

Superintendencia de Bancos  
Guatemala

# Informe del Superintendente de Bancos ante la Honorable Junta Monetaria

Al 30 de septiembre  
de 2024

[www.sib.gob.gt](http://www.sib.gob.gt)





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. Supervisión basada en riesgos de LD/FT .....	36
	C. Análisis de transacciones financieras .....	36
	D. Análisis estratégico .....	37
	E. Atención a requerimientos de información nacional e internacional.....	37
	F. Organismos internacionales .....	37
	G. 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

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 seguro de vida - estructura.....	24
Gráfica 51. Primas cedidas y retenidas por ramo .....	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. Actividades de supervisión basada en riesgos de LD/FT por segmento de personas obligadas....	36
Gráfica 58. Reporte de transacciones sospechosas.....	36
Gráfica 59. Cantidad de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público .....	37
Gráfica 60. Monto de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público .....	37
Gráfica 61. Estructura de requerimientos nacionales e internacionales atendidos.....	37

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 .....	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 y estado de resultados de las sociedades financieras privadas.....	27
Cuadro 12. Sociedades financieras privadas - indicadores financieros.....	28
Cuadro 13. Principales rubros del balance 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 la entidad 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 94.0% del total de activos de las entidades supervisadas. Estas instituciones llevan a cabo la intermediación financiera que se refiere al traslado de recursos de los agentes económicos con excedentes financieros hacia los demandantes de estos. En ese sentido, este documento presenta una descripción del comportamiento de los principales rubros de las entidades bancarias, particularmente las inversiones, la cartera de créditos y las obligaciones depositarias. Además, describe la evolución de sus 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 septiembre de 2024, los activos de los bancos muestran un crecimiento interanual de 8.8%, el cual fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado por la cartera de créditos (14.0%) y las disponibilidades (3.6%). Las inversiones disminuyeron 0.01% respecto de septiembre de 2023, presentando un saldo bruto de Q136,289 millones, y estuvieron integradas principalmente por títulos valores del gobierno central. Las disponibilidades registraron un saldo de Q71,052 millones, conformado principalmente por Q52,414

millones en banco central, Q7,789 millones en bancos del exterior y Q9,106 millones en caja. El 75% de las disponibilidades está constituido en moneda nacional.

Como se mencionó, el ritmo de crecimiento interanual de la **actividad crediticia** bruta fue de 14.0%, la cual ascendió a Q338,269 millones. La cartera en moneda nacional, con una participación de 72% del total de la cartera crediticia, creció en forma interanual 17.1%, en tanto que la cartera en moneda extranjera, con una participación de 28%, aumentó 6.9% respecto a la misma fecha del año previo. El financiamiento a las empresas a septiembre 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 11.8%, 11.4% y 6.2%, 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 17.5%.

Las **obligaciones depositarias**, principal fuente de captación de recursos de los bancos, a septiembre de 2024, ascendieron a Q422,052 millones. Destaca el dinamismo mostrado por los depósitos a plazo que se incrementaron 11.3%, en tanto que los depósitos de ahorro y monetarios crecieron 6.8% y 3.7%, respectivamente. Cabe indicar que el 84% de las obligaciones depositarias corresponde a moneda nacional.

Los **créditos obtenidos** mostraron un aumento interanual de 21.8% y el margen por girar representa el 34.8% del monto contratado. Estos créditos están conformados principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, y presentan un saldo de Q51,770 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 16.8%, el de liquidez mediata fue de 42.1%, mientras que el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR, por sus siglas en inglés) se ubicó en 292%.

En cuanto a la calidad de la cartera de créditos de los bancos, el indicador de cartera vencida se ubicó en 2.5%, y el indicador agregado de cobertura de la cartera de créditos vencida en 130.8%.

La solvencia, medida por el indicador de adecuación de capital, se ubicó en 15.7%, superando el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (Comité de Basilea).

Las utilidades antes de impuesto de los bancos fueron de Q8,283 millones, mayores en 2.7% en relación con las obtenidas en el mismo periodo del año previo. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) fue de 20.4% y el indicador de rendimiento del activo (ROA) de bancos fue de 2.1%.

Los activos de las **compañías aseguradoras** representan el 2.6% del total de activos de las

entidades supervisadas. Su actividad, medida a través de las primas netas, mostró un incremento de 7.5% con relación a septiembre de 2023, alcanzando un saldo de Q9,463 millones. Los incrementos interanuales más significativos se registraron en las primas netas del seguro de daños (14.7%), lo cual fue influenciado por los seguros de vehículos automotores (13.7%), seguros contra robo y hurto (31.7%) y los seguros de terremoto (16.6%).

Los activos de las **empresas especializadas en servicios financieros**<sup>1</sup> representan el 1.6% del total de activos de las entidades supervisadas y registraron una reducción de 14.9% respecto a septiembre del año anterior. Su pasivo registró una disminución de 19.3%, al igual que sus utilidades disminuyeron 0.1% 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 septiembre de 2024, se encuentra estable, líquido y solvente, lo cual se ve reflejado tanto en su estructura de balance como en sus indicadores financieros.

---

<sup>1</sup> 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 septiembre de 2024, la Superintendencia de Bancos tiene bajo su vigilancia e inspección, además del Banco de Guatemala, 90 instituciones con activos que ascienden a Q590,913 millones.

El sistema bancario tiene la mayor participación medida por activos con 94.0%, seguido por las compañías de seguros con 2.6%, las empresas especializadas en servicios financieros con 1.6%, las sociedades financieras con 1.04%, los almacenes generales de depósito con 0.15% y las entidades fuera de plaza con 0.01%. El restante 0.6% 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 septiembre de 2024, 42 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	94.0%	555,195	498,164	57,031	8,283
Compañías de Seguros	28	2.6%	15,611	10,006	5,605	1,326
Empresas Especializadas en Servicios Financieros <sup>a/</sup>	5	1.6%	9,570	7,209	2,361	937
Sociedades Financieras <sup>b/</sup>	11	1.04%	6,157	4,662	1,494	151
Almacenes Generales de Depósito	13	0.15%	868	382	486	118
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore) <sup>c/</sup>	1	0.01%	40	5	35	-3
Otras Entidades <sup>d/</sup>	14	0.6%	3,472	618	2,854	369
<b>Total</b>	<b>90</b>	<b>100.0%</b>	<b>590,913</b>	<b>521,046</b>	<b>69,867</b>	<b>11,182</b>
Banco de Guatemala	1		258,579	244,446	14,133	2,091 <sup>e/</sup>

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

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

c/ En su resolución JM-85-2024 del 17 de julio de 2024, la Junta Monetaria resolvió autorizar el cese voluntario de operaciones en Guatemala de Mercom Bank Ltd. y revocar su autorización de funcionamiento. Por lo anterior, la única entidad fuera de plaza en marcha es Westrust Bank (International) Limited.

d/ 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.).

e/ Corresponde al excedente neto, el cual es el resultado de deducirle a los productos los gastos operativos que incluyen el costo de la política monetaria, cambiaria y crediticia.

### III. SISTEMA BANCARIO

Tal como se observa en el Cuadro 2, a septiembre de 2024, los activos netos totales de los bancos ascendieron a Q555,195 millones, registrando un crecimiento interanual de 8.8%.

CUADRO 2. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DEL SISTEMA BANCARIO										
BALANCE GENERAL *										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	sep-2023		dic-2023		sep-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulado		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	68,573	13.4	76,765	14.5	71,052	12.8	-5,713	-7.4%	2,479	3.6%
Inversiones (netas)	135,935	26.6	130,348	24.7	135,928	24.5	5,580	4.3%	-8	-0.01%
Cartera de Créditos (neta)	286,680	56.2	300,432	56.9	327,269	58.9	26,836	8.9%	40,589	14.2%
Cartera de Créditos (bruta)	296,662	58.1	310,718	58.8	338,269	60.9	27,552	8.9%	41,608	14.0%
Empresariales	158,336	31.0	166,079	31.4	175,517	31.6	9,438	5.7%	17,182	10.9%
Productivos	17,718	3.5	18,183	3.4	19,564	3.5	1,381	7.6%	1,846	10.4%
Hipotecario para Vivienda	17,238	3.4	17,586	3.3	18,212	3.3	626	3.6%	974	5.7%
Consumo	103,370	20.3	108,869	20.6	124,976	22.5	16,107	14.8%	21,606	20.9%
(-) Estimaciones por Valuación	-9,982	-2.0	-10,285	-1.9	-11,000	-2.0	-715	7.0%	-1,018	10.2%
Otros Activos	19,045	3.7	20,678	3.9	20,946	3.8	267	1.3%	1,901	10.0%
<b>Total Activo</b>	<b>510,233</b>	<b>100.0</b>	<b>528,223</b>	<b>100.0</b>	<b>555,195</b>	<b>100.0</b>	<b>26,971</b>	<b>5.1%</b>	<b>44,961</b>	<b>8.8%</b>
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	392,965	77.0	402,974	76.3	422,052	76.0	19,078	4.7%	29,086	7.4%
Monetarios	137,180	26.9	142,646	27.0	142,277	25.6	-369	-0.3%	5,097	3.7%
Ahorro	105,090	20.6	105,287	19.9	112,244	20.2	6,958	6.6%	7,154	6.8%
Plazo	148,919	29.2	153,744	29.1	165,719	29.8	11,976	7.8%	16,801	11.3%
Otros Depósitos	1,777	0.3	1,297	0.2	1,811	0.3	514	39.6%	34	1.9%
Créditos Obtenidos	42,489	8.3	47,928	9.1	51,770	9.3	3,842	8.0%	9,281	21.8%
Obligaciones Financieras	245	0.0	202	0.0	203	0.0	2	0.8%	-42	-17.1%
Otros Pasivos	23,497	4.6	23,368	4.4	24,139	4.3	771	3.3%	642	2.7%
<b>Total Pasivo</b>	<b>459,197</b>	<b>90.0</b>	<b>474,472</b>	<b>89.8</b>	<b>498,164</b>	<b>89.7</b>	<b>23,692</b>	<b>5.0%</b>	<b>38,967</b>	<b>8.5%</b>
<b>Capital Contable</b>	<b>51,036</b>	<b>10.0</b>	<b>53,751</b>	<b>10.2</b>	<b>57,031</b>	<b>10.3</b>	<b>3,279</b>	<b>6.1%</b>	<b>5,994</b>	<b>11.7%</b>
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>510,233</b>	<b>100.0</b>	<b>528,223</b>	<b>100.0</b>	<b>555,195</b>	<b>100.0</b>	<b>26,971</b>	<b>5.1%</b>	<b>44,961</b>	<b>8.8%</b>

ESTADO DE RESULTADOS *						
(Cifras en millones de Quetzales)						
	sep-2023	dic-2023	sep-2024	Variación interanual		
				Absoluta	Relativa	
Ingresos Financieros	31,554	42,938	36,898	5,344	16.9%	
(-) Costos Financieros	12,069	16,528	15,231	3,162	26.2%	
<b>Margen de Intermediación</b>	<b>19,485</b>	<b>26,410</b>	<b>21,667</b>	<b>2,181</b>	<b>11.2%</b>	
(+) Margen de Servicios	2,927	3,724	2,899	-28	-1.0%	
(+) Margen de Otros Ingresos	-2,006	-3,143	-3,033	-1,027	-51.2%	
<b>Margen Operacional Bruto</b>	<b>20,406</b>	<b>26,991</b>	<b>21,532</b>	<b>1,126</b>	<b>5.5%</b>	
(-) Costos Operativos	12,514	16,842	13,904	1,390	11.1%	
<b>Margen Operacional Neto</b>	<b>7,892</b>	<b>10,149</b>	<b>7,629</b>	<b>-264</b>	<b>-3.3%</b>	
(+) Otros Productos y Gastos	171	677	655	484	283.2%	
<b>Utilidades antes de impuesto</b>	<b>8,063</b>	<b>10,826</b>	<b>8,283</b>	<b>220</b>	<b>2.7%</b>	
(-) Impuesto sobre la Renta	1,114	1,477	1,079	-35	-3.1%	
<b>Utilidades después de impuesto</b>	<b>6,949</b>	<b>9,348</b>	<b>7,204</b>	<b>255</b>	<b>3.7%</b>	

\* 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 Q41,608 millones (14.0%)<sup>2</sup>, de las disponibilidades en Q2,479 millones (3.6%) y de los otros activos en Q1,901 millones (10.0%) (Cuadro 2 y Anexo 2.1).

El incremento en la cartera de créditos está asociado al aumento de los segmentos<sup>3</sup> de créditos de consumo en Q21,606 millones (20.9%) empresariales en Q17,182 millones (10.9%), productivos en Q1,846 millones (10.4%) e hipotecarios para vivienda en Q974 millones (5.7%). Por su parte, las inversiones disminuyeron en Q8 millones (0.01%) debido principalmente a la disminución registrada en los títulos valores emitidos por el banco 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).

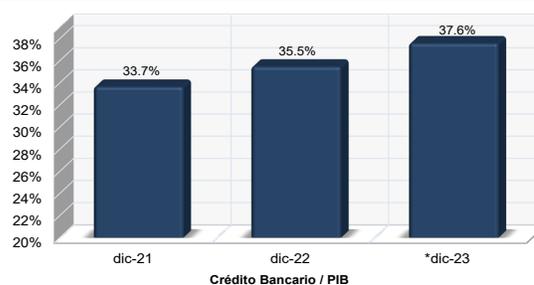
Por otra parte, a septiembre de 2024, el 76.9% de los activos estaba denominado en moneda nacional (Gráfica 2).

Los pasivos se situaron en Q498,164 millones, lo que representó un incremento interanual de 8.5%, explicado primordialmente por el aumento de los depósitos a plazo en Q16,801 millones (11.3%), depósitos de ahorro en Q7,154 millones (6.8%) y depósitos monetarios en Q5,097 millones (3.7%). Por

su parte, los créditos obtenidos se incrementaron en Q9,281 millones (21.8%) (Cuadro 2 y Anexo 1.3).

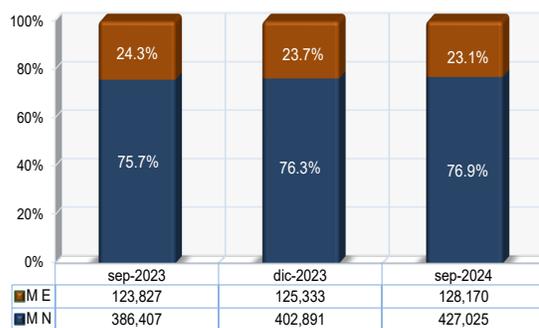
El capital contable ascendió a Q57,031 millones, mayor en 11.7% respecto de septiembre de 2023, debido principalmente al incremento de las reservas de capital en Q3,349 millones (12.4%). Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q8,283 millones, mayores en 2.7% a las obtenidas a septiembre de 2023. Asimismo, en septiembre de 2024 se observa un aumento en el margen de intermediación por Q2,181 millones (11.2%) y en los costos operativos por Q1,390 millones (11.1%) (Cuadro 2).

GRÁFICA 1. PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA



Fuente: Banco de Guatemala  
(\* ) Cifra estimada del PIB.

GRÁFICA 2. ACTIVOS POR MONEDA



<sup>2</sup> Según estimaciones del Banco de Guatemala, el crédito bancario al sector privado crecerá entre 12.0% y 14.0% en 2024, lo cual estaría asociado, entre otros factores, a las expectativas de crecimiento económico. En ese sentido cabe comentar que, a septiembre de 2024, el banco central determinó un crecimiento interanual del 14.3% para el crédito bancario al sector privado.

<sup>3</sup> 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 septiembre de 2024, el rubro de inversiones brutas registró un saldo de Q136,289 millones<sup>4</sup>, de los cuales el 11.2% 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 tercer trimestre de 2024 el portafolio de inversiones aumentó 0.04% en forma interanual (Gráfica 3). Este leve crecimiento se explica por el dinamismo de la demanda crediticia y el uso de reportos.

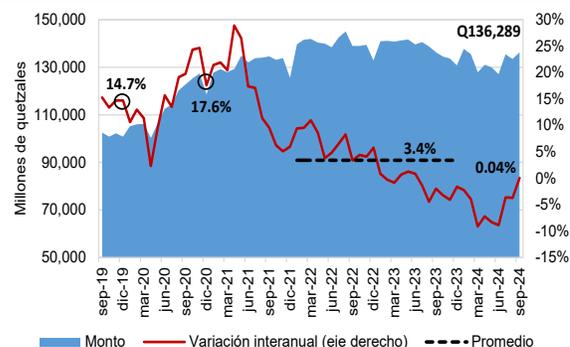
Los títulos valores del gobierno central, que representan el 66% de las inversiones (Gráfica 4), constituyen un respaldo para la administración del riesgo de liquidez, por sus características de bajo riesgo y fácil negociación.

La variación interanual observada en las inversiones a septiembre de 2024 estuvo influenciada principalmente por el incremento de las inversiones en cédulas hipotecarias en Q2,614 millones (11.4%) y en títulos valores del gobierno central<sup>5</sup> en Q234 millones (0.3%), compensada por la disminución de las inversiones en el banco central por Q2,267 millones (11.8%) (Gráfica 5).

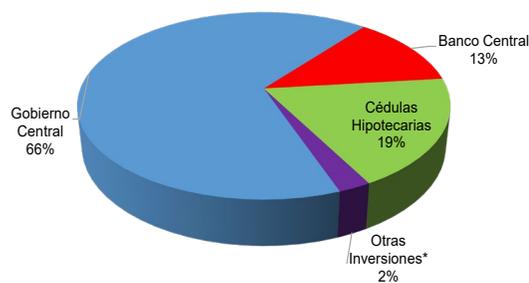
Los títulos valores del gobierno central que son emitidos en dólares de los Estados Unidos de América, cuentan con calificaciones de riesgo soberano, en moneda extranjera y a largo plazo, emitidas por las principales empresas calificadoras de riesgo de reconocido prestigio internacional. Actualmente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

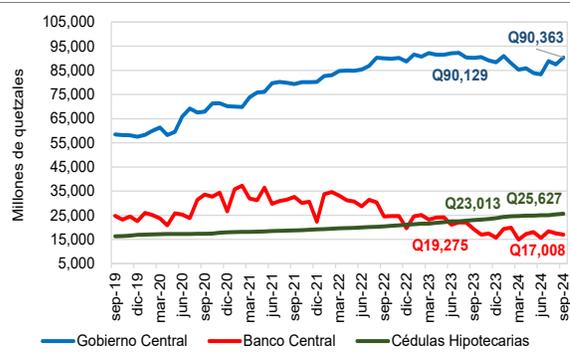


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



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

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



<sup>4</sup> A septiembre de 2024, las estimaciones por valuación de las inversiones registraron un saldo de Q361 millones.

<sup>5</sup> De acuerdo con la información proporcionada por el Ministerio de Finanzas Públicas, a septiembre de 2024, el sistema financiero posee el 39.8% de la deuda del gobierno central.

## B. ACTIVIDAD CREDITICIA

### 1. Comportamiento de la cartera de créditos

A septiembre de 2024, la cartera crediticia bruta de los bancos registró un saldo de Q338,269 millones y una variación interanual de 14.0%.

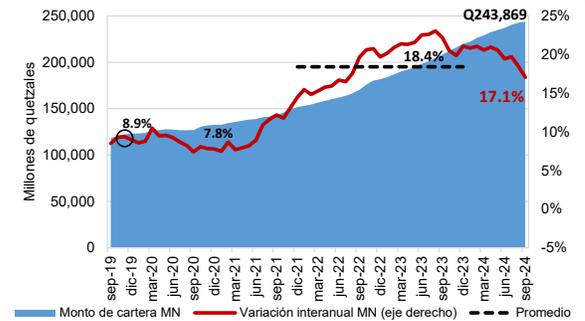
La cartera en moneda nacional tuvo un crecimiento interanual de 8.9% en el año 2019, de 7.8% en 2020 y un promedio de 18.4% para los años 2021, 2022 y 2023 (Gráfica 6). A su vez, en moneda extranjera, el año 2019 reflejó una contracción de 1.1%, en 2020 un crecimiento de 4.1% y entre los años del 2021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

A septiembre de 2024, la cartera en moneda nacional alcanzó un monto de Q243,869 millones y creció en forma interanual 17.1% (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 Q94,401 millones y aumentó 6.9% respecto al año anterior (Gráfica 7), con una participación de 28%.

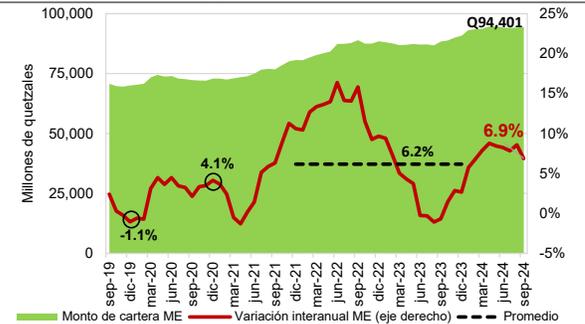
Por otra parte, cabe comentar que de la cartera de créditos en moneda extranjera el 60.8% correspondió a deudores generadores de divisas (proporción mayor que la observada a septiembre de 2023 de 57.1%), mientras que el restante 39.2% a deudores no generadores de divisas<sup>6</sup>.

En cuanto a la cartera crediticia clasificada por segmentos, los créditos empresariales representaron el 52%, los créditos de consumo el 37%, los créditos productivos el 6% y los créditos hipotecarios para vivienda el 5%. Dichos segmentos registraron, respectivamente, variaciones interanuales de 10.9%, 20.9%, 10.4% y 5.7% (Gráfica 8).

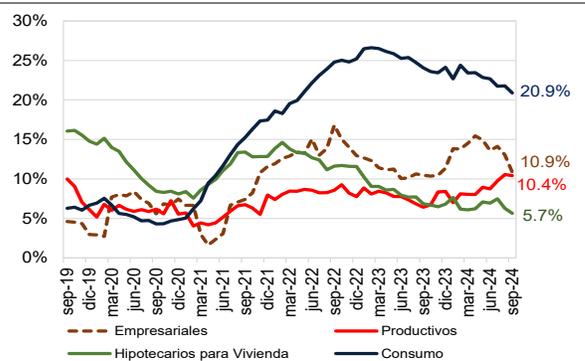
GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL – MONEDA NACIONAL



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



GRÁFICA 8. CARTERA CREDITICIA POR SEGMENTO - VARIACIÓN INTERANUAL

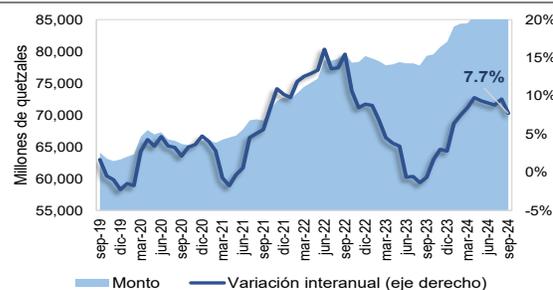


<sup>6</sup> Según el Reglamento para la determinación del monto mínimo del patrimonio requerido para exposición a los riesgos, aplicable a Bancos y Sociedades Financieras (emitido por Junta Monetaria mediante resolución JM-46-2004), los créditos y/o garantías otorgadas a deudores no generadores de divisas 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 septiembre de 2024, la cartera de créditos empresariales participa con el 91% de los financiamientos en moneda extranjera con un saldo de Q85,443 millones y una variación interanual de 7.7% (Gráfica 9), con cartera vencida de Q1,260 millones que representa una mora del 1.5%.

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 septiembre de 2024 alcanzó 12.2% y fue representado, principalmente, por el financiamiento otorgado al Comercio Mantenimiento de Vehículos; a

las Industrias Manufactureras; a las Actividades Financieras y de Seguros, las Actividades Inmobiliarias, así como al Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C (Cuadro 3<sup>7</sup> y Anexos del 4.1 a 4.6).

CUADRO 3. CARTERA CREDITICIA BRUTA POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

(Cifras en millones de Quetzales)

Actividad Económica	jun-2024	sep-2024	Variación		
	Saldo	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito <sup>a/</sup>	125,291	129,293	38.2	4,002	3.2%
Comercio; Mantenimiento de Vehículos	39,590	39,850	11.8	260	0.7%
Industrias Manufactureras	37,789	38,629	11.4	840	2.2%
Actividades Financieras y de Seguros	21,249	21,142	6.2	-106	-0.5%
Actividades Inmobiliarias	18,413	19,476	5.8	1,062	5.8%
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C	18,699	18,441	5.5	-259	-1.4%
Construcción	16,474	17,148	5.1	674	4.1%
Vivienda	16,669	16,848	5.0	179	1.1%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	15,512	15,165	4.5	-347	-2.2%
Otras Actividades Económicas	21,554	22,367	6.6	813	3.8%
<b>Total</b>	<b>331,239</b>	<b>338,359</b>	<b>100.0</b>	<b>7,119</b>	<b>2.1%</b>

<sup>a/</sup> Debido a la entrada en vigor de las modificaciones al Manual de Instrucciones Contables, Resolución JM-104-2024, a lo dispuesto en el Reglamento de Tarjetas de Crédito, Resolución JM-56-2024 y a la transitoriedad en el envío de información al SIBAC, la información puede presentar algunas variaciones respecto a otras publicaciones

A septiembre de 2024, el financiamiento otorgado al Comercio Mantenimiento de Vehículos ascendió a Q39,850 millones (Gráfica 10). Dentro de esta actividad económica los créditos para venta al por mayor no especializada registran Q18,724 millones

(47.0%), los créditos para el comercio al por mayor ascienden a Q17,986 millones (45.1%); y, los financiamientos para el comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas registran un saldo de Q3,140 millones (7.9%) (Anexo 4.1).

<sup>7</sup> 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 Q38,629 millones (Gráfica 10). Destacan en particular, los rubros de elaboración de productos alimenticios con Q17,891 millones (46.3%), la fabricación de otros productos minerales no metálicos con Q4,657 millones (12.1%), la fabricación de metales comunes con Q2,506 millones (6.5%), así como la fabricación de sustancias y productos químicos con Q2,323 millones (6.0%) (Anexo 4.2).

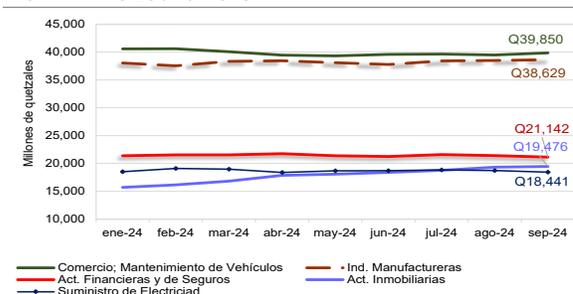
Los créditos otorgados a las Actividades Financieras y de Seguros ascendieron a Q21,142 millones (Gráfica 10). Dentro de esta categoría los financiamientos a las actividades de servicios financieros registraron un saldo de Q19,576 millones (92.6%), los créditos a las actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros reflejaron un saldo de Q1,403 millones (6.6%) y los créditos a seguros, reaseguros y fondos de pensiones Q164 millones (0.8%) (Anexo 4.3).

Por su parte, los créditos otorgados para las Actividades Inmobiliarias ascendieron a Q19,476 millones (Gráfica 10). Destaca el financiamiento a las

actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados registró Q13,467 millones (69.2%), las actividades inmobiliarias realizadas a cambio de una retribución o contrato registraron Q4,099 millones (21.0%), y el alquiler de vivienda Q1,910 millones (9.8%) (Anexo 4.4).

El financiamiento destinado al Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C mostró un saldo de Q18,441 millones (Gráfica 10), registrado principalmente en el rubro de generación, transmisión y distribución de energía eléctrica con Q17,490 millones (94.8%) (Anexo 4.5).

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 septiembre de 2024 un crecimiento interanual de 17.5% (Cuadro 4).

El segmento de créditos de consumo alcanzó un monto de Q124,976 millones (Cuadro 4), con un crecimiento

interanual de 20.9%, 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 Q43,839 millones (Cuadro 4) que representa una participación de 26% y un incremento

CUADRO 4. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

(Cifras en millones de Quetzales)								
Concepto	sep-2023		dic-2023		sep-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Interanual	
							Absoluta	Relativa
Consumo	103,370	72	108,869	72	124,976	74	21,606	20.9%
Financiamiento para vivienda	40,251	28	41,364	28	43,839	26	3,588	8.9%
Hipotecarios para vivienda	17,238	12	17,586	12	18,212	11	974	5.7%
Cédulas hipotecarias	23,013	16	23,778	16	25,627	15	2,614	11.4%
<b>Total</b>	<b>143,621</b>	<b>100</b>	<b>150,233</b>	<b>100</b>	<b>168,815</b>	<b>100</b>	<b>25,194</b>	<b>17.5%</b>



interanual a septiembre de 2024 de 8.9%. Esta variación estuvo integrada por los incrementos de los créditos hipotecarios para vivienda en 5.7% y de las cédulas hipotecarias en 11.4% (Gráfica 11 y Cuadro 4).

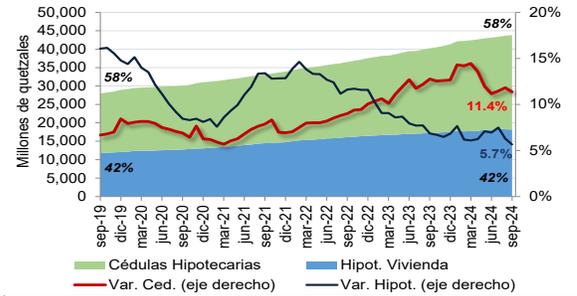
El crecimiento promedio de los últimos cinco años de las cédulas hipotecarias fue de 8.9% y de los créditos hipotecarios para vivienda de 10.8%. A septiembre de 2024 la proporción de los créditos hipotecarios para vivienda fue de 42% (Gráfica 11).

Dentro del segmento de créditos de consumo se encuentra el rubro de préstamos personales, el cual registró una variación interanual de Q12,341 millones, lo que corresponde a un crecimiento interanual de 17.7%. Asimismo, el rubro de vehículos reflejó un incremento de Q1,088 millones, equivalente a un crecimiento de 17.3% con respecto al mismo mes del año anterior (Anexo 4.7).

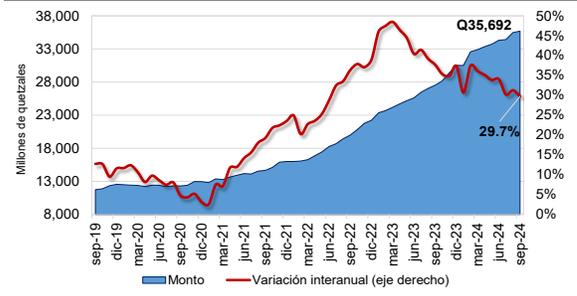
Por su parte, el rubro de tarjeta de crédito alcanzó un monto de Q35,692 millones, mayor en Q8,178 millones al registrado el año anterior, lo que corresponde a un crecimiento de 29.7% (Gráfica 12); del cual el 31.0% se encuentra en moneda nacional y el 10.2% en

moneda extranjera. Asimismo, presenta una mora de 5.1% en moneda nacional y de 2.1% en moneda extranjera.

GRÁFICA 11. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA



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



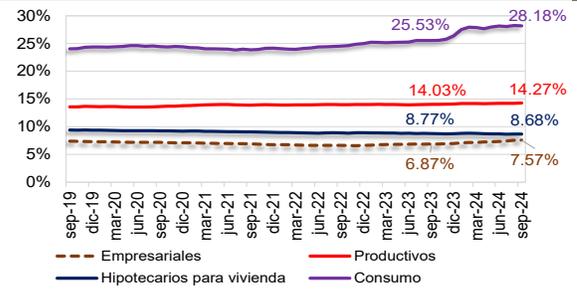
#### 4. Tasa de interés activa promedio ponderado

A septiembre 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 265, 70 y 24 puntos básicos, respectivamente. En el segmento hipotecarios para vivienda la tasa interanual disminuyó 9 puntos básicos (Gráfica 13).

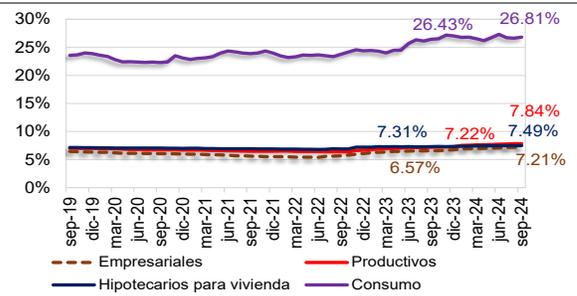
Por otra parte, cabe destacar que las tasas de interés en moneda extranjera reflejaron aumentos en forma interanual en todos los segmentos (Gráfica 14).

En relación con las tasas de interés promedio de la cartera de créditos por actividad económica a septiembre de 2024, en moneda nacional, se observa que el rubro de Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito registró una tasa del 27.72%; Agricultura,

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



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



Ganadería, Silvicultura y Pesca 10.83%; Comercio Mantenimiento de Vehículos 10.48%; Vivienda 9.03%, y Construcción 8.01% (Anexo 4.8).

Por otra parte, en cuanto a las tasas de interés promedio a septiembre de 2024, en moneda extranjera el financiamiento de Consumo, Vehículos y Tarjetas de

Crédito reflejó una tasa del 20.55%; los créditos para las Actividades Financieras y de Seguros 7.90%, Comercio Mantenimiento de Vehículos 7.87%, Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C 7.64% y Vivienda 7.48% (Anexo 4.8).

## C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS

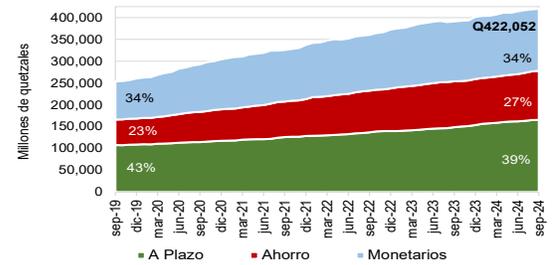
### 1. Comportamiento de los depósitos

La principal fuente de captación de recursos de los bancos son las obligaciones depositarias las cuales, a septiembre de 2024, ascendieron a Q422,052 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 7.4%. 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 34% y 27%, respectivamente (Gráfica 15).

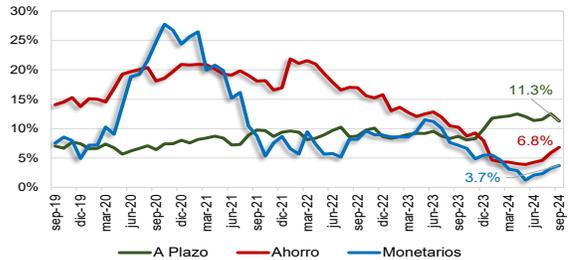
Los depósitos a plazo, los depósitos de ahorro y los depósitos monetarios aumentaron, en forma interanual, 11.3%, 6.8% y 3.7%, respectivamente (Gráfica 16). Las obligaciones depositarias representan el 85% del total del pasivo y crecieron de 2019 a 2023, a una tasa promedio anual de 8.8%. Los depósitos 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).

A septiembre de 2024, los depósitos en moneda nacional, que representan el 84% del total, registraron un crecimiento interanual de 9.3% (Gráfica 17). Por su parte, los depósitos en moneda extranjera, que representan el 16% del total, reportaron una disminución de 1.5% (Gráfica 18). El incremento interanual agregado de las obligaciones depositarias estuvo influenciado principalmente por el aumento de Q17,484 millones en depósitos del Público (5.3%).

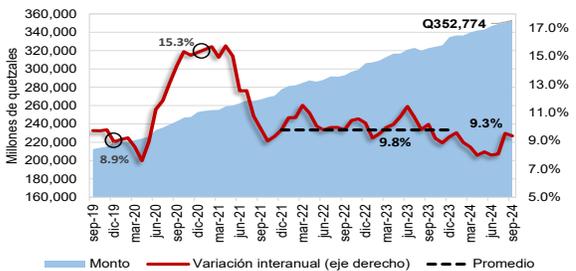
GRÁFICA 15. DEPÓSITOS POR TIPO - ESTRUCTURA



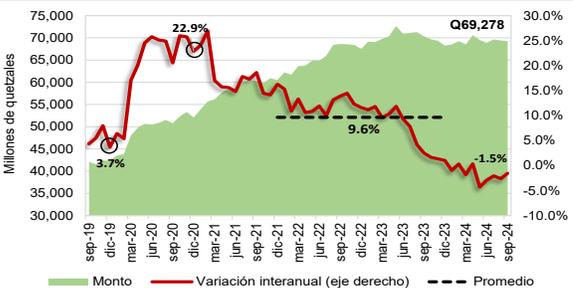
GRÁFICA 16. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



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 14.0%, 8.1% y 5.2%, respectivamente. Por otra parte, la disminución en los depósitos en moneda extranjera está asociado particularmente con la reducción en los depósitos monetarios y a plazo en 1.7% y 1.3%, respectivamente.

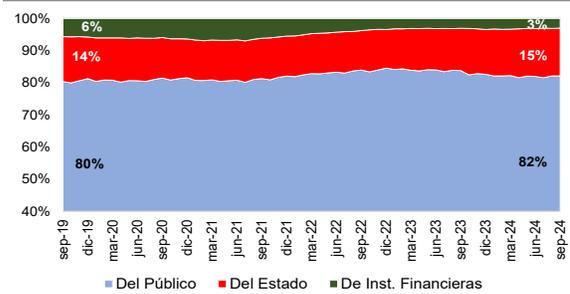
Los depósitos del público, que constituyen la fuente de fondeo más importante para las instituciones bancarias, mostraron una participación de 82% del total de depósitos, mayor a la registrada en septiembre de 2019 cuando fue de 80%. Los depósitos de instituciones del Estado reflejaron una proporción de 15% a septiembre de 2024, mayor a la de septiembre 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 septiembre de 2024, los depósitos de los hogares representan el 63% de los depósitos del público registrando un crecimiento

interanual en moneda nacional de 8.6% y una reducción en moneda extranjera de 0.4%; mientras que en forma agregada reportaron un incremento interanual de 7.2%.

Los depósitos de las empresas representan el 37% de los depósitos del público y, a septiembre de 2024, reflejaron un aumento interanual de 3.8% en moneda nacional y una reducción interanual de 1.6% en moneda extranjera, registrando un incremento interanual de 2.3% en forma agregada.

GRÁFICA 19. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA

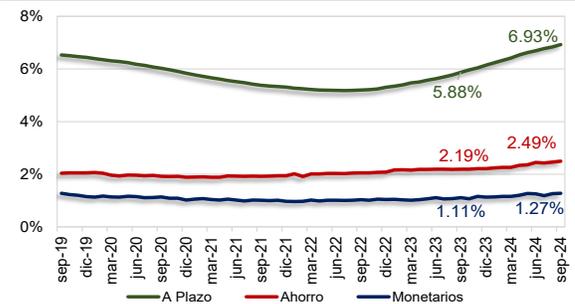


## 2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

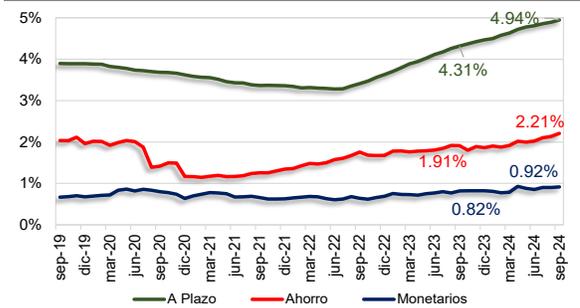
A septiembre de 2024, en moneda nacional, la tasa de interés promedio ponderado de los bancos para depósitos a plazo fue de 6.93%, para los depósitos de ahorro fue de 2.49% y para los depósitos monetarios fue de 1.27%. Los aumentos interanuales registrados fueron de 105, 30 y 16 puntos básicos en las 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 63, 30 y 10 puntos básicos situándose en 4.94%, 2.21% y 0.92%, 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 septiembre de 2024 la tasa de interés real de los depósitos a plazo en moneda nacional<sup>8</sup>, se ubicó en 4.8%, mayor que en septiembre de 2023 que fue de 1.2% (Gráfica 22).

### D. CRÉDITOS OBTENIDOS

Para el sistema bancario, el rubro de créditos obtenidos constituye otra importante fuente de captación de recursos representando, a septiembre de 2024, el 10.4% del total de sus pasivos. Este rubro, conformado principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, reportó un saldo de Q51,770 millones, un aumento interanual de 21.8% (Gráfica 23) y un margen por girar de 34.8% 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 47 puntos básicos, ubicándose en 6.44%, y para financiamientos del comercio exterior se dio una reducción de 41 puntos básicos, ubicándose en 6.59%. Cabe comentar que esta reducción se ha dado en un contexto internacional de inicio de relajación en las políticas monetarias debido a que las tasas de inflación se están aproximando a las tasas meta de política<sup>9</sup>.

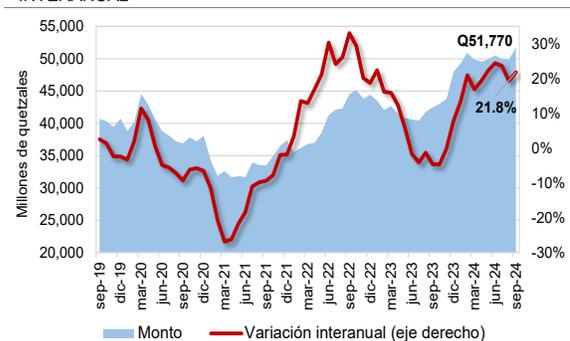
En los últimos cinco años, los créditos obtenidos muestran una tasa de crecimiento anual promedio de 1.4%. Particularmente, desde mediados de 2019 hasta el primer trimestre de 2021 se evidenció una disminución interanual de la demanda de estos recursos, debido principalmente al menor crecimiento que se observó en la cartera de créditos en moneda extranjera<sup>10</sup>. La proporción que representan los

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

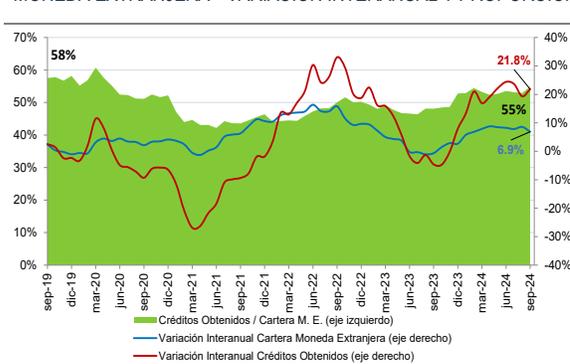


créditos obtenidos respecto a la cartera en moneda extranjera se situó en 55% en septiembre de 2024 (Gráfica 24).

GRÁFICA 23. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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



<sup>8</sup> Para su cálculo, a la tasa de interés nominal promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional se le resta la tasa de inflación interanual registrada en las fechas respectivas. En el caso de septiembre de 2024, la tasa de inflación ascendió a 2.11%.

<sup>9</sup> En septiembre de 2024, la FED redujo 50 puntos básicos su tasa de referencia, pasando de 5.25%-5.50% a 4.75%-5.00%.

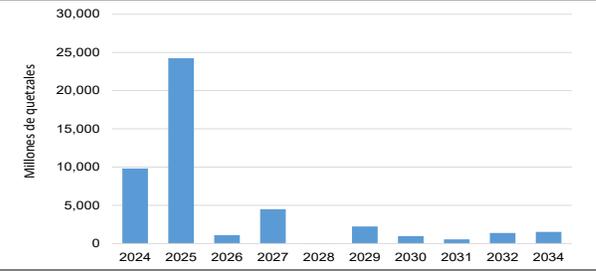
<sup>10</sup> En su resolución JM-140-2022, la Junta Monetaria autorizó al Banco de Guatemala para que provea de liquidez en USD a los bancos del sistema, mediante operaciones de reporto como parte de los instrumentos de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia.



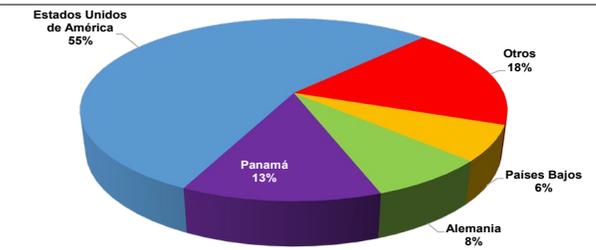
En atención al destino de las líneas de crédito contratadas, el 49.6% corresponde a comercio exterior, 47.0% a capital de trabajo, 3.3% para mediana y microempresa, así como un 0.1% para vivienda y otros. El 74% de los vencimientos de los pagos programados de líneas de crédito se concentra en 2024 y 2025 (Gráfica 25).

En cuanto al país de origen del acreedor, cabe comentar que el 55% 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



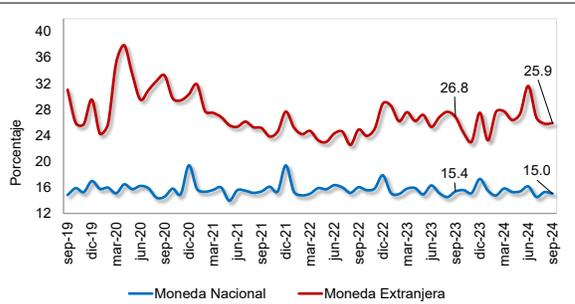
## E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS

### 1. Riesgo de liquidez

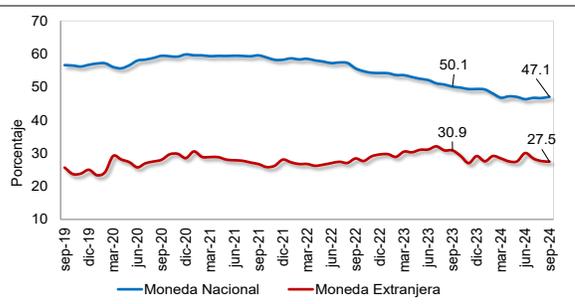
A septiembre de 2024, el indicador de liquidez inmediata<sup>11</sup> para los bancos se ubicó en 16.8%. Por su parte, el indicador de liquidez mediata<sup>12</sup> fue de 42.1%. (Anexo 3.1 (a)).

En cuanto al comportamiento de la liquidez por tipo de moneda, a septiembre de 2024, se observa que se cuenta con mayor liquidez inmediata en moneda extranjera (25.9%) que en moneda nacional (15.0%), pero con mayor volatilidad histórica (Gráfica 27). Por otra parte, el indicador de liquidez mediata en moneda extranjera (27.5%) es menor que en moneda nacional (47.1%) (Gráfica 28).

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



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



<sup>11</sup> 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).

<sup>12</sup> 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.

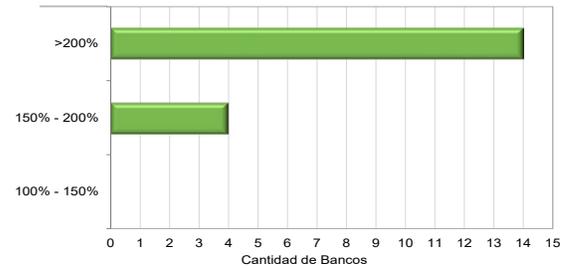


El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR, por sus siglas en inglés), calculado con base en la metodología de Basilea III, tiene como propósito medir la suficiencia de liquidez<sup>13</sup>. Este indicador identifica la proporción de activos líquidos de alta calidad no comprometidos que posee una 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 septiembre de 2024 se ubicó en 292% (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 extranjera<sup>14</sup> (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.

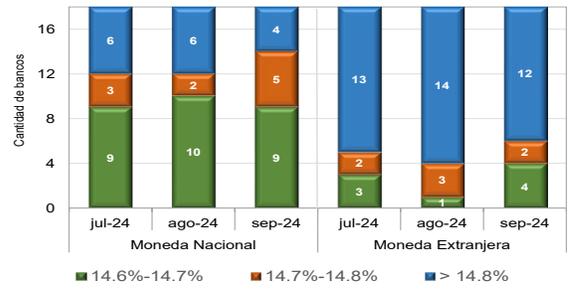
Por otra parte, de acuerdo con el Reglamento del Encaje Bancario, el porcentaje requerido de encaje bancario, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, es el 14.6% aplicable a los depósitos bancarios. Al analizar los meses del tercer trimestre de

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

GRÁFICA 29. LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



GRÁFICA 30. INDICADORES DE ENCAJE BANCARIO

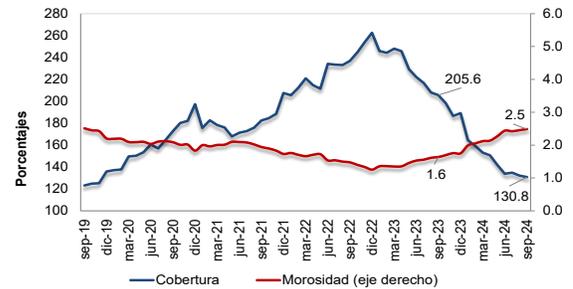


## 2. Riesgo de crédito

El saldo de la cartera vencida de los bancos, a septiembre de 2024 fue de Q8,409 millones de una cartera de créditos bruta de Q338,269 millones. En ese sentido, el índice de morosidad o cartera vencida se situó en 2.5% (Gráfica 31 y Anexo 3.1(a)).

Por otra parte, a septiembre de 2024, a nivel agregado se registró un índice de cobertura (provisiones de cartera sobre cartera vencida) de 130.8% (Gráfica 31 y Anexo 3.1 (a)). Las provisiones de cartera registradas contablemente ascendieron a Q11,000 millones, integradas por Q7,660 millones de reservas

GRÁFICA 31. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



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

<sup>14</sup> 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 Q3,340 millones de reservas genéricas<sup>15</sup>.

A septiembre de 2024, el índice de cartera vencida en moneda nacional se situó en 2.9%, mayor al valor registrado a la misma fecha del año anterior (1.9%). En moneda extranjera dicho indicador fue de 1.5%, superior al registrado a septiembre 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 septiembre de 2023 (3.1%). De manera similar, el indicador referido del segmento de créditos de consumo pasó de 2.4% a 3.8%, el de créditos hipotecarios para vivienda, de 1.5% a 2.0% y el de créditos empresariales pasó de 1.0% a 1.5% (Gráfica 33).

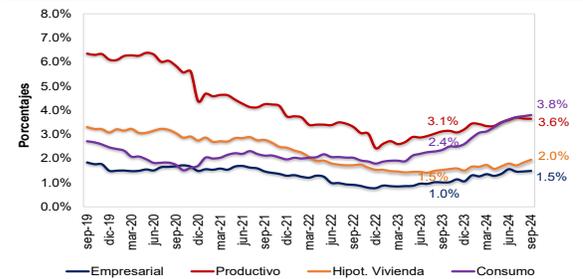
Con base en lo establecido en el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito<sup>16</sup>, a agosto de 2024 el monto de la cartera de crédito valuada del sistema bancario asciende a Q337,170 millones. Los activos clasificados en la categoría de riesgo “A” (donde el riesgo es normal) registraron la mayor participación con el 89.6%. Por otro lado, los activos clasificados en la categoría de riesgo “E” (con alto riesgo de irrecuperabilidad) mostraron una participación de 2.6% (Cuadro 5).

Por otra parte, a septiembre de 2024, de conformidad con la norma referida<sup>17</sup>, las provisiones dinámicas recientemente establecidas ascendieron a Q1,235 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		ago-2024	
	Saldo	%	Saldo	%
A	300,323	91.1	302,090	89.6
B	11,055	3.4	13,082	3.9
C	4,953	1.5	6,770	2.0
D	5,493	1.7	6,602	1.9
E	7,705	2.3	8,626	2.6
<b>Total</b>	<b>329,529</b>	<b>100.0</b>	<b>337,170</b>	<b>100.0</b>

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

<sup>15</sup> 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.

<sup>16</sup> 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.

<sup>17</sup> 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<sup>18</sup>, 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 12 entidades bancarias sus 50 mayores deudores representan menos del 65% de la cartera total (Gráfica 35).

### 3. Riesgo cambiario

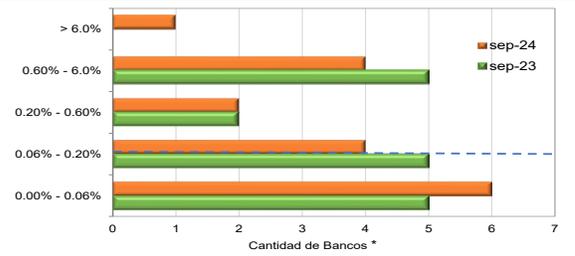
Las entidades bancarias realizan transacciones en distintas divisas y por ello asumen riesgo cambiario. Para evaluar dicho riesgo se efectúan cálculos de aproximación del Valor en Riesgo (VaR), el cual representa la máxima pérdida probable derivada de una fluctuación cambiaria con 99.0% de confianza 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 incertidumbre generada por el COVID-19. A septiembre de 2024, la volatilidad se ubicó en 0.05%.

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

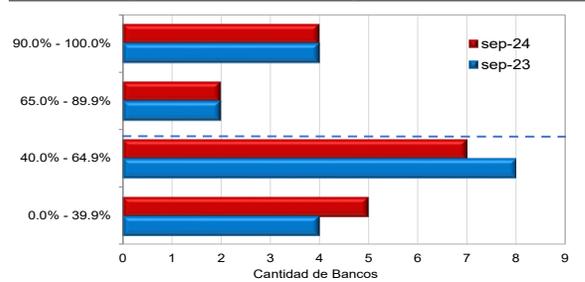
<sup>19</sup> El Reglamento de calce de operaciones activas y pasivas en moneda extranjera, emitido por Junta Monetaria en resolución JM-

GRÁFICA 34. GRANULARIDAD EN EL FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



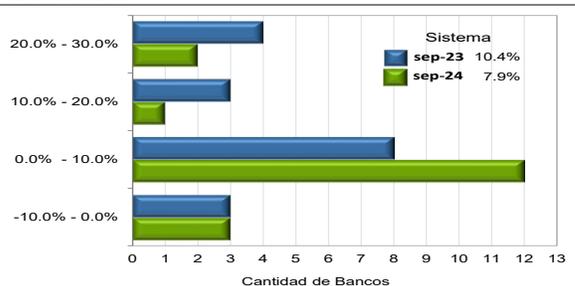
\* Citibank, N. A., Sucursal Guatemala no registra financiamiento a los hogares.

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



Por su parte, el calce de operaciones en moneda extranjera del sistema bancario a septiembre de 2024 presentó en promedio durante dicho mes, una posición positiva de Q4,879 millones, lo cual representa una disminución interanual de Q1,187 millones (19.6%). El indicador para la referida posición positiva respecto del patrimonio computable se ubicó en 7.9%, menor al registrado en septiembre de 2023 (10.4%) y por debajo del límite establecido en la regulación<sup>19</sup> (Gráfica 36).

GRÁFICA 36. INDICADOR DE POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA



199-2007, establece un límite de 40% del patrimonio para la posición positiva en moneda extranjera y de 10% para la posición negativa en moneda extranjera.



A septiembre de 2024, el VaR del tipo de cambio en condiciones normales alcanzó Q106 millones (Gráfica 37), equivalente al 0.5% de la posición patrimonial del sistema bancario. Con el fin de analizar este riesgo en condiciones de tensión, se efectuó el cálculo del VaR utilizando, en lugar de la volatilidad anual correspondiente a cada mes, la mayor volatilidad anual del tipo de cambio observada durante los últimos 25 años, la cual ascendió a 0.26% en 1999. Bajo este supuesto, el VaR a septiembre de 2024 ascendió a Q546 millones (Gráfica 37), lo que corresponde a 2.6% 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 dolarización<sup>20</sup> del sistema bancario ha mostrado una tendencia a la baja, pasando de 23.0% en septiembre de 2023 a 21.5% en septiembre de 2024 (Gráfica 38).

#### 4. Solvencia

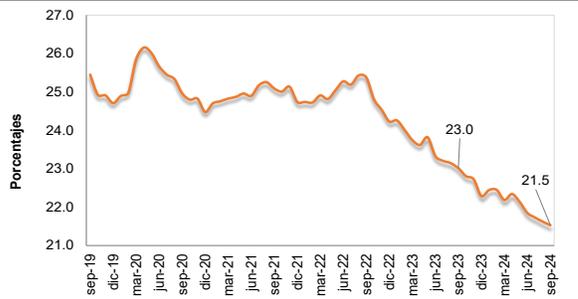
A septiembre de 2024, el capital contable de los bancos ascendió a Q57,031 millones registrando un crecimiento interanual de 11.7% (Gráfica 39). Este crecimiento estuvo influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 12.4%. A la fecha de referencia, las reservas de capital por Q30,362 millones, el monto del capital pagado por Q12,580 millones, las aportaciones permanentes por Q3,199 millones y las utilidades después de impuesto por Q7,204 millones, representan el 94% capital contable.

El índice de adecuación de capital<sup>21</sup> del sistema bancario en su conjunto se ubicó en 15.7%, el cual supera el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado por el Comité de Basilea. Asimismo, en un análisis individual se observó que durante el tercer trimestre de 2024 todos los bancos superaron el índice legal citado (Gráfica 40).

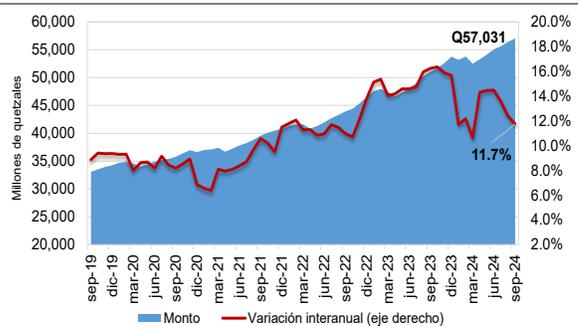
GRÁFICA 37. EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



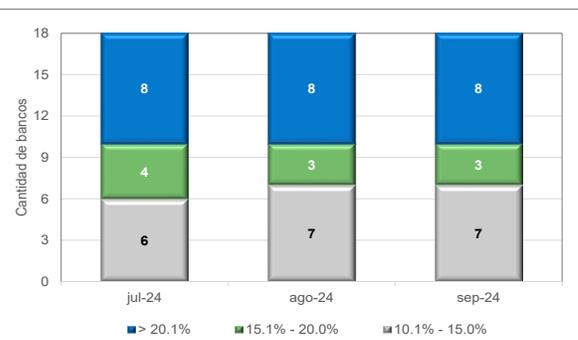
GRÁFICA 38. INDICADOR DE DOLARIZACIÓN



GRÁFICA 39. CAPITAL CONTABLE



GRÁFICA 40. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



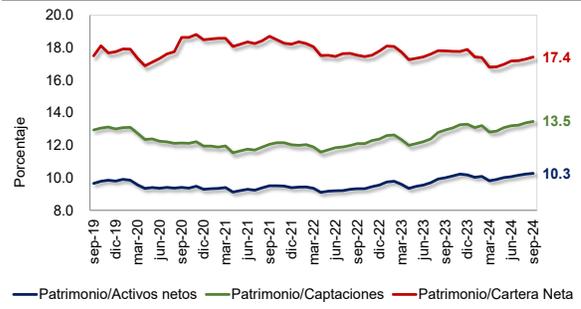
<sup>20</sup> Indicador de dolarización = (Cartera de créditos en ME + Depósitos en ME) / (Cartera de créditos total + Depósitos totales)

<sup>21</sup> Cociente del patrimonio computable y los activos ponderados por riesgo.



A septiembre de 2024, la relación del patrimonio con respecto a los activos netos se ubicó en 10.3%, con respecto a la cartera de créditos neta en 17.4% y con relación a las captaciones<sup>22</sup> en 13.5% (Gráfica 41) (Anexo 3.1 (a)).

GRÁFICA 41. INDICADORES DE SOLVENCIA

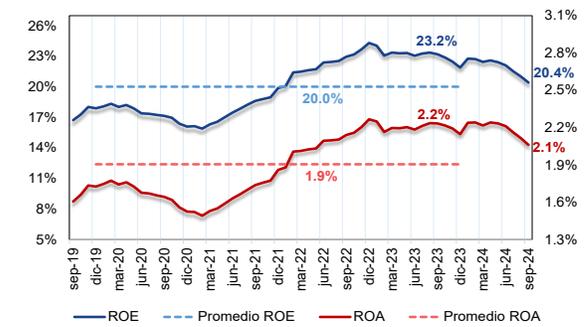


## 5. Rentabilidad

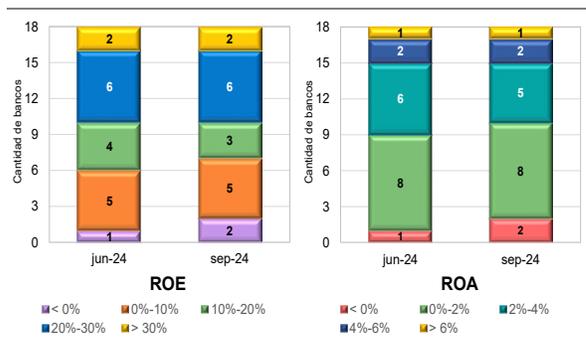
Las utilidades antes de impuesto de los bancos, a septiembre de 2024, alcanzaron un total de Q8,283 millones, lo cual representa un aumento del 2.7% respecto a lo registrado en el mismo período del año anterior.

A septiembre de 2024, el rendimiento del patrimonio (ROE) fue de 20.4%, menor al registrado en septiembre de 2023 de 23.2%, pero mayor al promedio registrado en los últimos cinco años de 20.0%. Por su parte, el rendimiento del activo (ROA) fue de 2.1%, menor al registrado en el mismo mes del año previo (2.2%) 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



A septiembre de 2024, se observaron distintos rangos de rentabilidad del ROE y del ROA, dentro de los cuales destacan dos entidades cuyos indicadores son inferiores a 0%. Esta situación se debe a la reciente incorporación de una entidad al sistema bancario en enero de 2023; y en el caso de la otra entidad, el resultado del cuarto trimestre de 2023 afectó la metodología de cálculo de los indicadores de rendimiento (Gráfica 43).

<sup>22</sup> 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 septiembre 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 52,870, los cuales están distribuidos en: 2,757 agencias bancarias (5.2%), 45,845 establecimientos de agentes bancarios (86.7%) y 4,268 cajeros automáticos (8.1%) (Anexo 3.3). Asimismo, a septiembre de 2024, la medición de los puntos de acceso por cada 10,000 adultos se ubica en 47.0 mayor a lo registrado en el mismo mes del año anterior de 32.6 (Cuadro 6).

Asimismo, el indicador de cuentas de depósitos y líneas de crédito afiliadas a servicios financieros móviles (SFM) por cada 10,000 adultos<sup>23</sup> ascendió a 20,763.6 (Cuadro 6).

Por su parte, los indicadores de uso muestran que, a septiembre de 2024, el número de cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos ascendió a 15,097.0 mayor al registrado a septiembre de 2023 de 14,064.2. Asimismo, el 15.9% 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 13.0%.

Con relación a los financiamientos por género del deudor, a junio de 2024, se registró que el 43% de los créditos fueron otorgados a mujeres, lo cual corresponde al 37% 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 1.4% (42% de la mora total), menor al 1.9% de mora que presentaron los créditos concedidos a hombres (58% de la mora total).

Por otra parte, la tasa de interés promedio ponderado de los créditos otorgados a mujeres fue de 20.5% mientras que para los hombres dicha tasa se ubicó en 19.1% (Anexo 3.3).

**CUADRO 6. INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA**

Indicadores de Acceso	
<b>1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS</b>	<b>47.0</b>
Puntos de acceso a nivel nacional	52,870
<b>2. PORCENTAJE DE MUNICIPIOS CON AL MENOS 1 PUNTO DE ACCESO</b>	<b>100%</b>
Cantidad de municipios con al menos 1 punto de acceso	340
<b>3. PRODUCTOS AFILIADOS A SERVICIOS FINANCIEROS MÓVILES (SFM) POR CADA 10,000 ADULTOS</b>	<b>20,763.6</b>
Cantidad de productos afiliados a nivel nacional	23,379,325
Indicadores de Uso	
<b>4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS</b>	<b>15,097.0</b>
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional	16,998,896
<b>5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO</b>	<b>15.9%</b>
Cantidad de deudores a nivel nacional	1,793,266

<sup>23</sup> 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 de manera física o en línea. La afiliación en línea comprende banca en línea, call center, y aplicativo basado en datos (APP).

## IV. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

Finalizado el tercer trimestre de 2024, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a un total de Q15,611 millones, representando el 2.6% del total de activos de las entidades supervisadas y mostrando un crecimiento de 5.7% respecto a septiembre 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 primas por cobrar, en Q449 millones (5.0%) y Q358 millones (11.2%), respectivamente.

Los pasivos alcanzaron los Q10,006 millones, reflejando así un crecimiento de 3.4% con relación a septiembre de 2023. Este crecimiento estuvo influenciado principalmente por el aumento de los rubros de reservas técnicas y matemáticas Q185 millones (3.1%) y de otros pasivos Q130 millones (9.6%).

**CUADRO 7. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS**  
(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	sep-2023		dic-2023		sep-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	522	3.5	536	3.5	697	4.5	162	30.2%	175	33.5%
Inversiones	9,030	61.2	9,144	60.5	9,479	60.7	335	3.7%	449	5.0%
Primas por cobrar	3,191	21.6	3,214	21.3	3,549	22.7	335	10.4%	358	11.2%
Otros activos	2,023	13.7	2,212	14.6	1,886	12.1	-326	-14.7%	-136	-6.7%
<b>Total Activo</b>	<b>14,766</b>	<b>100.0</b>	<b>15,105</b>	<b>100.0</b>	<b>15,611</b>	<b>100.0</b>	<b>506</b>	<b>3.3%</b>	<b>845</b>	<b>5.7%</b>
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Reservas técnicas y matemáticas	5,886	39.9	5,854	38.8	6,072	38.9	218	3.7%	185	3.1%
Acreedores varios	1,793	12.1	1,768	11.7	1,822	11.7	54	3.1%	29	1.6%
Obligaciones contractuales	644	4.4	695	4.6	628	4.0	-68	-9.7%	-17	-2.6%
Otros pasivos	1,354	9.2	1,361	9.0	1,484	9.5	123	9.1%	130	9.6%
<b>Total Pasivo</b>	<b>9,679</b>	<b>65.5</b>	<b>9,678</b>	<b>64.1</b>	<b>10,006</b>	<b>64.1</b>	<b>328</b>	<b>3.4%</b>	<b>327</b>	<b>3.4%</b>
<b>Capital</b>	<b>5,088</b>	<b>34.5</b>	<b>5,427</b>	<b>35.9</b>	<b>5,605</b>	<b>35.9</b>	<b>178</b>	<b>3.3%</b>	<b>518</b>	<b>10.2%</b>
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>14,766</b>	<b>100.0</b>	<b>15,105</b>	<b>100.0</b>	<b>15,611</b>	<b>100.0</b>	<b>506</b>	<b>3.3%</b>	<b>845</b>	<b>5.7%</b>

	dic-2023	sep-2024
Liquidez corriente (No. de veces)	1.4	1.5

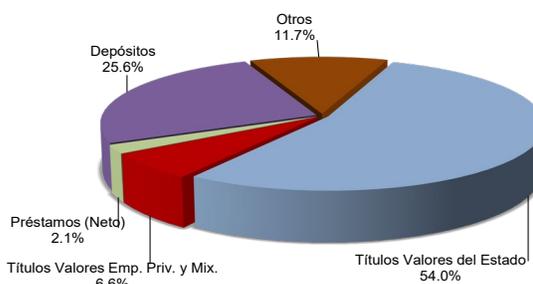
### A. INVERSIONES

A septiembre de 2024, el rubro de inversiones de las compañías aseguradoras registró un saldo de Q9,479 millones, el cual representa el 60.7% 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 (54.0%); depósitos de ahorro y a plazo (25.6%); títulos valores de empresas privadas y mixtas (6.6%); y, préstamos (2.1%) (Gráfica 44).

Las otras inversiones (11.7%) están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

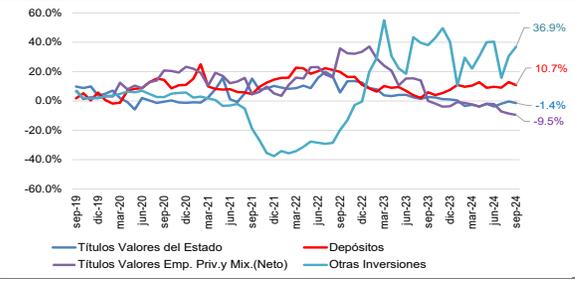
GRÁFICA 44. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO





A septiembre de 2024, las inversiones registraron un aumento interanual de 5.0%, el cual estuvo asociado principalmente al aumento de inversiones en depósitos, que se incrementaron en Q236 millones (10.7%), y otras inversiones por Q353 millones (36.9%). Por su parte, las inversiones en títulos valores del Estado y en títulos valores de empresas privadas y mixtas se vieron disminuidas en Q75 millones (1.4%) y Q66 millones (9.5%), respectivamente (Gráfica 45).

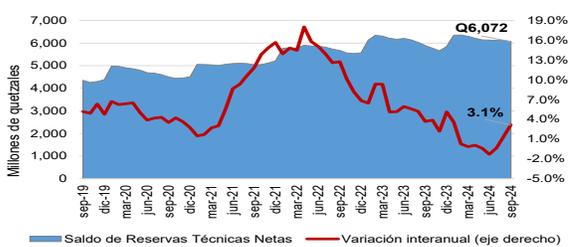
GRÁFICA 45. INVERSIONES - VARIACIÓN INTERANUAL POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



## B. RESERVAS TÉCNICAS

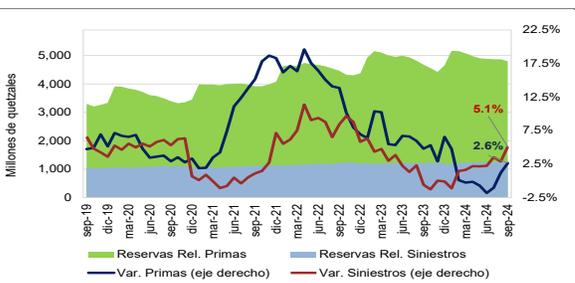
A septiembre de 2024, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q6,072 millones, mostrando un aumento interanual de 3.1% (Gráfica 46).

GRÁFICA 46. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



Las reservas relativas a las primas, que constituyen el 79.1% de las reservas técnicas a septiembre de 2024, registraron una tasa de crecimiento interanual de 2.6%. 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 5.1% (Gráfica 47). Las reservas relativas a los siniestros constituyeron el 20.9% de las reservas técnicas.

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



## C. POSICIÓN PATRIMONIAL

A septiembre de 2024, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q5,602 millones, lo que significó un crecimiento de 10.2% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,745 millones, de los cuales Q1,237 millones (70.9%) corresponden a seguros de daños (incluyendo tanto al seguro de accidentes y enfermedades como al seguro de caución); Q383 millones (22.0%) a riesgo de inversión y de crédito; y, Q125 millones (7.2%) a seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q3,857 millones y la relación posición patrimonial a patrimonio técnico fue 68.9%, resultado

mayor al alcanzado en septiembre de 2023 de 65.4% (Cuadro 8).

CUADRO 8. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

Rubro	(Cifras en millones de quetzales)		
	sep-22	sep-23	sep-24
<b>Patrimonio Técnico</b>	<b>4,649</b>	<b>5,085</b>	<b>5,602</b>
Margen de solvencia para seguros de vida	139	131	125
Margen de solvencia para seguros de daños	1,103	1,236	1,237
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	0	3	0
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	374	390	383
<b>Margen de Solvencia (MS)</b>	<b>1,616</b>	<b>1,759</b>	<b>1,745</b>
<b>Posición Patrimonial</b>	<b>3,033</b>	<b>3,326</b>	<b>3,857</b>
Relación-Posición/Patrimonio Técnico	65.2%	65.4%	68.9%
Relación-MS/Patrimonio Técnico	34.8%	34.6%	31.1%



**D. NIVEL DE OPERACIONES**

A septiembre de 2024, el estado de resultados de las aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q1,326 millones, lo que representó un aumento de

14.1% respecto a septiembre de 2023 (Cuadro 9 y Anexo 1.7).

**CUADRO 9. PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS**

	sep-2022		sep-2023		sep-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2022-2023		2023-2024	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
<b>Primas Netas</b>	<b>7,669</b>	<b>100.0%</b>	<b>8,806</b>	<b>100.0%</b>	<b>9,463</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,136</b>	<b>14.8%</b>	<b>657</b>	<b>7.5%</b>
(-) Primas Cedidas	2,533	33.0%	3,020	34.3%	3,340	35.3%	487	19.2%	320	10.6%
<b>Primas Netas Retenidas</b>	<b>5,136</b>	<b>67.0%</b>	<b>5,785</b>	<b>65.7%</b>	<b>6,123</b>	<b>64.7%</b>	<b>649</b>	<b>12.6%</b>	<b>337</b>	<b>5.8%</b>
(+) Variación en Reservas Técnicas	-440	-5.7%	-438	-5.0%	-354	-3.7%	1	-0.3%	84	19.2%
<b>Primas Netas de Retención Devengadas</b>	<b>4,697</b>	<b>61.2%</b>	<b>5,347</b>	<b>60.7%</b>	<b>5,768</b>	<b>61.0%</b>	<b>650</b>	<b>13.8%</b>	<b>421</b>	<b>7.9%</b>
(+) Resultado de Inversión por Acumulación de Reservas	107	1.4%	112	1.3%	118	1.2%	5	4.7%	6	5.5%
<b>(-) Gastos de Operación</b>	<b>1,706</b>	<b>22.2%</b>	<b>2,030</b>	<b>23.1%</b>	<b>2,207</b>	<b>23.3%</b>	<b>323</b>	<b>19.0%</b>	<b>178</b>	<b>8.7%</b>
(+) Gastos de Adquisición	1,159	15.1%	1,356	15.4%	1,478	15.6%	197	17.0%	122	9.0%
(+) Gastos de Administración	969	12.6%	1,139	12.9%	1,234	13.0%	170	17.5%	95	8.4%
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	422	5.5%	465	5.3%	504	5.3%	43	10.2%	40	8.5%
(-) Siniestralidad	2,727	35.6%	2,994	34.0%	3,111	32.9%	267	9.8%	117	3.9%
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	251	3.3%	284	3.2%	303	3.2%	33	13.1%	19	6.7%
<b>Resultado Técnico</b>	<b>622</b>	<b>8.1%</b>	<b>720</b>	<b>8.2%</b>	<b>872</b>	<b>9.2%</b>	<b>98</b>	<b>15.8%</b>	<b>152</b>	<b>21.1%</b>
(+) Resultado de Inversiones	258	3.4%	292	3.3%	309	3.3%	34	13.1%	17	5.9%
(+) Cargos por Fraccionamiento	56	0.7%	61	0.7%	65	0.7%	4	7.9%	4	6.7%
<b>Resultado Técnico y Financiero</b>	<b>936</b>	<b>12.2%</b>	<b>1,073</b>	<b>12.2%</b>	<b>1,246</b>	<b>13.2%</b>	<b>136</b>	<b>14.6%</b>	<b>173</b>	<b>16.1%</b>
(+) Otros Productos y Gastos	101	1.3%	73	0.8%	79	0.8%	-28	-27.7%	6	7.7%
<b>Resultado en Operación de Seguros</b>	<b>1,038</b>	<b>13.5%</b>	<b>1,146</b>	<b>13.0%</b>	<b>1,325</b>	<b>14.0%</b>	<b>108</b>	<b>10.4%</b>	<b>179</b>	<b>15.6%</b>
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	9	0.1%	17	0.2%	2	0.0%	8	85.3%	-15	-90.8%
<b>Resultado del Período</b>	<b>1,047</b>	<b>13.6%</b>	<b>1,162</b>	<b>13.2%</b>	<b>1,326</b>	<b>14.0%</b>	<b>116</b>	<b>11.1%</b>	<b>164</b>	<b>14.1%</b>
(-) Impuesto Sobre la Renta	172	2.2%	208	2.4%	237	2.5%	36	20.7%	29	14.2%
<b>Resultado Después de Impuestos</b>	<b>874</b>	<b>11.4%</b>	<b>955</b>	<b>10.8%</b>	<b>1,089</b>	<b>11.5%</b>	<b>80</b>	<b>9.2%</b>	<b>134</b>	<b>14.1%</b>

Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	sep-2022	sep-2023	sep-2024
Reaseguro cedido	33.0%	34.3%	35.3%
Índice de retención de primas	67.0%	65.7%	64.7%
Primas netas devengadas	61.2%	60.7%	61.0%
Resultado	11.4%	10.8%	11.5%

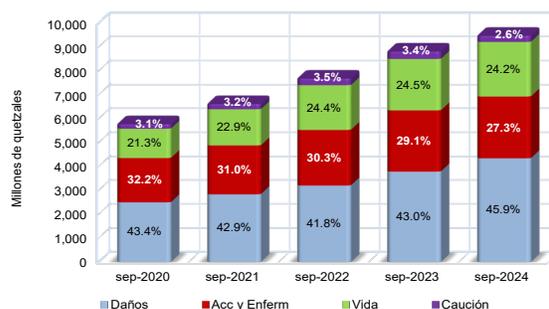
Indicadores Financieros	sep-2022	sep-2023	sep-2024
Liquidez corriente (No. de veces)	1.4	1.4	1.5
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	25.1%	25.0%	25.9%
Rendimiento del Activo (ROA)	8.5%	8.6%	9.3%
Rendimiento sobre Inversiones (ROI)	5.7%	6.0%	6.0%

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, a septiembre de 2024, ascendió a Q9,463 millones, representando un incremento de 7.5% respecto al nivel observado a septiembre del año anterior (Anexos 1.7 y 5.1).

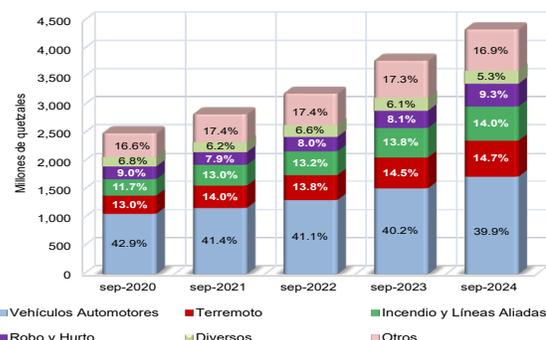
La estructura de las primas netas totales del mercado asegurador refleja que el seguro de daños posee la mayor proporción, con 45.9%, seguido por el de accidentes y enfermedades con 27.3%, el de vida con 24.2% y el de caución con 2.6% (Gráfica 48).

Las primas netas del seguro de daños ascendieron a Q4,342 millones, siendo el ramo de vehículos automotores el de mayor participación (39.9%) (Gráfica 49 y Anexo 5.1). La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q556 millones, equivalente a un crecimiento de 14.7%, el cual estuvo influenciado por la variación positiva en los seguros de vehículos automotores, de robo y hurto, de terremoto, así como de incendio y líneas aliadas, por 13.7%, 31.7%, 16.6% y 15.8%, respectivamente (Anexo 5.1).

GRÁFICA 48. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA



GRÁFICA 49. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA



Por su parte, a septiembre de 2024, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron un aumento interanual de Q24 millones, lo que representa una variación interanual de 0.9%. Este leve incremento estuvo influenciado principalmente por el aumento del seguro de accidentes personales, por un monto de Q15 millones, equivalente al 7.9% (Anexo 5.1).

Las primas netas de seguro de vida mostraron un aumento de Q133 millones con respecto al mismo periodo en 2023, lo que representa una variación interanual de 6.2%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (91.0%) dentro del total del rubro (Gráfica 50), con un aumento interanual de 10.5%, mientras que los planes individuales registraron una variación interanual negativa de 26.6%. Asimismo, los

seguros por rentas y pensiones presentaron una variación interanual de Q5 millones (Anexo 5.1).

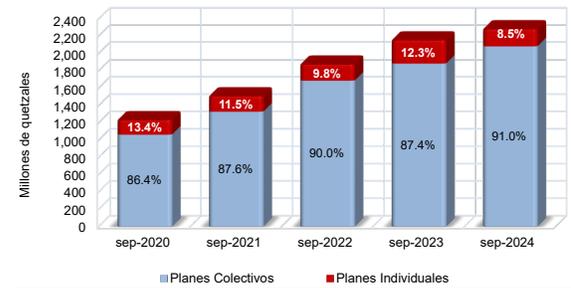
Por su parte, las primas del seguro de caución registraron una disminución de Q55 millones, lo que representa una variación interanual negativa de 18.3%.

## E. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

A septiembre de 2024, la retención de primas de las compañías aseguradoras fue el 64.7% del total de primas netas, menor al 65.7% registrado al mismo mes del año anterior. Las primas retenidas del seguro de daños representaron el 36.9% del total de primas retenidas; en tanto que para el seguro de accidentes y enfermedades representaron el 30.9%, para el seguro de vida colectivo el 27.8%, para el seguro de vida individual el 2.0% y, para el seguro de caución el 2.4% (Gráfica 51). Lo anterior permite evidenciar que, no obstante, el seguro de daños tiene una alta participación en las primas netas totales (45.9%), en cuanto a primas retenidas esta proporción se reduce ya que una parte significativa del riesgo asumido se traslada al reasegurador.

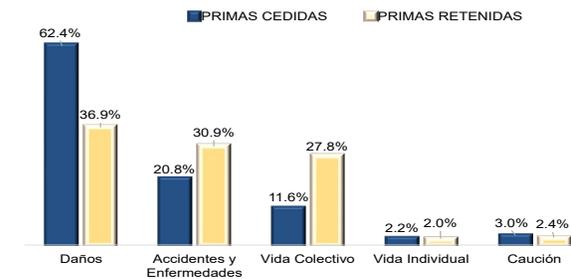
Al final del tercer trimestre de 2024, las primas cedidas del seguro de daños representaron el 62.4% del total de primas cedidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas cedidas representaron el 20.8% del total. Por su parte, las primas cedidas del seguro de vida colectivo, de vida individual y de caución representaron el 11.6%, 2.2% y 3.0%, respectivamente (Gráfica 51).

GRÁFICA 50. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE VIDA - ESTRUCTURA

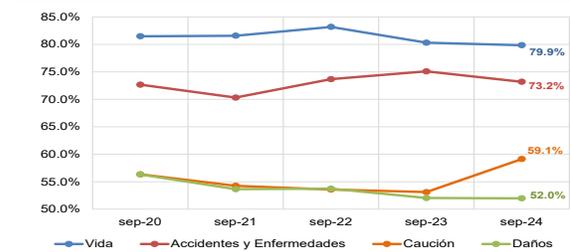


El índice de retención de primas representa la porción del riesgo que una compañía de seguros está dispuesta a asumir con los recursos a su disposición. A septiembre de 2024, se observa que el seguro de vida, así como el de accidentes y enfermedades presentan los mayores índices de retención de primas con niveles de 79.9% y 73.2%, respectivamente. Por su lado, los seguros de caución y de daños presentan niveles de retención de 59.1% y 52.0%, respectivamente (Gráfica 52).

GRÁFICA 51. PRIMAS CEDIDAS Y RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



GRÁFICA 52. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS



## F. SINIESTRALIDAD

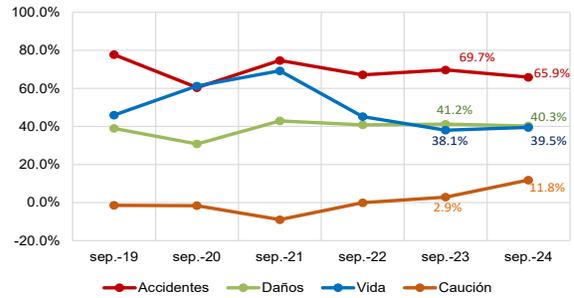
A septiembre de 2024, el total de siniestros para las compañías aseguradoras ascendió a Q4,387 millones, registrando un aumento interanual de 5.1%, que se explica principalmente por el aumento interanual de Q191 millones en los siniestros del seguro de daños, destacando el incremento en los seguros de vehículos automotores con una variación de 14.0%.

El índice de siniestralidad<sup>24</sup> se ubicó en 46.4%, resultado menor al registrado a septiembre de 2023 de 47.4%. En lo particular, el ramo de vida refleja un indicador de 39.5% (38.1% en 2023), el seguro de accidentes y enfermedades de 65.9% (69.7% en 2023) y el de daños de 40.3% (41.2% en 2023). Asimismo, el ramo de caución presenta un índice de siniestralidad de 11.8%, (2.9% en 2023) (Gráfica 53 y Anexo 5.2).

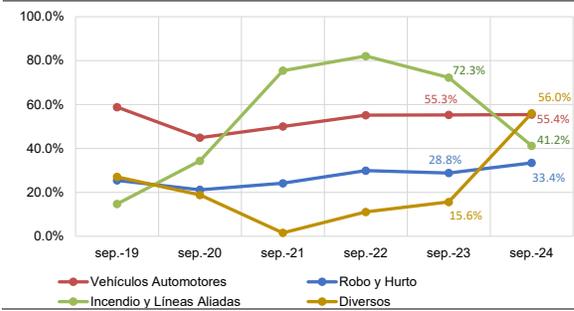
En cuanto a los componentes del seguro de daños, a septiembre de 2024, los seguros diversos presentaron un índice de siniestralidad de 56.0%. Asimismo, destacan los seguros de vehículos automotores, de incendio y líneas aliadas, así como de robo y hurto, los

cuales presentaron resultados de 55.4%, 41.2% y 33.4%, respectivamente (Gráfica 54 y Anexo 5.2).

GRÁFICA 53. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD



GRÁFICA 54. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS

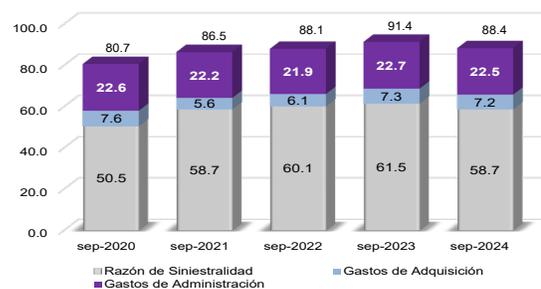


## G. EFICIENCIA

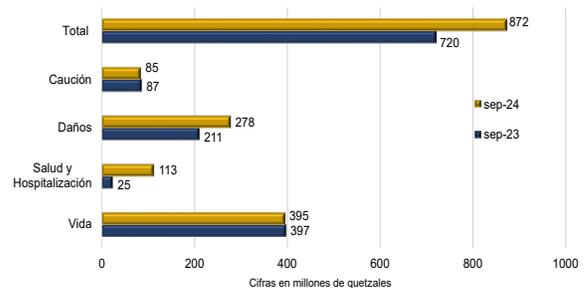
La razón combinada es un indicador utilizado para analizar el desempeño en la operación del seguro. Se define como la proporción de la suma del indicador de siniestralidad con el de gastos, ambos en cifras netas, respecto de las primas netas de retención devengadas menos los derechos de emisión de pólizas. A septiembre de 2024, la razón combinada del ramo de daños fue de 88.4% (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 tercer trimestre de 2024, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q872 millones (Gráfica 56), mostrando una variación interanual de 21.1% respecto del año anterior.

GRÁFICA 55. RAZÓN COMBINADA (%) RAMO DE DAÑOS



GRÁFICA 56. RESULTADO TÉCNICO



<sup>24</sup> Cociente del total de siniestros netos y el total de primas netas.

## V. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

A septiembre de 2024 el monto de activos netos de las cinco empresas especializadas en servicios financieros se ubicó en Q9,570 millones, lo que representó una disminución interanual de 14.9%. Esta variación se vio influenciada principalmente por la reducción en la cartera de crédito en Q1,089 millones (12.2%). Asimismo, los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros se situaron en Q7,209 millones, registrando una disminución de 19.3% respecto al mismo mes del año anterior. Este resultado se explica principalmente por la reducción en créditos obtenidos y obligaciones financieras en Q854 millones (13.8%) y Q690 millones (39.7%), respectivamente. El capital contable registró un monto de Q2,361 millones, lo que representó un aumento de 2.3% respecto de septiembre de 2023 (Cuadro 10).

Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q937 millones, monto menor en 0.1% al del mismo mes del año anterior. Por su parte, el indicador de rendimiento

del patrimonio (ROE) alcanzó 50.9% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 11.3%.

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 Q8,320 millones. El 92% de estos créditos fueron otorgados en moneda nacional registrando una disminución interanual de 11.4%, una tasa de interés promedio ponderado de 51.6% y un indicador de cartera vencida de 6.6%. Por su parte, los créditos en moneda extranjera reflejaron una reducción interanual de 12.5%, una tasa de interés promedio ponderado de 30.8% y un indicador de cartera vencida de 1.4%.

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

ACTIVO	sep-2023		dic-2023		sep-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	963	8.6	1,374	11.3	668	7.0	-706	-51.4%	-295	-30.6%
Inversiones	79	0.7	78	0.6	37	0.4	-41	-52.9%	-42	-53.3%
Cartera de Créditos	8,936	79.5	9,166	75.5	7,847	82.0	-1,319	-14.4%	-1,089	-12.2%
Inmuebles y Muebles	178	1.6	174	1.4	207	2.2	33	19.3%	29	16.2%
Otros Activos	1,086	9.7	1,353	11.1	811	8.5	-542	-40.1%	-275	-25.3%
<b>Total Activo</b>	<b>11,242</b>	<b>100.0</b>	<b>12,145</b>	<b>100.0</b>	<b>9,570</b>	<b>100.0</b>	<b>-2,575</b>	<b>-21.2%</b>	<b>-1,672</b>	<b>-14.9%</b>
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	6,192	55.1	7,162	59.0	5,338	55.8	-1,824	-25.5%	-854	-13.8%
Obligaciones Financieras	1,737	15.4	1,144	9.4	1,047	10.9	-98	-8.5%	-690	-39.7%
Créditos Diferidos	2	0.0	2	0.0	10	0.1	7	347.1%	8	402.8%
Otros Pasivos	1,003	8.9	1,360	11.2	815	8.5	-545	-40.1%	-187	-18.7%
<b>Total Pasivo</b>	<b>8,933</b>	<b>79.5</b>	<b>9,668</b>	<b>79.6</b>	<b>7,209</b>	<b>75.3</b>	<b>-2,460</b>	<b>-25.4%</b>	<b>-1,724</b>	<b>-19.3%</b>
<b>Capital Contable</b>	<b>2,309</b>	<b>20.5</b>	<b>2,476</b>	<b>20.4</b>	<b>2,361</b>	<b>24.7</b>	<b>-115</b>	<b>-4.6%</b>	<b>52</b>	<b>2.3%</b>
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>11,242</b>	<b>100.0</b>	<b>12,145</b>	<b>100.0</b>	<b>9,570</b>	<b>100.0</b>	<b>-2,575</b>	<b>-21.2%</b>	<b>-1,672</b>	<b>-14.9%</b>

Rentabilidad	sep-2023	dic-2023	sep-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	938	1,249	937	-1	-0.1%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	50.5%	50.4%	50.9%		
Rendimiento del Activo (ROA)	11.5%	11.7%	11.3%		

## VI. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Tal como se aprecia en el Cuadro 11, a septiembre de 2024, los activos netos totales de las diez sociedades financieras privadas ascendieron a Q6,157 millones, registrando un crecimiento interanual de 2.0%.

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

BALANCE GENERAL \*

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	sep-2023		dic-2023		sep-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulado		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	562	9.3	611	10.0	628	10.2	16	2.6%	65	11.6%
Inversiones (netas)	3,483	57.7	3,375	55.3	3,206	52.1	-169	-5.0%	-277	-7.9%
Cartera de Créditos	1,082	17.9	1,155	18.9	1,315	21.4	159	13.8%	233	21.5%
Empresariales	812	13.5	901	14.8	1,112	18.1	211	23.4%	300	36.9%
Productivo	304	5.0	291	4.8	245	4.0	-46	-15.9%	-59	-19.4%
Hipotecario para vivienda	14	0.2	13	0.2	10	0.2	-3	0.0%	-4	0.0%
(-) Estimaciones por Valuación	-47	-0.8	-50	-0.8	-52	-0.8	-2	3.9%	-4	9.3%
Otros Activos	907	15.0	961	15.7	1,009	16.4	48	5.0%	101	11.2%
<b>Total Activo</b>	<b>6,034</b>	<b>100.0</b>	<b>6,103</b>	<b>100.0</b>	<b>6,157</b>	<b>100.0</b>	<b>54</b>	<b>0.9%</b>	<b>123</b>	<b>2.0%</b>
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	208	3.5	240	3.9	357	5.8	117	48.8%	149	71.5%
Obligaciones Financieras	3,969	65.8	4,028	66.0	4,142	67.3	113	2.8%	173	4.4%
Otros Pasivos	238	3.9	163	2.7	164	2.7	1	0.3%	-74	-31.2%
<b>Total Pasivo</b>	<b>4,415</b>	<b>73.2</b>	<b>4,431</b>	<b>72.6</b>	<b>4,662</b>	<b>75.7</b>	<b>231</b>	<b>5.2%</b>	<b>247</b>	<b>5.6%</b>
<b>Capital Contable</b>	<b>1,619</b>	<b>26.8</b>	<b>1,671</b>	<b>27.4</b>	<b>1,494</b>	<b>24.3</b>	<b>-177</b>	<b>-10.6%</b>	<b>-125</b>	<b>-7.7%</b>
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>6,034</b>	<b>100.0</b>	<b>6,103</b>	<b>100.0</b>	<b>6,157</b>	<b>100.0</b>	<b>54</b>	<b>0.9%</b>	<b>123</b>	<b>2.0%</b>

ESTADO DE RESULTADOS \*

(Cifras en millones de Quetzales)

	sep-2023	dic-2023	sep-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
(-) Costos Financieros	350	471	376	26	7.4%
<b>Margen de Intermediación</b>	<b>198</b>	<b>261</b>	<b>187</b>	<b>-11</b>	<b>-5.4%</b>
(+) Margen de Servicios	40	56	40	1	1.3%
(+) Margen de Otros Ingresos	-1	-4	-1	0	21.7%
<b>Margen Operacional Bruto</b>	<b>237</b>	<b>313</b>	<b>227</b>	<b>-10</b>	<b>-4.4%</b>
(-) Costos Operativos	71	97	76	5	6.9%
<b>Margen Operacional Neto</b>	<b>166</b>	<b>217</b>	<b>151</b>	<b>-15</b>	<b>-9.2%</b>
(+) Otros Productos y Gastos	7	7	0	-7	-105.6%
<b>Utilidades antes de impuesto</b>	<b>173</b>	<b>223</b>	<b>151</b>	<b>-22</b>	<b>-12.8%</b>
(-) Impuesto sobre la Renta	10	14	12	1	13.7%
<b>Utilidades después de impuesto</b>	<b>163</b>	<b>210</b>	<b>139</b>	<b>-24</b>	<b>-14.5%</b>

\* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.10 y 1.11



A septiembre de 2024, el crecimiento interanual de los activos se derivó del incremento en la cartera de créditos en Q233 millones (21.5%), los otros activos en Q101 millones (11.2%) y las disponibilidades en Q65 millones (11.6%). Por su parte, las inversiones se situaron en Q3,206 millones, lo que representó una disminución interanual de Q277 millones (Cuadro 11 y Anexo 2.4).

El aumento interanual en la cartera de créditos está asociado principalmente al incremento de los créditos empresariales en Q300 millones (36.9%) (Cuadro 11). Por otra parte, la mayor parte de los activos (52.1%) se concentra en el portafolio de inversiones, conformado por títulos emitidos por el gobierno central (87%), títulos del banco central (7%), cédulas hipotecarias (4%) y títulos de entidades privadas no financieras (2%).

Los pasivos ascendieron a Q4,662 millones, lo que significó un crecimiento interanual de 5.6%. Dicho incremento estuvo influenciado por las obligaciones financieras, que representan el 67% del pasivo y capital, las cuales se incrementaron en Q173 millones (4.4%), así como por el aumento observado en los créditos obtenidos de Q149 millones (71.5%) (Cuadro 11 y Anexo 2.4). El 75% de las obligaciones financieras, integradas principalmente por pagarés, se constituyó en moneda nacional. Por su parte, los otros

pasivos disminuyeron en Q74 millones (31.2%) (Cuadro 11).

A septiembre de 2024 el capital contable de las sociedades financieras registró un monto de Q1,494 millones, que representa una disminución interanual de Q125 millones (7.7%) (Cuadro 11), la cual responde a la reducción de las reservas de capital en Q158 millones (17.5%) así como a la disminución del resultado del ejercicio en Q24 millones (14.5%). Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q151 millones, lo que equivale a una disminución de 12.8% respecto al año anterior. Dicha disminución se explica principalmente por el incremento de los costos financieros en Q26 millones (7.4%) (Cuadro 11). Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se situó en 13.5% y el de rendimiento del activo (ROA) en 3.3% (Cuadro 12).

**CUADRO 12. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS  
- INDICADORES FINANCIEROS**

INDICADORES *	sep-2023	dic-2023	sep-2024
Liquidez Inmediata	14.0%	15.0%	15.0%
Liquidez Mediata	92.4%	90.9%	83.1%
Indicador de Cartera Vencida	1.1%	1.5%	2.0%
Indicador de Cobertura de Cartera	373.8%	281.6%	190.3%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	15.9%	14.1%	13.5%
Rendimiento del Activo (ROA)	3.5%	3.6%	3.3%
Índice de Adecuación de Capital	48.5%	47.5%	49.7%

\* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.2



## VII. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

A septiembre de 2024, los activos netos totales de la única entidad autorizada para operar como entidad fuera de plaza o entidad off shore se ubicaron en Q40 millones, registrando una disminución interanual de 93.5%<sup>25</sup> (Cuadro 13).

A septiembre de 2024, la reducción interanual de las operaciones activas de las entidades fuera de plaza responde a la disminución de las disponibilidades por Q360 millones (90.0%), las inversiones por Q153 millones (100.0%) y los otros activos por Q68 millones (99.8%) (Cuadro 13). A partir de enero de 2023 ninguna entidad fuera de plaza reporta operaciones de cartera crediticia (Cuadro 13).

Las disponibilidades, que representan el 99.7% del activo, registraron un saldo de Q40 millones, de las cuales el 4% se encuentra en depósitos en bancos del

exterior y el 96% restante, en bancos nacionales (Anexo 1.12).

A septiembre de 2024 los pasivos se situaron en Q5 millones, lo que representó una reducción interanual de 67.7%, explicada por la disminución en los otros pasivos por Q10 millones (67.7%) (Anexo 2.5). A partir de enero de 2023 ninguna entidad fuera de plaza reporta captaciones de depósitos<sup>26</sup> (Anexo 1.12).

En lo que respecta al capital contable, las entidades fuera de plaza registraron a septiembre de 2024 un saldo de Q35 millones, el cual muestra una disminución interanual de 94.2% (Anexo 2.5).

A septiembre de 2024, se reporta una pérdida antes de impuestos de Q3 millones, representando una disminución interanual en las utilidades antes de impuestos de Q13 millones (134.5%) (Cuadro 13 y Anexo 1.13).

**CUADRO 13. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS ENTIDADES FUERA DE PLAZA**

ACTIVO	sep-2023		dic-2023		sep-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulado		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	400	64.3	489	85.3	40	99.7	-449	-91.8%	-360	-90.0%
Inversiones (netas)	153	24.6	28	4.8	0	0.0	-28	-100.0%	-153	-100.0%
Cartera de Créditos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Activos	68	11.0	57	9.9	0	0.3	-56	-99.8%	-68	-99.8%
<b>Total Activo</b>	<b>621</b>	<b>100.0</b>	<b>573</b>	<b>100.0</b>	<b>40</b>	<b>100.0</b>	<b>-533</b>	<b>-93.0%</b>	<b>-581</b>	<b>-93.5%</b>
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	15	2.4	15	2.7	5	11.9	-11	-68.8%	-10	-67.7%
<b>Total Pasivo</b>	<b>15</b>	<b>2.4</b>	<b>15</b>	<b>2.7</b>	<b>5</b>	<b>11.9</b>	<b>-11</b>	<b>-68.8%</b>	<b>-10</b>	<b>-67.7%</b>
<b>Capital Contable</b>	<b>606</b>	<b>97.6</b>	<b>558</b>	<b>97.3</b>	<b>35</b>	<b>88.1</b>	<b>-523</b>	<b>-93.7%</b>	<b>-571</b>	<b>-94.2%</b>
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>621</b>	<b>100.0</b>	<b>573</b>	<b>100.0</b>	<b>40</b>	<b>100.0</b>	<b>-533</b>	<b>-93.0%</b>	<b>-581</b>	<b>-93.5%</b>

Rentabilidad	sep-2023	dic-2023	sep-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuesto	10	10	-3	-13	-134.5%

\* Mayor detalle por entidad en Anexo 1.12

<sup>25</sup> En su resolución JM-85-2024 del 17 de julio de 2024, la Junta Monetaria resolvió autorizar el cese voluntario de operaciones en Guatemala de Mercom Bank Ltd. y revocar su autorización de funcionamiento. Por lo anterior, la única entidad fuera de plaza en marcha es Westrust Bank (International) Limited.

<sup>26</sup> 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 septiembre de 2024, los activos de los trece almacenes generales de depósito registraron un saldo de Q868 millones, lo cual representa un aumento interanual de 4.3%. Dicho comportamiento estuvo influenciado por el incremento en los rubros de bienes inmuebles y muebles por Q27 millones (4.1%), así como en otros activos por Q17 millones (34.1%) (Cuadro 14 y Anexos 1.14 y 2.6).

Los pasivos alcanzaron Q382 millones, es decir una disminución interanual de 10.2%. Esta reducción responde principalmente al decrecimiento de créditos obtenidos por Q41 millones (11.3%) y de otros pasivos por Q12 millones (35.5%). El capital contable se situó en Q486 millones, mayor en 19.4% respecto de septiembre de 2023 (Cuadro 14).

Por su parte, a septiembre de 2024 las utilidades antes de impuesto se situaron en Q118 millones lo cual representa un aumento de 14.1% respecto de lo

registrado en el año previo. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó un 31.1%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 17.6% (Cuadro 14).

El nivel de operaciones, medido por el volumen de las mercaderías en depósito, registró un monto de Q3,145 millones a septiembre de 2024, mayor en 11.8% respecto del mismo mes de 2023. La variación corresponde principalmente al aumento en las mercaderías depositadas en bodegas propias y bodegas habilitadas por Q370 millones (37.3%) y Q215 millones (63.7%), respectivamente (Cuadro 14 y Anexo 1.15).

El valor de las mercaderías en depósito aseguradas, a septiembre de 2024, ascendió a Q6,313 millones, que representa un aumento interanual de 4.9%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	sep-2023		dic-2023		sep-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	87	10.5	81	9.6	83	9.6	2	2.2%	-4	-4.7%
Inversiones	23	2.8	33	3.9	13	1.6	-20	-59.4%	-10	-41.4%
Inmuebles y Muebles	650	78.1	669	79.1	677	77.9	7	1.1%	27	4.1%
Cargos Diferidos	21	2.6	22	2.6	27	3.1	4	19.6%	5	24.3%
Otros Activos	51	6.1	41	4.8	69	7.9	28	67.9%	17	34.1%
<b>Total Activo</b>	<b>833</b>	<b>100.0</b>	<b>847</b>	<b>100.0</b>	<b>868</b>	<b>100.0</b>	<b>22</b>	<b>2.6%</b>	<b>36</b>	<b>4.3%</b>
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	363	43.6	356	42.1	322	37.1	-34	-9.5%	-41	-11.3%
Provisiones	12	1.5	10	1.2	12	1.4	2	16.3%	0	-0.2%
Otras Cuentas Acreedoras	18	2.1	16	1.9	27	3.1	11	69.6%	9	51.9%
Otros Pasivos	33	3.9	41	4.8	21	2.4	-20	-48.6%	-12	-35.5%
<b>Total Pasivo</b>	<b>426</b>	<b>51.1</b>	<b>423</b>	<b>50.0</b>	<b>382</b>	<b>44.1</b>	<b>-41</b>	<b>-9.7%</b>	<b>-43</b>	<b>-10.2%</b>
Capital Contable	407	48.9	423	50.0	486	55.9	63	14.8%	79	19.4%
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>833</b>	<b>100.0</b>	<b>847</b>	<b>100.0</b>	<b>868</b>	<b>100.0</b>	<b>22</b>	<b>2.6%</b>	<b>36</b>	<b>4.3%</b>
Mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Bodegas Propias	991	35.2	1,001	35.5	1,361	43.3	360	35.9%	370	37.3%
Bodegas Habilitadas	338	12.0	395	14.0	554	17.6	159	40.1%	215	63.7%
Bodegas Fiscales	1,482	52.7	1,418	50.4	1,230	39.1	-188	-13.2%	-252	-17.0%
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	-
<b>Total</b>	<b>2,813</b>	<b>100.0</b>	<b>2,816</b>	<b>100.0</b>	<b>3,145</b>	<b>100.0</b>	<b>329</b>	<b>11.7%</b>	<b>331</b>	<b>11.8%</b>
Seguros de las mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Variación interanual			
Contratados por el Almacén	2,804	46.6	2,920	46.1	3,287	52.1	483	17.2%		
Endosados a favor del Almacén	3,213	53.4	3,416	53.9	3,026	47.9	-187	-5.8%		
<b>Total seguros</b>	<b>6,016</b>	<b>100.0</b>	<b>6,336</b>	<b>100.0</b>	<b>6,313</b>	<b>100.0</b>	<b>297</b>	<b>4.9%</b>		
<b>Cobertura de las mercaderías</b>	<b>213.9%</b>		<b>225.0%</b>		<b>200.8%</b>					
Rentabilidad	sep-2023	dic-2023	sep-2024	Variación interanual						
Utilidades antes de impuestos	104	137	118	Absoluta	Relativa					
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	33.3%	32.3%	31.1%	15	14.1%					
Rendimiento del Activo (ROA)	17.5%	17.0%	17.6%							

## IX. OTRAS ENTIDADES DE NATURALEZA FINANCIERA

### A. CASAS DE CAMBIO

A septiembre de 2024, los activos de las tres casas de cambio ascendieron a Q61 millones, registrando una disminución interanual de 14.6% (Cuadro 15).

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q3 millones, lo que representa un aumento interanual de 41.3%, debido al incremento en otros pasivos por Q0.7 millones.

El capital contable ascendió a Q57 millones, menor en 16.5% respecto de lo registrado en septiembre de 2023 (Cuadro 15 y Anexos 1.8 y 2.3).

Las utilidades antes de impuesto a septiembre de 2024 registraron Q20 millones, mostrando así un incremento de 20.0% respecto del año anterior (Cuadro 15 y Anexo 1.9). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 51.0% y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 42.8% (Cuadro 15).

**CUADRO 15. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS CASAS DE CAMBIO**

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	sep-2023		dic-2023		sep-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	65	91.2	76	95.2	58	95.2	-18	-24.1%	-7	-10.8%
Inmuebles y Muebles	1	1.0	1	0.9	1	1.2	0	-0.1%	0	-3.3%
Cargos Diferidos	0	0.7	0	0.6	1	1.2	0	57.4%	0	57.9%
Otros Activos	5	7.1	3	3.3	1	2.4	-1	-45.8%	-4	-71.8%
<b>Total Activo</b>	<b>71</b>	<b>100.0</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>	<b>61</b>	<b>100.0</b>	<b>-19</b>	<b>-24.1%</b>	<b>-10</b>	<b>-14.6%</b>
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Provisiones	1.6	2.2	1.4	1.8	1.8	3.0	0	27.7%	0.3	17.3%
Otros Pasivos	0.7	1.0	1.9	2.4	1.4	2.3	0	-25.5%	0.7	91.8%
<b>Total Pasivo</b>	<b>2</b>	<b>3.2</b>	<b>3</b>	<b>4.2</b>	<b>3</b>	<b>5.4</b>	<b>0</b>	<b>-2.7%</b>	<b>1</b>	<b>41.3%</b>
<b>Capital Contable</b>	<b>69</b>	<b>96.8</b>	<b>77</b>	<b>95.8</b>	<b>57</b>	<b>94.6</b>	<b>-19</b>	<b>-25.0%</b>	<b>-11</b>	<b>-16.5%</b>
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>71</b>	<b>100.0</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>	<b>61</b>	<b>100.0</b>	<b>-19</b>	<b>-24.1%</b>	<b>-10</b>	<b>-14.6%</b>

Rentabilidad	sep-2023	dic-2023	sep-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	17	26	20	3.4	20.0%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	32.7%	33.8%	51.0%		
Rendimiento del Activo (ROA)	33.8%	37.2%	42.8%		

### B. CASAS DE BOLSA

A septiembre 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 Q96 millones, mayor en 17.8% respecto del nivel observado en septiembre de 2023. Dicho comportamiento se vio

influenciado principalmente por el aumento de las disponibilidades por Q15 millones (112.8%) (Cuadro 16 y Anexo 1.16).

Los pasivos registraron un monto de Q5 millones, lo cual es mayor en un 67.3% respecto de lo observado en septiembre de 2023 (Cuadro 16 y Anexo 1.16). El capital contable ascendió a Q91 millones, mayor en

16.0% del valor registrado en el año anterior (Cuadro 16 y Anexo 1.16)

Las utilidades antes de impuesto ascendieron a Q18 millones, lo cual refleja un aumento interanual de 14.8%. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se situó en 23.8%, el cual fue menor a lo registrado en septiembre de 2023 (26.3%), mientras que el indicador de rendimiento del activo

(ROA), ubicado en 24.2%, fue mayor a lo registrado el año anterior (21.9%) (Cuadro 16 y Anexo 1.17).

Cabe comentar que a septiembre 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 Q43,528 millones, monto menor en Q1,770 millones (3.9%) al registrado en el mismo mes del año previo.

<b>CUADRO 16. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS CASAS DE BOLSA</b>											
<i>(Cifras en millones de Quetzales)</i>											
ACTIVO	sep-2023		dic-2023		sep-2024		Variación				
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual		
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Disponibilidades	13	16.1	19	22.9	28	29.1	9	45.2%	15	112.8%	
Inversiones	57	69.6	57	67.6	59	61.3	2	3.9%	2	3.8%	
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%	
Otros Activos	12	14.3	8	9.5	9	9.6	1	16.0%	-2	-21.0%	
<b>Total Activo</b>	<b>81</b>	<b>100.0</b>	<b>84</b>	<b>100.0</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>	<b>12</b>	<b>14.5%</b>	<b>14</b>	<b>17.8%</b>	
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%	
Provisiones	1	0.8	1	0.6	1	0.8	0	36.6%	0	13.9%	
Otros Pasivos	2	2.7	2	1.9	4	4.1	2	153.6%	2	83.1%	
<b>Total Pasivo</b>	<b>3</b>	<b>3.4</b>	<b>2</b>	<b>2.5</b>	<b>5</b>	<b>4.9</b>	<b>3</b>	<b>123.7%</b>	<b>2</b>	<b>67.3%</b>	
<b>Capital Contable</b>	<b>79</b>	<b>96.6</b>	<b>82</b>	<b>97.5</b>	<b>91</b>	<b>95.1</b>	<b>10</b>	<b>11.7%</b>	<b>13</b>	<b>16.0%</b>	
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>81</b>	<b>100.0</b>	<b>84</b>	<b>100.0</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>	<b>12</b>	<b>14.5%</b>	<b>14</b>	<b>17.8%</b>	

Cuenta ajena	sep-2023	dic-2023	sep-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Administraciones por cuenta ajena	45,298	42,801	43,528	-1,770	-3.9%

Rentabilidad	sep-2023	dic-2023	sep-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuesto	16	19	18	2.37	14.8%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	26.3%	23.7%	23.8%		
Rentabilidad del Activo (ROA)	21.9%	22.9%	24.2%		

### 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 septiembre de 2024, el total de activos netos de la microfinanciera de ahorro y crédito autorizada por la Junta Monetaria<sup>27</sup>, ascendió a Q55 millones, lo que representa un crecimiento interanual de Q10 millones (22.8%). Sus activos están principalmente constituidos por la cartera de créditos que asciende a Q35 millones, la cual reflejó un aumento de Q16 millones (82.1%) respecto del mismo mes del año anterior; y, por las inversiones en Q16 millones, que reportaron una disminución interanual de Q6 millones (26.2%). Por su parte, el pasivo registró Q8 millones, siendo las

obligaciones depositarias el principal rubro reflejando un aumento interanual de Q4 millones (231.4%). Por su parte, el capital contable ascendió a Q47 millones, lo cual representó un crecimiento interanual de Q5 millones (10.9%) (Cuadro 17 y Anexo 1.8).

Las utilidades registradas a septiembre de 2024 fueron de Q1.9 millones, mayores en Q1.1 millones (148.4%) respecto al mismo mes del año anterior (Cuadro 17 y Anexo 1.9).

**CUADRO 17. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LA ENTIDAD DE MICROFINANZAS**

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	sep-2023		dic-2023		sep-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	3	6.3	0	0.7	2	3.2	1	436.2%	-1	-38.2%
Inversiones	22	49.4	19	40.3	16	29.6	-3	-14.9%	-6	-26.2%
Cartera de Créditos	19	42.4	25	53.6	35	62.8	9	35.8%	16	82.1%
Inmuebles y Muebles	0	0.3	0	0.3	0	0.1	0	-43.7%	0	-43.7%
Otros Activos	1	1.7	2	5.1	2	4.3	0	-3.8%	2	208.3%
<b>Total Activo</b>	<b>45</b>	<b>100.0</b>	<b>47</b>	<b>100.0</b>	<b>55</b>	<b>100.0</b>	<b>8</b>	<b>15.9%</b>	<b>10</b>	<b>22.8%</b>
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	2	3.9	1	2.5	6	10.5	5	387.7%	4	231.4%
Créditos Obtenidos	0	0.0	1	2.1	1	1.0	0	-44.2%	1	2655.8%
Otros Pasivos	0	0.6	0	0.7	1	2.4	1	311.6%	1	350.3%
<b>Total Pasivo</b>	<b>2</b>	<b>4.6</b>	<b>2</b>	<b>5.3</b>	<b>8</b>	<b>13.9</b>	<b>5</b>	<b>206.8%</b>	<b>6</b>	<b>271.7%</b>
<b>Capital Contable</b>	<b>43</b>	<b>95.4</b>	<b>45</b>	<b>94.7</b>	<b>47</b>	<b>86.1</b>	<b>2</b>	<b>5.3%</b>	<b>5</b>	<b>10.9%</b>
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>45</b>	<b>100.0</b>	<b>47</b>	<b>100.0</b>	<b>55</b>	<b>100.0</b>	<b>8</b>	<b>15.9%</b>	<b>10</b>	<b>22.8%</b>

Rentabilidad	sep-2023	dic-2023	sep-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	0.8	1.3	1.9	1.1	148.4%

## 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.

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

A septiembre de 2024, el total de activos netos del FHA ascendió a Q2,916 millones, superior en 13.6% a lo registrado en septiembre de 2023. El incremento primordial se observó en las disponibilidades por Q361 millones (16.7%), las cuales tienen una participación de 86.5% dentro del total del activo. Por su parte, el pasivo alcanzó un total de Q448 millones, menor en 4.1% a lo registrado en septiembre de 2023. El capital

contable ascendió a Q2,468 millones, lo que significó un incremento interanual de 17.5% (Cuadro 18).

Las utilidades del FHA registradas a septiembre de 2024 fueron de Q288 millones, lo que representa un incremento interanual de Q71 millones (32.6%). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 15.6% 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	sep-2023		dic-2023		sep-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	2,162	84.2	2,242	84.6	2,523	86.5	281	12.5%	361	16.7%
Inversiones	55	2.1	55	2.1	55	1.9	0	0.0%	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	323	12.6	323	12.2	306	10.5	-17	-5.4%	-17	-5.4%
Inmuebles y Muebles	15	0.6	15	0.6	15	0.5	-1	-4.0%	0	-0.4%
Otros Activos	13	0.5	15	0.6	18	0.6	3	18.3%	5	35.7%
<b>Total Activo</b>	<b>2,568</b>	<b>100.0</b>	<b>2,651</b>	<b>100.0</b>	<b>2,916</b>	<b>100.0</b>	<b>266</b>	<b>10.0%</b>	<b>349</b>	<b>13.6%</b>
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Cuentas por Pagar	13	0.5	16	0.6	13	0.4	-3	-20.4%	0	-1.0%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	314	12.2	301	11.4	273	9.4	-28	-9.4%	-41	-13.0%
Créditos Diferidos	91	3.6	107	4.0	103	3.5	-4	-3.6%	12	12.9%
Otras Cuentas Acreedoras	8	0.3	10	0.4	13	0.4	3	29.1%	5	55.9%
Otros Pasivos	41	1.6	36	1.4	46	1.6	10	28.4%	5	13.3%
<b>Total Pasivo</b>	<b>467</b>	<b>18.2</b>	<b>470</b>	<b>17.7</b>	<b>448</b>	<b>15.4</b>	<b>-22</b>	<b>-4.7%</b>	<b>-19</b>	<b>-4.1%</b>
<b>Capital Contable</b>	<b>2,101</b>	<b>81.8</b>	<b>2,181</b>	<b>82.3</b>	<b>2,468</b>	<b>84.6</b>	<b>288</b>	<b>13.2%</b>	<b>368</b>	<b>17.5%</b>
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>2,568</b>	<b>100.0</b>	<b>2,651</b>	<b>100.0</b>	<b>2,916</b>	<b>100.0</b>	<b>266</b>	<b>10.0%</b>	<b>349</b>	<b>13.6%</b>

Responsabilidad por seguros	sep-2023	dic-2023	sep-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Por seguro de hipoteca (moneda nacional)	21,797	22,259	24,068	2,271	10.4%
Por seguro de desgravamen (moneda nacional)	16,645	17,138	18,992	2,347	14.1%
Por seguro de hipoteca en (moneda extranjera)	2	2	1	-2	-76.5%
<b>Total Responsabilidad por Seguros</b>	<b>38,444</b>	<b>39,399</b>	<b>43,060</b>	<b>4,616</b>	<b>12.0%</b>

Rentabilidad	sep-2023	dic-2023	sep-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades	217	297	288	71	32.6%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	13.8%	13.6%	15.6%		
Rendimiento del Activo (ROA)	11.3%	11.2%	13.2%		

## X. BANCO DE GUATEMALA

A septiembre de 2024, el activo total del Banco de Guatemala ascendió a Q258,579 millones, lo que representa un aumento interanual de 12.5% (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 USD22,726 millones representando el 67.9% de los activos.

El incremento observado de los Activos Con No Residentes de Q27,755 millones (16.7%) estuvo influenciado, principalmente, por el aumento de Inversiones en Valores del Exterior por Q26,366 millones (17.7%). Asimismo, el aumento de los Activos Con Residentes de Q986 millones (1.5%) se debió, principalmente, al incremento en las Operaciones de Estabilización Monetaria en Q2,580 millones (102.0%).

El pasivo ascendió a Q244,446 millones, mayor en Q26,322 millones (12.1%) respecto de septiembre de

2023. Cabe destacar también los incrementos en Depósitos del Gobierno General por Q15,850 millones (85.3%), en Numerario Nacional por Q6,418 millones (7.7%) y en Depósitos del Sector Financiero por Q3,425 millones (7.1%).

El patrimonio ascendió a Q14,133 millones, mayor en 20.4% respecto de septiembre 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 septiembre de 2024, el Banco de Guatemala registró productos por Q6,731 millones y gastos operativos por Q4,640, los cuales incluyen el costo de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia por Q2,271 millones. Lo anterior, se traduce a un excedente neto de Q2,091 millones.

**CUADRO 19. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA**

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	Sep-2023	Sep-2024	Variación	
	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
<b>Con No Residentes</b>	<b>166,350</b>	<b>194,105</b>	<b>27,755</b>	<b>16.7%</b>
Oro Monetario	3,258	4,502	1,244	38.2%
Inversiones en Valores del Exterior	149,156	175,522	26,366	17.7%
Aportaciones de Organismos Financieros Internacionales	6,330	6,414	84	1.3%
Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta	5,521	5,578	57	1.0%
Otros Activos con no Residentes	2,085	2,089	4	0.2%
<b>Con Residentes</b>	<b>63,508</b>	<b>64,474</b>	<b>966</b>	<b>1.5%</b>
Cuenta Activa de Valuaciones	13,466	11,895	-1,571	-11.7%
Inversiones en Valores del Interior	15,127	15,125	-2	0.0%
Crédito Interno	138	88	-50	-36.3%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	117	118	2	1.5%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	30,163	30,163	0	0.0%
Deudores Diversos en el Interior	1,364	1,280	-83	-6.1%
Operaciones de Estabilización Monetaria	2,530	5,109	2,580	102.0%
Otros Activos con Residentes	604	695	91	15.1%
<b>Total Activo</b>	<b>229,858</b>	<b>258,579</b>	<b>28,720</b>	<b>12.5%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>Saldo</b>	<b>Saldo</b>	<b>Absoluta</b>	<b>Relativa</b>
<b>Con No Residentes</b>	<b>10,256</b>	<b>10,387</b>	<b>131</b>	<b>1.3%</b>
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	10,256	10,387	131	1.3%
<b>Con Residentes</b>	<b>207,868</b>	<b>234,059</b>	<b>26,191</b>	<b>12.6%</b>
Numerario Nacional	83,824	90,243	6,418	7.7%
Títulos del Banco Central	45,788	43,830	-1,958	-4.3%
Depósitos del Gobierno General	18,571	34,420	15,850	85.3%
Depósitos del Sector Financiero	48,491	51,917	3,425	7.1%
Depósitos del Sector no Financiero	6	65	58	933.3%
Acreedores Diversos del Interior	1,292	1,424	132	10.2%
Cuenta Pasiva de Valuaciones	9,431	11,393	1,962	20.8%
Otros Pasivos con Residentes	463	766	303	65.4%
<b>Total Pasivo</b>	<b>218,124</b>	<b>244,446</b>	<b>26,322</b>	<b>12.1%</b>
<b>Patrimonio</b>	<b>11,734</b>	<b>14,133</b>	<b>2,399</b>	<b>20.4%</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>229,858</b>	<b>258,579</b>	<b>28,720</b>	<b>12.5%</b>

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

## A. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el tercer trimestre de 2024, se registraron 76 Personas Obligadas (PO) de conformidad con la normativa contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (LD/FT). A septiembre de 2024 se encuentran registradas en la Intendencia de Verificación Especial (IVE), un total de 4,328 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 (POF-SIB).	91
Personas Obligadas Financieras no sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (POF no SIB) (Empresas de transferencias de fondos, cooperativas de ahorro y crédito, agentes y corredores de seguros, empresas de compraventa de divisas, entre otras).	1,502
Personas Obligadas No Financieras (PONF) (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).	2,735
<b>TOTAL</b>	<b>4,328</b>

## B. SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGOS DE LD/FT

Este tipo de supervisión se enfoca en verificar el cumplimiento de la normativa legal aplicable en materia de LD/FT y en evaluar la idoneidad de los mitigadores implementados para contrarrestar los riesgos.

En ese sentido, durante el tercer trimestre de 2024 se realizaron 134 actividades de supervisión a PO. De forma acumulada, a septiembre de 2024 se han realizado 348 actividades de verificación del cumplimiento de la normativa contra LD/FT por parte de PO (Gráfica 57).

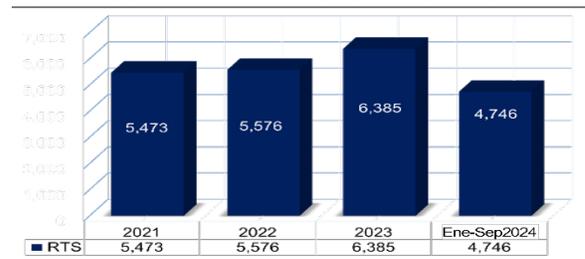
GRÁFICA 57. ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGOS DE LD/FT POR SEGMENTO DE PERSONAS OBLIGADAS



## C. 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 tercer trimestre de 2024 se recibieron 1,700 RTS, representando un aumento del 19.6% respecto al tercer trimestre del 2023. En la Gráfica 58 se presenta la cantidad acumulada de RTS para los años 2021, 2022 y 2023, así como al tercer trimestre de 2024.

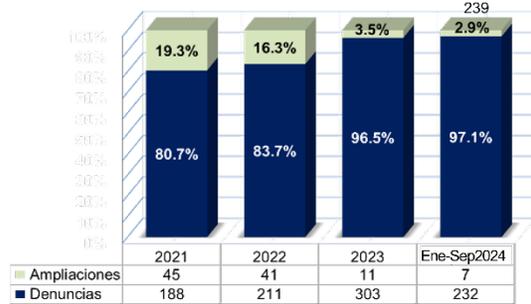
GRÁFICA 58. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS



Como resultado del análisis de los RTS, durante el tercer trimestre de 2024 se presentaron ante la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del Ministerio Público 72 denuncias por un monto de Q2,178.3 millones, y 6 ampliaciones de denuncia por Q86.1 millones, para un total de 78 denuncias y

ampliaciones de denuncia por un monto de Q2,264.4 millones, las cuales tuvieron 515 personas involucradas. Las Gráficas 59 y 60 reflejan los datos acumulados para los años 2021, 2022 y 2023 así como para el tercer trimestre de 2024. Por otro lado, durante el tercer trimestre de 2024 se presentaron veinte informes de extinción de dominio por Q607.6 millones.

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



GRÁFICA 60. MONTO DE DENUNCIAS Y AMPLIACIÓN DE DENUNCIAS PRESENTADAS ANTE EL MINISTERIO PÚBLICO



## D. ANÁLISIS ESTRATÉGICO

En lo que respecta al análisis estratégico de la información, durante el tercer trimestre de 2024, se realizaron actividades relacionadas con estudios estratégicos de sectores vulnerables de LD/FT, así como con el desarrollo de modelos de analítica implementando ciencia de datos:

Dentro del marco de la segunda actualización de la Evaluación Nacional de Riesgo LD/FT, se finalizaron los módulos de Activos Virtuales, así como de Organizaciones sin Fines de Lucro y Delitos Ambientales; asimismo, se dio continuidad a los módulos de Delitos Tributarios y de Beneficiario Final y Estructuras Jurídicas. Adicionalmente, se llevó a cabo

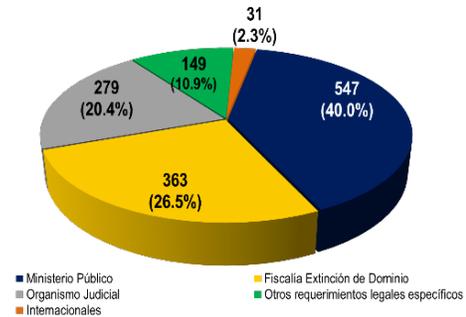
el taller inicial del módulo de Vulnerabilidad Sectorial con la participación de representantes de bancos, cooperativas de ahorro y crédito y empresas de transferencias de fondos.

## E. ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Durante el tercer trimestre de 2024, la IVE atendió 191 requerimientos del Ministerio Público, 107 de la Unidad de Extinción de Dominio, 108 del Organismo Judicial y 77 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 483 requerimientos nacionales atendidos. En la Gráfica 61 se presenta la cantidad acumulada de requerimientos nacionales e internacionales atendidos al 30 de septiembre de 2024.

A nivel internacional, en el tercer trimestre de 2024, se atendieron 14 requerimientos de información solicitados por 11 países, siendo estos: Alemania, Argentina, Baréin, El Salvador, Estados Unidos, Indonesia, Islas Bermudas, Italia, Malta, Nicaragua y Suecia.

GRÁFICA 61. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



## F. ORGANISMOS INTERNACIONALES

Como parte de las actividades a nivel internacional, en el mes de julio de 2024 se participó en la XLIX Reunión Plenaria y de Grupos de Trabajo, del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT), llevada a cabo en la Ciudad de Bogotá, Colombia. Durante las

reuniones plenarias, Guatemala presentó el informe de avances, conforme al resultado del Informe de Evaluación Mutua de Guatemala, publicado en noviembre de 2016. En atención a lo anterior, al 30 de septiembre de 2024, Guatemala ha presentado 14 Informes de Seguimiento a GAFILAT.

Asimismo, como parte de las funciones de la Vicepresidencia *pro tempore* de GAFILAT, que Guatemala ostenta en 2024, se está diseñando el Plan de Trabajo de la Presidencia *pro tempore* que ostentará en 2025.

## **G. 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)**

Dentro del marco de la COPRECLAF, 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.

Derivado de los compromisos adquiridos durante la XLII Reunión Ordinaria que tuvo lugar en mayo de 2024, en la cual se aprobaron las acciones prioritarias a ejecutar en preparación para la próxima evaluación mutua del país a realizarse en 2027; funcionarios de la IVE, en representación de la Secretaría Técnica, han

desarrollado acciones en coordinación con las instituciones responsables de tales acciones prioritarias. Asimismo, se llevaron a cabo actividades relacionadas con el fortalecimiento institucional y la capacitación, así como con el proceso de la segunda actualización de la Evaluación Nacional de Riesgo de LD/FT de Guatemala.

## ANEXOS

- 1.1 Principales Rubros del Balance General de Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza
- 1.2 Principales Rubros del Estado de Resultados de Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza
- 1.3 Principales Rubros del Balance General del Sistema Bancario
- 1.4 Principales Rubros del Estado de Resultados del Sistema Bancario
- 1.5 Resultados Antes de Impuesto del Sistema Bancario
- 1.6 Principales Rubros del Balance General de Compañías de Seguros
- 1.7 Principales Rubros del Estado de Resultados de Compañías de Seguros
- 1.8 Principales Rubros del Balance General de Otras Instituciones Supervisadas
- 1.9 Principales Rubros del Estado de Resultados de Otras Instituciones Supervisadas
- 1.10 Principales Rubros del Balance General de Sociedades Financieras Privadas
- 1.11 Principales Rubros del Estado de Resultados de Sociedades Financieras Privadas
- 1.12 Principales Rubros del Balance General de Entidades Fuera de Plaza
- 1.13 Principales Rubros del Estado de Resultados de Entidades Fuera de Plaza
- 1.14 Principales Rubros del Balance General de Almacenes Generales de Depósito
- 1.15 Principales Rubros del Estado de Resultados de Almacenes Generales de Depósito
- 1.16 Principales Rubros del Balance General de Casas de Bolsa
- 1.17 Principales Rubros del Estado de Resultados de Casas de Bolsa
- 2.1 Comparación del Activo, Pasivo y Capital del Sistema Bancario
- 2.2 Comparación del Activo, Pasivo y Capital de Compañías de Seguros
- 2.3 Comparación del Activo, Pasivo y Capital de Otras Instituciones Supervisadas
- 2.4 Comparación del Activo, Pasivo y Capital de Sociedades Financieras Privadas
- 2.5 Comparación del Activo, Pasivo y Capital de Entidades Fuera de Plaza
- 2.6 Comparación del Activo, Pasivo y Capital de Almacenes Generales de Depósito
- 3.1 Indicadores Financieros del Sistema Bancario
- 3.2 Gráfica de Indicadores Financieros del Sistema Bancario
- 3.3 Indicadores Financieros de la Región del Sistema Bancario
- 3.4 Indicadores Financieros de Sociedades Financieras Privadas
- 3.5 Indicadores de Inclusión Financiera
- 4.1 Cartera Crediticia de Bancos - Cartera Destinada a Comercio; Mantenimiento de Vehículos
- 4.2 Cartera Crediticia de Bancos - Cartera Destinada a las Industrias Manufactureras
- 4.3 Cartera Crediticia de Bancos - Cartera Destinada a Actividades Financieras y de Seguros
- 4.4 Cartera Crediticia de Bancos - Cartera Destinada a las Actividades Inmobiliarias
- 4.5 Cartera Crediticia de Bancos - Cartera Destinada al Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire Acondicionado
- 4.6 Cartera Crediticia de Bancos - Cartera Destinada a la Construcción
- 4.7 Cartera Crediticia de Bancos - Cartera de Créditos de Consumo
- 4.8 Tasa de interés promedio ponderado por actividad económica en moneda nacional y moneda extranjera
- 5.1 Compañías de Seguros - Primas Netas
- 5.2 Siniestralidad por Ramo de las Compañías de Seguros
- 6.1 Grupos Financieros Legalmente Autorizados para Operar en el País

# PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

## Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Al 30 de septiembre de 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 4/
SISTEMA BANCARIO	71,052.3	135,927.6	327,268.9	2,147.9	5,803.6	4,532.2	8,462.1	555,194.6
SOCIEDADES FINANCIERAS	627.6	3,206.0	1,314.7	460.9	4.3	11.0	532.4	6,156.9
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA *	40.0	--	--	--	--	--	0.1	40.1
<b>TOTAL</b>	<b>71,719.9</b>	<b>139,133.6</b>	<b>328,583.5</b>	<b>2,608.8</b>	<b>5,807.9</b>	<b>4,543.2</b>	<b>8,994.7</b>	<b>561,391.6</b>

PASIVO Y CAPITAL									
Instituciones	Obligaciones Depositarias	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
SISTEMA BANCARIO	422,051.7	51,769.7	203.4	2,397.5	1,626.7	17,458.9	2,656.1	57,030.7	555,194.6
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	357.1	4,141.5	23.0	21.5	114.5	4.9	1,494.4	6,156.9
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA *	--	--	--	3.8	--	1.0	--	35.3	40.1
<b>TOTAL</b>	<b>422,051.7</b>	<b>52,126.8</b>	<b>4,344.9</b>	<b>2,424.2</b>	<b>1,648.2</b>	<b>17,574.4</b>	<b>2,660.9</b>	<b>58,560.4</b>	<b>561,391.6</b>

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

\*En su resolución JM-85-2024 del 17 de julio de 2024, la Junta Monetaria resolvió autorizar el cese voluntario de operaciones en Guatemala de Mercom Bank Ltd. y revocar su autorización de funcionamiento. Por lo anterior, la única entidad fuera de plaza en marcha es Westrust Bank (International) Limited.

# PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

## Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Periodo del 1 de enero al 30 de septiembre 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	36,897.9	3,519.5	2,694.4	1,246.9	15,231.4	6,763.9	14,524.2	634.8	7,204.4
SOCIEDADES FINANCIERAS	563.7	42.5	12.5	3.6	376.4	28.9	77.8	0.3	138.9
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA *	0.3	--	--	2.2	--	0.2	5.9	--	-3.6
<b>TOTAL</b>	<b>37,461.9</b>	<b>3,562.0</b>	<b>2,706.9</b>	<b>1,252.6</b>	<b>15,607.8</b>	<b>6,793.0</b>	<b>14,607.9</b>	<b>635.0</b>	<b>7,339.8</b>

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: Pérdidas 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.

\* En su resolución JM-85-2024 del 17 de julio de 2024, la Junta Monetaria resolvió autorizar el cese voluntario de operaciones en Guatemala de Mercom Bank Ltd. y revocar su autorización de funcionamiento. Por lo anterior, la única entidad fuera de plaza en marcha es Westrust Bank (International) Limited.

# PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

## SISTEMA BANCARIO

### Al 30 de septiembre 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 4/	
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,233.4	3,484.1	5,477.1	74.3	255.0	39.1	631.4	11,194.5	
INMOBILIARIO, S. A.	370.6	427.7	1,817.9	1.3	75.5	16.3	42.5	2,751.9	
DE LOS TRABAJADORES	5,169.3	9,297.6	27,403.9	92.6	367.0	199.8	591.2	43,121.3	
INDUSTRIAL, S. A.	18,439.8	37,057.7	95,334.6	516.3	2,263.1	1,195.9	2,897.3	157,704.8	
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	16,514.4	42,550.0	51,967.6	404.4	525.7	1,836.4	1,417.8	115,216.4	
INTERNACIONAL, S. A.	1,793.9	2,632.7	11,347.4	15.0	91.6	62.6	176.4	16,119.5	
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,397.5	2,043.1	138.9	--	7.2	34.2	50.6	3,671.5	
VIVIBANCO, S. A.	175.2	213.3	279.3	33.7	28.9	2.1	19.2	751.6	
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	612.8	1,069.1	3,101.3	7.4	63.9	74.6	114.6	5,043.7	
PROMERICA, S. A.	3,114.6	3,386.7	23,160.6	42.3	948.8	223.3	359.0	31,235.2	
DE ANTIGUA, S. A.	335.6	213.5	1,381.5	--	7.5	90.3	98.6	2,127.0	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5,632.1	7,790.8	32,667.4	192.4	228.5	132.0	453.6	47,096.6	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5,558.6	5,426.7	33,268.5	248.4	332.8	142.6	375.3	45,352.9	
G&T CONTINENTAL, S. A.	9,738.4	18,698.5	36,637.8	504.0	524.8	396.9	1,090.8	67,591.2	
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	412.1	195.0	2,236.5	--	60.5	60.8	87.7	3,052.6	
INV. S. A.	112.0	226.5	565.2	1.0	20.5	1.0	33.4	959.6	
CREDECORP, S. A.	232.0	1,202.9	49.2	15.1	0.9	4.2	18.5	1,522.7	
NEXA, S. A.	210.0	11.7	434.2	--	1.5	19.9	4.3	681.5	
<b>TOTAL</b>	<b>71,052.3</b>	<b>135,927.6</b>	<b>327,268.9</b>	<b>2,147.9</b>	<b>5,803.6</b>	<b>4,532.2</b>	<b>8,462.1</b>	<b>555,194.6</b>	
PASIVO Y CAPITAL									
Instituciones Bancarias	Obligaciones Depositarias	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8,622.4	--	--	70.2	59.5	925.6	50.6	1,466.1	11,194.5
INMOBILIARIO, S. A.	2,298.4	9.3	--	3.5	6.9	36.5	11.9	385.5	2,751.9
DE LOS TRABAJADORES	33,904.6	--	--	149.0	433.2	1,442.9	440.0	6,751.6	43,121.3
INDUSTRIAL, S. A.	113,563.9	25,052.4	--	131.6	305.1	5,211.7	282.4	13,157.7	157,704.8
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	93,605.7	3,424.1	--	1,058.2	171.7	2,799.2	779.4	13,378.1	115,216.4
INTERNACIONAL, S. A.	12,551.6	1,309.1	0.4	79.4	54.4	348.8	32.5	1,743.2	16,119.5
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,091.2	--	--	63.3	0.2	86.6	3.3	426.8	3,671.5
VIVIBANCO, S. A.	528.2	10.0	--	4.8	1.2	14.4	18.1	174.9	751.6
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	3,465.4	778.0	198.1	27.2	5.0	116.7	6.4	447.0	5,043.7
PROMERICA, S. A.	22,249.1	4,058.5	--	139.7	94.8	1,325.6	165.9	3,201.6	31,235.2
DE ANTIGUA, S. A.	1,544.1	178.1	--	18.5	--	63.5	40.4	282.4	2,127.0
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	36,675.5	4,767.9	--	172.6	89.5	949.4	221.4	4,220.2	47,096.6
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	33,294.2	6,196.1	3.0	219.6	180.0	1,279.4	202.1	3,978.6	45,352.9
G&T CONTINENTAL, S. A.	52,053.4	5,872.4	--	98.2	98.6	2,643.1	353.0	6,472.4	67,591.2
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	2,088.3	--	--	151.6	77.4	167.6	33.6	534.0	3,052.6
INV. S. A.	790.8	13.9	1.9	3.9	0.8	19.7	1.0	127.7	959.6
CREDECORP, S. A.	1,252.3	100.0	--	4.9	46.9	18.9	10.6	89.1	1,522.7
NEXA, S. A.	472.4	--	--	1.0	1.6	9.4	3.3	193.8	681.5
<b>TOTAL</b>	<b>422,051.7</b>	<b>51,769.7</b>	<b>203.4</b>	<b>2,397.5</b>	<b>1,626.7</b>	<b>17,458.9</b>	<b>2,656.1</b>	<b>57,030.7</b>	<b>555,194.6</b>

\* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

# PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

## SISTEMA BANCARIO

Periodo del 1 de enero al 30 de septiembre de 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	560.7	678.5	14.9	110.3	377.2	109.1	372.9	467.7	37.6
INMOBILIARIO, S. A.	173.2	17.8	4.8	0.5	71.4	12.3	93.1	1.8	17.7
DE LOS TRABAJADORES INDUSTRIAL, S. A.	4,119.9	56.7	102.3	87.0	1,540.2	861.8	1,377.8	8.8	577.4
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8,494.1	514.5	1,036.1	111.7	4,259.0	881.9	2,834.7	34.1	2,146.6
INTERNACIONAL, S. A.	7,374.2	1,012.1	358.8	141.4	2,426.8	1,066.4	3,331.0	75.6	1,986.7
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	764.6	68.6	87.7	6.3	374.5	51.6	285.4	1.3	214.4
VIVIBANCO, S. A.	159.3	7.9	233.9	0.6	35.2	60.3	116.4	0.1	189.7
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	52.2	0.5	1.3	7.9	21.0	3.6	27.1	2.0	8.1
PROMERICA, S. A.	651.8	27.5	14.3	192.2	224.9	409.4	237.1	1.4	13.0
DE ANTIGUA, S. A.	3,561.1	333.6	116.0	126.4	1,217.0	1,207.0	1,186.5	10.3	516.3
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	492.4	26.5	0.7	21.4	87.8	178.6	226.4	0.0	48.2
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,710.2	83.4	283.5	109.6	1,216.5	474.4	1,186.0	12.0	297.8
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,748.3	249.7	147.7	129.4	1,316.8	692.9	1,113.5	4.7	147.2
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	3,752.9	309.6	283.8	123.6	1,852.9	471.5	1,211.1	5.2	929.2
INV, S. A.	1,090.9	126.7	6.7	76.3	90.5	277.8	851.0	9.9	71.4
CREDECORP, S. A.	67.2	0.5	0.4	0.0	44.3	1.5	16.2	--	6.1
NEXA, S. A.	93.6	4.4	0.5	0.6	61.4	1.2	24.5	0.0	12.0
NEXA, S. A.	31.4	1.0	0.9	1.6	14.1	2.4	33.4	--	-15.0
<b>TOTAL</b>	<b>36,897.9</b>	<b>3,519.5</b>	<b>2,694.4</b>	<b>1,246.9</b>	<b>15,231.4</b>	<b>6,763.9</b>	<b>14,524.2</b>	<b>634.8</b>	<b>7,204.4</b>

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.

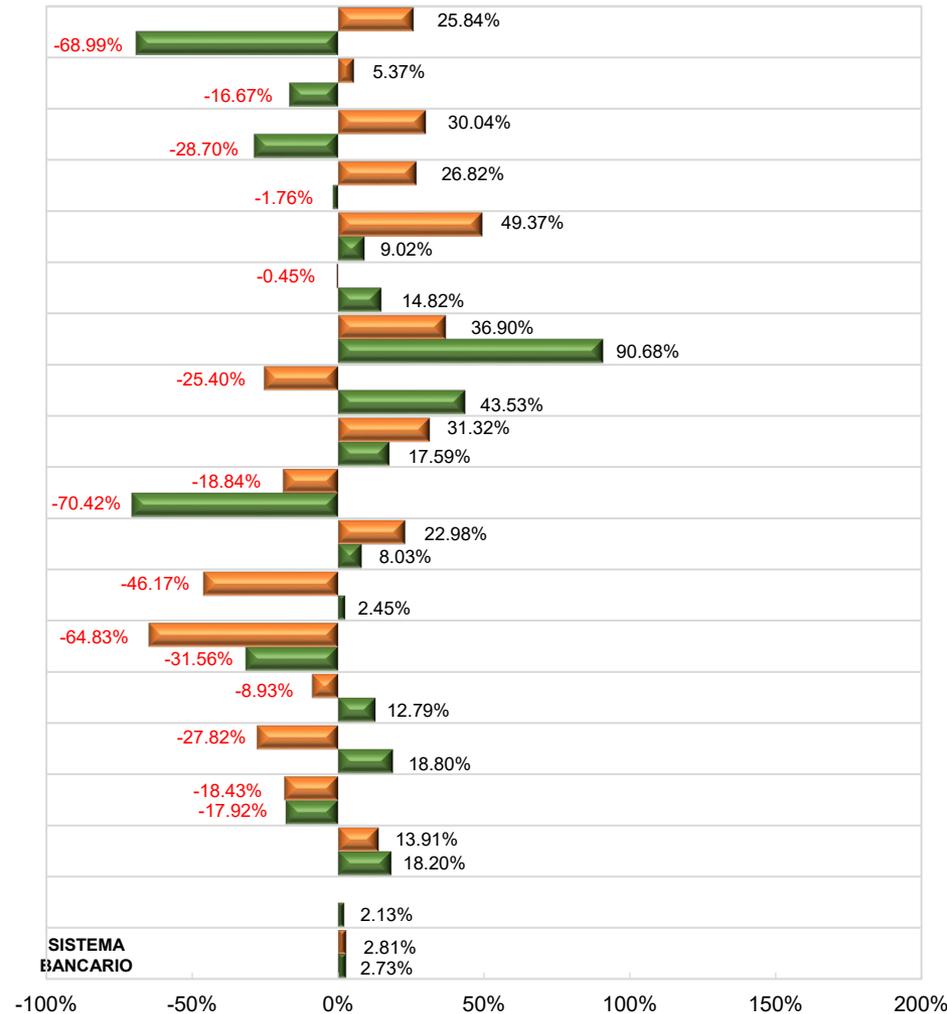
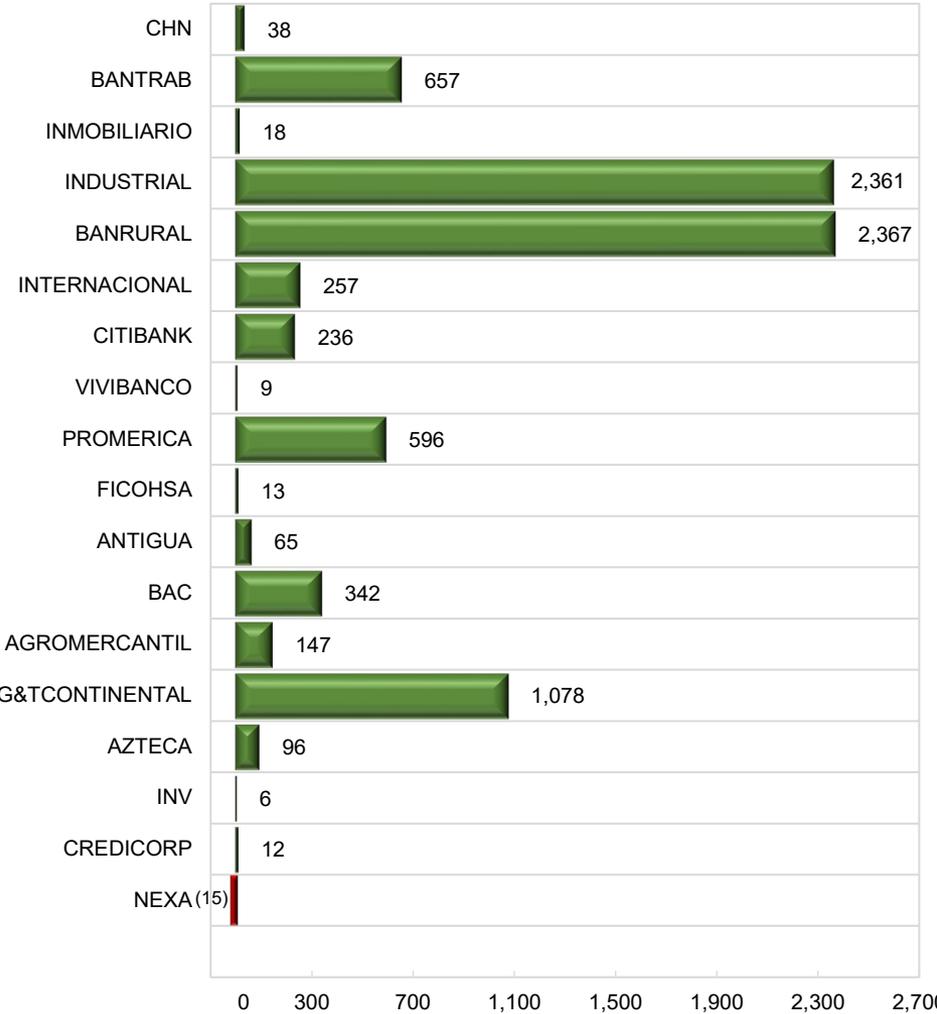
2/ Incluye: Pérdida por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, gastos por promoción de empresas y de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

3/ Incluye: Gastos por servicios.

# RESULTADOS ANTES DE IMPUESTO SISTEMA BANCARIO

**A SEPTIEMBRE 2024**  
(cifras en millones de quetzales)

**VARIACIONES RELATIVAS INTERANUALES**



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

■ septiembre 2022-2023    ■ septiembre 2023-2024

# PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

## COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Al 30 de septiembre de 2024  
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO									
Compañías de Seguros	Inversiones	Disponibilidades	Primas x Cobrar	Instituciones de Seguros	Deudores Varios	Bienes Inmuebles	Otros Activos	Cargos Diferidos	Total Activo Neto /2
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	445.6	--	320.2	33.0	282.1	0.9	--	14.0	1,095.8
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.0	0.5	0.2	--	0.3	0.1	--	0.4	10.4
SEGUROS G&T, S. A.	1,380.4	74.2	516.0	130.9	59.0	13.0	1.3	59.4	2,234.3
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	88.4	32.4	37.5	--	3.6	1.0	--	5.7	168.5
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	456.6	44.8	285.2	0.5	33.8	13.0	1.1	32.3	867.4
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	100.4	52.6	167.6	58.1	10.6	1.1	--	26.7	417.0
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,115.1	41.2	184.6	--	26.0	1.1	--	37.0	1,405.1
FICOHSA SEGUROS, S. A.	54.1	9.5	61.6	7.2	2.2	0.2	--	9.1	143.8
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	769.1	28.5	233.6	11.7	30.2	3.2	--	76.7	1,152.9
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,379.1	167.9	957.3	136.3	91.9	4.1	0.2	112.4	2,849.2
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	138.8	23.5	22.8	--	8.8	3.0	--	9.3	206.1
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	65.6	6.5	14.4	1.2	2.4	0.4	--	3.3	93.7
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	601.3	3.2	18.1	1.8	8.3	0.6	--	18.1	651.4
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	14.0	0.1	--	--	0.2	--	--	0.2	14.5
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	113.7	2.9	3.6	0.1	2.0	--	--	6.2	128.5
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	219.3	6.9	10.3	0.2	3.4	0.1	--	11.6	251.7
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	163.2	9.3	33.6	0.4	11.9	3.1	--	2.0	223.5
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	17.3	0.9	0.2	--	0.1	--	--	1.3	19.8
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	303.8	2.9	42.9	23.0	12.1	1.9	--	23.0	409.5
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	259.5	56.0	15.5	23.8	6.4	2.6	--	12.1	376.0
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	53.3	1.1	0.8	0.4	0.8	0.1	--	0.8	57.3
MAPFRE   SEGUROS GUATEMALA, S. A.	320.4	50.9	244.5	3.5	18.3	2.1	--	28.1	667.7
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	198.9	54.9	150.2	22.7	23.6	1.0	--	7.7	459.1
ASEGURADORA RURAL, S. A.	1,013.0	1.4	206.9	6.0	8.8	3.7	--	48.3	1,288.2
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	3.9	2.8	0.9	--	0.3	--	--	0.1	8.0
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	34.8	22.7	17.9	0.2	4.1	--	--	1.4	81.1
<b>TOTAL</b>	<b>9,478.6</b>	<b>697.3</b>	<b>3,549.0</b>	<b>461.2</b>	<b>818.7</b>	<b>56.4</b>	<b>2.6</b>	<b>547.3</b>	<b>15,611.0</b>

PASIVO Y CAPITAL									
Compañías de Seguros	Reservas Tec. y Mate.		Obligaciones Contractuales	Instituciones de Seguros	Acreedores Varios	Otros Pasivos 1/	Créditos Diferidos	Capital Contable	Total Pasivo y Capital /2
	a/c Cia.	a/c Reaseg.							
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	25.1	--	--	--	3.2	0.6	--	301.4	330.2
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	317.2	-93.9	33.5	66.1	95.7	3.5	--	673.7	1,095.8
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.2	--	0.7	0.4	0.4	0.3	--	8.4	10.4
SEGUROS G&T, S. A.	1,114.3	-201.4	120.6	237.6	237.0	8.7	--	717.5	2,234.3
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	98.1	-19.4	--	7.9	40.2	1.0	--	40.9	168.5
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	421.4	-28.8	17.4	105.5	156.5	7.5	--	187.8	867.4
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	152.5	-57.9	12.1	126.8	60.5	6.5	--	116.6	417.0
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,079.0	-7.7	8.6	30.6	33.7	2.9	0.7	257.3	1,405.1
FICOHSA SEGUROS, S. A.	46.5	-27.0	4.0	40.6	26.8	3.9	--	49.2	143.8
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	604.7	-16.1	121.2	33.5	79.0	9.6	--	321.0	1,152.9
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,538.9	-583.3	120.5	400.6	401.8	40.5	--	930.4	2,849.2
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	18.1	-0.6	46.5	4.8	11.8	12.4	--	113.1	206.1
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	30.3	-0.7	4.7	1.2	7.9	1.0	--	49.3	93.7
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	544.9	-0.6	0.1	1.7	30.0	8.6	2.9	63.7	651.4
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	--	--	0.1	0.5	--	13.9	14.5
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	9.7	-2.2	34.2	6.6	9.2	0.7	--	70.3	128.5
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	44.7	-9.5	64.0	2.7	22.0	1.2	3.6	123.1	251.7
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	123.9	-2.1	2.2	3.8	16.1	1.4	--	78.2	223.5
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.1	--	--	1.6	0.4	0.3	--	16.4	19.8
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	179.1	-5.6	--	22.2	65.9	3.2	--	144.7	409.5
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	98.2	-1.3	12.3	17.2	49.6	20.8	--	179.1	376.0
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	9.0	-2.7	5.1	0.3	2.1	0.9	0.1	42.6	57.3
MAPFRE   SEGUROS GUATEMALA, S. A.	178.4	-24.6	3.8	115.1	184.4	23.5	--	187.2	667.7
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	418.3	-208.5	4.1	28.0	70.2	17.3	--	129.6	459.1
ASEGURADORA RURAL, S. A.	314.2	-10.1	7.2	9.2	200.7	29.5	--	737.6	1,288.2
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	0.7	--	1.7	0.7	0.5	--	--	4.3	8.0
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	16.6	-9.2	3.0	2.9	16.7	2.7	--	48.4	81.1
<b>TOTAL</b>	<b>7,384.7</b>	<b>-1,313.1</b>	<b>627.7</b>	<b>1,267.5</b>	<b>1,822.2</b>	<b>209.0</b>	<b>7.6</b>	<b>5,605.4</b>	<b>15,611.0</b>

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

2/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

# PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Periodo del 1 de enero al 30 de septiembre de 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	36.6	--	34.7	0.8	0.7	17.8	1.6	1.6	1.2	17.5
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	526.8	210.5	271.2	2.4	93.5	104.6	2.5	15.0	6.5	81.7
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.4	0.3	--	--	--	1.4	0.2	--	--	-1.2
SEGUROS G&T, S. A.	1,306.8	439.1	808.1	149.2	456.9	84.8	79.7	47.5	56.3	188.1
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	116.8	96.7	16.7	-7.5	3.1	8.6	2.6	4.1	14.2	5.1
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	740.3	253.3	438.0	132.6	238.5	76.8	30.4	11.3	13.0	18.8
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	358.9	261.0	99.0	11.7	67.6	18.3	5.7	5.1	3.6	8.6
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	486.1	84.9	277.9	34.5	186.5	85.5	45.5	17.2	5.0	29.2
FICOHSA SEGUROS, S. A.	178.5	117.8	60.1	1.9	14.1	41.8	2.4	5.3	3.2	6.8
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	706.4	107.1	504.1	62.6	367.4	53.7	35.9	5.3	9.4	52.3
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,880.9	823.3	1,186.4	265.9	683.9	75.5	62.7	113.4	112.0	225.2
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	42.1	9.1	34.5	10.3	-0.5	15.8	6.8	1.5	5.9	11.4
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	32.9	5.5	26.8	6.9	13.7	5.2	3.2	3.3	3.2	4.4
ASEGURADORA CONFIO, S. A.	100.0	7.9	89.8	42.1	39.1	16.5	26.2	2.2	4.4	16.1
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	--	--	--	0.8	0.7	0.2	--	0.1
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	21.7	13.2	8.3	-1.4	0.3	1.5	3.7	0.1	0.8	10.9
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	38.1	23.0	18.0	-2.0	3.3	3.3	11.9	1.2	5.6	20.9
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	152.1	12.4	130.0	28.2	74.1	20.8	7.2	2.8	7.0	9.9
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	4.3	2.0	2.4	--	--	2.3	0.8	0.2	0.2	1.1
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	274.2	77.7	176.8	13.9	49.0	44.8	15.4	27.1	29.8	81.8
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	254.6	20.7	229.4	40.1	108.2	29.7	11.6	1.8	18.6	46.4
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	5.9	2.3	3.8	1.0	--	2.8	2.3	0.1	0.1	2.3
MAPFRE   SEGUROS GUATEMALA, S. A.	874.5	356.1	507.5	119.8	324.8	38.7	14.6	11.1	16.0	33.9
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	536.2	246.0	257.7	11.1	126.7	107.8	10.1	3.1	5.9	19.3
ASEGURADORA RURAL, S. A.	697.0	89.6	578.2	63.2	254.3	59.5	41.9	13.6	60.7	195.9
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	3.1	1.7	0.7	0.2	--	0.7	0.1	--	0.3	-0.3
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	87.4	79.1	8.5	-13.9	6.0	11.6	1.4	1.1	4.6	2.6
<b>TOTAL</b>	<b>9,462.8</b>	<b>3,340.1</b>	<b>5,768.5</b>	<b>973.4</b>	<b>3,110.9</b>	<b>930.4</b>	<b>427.3</b>	<b>295.4</b>	<b>387.6</b>	<b>1,088.8</b>

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

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

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

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

5/ Incluye: Gastos por inversiones.

6/ Incluye: Productos de ejercicios anteriores.

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

# PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

## OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Al 30 de septiembre de 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
<b>CASAS DE CAMBIO</b>								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	23.3	--	--	--	0.1	0.1	1.4	24.9
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	28.9	--	--	--	0.5	0.5	--	30.0
SERVIMICOPE, S. A.	5.7	--	--	--	0.1	0.1	--	5.9
<b>TARJETAS DE CRÉDITO</b>								
CONTÉCNICA, S. A.	187.6	15.7	5,413.7	--	19.5	28.3	182.3	5,847.1
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	213.1	--	2,309.5	--	186.0	172.4	423.6	3,304.6
G&T CONTICREDIT, S. A.	253.7	3.5	--	--	--	--	--	257.2
TARJETAS PROMERICA, S. A.	0.6	12.4	64.3	--	1.4	--	3.0	81.7
<b>OTRAS</b>								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	13.3	5.2	59.9	0.3	--	--	0.6	79.3
INTERCONSUMO, S. A.	3.0	0.5	306.9	0.6	10.4	5.8	16.6	343.9
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	1.7	16.3	34.5	--	0.1	2.4	--	55.0

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
<b>CASAS DE CAMBIO</b>								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	--	--	1.4	--	0.4	--	23.1	24.9
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.3	--	1.0	--	28.7	30.0
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.2	--	0.0	--	5.7	5.9
<b>TARJETAS DE CRÉDITO</b>								
CONTÉCNICA, S. A.	3,282.7	1,026.5	10.8	--	372.7	--	1,154.3	5,847.1
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,034.2	20.0	24.1	9.0	399.6	--	817.7	3,304.6
G&T CONTICREDIT, S. A.	--	--	--	--	--	--	257.2	257.2
TARJETAS PROMERICA, S. A.	7.3	--	0.2	--	6.1	--	68.2	81.7
<b>OTRAS</b>								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	13.3	--	0.9	0.5	0.8	--	63.9	79.3
INTERCONSUMO, S. A.	100.3	--	15.2	5.9	18.4	14.5	189.6	343.9
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	0.6	5.8	0.2	--	1.1	--	47.3	55.0

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

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

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

4/ Incluye: 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 septiembre 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
<b>CASAS DE CAMBIO</b>									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	0.4	0.1	8.0	--	--	0.6	5.4	--	2.6
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	0.1	--	34.0	--	0.9	4.0	14.8	--	14.3
SERVIMICOPE, S. A.	0.1	--	1.2	--	--	--	1.1	--	0.1
<b>TARJETAS DE CRÉDITO</b>									
CONTÉCNICA, S. A.	806.7	753.1	53.4	67.3	247.0	666.1	312.1	--	455.4
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	759.7	962.6	--	62.4	124.2	221.4	1,314.9	0.2	124.1
G&T CONTICREDIT, S. A.	76.2	32.0	4.8	131.0	29.0	18.9	46.3	1.0	148.8
TARJETAS PROMERICA, S. A.	24.4	3.3	3.6	0.2	0.5	3.6	2.7	0.2	24.4
<b>OTRAS</b>									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	7.0	1.4	0.6	0.2	0.8	1.6	2.1	0.1	4.7
INTERCONSUMO, S. A.	145.5	9.6	--	30.9	4.1	71.9	73.9	8.7	27.5
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	3.6	--	0.6	--	0.3	0.5	1.8	--	1.6

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

## SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Al 30 de septiembre 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 4/
INDUSTRIAL, S. A.	35.1	213.4	42.7	--	--	0.1	7.5	298.8
RURAL, S. A.	199.6	913.2	148.6	122.2	0.0	0.1	33.5	1,417.3
DE CAPITALES, S. A.	8.7	35.2	--	--	--	0.1	1.4	45.4
SUMMA, S. A.	7.9	46.8	134.1	23.6	0.4	3.0	7.3	223.0
PROGRESO, S. A.	36.3	56.5	114.9	6.6	0.3	0.5	1.8	216.7
AGROMERCANTIL, S. A.	7.1	3.9	--	0.2	--	0.0	0.1	11.3
MVA, S. A.	3.1	7.9	70.9	13.8	3.0	5.0	5.5	109.1
CONSOLIDADA, S. A.	260.1	628.8	803.4	214.5	0.6	2.3	154.8	2,064.5
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6.9	54.0	--	--	--	0.0	1.4	62.4
G & T CONTINENTAL, S. A.	62.8	1,246.4	--	80.0	--	--	319.2	1,708.4
<b>TOTAL</b>	<b>627.6</b>	<b>3,206.0</b>	<b>1,314.7</b>	<b>460.9</b>	<b>4.3</b>	<b>11.0</b>	<b>532.4</b>	<b>6,156.9</b>
PASIVO Y CAPITAL								
Sociedades Financieras Privadas	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
INDUSTRIAL, S. A.	--	--	--	--	0.3	--	298.5	298.8
RURAL, S. A.	--	1,206.3	6.9	0.8	48.1	1.5	153.7	1,417.3
DE CAPITALES, S. A.	--	--	0.2	--	0.1	--	45.1	45.4
SUMMA, S. A.	--	174.5	2.9	7.0	18.4	0.4	19.8	223.0
PROGRESO, S. A.	3.1	133.5	4.6	--	1.2	0.1	74.1	216.7
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.5	--	--	--	--	10.7	11.3
MVA, S. A.	6.0	69.6	0.7	--	5.1	0.6	27.0	109.1
CONSOLIDADA, S. A.	348.0	1,338.2	6.6	13.5	28.9	2.1	327.2	2,064.5
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9.2	0.4	--	1.2	--	51.6	62.4
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	1,209.7	0.7	0.2	11.1	--	486.7	1,708.4
<b>TOTAL</b>	<b>357.1</b>	<b>4,141.5</b>	<b>23.0</b>	<b>21.5</b>	<b>114.5</b>	<b>4.9</b>	<b>1,494.4</b>	<b>6,156.9</b>

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

**PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS**  
**SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS**  
 Periodo del 1 de enero al 30 de septiembre de 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.	17.2	11.2	--	--	0.4	2.3	3.6	--	22.1
RURAL, S. A.	81.7	4.6	--	3.6	45.3	3.7	15.6	--	25.2
DE CAPITALES, S. A.	1.5	0.6	--	--	--	0.1	0.5	--	1.6
SUMMA, S. A.	22.9	2.4	0.8	--	15.5	0.5	9.4	0.2	0.4
PROGRESO, S. A.	13.5	1.2	1.6	--	5.5	0.4	7.2	--	3.2
AGROMERCANTIL, S. A.	0.2	1.2	--	--	--	3.4	0.5	--	-2.5
MVA, S. A.	16.5	--	--	--	3.4	4.3	6.5	0.1	2.2
CONSOLIDADA, S. A.	124.2	17.7	9.9	--	85.7	13.4	24.8	--	28.0
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	3.0	0.1	--	--	0.5	--	1.9	--	0.8
G & T CONTINENTAL, S. A.	283.1	3.5	0.1	--	220.1	0.8	7.9	--	57.9
<b>TOTAL</b>	<b>563.7</b>	<b>42.5</b>	<b>12.5</b>	<b>3.6</b>	<b>376.4</b>	<b>28.9</b>	<b>77.8</b>	<b>0.3</b>	<b>138.9</b>

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

# PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

## ENTIDADES FUERA DE PLAZA \*

Al 30 de septiembre de 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	40.0	--	--	--	--	--	0.1	40.1
<b>TOTAL</b>	<b>40.0</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>0.1</b>	<b>40.1</b>

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	--	--	--	3.8	--	1.0	35.3	40.108
<b>TOTAL</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>3.8</b>	<b>--</b>	<b>1.0</b>	<b>35.3</b>	<b>40.1</b>

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.

\* En su resolución JM-85-2024 del 17 de julio de 2024, la Junta Monetaria resolvió autorizar el cese voluntario de operaciones en Guatemala de Mercom Bank Ltd. y revocar su autorización de funcionamiento. Por lo anterior, la única entidad fuera de plaza en marcha es Westrust Bank (International) Limited.

# PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

## ENTIDADES FUERA DE PLAZA \*

Periodo del 1 de enero al 30 de septiembre 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
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	0.3	--	--	2.2	--	0.2	5.9	--	-3.6
<b>TOTAL</b>	<b>0.3</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>2.2</b>	<b>--</b>	<b>0.2</b>	<b>5.9</b>	<b>--</b>	<b>-3.6</b>

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.

\* En su resolución JM-85-2024 del 17 de julio de 2024, la Junta Monetaria resolvió autorizar el cese voluntario de operaciones en Guatemala de Mercom Bank Ltd. y revocar su autorización de funcionamiento. Por lo anterior, la única entidad fuera de plaza en marcha es Westrust Bank (International) Limited.

# PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

## ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 30 de septiembre 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 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	0.0	--	--	--	0.9	0.3	34.1	35.3
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	23.1	--	--	--	26.2	0.0	1.5	50.8
ALMACENES GENERALES, S. A.	4.8	--	--	--	2.8	2.8	1.9	12.2
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	2.1	--	--	0.2	531.6	0.4	13.8	548.1
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	16.0	0.2	--	--	15.4	2.6	4.9	39.1
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	4.4	--	--	0.0	1.3	3.1	0.4	9.2
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	14.1	--	--	--	48.3	8.5	3.0	73.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	5.0	5.2	--	--	20.2	0.8	3.3	34.5
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	3.3	--	--	--	2.3	6.0	0.3	11.9
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	3.0	--	--	--	0.4	0.7	0.0	4.3
ALMACENES Y SILOS, S. A.	3.1	--	--	--	26.6	0.0	5.1	34.9
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	3.3	--	--	--	--	0.2	0.0	3.6
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	0.6	8.1	--	--	0.6	1.2	0.1	10.5
<b>TOTAL</b>	<b>82.9</b>	<b>13.5</b>	<b>--</b>	<b>0.2</b>	<b>676.7</b>	<b>26.6</b>	<b>68.4</b>	<b>868.2</b>

PASIVO Y CAPITAL								
Almacenes Generales de Depósito	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	--	--	0.8	--	0.4	1.6	32.5	35.3
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	--	--	0.7	--	0.5	1.4	48.2	50.8
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.2	--	0.5	1.5	10.0	12.2
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	284.7	--	1.0	--	3.4	13.4	245.6	548.1
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	--	--	1.6	--	1.8	4.6	31.1	39.1
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.2	--	1.6	0.4	7.0	9.2
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	36.0	--	1.9	--	1.7	1.9	32.5	73.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	3.3	--	2.5	0.4	28.3	34.5
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	1.6	--	0.8	--	5.0	0.1	4.5	11.9
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	0.0	4.1	4.3
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	1.7	0.2	--	1.5	1.7	29.7	34.9
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	0.1	0.0	3.4	3.6
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	1.3	--	0.2	0.1	8.9	10.5
<b>TOTAL</b>	<b>322.2</b>	<b>322.2</b>	<b>12.1</b>	<b>--</b>	<b>19.3</b>	<b>27.1</b>	<b>485.8</b>	<b>868.2</b>

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

# PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

## ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Periodo del 1 de enero al 30 de septiembre de 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	0.6	5.5	0.1	--	0.0	0.0	7.2	--	-1.0
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	0.0	14.0	0.0	--	--	1.0	5.8	--	7.2
ALMACENES GENERALES, S. A.	0.0	11.7	0.0	--	--	0.3	10.8	--	0.6
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	0.0	113.2	3.6	--	17.0	9.0	34.3	0.0	56.5
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.5	26.9	0.0	0.0	0.0	2.0	19.5	0.0	5.8
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	0.2	11.2	0.0	0.2	--	0.1	10.9	0.2	0.4
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	0.2	56.6	0.0	--	1.8	4.0	33.6	0.0	17.4
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.3	21.1	0.2	0.0	--	1.8	15.8	--	3.9
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.1	13.7	--	0.0	0.1	0.2	12.8	--	0.7
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	0.0	1.2	--	--	0.0	0.0	1.9	--	-0.7
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.0	17.1	--	0.0	0.1	1.4	6.8	--	8.9
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.0	0.2	0.4	--	--	0.1	0.2	--	0.3
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	0.4	3.6	0.0	0.0	0.0	0.2	3.7	--	0.2
<b>TOTAL</b>	<b>2.3</b>	<b>296.0</b>	<b>4.3</b>	<b>0.2</b>	<b>19.0</b>	<b>20.1</b>	<b>163.3</b>	<b>0.3</b>	<b>100.1</b>

## MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

### ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 30 de septiembre 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	30.5	--	19.9	--	69.6	--
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	105.3	--	34.7	--	197.5	27.0
ALMACENES GENERALES, S. A.	39.9	--	160.8	--	616.5	168.2
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	453.6	--	343.0	--	677.5	549.2
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	219.3	--	149.6	--	451.0	85.0
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	133.7	--	177.7	--	87.9	520.9
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	167.8	--	119.2	--	748.5	71.0
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	82.2	--	108.2	--	144.5	212.8
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	7.7	--	113.1	--	203.5	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	2.9	--	10.2	--
ALMACENES Y SILOS, S. A.	120.8	553.7	--	--	14.7	1,237.4
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.3	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	0.8	--	60.4	154.5
<b>TOTAL</b>	<b>1,360.8</b>	<b>553.7</b>	<b>1,230.0</b>	<b>--</b>	<b>3,287.0</b>	<b>3,026.0</b>

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

# PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

## CASAS DE BOLSA

Al 30 de septiembre de 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 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	8.6	11.0	--	--	--	--	0.7	20.3
AGROVALORES, S. A.	0.6	1.8	--	--	--	--	--	2.5
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	15.0	20.5	--	--	--	0.9	6.6	43.0
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.1	5.1	--	--	--	--	--	5.3
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.4	0.6	--	--	--	--	--	1.1
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.3	14.5	--	--	--	0.4	0.2	15.3
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2.9	5.3	--	--	--	--	0.2	8.4
<b>TOTAL</b>	<b>27.9</b>	<b>58.8</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.4</b>	<b>7.8</b>	<b>95.9</b>
PASIVO Y CAPITAL								
Casas de Bolsa	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	--	--	--	--	0.6	--	19.7	20.3
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.2	--	2.0	2.5
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.2	--	1.0	--	41.7	43.0
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	0.1	--	5.3	5.3
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	1.0	1.1
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	0.4	--	14.9	15.3
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.2	--	1.6	--	6.6	8.4
<b>TOTAL</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>0.7</b>	<b>--</b>	<b>3.9</b>	<b>--</b>	<b>91.2</b>	<b>95.9</b>

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

# PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

## CASAS DE BOLSA

Periodo del 1 de enero al 30 de septiembre de 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.	0.6	8.4	2.7	--	--	0.8	2.8	--	8.2
AGROVALORES, S. A.	0.1	1.7	0.1	--	--	0.1	1.4	--	0.3
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	3.0	6.0	0.1	--	1.8	0.8	1.6	--	5.0
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.3	0.4	0.1	--	--	--	0.3	--	0.4
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.6	0.1	--	--	--	0.5	--	0.1
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.7	2.3	0.1	--	--	--	2.2	--	0.8
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.3	2.9	0.8	--	--	0.2	2.0	--	1.7
<b>TOTAL</b>	<b>5.0</b>	<b>22.4</b>	<b>3.8</b>	<b>--</b>	<b>1.9</b>	<b>2.0</b>	<b>10.8</b>	<b>--</b>	<b>16.6</b>

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			
	30/09/2023	30/09/2024	Variación		30/09/2023	30/09/2024	Variación		30/09/2023	30/09/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8,365.0	11,194.5	2,829.5	33.8%	7,386.5	9,728.4	2,341.9	31.7%	978.6	1,466.1	487.5	49.8%
INMOBILIARIO, S. A.	2,707.6	2,751.9	44.3	1.6%	2,317.2	2,366.4	49.2	2.1%	390.4	385.5	-4.9	-1.3%
DE LOS TRABAJADORES	39,036.5	43,121.3	4,084.8	10.5%	33,068.8	36,369.7	3,300.9	10.0%	5,967.8	6,751.6	783.8	13.1%
INDUSTRIAL, S. A.	148,292.6	157,704.8	9,412.2	6.3%	136,117.0	144,547.1	8,430.1	6.2%	12,175.6	13,157.7	982.1	8.1%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	103,934.1	115,216.4	11,282.3	10.9%	92,329.2	101,838.3	9,509.1	10.3%	11,604.9	13,378.1	1,773.2	15.3%
INTERNACIONAL, S. A.	13,810.0	16,119.5	2,309.5	16.7%	12,291.0	14,376.3	2,085.3	17.0%	1,519.0	1,743.2	224.2	14.8%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	4,102.2	3,671.5	-430.7	-10.5%	3,771.9	3,244.7	-527.2	-14.0%	330.3	426.8	96.5	29.2%
VIVIBANCO, S. A.	776.1	751.6	-24.5	-3.2%	616.4	576.7	-39.7	-6.4%	159.7	174.9	15.2	9.5%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	4,724.7	5,043.7	319.0	6.8%	4,282.0	4,596.7	314.7	7.4%	442.7	447.0	4.3	1.0%
PROMERICA, S. A.	26,296.9	31,235.2	4,938.3	18.8%	23,555.9	28,033.6	4,477.7	19.0%	2,741.0	3,201.6	460.6	16.8%
DE ANTIGUA, S. A.	1,845.0	2,127.0	282.0	15.3%	1,633.6	1,844.6	211.0	12.9%	211.4	282.4	71.0	33.6%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	43,609.6	47,096.6	3,487.0	8.0%	39,722.2	42,876.4	3,154.2	7.9%	3,887.4	4,220.2	332.8	8.6%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	44,129.8	45,352.9	1,223.1	2.8%	40,320.6	41,374.3	1,053.7	2.6%	3,809.2	3,978.6	169.4	4.4%
G&T CONTINENTAL, S. A.	63,345.2	67,591.2	4,246.0	6.7%	57,360.4	61,118.8	3,758.4	6.6%	5,984.8	6,472.4	487.6	8.1%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	2,669.4	3,052.6	383.2	14.4%	2,224.6	2,518.6	294.0	13.2%	444.9	534.0	89.1	20.0%
INV, S. A.	979.1	959.6	-19.5	-2.0%	850.5	832.0	-18.5	-2.2%	128.6	127.7	-0.9	-0.8%
CREDICORP, S. A.	1,280.3	1,522.7	242.4	18.9%	1,205.9	1,433.6	227.7	18.9%	74.4	89.1	14.7	19.8%
NEXA, S. A.	329.0	681.5	352.5	107.1%	143.4	487.7	344.3	240.2%	185.7	193.8	8.1	4.4%
<b>TOTAL</b>	<b>510,233.3</b>	<b>555,194.6</b>	<b>44,961.3</b>	<b>8.8%</b>	<b>459,196.8</b>	<b>498,163.9</b>	<b>38,967.0</b>	<b>8.5%</b>	<b>51,036.5</b>	<b>57,030.7</b>	<b>5,994.2</b>	<b>11.7%</b>

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

# COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

## COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de quetzales)

Compañías de Seguros	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/09/2023	30/09/2024	Variación		30/09/2023	30/09/2024	Variación		30/09/2023	30/09/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,177.8	1,095.8	-81.9	-7.0%	571.8	422.1	-149.6	-26.2%	606.0	673.7	67.7	11.2%
SEGUROS G&T, S. A.	1,816.2	2,234.3	418.1	23.0%	1,235.0	1,516.8	281.7	22.8%	581.1	717.5	136.4	23.5%
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	167.7	168.5	0.8	0.5%	132.0	127.7	-4.3	-3.3%	35.7	40.9	5.1	14.4%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	982.6	867.4	-115.2	-11.7%	783.8	679.6	-104.3	-13.3%	198.8	187.8	-11.0	-5.5%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	349.8	417.0	67.2	19.2%	246.2	300.4	54.2	22.0%	103.6	116.6	13.0	12.6%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,306.8	1,405.1	98.4	7.5%	1,054.3	1,147.8	93.5	8.9%	252.4	257.3	4.9	1.9%
FICOHSA SEGUROS, S. A.	122.2	143.8	21.6	17.7%	59.6	94.7	35.1	58.9%	62.7	49.2	-13.5	-21.5%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	1,054.6	1,152.9	98.3	9.3%	797.4	831.9	34.5	4.3%	257.2	321.0	63.8	24.8%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	2,610.9	2,849.2	238.3	9.1%	1,839.4	1,918.8	79.4	4.3%	771.5	930.4	158.9	20.6%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	92.2	93.7	1.5	1.6%	44.5	44.5	-0.0	--	47.7	49.3	1.5	3.2%
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	597.5	651.4	53.9	9.0%	534.8	587.7	53.0	9.9%	62.7	63.7	0.9	1.5%
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	204.3	223.5	19.1	9.4%	133.3	145.3	12.0	9.0%	71.1	78.2	7.1	10.0%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	420.5	409.5	-10.9	-2.6%	277.9	264.8	-13.1	-4.7%	142.5	144.7	2.1	1.5%
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	327.5	376.0	48.6	14.8%	187.9	196.9	9.0	4.8%	139.6	179.1	39.6	28.3%
MAPFRE   SEGUROS GUATEMALA, S. A.	580.5	667.7	87.3	15.0%	405.8	480.5	74.7	18.4%	174.7	187.2	12.6	7.2%
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	455.8	459.1	3.3	0.7%	335.0	329.5	-5.6	-1.7%	120.8	129.6	8.8	7.3%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	1,156.4	1,288.2	131.8	11.4%	484.1	550.6	66.5	13.7%	672.3	737.6	65.3	9.7%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	361.9	330.2	-31.7	-8.8%	60.7	28.9	-31.8	-52.5%	301.2	301.4	0.2	--
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	10.7	10.4	-0.3	-2.9%	1.9	2.0	0.1	3.1%	8.8	8.4	-0.4	-4.2%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	211.1	206.1	-5.0	-2.4%	100.5	93.0	-7.4	-7.4%	110.7	113.1	2.4	2.2%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	15.3	14.5	-0.9	-5.5%	1.5	0.6	-0.9	-59.1%	13.8	13.9	0.1	0.4%
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	123.1	128.5	5.4	4.4%	61.7	58.3	-3.4	-5.5%	61.4	70.3	8.8	14.4%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	264.8	251.7	-13.0	-4.9%	155.1	128.7	-26.4	-17.0%	109.7	123.1	13.4	12.2%
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	19.1	19.8	0.6	3.3%	3.2	3.4	0.2	5.1%	15.9	16.4	0.5	2.9%
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	59.1	57.3	-1.7	-3.0%	16.8	14.8	-2.0	-12.1%	42.3	42.6	0.3	0.7%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.8	8.0	6.2	337.5%	0.1	3.7	3.7	6,323.9%	1.8	4.3	2.5	142.1%
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	71.7	81.1	9.4	13.1%	28.1	32.7	4.6	16.4%	43.6	48.4	4.8	10.9%
<b>TOTAL</b>	<b>14,561.9</b>	<b>15,611.0</b>	<b>1,049.1</b>	<b>7.2%</b>	<b>9,552.4</b>	<b>10,005.6</b>	<b>453.2</b>	<b>4.7%</b>	<b>5,009.6</b>	<b>5,605.4</b>	<b>595.8</b>	<b>11.9%</b>

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

# COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

## OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Otras Instituciones Supervisadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/09/2023	30/09/2024	Variación		30/09/2023	30/09/2024	Variación		30/09/2023	30/09/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
<b>CASAS DE CAMBIO</b>												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	35.3	24.9	-10.4	-29.5%	1.5	1.7	0.2	13.3%	33.8	23.1	-10.7	-31.7%
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	30.3	30.0	-0.3	-1.0%	0.7	1.3	0.6	85.7%	29.6	28.7	-0.9	-3.0%
SERVIMICOPE, S. A.	5.6	5.9	0.3	5.4%	0.1	0.2	0.1		5.5	5.7	0.2	3.6%
<b>TOTAL</b>	<b>71.2</b>	<b>60.8</b>	<b>-10.4</b>	<b>-14.6%</b>	<b>2.3</b>	<b>3.2</b>	<b>0.9</b>	<b>41.3%</b>	<b>68.9</b>	<b>57.5</b>	<b>-11.4</b>	<b>-16.5%</b>
<b>TARJETAS DE CRÉDITO</b>												
CONTÉCNICA, S. A.	5,747.9	5,847.1	99.2	1.7%	4,587.8	4,692.8	105.0	2.3%	1,160.2	1,154.3	-5.9	-0.5%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	3,707.3	3,304.6	-402.7	-10.9%	2,906.4	2,486.9	-419.5	-14.4%	800.9	817.7	16.8	2.1%
G&T CONTICREDIT, S. A.	1,615.0	257.2	-1,357.8	-84.1%	1,402.2	--	-1,402.2		212.9	257.2	44.3	20.8%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	80.2	81.7	1.5	1.9%	14.9	13.6	-1.3	-8.7%	65.2	68.2	3.0	4.6%
<b>TOTAL</b>	<b>11,150.4</b>	<b>9,490.6</b>	<b>-1,659.8</b>	<b>-14.9%</b>	<b>8,911.3</b>	<b>7,193.3</b>	<b>-1,718.0</b>	<b>-19.3%</b>	<b>2,239.2</b>	<b>2,297.4</b>	<b>58.2</b>	<b>2.6%</b>
<b>OTRAS</b>												
INTERCONSUMO, S. A.	319.6	343.9	24.3	7.6%	127.9	154.3	26.4	20.6%	191.7	189.6	-2.1	-1.1%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	91.7	79.3	-12.4	-13.5%	21.9	15.5	-6.4	-29.2%	69.8	63.9	-5.9	-8.5%
<b>TOTAL</b>	<b>411.3</b>	<b>423.2</b>	<b>11.9</b>	<b>2.9%</b>	<b>149.8</b>	<b>169.8</b>	<b>20.0</b>	<b>13.4%</b>	<b>261.5</b>	<b>253.5</b>	<b>-8.0</b>	<b>-3.1%</b>

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

# COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

## SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Sociedades Financieras Privadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/09/2023	30/09/2024	Variación		30/09/2023	30/09/2024	Variación		30/09/2023	30/09/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	578.0	298.8	-279.2	-48.3%	13.5	0.4	-13.1	-97.3%	564.5	298.5	-266.0	-47.1%
RURAL, S. A.	1,276.5	1,417.3	140.8	11.0%	1,135.5	1,263.6	128.1	11.3%	141.0	153.7	12.7	9.0%
DE CAPITALES, S. A.	43.3	45.4	2.1	4.9%	0.3	0.3	--	17.8%	43.1	45.1	2.0	4.8%
SUMMA, S. A.	207.6	223.0	15.4	7.4%	189.3	203.2	13.9	7.4%	18.3	19.8	1.5	8.3%
PROGRESO, S. A.	217.9	216.7	-1.2	-0.5%	147.2	142.6	-4.6	-3.1%	70.7	74.1	3.4	4.8%
AGROMERCANTIL, S. A.	16.5	11.3	-5.2	-31.6%	0.7	0.7	--	-10.6%	15.8	10.7	-5.1	-32.6%
MVA, S. A.	71.5	109.1	37.6	52.6%	58.8	82.1	23.3	39.6%	12.7	27.0	14.3	112.8%
CONSOLIDADA, S. A.	1,844.9	2,064.5	219.6	11.9%	1,549.5	1,737.3	187.8	12.1%	295.4	327.2	31.8	10.8%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	61.0	62.4	1.4	2.3%	10.4	10.7	0.3	3.1%	50.5	51.6	1.1	2.1%
G & T CONTINENTAL, S. A.	1,716.9	1,708.4	-8.5	-0.5%	1,309.9	1,221.7	-88.2	-6.7%	407.0	486.7	79.7	19.6%
<b>TOTAL</b>	<b>6,034.2</b>	<b>6,156.9</b>	<b>122.7</b>	<b>2.0%</b>	<b>4,415.1</b>	<b>4,662.5</b>	<b>247.4</b>	<b>5.6%</b>	<b>1,619.0</b>	<b>1,494.4</b>	<b>-124.6</b>	<b>-7.7%</b>

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

# COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

## ENTIDADES FUERA DE PLAZA \*

(Cifras en millones de quetzales)

Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/09/2023	30/09/2024	Variación		30/09/2023	30/09/2024	Variación		30/09/2023	30/09/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
MERCOM BANK LTD.	429.8	--	-429.8	-100.0%	5.9	--	-5.9	-100.0%	423.9	--	-423.9	-100.0%
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	191.2	40.1	-151.1	-79.0%	8.9	4.8	-4.1	-46.5%	182.3	35.3	-147.0	-80.6%
<b>TOTAL</b>	<b>621.0</b>	<b>40.1</b>	<b>-580.9</b>	<b>-93.5%</b>	<b>14.8</b>	<b>4.8</b>	<b>-10.0</b>	<b>-67.7%</b>	<b>606.2</b>	<b>35.3</b>	<b>-570.9</b>	<b>-94.2%</b>

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

\* En su resolución JM-85-2024 del 17 de julio de 2024, la Junta Monetaria resolvió autorizar el cese voluntario de operaciones en Guatemala de Mercom Bank Ltd. y revocar su autorización de funcionamiento. Por lo anterior, la única entidad fuera de plaza en marcha es Westrust Bank (International) Limited.

# COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

## ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	30/09/2023	30/09/2024	Variación		30/09/2023	30/09/2024	Variación		30/09/2023	30/09/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	35.3	35.3	--	--	2.2	2.8	0.6	26.0%	33.1	32.5	-0.6	-1.7%
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	41.7	50.8	9.1	22.0%	2.4	2.6	0.2	10.4%	39.3	48.2	8.9	22.7%
ALMACENES GENERALES, S. A.	10.8	12.2	1.4	13.2%	1.9	2.2	0.3	13.7%	8.9	10.0	1.1	13.1%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	533.1	548.1	15.0	2.8%	357.3	302.5	-54.8	-15.4%	175.7	245.6	69.9	39.8%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	32.3	39.1	6.8	20.9%	6.2	8.0	1.8	28.1%	26.1	31.1	5.0	19.2%
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	7.6	9.2	1.6	20.5%	1.2	2.2	1.0	77.7%	6.4	7.0	0.6	9.6%
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	54.2	73.9	19.7	36.3%	22.7	41.5	18.8	82.8%	31.6	32.5	0.9	2.9%
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	6.9	--	-6.9	-100.0%	--	--	--	--	6.8	--	-6.8	-100.0%
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	32.8	34.5	1.7	5.0%	6.3	6.2	-0.1	-2.2%	26.5	28.3	1.8	6.8%
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	22.1	11.9	-10.2	-46.1%	17.1	7.4	-9.7	-56.6%	5.0	4.5	-0.5	-9.7%
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	4.2	4.3	0.1	2.1%	0.2	0.2	--	-27.3%	3.9	4.1	0.2	3.8%
ALMACENES Y SILOS, S. A.	35.8	34.9	-0.9	-2.6%	6.3	5.2	-1.1	-16.7%	29.6	29.7	0.1	0.4%
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	5.5	3.6	-1.9	-35.8%	--	0.1	0.1	--	5.5	3.4	-2.1	-37.5%
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	10.4	10.5	0.1	1.2%	1.7	1.6	-0.1	-7.3%	8.6	8.9	0.3	2.9%
<b>TOTAL</b>	<b>832.7</b>	<b>868.2</b>	<b>35.5</b>	<b>4.3%</b>	<b>425.8</b>	<b>382.4</b>	<b>-43.3</b>	<b>-10.2%</b>	<b>406.9</b>	<b>485.8</b>	<b>78.9</b>	<b>19.4%</b>

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

# INDICADORES FINANCIEROS

## SISTEMA BANCARIO

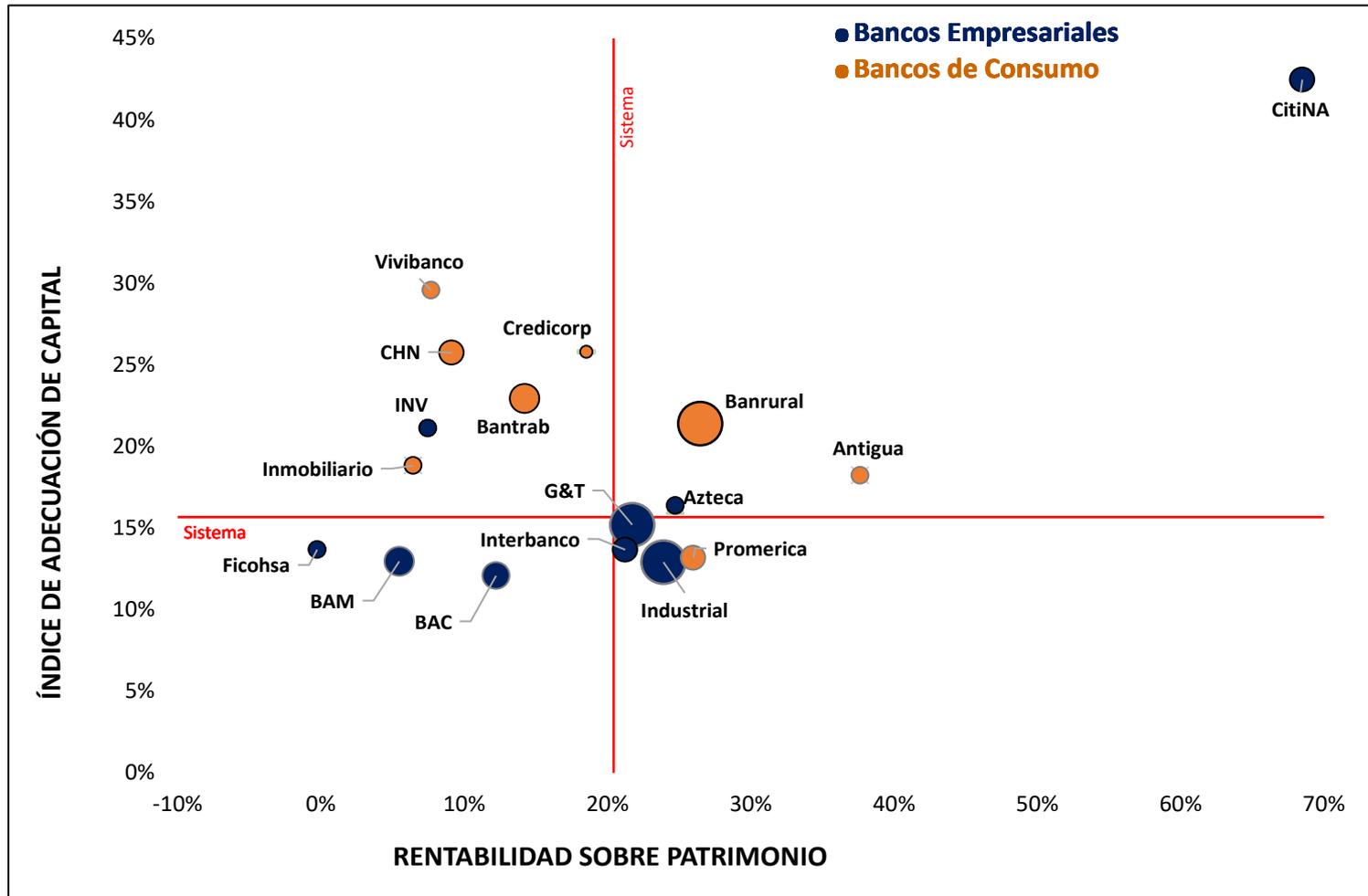
### AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

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	12.55	14.26	49.36	215	13.10	26.77	16.95	25.74	9.12	1.20	4.39	73.81
INMOBILIARIO, S. A.	13.67	16.03	34.02	340	14.01	21.21	16.67	18.83	6.43	0.93	1.85	94.63
DE LOS TRABAJADORES INDUSTRIAL, S. A.	14.88	15.24	40.72	312	15.66	24.64	19.90	22.93	14.21	2.19	3.21	80.71
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	11.61	16.19	38.83	233	8.34	13.80	11.56	12.91	23.90	1.92	1.90	118.99
INTERNACIONAL, S. A.	15.57	17.59	58.39	454	11.61	25.74	14.25	21.39	26.47	3.01	4.02	203.23
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	8.93	14.24	30.23	163	10.81	15.36	13.84	13.67	21.23	2.33	1.44	188.01
VIVIBANCO, S. A.	18.75	45.13	108.26	444	11.63	307.33	13.78	42.47	68.49	7.50	0.00	0.00
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	14.23	33.08	67.77	486	23.27	62.62	33.03	29.58	7.68	1.73	1.97	128.48
PROMERICA, S. A.	10.47	16.66	37.26	164	8.86	14.41	12.15	13.67	-0.27	-0.02	5.85	66.74
DE ANTIGUA, S. A.	9.94	13.93	23.85	420	10.25	13.82	14.32	13.16	25.98	2.70	2.57	100.01
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	15.50	21.63	30.75	1,685	13.28	20.44	18.20	18.23	37.61	4.91	3.57	152.60
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	8.60	15.27	31.59	179	8.96	12.92	11.44	12.07	12.22	1.12	1.97	73.59
G&T CONTINENTAL, S. A.	10.79	16.59	27.17	208	8.77	11.96	11.87	12.95	5.46	0.48	2.29	91.76
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	12.88	18.67	47.44	418	9.58	17.67	12.41	15.20	21.72	2.02	1.42	149.10
INV, S. A.	16.14	19.69	26.91	306	17.49	23.88	25.51	16.38	24.71	4.30	4.11	88.15
CREDICORP, S. A.	6.40	14.12	41.69	496	13.30	22.59	16.09	21.12	7.44	0.95	1.61	92.92
NEXA, S. A.	13.92	18.47	104.59	179	5.85	181.31	7.09	25.80	18.51	1.05	0.34	120.51
<b>SISTEMA BANCARIO</b>	<b>7.65</b>	<b>43.89</b>	<b>46.02</b>	<b>279</b>	<b>28.44</b>	<b>44.64</b>	<b>40.50</b>	<b>36.68</b>	<b>-11.95</b>	<b>-4.20</b>	<b>0.57</b>	<b>221.34</b>
	<b>12.52</b>	<b>16.77</b>	<b>42.11</b>	<b>292</b>	<b>10.27</b>	<b>17.43</b>	<b>13.46</b>	<b>15.67</b>	<b>20.42</b>	<b>2.06</b>	<b>2.49</b>	<b>130.82</b>

\* 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

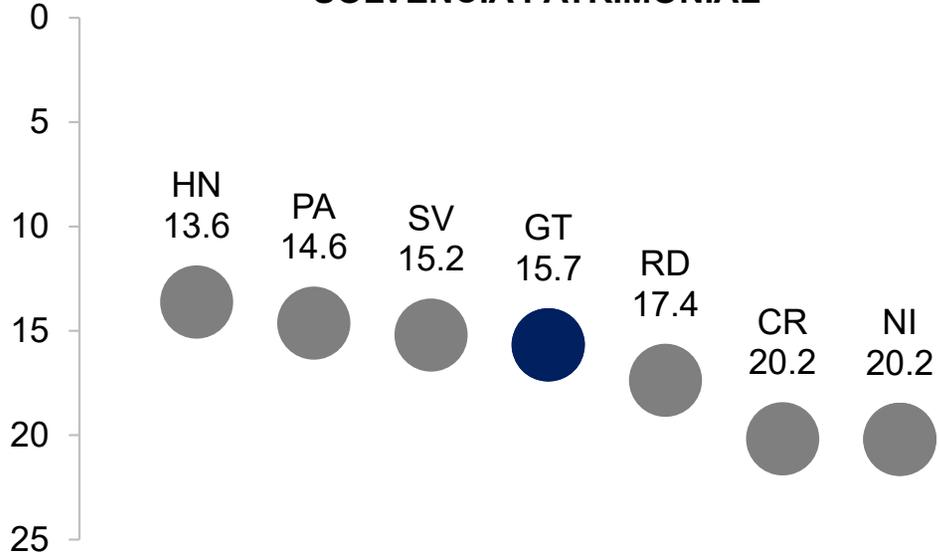
Al 30 de septiembre de 2024



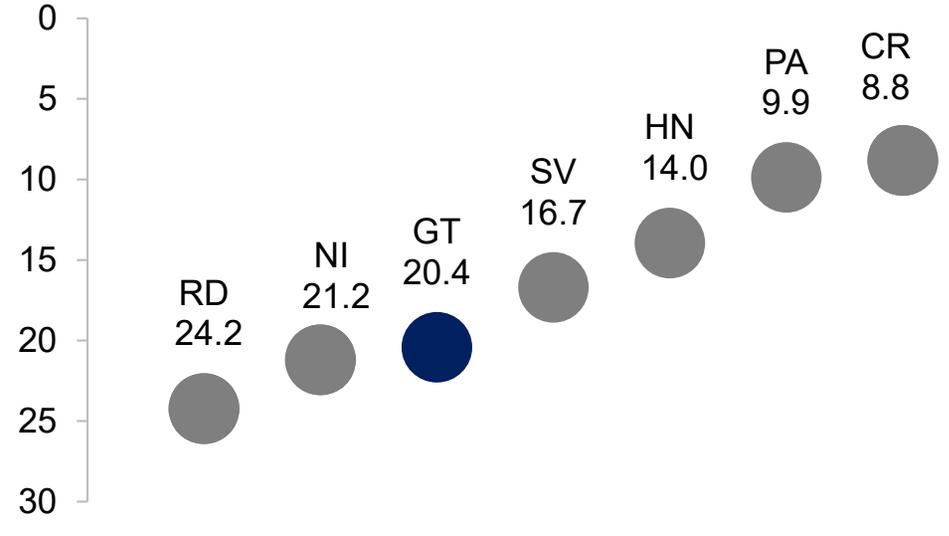
Banco Nexa, S. A., entidad que inició operaciones en enero de 2023, tiene un índice de adecuación de capital de 36.68% y una rentabilidad sobre patrimonio del -11.95%.

# INDICADORES FINANCIEROS DE LA REGIÓN SISTEMA BANCARIO

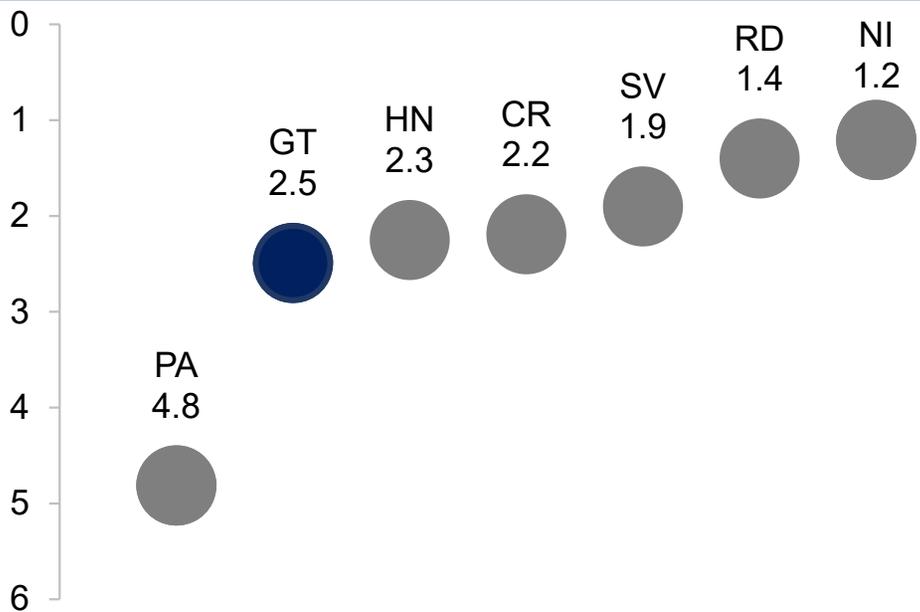
### SOLVENCIA PATRIMONIAL



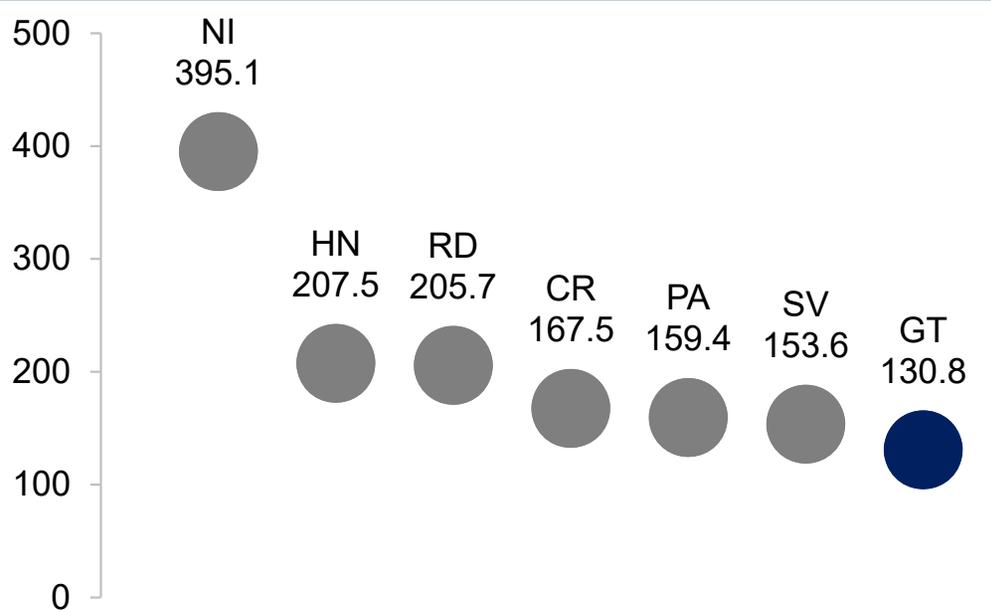
### RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO (ROE)



### MOROSIDAD DE LA CARTERA



### COBERTURA DE LA CARTERA VENCIDA



\*Cifras referidas a agosto de 2023 para El Salvador y Nicaragua; a mayo de 2023 para Costa Rica; y a septiembre de 2024 para Guatemala, Honduras, Panamá y República Dominicana.

# INDICADORES FINANCIEROS

## SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

AL 30 DE SEPTIEMBRE 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.	0.00	84,475.22	99.88	698.31	0.00	409.18	9.94	9.72	0.64	754.86
RURAL, S. A.	16.34	88.42	10.84	103.41	12.58	54.34	25.85	2.84	2.66	354.29
DE CAPITALES, S. A.	0.00	39,110.09	99.34	0.00	0.00	698.37	4.90	4.87	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	4.44	30.22	8.90	14.80	11.19	17.33	3.08	0.26	3.04	90.37
PROGRESO, S. A.	27.17	64.48	34.19	64.50	55.50	53.89	5.08	1.70	1.82	380.55
AGROMERCANTIL, S. A.	1,370.26	1,875.08	94.20	0.00	2,046.03	544.71	-44.75	-34.60	0.00	0.00
MVA, S. A.	4.33	13.44	24.77	38.10	38.06	29.33	16.13	3.72	6.31	113.80
CONSOLIDADA, S. A.	19.18	51.81	15.85	40.72	24.12	19.01	14.15	2.18	0.74	184.28
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	73.10	586.20	82.76	0.00	543.22	770.64	2.10	1.74	100.00	100.00
G & T CONTINENTAL, S. A.	5.16	107.20	28.49	0.00	40.02	88.12	17.23	4.62	0.00	0.00
<b>SOCIEDADES FINANCIERAS</b>	<b>14.99</b>	<b>83.15</b>	<b>24.27</b>	<b>113.67</b>	<b>35.70</b>	<b>49.65</b>	<b>13.53</b>	<b>3.32</b>	<b>1.99</b>	<b>190.28</b>

## INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA

AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 <sup>2/</sup>	Indicador	Cantidad de deudores <sup>3/</sup>
METROPOLITANA	2,552,237	43.7	11,159	6,610.0	1,687,023	31,441.4	8,024,600	33.0%	841,366
NORTE	1,050,517	35.8	3,765	1,779.0	186,891	6,563.4	689,499	8.8%	92,404
NORORIENTE	881,588	63.7	5,612	3,579.7	315,585	13,053.9	1,150,820	14.7%	129,463
SURORIENTE	948,154	52.2	4,947	2,882.9	273,345	11,139.5	1,056,192	12.3%	116,776
CENTRAL	1,350,375	43.4	5,865	3,064.0	413,755	11,983.9	1,618,281	12.0%	162,711
SUROCCIDENTE	2,597,225	45.8	11,890	3,273.7	850,247	10,635.4	2,762,253	9.9%	256,029
NOROCCIDENTE	1,487,546	40.4	6,008	2,173.6	323,333	7,989.5	1,188,480	8.4%	124,225
PETÉN	392,143	92.4	3,624	4,537.2	177,924	12,974.1	508,771	17.9%	70,292
<b>TOTAL</b>	<b>11,259,785</b>	<b>47.0</b>	<b>52,870</b>	<b>3,755.0</b>	<b>4,228,103</b>	<b>15,097.0</b>	<b>16,998,896</b>	<b>15.9%</b>	<b>1,793,266</b>
AFILIACIÓN EN LÍNEA <sup>7/</sup>				17,008.5	19,151,222				
<b>TOTAL DE CUENTAS AFILIADAS A SFM</b>				<b>20,763.6</b>	<b>23,379,325</b>				

REGIÓN: <sup>4/</sup>	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 <sup>5/</sup> estimada 2024 <sup>6/</sup> : 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	
SUROCCIDENTE	Sololá, Totonicapán, Quetzaltenango, Suchitepequez, Retalhuleu y San Marcos	<b>Puntos de acceso <sup>8/</sup> a septiembre de 2024: 52,870</b>  2,757 Agencias Bancarias 45,845 Establecimientos de Agentes Bancarios 4,268 ATMs (Cajeros Automáticos)
NOROCCIDENTE	Huehuetenango y Quiché	
PETÉN	Petén	

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

## ESTADÍSTICAS DE CRÉDITOS POR GÉNERO

AL 30 DE JUNIO DE 2024

Indicador	Diciembre 2022		Diciembre 2023		Junio 2024	
	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer
1. Porcentaje de créditos otorgados por cantidad	59%	41%	59%	41%	57%	43%
2. Porcentaje de créditos otorgados por saldos	63%	37%	62%	38%	63%	37%
3. Tasa de interés activa promedio ponderado	20.5%	22.0%	22.1%	23.3%	19.1%	20.5%
4. Morosidad	2.1%	1.4%	2.8%	2.1%	1.9%	1.4%
5. Proporción de la morosidad	71%	29%	69%	31%	58%	42%

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

<sup>1/</sup> 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.<sup>2/</sup> Incluye cuentas de depósitos monetarios, de ahorro y a plazo; de personas individuales nacionales y extranjeras.<sup>3/</sup> Incluye personas individuales nacionales.<sup>4/</sup> Fuente: Ley Preliminar de Regionalización, Decreto Número 70-86 del Congreso de la República de Guatemala.<sup>5/</sup> Código Civil de Guatemala. Decreto Ley Número 106. Artículo 8. "... Son mayores de edad los que han cumplido dieciocho años..."<sup>6/</sup> 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.<sup>7/</sup> 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).<sup>8/</sup> 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 septiembre de 2024**  
(Cifras en millones de quetzales)

## Cartera destinada a Comercio; Mantenimiento de Vehículos

Actividad Económica	jun-2024		sep-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas	3,081	7.8%	3,140	7.9%	59	1.9%
Comercio al por mayor	17,741	44.8%	17,986	45.1%	245	1.4%
Venta al por mayor no especializada	18,768	47.4%	18,724	47.0%	-44	-0.2%
<b>Total</b>	<b>39,590</b>	<b>100.0%</b>	<b>39,850</b>	<b>100.0%</b>	<b>260</b>	<b>0.7%</b>

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS**  
**Cartera Destinada a las Industrias Manufactureras**  
**Al 30 de septiembre de 2024**  
**(Cifras en millones de quetzales)**

<b>Cartera destinada a las Industrias Manufactureras</b>						
<b>Actividad Económica</b>	<b>jun-2024</b>		<b>sep-2024</b>		<b>Variación</b>	
	<b>Saldo</b>	<b>%</b>	<b>Saldo</b>	<b>%</b>	<b>Absoluta</b>	<b>Relativa</b>
Elaboración de productos alimenticios	17,877	47.3%	17,891	46.3%	14	0.1%
Elaboración de bebidas	1,334	3.5%	1,425	3.7%	91	6.8%
Elaboración de productos de tabaco	14	0.0%	286	0.7%	272	1,969.9%
Fabricación de productos textiles	1,300	3.4%	1,329	3.4%	29	2.2%
Fabricación de prendas de vestir	778	2.1%	721	1.9%	-57	-7.3%
Fabricación de productos de cuero y productos conexos	239	0.6%	235	0.6%	-3	-1.4%
Producción de madera y fabricación de productos de mader	317	0.8%	400	1.0%	83	26.0%
Fabricación de papel y productos de papel	1,800	4.8%	2,068	5.4%	268	14.9%
Impresión y reproducción de grabaciones	185	0.5%	213	0.6%	28	15.0%
Fabricación de coque y productos de la refinación del petróleo	55	0.1%	58	0.1%	3	4.7%
Fabricación de sustancias y productos químicos	2,271	6.0%	2,323	6.0%	53	2.3%
Fabricación de productos farmacéuticos, sustancias químicas medicinales y productos botánicos de uso farmacéutico	834	2.2%	884	2.3%	50	6.0%
Fabricación de productos de caucho y de plástico	1,013	2.7%	1,049	2.7%	36	3.5%
Fabricación de otros productos minerales no metálicos	4,604	12.2%	4,657	12.1%	53	1.1%
Fabricación de metales comunes	2,848	7.5%	2,506	6.5%	-341	-12.0%
Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo	786	2.1%	890	2.3%	105	13.3%
Fabricación de productos de informática, de electrónica y de óptica	8	0.0%	9	0.0%	1	16.2%
Fabricación de equipo eléctrico	90	0.2%	85	0.2%	-5	-5.8%
Fabricación de maquinaria y equipo n.c.p.	111	0.3%	156	0.4%	45	40.1%
Fabricación de vehículos automotores, remolques y semirremolques	330	0.9%	324	0.8%	-6	-1.8%
Fabricación de otro equipo de transporte	177	0.5%	152	0.4%	-25	-14.2%
Fabricación de muebles	337	0.9%	319	0.8%	-18	-5.4%
Otras industrias manufactureras	452	1.2%	595	1.5%	143	31.7%
Reparación e instalación de maquinaria y equipo	29	0.1%	53	0.1%	24	80.7%
<b>Total</b>	<b>37,789</b>	<b>100.0%</b>	<b>38,629</b>	<b>100.0%</b>	<b>840</b>	<b>2.2%</b>

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

<b>Cartera destinada a Actividades Financieras y de Seguros</b>						
<b>Actividad Económica</b>	<b>jun-2024</b>		<b>sep-2024</b>		<b>Variación</b>	
	<b>Saldo</b>	<b>%</b>	<b>Saldo</b>	<b>%</b>	<b>Absoluta</b>	<b>Relativa</b>
Actividades de servicios financieros	19,988	94.1%	19,576	92.6%	-412	-2.1%
Seguros, reaseguros y fondos de pensiones	163	0.8%	164	0.8%	0	0.1%
Actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros	1,097	5.2%	1,403	6.6%	306	27.9%
<b>Total</b>	<b>21,249</b>	<b>100.0%</b>	<b>21,142</b>	<b>100.0%</b>	<b>-106</b>	<b>-0.5%</b>

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS**  
**Cartera Destinada a las Actividades Inmobiliarias**  
**Al 30 de septiembre de 2024**  
(Cifras en millones de quetzales)

<b>Cartera destinada a las Actividades Inmobiliarias</b>						
<b>Actividad Económica</b>	<b>jun-2024</b>		<b>sep-2024</b>		<b>Variación</b>	
	<b>Saldo</b>	<b>%</b>	<b>Saldo</b>	<b>%</b>	<b>Absoluta</b>	<b>Relativa</b>
Alquiler de vivienda	1,948	10.6%	1,910	9.8%	-39	-2.0%
Actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados	13,026	70.7%	13,467	69.2%	441	3.4%
Actividades inmobiliarias realizadas a cambio de una retribución o por contrato	3,439	18.7%	4,099	21.0%	660	19.2%
<b>Total</b>	<b>18,413</b>	<b>100.0%</b>	<b>19,476</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,062</b>	<b>5.8%</b>

## CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 30 de septiembre de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

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

Actividad Económica	jun-2024		sep-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Generación, transmisión y distribución de energía eléctrica	17,673	94.5%	17,490	94.8%	-183	-1.0%
Fabricación de gas; distribución de combustibles gaseosos por tuberías	1,001	5.4%	943	5.1%	-57	-5.7%
Suministro de vapor y de aire acondicionado	26	0%	8	0.0%	-18	-69.5%
<b>Total</b>	<b>18,699</b>	<b>100.0%</b>	<b>18,441</b>	<b>100.0%</b>	<b>-259</b>	<b>-1.4%</b>

## CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

### Cartera Destinada a la Construcción

Al 30 de septiembre de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

<b>Cartera destinada a la Construcción</b>						
<b>Actividad Económica</b>	<b>jun-2024</b>		<b>sep-2024</b>		<b>Variación</b>	
	<b>Saldo</b>	<b>%</b>	<b>Saldo</b>	<b>%</b>	<b>Absoluta</b>	<b>Relativa</b>
Construcción de edificios	11,516	69.9%	11,734	68.4%	218	1.9%
Construcción / Obras de ingeniería civil	3,855	23.4%	4,115	24.0%	260	6.7%
Actividades especializadas de construcción	1,103	6.7%	1,299	7.6%	197	17.9%
<b>Total</b>	<b>16,474</b>	<b>100.0%</b>	<b>17,148</b>	<b>100.0%</b>	<b>674</b>	<b>4.1%</b>

## CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

### Cartera de Créditos de Consumo

Al 30 de septiembre de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera de Créditos de Consumo											
Sub-segmento	sep-2023		dic-2023		sep-2024		Variación				
							Acumulada		Interanual		
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Tarjeta de crédito	27,514	26.6%	30,523	28.0%	35,692	28.6%	5,169	16.9%	8,178	29.7%	
Vehículos	6,294	6.1%	6,643	6.1%	7,382	5.9%	739	11.1%	1,088	17.3%	
Préstamos Personales	69,561	67.3%	71,756	65.9%	81,902	65.5%	10,146	14.1%	12,341	17.7%	
<b>Total</b>	<b>103,370</b>	<b>100.0%</b>	<b>108,922</b>	<b>100.0%</b>	<b>124,976</b>	<b>100.0%</b>	<b>16,054</b>	<b>14.7%</b>	<b>21,607</b>	<b>20.9%</b>	

## TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADO POR ACTIVIDAD ECONÓMICA EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de septiembre de 2024

Tasa de interés promedio en moneda nacional			
Destino Económico	jun-2024	sep-2024	Variación (puntos básicos)
Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito	27.63%	27.72%	9
Comercio; Mantenimiento de Vehículos	10.37%	10.48%	11
Industrias Manufactureras	7.89%	8.09%	20
Actividades Financieras y de Seguros	7.05%	7.63%	58
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C	6.59%	6.63%	4
Actividades Inmobiliarias	7.25%	7.51%	26
Vivienda	8.98%	9.03%	5
Construcción	7.90%	8.01%	11
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	10.64%	10.83%	19
Transporte y Almacenamiento	9.86%	10.04%	18

Tasa de interés promedio en moneda extranjera			
Destino Económico	jun-2024	sep-2024	Variación (puntos básicos)
Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito	19.69%	20.55%	86
Comercio; Mantenimiento de Vehículos	7.62%	7.87%	25
Industrias Manufactureras	6.47%	6.60%	13
Actividades Financieras y de Seguros	7.79%	7.90%	11
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C	7.62%	7.64%	2
Actividades Inmobiliarias	6.76%	6.88%	12
Vivienda	7.44%	7.48%	4
Construcción	6.85%	6.96%	11
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	6.96%	7.19%	23
Transporte y Almacenamiento	6.35%	6.74%	39

## COMPAÑÍAS DE SEGUROS

### Primas Netas

(Cifras en millones de Quetzales)

Ramo	sep-2023		sep-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
<b>DE SEGUROS DE VIDA</b>						
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Planes Individuales	265	12.3%	194	8.5%	-70	-26.6%
Planes Colectivos	1,883	87.4%	2,082	91.0%	198	10.5%
Rentas y Pensiones	6	0.3%	11	0.5%	5	71.1%
<b>Total del ramo</b>	<b>2,154</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,287</b>	<b>100.0%</b>	<b>133</b>	<b>6.2%</b>
<b>DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES</b>						
Salud y Hospitalización	2,366	92.3%	2,376	91.8%	9	0.4%
Accidentes Personales	193	7.5%	208	8.0%	15	7.9%
Accidentes en Viajes	4	0.1%	3	0.1%	0	-8.3%
<b>Total del ramo</b>	<b>2,563</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,587</b>	<b>100.0%</b>	<b>24</b>	<b>0.9%</b>
<b>DE SEGUROS DE DAÑOS</b>						
Incendio y Líneas Aliadas	524	13.8%	607	14.0%	83	15.8%
Terremoto	548	14.5%	639	14.7%	91	16.6%
Vehículos Automotores	1,522	40.2%	1,730	39.9%	208	13.7%
Transportes	183	4.8%	199	4.6%	15	8.4%
Robo y Hurto	307	8.1%	405	9.3%	97	31.7%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	3	0.1%	3	0.1%	0	3.0%
Cascos Marítimos	6	0.2%	8	0.2%	2	31.6%
Rotura de Cristales	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Aviación	78	2.1%	72	1.7%	-6	-8.0%
Responsabilidad Civil	114	3.0%	164	3.8%	49	43.0%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	27	0.7%	28	0.7%	1	3.3%
Riesgos Técnicos	189	5.0%	217	5.0%	27	14.3%
Agrícola	52	1.4%	41	0.9%	-11	-20.3%
Diversos	231	6.1%	230	5.3%	-1	-0.4%
<b>Total del ramo</b>	<b>3,786</b>	<b>100.0%</b>	<b>4,342</b>	<b>100.0%</b>	<b>556</b>	<b>14.7%</b>
<b>DE SEGUROS DE CAUCIÓN</b>						
Fidelidad	29	9.7%	33	13.2%	3	10.7%
Judiciales	6	1.9%	5	2.2%	0	-4.6%
Administrativos ante gobierno	181	59.8%	137	55.6%	-44	-24.1%
Administrativos ante particulares	65	21.4%	46	18.7%	-19	-28.5%
Crédito para la vivienda	21	6.9%	25	10.0%	4	17.9%
Diversos	1	0.3%	1	0.3%	0	0.0%
<b>Total del ramo</b>	<b>303</b>	<b>100.0%</b>	<b>247</b>	<b>100.0%</b>	<b>-55</b>	<b>-18.3%</b>
<b>Total</b>	<b>8,806</b>		<b>9,463</b>		<b>657</b>	<b>7.5%</b>

## SINIESTRALIDAD POR RAMO DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	sep-2023			sep-2024			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
<b>VIDA</b>	<b>2,154</b>	<b>820</b>	<b>38.1</b>	<b>2,287</b>	<b>903</b>	<b>39.5</b>	<b>133</b>	<b>83</b>	<b>1.4</b>
Planes Populares	0	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0.0
Planes Individuales	265	125	47.4	194	109	56.1	-70	-16	8.8
Planes Colectivos	1,883	690	36.6	2,082	789	37.9	198	99	1.2
Rentas y Pensiones	6	4	68.5	11	5	49.3	4	1	-19.2
<b>ACCIDENTES Y ENFERMEDADES</b>	<b>2,563</b>	<b>1,787</b>	<b>69.7</b>	<b>2,587</b>	<b>1,704</b>	<b>65.9</b>	<b>24</b>	<b>-83</b>	<b>-3.9</b>
Salud y Hospitalización	2,366	1,742	73.6	2,376	1,660	69.9	9	-82	-3.7
Accidentes Personales	193	45	23.3	208	44	20.9	15	-1	-2.3
Accidentes en Viajes	4	0	5.3	3	0	12.4	0	0	7.1
<b>DAÑOS</b>	<b>3,786</b>	<b>1,560</b>	<b>41.2</b>	<b>4,342</b>	<b>1,751</b>	<b>40.3</b>	<b>556</b>	<b>191</b>	<b>-0.9</b>
Incendio y Líneas Aliadas	524	379	72.3	607	250	41.2	83	-129	-31.1
Terremoto	548	29	5.2	639	78	12.2	91	49	7.0
Vehículos Automotores	1,522	841	55.3	1,730	959	55.4	208	117	0.1
Transportes	183	60	32.9	199	92	46.5	15	32	13.6
Robo y Hurto	307	89	28.8	405	135	33.4	97	47	4.6
Servicio y Conservación de Activos Fijos	3	0	12.9	3	0	-0.2	0	0	-13.1
Cascos Marítimos	6	0	7.6	8	0	-0.5	2	0	-8.1
Rotura de Cristales	0	0	59.3	0	0	67.1	0	0	7.8
Aviación	78	25	32.0	72	23	31.8	-6	-2	-0.2
Responsabilidad Civil	114	33	29.2	164	24	14.7	49	-9	-14.5
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	27	11	40.2	28	7	24.5	1	-4	-15.7
Riesgos Técnicos	189	58	30.5	217	39	18.2	27	-19	-12.4
Agrícola	52	-2	-4.7	41	14	34.4	-11	17	39.1
Diversos	231	36	15.6	230	129	56.0	-1	93	40.4
<b>CAUCIÓN</b>	<b>303</b>	<b>9</b>	<b>2.9</b>	<b>247</b>	<b>29</b>	<b>11.8</b>	<b>-55</b>	<b>21</b>	<b>9.0</b>
Fidelidad	29	0	1.0	33	0	0.7	3	0	-0.3
Judiciales	6	0	-0.1	5	0	0.0	0	0	0.1
Administrativos ante gobierno	181	4	2.0	137	20	14.3	-44	16	12.3
Administrativos ante particulares	65	2	2.6	46	9	19.2	-19	7	16.6
Crédito para la vivienda	21	3	15.0	25	0	1.7	4	-3	-13.3
Diversos	1	0	-1.8	1	0	8.7	0	0	10.6
<b>Total</b>	<b>8,806</b>	<b>4,175</b>	<b>47.4</b>	<b>9,463</b>	<b>4,387</b>	<b>46.4</b>	<b>657</b>	<b>212</b>	<b>-1.1</b>

\* Variación en puntos porcentuales.

## GRUPOS FINANCIEROS LEGALMENTE AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS SEPTIEMBRE 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 septiembre de 2024 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

### 1. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

Banco Agromercantil de Guatemala, S. A. \* <sup>(1)</sup>  
 Financiera Agromercantil, S. A.  
 Agrovalores, S. A.  
 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. <sup>(2)</sup>

### 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.

<sup>(1)</sup> En su resolución JM-85-2024 del 17 de julio de 2024, la Junta Monetaria resolvió autorizar el cese voluntario de operaciones en Guatemala de Mercom Bank Ltd. y revocar su autorización de funcionamiento.

<sup>(2)</sup> En trámite de separación del Grupo Financiero G&T Continental.



**Superintendencia de Bancos  
Guatemala**

**Oficina Central:**

9a. Av. 22-00, zona 1,  
Guatemala C. A.

**Oficina zona 13:**

15 Av. 7-18, zona 13, Edificio Zepto,  
Guatemala, C. A.

 **+(502) 2429-5000**

**[www.sib.gob.gt](http://www.sib.gob.gt)**



Trabajamos para promover la **estabilidad** y **confianza** en el sistema financiero supervisado.