

INFORME DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS ANTE LA HONORABLE JUNTA MONETARIA



Al 31 de marzo de 2023

CONTENIDO

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



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

ÍNDICE DE GRÁFICAS

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



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

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



ÍNDICE DE CUADROS

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

I. SÍNTESIS

Este documento tiene como objetivo informar a la Junta Monetaria sobre la situación financiera de las entidades sujetas a la vigilancia e inspección por parte de la Superintendencia de Bancos, haciendo énfasis en el comportamiento del sistema bancario, por su importancia relativa en función del tamaño de sus activos, toda vez que representan el 93.4% del total de activos de las entidades supervisadas. Estas instituciones apoyan la intermediación financiera que se refiere al traslado de recursos de agentes económicos con excedentes financieros hacia demandantes de estos. Asimismo, presenta una breve descripción, del comportamiento de los principales rubros de las entidades bancarias, particularmente las inversiones, la cartera de créditos y las obligaciones depositarias, entre otros. Además, describe la evolución de los principales riesgos e indicadores financieros.

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

A marzo de 2023, los activos de los bancos muestran un crecimiento interanual de 11.1%, el cual fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado por la cartera de créditos. Las **inversiones**, netas de provisiones, disminuyeron 0.8% respecto de marzo de 2022, con un saldo de Q140,498 millones, y estuvieron integradas principalmente por títulos valores del gobierno central. Las **disponibilidades** registraron un saldo de Q68,869 millones, conformado principalmente por Q50,328 millones en banco central, Q8,963

millones en caja y Q7,667 en bancos del exterior; las operaciones en moneda nacional representan el 71.9% del saldo.

El ritmo de crecimiento interanual de la **actividad crediticia** bruta fue de 15.7%, ascendiendo a Q276,908 millones. La cartera en moneda nacional, con una participación de 69% del total de la cartera crediticia, creció en forma interanual 21.4%, en tanto que la cartera en moneda extranjera, con una participación de 31%, aumentó 5.0% respecto a la misma fecha del año previo. El financiamiento a las empresas a marzo de 2023 tuvo un crecimiento impulsado principalmente por el crédito otorgado a la industria manufacturera; a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas; al comercio; así como a la construcción; con variaciones interanuales de 23.5%, 22.7%, 9.3% y 3.3%, respectivamente. El financiamiento a los hogares, compuesto por los préstamos para consumo, los hipotecarios para vivienda (y las inversiones en cédulas hipotecarias), en función del criterio de agrupación, registró un incremento interanual de 21.1% y dentro de estos conceptos, el financiamiento para vivienda, integrado por los dos últimos rubros indicados, presentó un crecimiento interanual de 9.6%.

Las **obligaciones depositarias**, principal fuente de captación de recursos de los bancos, a marzo de 2023, ascendieron a Q382,842 millones, impulsado por el dinamismo mostrado por los depósitos de ahorro que se incrementaron 12.7%, en tanto que los depósitos a plazo y monetarios crecieron 9.0% y 8.6%, respectivamente. Cabe indicar que el 82% de las obligaciones depositarias, se encuentra constituido en moneda nacional.

Los **créditos obtenidos** mostraron un crecimiento interanual de 15.9%, mientras que el margen por girar se encuentra en 37.7%. Estos créditos están conformados principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, y presentan un saldo de Q42,684 millones.



Por otra parte, los bancos mantuvieron una posición de **liquidez** adecuada para atender oportunamente sus obligaciones financieras, de esa cuenta el indicador de liquidez inmediata fue de 17.9%; por su parte, el indicador de liquidez mediata fue de 47.4%.

En cuanto a la **calidad de la cartera** de créditos de los bancos, el indicador de cartera vencida se ubicó en 1.3%, con un indicador de cobertura de la cartera de créditos vencida de 248.0%, porcentaje superior al 100% requerido en la normativa. Asimismo, la valuación de los activos crediticios, a diciembre de 2022, muestra que el 93% de los mismos fueron clasificados en la categoría "A", de riesgo normal.

La **solvencia**, medida por el indicador de adecuación de capital, se ubicó en 16.4%, 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 Q2,508 millones, menores en 1.8% en relación con las obtenidas en el mismo periodo del año previo. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) fue de 23.4% y el indicador de rendimiento del activo (ROA) de bancos fue de 2.2%.

Los activos de las **empresas especializadas en servicios financieros**¹ representan el 1.8% del total de activos de las entidades supervisadas y registraron un aumento de 19.2% respecto a marzo del año anterior. Su pasivo registró un incremento de 22.3%, mientras que sus utilidades crecieron 32.7% respecto de las registradas en marzo de 2022.

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 24.2% con relación a marzo de 2022, alcanzando un saldo de Q3,527 millones. El incremento interanual más significativo se registró en las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades, influenciado por los seguros de salud y hospitalización; asimismo, en los seguros de daños y en los seguros de vida.

En atención a lo indicado, se considera que el sistema financiero guatemalteco, en su conjunto, al 31 de marzo de 2023, se encuentra estable, líquido y solvente, lo cual se ve reflejado tanto en su estructura de balance como en sus indicadores financieros.

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

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

II. ASPECTOS GENERALES

A. BASE LEGAL

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

B. SISTEMA FINANCIERO SUPERVISADO

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

Al 31 de marzo de 2023, la Superintendencia de Bancos tiene bajo su vigilancia e inspección, además del Banco de Guatemala, 94 instituciones con activos que ascienden a Q529,617 millones, como se indica en el Cuadro 1. El sistema bancario tiene la mayor

participación medida por activos con 93.4%, seguido por las compañías de seguros con 2.7%, las empresas especializadas en servicios financieros con 1.8%; las sociedades financieras tienen una participación de 1.2% y las entidades fuera de plaza de 0.2%. Asimismo, el restante 0.7% corresponde a almacenes generales de depósito, casas de cambio, casas de bolsa, el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, una entidad microfinanciera de ahorro y crédito, el Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y una empresa de naturaleza financiera (Interconsumo, S.A.).

Cabe indicar que, a marzo de 2023, 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	18	93.4%	494,516	447,060	47,456	2,508
Compañías de Seguros	28	2.7%	14,557	9,960	4,596	415
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{a/}	5	1.8%	9,496	7,274	2,223	322
Sociedades Financieras ^{b/}	11	1.2%	6,280	4,753	1,528	61
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	3	0.2%	1,017	105	913	7
Almacenes Generales de Depósito	14	0.1%	772	410	362	38
Otras Entidades ^{c/}	15	0.6%	2,979	675	2,304	388
Total	94	100.0%	529,617	470,236	59,381	3,739
Banco de Guatemala	1		222,633	210,954	11,679	-125 ^{d/}

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

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

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

d/ Corresponde a la deficiencia neta.



III. SISTEMA BANCARIO

Tal como se observa en el Cuadro 2, al 31 de marzo de 2023, los activos netos totales de los bancos ascendieron a Q494,516 millones, registrando un crecimiento interanual de 11.1%.

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

BALANCE GENERAL *

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	58,620	13.2	74,415	15.3	68,869	13.9	-5,546	-7.5%	10,249	17.5%
Inversiones	141,700	31.8	132,596	27.3	140,498	28.4	7,902	6.0%	-1,203	-0.8%
Cartera de Créditos	230,501	51.8	261,193	53.7	267,650	54.1	6,456	2.5%	37,149	16.1%
Empresarial Mayor	128,819	28.9	143,151	29.4	143,685	29.1	533	0.4%	14,866	11.5%
Empresarial Menor	14,852	3.3	14,096	2.9	13,905	2.8	-191	-1.4%	-947	-6.4%
Consumo	73,992	16.6	88,010	18.1	93,559	18.9	5,549	6.3%	19,567	26.4%
Microcrédito	6,589	1.5	8,704	1.8	9,371	1.9	668	7.7%	2,783	42.2%
Hipotecario para la Vivienda	15,036	3.4	16,120	3.3	16,387	3.3	268	1.7%	1,351	9.0%
(-) Estimaciones por Valuación	-8,787	-2.0	-8,887	-1.8	-9,258	-1.9	-370	4.2%	-471	5.4%
Otros Activos	14,163	3.2	18,118	3.7	17,500	3.5	-619	-3.4%	3,337	23.6%
Total Activo	444,984	100.0	486,323	100.0	494,516	100.0	8,193	1.7%	49,532	11.1%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	348,391	78.3	373,840	76.9	382,842	77.4	9,002	2.4%	34,452	9.9%
Monetarios	127,296	28.6	135,257	27.8	138,225	28.0	2,968	2.2%	10,930	8.6%
Ahorro	89,823	20.2	97,551	20.1	101,275	20.5	3,724	3.8%	11,452	12.7%
Plazo	130,056	29.2	139,909	28.8	141,769	28.7	1,860	1.3%	11,713	9.0%
Otros Depósitos	1,216	0.3	1,123	0.2	1,573	0.3	450	40.0%	357	29.4%
Créditos Obtenidos	36,819	8.3	44,407	9.1	42,684	8.6	-1,723	-3.9%	5,866	15.9%
Obligaciones Financieras	357	0.1	442	0.1	401	0.1	-41	-9.2%	44	12.2%
Otros Pasivos	17,803	4.0	21,165	4.4	21,133	4.3	-32	-0.1%	3,330	18.7%
Total Pasivo	403,370	90.6	439,854	90.4	447,060	90.4	7,206	1.6%	43,691	10.8%
Capital Contable	41,615	9.4	46,469	9.6	47,456	9.6	986	2.1%	5,841	14.0%
Total Pasivo y Capital	444,984	100.0	486,323	100.0	494,516	100.0	8,193	1.7%	49,532	11.1%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	mar-2022	dic-2022	mar-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	8,315	35,863	10,093	1,779	21.4%
(-) Costos Financieros	3,020	13,127	3,810	790	26.2%
Margen de Intermediación	5,295	22,737	6,283	988	18.7%
(+) Margen de Servicios	881	3,605	1,175	294	33.4%
(+) Margen de Otros Ingresos	-145	-1,739	-636	-491	-338.2%
Margen Operacional Bruto	6,030	24,603	6,821	791	13.1%
(-) Costos Operativos	3,524	14,696	4,125	601	17.1%
Margen Operacional Neto	2,506	9,907	2,696	190	7.6%
(+) Otros Productos y Gastos	49	519	-189	-237	-488.0%
Utilidades antes de impuesto	2,554	10,427	2,508	-47	-1.8%
(-) Impuesto sobre la Renta	328	1,460	344	16	5.0%
Utilidades después de impuesto	2,227	8,967	2,163	-63	-2.8%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.3 y 1.4

El crecimiento interanual de los activos del sistema bancario respondió, principalmente, al incremento de la cartera de créditos neta en Q37,149 millones (16.1%)² y de las disponibilidades en Q10,249 millones (17.5%). Por su parte, las inversiones disminuyeron Q1,203 millones (0.8%) (Anexo 2.1).

El incremento en la cartera de créditos está asociado al aumento de la agrupación consumo en Q19,567 millones (26.4%), empresarial mayor³ en Q14,866 millones (11.5%) y microcrédito en Q2,783 millones (42.2%). Por su parte, la disminución en las inversiones corresponde, principalmente, a una variación en el portafolio de títulos valores emitidos por el gobierno central.

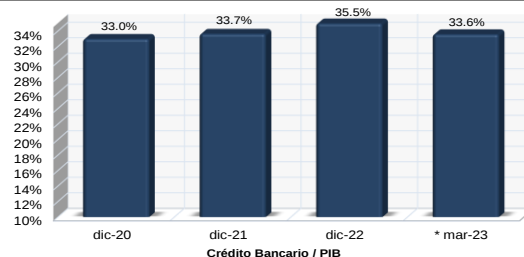
La profundización financiera, medida a través del crédito bancario respecto al PIB, se ha mantenido estable en el tiempo situándose a marzo de 2023 en 33.6% (Gráfica 1). Asimismo, al 31 de marzo de 2023, el 75.2% de los activos estaba denominado en moneda nacional (Gráfica 2).

Los pasivos se situaron en Q447,060 millones, lo que representó un incremento interanual de 10.8%, explicado primordialmente por el aumento de los depósitos a plazo en Q11,713 millones (9.0%), depósitos de ahorro en Q11,452 millones (12.7%) y depósitos monetarios en Q10,930 millones (8.6%) (Anexo 1.3). Asimismo, los créditos obtenidos se incrementaron en Q5,866 millones (15.9%).

El capital contable ascendió a Q47,456 millones, mayor en 14.0% respecto a marzo de 2022, debido principalmente al incremento de las reservas de capital en Q4,394 millones (20.4%). Las utilidades

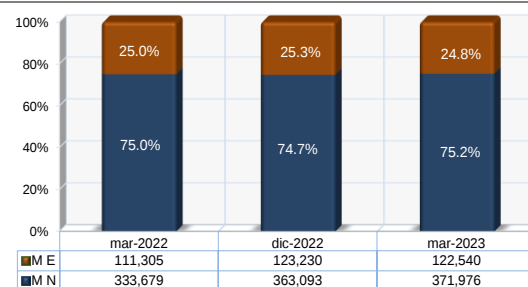
antes de impuesto alcanzaron Q2,508 millones, menores en 1.8% a las obtenidas a marzo de 2022. En marzo de 2023 se observa un aumento en el margen de intermediación por Q988 millones (18.7%) y en los costos operativos por Q601 millones (17.1%).

GRÁFICA 1. PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA



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

GRÁFICA 2. ACTIVOS POR MONEDA



CUADRO 3. SISTEMA BANCARIO - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	mar-2022	dic-2022	mar-2023
Liquidez Inmediata	16.8%	19.8%	17.9%
Liquidez Mediate	50.1%	47.6%	47.4%
Indicador de Cartera Vencida	1.7%	1.3%	1.3%
Indicador de Cobertura de Cartera	220.9%	262.5%	248.0%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	21.5%	24.3%	23.4%
Rendimiento del Activo (ROA)	2.0%	2.3%	2.2%
Índice de Adecuación de Capital	17.2%	16.5%	16.4%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.1

² Según estimaciones del Banco de Guatemala, el crédito bancario al sector privado crecerá entre 8.0% y 11.0% en 2023, lo cual estaría asociado, entre otros factores, a las expectativas de crecimiento económico. A marzo de 2023, el banco central determinó un crecimiento interanual de 15.4% para el crédito bancario al sector privado, el cual incluye: a) cartera de créditos; b) cédulas hipotecarias; c) inversiones en títulos de entidades privadas no financieras; y, d) cuentas de deudores varios.

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

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

A. INVERSIONES

Al 31 de marzo de 2023, el rubro de inversiones netas de provisiones de los bancos registró un saldo de Q140,498 millones, de los cuales el 11.4% corresponde a inversiones en moneda extranjera.

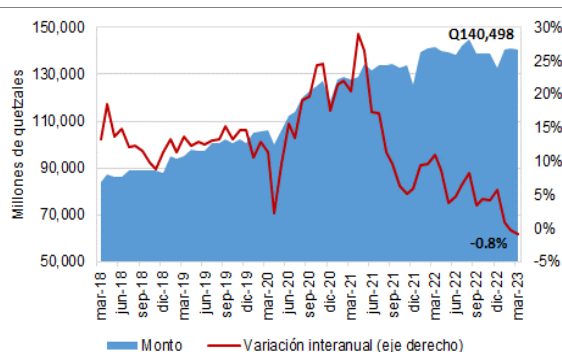
En los últimos cinco años, el rubro de inversiones mantuvo un crecimiento promedio anual de 11.1%. Al recuperarse el dinamismo en la demanda crediticia, se observa que al finalizar el primer trimestre de 2023 el portafolio de inversiones se redujo 0.8% en forma interanual (Gráfica 3).

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

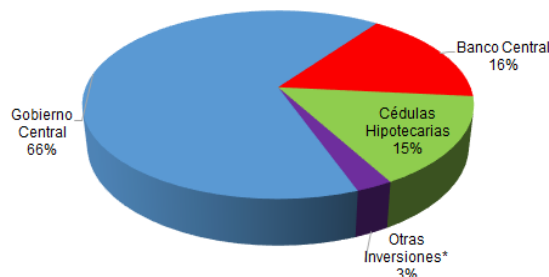
La reducción observada en las inversiones a marzo de 2023 estuvo influenciada principalmente por la disminución de las inversiones en el banco central en 30.0%; por su parte, las inversiones en títulos valores del gobierno central⁴ y en cédulas hipotecarias se incrementaron interanualmente en 8.8% y 10.1%, respectivamente (Gráfica 5).

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

GRÁFICA 3. INVERSIONES - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

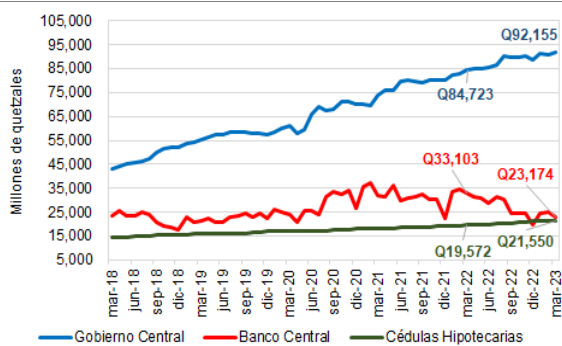


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



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

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



⁴ De acuerdo con la información proporcionada por el Ministerio de Finanzas Públicas, a marzo de 2023, el sistema financiero posee el 45.1% de la deuda del gobierno central.

B. ACTIVIDAD CREDITICIA

1. Comportamiento de la cartera de créditos

A marzo de 2023, la cartera crediticia bruta de los bancos registró un saldo de Q276,908 millones y una variación interanual de 15.7% (Gráfica 6).

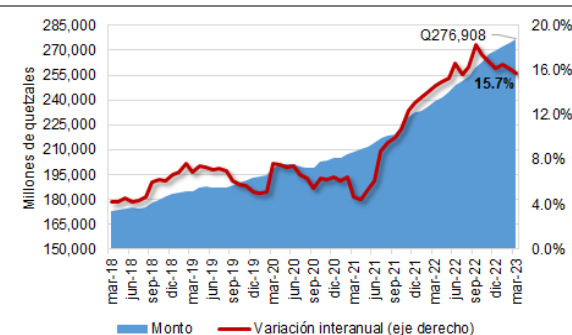
En los últimos cinco años, la cartera de créditos bruta ha crecido a una tasa promedio anual de 9.5%. Asimismo, en el mismo período, la cartera en moneda nacional creció a una tasa promedio de 11.3% y en moneda extranjera al 6.4%.

Al 31 de marzo de 2023, la cartera en moneda nacional alcanzó un monto de Q190,025 y creció en forma interanual 21.4%, con una participación de 69% del total de la cartera crediticia. Por su parte, la cartera en moneda extranjera alcanzó un monto de Q86,883 millones y aumentó 5.0% respecto al año previo, con una participación de 31% (Gráfica 7).

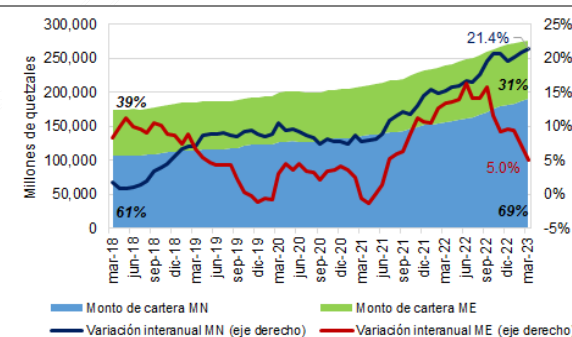
Por otra parte, cabe comentar que de la cartera de créditos en moneda extranjera el 59.2% correspondió a deudores generadores de divisas, mientras que el restante 40.8% a deudores no generadores de divisas, proporciones menores a las de marzo de 2022 (59.6% y 40.4%, respectivamente)⁵.

En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, los créditos empresariales mayores representaron el 52% de la cartera, los de consumo el 34%, los créditos hipotecarios para vivienda el 6% y los microcréditos el 3%. Dichas agrupaciones de activos crediticios registraron, respectivamente, variaciones interanuales de 11.5%, 26.5%, 9.0% y 42.2%. Por su parte, los empresariales menores, con una proporción del 5% de la cartera, disminuyeron 6.4%⁶ (Gráfica 8).

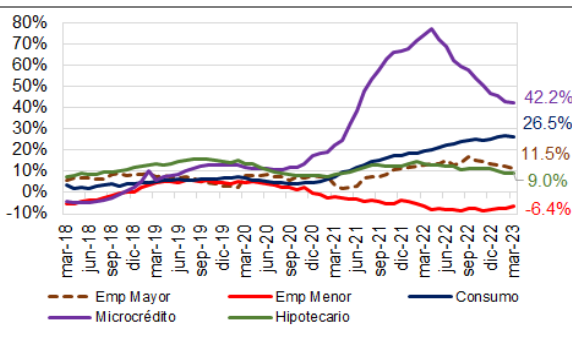
GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



⁵ Según el Reglamento para la determinación del monto mínimo del patrimonio requerido para exposición a los riesgos, aplicable a Bancos y Sociedades Financieras (emitido por Junta Monetaria mediante resolución JM-46-2004), los créditos y/o garantías otorgadas a deudores no generadores de divisas se ponderan con 40 puntos porcentuales adicionales al porcentaje que les

corresponda según su clasificación en las categorías establecidas de ponderación de activos y contingencias en relación con su exposición de riesgos.

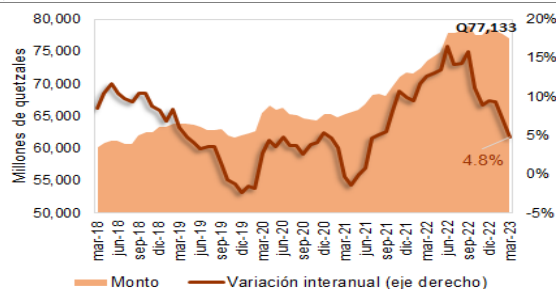
⁶ De forma combinada, los créditos empresariales menores y el microcrédito interanualmente han aumentado 10.0% en moneda nacional y 1.2% en moneda extranjera.



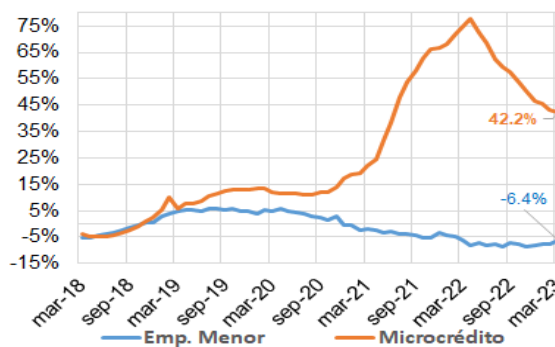
En la cartera de créditos empresariales mayores en moneda extranjera se observó una reducción durante el primer semestre de 2021, la cual fue revertida a partir del segundo trimestre del mismo año hasta septiembre de 2022, momento a partir del cual se modera el crecimiento observado. A marzo de 2023, esta cartera ascendió a Q77,133 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 4.8% y refleja una morosidad de 0.7% (Gráfica 9).

Por su parte, la cartera empresarial menor ha mostrado una tendencia a la baja a partir del segundo semestre de 2019 y a marzo de 2023 presenta una reducción interanual de 6.4%. A su vez, los microcréditos presentaron una tendencia al alza a partir del tercer trimestre de 2020, lo cual puede asociarse a la modificación realizada en el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito (efectuado por Junta Monetaria mediante resolución JM-99-2020); sin embargo, dicha tendencia se atenuó a partir de junio de 2022. A marzo de 2023 esta agrupación refleja un crecimiento interanual de 42.2% (Gráfica 10).

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



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



2. Financiamiento a las empresas

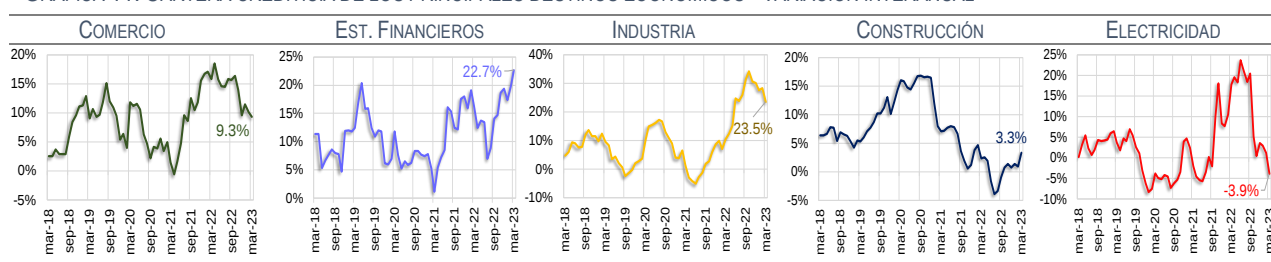
El crecimiento interanual del financiamiento a las empresas a marzo de 2023 alcanzó 11.6% y fue impulsado, principalmente, por el financiamiento otorgado a la industria manufacturera, a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas, al comercio, así como a la construcción y al transporte y almacenamiento (Cuadro 4 y Anexos 4.1 a 4.6).

CUADRO 4. CARTERA CREDITICIA BRUTA TOTAL POR DESTINO ECONÓMICO

(Cifras en millones de Quetzales)

Destino Económico	mar-2022	dic-2022	mar-2023		Variación			
					Acumulada		Interanual	
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo, Transferencias y Otros destinos	95,147	110,430	116,004	41.9	5,574	5.0%	20,857	21.9%
Consumo	88,487	103,645	109,446	39.5	5,801	5.6%	20,959	23.7%
Transferencias	5,471	5,260	5,037	1.8	-223	-4.2%	-433	-7.9%
Otros destinos	1,190	1,525	1,520	0.5	-5	-0.3%	330	27.8%
Comercio	34,650	36,904	37,886	13.7	982	2.7%	3,236	9.3%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas	28,450	34,604	34,906	12.6	302	0.9%	6,456	22.7%
Industria Manufacturera	27,713	34,417	34,232	12.4	-185	-0.5%	6,519	23.5%
Construcción	15,158	15,442	15,659	5.7	217	1.4%	501	3.3%
Electricidad, Gas y Agua	16,159	15,942	15,530	5.6	-412	-2.6%	-629	-3.9%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	9,865	9,915	10,366	3.7	451	4.5%	501	5.1%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	9,635	9,536	9,308	3.4	-228	-2.4%	-327	-3.4%
Transporte y Almacenamiento	2,292	2,720	2,810	1.0	90	3.3%	518	22.6%
Explotación de Minas y Canteras	218	172	208	0.1	37	21.3%	-10	-4.7%
Total	239,288	270,081	276,908	100.0	6,827	2.5%	37,620	15.7%

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



El financiamiento otorgado al comercio aumentó 9.3% en relación con marzo de 2022, y estuvo influenciado por el crédito destinado al comercio interno que presentó un incremento de Q2,134 millones y una variación interanual de 28.3%, principalmente en materiales de transporte, equipo profesional y científico, maquinaria, aparatos, accesorios y artículos eléctricos. Asimismo, destaca el crédito al comercio de importación con un incremento de Q956 millones y una variación interanual de 12.2%, principalmente en productos industriales. Cabe comentar que el crédito otorgado para el comercio de exportación presentó un aumento de Q481 millones y una variación de 21.2% con respecto al año anterior, principalmente notable en productos agrícolas. Por su parte, los créditos destinados al comercio no especificado disminuyeron Q336 millones representando una reducción interanual de 2.0% (Anexo 4.1 (a) al 4.1 (d)).

Los créditos otorgados a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas se incrementaron 22.7% con relación a marzo de 2022. El mayor incremento se registró en establecimientos financieros y en empresas administradoras de bienes inmuebles (Anexo 4.2).

Los créditos destinados a la industria manufacturera aumentaron 23.5% con relación a marzo de 2022. Destacan en particular, los rubros de productos alimenticios, bebidas y tabaco, así como el de fabricación de productos minerales no metálicos (exceptuando los derivados del petróleo y del carbón) y la fabricación de sustancias químicas y productos derivados del petróleo y del carbón de caucho y plástico (Anexo 4.3).

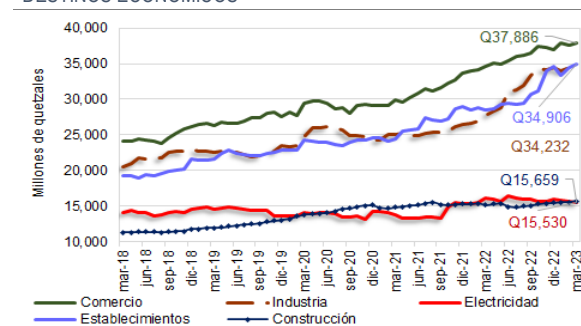
Los créditos destinados para la construcción presentaron un incremento de Q501 millones y una variación interanual de 3.3%. El principal aumento en este rubro se observó en los créditos concedidos para la construcción, reforma y reparación en general, principalmente en viviendas y otros (Anexo 4.4).

Por su parte, el financiamiento destinado a electricidad, gas y agua mostró una disminución interanual de 3.9%, principalmente en generación de energía eléctrica (Anexo 4.5).

Los créditos otorgados para agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca aumentaron interanualmente un 5.1%, preponderantemente por el financiamiento a la ganadería (Anexo 4.6).

El financiamiento destinado a los servicios comunales, sociales y personales presentaron una reducción interanual de 3.4% con relación a marzo de 2022. Esta variación negativa obedeció principalmente a la disminución en los créditos a servicios sociales y otros servicios comunales conexos, específicamente en los servicios de comunicación (Anexo 4.7).

GRÁFICA 12. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS



3. Financiamiento a los hogares

El financiamiento a los hogares registró a marzo de 2023 un crecimiento interanual de 21.1% (Cuadro 5). 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 Q93,380 millones (Gráfica 13), con un crecimiento interanual de 26.5%, los cuales representaron el 71% del financiamiento total a los hogares.

Por su parte, el financiamiento para vivienda, integrado por los créditos hipotecarios para vivienda y la inversión en cédulas hipotecarias⁷, tuvo una participación de 29% y registró un monto de Q38,165 millones (Gráfica 13), con un incremento interanual a marzo de 2023 de 9.6%. Esta variación estuvo integrada por los incrementos de los créditos hipotecarios de vivienda en 9.0% y de las cédulas hipotecarias en 10.1% (Cuadro 5).

El crecimiento promedio de los últimos cinco años de las cédulas hipotecarias fue de 8.6% y de los créditos hipotecarios para vivienda de 11.7%. La proporción de los créditos hipotecarios fue de 43%, mayor que en marzo de 2018 (40%) (Gráfica 14).

En función del destino económico reportado por las entidades supervisadas dentro del financiamiento al consumo se encuentra el rubro de adquisición de bienes durables, el cual registró una variación interanual de Q11,755 millones, lo que corresponde a un crecimiento interanual de 17.7%. Lo anterior se debió principalmente a incrementos en la adquisición de inmuebles por Q2,517 millones y otros bienes por Q6,303 millones; los cuales representan crecimientos interanuales de 21.2% y 20.8%, respectivamente (Anexo 4.10 (a)).

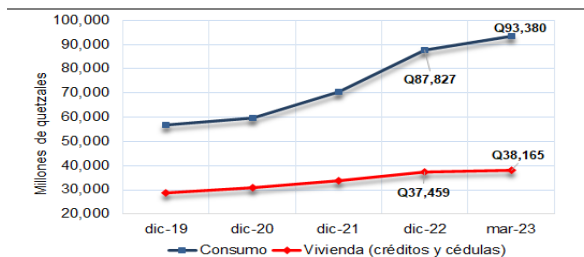
Por su parte, el rubro de tarjeta de crédito alcanzó un monto de Q24,179 millones, mayor en Q7,898 millones

al registrado el año anterior, lo que corresponde a un crecimiento de 48.5% (Gráfica 15); 50.5% en moneda nacional y 23.6% en moneda extranjera. Asimismo, presenta una morosidad de 2.7% en moneda nacional y de 1.3% en moneda extranjera (Anexo 4.10 (b)).

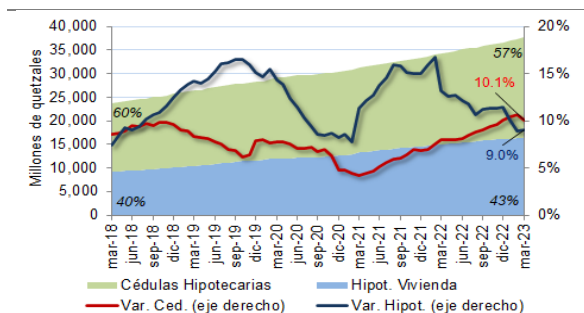
CUADRO 5. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

(Cifras en millones de Quetzales)								
Concepto	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Consumo	73,835	68.0	87,827	70.1	93,380	71.0	19,545	26.5%
Financiamiento para vivienda	34,813	32.0	37,459	29.9	38,165	29.0	3,352	9.6%
Hipotecario para vivienda	15,241	14.0	16,353	13.1	16,615	12.6	1,374	9.0%
Cédulas hipotecarias	19,572	18.0	21,106	16.8	21,550	16.4	1,978	10.1%
Total	108,648	100.0	125,285	100.0	131,545	100.0	22,897	21.1%

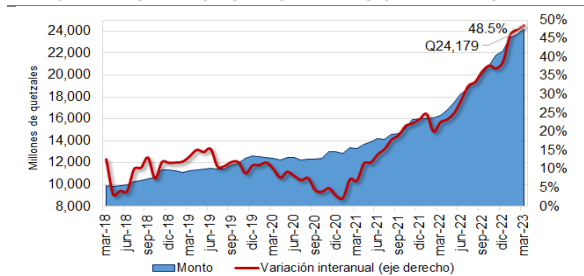
GRÁFICA 13. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



GRÁFICA 14. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA



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



⁷ El 79.7% de las cédulas hipotecarias se encuentra respaldado por el FHA.

4. Tasa de interés activa promedio ponderado

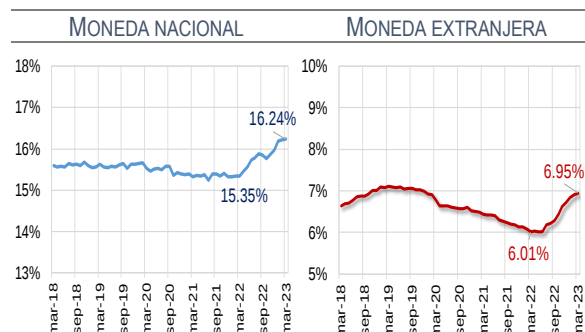
Al 31 de marzo de 2023, la tasa de interés promedio ponderado del sistema bancario, en comparación al mismo mes del año anterior, para operaciones activas en moneda nacional ha aumentado 89 puntos básicos, al pasar de 15.35% a 16.24%⁸; y 94 puntos básicos en moneda extranjera, al pasar de 6.01% a 6.95% (Gráfica 16).

Con respecto a la tasa de interés de la cartera de créditos en moneda nacional, clasificada por criterio de agrupación (Gráfica 17), a marzo de 2023 se observa que las agrupaciones de consumo y empresarial mayor aumentaron sus tasas en forma interanual 121 y 11 puntos básicos, respectivamente. En las agrupaciones empresarial menor, microcrédito e hipotecario para vivienda las tasas interanuales disminuyeron 22, 155 y 4 puntos básicos, respectivamente. Por otra parte, las tasas de interés en moneda extranjera, también clasificadas por criterio de agrupación (Gráfica 18), reflejaron aumentos en forma interanual en todas las agrupaciones.

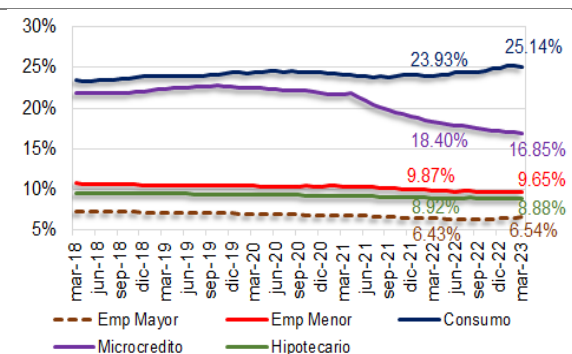
En relación con las tasas de interés de la cartera de créditos por destino económico, en moneda nacional, se observaron incrementos de 142, 10 y 15 puntos básicos en los rubros de consumo, comercio y establecimientos financieros, respectivamente. Por otra parte, se registró una disminución interanual en la tasa de explotación de minas y canteras por 114 puntos básicos (Anexo 4.11).

Asimismo, las tasas de interés en moneda extranjera para el financiamiento de electricidad, gas y agua, así como de servicios comunales, comercio y consumo registraron aumentos de 174, 112, 98 y 90 puntos básicos en forma interanual, respectivamente. (Anexo 4.11).

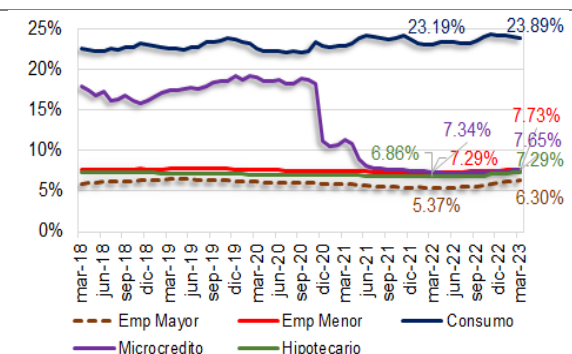
GRÁFICA 16. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA



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



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



⁸ Entre mayo de 2022 y marzo de 2023, la tasa de interés líder de política monetaria del banco central se incrementó en 300 puntos básicos, al pasar de 1.75% a 4.75%.

C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS

1. Comportamiento de los depósitos

La principal fuente de captación de recursos de los bancos son las obligaciones depositarias las cuales, a marzo de 2023, ascendieron a Q382,842 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 9.9%. En cuanto a la integración de las obligaciones depositarias, los depósitos a plazo registraron una participación del 37%, seguidos por los depósitos monetarios y los de ahorro, con participaciones de 36% y 27%, respectivamente (Gráfica 19).

Los depósitos de ahorro y los depósitos monetarios aumentaron, en forma interanual, 12.7% y 8.6%, respectivamente, mientras que los depósitos a plazo aumentaron 9.0% (Gráfica 20). Las obligaciones depositarias representan el 77.4% del total del pasivo y crecieron de 2018 a 2022, a una tasa promedio anual de 10.9%.

Para el sistema bancario 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 10.3%, mientras que los depósitos en moneda extranjera crecieron un 14.1%.

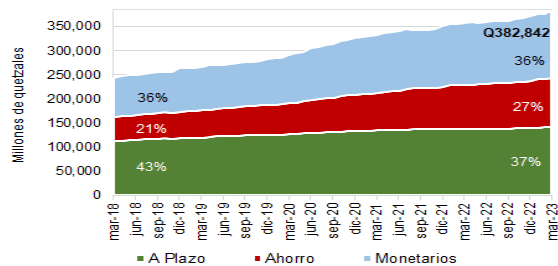
En ese contexto, a marzo de 2023, los depósitos en moneda nacional, que representan el 82% del total, registraron un crecimiento interanual de 9.9% (Gráfica 21). Por su parte, los depósitos en moneda extranjera que representan el 18% del total, reportaron un aumento de 9.6% (Gráfica 22). El incremento interanual agregado de las obligaciones depositarias estuvo influenciado principalmente por el aumento de Q32,717 millones en depósitos del público (11.3%).

El crecimiento de los depósitos en moneda nacional de los bancos (9.9%) fue impulsado, principalmente, por el incremento interanual observado en los depósitos monetarios, de ahorro y a plazo por 11.2%, 13.7% y 6.1%, respectivamente. Por otra parte, el incremento en los depósitos en moneda extranjera (9.6%), está asociado particularmente con el aumento de los

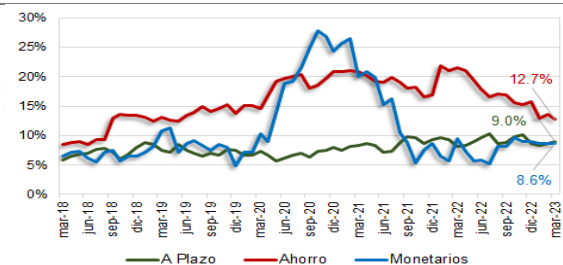
depósitos a plazo y de ahorro en 24.5% y 7.7%, respectivamente.

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 2023, fue 13,524.3 (Anexo 3.4), mayor al registrado a marzo de 2022 de 12,618.8.

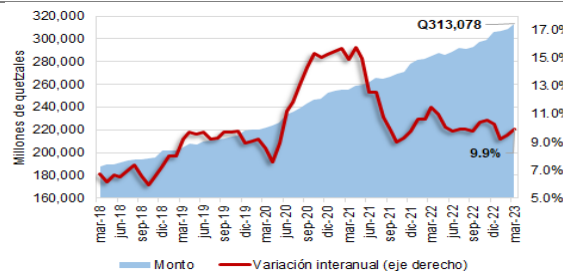
GRÁFICA 19. DEPÓSITOS POR TIPO - ESTRUCTURA



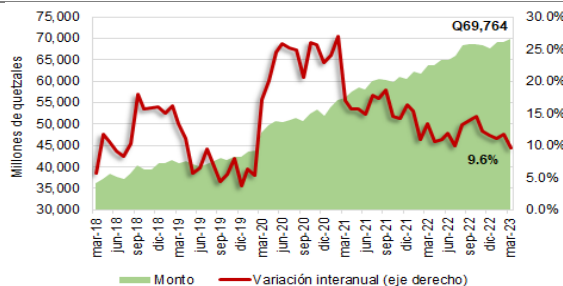
GRÁFICA 20. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



Los depósitos del público, que constituyen la fuente de fondeo más importante para las instituciones bancarias, mostraron una participación de 84% del total de depósitos, mayor a la registrada en marzo de 2018 cuando fue de 82%. Los depósitos de instituciones del Estado reflejaron una proporción de 13% a marzo de 2023, ligeramente menor a la de marzo de 2018 que fue de 14% (Gráfica 23).

Asimismo, dentro de los depósitos del público se pueden identificar aquellos que corresponden a las empresas y a los hogares. A marzo de 2023, los depósitos de los hogares representan el 61.5% de los depósitos del público y registraron un crecimiento interanual en moneda nacional de 9.5% y en moneda extranjera de 26.8%; mientras que en forma agregada el incremento interanual fue de 11.9%.

2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

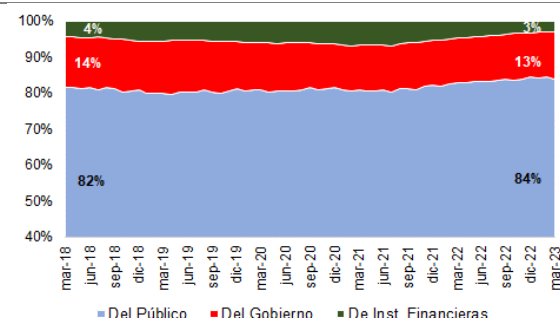
A marzo de 2023, en moneda nacional, la tasa de interés promedio ponderado de los bancos para depósitos a plazo fue de 5.47%, para los depósitos de ahorro fue de 2.15% y para los depósitos monetarios fue de 1.01%; con un aumento interanual de 24 y 14 puntos básicos en las tasas para depósitos a plazo y de ahorro, respectivamente. Asimismo, se observó una reducción de 1 punto básico en las tasas aplicables a los depósitos monetarios (Gráfica 24).

En el caso de moneda extranjera, las tasas de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo y los depósitos de ahorro mostraron incrementos de 58 y 28 puntos básicos situándose en 3.89% y 1.76%, respectivamente; en tanto que la tasa para los depósitos monetarios se incrementó en 4 puntos básicos situándose en 0.73% (Gráfica 25).

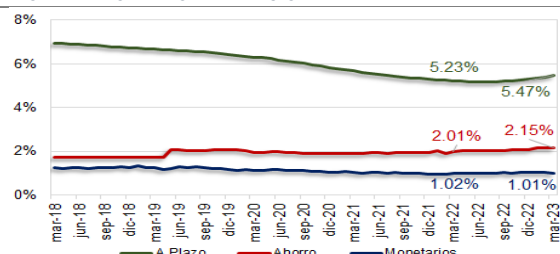
Por otra parte, la tasa de interés real de los depósitos a plazo en moneda nacional⁹, en 2023 ha mostrado una disminución, situándose en 3.2% negativo en marzo de 2023 (Gráfica 26).

Los depósitos de las empresas representan el 38.5% de los depósitos del público y, a marzo de 2023, reflejaron un aumento interanual de 9.2% en moneda nacional y 13.7% en moneda extranjera, resultando en un incremento interanual de 10.4% en forma agregada.

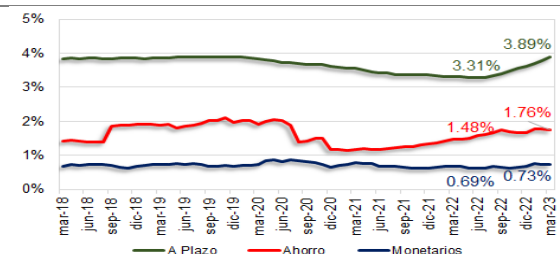
GRÁFICA 23. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA



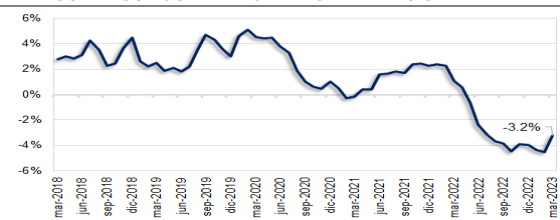
GRÁFICA 24. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL



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



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



⁹ Para su cálculo, se resta la tasa de interés nominal promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional y la tasa de inflación interanual registrada en las fechas respectivas.

D. CRÉDITOS OBTENIDOS

Para el sistema bancario, el rubro de créditos obtenidos constituye otra importante fuente de captación de recursos representando, a marzo de 2023, el 9.5% del total de sus pasivos. Este rubro, conformado principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, reportó un saldo de Q42,684 millones, un crecimiento interanual de 15.9% (Gráfica 27) y un margen por girar de 37.7%.

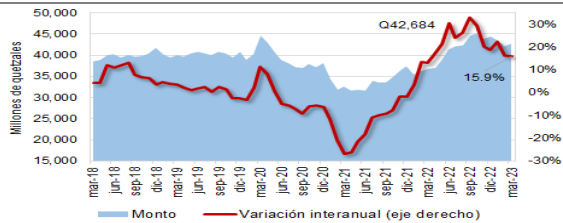
En relación con la tasa de interés promedio ponderado de esta fuente de fondeo se observa un incremento interanual de 261 puntos básicos al pasar de 3.2% en marzo de 2022 a 5.8% en marzo de 2023. Cabe comentar que este incremento se ha dado en un contexto internacional de constantes aumentos de tasas de referencia con motivo de la aplicación de políticas monetarias restrictivas, las que han tenido el objetivo de mitigar la notable tendencia inflacionaria alcista registrada¹⁰.

En los últimos cinco años, los créditos obtenidos muestran una tasa de crecimiento anual promedio de 2.3%. Particularmente, desde mediados de 2018 hasta el primer trimestre de 2021 se evidenció una disminución de la demanda de estos recursos, debido principalmente al menor crecimiento que se observó en la cartera de créditos en moneda extranjera¹¹. La proporción que representan los créditos obtenidos respecto a la cartera en moneda extranjera se situó en 49% en marzo de 2023 (Gráfica 28).

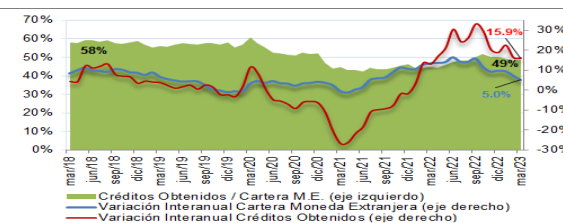
En atención al destino de las líneas de crédito contratadas, el 49.3% corresponde a capital de trabajo, 46.5% para comercio exterior, 3.9% para mediana y microempresa, así como un 0.3% para vivienda y otros. El 51% de los vencimientos de los pagos programados de líneas de crédito se concentran en 2023 (Gráfica 29). Al 31 de marzo de 2023, conforme a la programación de los pagos, el 67% financia

operaciones de comercio exterior y el 33% corresponde a capital de trabajo y otros. Al cierre de 2022 el 65% de utilidades de las líneas de crédito contratadas emplearon de referencia la tasa Secured Overnight Financing Rate (SOFR) y la tasa CME Term SOFR, mientras que el 12% emplearon la tasa LIBOR en sus distintos plazos. En cuanto al origen de las líneas de crédito, cabe comentar que el 61% de estas corresponde a bancos de los Estados Unidos de América (Gráfica 30).

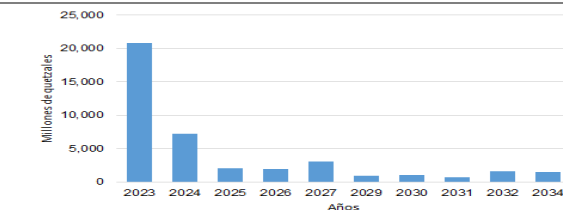
GRÁFICA 27. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



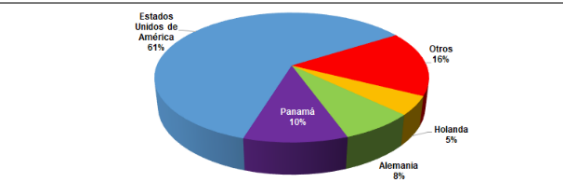
GRÁFICA 28. CRÉDITOS OBTENIDOS Y CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL Y PROPORCIÓN



GRÁFICA 29. VENCIMIENTOS PROGRAMADOS DE LÍNEAS DE CRÉDITO



GRÁFICA 30. CRÉDITOS OBTENIDOS - ESTRUCTURA POR ORIGEN



¹⁰ Desde 2022 a abril 2023, la FED elevó 475 puntos básicos su tasa de referencia, pasando de 0.0%-0.25% a 5.00%-5.25%.

¹¹ En su resolución JM-75-2022, la Junta Monetaria autorizó al Banguat, de manera temporal, que provea de liquidez en USD a las

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

E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS

1. Riesgo de liquidez

Al 31 de marzo de 2023, el indicador de liquidez inmediata¹² para los bancos se ubicó en 17.9%. Por su parte, el indicador de liquidez mediata¹³ fue de 47.4%. Ambos indicadores de liquidez se mantienen estables desde 2017 (Anexos 3.1(a)).

En cuanto al comportamiento de la liquidez por tipo de moneda, a marzo de 2023, se observa que se cuenta con mayor liquidez inmediata en moneda extranjera (28.4%) que en moneda nacional (15.8%), pero con mayor volatilidad histórica (Gráfica 31). Por otra parte, el indicador de liquidez mediata en moneda extranjera (31.8%) es menor que el referido indicador en moneda nacional (54.1%) y también presenta mayor volatilidad histórica (Gráfica 32).

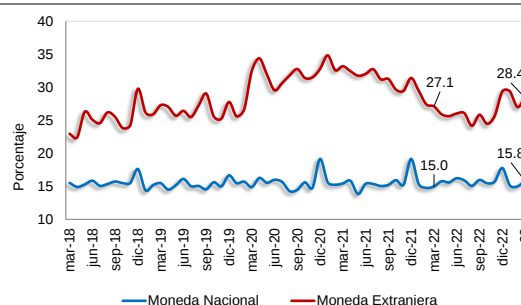
El Ratio de Cobertura de Liquidez -LCR- (por sus siglas en inglés), calculado con base en la metodología que propone el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, específicamente como parte de los estándares conocidos como Basilea III, tiene como propósito medir la suficiencia de liquidez¹⁴. Este indicador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

La Gráfica 33 muestra que, a marzo de 2023, todas las entidades bancarias se encuentran en un nivel superior al 100% recomendado por el Comité de Basilea para dicho coeficiente, combinando moneda nacional y moneda extranjera¹⁵. Lo anterior implica que el sistema bancario, en su conjunto, posee un adecuado volumen de activos líquidos de alta calidad para hacer frente a

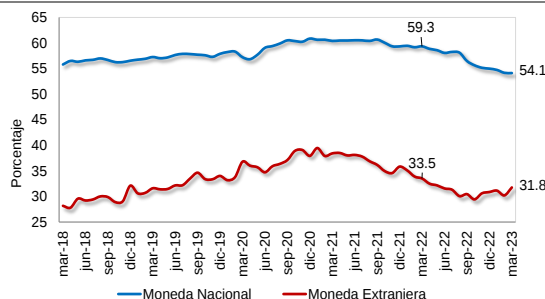
sus salidas netas de caja, en un escenario de tensión de 30 días.

Por su parte, el Indicador de Cobertura de Liquidez, muestra, a nivel consolidado, una cobertura de 3.4%. Este ejercicio de cobertura de liquidez es congruente con los resultados del LCR previamente comentados (Anexo 3.1 (a)).

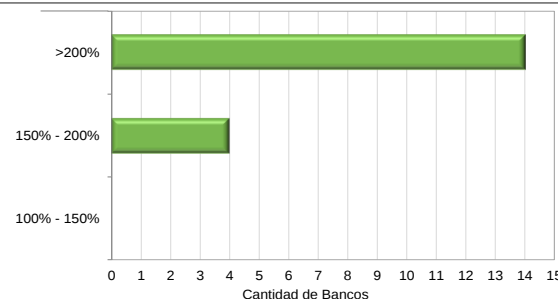
GRÁFICA 31. INDICADOR DE LIQUIDEZ INMEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



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



GRÁFICA 33. LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



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

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

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

¹⁵El requerimiento de cálculo del LCR, establecido en el Reglamento para la Administración del Riesgo de Liquidez, se encuentra vigente desde abril de 2022. Entre otros aspectos prudenciales, dicho reglamento también contempla el requerimiento de implementar indicadores de alerta temprana, la realización de pruebas de tensión de riesgo de liquidez y la elaboración de un plan de fondeo de contingencia y de estrategias de mitigación.

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

2. Riesgo de crédito

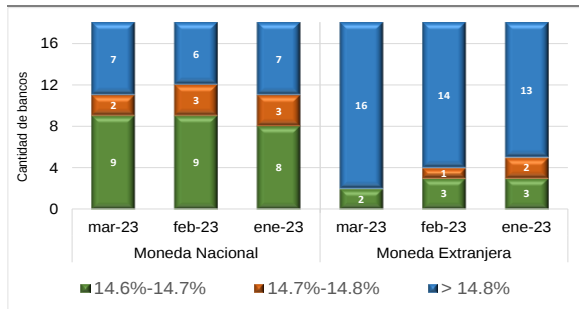
El saldo de la cartera vencida de los bancos al 31 de marzo de 2023 fue de Q3,733 millones de una cartera de créditos bruta de Q276,908 millones. En ese sentido, el índice de cartera vencida se situó en 1.3% (Gráfica 35), menor al 1.7% registrado en marzo de 2022 (Anexos 3.1(a)).

Por otra parte, las provisiones de la cartera registraron cobertura superior al 100% de la cartera vencida¹⁶ durante el período de análisis. Al 31 de marzo de 2023, se registró una cobertura de 248.0% (Gráfica 35). Las provisiones de cartera están constituidas por Q3,331 millones de reservas específicas y por Q5,927 millones de reservas genéricas.

A marzo de 2023, el índice de cartera vencida en moneda nacional se situó en 1.6%, inferior al valor registrado a la misma fecha del año anterior (2.0%). En moneda extranjera dicho indicador fue de 0.7%, inferior al registrado a marzo de 2022 de 1.1% (Gráfica 36). Asimismo, el índice de cartera vencida muestra una reducción interanual en casi todas las agrupaciones. En el caso de la cartera de créditos empresariales mayores, la cual representa más de la mitad de la cartera total, el referido índice muestra el valor más bajo, situándose en 0.7%, inferior a lo observado en marzo de 2022 (1.1%). De manera, similar el indicador de cartera vencida de créditos de consumo pasó de 2.0% a 1.9%, el de hipotecarios para vivienda de 2.1%

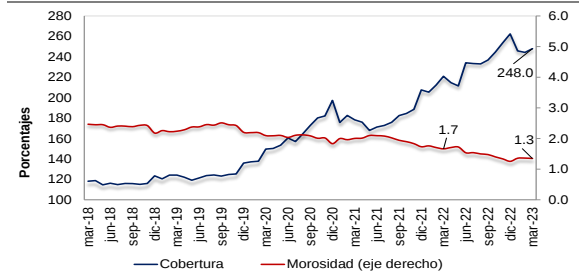
¹⁶ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, en su artículo 38 bis, establece: "Las instituciones deberán constituir y mantener, como mínimo, reservas genéricas que sumadas a las reservas específicas totalicen el equivalente al cien por ciento

GRÁFICA 34. INDICADORES DE ENCAJE BANCARIO

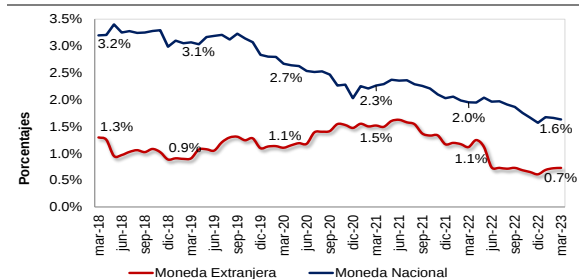


a 1.5%, el de créditos empresariales menores de 4.5% a 3.9%. Por su parte, el indicador de cartera vencida de microcrédito se mantuvo en 2.0% (Gráfica 37).

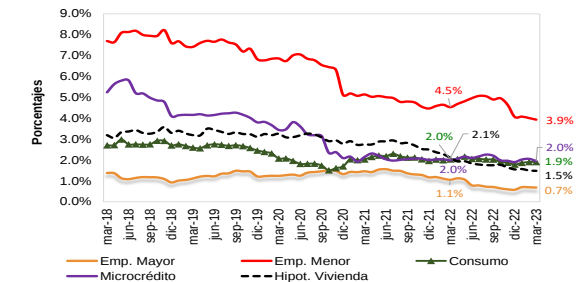
GRÁFICA 35. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



GRÁFICA 36. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR MONEDA



GRÁFICA 37. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR CRITERIO DE AGUPACIÓN



(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 bancos¹⁷, los montos de activos crediticios valuados, al 31 de diciembre de 2022, ascienden a Q276,449 millones, presentando un incremento de 14.6% respecto a diciembre de 2021. La mayor variación absoluta (Q37,751 millones) se registró en los activos clasificados en la categoría “A” (donde el riesgo es normal) cuya participación dentro del total de activos crediticios es de 93%, porcentaje que aumentó en comparación con el mismo mes del año anterior (91%). Por otro lado, los clasificados en la categoría “E” (con alto riesgo de irrecuperabilidad) registraron una

participación de 3%, menor a la observada en diciembre de 2021 (4%) (Cuadro 6).

A diciembre de 2022, las reservas específicas estimadas por los bancos, como resultado de su valuación de activos crediticios fueron de Q4,213 millones, lo que representa un aumento de 0.5% respecto a lo observado en diciembre de 2021 (Q4,194 millones), principalmente por el incremento de Q134 millones en las reservas para activos crediticios clasificados en la categoría “C” (Cuadro 7).

CUADRO 6. VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en Millones de Quetzales)

Categoría	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020 - 20221		2021 - 2022	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
A	195,792	90%	218,465	91%	256,216	93%	22,673	11.6%	37,751	17.3%
B	7,246	3%	6,338	3%	5,602	2%	-909	-12.5%	-736	-11.6%
C	4,614	2%	4,214	2%	4,401	2%	-400	-8.7%	187	4.4%
D	1,692	1%	2,992	1%	2,823	1%	1,300	76.9%	-168	-5.6%
E	8,911	4%	9,122	4%	7,407	3%	211	2.4%	-1,715	-18.8%
Total	218,255	100%	241,131	100%	276,449	100%	22,876	10.5%	35,319	14.6%

CUADRO 7. RESERVAS POR VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en millones de Quetzales)

Categoría	dic-2020			dic-2021			dic-2022		
	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas
	Activos	Reservas		Activos	Reservas		Activos	Reservas	
A	195,792	3	0.0%	218,465	17	0.0%	256,216	4	0.0%
B	7,246	109	1.5%	6,338	83	1.3%	5,602	94	1.7%
C	4,614	235	5.1%	4,214	231	5.5%	4,401	365	8.3%
D	1,692	330	19.5%	2,992	402	13.5%	2,823	439	15.5%
E	8,911	3,151	35.4%	9,122	3,461	37.9%	7,407	3,312	44.7%
Total	218,255	3,828		241,131	4,194		276,449	4,213	

¹⁷ El artículo 24 del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito establece que las instituciones deberán valorar todos sus activos crediticios cuatro veces al año, con saldos referidos al cierre de marzo, junio, septiembre y diciembre, y los resultados deberán

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



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

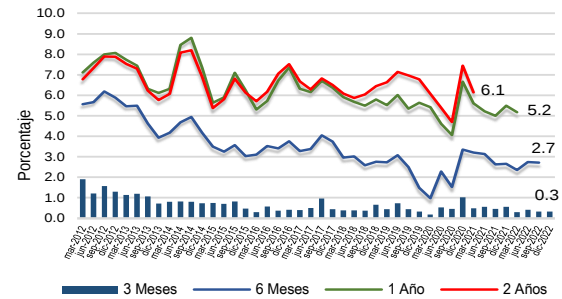
En este sentido, en cuanto a la evolución del sector consumo en el primer trimestre de 2023, se observa que el indicador disminuyó en mayor medida para el horizonte de 2 años, seguido por el indicador con horizonte a 1 año. Por su parte, los indicadores con horizontes a 6 meses y a 3 meses se mantuvieron estables (Gráfica 38).

Asimismo, en el análisis de cosechas del crédito del sector empresarial se observa una leve disminución para los indicadores con horizonte a 2 años, a 6 meses y a 1 año, mientras que para el horizonte a 3 meses el indicador se mantuvo estable (Gráfica 39).

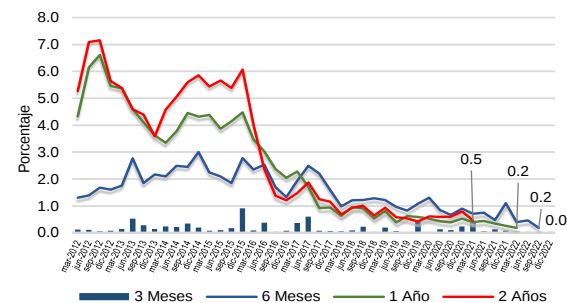
Respecto a la concentración en el financiamiento a los hogares, en 10 entidades se cumple el criterio de granularidad propuesto en el enfoque estandarizado para el riesgo de crédito del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria¹⁸, que establece que ninguna exposición agregada a una contraparte debería exceder el 0.20% de la cartera de créditos a los hogares, para que la cartera en su conjunto pueda ser considerada diversificada (Gráfica 40). En cuanto al riesgo de concentración en la cartera de créditos a las empresas, se observa que en 12 entidades bancarias sus 50 mayores deudores representan menos del 65% de la cartera (Gráfica 41).

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

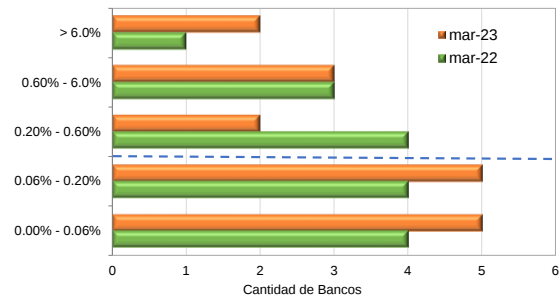
GRÁFICA 38. INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR CONSUMO POR NÚMERO DE CRÉDITOS



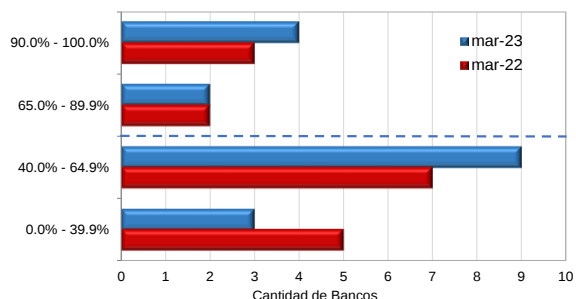
GRÁFICA 39. INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR EMPRESARIAL POR NÚMERO DE CRÉDITOS



GRÁFICA 40. GRANULARIDAD EN EL FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



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



3. Riesgo cambiario

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

La volatilidad promedio del tipo de cambio de los últimos 10 años se ha mantenido alrededor de 0.10%. A partir de 2012 la volatilidad se redujo paulatinamente llegando a 0.06% en 2018 y 2019. En 2020 se ubicó alrededor de 0.21%, influenciada por la inusual demanda de dólares de finales de marzo atribuida a la incertidumbre generada por el COVID-19 y debido a que en su cómputo se utilizan los retornos diarios del tipo de cambio de un año. Al 31 de marzo de 2023, la volatilidad se ubicó en 0.08%.

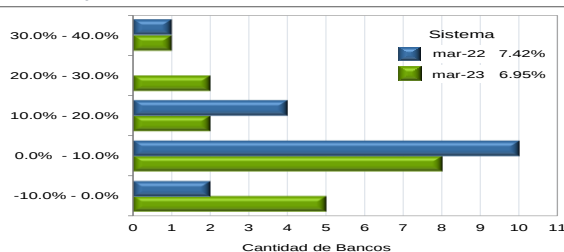
Por su parte, la posición abierta neta promedio en moneda extranjera del sistema bancario a marzo de 2023 ascendió a Q3,850 millones, lo cual representa un aumento interanual de Q281 millones (7.9%). El indicador de la referida posición abierta neta promedio en moneda extranjera respecto al patrimonio computable se ubicó en 6.95%, menor al registrado en marzo de 2022 (7.42%) y también por debajo del límite establecido en la regulación¹⁹ (Gráfica 42).

A marzo de 2023, el VaR del tipo de cambio en condiciones normales alcanzó Q174 millones (Gráfica 43), equivalente al 0.9% de la posición patrimonial del sistema bancario. Con el fin de analizar este riesgo en condiciones de tensión, se efectuó el cálculo del VaR utilizando, en lugar de la volatilidad anual correspondiente a cada mes, la mayor volatilidad anual

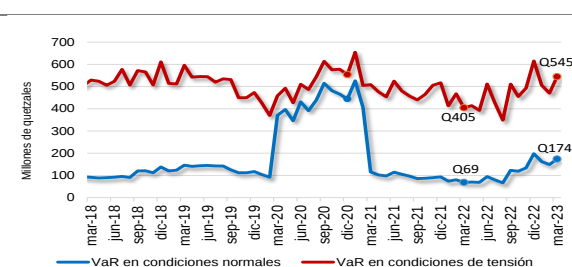
del tipo de cambio observada durante los últimos 25 años, la cual ascendió a 0.26% en 1999. Bajo este supuesto, el VaR a marzo de 2023 asciende a Q545 millones (Gráfica 44), lo que corresponde a 2.7% de la posición patrimonial del sistema bancario. Los resultados anteriores muestran que, en caso de materializarse una pérdida por riesgo cambiario equivalente al VaR, la misma podría ser absorbida sin poner en peligro la solvencia del sistema bancario.

Por su parte, el indicador de dolarización²⁰ del sistema bancario ha mostrado una tendencia a la baja. Después de situarse en 24.9% en marzo de 2022 el indicador disminuyó a 23.7% en marzo de 2023 (Gráfica 44).

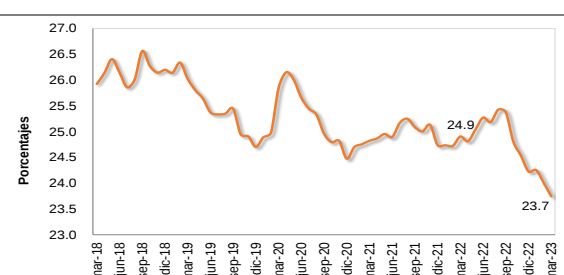
GRÁFICA 42. INDICADOR DE POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA



GRÁFICA 43. EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



GRÁFICA 44. INDICADOR DE DOLARIZACIÓN



¹⁹ El Reglamento de calce de operaciones activas y pasivas en moneda extranjera, emitido por Junta Monetaria en resolución JM-199-2007, establece un límite de 40% del patrimonio a la posición positiva en moneda extranjera y de 10% a la posición negativa en moneda extranjera.

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

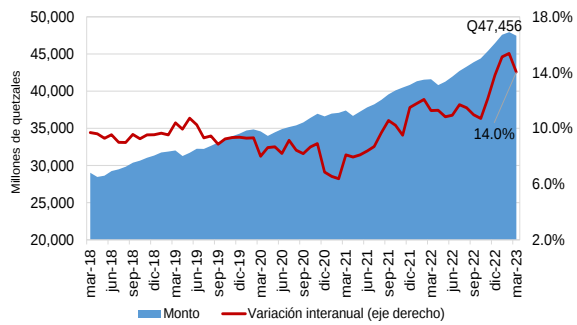
4. Solvencia

Al 31 de marzo de 2023, el capital contable de los bancos ascendió a Q47,456 millones registrando un crecimiento interanual de 14.0% (Gráfica 45). Este crecimiento estuvo influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 20.4% en el último año. A la fecha de referencia, el monto del capital pagado por Q11,219 millones, las reservas de capital por Q25,982 millones, las aportaciones permanentes por Q3,157 millones y las utilidades después de impuesto por Q2,163 millones, representan más del 89% del capital contable.

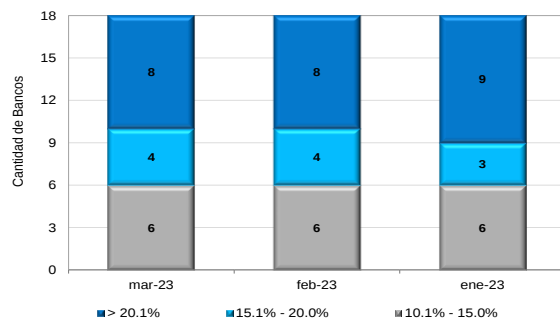
El índice de adecuación de capital²¹ del sistema bancario en su conjunto se ubicó en 16.4%, el cual supera el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado en los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. Asimismo, en un análisis individual se observó que durante el primer trimestre de 2023 todos los bancos superaron los umbrales citados (Gráfica 46).

A marzo de 2023, la relación del patrimonio con respecto a los activos netos se ubicó en 9.6%, con respecto a la cartera de créditos bruta en 17.7% y con relación a las captaciones²² en 12.3% (Gráfica 47) (Anexo 3.1 (a)).

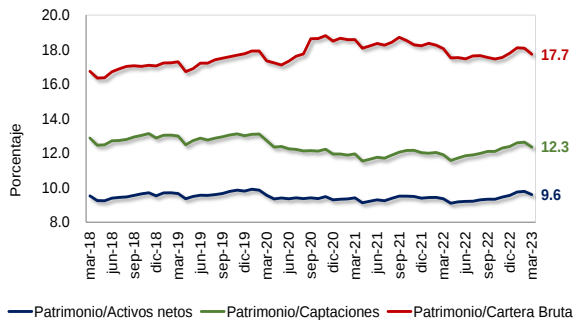
GRÁFICA 45. CAPITAL CONTABLE



GRÁFICA 46. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 47. INDICADORES DE SOLVENCIA



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

²² Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

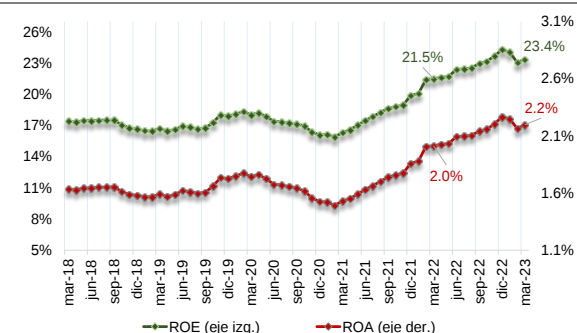
5. Rentabilidad

Las utilidades antes de impuesto de los bancos, al 31 de marzo de 2023, alcanzaron un total de Q2,508 millones, lo cual representa una disminución del 1.8% respecto a lo registrado en el mismo período del año anterior.

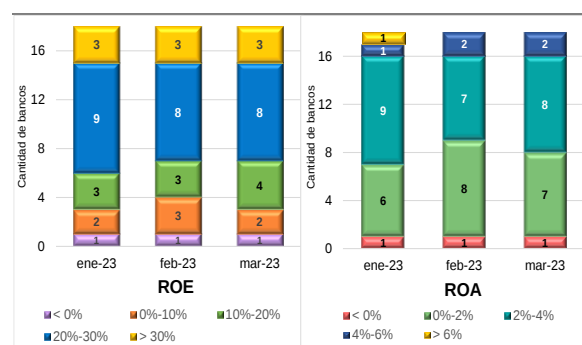
A marzo de 2023, el rendimiento del patrimonio (ROE)²³ fue de 23.4%, mayor al registrado en marzo de 2022 de 21.5%, y también mayor al promedio registrado en los últimos cinco años de 19.0%. Por su parte, el rendimiento del activo (ROA)²⁴ fue de 2.2%, superior al registrado en el mismo mes del año previo de 2.0% y también mayor al promedio del último lustro de 1.8% (Gráfica 48).

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

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



GRÁFICA 49. ROE Y ROA - AGRUPADOS



²³ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual de capital contable.

²⁴ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual del activo neto.



IV. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

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

Al 31 de marzo de 2023, el estado de resultados de las aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q415 millones, lo que representó un aumento de 22.9% respecto a marzo de 2022 (Cuadro 8 y Anexo 1.6).

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

(Cifras en millones de quetzales)										
	mar-2021		mar-2022		mar-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2021-2022		2022-2023	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Primas Netas Emitidas	2,583	100.0%	2,839	100.0%	3,527	100.0%	256	9.9%	688	24.2%
(-) Primas Cedidas	765	29.6%	809	28.5%	1,035	29.4%	44	5.7%	227	28.1%
Primas Netas Retenidas	1,818	70.4%	2,031	71.5%	2,492	70.6%	212	11.7%	461	22.7%
(+) Variación en Reservas Técnicas	-535	-20.7%	-557	-19.6%	-791	-22.4%	-22	4.1%	-234	-42.1%
Primas Netas de Retención Devengadas	1,284	49.7%	1,474	51.9%	1,701	48.2%	191	14.9%	227	15.4%
(+) Resultado de Inversion por Acumulación de Reservas	35	1.3%	40	1.4%	40	1.1%	5	15.0%	0	1.0%
(-) Gastos de Operación	495	19.2%	564	19.9%	662	18.8%	69	14.0%	98	17.4%
(+) Gastos de Adquisición	338	13.1%	380	13.4%	464	13.2%	42	12.5%	84	22.2%
(+) Gastos de Administración	269	10.4%	306	10.8%	352	10.0%	37	13.8%	47	15.3%
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	112	4.3%	122	4.3%	155	4.4%	10	9.1%	33	26.9%
(-) Siniestralidad	723	28.0%	844	29.7%	927	26.3%	121	16.7%	83	9.8%
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	83	3.2%	87	3.1%	109	3.1%	4	4.9%	21	24.4%
Resultado Técnico	183	7.1%	193	6.8%	261	7.4%	10	5.4%	67	34.8%
(+) Resultado de Inversiones	87	3.4%	93	3.3%	103	2.9%	7	7.6%	9	10.1%
(+) Cargos por Fraccionamiento	20	0.8%	20	0.7%	21	0.6%	0	2.4%	1	3.3%
Resultado Técnico y Financiero	290	11.2%	307	10.8%	385	10.9%	17	5.9%	77	25.2%
(+) Otros Productos y Gastos	31	1.2%	28	1.0%	24	0.7%	-3	-9.8%	-4	-13.7%
Resultado en Operación de Seguros	322	12.4%	335	11.8%	409	11.6%	14	4.3%	74	21.9%
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	6	0.2%	3	0.1%	6	0.2%	-4	-57.6%	4	144.9%
Resultado del Período	328	12.7%	338	11.9%	415	11.8%	10	3.2%	77	22.9%
(-) Impuesto Sobre la Renta	51	2.0%	54	1.9%	70	2.0%	3	5.8%	16	30.6%
Resultado Después de Impuestos	277	10.7%	284	10.0%	345	9.8%	7	2.7%	61	21.4%

Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	mar-2021	mar-2022	mar-2023
Reaseguro cedido	29.6%	28.5%	29.4%
Índice de retención de primas	70.4%	71.5%	70.6%
Primas netas devengadas	49.7%	51.9%	48.2%
Resultado	10.7%	10.0%	9.8%

Indicadores Financieros	mar-2021	mar-2022	mar-2023
Liquidez corriente (No. de veces)	1.4	1.3	1.3
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	27.2%	27.6%	30.0%
Rendimiento del Activo (ROA)	9.0%	8.6%	9.5%
Rendimiento sobre Inversiones (ROI)	6.5%	6.7%	6.5%

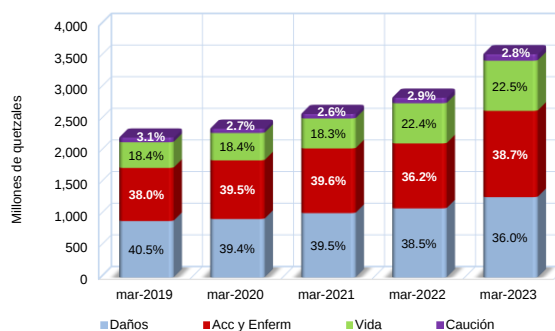
A. NIVEL DE OPERACIONES

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, al 31 de marzo de 2023, ascendió a Q3,527 millones, representando un incremento de 24.2% respecto al nivel observado a marzo del año anterior (Anexos 1.6 y 5.1).

La estructura de las primas netas del mercado asegurador refleja que el seguro de accidentes y enfermedades posee la mayor proporción, con 38.7%, seguido por el de daños con 36.0%, el de vida con 22.5% y el de caución con 2.8% (Gráfica 50). Las primas netas del seguro de daños ascendieron a Q1,272 millones, siendo el ramo de vehículos

automotores el de mayor participación (41.1%) (Gráfica 51 y Anexo 5.1).

GRÁFICA 50. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA



La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q177 millones, equivalente a un crecimiento de 16.2%, el cual estuvo influenciado por la variación positiva en los seguros de vehículos automotores, de incendio y líneas aliadas, de terremoto y de robo y hurto, por 12.1%, 30.4%, 27.3% y 11.0%, respectivamente. El seguro del ramo de daños que presentó una variación negativa fue el seguro agrícola, por 37.5% (Anexo 5.1).

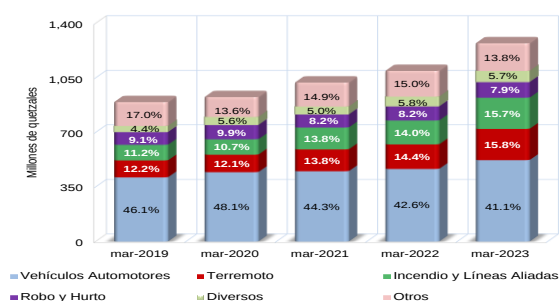
Por su parte, a marzo de 2023, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron un aumento interanual de Q337 millones, lo que representa una variación interanual de 32.8%. Este incremento se observó principalmente en el seguro de salud y hospitalización, por un monto de Q322 millones, equivalente al 33.6% (Anexo 5.1).

Las primas netas de seguro de vida mostraron un aumento de Q157 millones con respecto al mismo periodo en 2022, lo que representa una variación interanual de 24.8%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (88.7%) dentro del total del rubro (Gráfica 52), con un aumento interanual de 22.7%. Asimismo, los planes individuales registraron una variación interanual de 45.4% (Anexo 5.1).

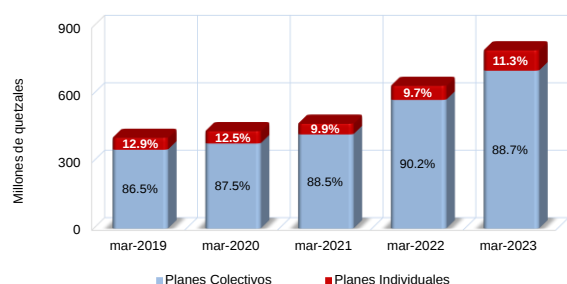
Cabe comentar que, a marzo de 2023, los seguros por rentas y pensiones no reportaron participación.

Por su parte, las primas del seguro de caución registraron un incremento de Q16 millones, lo que representa una variación interanual de 18.7%.

GRÁFICA 51. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA



GRÁFICA 52. PRIMAS NETAS DE VIDA - ESTRUCTURA

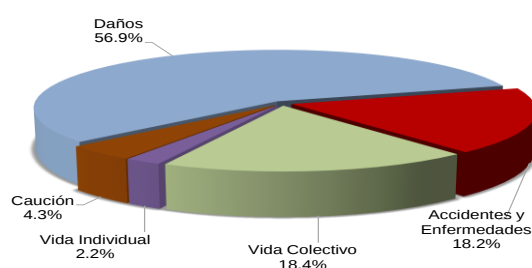


B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

A marzo de 2023, la retención de primas de las compañías aseguradoras ha sido del 70.6% del total de primas netas, menor al 71.5% registrado al mismo mes del año anterior.

Al final del primer trimestre de 2023, las primas cedidas del seguro de daños representaron el 56.9% del total de primas cedidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas cedidas representaron el 18.2% del total. Por su parte, las primas cedidas de seguro de vida colectivo, de caución y de vida individual representaron el 18.4%, 4.3% y 2.2%, respectivamente (Gráfica 53).

GRÁFICA 53. PRIMAS CEDIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



A marzo de 2023, las primas retenidas del seguro de accidentes y enfermedades representaron el 47.2% del total de primas retenidas. En el caso del seguro de daños, las primas retenidas representaron el 27.4% y para el seguro de vida colectivo el 20.6% (Gráfica 54). El análisis anterior permite evidenciar que, no obstante, el seguro de daños tiene una alta participación respecto de las primas netas totales (36.0%), en cuanto a primas retenidas esta proporción se reduce pues una parte significativa del riesgo asumido se traslada al reasegurador.

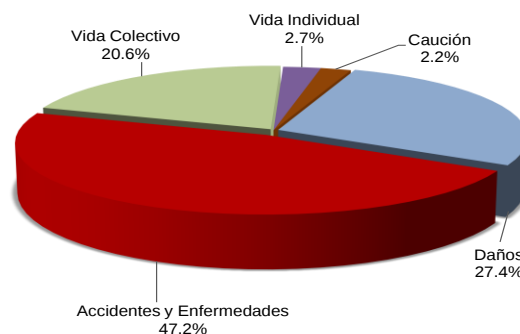
El índice de retención representa la porción del riesgo que una compañía de seguros está dispuesta a asumir con los recursos a su disposición. Al analizar la proporción de primas retenidas a marzo de 2023, se observa que el seguro de accidentes y enfermedades y el de vida presentan las mayores proporciones de retención de primas con niveles de 86.2% y 73.1%, respectivamente. Por su lado, los seguros de caución y de daños presentan menores niveles de retención ya que muestran resultados del índice referido de 54.9% y 53.7%, respectivamente (Gráfica 55).

C. SINIESTRALIDAD

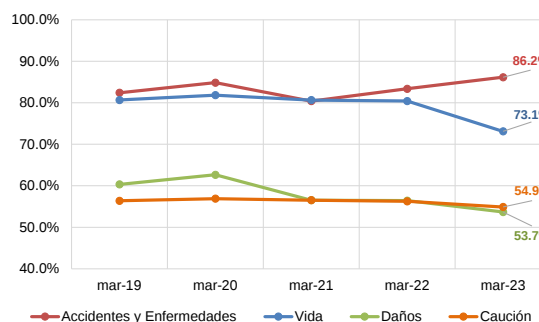
A marzo de 2023, el total de siniestros para las compañías aseguradoras ascendió a Q1,145 millones, registrando una disminución interanual de 6.8%, que se explica principalmente por la reducción interanual neta de Q51 millones en los siniestros de seguros de vida, destacando la disminución en planes colectivos con una variación de 16.4.

El índice de siniestralidad²⁵ se ubicó en 32.5%, menor al indicador a marzo de 2022 de 39.2%. En lo particular, el ramo de vida refleja un indicador de 31.5% (47.4% en 2022), el seguro de accidentes y enfermedades de 39.6% (44.6% en 2022) y el de daños de 27.8% (32.0% en 2022). Asimismo, el ramo

GRÁFICA 54. PRIMAS RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA

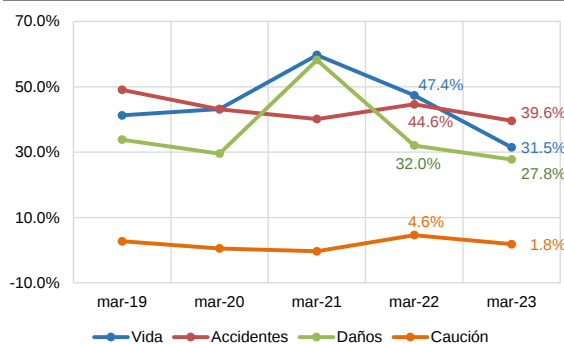


GRÁFICA 55. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS



de caución presenta un índice de siniestralidad de 1.8%, (4.6% en 2022) (Gráfica 56 y Anexo 5.2).

GRÁFICA 56. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD



²⁵ Cociente del total de siniestros netos y el total de primas netas.

En cuanto a los componentes del seguro de daños, a marzo de 2023, el seguro de vehículos automotores presentó un indicador de siniestralidad de 51.2%, influenciado por los daños ocasionados por la mayor movilidad dentro del país durante el trimestre. Seguidamente, destacan los ramos de transportes, de incendio y líneas aliadas, así como de robo y hurto, los cuales presentaron indicadores de 44.7%, 30.7% y 28.6%, respectivamente (Gráfica 57 y Anexo 5.2).

D. EFICIENCIA

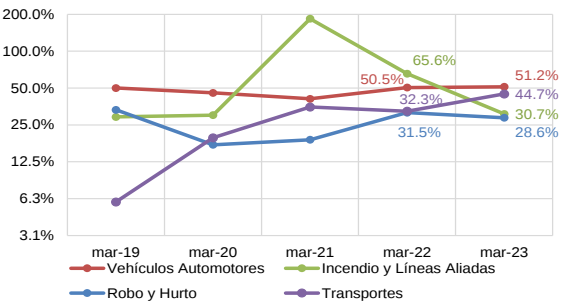
La razón combinada es un indicador utilizado para analizar el desempeño en la operación del seguro. Se define como la proporción de la suma del indicador de siniestralidad con el de gastos, ambos en cifras netas, respecto de las primas netas de retención devengadas menos los derechos de emisión de pólizas. Al 31 de marzo de 2023, la razón combinada del ramo de daños fue de 90.8% (Gráfica 58). Un resultado 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 2023, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q261 millones, mostrando una variación interanual de 34.8% respecto al año anterior (Gráfica 59).

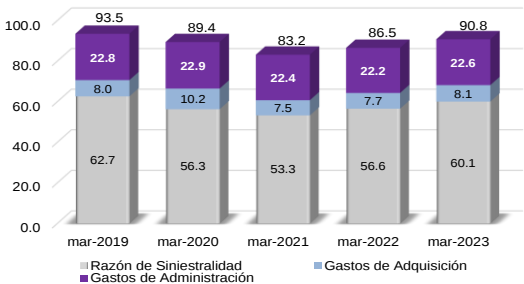
E. POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de marzo de 2023, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q4,593 millones, lo que significó un crecimiento de 11.6% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,717 millones, de los cuales Q1,234 millones (71.9%) corresponden a seguros de daños (incluyendo tanto al seguro de accidentes y enfermedades como al seguro de caución); Q345 millones (20.1%) a riesgo de inversión y de crédito; y, Q135 millones (7.9%) a seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q2,876 millones y la relación posición patrimonial a patrimonio técnico

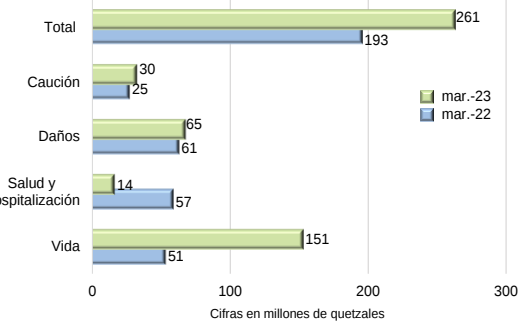
GRÁFICA 57. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS



GRÁFICA 58. RAZÓN COMBINADA (%) RAMO DE DAÑOS



GRÁFICA 59. RESULTADO TÉCNICO



fue 62.6%, razón menor a la alcanzada en marzo de 2022 de 63.1% (Cuadro 9).

CUADRO 9. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de quetzales)			
Rubro	mar-21	mar-22	mar-23
Patrimonio Técnico	4,067	4,115	4,593
Margen de solvencia para seguros de vida	109	137	135
Margen de solvencia para seguros de daños	848	1,039	1,234
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	0	7	3
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	302	337	345
Margen de solvencia (MS)	1,260	1,520	1,717
Posición patrimonial	2,807	2,595	2,876
Relación-Posición/patrimonio técnico	69.0%	63.1%	62.6%
Relación-MS/patrimonio técnico	31.0%	36.9%	37.4%

F. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE

Finalizado el primer trimestre de 2023, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a un total de Q14,557 millones, lo cual representó un crecimiento de 10.0% respecto a marzo del año anterior (Cuadro 10 y Anexo 1.5).

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

y de primas por cobrar, en 11.4% y 16.6%, respectivamente.

Los pasivos alcanzaron los Q9,960 millones, reflejando así un crecimiento de 9.2% con relación a marzo de 2022. Tal crecimiento estuvo influenciado principalmente por el aumento de los rubros de reservas técnicas y matemáticas y de acreedores varios, en 9.3% y 13.4%, respectivamente.

CUADRO 10. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	502	3.8	522	3.8	522	3.6	-1	-0.1%	20	3.9%
Inversiones	7,957	60.1	8,685	62.7	8,862	60.9	177	2.0%	905	11.4%
Primas por cobrar	3,123	23.6	2,816	20.3	3,641	25.0	825	29.3%	518	16.6%
Otros activos	1,653	12.5	1,834	13.2	1,532	10.5	-301	-16.4%	-121	-7.3%
Total Activo	13,235	100.0	13,857	100.0	14,557	100.0	700	5.1%	1,321	10.0%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Reservas técnicas y matemáticas	5,772	43.6	5,568	40.2	6,310	43.3	742	13.3%	538	9.3%
Acreedores varios	1,544	11.7	1,448	10.5	1,752	12.0	304	21.0%	207	13.4%
Obligaciones contractuales	604	4.6	657	4.7	610	4.2	-48	-7.2%	6	0.9%
Otros pasivos	1,197	9.0	1,232	8.9	1,290	8.9	57	4.6%	92	7.7%
Total Pasivo	9,117	68.9	8,905	64.3	9,960	68.4	1,055	11.8%	843	9.2%
Capital	4,118	31.1	4,951	35.7	4,596	31.6	-355	-7.2%	478	11.6%
Total Pasivo y Capital	13,235	100.0	13,857	100.0	14,557	100.0	700	5.1%	1,321	10.0%

	dic-2022	mar-2023
Liquidez corriente (No. de veces)	1.4	1.3

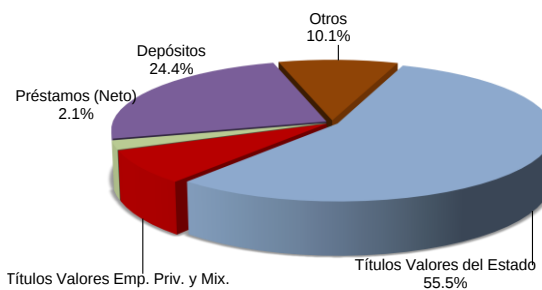
G. INVERSIONES

A marzo de 2023, el rubro de inversiones de las compañías aseguradoras registró un saldo de Q8,862 millones, el cual representa el 60.9% del total del activo.

Las inversiones constituyen el respaldo de las reservas técnicas y matemáticas, debiendo cumplirse con condiciones de liquidez, seguridad, rentabilidad y diversificación. El portafolio de inversiones de las compañías de seguros se encuentra integrado principalmente por títulos valores del Estado (55.5%); depósitos de ahorro y a plazo (24.4%); títulos valores de empresas privadas y mixtas (7.9%); y, préstamos (2.1%) (Gráfica 60).

Las otras inversiones (10.1%) están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

GRÁFICA 60. INVERSIONES – ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO



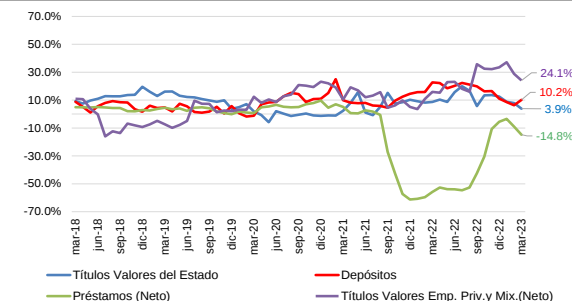
A marzo de 2023, las inversiones registraron un aumento interanual de 11.4%, el cual estuvo asociado principalmente al aumento en inversiones en depósitos, que se incrementaron en Q199 millones (10.2%), en títulos valores del Estado por Q182 millones (3.9%) y en títulos valores de empresas privadas y mixtas por Q135 millones (24.1%). Por su parte, los préstamos se vieron disminuidos en Q33 millones (14.8%), principalmente debido a la reducción de los préstamos sobre pólizas (Gráfica 61).

H. RESERVAS TÉCNICAS

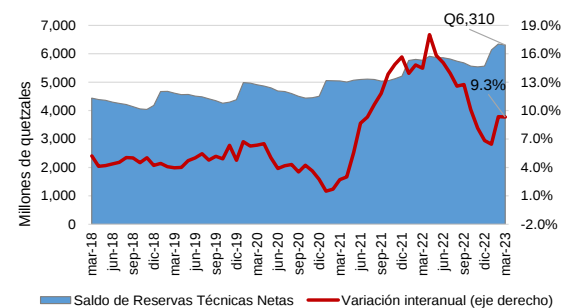
Al 31 de marzo de 2023, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q6,310 millones, mostrando un crecimiento interanual de 9.3% (Gráfica 62).

Las reservas relativas a las primas, que constituyen el 81.0% de las reservas técnicas a marzo de 2023, registraron una tasa interanual de crecimiento de 10.4%. Asimismo, las reservas relativas a siniestros, que están integradas por obligaciones pendientes de pago, por siniestros ocurridos no reportados y para riesgos catastróficos, aumentaron en 4.8% (Gráfica 63). Las reservas relativas a los siniestros constituyeron el 19.0% de las reservas técnicas.

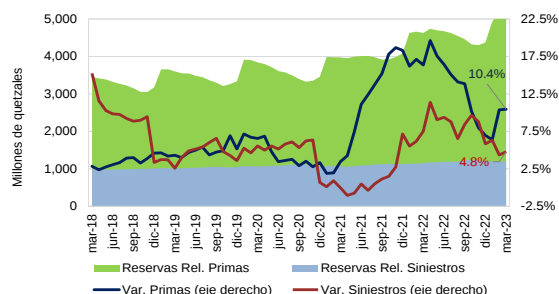
GRÁFICA 61. INVERSIONES – VARIACIÓN INTERANUAL POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



GRÁFICA 62. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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





V. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2023 el monto de activos netos de las cinco empresas especializadas en servicios financieros se ubicó en Q9,496 millones, lo que representó un aumento interanual de 19.2%. Esta variación se vio influenciada principalmente por el incremento en la cartera de créditos de 24.2%. Los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros se situaron en Q7,274 millones, registrando un aumento de 22.3% respecto al mismo mes del año anterior. Este comportamiento es resultado principalmente del incremento de los créditos obtenidos (28.2%), las obligaciones financieras (13.3%) y los otros pasivos (10.7%). El capital contable registró un monto de Q2,223 millones, lo que representó un aumento de 10.2% respecto a marzo de 2022 (Cuadro 11).

Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q322 millones, monto mayor en 32.7% al del mismo mes del año anterior. Por su parte, el indicador de

rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 48.9% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 12.1%.

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 99.1% tanto del total de activos como del total de la cartera de créditos (Anexos 1.7 y 1.8). En cuanto al financiamiento otorgado por las emisoras de tarjeta de crédito, los créditos brutos ascienden a Q7,921 millones. El 92% de estos créditos fueron otorgados en moneda nacional registrando un crecimiento interanual de 26.2%, una tasa de interés promedio ponderado de 46.0% y un indicador de cartera vencida de 4.3%. Por su parte, los créditos en moneda extranjera reflejaron un incremento interanual de 19.7%, una tasa de interés promedio ponderado de 31.7% y un indicador de cartera vencida de 1.5%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,060	13.3	1,150	11.5	712	7.5	-438	-38.1%	-348	-32.9%
Inversiones	97	1.2	81	0.8	80	0.8	-1	-0.8%	-17	-17.4%
Cartera de Créditos	6,113	76.7	7,637	76.4	7,593	80.0	-44	-0.6%	1,480	24.2%
Inmuebles y Muebles	114	1.4	149	1.5	158	1.7	9	5.9%	44	38.8%
Otros Activos	582	7.3	975	9.8	954	10.0	-21	-2.2%	371	63.7%
Total Activo	7,967	100.0	9,992	100.0	9,496	100.0	-495	-5.0%	1,530	19.2%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	3,691	46.3	4,978	49.8	4,733	49.8	-245	-4.9%	1,042	28.2%
Obligaciones Financieras	1,549	19.4	1,742	17.4	1,755	18.5	13	0.8%	206	13.3%
Créditos Diferidos	2	0.0	2	0.0	2	0.0	0	5.3%	1	42.5%
Otros Pasivos	707	8.9	1,008	10.1	783	8.2	-225	-22.3%	76	10.7%
Total Pasivo	5,949	74.7	7,730	77.4	7,274	76.6	-457	-5.9%	1,325	22.3%
Capital Contable	2,018	25.3	2,261	22.6	2,223	23.4	-39	-1.7%	205	10.2%
Total Pasivo y Capital	7,967	100.0	9,992	100.0	9,496	100.0	-495	-5.0%	1,530	19.2%

Rentabilidad	mar-2022	dic-2022	mar-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	242	1,037	322	79	32.7%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	41.4%	45.9%	48.9%		
Rendimiento del Activo (ROA)	11.5%	12.2%	12.1%		

VI. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Tal como se aprecia en el Cuadro 12, al 31 de marzo de 2023, los activos netos totales de las sociedades financieras privadas ascendieron a Q6,280 millones, registrando una disminución interanual de 29.9%.

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

BALANCE GENERAL *

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	785	8.8	714	8.0	594	9.5	-120	-16.8%	-191	-24.3%
Inversiones	6,324	70.5	6,054	67.9	3,967	63.2	-2,087	-34.5%	-2,357	-37.3%
Cartera de Créditos	883	9.8	1,051	11.8	989	15.8	-62	-5.9%	106	12.0%
Empresarial Mayor	272	3.0	368	4.1	336	5.4	-31	-8.5%	64	23.7%
Empresarial Menor	561	6.3	551	6.2	506	8.1	-44	-8.0%	-55	-9.7%
Microcrédito	76	0.9	160	1.8	175	2.8	15	9.3%	98	128.9%
Hipotecario para la Vivienda	21	0.2	17	0.2	16	0.3	-1	-6.6%	-5	-25.2%
(-) Estimaciones por Valuación	-48	-0.5	-44	-0.5	-44	-0.7	0	0.4%	3	-7.2%
Otros Activos	973	10.9	1,102	12.4	730	11.6	-372	-33.7%	-243	-25.0%
Total Activo	8,965	100.0	8,921	100.0	6,280	100.0	-2,640	-29.6%	-2,685	-29.9%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	105	1.2	284	3.2	260	4.1	-24	-8.6%	155	146.6%
Obligaciones Financieras	6,950	77.5	6,637	74.4	4,025	64.1	-2,612	-39.4%	-2,925	-42.1%
Otros Pasivos	601	6.7	505	5.7	468	7.4	-37	-7.4%	-133	-22.2%
Total Pasivo	7,656	85.4	7,426	83.2	4,753	75.7	-2,674	-36.0%	-2,903	-37.9%
Capital Contable	1,309	14.6	1,494	16.8	1,528	24.3	33	2.2%	219	16.7%
Total Pasivo y Capital	8,965	100.0	8,921	100.0	6,280	100.0	-2,640	-29.6%	-2,685	-29.9%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	mar-2022	dic-2022	mar-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	232	902	185	-47	-20.2%
(-) Costos Financieros	142	577	116	-25	-17.8%
Margen de Intermediación	90	325	68	-22	-23.9%
(+) Margen de Servicios	13	55	13	0	-0.5%
(+) Margen de Otros Ingresos	0	0	2	2	-6961.4%
Margen Operacional Bruto	103	380	84	-20	-19.1%
(-) Costos Operativos	22	92	23	1	2.6%
Margen Operacional Neto	81	288	61	-20	-25.0%
(+) Otros Productos y Gastos	0	1	0	0	-37.4%
Utilidades antes de impuesto	81	289	61	-20	-25.1%
(-) Impuesto sobre la Renta	3	14	3	0	-1.1%
Utilidades después de impuesto	78	275	58	-20	-26.1%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.9 y 1.10



Al 31 de marzo de 2023, la disminución interanual de los activos primordialmente se derivó de la reducción en las inversiones en Q2,357 millones (37.3%) (Anexo 2.4).

Por su parte, las disponibilidades se situaron en Q594 millones, lo que representó una disminución interanual de 24.3%. Asimismo, la cartera de créditos ascendió a Q989 millones, lo cual muestra un aumento interanual de 12.0%. Los otros activos registraron un saldo de Q730 millones reflejando una reducción interanual de 25.0% (Anexo 1.9). La mayor parte de los activos (63.2%) se concentra en el portafolio de inversiones, conformado por títulos emitidos por el gobierno central (91%), títulos del banco central (4%), cédulas hipotecarias (3%) y títulos de entidades privadas no financieras (1%).

Los pasivos ascendieron a Q4,753 millones, lo que significó una disminución interanual de 37.9%. Dicha reducción estuvo influenciada principalmente por la disminución registrada en las obligaciones financieras por Q2,925 millones (42.1%), las cuales representan el 84.7% del pasivo. El 76.8% de estas obligaciones financieras, integradas principalmente por pagarés, se constituyeron en moneda nacional.

A marzo de 2023 el capital contable de las sociedades financieras registró un monto de Q1,528 millones, que representa un aumento interanual de Q219 millones (16.7%), el cual se debió principalmente al incremento de las reservas de capital en Q181.6 millones (27.1%). Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q61 millones, lo que equivale a una disminución de 25.1% respecto al año anterior. Dicha disminución se explica principalmente por la reducción de los ingresos financieros por Q47 millones (20.2%).

CUADRO 13. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	mar-2022	dic-2022	mar-2023
Liquidez Inmediata	11.2%	10.7%	14.6%
Liquidez Mediata	93.4%	91.7%	96.8%
Indicador de Cartera Vencida	2.2%	1.2%	1.4%
Indicador de Cobertura de Cartera	229.0%	323.7%	299.5%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	23.6%	21.0%	18.7%
Rendimiento del Activo (ROA)	2.7%	3.2%	3.2%
Índice de Adecuación de Capital	45.7%	46.8%	51.4%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.2

VII. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Tal como se observa en el Cuadro 14, al 31 de marzo de 2023, los activos netos totales de las dos entidades fuera de plaza o entidades off shore que reportaron información financiera se ubicaron en Q1,017 millones, registrando una disminución interanual de 91.9%²⁶.

CUADRO 14. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE LAS ENTIDADES FUERA DE PLAZA										
BALANCE GENERAL *										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	4,585	36.4	540	27.1	718	70.6	179	33.1%	-3,866	-84.3%
Inversiones	5,127	40.7	397	20.0	152	15.0	-245	-61.6%	-4,974	-97.0%
Cartera de Créditos	2,619	20.8	888	44.6	0	0.0	-888	-100.0%	-2,619	-100.0%
Empresarial Mayor	2,405	19.1	889	44.7	0	0.0	-889	-100.0%	-2,405	-100.0%
Empresarial Menor	235	1.9	35	1.8	0	0.0	-35	-100.0%	-235	-100.0%
Consumo	66	0.5	3	0.1	0	0.0	-3	-100.0%	-66	-100.0%
Microcrédito	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0	0	-100.0%
Hipotecario para la Vivienda	100	0.8	19	0.9	0	0.0	-19	-100.0%	-100	-100.0%
(-) Estimaciones por Valuación	-188	-1.5	-58	-2.9	0	0.0	58	-100.0%	188	-100.0%
Otros Activos	262	2.1	166	8.3	146	14.4	-19	-11.6%	-116	-44.2%
Total Activo	12,593	100.0	1,990	100.0	1,017	100.0	-973	-48.9%	-11,575	-91.9%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	10,490	83.3	1	0.1	0	0.0	-1	-100.0%	-10,490	-100.00%
Monetarios	1,974	15.7	0	0.0	0	0.0	0	0	-1,974	-100.00%
Ahorro	1,394	11.1	0	0.0	0	0.0	0	-100.0%	-1,394	-100.00%
Plazo	7,121	56.6	1	0.0	0	0.0	-1	-100.0%	-7,121	-100.00%
Otros Depósitos	1	0.0	0	0.0	0	0.0	0	-100.0%	-1	-100.0%
Créditos Obtenidos	0	0.0	777	39.1	0	0.0	-777	-100.0%	0	0.0%
Otros Pasivos	101	0.8	215	10.8	105	10.3	-111	-51.4%	4	3.5%
Total Pasivo	10,591	84.1	994	49.9	105	10.3	-889	-89.5%	-10,486	-99.0%
Capital Contable	2,002	15.9	997	50.1	913	89.7	-84	-8.4%	-1,089	-54.4%
Total Pasivo y Capital	12,593	100.0	1,990	100.0	1,017	100.0	-973	-48.9%	-11,575	-91.9%
ESTADO DE RESULTADOS *										
(Cifras en millones de Quetzales)										
	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación interanual			
							Absoluta	Relativa		
Ingresos Financieros	141		567		21		-120	-85.2%		
(-) Costos Financieros	87		389		7		-80	-91.7%		
Margen de Intermediación	54		178		14		-40	-74.6%		
(+) Margen de Servicios	1		2		0		-1	-102.2%		
(+) Margen de Otros Ingresos	-31		-21		-12		19	59.9%		
Margen Operacional Bruto	24		159		1		-23	-95.0%		
(-) Costos Operativos	22		72		12		-10	-45.9%		
Margen Operacional Neto	2		86		-11		-13	-611.6%		
(+) Otros Productos y Gastos	9		84		18		9	102.0%		
Utilidades antes de impuesto	11		170		7		-4	-34.2%		
(-) Impuesto sobre la Renta	5		17		10		4	81.0%		
Utilidades después de impuesto	6		153		-2		-8	-144.5%		

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.11 y 1.12

²⁶ Al 31 de marzo de 2022 cuatro entidades fuera de plaza reportaron información financiera, mientras que, al 31 de diciembre de 2022 y marzo de 2023, dos entidades mantienen operaciones (Anexo 2.5).



Al 31 de marzo de 2023, las operaciones activas de las entidades fuera de plaza muestran una reducción interanual de 91.9%, principalmente por la disminución de las inversiones por Q4,974 millones (97.0%), de las disponibilidades por Q3,866 millones (84.3%) y de la cartera de créditos neta por Q2,619 millones (100.0%) (Gráfica 64 y Anexo 2.5).

Las disponibilidades registraron un saldo de Q718 millones, de las cuales el 38% se encuentra en depósitos en entidades bancarias nacionales. Por su parte, las inversiones registraron un saldo de Q152 millones, en tanto que los otros activos ascendieron a Q146 millones (Anexo 1.11).

Al 31 de marzo de 2023 los pasivos se situaron en Q105 millones, lo que representó una reducción interanual de 99.0%, explicada por la disminución en las obligaciones depositarias por Q10,490 millones (100.0%)²⁷. Ninguna entidad fuera de plaza reporta captaciones de depósitos (Gráfica 65 y Anexo 1.11).

En lo que respecta al capital contable, las entidades fuera de plaza registraron a marzo de 2023 un saldo de Q913 millones, el cual muestra una disminución interanual de 54.4%.

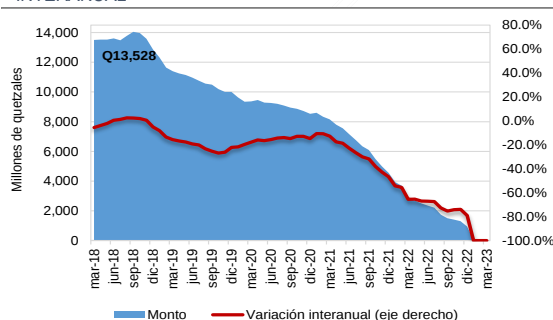
Las utilidades antes de impuesto de las entidades fuera de plaza ascendieron a Q7 millones, registrando una reducción interanual de Q4 millones (34.2%). Destaca la disminución interanual de Q40 millones en el margen de intermediación (74.6%) y la de los costos operativos en Q10 millones (45.9%).

CUADRO 15. ENTIDADES FUERA DE PLAZA - INDICADORES FINANCIEROS

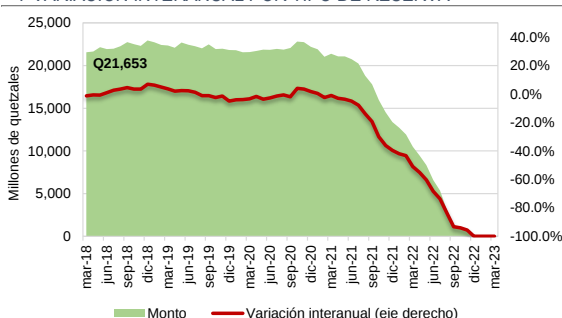
INDICADORES *	mar-2022	dic-2022	mar-2023
Liquidez Inmediata	43.5%	45333.9%	0.0%
Liquidez Mediana	91.8%	94.9%	886.9%
Indicador de Cartera Vencida	3.7%	4.5%	0.0%
Indicador de Cobertura de Cartera	178.6%	137.3%	0.0%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	6.4%	8.8%	10.9%
Rendimiento del Activo (ROA)	0.9%	2.1%	3.9%
Índice de Adecuación de Capital	38.2%	56.9%	202.3%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.3

GRÁFICA 64. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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



²⁷ Conforme a los aspectos considerados por la Junta Monetaria en su resolución JM-105-2021, el presidente de la Asociación Bancaria de Guatemala -ABG- manifestó interés de trasladar los

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

VIII. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 31 de marzo de 2023, los activos de los catorce almacenes generales de depósito²⁸ registraron un saldo de Q772 millones, lo cual representa un aumento interanual de 13.3%. Dicho comportamiento estuvo influenciado por el incremento en los rubros de bienes inmuebles y muebles, de disponibilidades, así como de otros activos por 12.8%, 33.4% y 14.7%, respectivamente (Anexos 1.13 y 2.6).

Los pasivos alcanzaron Q410 millones, es decir un aumento interanual de 7.6%. Este incremento responde principalmente al crecimiento de créditos obtenidos por Q23 millones. El capital contable se situó en Q362 millones, mayor en 20.4% respecto de marzo de 2022 (Cuadro 16).

Por su parte, las utilidades antes de impuesto, a marzo de 2023, se situaron en Q38 millones lo cual

representa un aumento de 59.4% respecto a lo registrado en el año previo. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó un 31.5%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 15.7% (Cuadro 16).

El nivel de operaciones, medido por el volumen de las mercaderías en depósito, registró un monto de Q2,883 millones a marzo de 2023, mayor en 30.5% respecto del mismo mes de 2022. La variación corresponde al aumento en las mercaderías depositadas en bodegas fiscales, bodegas propias y en bodegas habilitadas en 47.2%, 21.4% y 20.6%, respectivamente (Anexo 1.14).

El valor de las mercaderías aseguradas, a marzo de 2023, ascendió a Q5,551 millones, que representa un aumento interanual de 33.8%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

Cuentas en millones de Quetzales										
ACTIVO	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	65	9.5	74	10.0	86	11.2	12	16.1%	22	33.4%
Inversiones	28	4.2	23	3.1	23	3.0	0	0.5%	-5	-18.9%
Inmuebles y Muebles	533	78.2	572	76.8	601	77.9	30	5.2%	68	12.8%
Cargos Diferidos	21	3.1	27	3.6	22	2.8	-5	-18.8%	1	3.3%
Otros Activos	34	5.0	48	6.5	39	5.1	-9	-18.6%	5	14.7%
Total Activo	681	100.0	744	100.0	772	100.0	28	3.7%	90	13.3%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	334	49.0	339	45.5	357	46.2	18	5.4%	23	6.9%
Provisiones	11	1.7	10	1.4	12	1.5	1	14.3%	0	1.0%
Otras Cuentas Acreedoras	14	2.1	22	2.9	16	2.1	-5	-24.6%	2	14.2%
Otros Pasivos	21	3.0	22	3.0	25	3.2	3	11.5%	4	19.5%
Total Pasivo	381	55.9	393	52.8	410	53.1	17	4.3%	29	7.6%
Capital Contable	301	44.1	351	47.2	362	46.9	11	3.1%	61	20.4%
Total Pasivo y Capital	681	100.0	744	100.0	772	100.0	28	3.7%	90	13.3%
Mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Bodegas Propias	887	40.2	1,143	41.8	1,077	37.4	-66	-5.8%	190	21.4%
Bodegas Habilitadas	519	23.5	390	14.3	626	21.7	236	60.5%	107	20.6%
Bodegas Fiscales	800	36.2	1,200	43.9	1,178	40.9	-22	-1.8%	378	47.2%
Tránsito	2	0.1	2	0.1	2	0.1	0	-7.3%	-1	-22.7%
Remate	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	-	0	-
Total	2,209	100.0	2,735	100.0	2,883	100.0	147	5.4%	674	30.5%
Seguros de las mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Variación interanual			
							Absoluta	Relativa		
Contratados por el Almacén	2,196	52.9	2,773	50.4	2,796	50.4	600	27.3%		
Endosados a favor del Almacén	1,953	47.1	2,731	49.6	2,755	49.6	802	41.1%		
Total seguros	4,149	100.0	5,503	100.0	5,551	100.0	1,403	33.8%		
Cobertura de las mercaderías	187.8%		201.2%		192.6%					
Rentabilidad	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación interanual			
							Absoluta	Relativa		
Utilidades antes de impuestos	24		100		38		14	59.4%		
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	25.8%		28.4%		31.5%					
Rendimiento del Activo (ROA)	11.7%		14.2%		15.7%					

²⁸ En su resolución JM-130-2022 del 23 de noviembre de 2022, la Junta Monetaria resolvió autorizar la incorporación de Compañía Guatemala de Almacenes Generales de Depósito,

Sociedad Anónima, de nombre comercial Almacenadora Guatemalteca, S.A., al Grupo Financiero Corporación BI



IX. CASAS DE CAMBIO

Al 31 de marzo de 2023, los activos de las tres casas de cambio sujetas a supervisión por parte de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q66 millones, registrando un aumento interanual de 17.0% (Cuadro 17).

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q7 millones, que representa un aumento interanual de 123.5%, debido al crecimiento en otros pasivos por Q4 millones, respecto a marzo

del año anterior. El capital contable ascendió a Q59 millones, mayor en 11.2% respecto a lo registrado en marzo de 2022 (Anexos 1.7 y 2.3).

Las utilidades antes de impuesto a marzo de 2023 registraron Q5.2 millones (Anexo 1.8) lo cual representa un incremento de 48.8% respecto al año anterior. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 37.2% y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 34.5% (Cuadro 17).

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	53	93.9	61	95.9	62	95.2	1	2.1%	10	18.6%
Inmuebles y Muebles	1	1.4	1	1.0	1	1.1	0	8.6%	0	-5.1%
Cargos Diferidos	1	2.3	1	1.0	1	0.8	0	-14.5%	-1	-58.5%
Otros Activos	1	2.4	1	2.0	2	2.9	1	45.0%	1	39.4%
Total Activo	56	100.0	64	100.0	66	100.0	2	2.8%	10	17.0%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Provisiones	2	3.6	2	3.3	2	2.7	0	-15.5%	0	-13.7%
Otros Pasivos	1	1.6	3	4.8	5	7.3	2	56.0%	4	437.2%
Total Pasivo	3	5.2	5	8.1	7	10.0	1	27.1%	4	123.5%
Capital Contable	53	94.8	59	91.9	59	90.0	0	0.7%	6	11.2%
Total Pasivo y Capital	56	100.0	64	100.0	66	100.0	2	2.8%	10	17.0%
Rentabilidad	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación interanual			
							Absoluta		Relativa	
Utilidades antes de impuestos		3.5		20.2		5.2	1.7		48.8%	
Rendimiento del Patrimonio (ROE)		23.5%		34.5%		37.2%				
Rendimiento del Activo (ROA)		24.1%		33.3%		34.5%				

X. CASAS DE BOLSA

Al 31 de marzo de 2023, se tiene registro de ocho²⁹ casas de bolsa pertenecientes a seis grupos financieros, las cuales se encuentran sujetas a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos.

El nivel de activos de estas entidades se situó en Q78 millones, menor en 37.5% respecto al nivel observado en marzo de 2022. Dicho comportamiento se vio influenciado principalmente por la disminución de las inversiones (52.3%) (Cuadro 18 y Anexo 1.15).

Los pasivos registraron un monto de Q4 millones, lo cual es mayor en un 95.6% respecto al monto observado a marzo de 2022 (Anexo 1.15).

El capital contable ascendió a Q74 millones, menor en 40.0% en comparación con el valor registrado en marzo de 2022 (Cuadro 18 y Anexo 1.15).

Las utilidades antes de impuesto ascendieron a Q4 millones, lo cual refleja un aumento de 8.4% con relación al nivel del año anterior. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se situó en 24.6%, mayor que el reflejado el año anterior; y el rendimiento del activo (ROA) es de 15.4%, mayor que el registrado en marzo de 2022 (Cuadro 18 y Anexo 1.16).

Cabe comentar que las casas de bolsa supervisadas registraron en la negociación de títulos valores por cuenta de terceros, en el rubro de Administraciones por Cuenta Ajena, un total de Q45,775 millones a marzo de 2023, monto menor en Q484 millones al registrado en el mismo mes del año previo, lo que equivale a una reducción de 1.0%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	22	17.6	19	16.4	26	33.0	7	39.3%	4	17.0%
Inversiones	102	81.0	91	80.4	48	61.8	-42	-46.6%	-53	-52.3%
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Activos	2	1.4	4	3.2	4	5.2	0	13.7%	2	133.0%
Total Activo	125	100.0	113	100.0	78	100.0	-35	-30.6%	-47	-37.5%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Provisiones	1	0.6	1	0.6	1	0.9	0	4.2%	0	-10.5%
Otros Pasivos	1	1.2	3	2.3	4	4.8	1	44.1%	2	152.6%
Total Pasivo	2	1.8	3	2.9	4	5.7	1	35.8%	2	95.6%
Capital Contable	123	98.2	110	97.1	74	94.3	-36	-32.6%	-49	-40.0%
Total Pasivo y Capital	125	100.0	113	100.0	78	100.0	-35	-30.6%	-47	-37.5%
Cuenta ajena	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación interanual			
							Absoluta	Relativa		
Administraciones por cuenta ajena	46,259		44,988		45,775		-484	-1.0%		
Rentabilidad	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación interanual			
							Absoluta	Relativa		
Utilidades antes de impuesto	4.13		17.84		4.48		0.35	8.4%		
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	10.5%		16.3%		24.6%					
Rentabilidad del Activo (ROA)	10.7%		14.4%		15.4%					

²⁹ La entidad G&T Contivalores, S.A. fue absorbida por Asesoría en Valores S.A. en noviembre de 2022. Aún se encuentra en

proceso su desincorporación del Grupo Financiero G&T Continental.



XI. ENTIDADES DE MICROFINANZAS

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

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

Al 31 de marzo de 2023, el total de activos netos de la microfinanciera de ahorro y crédito autorizada para operar por parte de la Junta Monetaria ascendió a Q42 millones. Su activo está principalmente constituido por inversiones, cartera de crédito y disponibilidades por montos de Q25 millones, Q13 millones y Q3 millones, respectivamente. Por su parte, el capital contable ascendió a Q42 millones (Anexo 1.7).

Las utilidades registradas a marzo de 2023 fueron de Q0.1 millones (Anexo 1.8).

XII. INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-

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

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

A marzo de 2023, el total de activos netos del FHA ascendió a Q2,439 millones, superior en 11.7% a lo registrado en marzo de 2022. El incremento primordial se observó en las disponibilidades (16.6%), las cuales tienen una participación de 83.1% dentro del total del activo (Cuadro 19). Por su parte, el pasivo alcanzó un total de Q475 millones, menor en 2.5% a lo registrado en marzo de 2022. El capital contable ascendió a Q1,964 millones, lo que significó un incremento interanual de 15.7%.

Las utilidades del FHA registradas a marzo de 2023 fueron de Q72 millones, lo que representa un incremento interanual de 26.1%. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 14.7% y el de rendimiento del activo (ROA) fue de 11.9%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,738	79.6	1,948	82.3	2,027	83.1	79	4.0%	289	16.6%
Inversiones	55	2.5	55	2.3	55	2.3	0	0.0%	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	368	16.9	338	14.3	331	13.6	-7	-2.0%	-37	-10.0%
Inmuebles y Muebles	16	0.7	15	0.6	15	0.6	0	-0.3%	-1	-5.1%
Otros Activos	7	0.3	9	0.4	10	0.4	1	9.4%	4	54.3%
Total Activo	2,184	100.0	2,366	100.0	2,439	100.0	73	3.1%	255	11.7%
PASIVO Y CAPITAL	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Cuentas por Pagar	14	0.6	16	0.7	16	0.7	1	3.3%	2	15.9%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	348	15.9	326	13.8	325	13.3	-1	-0.3%	-23	-6.6%
Créditos Diferidos	89	4.1	101	4.3	95	3.9	-6	-6.0%	7	7.4%
Otros Pasivos	36	1.7	32	1.4	38	1.6	6	18.1%	2	5.5%
Total Pasivo	487	22.3	475	20.1	475	19.5	-1	-0.2%	-12	-2.5%
Capital Contable	1,697	77.7	1,890	79.9	1,964	80.5	74	3.9%	267	15.7%
Total Pasivo y Capital	2,184	100.0	2,366	100.0	2,439	100.0	73	3.1%	255	11.7%

Responsabilidad por seguros	mar-2022	dic-2022	mar-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Por seguro de hipoteca (moneda nacional)	18,996	20,169	20,537	1,540	8.1%
Por seguro de desgravamen (moneda nacional)	13,553	14,916	15,346	1,793	13.2%
Por seguro de hipoteca en (moneda extranjera)	6	4	4	-2	-29.3%
Total Responsabilidad por Seguros	32,556	35,089	35,887	3,332	10.2%

Rentabilidad	mar-2022	dic-2022	mar-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades	57	250	72	15	26.1%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	13.5%	13.2%	14.7%		
Rendimiento del Activo (ROA)	10.5%	10.6%	11.9%		



XIII. BANCO DE GUATEMALA

Al 31 de marzo de 2023, el activo total del Banco de Guatemala ascendió a Q222,633 millones, lo que representa un aumento interanual de 1.8% (Cuadro 20). Las inversiones en valores del exterior, efectuadas de acuerdo con la Política de Inversiones de Reservas Monetarias Internacionales aprobada por la Junta Monetaria, ascendieron a USD18,987 millones representando el 66.6% de los activos.

Por su parte, la reducción de los activos con no residentes se debió, principalmente, a la disminución de Inversiones en Valores del Exterior por Q580 millones. El aumento de los activos con residentes se debió a las Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado por Q 2,474 millones y a las Operaciones de Estabilización Monetaria³⁰ por Q1,823 millones.

El pasivo ascendió a Q210,954 millones, superior en 0.3% respecto a marzo de 2022, como resultado de los incrementos en el Numerario Nacional y en los Depósitos del Sector Financiero por Q9,674 millones

(13.6%) y Q8,382 millones (20.4%), respectivamente; compensado con las reducciones en los Títulos del Banco Central y en los Depósitos del Gobierno General por Q9,030 millones (15.9%) y Q8,796 millones (33.1%), respectivamente.

El patrimonio ascendió a Q11,679 millones y presenta un aumento interanual de Q3,305 millones originado principalmente por el incremento neto en Reservas por Valuación de Q2,587 millones.

Durante el período comprendido del 1 de enero al 31 de marzo de 2023, el Banco de Guatemala tuvo una ganancia operacional de Q577 millones (pérdida operacional de Q238 millones en marzo de 2022) que, al deducirle la cuota de vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos de Q34 millones y el costo de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia de Q668 millones, se traduce a una deficiencia neta de Q125 millones.

CUADRO 20. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA

(Cifras en millones de Quetzales)

	Mar-2022	Mar-2023	Variación	
ACTIVO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	166,280	165,620	-660	-0.4%
Oro Monetario	3,306	3,424	118	3.6%
Inversiones en Valores del Exterior	148,743	148,163	-580	-0.4%
Aportaciones de Organismos Financieros Internacionales	6,298	6,334	36	0.6%
Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta	5,645	5,607	-38	-0.7%
Otros Activos con no Residentes	2,288	2,093	-195	-8.5%
Con Residentes	52,363	57,013	4,650	8.9%
Cuenta Activa de Valuaciones	7,236	7,555	319	4.4%
Inversiones en Valores del Interior	15,400	15,405	5	0.0%
Crédito Interno	188	138	-50	-26.6%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	107	115	8	7.6%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	27,744	30,218	2,474	8.9%
Deudores Diversos en el Interior	1,262	1,346	85	6.7%
Operaciones de Estabilización Monetaria	0	1,823	1,823	-
Otros Activos con Residentes	426	413	-14	-3.2%
Total Activo	218,643	222,633	3,991	1.8%
PASIVO Y PATRIMONIO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	10,502	10,390	-112	-1.1%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	10,502	10,390	-112	-1.1%
Con Residentes	199,766	200,564	798	0.4%
Numerario Nacional	71,179	80,853	9,674	13.6%
Títulos del Banco Central	56,899	47,869	-9,030	-15.9%
Depósitos del Gobierno General	26,533	17,738	-8,796	-33.1%
Depósitos del Sector Financiero	41,105	49,488	8,382	20.4%
Depósitos del Sector no Financiero	5	7	3	56.1%
Acreedores Diversos del Interior	1,061	1,132	72	6.8%
Cuenta Pasiva de Valuaciones	2,982	3,211	229	7.7%
Otros Pasivos con Residentes	3	266	263	10251.4%
Total Pasivo	210,268	210,954	685	0.3%
Patrimonio	8,374	11,679	3,305	39.5%
Total Pasivo y Patrimonio	218,643	222,633	3,991	1.8%

³⁰ Corresponde a operaciones de inyección de liquidez en moneda nacional y extranjera.

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

A. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el primer trimestre de 2023, se registraron 64 personas obligadas de conformidad con la normativa contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (LD/FT). Al 31 de marzo de 2023 se encuentran registradas en la IVE, un total de 4,094 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)	95
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)	1,454
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)	2,545
TOTAL	4,094

Al primer trimestre de 2023 se realizaron 119 actividades de verificación del cumplimiento de la normativa contra LD/FT por parte de personas obligadas.

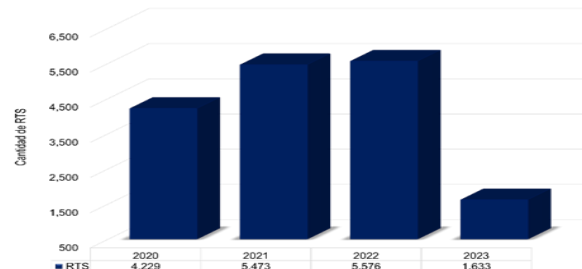
B. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

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 de 2023 se recibieron 1,633 RTS, representando un aumento del 30.1% respecto al primer trimestre de 2022 (Gráfica 66).

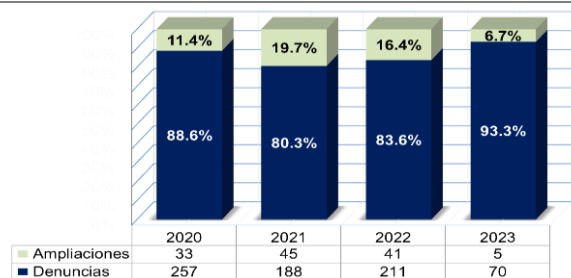
Como resultado del análisis de los RTS, durante el primer trimestre de 2023 se presentaron ante la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del Ministerio Público 70 denuncias por un monto de Q3,053.8 millones, y 5 ampliaciones de denuncia por Q59.5 millones, para un total de 75 denuncias y ampliaciones de denuncia por un monto de Q3,113.3 millones y 875 personas involucradas (Gráficas 67 y 68).

Por otro lado, durante el primer trimestre de 2023 se presentaron cuatro informes de extinción de dominio por Q15.7 millones.

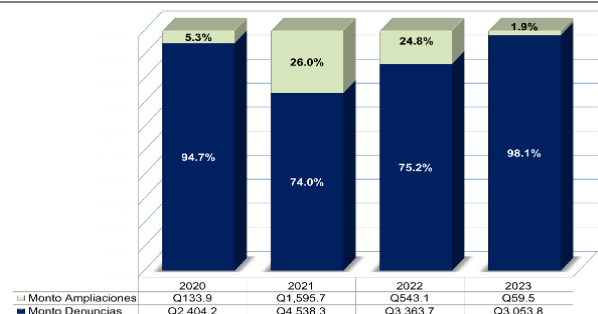
GRÁFICA 66. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS



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



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



C. ANÁLISIS ESTRATÉGICO

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

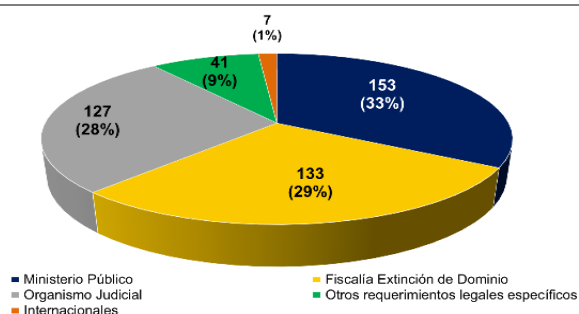
- Seguimiento a los proyectos relacionados con estudios de sectores vulnerables a LD/FT y análisis estratégicos de delitos identificados como amenazas de LD/FT en la Evaluación Nacional de Riesgos de 2018.
- Seguimiento a los modelos de análisis utilizando técnicas de ciencia de datos que permiten predecir algún evento de interés, así como análisis de redes para la identificación de tendencias y patrones de LD/FT.
- En el marco de la segunda actualización de la Evaluación Nacional de Riesgo de LD/FT, se dio continuidad a la fase de recopilación de datos de los módulos a abordar sobre Activos Virtuales, Delitos Ambientales y Organizaciones Sin Fines de Lucro (OSFL).

D. ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Durante el primer trimestre de 2023, la IVE atendió 153 requerimientos del Ministerio Público, 133 propiamente de la Unidad de Extinción de Dominio, 127 del Organismo Judicial y 41 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 454 requerimientos nacionales atendidos (Gráfica 69).

A nivel internacional, en el primer trimestre de 2023, se atendieron 7 requerimientos de información solicitados por 5 países y 1 territorio, siendo estos: Argentina, Costa Rica, España, Estados Unidos, Macedonia e Islas Vírgenes Británicas.

GRÁFICA 69. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



E. ORGANISMOS INTERNACIONALES

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

- Grupo Conjunto de las Américas del Grupo de Trabajo de Cumplimiento y Revisión Internacional (ICRG por sus siglas en inglés), el 10 de enero de 2023, en Miami, Estados Unidos de América.
- Grupos Regionales y Grupos de Trabajo del Grupo Egmont, celebradas del 30 de enero al 3 de febrero de 2023, en Dakar, Senegal.
- Grupos de Trabajo y Plenaria del Grupo de Acción Financiera (GAFI), en formato virtual, del 20 al 24 de marzo de 2023.
- 1er. Foro de Aprendizaje y Desarrollo sobre Sistemas de Recuperación y Focalización de Activos, del 27 al 28 de febrero de 2023, en Roma, Italia.
- Suscripción de dos nuevos Memorándums de Entendimiento (MOU) entre la IVE y las unidades de inteligencia financiera de Senegal y Nigeria, para el intercambio de información para el análisis de casos de sospecha de LD/FT.

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

- Atención y respuesta de cuestionarios de los grupos de trabajo del Grupo Egmont.
- Postulaciones para ocupar la presidencia y vicepresidencia de los diferentes grupos de trabajo del Grupo Egmont.
- Revisión de los Informes de Recalificación de Colombia y de Costa Rica, así como del Informe de Evaluación Mutua de Ecuador, dentro del marco de los procesos de Evaluaciones Mutuas de GAFILAT.
- Seguimiento en el marco del proceso de evaluación mutua de Bolivia, país para el cual Guatemala forma parte del equipo evaluador.
- Coordinación del Grupo de Trabajo de Análisis de Riesgo (GTAR) y del Grupo de Trabajo de Evaluaciones Mutuas (GTEM), ambos de GAFILAT.

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

Se continúa con el seguimiento a la ejecución del Plan Estratégico Nacional contra el LD/FT/FPADM 2019-2026, el cual se ejecuta a través de los cuatro Ejes Estratégicos en los cuales participan funcionarios de las instituciones Miembro e Invitados de la COPRECLAF.

Como parte del proceso de implementación de los módulos de la Evaluación Nacional de Riesgo de LD/FT, se llevan a cabo reuniones con los sectores involucrados.



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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Al 31 de marzo de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Instituciones	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activos 4/
SISTEMA BANCARIO	68,869.1	140,497.8	267,649.7	1,939.1	5,196.3	3,783.3	6,581.0	494,516.2
SOCIEDADES FINANCIERAS	593.8	3,967.2	989.2	518.0	3.9	5.6	202.6	6,280.2
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	718.4	152.4	--	37.7	92.8	10.1	5.8	1,017.2
TOTAL	70,181.3	144,617.3	268,638.9	2,494.7	5,293.0	3,799.1	6,789.4	501,813.7

PASIVO Y CAPITAL									
Instituciones	Obligaciones Depositarias	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
SISTEMA BANCARIO	382,842.2	42,684.3	400.9	1,928.8	1,263.3	15,860.5	2,080.4	47,455.8	494,516.2
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	260.0	4,024.9	16.2	8.1	432.0	11.3	1,527.7	6,280.2
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	--	--	--	6.4	--	98.2	--	912.6	1,017.2
TOTAL	382,842.2	42,944.3	4,425.8	1,951.4	1,271.4	16,390.7	2,091.7	49,896.1	501,813.7

1/ Incluye: Inversiones permanentes.
 2/ Incluye: Bienes realizables.
 3/ Incluye: Cuentas por cobrar, productos financieros por cobrar y sucursales, casa matriz y departamentos adscritos.
 4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.
 5/ Incluye: Cuentas por pagar, gastos financieros por pagar, otras obligaciones y sucursales, casa matriz y departamentos adscritos.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Periodo del 1 de enero al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
SISTEMA BANCARIO	10,093.4	1,356.3	711.2	299.0	3,810.2	1,675.5	4,307.1	503.7	2,163.5
SOCIEDADES FINANCIERAS	184.8	13.6	6.2	0.1	116.3	7.1	23.4	0.3	57.6
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	20.9	0.0	116.9	1.0	7.3	122.1	11.8	0.1	-2.5
TOTAL	10,299.2	1,369.9	834.3	300.1	3,933.8	1,804.7	4,342.4	504.1	2,218.6

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

SISTEMA BANCARIO

Al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO									
Instituciones Bancarias	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/	
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	850.0	2,386.8	2,938.7	38.6	264.7	13.7	628.5	7,120.9	
INMOBILIARIO, S. A.	421.0	609.5	1,383.5	4.1	75.2	16.0	20.5	2,529.9	
DE LOS TRABAJADORES	4,489.7	8,319.3	22,338.9	12.6	219.1	139.5	461.7	35,980.9	
INDUSTRIAL, S. A.	18,394.6	46,400.1	75,742.4	536.6	1,905.6	701.0	2,034.8	145,715.2	
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	14,229.8	41,007.2	42,751.4	444.4	472.1	2,181.7	1,177.4	102,264.0	
INTERNACIONAL, S. A.	1,992.4	2,405.3	8,724.2	13.0	85.6	49.6	121.5	13,391.5	
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,690.6	1,912.8	19.0	--	10.2	0.9	16.4	3,649.9	
VIVIBANCO, S. A.	164.4	162.0	339.8	45.4	20.1	2.4	15.2	749.2	
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	643.3	589.8	2,845.6	1.8	64.4	75.2	59.9	4,280.0	
PROMERICA, S. A.	2,840.1	2,480.7	16,756.9	42.9	936.5	149.2	381.9	23,588.3	
DE ANTIGUA, S. A.	229.5	205.3	1,129.1	0.8	3.5	84.2	72.5	1,724.8	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	6,985.2	5,690.9	29,052.3	181.7	226.7	63.7	383.6	42,584.3	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5,389.1	5,432.4	31,886.4	212.9	296.8	115.0	237.8	43,570.4	
G&T CONTINENTAL, S. A.	9,823.6	21,263.2	29,575.7	401.4	521.4	138.8	864.0	62,588.1	
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	356.4	401.3	1,599.9	--	71.3	36.9	51.2	2,517.0	
INV, S. A.	148.4	251.3	483.1	0.2	19.7	0.3	31.9	934.8	
CREDICORP, S. A.	192.4	875.2	13.5	2.8	1.4	2.1	19.5	1,106.9	
NEXA, S. A.	28.8	104.6	69.2	--	1.8	13.0	2.6	220.0	
TOTAL	68,869.1	140,497.8	267,649.7	1,939.1	5,196.3	3,783.3	6,581.0	494,516.2	

PASIVO Y CAPITAL									
Instituciones Bancarias	Obligaciones Depositarias	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	4,915.4	--	3.0	59.2	13.9	1,434.8	34.3	660.3	7,120.9
INMOBILIARIO, S. A.	2,054.5	39.0	--	2.7	9.4	45.4	4.6	374.3	2,529.9
DE LOS TRABAJADORES	28,523.3	--	--	129.4	307.5	1,115.8	392.1	5,512.7	35,980.9
INDUSTRIAL, S. A.	107,300.6	21,309.7	--	74.5	258.8	4,925.1	186.0	11,660.5	145,715.2
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	83,995.0	3,509.1	--	883.8	125.6	2,653.6	724.9	10,372.1	102,264.0
INTERNACIONAL, S. A.	10,754.3	838.9	0.4	65.1	31.4	239.9	20.6	1,440.9	13,391.5
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,208.3	--	--	64.1	0.2	41.5	--	335.8	3,649.9
VIVIBANCO, S. A.	531.7	23.1	--	3.4	2.2	12.8	19.7	156.3	749.2
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,992.8	527.7	203.7	33.1	4.2	97.2	4.9	416.4	4,280.0
PROMERICA, S. A.	18,122.9	1,912.2	--	121.8	75.9	828.0	109.2	2,418.3	23,588.3
DE ANTIGUA, S. A.	1,393.0	55.4	--	15.3	--	49.5	31.5	180.1	1,724.8
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	33,505.8	4,059.1	--	127.2	66.7	835.5	169.7	3,820.2	42,584.3
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	32,175.3	5,777.4	3.5	177.6	182.1	1,401.4	162.7	3,690.4	43,570.4
G&T CONTINENTAL, S. A.	49,952.6	4,596.0	187.5	50.6	85.7	2,026.6	183.4	5,505.6	62,588.1
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,655.2	--	--	112.8	46.8	113.3	26.7	562.3	2,517.0
INV, S. A.	772.0	11.7	2.8	3.6	0.6	19.1	0.9	124.2	934.8
CREDICORP, S. A.	929.9	25.0	--	4.3	52.3	20.2	7.0	68.2	1,106.9
NEXA, S. A.	59.4	--	--	0.4	--	0.8	2.2	157.2	220.0
TOTAL	382,842.2	42,684.3	400.9	1,928.8	1,263.3	15,860.5	2,080.4	47,455.8	494,516.2

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

SISTEMA BANCARIO

Periodo del 1 de enero al 31 de marzo de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones Bancarias	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	103.2	520.1	4.7	34.8	52.1	2.4	107.5	457.8	42.9
INMOBILIARIO, S. A.	45.5	5.3	2.1	0.1	16.6	3.3	25.8	0.7	6.5
DE LOS TRABAJADORES	1,104.3	12.9	9.5	25.1	371.3	174.5	403.9	2.2	200.0
INDUSTRIAL, S. A.	2,295.3	138.6	318.8	28.5	1,091.3	178.6	842.1	1.1	668.2
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,130.1	314.3	104.4	38.2	642.7	358.3	1,044.4	20.2	521.2
INTERNACIONAL, S. A.	201.9	24.8	18.2	1.1	88.5	24.1	87.2	0.3	45.9
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	38.3	2.7	42.0	0.2	12.5	8.2	39.2	0.2	23.0
VIVIBANCO, S. A.	16.6	0.3	1.4	1.6	6.0	1.6	9.5	0.4	2.3
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	171.6	7.4	5.9	8.8	52.8	42.7	87.2	1.0	10.1
PROMERICA, S. A.	816.9	91.3	26.5	41.4	251.8	199.4	357.0	3.3	164.7
DE ANTIGUA, S. A.	138.6	6.6	0.3	4.8	24.9	53.7	58.8	0.0	12.9
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	807.9	27.9	76.8	37.5	319.4	183.8	334.9	4.1	108.1
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	850.0	77.8	46.0	23.0	350.7	244.2	332.9	0.9	68.1
G&T CONTINENTAL, S. A.	1,045.6	84.4	51.7	28.3	484.2	131.2	316.4	8.2	270.1
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	284.1	40.8	2.5	25.6	20.7	69.1	243.9	3.3	15.8
INV, S. A.	18.5	0.1	0.1	0.0	11.2	0.1	4.7	--	2.7
CREDICORP, S. A.	23.0	1.1	0.2	0.1	13.4	0.2	6.7	0.0	4.1
NEXA, S. A.	2.1	--	0.0	0.0	0.2	0.0	5.0	--	-3.2
TOTAL	10,093.4	1,356.3	711.2	299.0	3,810.2	1,675.5	4,307.1	503.7	2,163.5

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

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Al 31 de marzo de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO									
Compañías de Seguros	Inversiones	Disponibi- lidades	Primas x Cobrar	Instituciones de Seguros	Deudores Varios	Bienes Inmuebles	Otros Activos	Cargos Diferidos	Total Activo Neto /2
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	135.1	--	1.5	--	231.4	0.1	--	0.1	368.2
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	530.7	--	543.3	35.8	94.3	0.6	--	4.1	1,208.8
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	8.2	0.1	--	--	0.2	--	--	0.3	8.9
SEGUROS G&T, S. A.	1,010.9	50.1	531.8	99.6	53.4	17.0	1.4	28.8	1,792.9
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	79.7	35.5	26.9	0.7	3.8	0.6	--	6.6	153.9
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	660.9	66.1	226.2	0.5	28.8	7.5	1.1	18.5	1,009.6
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	112.9	13.2	193.1	16.1	4.7	1.1	--	22.6	363.7
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,053.8	38.9	192.5	3.9	29.2	0.7	--	34.2	1,353.2
FICOHSA SEGUROS, S. A.	58.8	13.5	37.8	4.6	3.1	0.7	--	12.1	130.6
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	733.6	8.8	307.3	6.3	37.0	2.5	--	50.5	1,146.1
AFIANZADORA G&T, S. A.	143.4	13.3	7.1	13.8	2.9	--	--	1.9	182.5
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,168.4	52.9	992.5	196.2	69.7	5.2	0.2	92.2	2,577.3
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	130.1	24.9	16.7	0.2	10.6	2.1	--	5.3	189.8
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	65.4	5.5	12.2	0.6	2.2	0.4	--	2.7	89.0
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	550.6	2.5	8.3	0.3	7.7	0.5	--	24.6	594.4
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	14.6	0.3	--	--	0.2	--	--	0.2	15.2
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	106.2	0.8	2.8	0.5	1.5	--	--	2.7	114.6
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	204.7	7.3	9.9	0.2	5.1	0.1	--	15.4	242.6
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	147.5	11.9	28.9	0.1	10.8	2.8	--	2.3	204.4
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	16.3	0.6	0.1	--	0.1	--	--	1.7	18.8
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	285.1	3.6	32.4	20.5	4.0	0.5	--	7.5	353.5
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	197.9	43.4	14.0	23.7	5.3	0.7	--	1.9	286.9
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	54.4	1.3	2.0	0.4	1.0	0.1	--	1.2	60.5
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	311.4	24.9	145.6	11.9	30.2	1.9	--	16.1	542.1
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	180.4	74.6	111.0	21.7	4.5	0.9	--	4.2	397.5
ASEGURADORA RURAL, S. A.	868.2	1.3	171.1	0.1	4.9	2.2	--	12.8	1,060.4
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.5	0.1	--	--	0.3	--	--	--	1.9
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	31.2	26.1	25.6	--	5.9	0.1	--	0.7	89.5
TOTAL	8,862.1	521.6	3,640.8	457.6	652.8	48.1	2.7	370.9	14,556.7

PASIVO Y CAPITAL									
Compañías de Seguros	Reservas Tec. y Mate.		Obligaciones Contractuales	Instituciones de Seguros	Acreedores Varios	Otros Pasivos 1/	Créditos Diferidos	Capital Contable	Total Pasivo y Capital /2
	a/c Cía.	a/c Reaseg.							
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	92.4	--	0.2	--	2.9	0.4	--	272.3	368.2
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	480.3	-95.6	0.9	134.5	124.7	2.8	0.1	561.0	1,208.8
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.1	--	0.7	0.3	0.3	0.3	--	7.1	8.9
SEGUROS G&T, S. A.	982.7	-63.4	54.6	141.6	185.5	7.1	--	484.8	1,792.9
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	131.1	-63.6	--	5.0	47.4	1.4	--	32.6	153.9
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	608.5	-28.2	13.8	74.2	165.9	3.8	--	171.6	1,009.6
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	110.0	-29.5	7.6	102.9	61.8	8.3	--	102.6	363.7
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,014.2	-8.5	11.9	36.0	25.5	2.1	1.3	270.7	1,353.2
FICOHSA SEGUROS, S. A.	33.8	-13.9	15.1	14.8	21.2	3.6	--	56.0	130.6
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	639.9	-11.2	120.7	39.0	97.9	7.4	--	252.3	1,146.1
AFIANZADORA G&T, S. A.	61.3	-44.4	57.4	31.3	12.1	0.2	--	64.4	182.5
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,236.5	-245.8	108.3	355.3	438.2	36.5	--	648.2	2,577.3
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	20.4	-0.8	45.4	6.8	8.5	9.4	--	100.0	189.8
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	27.6	-0.2	4.9	1.1	8.9	1.4	--	45.2	89.0
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	477.4	-1.4	15.2	1.2	24.3	7.5	6.5	63.6	594.4
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	1.0	--	0.1	0.4	--	13.8	15.2
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	5.9	-0.7	40.9	4.3	5.7	0.6	--	57.9	114.6
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	50.7	-9.8	68.8	4.8	26.3	1.3	5.8	94.7	242.6
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	111.8	-0.4	1.5	3.9	12.0	1.4	--	74.2	204.4
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.1	--	--	1.6	0.4	0.2	--	15.5	18.8
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	148.4	-3.3	1.6	24.9	34.0	2.4	--	145.6	353.5
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	96.7	-0.7	13.6	12.7	28.3	15.0	--	121.3	286.9
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	10.1	-2.8	5.3	0.7	2.7	0.7	0.2	43.5	60.5
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	169.7	-34.8	9.5	43.1	136.7	19.3	--	198.5	542.1
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	218.4	-25.1	3.7	34.7	52.5	12.8	--	100.5	397.5
ASEGURADORA RURAL, S. A.	264.4	-7.6	6.1	17.8	208.4	18.5	--	552.7	1,060.4
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	1.9	1.9
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	18.9	-11.5	0.8	16.0	19.3	2.2	--	44.0	89.5
TOTAL	7,012.6	-703.0	609.5	1,108.6	1,751.6	166.9	14.2	4,596.4	14,556.7

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

2/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Periodo del 1 de enero al 31 de marzo de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Compañías de Seguros	Primas Netas 1/	Primas Cedidas	Prima Neta Retenida Devengada	Gastos de Adquisición 2/	Gastos por Sinistros 3/	Gastos de Admón. 4/	Productos de Inversiones 5/	Otros Productos 6/	Otros Gastos 7/	Resultado
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	11.2	--	11.0	0.2	0.9	5.9	1.8	--	--	5.9
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	443.3	111.3	103.4	6.7	57.9	8.5	1.8	4.3	0.2	36.1
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	--	--	--	0.3	--	--	--	-0.2
SEGUROS G&T, S. A.	520.0	119.2	248.4	60.5	150.7	18.9	32.2	17.7	14.5	53.6
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	26.6	20.4	1.6	-2.7	0.5	2.4	0.5	0.9	1.7	1.1
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	217.7	65.8	144.8	43.1	66.3	28.3	18.0	3.3	7.5	20.9
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	163.3	126.8	23.9	0.7	14.8	5.2	1.0	2.4	2.4	4.2
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	235.7	43.6	73.9	9.4	46.8	23.4	16.2	1.8	1.8	10.4
FICOHSA SEGUROS, S. A.	51.3	29.6	18.1	0.6	5.5	12.7	0.8	2.0	0.6	1.6
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	352.1	37.8	147.9	20.8	115.3	14.6	9.6	2.0	1.0	7.8
AFIANZADORA G&T, S. A.	18.3	15.7	2.8	-3.1	-0.5	-0.8	2.2	0.5	2.5	7.3
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	560.2	217.5	337.2	82.1	199.8	23.9	18.1	35.0	28.8	55.7
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	16.8	3.2	12.6	4.2	--	5.5	2.1	0.4	1.8	3.7
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	10.2	1.5	7.9	2.6	3.8	1.8	0.7	1.0	0.7	0.7
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	26.5	1.4	27.3	11.0	14.7	5.1	7.2	5.3	6.0	2.9
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	--	--	--	0.2	0.2	--	--	-0.0
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	8.4	6.7	1.6	-0.9	--	0.6	1.0	--	0.3	2.5
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	13.8	7.9	6.1	0.2	0.3	0.1	3.0	0.4	1.9	7.0
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	50.6	4.1	36.8	9.1	21.6	6.6	1.9	1.2	1.9	0.6
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.4	0.7	0.7	--	--	0.8	0.2	--	--	0.3
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	84.5	20.9	49.5	3.6	15.3	8.2	3.5	11.2	10.1	26.9
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	82.2	7.8	61.6	9.3	23.1	8.1	3.0	0.1	6.9	17.4
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	2.5	1.0	1.4	0.3	0.2	0.7	0.7	--	0.1	0.9
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	227.6	77.0	140.1	35.8	88.2	12.8	4.6	4.4	3.8	8.5
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	160.3	63.2	68.2	-1.7	30.1	30.3	2.4	1.5	3.3	10.1
ASEGURADORA RURAL, S. A.	215.0	27.5	171.0	22.3	70.0	15.0	10.1	3.2	18.5	58.6
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-0.1
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	27.4	24.7	3.0	-4.3	1.6	4.5	0.3	0.7	1.3	0.9
TOTAL	3,526.9	1,035.4	1,700.7	309.7	926.7	243.7	143.0	99.4	117.8	345.1

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 2023
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Otras Instituciones Supervisadas	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	31.2	--	--	--	0.1	--	1.8	33.2
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	25.5	--	--	--	0.5	0.5	--	26.5
SERVIMICOPE, S. A.	5.6	--	--	--	0.1	0.1	--	5.8
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	101.8	15.3	4,654.9	--	10.7	23.8	103.8	4,910.3
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	548.7	--	1,872.2	--	144.2	132.2	539.5	3,236.8
G&T CONTICREDIT, S. A.	43.8	48.0	927.4	--	2.6	17.1	129.5	1,168.5
TARJETAS PROMERICA, S. A.	9.8	11.4	71.5	--	0.5	0.1	1.9	95.2
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	7.8	5.3	66.8	3.4	--	--	2.3	85.6
INTERCONSUMO, S. A.	3.0	0.5	338.2	0.8	7.0	4.9	16.6	371.0
FICREDIT	3.3	25.1	12.8	--	0.1	0.9	--	42.2
PASIVO Y CAPITAL								
Otras Instituciones Supervisadas	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Ctas. Acreedoras	Capital Contable	Total de Pasivo y Capital 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	--	--	1.3	--	0.2	--	31.6	33.2
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.2	--	4.5	--	21.9	26.5
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.2	--	0.1	--	5.5	5.8
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	2,302.4	1,172.8	3.7	--	247.2	--	1,184.2	4,910.3
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,152.2	--	19.8	2.1	348.3	--	714.3	3,236.8
G&T CONTICREDIT, S. A.	257.1	582.2	3.4	--	111.4	--	214.3	1,168.5
TARJETAS PROMERICA, S. A.	--	--	0.0	--	47.4	--	47.7	95.2
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	21.3	--	0.9	0.2	1.2	--	62.0	85.6
INTERCONSUMO, S. A.	117.0	--	12.0	6.9	5.9	14.4	214.8	371.0
FICREDIT	--	--	0.1	--	0.0	0.0	42.1	42.2

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

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

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Periodo del 1 de enero al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Otras Instituciones Supervisadas	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac. 1/	Productos Extraordinarios	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraordinarios	Resultado
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	0.1	--	2.8	--	--	0.2	1.4	--	1.3
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	9.9	--	0.3	0.8	5.7	--	3.2
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.3	--	--	--	0.4	--	-0.1
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	217.6	198.7	8.8	12.3	50.2	88.9	98.4	--	200.0
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	245.5	268.9	--	19.4	32.2	85.6	364.6	0.2	51.3
G&T CONTICREDIT, S. A.	62.5	38.7	2.3	7.7	20.3	36.2	48.3	0.3	6.0
TARJETAS PROMERICA, S. A.	8.8	0.2	--	0.4	--	1.2	1.0	0.1	7.1
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	2.7	0.5	0.8	--	0.4	0.4	0.6	--	2.6
INTERCONSUMO, S. A.	52.6	4.7	--	13.5	2.0	34.0	20.3	3.3	11.2
FICREDIT	0.6	0.0	0.0	--	0.0	0.0	0.5	--	0.1

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

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Al 31 de marzo de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Sociedades Financieras Privadas	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
INDUSTRIAL, S. A.	40.2	368.0	150.2	6.7	--	0.0	12.2	577.4
RURAL, S. A.	236.7	708.0	94.9	180.3	--	0.3	13.1	1,233.3
DE CAPITALES, S. A.	5.6	35.2	--	--	--	0.0	1.5	42.2
SUMMA, S. A.	3.2	54.7	123.8	27.5	0.6	3.1	7.8	220.7
PROGRESO, S. A.	46.4	69.0	118.3	6.8	0.4	0.5	1.1	242.4
AGROMERCANTIL, S. A.	11.5	4.1	--	0.1	--	--	0.1	15.8
MVA, S. A.	2.5	7.5	48.4	4.0	2.3	1.1	1.6	67.3
CONSOLIDADA, S. A.	178.9	997.9	453.5	202.0	0.6	0.6	39.3	1,872.8
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6.9	51.7	--	--	--	0.0	1.3	60.0
G & T CONTINENTAL, S. A.	61.8	1,671.2	--	90.5	--	--	124.6	1,948.2
TOTAL	593.8	3,967.2	989.2	518.0	3.9	5.6	202.6	6,280.2
PASIVO Y CAPITAL								
Sociedades Financieras Privadas	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
INDUSTRIAL, S. A.	--	31.9	--	--	2.2	0.1	543.1	577.4
RURAL, S. A.	--	1,046.5	3.5	0.8	48.2	7.0	127.3	1,233.3
DE CAPITALES, S. A.	--	--	0.1	--	--	--	42.0	42.2
SUMMA, S. A.	6.1	167.2	2.6	6.0	19.2	0.7	18.9	220.7
PROGRESO, S. A.	8.1	156.4	2.3	--	4.3	0.1	71.1	242.4
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.5	--	--	--	--	15.2	15.8
MVA, S. A.	--	51.5	0.4	--	2.6	0.7	12.1	67.3
CONSOLIDADA, S. A.	245.8	1,313.0	6.5	0.3	24.2	2.5	280.5	1,872.8
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9.2	0.2	--	0.6	--	49.9	60.0
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	1,248.8	0.5	0.8	330.5	--	367.5	1,948.2
TOTAL	260.0	4,024.9	16.2	8.1	432.0	11.3	1,527.7	6,280.2

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Periodo del 1 de enero al 31 de marzo de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Sociedades Financieras Privadas	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
INDUSTRIAL, S. A.	10.3	3.2	--	--	0.7	1.3	1.8	--	9.8
RURAL, S. A.	22.8	1.4	--	--	12.5	1.3	3.4	--	7.1
DE CAPITALES, S. A.	0.5	0.2	--	--	--	--	0.1	--	0.5
SUMMA, S. A.	6.7	0.6	0.3	--	4.1	0.2	3.0	0.1	0.2
PROGRESO, S. A.	4.3	0.4	2.0	--	1.9	0.2	3.0	--	1.7
AGROMERCANTIL, S. A.	0.1	0.3	--	--	--	--	0.1	--	0.2
MVA, S. A.	3.0	--	--	--	0.8	0.7	1.1	0.2	0.2
CONSOLIDADA, S. A.	35.1	6.1	3.4	0.1	21.0	2.8	7.8	--	13.1
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1.0	--	--	--	0.2	--	0.7	--	0.2
G & T CONTINENTAL, S. A.	101.2	1.3	0.4	--	75.3	0.4	2.5	--	24.7
TOTAL	184.8	13.6	6.2	0.1	116.3	7.1	23.4	0.3	57.6

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	277.9	125.6	--	--	92.8	3.0	5.1	504.5
MERCOM BANK LTD.	440.5	26.8	--	37.7	--	7.1	0.8	512.8
GTC BANK INC.	--	--	--	--	--	--	--	--
TOTAL	718.4	152.4	--	37.7	92.8	10.1	5.8	1,017.2
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	--	--	--	6.4	--	6.5	491.5	504.451
MERCOM BANK LTD.	--	--	--	--	--	91.6	421.2	512.786
GTC BANK INC. 5/	--	--	--	--	--	--	--	--
TOTAL	--	--	--	6.4	--	98.2	912.6	1,017.2

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

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

5/ En su resolución SBP-0055-2022, del 13 de octubre de 2022, la Superintendencia de Bancos de Panamá canceló la licencia bancaria internacional de GTC Bank Inc.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Periodo del 1 de enero al 31 de marzo de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	5.9	0.0	--	0.2	1.6	0.0	11.4	--	-6.9
MERCOM BANK LTD.	15.0	0.0	116.9	0.8	5.7	122.1	0.4	0.1	4.4
GTC BANK INC.4/	--	--	--	--	--	--	--	--	--
TOTAL	20.9	--	116.9	1.0	7.3	122.1	11.8	0.1	-2.5

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.

4/ En su resolución SBP-0055-2022, del 13 de octubre de 2022, la Superintendencia de Bancos de Panamá canceló la licencia bancaria internacional de GTC Bank Inc.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Almacenes Generales de Depósito	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones /2	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activos 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	0.0	16.8	--	--	0.6	0.0	15.5	33.0
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.9	--	--	--	25.4	0.3	2.0	37.6
ALMACENES GENERALES, S. A.	3.9	--	--	0.1	1.3	3.0	1.2	9.4
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	12.3	--	--	0.3	478.0	1.1	6.7	498.3
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	9.4	0.1	--	--	14.8	0.8	4.2	29.4
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	4.0	--	--	0.0	0.7	2.2	0.3	7.3
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	15.6	--	--	--	15.5	9.9	2.0	43.0
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	6.8	--	--	--	--	--	0.0	6.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	5.0	1.2	--	--	22.4	0.5	2.6	31.7
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	1.3	--	--	--	15.3	2.5	2.1	21.2
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	1.7	--	--	--	0.6	1.0	0.1	3.4
ALMACENES Y SILOS, S. A.	6.4	--	--	--	26.7	0.0	2.0	35.2
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.2	4.9	--	--	--	0.2	0.0	5.4
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.6	--	--	--	0.1	0.4	0.1	10.2
TOTAL	86.4	23.0	--	0.4	601.4	22.0	38.7	771.8
PASIVO Y CAPITAL								
Almacenes Generales de Depósito	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	--	--	0.8	--	0.2	0.3	31.6	33.0
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	0.5	--	0.5	1.9	34.7	37.6
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.1	--	0.5	1.1	7.8	9.4
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	339.0	--	0.7	--	3.1	6.4	149.1	498.3
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	--	--	1.4	--	1.5	3.6	23.0	29.4
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.2	--	0.8	0.3	6.1	7.3
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	8.7	--	2.6	--	1.6	0.9	29.3	43.0
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	0.0	--	6.8	6.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	2.9	--	1.7	0.4	26.7	31.7
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	9.2	--	0.9	--	6.1	0.1	5.0	21.2
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	0.1	3.2	3.4
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	--	0.3	--	8.6	1.3	25.1	35.2
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	0.0	0.0	5.3	5.4
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	1.2	--	0.2	0.1	8.5	10.2
TOTAL	356.8	--	11.6	--	24.8	16.5	362.1	771.8

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Periodo del 1 de enero al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	0.3	2.1	0.0	--	0.0	0.0	1.6	--	0.7
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.0	3.4	0.0	--	--	0.3	1.8	--	1.3
ALMACENES GENERALES, S. A.	0.0	3.9	0.0	--	--	0.2	3.4	--	0.4
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	0.0	30.9	1.9	--	4.8	2.4	9.0	0.0	16.7
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.1	8.0	0.0	0.0	0.0	0.6	5.4	0.1	2.0
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	0.0	3.2	0.0	0.0	--	0.0	3.2	--	0.0
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	0.1	18.3	0.0	--	0.2	1.3	10.9	--	6.1
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	0.0	--	--	--	--	0.0	0.1	--	-0.0
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.0	6.4	0.0	0.0	--	0.4	4.8	0.0	1.3
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.0	4.3	--	--	0.2	0.2	3.4	--	0.6
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	0.0	0.2	0.0	--	--	--	0.5	--	-0.3
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.0	6.1	--	0.0	0.1	0.4	1.9	--	3.7
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.0	0.1	0.2	--	--	0.1	0.1	--	0.1
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	0.0	1.0	--	--	0.0	0.0	1.0	--	0.0
TOTAL	0.7	88.1	2.3	--	5.2	5.9	47.1	0.1	32.6

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	Mercaderías en Depósito				Seguros	
	En Bodegas Propias	En Bodegas Habilitadas	en Bodegas Fiscales	En Remate	Contratados por el Almacen	Endosados a favor del Almacen
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	31.8	--	22.5	--	53.4	--
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	76.9	--	49.5	--	197.5	9.6
ALMACENES GENERALES, S. A.	26.0	--	157.4	--	331.5	116.1
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	249.6	3.9	263.3	--	492.6	284.1
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	169.5	--	88.5	--	420.6	81.0
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	78.4	--	170.1	--	86.5	307.9
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	142.0	--	102.3	--	769.9	35.0
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	--
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	122.5	--	81.7	--	178.3	153.2
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	14.6	--	72.4	--	180.3	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	2.4	--	8.1	--
ALMACENES Y SILOS, S. A.	91.9	622.3	--	--	13.9	1,099.6
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.3	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	73.8	--	167.8	--	58.6	668.3
TOTAL	1,076.9	626.1	1,177.8	--	2,796.4	2,754.7

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

CASAS DE BOLSA

Al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Casas de Bolsa	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	7.1	9.5	--	--	--	--	0.4	16.9
AGROVALORES, S. A.	0.2	1.8	--	--	--	--	--	2.1
G&T CONTIVALORES, S. A. *	--	--	--	--	--	--	--	--
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	16.5	15.0	--	--	--	--	2.8	34.4
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.1	4.4	--	--	--	--	--	4.7
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.3	0.6	--	--	--	--	--	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.2	12.7	--	--	--	0.3	0.4	13.6
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1.3	4.3	--	--	--	--	--	5.7
TOTAL	25.8	48.4	--	--	--	0.4	3.7	78.3
PASIVO Y CAPITAL								
Casas de Bolsa	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	--	--	--	--	0.5	--	16.5	16.9
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.3	--	0.1	--	1.7	2.1
G&T CONTIVALORES, S. A. *	--	--	--	--	--	--	--	--
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.2	--	2.6	--	31.6	34.4
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	4.6	4.7
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.9	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	0.3	--	13.2	13.6
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.2	--	5.3	5.7
TOTAL	--	--	0.7	--	3.7	--	73.9	78.3

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

* La entidad G&T Contivalores, S.A. fue absorbida por Asesoría en Valores, S.A. en noviembre de 2022. Actualmente se encuentra en trámite la gestión relacionada con su desincorporación del Grupo Financiero G&T Continental

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

CASAS DE BOLSA

Periodo del 1 de enero al 31 de marzo de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Casas de Bolsa	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraordinarios	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraordinarios	Resultado
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	0.2	2.4	--	--	--	0.2	1.0	--	1.3
AGROVALORES, S. A.	--	0.5	--	--	--	0.1	0.4	--	0.1
G&T CONTIVALORES, S. A. *	--	--	--	--	--	--	--	--	--
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	1.0	2.3	--	--	0.3	0.2	0.8	--	2.0
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.1	0.1	--	--	--	--	0.1	--	0.1
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.2	--	--	--	--	0.2	--	--
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.2	0.9	--	--	--	--	0.7	--	0.3
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.1	0.9	0.1	--	--	0.1	0.7	--	0.3
TOTAL	1.5	7.3	0.1	--	0.3	0.7	3.9	--	4.0

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

ADMINISTRACIONES POR CUENTA AJENA

CASAS DE BOLSA

Al 31 de marzo de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Casas de Bolsa	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Total
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	12,770	5,622	18,392
AGROVALORES, S. A.	2,115	1,000	3,115
G&T CONTIVALORES, S. A. *	0	0	0
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	3,408	2,436	5,844
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	66	31	97
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	1,389	419	1,808
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	11,382	2,395	13,777
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2,622	120	2,742
TOTAL	33,751	12,024	45,775

* La entidad G&T Contivalores, S.A. fue absorbida por Asesoría en Valores, S.A. en noviembre de 2022. Actualmente se encuentra en trámite la gestión relacionada con su desincorporación del Grupo Financiero G&T Continental

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SISTEMA BANCARIO

(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones Bancarias	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/03/2022	31/03/2023	Variación		31/03/2022	31/03/2023	Variación		31/03/2022	31/03/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	5,990.8	7,120.9	1,130.1	18.9%	5,580.9	6,460.7	879.8	15.8%	409.9	660.3	250.4	61.1%
INMOBILIARIO, S. A.	2,238.5	2,529.9	291.4	13.0%	1,887.9	2,155.6	267.7	14.2%	350.5	374.3	23.8	6.8%
DE LOS TRABAJADORES	31,831.4	35,980.9	4,149.5	13.0%	27,144.1	30,468.2	3,324.1	12.2%	4,687.3	5,512.7	825.4	17.6%
INDUSTRIAL, S. A.	130,539.6	145,715.2	15,175.6	11.6%	120,198.5	134,054.7	13,856.2	11.5%	10,341.2	11,660.5	1,319.3	12.8%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	94,660.4	102,264.0	7,603.6	8.0%	85,625.7	91,892.0	6,266.3	7.3%	9,034.7	10,372.1	1,337.4	14.8%
INTERNACIONAL, S. A.	12,268.6	13,391.5	1,122.9	9.2%	11,046.4	11,950.6	904.2	8.2%	1,222.2	1,440.9	218.7	17.9%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	4,064.6	3,649.9	-414.7	-10.2%	3,731.8	3,314.1	-417.7	-11.2%	332.9	335.8	2.9	0.9%
VIVIBANCO, S. A.	829.4	749.2	-80.2	-9.7%	676.3	592.9	-83.4	-12.3%	153.1	156.3	3.2	2.1%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	3,405.2	4,280.0	874.8	25.7%	3,013.3	3,863.6	850.3	28.2%	391.9	416.4	24.5	6.3%
PROMERICA, S. A.	19,843.9	23,588.3	3,744.4	18.9%	18,122.8	21,170.0	3,047.2	16.8%	1,721.1	2,418.3	697.2	40.5%
DE ANTIGUA, S. A.	1,483.8	1,724.8	241.0	16.2%	1,358.7	1,544.8	186.1	13.7%	125.1	180.1	55.0	44.0%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	36,272.0	42,584.3	6,312.3	17.4%	33,098.4	38,764.1	5,665.7	17.1%	3,173.6	3,820.2	646.6	20.4%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	36,941.4	43,570.4	6,629.0	17.9%	33,494.4	39,880.0	6,385.6	19.1%	3,447.0	3,690.4	243.4	7.1%
G&T CONTINENTAL, S. A.	60,958.5	62,588.1	1,629.6	2.7%	55,518.6	57,082.4	1,563.8	2.8%	5,440.0	5,505.6	65.6	1.2%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	2,035.1	2,517.0	481.9	23.7%	1,429.7	1,954.7	525.0	36.7%	605.4	562.3	-43.1	-7.1%
INV, S. A.	899.5	934.8	35.3	3.9%	777.6	810.6	33.0	4.2%	121.9	124.2	2.3	1.9%
CREDICORP, S. A.	721.6	1,106.9	385.3	53.4%	664.4	1,038.7	374.3	56.4%	57.2	68.2	11.0	19.1%
TOTAL	444,984.3	494,296.2	49,311.9	11.1%	403,369.5	446,997.6	43,628.1	10.8%	41,614.8	47,298.5	5,683.8	13.7%

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de quetzales)

Compañías de Seguros	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/03/2022	31/03/2023	Variación		31/03/2022	31/03/2023	Variación		31/03/2022	31/03/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	864.8	1,208.8	344.0	39.8%	378.9	647.8	268.9	71.0%	485.9	561.0	75.1	15.5%
SEGUROS G&T, S. A.	1,698.9	1,792.9	94.0	5.5%	1,264.0	1,308.1	44.2	3.5%	434.9	484.8	49.8	11.5%
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	124.6	153.9	29.4	23.6%	96.1	121.3	25.3	26.3%	28.5	32.6	4.1	14.4%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	995.0	1,009.6	14.6	1.5%	852.4	838.0	-14.4	-1.7%	142.6	171.6	29.0	20.3%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	304.3	363.7	59.4	19.5%	206.7	261.2	54.5	26.4%	97.7	102.6	4.9	5.0%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,273.6	1,353.2	79.6	6.2%	1,022.1	1,082.5	60.4	5.9%	251.5	270.7	19.2	7.6%
FICOHSA SEGUROS, S. A.	103.9	130.6	26.7	25.7%	48.0	74.6	26.6	55.5%	55.9	56.0	0.0	--
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	1,128.0	1,146.1	18.1	1.6%	902.5	893.7	-8.8	-1.0%	225.5	252.3	26.8	11.9%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	2,388.0	2,577.3	189.3	7.9%	1,818.7	1,929.1	110.5	6.1%	569.3	648.2	78.9	13.9%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	81.5	89.0	7.5	9.2%	36.6	43.7	7.2	19.6%	44.9	45.2	0.3	0.8%
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	586.3	594.4	8.1	1.4%	539.7	530.8	-8.9	-1.6%	46.6	63.6	17.0	36.5%
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	178.3	204.4	26.0	14.6%	112.9	130.2	17.3	15.3%	65.5	74.2	8.7	13.3%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	247.1	353.5	106.4	43.1%	155.9	207.9	52.0	33.4%	91.2	145.6	54.4	59.7%
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	243.0	286.9	43.9	18.1%	143.4	165.6	22.2	15.5%	99.6	121.3	21.7	21.8%
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	503.2	542.1	38.9	7.7%	304.6	343.6	39.0	12.8%	198.6	198.5	-0.1	--
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	342.1	397.5	55.4	16.2%	247.6	297.0	49.3	19.9%	94.4	100.5	6.1	6.4%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	936.5	1,060.4	123.9	13.2%	435.2	507.7	72.5	16.7%	501.3	552.7	51.4	10.2%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	365.4	368.2	2.8	0.8%	104.3	96.0	-8.4	-8.0%	261.0	272.3	11.2	4.3%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.5	8.9	-0.6	-6.5%	1.9	1.7	-0.2	-9.6%	7.6	7.1	-0.4	-5.7%
AFIANZADORA G&T, S. A.	198.2	182.5	-15.7	-7.9%	115.4	118.0	2.6	2.3%	82.8	64.4	-18.4	-22.2%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	163.6	189.8	26.2	16.0%	69.3	89.7	20.4	29.4%	94.3	100.0	5.8	6.1%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	15.4	15.2	-0.1	-0.9%	1.5	1.5	-0.1	-3.3%	13.9	13.8	-0.1	-0.7%
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	144.3	114.6	-29.6	-20.5%	91.8	56.7	-35.1	-38.2%	52.4	57.9	5.5	10.5%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	191.2	242.6	51.4	26.9%	117.2	147.9	30.7	26.2%	74.0	94.7	20.7	28.0%
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	18.7	18.8	0.1	0.7%	3.2	3.3	0.1	3.9%	15.5	15.5	0.0	--
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	58.2	60.5	2.2	3.8%	15.5	16.9	1.4	9.3%	42.7	43.5	0.8	1.8%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2.2	1.9	-0.3	-14.6%	0.0	0.0	0.0	6,329.1%	2.2	1.9	-0.3	-15.4%
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	69.8	89.5	19.7	28.3%	32.0	45.6	13.6	42.4%	37.8	44.0	6.2	16.3%
TOTAL	13,235.4	14,556.7	1,321.3	10.0%	9,117.3	9,960.3	843.0	9.2%	4,118.1	4,596.4	478.3	11.6%

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Otras Instituciones Supervisadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/03/2022	31/03/2023	Variación		31/03/2022	31/03/2023	Variación		31/03/2022	31/03/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
CASAS DE CAMBIO												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	29.1	33.2	4.1	14.1%	2.2	1.6	-0.6	-27.3%	27.0	31.6	4.6	17.0%
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	21.5	26.5	5.0	23.3%	0.6	4.7	4.1		20.8	21.9	1.1	5.3%
SERVIMICOPE, S. A.	5.4	5.8	0.4	7.4%	0.2	0.3	0.1	50.0%	5.3	5.5	0.2	3.8%
TOTAL	56.0	65.5	9.5	17.0%	3.0	6.6	3.6	123.5%	53.1	59.0	5.9	11.2%
TARJETAS DE CRÉDITO												
CONTÉCNICA, S. A.	3,183.2	4,910.3	1,727.1	54.3%	2,203.6	3,726.2	1,522.6	69.1%	979.6	1,184.2	204.6	20.9%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	3,662.7	3,236.8	-425.9	-11.6%	2,948.5	2,522.5	-426.0	-14.4%	714.2	714.3	0.1	--
G&T CONTICREDIT, S. A.	952.4	1,168.5	216.1	22.7%	758.0	954.1	196.1	25.9%	194.3	214.3	20.0	10.3%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	86.2	95.2	9.0	10.4%	15.8	47.5	31.7		70.4	47.7	-22.7	-32.2%
TOTAL	7,884.5	9,410.8	1,526.3	19.4%	5,925.9	7,250.3	1,324.4	22.3%	1,958.5	2,160.5	202.0	10.3%
OTRAS												
INTERCONSUMO, S. A.	413.1	371.0	-42.1	-10.2%	144.6	156.2	11.6	8.0%	268.5	214.8	-53.7	-20.0%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	82.1	85.6	3.5	4.3%	23.1	23.5	0.4	1.7%	59.0	62.0	3.0	5.1%
TOTAL	495.2	456.6	-38.6	-7.8%	167.7	179.7	12.0	7.2%	327.5	276.8	-50.7	-15.5%

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Sociedades Financieras Privadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/03/2022	31/03/2023	Variación		31/03/2022	31/03/2023	Variación		31/03/2022	31/03/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	3,130.0	577.4	-2,552.6	-81.6%	2,665.7	34.3	-2,631.4	-98.7%	464.3	543.1	78.8	17.0%
RURAL, S. A.	1,161.6	1,233.3	71.7	6.2%	1,038.5	1,106.0	67.5	6.5%	123.0	127.3	4.3	3.5%
DE CAPITALES, S. A.	39.8	42.2	2.4	6.0%	0.1	0.2	0.1	86.6%	39.7	42.0	2.3	5.8%
SUMMA, S. A.	245.4	220.7	-24.7	-10.1%	225.2	201.8	-23.4	-10.4%	20.2	18.9	-1.3	-6.6%
PROGRESO, S. A.	242.0	242.4	0.4	0.2%	174.2	171.2	-3.0	-1.7%	67.8	71.1	3.3	4.9%
AGROMERCANTIL, S. A.	15.1	15.8	0.7	5.0%	0.9	0.6	-0.3	-27.8%	14.2	15.2	1.0	7.1%
MVA, S. A.	70.1	67.3	-2.8	-3.9%	58.3	55.2	-3.1	-5.2%	11.8	12.1	0.3	2.6%
CONSOLIDADA, S. A.	1,448.4	1,872.8	424.4	29.3%	1,206.1	1,592.3	386.2	32.0%	242.2	280.5	38.3	15.8%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	58.7	60.0	1.3	2.1%	10.9	10.0	-0.9	-7.9%	47.8	49.9	2.1	4.4%
G & T CONTINENTAL, S. A.	2,554.1	1,948.2	-605.9	-23.7%	2,276.1	1,580.7	-695.4	-30.6%	278.0	367.5	89.5	32.2%
TOTAL	8,965.1	6,280.2	-2,684.9	-29.9%	7,656.0	4,752.5	-2,903.5	-37.9%	1,309.0	1,527.7	218.6	16.7%

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de quetzales)

Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/03/2022	31/03/2023	Variación		31/03/2022	31/03/2023	Variación		31/03/2022	31/03/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	6,339.5	504.5	-5,835.0	-92.0%	5,433.9	13.0	-5,420.9	-99.8%	905.6	491.5	-414.1	-45.7%
MERCOM BANK LTD.	3,828.5	512.8	-3,315.7	-86.6%	3,393.8	91.6	-3,302.2	-97.3%	434.7	421.2	-13.5	-3.1%
BAC BANK INC.	2,002.8	--	-2,002.8	-100.0%	1,759.3	--	-1,759.3	-100.0%	243.5	--	-243.5	-100.0%
GTC BANK INC. 1/	421.8	--	-421.8	-100.0%	3.7	--	-3.7	-100.0%	418.1	--	-418.1	-100.0%
TOTAL	12,592.6	1,017.2	-11,575.4	-91.9%	10,590.7	104.6	-10,486.1	-99.0%	2,001.9	912.6	-1,089.3	-54.4%

1/ En su resolución SBP-0055-2022, del 13 de octubre de 2022, la Superintendencia de Bancos de Panamá canceló la licencia bancaria internacional de GTC Bank Inc.

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/03/2022	31/03/2023	Variación		31/03/2022	31/03/2023	Variación		31/03/2022	31/03/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	31.0	33.0	2.0	6.2%	1.1	1.4	0.3	23.7%	29.9	31.6	1.7	5.5%
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	30.9	37.6	6.7	21.7%	2.5	2.9	0.4	14.2%	28.3	34.7	6.4	22.4%
ALMACENES GENERALES, S. A.	8.4	9.4	1.0	11.9%	2.0	1.7	-0.3	-17.6%	6.4	7.8	1.4	21.4%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	438.0	498.3	60.3	13.8%	325.8	349.2	23.4	7.2%	112.2	149.1	36.9	32.9%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	24.5	29.4	4.9	20.3%	4.5	6.5	2.0	43.2%	19.9	23.0	3.1	15.1%
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	7.2	7.3	0.1	1.2%	1.3	1.2	-0.1	-3.7%	5.9	6.1	0.2	2.3%
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	37.9	43.0	5.1	13.4%	15.1	13.7	-1.4	-8.9%	22.9	29.3	6.4	28.0%
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	6.8	6.9	0.1	0.3%	--	--	--	--	6.8	6.8	--	0.4%
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	30.2	31.7	1.5	5.0%	5.1	5.0	-0.1	-2.6%	25.1	26.7	1.6	6.6%
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	19.8	21.2	1.4	6.7%	13.7	16.2	2.5	17.7%	6.1	5.0	-1.1	-18.2%
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	1.8	3.4	1.6	94.4%	0.2	0.2	--	-0.8%	1.6	3.2	1.6	106.0%
ALMACENES Y SILOS, S. A.	29.9	35.2	5.3	17.7%	7.9	10.1	2.2	27.3%	22.0	25.1	3.1	14.3%
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	5.4	5.4	--	-1.1%	--	0.1	0.1	--	5.4	5.3	-0.1	-1.3%
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	9.6	10.2	0.6	5.6%	1.3	1.6	0.3	26.7%	8.3	8.5	0.2	2.4%
TOTAL	681.4	771.8	90.4	13.3%	380.6	409.7	29.1	7.6%	300.8	362.1	61.3	20.4%

INDICADORES FINANCIEROS

SISTEMA BANCARIO

AL 31 DE MARZO DE 2023

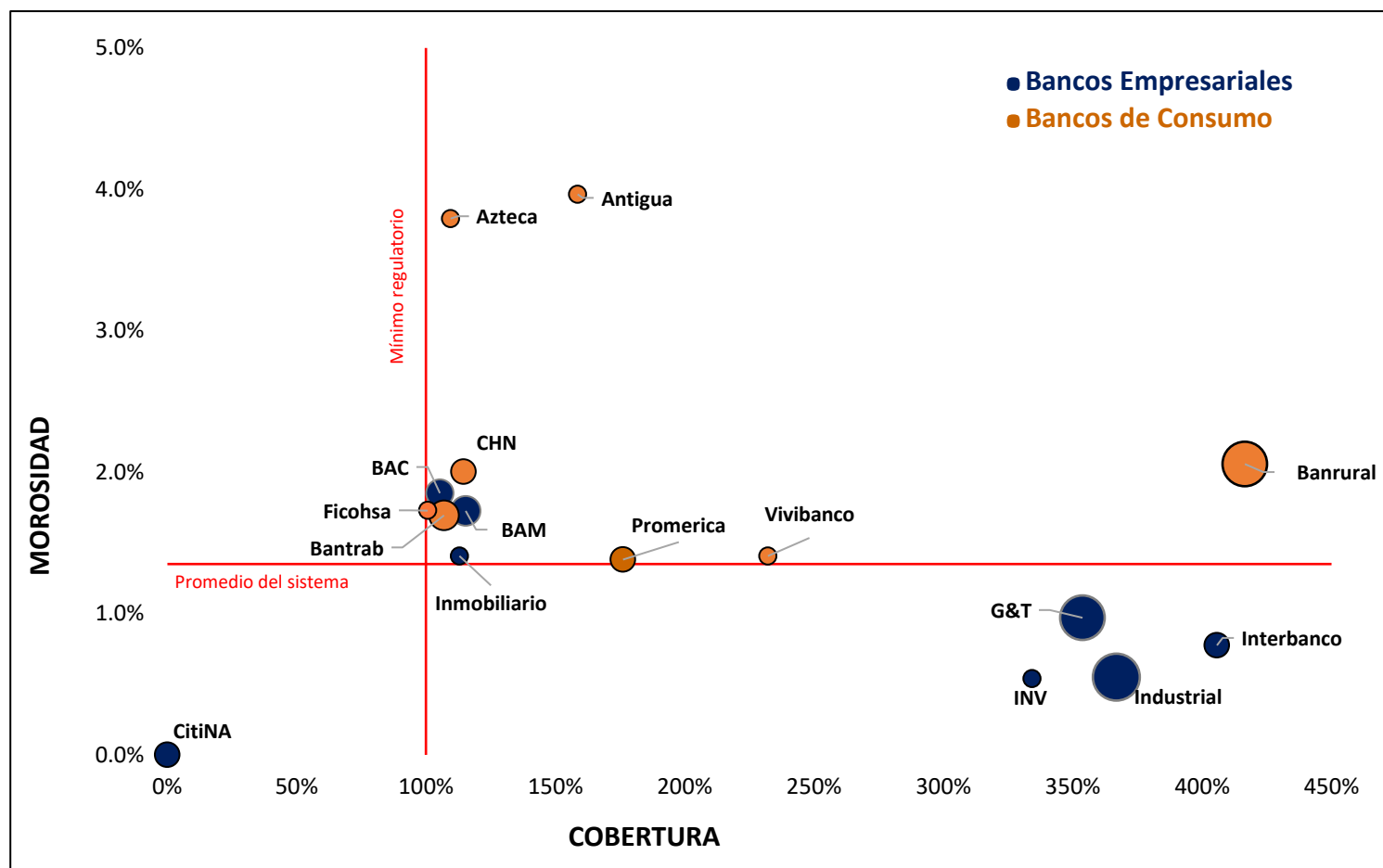
Instituciones Bancarias	LIQUIDEZ				SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Encaje Computable en relación a los Depósitos	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Cobertura de Liquidez 1/	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.01	17.16	50.89	4.40	9.27	22.47	13.33	19.35	36.06	3.20	2.00	114.54
INMOBILIARIO, S. A.	13.34	20.39	48.13	3.50	14.80	27.06	18.13	23.49	7.19	1.10	1.41	112.95
DE LOS TRABAJADORES	15.00	15.73	42.97	3.00	15.32	24.68	19.32	23.67	20.07	3.05	1.69	106.97
INDUSTRIAL, S. A.	12.26	17.10	49.00	3.60	8.00	15.39	10.84	14.50	26.17	1.95	0.55	366.94
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	15.50	16.90	60.10	4.40	10.14	24.26	12.32	20.18	26.88	2.69	2.06	416.54
INTERNACIONAL, S. A.	12.11	18.46	36.29	2.50	10.76	16.52	13.35	13.00	22.61	2.36	0.77	405.78
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	12.12	52.68	110.87	10.30	9.20	1,764.20	10.46	59.98	34.96	3.00	0.00	0.00
VIVIBANCO, S. A.	15.10	30.87	55.04	2.00	20.86	46.00	29.35	23.25	5.36	1.09	1.41	232.22
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	13.49	20.07	32.48	2.60	9.73	14.63	12.99	13.02	18.81	2.06	1.73	100.64
PROMERICA, S. A.	8.74	15.61	25.96	1.50	10.25	14.43	13.29	14.00	29.76	2.81	1.38	176.13
DE ANTIGUA, S. A.	14.91	16.38	29.02	1.70	10.44	15.95	12.85	15.75	47.46	4.45	3.96	158.60
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	11.13	20.77	32.93	2.30	8.97	13.15	11.36	12.32	23.35	2.03	1.85	105.35
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	10.72	16.64	27.74	1.30	8.47	11.57	11.39	13.37	15.18	1.40	1.72	115.31
G&T CONTINENTAL, S. A.	12.41	19.56	55.57	4.30	8.80	18.62	10.96	18.22	18.15	1.64	0.97	353.84
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	15.09	21.48	42.84	3.20	22.34	35.15	33.90	16.22	21.93	5.29	3.79	109.48
INV, S. A.	12.21	19.14	50.53	2.30	13.29	25.71	16.02	24.03	10.24	1.38	0.54	334.25
CREDICORP, S. A.	13.91	20.57	109.39	0.70	6.16	506.67	7.29	26.77	26.19	1.80	1.08	656.66
NEXA, S. A.	23.71	48.45	221.66	21.70	71.45	227.15	264.13	208.69	-1.99	-1.57	0.00	0.00
SISTEMA BANCARIO	12.80	17.92	47.41	3.40	9.60	17.73	12.35	16.37	23.36	2.20	1.35	248.01

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 2023

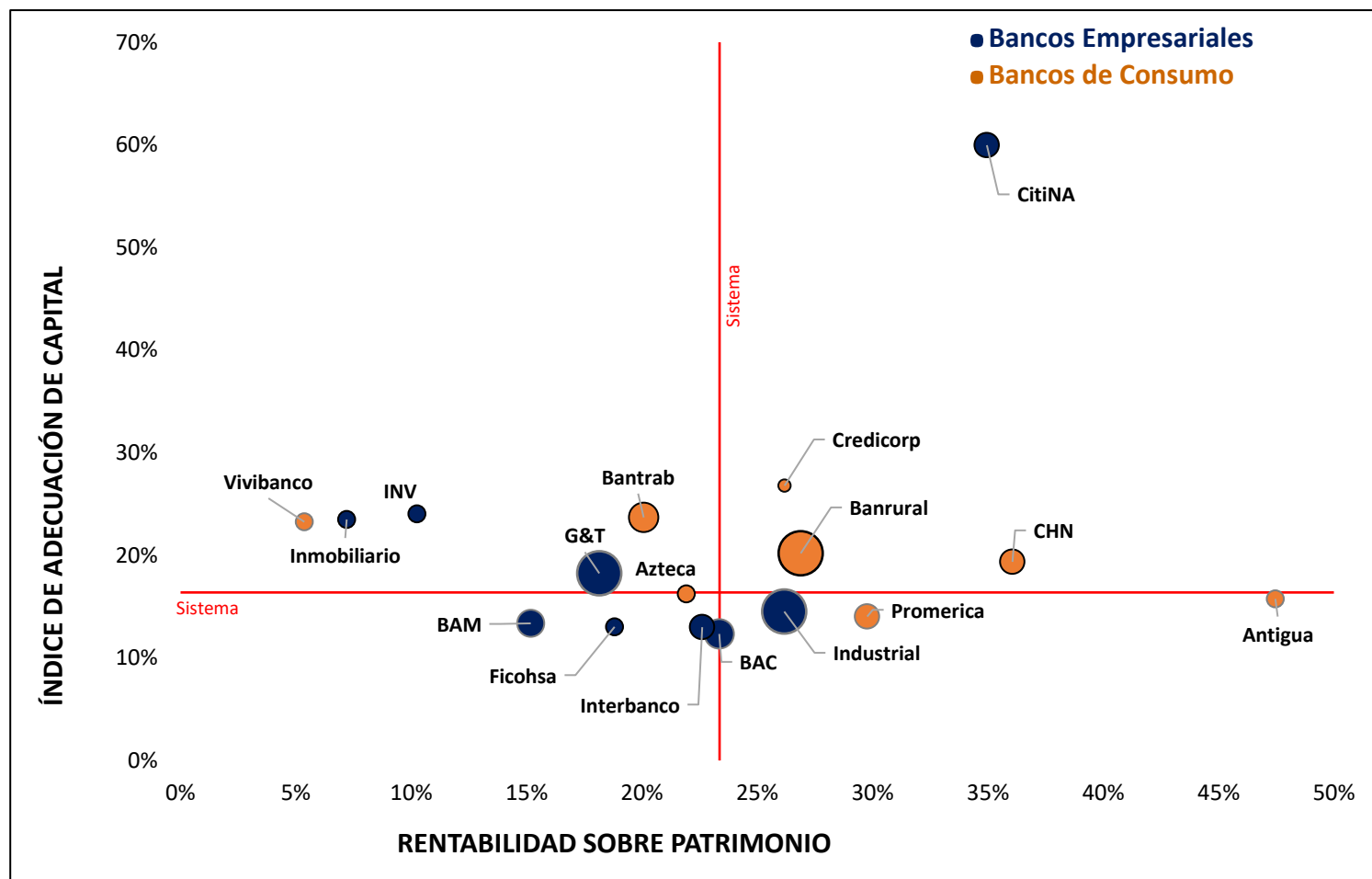


Banco Nexa, S. A., entidad que inició operaciones en enero de 2023, tiene una morosidad y una cobertura del 0.0%.

INDICADORES FINANCIEROS

SISTEMA BANCARIO

Al 31 de marzo de 2023



Banco Nexa, S. A., entidad que inició operaciones en enero de 2023, tiene un índice de adecuación de capital de 208.69% y una rentabilidad sobre patrimonio del -1.99%.

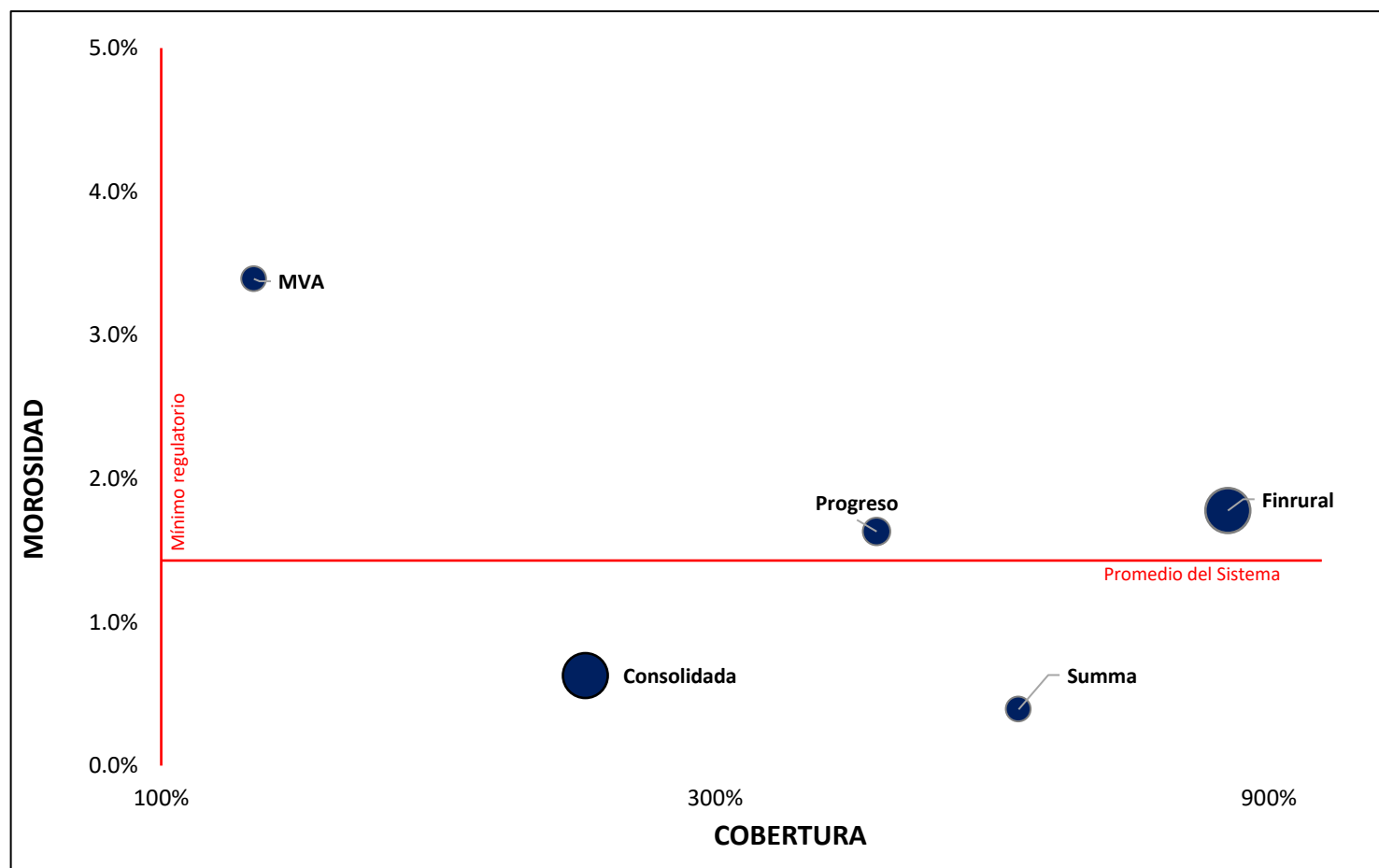
INDICADORES FINANCIEROS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

AL 31 DE MARZO DE 2023

Sociedades Financieras Privadas	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio ROE	Rendimiento del Activo ROA	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
INDUSTRIAL, S. A.	122.89	1,194.95	94.05	361.45	1,658.79	151.53	16.08	3.25	0.00	0.00
RURAL, S. A.	22.35	86.07	10.32	134.09	12.02	49.44	24.61	2.72	1.78	829.87
DE CAPITALES, S. A.	0.00	81,693.85	99.60	0.00	0.00	727.48	5.75	5.73	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	1.87	32.04	8.54	15.22	11.13	17.79	6.55	0.51	0.39	547.87
PROGRESO, S. A.	29.65	66.08	29.35	60.16	45.48	50.57	5.01	1.45	1.63	413.44
AGROMERCANTIL, S. A.	2,217.93	2,739.87	95.93	0.00	2,918.85	533.05	7.44	7.04	0.00	0.00
MVA, S. A.	4.83	18.66	17.99	25.04	23.36	23.56	3.89	0.70	3.39	120.17
CONSOLIDADA, S. A.	13.42	74.32	14.98	61.85	21.04	25.50	18.48	2.74	0.63	232.06
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	72.97	598.43	83.25	0.00	524.33	769.85	4.42	3.72	100.00	100.00
G & T CONTINENTAL, S. A.	4.93	109.70	18.87	0.00	29.27	61.80	29.20	4.11	0.00	0.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	14.59	96.82	24.33	154.44	37.55	51.36	18.73	3.17	1.43	299.54

INDICADORES FINANCIEROS SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 31 de marzo de 2023



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 2023

Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	0.00	6,161.30	97.43	0.00	0.00	174.34	13.66	5.34	0.00	0.00
MERCOM BANK LTD.	0.00	509.91	82.13	0.00	0.00	248.74	14.43	3.99	0.00	0.00
GTC BANK INC. 1/	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SISTEMA DE ENTIDADES FUERA DE PLAZA	0.00	886.89	89.72	0.00	0.00	202.30	10.87	3.86	0.00	0.00

1/ En su resolución SBP-0055-2022, del 13 de octubre de 2022, la Superintendencia de Bancos de Panamá canceló la licencia bancaria internacional de GTC Bank Inc.

INCLUSIÓN FINANCIERA

AL 31 DE MARZO DE 2023

INDICADORES A NIVEL NACIONAL	
Indicadores de Acceso	
1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS	31.5
Puntos de acceso a nivel nacional	34,680
2. PORCENTAJE DE MUNICIPIOS CON AL MENOS 1 PUNTO DE ACCESO	100%
Cantidad de municipios con al menos 1 punto de acceso	340
3. CUENTAS DE DEPÓSITOS Y LÍNEAS DE CRÉDITO AFILIADAS A SERVICIOS FINANCIEROS MÓVILES (SFM) POR CADA 10,000 ADULTOS	3,553.5
Cantidad de cuentas de depósito y líneas de crédito afiliadas a nivel nacional	3,914,625
Indicadores de Uso	
4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS	13,524.3
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional	14,898,911
5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO	12.6%
Cantidad de deudores a nivel nacional	1,387,112

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	2,511,429	34.0	8,528	14,902.2	3,742,577	27,398.6	6,880,960	24.2%	607,444
NORTE	1,022,429	21.3	2,179	100.7	10,297	5,892.2	602,440	6.9%	70,639
NORORIENTE	865,530	41.6	3,600	320.2	27,714	11,613.2	1,005,153	11.8%	101,883
SURORIENTE	928,597	34.3	3,186	164.0	15,227	10,039.2	932,238	10.4%	96,983
CENTRAL	1,319,570	28.6	3,777	251.6	33,205	11,287.2	1,489,421	10.8%	143,052
SUROCCIDENTE	2,537,349	30.6	7,754	237.4	60,230	9,888.0	2,508,931	8.5%	214,700
NOROCCIDENTE	1,447,586	25.4	3,678	86.7	12,553	7,201.8	1,042,527	6.9%	99,847
PETÉN	383,873	51.5	1,978	334.0	12,822	11,390.3	437,241	13.7%	52,564
TOTAL	11,016,363	31.5	34,680	3,553.5	3,914,625	13,524.3	14,898,911	12.6%	1,387,112

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 2023: 34,680 2,730 Agencias Bancarias 27,663 Establecimientos de Agentes Bancarios 4,287 ATMs (Cajeros Automáticos)
NOROCCIDENTE	Huehuetenango y Quiché	
PETÉN	Petén	

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

ESTADÍSTICAS DE CRÉDITOS POR GÉNERO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

ESTADÍSTICAS DE CRÉDITOS POR GÉNERO						
Indicador	Diciembre 2020		Diciembre 2021		Diciembre 2022	
	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer
1. Porcentaje de créditos otorgados por cantidad	58%	42%	57%	43%	59%	41%
2. Porcentaje de créditos otorgados por saldos	63%	37%	61%	39%	63%	37%
3. Tasa de interés activa promedio ponderado	19.4%	21.2%	19.4%	21.2%	20.5%	22.0%
4. Morosidad	2.5%	1.80%	2.6%	1.90%	2.1%	1.4%
5. Proporción de la morosidad	71%	29%	68%	32%	71%	29%

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

^{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

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

Al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio										
Destino Económico	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Comercio interno	7,551	21.8%	9,153	24.8%	9,685	25.6%	532	5.8%	2,134	28.3%
Comercio de importación	7,850	22.7%	8,339	22.6%	8,806	23.2%	468	5.6%	956	12.2%
Comercio de exportación	2,272	6.6%	2,326	6.3%	2,753	7.3%	427	18.3%	481	21.2%
Comercio no especificado	16,977	49.0%	17,086	46.3%	16,642	43.9%	-444	-2.6%	-336	-2.0%
Total	34,650	100.0%	36,904	100.0%	37,886	100.0%	982	2.7%	3,236	9.3%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio Interno										
Destino Económico	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,060	14.0%	1,176	12.9%	1,336	13.8%	160	13.6%	276	26.0%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	275	3.6%	238	2.6%	237	2.4%	0	-0.1%	-38	-13.8%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	203	2.7%	220	2.4%	230	2.4%	9	4.3%	27	13.3%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	95	1.3%	92	1.0%	89	0.9%	-4	-3.9%	-7	-7.0%
Especies y productos de la caza	22	0.3%	20	0.2%	28	0.3%	8	41.0%	6	27.6%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	144	1.9%	106	1.2%	106	1.1%	0	0.2%	-38	-26.2%
Productos de cantera	155	2.0%	89	1.0%	94	1.0%	5	5.3%	-61	-39.3%
Productos industriales (1)	1,700	22.5%	2,279	24.9%	2,289	23.6%	10	0.4%	589	34.7%
Productos industriales (2)	782	10.3%	796	8.7%	874	9.0%	78	9.8%	92	11.8%
Productos industriales (3)	3,115	41.3%	4,136	45.2%	4,402	45.5%	266	6.4%	1,287	41.3%
Total	7,551	100.0%	9,153	100.0%	9,685	100.0%	532	5.8%	2,134	28.3%

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

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

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

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Importación										
Destino Económico	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	784	10.0%	750	9.0%	1,106	12.6%	356	47.4%	322	41.1%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	51	0.6%	70	0.8%	74	0.8%	4	5.7%	23	46.2%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	82	1.0%	67	0.8%	96	1.1%	29	43.2%	14	17.1%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	6	0.1%	11	0.1%	11	0.1%	0	1.3%	5	94.3%
Especies y productos de la caza	5	0.1%	5	0.1%	5	0.1%	0	2.6%	0	3.5%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	125	1.6%	118	1.4%	123	1.4%	5	4.2%	-2	-1.9%
Productos de cantera	7	0.1%	7	0.1%	8	0.1%	1	16.7%	1	19.4%
Productos industriales (1)	1,509	19.2%	1,560	18.7%	1,584	18.0%	24	1.6%	75	5.0%
Productos industriales (2)	1,132	14.4%	921	11.0%	909	10.3%	-12	-1.3%	-224	-19.7%
Productos industriales (3)	4,149	52.9%	4,830	57.9%	4,890	55.5%	60	1.3%	741	17.9%
Total	7,850	100.0%	8,339	100.0%	8,806	100.0%	468	5.6%	956	12.2%

(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

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

Al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Exportación										
Destino Económico	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,634	71.9%	1,565	67.3%	1,977	71.8%	413	26.4%	344	21.0%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	13	0.6%	13	0.6%	13	0.5%	0	-1.6%	0	3.2%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	89	3.9%	200	8.6%	191	6.9%	-9	-4.4%	102	115.2%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	4	0.2%	12	0.5%	15	0.5%	2	19.2%	10	239.1%
Especies y productos de la caza	3	0.1%	2	0.1%	1	0.0%	0	-19.6%	-1	-49.2%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	7	0.3%	6	0.3%	12	0.4%	6	85.4%	5	63.4%
Productos de cantera	9	0.4%	9	0.4%	9	0.3%	0	4.2%	0	-3.4%
Productos industriales (1)	263	11.6%	272	11.7%	306	11.1%	34	12.6%	43	16.1%
Productos industriales (2)	149	6.6%	149	6.4%	93	3.4%	-56	-37.7%	-56	-37.9%
Productos industriales (3)	101	4.4%	99	4.2%	136	4.9%	37	37.2%	35	34.2%
Total	2,272	100.0%	2,326	100.0%	2,753	100.0%	427	18.3%	481	21.2%

(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

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

Al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas										
Destino Económico	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Establecimientos Financieros	7,666	26.9%	12,206	35.3%	12,215	35.0%	9	0.1%	4,549	59.3%
Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles	12,316	43.3%	12,962	37.5%	13,455	38.5%	493	3.8%	1,139	9.2%
Servicios Prestados a las Empresas	8,468	29.8%	9,437	27.3%	9,237	26.5%	-200	-2.1%	769	9.1%
Total	28,450	100.0%	34,604	100.0%	34,906	100.0%	302	0.9%	6,456	22.7%

Cartera destinada a Establecimientos Financieros										
Destino Económico	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Sistema bancario	1,187	14.0%	3,569	27.5%	3,391	25.2%	-178	-5.0%	2,203	185.6%
Instituciones auxiliares de crédito	1,340	15.8%	1,775	13.7%	1,909	14.2%	133	7.5%	569	42.4%
Servicios financieros	5,139	60.7%	6,862	52.9%	6,916	51.4%	54	0.8%	1,777	34.6%
Total	7,666	90.5%	12,206	94.2%	12,215	90.8%	9	0.1%	4,549	59.3%

Cartera destinada a Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles										
Destino Económico	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Edificios no residenciales	7,239	58.8%	8,029	61.9%	8,449	62.8%	420	5.2%	1,210	16.7%
Edificios de apartamentos y viviendas	854	6.9%	778	6.0%	756	5.6%	-22	-2.8%	-98	-11.5%
Urbanización y lotificación de terrenos para vivienda	348	2.8%	464	3.6%	468	3.5%	3	0.7%	119	34.3%
Urbanización y lotificación de terrenos para granjas agropecuarias	2	0.0%	1	0.0%	1	0.0%	0	-18.2%	-1	-39.9%
Urbanización y lotificación de terrenos para mausoleo	0	0.0%	7	0.1%	7	0.1%	0	-0.3%	7	2681.7%
Otras	3,872	31.4%	3,682	28.4%	3,774	28.0%	92	2.5%	-99	-2.5%
Total	12,316	100.0%	12,962	100.0%	13,455	100.0%	493	3.8%	1,139	9.2%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS
Cartera Destinada a la Industria Manufacturera
Al 31 de marzo de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Industria Manufacturera										
Destino Económico	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos alimenticios, bebidas y tabaco	14,634	52.8%	18,114	52.6%	18,303	53.5%	189	1.0%	3,669	25.1%
Textiles, prendas de vestir e industrias de cuero	1,507	5.4%	2,085	6.1%	1,837	5.4%	-248	-11.9%	331	21.9%
Industria de madera y productos de la madera, incluidos muebles	462	1.7%	588	1.7%	615	1.8%	26	4.5%	152	33.0%
Fabricación de papel y productos de papel; imprentas y editoriales	1,453	5.2%	1,709	5.0%	1,626	4.7%	-84	-4.9%	173	11.9%
Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo y del carbón de caucho y plástico	2,894	10.4%	3,485	10.1%	3,524	10.3%	38	1.1%	630	21.8%
Fabricación de productos minerales no metálicos exceptuando los derivados del petróleo y del carbón	3,521	12.7%	4,902	14.2%	4,995	14.6%	94	1.9%	1,474	41.9%
Industrias metálicas básicas	1,993	7.2%	1,821	5.3%	1,543	4.5%	-278	-15.3%	-450	-22.6%
Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo	1,104	4.0%	1,502	4.4%	1,387	4.1%	-115	-7.6%	283	25.7%
Otras industrias manufactureras	145	0.5%	211	0.6%	402	1.2%	191	90.7%	257	176.9%
Total	27,713	100.0%	34,417	100.0%	34,232	100.0%	-185	-0.5%	6,519	23.5%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

Cartera Destinada a la Construcción

Al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Construcción										
Destino Económico	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Construcción, Reforma y Reparación de Vías de Comunicación	2,694	17.8%	2,799	18.1%	2,891	18.5%	92	3.3%	197	7.3%
Construcción, Reforma y Reparación en General	12,463	82.2%	12,643	81.9%	12,768	81.5%	125	1.0%	304	2.4%
Total	15,158	100.0%	15,442	100.0%	15,659	100.0%	217	1.4%	501	3.3%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Electricidad, Gas y Agua										
Destino Económico	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Electricidad	16,063	99.4%	15,889	99.7%	15,471	99.6%	-418	-2.6%	-592	-3.7%
Gas	63	0.4%	7	0.0%	8	0.1%	1	16.5%	-55	-87.4%
Obras hidráulicas y suministro de agua	33	0.2%	46	0.3%	50	0.3%	4	9.6%	18	53.7%
Total	16,159	100.0%	15,942	100.0%	15,530	100.0%	-412	-2.6%	-629	-3.9%

Cartera destinada a Electricidad										
Destino Económico	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Generación de energía eléctrica	10,604	66.0%	9,926	62.5%	9,372	60.6%	-554	-5.6%	-1,232	-11.6%
Transmisión y distribución de energía eléctrica	5,310	33.1%	5,829	36.7%	5,742	37.1%	-86	-1.5%	432	8.1%
Otras	149	0.9%	135	0.8%	358	2.3%	223	165.3%	208	139.8%
Total	16,063	100.0%	15,889	100.0%	15,471	100.0%	-418	-2.6%	-592	-3.7%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS
Cartera Destinada a la Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca
Al 31 de marzo de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca										
Destino Económico	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Agricultura	7,293	73.9%	7,094	71.5%	7,419	71.6%	325	4.6%	126	1.7%
Ganadería	2,199	22.3%	2,348	23.7%	2,470	23.8%	122	5.2%	272	12.4%
Silvicultura	320	3.2%	364	3.7%	374	3.6%	10	2.6%	54	17.0%
Caza y Pesca	54	0.5%	108	1.1%	103	1.0%	-5	-4.9%	49	91.7%
Total	9,865	100.0%	9,915	100.0%	10,366	100.0%	451	4.5%	501	5.1%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS
Cartera Destinada a los Servicios Comunales, Sociales y Personales
Al 31 de marzo de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a los Servicios Comunales, Sociales y Personales										
Destino Económico	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Servicios de Saneamiento y Similares	136	1.4%	362	3.8%	150	1.6%	-212	-58.5%	14	10.4%
Servicios Sociales y Otros Servicios Comunales Conexos	6,076	63.1%	5,543	58.1%	5,607	60.2%	64	1.1%	-469	-7.7%
Servicios de Diversion, Esparcimiento y Culturales	534	5.5%	532	5.6%	510	5.5%	-22	-4.1%	-24	-4.4%
Servicios Personales y De Los Hogares	2,888	30.0%	3,098	32.5%	3,040	32.7%	-58	-1.9%	151	5.2%
Organizaciones Internacionales y Otros Organismos Extraterritoriales	0	0.0%	1	0.0%	1	0.0%	0	-8.0%	0	80.1%
Total	9,635	100.0%	9,536	100.0%	9,308	100.0%	-228	-2.4%	-327	-3.4%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS
Cartera Destinada al Transporte y Almacenamiento
Al 31 de marzo de 2023
 (Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada al Transporte y Almacenamiento										
Destino Económico	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Transporte terrestre	2,138	93.3%	2,569	94.5%	2,669	95.0%	100	3.9%	531	24.8%
Transporte por agua	31	1.4%	25	0.9%	29	1.0%	4	17.5%	-2	-7.0%
Transporte aéreo	123	5.4%	126	4.6%	111	4.0%	-15	-11.8%	-11	-9.3%
Total	2,292	100.0%	2,720	100.0%	2,810	100.0%	90	3.3%	518	22.6%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS
Cartera Destinada a la Explotación de Minas y Canteras
Al 31 de marzo de 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Explotación de Minas y Canteras										
Destino Económico	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Minas de carbón	1	0.7%	1	0.4%	0	0.2%	0	-33.5%	-1	-67.0%
Petróleo, Crudo y Gas Natural	10	4.5%	5	2.6%	4	2.1%	0	-4.2%	-6	-55.9%
Extracción de minerales metálicos	1	0.3%	3	1.5%	2	1.1%	0	-12.2%	1	198.7%
Extracción de minerales no metálicos	117	53.6%	45	26.1%	68	32.6%	23	51.8%	-49	-41.9%
Explotación de canteras	89	40.9%	119	69.4%	133	64.0%	14	11.9%	44	49.0%
Total	218	100.0%	172	100.0%	208	100.0%	37	21.3%	-10	-4.7%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Consumo										
Destino Económico	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Adquisición bienes durables	66,350	75.0%	74,682	72.1%	78,104	71.4%	3,422	4.6%	11,755	17.7%
Adquisición bienes fungibles	666	0.8%	672	0.6%	727	0.7%	55	8.2%	61	9.2%
Servicios recibidos	5,191	5.9%	6,073	5.9%	6,436	5.9%	363	6.0%	1,245	24.0%
Consumos por tarjeta crédito	16,280	18.4%	22,217	21.4%	24,179	22.1%	1,961	8.8%	7,899	48.5%
Total	88,487	100.0%	103,645	100.0%	109,446	100.0%	5,801	5.6%	20,959	23.7%

Cartera destinada a la Adquisición de Bienes Durables										
Destino Económico	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Mobiliario para el hogar	6,524	9.8%	6,972	9.3%	7,238	9.3%	266	3.8%	714	11.0%
Vehículos de uso personal	4,447	6.7%	5,209	7.0%	5,535	7.1%	326	6.3%	1,088	24.5%
Inmuebles	11,900	17.9%	13,599	18.2%	14,417	18.5%	818	6.0%	2,517	21.2%
Bienes inmuebles para vivienda	13,183	19.9%	14,100	18.9%	14,315	18.3%	215	1.5%	1,132	8.6%
Otros bienes	30,296	45.7%	34,802	46.6%	36,599	46.9%	1,797	5.2%	6,303	20.8%
Total	66,350	100.0%	74,682	100.0%	78,104	100.0%	3,422	4.6%	11,755	17.7%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Consumos por Tarjeta de Crédito										
Entidad	mar-2022		dic-2022		mar-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	83	0.5%	141	0.6%	185	0.8%	44	30.9%	101	122.0%
INMOBILIARIO, S. A.	31	0.2%	36	0.2%	38	0.2%	2	4.5%	7	21.6%
DE LOS TRABAJADORES	238	1.5%	279	1.3%	287	1.2%	9	3.1%	49	20.7%
INDUSTRIAL, S. A.	1,618	9.9%	2,309	10.4%	2,560	10.6%	251	10.9%	942	58.2%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,211	13.6%	2,758	12.4%	2,805	11.6%	47	1.7%	594	26.9%
INTERNACIONAL, S. A.	84	0.5%	96	0.4%	91	0.4%	-5	-5.5%	7	8.2%
VIVIBANCO, S. A.	3	0.0%	4	0.0%	5	0.0%	1	20.7%	2	67.6%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	942	5.8%	1,178	5.3%	1,253	5.2%	75	6.3%	311	33.1%
PROMERICA, S. A.	5,208	32.0%	6,839	30.8%	7,100	29.4%	261	3.8%	1,892	36.3%
DE ANTIGUA, S. A.	180	1.1%	159	0.7%	141	0.6%	-18	-11.1%	-39	-21.6%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,917	17.9%	4,161	18.7%	4,694	19.4%	534	12.8%	1,777	60.9%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,548	9.5%	2,109	9.5%	2,425	10.0%	316	15.0%	877	56.7%
G&T CONTINENTAL, S. A.	1,218	7.5%	2,149	9.7%	2,595	10.7%	446	20.7%	1,377	113.1%
INV, S. A.	1	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	16.5%	0	-58.7%
Total	16,281	100.0%	22,217	100.0%	24,179	100.0%	1,961	8.8%	7,898	48.5%

CARTERA CREDITICIA BANCOS

**Tasa de interés promedio por destino económico
en moneda nacional y moneda extranjera
Al 31 de marzo de 2023**

Tasa de interés promedio en moneda nacional				
Destino Económico	mar-2022	dic-2022	mar-2023	Variación internaual (puntos básicos)
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	21.42%	22.63%	22.84%	142
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	11.03%	11.16%	11.24%	21
Explotación de Minas y Canteras	8.77%	7.34%	7.62%	-114
Industrias Manufactureras	7.24%	7.11%	7.28%	4
Electricidad, Gas y Agua	5.85%	5.88%	5.90%	6
Construcción	7.66%	7.67%	7.72%	6
Comercio	9.56%	9.52%	9.66%	10
Transporte y Almacenamiento	10.30%	9.57%	9.64%	-65
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	6.39%	6.43%	6.54%	15
Servicios Comunes, Sociales y Personales	7.11%	7.10%	7.21%	10
Total	15.35%	15.96%	16.24%	89

Tasa de interés promedio en moneda extranjera				
Destino Económico	mar-2022	dic-2022	mar-2023	Variación internaual (puntos básicos)
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	10.56%	11.46%	11.46%	90
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	5.44%	6.04%	6.19%	75
Explotación de Minas y Canteras	5.90%	5.28%	5.48%	-42
Industrias Manufactureras	5.03%	5.58%	5.89%	86
Electricidad, Gas y Agua	5.19%	6.49%	6.93%	174
Construcción	5.77%	6.15%	6.29%	52
Comercio	5.84%	6.56%	6.82%	98
Transporte y Almacenamiento	5.77%	5.97%	6.00%	23
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	5.49%	5.96%	6.17%	67
Servicios Comunes, Sociales y Personales	5.39%	6.24%	6.50%	112
Total	6.01%	6.72%	6.95%	93

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

PRIMAS NETAS

(Cifras en millones de Quetzales)

Ramo	mar-2022		mar-2023		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA	635	100.0%	793	100.0%	157	24.8%
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Planes Individuales	62	9.7%	90	11.3%	28	45.4%
Planes Colectivos	573	90.2%	703	88.7%	130	22.7%
Rentas y Pensiones	1	0.1%	0	0.0%	-1	-100.0%
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,027	100.0%	1,364	100.0%	337	32.8%
Salud y Hospitalización	960	93.5%	1,282	94.0%	322	33.6%
Accidentes Personales	66	6.4%	81	5.9%	15	22.4%
Accidentes en Viajes	1	0.1%	1	0.1%	0	28.6%
DE SEGUROS DE DAÑOS	1,094	100.0%	1,272	100.0%	177	16.2%
Incendio y Líneas Aliadas	154	14.0%	200	15.7%	47	30.4%
Terremoto	157	14.4%	200	15.8%	43	27.3%
Vehículos Automotores	466	42.6%	523	41.1%	57	12.1%
Transportes	62	5.6%	63	4.9%	1	2.1%
Robo y Hurto	90	8.2%	100	7.9%	10	11.0%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	1	0.1%	1	0.1%	1	62.5%
Cascos Marítimos	3	0.2%	3	0.2%	0	15.4%
Rotura de Cristales	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Aviación	16	1.4%	22	1.8%	7	42.0%
Responsabilidad Civil	38	3.5%	39	3.1%	1	3.7%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	10	0.9%	11	0.8%	1	7.1%
Riesgos Técnicos	35	3.2%	36	2.9%	2	4.9%
Agrícola	1	0.1%	1	0.0%	0	-37.5%
Diversos	63	5.8%	72	5.7%	9	14.1%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN	83	100.0%	99	100.0%	16	18.7%
Fidelidad	9	11.3%	9	9.4%	0	-1.0%
Judiciales	1	1.2%	1	0.9%	0	-8.0%
Administrativos ante gobierno	47	56.5%	58	58.6%	11	23.1%
Administrativos ante particulares	19	23.1%	22	22.3%	3	14.3%
Crédito para la vivienda	6	7.7%	8	8.6%	2	32.0%
Diversos	0	0.1%	0	0.2%	0	100.0%
Total	2,839		3,527		687	24.2%

SINIESTRALIDAD POR RAMO DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	mar-2022			mar-2023			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
VIDA	635	301	47.4	793	250	31.5	157	-51	-15.9
Planes Populares	0	1	-36,061.3	0	0	0.0	0	-1	36,061.3
Planes Individuales	62	32	52.0	90	36	40.4	28	4	-11.6
Planes Colectivos	573	266	46.5	703	212	30.1	130	-55	-16.4
Rentas y Pensiones	1	1	216.5	0	1	0.0	-1	0	-216.5
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,027	458	44.6	1,364	540	39.6	337	82	-5.0
Salud y Hospitalización	960	449	46.7	1,282	529	41.2	322	80	-5.5
Accidentes Personales	66	10	14.8	81	11	13.9	15	1	-1.0
Accidentes en Viajes	1	0	3.4	1	0	8.5	0	0	5.1
DAÑOS	1,094	351	32.0	1,272	353	27.8	177	3	-4.3
Incendio y Líneas Aliadas	154	101	65.6	200	61	30.7	47	-39	-34.9
Terremoto	157	-38	-24.5	200	-73	-36.5	43	-35	-12.1
Vehículos Automotores	466	235	50.5	523	268	51.2	57	32	0.7
Transportes	62	20	32.3	63	28	44.7	1	8	12.4
Robo y Hurto	90	28	31.5	100	29	28.6	10	0	-2.9
Servicio y Conservación de Activos Fijos	1	0	0.0	1	0	9.2	1	0	9.2
Cascos Marítimos	3	0	15.9	3	0	-0.4	0	0	-16.4
Rotura de Cristales	0	0	183.4	0	0	126.2	0	0	-57.2
Aviación	16	1	6.5	22	6	25.8	7	5	19.3
Responsabilidad Civil	38	9	23.6	39	13	32.2	1	4	8.6
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	10	3	35.1	11	3	30.4	1	0	-4.7
Riesgos Técnicos	35	-17	-49.3	36	16	44.8	2	33	94.1
Agrícola	1	0	24.2	1	-3	-663.2	0	-4	-687.4
Diversos	63	8	12.0	72	6	7.8	9	-2	-4.2
CAUCIÓN	83	4	4.6	99	2	1.8	15	-2	-2.8
Fidelidad	9	0	-0.1	9	0	0.7	0	0	0.8
Judiciales	1	0	0.0	1	0	-0.5	0	0	-0.5
Administrativos ante gobierno	47	3	6.4	58	0	0.2	11	-3	-6.2
Administrativos ante particulares	19	1	5.7	22	1	4.8	3	0	-1.0
Crédito para la vivienda	6	0	-3.9	8	1	6.7	2	1	10.6
Diversos	0	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0.0
Total	2,839	1,114	39.2	3,527	1,145	32.5	687	31	-6.8

* Variación en puntos porcentuales.

GRUPOS FINANCIEROS LEGALMENTE AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS

MARZO DE 2023

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 2023 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

2. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

3. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

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

4. GRUPO FINANCIERO PROMERICA

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

5. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

Banco G&T Continental, S. A. *
 Financiera G&T Continental, S. A.
 Asesoría en Valores, S. A.
 GTC Bank Inc.
 Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
 G&T Conticredit, S. A.
 G&T Contivalores, S. A. ⁽¹⁾
 Seguros G&T, S. A.
 Afianzadora G&T, S. A. ⁽²⁾

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⁾ La entidad G&T Contivalores, S.A. fue absorbida por Asesoría en Valores, S.A. en noviembre de 2022. Actualmente se encuentra en trámite la gestión relacionada con su desincorporación del Grupo Financiero G&T Continental.

⁽²⁾ 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