

INFORME DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS ANTE LA HONORABLE JUNTA MONETARIA



Al 31 de marzo de 2022

CONTENIDO

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



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

ÍNDICE DE GRÁFICAS

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



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

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



ÍNDICE DE CUADROS

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

I. SÍNTESIS

Este documento tiene como objetivo informar a la Junta Monetaria sobre la situación financiera de las entidades sujetas a la vigilancia e inspección por parte de la Superintendencia de Bancos, haciendo énfasis en el comportamiento del sistema bancario, de las sociedades financieras y de las entidades fuera de plaza, por su importancia relativa en función del tamaño de sus activos, toda vez que representan el 95.0% del total de activos de las entidades supervisadas. Estas instituciones apoyan la intermediación financiera que se refiere al traslado de recursos de agentes económicos con excedentes financieros hacia demandantes de estos. Asimismo, presenta una breve descripción, en forma agregada, del comportamiento de los principales rubros del sistema financiero¹, particularmente las inversiones, la cartera de créditos y las obligaciones depositarias, entre otros. Además, describe la evolución de los principales riesgos e indicadores financieros.

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

A marzo de 2022, el tamaño del sistema financiero, medido a través de los **activos**, registró un crecimiento interanual de 11.9% en los bancos, mientras que para las sociedades financieras se registró una disminución de 19.7% y para las entidades fuera de plaza una disminución de 48.3%. El incremento interanual agregado de 7.7% en los activos del sistema financiero

fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado por la cartera de créditos y las inversiones de los bancos. Las **inversiones**, netas de provisiones, se incrementaron 8.3% respecto de marzo de 2021, con un saldo de Q153,151 millones, y estuvieron integradas principalmente por títulos valores del gobierno central. Las **disponibilidades**, con un saldo de Q63,990 millones, disminuyeron en forma interanual en Q2,914 millones, lo que representa un 4.4%; principalmente debido a la reducción de Q4,690 millones en las disponibilidades en bancos del país. Por su parte, las disponibilidades en el banco central reportan un saldo de Q40,831 millones y un incremento interanual de Q685 millones.

El ritmo de crecimiento interanual de la **actividad crediticia** fue de 11.6%, ascendiendo a Q243,025 millones. La cartera en moneda nacional, con una participación de 65% del total de la cartera crediticia, creció en forma interanual 15.3% en tanto que la cartera en moneda extranjera, con una participación de 35%, aumentó 5.5% respecto a la misma fecha del año previo. El financiamiento a las empresas a marzo de 2022 reportó crecimiento impulsado, principalmente, por el crédito otorgado al comercio; a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas; y, a la industria manufacturera; con variaciones interanuales de 13.2%, 12.7% y 6.9%, respectivamente. El financiamiento a los hogares, compuesto por los préstamos para consumo, los hipotecarios para vivienda y las inversiones en cédulas hipotecarias, registró un incremento interanual de 15.2% y dentro de estos conceptos, el financiamiento para vivienda, integrado por los dos últimos rubros indicados, presentó un crecimiento interanual de 7.2%.

Las **obligaciones depositarias**, principal fuente de captación de recursos, a marzo de 2022, ascendieron a un saldo agregado de Q358,880 millones. Para el

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

caso de los bancos, que participan con el 97% del saldo agregado, se registró un incremento interanual de 11.8%, impulsado por el dinamismo mostrado por los depósitos de ahorro que se incrementaron 21.6%, en tanto que los depósitos monetarios y a plazo crecieron 9.5% y 8.1%, respectivamente. Por su parte, las obligaciones depositarias de las entidades fuera de plaza registraron una reducción interanual de Q10,883 millones, que representa un 50.9%. Cabe indicar que el 79% de las obligaciones depositarias, en forma agregada, se encuentra en moneda nacional.

Los **créditos obtenidos** mostraron un crecimiento interanual de 12.9%, mientras que el margen por girar se encuentra en 43.6%. Estos créditos están conformados principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, con un saldo de Q36,924 millones. Por otra parte, las entidades mantuvieron una posición de **liquidez** adecuada para atender oportunamente sus obligaciones financieras. El indicador de liquidez inmediata para los bancos fue de 16.8%, para las sociedades financieras de 11.2 % y para las entidades fuera de plaza de 43.5%. En ese mismo orden, la liquidez mediata fue 50.1%, 93.4% y 91.8%. En cuanto a la **calidad de la cartera** de créditos de los bancos, el indicador de cartera vencida se ubicó en 1.7%. Por su parte, el indicador de cobertura de la cartera de créditos vencida para los bancos fue de 220.9%, porcentaje superior al 100% requerido en la normativa. Asimismo, la valuación de los activos crediticios, a diciembre de 2021, muestra que el 90.7% de los mismos fueron clasificados en la categoría “A”, considerados de riesgo normal.

La **solventia** del sistema financiero, en su conjunto, medida por el indicador de adecuación de capital, se ubicó en 17.2% para los bancos, 45.7% para las sociedades financieras y 38.2% para las entidades fuera de plaza, superando el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8%

recomendado por los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

Las **utilidades** antes de impuesto de los bancos fueron de Q2,554 millones, mayores en 50.1% en relación con las obtenidas en el mismo periodo del año previo. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras disminuyeron 3.4% y las de las entidades fuera de plaza se redujeron 94.8%, con relación a marzo de 2021. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) de los bancos fue de 21.5%, el de las sociedades financieras de 23.6% y el de las entidades fuera de plaza de 6.4%. Por su parte, el indicador de rendimiento del activo (ROA) de bancos fue de 2.0%, el de las sociedades financieras de 2.7% y el de las entidades fuera de plaza de 0.9%.

Los activos de las **empresas especializadas en servicios financieros**² representan el 1.6% del total de activos de las entidades supervisadas y registraron un aumento de 34.2% respecto a marzo del año anterior. Su pasivo registró un incremento de 35.7%, mientras que sus utilidades crecieron 27.9% respecto de las registradas en marzo de 2021.

Los activos de las **compañías aseguradoras** representan el 2.7% del total de activos de las entidades supervisadas. Asimismo, su actividad, medida a través de las primas netas, mostró un incremento de 9.9% con relación a marzo de 2021, alcanzando un saldo de Q2,839 millones. El incremento interanual más significativo se registró en las primas netas de seguro de vida, las cuales se incrementaron de forma interanual en un 34.1%.

En atención a lo indicado, se considera que el sistema financiero guatemalteco, en su conjunto, al 31 de marzo de 2022, se encuentra estable, líquido y solvente, lo cual se ve reflejado tanto en su estructura de balance como en sus indicadores financieros.

² Son empresas que forman parte de los grupos financieros, sujetas a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos, y que tienen como objeto social exclusivo, uno o más de

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

II. ASPECTOS GENERALES

A. BASE LEGAL

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

B. SISTEMA FINANCIERO SUPERVISADO

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

Al 31 de marzo de 2022, la Superintendencia de Bancos tiene bajo su vigilancia e inspección, además del Banco de Guatemala, instituciones con activos que ascienden a Q491,203 millones, como se indica en el Cuadro 1.

El sistema bancario tiene la mayor participación medida por activos con 90.6%, seguido por las compañías de seguros con 2.7%, las entidades fuera de plaza con 2.6%, las sociedades financieras con 1.8% y las empresas especializadas en servicios financieros con 1.6%; mientras que el restante 0.7% corresponde a almacenes generales de depósito, casas de cambio, casas de bolsa, el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, el Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y una empresa de naturaleza financiera (Interconsumo, S.A.).

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

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

CUADRO 1. ENTIDADES SUPERVISADAS

Tipo de Institución	Número de Entidades	Estructura por Activos	(Cifras en millones de quetzales)			
			Activo	Pasivo	Capital	Resultado antes de impuesto
Sistema Bancario	17	90.6%	444,984	403,370	41,615	2,554
Sociedades Financieras ^{a/}	11	1.8%	8,965	7,656	1,309	81
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	4	2.6%	12,593	10,591	2,002	11
Compañías de Seguros	28	2.7%	13,235	9,117	4,118	338
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{b/}	5	1.6%	7,967	5,949	2,018	242
Almacenes Generales de Depósito	14	0.1%	681	381	301	24
Otras Entidades ^{c/}	14	0.6%	2,778	636	2,142	96
Total	93	100.0%	491,203	437,700	53,504	3,346
Banco de Guatemala	1		218,643	210,268	8,374	-823 ^{d/}

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

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

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

d/ Corresponde a la deficiencia neta.



III. SISTEMA BANCARIO

Tal como se observa en el Cuadro 2, al 31 de marzo de 2022, los activos netos totales de los bancos ascendieron a Q444,984 millones, registrando un crecimiento interanual de 11.9%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

BALANCE GENERAL *

ACTIVO	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	55,368	13.9	70,736	16.3	58,620	13.2	-12,116	-17.1%	3,252	5.9%
Inversiones	127,709	32.1	125,352	28.8	141,700	31.8	16,349	13.0%	13,991	11.0%
Cartera de Créditos	201,315	50.6	224,070	51.6	230,501	51.8	6,431	2.9%	29,186	14.5%
Empresarial Mayor	113,994	28.7	126,380	29.1	128,837	29.0	2,456	1.9%	14,843	13.0%
Empresarial Menor	15,868	4.0	15,692	3.6	15,172	3.4	-520	-3.3%	-696	-4.4%
Consumo	61,864	15.6	70,305	16.2	73,991	16.6	3,686	5.2%	12,127	19.6%
Microcrédito	3,773	0.9	5,574	1.3	6,250	1.4	676	12.1%	2,477	65.7%
Hipotecario para la Vivienda	13,272	3.3	14,462	3.3	15,039	3.4	577	4.0%	1,767	13.3%
(-) Estimaciones por Valuación	-7,455	-1.9	-8,344	-1.9	-8,787	-2.0	-443	5.3%	-1,332	17.9%
Otros Activos	13,272	3.3	14,441	3.3	14,163	3.2	-278	-1.9%	891	6.7%
Total Activo	397,664	100.0	434,598	100.0	444,984	100.0	10,386	2.4%	47,320	11.9%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	311,491	78.3	338,303	77.8	348,391	78.3	10,088	3.0%	36,899	11.8%
Monetarios	116,282	29.2	124,192	28.6	127,296	28.6	3,104	2.5%	11,014	9.5%
Ahorro	73,878	18.6	84,265	19.4	89,823	20.2	5,558	6.6%	15,945	21.6%
Plazo	120,292	30.2	128,778	29.6	130,056	29.2	1,278	1.0%	9,764	8.1%
Otros Depósitos	1,040	0.3	1,069	0.2	1,216	0.3	147	13.8%	176	17.0%
Créditos Obtenidos	32,595	8.2	37,394	8.6	36,819	8.3	-575	-1.5%	4,223	13.0%
Obligaciones Financieras	238	0.1	317	0.1	357	0.1	40	12.5%	119	49.9%
Otros Pasivos	15,942	4.0	17,756	4.1	17,803	4.0	47	0.3%	1,861	11.7%
Total Pasivo	360,267	90.6	393,770	90.6	403,370	90.6	9,600	2.4%	43,103	12.0%
Capital Contable	37,398	9.4	40,828	9.4	41,615	9.4	787	1.9%	4,217	11.3%
Total Pasivo y Capital	397,664	100.0	434,598	100.0	444,984	100.0	10,386	2.4%	47,320	11.9%

(Cifras en millones de Quetzales)

ESTADO DE RESULTADOS *

	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación interanual	
							Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	7,606		31,617		8,315		709	9.3%
(-) Costos Financieros	3,040		11,894		3,020		-20	-0.7%
Margen de Intermediación	4,566		19,724		5,295		729	16.0%
(+) Margen de Servicios	855		3,071		881		26	3.0%
(+) Margen de Otros Ingresos	-587		-2,557		-145		442	75.3%
Margen Operacional Bruto	4,833		20,237		6,030		1,197	24.8%
(-) Costos Operativos	3,118		12,989		3,524		406	13.0%
Margen Operacional Neto	1,715		7,249		2,506		791	46.1%
(+) Otros Productos y Gastos	-13		393		49		62	-464.4%
Utilidades antes de impuesto	1,702		7,641		2,554		853	50.1%
(-) Impuesto sobre la Renta	216		1,052		328		111	51.4%
Utilidades después de impuesto	1,485		6,590		2,227		741	49.9%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.3 y 1.4

El crecimiento interanual de los activos del sistema bancario respondió, principalmente, al incremento de la cartera de créditos neta en Q29,186 millones (14.5%)³. Por su parte, las inversiones aumentaron en Q13,991 millones (11.0%) y las disponibilidades en Q3,252 millones (5.9%) (Anexo 2.1).

El incremento en la cartera de créditos está asociado al aumento del segmento empresarial mayor⁴ en Q14,843 millones (13.0%) y el de consumo en Q12,127 millones (19.6%). Asimismo, destaca el importante incremento de los microcréditos en Q2,477 millones (65.7%). Por su parte, el incremento en las inversiones corresponde, principalmente, a la adquisición de títulos emitidos por el gobierno central.

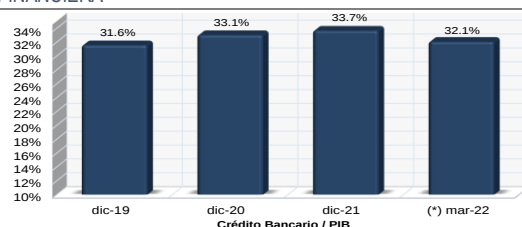
La profundización financiera, medida a través del crédito bancario respecto al PIB, se ha mantenido estable en el tiempo situándose a marzo de 2022 en 32.1% (Gráfica 1). Asimismo, al 31 de marzo de 2022, el 75.0% de los activos estaba denominado en moneda nacional (Gráfica 2).

Los pasivos se situaron en Q403,370 millones, lo que representó un incremento interanual de 12.0%, explicado primordialmente por el aumento de los depósitos de ahorro en Q15,945 millones (21.6%), los monetarios en Q11,014 millones (9.5%) y a plazo en Q9,764 millones (8.1%) (Anexo 1.3). Asimismo, los créditos obtenidos se incrementaron en Q4,223 millones (13.0%).

El capital contable ascendió a Q41,615 millones, mayor en 11.3% respecto a marzo de 2021, debido

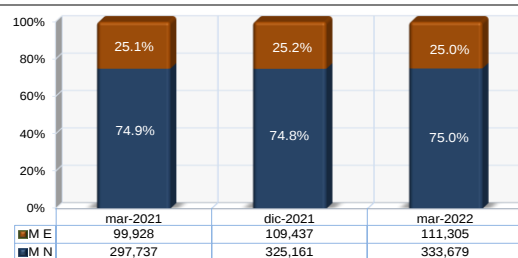
principalmente al incremento de las reservas de capital en Q2,316 millones (17.2%). Las utilidades antes de impuesto, a marzo de 2022, alcanzaron Q2,554 millones, mayores en 50.1% a las obtenidas a marzo de 2021. En 2022 se observa un aumento en el margen de intermediación por Q729 millones (16.0%) y en los costos operativos por Q406 millones (13.0%).

GRÁFICA 1. SISTEMA BANCARIO - PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA



Fuente: Banco de Guatemala
(*) El valor del PIB se estimó con el promedio simple de las cifras proyectadas por el Banguat correspondientes a los escenarios bajo y alto para 2022.

GRÁFICA 2. SISTEMA BANCARIO - ACTIVOS POR MONEDA



CUADRO 3. SISTEMA BANCARIO - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	mar-2021	dic-2021	mar-2022
Liquidez Inmediata	17.7%	20.8%	16.8%
Liquidez Mediata	51.4%	50.3%	50.1%
Indicador de Cartera Vencida	2.0%	1.7%	1.7%
Indicador de Cobertura de Cartera	178.3%	207.5%	220.9%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	16.3%	19.9%	21.5%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.5%	1.9%	2.0%
Índice de Adecuación de Capital	16.3%	17.3%	17.2%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.1

³ Según estimaciones del Banco de Guatemala, el crédito bancario al sector privado crecerá entre 8.0% y 11.0% en 2022, lo cual estaría asociado, entre otros factores, a las expectativas de crecimiento económico. A marzo de 2022, el banco central determinó un crecimiento interanual de 14.3% para el crédito bancario al sector privado, el cual incluye: a) cartera de créditos; b) cédulas hipotecarias; c) inversiones en títulos de entidades privadas no financieras; y, d) cuentas de deudores varios.

⁴ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, emitido por la Junta Monetaria mediante resolución JM-93-2005, establece que los créditos empresariales mayores son aquellos concedidos a deudores de crédito destinado al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y servicios con un

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



IV. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Tal como se aprecia en el Cuadro 4, al 31 de marzo de 2022, los activos netos totales de las sociedades financieras privadas ascendieron a Q8,965 millones, registrando una disminución interanual de 19.7%.

CUADRO 4. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE LAS SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

(Cifras en millones de Quetzales)

BALANCE GENERAL *										
ACTIVO	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	851	7.6	935	8.0	785	8.8	-150	-16.1%	-66	-7.8%
Inversiones	8,331	74.7	8,636	74.3	6,324	70.5	-2,312	-26.8%	-2,007	-24.1%
Cartera de Créditos	701	6.3	831	7.2	883	9.8	52	6.2%	182	25.9%
Empresarial Mayor	155	1.4	207	1.8	272	3.0	65	31.1%	117	75.4%
Empresarial Menor	545	4.9	583	5.0	561	6.3	-22	-3.7%	16	3.0%
Microcrédito	24	0.2	66	0.6	76	0.9	10	15.6%	52	214.6%
Hipotecario para la Vivienda	32	0.3	23	0.2	21	0.2	-2	-8.2%	-10	-32.3%
(-) Estimaciones por Valuación	-54	-0.5	-48	-0.4	-48	-0.5	1	-1.3%	7	-12.3%
Otros Activos	1,275	11.4	1,216	10.5	973	10.9	-243	-20.0%	-301	-23.6%
Total Activo	11,158	100.0	11,619	100.0	8,965	100.0	-2,654	-22.8%	-2,193	-19.7%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	104	0.9	122	1.0	105	1.2	-16	-13.3%	2	1.6%
Obligaciones Financieras	9,332	83.6	9,677	83.3	6,950	77.5	-2,727	-28.2%	-2,383	-25.5%
Otros Pasivos	531	4.8	555	4.8	601	6.7	46	8.3%	70	13.2%
Total Pasivo	9,967	89.3	10,353	89.1	7,656	85.4	-2,697	-26.1%	-2,311	-23.2%
Capital Contable	1,191	10.7	1,266	10.9	1,309	14.6	43	3.4%	118	9.9%
Total Pasivo y Capital	11,158	100.0	11,619	100.0	8,965	100.0	-2,654	-22.8%	-2,193	-19.7%

(Cifras en millones de Quetzales)

ESTADO DE RESULTADOS *					
	mar-2021	dic-2021	mar-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	259	1,031	232	-27	-10.6%
(-) Costos Financieros	169	691	142	-28	-16.3%
Margen de Intermediación	90	340	90	0	0.2%
(+) Margen de Servicios	15	58	13	-2	-14.9%
(+) Margen de Otros Ingresos	-1	-14	0	2	101.9%
Margen Operacional Bruto	104	384	103	-1	-0.6%
(-) Costos Operativos	20	84	22	2	9.4%
Margen Operacional Neto	83	300	81	-3	-3.1%
(+) Otros Productos y Gastos	1	3	0	0	-36.7%
Utilidades antes de impuesto	84	302	81	-3	-3.4%
(-) Impuesto sobre la Renta	4	18	3	-1	-25.3%
Utilidades después de impuesto	80	285	78	-2	-2.1%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.5 y 1.6

Al 31 de marzo 2022, la disminución interanual de los activos primordialmente se derivó a la reducción de las inversiones en Q2,007 millones (24.1%) (Anexo 2.2).

Por su parte, las disponibilidades se situaron en Q785 millones, lo que representó una disminución interanual de 7.8%. Asimismo, la cartera de créditos ascendió a Q883 millones, lo cual muestra un aumento interanual de 25.9%, mientras que los otros activos registraron un saldo de Q973 millones reflejando una reducción interanual de 23.6% (Anexo 1.5). De esta cuenta, la mayor parte de los activos (70.5%) se concentra en el portafolio de inversiones, conformado por títulos emitidos por el gobierno central (91%), títulos del banco central (6%) y cédulas hipotecarias (2%).

Los pasivos ascendieron a Q7,656 millones, lo que significó una disminución de 23.2% respecto a marzo de 2021. Dicha reducción estuvo influenciada principalmente por la disminución registrada en las obligaciones financieras por Q2,383 millones (25.5%), que representan el 77.5% de la suma del pasivo con el capital contable. El 82% de estas obligaciones financieras, integradas principalmente por pagarés, se constituyeron en moneda nacional.

A marzo de 2022 el capital contable de las sociedades financieras registró un monto de Q1,309 millones, que representa un aumento interanual de Q118 millones (9.9%), el cual se debió principalmente al incremento de las reservas de capital en Q158 millones (30.8%).

Las utilidades antes de impuesto de las sociedades financieras, a marzo de 2022, alcanzaron Q81 millones, lo que equivale a una disminución de 3.4% respecto al año anterior. Dicha disminución responde principalmente a la reducción en los ingresos y costos financieros por Q27 millones y Q28 millones, respectivamente; así como al incremento de los costos operativos por Q2 millones (9.4%).

CUADRO 5. SOCIEDADES FINANCIERAS - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	mar-2021	dic-2021	mar-2022
Liquidez Inmediata	9.1%	9.6%	11.2%
Liquidez Mediata	91.9%	92.9%	93.4%
Indicador de Cartera Vencida	3.9%	1.9%	2.2%
Indicador de Cobertura de Cartera	183.0%	282.7%	229.0%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	25.5%	24.5%	23.6%
Rendimiento del Activo (ROA)	2.7%	2.6%	2.7%
Índice de Adecuación de Capital	41.6%	39.5%	45.7%
* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.2			



V. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Tal como se observa en el Cuadro 6, al 31 de marzo de 2022, los activos netos totales de las cuatro entidades fuera de plaza o entidades off shore se ubicaron en Q12,593 millones, registrando una disminución interanual de 48.3%.

CUADRO 6. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE LAS ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de Quetzales)

BALANCE GENERAL *										
ACTIVO	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	10,685	43.9	6,850	42.2	4,585	36.4	-2,266	-33.1%	-6,100	-57.1%
Inversiones	5,364	22.0	4,812	29.6	5,127	40.7	315	6.5%	-237	-4.4%
Cartera de Créditos	7,906	32.5	4,363	26.9	2,619	20.8	-1,744	-40.0%	-5,287	-66.9%
Empresarial Mayor	6,203	25.5	3,645	22.4	2,405	19.1	-1,240	-34.0%	-3,799	-61.2%
Empresarial Menor	784	3.2	320	2.0	235	1.9	-84	-26.4%	-549	-70.0%
Consumo	198	0.8	100	0.6	66	0.5	-33	-33.4%	-132	-66.5%
Microcrédito	0	0.0	7	0.0	0	0.0	-6	-98.1%	0	-57.6%
Hipotecario para la Vivienda	973	4.0	479	2.9	100	0.8	-379	-79.2%	-873	-89.8%
(-) Estimaciones por Valuación	-254	-1.0	-186	-1.1	-188	-1.5	-1	0.6%	66	-26.2%
Otros Activos	387	1.6	222	1.4	262	2.1	40	17.9%	-124	-32.2%
Total Activo	24,342	100.0	16,248	100.0	12,593	100.0	-3,655	-22.5%	-11,749	-48.3%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	21,373	87.8	13,400	82.5	10,490	83.3	-2,910	-21.7%	-10,883	-50.9%
Monetarios	3,306	13.6	2,117	13.0	1,974	15.7	-143	-6.7%	-1,332	-40.3%
Ahorro	2,938	12.1	1,736	10.7	1,394	11.1	-342	-19.7%	-1,544	-52.6%
Plazo	15,128	62.2	9,547	58.8	7,121	56.6	-2,425	-25.4%	-8,007	-52.9%
Otros Depósitos	0	0.0	1	0.0	1	0.0	0	2.2%	0	13.7%
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Pasivos	267	1.1	132	0.8	101	0.8	-31	-23.6%	-166	-62.2%
Total Pasivo	21,640	88.9	13,532	83.3	10,591	84.1	-2,941	-21.7%	-11,049	-51.1%
Capital Contable	2,702	11.1	2,716	16.7	2,002	15.9	-714	-26.3%	-700	-25.9%
Total Pasivo y Capital	24,342	100.0	16,248	100.0	12,593	100.0	-3,655	-22.5%	-11,749	-48.3%

(Cifras en millones de Quetzales)

ESTADO DE RESULTADOS *					
	mar-2021	dic-2021	mar-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	400	1,043	141	-259	-64.7%
(-) Costos Financieros	172	601	87	-85	-49.4%
Margen de Intermediación	228	442	54	-174	-76.3%
(+) Margen de Servicios	2	10	1	-1	-51.0%
(+) Margen de Otros Ingresos	-2	-39	-31	-29	-1517.5%
Margen Operacional Bruto	228	413	24	-204	-89.5%
(-) Costos Operativos	25	89	22	-3	-13.0%
Margen Operacional Neto	203	324	2	-201	-99.0%
(+) Otros Productos y Gastos	5	39	9	4	72.0%
Utilidades antes de impuesto	208	363	11	-197	-94.8%
(-) Impuesto sobre la Renta	11	41	5	-6	-51.5%
Utilidades después de impuesto	197	323	6	-191	-97.2%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.7 y 1.8

Al 31 de marzo de 2022, se observa una reducción generalizada en las operaciones activas y pasivas de las entidades fuera de plaza. Respecto a los activos, la reducción interanual se debió principalmente a la disminución de las disponibilidades por Q6,100 millones (57.1%) y de la cartera de créditos neta por Q5,287 millones (66.9%). (Anexo 2.3).

La cartera de créditos neta registró un saldo de Q2,619 millones, en tanto que las inversiones ascendieron a Q5,127 millones. Por su parte, las disponibilidades registraron un saldo de Q4,585 millones, de los cuales, el 67% se encuentra en depósitos en entidades bancarias nacionales (Anexo 1.7).

Los pasivos se situaron en Q10,591 millones, lo que representó una reducción interanual de 51.1%, explicado por la disminución en las obligaciones depositarias por Q10,883 millones (50.9%), la cual se dio como resultado de la baja en los depósitos a plazo de Q8,007 millones (52.9%), en los de ahorro de Q1,544 millones (52.6%) y en los monetarios de Q1,332 millones (40.3%).

En cuanto a la composición de las obligaciones depositarias, el 98% de los depósitos corresponde a depósitos del público, mientras que el 2% a depósitos interbancarios. Por su naturaleza, estas entidades realizan sus operaciones únicamente en moneda extranjera y sus depósitos no están cubiertos por el Fondo para la Protección del Ahorro⁵.

En lo que respecta al capital contable, las entidades fuera de plaza registraron a marzo de 2022 un saldo de Q2,002 millones, el cual muestra una disminución de interanual de 25.9%.

Las utilidades antes de impuesto de las entidades fuera de plaza ascendieron a la fecha de referencia a Q11 millones, registrando una reducción interanual de Q197 millones (94.8%), en relación con lo observado el año previo. Lo anterior se explica por la disminución de Q174 millones en el margen de intermediación (76.3%).

CUADRO 7. ENTIDADES FUERA DE PLAZA - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	mar-2021	dic-2021	mar-2022
Liquidez Inmediata	49.7%	50.8%	43.5%
Liquidez Mediata	74.2%	86.2%	91.8%
Indicador de Cartera Vencida	2.0%	2.4%	3.7%
Indicador de Cobertura de Cartera	152.2%	171.7%	178.6%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	16.5%	13.4%	6.4%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.7%	1.7%	0.9%
Índice de Adecuación de Capital	20.7%	34.6%	38.2%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.3

⁵ Disposiciones establecidas en la Ley de Bancos y Grupos Financieros (Artículos 112 y 113) y en el Reglamento para la Autorización de Funcionamiento de las Entidades Fuera de Plaza o

Entidades Off Shore, emitido por Junta Monetaria mediante resolución JM-43-2013 (Artículo 13).

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

A. INVERSIONES

Al 31 de marzo de 2022, el rubro de inversiones netas de provisiones de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q153,151 millones, de los cuales el 12.5% corresponde a inversiones en moneda extranjera.

En los últimos cinco años, el rubro de inversiones mantuvo un crecimiento promedio anual de 11.3%. Al finalizar el primer trimestre de 2022 el crecimiento interanual fue 8.3% (Gráfica 3).

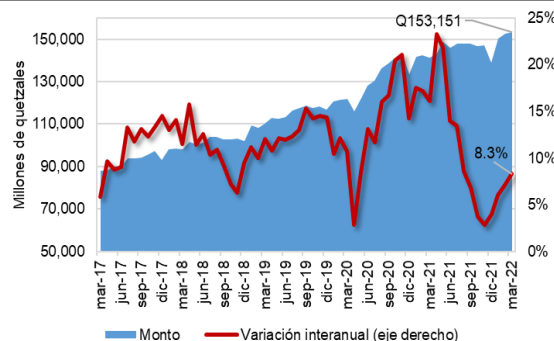
El portafolio de inversiones de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, se encuentra constituido principalmente por títulos valores del gobierno central (Gráfica 4). Tales instrumentos financieros constituyen un respaldo para la administración del riesgo de liquidez,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

El aumento observado en las inversiones a marzo de 2022, respecto al año anterior, se registró principalmente en títulos valores del gobierno central⁶, que aumentaron 11.1%, y en cédulas hipotecarias, que aumentaron 8.0% (Gráfica 5).

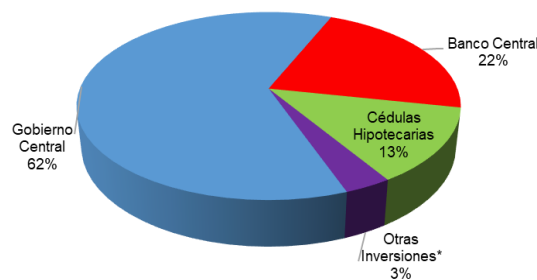
Los títulos valores del gobierno central que son emitidos en dólares de los Estados Unidos de América, cuentan con calificaciones de riesgo soberano emitidas por las principales empresas calificadoras de riesgo de reconocido prestigio internacional: *Moody's Investors Service*, *Fitch Ratings* y *S&P Global Ratings*. A la fecha de referencia de este informe, las calificaciones de riesgo soberano de Guatemala en moneda extranjera y a largo plazo emitidas por las empresas calificadoras indicadas eran Ba1, BB- y BB-, respectivamente.

⁶ De acuerdo con la información proporcionada por el Ministerio de Finanzas Públicas, a marzo de 2022, el sistema financiero posee el 45.9% de la deuda del gobierno central.

GRÁFICA 3. INVERSIONES - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

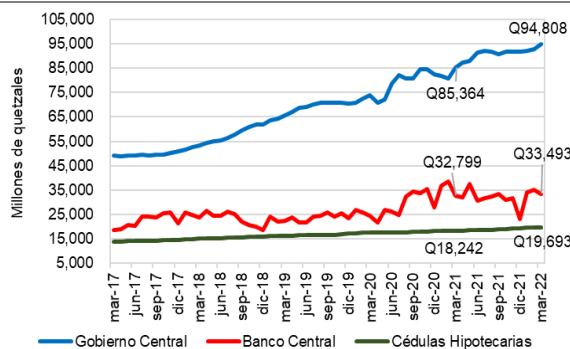


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



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

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



B. ACTIVIDAD CREDITICIA

1. Comportamiento de la cartera de créditos

A marzo de 2022, la cartera crediticia bruta de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q243,025 millones y una variación interanual de 11.6% (Gráfica 6).

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

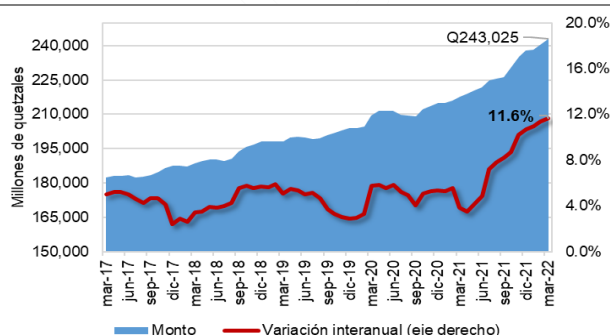
Al 31 de marzo de 2022, la cartera en moneda nacional alcanzó un monto de 157,261 y creció en forma interanual 15.3%, con una participación de 65% del total de la cartera crediticia. Por su parte, la cartera en moneda extranjera alcanzó un monto de Q85,764 millones y aumentó 5.5% respecto al año previo, con una participación de 35% (Gráfica 7).

Por otra parte, cabe comentar que de la cartera de créditos en moneda extranjera el 62.4% correspondió a deudores generadores de divisas mientras que el restante 37.6% a deudores no generadores de divisas, proporciones distintas a las de marzo de 2021 (61.0% y 39.0%, respectivamente)⁷.

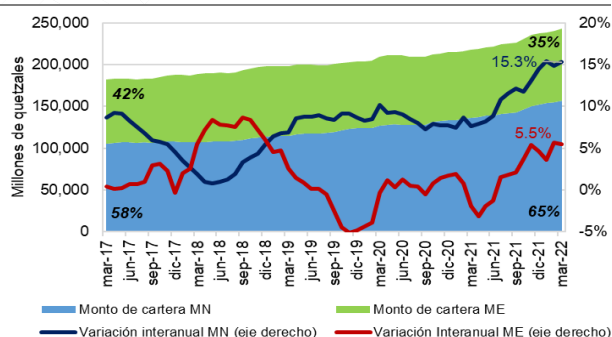
En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, los créditos empresariales mayores representan el 54.1% de la cartera, los de consumo el 30.5%, el crédito hipotecario para vivienda un 6.2% y el microcrédito un 2.6%. Dichas agrupaciones de activos crediticios registraron, respectivamente, variaciones interanuales de 9.3%, 19.3%, 6.2% y 66.6%. Por su parte, los empresariales menores, con

una proporción del 6.6% de la cartera, disminuyeron 7.1% (Gráfica 8).

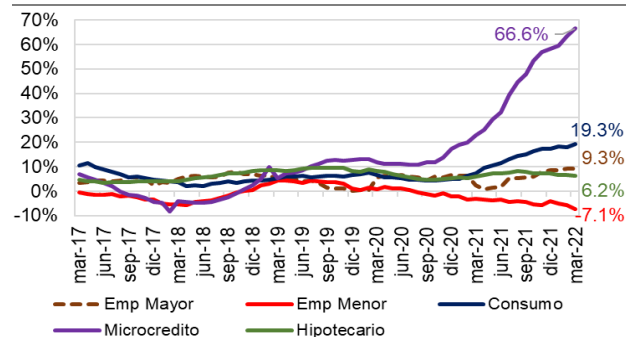
GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



⁷Según el Reglamento para la determinación del monto mínimo del patrimonio requerido para exposición a los riesgos, aplicable a Bancos y Sociedades Financieras, 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.



CUADRO 8. CARTERA CREDITICIA BRUTA TOTAL POR DESTINO ECONÓMICO

(Cifras en millones de Quetzales)

Destino Económico	mar-2021	dic-2021	mar-2022		Variación			
					Acumulada		Interanual	
	Saldo	Saldo	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo, Transferencias y Otros destinos	82,061	91,593	95,592	39.3	3,998	4.4%	13,531	16.5%
Consumo	75,781	84,932	88,784	36.5	3,852	4.5%	13,003	17.2%
Transferencias	5,020	5,450	5,616	2.3	166	3.0%	596	11.9%
Otros destinos	1,261	1,211	1,192	0.5	-19	-1.6%	-68	-5.4%
Comercio	31,860	35,153	36,052	14.8	898	2.6%	4,191	13.2%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas	25,628	29,724	28,879	11.9	-845	-2.8%	3,251	12.7%
Industria Manufacturera	26,498	27,305	28,337	11.7	1,032	3.8%	1,839	6.9%
Electricidad, Gas y Agua	14,375	15,731	16,078	6.6	346	2.2%	1,702	11.8%
Construcción	15,986	15,779	15,610	6.4	-169	-1.1%	-377	-2.4%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	10,236	9,997	10,175	4.2	178	1.8%	-61	-0.6%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	8,696	10,109	9,753	4.0	-356	-3.5%	1,057	12.2%
Transporte y Almacenamiento	2,130	2,289	2,328	1.0	39	1.7%	198	9.3%
Explotación de Minas y Canteras	213	161	221	0.1	60	37.5%	7	3.5%
Total	217,685	237,842	243,025	100.0	5,182	2.2%	25,339	11.6%

2. Financiamiento a las empresas

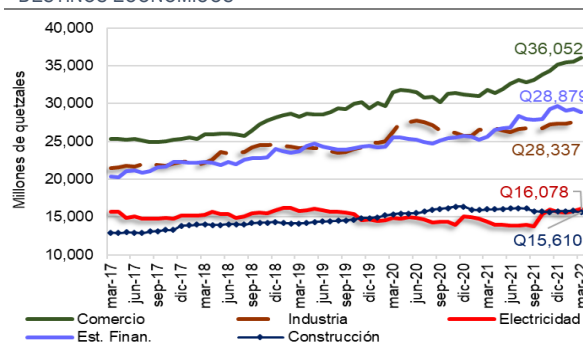
El crecimiento interanual del financiamiento a las empresas a marzo de 2022 alcanzó 8.7% y fue impulsado, principalmente, por el financiamiento otorgado al comercio, así como a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas (Cuadro 8 y Anexos 4.1 a 4.5).

El financiamiento otorgado al comercio aumentó 13.2% en relación con marzo de 2021, influenciado por el crédito destinado al comercio de importación con un incremento de Q2,654 millones y una variación interanual de 51.0%, principalmente en materiales de transporte, equipo profesional y científico, maquinaria, aparatos, accesorios y artículos eléctricos. Asimismo, el crédito al comercio interno presentó un incremento de Q1,301 millones y una variación interanual de 20.2%, principalmente en productos industriales. El comercio de exportación presentó un aumento de Q261 millones y una variación de 12.7% con respecto al año anterior, particularmente en productos agrícolas. Por su parte, los créditos destinados al comercio no especificado disminuyeron Q24 millones y 0.1% de decrecimiento interanual (Anexo 4.1 (a)).

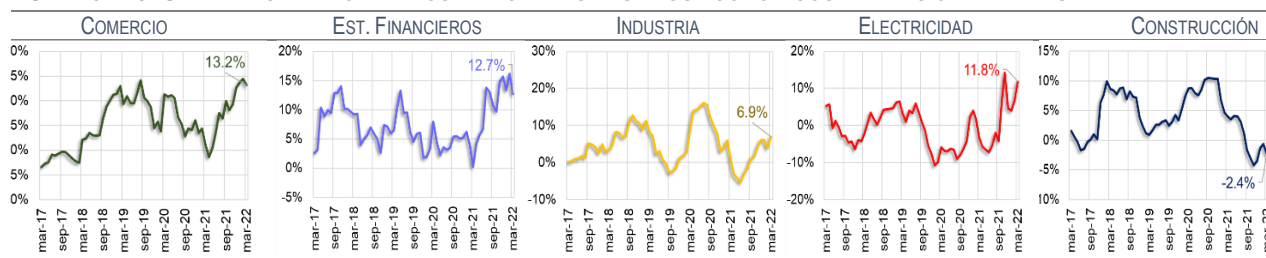
Los créditos otorgados a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas se incrementaron 12.7% con relación a marzo de 2021. El mayor incremento se registró en establecimientos financieros y en servicios prestados a empresas, principalmente en establecimientos de servicios financieros (Anexo 4.3).

Los créditos destinados a la industria manufacturera aumentaron 6.9% con relación a marzo de 2021; particularmente en el rubro de productos alimenticios, bebidas y tabaco, así como en el rubro de textiles, prendas de vestir e industrias de cuero (Anexo 4.2).

GRÁFICA 9. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS



GRÁFICA 10. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS - VARIACIÓN INTERANUAL



Por su parte, el financiamiento destinado a electricidad, gas y agua a marzo de 2022 mostró un aumento interanual de 11.8%, principalmente en transmisión y distribución de energía eléctrica (Anexo 4.4).

En cuanto a los créditos otorgados a los servicios comunales, sociales y personales los mismos presentaron un aumento interanual de 12.2% con relación a marzo de 2021. El mayor incremento se registró en servicios de comunicación, específicamente, en el rubro de teléfono.

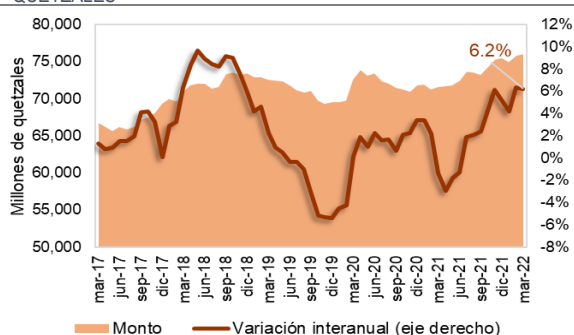
Los créditos destinados para la construcción presentaron una disminución de Q377 millones y una variación interanual negativa de 2.4%, el principal decremento se dio en los créditos concedidos para la construcción, reforma y reparación en general, principalmente viviendas y otros (Anexo 4.5).

En la cartera de créditos empresariales mayores en moneda extranjera se observó una reducción desde el segundo semestre de 2018 hasta febrero de 2020 cuando se revirtió la tendencia y se mantuvo el resto del año. Durante el primer semestre de 2021 se observó de nuevo una contracción la cual fue revertida en el segundo semestre del mismo año. Finalmente, a marzo de 2022, se registró una variación interanual positiva de 6.2% (Gráfica 11).

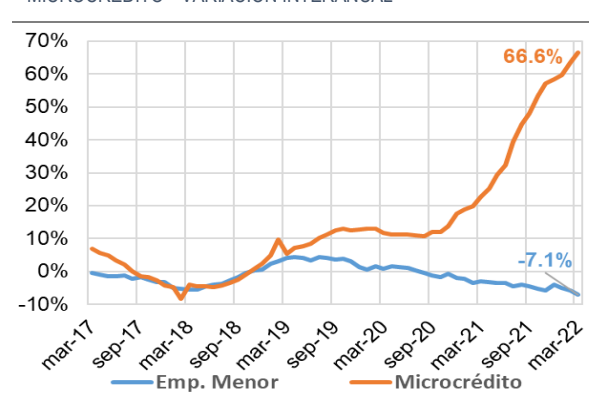
Por su parte, la cartera empresarial menor ha mostrado una tendencia a la baja a partir del segundo semestre de 2019 y a marzo de 2022 presenta una variación interanual negativa de 7.1%. A su vez, los microcréditos han presentado una tendencia al alza a partir del tercer trimestre de 2020 lo cual puede

asociarse a la modificación efectuada en el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito (Resolución de Junta Monetaria JM-99-2020) y a marzo de 2022 presentan un crecimiento interanual de 66.6% (Gráfica 12).

GRÁFICA 11. CARTERA CREDITICIA EMPRESARIAL MAYOR EN MONEDA EXTRANJERA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL EN QUETZALES



GRÁFICA 12. CARTERA CREDITICIA EMPRESARIAL MENOR Y MICROCRÉDITO - VARIACIÓN INTERANUAL



3. Financiamiento a los hogares

El financiamiento a los hogares registró, a marzo de 2022, un crecimiento interanual de 15.2%. Este tipo de financiamiento está integrado por los créditos para consumo y para vivienda, en función del criterio de agrupación. La cartera de créditos para consumo alcanzó un monto de Q74,057 millones (Gráfica 13), con un crecimiento interanual de 19.3%, que representaron el 68% del financiamiento total a los hogares. Por su parte, la cartera de créditos para vivienda tuvo una participación de 32% (Cuadro 9).

El financiamiento para vivienda, integrado por los créditos hipotecarios para vivienda y la inversión en cédulas hipotecarias⁸, alcanzó Q34,853 millones, con un incremento interanual a marzo de 2022 de 7.2%, variación integrada por el incremento de los créditos hipotecarios de vivienda de 6.2% y de las cédulas hipotecarias en 8.0% (Cuadro 9).

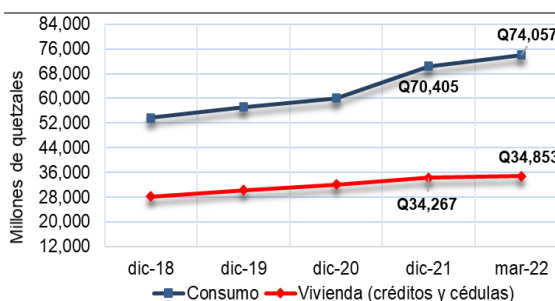
El crecimiento promedio de los últimos cinco años de las cédulas hipotecarias fue de 7.3%; en tanto que para los créditos hipotecarios para vivienda fue de 6.6%. La proporción de los créditos hipotecarios disminuyó de 44% a 43% en el último quinquenio (Gráfica 14).

Dentro del financiamiento al consumo, en función del destino económico reportado por las entidades supervisadas, se encuentra el rubro de adquisición de bienes durables; el cual, a marzo de 2022, registró una variación interanual de Q9,096 millones, lo que corresponde a un crecimiento de 15.8%. Lo anterior debido principalmente a incrementos en la adquisición de inmuebles por Q2,111 millones y otros bienes por Q4,817 millones; los cuales representan crecimientos, con respecto al año anterior, de 21.1% y 18.9%, respectivamente (Anexo 4.6 (a)).

Por su parte, a marzo de 2022, el rubro de tarjeta de crédito alcanzó un monto de Q16,281 millones, mayor en Q3,001 millones respecto al año anterior; lo que corresponde a un crecimiento de 22.6%; lo cual fue

motivado por cinco entidades del sistema bancario (Gráfica 15 y Anexo 4.6 (b)).

GRÁFICA 13. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

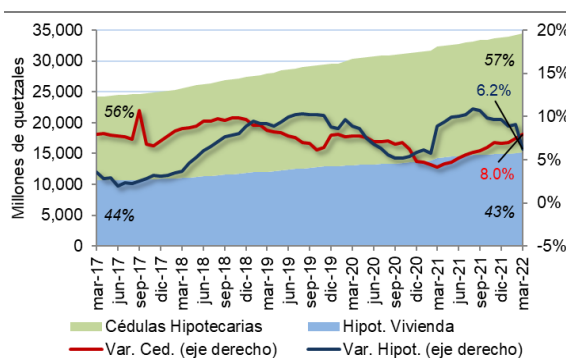


CUADRO 9. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

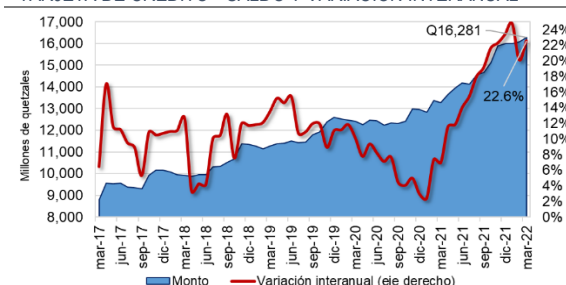
(Cifras en millones de Quetzales)

Concepto	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Consumo	62,063	65.6	70,405	67.3	74,057	68.0	11,994	19.3%
Financiamiento para vivienda	32,518	34.4	34,267	32.7	34,853	32.0	2,335	7.2%
Hipotecario para vivienda	14,276	15.1	14,965	14.3	15,160	13.9	884	6.2%
Cédulas hipotecarias	18,242	19.3	19,302	18.4	19,693	18.1	1,451	8.0%
Total	94,581	100.0	104,672	100.0	108,910	100.0	14,330	15.2%

GRÁFICA 14. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA



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



⁸ El 82.4% de las cédulas hipotecarias se encuentra respaldado por el FHA.

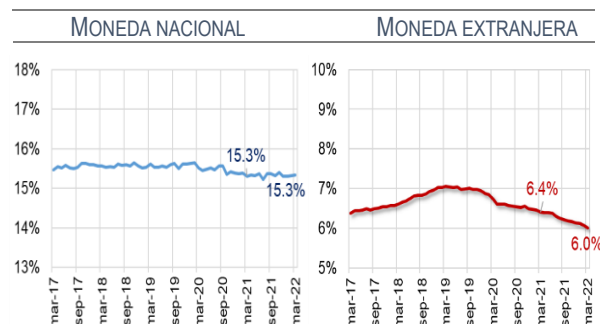
4. Tasa de interés activa promedio ponderado

La tasa de interés activa promedio ponderado en moneda nacional ha revelado estabilidad en los últimos años y, a marzo de 2022, se sitúa en 15.3%. Asimismo, la tasa de interés activa promedio ponderado en moneda extranjera presenta estabilidad de manera similar en los últimos años. Durante 2019 se mantuvo alrededor del 7.0% y desde 2020 ha mostrado una tendencia a la baja, hasta cerrar el primer trimestre de 2022 en 6.0% (Gráfica 16).

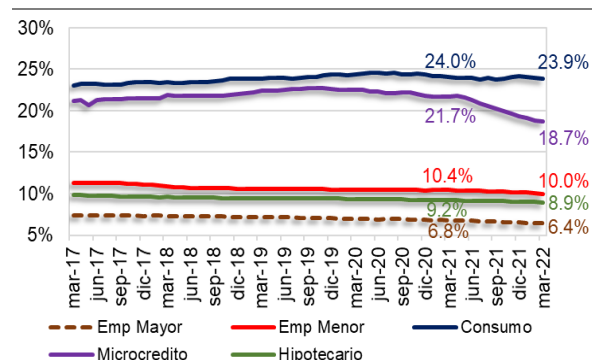
Con respecto a la tasa de interés de la cartera de créditos en moneda nacional, clasificada por criterio de agrupación (Gráfica 17), se observa en todas las agrupaciones una disminución interanual a marzo de 2022. En el empresarial mayor, en el empresarial menor, en el hipotecario para vivienda, en el microcrédito y en el consumo, de manera interanual, se observaron disminuciones de tasa de 6.8% a 6.4%, de 10.4% a 10.0%, de 9.2% a 8.9%, de 21.7% a 18.7% y de 24.0% a 23.9%, respectivamente. En cuanto a la tasa de interés en moneda extranjera, también clasificada por criterio de agrupación (Gráfica 18), todas las agrupaciones mostraron reducciones, excepto la de consumo.

En relación con la tasa de interés de la cartera de créditos por destino económico, en moneda nacional, la más alta se presentó en el rubro de consumo, transferencias y otros destinos (21.4%), seguida de la de agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca (11.1%); y la de transporte y almacenamiento (10.3%). Por su parte, la tasa de interés en moneda extranjera más alta fue en consumo, transferencias y otros destinos (10.4%); seguida por la de explotación de minas y canteras (5.9%); y la aplicada en los créditos destinados para financiar el comercio (5.8%) (Anexo 4.7).

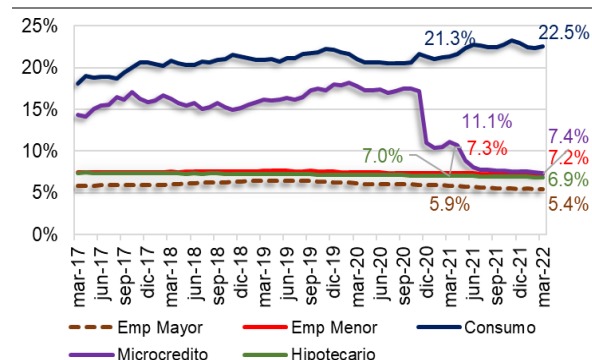
GRÁFICA 16. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA



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



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



C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS

1. Comportamiento de los depósitos

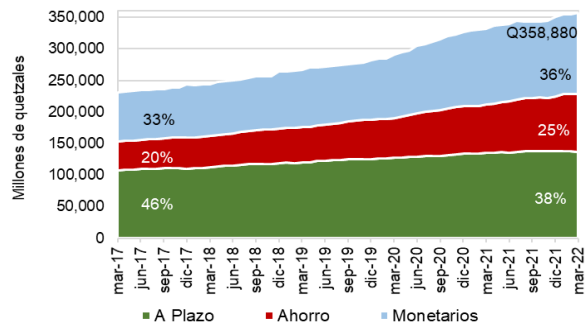
La principal fuente de captación de recursos de los bancos y de las entidades fuera de plaza son las obligaciones depositarias las cuales, a marzo de 2022, ascendieron a Q358,880 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 7.8%. En cuanto a la integración de las obligaciones depositarias, los depósitos a plazo registraron una participación del 38%, seguidos por los depósitos monetarios y los de ahorro, con participaciones de 36% y 25%, respectivamente (Gráfica 19).

Los depósitos de ahorro aumentaron 18.7% en forma interanual, en tanto que los depósitos monetarios y los a plazo crecieron 8.1% y 1.3%, respectivamente (Gráfica 20). Las obligaciones depositarias representan el 85.1% del total del pasivo y crecieron de 2017 a 2021, a una tasa promedio anual de 8.9%.

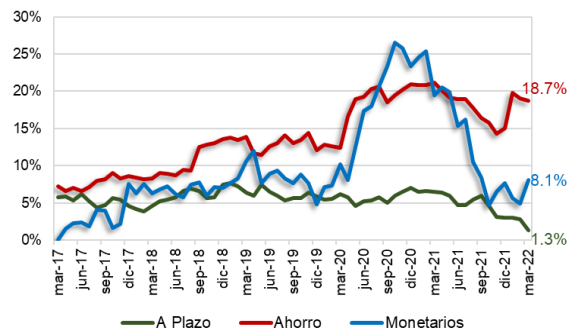
Se observó que, en los últimos cinco años, los depósitos en moneda nacional son los que han reportado mayor dinamismo, ya que crecieron a una tasa promedio anual de 9.9%, en tanto que los de moneda extranjera han crecido 5.7%. En ese contexto, a marzo de 2022, los depósitos en moneda nacional registraron un crecimiento interanual de 11.5% (Gráfica 21), mientras que en moneda extranjera reportaron una reducción de 4.4% (Gráfica 22). El incremento interanual agregado de las obligaciones depositarias estuvo influenciado principalmente por el aumento de Q25,947 millones de depósitos del público (9.5%).

En lo que respecta a inclusión financiera bancaria a nivel nacional, un indicador de referencia es el número de cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos, el cual, a marzo de 2022, fue 12,619, mayor al registrado a marzo de 2021 de 12,266 (Anexo 3.4).

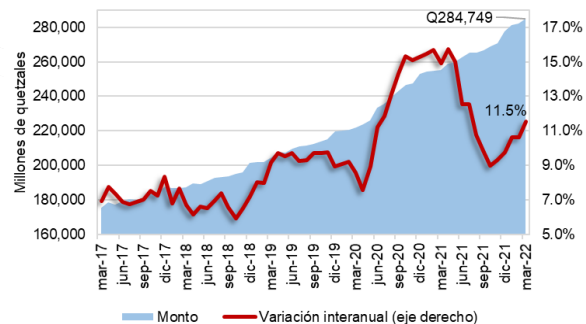
GRÁFICA 19. DEPÓSITOS POR TIPO - ESTRUCTURA



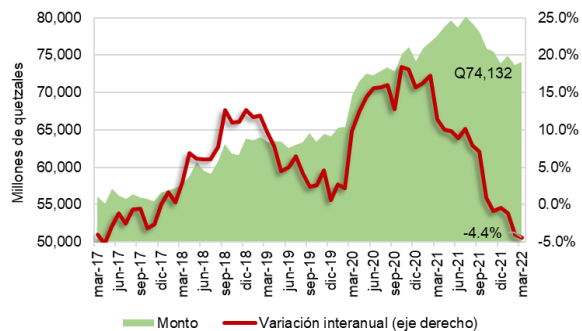
GRÁFICA 20. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



En cuanto a la estructura de participación de depósitos en bancos y entidades fuera de plaza por tipo de moneda, a marzo de 2022, la mayor proporción correspondió a los depósitos en moneda nacional en bancos con 79% del total, seguidos de los depósitos en moneda extranjera en bancos con 18% y el restante 3% (7% a marzo de 2021) correspondió a las entidades fuera de plaza, las cuales únicamente pueden operar en moneda extranjera (Gráfica 23).

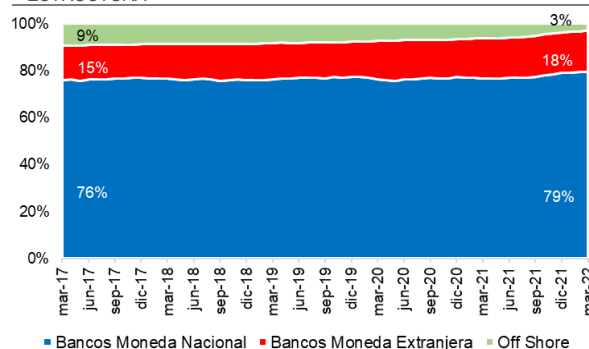
El crecimiento de los depósitos en moneda nacional de los bancos (11.5%) fue impulsado, principalmente, por el incremento interanual observado en los depósitos de ahorro, monetarios y a plazo por 21.2%, 11.1% y 5.9%, respectivamente. Por otra parte, en los depósitos en moneda extranjera de los bancos se observó un incremento de 13.3%, asociado particularmente con el aumento de los depósitos a plazo y de ahorro en 21.8% y 23.9%, respectivamente. En las entidades fuera de plaza se registró una disminución interanual de 5,713 cuentas de depósito, lo que significó una reducción de 50.9% en sus saldos; lo anterior provocado principalmente por el decremento de los depósitos a plazo en 52.9%, correspondiente a 2,664 cuentas (Gráfica 24). Esta reducción obedece, entre otros factores, al traslado de obligaciones depositarias hacia bancos de su mismo grupo financiero efectuado por algunas entidades fuera de plaza.

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

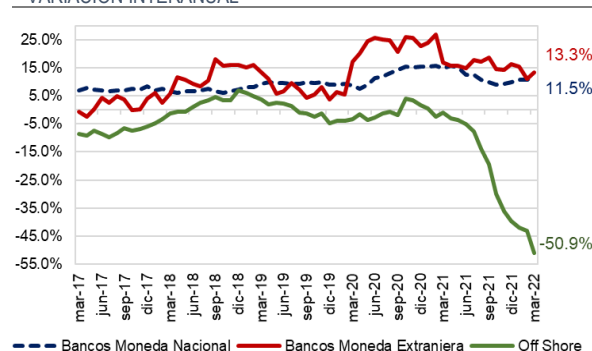
Por su parte, dentro de los depósitos del público se pueden identificar aquellos que corresponden a las empresas y a los hogares. Los depósitos bancarios de los hogares representan aproximadamente el 61.2% de los depósitos del público y registraron, a marzo de 2022, un crecimiento interanual en moneda nacional del 11.7% y en moneda extranjera 36.4%; mientras que

en forma agregada el incremento interanual fue de 14.6%.

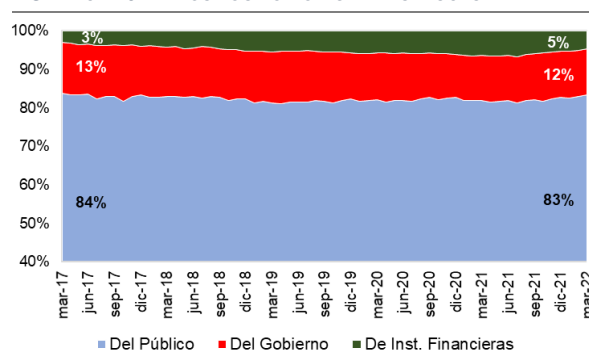
GRÁFICA 23. DEPÓSITOS POR TIPO DE ENTIDAD Y MONEDA - ESTRUCTURA



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



GRÁFICA 25. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA



2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

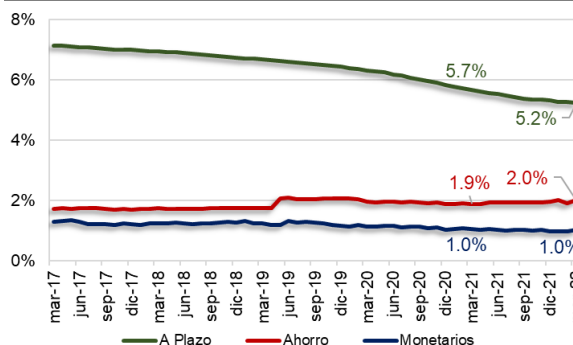
La tasa de interés más atractiva para los depositantes, en moneda nacional y en moneda extranjera, en promedio, correspondió a la aplicada a los depósitos a plazo, lo cual contribuye a explicar la mayor proporción de este tipo de captaciones dentro del total de depósitos.

A marzo de 2022, en moneda nacional, la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo fue de 5.2%, para los depósitos de ahorro fue de 2.0% y para los depósitos monetarios fue de 1.0% (Gráfica 26).

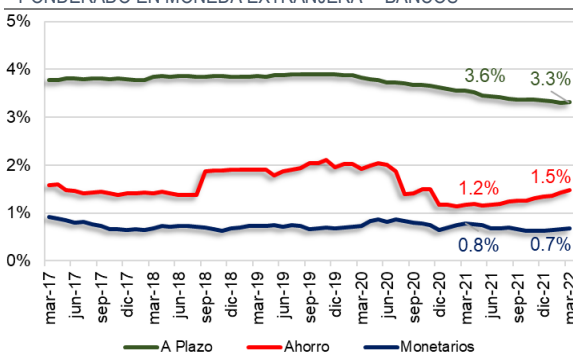
En el caso de los bancos, en moneda extranjera y a marzo de 2022, la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo fue de 3.3%, en tanto que las tasas de los depósitos de ahorro y de depósitos monetarios fueron de 1.5% y 0.7%, respectivamente (Gráfica 27).

Para el caso de las entidades fuera de plaza, a marzo de 2022, la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo fue de 3.2%, mientras que para los depósitos de ahorro y los depósitos monetarios fueron de 2.3% y 1.2%, respectivamente. Como se indicó anteriormente, todas las operaciones pasivas de las entidades fuera de plaza son en moneda extranjera (Gráfica 28).

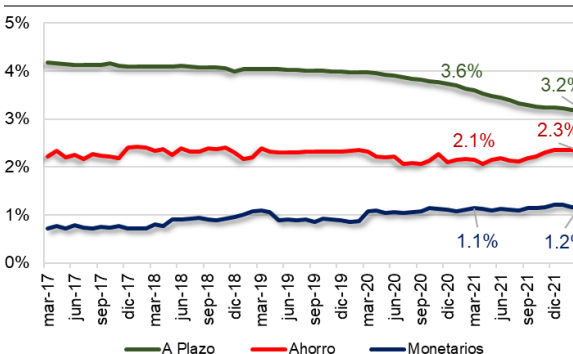
GRÁFICA 26. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL – BANCOS



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



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



D. CRÉDITOS OBTENIDOS

Para los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, el rubro de créditos obtenidos constituye otra importante fuente de captación de recursos, representando, a marzo de 2022, el 8.8% del total de los pasivos. Este rubro, conformado principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, reportó un saldo de Q36,924 millones, un crecimiento interanual de 12.9% (Gráfica 29) y un margen por girar de 43.6%.

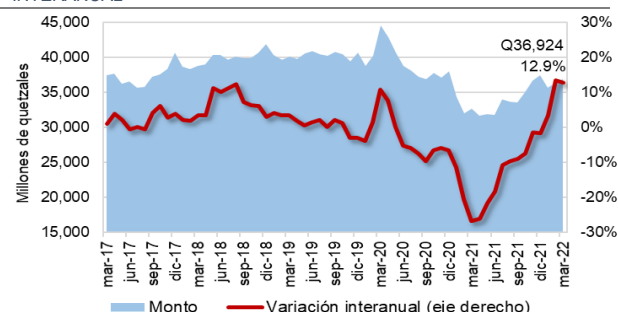
En relación con la tasa de interés promedio ponderado de esta fuente de fondeo se observa una reducción de 29 puntos básicos al pasar de 3.46% en marzo de 2021 a 3.17% en marzo de 2022.

En los últimos cinco años, los créditos obtenidos muestran una tasa de decrecimiento promedio de 0.8%. Particularmente, desde mediados de 2018 hasta el tercer trimestre de 2021 se evidenció una disminución de la demanda de estos recursos, debido principalmente al menor crecimiento que se observó en la cartera de créditos en moneda extranjera. La proporción que representan los créditos obtenidos respecto a la cartera en moneda extranjera se situó en 43% en marzo de 2022 (Gráfica 30).

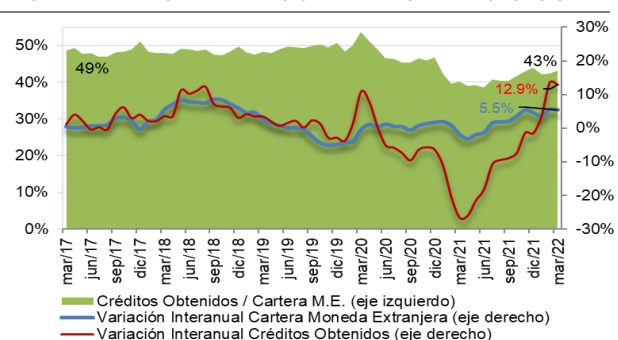
Al 31 de marzo de 2022, en el caso de ocho entidades los vencimientos programados de sus líneas de crédito se concentran principalmente en el año 2022, mientras que para cuatro entidades se concentran en el 2024, representando el 51% y el 17%, respectivamente; es decir, en esos dos años vence el 68% de dichas líneas de crédito (Gráfica 31). Cabe comentar que al cierre de 2021 aproximadamente un 5% de las líneas de crédito utilizaron de referencia la tasa *Secured Overnight Financing Rate (SOFR)*, la tasa *Bloomberg Short Term Bank Yield Index (BSBY)* y la tasa *CME Term SOFR*, las cuales son las principales tasas de sustitución de la tasa de interés LIBOR.

En cuanto al origen de las líneas de crédito, cabe comentar que 72% de estas corresponde a bancos de los Estados Unidos de América (Gráfica 32).

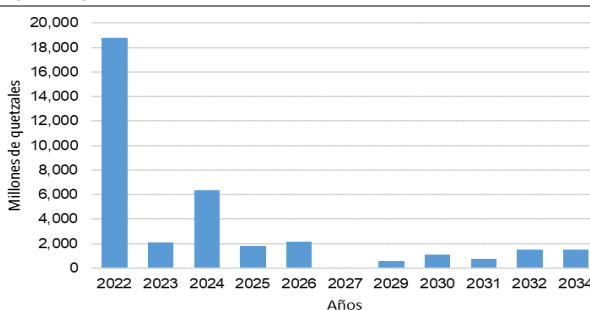
GRÁFICA 29. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



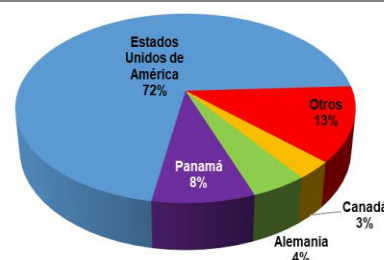
GRÁFICA 30. CRÉDITOS OBTENIDOS Y CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL Y PROPORCIÓN



GRÁFICA 31. VENCIMIENTOS PROGRAMADOS DE LÍNEAS DE CRÉDITO



GRÁFICA 32. CRÉDITOS OBTENIDOS - ESTRUCTURA POR ORIGEN



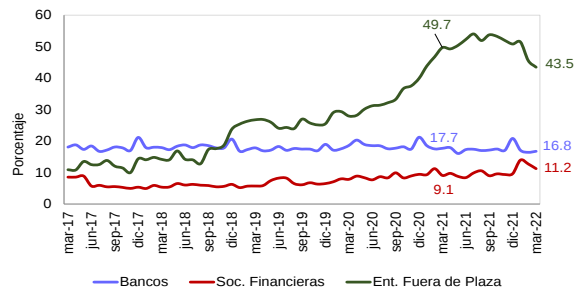
E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS

1. Riesgo de liquidez

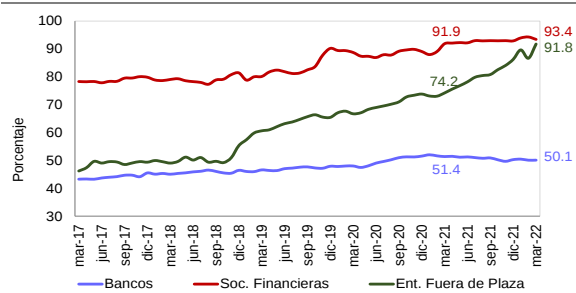
Al 31 de marzo de 2022, el indicador de liquidez inmediata⁹ para los bancos se ubicó en 16.8%, para las sociedades financieras en 11.2% y para las entidades fuera de plaza en 43.5% (Gráfica 33). En el caso del indicador de liquidez mediata¹⁰ para los bancos fue de 50.1%, para las sociedades financieras 93.4% y para las entidades fuera de plaza 91.8% (Gráfica 34). Aunque ambos indicadores de liquidez se mantienen estables desde 2017, las entidades fuera de plaza presentan una notable tendencia al alza en los últimos 3 años, que, en el caso de la liquidez inmediata, es resultado del traslado de recursos de inversiones hacia disponibilidades (Anexos 3.1, 3.2 y 3.3).

En cuanto al comportamiento de la liquidez por tipo de moneda, a marzo de 2022, se observa que se cuenta con mayor liquidez inmediata en moneda extranjera (27.1%) que en moneda nacional (15.0%), pero con mayor volatilidad histórica (Gráfica 35). Por su lado, el indicador de liquidez mediata en moneda extranjera (33.5%) es menor en comparación con el referido indicador en moneda nacional (59.3%) (Gráfica 36).

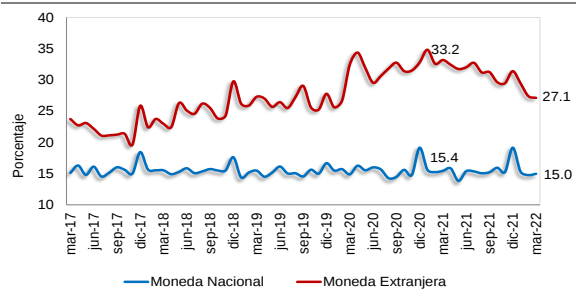
GRÁFICA 33. INDICADOR DE LIQUIDEZ INMEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



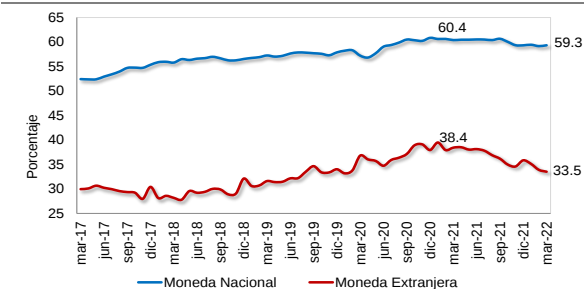
GRÁFICA 34. INDICADOR DE LIQUIDEZ MEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



GRÁFICA 35. INDICADOR DE LIQUIDEZ INMEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



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



⁹ 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).

¹⁰ Representa la razón de activos líquidos (disponibilidades e inversiones) con relación a las obligaciones de captación más las cuentas por pagar y los créditos obtenidos.

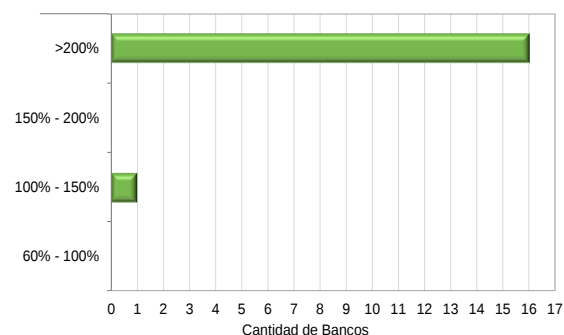
El Ratio de Cobertura de Liquidez -LCR- (por sus siglas en inglés), calculado con base en la metodología que propone el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, específicamente como parte de los estándares conocidos como Basilea III, tiene como propósito medir la suficiencia de liquidez¹¹. Este indicador identifica el importe de los activos líquidos de alta calidad no comprometidos que posee una entidad respecto a las salidas netas de efectivo que podrían ocurrir en un escenario de tensión aguda de corto plazo (30 días).

La Gráfica 37 muestra que, a marzo de 2022, todas las entidades bancarias se encuentran en un nivel superior al 100% requerido por el Comité de Basilea para dicho coeficiente, combinando moneda nacional y moneda extranjera. Ello implica que el sistema bancario, en su conjunto, posee un adecuado volumen de activos líquidos de alta calidad para hacer frente a sus salidas netas de caja, en un escenario de tensión de 30 días.

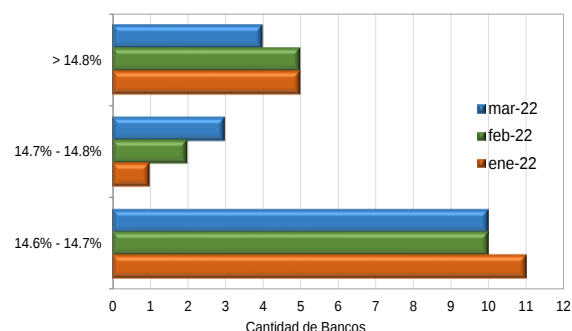
Asimismo, las modificaciones al Reglamento para la Administración del Riesgo de Liquidez (emitidas por Junta Monetaria mediante resolución JM-34-2020), las cuales son aplicables desde el pasado 1 de abril de 2022, contemplan indicadores de alerta temprana, medidas para fortalecer las pruebas de tensión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

Por otra parte, de acuerdo con el Reglamento del Encaje Bancario, el porcentaje requerido de encaje bancario, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, es de 14.6% de los depósitos bancarios. A marzo de 2022, se observaron diferentes niveles de encaje por banco, lo cual permite diferenciar al menos tres rangos. En particular, los indicadores de encaje bancario en moneda extranjera de los últimos tres meses sugieren una posición más amplia que para moneda nacional (Gráfica 38 y Gráfica 39).

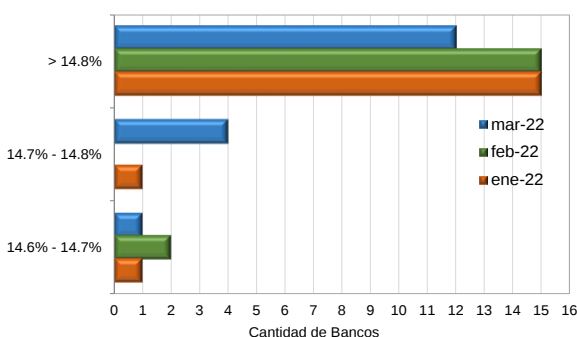
GRÁFICA 37. SISTEMA BANCARIO: LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



GRÁFICA 38. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE ENCAJE BANCARIO EN MONEDA NACIONAL



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



¹¹ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Coeficiente de cobertura de liquidez y herramientas de seguimiento del riesgo de liquidez (Enero 2013).

2. Riesgo de crédito

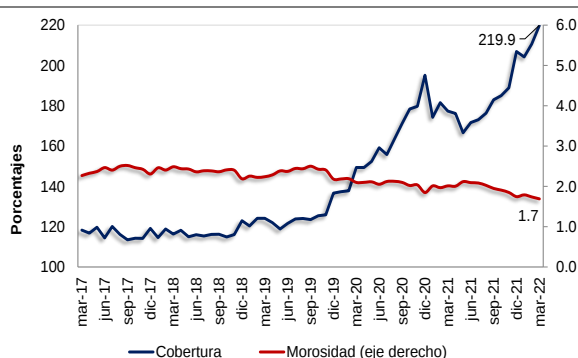
El saldo de la cartera vencida de bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, al 31 de marzo de 2022, fue de Q4,103 millones de una cartera de créditos bruta de Q243,025 millones. En ese sentido, el índice de cartera vencida, en forma agregada, se situó en 1.7%, menor al 2.0% registrado en marzo de 2021 (Anexos 3.1, 3.2 y 3.3).

Por otro lado, las provisiones de la cartera registraron cobertura por arriba del 100% de la cartera vencida¹² durante el período de análisis. Al 31 de marzo de 2022, se registró una cobertura de 219.9% (Gráfica 40). Las provisiones de cartera están constituidas por Q3,609 millones de reservas específicas y por Q5,414 millones de reservas genéricas.

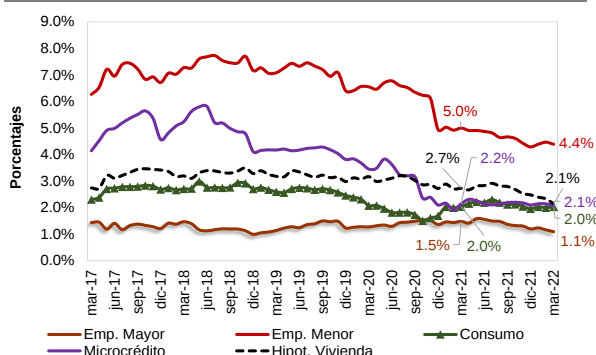
A marzo de 2022, el índice de cartera vencida de la cartera de créditos empresariales mayores, la cual representa más de la mitad de la cartera total, es el que muestra el valor más bajo, situándose en 1.1%, inferior a lo observado en marzo de 2021 (1.5%). Similar comportamiento decreciente mostró el indicador de cartera vencida de créditos empresariales menores, pasando de 5.0% a 4.4%; el de hipotecario para vivienda de 2.7% a 2.1%; y, el de microcrédito de 2.2% a 2.1%. Por su parte, el indicador de cartera vencida de consumo se mantuvo en 2.0% (Gráfica 41).

A marzo de 2022, el índice de cartera vencida en moneda nacional se situó en 2.0%, inferior al valor registrado a la misma fecha del año anterior (2.3%). En moneda extranjera dicho indicador fue de 1.2%, inferior al registrado a marzo de 2021 de 1.6% (Gráfica 42).

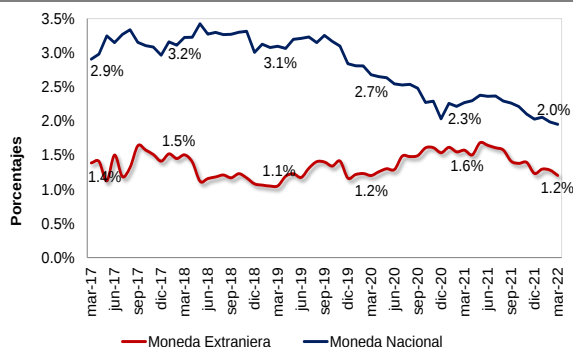
GRÁFICA 40. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



GRÁFICA 41. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR CRITERIO DE AGUPACIÓN



GRÁFICA 42. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR TIPO DE MONEDA



¹² El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, en su artículo 38 bis, establece: "Las instituciones deberán constituir y mantener, como mínimo, reservas genéricas que sumadas a las reservas específicas totalicen el equivalente al cien por ciento

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

Con base en la normativa aplicable a los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza¹³, los montos de activos crediticios valuados, al 31 de diciembre de 2021, de forma agregada ascienden a Q241,131 millones, con un incremento de 10.5% respecto a diciembre de 2020. La mayor variación absoluta se registró en los activos clasificados en la categoría “A” (donde el riesgo es normal) cuya participación es de 90.7%, porcentaje que aumentó un punto porcentual en comparación con el mismo mes del año anterior (89.7%). Por otro lado, los clasificados en la categoría “E” (con alto riesgo de irrecuperabilidad) registraron una participación de 3.7% dentro del total de activos crediticios, menor a la observada en diciembre de 2020 (4.1%) (Cuadro 10).

A diciembre de 2021, las reservas específicas estimadas por los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, como resultado de su valuación de activos crediticios fueron de Q4,178 millones, lo que representa un aumento de 9.2% respecto a lo observado en diciembre de 2020 (Q3,828 millones). Lo anterior responde principalmente al incremento en el monto de las reservas de la categoría “D” y “E” (Cuadro 11).

CUADRO 10. VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS										
(Cifras en Millones de Quetzales)										
Categoría	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
							2019 - 2020		2020 - 2021	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
A	184,358	89.1%	195,811	89.7%	218,652	90.7%	11,452	6.2%	22,842	11.7%
B	7,188	3.5%	7,246	3.3%	6,379	2.6%	58	0.8%	-868	-12.0%
C	4,943	2.4%	4,614	2.1%	4,214	1.7%	-329	-6.7%	-400	-8.7%
D	2,112	1.0%	1,692	0.8%	2,992	1.2%	-420	-19.9%	1,300	76.9%
E	8,368	4.0%	8,892	4.1%	8,893	3.7%	524	6.3%	1	0.0%
Total	206,969	100.0%	218,255	100.0%	241,131	100.0%	11,285	5.5%	22,876	10.5%

CUADRO 11. RESERVAS POR VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS									
(Cifras en millones de Quetzales)									
Categoría	dic-2019			dic-2020			dic-2021		
	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas
	Activos	Reservas		Activos	Reservas		Activos	Reservas	
A	184,358	10	0.0%	195,811	3	0.0%	218,652	17	0.0%
B	7,188	132	1.8%	7,246	109	1.5%	6,379	84	1.3%
C	4,943	325	6.6%	4,614	235	5.1%	4,214	231	5.5%
D	2,112	454	21.5%	1,692	330	19.5%	2,992	403	13.5%
E	8,368	2,914	34.8%	8,892	3,151	35.4%	8,893	3,443	38.7%
Total	206,969	3,835		218,255	3,828		241,131	4,178	

¹³ El artículo 24 del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito establece que las instituciones deberán valorar todos sus activos crediticios cuatro veces al año, con saldos referidos al cierre de marzo, junio, septiembre y diciembre, y los resultados deberán

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

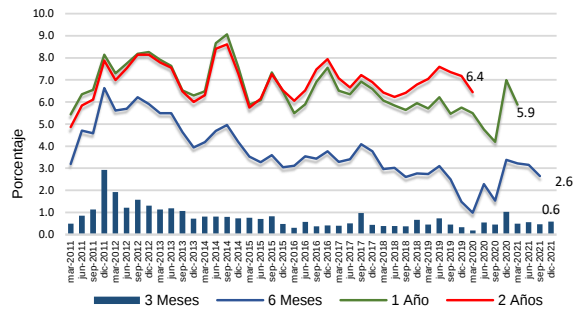
Con el propósito de profundizar en el análisis del riesgo de crédito, se estudió el comportamiento de pago y nivel de morosidad de los deudores por segmento de la cartera de créditos de las entidades bancarias, utilizando el “Modelo de Análisis de Generación y Antigüedad de la Cartera de Créditos”, conocido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

En este sentido, en cuanto a la evolución del sector consumo en el último trimestre, se observa que el indicador disminuyó en mayor medida para el horizonte de 1 año, seguido por el indicador con horizonte a 2 años y a 6 meses. Por su parte, el indicador a 3 meses se mantuvo estable (Gráfica 43).

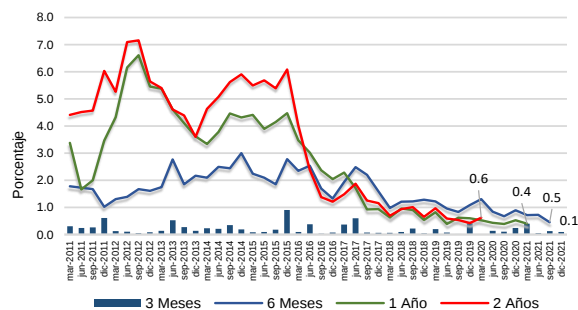
Asimismo, en el análisis de cosechas del crédito del sector empresarial, se observa que los indicadores se mantienen estables, mostrando una ligera disminución para los horizontes de 6 meses y 1 año, así como un ligero aumento para el indicador con horizonte a 2 años (Gráfica 44).

Respecto a la concentración en el financiamiento a los hogares, en 8 entidades se cumple el criterio de granularidad propuesto por el enfoque estandarizado para el riesgo de crédito del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria¹⁴, que establece que ninguna exposición agregada a una contraparte puede exceder el 0.2% de la cartera de créditos a los hogares, para que la cartera en su conjunto pueda ser considerada diversificada (Gráfica 45). En cuanto al riesgo de concentración en la cartera de créditos a las empresas, se observa que los 50 mayores deudores representan menos del 65% de la cartera en 12 entidades bancarias (Gráfica 46).

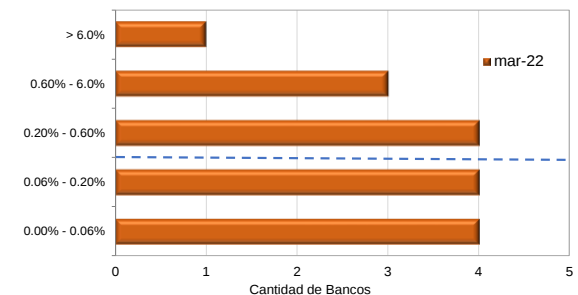
GRÁFICA 43. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR CONSUMO POR NÚMERO DE CRÉDITOS



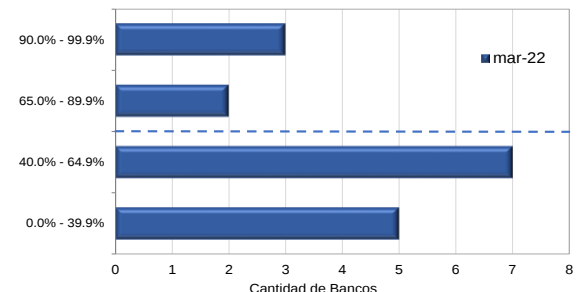
GRÁFICA 44. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR EMPRESARIAL POR NÚMERO DE CRÉDITOS



GRÁFICA 45. SISTEMA BANCARIO: GRANULARIDAD EN EL FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



GRÁFICA 46. SISTEMA BANCARIO: CONCENTRACIÓN EN EL FINANCIAMIENTO A LAS EMPRESAS



¹⁴ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Basilea III: Finalización de las reformas poscrisis (Diciembre 2017).

3. Riesgo cambiario

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

La volatilidad promedio del tipo de cambio de los últimos 10 años se ha mantenido alrededor de 0.11%. Entre 2012 y 2019 la volatilidad se redujo paulatinamente llegando a 0.06% en 2018 y 2019. En 2020 se ubicó alrededor del 0.21%, influenciada por la inusual demanda de dólares de finales de marzo atribuida a la incertidumbre generada por el COVID-19 y debido a que en su cómputo se utilizan los retornos diarios del tipo de cambio de un año. Al 31 de marzo de 2022, la volatilidad se ubicó en 0.04%.

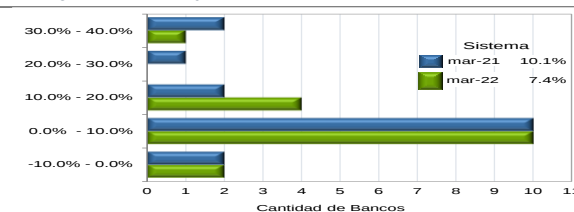
Por su parte, la posición abierta neta promedio en moneda extranjera del sistema bancario a marzo de 2022 ascendió a Q3,569 millones, lo cual representa una reducción interanual de Q525 millones (12.8%). El indicador de la referida posición abierta neta promedio en moneda extranjera respecto al patrimonio computable se ubicó en 7.4%, menor al registrado en marzo de 2021 (10.1%) y dentro de los límites establecidos en la regulación¹⁵ (Gráfica 47).

A marzo de 2022, el VaR del tipo de cambio en condiciones normales alcanzó Q69 millones, equivalente al 0.3% de la posición patrimonial del sistema bancario (Gráfica 48). 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

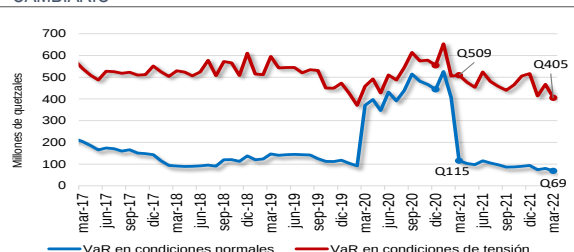
anual del tipo de cambio observada durante los últimos 25 años, la cual ascendió a 0.258% en 1999. Bajo este supuesto, el VaR a marzo de 2022 asciende a Q405 millones, lo que corresponde a 2.1% de la posición patrimonial del sistema bancario (Gráfica 48). Los resultados anteriores muestran que, en caso de materializarse una pérdida por riesgo cambiario equivalente al VaR, la misma podría ser absorbida sin poner en peligro la solvencia del sistema bancario.

Por su parte, el indicador de dolarización¹⁶ del sistema financiero ha mostrado una tendencia a la baja. Después de situarse en 28.9% en marzo de 2021 el indicador disminuyó a 26.6% en marzo de 2022 (Gráfica 49).

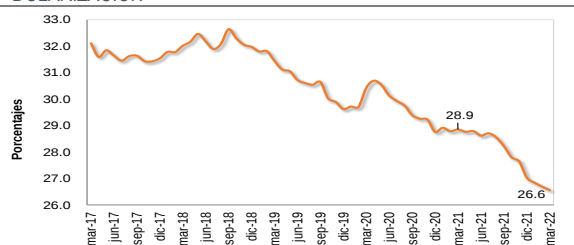
GRÁFICA 47. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA



GRÁFICA 48. SISTEMA BANCARIO: EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



GRÁFICA 49. SISTEMA FINANCIERO: INDICADOR DE DOLARIZACIÓN



¹⁵ El Reglamento de calce de operaciones activas y pasivas en moneda extranjera, emitido por Junta Monetaria en resolución JM-199-2007, establece un límite de 40% del patrimonio a la posición positiva en moneda extranjera y de 10% a la posición negativa en moneda extranjera.

¹⁶ Indicador de dolarización = (Cartera de créditos en ME + Depósitos en ME) / (Cartera de créditos total + Depósitos totales)

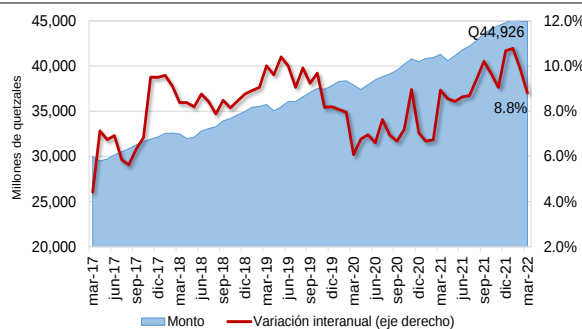
4. Solvencia

Al 31 de marzo de 2022, el capital contable de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, ascendió a Q44,926 millones, del cual el 92.6% corresponde a los bancos, registrando un crecimiento interanual de 8.8% (Gráfica 50). Dicho crecimiento está influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 17.3% en el último año. A la fecha de referencia, en forma agregada, el monto del capital pagado por Q12,315 millones, las reservas de capital por Q22,589 millones, las aportaciones permanentes por Q3,314 millones y las utilidades después de impuesto por Q2,310 millones, representan más del 90% del capital contable.

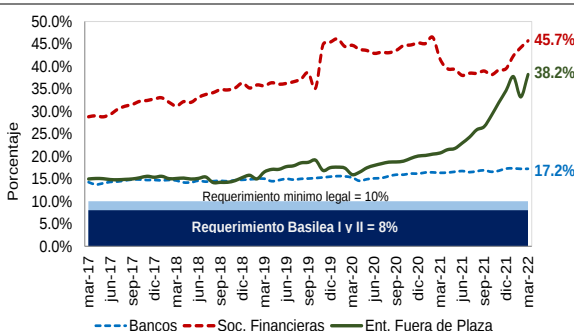
El índice de adecuación de capital¹⁷ de bancos fue de 17.2%, para las sociedades financieras de 45.7% y para las entidades fuera de plaza de 38.2%, los cuales superan el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado en los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (Gráfica 51). En el caso del sistema bancario, se observó que durante los primeros tres meses de 2022 todas las entidades superaron los umbrales citados (Gráfica 52).

A marzo de 2022, la relación del patrimonio con respecto al activo del sistema bancario se ubicó en 9.4%; con respecto a la cartera de créditos bruta en 18.1%; y con relación a las captaciones¹⁸ en 11.9% (Gráfica 53). Los indicadores de solvencia respectivos para las sociedades financieras, en ese mismo orden, fueron 14.6%, 148.3% y 18.7%; por su parte, las entidades fuera de plaza registraron indicadores de solvencia de 15.9%, 76.4% y 19.0%, respectivamente (Anexos 3.1 (a), 3.2 (a) y 3.3 (a)).

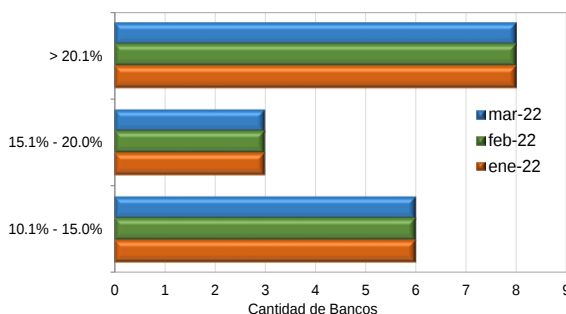
GRÁFICA 50. CAPITAL CONTABLE



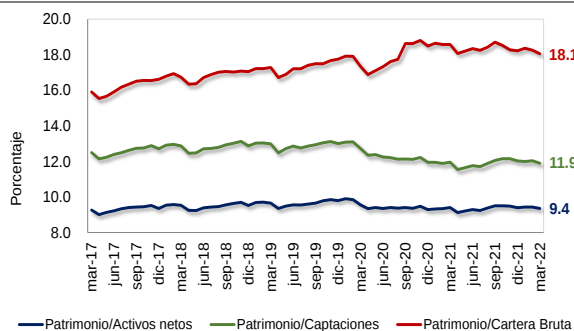
GRÁFICA 51. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 52. SISTEMA BANCARIO: ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 53. INDICADORES DE SOLVENCIA DE BANCOS



¹⁷ Cociente del patrimonio computable y los activos ponderados por riesgo.

¹⁸ Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

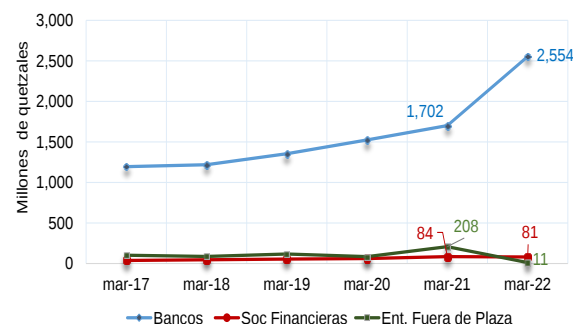
5. Rentabilidad

Las utilidades antes de impuesto de los bancos, al 31 de marzo de 2022, alcanzaron un total de Q2,554 millones, 50.1% mayores al nivel registrado en el mismo período del año anterior. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras fueron Q81 millones, lo que representa una disminución de 3.4% con relación a marzo de 2021. Asimismo, las entidades fuera de plaza registraron utilidades por Q11 millones que, al compararse con el año anterior, muestran una disminución de 94.8% (Gráfica 54).

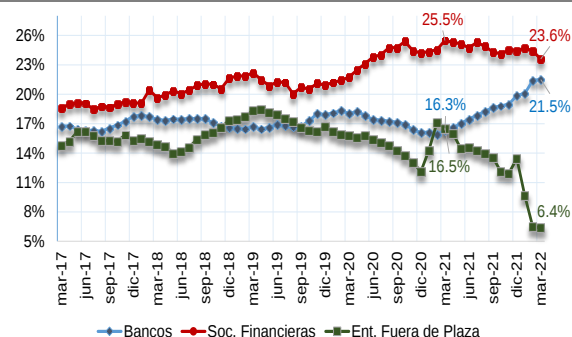
A marzo de 2022, el rendimiento del patrimonio (ROE)¹⁹ de bancos fue de 21.5%, mayor al registrado en marzo de 2021 de 16.3%, y también mayor al promedio registrado en los últimos cinco años de 18.0%. Las sociedades financieras registraron un ROE de 23.6%, menor al 25.5% registrado en marzo de 2021. Por su parte, las entidades fuera de plaza registraron un ROE de 6.4%, menor al registrado en marzo de 2021 de 16.5% (Gráfica 55).

Por su parte, el rendimiento del activo (ROA)²⁰ de bancos, a marzo de 2022, fue de 2.0%, superior al registrado en el mismo mes del año previo de 1.5%. Las sociedades financieras registraron un ROA de 2.7%, igual al registrado a marzo del año anterior. Por su parte, las entidades fuera de plaza registraron un valor de 0.9%, menor al registrado a marzo de 2021 de 1.7% (Gráfica 56). Cabe mencionar que el indicador observado a marzo de 2022 para los bancos es mayor al promedio del último lustro de 1.7%.

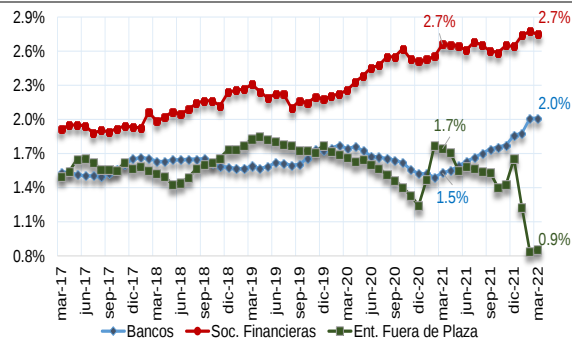
GRÁFICA 54. UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO



GRÁFICA 55. RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO (ROE)



GRÁFICA 56. RENDIMIENTO DEL ACTIVO (ROA)



¹⁹ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual de capital contable.

²⁰ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual del activo neto.



VII. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

El monto de activos netos de las empresas especializadas en servicios financieros al 31 de marzo de 2022 se ubicó en Q7,967 millones, lo que representó un aumento de 34.2% respecto a marzo de 2021 (Cuadro 12). La variación interanual de los activos se vio influenciada principalmente por el incremento en la cartera de créditos de 54.3%.

Los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros se situaron en Q5,949 millones a marzo de 2022, registrando un aumento de 35.7% respecto al mismo mes del año anterior. Este comportamiento es resultado principalmente del incremento de los créditos obtenidos (40.4%), de las obligaciones financieras (20.7%) y de los otros pasivos (51.0%). El capital contable registró un monto de Q2,018 millones, lo que representó un aumento de 29.9% respecto a marzo de 2021. Las utilidades antes

de impuesto alcanzaron Q242 millones, monto mayor en 27.9% al registrado a marzo de 2021. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 41.4% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 11.5%.

En lo que respecta a la estructura de las empresas especializadas en servicios financieros, las cuatro emisoras de tarjetas de crédito que forman parte de grupos financieros representaron el 99.0% del total de activos y el 98.9% de la cartera de créditos (Anexos 1.13 y 1.14). Cabe comentar que el 87% de la cartera de créditos de tales empresas corresponde a operaciones en moneda nacional. Asimismo, la cartera de créditos registró una tasa de interés promedio ponderado de 44.2% y un indicador de cartera vencida de 3.3%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,006	16.9	1,618	20.1	1,060	13.3	-558	-34.5%	55	5.4%
Inversiones	74	1.3	97	1.2	97	1.2	-1	-0.6%	23	30.5%
Cartera de Créditos	3,963	66.8	5,618	69.7	6,113	76.7	495	8.8%	2,150	54.3%
Inmuebles y Muebles	150	2.5	127	1.6	114	1.4	-13	-10.3%	-36	-23.9%
Otros Activos	744	12.5	600	7.4	582	7.3	-17	-2.9%	-162	-21.7%
Total Activo	5,936	100.0	8,060	100.0	7,967	100.0	-94	-1.2%	2,030	34.2%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	2,629	44.3	3,937	48.8	3,691	46.3	-246	-6.2%	1,062	40.4%
Obligaciones Financieras	1,284	21.6	1,569	19.5	1,549	19.4	-19	-1.2%	266	20.7%
Créditos Diferidos	1	0.0	1	0.0	2	0.0	0	13.0%	0	42.7%
Otros Pasivos	469	7.9	647	8.0	707	8.9	61	9.4%	239	51.0%
Total Pasivo	4,383	73.8	6,154	76.3	5,949	74.7	-204	-3.3%	1,566	35.7%
Capital Contable	1,554	26.2	1,907	23.7	2,018	25.3	111	5.8%	464	29.9%
Total Pasivo y Capital	5,936	100.0	8,060	100.0	7,967	100.0	-94	-1.2%	2,030	34.2%

Rentabilidad	mar-2021	dic-2021	mar-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	189	189	242	53	27.9%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	40.6%	40.6%	41.4%		
Rendimiento del Activo (ROA)	10.2%	10.2%	11.5%		

VIII. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

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

Al 31 de marzo de 2022, el estado de resultados de las compañías aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q338 millones, lo que representó un aumento de 3.2% respecto a marzo de 2021 (Cuadro 13).

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

	mar-2020		mar-2021		mar-2022		Variación			
							2020-2021		2021-2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Primas Netas Emitidas	2,350	100.0%	2,583	100.0%	2,839	100.0%	233	9.9%	256	9.9%
(-) Primas Cedidas	592	25.2%	765	29.6%	809	28.5%	172	29.1%	44	5.7%
Primas Netas Retenidas	1,757	74.8%	1,818	70.4%	2,031	71.5%	61	3.5%	212	11.7%
(+) Variación en Reservas Técnicas	-505	-21.5%	-535	-20.7%	-557	-19.6%	-30	5.8%	-22	-4.1%
Primas Netas de Retención Devengadas	1,252	53.3%	1,284	49.7%	1,474	51.9%	32	2.5%	191	14.9%
(+) Resultado de Inversión por Acumulación de Reservas	37	1.6%	35	1.3%	40	1.4%	-2	-5.9%	5	15.0%
(-) Gastos de Operación	516	21.9%	495	19.2%	564	19.9%	-21	-4.0%	69	14.0%
(+) Gastos de Adquisición	347	14.8%	338	13.1%	380	13.4%	-9	-2.7%	42	12.5%
(+) Gastos de Administración	273	11.6%	269	10.4%	306	10.8%	-4	-1.4%	37	13.8%
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	104	4.4%	112	4.3%	122	4.3%	8	7.4%	10	9.1%
(-) Siniestralidad	674	28.7%	723	28.0%	844	29.7%	49	7.2%	121	16.7%
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	75	3.2%	83	3.2%	87	3.1%	8	10.4%	4	4.9%
Resultado Técnico	174	7.4%	183	7.1%	193	6.8%	9	5.4%	10	5.4%
(+) Resultado de Inversiones	89	3.8%	87	3.4%	93	3.3%	-2	-2.0%	7	7.6%
(+) Cargos por Fraccionamiento	19	0.8%	20	0.8%	20	0.7%	1	4.3%	0	2.4%
Resultado Técnico y Financiero	282	12.0%	290	11.2%	307	10.8%	8	3.0%	17	5.9%
(+) Otros Productos y Gastos	22	0.9%	31	1.2%	28	1.0%	9	41.2%	-3	-9.8%
Resultado en Operación de Seguros	304	12.9%	322	12.4%	335	11.8%	18	5.8%	14	4.3%
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	-2	-0.1%	6	0.2%	3	0.1%	8	-484.9%	-4	-57.6%
Resultado del Período	302	12.9%	328	12.7%	338	11.9%	25	8.4%	10	3.2%
(-) Impuesto Sobre la Renta	50	2.1%	51	2.0%	54	1.9%	1	2.3%	3	5.8%
Resultado Después de Impuestos	253	10.7%	277	10.7%	284	10.0%	24	9.6%	7	2.7%

Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	mar-2020	mar-2021	mar-2022
Reaseguro cedido	25.2%	29.6%	28.5%
Índice de retención de primas	74.8%	70.4%	71.5%
Primas netas devengadas	53.3%	49.7%	51.9%
Resultado	10.7%	10.7%	10.0%

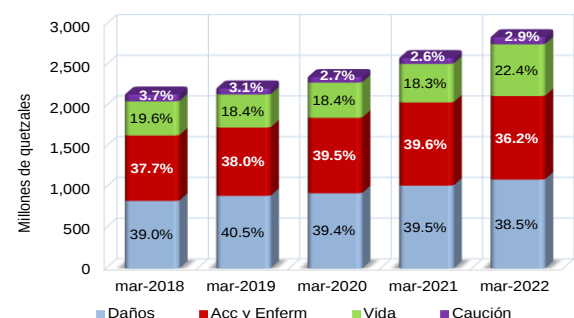
A. NIVEL DE OPERACIONES

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, al 31 de marzo de 2022, ascendió a Q2,839 millones, representando un incremento de 9.9% respecto al nivel observado a marzo del año anterior (Anexos 1.12 y 5.1).

La estructura de las primas netas del mercado asegurador refleja que el seguro de daños posee la mayor proporción, con 38.5%, seguido por el de accidentes y enfermedades con 36.2%, el de vida con 22.4% y el de caución con 2.9% (Gráfica 57). Las primas netas del seguro de daños ascendieron a

Q1,094 millones, siendo el ramo de vehículos automotores el de mayor participación (42.6%).

GRÁFICA 57. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA



La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q75 millones, equivalente a un



crecimiento de 7.3%, el cual estuvo influenciado por la variación positiva en los seguros de terremoto, de vehículos automotores, de incendio y líneas aliadas, y de diversos, por 12.3%, 3.3%, 9.4% y 23.9%, respectivamente. Los seguros del ramo de daños que presentaron una variación negativa fueron el agrícola y el de servicio y conservación de activos fijos, cada uno en 20.0% (Anexo 5.1).

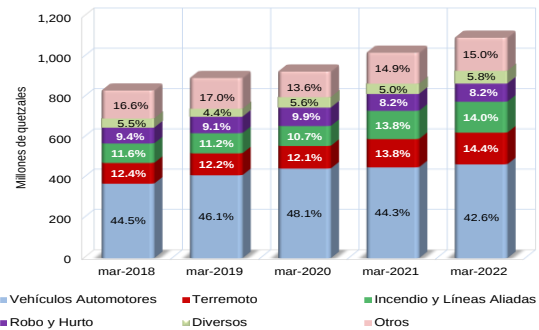
Por su parte, a marzo de 2022, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron un aumento de Q5 millones, lo que representa una variación interanual de 0.4%. Este incremento se observó principalmente en el seguro de accidentes personales, con un aumento de Q3 millones, equivalente al 5.1% (Anexo 5.1).

Las primas netas de seguro de vida mostraron un aumento de Q162 millones con respecto al mismo periodo en 2021, lo que representa una variación interanual positiva de 34.1%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (90.2%) dentro del total del rubro (Gráfica 59), con un aumento interanual de 36.6%. Asimismo, los planes individuales registraron una variación interanual de 31.1% (Anexo 5.1). En la Gráfica 59 no se incluyen los seguros por rentas y pensiones, ni los planes populares, debido a su baja participación.

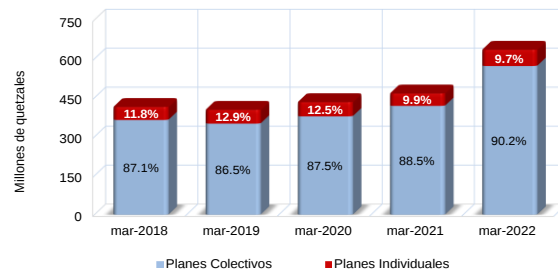
No obstante, cabe mencionar que, a marzo de 2022 las primas de rentas y pensiones registraron una disminución de Q7 millones respecto al mismo periodo del año anterior.

Por su parte, las primas del seguro de caución registraron un incremento de Q15 millones, lo que representa una variación interanual de 22.8%.

GRÁFICA 58. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA



GRÁFICA 59. PRIMAS NETAS DE VIDA - ESTRUCTURA



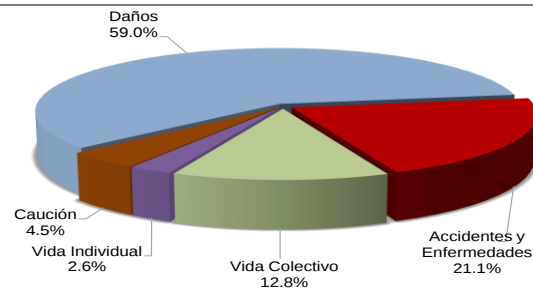
B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

A marzo de 2022, la retención de primas de las compañías aseguradoras ha sido del 71.5% del total de primas netas, mayor al 70.4% registrado al mismo mes del año anterior.

Al final del primer trimestre de 2022, las primas cedidas del seguro de daños representaron el 59.0% del total de primas cedidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas cedidas representaron el 21.1% del total; mientras que las primas de seguro de vida colectivo, de caución y de

seguro de vida individual representaron el 12.8%, 4.5% y 2.6%, respectivamente (Gráfica 60).

GRÁFICA 60. PRIMAS CEDIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



A marzo de 2022, las primas retenidas del seguro de accidentes y enfermedades representaron el 42.1% del total de primas retenidas. En el caso del seguro daños, las primas retenidas representaron el 30.4% y para el seguro de vida colectivo de 23.1% (Gráfica 61). El análisis anterior permite evidenciar que, no obstante, el seguro de daños tiene una alta participación respecto del total de primas netas (38.5%), esta proporción se reduce pues una parte significativa del riesgo asumido se traslada al reasegurador.

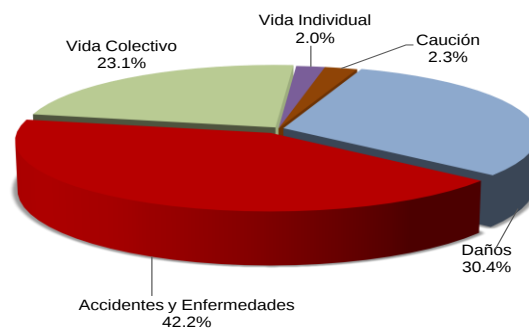
El índice de retención representa la porción del riesgo que una compañía de seguros está dispuesta a asumir con los recursos a su disposición. Al analizar la proporción de primas retenidas a marzo de 2022, se observa que el seguro de accidentes y enfermedades es el que presenta una mayor proporción de retención de primas con un nivel de 83.4%, mientras el seguro de vida tiene un índice de retención de 80.4%. Los seguros de daños y de caución presentan un menor nivel de retención, ya que muestran un índice de 56.4% y 56.3%, respectivamente (Gráfica 62).

C. SINIESTRALIDAD

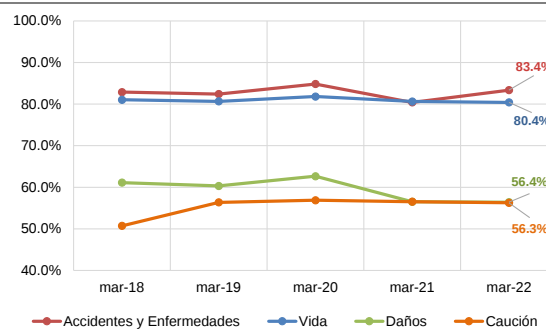
A marzo de 2022, el total de siniestros brutos para las compañías aseguradoras ascendió a Q1,114 millones, registrando una disminución interanual de 13.4%, que se explica principalmente por la reducción interanual de Q243 millones en los siniestros de seguros de daños, destacando los riesgos técnicos, así como de incendio y líneas aliadas.

El índice de siniestralidad, calculado como el cociente del total de siniestros brutos y el total de primas netas, se ubicó en 39.2%, menor al indicador a marzo de 2021 de 49.8%. El ramo de vida refleja un indicador de 47.4% (59.7% en 2021), mientras que el seguro de accidentes y enfermedades refleja un índice de 44.6% (40.1% en 2021) (Gráfica 63 y Anexo 5.2).

GRÁFICA 61. PRIMAS RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA

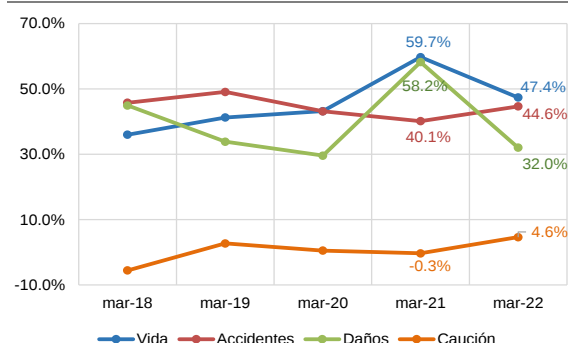


GRÁFICA 62. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS



Por su parte el ramo de daños presenta un indicador de siniestralidad de 32.0% (58.2% en 2021).

GRÁFICA 63. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD





En cuanto a los componentes del seguro de daños, a marzo de 2022, el seguro de vehículos automotores presentó un indicador de siniestralidad de 50.5%, influenciado por los daños ocasionados por la mayor movilidad dentro del país durante el año; seguidamente, los ramos de incendio y líneas aliadas, de robo y hurto, así como de transportes, en su orden, presentaron indicadores de 65.6%, 31.5% y 32.3%, respectivamente (Gráfica 64 y Anexo 5.2).

D. EFICIENCIA

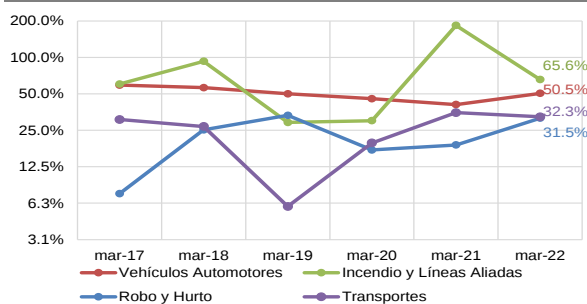
La razón combinada es un indicador utilizado para analizar el desempeño en la operación del seguro. Se define como la suma del indicador de siniestralidad con el de gastos, ambos en cifras netas, respecto a las primas netas de retención devengadas menos los derechos de emisión de pólizas.

Al 31 de marzo de 2022, la razón combinada del ramo de daños fue de 86.5% (Gráfica 65). Al ser menor al 100% indica que la operación en el ramo de daños del sistema asegurador mantiene su eficiencia en la utilización de sus primas disponibles. Al finalizar el primer trimestre de 2022, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q193 millones, mostrando una variación interanual positiva de 5.4% respecto al año anterior (Gráfica 66).

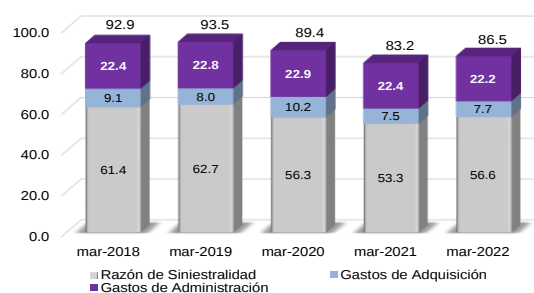
E. POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de marzo de 2022, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q4,115 millones, lo que significó un crecimiento de 1.2% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,520 millones, de los cuales Q1,039 millones (68.4%) corresponden a seguros de daños (incluyendo tanto al seguro de accidentes y enfermedades como al seguro de caución); Q337 millones (22.2%) para riesgo de inversión y de crédito; y, Q137 millones (9.0%) para seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q2,595 millones y la relación posición patrimonial a patrimonio técnico fue 63.1%, razón

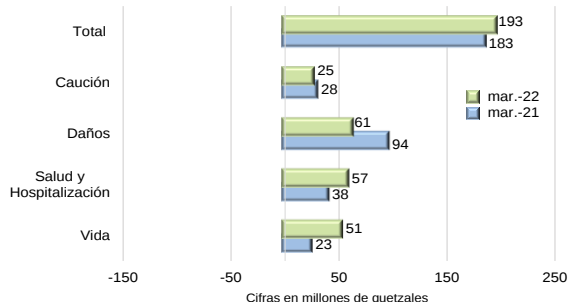
GRÁFICA 64. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS



GRÁFICA 65. RAZÓN COMBINADA



GRÁFICA 66. RESULTADO TÉCNICO



menor a la alcanzada en marzo de 2021 de 69.0% (Cuadro 14).

CUADRO 14. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de quetzales)			
Rubro	mar-20	mar-21	mar-22
Patrimonio Técnico	3,761	4,067	4,115
Margen de solvencia para seguros de vida	105	109	137
Margen de solvencia para seguros de daños	917	848	1,039
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	0	0	7
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	268	302	337
Margen de solvencia (MS)	1,290	1,260	1,520
Posición patrimonial	2,471	2,807	2,595
Relación-Posición/patrimonio técnico	65.7%	69.0%	63.1%
Relación-MS/patrimonio técnico	34.3%	31.0%	36.9%

F. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE

Finalizado el primer trimestre de 2022, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a un total de Q13,235 millones, que representó un crecimiento de 7.2% respecto a marzo del año anterior (Cuadro 15).

Este incremento interanual de los activos obedeció principalmente al aumento del rubro de inversiones y de otros activos, en 6.0% y 31.9%, respectivamente.

Los pasivos alcanzaron los Q9,117 millones, lo que representó un crecimiento de 10.1% con relación a marzo de 2021. Tal crecimiento estuvo influenciado principalmente por el aumento de las reservas técnicas y matemáticas en 14.5%.

CUADRO 15. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	489	4.0	585	4.6	502	3.8	-83	-14.3%	13	2.6%
Inversiones	7,507	60.8	7,724	60.8	7,957	60.1	233	3.0%	450	6.0%
Primas por cobrar	3,098	25.1	2,564	20.2	3,123	23.6	559	21.8%	24	0.8%
Otros activos	1,254	10.2	1,822	14.4	1,653	12.5	-169	-9.3%	400	31.9%
Total Activo	12,349	100.0	12,696	100.0	13,235	100.0	539	4.2%	887	7.2%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Reservas técnicas y matemáticas	5,042	40.8	5,212	41.0	5,772	43.6	560	10.7%	730	14.5%
Acreedores varios	1,530	12.4	1,295	10.2	1,544	11.7	249	19.2%	14	0.9%
Obligaciones contractuales	553	4.5	576	4.5	604	4.6	28	4.8%	51	9.3%
Otros pasivos	1,154	9.3	1,173	9.2	1,197	9.0	24	2.1%	43	3.7%
Total Pasivo	8,279	67.0	8,256	65.0	9,117	68.9	861	10.4%	838	10.1%
Capital	4,070	33.0	4,440	35.0	4,118	31.1	-322	-7.2%	49	1.2%
Total Pasivo y Capital	12,349	100.0	12,696	100.0	13,235	100.0	539	4.2%	887	7.2%

	dic-2021	mar-2022
Liquidez corriente (No. de veces)	1.4	1.3

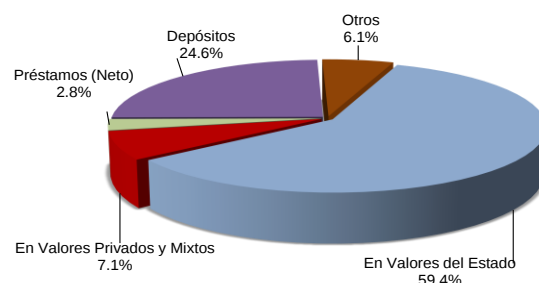
G. INVERSIONES

El rubro de inversiones de las compañías aseguradoras, a marzo de 2022, registró un saldo de Q7,957 millones, el cual representa el 60.1% del total del activo.

Las inversiones constituyen el respaldo de las reservas técnicas, debiendo cumplir con condiciones de liquidez, seguridad, rentabilidad y diversificación. El portafolio de inversiones de las compañías de seguros se encuentra integrado principalmente por títulos valores del estado (59.4%); depósitos de ahorro y a plazo (24.6%); títulos valores de empresas privadas y mixtas (7.1%); y, préstamos (2.8%) (Gráfica 67).

Las otras inversiones (6.1%) están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

GRÁFICA 67. INVERSIONES – ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO



A marzo de 2022, las inversiones registraron un aumento interanual de 6.0%, el cual estuvo asociado principalmente al aumento en inversiones en títulos valores del estado, que se incrementaron en Q377 millones (8.7%), en depósitos por Q362 millones (22.7%) y en títulos valores de empresas privadas y mixtas por Q77 millones (15.9%).

Por su parte, los préstamos se vieron disminuidos en Q281 millones (55.8%), principalmente debido a la reducción de los préstamos sobre pólizas (Gráfica 68).

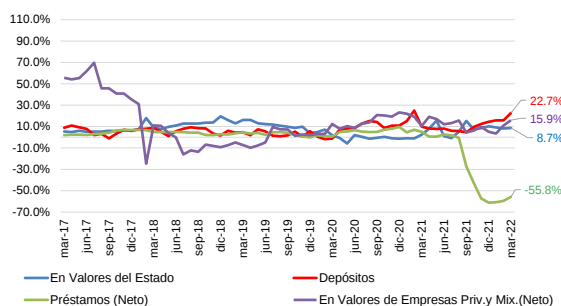
H. RESERVAS TÉCNICAS

Al 31 de marzo de 2022, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q5,772 millones, mostrando un crecimiento interanual de 14.5% (Gráfica 69).

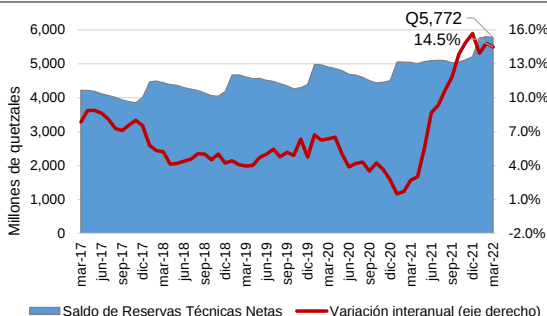
Las reservas relativas a las primas, que constituyen el 80.1% de las reservas técnicas a marzo de 2022, registraron una tasa interanual de crecimiento de 16.3%; mientras que las reservas relativas a siniestros, que están integradas por obligaciones pendientes de pago, por siniestros ocurridos no reportados y para riesgos catastróficos, aumentaron en 7.5% (Gráfica 70). Las reservas relativas a los siniestros constituyeron el 19.9% de las reservas técnicas.

Las reservas por siniestros derivados de COVID-19, al 31 de marzo de 2022, ascienden a Q1,009 millones; en donde el 99.8% de dichas reservas se concentra en Vida (Q661 millones), Gastos Médicos (Q311 millones) y Desempleo (Q35 millones).

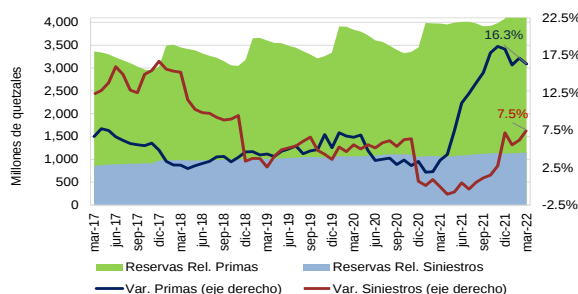
GRÁFICA 68. INVERSIONES – VARIACIÓN INTERANUAL POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



GRÁFICA 69. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 70. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL POR TIPO DE RESERVA



IX. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Los activos de los catorce almacenes generales de depósito registraron un saldo de Q681 millones al 31 de marzo de 2022, lo cual representa un aumento interanual de 4.6%. Dicho comportamiento está influenciado por el incremento en los rubros de bienes inmuebles y muebles, y otros activos por 2.8% y 43.9%, respectivamente (Anexos 1.9 y 2.4).

Los pasivos alcanzaron Q381 millones, es decir un 1.8% menor a lo registrado en marzo del año anterior. Esta disminución responde principalmente a la reducción de los créditos obtenidos por 3.7%. El capital contable se situó en Q301 millones, mayor en 13.9% respecto de marzo de 2021 (Cuadro 16).

Por su parte, las utilidades antes de impuesto, a marzo de 2022, se situaron en Q24 millones, lo cual representa un aumento de 21.9% respecto a lo

registrado en el año previo (Q20 millones). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó un 25.8%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 11.7% (Cuadro 16).

El nivel de operaciones, medido con el volumen de las mercaderías en depósito, registró a marzo de 2022 un monto de Q2,209 millones, mayor en 52.2% respecto del mismo mes de 2021. La variación obedece principalmente del aumento de las mercaderías depositadas en bodegas habilitadas y en bodegas fiscales en 192.6% y 47.3%, respectivamente (Anexo 1.10).

El valor de las mercaderías aseguradas, a marzo de 2022, ascendió a Q4,149 millones, que representa un aumento interanual de 7.3%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	60	9.3	54	8.0	65	9.5	11	19.8%	4	7.1%
Inversiones	25	3.8	27	4.0	28	4.2	2	6.4%	4	14.6%
Inmuebles y Muebles	519	79.6	534	79.5	533	78.2	-1	-0.2%	14	2.8%
Cargos Diferidos	24	3.7	25	3.7	21	3.1	-4	-15.1%	-3	-12.4%
Otros Activos	24	3.6	32	4.8	34	5.0	2	6.1%	10	43.9%
Total Activo	652	100.0	672	100.0	681	100.0	10	1.4%	30	4.6%
PASIVO Y CAPITAL	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	347	53.2	339	50.4	334	49.0	-5	-1.5%	-13	-3.7%
Provisiones	12	1.8	10	1.5	11	1.7	2	15.1%	0	-4.1%
Otras Cuentas Acreedoras	8	1.2	13	2.0	14	2.1	1	8.4%	7	82.2%
Otros Pasivos	21	3.2	21	3.2	21	3.0	-1	-2.5%	0	-1.7%
Total Pasivo	388	59.5	383	57.1	381	55.9	-3	-0.8%	-7	-1.8%
Capital Contable	264	40.5	288	42.9	301	44.1	12	4.3%	37	13.9%
Total Pasivo y Capital	652	100.0	672	100.0	681	100.0	10	1.4%	30	4.6%
Mercaderías en depósito	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Bodegas Propias	679	46.8	710	38.8	887	40.2	177	24.9%	208	30.6%
Bodegas Habilitadas	177	12.2	293	16.0	519	23.5	226	77.2%	342	192.6%
Bodegas Fiscales	543	37.4	827	45.2	800	36.2	-27	-3.3%	257	47.3%
Tránsito	48	3.3	2	0.1	2	0.1	1	54.0%	-45	-95.0%
Remate	3	0.2	0	0.0	0	0.0	0	-	-3	-100.0%
Total	1,451	100.0	1,832	100.0	2,209	100.0	377	20.6%	758	52.2%
Seguros de las mercaderías en depósito	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación interanual			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta		Relativa	
Contratados por el Almacén	1,923	49.8	2,111	52.9	2,196	52.9	273	14.2%		
Endosados a favor del Almacén	1,942	50.2	1,875	47.1	1,953	47.1	11	0.6%		
Total seguros	3,865	100.0	3,986	100.0	4,149	100.0	284	7.3%		
Cobertura de las mercaderías	266.3%		217.6%		187.8%					
Rentabilidad	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación interanual			
							Absoluta		Relativa	
Utilidades antes de impuestos	20		73		24		4		21.9%	
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	24.7%		25.4%		25.8%					
Rendimiento del Activo (ROA)	10.0%		11.1%		11.7%					



X. CASAS DE CAMBIO

Al 31 de marzo de 2022, los activos de las tres casas de cambio sujetas a supervisión por parte de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q56 millones, registrando un aumento de 21.8% respecto a la misma fecha de 2021 (Cuadro 17).

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q3 millones y un aumento interanual de 10.3%. El capital contable ascendió a Q53 millones,

mayor en 22.5% respecto a lo registrado en marzo de 2021 (Anexos 1.13 y 2.6).

Las utilidades antes de impuesto a marzo de 2022 registraron Q3.5 millones (Anexo 1.14). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 23.5% y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 24.1% (Cuadro 17).

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	44	94.9	58	96.4	53	93.9	-5	-8.8%	9	20.5%
Inmuebles y Muebles	1	2.0	1	1.4	1	1.4	0	-7.2%	0	-15.9%
Cargos Diferidos	1	2.9	1	1.7	1	2.3	0	27.6%	0	-2.9%
Otros Activos	0	0.2	0	0.5	1	2.4	1	328.4%	1	1503.0%
Total Activo	46	100.0	60	100.0	56	100.0	-4	-6.3%	10	21.8%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Provisiones	2	4.0	2	3.0	2	3.6	0	12.1%	0	10.3%
Otros Pasivos	1	1.8	8	13.0	1	1.6	-7	-88.6%	0	10.2%
Total Pasivo	3	5.8	10	16.1	3	5.2	-7	-69.6%	0	10.3%
Capital Contable	43	94.2	50	83.9	53	94.8	3	5.8%	10	22.5%
Total Pasivo y Capital	46	100.0	60	100.0	56	100.0	-4	-6.3%	10	21.8%

Rentabilidad	mar-2021	dic-2021	mar-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	0.8	9.8	3.5	2.7	330.8%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	5.9%	19.5%	23.5%		
Rendimiento del Activo (ROA)	5.4%	19.7%	24.1%		

XI. CASAS DE BOLSA

Las casas de bolsa que forman parte de un grupo financiero están sujetas a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos. En ese sentido, al 31 de marzo de 2022, se tiene registro de ocho casas de bolsa pertenecientes a seis grupos financieros.

El nivel de activos se situó en Q125 millones, a marzo de 2022, menor en 1.3% respecto al nivel observado en marzo de 2021. Dicho comportamiento se ve influenciado principalmente por la disminución de las disponibilidades (76.9%) (Cuadro 18 y Anexo 1.15).

Los pasivos registraron un monto de Q2 millones, lo cual es menor en un 19.1% respecto al monto observado a marzo de 2021 (Anexo 1.15).

El capital contable ascendió a Q123 millones, menor en 0.9% en comparación con el valor registrado en marzo de 2021 (Anexo 1.15).

Las utilidades antes de impuesto de las casas de bolsa ascendieron a Q4 millones, lo cual refleja una disminución de 54.4% con relación al nivel del año anterior. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se situó en 10.5% y el de rendimiento del activo (ROA) en 10.7%, ambos inferiores a lo registrado en marzo de 2021 (Cuadro 18).

Cabe comentar que las casas de bolsa supervisadas registraron en la negociación de títulos valores por cuenta de terceros, en el rubro de Administraciones por Cuenta Ajena, un total de Q46,259 millones a marzo de 2022, monto menor en Q167 millones al registrado en el mismo mes del año previo, equivalente a una disminución de 0.4%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	95	75.2	15	12.4	22	17.6	7	45.7%	-73	-76.9%
Inversiones	30	23.4	104	85.4	102	81.0	-3	-2.6%	72	241.3%
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Activos	2	1.4	3	2.2	2	1.4	-1	-33.3%	0	-1.3%
Total Activo	127	100.0	122	100.0	125	100.0	3	2.7%	-2	-1.3%
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	0.5	1	0.6	1	0.6	0	15.8%	0	17.8%
Otros Pasivos	2	1.7	2	1.2	1	1.2	0	-1.6%	-1	-30.8%
Total Pasivo	3	2.2	2	1.8	2	1.8	0	3.8%	-1	-19.1%
Capital Contable	124	97.8	120	98.2	123	98.2	3	2.7%	-1	-0.9%
Total Pasivo y Capital	127	100.0	122	100.0	125	100.0	3	2.7%	-2	-1.3%

Cuenta ajena	mar-2021	dic-2021	mar-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Administraciones por cuenta ajena	46,426	45,788	46,259	-167	-0.4%

Rentabilidad	mar-2021	dic-2021	mar-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuesto	9	9	4	-5	-54.4%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	36.8%	14.9%	10.5%		
Rentabilidad del Activo (ROA)	41.3%	14.8%	10.7%		



XII. INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-

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

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

A marzo de 2022, el total de activos netos del FHA ascendió a Q2,184 millones, superior en 13.4% a lo registrado en marzo de 2021. El incremento se observó en las disponibilidades (16.3%), las cuales tienen una participación de 79.6% dentro del total del activo (Cuadro 19). Por su parte, el pasivo alcanzó un total de Q487 millones, mayor en 13.2% a lo registrado en marzo de 2021. El capital contable ascendió a Q1,697 millones, lo que significó un incremento interanual de 13.5%.

Las utilidades del FHA registradas a marzo de 2022 fueron de Q57 millones. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 13.5% y el de rendimiento del activo (ROA) fue de 10.5%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,494	77.6	1,666	78.5	1,738	79.6	72	4.3%	244	16.3%
Inversiones	55	2.9	55	2.6	55	2.5	0	0.0%	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	355	18.4	378	17.8	368	16.9	-10	-2.6%	13	3.8%
Inmuebles y Muebles	15	0.8	16	0.8	16	0.7	0	-2.1%	1	3.6%
Otros Activos	6	0.3	7	0.3	7	0.3	0	-4.8%	0	3.8%
Total Activo	1,926	100.0	2,123	100.0	2,184	100.0	61	2.9%	258	13.4%
PASIVO Y CAPITAL	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Cuentas por Pagar	14	0.7	15	0.7	14	0.6	-2	-10.0%	0	1.1%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	299	15.5	342	16.1	348	15.9	6	1.9%	49	16.4%
Créditos Diferidos	83	4.3	96	4.5	89	4.1	-7	-7.4%	6	6.8%
Otros Pasivos	34	1.8	30	1.4	36	1.7	6	19.2%	2	6.0%
Total Pasivo	430	22.3	483	22.8	487	22.3	4	0.7%	57	13.2%
Capital Contable	1,496	77.7	1,639	77.2	1,697	77.7	57	3.5%	201	13.5%
Total Pasivo y Capital	1,926	100.0	2,123	100.0	2,184	100.0	61	2.9%	258	13.4%

Responsabilidad por seguros	mar-2021	dic-2021	mar-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Por seguro de hipoteca (moneda nacional)	17,859	18,700	18,996	1,137	6.4%
Por seguro de desgravamen (moneda nacional)	11,960	13,159	13,553	1,594	13.3%
Por seguro de hipoteca en (moneda extranjera)	6	6	6	-1	-12.8%
Total Responsabilidad por Seguros	29,826	31,865	32,556	2,730	9.2%

Rentabilidad	mar-2021	dic-2021	mar-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades	49	194	57	8	16.6%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	13.2%	11.8%	13.5%		
Rendimiento del Activo (ROA)	10.2%	9.1%	10.5%		

XIII. BANCO DE GUATEMALA

Al 31 de marzo de 2022, el total del activo del Banco de Guatemala ascendió a Q218,643 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 8.7% (Cuadro 20). Las inversiones en valores del exterior, efectuadas de conformidad con la Política de Inversiones de Reservas Monetarias Internacionales aprobada por la Junta Monetaria, ascendieron a USD19,367 millones representando el 68.0% de los activos.

Por su parte, el aumento de los activos con no residentes se debió, principalmente al incremento de Inversiones en Valores del Exterior por Q10,318 millones y de la Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta por Q4,332 millones²¹. El aumento de los activos con residentes estuvo asociado a la Cuenta Activa de Valuaciones²² por Q2,202 millones.

El pasivo ascendió a Q210,268 millones, superior en 11.0% respecto a marzo de 2021, resultado del

incremento del pasivo por obligaciones con organismos financieros internacionales por Q4,196 millones (66.5%), de los incrementos en el Numerario Nacional por Q8,360 millones (13.3%) y en Depósitos del Gobierno General por Q8,299 millones (45.5%).

El patrimonio del Banco de Guatemala se redujo en Q3,390 millones derivado de las disminuciones de Q1,435 millones en Reservas de Valuación y Q1,148 en la Reserva General.

Durante el período comprendido del 1 de enero al 31 de marzo de 2022, el Banco de Guatemala tuvo una pérdida operacional de Q238 millones que al deducirle el gasto por la cuota de vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos de Q38 millones y el costo de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia de Q548 millones, reporta una deficiencia neta de Q823 millones.

CUADRO 20. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA

(Cifras en millones de Quetzales)

	Mar-2021	Mar-2022	Variación	
ACTIVO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	151,153	166,280	15,127	10.0%
Oro Monetario	2,891	3,306	414	14.3%
Inversiones en Valores del Exterior	138,426	148,743	10,318	7.5%
Aportaciones de Organismos Financieros Internacionales	6,384	6,298	-85	-1.3%
Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta	1,313	5,645	4,332	329.9%
Otros Activos con no Residentes	2,139	2,288	148	6.9%
Con Residentes	50,005	52,363	2,357	4.7%
Cuenta Activa de Valuaciones	5,033	7,236	2,202	43.8%
Inversiones en Valores del Interior	15,401	15,400	-1	0.0%
Crédito Interno	238	188	-50	-21.0%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	95	107	12	12.8%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	27,689	27,744	54	0.2%
Deudores Diversos en el Interior	1,161	1,262	101	8.7%
Operaciones de Estabilización Monetaria	0	0	0	0.0%
Otros Activos con Residentes	388	426	38	9.8%
Total Activo	201,159	218,643	17,484	8.7%
PASIVO Y PATRIMONIO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	6,306	10,502	4,196	66.5%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	6,306	10,502	4,196	66.5%
Con Residentes	183,088	199,766	16,678	9.1%
Numerario Nacional	62,819	71,179	8,360	13.3%
Títulos del Banco Central	56,792	56,899	107	0.2%
Depósitos del Gobierno General	18,234	26,533	8,299	45.5%
Depósitos del Sector Financiero	40,869	41,105	236	0.6%
Depósitos del Sector no Financiero	18	5	-13	-73.1%
Acreedores Diversos del Interior	1,044	1,061	16	1.6%
Cuenta Pasiva de Valuaciones	3,311	2,982	-329	-9.9%
Otros Pasivos con Residentes	1	3	2	249.4%
Total Pasivo	189,395	210,268	20,874	11.0%
Patrimonio	11,764	8,374	-3,390	-28.8%
Total Pasivo y Patrimonio	201,159	218,643	17,484	8.7%
Cuentas de Orden	647,571	719,782	72,211	11.2%

²¹ Se encuentran integradas por la tenencia en derechos especiales de giro (DEG), provenientes de las asignaciones otorgadas a Guatemala por el Fondo Monetario Internacional, y de los intereses generados por dichas tenencias.

²² Está constituida por la Cuenta Activa de Revaluación de Activos, Cuenta Activa de Derechos Especiales de Giro y Cuenta Activa de Diferenciales Cambiarios.



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

A. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el primer trimestre de 2022, se registraron 80 personas obligadas de conformidad con la normativa contra el LD/FT. Al 31 de marzo de 2022 se encuentran registradas en la IVE, un total de 3,946 personas obligadas agrupadas conforme al Cuadro 21.

CUADRO 21. PERSONAS OBLIGADAS	
Descripción	Cantidad
Personas Obligadas Financieras bajo la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (Bancos, sociedades financieras, entidades fuera de plaza, aseguradoras, casas de bolsa, entre otras)	94
Personas Obligadas Financieras no sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (Empresas de transferencias de fondos, cooperativas de ahorro y crédito, agentes y corredores de seguros, compraventa de divisas, entre otras)	1,427
Personas Obligadas No Financieras (Empresas de compraventa de bienes inmuebles, vehículos, antigüedades, joyerías y metales preciosos, contadores públicos y auditores, entidades sin fines de lucro, proveedores de servicios societarios y domicilio fiscal, entre otros)	2,425
TOTAL	3,946

Durante el primer trimestre de 2022 se realizaron 120 actividades de verificación del cumplimiento de la normativa contra LD/FT por parte de personas obligadas.

B. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

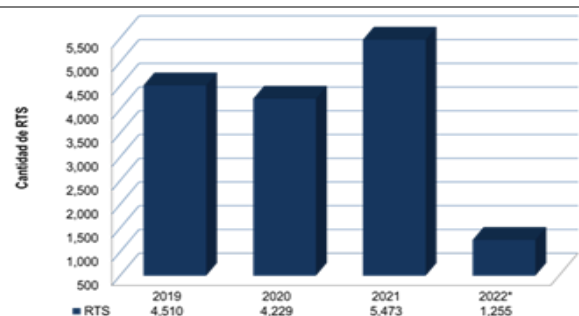
Los Reportes de Transacciones Sospechosas (RTS) son el resultado del control y monitoreo que realizan las Personas Obligadas (PO) sobre las operaciones de sus clientes o usuarios en la utilización de sus productos o servicios. Durante el primer trimestre del año 2022 se recibieron 1,255 RTS, representando un aumento del 5.1% respecto al primer trimestre de 2021 (Gráfica 71).

Como resultado del análisis de los RTS, durante el primer trimestre de 2022 se presentaron ante la Fiscalía de

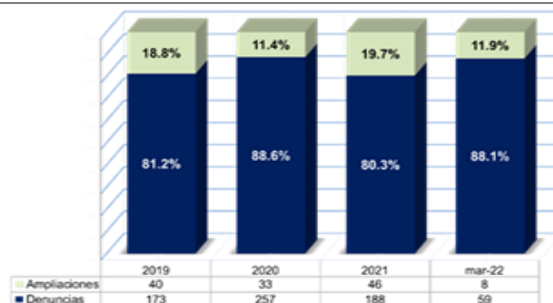
Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del Ministerio Público 59 denuncias por un monto de Q 272.7 millones, y 8 ampliaciones de denuncia por Q 58.8 millones, para un total de 67 denuncias y ampliaciones de denuncia por un monto de Q 331.5 millones y 577 personas involucradas. (Gráfica 72 y Gráfica 73).

Por otro lado, durante el primer trimestre de 2022 se presentó un informe de extinción de dominio por Q 7.4 millones.

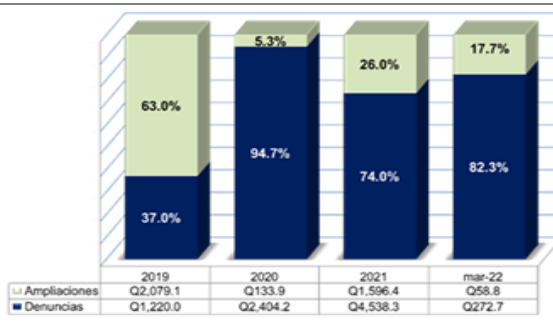
GRÁFICA 71. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS



GRÁFICA 72. CANTIDAD DE DENUNCIAS Y AMPLIACIÓN DE DENUNCIAS PRESENTADAS ANTE EL MINISTERIO PÚBLICO



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



C. ANÁLISIS ESTRATÉGICO

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

- Conforme a lo establecido en el Plan Estratégico Nacional -PEN- de la COPRECLAF, se desarrollaron actividades relacionadas con la Evaluación Nacional de Riesgos, así como la actualización y mantenimiento del sistema de información SIRE.
- Se desarrollaron actividades de nueve proyectos relacionados con estudios de sectores vulnerables a LD/FT y análisis estratégicos de delitos identificados como Amenazas de LD/FT.
- Se desarrollaron modelos de predicción, utilizando técnicas de ciencia de datos, que permitan predecir algún evento de interés, así como análisis de redes para la identificación de tendencias y patrones de LD/FT.

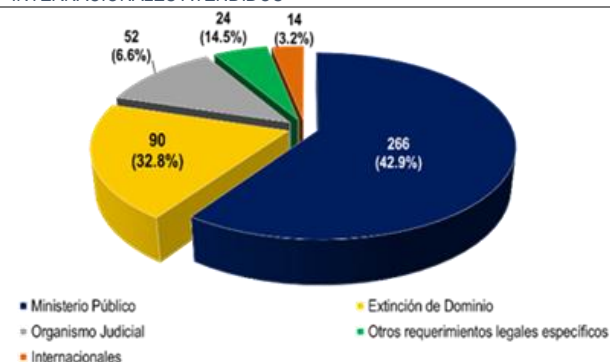
D. ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Durante el primer trimestre de 2022, la IVE atendió 266 requerimientos del Ministerio Público, 90 de la Unidad de Extinción de Dominio, 52 del Organismo Judicial y 24 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 432 requerimientos nacionales atendidos.

A nivel internacional en el primer trimestre de 2022 se atendieron 14 requerimientos de información solicitados por 10 países y territorios, siendo estos: Brasil, Costa Rica, El Salvador, Gibraltar, Guernsey, Irlanda, Italia, Kazajistán, Nicaragua y República Árabe Siria.

En total, al 31 de marzo de 2022, se han atendido 446 requerimientos nacionales e internacionales (Gráfica 74).

GRÁFICA 74. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



E. ORGANISMOS INTERNACIONALES

Durante el primer trimestre del año 2022, Guatemala participó en las actividades o foros internacionales siguientes:

- Grupo Ad Hoc de Revisión Estratégica (AGSR por sus siglas en inglés) del GAFI celebradas del 25 al 26 de enero de 2022, en formato virtual.
- Grupos Regionales y Grupos de Trabajo del Grupo Egmont, el 28 y 31 de enero de 2022 y del 1 al 4 de febrero de 2022.
- Grupo Egmont sobre el “Uso de Inteligencia de fuentes abiertas en los Análisis Operativos y Estratégico de las UIF”, coliderazgo en el proyecto.
- Grupos de Trabajo y Plenaria del GAFI del 21 de febrero al 4 de marzo de 2022, en formato virtual.
- Encuentro UNOCT-GAFILAT sobre cooperación internacional y coordinación doméstica en Latinoamérica respecto de la implementación de SFD derivado de las Resoluciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas en materia de FT, realizado en la Ciudad de México, del 24 al 25 de marzo de 2022, en formato híbrido.
- Atención a requerimientos de los Evaluadores durante la Visita In-Situ del Mecanismo de Evaluación de la Convención de Naciones Unidas Contra la Corrupción, realizada en Guatemala del 14 al 16 de febrero de 2022.
- Grupo de Análisis de Riesgo (GTAR) del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT), se participó a nivel internacional.



Por otra parte, Guatemala continúa colaborando activamente con organismos internacionales, contribuyendo con insumos para proyectos sobre:

- El papel de las UIF en la lucha contra la corrupción.
- El papel de las UIF en la Recuperación de Activos.
- Cooperación entre las UIF y las Fintech.
- Notas conceptuales de los proyectos: “Abuso de estructuras jurídicas” y “Financiamiento del terrorismo de extrema derecha (racial o étnico) Fase II”.
- Solicitud relacionada con la implementación del proceso de Apoyo y Cumplimiento del Grupo Egmont.
- Solicitudes de nominaciones para seleccionar presidente y vicepresidente del Grupo Egmont, así como presidentes y vicepresidentes para los Grupos de Trabajo IEWG, MSCWG y PPWG.
- Nominaciones de observadores al Grupo Egmont.
- Memorando de colaboración entre FINTRAC y el Grupo Egmont.
- Informe de buenas prácticas para el uso de informes de inteligencia financiera del GAFILAT.
- Matriz DPL II Programa de Apoyo Presupuestario BIRFUNODC: Curso sobre TBML.
- UNODC: Cuestionario sobre impacto del proyecto TBML 2022.
- Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América: Diálogo público-privado de USA y CA sobre Banca Corresponsal.
- Encuesta de nuevos sujetos obligados a solicitud de la UIF de Ecuador.
- Encuesta de Registro de proveedores de activos virtuales solicitada por la UIF de Rumania.
- Apoyo sobre mejores prácticas para evaluación mutua, solicitado por El Salvador.
- MINEX: Programa integrado de seguridad multidimensional.

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

En seguimiento a las actividades programadas en el Plan Estratégico contra LD/FT/FPADM 2019-2026 se han desarrollado las actividades siguientes:

- Eje Estratégico 1 Táctica y Fortalecimiento: seguimiento a iniciativas estratégicas relacionadas con fortalecimiento institucional e intercambio de información estratégica.
- Eje Estratégico 2 Capacitación y Concientización: diseño del programa de capacitaciones para el año 2022 sobre lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.
- Eje Estratégico 3 Marco Normativo y Acuerdos: seguimiento a la suscripción de los tratados internacionales y la designación de autoridades centrales de los convenios respectivos.
- Eje Estratégico 4 Estadísticas y Tecnología: socialización de los borradores del Boletín Estadístico de LD/FT y del Instrumento del Indicador de Integridad, para comentarios y observaciones de las instituciones que forman parte de la comisión presidencial.

Finalmente, como parte del proceso de actualización de la Evaluación Nacional de Riesgo (ENR) de LD/FT, se llevaron a cabo reuniones de trabajo con expertos del Banco Mundial; asimismo, se realizó una revisión de los datos de la actual plataforma Sistema Interinstitucional de Intercambio de Estadísticas de LD/FT (SIRE LD/FT) con el objetivo de adaptar la plataforma a los datos requeridos para los módulos disponibles.

ANEXOS

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVOS 4/
SISTEMA BANCARIO	58,620.3	141,700.4	230,500.7	1,936.4	4,442.9	2,237.5	5,546.2	444,984.3
SOCIEDADES FINANCIERAS	784.9	6,324.0	883.0	715.0	4.5	6.1	247.5	8,965.2
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	4,584.7	5,126.8	2,618.7	14.1	99.0	13.9	135.5	12,592.6
TOTAL	63,989.9	153,151.2	234,002.4	2,665.5	4,546.4	2,257.5	5,929.2	466,542.1

PASIVO Y CAPITAL

	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
SISTEMA BANCARIO	348,390.7	36,818.6	357.2	1,682.2	966.9	13,368.3	1,785.8	41,615.0	444,984.3
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	105.5	6,949.9	14.4	11.7	559.4	15.4	1,309.0	8,965.2
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	10,489.6	--	--	4.9	1.6	94.5	--	2,001.9	12,592.6
TOTAL	358,880.3	36,924.1	7,307.1	1,701.5	980.2	14,022.2	1,801.2	44,925.9	466,542.1

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Período del 1 de enero al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMÓN. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
SISTEMA BANCARIO	8,314.9	1,039.4	963.4	294.5	3,020.0	1,431.1	3,683.3	251.1	2,226.8
SOCIEDADES FINANCIERAS	231.8	13.8	4.7	0.5	141.6	7.8	22.9	0.2	78.1
ENTIDADES FUERA DE PLAZA	141.1	1.3	3.2	6.2	87.2	36.6	22.1	0.5	5.6
TOTAL	8,687.8	1,054.5	971.3	301.2	3,248.8	1,475.5	3,728.3	251.8	2,310.5

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

SISTEMA BANCARIO

Al 31 de marzo de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	837.1	2,458.7	2,021.9	64.4	267.6	10.3	330.8	5,990.8
INMOBILIARIO, S. A.	361.9	607.3	1,161.2	4.5	73.7	11.9	18.0	2,238.5
DE LOS TRABAJADORES	3,998.8	8,884.5	18,134.1	22.4	230.3	130.0	431.2	31,831.4
INDUSTRIAL, S. A.	16,494.8	41,931.9	68,037.7	472.4	1,583.0	656.2	1,363.6	130,539.6
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	12,447.9	43,173.7	36,311.7	382.2	465.0	772.7	1,107.2	94,660.4
INTERNACIONAL, S. A.	1,809.3	2,585.8	7,593.6	16.9	82.2	45.6	135.1	12,268.6
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,147.2	2,872.6	13.3	--	6.3	1.8	23.5	4,064.6
VIVIBANCO, S. A.	193.1	283.6	296.4	18.4	20.3	2.4	15.2	829.4
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	465.3	555.4	2,203.6	2.7	69.1	71.0	38.1	3,405.2
PROMERICA, S. A.	2,238.9	3,714.8	12,854.3	60.1	543.7	149.7	282.3	19,843.9
DE ANTIGUA, S. A.	219.9	175.3	937.5	0.9	2.3	92.9	55.0	1,483.8
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	4,613.6	5,139.2	25,829.7	183.7	196.6	48.2	261.0	36,272.0
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	4,610.6	4,278.8	27,304.2	118.6	250.9	94.2	284.1	36,941.4
G&T CONTINENTAL, S. A.	8,690.7	23,819.7	26,039.6	587.2	585.5	115.6	1,120.2	60,958.5
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	238.6	360.0	1,316.9	--	43.5	32.4	43.8	2,035.1
INV, S. A.	108.9	323.6	422.4	0.2	20.3	0.4	23.8	899.5
CREDICORP, S. A.	143.7	535.5	22.6	1.8	2.6	2.2	13.3	721.6
TOTAL	58,620.3	141,700.4	230,500.7	1,936.4	4,442.9	2,237.5	5,546.2	444,984.3

PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	4,228.0	--	6.3	52.1	33.9	1,226.9	33.7	409.9	5,990.8
INMOBILIARIO, S. A.	1,831.0	--	--	2.2	7.1	43.3	4.4	350.5	2,238.5
DE LOS TRABAJADORES	25,513.0	--	--	126.8	185.5	965.0	353.8	4,687.3	31,831.4
INDUSTRIAL, S. A.	94,492.3	21,284.5	--	61.9	188.2	4,038.6	133.0	10,341.2	130,539.6
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	77,944.5	4,139.4	--	780.7	97.5	2,099.6	564.0	9,034.7	94,660.4
INTERNACIONAL, S. A.	9,924.9	844.8	0.4	53.7	32.6	170.6	19.4	1,222.2	12,268.6
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,630.3	--	--	53.6	0.1	47.8	--	332.9	4,064.6
VIVIBANCO, S. A.	618.3	28.6	--	3.0	0.9	15.0	10.6	153.1	829.4
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,479.0	330.9	109.8	30.4	4.5	55.3	3.5	391.9	3,405.2
PROMERICA, S. A.	16,112.8	992.4	--	99.6	51.1	753.4	113.6	1,721.1	19,843.9
DE ANTIGUA, S. A.	1,264.8	--	--	13.4	--	56.0	24.4	125.1	1,483.8
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	29,995.2	2,176.2	--	99.3	61.1	600.6	166.0	3,173.6	36,272.0
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	27,795.3	3,961.6	3.6	162.7	152.2	1,258.2	160.8	3,447.0	36,941.4
G&T CONTINENTAL, S. A.	50,057.5	3,052.5	225.2	37.8	64.1	1,910.5	170.9	5,440.0	60,958.5
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,176.0	--	--	97.8	38.9	95.5	21.4	605.4	2,035.1
INV, S. A.	734.5	7.7	11.9	3.5	0.7	18.6	0.8	121.9	899.5
CREDICORP, S. A.	593.3	--	--	3.7	48.5	13.4	5.5	57.2	721.6
TOTAL	348,390.7	36,818.6	357.2	1,682.2	966.9	13,368.3	1,785.8	41,615.0	444,984.3

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

SISTEMA BANCARIO

Período del 1 de enero al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	81.4	249.4	4.3	25.4	33.1	2.6	84.6	212.1	28.1
INMOBILIARIO, S. A.	39.1	4.9	1.6	0.5	14.7	2.4	22.4	0.9	5.7
DE LOS TRABAJADORES INDUSTRIAL, S. A.	974.3	9.5	4.1	28.3	350.8	110.8	357.9	4.8	191.9
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,854.7	118.4	248.2	23.8	824.7	171.2	671.2	3.1	574.9
INTERNACIONAL, S. A.	1,925.7	281.2	91.1	46.8	590.6	439.4	916.5	20.2	378.1
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	172.9	20.8	15.9	0.7	71.9	17.7	81.4	0.3	38.8
VIVIBANCO, S. A.	40.5	1.6	41.8	0.2	9.0	12.4	37.2	0.2	25.4
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	16.1	0.2	1.4	1.3	6.7	0.5	8.2	0.1	3.4
PROMERICA, S. A.	142.3	6.2	4.6	9.4	37.4	34.0	78.3	0.1	12.6
DE ANTIGUA, S. A.	546.8	120.9	22.2	41.6	180.8	142.9	302.4	2.5	103.0
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	114.7	5.0	0.2	4.4	22.9	39.7	54.0	--	7.7
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	597.1	24.7	75.2	35.6	201.3	118.2	276.2	1.9	135.1
G&T CONTINENTAL, S. A.	650.8	64.3	35.1	32.8	213.9	127.6	285.6	2.4	153.4
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	882.8	92.9	416.0	21.5	429.5	156.7	293.3	0.2	533.5
INV, S. A.	240.4	38.7	1.6	22.0	14.4	53.0	203.2	2.3	29.9
CREDICORP, S. A.	18.8	0.1	0.1	--	9.6	1.9	4.8	--	2.8
	16.5	0.6	--	0.2	8.7	0.1	6.1	--	2.5
TOTAL	8,314.9	1,039.4	963.4	294.5	3,020.0	1,431.1	3,683.3	251.1	2,226.8

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Al 31 de marzo de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
INDUSTRIAL, S. A.	175.5	2,505.0	110.7	262.4	--	0.1	76.2	3,130.0
RURAL, S. A.	228.6	696.0	90.8	133.8	--	0.4	12.0	1,161.6
DE CAPITALES, S. A.	4.3	35.2	--	--	--	--	0.4	39.8
SUMMA, S. A.	11.3	58.0	125.5	43.4	0.6	3.3	3.2	245.4
PROGRESO, S. A.	77.6	67.8	87.3	7.3	0.4	0.4	1.1	242.0
AGROMERCANTIL, S. A.	10.8	4.1	--	0.1	--	--	0.1	15.1
MVA, S. A.	1.5	3.9	48.0	11.0	2.7	1.2	1.8	70.1
CONSOLIDADA, S. A.	178.5	623.6	420.7	189.3	0.8	0.6	35.0	1,448.4
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6.9	43.4	--	7.1	--	0.1	1.2	58.7
G & T CONTINENTAL, S. A.	89.9	2,287.0	--	60.6	--	--	116.5	2,554.1
TOTAL	784.9	6,324.0	883.0	715.0	4.5	6.1	247.5	8,965.2

PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
INDUSTRIAL, S. A.	--	2,655.9	--	2.7	7.0	0.1	464.3	3,130.0
RURAL, S. A.	--	988.4	2.2	0.9	40.1	6.9	123.0	1,161.6
DE CAPITALES, S. A.	--	--	0.1	--	--	--	39.7	39.8
SUMMA, S. A.	7.7	185.2	3.0	6.4	20.8	2.3	20.2	245.4
PROGRESO, S. A.	--	167.5	2.0	--	4.5	0.3	67.8	242.0
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.5	0.2	0.1	--	--	14.2	15.1
MVA, S. A.	4.1	47.9	0.6	0.3	3.4	2.0	11.8	70.1
CONSOLIDADA, S. A.	93.7	1,087.1	5.6	0.4	15.6	3.7	242.2	1,448.4
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9.9	0.2	--	0.8	--	47.8	58.7
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	1,807.5	0.5	0.9	467.2	0.1	278.0	2,554.1
TOTAL	105.5	6,949.9	14.4	11.7	559.4	15.4	1,309.0	8,965.2

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

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Período del 1 de enero al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
INDUSTRIAL, S. A.	52.4	2.7	0.4	--	30.0	1.7	2.6	--	21.2
RURAL, S. A.	20.2	1.4	--	0.5	11.8	1.2	3.1	--	5.9
DE CAPITALES, S. A.	0.5	0.2	--	--	--	--	0.1	--	0.6
SUMMA, S. A.	6.5	0.6	0.2	--	3.6	0.3	3.0	0.2	0.2
PROGRESO, S. A.	3.7	0.4	1.5	--	2.0	0.2	2.2	--	1.4
AGROMERCANTIL, S. A.	0.1	0.3	0.1	--	--	0.1	0.1	--	0.2
MVA, S. A.	2.6	--	--	--	0.8	0.7	0.9	--	0.1
CONSOLIDADA, S. A.	43.4	6.8	2.3	--	16.0	3.3	7.5	--	25.7
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.9	--	--	--	--	--	0.7	--	0.2
G & T CONTINENTAL, S. A.	101.5	1.4	0.2	--	77.4	0.3	2.7	--	22.6
TOTAL	231.8	13.8	4.7	0.5	141.6	7.8	22.9	0.2	78.1

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 31 de marzo de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	1,707.3	3,936.2	507.9	3.7	98.8	4.7	80.9	6,339.5
MERCOM BANK LTD.	739.1	1,075.5	1,972.1	5.1	--	8.2	28.6	3,828.5
BAC BANK INC.	1,716.5	115.1	138.7	5.3	0.2	1.0	26.0	2,002.8
GTC BANK INC.	421.8	--	--	--	--	--	--	421.8
TOTAL	4,584.7	5,126.8	2,618.7	14.1	99.0	13.9	135.5	12,592.6

PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 4/	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	5,401.8	--	--	3.4	0.3	28.3	905.6	6,339.5
MERCOM BANK LTD.	3,339.3	--	--	0.7	1.3	52.5	434.7	3,828.5
BAC BANK INC.	1,748.5	--	--	0.8	--	10.0	243.5	2,002.8
GTC BANK INC.	--	--	--	--	--	3.7	418.1	421.8
TOTAL	10,489.6	--	--	4.9	1.6	94.5	2,001.9	12,592.6

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Período del 1 de enero al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	80.4	0.6	0.2	0.3	45.4	1.4	13.2	--	21.5
MERCOM BANK LTD.	47.3	0.3	0.1	2.6	31.7	33.8	1.2	0.5	-16.8
BAC BANK INC.	11.3	0.4	--	1.1	10.1	0.9	2.4	--	- 0.5
GTC BANK INC.	2.1	--	2.9	2.2	--	0.5	5.3	--	1.4
TOTAL	141.1	1.3	3.2	6.2	87.2	36.6	22.1	0.5	5.6

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVOS 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	--	16.9	--	--	0.6	--	13.4	31.0
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	4.0	--	--	--	25.3	0.2	1.3	30.9
ALMACENES GENERALES, S. A.	2.9	--	--	0.6	0.3	3.4	1.2	8.4
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	12.2	--	--	2.5	418.1	1.1	4.1	438.0
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	6.1	--	--	--	15.1	0.6	2.7	24.5
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	3.7	--	--	--	0.8	2.5	0.2	7.2
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	9.8	--	--	--	15.4	9.3	3.3	37.9
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	6.8	--	--	--	--	--	--	6.8
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	5.0	6.3	--	--	15.9	0.6	2.5	30.2
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	2.3	--	--	--	14.9	2.2	0.4	19.8
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	1.1	--	--	--	--	0.6	--	1.8
ALMACENES Y SILOS, S. A.	1.3	--	--	--	26.5	0.2	1.8	29.9
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.1	5.1	--	--	--	0.2	--	5.4
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.2	--	--	--	--	0.3	--	9.6
TOTAL	64.8	28.3	--	3.1	532.9	21.3	31.0	681.4

PASIVO Y CAPITAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	--	--	0.6	--	0.3	0.2	29.9	31.0
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	0.9	--	0.5	1.2	28.3	30.9
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.1	--	0.4	1.5	6.4	8.4
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	316.4	--	0.7	--	2.5	6.2	112.2	438.0
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.3	--	1.1	--	1.2	1.9	19.9	24.5
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.1	--	0.9	0.2	5.9	7.2
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	8.9	--	3.0	--	1.4	1.8	22.9	37.9
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	--	6.8	6.8
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	2.5	--	2.1	0.5	25.1	30.2
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	8.4	--	0.8	--	4.5	0.1	6.1	19.8
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.2	--	--	--	1.6	1.8
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	--	0.2	--	6.9	0.8	22.0	29.9
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	--	--	5.4	5.4
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	1.1	--	0.2	--	8.3	9.6
TOTAL	333.9	--	11.5	--	20.7	14.4	300.8	681.4

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

Período del 1 de enero al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	0.3	1.0	--	--	--	--	1.2	--	0.1
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	2.7	--	--	--	0.3	1.5	--	0.9
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	3.7	--	--	--	0.2	2.9	--	0.6
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	22.0	2.6	--	4.8	2.7	7.7	--	9.3
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.1	5.2	--	--	--	0.4	4.9	--	--
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	2.4	--	--	--	--	2.4	--	--
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	--	17.2	--	--	0.2	1.2	10.1	--	5.8
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	0.1	0.1	--	- 0.1
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.1	5.3	--	--	--	0.2	4.6	--	0.7
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	--	4.1	--	--	0.2	0.2	3.3	--	0.5
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	0.7	--	--	--	--	0.7	--	--
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	4.3	--	--	0.1	0.3	1.9	--	2.0
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	0.1	--	--	--	0.2	0.1	--	- 0.2
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	1.0	--	--	--	--	1.0	--	--
TOTAL	0.6	69.6	2.6	0.1	5.2	5.9	42.3	--	19.5

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	MERCADERÍAS EN DEPÓSITO				SEGUROS	
	EN BODEGAS PROPIAS	EN BODEGAS HABILITADAS	EN BODEGAS FISCALES	EN REMATE	CONTRATADOS POR EL ALMACÉN	ENDOSADOS A FAVOR DEL ALMACÉN
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	25.0	--	17.9	--	58.9	--
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	61.2	--	39.7	--	197.7	14.4
ALMACENES GENERALES, S. A.	20.1	--	97.1	--	102.7	106.4
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	139.5	5.9	184.1	--	311.5	372.1
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	138.7	--	50.5	--	366.5	--
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	29.3	--	43.4	--	59.1	70.5
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	141.0	--	44.2	--	654.8	--
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	--
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	119.5	--	73.8	--	174.3	126.2
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	15.7	--	49.3	--	149.9	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	42.4	--	--	--	47.7	12.0
ALMACENES Y SILOS, S. A.	57.8	513.4	--	--	9.0	805.5
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.3	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	96.8	--	200.2	--	58.6	445.5
TOTAL	887.0	519.3	800.2	0.0	2,196.0	1,952.6

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
COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Al 31 de marzo de 2022

ACTIVO NETO

(Cifras en millones de quetzales)

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	INVERSIONES	DISPONIBILIDADES	PRIMAS X COBRAR	INSTITUCIONES DE SEGUROS	DEUDORES VARIOS	BIENES MUEBLES	OTROS ACTIVOS	CARGOS DIFERIDOS	TOTAL ACTIVO NETO 2/
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	186.3	--	1.6	--	177.2	0.2	--	0.1	365.4
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	341.9	--	242.9	38.6	235.2	0.5	--	5.7	864.8
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	8.7	0.1	--	--	0.2	--	--	0.4	9.5
SEGUROS G&T, S. A.	909.8	44.6	510.8	121.3	62.5	13.3	1.5	35.1	1,698.9
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	72.7	9.6	23.5	9.3	2.2	0.7	--	6.7	124.6
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	620.1	131.2	197.5	3.6	21.1	4.3	1.1	16.3	995.0
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	86.3	12.2	166.8	8.3	5.2	0.9	--	24.8	304.3
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	976.4	45.4	181.8	3.7	32.9	0.7	--	32.7	1,273.6
FICOHSA SEGUROS, S. A.	46.3	6.6	28.8	0.9	2.4	1.0	--	18.0	103.9
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	722.0	15.5	301.0	9.0	27.7	3.2	--	49.8	1,128.0
AFIANZADORA G&T, S. A.	156.1	17.3	6.5	14.6	3.1	--	--	0.6	198.2
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,078.3	39.0	940.7	182.7	65.2	7.2	0.2	74.7	2,388.0
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	121.6	19.4	7.1	0.5	8.9	2.2	--	4.0	163.6
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	62.8	3.1	9.6	0.9	1.3	0.6	--	3.3	81.5
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	536.3	4.1	8.2	0.2	11.7	0.2	--	25.6	586.3
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	14.7	0.3	--	--	0.2	--	--	0.2	15.4
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	132.6	0.4	3.8	1.9	1.7	--	--	3.8	144.3
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	172.6	4.1	7.3	0.2	2.7	0.1	--	4.2	191.2
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	128.0	9.9	24.8	2.7	8.8	2.2	--	2.0	178.4
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	16.1	0.7	--	0.1	0.1	--	--	1.7	18.7
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	129.3	12.6	23.1	57.4	1.8	0.3	--	22.6	247.1
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	172.6	33.1	13.4	14.4	4.0	0.8	--	4.8	243.0
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	52.8	1.3	1.2	0.6	0.9	0.1	--	1.3	58.3
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	282.6	25.7	140.9	19.9	8.1	1.7	--	24.4	503.2
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	141.3	50.5	107.2	28.0	8.2	0.9	--	6.0	342.1
ASEGURADORA RURAL, S. A.	759.8	1.1	154.8	0.3	5.7	2.8	--	12.1	936.6
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.6	0.1	--	--	0.5	--	--	--	2.2
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	27.7	14.4	19.7	--	6.0	0.1	--	2.0	69.8
TOTAL	7,957.1	502.0	3,122.9	518.9	705.3	43.6	2.8	382.9	13,235.5

PASIVO Y CAPITAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	RESERVAS TEC. Y MATE.		OBLIGACIONES CONTRACTUALES	INSTITUCIONES DE SEGUROS	ACREEDORES VARIOS	OTROS PASIVOS 1/	CRÉDITOS DIFERIDOS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 1/2
	A/C CÍA.	A/C REASEG.							
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	101.2	--	0.1	--	2.6	0.4	--	261.1	365.4
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	279.6	(110.0)	24.1	116.7	64.3	2.9	1.3	485.9	864.8
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.1	(0.1)	0.8	0.3	0.4	0.3	0.1	7.6	9.5
SEGUROS G&T, S. A.	1,008.0	(136.0)	61.7	153.2	170.2	6.8	--	434.9	1,698.9
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	99.1	(46.5)	--	0.1	42.0	1.4	--	28.5	124.6
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	713.2	(46.2)	14.3	53.1	116.9	1.2	--	142.6	995.0
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	82.2	(17.5)	1.9	75.1	52.4	12.6	--	97.7	304.3
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	950.6	(7.9)	10.9	34.1	32.2	1.9	0.2	251.5	1,273.6
FICOHSA SEGUROS, S. A.	20.9	(5.9)	3.0	12.3	14.5	3.2	--	55.9	103.9
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	615.5	(21.1)	122.9	34.5	143.8	7.0	--	225.6	1,128.0
AFIANZADORA G&T, S. A.	57.3	(42.9)	59.4	31.6	9.7	0.3	--	82.8	198.2
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,245.1	(345.6)	87.8	398.9	399.3	33.4	--	569.3	2,388.0
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	17.5	(1.0)	43.6	2.7	6.3	0.2	--	94.3	163.6
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	22.2	(0.3)	4.8	1.6	7.3	1.0	--	44.9	81.5
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	477.6	(1.8)	5.7	1.3	44.9	7.0	5.0	46.6	586.2
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	1.0	--	0.2	0.3	--	13.9	15.4
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	5.6	(0.7)	73.5	5.3	7.2	0.8	--	52.4	144.3
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	48.8	(9.2)	48.6	3.0	23.5	1.1	1.3	74.0	191.2
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	102.9	(5.0)	1.8	0.9	11.1	1.2	--	65.5	178.3
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.2	--	--	1.6	0.3	0.1	--	15.5	18.7
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	116.0	(7.3)	--	22.1	22.5	2.6	--	91.2	247.1
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	90.3	(0.8)	13.8	10.6	16.7	12.8	--	99.6	243.0
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	8.9	(2.5)	5.6	0.3	2.5	0.5	0.2	42.7	58.3
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	175.1	(45.3)	6.4	37.3	112.6	18.4	--	198.6	503.2
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	177.6	(28.3)	3.4	33.3	50.9	10.8	--	94.4	342.1
ASEGURADORA RURAL, S. A.	239.2	(8.4)	7.2	10.4	173.8	12.9	--	501.3	936.5
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	2.2	2.2
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	9.8	(3.7)	1.7	6.2	16.4	1.7	--	37.8	69.8
TOTAL	6,665.5	(893.9)	604.0	1,046.6	1,544.2	142.7	8.2	4,118.2	13,235.5

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

2/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Período del 1 de enero al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	PRIMAS NETAS 1/	PRIMAS CEDIDAS	PRIMA NETA RETENIDA DEVENGADA	GASTOS DE ADQUISICIÓN 2/	GASTOS POR SINIESTROS 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	10.5	--	10.5	0.1	0.1	4.9	2.1	0.2	--	7.6
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	173.8	85.4	73.6	3.3	44.7	11.9	2.7	5.2	0.7	20.9
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.2	0.2	0.1	--	--	0.2	0.1	--	--	(0.1)
SEGUROS G&T, S. A.	499.5	104.9	232.3	57.2	145.9	18.1	31.9	16.9	11.7	48.3
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	21.6	16.5	1.1	(1.6)	0.9	1.6	0.4	0.9	1.0	0.4
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	195.4	54.7	125.5	29.5	62.5	23.9	15.7	3.1	6.6	21.9
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	74.6	46.4	17.8	3.4	9.5	5.0	1.2	1.7	1.4	1.4
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	224.7	39.5	69.8	9.0	36.6	21.2	15.2	2.3	2.1	18.4
FICOHSA SEGUROS, S. A.	42.2	24.5	14.3	2.1	2.4	10.9	0.7	2.6	0.7	1.6
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	331.4	37.4	134.5	20.3	101.1	12.6	9.5	2.5	1.6	10.9
AFIANZADORA G&T, S. A.	16.2	14.0	2.6	(2.5)	0.5	(0.4)	2.2	0.3	1.5	6.0
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	482.6	191.6	303.1	66.5	184.8	22.6	16.5	34.1	27.8	51.9
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	13.8	2.5	10.3	3.2	--	4.8	2.0	1.1	1.6	3.9
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	7.6	0.9	6.4	2.3	2.6	1.7	0.7	0.6	0.2	0.9
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	21.3	1.4	18.9	6.4	13.1	4.5	7.6	4.3	3.8	3.0
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	--	--	--	0.2	0.2	0.1	--	--
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	7.3	5.9	1.5	(0.9)	0.4	0.5	1.0	--	0.2	2.3
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	10.0	5.4	4.2	(0.4)	0.4	0.5	2.5	0.4	1.5	5.1
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	39.3	1.9	34.1	7.7	20.4	6.2	1.6	0.7	1.7	0.5
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.3	0.7	0.7	--	(0.2)	0.8	0.2	--	0.1	0.3
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	58.6	8.6	32.7	1.8	14.6	8.3	1.7	6.4	4.9	11.3
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	73.8	6.6	53.9	6.3	39.2	6.3	2.6	0.2	1.5	3.4
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	1.7	0.5	1.3	0.4	--	1.0	0.6	--	--	0.5
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	191.0	67.2	114.2	28.9	68.0	11.2	3.7	4.9	6.0	8.7
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	136.5	53.6	55.8	(0.2)	26.0	22.3	1.7	2.0	3.7	7.6
ASEGURADORA RURAL, S. A.	185.1	20.6	152.9	18.7	68.9	12.8	8.5	2.5	15.0	48.6
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	0.1	--	--	--	(0.1)
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	19.5	17.6	2.3	(3.2)	1.8	4.6	0.4	0.7	0.9	(0.7)
TOTAL	2,839.4	808.5	1,474.3	258.1	844.0	218.4	133.1	93.7	96.2	284.3

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 31 de marzo de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	27.7	--	--	--	0.1	--	1.3	29.1
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	19.5	--	--	--	0.7	1.2	--	21.5
SERVIMICOPE, S. A.	5.3	--	--	--	--	0.1	--	5.4
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	56.2	13.7	3,010.4	--	10.1	21.3	71.5	3,183.2
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	964.2	--	2,193.5	--	100.6	109.4	295.0	3,662.7
G&T CONTICREDIT, S. A.	26.2	66.4	776.7	--	3.3	17.8	62.0	952.4
TARJETAS PROMERICA, S. A.	5.5	11.5	67.9	--	--	0.1	1.2	86.2
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	8.1	5.3	64.6	1.8	--	--	2.2	82.1
INTERCONSUMO, S. A.	2.7	0.5	378.8	1.4	7.1	5.2	17.4	413.1

PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	--	--	1.7	--	0.4	--	27.0	29.1
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.2	--	0.4	--	20.8	21.5
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.1	--	--	--	5.3	5.4
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	854.2	1,161.4	3.4	--	184.5	--	979.6	3,183.2
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,620.0	--	14.0	1.4	313.1	--	714.2	3,662.7
G&T CONTICREDIT, S. A.	182.9	387.9	1.8	--	185.5	--	194.3	952.4
TARJETAS PROMERICA, S. A.	12.5	--	--	--	3.3	--	70.4	86.2
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	21.2	--	1.4	0.2	0.4	--	59.0	82.1
INTERCONSUMO, S. A.	101.2	--	10.4	7.8	9.7	15.5	268.5	413.1

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

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

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Período del 1 de enero al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	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
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	0.1	--	2.2	--	--	0.2	1.2	--	1.0
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	6.4	--	0.2	0.6	3.7	--	1.9
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.2	--	--	--	0.2	--	--
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	143.4	152.1	7.5	11.3	28.4	49.9	79.7	--	156.3
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	360.7	56.7	--	14.0	30.3	57.9	318.3	0.4	24.5
G&T CONTICREDIT, S. A.	53.2	29.5	2.2	9.6	20.3	22.5	37.2	0.1	14.5
TARJETAS PROMERICA, S. A.	8.1	1.2	0.1	0.4	0.4	1.6	0.7	0.1	7.0
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	2.7	0.4	1.2	0.4	0.4	0.4	1.1	--	2.7
INTERCONSUMO, S. A.	54.8	6.4	--	13.0	1.5	23.1	21.1	3.1	25.4

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

CASAS DE BOLSA

Al 31 de marzo de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

CASAS DE BOLSA	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	6.6	9.3	--	--	--	--	0.2	16.1
AGROVALORES, S. A.	0.5	1.8	--	--	--	--	--	2.4
G&T CONTIVALORES, S. A.	0.1	2.8	--	--	--	--	--	3.0
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	13.1	70.2	--	--	--	--	0.9	84.1
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.1	1.3	--	--	--	--	--	1.4
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.3	0.6	--	--	--	--	--	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.3	11.9	--	--	--	0.2	0.2	12.6
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1.1	3.6	--	--	--	--	0.1	4.8
TOTAL	22.1	101.5	--	--	--	0.2	1.4	125.4

PASIVO Y CAPITAL

CASAS DE BOLSA	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	--	--	--	--	0.4	--	15.6	16.1
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.4	--	0.2	--	1.7	2.4
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	3.0	3.0
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.1	--	0.3	--	83.7	84.1
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	1.4	1.4
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.9	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	0.3	--	12.3	12.6
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.2	--	4.4	4.8
TOTAL	--	--	0.7	--	1.4	--	123.0	125.4

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

CASAS DE BOLSA

Período del 1 de enero al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

CASAS DE BOLSA	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
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	0.1	2.2	--	--	--	0.2	1.1	--	1.1
AGROVALORES, S. A.	--	0.5	0.1	--	--	--	0.4	--	0.2
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	1.0	1.7	--	--	--	0.2	0.5	--	2.1
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.1	--	--
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.2	--	--	--	--	0.2	--	--
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.2	0.7	0.1	--	--	0.2	0.7	--	0.1
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	0.9	0.1	--	--	0.1	0.7	--	0.3
TOTAL	1.3	6.2	0.3	--	--	0.7	3.7	--	3.8

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

ADMINISTRACIONES POR CUENTA AJENA

CASAS DE BOLSA

Al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

CASAS DE BOLSA	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	9,829	7,857	17,686
AGROVALORES, S. A.	1,503	1,166	2,669
G&T CONTIVALORES, S. A.	0	0	0
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	3,233	3,162	6,395
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	114	32	146
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	1,711	386	2,097
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	12,858	2,213	15,071
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2,157	38	2,195
TOTAL	31,405	14,854	46,259

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SISTEMA BANCARIO

(Cifras en millones de quetzales)

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/03/2021	31/03/2022	Variación		31/03/2021	31/03/2022	Variación		31/03/2021	31/03/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	5,356.3	5,990.8	634.5	11.8%	5,087.1	5,580.9	493.8	9.7%	269.2	409.9	140.7	52.3%
INMOBILIARIO, S. A.	1,972.2	2,238.5	266.3	13.5%	1,636.6	1,887.9	251.3	15.4%	335.6	350.5	14.9	4.4%
DE LOS TRABAJADORES	28,416.6	31,831.4	3,414.8	12.0%	24,512.4	27,144.1	2,631.7	10.7%	3,904.2	4,687.3	783.1	20.1%
INDUSTRIAL, S. A.	111,009.9	130,539.6	19,529.7	17.6%	101,506.3	120,198.5	18,692.2	18.4%	9,503.6	10,341.2	837.6	8.8%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	86,113.7	94,660.4	8,546.7	9.9%	78,308.3	85,625.7	7,317.4	9.3%	7,805.4	9,034.7	1,229.3	15.7%
INTERNACIONAL, S. A.	11,173.7	12,268.6	1,094.9	9.8%	10,105.3	11,046.4	941.1	9.3%	1,068.5	1,222.2	153.7	14.4%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	4,130.2	4,064.6	(65.6)	(1.6%)	3,771.5	3,731.8	(39.7)	(1.1%)	358.7	332.9	(25.8)	(7.2%)
VIVIBANCO, S. A.	765.2	829.4	64.2	8.4%	613.0	676.3	63.3	10.3%	152.2	153.1	0.9	0.6%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	3,200.3	3,405.2	204.9	6.4%	2,874.8	3,013.3	138.5	4.8%	325.5	391.9	66.4	20.4%
PROMERICA, S. A.	17,813.6	19,843.9	2,030.3	11.4%	16,038.6	18,122.8	2,084.2	13.0%	1,775.0	1,721.1	(53.9)	(3.0%)
DE ANTIGUA, S. A.	1,496.4	1,483.8	(12.6)	(0.8%)	1,304.4	1,358.7	54.3	4.2%	191.9	125.1	(66.8)	(34.8%)
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	35,026.5	36,272.0	1,245.5	3.6%	31,934.2	33,098.4	1,164.2	3.6%	3,092.3	3,173.6	81.3	2.6%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	31,679.1	36,941.4	5,262.3	16.6%	28,902.3	33,494.4	4,592.1	15.9%	2,776.8	3,447.0	670.2	24.1%
G&T CONTINENTAL, S. A.	56,174.0	60,958.5	4,784.5	8.5%	51,111.8	55,518.6	4,406.8	8.6%	5,062.1	5,440.0	377.9	7.5%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,943.0	2,035.1	92.1	4.7%	1,339.1	1,429.7	90.6	6.8%	603.9	605.4	1.5	0.2%
INV, S. A.	930.2	899.5	(30.7)	(3.3%)	810.1	777.6	(32.5)	(4.0%)	120.1	121.9	1.8	1.5%
CREDICORP, S. A.	463.3	721.6	258.3	55.8%	410.8	664.4	253.6	61.7%	52.5	57.2	4.7	9.0%
SISTEMA BANCARIO	397,664.2	444,984.3	47,320.1	11.9%	360,266.7	403,369.5	43,102.8	12.0%	37,397.5	41,614.8	4,217.3	11.3%

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)

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/03/2021	31/03/2022	Variación		31/03/2021	31/03/2022	Variación		31/03/2021	31/03/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	5,443.6	3,130.0	(2,313.6)	(42.5%)	5,094.8	2,665.7	(2,429.1)	(47.7%)	348.8	464.3	115.5	33.1%
RURAL, S. A.	949.3	1,161.6	212.3	22.4%	829.9	1,038.5	208.6	25.1%	119.5	123.0	3.5	2.9%
DE CAPITALES, S. A.	38.4	39.8	1.4	3.6%	0.1	0.1	--	--	38.3	39.7	1.4	3.7%
SUMMA, S. A.	241.1	245.4	4.3	1.8%	221.5	225.2	3.7	1.7%	19.5	20.2	0.7	3.6%
PROGRESO, S. A.	214.5	242.0	27.5	12.8%	150.0	174.2	24.2	16.1%	64.6	67.8	3.2	5.0%
AGROMERCANTIL, S. A.	14.2	15.1	0.9	6.3%	1.0	0.9	(0.1)	(10.0%)	13.2	14.2	1.0	7.6%
MVA, S. A.	82.8	70.1	(12.7)	(15.3%)	71.2	58.3	(12.9)	(18.1%)	11.6	11.8	0.2	1.7%
CONSOLIDADA, S. A.	1,324.3	1,448.4	124.1	9.4%	1,118.6	1,206.1	87.5	7.8%	205.7	242.2	36.5	17.7%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	57.1	58.7	1.6	2.8%	10.8	10.9	0.1	0.9%	46.3	47.8	1.5	3.2%
G & T CONTINENTAL, S. A.	2,792.8	2,554.1	(238.7)	(8.5%)	2,469.0	2,276.1	(192.9)	(7.8%)	323.8	278.0	(45.8)	(14.1%)
TOTAL	11,158.1	8,965.2	(2,192.9)	(19.7%)	9,966.9	7,656.0	(2,310.9)	(23.2%)	1,191.3	1,309.0	117.7	9.9%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de quetzales)

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/03/2021	31/03/2022	Variación		31/03/2021	31/03/2022	Variación		31/03/2021	31/03/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	9,474.0	6,339.5	(3,134.5)	(33.1%)	8,439.9	5,433.9	(3,006.0)	(35.6%)	1,034.1	905.6	(128.5)	(12.4%)
MERCOM BANK LTD.	5,852.2	3,828.5	(2,023.7)	(34.6%)	5,336.0	3,393.8	(1,942.2)	(36.4%)	516.2	434.7	(81.5)	(15.8%)
BAC BANK INC.	3,420.8	2,002.8	(1,418.0)	(41.5%)	3,074.9	1,759.3	(1,315.6)	(42.8%)	345.9	243.5	(102.4)	(29.6%)
GTC BANK INC.	5,594.8	421.8	(5,173.0)	(92.5%)	4,789.4	3.7	(4,785.7)	(99.9%)	805.4	418.1	(387.3)	(48.1%)
TOTAL	24,341.8	12,592.6	(11,749.2)	(48.3%)	21,640.2	10,590.7	(11,049.5)	(51.1%)	2,701.6	2,001.9	(699.7)	(25.9%)

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

(Cifras en millones de quetzales)

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/03/2021	31/03/2022	Variación		31/03/2021	31/03/2022	Variación		31/03/2021	31/03/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	29.3	31.0	1.7	5.8%	1.1	1.1	--	--	28.1	29.9	1.8	6.4%
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	30.9	30.9	--	--	1.8	2.5	0.7	38.9%	29.1	28.3	(0.8)	(2.7%)
ALMACENES GENERALES, S. A.	6.4	8.4	2.0	31.3%	0.9	2.0	1.1	122.2%	5.5	6.4	0.9	16.4%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	425.3	438.0	12.7	3.0%	342.7	325.8	(16.9)	(4.9%)	82.5	112.2	29.7	36.0%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	22.7	24.5	1.8	7.9%	3.9	4.5	0.6	15.4%	18.8	19.9	1.1	5.9%
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	7.8	7.2	(0.6)	(7.7%)	1.7	1.3	(0.4)	(23.5%)	6.1	5.9	(0.2)	(3.3%)
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	27.9	37.9	10.0	35.8%	5.2	15.1	9.9	190.4%	22.7	22.9	0.2	0.9%
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	7.0	6.8	(0.2)	(2.9%)	--	--	--	--	7.0	6.8	(0.2)	(2.9%)
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	29.4	30.2	0.8	2.7%	4.6	5.1	0.5	10.9%	24.8	25.1	0.3	1.2%
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	19.8	19.8	--	--	13.6	13.7	0.1	0.7%	6.3	6.1	(0.2)	(3.2%)
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	2.0	1.8	(0.2)	(10.0%)	0.4	0.2	(0.2)	(50.0%)	1.6	1.6	--	--
ALMACENES Y SILOS, S. A.	28.0	29.9	1.9	6.8%	9.9	7.9	(2.0)	(20.2%)	18.1	22.0	3.9	21.5%
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	5.6	5.4	(0.2)	(3.6%)	0.5	--	(0.5)	(100.0%)	5.1	5.4	0.3	5.9%
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.6	9.6	--	--	1.4	1.3	(0.1)	(7.1%)	8.3	8.3	--	--
TOTAL	651.6	681.4	29.8	4.6%	387.7	380.6	(7.1)	(1.8%)	264.0	300.8	36.8	13.9%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL
COMPAÑÍAS DE SEGUROS
(Cifras en millones de Quetzales)

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/03/2021	31/03/2022	Variación Absoluta	Relativa	31/03/2021	31/03/2022	Variación Absoluta	Relativa	31/03/2021	31/03/2022	Variación Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	854.6	864.8	10.2	1.2%	416.4	378.9	(37.5)	(9.0%)	438.2	485.9	47.7	10.9%
SEGUROS G&T, S. A.	1,786.3	1,698.9	(87.4)	(4.9%)	1,230.6	1,264.0	33.4	2.7%	555.7	434.9	(120.8)	(21.7%)
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	104.7	124.6	19.9	19.0%	79.5	96.1	16.6	20.9%	25.1	28.5	3.4	13.5%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	527.2	995.0	467.8	88.7%	405.8	852.4	446.6	110.1%	121.4	142.6	21.2	17.5%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	299.6	304.3	4.7	1.6%	203.5	206.7	3.2	1.6%	96.0	97.7	1.7	1.8%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,235.8	1,273.6	37.8	3.1%	991.5	1,022.1	30.6	3.1%	244.3	251.5	7.2	2.9%
FICOHSA SEGUROS, S. A.	88.0	103.9	15.9	18.1%	42.1	48.0	5.9	14.0%	45.9	55.9	10.0	21.8%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	1,112.4	1,128.0	15.6	1.4%	900.7	902.5	1.8	0.2%	211.7	225.5	13.8	6.5%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	2,154.0	2,388.0	234.0	10.9%	1,634.1	1,818.7	184.6	11.3%	519.9	569.3	49.4	9.5%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	75.0	81.5	6.5	8.7%	31.2	36.6	5.4	17.3%	43.8	44.9	1.1	2.5%
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	636.8	586.3	(50.5)	(7.9%)	549.0	539.7	(9.3)	(1.7%)	87.9	46.6	(41.3)	(47.0%)
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	163.7	178.3	14.6	8.9%	99.4	112.9	13.5	13.6%	64.3	65.5	1.2	1.9%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	137.0	247.1	110.1	80.4%	66.2	155.9	89.7	135.5%	70.8	91.2	20.4	28.8%
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	262.7	243.0	(19.7)	(7.5%)	136.8	143.4	6.6	4.8%	125.9	99.6	(26.3)	(20.9%)
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	558.8	503.2	(55.6)	(9.9%)	349.5	304.6	(44.9)	(12.8%)	209.2	198.6	(10.6)	(5.1%)
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	316.9	342.1	25.2	8.0%	223.2	247.6	24.4	10.9%	93.7	94.4	0.7	0.7%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	877.4	936.5	59.1	6.7%	393.8	435.2	41.4	10.5%	483.6	501.3	17.7	3.7%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	353.8	365.4	11.6	3.3%	110.7	104.3	(6.4)	(5.8%)	243.1	261.0	17.9	7.4%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	10.3	9.5	(0.8)	(7.8%)	2.3	1.9	(0.4)	(17.4%)	8.0	7.6	(0.4)	(5.0%)
AFIANZADORA G&T, S. A.	194.3	198.2	3.9	2.0%	121.0	115.4	(5.6)	(4.6%)	73.4	82.8	9.4	12.8%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	165.8	163.6	(2.2)	(1.3%)	79.6	69.3	(10.3)	(12.9%)	86.1	94.3	8.2	9.5%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	20.3	15.4	(4.9)	(24.1%)	7.2	1.5	(5.7)	(79.2%)	13.0	13.9	0.9	6.9%
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	104.0	144.3	40.3	38.8%	57.8	91.8	34.0	58.8%	46.2	52.4	6.2	13.4%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	168.4	191.2	22.8	13.5%	102.5	117.2	14.7	14.3%	65.9	74.0	8.1	12.3%
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	18.6	18.7	0.1	0.5%	3.2	3.2	--	--	15.4	15.5	0.1	0.6%
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	57.0	58.2	1.2	2.1%	14.6	15.5	0.9	6.2%	42.4	42.7	0.3	0.7%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2.1	2.2	0.1	4.8%	0.8	--	(0.8)	(100.0%)	1.4	2.2	0.8	57.1%
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	63.2	69.8	6.6	10.4%	26.0	32.0	6.0	23.1%	37.2	37.8	0.6	1.6%
TOTAL	12,348.7	13,235.6	886.9	7.2%	8,279.0	9,117.4	838.4	10.1%	4,069.5	4,118.1	48.6	1.2%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

(Cifras en millones de quetzales)

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/03/2021	31/03/2022	Variación		31/03/2021	31/03/2022	Variación		31/03/2021	31/03/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
CASAS DE CAMBIO												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	26.8	29.1	2.3	8.8%	2.1	2.2	0.1	2.6%	24.7	27.0	2.3	9.3%
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	13.6	21.5	7.9	57.9%	0.4	0.6	0.2	73.2%	13.2	20.8	7.6	57.5%
SERVIMICOOPE, S. A.	5.6	5.4	(0.2)	(3.4%)	0.2	0.2	--	(21.6%)	5.4	5.3	(0.1)	(2.7%)
TOTAL	46.0	56.0	10.0	21.8%	2.7	3.0	0.3	10.3%	43.3	53.1	9.8	22.5%
TARJETAS DE CRÉDITO												
CONTÉCNICA, S. A.	2,455.5	3,183.2	727.7	29.6%	1,786.9	2,203.6	416.7	23.3%	668.6	979.6	311.0	46.5%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,514.6	3,662.7	1,148.1	45.7%	1,887.2	2,948.5	1,061.3	56.2%	627.4	714.2	86.8	13.8%
G&T CONTICREDIT, S. A.	778.7	952.4	173.7	22.3%	639.2	758.0	118.8	18.6%	139.5	194.3	54.8	39.3%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	108.8	86.2	(22.6)	(20.8%)	43.1	15.8	(27.3)	(63.3%)	65.8	70.4	4.6	7.1%
TOTAL	5,857.6	7,884.5	2,026.9	34.6%	4,356.4	5,925.9	1,569.5	36.0%	1,501.3	1,958.5	457.2	30.5%
OTRAS												
INTERCONSUMO, S. A.	292.9	413.1	120.2	41.0%	177.2	144.6	(32.6)	(18.4%)	115.7	268.5	152.8	132.0%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	78.7	82.1	3.4	4.3%	26.3	23.1	(3.2)	(12.1%)	52.4	59.0	6.6	12.5%
TOTAL	371.6	495.2	123.6	33.2%	203.5	167.7	(35.8)	(17.6%)	168.1	327.5	159.4	94.8%

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 31 DE MARZO DE 2022

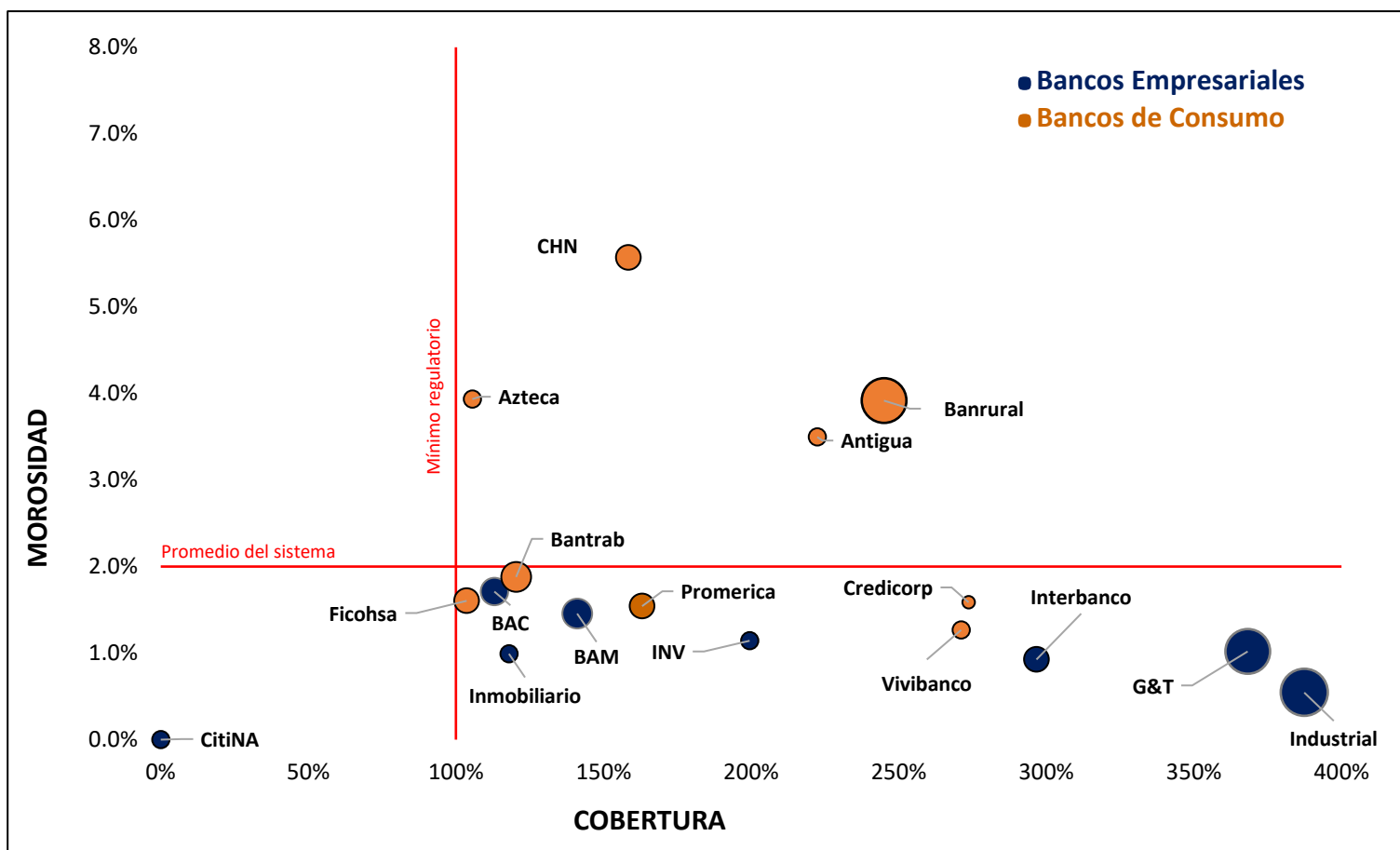
	LIQUIDEZ				SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Encaje Computable en relación a los Depósitos	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Cobertura de Liquidez 1/	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.90	19.64	60.27	5.60	6.84	20.27	9.62	18.82	40.63	2.32	5.57	158.43
INMOBILIARIO, S. A.	13.55	19.66	51.51	3.70	15.66	30.18	19.04	25.40	4.83	0.79	0.99	117.98
DE LOS TRABAJADORES	14.81	15.66	48.38	3.60	14.73	25.85	18.36	24.47	21.96	3.16	1.88	120.41
INDUSTRIAL, S. A.	11.44	17.42	49.22	3.70	7.92	15.20	10.92	15.35	22.54	1.77	0.54	387.44
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	14.76	15.93	64.65	4.90	9.54	24.88	11.56	22.69	18.22	1.71	3.92	245.05
INTERNACIONAL, S. A.	10.45	18.18	39.25	2.80	9.96	16.09	12.28	14.33	19.27	1.84	0.93	296.73
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	15.59	31.58	109.29	9.90	8.19	2,505.90	9.16	76.58	33.36	2.71	0.00	0.00
VIVIBANCO, S. A.	15.04	31.17	69.91	2.00	18.46	51.65	24.72	27.28	4.79	0.96	1.27	271.13
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	7.29	17.94	34.18	2.50	11.51	17.78	15.11	13.93	21.46	2.30	1.60	103.65
PROMERICA, S. A.	8.31	13.84	34.14	2.30	8.67	13.39	10.64	13.98	24.39	2.23	1.54	163.09
DE ANTIGUA, S. A.	15.03	17.27	29.92	1.70	8.43	13.34	9.82	14.24	15.45	1.29	3.50	222.41
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	8.47	15.32	29.67	1.70	8.75	12.29	10.54	12.67	18.86	1.72	1.71	112.96
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	10.21	16.48	27.20	1.20	9.33	12.62	12.32	14.30	25.04	2.32	1.45	141.11
G&T CONTINENTAL, S. A.	11.80	17.26	59.13	4.50	8.92	20.89	10.80	18.77	23.11	2.12	1.02	368.28
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	15.48	20.22	47.07	3.70	29.75	45.97	51.30	21.10	26.17	8.19	3.93	105.55
INV, S. A.	7.67	14.57	57.04	2.40	13.55	28.85	16.31	26.17	9.63	1.32	1.14	199.53
CREDICORP, S. A.	14.84	24.07	111.81	1.30	7.93	253.73	9.59	32.93	17.24	1.64	1.59	273.63
SISTEMA BANCARIO	11.95	16.76	50.12	3.70	9.35	18.05	11.90	17.22	21.49	2.01	1.66	220.95

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

INDICADORES FINANCIEROS

SISTEMA BANCARIO

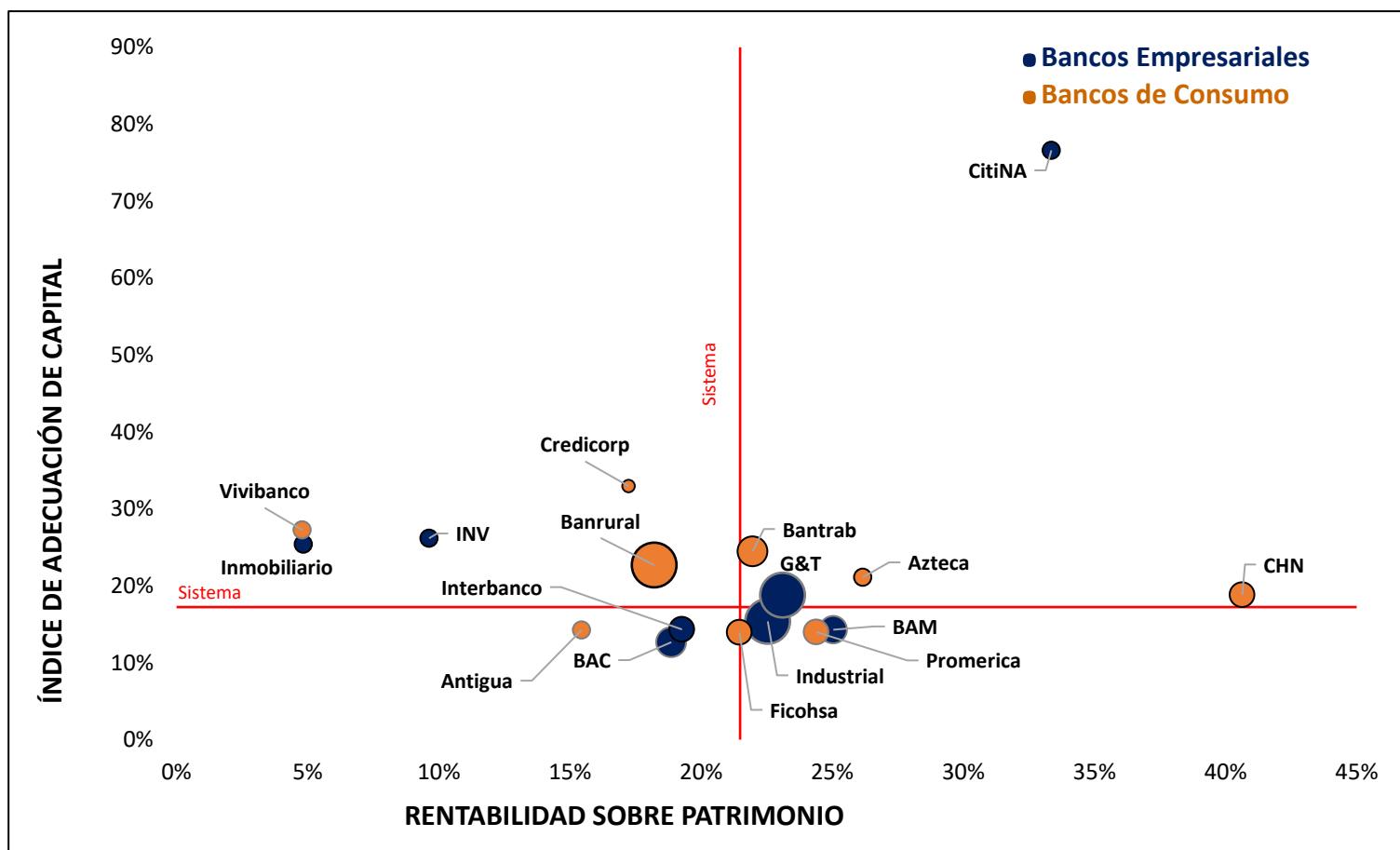
Al 31 de marzo de 2022



INDICADORES FINANCIEROS

SISTEMA BANCARIO

Al 31 de marzo de 2022

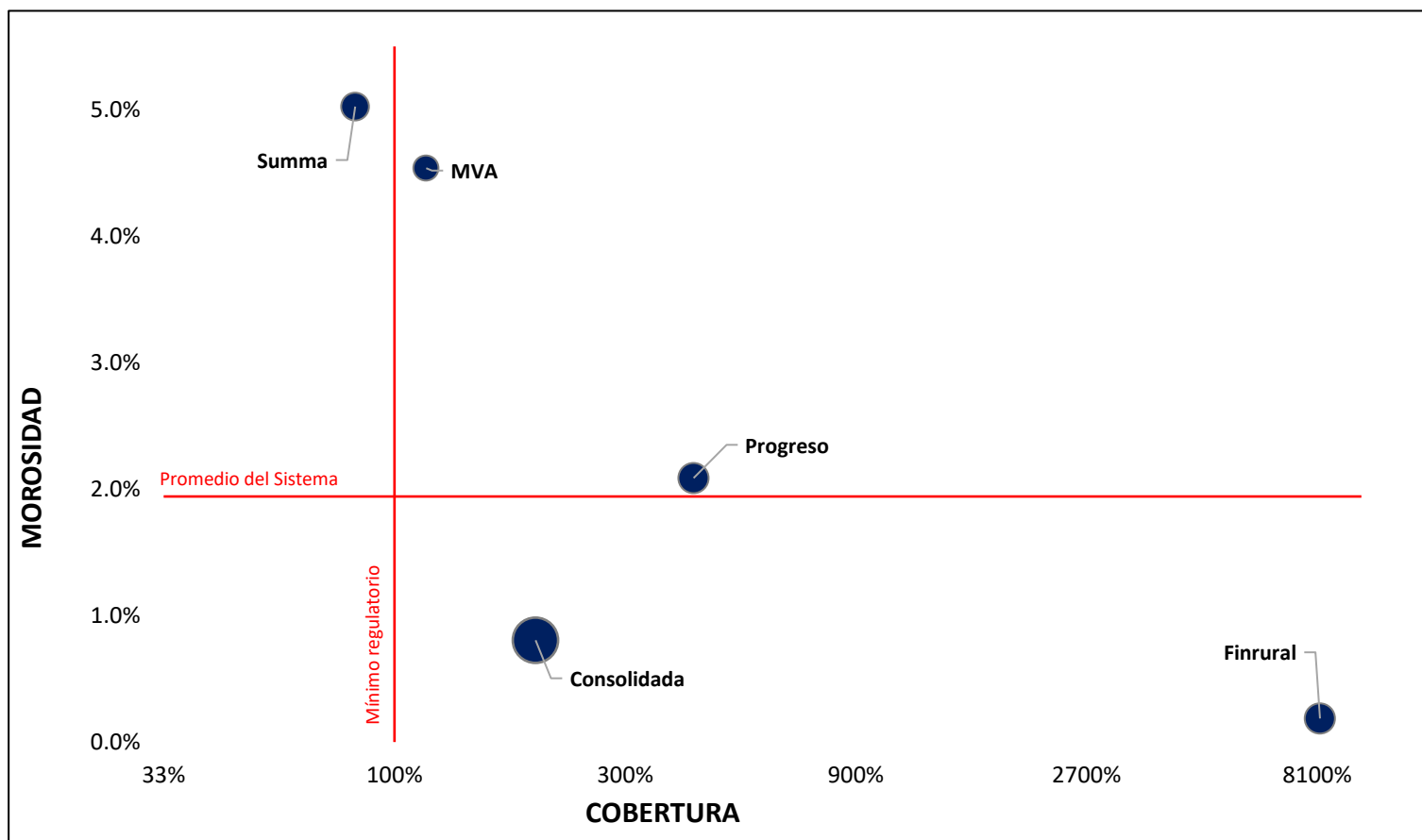


INDICADORES FINANCIEROS
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS
AL 31 DE MARZO DE 2022

	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.	6.61	100.65	14.83	419.54	17.48	72.26	29.15	2.41	0.00	0.00
RURAL, S. A.	22.85	89.65	10.59	135.52	12.30	50.89	20.89	2.53	0.19	8,214.17
DE CAPITALES, S. A.	0.00	195,222.45	99.77	0.00	0.00	4,199.99	3.94	3.93	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	6.04	34.41	8.22	16.08	10.77	18.11	10.54	0.88	5.03	82.95
PROGRESO, S. A.	46.34	82.34	28.01	77.61	40.48	61.09	6.33	1.81	2.09	415.56
AGROMERCANTIL, S. A.	2,068.19	2,611.21	94.09	0.00	2,728.12	526.04	7.86	7.40	0.00	0.00
MVA, S. A.	3.05	9.64	16.84	24.57	24.38	22.72	3.47	0.53	4.54	116.34
CONSOLIDADA, S. A.	16.23	67.02	16.72	57.58	22.02	27.03	29.40	4.56	0.81	195.89
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	68.34	469.81	81.42	0.00	470.71	662.84	3.30	2.69	100.00	100.00
G & T CONTINENTAL, S. A.	4.95	104.47	10.88	0.00	15.31	45.27	24.76	2.79	0.00	0.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	11.23	93.44	14.60	148.25	18.74	45.70	23.60	2.75	2.24	228.95

INDICADORES FINANCIEROS SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Al 31 de marzo de 2022



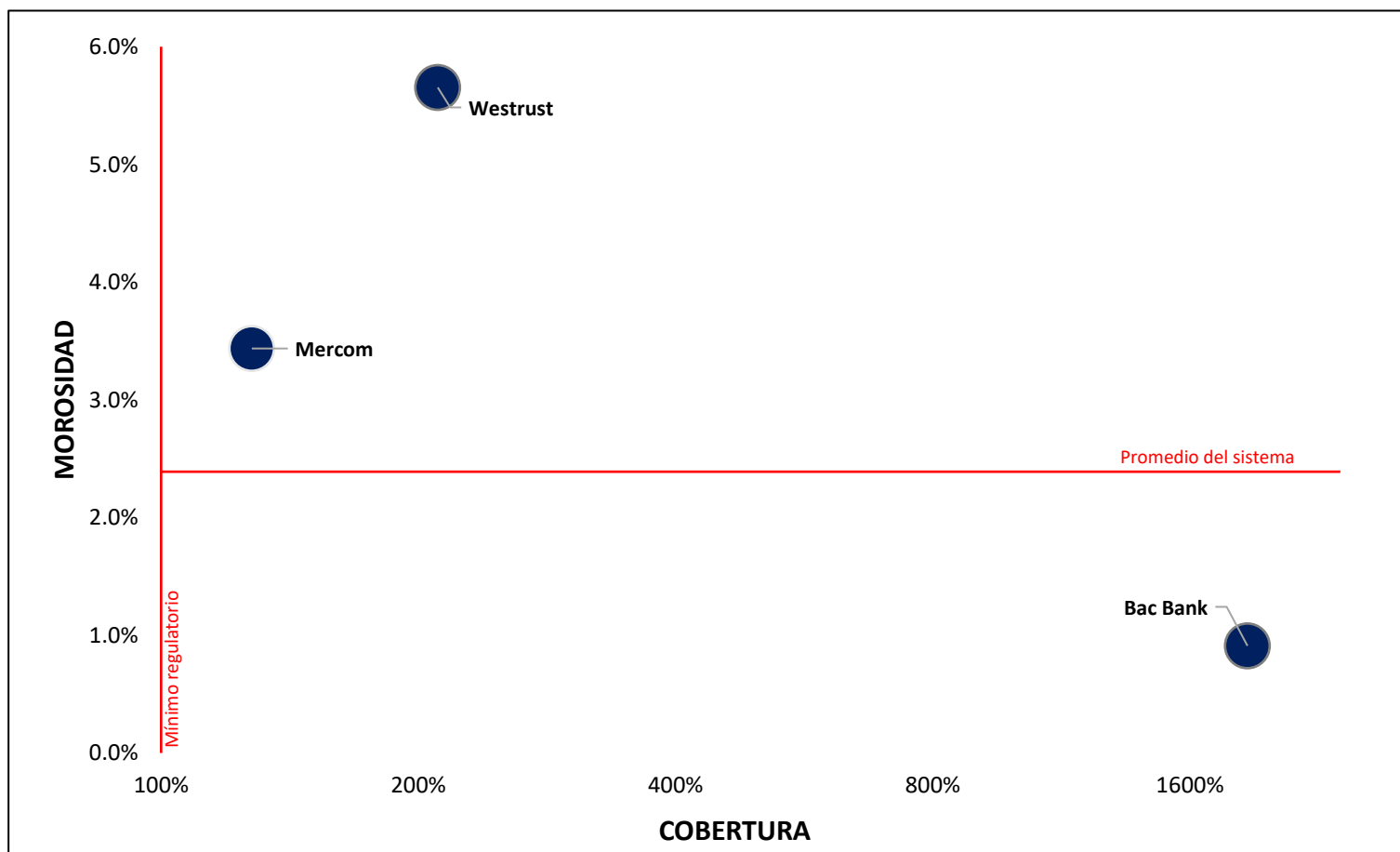
Financiera Industrial, S. A., Financiera de Capitales, S. A., Financiera Agromercantil, S. A. y Financiera G&T Continental, S. A. presentan una cartera de crédito vencida de 0.0% y una cobertura de 0.0%.

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

INDICADORES FINANCIEROS
ENTIDADES FUERA DE PLAZA
AL 31 DE MARZO DE 2022

	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	31.48	103.93	14.29	178.32	16.70	43.61	12.26	1.44	5.65	210.70
MERCOM BANK LTD.	21.97	53.50	11.35	22.04	12.92	18.17	5.73	0.53	3.44	127.69
BAC BANK INC.	97.66	104.16	12.16	175.55	13.85	45.81	7.82	0.97	0.91	1,868.72
GTC BANK INC.	0.00	11,501.00	99.13	0.00	0.00	492.30	(1.90)	(0.54)	0.00	0.00
ENTIDADES FUERA DE PLAZA	43.48	91.75	15.90	76.45	18.99	38.19	6.41	0.86	3.74	178.64

INDICADORES FINANCIEROS ENTIDADES FUERA DE PLAZA Al 31 de marzo de 2022



GTC Bank Inc. presenta una cartera de crédito vencida de 0.0% y una cobertura de 0.0%.

INDICADORES FINANCIEROS
INCLUSIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2022

INDICADORES A NIVEL NACIONAL

Indicadores de Acceso	
1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS	24.4
Puntos de acceso a nivel nacional	26,245
2. PORCENTAJE DE MUNICIPIOS CON AL MENOS 1 PUNTO DE ACCESO	100%
Cantidad de municipios con al menos 1 punto de acceso	340
3. CUENTAS DE DEPÓSITOS Y LÍNEAS DE CRÉDITO AFILIADAS A SERVICIOS FINANCIEROS MÓVILES (SFM) POR CADA 10,000 ADULTOS	2,980.8
Cantidad de cuentas de depósito y líneas de crédito afiliadas a nivel nacional	3,211,167
Indicadores de Uso	
4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS	12,618.8
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional	13,593,960
5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO	12.0%
Cantidad de deudores a nivel nacional	1,297,865

INDICADORES A NIVEL REGIONAL

Región	Cantidad de adultos	Puntos de Acceso por cada 10,000 adultos		Cuentas afiliadas a SFM por cada 10,000 adultos		Cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos		Adultos con al menos 1 préstamo bancario	
		Indicador	Cantidad de puntos de acceso	Indicador	Cantidad de cuentas afiliadas a SFM ^{1/}	Indicador	Cantidad de cuentas de depósitos ^{2/}	Indicador	Cantidad de deudores ^{3/}
METROPOLITANA	2,470,574	29.4	7,266	12,396.7	3,062,687	25,535.9	6,308,839	22.9%	564,992
NORTE	994,635	15.2	1,508	85.3	8,480	5,314.0	528,546	6.2%	62,032
NORORIENTE	849,246	32.3	2,746	276.0	23,437	10,767.9	914,460	11.3%	95,764
SURORIENTE	909,010	25.3	2,300	130.0	11,820	9,314.9	846,732	10.1%	91,791
CENTRAL	1,288,640	22.9	2,953	220.9	28,466	10,463.9	1,348,423	10.8%	138,627
SUROCCIDENTE	2,477,066	22.9	5,678	221.7	54,921	9,324.1	2,309,636	8.4%	208,236
NOROCCIDENTE	1,408,056	18.2	2,558	79.3	11,159	6,719.3	946,109	6.4%	89,447
PETÉN	375,587	32.9	1,236	271.5	10,197	10,416.1	391,215	12.5%	46,976
TOTAL	10,772,814	24.4	26,245	2,980.8	3,211,167	12,618.8	13,593,960	12.0%	1,297,865

REGIÓN: ^{4/}	DEPARTAMENTOS QUE INCLUYE:	REPÚBLICA DE GUATEMALA:
METROPOLITANA	Guatemala	Población estimada 2022: 17,357,886 (Instituto Nacional de Estadística)
NORTE	Baja Verapaz y Alta Verapaz	Población adulta ^{5/} estimada 2022 ^{6/} : 10,772,814 (Instituto Nacional de Estadística)
NORORIENTE	Izabal, Chiquimula, Zacapa y El Progreso	División política: 22 departamentos y 340 municipios
SURORIENTE	Jalapa, Jutiapa y Santa Rosa	Superficie total: 108,889 kilómetros cuadrados
CENTRAL	Sacatepéquez, Chimaltenango y Escuintla	
SUROCCIDENTE	Sololá, Totonicapán, Quetzaltenango, Suchitepequez, Retalhuleu y San Marcos	Puntos de acceso ^{7/} a marzo de 2022: 26,245 2,759 Agencias Bancarias 19,210 Establecimientos de Agentes Bancarios 4,276 ATMs (Cajeros Automáticos)
NOROCCIDENTE	Huehuetenango y Quiché	
PETÉN	Petén	

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

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

^{3/} Incluye personas individuales nacionales.

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

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

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

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

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS,
SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA**
Cartera Destinada a Comercio, Comercio Interno, Comercio de Importación y Comercio de Exportación
Al 31 de marzo de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio

Destino Económico	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Comercio interno	6,428	20.2%	7,494	21.3%	7,729	21.4%	235	3.1%	1,301	20.2%
Comercio de importación	5,204	16.3%	6,735	19.2%	7,858	21.8%	1,123	16.7%	2,654	51.0%
Comercio de exportación	2,057	6.5%	2,433	6.9%	2,318	6.4%	-115	-4.7%	261	12.7%
Comercio no especificado	18,171	57.0%	18,491	52.6%	18,147	50.3%	(345)	-1.9%	-24	-0.1%
Total	31,860	100.0%	35,153	100.0%	36,052	100.0%	898	2.6%	4,191	13.2%

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS,
SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA**
Cartera Destinada a Comercio, Comercio Interno, Comercio de Importación y Comercio de Exportación
Al 31 de marzo de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio Interno

Destino Económico	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	987	15.4%	1,106	14.8%	1,123	14.5%	17	1.6%	136	13.8%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	195	3.0%	285	3.8%	283	3.7%	-3	-1.0%	88	44.9%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	150	2.3%	201	2.7%	209	2.7%	8	3.9%	59	39.5%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	132	2.1%	139	1.9%	125	1.6%	-14	-10.1%	-7	-5.5%
Especies y productos de la caza	12	0.2%	18	0.2%	22	0.3%	4	23.1%	11	91.2%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	81	1.3%	131	1.7%	144	1.9%	13	10.2%	63	77.4%
Productos de cantera	200	3.1%	203	2.7%	167	2.2%	-37	-18.0%	-33	-16.6%
Productos industriales (1)	1,463	22.8%	1,674	22.3%	1,726	22.3%	52	3.1%	263	18.0%
Productos industriales (2)	763	11.9%	765	10.2%	795	10.3%	29	3.8%	32	4.1%
Productos industriales (3)	2,445	38.0%	2,971	39.6%	3,136	40.6%	165	5.5%	691	28.2%
Total	6,428	100.0%	7,494	100.0%	7,729	100.0%	235	3.1%	1,301	20.2%

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

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

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

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

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

Al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Importación

Destino Económico	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	922	17.7%	830	12.3%	791	10.1%	-39	-4.7%	-131	-14.2%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	35	0.7%	38	0.6%	54	0.7%	15	40.1%	19	54.0%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	22	0.4%	59	0.9%	82	1.0%	22	37.7%	60	271.4%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	4	0.1%	5	0.1%	6	0.1%	0	6.7%	2	54.1%
Especies y productos de la caza	2	0.0%	5	0.1%	5	0.1%	1	12.6%	3	116.6%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	27	0.5%	175	2.6%	125	1.6%	-51	-28.8%	98	369.5%
Productos de cantera	9	0.2%	18	0.3%	7	0.1%	-11	-61.4%	-2	-18.3%
Productos industriales (1)	998	19.2%	1,426	21.2%	1,434	18.2%	8	0.6%	436	43.7%
Productos industriales (2)	632	12.2%	966	14.3%	1,152	14.7%	185	19.2%	519	82.1%
Productos industriales (3)	2,553	49.1%	3,212	47.7%	4,203	53.5%	992	30.9%	1,650	64.6%
Total	5,204	100.0%	6,735	100.0%	7,858	100.0%	1,123	16.7%	2,654	51.0%

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

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

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

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

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

Al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Exportación

Destino Económico	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,268	61.6%	1,573	64.7%	1,663	71.8%	90	5.8%	395	31.2%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	16	0.8%	12	0.5%	13	0.5%	0	0.5%	-3	-21.1%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	58	2.8%	89	3.7%	89	3.8%	-1	-0.7%	31	53.2%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	2	0.1%	4	0.2%	4	0.2%	0	5.6%	2	87.9%
Especies y productos de la caza	3	0.1%	3	0.1%	3	0.1%	0	-3.3%	0	-14.5%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	7	0.3%	7	0.3%	7	0.3%	0	4.5%	0	6.2%
Productos de cantera	4	0.2%	9	0.4%	9	0.4%	1	8.9%	6	161.3%
Productos industriales (1)	425	20.7%	463	19.0%	267	11.5%	-196	-42.4%	-158	-37.2%
Productos industriales (2)	181	8.8%	163	6.7%	162	7.0%	-1	-0.5%	-19	-10.5%
Productos industriales (3)	94	4.6%	110	4.5%	101	4.4%	-9	-8.2%	7	7.9%
Total	2,057	100.0%	2,433	100.0%	2,318	100.0%	-115	-4.7%	261	12.7%

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

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

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

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

Cartera Destinada a la Industria Manufacturera

Al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Industria Manufacturera

Destino Económico	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos alimenticios, bebidas y tabaco	14,153	53.4%	14,331	52.5%	14,996	52.9%	665	4.6%	844	6.0%
Textiles, prendas de vestir e industrias de cuero	1,108	4.2%	1,462	5.4%	1,570	5.5%	108	7.4%	462	41.7%
Industria de madera y productos de la madera, incluidos muebles	320	1.2%	440	1.6%	463	1.6%	23	5.2%	144	44.9%
Fabricación de papel y productos de papel; imprentas y editoriales	1,474	5.6%	1,452	5.3%	1,461	5.2%	9	0.7%	-13	-0.9%
Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo y del carbón de caucho y plástico	3,077	11.6%	2,814	10.3%	2,919	10.3%	105	3.7%	-158	-5.1%
Fabricación de productos minerales no metálicos exceptuando los derivados del petróleo y del carbón	3,598	13.6%	3,579	13.1%	3,625	12.8%	46	1.3%	26	0.7%
Industrias metálicas básicas	1,651	6.2%	1,820	6.7%	1,993	7.0%	173	9.5%	342	20.7%
Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo	919	3.5%	1,265	4.6%	1,136	4.0%	-129	-10.2%	217	23.6%
Otras industrias manufactureras	199	0.8%	142	0.5%	174	0.6%	33	23.3%	-25	-12.4%
Total	26,498	100.0%	27,305	100.0%	28,337	100.0%	1,032	3.8%	1,839	6.9%

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS,
SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA**
Cartera Destinada a Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas
Al 31 de marzo de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

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

Destino Económico	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Establecimientos Financieros	6,267	24.5%	8,075	27.2%	7,722	26.7%	-353	-4.4%	1,455	23.2%
Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles	12,117	47.3%	12,492	42.0%	12,463	43.2%	-29	-0.2%	347	2.9%
Servicios Prestados a las Empresas	7,244	28.3%	9,156	30.8%	8,694	30.1%	-463	-5.1%	1,449	20.0%
Total	25,628	100.0%	29,724	100.0%	28,879	100.0%	-845	-2.8%	3,251	12.7%

Cartera destinada a Establacimientos Financieros

Destino Económico	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Sistema bancario	1,259	17.4%	1,386	11.1%	1,190	9.5%	-196	-14.1%	-69	-5.5%
Instituciones auxiliares de crédito	1,161	16.0%	1,299	10.4%	1,374	11.0%	75	5.8%	213	18.4%
Servicios financieros	3,847	53.1%	5,391	43.2%	5,158	41.4%	-233	-4.3%	1,311	34.1%
Total	6,267	86.5%	8,075	64.6%	7,722	62.0%	-353	-4.4%	1,455	23.2%

Cartera destinada a Servicios Prestados a las Empresas

Destino Económico	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Servicios jurídicos	157	2.2%	146	1.2%	145	1.2%	-1	-0.6%	-12	-7.6%
Servicios contaduría, auditoría, administración y organización de empresa	4,277	59.0%	5,720	45.8%	4,964	39.8%	-756	-13.2%	687	16.1%
Servicios técnicos y arquitectónicos	132	1.8%	131	1.0%	175	1.4%	44	33.8%	43	32.5%
Servicios de publicidad	154	2.1%	185	1.5%	173	1.4%	-12	-6.5%	19	12.3%
Alquiler y arrendamiento de maquinaria y equipo	379	5.2%	415	3.3%	367	2.9%	-48	-11.6%	-12	-3.2%
Otros servicios prestados a las empresas	2,146	29.6%	2,560	20.5%	2,870	23.0%	310	12.1%	725	33.8%
Total	7,244	100.0%	9,156	73.3%	8,694	69.8%	-463	-5.1%	1,449	20.0%

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

Al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Electricidad, Gas y Agua

Destino Económico	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Electricidad	14,168	98.6%	15,599	99.2%	15,967	99.3%	368	2.4%	1,800	12.7%
Gas	158	1.1%	96	0.6%	75	0.5%	-21	-22.1%	-84	-52.9%
Obras hidráulicas y suministro de agua	49	0.3%	36	0.2%	36	0.2%	-1	-1.5%	-14	-27.8%
Total	14,375	100.0%	15,731	100.0%	16,078	100.0%	346	2.2%	1,702	11.8%

Cartera destinada a Electricidad

Destino Económico	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Generación de energía eléctrica	11,021	77.8%	10,210	65.5%	10,402	65.1%	192	1.9%	-619	-5.6%
Transmisión y distribución de energía eléctrica	3,019	21.3%	5,288	33.9%	5,412	33.9%	124	2.3%	2,393	79.3%
Otras	128	0.9%	102	0.7%	153	1.0%	52	50.8%	26	20.1%
Total	14,168	100.0%	15,599	100.0%	15,967	100.0%	368	2.4%	1,800	12.7%

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

Cartera Destinada a la Construcción

Al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Construcción

Destino Económico	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Construcción, Reforma y Reparación de Vías de Comunicación	2,504	15.7%	2,619	16.6%	2,702	17.3%	83	3.2%	199	7.9%
Construcción, Reforma y Reparación en General	13,483	84.3%	13,160	83.4%	12,908	82.7%	-253	-1.9%	-575	-4.3%
Total	15,986	100.0%	15,777	100.0%	15,610	100.0%	-167	-1.1%	-377	-2.4%

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS,
SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA**
Cartera Destinada a Consumo, Adquisición de Bienes Durables y Consumo por Tarjetas de Crédito
Al 31 de marzo de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Consumo

Destino Económico	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Adquisición bienes durables	57,518	75.9%	63,406	74.7%	66,614	75.0%	3,209	5.1%	9,096	15.8%
Adquisición bienes fungibles	702	0.9%	674	0.8%	667	0.8%	-7	-1.0%	-35	-5.0%
Servicios recibidos	4,281	5.6%	4,853	5.7%	5,221	5.9%	368	7.6%	940	22.0%
Consumos por tarjeta crédito	13,279	17.5%	15,999	18.8%	16,281	18.3%	282	1.8%	3,001	22.6%
Total	75,781	100.0%	84,932	100.0%	88,784	100.0%	3,852	4.5%	13,003	17.2%

Cartera destinada a la Adquisición de Bienes Durables

Destino Económico	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Mobiliario para el hogar	5,718	9.9%	6,274	9.9%	6,524	9.8%	250	4.0%	805	14.1%
Vehículos de uso personal	3,895	6.8%	4,332	6.8%	4,450	6.7%	118	2.7%	555	14.3%
Inmuebles	10,027	17.4%	11,556	18.2%	12,139	18.2%	583	5.0%	2,111	21.1%
Bienes inmuebles para vivienda	12,360	21.5%	12,990	20.5%	13,167	19.8%	177	1.4%	807	6.5%
Otros bienes	25,518	44.4%	28,255	44.6%	30,335	45.5%	2,080	7.4%	4,817	18.9%
Total	57,518	100.0%	63,406	100.0%	66,614	100.0%	3,209	5.1%	9,096	15.8%

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS,
SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA**
Cartera Destinada a Consumo, Adquisición de Bienes Durables y Consumo por Tarjetas de Crédito
Al 31 de marzo de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Consumos por Tarjeta de Crédito

Entidad	mar-2021		dic-2021		mar-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	52	0.4%	53	0.4%	83	0.5%	30	57.8%	31	59.1%
INMOBILIARIO, S. A.	30	0.2%	31	0.2%	31	0.2%	0	-0.2%	0	1.4%
DE LOS TRABAJADORES	226	1.7%	228	1.6%	238	1.5%	10	4.5%	12	5.1%
INDUSTRIAL, S. A.	1,260	9.5%	1,241	8.9%	1,617	9.9%	376	30.3%	357	28.3%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,774	13.4%	1,729	12.3%	2,211	13.6%	481	27.8%	437	24.6%
INTERNACIONAL, S. A.	77	0.6%	79	0.6%	84	0.5%	5	5.9%	7	9.2%
VIVIBANCO, S. A.	2	0.0%	3	0.0%	3	0.0%	0	-3.8%	0	11.0%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	861	6.5%	902	6.4%	942	5.8%	39	4.4%	81	9.4%
PROMERICA, S. A.	3,866	29.1%	4,905	35.0%	5,208	32.0%	303	6.2%	1,342	34.7%
DE ANTIGUA, S. A.	117	0.9%	115	0.8%	180	1.1%	65	56.5%	64	54.4%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	3,032	22.8%	2,643	18.9%	2,917	17.9%	274	10.4%	-114	-3.8%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,429	10.8%	1,517	10.8%	1,548	9.5%	31	2.0%	119	8.3%
G&T CONTINENTAL, S. A.	551	4.1%	557	4.0%	1,218	7.5%	660	118.5%	667	121.2%
INV, S. A.	0	0.0%	0	0.0%	1	0.0%	0	27.4%	0	29.1%
Total	13,279	100.0%	14,005	100.0%	16,281	100.0%	2,276	16.2%	3,001	22.6%

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

Tasa de interés promedio por destino económico en moneda nacional y moneda extranjera

Al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Tasa de interés promedio en moneda nacional

Destino Económico	mar-2021	dic-2021	mar-2022
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	21.35%	21.53%	21.41%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	11.10%	11.16%	11.10%
Explotación de Minas y Canteras	10.01%	9.24%	9.19%
Industrias Manufactureras	7.31%	7.28%	7.27%
Electricidad, Gas y Agua	6.22%	6.05%	5.85%
Construcción	8.04%	7.84%	7.73%
Comercio	9.93%	9.66%	9.57%
Transporte y Almacenamiento	10.78%	10.40%	10.32%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	6.94%	6.51%	6.43%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	7.34%	7.11%	7.13%
Total	15.30%	15.31%	15.33%

Tasa de interés promedio en moneda extranjera

Destino Económico	mar-2021	dic-2021	mar-2022
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	10.32%	10.66%	10.39%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	5.98%	5.57%	5.50%
Explotación de Minas y Canteras	5.87%	5.65%	5.90%
Industrias Manufactureras	5.71%	5.12%	5.06%
Electricidad, Gas y Agua	5.71%	5.59%	5.19%
Construcción	6.13%	5.85%	5.79%
Comercio	6.23%	5.87%	5.85%
Transporte y Almacenamiento	6.31%	5.81%	5.79%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	5.88%	5.56%	5.51%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	5.54%	5.43%	5.43%
Total	6.41%	6.14%	6.02%

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

PRIMAS NETAS

(Cifras en millones de Quetzales)

Ramo	mar-2021		mar-2022		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA						
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Planes Individuales	47	9.9%	62	9.7%	15	31.1%
Planes Colectivos	419	88.5%	573	90.2%	154	36.6%
Rentas y Pensiones	7	1.5%	1	0.1%	-7	-91.2%
Total del ramo	474	100.0%	635	100.0%	162	34.1%
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES						
Salud y Hospitalización	959	93.8%	960	93.5%	1	0.1%
Accidentes Personales	63	6.1%	66	6.4%	3	5.1%
Accidentes en Viajes	1	0.0%	1	0.1%	0	40.0%
Total del ramo	1,022	100.0%	1,027	100.0%	5	0.4%
DE SEGUROS DE DAÑOS						
Incendio y Líneas Aliadas	140	13.8%	154	14.0%	13	9.4%
Terremoto	140	13.8%	157	14.4%	17	12.3%
Vehículos Automotores	451	44.3%	466	42.6%	15	3.3%
Transportes	57	5.6%	62	5.6%	5	8.1%
Robo y Hurto	84	8.2%	90	8.2%	6	7.6%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	1	0.1%	1	0.1%	0	-20.0%
Cascos Marítimos	2	0.2%	3	0.2%	0	13.0%
Rotura de Cristales	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Aviación	15	1.5%	16	1.4%	1	6.1%
Responsabilidad Civil	33	3.3%	38	3.5%	5	13.5%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	11	1.1%	10	0.9%	-1	-10.0%
Riesgos Técnicos	32	3.2%	35	3.2%	2	6.8%
Agrícola	1	0.1%	1	0.1%	0	-20.0%
Diversos	51	5.0%	63	5.8%	12	23.9%
Total del ramo	1,020	100.0%	1,094	100.0%	75	7.3%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN						
Fidelidad	8	12.3%	9	11.3%	1	13.6%
Judiciales	2	2.5%	1	1.2%	-1	-41.2%
Administrativos ante gobierno	37	54.4%	47	56.5%	10	27.5%
Administrativos ante particulares	15	22.6%	19	23.2%	4	25.8%
Crédito para la vivienda	6	8.1%	6	7.7%	1	16.5%
Diversos	0	0.1%	0	0.1%	0	0.0%
Total del ramo	68	100.0%	83	100.0%	15	22.8%
Total	2,583		2,839		256	9.9%

SINIESTRALIDAD POR RAMO DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	mar-2021			mar-2022			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
VIDA	474	283	59.7	635	301	47.4	162	18	-12.3
Planes Populares	0	1	0.0	0	1	-36,061.3	0	0	-36,061.3
Planes Individuales	47	43	91.3	62	32	52.0	15	-11	-39.3
Planes Colectivos	419	234	55.7	573	266	46.5	154	33	-9.2
Rentas y Pensiones	7	5	72.8	1	1	216.5	-7	-4	143.7
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,022	410	40.1	1,027	458	44.6	5	48	4.5
Salud y Hospitalización	959	398	41.5	960	449	46.7	1	51	5.2
Accidentes Personales	63	12	19.6	66	10	14.8	3	-3	-4.8
Accidentes en Viajes	1	0	16.4	1	0	3.4	0	0	-13.1
DAÑOS	1,020	593	58.2	1,094	351	32.0	75	-243	-26.2
Incendio y Líneas Aliadas	140	258	183.9	154	101	65.6	13	-157	-118.3
Terremoto	140	5	3.7	157	-38	-24.5	17	-44	-28.2
Vehículos Automotores	451	184	40.8	466	235	50.5	15	51	9.7
Transportes	57	20	35.0	62	20	32.3	5	0	-2.7
Robo y Hurto	84	16	18.9	90	28	31.5	6	13	12.5
Servicio y Conservación de Activos Fijos	1	0	0.0	1	0	0.0	0	0	0.0
Cascos Marítimos	2	0	0.5	3	0	15.9	0	0	15.4
Rotura de Cristales	0	0	112.3	0	0	183.4	0	0	71.1
Aviación	15	5	35.8	16	1	6.5	1	-4	-29.3
Responsabilidad Civil	33	6	19.3	38	9	23.6	5	2	4.3
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	11	5	41.6	10	3	35.1	-1	-1	-6.5
Riesgos Técnicos	32	90	276.7	35	-17	-49.3	2	-107	-326.0
Agrícola	1	10	952.9	1	0	24.2	0	-9	-928.6
Diversos	51	-5	-10.5	63	8	12.0	12	13	22.4
CAUCIÓN	68	0	-0.3	83	4	4.6	15	4	5.0
Fidelidad	8	0	0.2	9	0	-0.1	1	0	-0.3
Judiciales	2	0	0.0	1	0	0.0	-1	0	0.0
Administrativos ante gobierno	37	2	5.2	47	3	6.4	10	1	1.2
Administrativos ante particulares	15	-3	-16.8	19	1	5.7	4	4	22.5
Crédito para la vivienda	6	0	8.0	6	0	-3.9	1	-1	-11.9
Diversos	0	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0.0
Total	2,583	1,286	49.8	2,839	1,114	39.2	256	-172	-10.6

* Variación en puntos porcentuales.

GRUPOS FINANCIEROS LEGALMENTE AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS

MARZO DE 2022

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 31 de marzo de 2022 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

2. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

3. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

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

4. GRUPO FINANCIERO PROMERICA

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

5. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

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

7. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

8. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

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

9. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

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

10. GRUPO FINANCIERO FICOHSA GUATEMALA

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

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

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

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