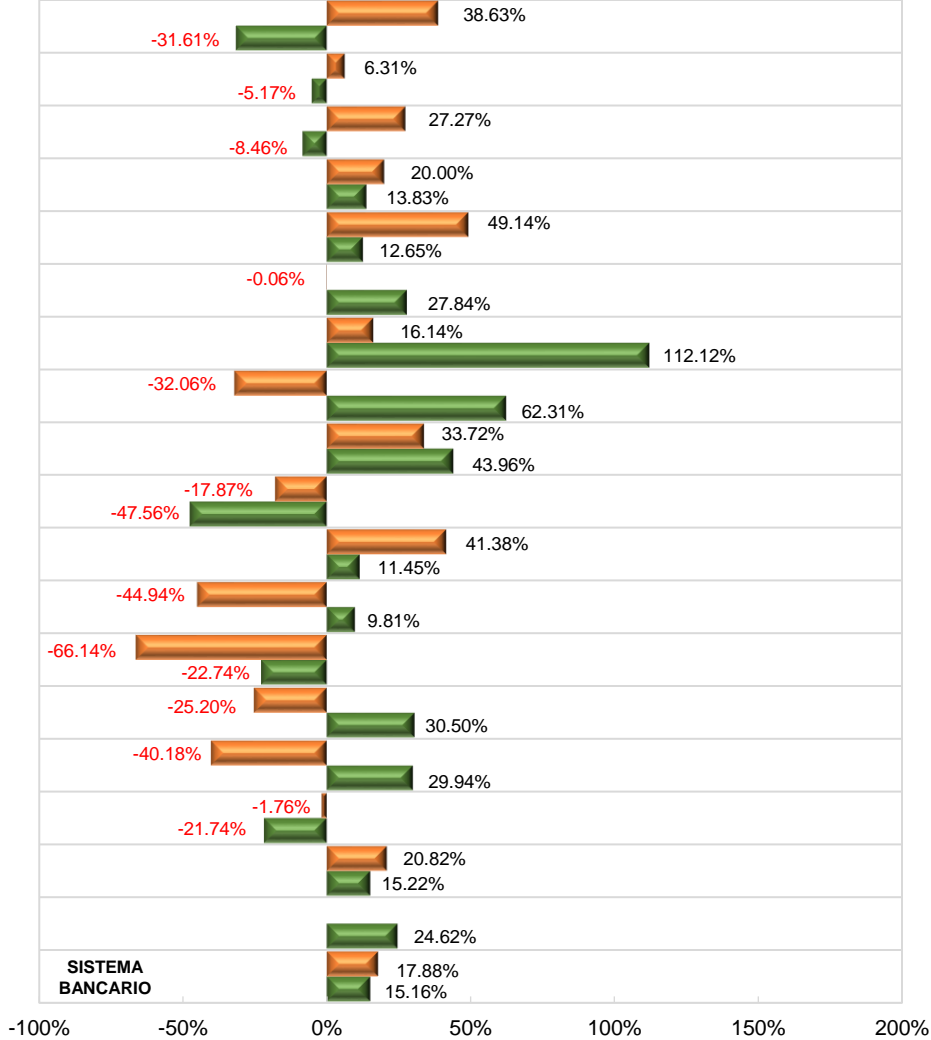
3/ Incluye: Gastos por servicios.

RESULTADOS ANTES DE IMPUESTO SISTEMA BANCARIO

A JUNIO 2024
(cifras en millones de quetzales)



VARIACIONES RELATIVAS INTERANUALES



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

junio 2022-2023 junio 2023-2024

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Al 30 de junio de 2024
(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
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	160.0	--	3.8	--	166.4	0.1	--	0.2	330.5
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	365.6	--	282.8	40.1	326.4	1.0	--	5.7	1,021.4
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.0	1.0	--	--	0.3	--	--	0.3	10.6
SEGUROS G&T, S. A.	1,281.7	72.6	577.5	146.1	85.3	13.7	1.3	45.0	2,223.1
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	93.1	24.8	34.0	--	6.7	1.0	--	6.5	166.2
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	455.0	38.0	323.6	0.3	29.5	13.6	1.1	28.0	889.1
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	116.3	26.3	236.8	16.5	8.8	1.2	--	26.8	432.7
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,124.2	33.7	180.6	--	23.4	0.9	--	36.4	1,399.2
FICOHSA SEGUROS, S. A.	51.3	36.8	33.6	11.3	5.7	0.3	--	9.4	148.3
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	761.7	21.5	283.6	11.1	30.6	3.2	--	73.1	1,184.9
AFIANZADORA G&T, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,359.1	95.3	964.6	331.0	68.4	4.6	0.2	109.8	2,933.0
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	134.4	24.6	19.9	0.1	8.8	3.2	--	10.0	201.1
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	68.4	6.4	12.7	1.6	2.5	0.4	--	2.7	94.8
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	603.4	4.3	18.8	0.2	4.4	0.4	--	17.9	649.3
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	14.1	0.1	--	--	0.2	--	--	0.2	14.5
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	109.7	3.4	2.7	0.2	1.5	--	--	5.3	122.7
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	225.5	2.1	8.7	0.2	4.1	0.1	--	11.6	252.3
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	161.5	7.0	34.1	0.5	11.2	2.8	--	1.3	218.4
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	16.8	0.8	0.1	--	0.3	--	--	1.3	19.3
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	312.0	4.8	46.9	19.2	14.0	1.3	--	11.6	409.7
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	257.3	46.2	19.5	27.5	5.1	2.1	--	7.9	365.6
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	53.1	1.1	1.2	0.4	1.0	0.1	--	1.0	57.7
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	313.2	53.7	209.0	2.2	18.0	2.1	--	27.0	625.3
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	218.7	61.6	123.6	24.7	14.8	1.1	--	6.5	451.0
ASEGURADORA RURAL, S. A.	967.4	23.6	205.0	0.1	8.1	2.0	--	26.9	1,233.1
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	3.9	2.3	0.4	--	0.3	--	--	0.1	6.9
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	35.0	11.3	17.3	0.2	7.6	--	--	1.0	72.4
TOTAL	9,271.3	603.3	3,640.6	633.3	853.4	55.3	2.6	473.6	15,533.3

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
	a/c Cia.	a/c Reaseg.							
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	27.8	--	--	--	5.5	0.5	--	296.6	330.5
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	239.4	-90.9	33.6	77.8	107.7	3.5	--	650.4	1,021.4
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.1	--	0.6	0.3	0.4	0.3	--	8.9	10.6
SEGUROS G&T, S. A.	1,172.2	-194.2	122.9	219.2	235.4	12.2	--	655.6	2,223.1
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	108.6	-27.7	--	14.5	31.3	1.1	--	38.4	166.2
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	417.7	-31.2	23.0	113.9	165.3	8.4	--	191.9	889.1
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	160.9	-54.4	13.8	118.7	73.6	5.9	--	114.3	432.7
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,065.1	-15.5	10.6	29.0	30.6	3.8	0.5	275.2	1,399.2
FICOHSA SEGUROS, S. A.	54.0	-31.0	3.7	35.4	34.8	4.4	--	47.0	148.3
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	637.0	-11.3	118.8	33.9	89.2	10.1	--	307.3	1,184.9
AFIANZADORA G&T, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,516.6	-525.3	121.3	554.1	372.4	37.1	--	856.6	2,933.0
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	16.4	-0.6	48.6	5.8	9.6	12.8	--	108.5	201.1
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	32.0	-1.4	4.4	2.5	8.9	1.1	--	47.2	94.8
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	544.8	-1.1	--	5.0	25.3	9.9	2.9	62.5	649.3
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	--	--	0.1	0.5	--	13.8	14.5
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	7.9	-2.1	33.3	7.6	6.8	0.7	--	68.5	122.7
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	45.6	-10.1	70.5	2.3	22.6	1.2	3.9	116.3	252.3
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	120.4	-2.3	2.0	3.9	16.8	2.1	--	75.7	218.4
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.0	--	--	1.5	0.3	0.3	--	16.0	19.3
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	184.3	-7.8	--	21.3	89.9	3.3	--	118.6	409.7
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	101.2	-1.7	13.2	17.5	52.6	21.3	--	161.5	365.6
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	9.5	-2.7	5.6	0.4	2.7	0.9	0.2	41.2	57.7
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	202.5	-39.9	2.9	70.9	192.0	22.8	--	174.0	625.3
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	296.7	-90.5	4.1	36.7	62.6	18.0	--	123.4	451.0
ASEGURADORA RURAL, S. A.	309.8	-8.4	7.3	13.4	217.3	22.9	--	670.8	1,233.1
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	0.4	--	1.3	0.7	0.3	--	--	4.1	6.9
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	21.1	-13.3	2.1	--	13.7	2.5	--	46.3	72.4
TOTAL	7,293.1	-1,163.4	643.7	1,386.4	1,867.7	207.8	7.6	5,290.6	15,533.3

1/ Incluye: Documentos por pagar y préstamos por pagar.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2024
(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	24.9	--	22.7	0.5	0.6	12.7	1.3	1.6	0.7	11.1
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	361.8	198.8	191.6	-8.5	71.2	74.5	1.8	8.9	6.7	58.4
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.2	0.1	--	--	--	0.9	0.1	--	--	-0.7
SEGUROS G&T, S. A.	929.4	265.2	545.0	115.4	302.9	50.4	55.2	32.2	37.6	126.1
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	79.9	66.6	8.8	-6.5	2.8	5.9	1.6	2.8	8.4	2.7
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	507.7	176.2	288.9	83.0	154.0	49.8	24.1	7.5	10.7	23.0
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	284.9	209.9	63.2	6.5	43.9	11.6	3.5	4.0	2.6	6.3
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	351.5	59.3	184.0	22.2	122.7	55.8	32.5	11.1	3.1	23.9
FICOHSA SEGUROS, S. A.	113.6	70.0	40.5	0.6	10.2	29.0	1.6	4.6	2.2	4.7
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	538.7	72.9	330.4	42.6	234.7	33.8	23.4	3.6	7.8	38.5
AFIANZADORA G&T, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,186.7	495.7	778.9	172.8	439.8	54.9	40.8	72.9	73.7	151.4
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	23.5	4.6	22.2	6.6	-0.6	10.9	4.5	0.9	3.8	6.8
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	21.7	3.2	17.9	4.5	9.6	3.7	2.0	2.3	2.0	2.4
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	67.0	8.6	57.3	26.1	25.3	10.5	17.3	2.2	3.9	11.1
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	--	--	--	0.5	0.5	0.1	--	0.0
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	15.1	9.3	5.5	-1.1	-1.3	1.0	2.6	0.1	0.6	9.1
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	24.7	14.7	12.0	-1.5	1.9	2.3	8.2	0.4	3.8	14.2
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	102.2	8.3	85.4	19.9	46.6	14.0	4.6	2.3	4.5	7.4
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	2.7	1.3	1.6	--	--	1.5	0.5	0.2	0.1	0.8
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	190.1	51.9	116.3	9.1	29.5	29.9	10.4	18.4	20.9	55.8
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	175.4	12.4	153.0	30.8	69.6	19.3	7.6	1.0	13.2	28.7
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	3.9	1.6	2.3	0.6	0.5	1.8	1.5	--	--	1.0
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	557.9	201.3	334.6	80.7	213.7	25.7	9.5	6.9	10.3	20.7
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	331.3	141.4	161.1	4.9	80.3	67.5	6.8	1.9	4.2	13.0
ASEGURADORA RURAL, S. A.	470.5	65.9	373.3	38.9	163.5	38.5	27.1	9.6	40.1	129.0
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.8	1.2	0.3	--	--	0.5	--	--	0.3	-0.5
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	51.9	47.0	5.6	-8.2	4.8	7.8	1.0	0.7	2.3	0.6
TOTAL	6,419.1	2,187.5	3,802.6	639.9	2,025.8	614.4	290.0	196.2	263.6	745.2

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

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

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

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

5/ Incluye: Gastos por inversiones.

6/ Incluye: Productos de ejercicios anteriores.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Al 30 de junio de 2024
(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
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	25.1	--	--	--	0.1	0.1	1.4	26.7
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	36.0	--	--	--	0.6	0.4	--	37.1
SERVIMICOPE, S. A.	5.6	--	--	--	0.1	0.1	--	5.8
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	358.2	15.2	5,584.8	--	16.7	31.8	200.4	6,207.2
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	404.6	--	2,296.2	--	172.7	147.2	961.2	3,981.9
G&T CONTICREDIT, S. A.	235.1	3.5	--	--	--	--	29.0	267.6
TARJETAS PROMERICA, S. A.	12.0	12.5	66.2	--	1.5	--	0.5	92.7
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	8.5	5.2	63.7	1.7	--	--	0.8	79.8
INTERCONSUMO, S. A.	4.0	0.5	300.6	0.6	10.1	5.4	16.6	337.7
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	3.4	21.2	27.5	--	0.1	2.4	--	54.6

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
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	--	--	1.4	--	3.3	--	22.0	26.7
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.4	--	0.6	--	36.1	37.1
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.2	--	0.0	--	5.6	5.8
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	3,281.8	1,067.1	5.8	--	615.0	--	1,237.4	6,207.2
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,569.2	--	28.5	6.0	601.8	--	776.4	3,981.9
G&T CONTICREDIT, S. A.	--	--	--	--	11.6	--	256.0	267.6
TARJETAS PROMERICA, S. A.	16.4	--	0.1	--	15.3	--	60.9	92.7
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	14.6	--	1.0	0.6	1.0	--	62.7	79.8
INTERCONSUMO, S. A.	86.0	--	12.9	5.9	36.1	13.9	182.8	337.7
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	0.8	6.6	0.3	--	0.3	--	46.6	54.6

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.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2024
(Cifras en millones de quetzales)

Otras Instituciones Supervisadas	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac. 1/	Productos Extraordinarios	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraordinarios	Resultado
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	0.3	0.1	5.1	--	--	0.4	3.6	--	1.5
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	23.4	--	0.6	2.4	11.9	--	8.4
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.8	--	--	--	0.8	--	--
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	529.8	477.8	36.1	49.7	152.7	415.0	203.5	--	322.2
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	502.4	631.6	--	41.4	77.6	143.5	871.4	0.2	82.8
G&T CONTICREDIT, S. A.	74.7	32.0	4.8	131.0	29.0	18.9	46.1	1.0	147.5
TARJETAS PROMERICA, S. A.	16.0	2.1	3.5	0.2	0.3	2.4	1.8	0.2	17.1
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	4.7	0.9	0.6	0.1	0.5	0.8	1.4	--	3.6
INTERCONSUMO, S. A.	95.2	6.5	--	21.1	2.5	44.5	49.4	5.7	20.7
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	2.3	--	0.4	--	0.1	0.4	1.2	--	1.0

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

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Al 30 de junio de 2024
(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
INDUSTRIAL, S. A.	27.4	213.9	47.9	--	--	0.1	3.3	292.6
RURAL, S. A.	182.8	889.1	147.7	126.1	--	0.2	26.7	1,372.6
DE CAPITALES, S. A.	7.8	35.2	--	--	--	0.0	1.9	44.9
SUMMA, S. A.	6.5	40.2	143.0	26.3	0.5	3.0	11.9	231.4
PROGRESO, S. A.	35.8	58.6	112.5	6.8	0.3	0.6	1.5	216.1
AGROMERCANTIL, S. A.	6.8	4.0	--	0.1	--	0.0	0.2	11.1
MVA, S. A.	2.2	7.5	68.3	1.7	2.0	4.2	3.9	90.0
CONSOLIDADA, S. A.	70.6	749.6	773.6	265.6	0.6	0.6	104.5	1,965.0
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6.9	54.0	--	--	--	0.0	1.0	62.0
G & T CONTINENTAL, S. A.	58.5	1,257.4	--	80.0	--	--	310.6	1,706.6
TOTAL	405.3	3,309.5	1,293.0	506.7	3.3	8.8	465.6	5,992.3
PASIVO Y CAPITAL								
Sociedades Financieras Privadas	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 4/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital
INDUSTRIAL, S. A.	--	--	--	--	1.4	0.1	291.0	292.6
RURAL, S. A.	--	1,169.1	5.4	0.9	51.4	1.4	144.3	1,372.6
DE CAPITALES, S. A.	--	--	0.2	--	0.1	--	44.6	44.9
SUMMA, S. A.	13.8	166.8	3.0	7.5	21.1	0.4	18.7	231.4
PROGRESO, S. A.	2.3	135.0	4.4	--	1.2	0.1	73.1	216.1
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.5	--	--	--	--	10.4	11.1
MVA, S. A.	0.7	57.9	0.6	--	3.5	0.6	26.6	90.0
CONSOLIDADA, S. A.	296.4	1,298.3	6.7	12.4	25.6	2.2	323.4	1,965.0
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9.2	0.3	--	1.2	--	51.2	62.0
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	1,229.2	0.7	0.4	10.0	--	466.3	1,706.6
TOTAL	313.3	4,066.1	21.3	21.3	115.7	4.9	1,449.7	5,992.3

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2024
(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.	11.7	7.1	--	--	0.3	1.4	2.5	--	14.6
RURAL, S. A.	53.2	3.0	--	3.6	29.2	2.7	10.0	--	18.0
DE CAPITALES, S. A.	1.0	0.4	--	--	--	0.1	0.3	--	1.0
SUMMA, S. A.	15.1	1.5	0.6	--	10.2	0.3	6.3	0.1	0.3
PROGRESO, S. A.	8.8	0.8	1.1	--	3.6	0.3	4.7	--	2.2
AGROMERCANTIL, S. A.	0.1	0.8	--	--	--	3.3	0.3	--	-2.7
MVA, S. A.	10.2	--	--	--	2.0	3.0	3.3	0.1	1.8
CONSOLIDADA, S. A.	80.6	12.0	6.6	--	54.4	9.4	15.5	--	19.9
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2.0	0.1	--	--	0.3	--	1.3	--	0.5
G & T CONTINENTAL, S. A.	188.7	2.3	0.1	--	146.2	0.5	5.3	--	39.1
TOTAL	371.5	28.1	8.4	3.6	246.3	21.0	49.4	0.2	94.7

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 30 de junio de 2024

(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	41.2	--	--	--	--	0.3	0.1	41.7
MERCOM BANK LTD.	338.2	28.0	--	28.9	--	3.4	0.9	399.4
TOTAL	379.4	28.0	--	28.9	--	3.8	1.0	441.0

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	--	--	--	3.7	--	2.4	35.5	41.653
MERCOM BANK LTD.	--	--	--	--	--	1.2	398.2	399.365
TOTAL	--	--	--	3.7	--	3.6	433.7	441.0

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.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS
ENTIDADES FUERA DE PLAZA
Periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2024
(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.	1.0	--	--	4.7	0.2	0.7	0.3	0.2	4.2
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	0.2	--	--	1.0	--	0.1	4.8	--	-3.6
TOTAL	1.2	--	--	5.7	0.2	0.8	5.1	0.2	0.6

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 30 de junio de 2024
(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
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	0.0	--	--	--	0.6	0.5	34.2	35.3
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	19.7	--	--	--	26.6	0.1	2.2	48.6
ALMACENES GENERALES, S. A.	4.5	--	--	--	2.8	3.0	1.4	11.6
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	9.4	--	--	0.2	532.9	1.0	16.1	559.6
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	13.9	0.2	--	--	14.7	2.9	4.8	36.6
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	5.7	--	--	--	1.4	2.4	0.5	9.9
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	14.4	--	--	--	47.3	8.7	2.5	73.0
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	5.1	3.2	--	--	20.6	0.6	3.1	32.6
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	4.1	--	--	--	6.0	2.9	0.3	13.4
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	3.1	--	--	--	0.5	0.8	0.0	4.4
ALMACENES Y SILOS, S. A.	1.7	--	--	--	26.4	0.0	3.3	31.4
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.4	3.0	--	--	--	0.1	--	3.5
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	1.6	7.8	--	--	0.7	1.1	0.6	11.7
TOTAL	83.4	14.2	--	0.2	680.6	24.3	69.0	871.7
PASIVO Y CAPITAL								
Almacenes Generales de Depósito	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 4/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	--	--	0.8	--	0.4	0.8	33.3	35.3
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	--	--	0.6	--	0.4	2.1	45.5	48.6
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.1	--	0.5	1.1	9.9	11.6
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	317.1	--	0.5	--	3.7	15.7	222.5	559.6
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	--	--	1.9	--	2.4	4.6	27.8	36.6
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.2	--	2.3	0.5	6.9	9.9
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	36.7	--	2.4	--	1.4	1.5	31.0	73.0
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	3.2	--	2.2	0.5	26.7	32.6
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	1.7	--	0.9	--	6.4	0.0	4.4	13.4
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.1	--	0.0	0.0	4.3	4.4
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	1.7	0.3	--	1.7	1.2	26.4	31.4
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	0.1	0.0	3.4	3.5
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	1.4	--	0.8	0.6	8.9	11.7
TOTAL	355.5	355.5	12.4	--	22.5	28.6	450.9	871.7

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2024

(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	0.4	4.2	0.1	--	--	--	4.9	--	-0.2
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	--	8.9	--	--	--	0.6	3.8	--	4.5
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	7.8	--	--	--	0.2	7.2	--	0.5
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	70.2	2.2	--	11.3	5.7	22.0	--	33.4
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.3	15.7	--	--	0.0	1.2	12.3	--	2.5
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	0.1	7.4	--	--	--	--	7.2	--	0.3
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	0.1	36.2	--	--	1.1	2.5	21.5	--	11.2
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.2	13.9	--	--	--	1.3	10.5	--	2.3
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.1	9.1	--	--	0.1	0.1	8.5	--	0.4
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	0.8	--	--	0.0	--	1.2	--	-0.5
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	11.2	--	--	0.1	0.9	4.7	--	5.6
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	0.1	0.2	--	--	0.1	0.2	--	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	2.7	--	--	--	0.1	2.5	--	0.2
TOTAL	1.3	188.4	2.5	--	12.7	13.0	106.4	--	60.1

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 30 de junio de 2024

(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	13.5	--	32.1	--	51.6	--
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	100.0	--	40.7	--	217.5	28.2
ALMACENES GENERALES, S. A.	39.3	--	147.1	--	631.5	156.6
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	391.1	--	399.5	--	692.5	523.1
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	212.7	--	147.6	--	343.6	85.0
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	132.5	--	154.8	--	87.9	495.0
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	155.8	--	118.0	--	723.5	55.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	88.2	--	98.4	--	178.3	210.5
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	11.3	--	76.0	--	205.3	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	4.6	--	10.2	--
ALMACENES Y SILOS, S. A.	120.5	987.6	--	--	14.8	1,497.6
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.3	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	105.5	--	220.0	--	60.4	635.4
TOTAL	1,370.5	987.6	1,438.9	--	3,222.3	3,687.2

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

CASAS DE BOLSA

Al 30 de junio de 2024

(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
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	4.5	9.4	--	--	--	--	4.0	17.9
AGROVALORES, S. A.	0.5	1.8	--	--	--	--	--	2.4
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	12.9	21.4	--	--	--	0.6	7.3	42.2
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.3	4.9	--	--	--	--	--	5.3
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.3	0.6	--	--	--	--	--	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.3	14.3	--	--	--	0.3	--	15.0
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2.4	5.4	--	--	--	--	0.1	7.9
TOTAL	21.2	57.8	--	--	--	1.1	11.6	91.7
PASIVO Y CAPITAL								
Casas de Bolsa	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 4/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	--	--	--	--	0.5	--	17.4	17.9
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.2	--	1.9	2.4
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.2	--	1.1	--	40.9	42.2
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	0.1	--	5.2	5.3
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.9	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	0.3	--	14.7	15.0
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.2	--	1.7	--	6.0	7.9
TOTAL	--	--	0.7	--	4.0	--	87.0	91.7

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

CASAS DE BOLSA

Periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2024
(Cifras en millones de quetzales)

Casas de Bolsa	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac. 1/	Productos Extraordinarios	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraordinarios	Resultado
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	0.4	5.3	2.7	--	--	0.5	1.9	--	5.9
AGROVALORES, S. A.	0.1	1.1	0.1	--	--	0.1	0.9	--	0.3
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	2.0	5.2	0.1	--	1.2	0.7	1.2	--	4.1
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.2	0.3	0.1	--	--	--	0.2	--	0.3
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.4	0.1	--	--	--	0.4	--	0.1
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.5	1.5	0.1	--	--	--	1.4	--	0.6
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.2	2.0	0.6	--	--	0.2	1.4	--	1.1
TOTAL	3.3	15.7	3.6	--	1.3	1.6	7.4	--	12.4

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SISTEMA BANCARIO

(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones Bancarias	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2023	30/06/2024	Variación		30/06/2023	30/06/2024	Variación		30/06/2023	30/06/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	7,830.9	10,348.7	2,517.8	32.2%	7,052.0	8,951.8	1,899.8	26.9%	778.9	1,396.9	618.0	79.3%
INMOBILIARIO, S. A.	2,765.5	2,778.3	12.8	0.5%	2,383.8	2,396.7	12.9	0.5%	381.7	381.7	--	--
DE LOS TRABAJADORES	37,766.8	42,438.6	4,671.8	12.4%	32,040.3	35,868.4	3,828.1	11.9%	5,726.5	6,570.3	843.8	14.7%
INDUSTRIAL, S. A.	145,928.4	157,080.2	11,151.8	7.6%	134,874.1	144,443.9	9,569.8	7.1%	11,054.3	12,636.3	1,582.0	14.3%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	104,104.7	112,985.2	8,880.5	8.5%	93,122.1	100,325.4	7,203.3	7.7%	10,982.6	12,659.8	1,677.2	15.3%
INTERNACIONAL, S. A.	13,308.9	15,441.4	2,132.5	16.0%	11,874.3	13,777.3	1,903.0	16.0%	1,434.6	1,664.1	229.5	16.0%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,640.6	3,598.2	-42.4	-1.2%	3,349.4	3,103.4	-246.0	-7.3%	291.3	494.8	203.5	69.9%
VIVIBANCO, S. A.	764.1	743.6	-20.5	-2.7%	606.2	570.6	-35.6	-5.9%	157.9	173.1	15.2	9.6%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	4,512.9	4,809.7	296.8	6.6%	4,087.8	4,364.5	276.7	6.8%	425.1	445.2	20.1	4.7%
PROMERICA, S. A.	24,744.8	30,664.8	5,920.0	23.9%	22,182.0	27,580.7	5,398.7	24.3%	2,562.8	3,084.1	521.3	20.3%
DE ANTIGUA, S. A.	1,767.3	1,950.6	183.3	10.4%	1,573.7	1,685.7	112.0	7.1%	193.7	264.8	71.1	36.8%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	43,054.2	45,774.3	2,720.1	6.3%	39,239.6	41,488.9	2,249.3	5.7%	3,814.5	4,285.4	470.9	12.3%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	44,169.2	44,251.2	82.0	0.2%	40,428.1	40,332.5	-95.6	-0.2%	3,741.0	3,918.6	177.6	4.7%
G&T CONTINENTAL, S. A.	63,946.1	68,032.3	4,086.2	6.4%	58,204.5	61,844.2	3,639.7	6.3%	5,741.6	6,188.0	446.4	7.8%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	2,543.6	2,899.8	356.2	14.0%	2,124.8	2,393.1	268.3	12.6%	418.8	506.8	88.0	21.0%
INV, S. A.	992.9	973.5	-19.4	-2.0%	866.4	847.8	-18.6	-2.1%	126.5	125.7	-0.8	-0.7%
CREDICORP, S. A.	1,213.8	1,503.4	289.6	23.9%	1,142.3	1,417.8	275.5	24.1%	71.5	85.6	14.1	19.8%
NEXA, S. A.	290.1	547.6	257.5	88.7%	106.6	379.8	273.2	256.3%	183.5	167.8	-15.7	-8.6%
TOTAL	503,345.0	546,821.4	43,476.4	8.6%	455,258.1	491,772.5	36,514.4	8.0%	48,086.9	55,048.9	6,962.0	14.5%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de quetzales)

Compañías de Seguros	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2023	30/06/2024	Variación		30/06/2023	30/06/2024	Variación		30/06/2023	30/06/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,258.9	1,021.4	-237.4	-18.9%	667.0	371.1	-295.9	-44.4%	591.9	650.4	58.5	9.9%
SEGUROS G&T, S. A.	1,822.2	2,223.1	401.0	22.0%	1,284.4	1,567.6	283.1	22.0%	537.7	655.6	117.8	21.9%
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	169.9	166.2	-3.7	-2.2%	134.8	127.8	-7.0	-5.2%	35.1	38.4	3.3	9.4%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	1,004.9	889.1	-115.8	-11.5%	826.2	697.2	-129.0	-15.6%	178.7	191.9	13.3	7.4%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	348.7	432.7	84.0	24.1%	248.0	318.4	70.4	28.4%	100.7	114.3	13.6	13.5%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,339.0	1,399.2	60.3	4.5%	1,058.9	1,124.0	65.1	6.1%	280.1	275.2	-4.8	-1.7%
FICOHSA SEGUROS, S. A.	173.8	148.3	-25.5	-14.7%	115.6	101.3	-14.4	-12.4%	58.1	47.0	-11.1	-19.1%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	1,102.5	1,184.9	82.5	7.5%	844.2	877.7	33.5	4.0%	258.3	307.3	48.9	18.9%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	2,436.5	2,933.0	496.5	20.4%	1,728.8	2,076.3	347.5	20.1%	707.6	856.6	149.0	21.1%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	89.5	94.8	5.2	5.9%	43.4	47.5	4.2	9.6%	46.2	47.2	1.1	2.3%
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	596.8	649.3	52.5	8.8%	531.4	586.9	55.5	10.4%	65.4	62.5	-3.0	-4.5%
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	202.0	218.4	16.5	8.2%	131.6	142.8	11.2	8.5%	70.3	75.7	5.3	7.5%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	438.1	409.7	-28.4	-6.5%	265.8	291.1	25.3	9.5%	172.3	118.6	-53.7	-31.2%
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	306.6	365.6	59.0	19.2%	173.2	204.2	31.0	17.9%	133.5	161.5	28.0	21.0%
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	581.4	625.3	43.9	7.5%	412.0	451.2	39.3	9.5%	169.5	174.0	4.6	2.7%
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	441.5	451.0	9.5	2.2%	329.2	327.6	-1.6	-0.5%	112.3	123.4	11.1	9.9%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	1,132.8	1,233.1	100.3	8.9%	522.2	562.3	40.0	7.7%	610.5	670.8	60.3	9.9%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	361.6	330.5	-31.0	-8.6%	83.7	33.9	-49.8	-59.5%	277.9	296.6	18.7	6.7%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.6	10.6	1.0	10.2%	2.6	1.7	-0.9	-33.8%	7.1	8.9	1.8	26.2%
AFIANZADORA G&T, S. A.	194.7	--	-194.7	-100.0%	122.9	--	-122.9	-100.0%	71.8	--	-71.8	-100.0%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	201.8	201.1	-0.7	-0.4%	96.9	92.6	-4.3	-4.4%	104.9	108.5	3.6	3.4%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	15.3	14.5	-0.9	-5.5%	1.5	0.6	-0.9	-58.8%	13.8	13.8	0.1	0.4%
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	123.2	122.7	-0.5	-0.4%	63.2	54.3	-8.9	-14.2%	60.0	68.5	8.4	14.0%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	258.9	252.3	-6.6	-2.6%	156.9	136.0	-20.9	-13.3%	102.0	116.3	14.3	14.0%
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	18.7	19.3	0.5	2.9%	3.1	3.3	0.2	7.0%	15.7	16.0	0.3	2.1%
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	58.9	57.7	-1.1	-1.9%	17.5	16.5	-1.0	-5.5%	41.4	41.2	-0.2	-0.4%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.8	6.9	5.1	276.3%	0.0	2.8	2.8	89,286.9%	1.8	4.1	2.3	123.5%
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	72.1	72.4	0.3	0.4%	28.2	26.1	-2.1	-7.5%	43.9	46.3	2.4	5.6%
TOTAL	14,761.6	15,533.3	771.7	5.2%	9,893.1	10,242.7	349.6	3.5%	4,868.4	5,290.6	422.1	8.7%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Otras Instituciones Supervisadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2023	30/06/2024	Variación		30/06/2023	30/06/2024	Variación		30/06/2023	30/06/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
CASAS DE CAMBIO												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	34.2	26.7	-7.5	-21.9%	1.7	4.7	3.0		32.5	22.0	-10.5	-32.3%
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	27.5	37.1	9.6	34.9%	1.4	1.0	-0.4	-28.6%	26.1	36.1	10.0	38.3%
SERVIMICOPE, S. A.	5.4	5.8	0.4	7.4%	0.2	0.2	--	--	5.3	5.6	0.3	5.7%
TOTAL	67.1	69.6	2.5	3.6%	3.3	5.9	2.6	77.9%	63.9	63.7	-0.2	-0.3%
TARJETAS DE CRÉDITO												
CONTÉCNICA, S. A.	5,422.4	6,207.2	784.8	14.5%	4,233.4	4,969.7	736.3	17.4%	1,189.0	1,237.4	48.4	4.1%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	3,841.8	3,981.9	140.1	3.6%	3,081.8	3,205.6	123.8	4.0%	760.1	776.4	16.3	2.1%
G&T CONTICREDIT, S. A.	1,462.9	267.6	-1,195.3	-81.7%	1,244.7	11.6	-1,233.1	-99.1%	218.2	256.0	37.8	17.3%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	79.7	92.7	13.0	16.3%	21.3	31.8	10.5	49.3%	58.4	60.9	2.5	4.3%
TOTAL	10,806.8	10,549.4	-257.4	-2.4%	8,581.2	8,218.7	-362.5	-4.2%	2,225.7	2,330.7	105.0	4.7%
OTRAS												
INTERCONSUMO, S. A.	344.6	337.7	-6.9	-2.0%	164.9	154.9	-10.0	-6.1%	179.8	182.8	3.0	1.7%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	92.7	79.8	-12.9	-13.9%	24.6	17.1	-7.5	-30.5%	68.1	62.7	-5.4	-7.9%
TOTAL	437.3	417.5	-19.8	-4.5%	189.5	172.0	-17.5	-9.2%	247.9	245.5	-2.4	-0.9%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Sociedades Financieras Privadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2023	30/06/2024	Variación		30/06/2023	30/06/2024	Variación		30/06/2023	30/06/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	569.2	292.6	-276.6	-48.6%	15.2	1.6	-13.6	-89.5%	554.0	291.0	-263.0	-47.5%
RURAL, S. A.	1,256.3	1,372.6	116.3	9.3%	1,120.6	1,228.3	107.7	9.6%	135.7	144.3	8.6	6.3%
DE CAPITALES, S. A.	42.8	44.9	2.1	4.9%	0.2	0.3	0.1	24.4%	42.5	44.6	2.1	4.8%
SUMMA, S. A.	215.3	231.4	16.1	7.4%	196.9	212.6	15.7	8.0%	18.4	18.7	0.3	1.6%
PROGRESO, S. A.	234.9	216.1	-18.8	-8.0%	165.1	143.1	-22.0	-13.3%	69.8	73.1	3.3	4.7%
AGROMERCANTIL, S. A.	16.2	11.1	-5.1	-31.4%	0.7	0.7	--	5.9%	15.5	10.4	-5.1	-33.0%
MVA, S. A.	67.8	90.0	22.2	32.7%	55.5	63.4	7.9	14.2%	12.3	26.6	14.3	116.3%
CONSOLIDADA, S. A.	1,830.0	1,965.0	135.0	7.4%	1,543.3	1,641.6	98.3	6.4%	286.7	323.4	36.7	12.8%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	60.5	62.0	1.5	2.5%	10.3	10.7	0.4	3.8%	50.1	51.2	1.1	2.2%
G & T CONTINENTAL, S. A.	1,830.5	1,706.6	-123.9	-6.8%	1,442.1	1,240.3	-201.8	-14.0%	388.4	466.3	77.9	20.0%
TOTAL	6,123.5	5,992.3	-131.2	-2.1%	4,550.0	4,542.6	-7.4	-0.2%	1,573.6	1,449.7	-123.9	-7.9%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL
ENTIDADES FUERA DE PLAZA
(Cifras en millones de quetzales)

Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2023	30/06/2024	Variación		30/06/2023	30/06/2024	Variación		30/06/2023	30/06/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
MERCOM BANK LTD.	472.9	399.4	-73.5	-15.5%	49.4	1.2	-48.2	-97.6%	423.5	398.2	-25.3	-6.0%
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	390.4	41.7	-348.7	-89.3%	10.9	6.1	-4.8	-43.7%	379.5	35.5	-344.0	-90.6%
TOTAL	863.3	441.0	-422.3	-48.9%	60.3	7.3	-53.0	-87.8%	803.0	433.7	-369.3	-46.0%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/06/2023	30/06/2024	Variación		30/06/2023	30/06/2024	Variación		30/06/2023	30/06/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	33.8	35.3	1.5	4.5%	1.7	2.0	0.3	15.1%	32.1	33.3	1.2	3.9%
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	39.9	48.6	8.7	21.9%	2.1	3.1	1.0	48.8%	37.8	45.5	7.7	20.4%
ALMACENES GENERALES, S. A.	10.0	11.6	1.6	16.4%	1.7	1.7	--	0.5%	8.3	9.9	1.6	19.7%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	510.0	559.6	49.6	9.7%	347.7	337.2	-10.5	-3.0%	162.3	222.5	60.2	37.1%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	30.3	36.6	6.3	20.7%	6.5	8.8	2.3	36.5%	23.9	27.8	3.9	16.4%
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	7.5	9.9	2.4	31.2%	1.4	3.0	1.6	117.9%	6.2	6.9	0.7	11.7%
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	42.8	73.0	30.2	70.4%	12.9	42.0	29.1	225.0%	29.9	31.0	1.1	3.5%
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	6.8	--	-6.8	-100.0%	--	--	--	--	6.8	--	-6.8	-100.0%
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	30.8	32.6	1.8	5.6%	5.5	5.9	0.4	7.4%	25.3	26.7	1.4	5.3%
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	20.9	13.4	-7.5	-36.0%	16.2	9.0	-7.2	-44.3%	4.7	4.4	-0.3	-7.4%
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	4.5	4.4	-0.1	-2.8%	0.3	0.1	-0.2	-60.9%	4.2	4.3	0.1	2.0%
ALMACENES Y SILOS, S. A.	33.6	31.4	-2.2	-6.5%	5.9	5.0	-0.9	-15.5%	27.7	26.4	-1.3	-4.6%
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	5.5	3.5	-2.0	-36.4%	--	0.1	0.1	--	5.5	3.4	-2.1	-38.6%
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	10.2	11.7	1.5	14.4%	1.6	2.8	1.2	69.2%	8.6	8.9	0.3	3.9%
TOTAL	786.9	871.7	84.8	10.8%	403.7	420.8	17.1	4.2%	383.2	450.9	67.7	17.7%

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

INDICADORES FINANCIEROS

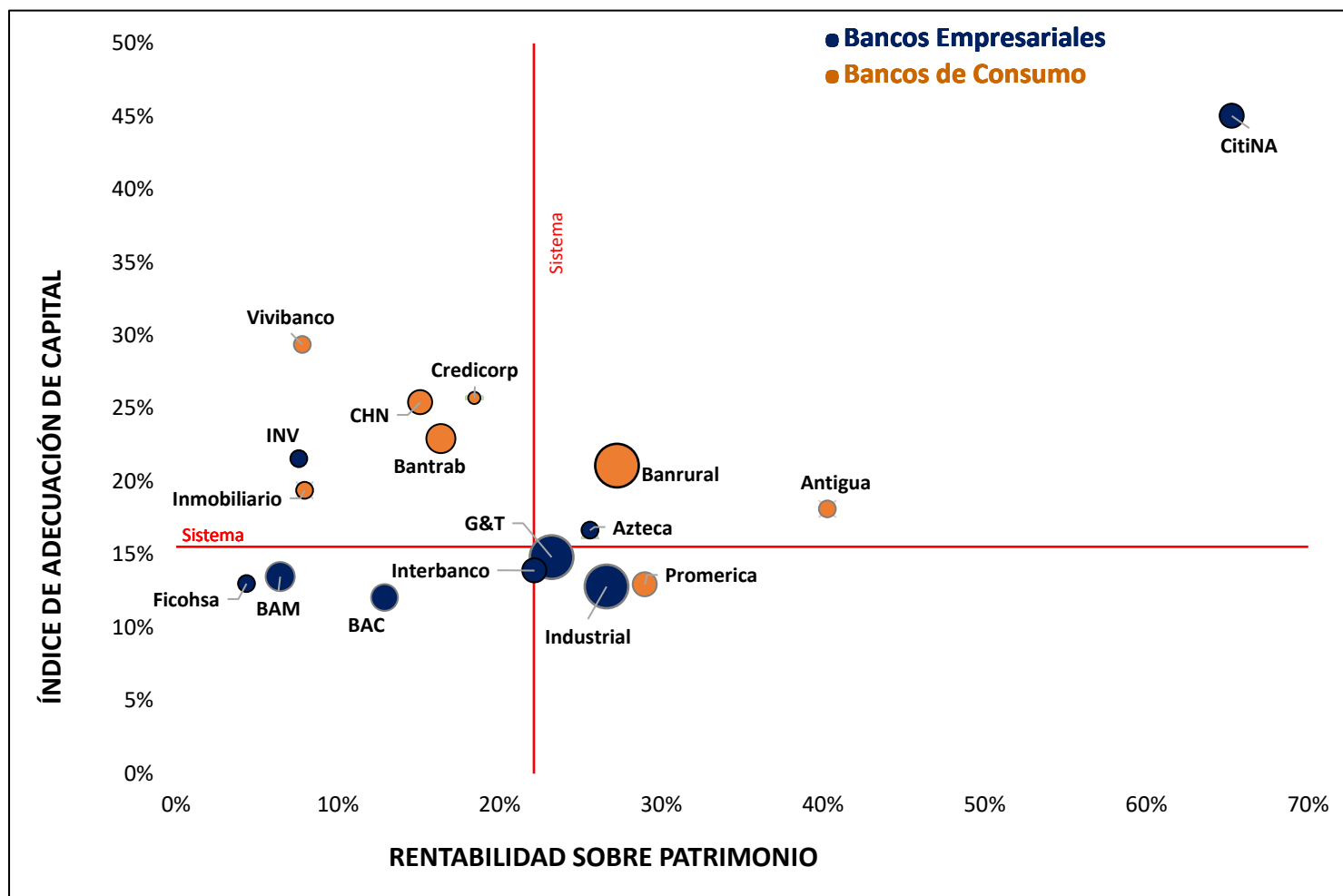
SISTEMA BANCARIO

AL 30 DE JUNIO DE 2024

Instituciones Bancarias	LIQUIDEZ				SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Encaje Computable en relación a los Depósitos	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Coef. de Cobertura de Liquidez (LCR)	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	15.25	17.89	43.76	205	13.50	25.69	17.61	25.41	15.08	1.92	3.24	67.72
INMOBILIARIO, S. A.	13.91	16.84	37.32	407	13.74	21.74	16.34	19.39	7.93	1.15	1.84	86.42
DE LOS TRABAJADORES	14.81	15.36	40.53	377	15.48	24.36	19.64	22.93	16.37	2.51	2.76	77.23
INDUSTRIAL, S. A.	12.65	21.47	39.61	241	8.04	13.57	11.21	12.80	26.60	2.12	1.95	115.36
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	15.80	18.24	58.91	422	11.20	25.30	13.72	21.09	27.25	3.06	4.17	202.58
INTERNACIONAL, S. A.	9.91	16.22	31.25	191	10.78	15.57	13.72	13.90	22.15	2.45	1.03	280.18
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	12.31	43.27	114.01	712	13.75	697.16	16.63	45.01	65.28	6.65	--	--
VIVIBANCO, S. A.	14.82	30.01	64.85	485	23.27	58.74	33.09	29.36	7.79	1.70	1.74	124.88
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	11.92	16.45	29.96	285	9.26	13.51	13.27	13.01	4.34	0.40	4.79	65.02
PROMERICA, S. A.	11.14	17.15	24.37	183	10.06	13.79	14.26	12.95	28.98	3.04	2.22	112.01
DE ANTIGUA, S. A.	14.83	17.20	26.01	715	13.58	19.66	18.35	18.11	40.27	5.01	3.92	142.11
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	8.58	14.66	27.93	151	9.36	13.00	11.87	12.06	12.88	1.17	1.96	83.90
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	10.25	17.08	27.85	178	8.86	12.14	11.89	13.48	6.42	0.56	2.31	99.18
G&T CONTINENTAL, S. A.	13.44	19.23	48.08	371	9.10	16.89	11.75	14.82	23.20	2.15	1.54	143.33
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	15.90	19.41	23.26	362	17.48	23.02	25.33	16.66	25.59	4.38	4.71	75.21
INV, S. A.	4.71	14.41	45.51	662	12.91	23.32	15.53	21.55	7.57	0.97	2.21	69.75
CREDICORP, S. A.	13.27	20.03	105.17	204	5.70	200.66	6.69	25.72	18.43	1.05	0.45	178.35
NEXA, S. A.	17.21	28.76	31.57	279	30.64	41.72	45.35	34.87	-12.96	-5.42	0.31	306.84
SISTEMA BANCARIO	12.99	18.66	42.19	357	10.07	17.18	13.20	15.54	22.11	2.21	2.44	133.84

* El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, en su artículo 45, establece que los bancos deben constituir reservas o provisiones específicas para cubrir las Pérdidas Esperadas. Asimismo, el artículo 55 establece que el cálculo de las reservas o provisiones específicas está sujeto a una gradualidad, la cual inicia a partir de marzo de 2024 con 7.5% del total de la diferencia calculada por única vez, entre las provisiones específicas registradas contablemente al 31 de diciembre de 2023 y la primera valuación por mora a partir de la vigencia del reglamento (con cifras al 31 de enero de 2024). Dicha gradualidad concluye en enero de 2027 alcanzando el 100%.

INDICADORES FINANCIEROS SISTEMA BANCARIO Al 30 de junio de 2024

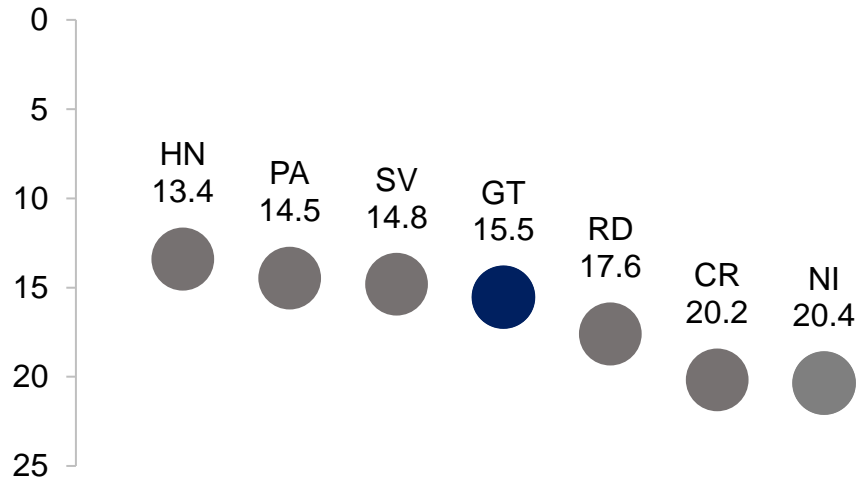


Banco Nexa, S. A., entidad que inició operaciones en enero de 2023, tiene un índice de adecuación de capital de 34.87% y una rentabilidad sobre patrimonio del -12.96%.

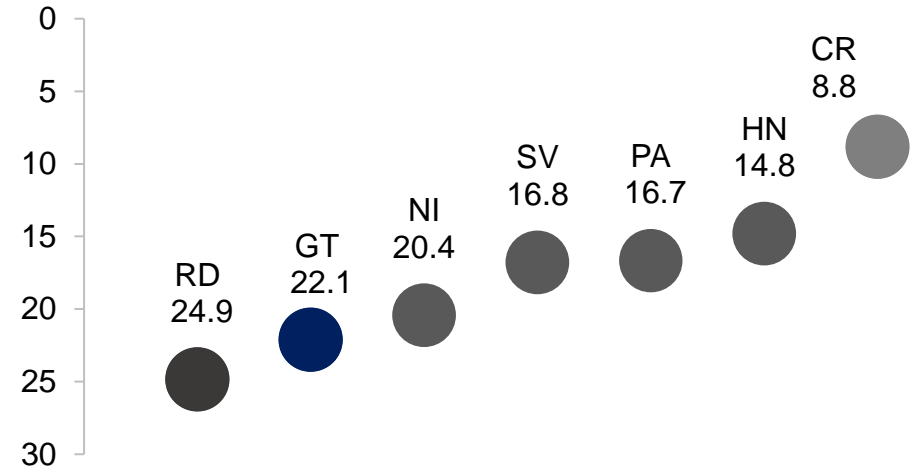
INDICADORES FINANCIEROS DE LA REGIÓN

SISTEMA BANCARIO

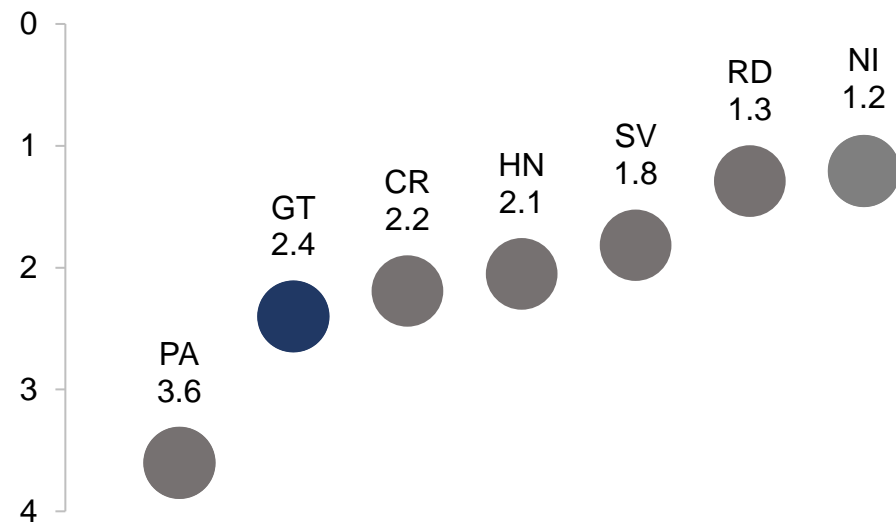
SOLVENCIA PATRIMONIAL



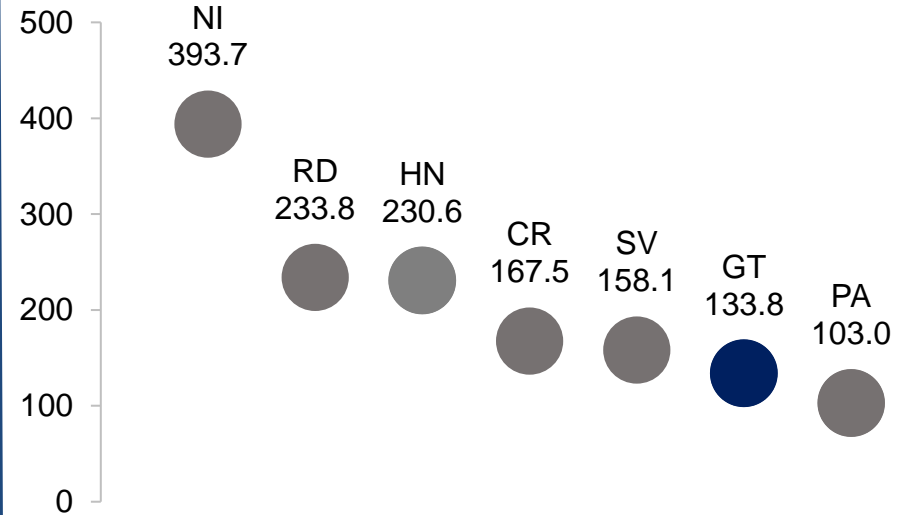
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO (ROE)



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 Nicaragua y Panamá; a diciembre de 2023 para Honduras; a marzo de 2024 para República Dominicana; y, a junio de 2024 para Guatemala.

INDICADORES FINANCIEROS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

AL 30 DE JUNIO DE 2024

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.	--	17,196.94	99.45	607.97	--	379.51	9.12	8.88	0.57	755.13
RURAL, S. A.	15.45	87.52	10.52	97.72	12.20	52.87	26.65	2.95	1.65	579.06
DE CAPITALES, S. A.	--	37,520.58	99.35	--	--	717.74	4.93	4.90	--	--
SUMMA, S. A.	3.84	24.58	8.10	13.10	11.07	15.87	5.14	0.44	2.96	89.75
PROGRESO, S. A.	26.50	65.33	33.81	64.96	54.12	56.51	4.87	1.60	1.56	457.38
AGROMERCANTIL, S. A.	1,309.05	1,801.71	93.56	0.00	1,997.30	542.16	-40.03	-31.68	--	--
MVA, S. A.	3.78	15.70	29.53	38.87	45.41	33.36	19.90	4.08	6.17	124.93
CONSOLIDADA, S. A.	5.35	50.61	16.46	41.81	24.52	18.32	14.67	2.26	0.39	356.12
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	70.18	587.37	82.70	--	517.63	730.74	2.22	1.84	100.00	100.00
G & T CONTINENTAL, S. A.	4.74	106.14	27.32	--	37.74	84.35	18.37	4.69	--	--
SOCIEDADES FINANCIERAS	9.86	82.70	24.19	112.12	35.26	49.73	13.63	3.43	1.65	235.52

INCLUSIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2024

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	2,552,237	37.4	9,547	6,432.4	1,641,699	30,243.4	7,718,831	32.3%	823,630
NORTE	1,050,517	28.2	2,960	1,725.4	181,255	6,438.5	676,377	8.6%	90,307
NORORIENTE	881,588	51.6	4,550	3,449.0	304,060	12,743.0	1,123,411	14.4%	127,207
SURORIENTE	948,154	42.8	4,056	2,761.3	261,814	10,898.9	1,033,384	12.2%	115,438
CENTRAL	1,350,375	35.3	4,773	2,956.6	399,258	11,878.2	1,603,999	12.0%	162,525
SUROCCIDENTE	2,597,225	38.0	9,861	3,151.4	818,495	10,428.6	2,708,547	9.7%	252,722
NOROCCIDENTE	1,487,546	31.7	4,710	2,085.6	310,237	7,774.0	1,156,413	8.2%	122,081
PETÉN	392,143	71.7	2,812	4,396.7	172,412	12,626.8	495,150	17.6%	68,822
TOTAL	11,259,785	38.4	43,269	3,631.7	4,089,230	14,668.2	16,516,112	15.7%	1,762,732
AFILIACIÓN EN LÍNEA ^{7/}				16,119.2	18,149,819				
TOTAL DE CUENTAS AFILIADAS A SFM				19,750.9	22,239,049				

REGIÓN: ^{4/}	DEPARTAMENTOS QUE INCLUYE:	REPÚBLICA DE GUATEMALA:		
METROPOLITANA	Guatemala	Población estimada 2024:	17,843,132	(Instituto Nacional de Estadística)
NORTE	Baja Verapaz y Alta Verapaz	Población adulta ^{5/} estimada 2024 ^{6/} :	11,259,785	(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	<div>Puntos de acceso ^{8/} a junio de 2024: 43,269</div> <div>2,750 Agencias Bancarias</div> <div>36,201 Establecimientos de Agentes Bancarios</div> <div>4,318 ATMs (Cajeros Automáticos)</div>		
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 31 DE DICIEMBRE DE 2023

ESTADÍSTICAS DE CRÉDITOS POR GÉNERO						
Indicador	Diciembre 2021		Diciembre 2022		Diciembre 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%	22.1%	23.3%
4. Morosidad	2.6%	1.9%	2.1%	1.4%	2.8%	2.1%
5. Proporción de la morosidad	68%	32%	71%	29%	69%	31%

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

^{1/} El indicador de cada región solo incluye los productos afiliados de manera física. La afiliación incluye agencia bancaria, agente bancario y otro canal de afiliación física.

^{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 solo incluye los productos afiliados en línea. La afiliación en línea incluye banca en línea, call center, y aplicativo basado en datos (APP).

^{8/} Un punto de acceso es cualquier ubicación física donde una persona puede realizar determinadas operaciones bancarias.

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS
Cartera Destinada a Comercio; Mantenimiento de Vehículos
Al 30 de junio de 2024
 (Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio; Mantenimiento de Vehículos						
Actividad Económica	mar-2024		jun-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas	2,233	5.5%	3,025	7.5%	791	35.4%
Comercio al por mayor	17,424	43.3%	17,724	44.4%	300	1.7%
Venta al por mayor no especializada	20,596	51.2%	19,210	48.1%	-1,385	-6.7%
Total	40,253	100.0%	39,959	100.0%	-294	-0.7%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

Cartera Destinada a las Industrias Manufactureras

Al 30 de junio de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a las Industrias Manufactureras						
Actividad Económica	mar-2024		jun-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Elaboración de productos alimenticios	17,956	46.8%	17,905	47.4%	-51	-0.3%
Elaboración de bebidas	1,577	4.1%	1,335	3.5%	-241	-15.3%
Elaboración de productos de tabaco	14	0.0%	14	0.0%	0	1.4%
Fabricación de productos textiles	1,296	3.4%	1,301	3.4%	5	0.4%
Fabricación de prendas de vestir	659	1.7%	776	2.1%	117	17.7%
Fabricación de productos de cuero y productos conexos	229	0.6%	239	0.6%	10	4.5%
Producción de madera y fabricación de productos de mader	301	0.8%	316	0.8%	15	4.9%
Fabricación de papel y productos de papel	1,990	5.2%	1,791	4.7%	-200	-10.0%
Impresión y reproducción de grabaciones	207	0.5%	187	0.5%	-20	-9.7%
Fabricación de coque y productos de la refinación del petróleo	53	0.1%	55	0.1%	2	4.5%
Fabricación de sustancias y productos químicos	2,215	5.8%	2,271	6.0%	56	2.5%
Fabricación de productos farmacéuticos, sustancias químicas medicinales y productos botánicos de uso farmacéutico	729	1.9%	834	2.2%	105	14.4%
Fabricación de productos de caucho y de plástico	1,255	3.3%	1,006	2.7%	-249	-19.9%
Fabricación de otros productos minerales no metálicos	4,666	12.2%	4,605	12.2%	-60	-1.3%
Fabricación de metales comunes	2,968	7.7%	2,848	7.5%	-121	-4.1%
Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo	747	1.9%	786	2.1%	39	5.2%
Fabricación de productos de informática, de electrónica y de óptica	10	0.0%	8	0.0%	-2	-21.6%
Fabricación de equipo eléctrico	89	0.2%	90	0.2%	2	1.7%
Fabricación de maquinaria y equipo n.c.p.	117	0.3%	112	0.3%	-6	-4.8%
Fabricación de vehículos automotores, remolques y semirremolques	342	0.9%	330	0.9%	-12	-3.4%
Fabricación de otro equipo de transporte	182	0.5%	177	0.5%	-5	-2.9%
Fabricación de muebles	284	0.7%	333	0.9%	49	17.4%
Otras industrias manufactureras	462	1.2%	455	1.2%	-8	-1.7%
Reparación e instalación de maquinaria y equipo	21	0.1%	29	0.1%	8	39.9%
Total	38,369	100.0%	37,803	100.0%	-566	-1.5%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS
Cartera Destinada a Actividades Financieras y de Seguros
Al 30 de junio de 2024
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Actividades Financieras y de Seguros						
Actividad Económica	mar-2024		jun-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Actividades de servicios financieros	20,846	96.7%	19,999	94.0%	-848	-4.1%
Seguros, reaseguros y fondos de pensiones	147	0.7%	163	0.8%	17	11.3%
Actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros	567	2.6%	1,097	5.2%	530	93.4%
Total	21,561	100.0%	21,259	100.0%	-301	-1.4%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

Cartera Destinada al Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire Acondicionado

Al 30 de junio de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada al Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C

Actividad Económica	mar-2024		jun-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Generación, transmisión y distribución de energía eléctrica	17,933	94.5%	17,664	94.5%	-269	-1.5%
Fabricación de gas; distribución de combustibles gaseosos por tuberías	1,037	5.5%	1,000	5.4%	-36	-3.5%
Suministro de vapor y de aire acondicionado	0.06	0.0%	26	0.1%	26	43,413.1%
Total	18,969	100.0%	18,690	100.0%	-279	-1.5%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

Cartera Destinada a las Actividades Inmobiliarias

Al 30 de junio de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a las Actividades Inmobiliarias						
Actividad Económica	mar-2024		jun-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Alquiler de vivienda	1,788	10.6%	1,948	10.6%	161	9.0%
Actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados	11,598	68.8%	13,034	70.7%	1,436	12.4%
Actividades inmobiliarias realizadas a cambio de una retribución o por contrato	3,464	20.6%	3,441	18.7%	-23	-0.7%
Total	16,850	100.0%	18,423	100.0%	1,573	9.3%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

Cartera Destinada a la Construcción

Al 30 de junio de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Construcción						
Actividad Económica	mar-2024		jun-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Construcción de edificios	11,428	73.2%	11,516	70.2%	88	0.8%
Construcción / Obras de ingeniería civil	3,648	23.4%	3,806	23.2%	157	4.3%
Actividades especializadas de construcción	537	3.4%	1,092	6.7%	555	103.4%
Total	15,613	100.0%	16,414	100.0%	801	5.1%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

Cartera de Créditos de Consumo

Al 30 de junio de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera de Créditos de Consumo										
Sub-segmento	jun-2023		dic-2023		jun-2024		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Tarjeta de crédito	25,608	26.1%	30,523	28.0%	34,333	28.5%	3,810	12.5%	8,725	34.1%
Vehículos	5,867	6.0%	6,643	6.1%	7,072	5.9%	429	6.5%	1,206	20.5%
Préstamos Personales	66,717	67.9%	71,756	65.9%	79,063	65.6%	7,308	10.2%	12,347	18.5%
Total	98,192	100.0%	108,922	100.0%	120,469	100.0%	11,547	10.6%	22,277	22.7%

CARTERA CREDITICIA
BANCOS

Tasa de interés promedio por actividad económica
en moneda nacional y moneda extranjera
Al 30 de junio de 2024

Tasa de interés promedio en moneda nacional			
Destino Económico	mar-2024	jun-2024	Variación (puntos básicos)
Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito	27.35%	27.63%	28
Comercio; Mantenimiento de Vehículos	10.20%	10.37%	17
Industrias Manufactureras	7.76%	7.89%	13
Actividades Financieras y de Seguros	6.88%	7.05%	17
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C	6.29%	6.59%	30
Actividades Inmobiliarias	7.04%	7.25%	21
Vivienda	9.00%	8.98%	-2
Construcción	7.79%	7.90%	11
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	10.65%	10.64%	-1
Transporte y Almacenamiento	9.60%	9.86%	26

Tasa de interés promedio en moneda extranjera			
Destino Económico	mar-2024	jun-2024	Variación (puntos básicos)
Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito	19.42%	19.69%	27
Comercio; Mantenimiento de Vehículos	7.53%	7.62%	9
Industrias Manufactureras	6.39%	6.47%	8
Actividades Financieras y de Seguros	7.54%	7.79%	25
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C	7.59%	7.62%	3
Actividades Inmobiliarias	6.65%	6.76%	11
Vivienda	7.41%	7.44%	3
Construcción	6.70%	6.85%	15
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	6.75%	6.96%	21
Transporte y Almacenamiento	6.31%	6.35%	4

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Primas Netas

(Cifras en millones de Quetzales)

Ramo	jun-2023		jun-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA						
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Planes Individuales	176	11.7%	127	8.3%	-48	-27.6%
Planes Colectivos	1,325	88.3%	1,400	91.0%	76	5.7%
Rentas y Pensiones	0	0.0%	11	0.7%	11	100.0%
Total del ramo	1,500	100.0%	1,539	100.0%	38	2.6%
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES						
Salud y Hospitalización	1,743	92.6%	1,681	91.9%	-62	-3.6%
Accidentes Personales	137	7.3%	145	7.9%	9	6.2%
Accidentes en Viajes	2	0.1%	2	0.1%	0	-12.5%
Total del ramo	1,882	100.0%	1,828	100.0%	-54	-2.9%
DE SEGUROS DE DAÑOS						
Incendio y Líneas Aliadas	368	14.3%	456	15.7%	88	23.8%
Terremoto	388	15.0%	485	16.8%	98	25.2%
Vehículos Automotores	1,038	40.3%	1,108	38.3%	71	6.8%
Transportes	127	4.9%	138	4.8%	11	8.9%
Robo y Hurto	205	8.0%	284	9.8%	79	38.5%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	2	0.1%	2	0.1%	0	-18.2%
Cascos Marítimos	4	0.2%	6	0.2%	1	30.2%
Rotura de Cristales	0	0.0%	0	0.0%	0	100.0%
Aviación	64	2.5%	47	1.6%	-17	-25.9%
Responsabilidad Civil	79	3.1%	85	2.9%	6	7.1%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	19	0.7%	20	0.7%	1	3.7%
Riesgos Técnicos	98	3.8%	100	3.4%	1	1.3%
Agrícola	48	1.9%	33	1.1%	-15	-31.5%
Diversos	137	5.3%	132	4.6%	-5	-3.6%
Total del ramo	2,577	100.0%	2,895	100.0%	318	12.3%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN						
Fidelidad	19	9.4%	22	13.7%	3	14.4%
Judiciales	4	2.2%	5	3.1%	0	9.3%
Administrativos ante gobierno	117	58.9%	83	52.8%	-34	-29.1%
Administrativos ante particulares	43	21.8%	30	19.2%	-13	-30.3%
Crédito para la vivienda	15	7.3%	17	10.9%	3	17.3%
Diversos	1	0.3%	1	0.4%	0	20.0%
Total del ramo	199	100.0%	157	100.0%	-42	-20.9%
Total	6,158		6,419		261	4.2%

SINIESTRALIDAD POR RAMO DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	jun-2023			jun-2024			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
VIDA	1,500	527	35.1	1,539	594	38.6	38	67	3.5
Planes Populares	0	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0.0
Planes Individuales	176	76	43.4	127	75	58.6	-48	-2	15.2
Planes Colectivos	1,325	448	33.8	1,400	516	36.8	76	68	3.0
Rentas y Pensiones	0	3	0.0	11	4	32.3	11	1	32.3
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,882	1,119	59.4	1,828	1,102	60.3	-54	-16	0.8
Salud y Hospitalización	1,743	1,092	62.7	1,681	1,073	63.8	-62	-19	1.2
Accidentes Personales	137	26	19.0	145	29	19.8	9	3	0.9
Accidentes en Viajes	2	0	13.0	2	0	11.4	0	0	-1.6
DAÑOS	2,577	993	38.5	2,895	1,043	36.0	318	50	-2.5
Incendio y Líneas Aliadas	368	252	68.4	456	154	33.9	88	-97	-34.5
Terremoto	388	-9	-2.4	485	59	12.2	98	69	14.6
Vehículos Automotores	1,038	555	53.5	1,108	624	56.3	71	69	2.8
Transportes	127	38	30.3	138	75	54.4	11	37	24.2
Robo y Hurto	205	59	28.9	284	100	35.2	79	41	6.3
Servicio y Conservación de Activos Fijos	2	0	1.2	2	0	-1.4	0	0	-2.6
Cascos Marítimos	4	0	1.0	6	0	-1.1	1	0	-2.1
Rotura de Cristales	0	0	103.8	0	0	67.4	0	0	-36.4
Aviación	64	24	37.2	47	4	9.0	-17	-19	-28.2
Responsabilidad Civil	79	19	24.4	85	14	16.9	6	-5	-7.5
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	19	7	36.5	20	5	27.8	1	-1	-8.7
Riesgos Técnicos	98	35	35.9	100	13	12.7	1	-23	-23.1
Agrícola	48	-3	-5.9	33	8	23.7	-15	11	29.6
Diversos	137	15	11.2	132	-14	-10.8	-5	-30	-22.1
CAUCIÓN	199	3	1.5	157	28	18.0	-42	25	16.6
Fidelidad	19	0	1.2	22	0	0.7	3	0	-0.4
Judiciales	4	0	-0.1	5	0	0.0	0	0	0.1
Administrativos ante gobierno	117	1	0.6	83	20	24.4	-34	20	23.8
Administrativos ante particulares	43	1	1.8	30	9	30.4	-13	8	28.6
Crédito para la vivienda	15	1	8.5	17	-1	-7.7	2	-3	-16.3
Diversos	1	0	0.0	1	0	11.7	0	0	11.7
Total	6,158	2,641	42.9	6,419	2,767	43.1	261	126	0.2

* Variación en puntos porcentuales.

GRUPOS FINANCIEROS LEGALMENTE AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS

JUNIO DE 2024

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 30 de junio de 2024 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. *
 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 separación del Grupo Financiero G&T Continental.

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