

INFORME DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS ANTE LA HONORABLE JUNTA MONETARIA



Al 31 de diciembre de 2022

CONTENIDO

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



VIII.	COMPAÑÍAS ASEGURADORAS	29
A.	NIVEL DE OPERACIONES	29
B.	REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS	30
C.	SINIESTRALIDAD	31
D.	EFICIENCIA	32
E.	POSICIÓN PATRIMONIAL	32
F.	PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE	33
G.	INVERSIONES	33
H.	RESERVAS TÉCNICAS	34
IX.	ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	35
X.	CASAS DE CAMBIO	36
XI.	CASAS DE BOLSA	37
XII.	ENTIDADES DE MICROFINANZAS	38
XIII.	INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-	39
XIV.	BANCO DE GUATEMALA	40
XV.	PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	41
A.	PERSONAS OBLIGADAS	41
B.	ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS	41
C.	ANÁLISIS ESTRATÉGICO	42
D.	ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL	42
E.	ORGANISMOS INTERNACIONALES	42
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)	43
ANEXOS		44

ÍNDICE DE GRÁFICAS

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



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

Gráfica 64. Índice de siniestralidad - daños	32
Gráfica 65. Razón combinada (%) Ramo de daños.....	32
Gráfica 66. Resultado técnico	32
Gráfica 67. Inversiones – estructura del portafolio.....	33
Gráfica 68. Inversiones – variación interanual por los principales tipos de inversión	34
Gráfica 69. Reservas técnicas - saldo y variación interanual	34
Gráfica 70. Reservas técnicas - saldo y variación interanual por tipo de reserva.....	34
Gráfica 71. Reporte de transacciones sospechosas.....	41
Gráfica 72. Cantidad de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	41
Gráfica 73. Monto de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	41
Gráfica 74. Estructura de requerimientos nacionales e internacionales atendidos.....	42



ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Entidades supervisadas	3
Cuadro 2. Principales rubros del balance general y estado de resultados del sistema bancario	4
Cuadro 3. Sistema bancario - indicadores financieros	5
Cuadro 4. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las sociedades financieras privadas	6
Cuadro 5. Sociedades financieras privadas - indicadores financieros.....	7
Cuadro 6. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las entidades fuera de plaza	8
Cuadro 7. Entidades fuera de plaza - indicadores financieros.....	9
Cuadro 8. Cartera crediticia bruta total por destino económico.....	12
Cuadro 9. Financiamiento a los hogares	14
Cuadro 10. Valuación de activos crediticios	23
Cuadro 11. Reservas por valuación de activos crediticios	23
Cuadro 12. Principales rubros del balance de las empresas especializadas en servicios financieros	28
Cuadro 13. Principales rubros del estado de resultados de las compañías aseguradoras	29
Cuadro 14. Posición patrimonial de las compañías aseguradoras.....	32
Cuadro 15. Principales rubros del balance de las compañías aseguradoras	33
Cuadro 16. Principales rubros del balance de los almacenes generales de depósito	35
Cuadro 17. Principales rubros del balance de las casas de cambio.....	36
Cuadro 18. Principales rubros del balance de las casas de bolsa.....	37
Cuadro 19. Principales rubros del balance del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-	39
Cuadro 20. Balance general condensado del Banco de Guatemala	40
Cuadro 21. Personas Obligadas.....	41

I. SÍNTESIS

Este documento tiene como objetivo informar a la Junta Monetaria sobre la situación financiera de las entidades sujetas a la vigilancia e inspección por parte de la Superintendencia de Bancos, haciendo énfasis en el comportamiento del sistema bancario, de las sociedades financieras y de las entidades fuera de plaza, por su importancia relativa en función del tamaño de sus activos, toda vez que representan el 94.7% del total de activos de las entidades supervisadas. Estas instituciones apoyan la intermediación financiera que se refiere al traslado de recursos de agentes económicos con excedentes financieros hacia demandantes de estos. Asimismo, presenta una breve descripción, en forma agregada, del comportamiento de los principales rubros del sistema financiero¹, particularmente las inversiones, la cartera de créditos y las obligaciones depositarias, entre otros. Además, describe la evolución de los principales riesgos e indicadores financieros.

Este informe también contiene información sobre la situación financiera de las empresas especializadas en servicios financieros, las compañías aseguradoras, los almacenes generales de depósito, las casas de cambio, las casas de bolsa, el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, una entidad microfinanciera de ahorro y crédito 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 diciembre de 2022, los activos de los bancos muestran un crecimiento interanual de 11.9%, mientras que se registró una disminución para las sociedades financieras de 23.2% y para las entidades fuera de plaza de 87.8%. El incremento interanual agregado de 7.5% en los activos del sistema financiero fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado

por la cartera de créditos de los bancos. Las **inversiones**, netas de provisiones, aumentaron 0.2% respecto de diciembre de 2021, con un saldo de Q139,048 millones, y estuvieron integradas principalmente por títulos valores del gobierno central. Las **disponibilidades** registraron un saldo de Q75,668 millones, conformado principalmente por Q52,126 millones en banco central, Q9,888 millones en caja y Q9,664 en bancos del exterior; las operaciones en moneda nacional representan el 73.2% del saldo.

El ritmo de crecimiento interanual de la **actividad crediticia** fue de 14.4%, ascendiendo a Q272,122 millones. La cartera en moneda nacional, con una participación de 67% del total de la cartera crediticia, creció en forma interanual 19.7%, en tanto que la cartera en moneda extranjera, con una participación de 33%, aumentó 5.0% respecto a la misma fecha del año previo. El financiamiento a las empresas a diciembre de 2022 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 al transporte y almacenamiento; con variaciones interanuales de 26.9%, 17.2%, 7.4% y 19.7%, 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 19.8% y dentro de estos conceptos, el financiamiento para vivienda, integrado por los dos últimos rubros indicados, presentó un crecimiento interanual de 9.2%.

Las **obligaciones depositarias**, principal fuente de captación de recursos, a diciembre de 2022, ascendieron a un saldo agregado de Q373,842 millones. Para el caso de los bancos, que participan con el 99.99% del saldo agregado, se registró un incremento interanual de 10.5%, impulsado por el

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

dinamismo mostrado por los depósitos de ahorro que se incrementaron 15.8%, en tanto que los depósitos a plazo y monetarios crecieron 8.6% y 8.9%, respectivamente. Por su parte, las obligaciones depositarias de las entidades fuera de plaza registraron una reducción casi total de estas, reportando un saldo de Q1.2 millones². Cabe indicar que el 82% de las obligaciones depositarias, en forma agregada, se encuentra constituido en moneda nacional.

Los **créditos obtenidos** mostraron un crecimiento interanual de 21.2%, mientras que el margen por girar se encuentra en 36.0%. Estos créditos están conformados principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, y presentan un saldo de Q45,469 millones.

Por otra parte, las entidades mantuvieron una posición de **liquidez** adecuada para atender oportunamente sus obligaciones financieras, de esa cuenta el indicador de liquidez inmediata para los bancos fue de 19.8% y para las sociedades financieras de 10.7 %; por su parte, la liquidez mediata fue 47.6% y 91.7%, respectivamente.

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 262.5%, porcentaje superior al 100% requerido en la normativa. Asimismo, la valuación de los activos crediticios, a septiembre de 2022, muestra que el 92% de los mismos fueron clasificados en la categoría “A”, de riesgo normal.

La **solvencia**, medida por el indicador de adecuación de capital, se ubicó en 16.5% para los bancos y en 46.8% para las sociedades financieras, 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 Q10,427 millones, mayores en 36.4% en relación con las obtenidas en el mismo periodo del año previo. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras disminuyeron 4.4% y las de las entidades fuera de plaza se redujeron 53.1%. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) de los bancos fue de 24.3%, el de las sociedades financieras de 21.0% y el de las entidades fuera de plaza de 8.8%. Por su parte, el indicador de rendimiento del activo (ROA) de bancos fue de 2.3%, el de las sociedades financieras de 3.2% y el de las entidades fuera de plaza de 2.1%.

Los activos de las **empresas especializadas en servicios financieros**³ representan el 1.9% del total de activos de las entidades supervisadas y registraron un aumento de 24.0% respecto a diciembre del año anterior. Su pasivo registró un incremento de 25.6%, mientras que sus utilidades crecieron 29.4% respecto de las registradas en diciembre de 2021.

Los activos de las **compañías aseguradoras** representan el 2.6% del total de activos de las entidades supervisadas. Asimismo, su actividad, medida a través de las primas netas, mostró un incremento de 13.3% con relación a diciembre de 2021, alcanzando un saldo de Q10,255 millones. El incremento interanual más significativo se registró en las primas netas de seguro de daños, influenciado por los seguros de vehículos automotores; asimismo, en los seguros de vida por planes colectivos y en los seguros de salud y hospitalización.

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

² 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.

³ 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 diciembre de 2022, la Superintendencia de Bancos tiene bajo su vigilancia e inspección, además del Banco de Guatemala, instituciones con activos que ascienden a Q524,805 millones, como se indica en el Cuadro 1. El sistema bancario tiene la mayor

participación medida por activos con 92.7%, seguido por las compañías de seguros con 2.6%, las empresas especializadas en servicios financieros con 1.9%; las sociedades financieras tienen una participación de 1.7% y las entidades fuera de plaza de 0.4%. 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 diciembre de 2022, 46 instituciones supervisadas pertenecen a los diez grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, los cuales están sujetos a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos.

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

CUADRO 1. ENTIDADES SUPERVISADAS

Tipo de Institución	Número de Entidades	Estructura por Activos	(Cifras en millones de quetzales)			
			Activo	Pasivo	Capital	Resultado antes de impuesto
Sistema Bancario	17	92.7%	486,323	439,854	46,469	10,427
Compañías de Seguros	28	2.6%	13,857	8,905	4,951	1,218
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{a/}	5	1.9%	9,992	7,730	2,261	1,037
Sociedades Financieras ^{b/}	11	1.7%	8,921	7,426	1,494	289
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	3	0.4%	1,990	994	997	170
Almacenes Generales de Depósito	14	0.1%	744	393	351	100
Otras Entidades ^{c/}	15	0.6%	2,979	675	2,304	388
Total	93	100.0%	524,805	465,978	58,828	13,630
Banco de Guatemala	1		212,997	209,215	3,782	-2,474 ^{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 diciembre de 2022, los activos netos totales de los bancos ascendieron a Q486,323 millones, registrando un crecimiento interanual de 11.9%.

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

BALANCE GENERAL *

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020-2021		2021-2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	65,029	16.5	70,736	16.3	74,415	15.3	5,707	8.8%	3,679	5.2%
Inversiones	118,316	30.0	125,352	28.8	132,596	27.3	7,036	5.9%	7,245	5.8%
Cartera de Créditos	198,061	50.3	224,070	51.6	261,193	53.7	26,009	13.1%	37,124	16.6%
Empresarial Mayor	113,334	28.8	126,362	29.1	143,151	29.4	13,028	11.5%	16,790	13.3%
Empresarial Menor	15,902	4.0	15,354	3.5	14,095	2.9	-548	-3.4%	-1,259	-8.2%
Consumo	59,801	15.2	70,305	16.2	88,009	18.1	10,504	17.6%	17,704	25.2%
Microcrédito	3,553	0.9	5,930	1.4	8,703	1.8	2,377	66.9%	2,773	46.8%
Hipotecario para la Vivienda	12,892	3.3	14,462	3.3	16,122	3.3	1,570	12.2%	1,660	11.5%
(-) Estimaciones por Valuación	-7,422	-1.9	-8,344	-1.9	-8,887	-1.8	-922	12.4%	-544	6.5%
Otros Activos	12,661	3.2	14,441	3.3	18,118	3.7	1,779	14.1%	3,678	25.5%
Total Activo	394,066	100.0	434,598	100.0	486,323	100.0	40,531	10.3%	51,725	11.9%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	305,094	77.4	338,303	77.8	373,840	76.9	33,209	10.9%	35,538	10.5%
Monetarios	114,296	29.0	124,192	28.6	135,257	27.8	9,896	8.7%	11,066	8.9%
Ahorro	72,052	18.3	84,265	19.4	97,551	20.1	12,213	17.0%	13,286	15.8%
Plazo	117,728	29.9	128,778	29.6	139,909	28.8	11,049	9.4%	11,131	8.6%
Otros Depósitos	1,018	0.3	1,069	0.2	1,123	0.2	51	5.0%	55	5.1%
Créditos Obtenidos	38,081	9.7	37,394	8.6	44,407	9.1	-687	-1.8%	7,014	18.8%
Obligaciones Financieras	452	0.1	317	0.1	442	0.1	-134	-29.8%	124	39.1%
Otros Pasivos	13,823	3.5	17,756	4.1	21,165	4.4	3,933	28.5%	3,408	19.2%
Total Pasivo	357,450	90.7	393,770	90.6	439,854	90.4	36,320	10.2%	46,084	11.7%
Capital Contable	36,617	9.3	40,828	9.4	46,469	9.6	4,211	11.5%	5,641	13.8%
Total Pasivo y Capital	394,066	100.0	434,598	100.0	486,323	100.0	40,531	10.3%	51,725	11.9%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	dic-2020	dic-2021	dic-2022	Variación	
				2021-2022	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	29,377	31,617	35,863	4,246	13.4%
(-) Costos Financieros	12,116	11,894	13,127	1,233	10.4%
Margen de Intermediación	17,261	19,724	22,737	3,013	15.3%
(+) Margen de Servicios	3,034	3,071	3,605	534	17.4%
(+) Margen de Otros Ingresos	-3,097	-2,557	-1,739	818	32.0%
Margen Operacional Bruto	17,197	20,237	24,603	4,366	21.6%
(-) Costos Operativos	11,215	12,989	14,696	1,707	13.1%
Margen Operacional Neto	5,982	7,249	9,907	2,659	36.7%
(+) Otros Productos y Gastos	-298	393	519	126	32.2%
Utilidades antes de impuesto	5,684	7,641	10,427	2,785	36.4%
(-) Impuesto sobre la Renta	582	1,052	1,460	408	38.8%
Utilidades después de impuesto	5,102	6,590	8,967	2,377	36.1%

* 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 Q37,124 millones (16.6%)⁴. Por su parte, las inversiones aumentaron en Q7,245 millones (5.8%) y las disponibilidades Q3,679 millones (5.2%) (Anexo 2.1).

El incremento en la cartera de créditos está asociado al aumento de la agrupación consumo en Q17,704 millones (25.2%), empresarial mayor⁵ en Q16,790 millones (13.3%) y microcrédito en Q2,773 millones (46.8%). Por su parte, el incremento en las inversiones corresponde, principalmente, a la adquisición de títulos valores emitidos por el gobierno central.

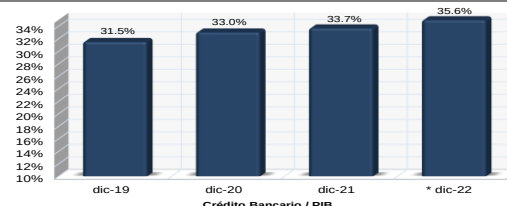
La profundización financiera, medida a través del crédito bancario respecto al PIB, se ha mantenido estable en el tiempo situándose a diciembre de 2022 en 35.6% (Gráfica 1). Asimismo, al 31 de diciembre de 2022, el 74.7% de los activos estaba denominado en moneda nacional (Gráfica 2).

Los pasivos se situaron en Q439,854 millones, lo que representó un incremento interanual de 11.7%, explicado primordialmente por el aumento de los depósitos de ahorro en Q13,286 millones (15.8%), depósitos a plazo en Q11,131 millones (8.6%) y depósitos monetarios en Q11,066 millones (8.9%) (Anexo 1.3). Asimismo, los créditos obtenidos se incrementaron en Q7,014 millones (18.8%).

El capital contable ascendió a Q46,469 millones, mayor en 13.8% respecto a diciembre de 2021, debido principalmente al incremento de las reservas de capital en Q2,976 millones (15.4%). Las utilidades

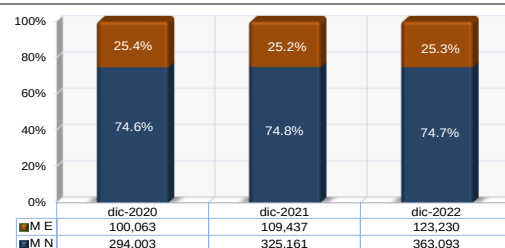
antes de impuesto alcanzaron Q10,427 millones, mayores en 36.4% a las obtenidas a diciembre de 2021. En diciembre de 2022 se observa un aumento en el margen de intermediación por Q3,013 millones (15.3%) y en los costos operativos por Q1,707 millones (13.1%).

GRÁFICA 1. SISTEMA BANCARIO - PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA



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

GRÁFICA 2. SISTEMA BANCARIO - ACTIVOS POR MONEDA



CUADRO 3. SISTEMA BANCARIO - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	dic-2020	dic-2021	dic-2022
Liquidez Inmediata	21.2%	20.8%	19.8%
Liquidez Mediata	51.6%	50.3%	47.6%
Indicador de Cartera Vencida	1.8%	1.7%	1.3%
Indicador de Cobertura de Cartera	197.4%	207.5%	262.5%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	16.1%	19.9%	24.3%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.5%	1.9%	2.3%
Índice de Adecuación de Capital	16.1%	17.3%	16.5%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.1

⁴ 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 diciembre de 2022, el banco central determinó un crecimiento interanual de 15.8% 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.

⁵ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, emitido por la Junta Monetaria mediante resolución JM-93-2005, establece que los créditos empresariales mayores son aquellos concedidos a deudores de crédito destinado al financiamiento de

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



IV. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Tal como se aprecia en el Cuadro 4, al 31 de diciembre de 2022, los activos netos totales de las sociedades financieras privadas ascendieron a Q8,921 millones, registrando una disminución interanual de 23.2%.

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

BALANCE GENERAL *										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2020-2021		2021-2022	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	847	8.1	935	8.0	714	8.0	89	10.5%	-222	-23.7%
Inversiones	7,491	71.7	8,636	74.3	6,054	67.9	1,145	15.3%	-2,582	-29.9%
Cartera de Créditos	736	7.0	831	7.2	1,051	11.8	95	12.9%	220	26.5%
Empresarial Mayor	188	1.8	207	1.8	368	4.1	19	10.3%	160	77.3%
Empresarial Menor	553	5.3	583	5.0	551	6.2	30	5.4%	-32	-5.5%
Microcrédito	13	0.1	66	0.6	160	1.8	53	413.6%	94	142.2%
Hipotecario para la Vivienda	35	0.3	23	0.2	17	0.2	-11	-33.0%	-6	-26.5%
(-) Estimaciones por Valuación	-52	-0.5	-48	-0.4	-44	-0.5	4	-7.0%	4	-8.8%
Otros Activos	1,381	13.2	1,216	10.5	1,102	12.4	-164	-11.9%	-114	-9.4%
Total Activo	10,455	100.0	11,619	100.0	8,921	100.0	1,164	11.1%	-2,698	-23.2%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	0	0.0	122	1.0	284	3.2	122	--	163	133.8%
Obligaciones Financieras	8,932	85.4	9,677	83.3	6,637	74.4	745	8.3%	-3,040	-31.4%
Otros Pasivos	394	3.8	555	4.8	505	5.7	161	40.9%	-50	-9.0%
Total Pasivo	9,325	89.2	10,353	89.1	7,426	83.2	1,028	11.0%	-2,927	-28.3%
Capital Contable	1,129	10.8	1,266	10.9	1,494	16.8	136	12.1%	229	18.1%
Total Pasivo y Capital	10,455	100.0	11,619	100.0	8,921	100.0	1,164	11.1%	-2,698	-23.2%

ESTADO DE RESULTADOS *					
(Cifras en millones de Quetzales)					
	dic-2020	dic-2021	dic-2022	Variación	
				2021-2022	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	938	1,031	902	-129	-12.5%
(-) Costos Financieros	659	691	577	-114	-16.5%
Margen de Intermediación	279	340	325	-15	-4.4%
(+) Margen de Servicios	58	58	55	-3	-5.1%
(+) Margen de Otros Ingresos	9	-14	0	14	103.2%
Margen Operacional Bruto	346	384	380	-4	-1.0%
(-) Costos Operativos	87	84	92	8	9.5%
Margen Operacional Neto	259	300	288	-12	-3.9%
(+) Otros Productos y Gastos	1	3	1	-1	-55.3%
Utilidades antes de impuesto	261	302	289	-13	-4.4%
(-) Impuesto sobre la Renta	16	18	14	-3	-18.1%
Utilidades después de impuesto	244	285	275	-10	-3.6%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.5 y 1.6

Al 31 de diciembre de 2022, la disminución interanual de los activos primordialmente se derivó de la reducción en las inversiones en Q2,582 millones (29.9%) (Anexo 2.2).

Por su parte, las disponibilidades se situaron en Q714 millones, lo que representó una disminución interanual de 23.7%. Asimismo, la cartera de créditos ascendió a Q1,051 millones, lo cual muestra un aumento interanual de 26.5%, mientras que los otros activos registraron un saldo de Q1,102 millones reflejando una reducción interanual de 9.4% (Anexo 1.5). De esta cuenta, la mayor parte de los activos (67.9%) se concentra en el portafolio de inversiones, conformado por títulos emitidos por el gobierno central (91%), títulos del banco central (6%) y cédulas hipotecarias (2%).

Los pasivos ascendieron a Q7,426 millones, lo que significó una disminución interanual de 28.3%. Dicha reducción estuvo influenciada principalmente por la disminución registrada en las obligaciones financieras por Q3,040 millones (31.4%), que representan el 89.4% de la suma del pasivo. El 81.4% de estas obligaciones financieras, integradas principalmente por pagarés, se constituyeron en moneda nacional.

A diciembre de 2022 el capital contable de las sociedades financieras registró un monto de Q1,494 millones, que representa un aumento interanual de Q229 millones (18.1%), el cual se debió principalmente al incremento de las reservas de capital en Q243.4 millones (57.6%). Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q289 millones, lo que equivale a una disminución de 4.4% respecto al año anterior. Dicha disminución se explica principalmente por la reducción de los ingresos financieros por Q129 millones (12.5%), y por el incremento de los costos operativos por Q8 millones (9.5%).

CUADRO 5. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	dic-2020	dic-2021	dic-2022
Liquidez Inmediata	9.4%	9.6%	10.7%
Liquidez Mediata	89.1%	92.9%	91.7%
Indicador de Cartera Vencida	3.5%	1.9%	1.2%
Indicador de Cobertura de Cartera	187.7%	282.7%	323.7%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	24.2%	24.5%	21.0%
Rendimiento del Activo (ROA)	2.5%	2.6%	3.2%
Índice de Adecuación de Capital	45.2%	39.5%	46.8%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.2



V. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Tal como se observa en el Cuadro 6, al 31 de diciembre de 2022, los activos netos totales de las cuatro entidades fuera de plaza o entidades off shore se ubicaron en Q1,990 millones, registrando una disminución interanual de 87.8%.

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

BALANCE GENERAL *

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2020-2021		2021-2022	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	8,914	35.4	6,850	42.2	540	27.1	-2,064	-23.2%	-6,311	-92.1%
Inversiones	7,623	30.3	4,812	29.6	397	20.0	-2,810	-36.9%	-4,415	-91.7%
Cartera de Créditos	8,270	32.9	4,363	26.9	888	44.6	-3,907	-47.2%	-3,475	-79.7%
Empresarial Mayor	6,438	25.6	3,645	22.4	889	44.7	-2,793	-43.4%	-2,756	-75.6%
Empresarial Menor	847	3.4	320	2.0	35	1.8	-527	-62.3%	-285	-89.1%
Consumo	211	0.8	100	0.6	3	0.1	-111	-52.7%	-97	-97.1%
Microcrédito	0	0.0	7	0.0	0	0.0	6	2014.5%	-7	-100.0%
Hipotecario para la Vivienda	1,036	4.1	479	2.9	19	0.9	-557	-53.8%	-460	-96.1%
(-) Estimaciones por Valuación	-262	-1.0	-186	-1.1	-58	-2.9	75	-28.8%	128	-68.9%
Otros Activos	354	1.4	222	1.4	166	8.3	-131	-37.1%	-57	-25.5%
Total Activo	25,160	100.0	16,248	100.0	1,990	100.0	-8,912	-35.4%	-14,258	-87.8%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	22,199	88.2	13,400	82.5	1	0.1	-8,800	-39.6%	-13,398	-99.99%
Monetarios	3,009	12.0	2,117	13.0	0	0.0	-892	-29.6%	-2,117	-100.00%
Ahorro	2,691	10.7	1,736	10.7	0	0.0	-955	-35.5%	-1,736	-99.99%
Plazo	16,500	65.6	9,547	58.8	1	0.0	-6,953	-42.1%	-9,546	-99.99%
Otros Depósitos	0	0.0	1	0.0	0	0.0	0	15.8%	0	-78.0%
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	777	39.1	0	0.0%	777	--.---
Otros Pasivos	219	0.9	132	0.8	215	10.8	-86	-39.5%	83	62.7%
Total Pasivo	22,418	89.1	13,532	83.3	994	49.9	-8,886	-39.6%	-12,538	-92.7%
Capital Contable	2,742	10.9	2,716	16.7	997	50.1	-26	-1.0%	-1,720	-63.3%
Total Pasivo y Capital	25,160	100.0	16,248	100.0	1,990	100.0	-8,912	-35.4%	-14,258	-87.8%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	dic-2020	dic-2021	dic-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	1,221	1,043	567	-476	-45.6%
(-) Costos Financieros	762	601	389	-212	-35.2%
Margen de Intermediación	460	442	178	-264	-59.8%
(+) Margen de Servicios	6	10	2	-8	-76.6%
(+) Margen de Otros Ingresos	-51	-39	-21	17	44.7%
Margen Operacional Bruto	415	413	159	-255	-61.6%
(-) Costos Operativos	118	89	72	-17	-18.7%
Margen Operacional Neto	297	324	86	-238	-73.4%
(+) Otros Productos y Gastos	12	39	84	45	115.9%
Utilidades antes de impuesto	309	363	170	-193	-53.1%
(-) Impuesto sobre la Renta	52	41	17	-24	-58.2%
Utilidades después de impuesto	257	323	153	-169	-52.4%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.7 y 1.8

Al 31 de diciembre de 2022, las operaciones activas de las entidades fuera de plaza muestran una reducción interanual de 87.8%, principalmente por la disminución de las disponibilidades por Q6,311 millones (92.1%), de las inversiones por Q4,415 millones (91.7%) y de la cartera de créditos neta por Q3,475 millones (79.7%) (Anexo 2.3).

La cartera de créditos registró un saldo de Q888 millones, en tanto que las inversiones ascendieron a Q397 millones. Por su parte, las disponibilidades registraron un saldo de Q540 millones, de las cuales el 49% se encuentra en depósitos en entidades bancarias nacionales (Anexo 1.7).

Al 31 de diciembre de 2022 los pasivos se situaron en Q994 millones, lo que representó una reducción interanual de 92.7%, explicada por la disminución en las obligaciones depositarias por Q13,398 millones (99.99%)⁶. Únicamente una entidad fuera de plaza reporta operaciones de depósito (Anexo 1.7).

En lo que respecta al capital contable, las entidades fuera de plaza registraron a diciembre de 2022 un saldo de Q997 millones, el cual muestra una disminución interanual de 63.3%.

Las utilidades antes de impuesto de las entidades fuera de plaza ascendieron a Q170 millones, registrando una reducción interanual de Q193 millones (53.1%). Destaca la disminución de Q264 millones en el margen de intermediación (59.8%) y la de los costos operativos en Q17 millones (18.7%).

CUADRO 7. ENTIDADES FUERA DE PLAZA - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	dic-2020	dic-2021	dic-2022
Liquidez Inmediata	39.9%	50.8%	45,333.9%
Liquidez Mediata	73.8%	86.2%	94.9%
Indicador de Cartera Vencida	2.1%	2.4%	4.5%
Indicador de Cobertura de Cartera	149.4%	171.7%	137.3%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	12.1%	13.4%	8.8%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.2%	1.7%	2.1%
Índice de Adecuación de Capital	20.1%	34.6%	56.9%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.3

⁶ 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.

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

A. INVERSIONES

Al 31 de diciembre de 2022, el rubro de inversiones netas de provisiones de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q139,048 millones, de los cuales el 11.5% corresponde a inversiones en moneda extranjera.

En los últimos cinco años, el rubro de inversiones mantuvo un crecimiento promedio anual de 8.5%. Al finalizar el cuarto trimestre de 2022 el crecimiento interanual fue 0.2% (Gráfica 3). Cabe destacar que las entidades fuera de plaza han continuado reduciendo sus inversiones de manera considerable por lo que el saldo representa el 0.29% del total de las inversiones analizadas.

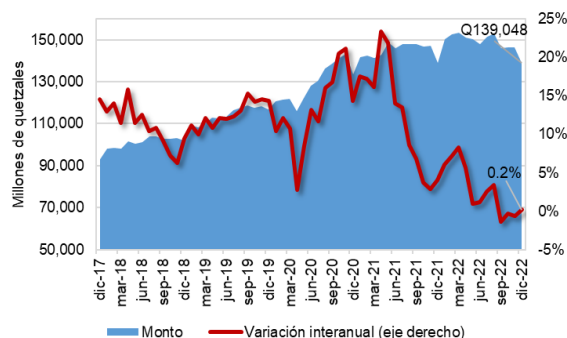
El portafolio de inversiones, en forma agregada, se encuentra constituido principalmente por títulos valores del gobierno central (Gráfica 4). Tales instrumentos financieros constituyen un respaldo para la administración del riesgo de liquidez, por sus características de bajo riesgo y fácil negociación.

El leve aumento observado en las inversiones a diciembre de 2022, respecto al año anterior, se registró principalmente en títulos valores del gobierno central⁷ en 2.5% y las cédulas hipotecarias incrementaron 10.1%; por su parte, las inversiones en el banco central disminuyeron interanualmente 14.1% (Gráfica 5).

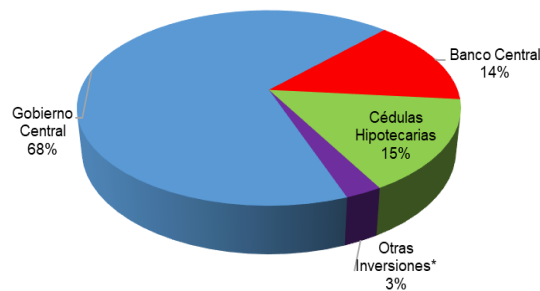
Los títulos valores del gobierno central que son emitidos en dólares de los Estados Unidos de América, cuentan con calificaciones de riesgo soberano, en moneda extranjera y a largo plazo, emitidas por las principales empresas calificadoras de riesgo de reconocido prestigio internacional. Actualmente tales calificaciones y sus respectivas perspectivas son las

siguientes: Ba1 / Estable (*Moody's Investors Service*), BB-/Positiva (*Fitch Ratings* y *S&P Global Ratings*).

GRÁFICA 3. INVERSIONES - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

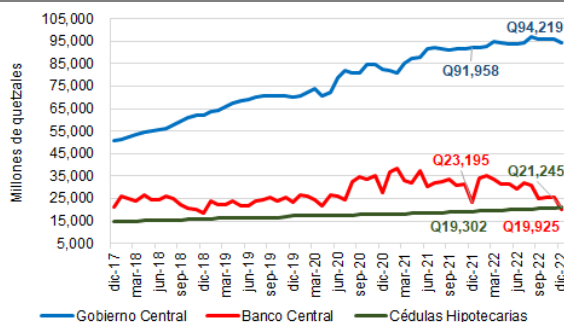


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



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

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



⁷ De acuerdo con la información proporcionada por el Ministerio de Finanzas Públicas, a diciembre de 2022, el sistema financiero posee el 43.9% de la deuda del gobierno central.

B. ACTIVIDAD CREDITICIA

1. Comportamiento de la cartera de créditos

A diciembre de 2022, la cartera crediticia bruta de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q272,122 millones y una variación interanual de 14.4% (Gráfica 6).

En los últimos cinco años, la cartera de créditos ha crecido a una tasa promedio anual de 7.8%. Asimismo, en el mismo período, la cartera en moneda nacional creció a una tasa promedio de 11.2% y en moneda extranjera al 2.5%.

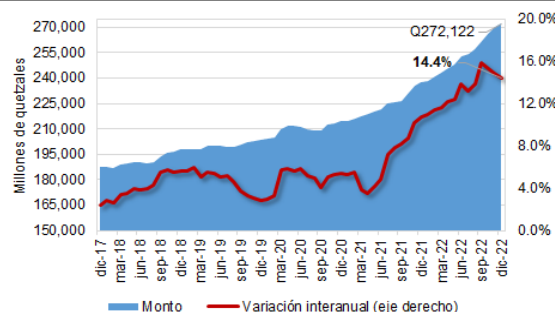
Al 31 de diciembre de 2022, la cartera en moneda nacional alcanzó un monto de Q182,400 y creció en forma interanual 19.7%, con una participación de 67% del total de la cartera crediticia. Por su parte, la cartera en moneda extranjera alcanzó un monto de Q89,722 millones y aumentó 5.0% respecto al año previo, con una participación de 33% (Gráfica 7).

Por otra parte, cabe comentar que de la cartera de créditos en moneda extranjera el 60.8% correspondió a deudores generadores de divisas, mientras que el restante 39.2% a deudores no generadores de divisas, proporciones similares a las de diciembre de 2021 (61.0% y 39.0%, respectivamente)⁸.

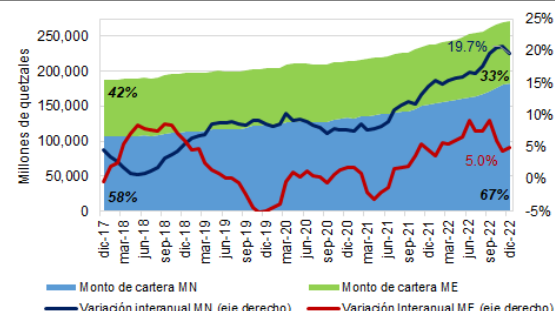
En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, los créditos empresariales mayores representaron el 53% de la cartera, los de consumo el 32%, el crédito hipotecario para vivienda un 6% y el microcrédito un 3%. Dichas agrupaciones de activos crediticios registraron, respectivamente, variaciones interanuales de 10.9%, 25.0%, 8.0% y 47.6%. Por su parte, los empresariales menores, con

una proporción del 6% de la cartera, disminuyeron 9.7%⁹ (Gráfica 8).

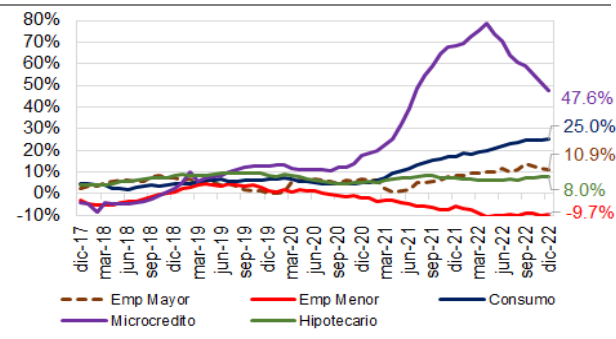
GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



⁸ Según el Reglamento para la determinación del monto mínimo del patrimonio requerido para exposición a los riesgos, aplicable a Bancos y Sociedades Financieras (emitido por Junta Monetaria mediante resolución JM-46-2004), los créditos y/o garantías otorgadas a deudores no generadores de divisas se ponderan con 40 puntos porcentuales adicionales al porcentaje que les

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

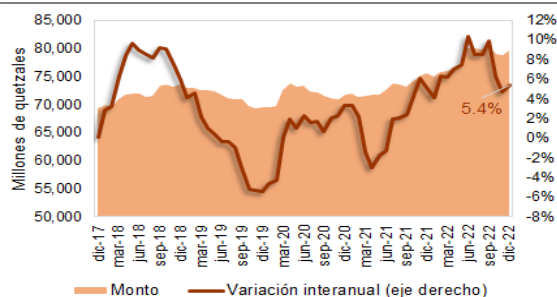
⁹ De forma combinada, los créditos empresariales menores y el microcrédito interanualmente han aumentado 8.1% en moneda nacional y disminuido 5.2% en moneda extranjera.



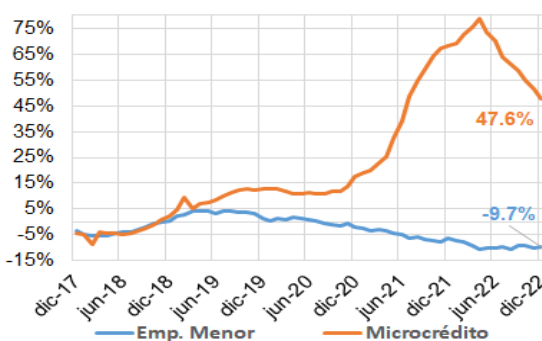
En la cartera de créditos empresariales mayores en moneda extranjera se observó una reducción desde el segundo semestre de 2018 hasta febrero de 2020 cuando se revirtió la tendencia manteniéndose el resto del año. Durante el primer semestre de 2021 se observó una contracción, la cual fue revertida a partir del segundo trimestre del mismo año. A diciembre de 2022, esta cartera ascendió a Q79,551 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 5.4% y refleja una morosidad de 0.5% (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 diciembre de 2022 presenta una reducción interanual de 9.7%. A su vez, los microcréditos han presentado una tendencia al alza a partir del tercer trimestre de 2020, lo cual puede asociarse a la modificación 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 ha revertido a partir de junio de 2022. A diciembre de 2022 esta agrupación refleja un crecimiento interanual de 47.6% (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

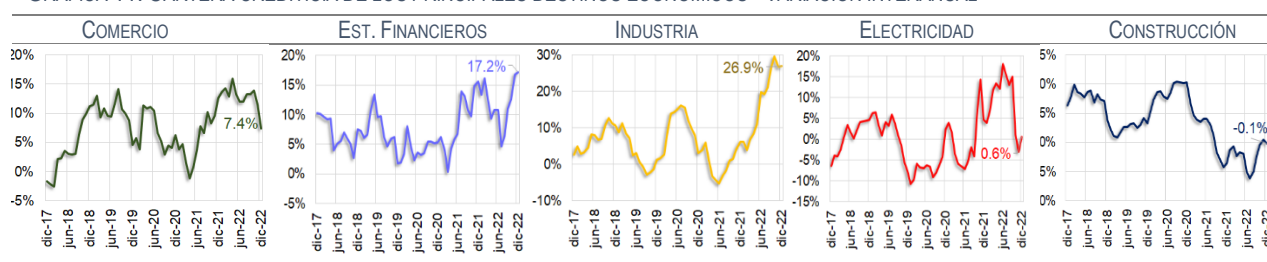
El crecimiento interanual del financiamiento a las empresas a diciembre de 2022 alcanzó 10.4% y fue impulsado, principalmente, por el financiamiento otorgado a la industria manufacturera, así como a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas (Cuadro 8 y Anexos 4.1 a 4.6).

CUADRO 8. CARTERA CREDITICIA BRUTA TOTAL POR DESTINO ECONÓMICO

(Cifras en millones de Quetzales)

Destino Económico	dic-2020	dic-2021	dic-2022		Variación			
					2020 - 2021		2021 - 2022	
	Saldo	Saldo	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo, Transferencias y Otros destinos	79,652	91,556	110,578	40.6	11,904	14.9%	19,022	20.8%
Consumo	73,333	84,887	103,754	38.1	11,554	15.8%	18,867	22.2%
Consumos por tarjeta crédito	12,964	15,999	22,217	8.2	3,035	23.4%	6,218	38.9%
Otros bienes de consumo	60,369	68,888	81,537	30.0	8,519	14.1%	12,649	18.4%
Transferencias	5,034	5,450	5,297	1.9	416	8.3%	-153	-2.8%
Otros destinos	1,286	1,223	1,527	0.6	-63	-4.9%	304	24.9%
Comercio	31,283	35,237	37,835	13.9	3,954	12.6%	2,598	7.4%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas	25,734	29,763	34,874	12.8	4,029	15.7%	5,111	17.2%
Industria Manufacturera	25,726	27,302	34,653	12.7	1,576	6.1%	7,351	26.9%
Electricidad, Gas y Agua	15,038	15,731	15,819	5.8	693	4.6%	87	0.6%
Construcción	16,361	15,781	15,763	5.8	-580	-3.5%	-18	-0.1%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	10,088	9,997	10,105	3.7	-90	-0.9%	107	1.1%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	8,559	10,026	9,582	3.5	1,467	17.1%	-444	-4.4%
Transporte y Almacenamiento	2,127	2,289	2,740	1.0	162	7.6%	450	19.7%
Explotación de Minas y Canteras	235	161	174	0.1	-74	-31.6%	13	8.4%
Total	214,802	237,842	272,122	100.0	23,041	10.7%	34,279	14.4%

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



Los créditos destinados a la industria manufacturera aumentaron 26.9% con relación a diciembre de 2021. 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 el de textiles, prendas de vestir e industrias de cuero (Anexo 4.2).

Los créditos otorgados a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas se incrementaron 17.2% con relación a diciembre de 2021. El mayor incremento se registró en establecimientos financieros y en empresas administradoras de bienes inmuebles (Anexo 4.3).

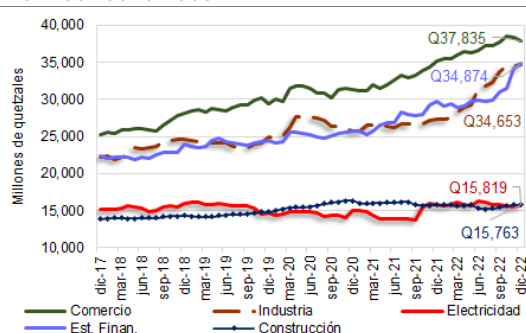
El financiamiento otorgado al comercio aumentó 7.4% en relación con diciembre de 2021, y estuvo influenciado por el crédito destinado al comercio interno que presentó un incremento de Q1,755 millones y una variación interanual de 23.4%, principalmente en materiales de transporte, equipo profesional y científico, maquinaria, aparatos, accesorios y artículos eléctricos. Asimismo, destaca el crédito al comercio de importación con un incremento de Q1,568 millones y una variación interanual de 23.0%, principalmente en productos industriales. Por su parte, el crédito otorgado para el comercio de exportación presentó una reducción de Q81 millones y una variación negativa de 3.3% con respecto al año anterior, principalmente en productos industriales. Los créditos destinados al comercio no especificado disminuyeron Q645 millones representando una reducción interanual de 3.5% (Anexo 4.1 (a) al 4.1 (d)).

Por su parte, el financiamiento destinado a electricidad, gas y agua mostró un leve aumento interanual de 0.6%, principalmente en transmisión y distribución de energía eléctrica (Anexo 4.4).

Los créditos otorgados a los servicios comunales, sociales y personales presentaron una reducción interanual de 4.4% con relación a diciembre de 2021. 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 4.5).

Los créditos destinados para la construcción presentaron una disminución de Q18 millones y una variación interanual negativa de 0.1%. El principal decremento en este rubro se observó en los créditos concedidos para la construcción, reforma y reparación en general, principalmente en viviendas y otros (Anexo 4.6).

GRÁFICA 12. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS





3. Financiamiento a los hogares

El financiamiento a los hogares registró a diciembre de 2022 un crecimiento interanual de 19.8% (Cuadro 9). 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 Q88,011 millones (Gráfica 13), con un crecimiento interanual de 25.0%, los cuales representaron el 70% del financiamiento total a los hogares.

Por su parte, el financiamiento para vivienda, integrado por los créditos hipotecarios para vivienda y la inversión en cédulas hipotecarias¹⁰, tuvo una participación de 30% y registró un monto de Q37,403 millones (Gráfica 13), con un incremento interanual a diciembre de 2022 de 9.2%. Esta variación estuvo integrada por los incrementos de los créditos hipotecarios de vivienda en 8.0% y de las cédulas hipotecarias en 10.1% (Cuadro 9).

El crecimiento promedio de los últimos cinco años de las cédulas hipotecarias fue de 7.9% y de los créditos hipotecarios para vivienda de 7.4%. La proporción de los créditos hipotecarios fue de 43%, ligeramente menor que diciembre de 2017 (44%) (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 Q11,414 millones, lo que corresponde a un crecimiento interanual de 18.0%. Lo anterior se debió principalmente a incrementos en la adquisición de inmuebles por Q2,277 millones y otros bienes por Q6,560 millones; los cuales representan crecimientos interanuales de 19.7% y 23.2%, respectivamente (Anexo 4.7 (a)).

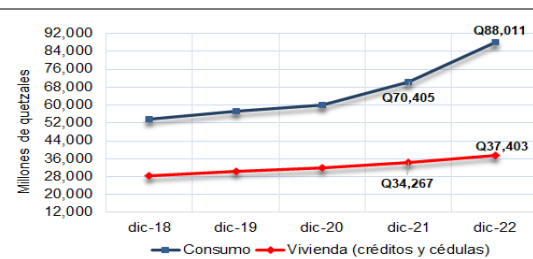
Por su parte, el rubro de tarjeta de crédito alcanzó un monto de Q22,217 millones, mayor en Q6,218 millones

al registrado el año anterior; lo que corresponde a un crecimiento de 38.9%; 40.4% en moneda nacional y 21.1% en moneda extranjera. Asimismo, presenta una morosidad de 2.6% en moneda nacional y de 1.0% en moneda extranjera (Gráfica 15 y Anexo 4.7 (b)).

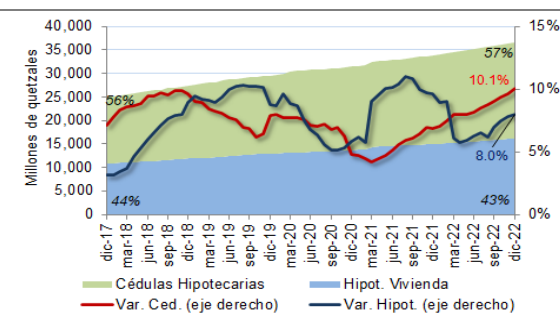
CUADRO 9. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

(Cifras en millones de Quetzales)							
Concepto	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Interanual
Consumo	60,011	65.2	70,405	67.3	88,011	70.2	17,606 25.0%
Financiamiento para vivienda	32,020	34.8	34,267	32.7	37,403	29.8	3,136 9.2%
Hipotecario para vivienda	13,963	15.2	14,965	14.3	16,158	12.9	1,193 8.0%
Cédulas hipotecarias	18,056	19.6	19,302	18.4	21,245	16.9	1,942 10.1%
Total	92,031	100.0	104,672	100.0	125,414	100.0	20,742 19.8%

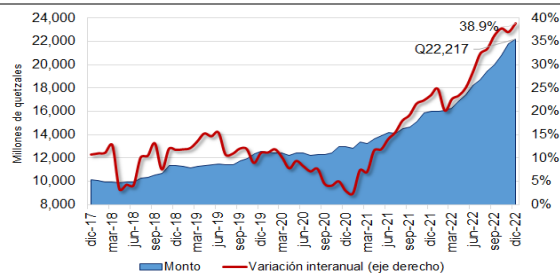
GRÁFICA 13. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



GRÁFICA 14. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA



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



¹⁰ El 80.7% de las cédulas hipotecarias se encuentra respaldado por el FHA.

4. Tasa de interés activa promedio ponderado

Al 31 de diciembre de 2022, 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 63 puntos básicos, al pasar de 15.33% a 15.96%¹¹; y 58 puntos básicos en moneda extranjera, al pasar de 6.14% a 6.72% (Gráfica 16).

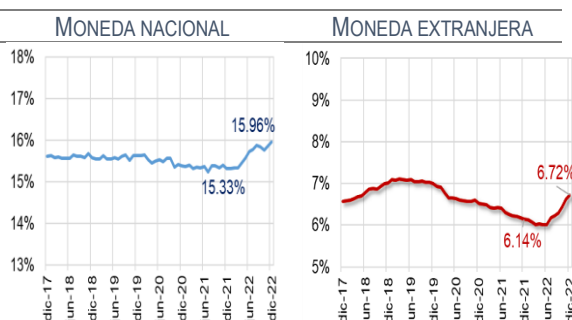
Con respecto a la tasa de interés de la cartera de créditos en moneda nacional, clasificada por criterio de agrupación (Gráfica 17), a diciembre de 2022 se observa una disminución interanual en tres agrupaciones, mientras que en la de consumo se observa un alza y en la de hipotecario para vivienda se aprecia estabilidad. En las agrupaciones empresarial mayor, empresarial menor y microcrédito se observaron disminuciones de tasas interanuales, de 6.5% a 6.4%, de 10.0% a 9.6% y de 19.0% a 17.2%, respectivamente; mientras que la tasa de hipotecario para vivienda se mantuvo en 9.0% y la de consumo aumentó de 24.1% a 25.0%. En cuanto a la tasa de interés en moneda extranjera, también clasificada por criterio de agrupación (Gráfica 18), la agrupación de microcrédito mostró una leve reducción; en cambio las tasas de empresarial mayor, consumo, empresarial menor e hipotecario para vivienda reflejaron aumentos.

En relación con las tasas de interés de la cartera de créditos por destino económico, en moneda nacional, se observó un incremento de 109 puntos básicos en el rubro de consumo, transferencias y otros destinos. Por otra parte, se registraron disminuciones interanuales en las tasas de comercio, industria manufacturera y establecimientos financieros por 13, 14 y 3 puntos básicos, respectivamente (Anexo 4.8).

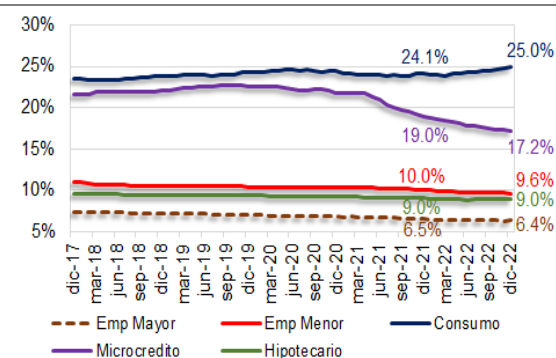
Asimismo, las tasas de interés en moneda extranjera para el financiamiento de electricidad, gas y agua, así como de servicios comunales, consumo y comercio

registraron aumentos de 90, 84, 44 y 72 puntos básicos en forma interanual, respectivamente. (Anexo 4.8).

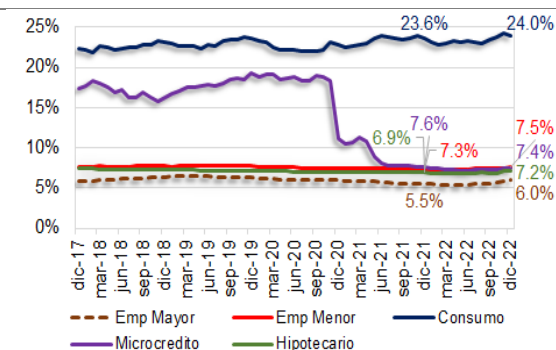
GRÁFICA 16. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA



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



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



¹¹ Entre mayo y noviembre de 2022 la tasa de interés líder de política monetaria del banco central se incrementó en 200 puntos básicos, al pasar de 1.75% a 3.75%.

C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS

1. Comportamiento de los depósitos

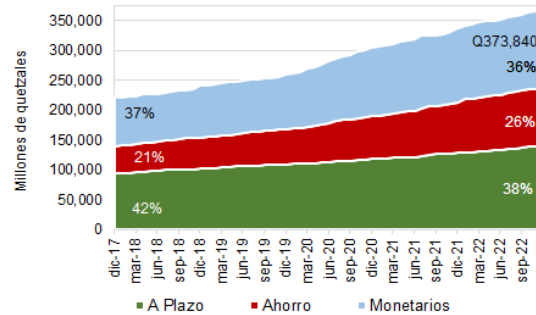
La principal fuente de captación de recursos de los bancos son las obligaciones depositarias las cuales, a diciembre de 2022, ascendieron a Q373,840 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 10.5%. En cuanto a la integración de las obligaciones depositarias, los depósitos a plazo registraron una participación del 38%, seguidos por los depósitos monetarios y los de ahorro, con participaciones de 36% y 26%, respectivamente (Gráfica 19). Por su parte, las entidades fuera de plaza disminuyeron considerablemente sus obligaciones depositarias y de forma interanual tal decremento representó 99.99%.

Los depósitos de ahorro y los depósitos monetarios aumentaron 15.8% y 8.9% en forma interanual, respectivamente, mientras que los depósitos a plazo aumentaron 8.6% (Gráfica 20). Las obligaciones depositarias representan el 76.9% del total del pasivo y crecieron de 2018 a 2022, a una tasa promedio anual de 10.9%.

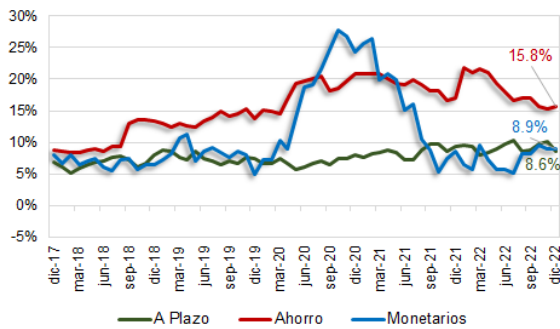
Para el sistema bancario se observó que, en los últimos cinco años, los depósitos en moneda nacional son los que han reportado mayor dinamismo, ya que crecieron a una tasa promedio anual de 10.3%, mientras que los depósitos en moneda extranjera crecieron un 14.1%. En ese contexto, a diciembre de 2022, los depósitos en moneda nacional registraron un crecimiento interanual de 10.3% (Gráfica 21), mientras que en moneda extranjera reportó un aumento de 11.6% (Gráfica 22). El incremento interanual agregado de las obligaciones depositarias estuvo influenciado principalmente por el aumento de Q38,355 millones de depósitos del público (13.8%).

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 diciembre de 2022, fue 13,418.8 (Anexo 3.4), mayor al registrado a diciembre de 2021 de 12,446.0.

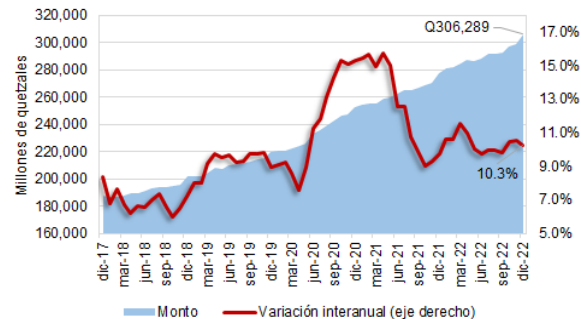
GRÁFICA 19. DEPÓSITOS POR TIPO - ESTRUCTURA



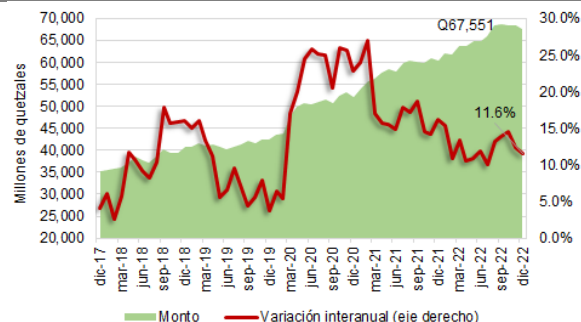
GRÁFICA 20. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



En cuanto a la estructura de participación de depósitos en bancos por tipo de moneda, a diciembre de 2022, los depósitos en moneda nacional representan el 82% del total, mientras que los depósitos en moneda extranjera el 18%. Cabe destacar que la proporción de depósitos de entidades fuera de plaza, quienes operan exclusivamente en moneda extranjera, representa aproximadamente 0% (Gráfica 23).

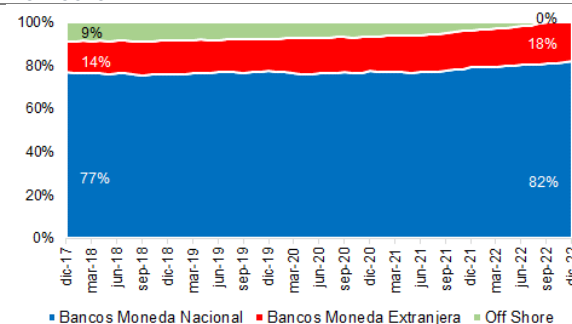
El crecimiento de los depósitos en moneda nacional de los bancos (10.3%) fue impulsado, principalmente, por el incremento interanual observado en los depósitos de ahorro, monetarios y a plazo por 17.4%, 11.3% y 4.8%, respectivamente. Por otra parte, en los depósitos en moneda extranjera de los bancos se observó un incremento de 11.6%, asociado particularmente con el aumento de los depósitos a plazo y de ahorro en 30.6% y 7.0%, respectivamente. En las entidades fuera de plaza se registró una disminución interanual de 3,197 cuentas de depósito, lo que significó una reducción casi total de sus saldos, debido a, entre otros factores, el traslado de obligaciones depositarias efectuado por las entidades fuera de plaza hacia bancos de su mismo grupo financiero; registrando como resultado un saldo de Q1.18 millones de obligaciones depositarias en moneda extranjera (Gráfica 24).

Los depósitos del público de bancos, que constituyen la fuente de fondeo más importante para las instituciones financieras, mostraron una participación de 85% del total de depósitos, mayor a la registrada en diciembre de 2017 cuando fue de 83%. Los depósitos de instituciones del Estado registraron una proporción de 12% a diciembre de 2022, ligeramente menor a la de diciembre de 2017 que fue de 13% (Gráfica 25).

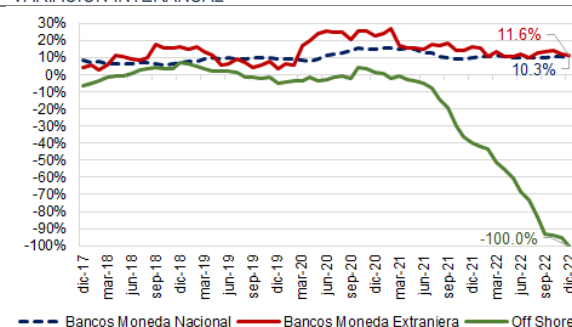
Por su parte, dentro de los depósitos del público se pueden identificar aquellos que corresponden a las empresas y a los hogares. A diciembre de 2022, los depósitos bancarios de los hogares representan el 61.6% de los depósitos del público y registraron un crecimiento interanual en moneda nacional de 11.9% y en moneda extranjera de 38.4%; mientras que en forma agregada el incremento interanual fue de 15.4%.

Los depósitos bancarios de las empresas representan el 38.4% de los depósitos del público y, a diciembre 2022, reflejaron un aumento interanual de 9.3% en moneda nacional y 17.3% en moneda extranjera, resultando en un incremento interanual de 11.3% en forma agregada.

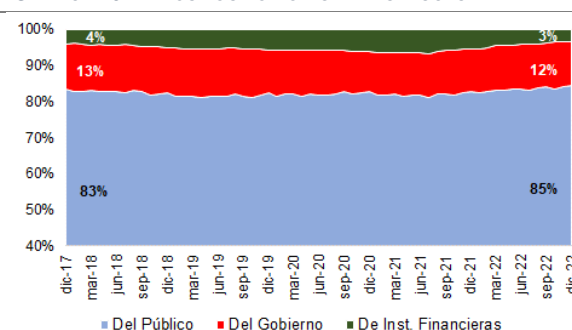
GRÁFICA 23. DEPÓSITOS POR TIPO DE ENTIDAD Y MONEDA - ESTRUCTURA



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



GRÁFICA 25. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA



2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

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

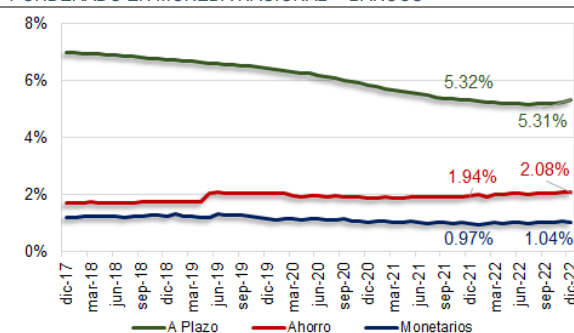
A diciembre de 2022, en moneda nacional, la tasa de interés promedio ponderado de los bancos para depósitos a plazo fue de 5.3%, para los depósitos de ahorro fue de 2.1% y para los depósitos monetarios fue de 1.0%; con una reducción interanual de 1 punto básico en la tasa para depósitos a plazo. Mientras que se observó un aumento también de forma interanual de 14 y 6 puntos básicos en tasas aplicables a los depósitos de ahorro y los depósitos monetarios, respectivamente (Gráfica 26).

En el caso específico de los bancos, en moneda extranjera, las tasas de interés promedio ponderado de los depósitos de ahorro y los depósitos a plazo mostraron incrementos de 33 y 27 puntos básicos situándose en 1.7% y 3.6%, respectivamente; en tanto que la tasa para los depósitos monetarios se situó en 0.7% (Gráfica 27).

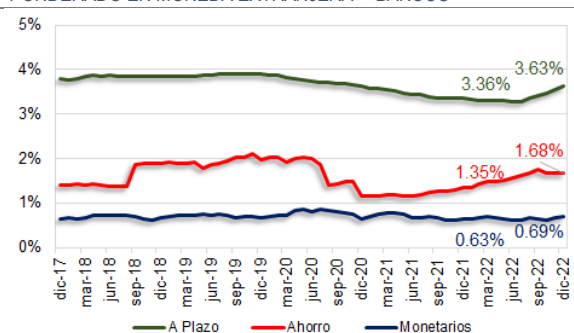
Para el caso de las entidades fuera de plaza, la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo fue de 1.7%, mientras que para los depósitos de ahorro fue de 1.8%. Como se indicó anteriormente, las operaciones pasivas de las entidades fuera de plaza fueron objeto de una reducción significativa.

Por otra parte, la tasa de interés real de los depósitos a plazo en moneda nacional¹², en 2022 ha mostrado una disminución, situándose en 3.9% negativo en diciembre de 2022 (Gráfica 28).

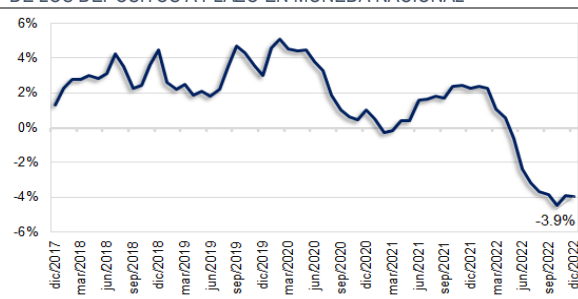
GRÁFICA 26. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL – BANCOS



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



GRÁFICA 28. TASA DE INTERÉS REAL PROMEDIO PONDERADO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL



¹² 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 financiero, el rubro de créditos obtenidos constituye otra importante fuente de captación de recursos representando, a diciembre de 2022, el 10.1% del total de sus pasivos. Este rubro, conformado principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, reportó un saldo de Q45,469 millones, un crecimiento interanual de 21.2% (Gráfica 29) y un margen por girar de 36.0%.

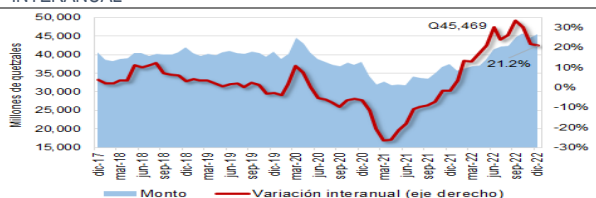
En relación con la tasa de interés promedio ponderado de esta fuente de fondeo se observa un incremento interanual de 224 puntos básicos al pasar de 3.0% en diciembre de 2021 a 5.2% en diciembre de 2022. Cabe comentar que este incremento se ha dado en un contexto internacional de constantes aumentos 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 registrada¹³.

En los últimos cinco años, los créditos obtenidos muestran una tasa de crecimiento anual promedio de 2.7%. 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 extranjera¹⁴. La proporción que representan los créditos obtenidos respecto a la cartera en moneda extranjera se situó en 51% en diciembre de 2022 (Gráfica 30).

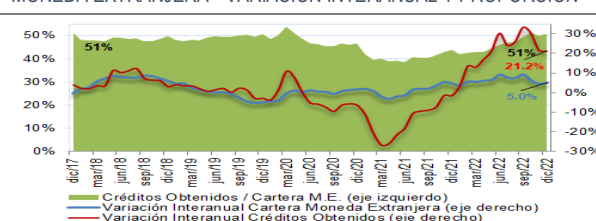
En atención al destino de las líneas de crédito contratadas, el 48.8% corresponde a capital de trabajo, 46.9% para comercio exterior, 4.1% para mediana y microempresa, así como un 0.2% para vivienda y otros. El 60% de los vencimientos de los pagos programados de líneas de crédito se concentran en 2023 (Gráfica 31). Al 31 de diciembre de 2022, conforme a los pagos programados para

2023, el 69% corresponde a comercio y el 31% corresponde a capital de trabajo y otros. Cabe comentar que 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 64% de estas corresponde a bancos de los Estados Unidos de América (Gráfica 32).

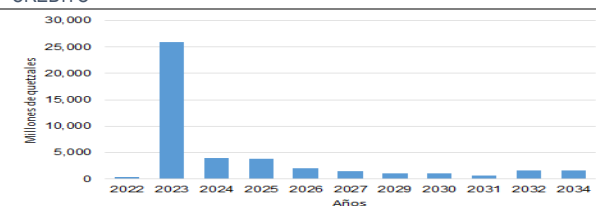
GRÁFICA 29. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



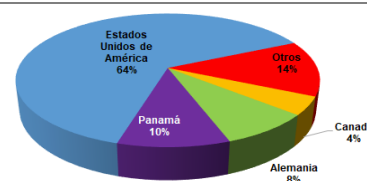
GRÁFICA 30. CRÉDITOS OBTENIDOS Y CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL Y PROPORCIÓN



GRÁFICA 31. VENCIMIENTOS PROGRAMADOS DE LÍNEAS DE CRÉDITO



GRÁFICA 32. CRÉDITOS OBTENIDOS - ESTRUCTURA POR ORIGEN



¹³ Durante 2022, en EEUU la FED incrementó 425 puntos básicos su tasa de referencia, pasando de 0.0%-0.25% a 4.25%-4.50%.

¹⁴ 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.

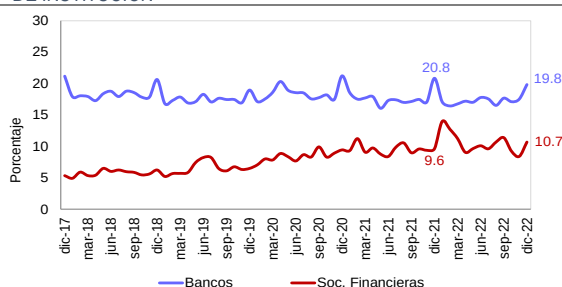
E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS

1. Riesgo de liquidez

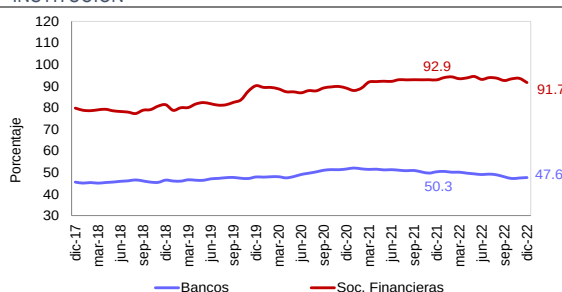
Al 31 de diciembre de 2022, el indicador de liquidez inmediata¹⁵ para los bancos se ubicó en 19.8%, para las sociedades financieras en 10.7% y para las entidades fuera de plaza en 45,333.9% (Gráfica 33). En el caso de las entidades fuera de plaza, el aumento en dicho indicador es resultado de la disminución de casi la totalidad de sus obligaciones depositarias previamente comentada. Por su parte, el indicador de liquidez mediata¹⁶ para los bancos fue de 47.6%, para las sociedades financieras 91.7% y para las entidades fuera de plaza 94.9% (Gráfica 34). Ambos indicadores de liquidez se mantienen estables desde 2017 para el caso de los bancos y las sociedades financieras. En cuanto a las entidades fuera de plaza se aprecia una tendencia al alza en años recientes, la cual se ha acentuado en los últimos 2 trimestres en particular en el caso de la liquidez inmediata tal como se comentó (Anexos 3.1(a), 3.2(a) y 3.3(a)).

En cuanto al comportamiento de la liquidez por tipo de moneda en el sistema bancario, a diciembre de 2022, se observa que se cuenta con mayor liquidez inmediata en moneda extranjera (28.9%) que en moneda nacional (17.9%), pero con mayor volatilidad histórica (Gráfica 35). Por otra parte, el indicador de liquidez mediata en moneda extranjera (29.7%) es menor que el referido indicador en moneda nacional (54.2%) y también presenta mayor volatilidad histórica (Gráfica 36).

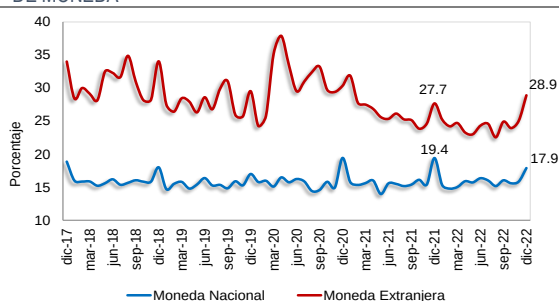
GRÁFICA 33. INDICADOR DE LIQUIDEZ INMEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



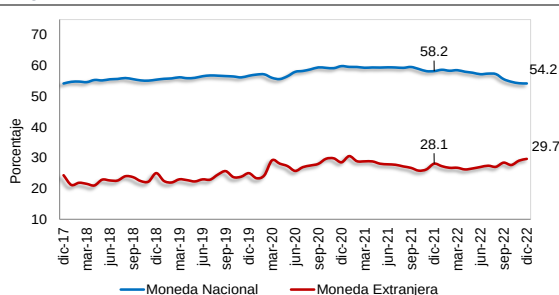
GRÁFICA 34. INDICADOR DE LIQUIDEZ MEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



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



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



¹⁵ Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad que la entidad posee para hacer frente a sus obligaciones de captación (obligaciones depositarias más obligaciones financieras).

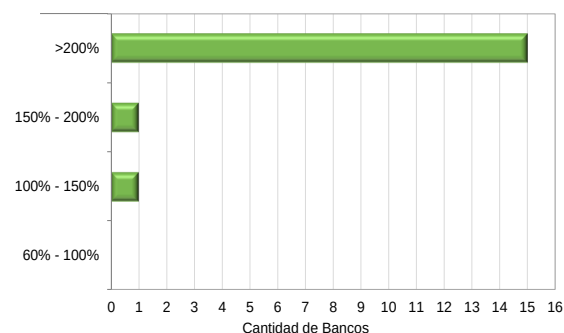
¹⁶ Representa la razón de activos líquidos (disponibilidades e inversiones) con relación a las obligaciones de captación más las cuentas por pagar y los créditos obtenidos.

El Ratio de Cobertura de Liquidez -LCR- (por sus siglas en inglés), calculado con base en la metodología que propone el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, específicamente como parte de los estándares conocidos como Basilea III, tiene como propósito medir la suficiencia de liquidez¹⁷. Este indicador identifica el importe de los activos líquidos de alta calidad no comprometidos que posee una entidad respecto a las salidas netas de efectivo que podrían ocurrir en un escenario de tensión aguda de corto plazo (30 días).

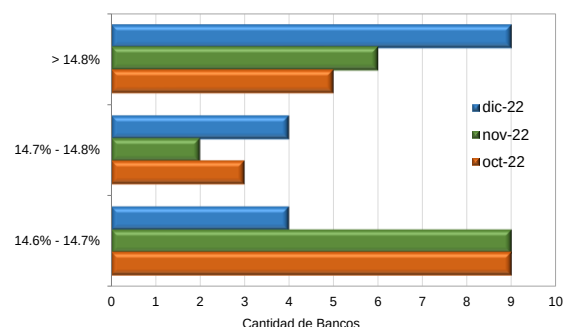
La Gráfica 37 muestra que, a diciembre de 2022, todas las entidades bancarias se encuentran en un nivel superior al 100% recomendado por el Comité de Basilea para dicho coeficiente, combinando moneda nacional y moneda extranjera¹⁸. Lo anterior implica que el sistema bancario, en su conjunto, posee un adecuado volumen de activos líquidos de alta calidad para hacer frente a sus salidas netas de caja, en un escenario de tensión de 30 días.

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

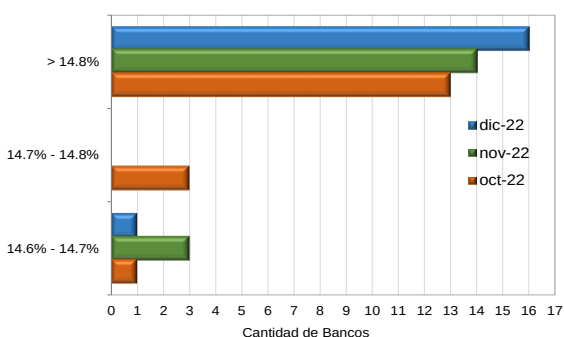
GRÁFICA 37. SISTEMA BANCARIO: LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



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



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



¹⁷ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Coeficiente de cobertura de liquidez y herramientas de seguimiento del riesgo de liquidez (Enero 2013).

¹⁸ El requerimiento de cálculo del LCR, establecido en el Reglamento para la Administración del Riesgo de Liquidez, se encuentra vigente desde abril de 2022. Entre otros aspectos

prudenciales, dicho reglamento también contempla el requerimiento de implementar indicadores de alerta temprana, la realización de pruebas de tensión de riesgo de liquidez y la elaboración de un plan de fondeo de contingencia y de estrategias de mitigación

2. Riesgo de crédito

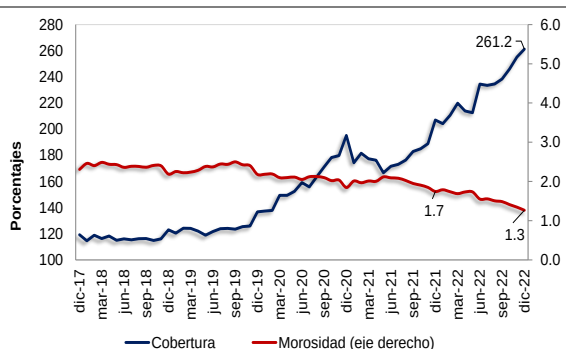
El saldo de la cartera vencida de bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, al 31 de diciembre de 2022, fue de Q3,441 millones de una cartera de créditos bruta de Q272,122 millones. En ese sentido, el índice de cartera vencida, en forma agregada, se situó en 1.3% (Gráfica 40), menor al 1.7% registrado en diciembre de 2021 (Anexos 3.1(a), 3.2(a) y 3.3(a)).

Por otro lado, las provisiones de la cartera registraron cobertura superior al 100% de la cartera vencida¹⁹ durante el período de análisis. Al 31 de diciembre de 2022, se registró una cobertura de 261.2% (Gráfica 40). Las provisiones de cartera están constituidas por Q3,244 millones de reservas específicas y por Q5,745 millones de reservas genéricas.

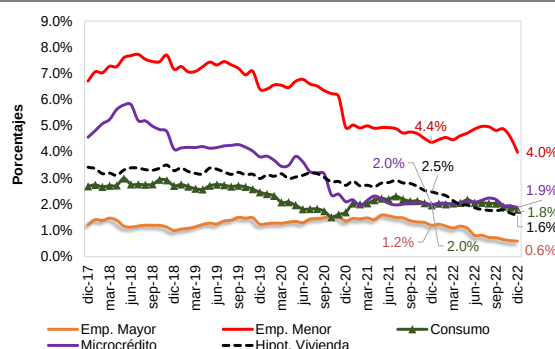
A diciembre de 2022, el índice de cartera vencida de todas las agrupaciones muestra una reducción interanual. En el caso de la cartera de créditos empresariales mayores, la cual representa más de la mitad de la cartera total, el referido índice muestra el valor más bajo, situándose en 0.6%, inferior a lo observado en diciembre de 2021 (1.2%). De manera, similar el indicador de cartera vencida de créditos hipotecarios para vivienda pasó de 2.5% a 1.6%, el de créditos empresariales menores de 4.4% a 4.0%, el de consumo de 2.0% a 1.8% y el de microcrédito de 2.0% a 1.9% (Gráfica 41).

A diciembre de 2022, 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 0.6%, inferior al registrado a diciembre de 2021 de 1.2% (Gráfica 42).

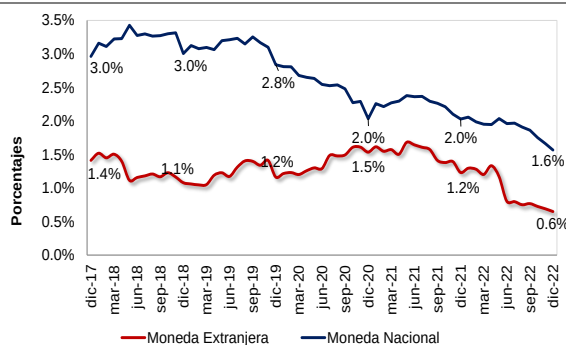
GRÁFICA 40. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



GRÁFICA 41. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR CRITERIO DE AGUPACIÓN



GRÁFICA 42. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR TIPO DE MONEDA



¹⁹ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, en su artículo 38 bis, establece: "Las instituciones deberán constituir y mantener, como mínimo, reservas genéricas que sumadas a las reservas específicas totalicen el equivalente al cien por ciento

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

Con base en la normativa aplicable a los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza²⁰, los montos de activos crediticios valuados, al 30 de septiembre de 2022, de forma agregada ascienden a Q266,410 millones, presentando un incremento de 16.1% respecto a septiembre de 2021. La mayor variación absoluta (Q38,401 millones) se registró en los activos clasificados en la categoría “A” (donde el riesgo es normal) cuya participación dentro del total de activos crediticios es de 92%, porcentaje que aumentó en comparación con el mismo mes del año anterior (90%). Por otro lado, los clasificados en la categoría “E” (con alto riesgo de irrecuperabilidad) registraron una

participación de 3%, menor a la observada en septiembre de 2021 (4%) (Cuadro 10).

A septiembre de 2022, las reservas específicas estimadas por los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, como resultado de su valuación de activos crediticios fueron de Q4,669 millones, lo que representa un aumento de 9.2% respecto a lo observado en septiembre de 2021 (Q4,275 millones). Lo anterior responde al incremento en el monto de las reservas registrado en todas las categorías” (Cuadro 11).

CUADRO 10. VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS										
(Cifras en Millones de Quetzales)										
Categoría	sep-2021		dic-2021		sep-2022		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
A	207,066	90.2%	218,465	90.6%	245,467	92.1%	27,003	12.4%	38,401	18.5%
B	6,390	2.8%	6,338	2.6%	6,172	2.3%	-166	-2.6%	-218	-3.4%
C	5,090	2.2%	4,214	1.7%	3,869	1.5%	-345	-8.2%	-1,221	-24.0%
D	1,981	0.9%	2,992	1.2%	2,751	1.0%	-240	-8.0%	770	38.9%
E	9,017	3.9%	9,122	3.8%	8,150	3.1%	-972	-10.7%	-866	-9.6%
Total	229,544	100.0%	241,131	100.0%	266,410	100.0%	25,280	10.5%	36,867	16.1%

CUADRO 11. RESERVAS POR VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS									
(Cifras en millones de Quetzales)									
Categoría	sep-2021			dic-2021			sep-2022		
	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas
	Activos	Reservas		Activos	Reservas		Activos	Reservas	
A	207,066	3	0.0%	218,465	17	0.0%	245,467	87	0.0%
B	6,390	89	1.4%	6,338	83	1.3%	6,172	105	1.7%
C	5,090	254	5.0%	4,214	231	5.5%	3,869	326	8.4%
D	1,981	399	20.1%	2,992	403	13.5%	2,751	450	16.4%
E	9,017	3,530	39.1%	9,122	3,461	37.9%	8,150	3,700	45.4%
Total	229,544	4,275		241,131	4,194		266,410	4,669	

²⁰ 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.

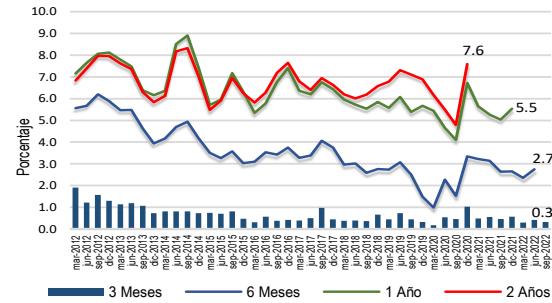
Con el propósito de profundizar en el análisis del riesgo de crédito, se estudia el comportamiento de pago y nivel de morosidad de los deudores por segmento de la cartera de créditos de las entidades bancarias, utilizando el “Modelo de Análisis de Generación y Antigüedad de la Cartera de Créditos”, conocido 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 cuarto trimestre de 2022, se observa que el indicador aumentó en mayor medida para el horizonte de 2 años, seguido por los resultados con horizonte a 1 año y a 3 meses. Por su parte, el indicador con horizonte a 3 meses disminuyó levemente (Gráfica 43).

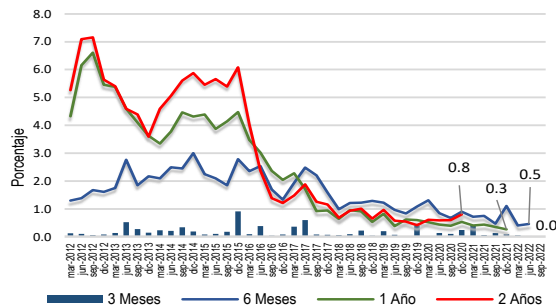
Asimismo, en el análisis de cosechas del crédito del sector empresarial se observa un aumento para los indicadores con horizonte a 2 años y a 6 meses, mientras que el horizonte a 1 año presenta una leve disminución. El indicador con horizonte a 3 meses se mantiene estable (Gráfica 44).

Respecto a la concentración en el financiamiento a los hogares, en 9 entidades se cumple el criterio de granularidad propuesto en el enfoque estandarizado para el riesgo de crédito del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria²¹, que establece que ninguna exposición agregada a una contraparte debería exceder el 0.2% de la cartera de créditos a los hogares, para que la cartera en su conjunto pueda ser considerada diversificada (Gráfica 45). En cuanto al riesgo de concentración en la cartera de créditos a las empresas, se observa que en 12 entidades bancarias sus 50 mayores deudores representan menos del 65% de la cartera (Gráfica 46).

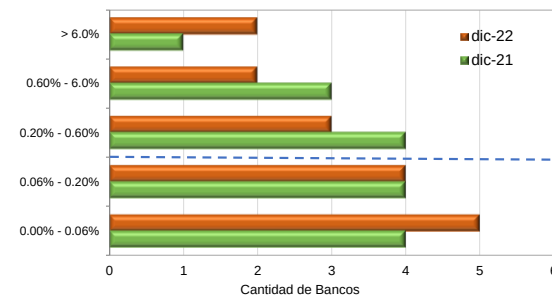
GRÁFICA 43. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR CONSUMO POR NÚMERO DE CRÉDITOS



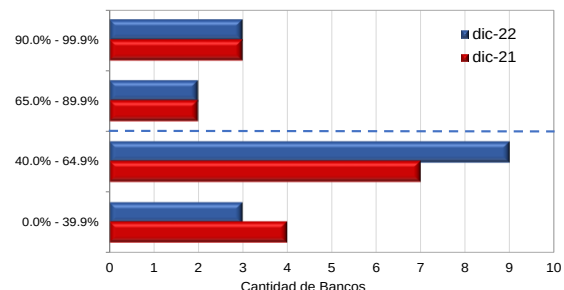
GRÁFICA 44. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR EMPRESARIAL POR NÚMERO DE CRÉDITOS



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



GRÁFICA 46. SISTEMA BANCARIO: CONCENTRACIÓN EN EL FINANCIAMIENTO A LAS EMPRESAS (50 MAYORES DEUDORES)



²¹ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Basilea III: Finalización de las reformas poscrisis (Diciembre 2017).

3. Riesgo cambiario

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

La volatilidad promedio del tipo de cambio de los últimos 10 años se ha mantenido alrededor de 0.10%. 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 diciembre de 2022, la volatilidad se ubicó en 0.08%.

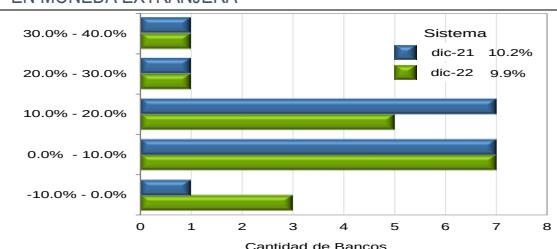
Por su parte, la posición abierta neta promedio en moneda extranjera del sistema bancario a diciembre de 2022 ascendió a Q5,203 millones, lo cual representa un aumento interanual de Q555 millones (11.9%). El indicador de la referida posición abierta neta promedio en moneda extranjera respecto al patrimonio computable se ubicó en 9.9%, menor al registrado en diciembre de 2021 (10.2%) y debajo del límite establecido en la regulación²² (Gráfica 47).

A diciembre de 2022, el VaR del tipo de cambio en condiciones normales alcanzó Q198 millones (Gráfica 49), equivalente al 1.0% de la posición patrimonial del sistema bancario. Con el fin de analizar este riesgo en condiciones de tensión, se efectuó el cálculo del VaR utilizando, en lugar de la volatilidad anual correspondiente a cada mes, la mayor volatilidad anual

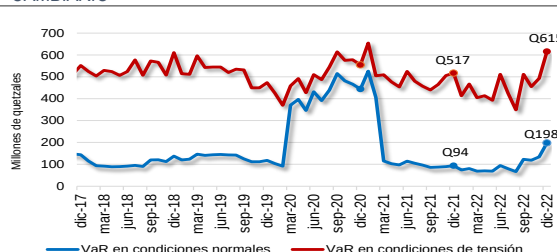
del tipo de cambio observada durante los últimos 25 años, la cual ascendió a 0.26% en 1999. Bajo este supuesto, el VaR a diciembre de 2022 asciende a Q615 millones (Gráfica 48), lo que corresponde a 3.1% de la posición patrimonial del sistema bancario. Los resultados anteriores muestran que, en caso 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 dolarización²³ del sistema financiero ha mostrado una tendencia a la baja. Después de situarse en 27.0% en diciembre de 2021 el indicador disminuyó a 24.3% en diciembre de 2022 (Gráfica 49).

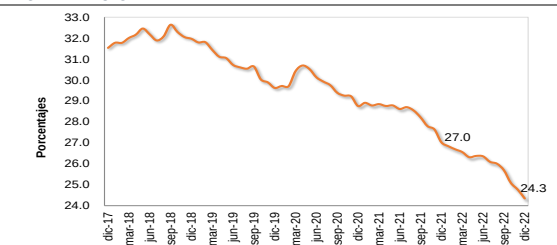
GRÁFICA 47. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA



GRÁFICA 48. SISTEMA BANCARIO: EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



GRÁFICA 49. SISTEMA FINANCIERO: INDICADOR DE DOLARIZACIÓN



²² 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.

²³ Indicador de dolarización = (Cartera de créditos en ME + Depósitos en ME) / (Cartera de créditos total + Depósitos totales)

4. Solvencia

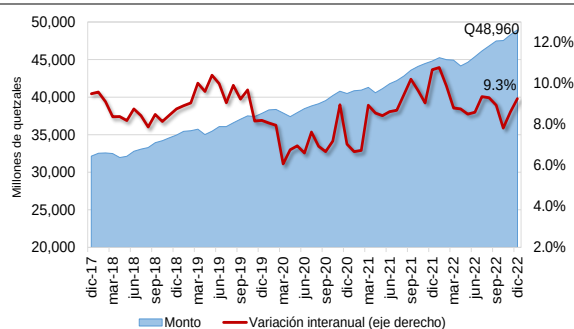
Al 31 de diciembre de 2022, el capital contable de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, ascendió a Q48,960 millones registrando un crecimiento interanual de 9.3% (Gráfica 50), de dicho saldo el 94.9% corresponde a los bancos. Este crecimiento estuvo influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 16.1% en el último año. A la fecha de referencia, en forma agregada, el monto del capital pagado por Q11,899 millones, las reservas de capital por Q23,253 millones, las aportaciones permanentes por Q3,232 y las utilidades después de impuesto por Q9,395 millones, representan más del 97% del capital contable.

El índice de adecuación de capital²⁴ de los bancos fue de 16.5%, para las sociedades financieras de 46.8% y para las entidades fuera de plaza de 56.9%, los cuales superan el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado en los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (Gráfica 51). En el caso del sistema bancario, se observó que durante el cuarto trimestre de 2022 todas las entidades superaron los umbrales citados (Gráfica 52).

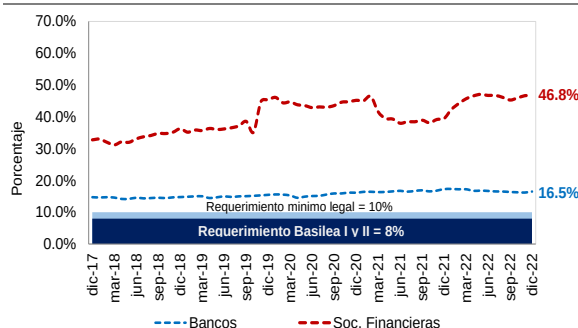
A diciembre de 2022, en el caso de los bancos, la relación del patrimonio con respecto a los activos netos se ubicó en 9.6%, con respecto a la cartera de créditos bruta en 17.8% y con relación a las captaciones²⁵ en 12.4% (Gráfica 53). Los indicadores de solvencia respectivos para las sociedades financieras, en ese mismo orden, fueron 16.8%, 142.2% y 22.4%. Por su parte, las entidades fuera de plaza registraron indicadores de solvencia de 50.1%, 112.3% y 83,721.6%, respectivamente (Anexos 3.1 (a), 3.2 (a) y 3.3 (a)). Cabe comentar que en el caso de las entidades fuera de plaza, el resultado del indicador de solvencia relacionado con las captaciones estuvo influenciado por la notable reducción interanual de

99.99% de las captaciones, como se ha comentado anteriormente.

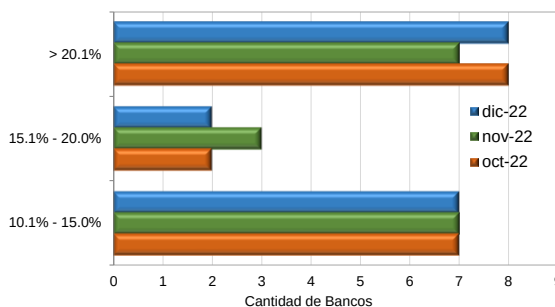
GRÁFICA 50. CAPITAL CONTABLE



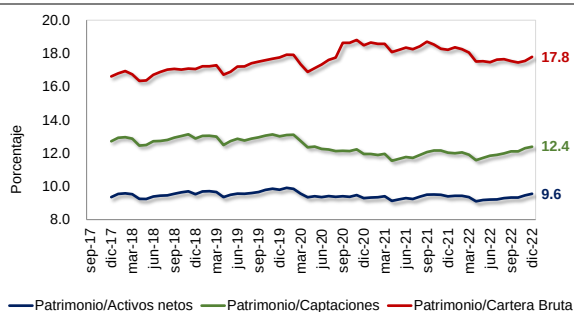
GRÁFICA 51. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 52. SISTEMA BANCARIO: ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 53. INDICADORES DE SOLVENCIA DE BANCOS



²⁴ Cociente del patrimonio computable y los activos ponderados por riesgo.

²⁵ Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

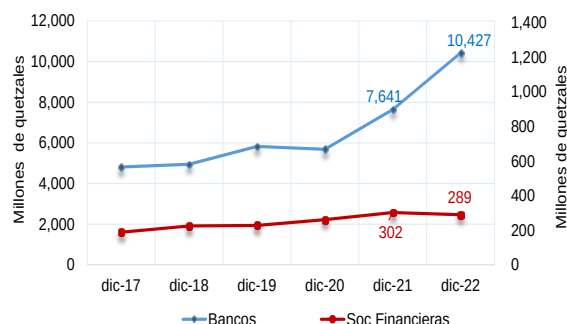
5. Rentabilidad

Las utilidades antes de impuesto de los bancos, al 31 de diciembre de 2022, alcanzaron un total de Q10,427 millones, lo cual representa un aumento del 36.4% respecto a lo registrado en el mismo período del año anterior. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras fueron Q289 millones, lo que representa una disminución de 4.4% con relación a diciembre de 2021 (Gráfica 54). Asimismo, las entidades fuera de plaza registraron utilidades por Q170 millones que, al compararse con el año anterior, muestran una disminución de 53.1%.

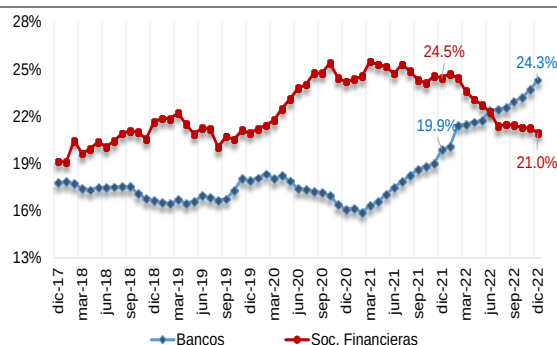
A diciembre de 2022, el rendimiento del patrimonio (ROE)²⁶ de bancos fue de 24.3%, mayor al registrado en diciembre de 2021 de 19.9%, y también mayor al promedio registrado en los últimos cinco años de 19.0%. Las sociedades financieras registraron un ROE de 21.0%, menor al 24.5% registrado en diciembre de 2021 (Gráfica 55). Por su parte, las entidades fuera de plaza registraron un ROE de 8.8%, menor al registrado en diciembre de 2021 de 13.4%.

Por su parte, el rendimiento del activo (ROA)²⁷ de bancos, a diciembre de 2022, fue de 2.3%, superior al registrado en el mismo mes del año previo de 1.9%, y también mayor al promedio del último lustro de 1.8%. Las sociedades financieras registraron un ROA de 3.2%, superior al registrado a diciembre del año anterior de 2.6% (Gráfica 56). Por su parte, las entidades fuera de plaza registraron un valor de 2.1%, mayor al registrado a diciembre de 2021 de 1.7%.

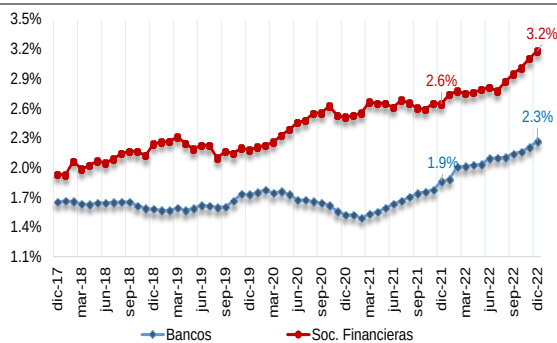
GRÁFICA 54. UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO



GRÁFICA 55. RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO (ROE)



GRÁFICA 56. RENDIMIENTO DEL ACTIVO (ROA)



²⁶ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual de capital contable.

²⁷ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual del activo neto.



VII. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 el monto de activos netos de las cinco empresas especializadas en servicios financieros se ubicó en Q9,992 millones, lo que representó un aumento interanual de 24.0% (Cuadro 12). Esta variación se vio influenciada principalmente por el incremento en la cartera de créditos de 35.9%. Los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros se situaron en Q7,730 millones, registrando un aumento de 25.6% respecto al mismo mes del año anterior. Este comportamiento es resultado principalmente del incremento de los créditos obtenidos (26.5%), las obligaciones financieras (11.0%) y los otros pasivos (55.9%). El capital contable registró un monto de Q2,261 millones, lo que representó un aumento de 18.6% respecto a diciembre de 2021. Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q1,037 millones, monto mayor en 29.4% al del mismo mes del año anterior. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 45.9% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 12.2%.

En lo que respecta a la estructura de las empresas especializadas en servicios financieros, las cuatro emisoras de tarjetas de crédito que forman parte de grupos financieros representaron el 99.2% del total de activos y el 99.1% del total de la cartera de créditos (Anexos 1.13 y 1.14).

En cuanto al financiamiento otorgado por las emisoras de tarjeta de crédito, los créditos brutos ascienden a Q7,932 millones. El 92% de estos créditos fueron otorgados en moneda nacional registrando un crecimiento interanual de 37.0%, una tasa de interés promedio ponderado de 46.0% y un indicador de cartera vencida de 3.8%. Por su parte, los créditos en moneda extranjera reflejaron un incremento interanual de 35.9%, una tasa de interés promedio ponderado de 31.9% y un indicador de cartera vencida de 1.2%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020-2021		2021-2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	976	15.3	1,618	20.1	1,150	11.5	642	65.8%	-468	-28.9%
Inversiones	94	1.5	97	1.2	81	0.8	3	3.3%	-17	-17.3%
Cartera de Créditos	4,435	69.7	5,618	69.7	7,637	76.4	1,183	26.7%	2,019	35.9%
Inmuebles y Muebles	146	2.3	127	1.6	149	1.5	-19	-13.2%	22	17.5%
Otros Activos	707	11.1	600	7.4	975	9.8	-107	-15.2%	375	62.6%
Total Activo	6,358	100.0	8,060	100.0	9,992	100.0	1,702	26.8%	1,931	24.0%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	2,951	46.4	3,937	48.8	4,978	49.8	986	33.4%	1,042	26.5%
Obligaciones Financieras	1,270	20.0	1,569	19.5	1,742	17.4	299	23.5%	173	11.0%
Créditos Diferidos	1	0.0	1	0.0	2	0.0	0	20.2%	1	53.0%
Otros Pasivos	546	8.6	647	8.0	1,008	10.1	101	18.5%	362	55.9%
Total Pasivo	4,768	75.0	6,154	76.3	7,730	77.4	1,385	29.1%	1,577	25.6%
Capital Contable	1,590	25.0	1,907	23.7	2,261	22.6	317	19.9%	354	18.6%
Total Pasivo y Capital	6,358	100.0	8,060	100.0	9,992	100.0	1,702	26.8%	1,931	24.0%

Rentabilidad	dic-2020	dic-2021	dic-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	617	801	1,037	236	29.4%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	38.8%	42.0%	45.9%		
Rendimiento del Activo (ROA)	9.7%	11.7%	12.2%		

VIII. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

Los activos de las compañías aseguradoras representaron el 2.6% del total de activos de las entidades supervisadas.

Al 31 de diciembre de 2022, el estado de resultados de las compañías aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q1,470 millones, lo que representó un aumento de 35.4% respecto a diciembre de 2021 (Cuadro 13).

CUADRO 13. PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS										
(Cifras en millones de quetzales)										
	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2020-2021		2021-2022	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Primas Netas Emitidas	8,090	100.0%	9,047	100.0%	10,255	100.0%	957	11.8%	1,207	13.3%
(-) Primas Cedidas	2,854	35.3%	3,222	35.6%	3,410	33.2%	367	12.9%	188	5.8%
Primas Netas Retenidas	5,236	64.7%	5,826	64.4%	6,845	66.8%	590	11.3%	1,019	17.5%
(+) Variación en Reservas Técnicas	-124	-1.5%	-291	-3.2%	-414	-4.0%	-168	135.4%	-122	-42.0%
Primas Netas de Retención Devengadas	5,112	63.2%	5,535	61.2%	6,432	62.7%	423	8.3%	897	16.2%
(+) Resultado de Inversión por Acumulación de Reservas	135	1.7%	128	1.4%	143	1.4%	-7	-5.1%	15	11.4%
(-) Gastos de Operación	1,898	23.5%	1,977	21.9%	2,318	22.6%	80	4.2%	340	17.2%
(+) Gastos de Adquisición	1,254	15.5%	1,367	15.1%	1,569	15.3%	113	9.0%	202	14.8%
(+) Gastos de Administración	1,110	13.7%	1,134	12.5%	1,331	13.0%	24	2.2%	197	17.3%
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	466	5.8%	524	5.8%	583	5.7%	58	12.4%	59	11.2%
(-) Siniestralidad	2,771	34.2%	3,463	38.3%	3,693	36.0%	693	25.0%	230	6.6%
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	280	3.5%	305	3.4%	340	3.3%	25	9.1%	35	11.4%
Resultado Técnico	858	10.6%	527	5.8%	904	8.8%	-331	-38.6%	376	71.4%
(+) Resultado de Inversiones	293	3.6%	324	3.6%	335	3.3%	31	10.6%	11	3.4%
(+) Cargos por Fraccionamiento	70	0.9%	72	0.8%	75	0.7%	3	4.1%	3	3.5%
Resultado Técnico y Financiero	1,221	15.1%	924	10.2%	1,314	12.8%	-297	-24.3%	390	42.2%
(+) Otros Productos y Gastos	102	1.3%	120	1.3%	120	1.2%	19	18.2%	0	0.1%
Resultado en Operación de Seguros	1,323	16.4%	1,045	11.5%	1,435	14.0%	-279	-21.1%	390	37.3%
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	25	0.3%	41	0.4%	35	0.3%	16	63.5%	-6	-13.6%
Resultado del Período	1,348	16.7%	1,085	12.0%	1,470	14.3%	-263	-19.5%	384	35.4%
(-) Impuesto Sobre la Renta	231	2.9%	169	1.9%	251	2.5%	-62	-26.9%	83	49.1%
Resultado Después de Impuestos	1,117	13.8%	917	10.1%	1,218	11.9%	-201	-18.0%	302	32.9%

Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	dic-2020	dic-2021	dic-2022
Reaseguro cedido	35.3%	35.6%	33.2%
Índice de retención de primas	64.7%	64.4%	66.8%
Primas netas devengadas	63.2%	61.2%	62.7%
Resultado	13.8%	10.1%	11.9%

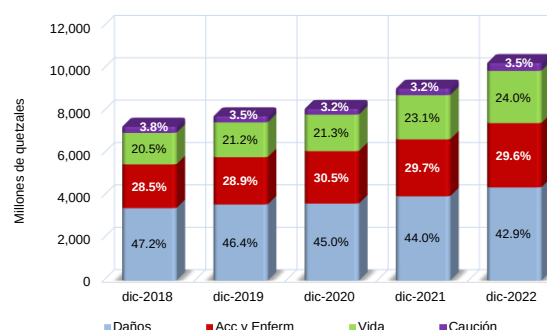
A. NIVEL DE OPERACIONES

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, al 31 de diciembre de 2022, ascendió a Q10,255 millones, representando un incremento de 13.3% respecto al nivel observado a diciembre del año anterior (Anexos 1.12 y 5.1).

La estructura de las primas netas del mercado asegurador refleja que el seguro de daños posee la mayor proporción, con 42.9%, seguido por el de accidentes y enfermedades con 29.6%, el de vida con 24.0% y el de caución con 3.5% (Gráfica 57). Las primas netas del seguro de daños ascendieron a Q4,399 millones, siendo el ramo de vehículos

automotores el de mayor participación (39.4%) (Gráfica 58 y Anexo 5.1).

GRÁFICA 57. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA





La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q420 millones, equivalente a un crecimiento de 10.6%, el cual estuvo influenciado por la variación positiva en los seguros de vehículos automotores, de robo y hurto, de incendio y líneas aliadas, de terremoto, y de diversos, por 10.4%, 16.8%, 8.4%, 6.5% y 17.1%, respectivamente. El seguro del ramo de daños que presentó una variación negativa fue el seguro obligatorio de la ley de tránsito, por 1.1% (Anexo 5.1).

Por su parte, a diciembre de 2022, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron un aumento de Q347 millones, lo que representa una variación interanual de 12.9%. Este incremento se observó principalmente en el seguro de salud y hospitalización, con un aumento de Q320 millones, equivalente al 12.8% (Anexo 5.1).

Las primas netas de seguro de vida mostraron un aumento de Q379 millones con respecto al mismo periodo en 2021, lo que representa una variación interanual de 18.2%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (87.3%) dentro del total del rubro (Gráfica 59), con un aumento interanual de 17.7%. Asimismo, los planes individuales registraron una variación interanual de 30.5% (Anexo 5.1). En la Gráfica 59 no se incluyen los seguros por rentas y pensiones debido a su baja participación (0.2%).

B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

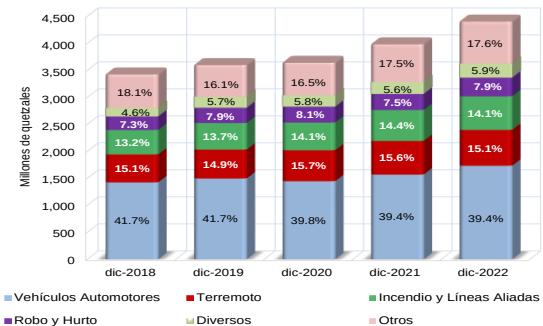
A diciembre de 2022, la retención de primas de las compañías aseguradoras ha sido del 66.8% del total de primas netas, mayor al 64.4% registrado al mismo mes del año anterior.

Al final del cuarto trimestre de 2022, las primas cedidas del seguro de daños representaron el 62.1% del total de primas cedidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas cedidas representaron el 21.5% del total; mientras que las primas de seguro de vida colectivo, de caución y de

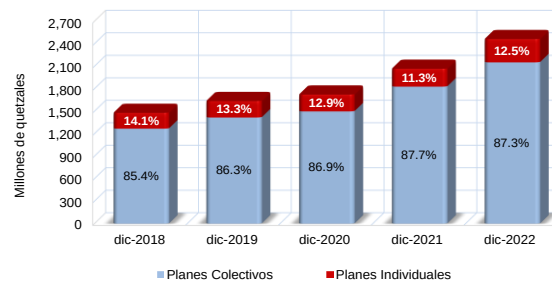
No obstante, cabe mencionar que, a diciembre de 2022 las primas de rentas y pensiones registraron una disminución de 16 millones respecto al mismo período del año anterior.

Por su parte, las primas del seguro de caución registraron un incremento de Q61 millones, lo que representa una variación interanual de 20.6%.

GRÁFICA 58. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA

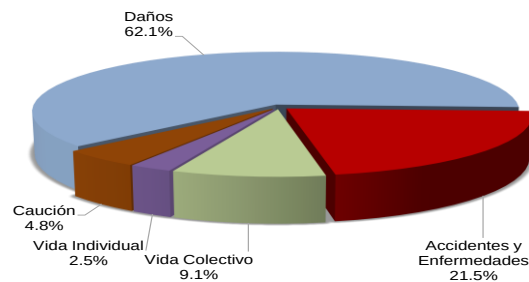


GRÁFICA 59. PRIMAS NETAS DE VIDA - ESTRUCTURA



vida individual representaron el 9.1%, 4.8% y 2.5%, respectivamente (Gráfica 60).

GRÁFICA 60. PRIMAS CEDIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



A diciembre de 2022, las primas retenidas del seguro de daños representaron el 33.4% del total de primas retenidas. En el caso del seguro accidentes y enfermedades, las primas retenidas representaron el 33.6% y para el seguro de vida colectivo el 27.0% (Gráfica 61). El análisis anterior permite evidenciar que, no obstante, el seguro de daños tiene una alta participación respecto de las primas netas totales (42.9%), 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 diciembre de 2022, se observa que el seguro de vida y el de accidentes y enfermedades presentan las mayores proporciones de retención de primas con niveles de 84.0% y 75.8%, respectivamente. Por su lado, los seguros de caución y de daños presentan un menor nivel de retención ya que muestran un índice de 53.7% y 51.9%, respectivamente (Gráfica 62).

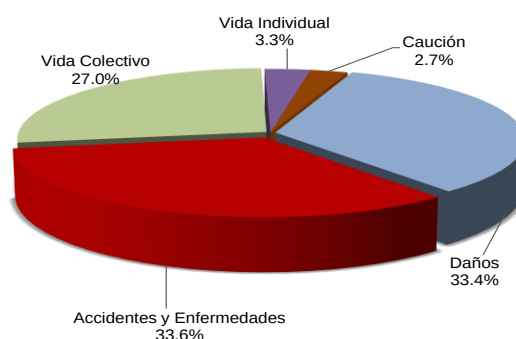
C. SINIESTRALIDAD

A diciembre de 2022, el total de siniestros para las compañías aseguradoras ascendió a Q4,949 millones, registrando una disminución interanual de 8.1%, que se explica principalmente por la reducción interanual de Q351 millones en los siniestros de seguros de vida, destacando la disminución en planes colectivos y en planes individuales.

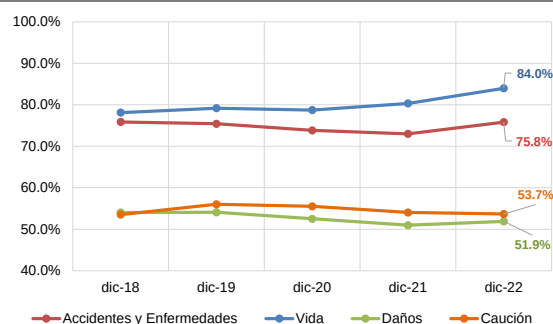
El índice de siniestralidad²⁸ se ubicó en 48.3%, menor al indicador a diciembre de 2021 de 56.3%. En lo particular, el ramo de vida refleja un indicador de 44.6% (69.5% en 2021), el seguro de accidentes y enfermedades de 71.1% (78.3% en 2021) y el de daños de 38.5% (39.3% en 2021).

El ramo de caución presenta un índice de siniestralidad de -0.8%, (-7.6% en 2021), resultado

GRÁFICA 61. PRIMAS RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA

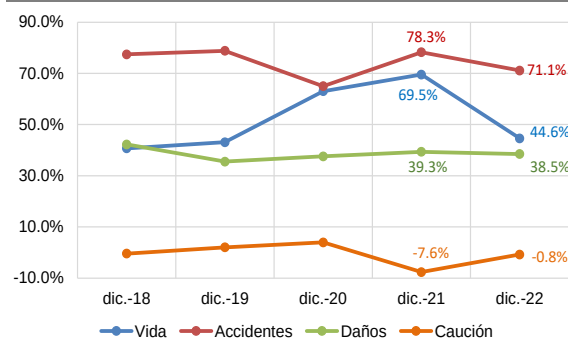


GRÁFICA 62. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS



que toma en cuenta las participaciones de reaseguradores, así como salvamentos ejecutados y recuperaciones de contragarantías obtenidos principalmente en seguro de caución administrativo ante particulares y seguro de caución de crédito para la vivienda (Gráfica 63 y Anexo 5.2).

GRÁFICA 63. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD



²⁸ Cociente del total de siniestros netos y el total de primas netas.



En cuanto a los componentes del seguro de daños, a diciembre de 2022, el seguro de vehículos automotores presentó un indicador de siniestralidad de 57.8%, influenciado por los daños ocasionados por la mayor movilidad dentro del país durante el año. Seguidamente, los ramos de incendio y líneas aliadas, de robo y hurto, así como de transportes, en su orden, presentaron indicadores de 48.3%, 29.9% y 36.1%, respectivamente (Gráfica 64 y Anexo 5.2).

D. EFICIENCIA

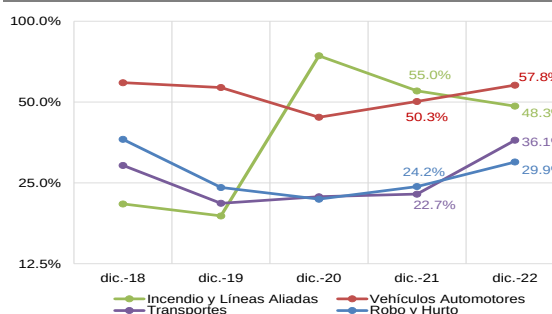
La razón combinada es un indicador utilizado para analizar el desempeño en la operación del seguro. Se define como la proporción de la suma del indicador de siniestralidad con el de gastos, ambos en cifras netas, respecto de las primas netas de retención devengadas menos los derechos de emisión de pólizas. Al 31 de diciembre de 2022, la razón combinada del ramo de daños fue de 88.1% (Gráfica 65). Al ser menor al 100% indica que la operación en el ramo de daños del sistema asegurador mantiene su eficiencia en la utilización de sus primas disponibles.

Al finalizar el cuarto trimestre de 2022, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q904 millones, mostrando una variación interanual positiva de 71.4% respecto al año anterior (Gráfica 66).

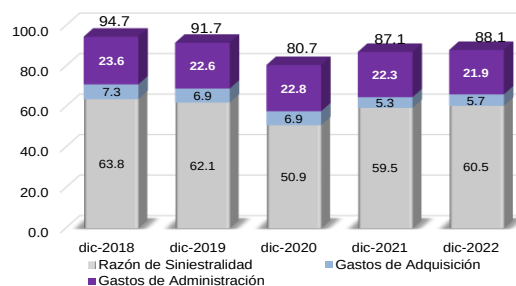
E. POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre de 2022, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q4,948 millones, lo que significó un crecimiento de 11.5% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,669 millones, de los cuales Q1,153 millones (69.1%) corresponden a seguros de daños (incluyendo tanto al seguro de accidentes y enfermedades como al seguro de caución); Q376 millones (22.5%) a riesgo de inversión y de crédito; y, Q137 millones (8.2%) a seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q3,279 millones y la relación posición patrimonial a patrimonio técnico

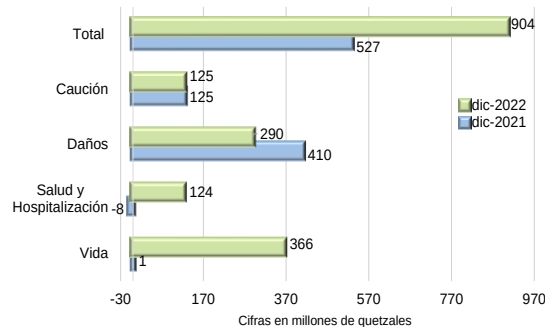
GRÁFICA 64. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS



GRÁFICA 65. RAZÓN COMBINADA (%) RAMO DE DAÑOS



GRÁFICA 66. RESULTADO TÉCNICO



fue 66.3%, razón menor a la alcanzada en diciembre de 2021 de 67.6% (Cuadro 14).

CUADRO 14. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de quetzales)			
Rubro	dic-20	dic-21	dic-22
Patrimonio Técnico	4,349	4,437	4,948
Margen de solvencia para seguros de vida	109	136	137
Margen de solvencia para seguros de daños	878	945	1,153
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	0	6	4
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	305	350	376
Margen de solvencia (MS)	1,292	1,436	1,669
Posición patrimonial	3,057	3,001	3,279
Relación-Posición/patrimonio técnico	70.3%	67.6%	66.3%
Relación-MS/patrimonio técnico	29.7%	32.4%	33.7%

F. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE

Finalizado el cuarto trimestre de 2022, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a un total de Q13,857 millones, lo cual representó un crecimiento de 9.1% respecto a diciembre del año anterior (Cuadro 15).

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

y de primas por cobrar, en 12.4% y 9.8%, respectivamente.

Los pasivos alcanzaron los Q8,905 millones, reflejando así un crecimiento de 7.9% con relación a diciembre de 2021. Tal crecimiento estuvo influenciado principalmente por el aumento de los rubros de reservas técnicas y matemáticas y de acreedores varios, en 6.8% y 11.8%, respectivamente.

CUADRO 15. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS										
(Cifras en millones de Quetzales)										
	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2020 - 2021		2021 - 2022	
ACTIVO							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	432	3.7	585	4.6	522	3.8	154	35.6%	-63	-10.8%
Inversiones	7,436	63.5	7,724	60.8	8,685	62.7	288	3.9%	960	12.4%
Primas por cobrar	2,522	21.5	2,564	20.2	2,816	20.3	42	1.6%	252	9.8%
Otros activos	1,328	11.3	1,822	14.4	1,834	13.2	494	37.2%	11	0.6%
Total Activo	11,719	100.0	12,696	100.0	13,857	100.0	978	8.3%	1,160	9.1%
PASIVO Y CAPITAL							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Reservas técnicas y matemáticas	4,506	38.4	5,212	41.0	5,568	40.2	706	15.7%	356	6.8%
Acreedores varios	1,230	10.5	1,295	10.2	1,448	10.5	65	5.3%	153	11.8%
Obligaciones contractuales	581	5.0	576	4.5	657	4.7	-4	-0.7%	81	14.0%
Otros pasivos	1,050	9.0	1,173	9.2	1,232	8.9	123	11.7%	59	5.1%
Total Pasivo	7,367	62.9	8,256	65.0	8,905	64.3	890	12.1%	649	7.9%
Capital	4,352	37.1	4,440	35.0	4,951	35.7	88	2.0%	511	11.5%
Total Pasivo y Capital	11,719	100.0	12,696	100.0	13,857	100.0	978	8.3%	1,160	9.1%

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

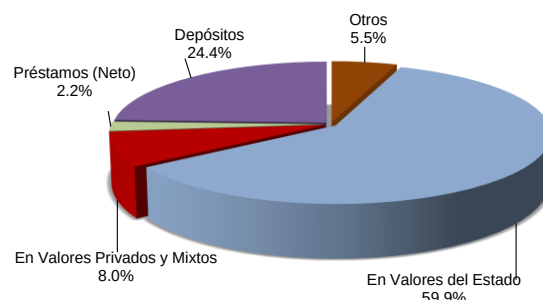
G. INVERSIONES

A diciembre de 2022, el rubro de inversiones de las compañías aseguradoras registró un saldo de Q8,685 millones, el cual representa el 62.7% 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 (59.9%); depósitos de ahorro y a plazo (24.4%); títulos valores de empresas privadas y mixtas (8.0%); y, préstamos (2.2%) (Gráfica 67).

Las otras inversiones (5.5%) están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

GRÁFICA 67. INVERSIONES – ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO



A diciembre de 2022, las inversiones registraron un aumento interanual de 12.4%, el cual estuvo asociado principalmente al aumento en inversiones en títulos valores del Estado, que se incrementaron en Q579 millones (12.5%), depósitos por Q210 millones (11.0%) y en títulos valores de empresas privadas y mixtas por Q174 millones (33.5%).

Por su parte, los préstamos se vieron disminuidos en Q11 millones (5.6%), principalmente debido a la reducción de los préstamos sobre pólizas (Gráfica 68).

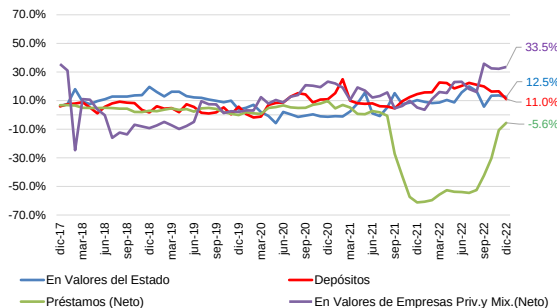
H. RESERVAS TÉCNICAS

Al 31 de diciembre de 2022, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q5,568 millones, mostrando un crecimiento interanual de 6.8% (Gráfica 69).

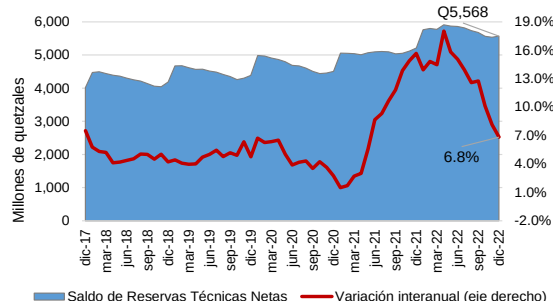
Las reservas relativas a las primas, que constituyen el 78.5% de las reservas técnicas a diciembre de 2022, registraron una tasa interanual de crecimiento de 7.1%; mientras que las reservas relativas a siniestros, que están integradas por obligaciones pendientes de pago, por siniestros ocurridos no reportados y para riesgos catastróficos, aumentaron en 5.8% (Gráfica 70). Las reservas relativas a los siniestros constituyeron el 21.5% de las reservas técnicas.

Las reservas por siniestros derivados de COVID-19, al 31 de diciembre de 2022, ascienden a Q1,070 millones; en donde el 99.8% se concentra en Vida (Q720 millones), Gastos Médicos (Q311 millones) y Desempleo (Q36 millones).

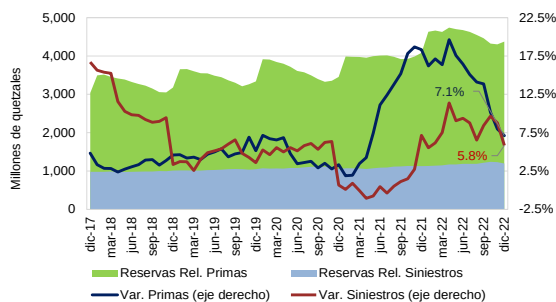
GRÁFICA 68. INVERSIONES – VARIACIÓN INTERANUAL POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



GRÁFICA 69. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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



IX. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 31 de diciembre de 2022, los activos de los catorce almacenes generales de depósito²⁹ registraron un saldo de Q744 millones, lo cual representa un aumento interanual de 10.8%. Dicho comportamiento estuvo influenciado por el incremento en los rubros de bienes inmuebles y muebles, de disponibilidades, así como de otros activos por 7.0%, 37.7% y 50.7%, respectivamente (Anexos 1.9 y 2.4).

Los pasivos alcanzaron Q393 millones, es decir un aumento interanual de 2.5%. Este incremento responde principalmente al crecimiento de las otras cuentas acreedoras por Q9 millones. El capital contable se situó en Q351 millones, mayor en 21.8% respecto de diciembre de 2021 (Cuadro 16).

Por su parte, las utilidades antes de impuesto, a diciembre de 2022, se situaron en Q100 millones lo

cual representa un aumento de 36.2% respecto a lo registrado en el año previo. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó un 28.4%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 14.2% (Cuadro 16).

El nivel de operaciones, medido por el volumen de las mercaderías en depósito, registró un monto de Q2,735 millones a diciembre de 2022, mayor en 49.3% respecto del mismo mes de 2021. La variación obedece principalmente al aumento en las mercaderías depositadas en bodegas propias, bodegas fiscales y en bodegas habilitadas en 61.0%, 45.0% y 33.2%, respectivamente (Anexo 1.10).

El valor de las mercaderías aseguradas, a diciembre de 2022, ascendió a Q5,503 millones, que representa un aumento interanual de 37.6 %.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2020-2021		2021-2022	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	63	9.7	54	8.0	74	10.0	-9	-14.5%	20	37.7%
Inversiones	24	3.6	27	4.0	23	3.1	3	12.4%	-4	-14.2%
Inmuebles y Muebles	519	79.5	534	79.5	572	76.8	14	2.8%	38	7.0%
Cargos Diferidos	23	3.5	25	3.7	27	3.6	2	9.0%	2	8.0%
Otros Activos	24	3.6	32	4.8	48	6.5	8	35.3%	16	50.7%
Total Activo	653	100.0	672	100.0	744	100.0	19	2.9%	73	10.8%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	357	54.7	339	50.4	339	45.5	-19	-5.2%	0	-0.1%
Provisiones	11	1.6	10	1.5	11	1.4	-1	-7.1%	1	5.4%
Otras Cuentas Acreedoras	8	1.3	13	2.0	22	2.9	5	62.4%	9	64.2%
Otros Pasivos	21	3.3	21	3.2	22	3.0	0	-0.4%	1	4.5%
Total Pasivo	398	60.9	383	57.1	393	52.8	-14	-3.6%	10	2.5%
Capital Contable	255	39.1	288	42.9	351	47.2	33	12.9%	63	21.8%
Total Pasivo y Capital	653	100.0	672	100.0	744	100.0	19	2.9%	73	10.8%
Mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Bodegas Propias	677	44.6	710	38.8	1,143	41.8	33	4.8%	433	61.0%
Bodegas Habilitadas	162	10.6	293	16.0	390	14.3	131	81.4%	97	33.2%
Bodegas Fiscales	678	44.6	827	45.2	1,200	43.9	150	22.1%	373	45.0%
Tránsito	1	0.1	2	0.1	2	0.1	1	62.1%	0	28.4%
Remate	3	0.2	0	0.0	0	0.0	-3	-100.0%	0	-
Total	1,521	100.0	1,832	100.0	2,735	100.0	312	20.5%	903	49.3%
Seguros de las mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Variación interanual			
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Contratados por el Almacén	1,990	49.3	2,111	52.9	2,773	50.4	662	33.3%		
Endosados a favor del Almacén	2,050	50.7	1,875	47.1	2,731	49.6	855	41.7%		
Total seguros	4,040	100.0	3,986	100.0	5,503	100.0	1,517	37.6%		
Cobertura de las mercaderías	265.7%		217.6%		201.2%					
Rentabilidad	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación interanual			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	62		73		100		26	36.2%		
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	24.3%		25.4%		28.4%					
Rendimiento del Activo (ROA)	9.5%		11.1%		14.2%					

²⁹ En su resolución JM-130-2022 del 23 de noviembre de 2022, la Junta Monetaria resolvió autorizar la incorporación de Compañía Guatemalteca de Almacenes Generales de Depósito,

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



X. CASAS DE CAMBIO

Al 31 de diciembre de 2022, los activos de las tres casas de cambio sujetas a supervisión por parte de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q64 millones, registrando un aumento interanual de 6.6% (Cuadro 17).

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q5 millones, que representa una reducción interanual de 46.6%, debido al decremento en otros pasivos por Q5 millones, respecto a diciembre del año

anterior. El capital contable ascendió a Q59 millones, mayor en 16.7% respecto a lo registrado en diciembre de 2021 (Anexos 1.13 y 2.6).

Las utilidades antes de impuesto a diciembre de 2022 registraron Q20.2 millones (Anexo 1.14) lo cual representa un incremento de 107% respecto al año anterior. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 34.5% y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 33.3% (Cuadro 17).

CUADRO 17. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS CASAS DE CAMBIO											
(Cifras en millones de Quetzales)											
	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación				
							2020-2021		2021-2022		
ACTIVO	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Disponibilidades	43	94.9	58	96.4	61	95.9	15	34.1%	3	6.1%	
Inmuebles y Muebles	1	2.1	1	1.4	1	1.0	0	-13.8%	0	-18.9%	
Cargos Diferidos	1	2.9	1	1.7	1	1.0	0	-22.1%	0	-38.1%	
Otros Activos	0	0.1	0	0.5	1	2.0	0	499.5%	1	311.9%	
Total Activo	45	100.0	60	100.0	64	100.0	15	32.0%	4	6.6%	
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Provisiones	2	3.8	2	3.0	2	3.3	0	4.3%	0	14.6%	
Otros Pasivos	1	1.7	8	13.0	3	4.8	7	940.1%	-5	-60.8%	
Total Pasivo	2	5.5	10	16.1	5	8.1	7	286.3%	-4	-46.6%	
Capital Contable	43	94.5	50	83.9	59	91.9	7	17.3%	8	16.7%	
Total Pasivo y Capital	45	100.0	60	100.0	64	100.0	15	32.0%	4	6.6%	

Rentabilidad	dic-2020	dic-2021	dic-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	1.8	9.8	20.2	10.5	107.0%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	4.2%	19.5%	34.5%		
Rendimiento del Activo (ROA)	3.7%	19.7%	33.3%		

XI. CASAS DE BOLSA

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

El nivel de activos se situó en Q113 millones, a diciembre de 2022, menor en 7.5% respecto al nivel observado en diciembre de 2021. Dicho comportamiento se vio influenciado principalmente por la disminución de las inversiones (13.0%) (Cuadro 18 y Anexo 1.15).

Los pasivos registraron un monto de Q3 millones, lo cual es mayor en un 49.5% respecto al monto observado a diciembre de 2021 (Anexo 1.15).

El capital contable ascendió a Q110 millones, menor en 8.6% en comparación con el valor registrado en diciembre de 2021 (Cuadro 18 y Anexo 1.15).

Las utilidades antes de impuesto de las casas de bolsa ascendieron a Q18 millones, lo cual refleja una disminución de 0.4% con relación al nivel del año anterior. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se situó en 16.3%, mayor que el reflejado en el año anterior; y el rendimiento del activo (ROA) es de 14.4%, menor que el registrado en diciembre de 2021 (Cuadro 18).

Cabe comentar que las casas de bolsa supervisadas registraron en la negociación de títulos valores por cuenta de terceros, en el rubro de Administraciones por Cuenta Ajena, un total de Q44,988 millones a diciembre de 2022, monto menor en Q800 millones al registrado en el mismo mes del año previo, lo que equivale a una reducción de 1.7%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020-2021		2021-2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	65	54.6	15	12.4	19	16.4	-50	-76.7%	3	22.4%
Inversiones	53	44.3	104	85.4	91	80.4	52	98.0%	-14	-13.0%
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Activos	1	1.1	3	2.2	4	3.2	1	100.8%	1	36.7%
Total Activo	119	100.0	122	100.0	113	100.0	3	2.7%	-9	-7.5%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
	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	0.7	1	0.6	1	0.6	0	-12.9%	0	-0.5%
Otros Pasivos	2	1.6	2	1.2	3	2.3	0	-22.1%	1	72.4%
Total Pasivo	3	2.3	2	1.8	3	2.9	-1	-19.5%	1	49.5%
Capital Contable	116	97.7	120	98.2	110	97.1	4	3.2%	-10	-8.6%
Total Pasivo y Capital	119	100.0	122	100.0	113	100.0	3	2.7%	-9	-7.5%

Cuenta ajena	dic-2020	dic-2021	dic-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Administraciones por cuenta ajena	44,186	45,788	44,988	-800	-1.7%

Rentabilidad	dic-2020	dic-2021	dic-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuesto	39	18	18	0	-0.4%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	33.9%	14.9%	16.3%		
Rentabilidad del Activo (ROA)	38.6%	14.8%	14.4%		



XII. ENTIDADES DE MICROFINANZAS

De conformidad con la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas Sin Fines de Lucro, emitida por el Congreso de la República en su Decreto Número 25-2016, la Superintendencia de Bancos ejerce la vigilancia e inspección de las entidades de microfinanzas constituidas al amparo de esta ley. 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 plazo, así como por medio de emisión 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 diciembre de 2022, el total de activos netos de la microfinanciera de ahorro y crédito³⁰ autorizada para operar por parte de la Junta Monetaria ascendió a Q42 millones. Su activo está principalmente constituido por disponibilidades, inversiones y cartera de crédito por montos de Q20 millones, Q19 millones y Q2 millones, respectivamente. Por su parte, el capital contable ascendió a Q42 millones (Anexo 1.13).

Las utilidades registradas a diciembre de 2022 fueron de Q2 millones (Anexo 1.14).

³⁰ La Junta Monetaria en su resolución JM-106-2021 autorizó la constitución de la Microfinanciera de Ahorro y Crédito Empresarial, S.A. (FICREDIT). Asimismo, por medio de la Resolución Número

1921-2022, del Superintendente de Bancos, se autorizó el inicio operaciones con el público a partir del 1 de diciembre de 2022.

XIII. 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 diciembre de 2022, el total de activos netos del FHA ascendió a Q2,366 millones, superior en 11.5% a lo registrado en diciembre de 2021. El incremento primordial se observó en las disponibilidades (16.9%), las cuales tienen una participación de 82.3% dentro del total del activo (Cuadro 19). Por su parte, el pasivo alcanzó un total de Q475 millones, menor en 1.6% a lo registrado en diciembre de 2021. El capital contable ascendió a Q1,890 millones, lo que significó un incremento interanual de 15.3%.

Las utilidades del FHA registradas a diciembre de 2022 fueron de Q250 millones, lo que representa un incremento interanual de 28.8%. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 13.2% y el de rendimiento del activo (ROA) fue de 10.6%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2020-2021		2021-2022	
ACTIVO							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,436	76.9	1,666	78.5	1,948	82.3	230	16.0%	282	16.9%
Inversiones	55	2.9	55	2.6	55	2.3	0	0.0%	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	354	19.0	378	17.8	338	14.3	24	6.8%	-40	-10.5%
Inmuebles y Muebles	16	0.8	16	0.8	15	0.6	1	5.0%	-1	-6.8%
Otros Activos	7	0.4	7	0.3	9	0.4	0	0.9%	2	34.2%
Total Activo	1,867	100.0	2,123	100.0	2,366	100.0	255	13.7%	243	11.5%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Cuentas por Pagar	14	0.8	15	0.7	16	0.7	1	6.9%	0	1.0%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	288	15.4	342	16.1	326	13.8	54	18.7%	-15	-4.5%
Créditos Diferidos	89	4.8	96	4.5	101	4.3	7	7.3%	5	5.7%
Otros Pasivos	30	1.6	30	1.4	32	1.4	1	2.5%	2	6.5%
Total Pasivo	421	22.6	483	22.8	475	20.1	62	14.7%	-8	-1.6%
Capital Contable	1,446	77.4	1,639	77.2	1,890	79.9	193	13.4%	251	15.3%
Total Pasivo y Capital	1,867	100.0	2,123	100.0	2,366	100.0	255	13.7%	243	11.5%

Responsabilidad por seguros	dic-2020	dic-2021	dic-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Por seguro de hipoteca (moneda nacional)	17,585	18,700	20,169	1,469	7.9%
Por seguro de desgravamen (moneda nacional)	11,572	13,159	14,916	1,757	13.3%
Por seguro de hipoteca en (moneda extranjera)	8	6	4	-2	-29.2%
Total Responsabilidad por Seguros	29,164	31,865	35,089	3,224	10.1%

Rentabilidad	dic-2020	dic-2021	dic-2022	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades	191	194	250	56	28.8%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	13.2%	11.8%	13.2%		
Rendimiento del Activo (ROA)	10.2%	9.1%	10.6%		



XIV. BANCO DE GUATEMALA

Al 31 de diciembre de 2022, el activo total del Banco de Guatemala ascendió a Q212,997 millones, lo que representa una reducción interanual de 0.2% (Cuadro 20). Las inversiones en valores del exterior, efectuadas de conformidad con la Política de Inversiones de Reservas Monetarias Internacionales aprobada por la Junta Monetaria, ascendieron a USD18,679 millones representando el 68.9% 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 Q4,542 millones. El aumento de los activos con residentes estuvo asociado a las Operaciones de Estabilización Monetaria³¹ por Q3,956 millones.

El pasivo ascendió a Q209,215 millones, superior en 1.9% respecto a diciembre de 2021, como resultado del incremento en el Numerario Nacional por Q8,881 millones (12.3%) compensado por las reducciones en los Depósitos del Gobierno General y del Sector

Financiero por Q2,540 millones (10.8%) y Q1,890 millones (3.5%).

El patrimonio presenta una disminución de Q4,271 millones originada principalmente por: una reducción en el rubro de resultados del ejercicio por Q1,271 millones (deficiencia neta de Q2,474 millones en 2022, y de Q1,203 millones del 2021), reducción neta en Reservas por Valuación de Q1,871 millones y decremento por Q1,148 millones de la reserva general para cubrir parcialmente el resultado neto negativo del ejercicio 2021.

Durante el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022, el Banco de Guatemala tuvo una ganancia operacional de Q13 millones (Q1,326 millones en 2021) que al considerar el gasto por la cuota de vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos de Q150 millones y el costo de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia de Q2,337 millones, registró una deficiencia neta de Q2,474 millones.

CUADRO 20. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	Dic-2021	Dic-2022	Variación	
	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	168,531	164,074	-4,457	-2.6%
Oro Monetario	3,114	3,154	40	1.3%
Inversiones en Valores del Exterior	151,217	146,675	-4,542	-3.0%
Aportaciones de Organismos Financieros Internacionales	6,387	6,327	-60	-0.9%
Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta	5,743	5,581	-161	-2.8%
Otros Activos con no Residentes	2,070	2,336	266	12.9%
Con Residentes	44,927	48,923	3,996	8.9%
Cuenta Activa de Valuaciones	0	0	0	0.0%
Inversiones en Valores del Interior	15,298	15,303	5	0.0%
Crédito Interno	188	138	-50	-26.6%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	99	112	13	13.5%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	27,689	27,744	54	0.2%
Deudores Diversos en el Interior	1,207	1,208	1	0.1%
Operaciones de Estabilización Monetaria	0	3,956	3,956	-
Otros Activos con Residentes	446	462	16	3.6%
Total Activo	213,458	212,997	-460	-0.2%
PASIVO Y PATRIMONIO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	10,678	10,336	-341	-3.2%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	10,678	10,336	-341	-3.2%
Con Residentes	194,727	198,879	4,151	2.1%
Numerario Nacional	71,955	80,836	8,881	12.3%
Títulos del Banco Central	44,688	43,638	-1,050	-2.4%
Depósitos del Gobierno General	23,610	21,070	-2,540	-10.8%
Depósitos del Sector Financiero	53,318	51,428	-1,890	-3.5%
Depósitos del Sector no Financiero	6	23	17	303.4%
Acreedores Diversos del Interior	1,149	1,201	53	4.6%
Cuenta Pasiva de Valuaciones	0	0	0	0.0%
Otros Pasivos con Residentes	1	682	681	61158.2%
Total Pasivo	205,405	209,215	3,810	1.9%
Patrimonio	8,053	3,782	-4,271	-53.0%
Total Pasivo y Patrimonio	213,458	212,997	-460	-0.2%

³¹ Corresponde a operaciones de inyección de liquidez en moneda nacional y extranjera.

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

A. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el cuarto trimestre de 2022, se registraron 60 personas obligadas de conformidad con la normativa contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (LD/FT). Al 31 de diciembre de 2022 se encuentran registradas en la IVE, un total de 4,030 personas obligadas agrupadas conforme al Cuadro 21.

CUADRO 21. PERSONAS OBLIGADAS	
Descripción	Cantidad
Personas Obligadas Financieras bajo la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (Bancos, sociedades financieras, entidades fuera de plaza, aseguradoras, casas de bolsa, entre otras)	93
Personas Obligadas Financieras no sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (Empresas de transferencias de fondos, cooperativas de ahorro y crédito, agentes y corredores de seguros, compraventa de divisas, entre otras)	1,435
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)	2,502
TOTAL	4,030

Al cuarto trimestre de 2022 se realizaron 420 actividades de verificación del cumplimiento de la normativa contra LD/FT por parte de personas obligadas.

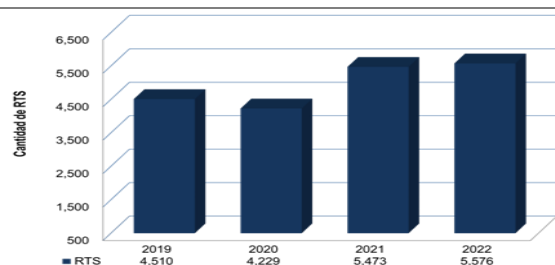
B. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

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 cuarto trimestre de 2022 se recibieron 1,489 RTS, representando un aumento del 5.0% respecto al cuarto trimestre de 2021. En la Gráfica 71 se presenta la cantidad acumulada durante el año 2022.

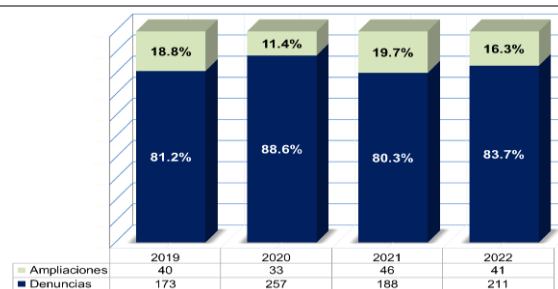
Como resultado del análisis de los RTS, durante el cuarto trimestre de 2022 se presentaron ante la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del Ministerio Público 52 denuncias por un monto de Q380.8 millones, y 8 ampliaciones de denuncia por Q94.3 millones, para un total de 60 denuncias y ampliaciones de denuncia por un monto de Q475.1 millones y 665 personas involucradas. Las Gráficas 72 y 73 reflejan los datos acumulados durante el año 2022.

Por otro lado, durante el cuarto trimestre de 2022 se presentaron trece informes de extinción de dominio por Q67.4 millones.

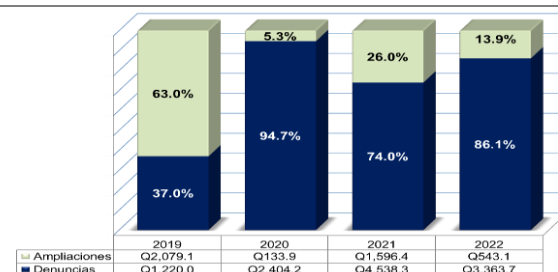
GRÁFICA 71. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS



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



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



C. ANÁLISIS ESTRATÉGICO

En lo que respecta al análisis estratégico de la información, durante el cuarto trimestre de 2022, 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.
- Implementación y seguimiento a los modelos elaborados utilizando técnicas de ciencia de datos 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 inició la fase de recopilación de datos de los módulos sobre Activos Virtuales, Delitos Ambientales y Organizaciones Sin Fines de Lucro -OSFL-.

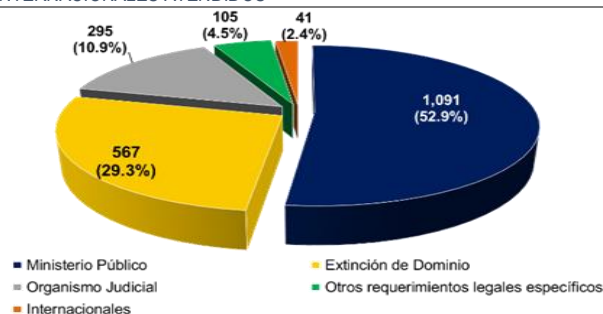
D. ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Durante el cuarto trimestre de 2022, la IVE atendió 207 requerimientos del Ministerio Público, 113 propiamente de la Unidad de Extinción de Dominio, 109 del Organismo Judicial y 36 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 465 requerimientos nacionales atendidos.

A nivel internacional, en el cuarto trimestre de 2022, se atendieron 7 requerimientos de información solicitados por 4 países y 1 territorio, siendo estos: El Salvador, Estados Unidos de América, Finlandia, Nicaragua y Gibraltar.

En total, durante el año 2022 se han atendido 2,099 requerimientos nacionales e internacionales (Gráfica 74).

GRÁFICA 74. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



E. ORGANISMOS INTERNACIONALES

Como parte de las actividades a nivel internacional, durante el cuarto trimestre de 2022, Guatemala participó en las actividades siguientes:

- “Taller de formación para miembros del Grupo de Expertos del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT) y Coordinadores Nacionales”, del 10 al 12 de octubre de 2022, en la ciudad de Santo Domingo, República Dominicana, en forma presencial.
- “Capacitación sobre Beneficiario Final”, como coordinador en conjunto con el GAFILAT y el Reino de España, en forma presencial del 3 al 7 de octubre de 2022, en la ciudad de Guatemala.
- Taller regional “Marco de revelación de información del beneficiario final y análisis de riesgo de vehículos corporativos en la región del GAFILAT”, del 7 al 9 de noviembre de 2022, en la ciudad de Panamá, en forma presencial y virtual.
- 53ª. Reunión del Grupo de Expertos para el Control del Lavado de Activos (GELAVEX), el 16 de noviembre del 2022, en forma virtual.
- Pasantía sobre Análisis Estratégico entre UIFs del GAFILAT, el 22 y 23 de noviembre del 2022, en la ciudad de Bogotá, Colombia, en forma presencial.
- “Taller para expertos sobre Evaluaciones de Riesgos de Financiamiento del Terrorismo (FT)” para la región del Medio Oriente y Norte de África (MENAFATF por sus siglas en inglés), el 23 de noviembre de 2022, en la ciudad de Rabat, Marruecos, en forma presencial.

- XLVI Reunión de Grupos de Trabajo y Pleno de Representantes del GAFILAT, del 12 al 16 de diciembre de 2022, en la ciudad de Buenos Aires, Argentina, en forma presencial y virtual.
- Suscripción de actualizaciones de dos Memorándums de Entendimiento (MdE) entre la Intendencia de Verificación Especial y las Unidades de Inteligencia Financiera de Bolivia y Cuba.

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

- Atención y respuesta de cuestionarios de los grupos de trabajo del Grupo Egmont.
- Participación ocupando la Vicepresidencia del Grupo de Trabajo para el Intercambio de Información (IEWG, por sus siglas en inglés).
- Participación en el proceso de revisión de los informes de recalificación de Colombia y Costa Rica de GAFILAT.
- Participación, como parte del equipo evaluador, en el proceso de evaluación mutua de Ecuador.
- Coordinación los Grupos de Trabajo de Análisis de Riesgo (GTAR) y de Evaluaciones Mutuas (GTEM) 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)

Con motivo de la conmemoración del Día de la Prevención de Lavado de Dinero, el 27 de octubre de 2022, se llevaron a cabo conferencias en formato presencial las cuales fueron transmitidas por los canales oficiales de la Superintendencia de Bancos, YouTube y Facebook Live.

El 22 de noviembre del 2022 se llevó a cabo, en formato presencial, la Trigésima Novena Reunión Ordinaria de la Comisión, la cual fue presidida por el Señor Vicepresidente de la República, y participaron las autoridades de las instituciones miembros e invitados de la Comisión. En la reunión se presentó el avance de las actividades de los ejes estratégicos, en cumplimiento al Plan Estratégico Nacional contra LD/FT/FPADM 2019-2026.

Asimismo, con motivo de la implementación de los módulos de la Evaluación Nacional de Riesgo de LD/FT, dentro del marco de la COPRECLAF, se llevaron a cabo las reuniones correspondientes con los sectores involucrados.

A efecto de contar con indicadores de los avances de la Comisión, se continúan realizando las actividades contempladas en el marco del PEN relacionadas con los ejes estratégicos.



ANEXOS

- 1. Principales Rubros del Balance General y del Estado de Resultados**
 - 1.1 Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza – Balance General
 - 1.2 Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza – Estado de Resultados
 - 1.3 Sistema Bancario – Balance General
 - 1.4 Sistema Bancario – Estado de Resultados
 - 1.5 Sociedades Financieras Privadas – Balance General
 - 1.6 Sociedades Financieras Privadas – Estado de Resultados
 - 1.7 Entidades Fuera de Plaza – Balance General
 - 1.8 Entidades Fuera de Plaza – Estado de Resultados
 - 1.9 Almacenes Generales de Depósito – Balance General
 - 1.10 Almacenes Generales de Depósito – Estado de Resultados
 - 1.11 Compañías de Seguros – Balance General
 - 1.12 Compañías de Seguros – Estado de Resultados
 - 1.13 Otras Instituciones Supervisadas – Balance General
 - 1.14 Otras Instituciones Supervisadas – Estado de Resultados
 - 1.15 Casas de Bolsa – Balance General
 - 1.16 Casas de Bolsa – Estado de Resultados
- 2. Comparación de Activo, Pasivo y Capital**
 - 2.1 Sistema Bancario
 - 2.2 Sociedades Financieras Privadas
 - 2.3 Entidades Fuera de Plaza
 - 2.4 Almacenes Generales de Depósito
 - 2.5 Compañías de Seguros
 - 2.6 Otras Instituciones Supervisadas
- 3. Indicadores Financieros**
 - 3.1 Sistema Bancario
 - 3.2 Sociedades Financieras Privadas
 - 3.3 Entidades Fuera de Plaza
 - 3.4 Inclusión Financiera
- 4. Cartera Crediticia de Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza**
 - 4.1 Cartera Destinada a Comercio, Comercio Interno, Comercio de Importación y Comercio de Exportación
 - 4.2 Cartera Destinada a la Industria Manufacturera
 - 4.3 Cartera Destinada a Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas
 - 4.4 Cartera Destinada a Electricidad, Gas y Agua y Cartera Destinada a Electricidad
 - 4.5 Cartera Destinada a los Servicios Comunes, Sociales y Personales
 - 4.6 Cartera Destinada a la Construcción
 - 4.7 Cartera Destinada a Consumo, Adquisición de Bienes Durables y Consumos por Tarjeta de Crédito
 - 4.8 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 diciembre de 2022

(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	74,415.2	132,596.2	261,193.4	1,961.3	4,677.9	4,642.7	6,836.6	486,323.3	
SOCIEDADES FINANCIERAS	713.7	6,053.9	1,051.2	919.2	4.1	5.9	172.5	8,920.6	
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	539.6	397.4	887.5	38.0	94.9	8.1	24.6	1,990.2	
TOTAL	75,668.5	139,047.5	263,132.1	2,918.6	4,776.9	4,656.7	7,033.7	497,234.1	

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	373,840.5	44,407.4	441.6	1,742.8	1,221.2	16,165.1	2,035.4	46,469.3	486,323.3
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	284.4	6,636.8	15.0	10.1	467.3	12.6	1,494.4	8,920.6
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	1.2	777.4	--	6.0	0.6	208.4	--	996.5	1,990.2
TOTAL	373,841.6	45,469.2	7,078.3	1,763.9	1,231.9	16,840.9	2,048.1	48,960.2	497,234.1

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

(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	35,863.5	4,293.9	3,254.2	1,550.9	13,126.6	6,400.1	15,384.7	1,084.1	8,966.9
SOCIEDADES FINANCIERAS	902.0	58.0	19.5	1.5	577.0	30.6	95.4	3.2	274.7
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	567.1	2.5	118.8	15.4	389.4	86.1	72.6	2.3	153.4
TOTAL	37,332.6	4,354.4	3,392.6	1,567.7	14,093.0	6,516.8	15,552.7	1,089.7	9,395.1

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

SISTEMA BANCARIO

Al 31 de diciembre de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO									
Instituciones Bancarias	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/	
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,241.7	1,365.0	2,596.5	44.8	266.0	13.6	386.6	5,914.2	
INMOBILIARIO, S. A.	507.2	451.8	1,376.4	3.6	75.5	14.1	18.1	2,446.7	
DE LOS TRABAJADORES	4,569.1	8,423.7	20,963.2	12.9	210.7	196.4	448.7	34,824.8	
INDUSTRIAL, S. A.	19,318.6	42,315.6	75,501.2	528.7	1,760.2	1,003.9	2,452.9	142,881.2	
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	16,449.6	40,137.2	40,680.3	438.4	499.7	2,261.0	1,328.0	101,794.2	
INTERNACIONAL, S. A.	2,602.9	1,918.8	8,547.9	11.3	85.5	57.6	134.6	13,358.5	
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,693.5	1,469.6	18.0	--	5.8	24.8	22.4	3,234.2	
VIVIBANCO, S. A.	140.5	211.8	350.7	43.9	20.0	1.9	15.3	784.0	
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	568.8	519.2	2,642.8	1.2	66.5	81.9	55.4	3,936.0	
PROMERICA, S. A.	2,747.9	2,550.2	16,246.0	45.8	535.1	177.1	351.5	22,653.5	
DE ANTIGUA, S. A.	237.2	204.3	1,106.6	1.6	3.2	97.8	71.1	1,721.8	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	7,223.0	6,411.5	28,686.7	184.4	225.5	185.8	361.8	43,278.7	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5,315.0	4,650.6	31,180.5	206.6	297.1	240.6	186.1	42,076.5	
G&T CONTINENTAL, S. A.	11,157.4	20,545.6	29,260.7	434.2	536.8	225.7	913.6	63,074.0	
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	324.5	332.0	1,573.1	--	68.8	57.7	51.5	2,407.5	
INV, S. A.	154.2	305.7	448.8	--	19.9	0.5	21.6	950.7	
CREDICORP, S. A.	164.0	783.6	13.9	3.8	1.7	2.4	17.5	986.7	
TOTAL	74,415.2	132,596.2	261,193.4	1,961.3	4,677.9	4,642.7	6,836.6	486,323.3	

PASIVO Y CAPITAL									
Instituciones Bancarias	Obligaciones Depositarias	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	3,943.9	--	4.3	57.8	17.3	1,241.8	33.5	615.7	5,914.2
INMOBILIARIO, S. A.	1,948.3	39.3	--	1.4	9.3	76.4	3.7	368.4	2,446.7
DE LOS TRABAJADORES	27,444.2	--	--	131.1	282.9	1,243.7	382.9	5,340.0	34,824.8
INDUSTRIAL, S. A.	104,258.5	22,570.9	--	37.4	259.5	4,582.8	176.5	10,995.5	142,881.2
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	83,375.8	3,256.0	--	811.3	115.4	2,837.0	704.5	10,694.2	101,794.2
INTERNACIONAL, S. A.	10,573.8	1,079.7	0.4	63.5	33.2	194.4	18.6	1,395.0	13,358.5
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	2,792.8	--	--	65.6	0.2	62.9	--	312.8	3,234.2
VIVIBANCO, S. A.	566.4	23.6	--	3.3	0.9	14.6	17.1	158.0	784.0
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,628.1	574.9	193.5	24.8	3.2	101.1	4.8	405.7	3,936.0
PROMERICA, S. A.	16,937.2	2,502.8	--	99.7	70.3	891.7	105.8	2,046.0	22,653.5
DE ANTIGUA, S. A.	1,392.1	55.4	--	12.0	--	63.0	32.1	167.2	1,721.8
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	33,863.8	4,406.9	--	106.4	67.9	967.2	178.1	3,688.3	43,278.7
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	31,354.4	4,925.9	3.5	169.3	176.6	1,453.7	160.4	3,832.6	42,076.5
G&T CONTINENTAL, S. A.	49,586.4	4,964.2	233.4	53.8	85.4	2,255.1	187.9	5,707.8	63,074.0
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,554.4	--	--	98.1	46.6	139.4	22.6	546.5	2,407.5
INV, S. A.	780.2	7.9	6.5	3.4	0.6	19.9	0.8	131.5	950.7
CREDICORP, S. A.	840.3	--	--	3.9	52.0	20.5	6.0	64.1	986.7
TOTAL	373,840.5	44,407.4	441.6	1,742.8	1,221.2	16,165.1	2,035.4	46,469.3	486,323.3

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

SISTEMA BANCARIO

Periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones Bancarias	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	356.2	845.7	69.8	335.2	144.8	8.6	398.8	872.7	182.1
INMOBILIARIO, S. A.	170.0	20.6	7.5	2.0	62.1	12.2	97.4	3.4	25.1
DE LOS TRABAJADORES	4,096.8	40.5	49.3	125.2	1,413.8	551.9	1,474.7	19.0	852.3
INDUSTRIAL, S. A.	8,056.7	514.2	1,068.9	111.6	3,769.5	781.1	2,837.0	16.3	2,347.5
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8,127.1	1,224.9	478.7	181.9	2,404.5	1,775.2	3,629.5	89.1	2,114.3
INTERNACIONAL, S. A.	725.8	87.8	192.2	4.0	303.3	110.8	331.7	0.8	263.0
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	126.2	8.1	179.0	1.3	31.9	50.3	146.5	0.3	85.7
VIVIBANCO, S. A.	68.4	0.8	1.7	5.2	26.7	4.2	35.4	1.1	8.5
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	611.3	26.0	18.3	38.0	163.0	135.0	324.0	1.4	70.2
PROMERICA, S. A.	2,495.7	578.5	127.4	168.8	790.4	852.5	1,239.7	11.5	476.4
DE ANTIGUA, S. A.	501.8	24.1	0.3	18.5	95.1	171.8	227.8	0.0	49.8
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,724.1	102.7	352.3	165.8	937.5	475.5	1,184.2	28.2	719.5
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,851.7	296.0	126.8	127.9	1,042.8	539.5	1,268.3	16.9	534.9
G&T CONTINENTAL, S. A.	3,776.7	357.1	572.3	153.1	1,796.7	691.7	1,255.6	3.1	1,112.0
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,025.0	163.1	8.9	111.6	62.8	237.3	889.5	20.2	98.9
INV, S. A.	73.0	0.5	0.3	0.0	40.9	1.8	18.6	0.0	12.5
CREDICORP, S. A.	76.9	3.3	0.5	0.6	40.7	0.7	25.8	0.1	13.9
TOTAL	35,863.5	4,293.9	3,254.2	1,550.9	13,126.6	6,400.1	15,384.7	1,084.1	8,966.9

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

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

ACTIVO NETO								
Sociedades Financieras Privadas	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
INDUSTRIAL, S. A.	207.7	2,495.3	160.8	272.1	--	0.1	31.5	3,167.5
RURAL, S. A.	217.5	729.6	94.7	163.6	--	0.2	13.2	1,218.8
DE CAPITALES, S. A.	5.5	35.2	--	--	--	0.0	1.0	41.7
SUMMA, S. A.	1.8	64.8	139.5	27.0	0.6	3.2	4.9	241.8
PROGRESO, S. A.	45.1	60.7	113.3	10.5	0.4	0.5	1.2	231.7
AGROMERCANTIL, S. A.	11.5	4.1	--	0.1	--	0.0	0.2	15.8
MVA, S. A.	1.6	6.9	48.1	5.5	2.4	1.2	1.6	67.4
CONSOLIDADA, S. A.	153.5	872.7	494.9	319.8	0.7	0.7	25.9	1,868.1
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7.0	51.9	--	--	--	0.0	0.7	59.5
G & T CONTINENTAL, S. A.	62.5	1,732.7	--	120.5	--	--	92.5	2,008.3
TOTAL	713.7	6,053.9	1,051.2	919.2	4.1	5.9	172.5	8,920.6
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.	--	2,628.5	--	2.4	3.2	0.1	533.3	3,167.5
RURAL, S. A.	--	1,034.6	3.4	0.9	27.8	7.1	145.0	1,218.8
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	--	--	41.5	41.7
SUMMA, S. A.	12.2	184.7	2.4	6.0	17.2	0.6	18.7	241.8
PROGRESO, S. A.	2.2	154.1	2.1	--	3.7	--	69.5	231.7
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.5	0.2	--	--	--	15.0	15.8
MVA, S. A.	--	51.4	0.4	--	2.9	0.7	12.0	67.4
CONSOLIDADA, S. A.	270.1	1,293.8	5.6	0.5	26.9	3.8	267.4	1,868.1
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9.2	0.3	--	0.3	--	49.8	59.5
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	1,279.9	0.5	0.2	385.3	--	342.2	2,008.3
TOTAL	284.4	6,636.8	15.0	10.1	467.3	12.6	1,494.4	8,920.6

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 diciembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Sociedades Financieras Privadas	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
INDUSTRIAL, S. A.	213.2	13.0	4.2	--	123.8	6.4	10.0	--	90.1
RURAL, S. A.	87.4	5.8	0.4	0.5	48.3	4.6	11.9	0.1	29.2
DE CAPITALES, S. A.	2.0	1.0	--	--	--	0.1	0.5	--	2.4
SUMMA, S. A.	32.2	2.9	1.0	0.4	15.7	3.4	13.1	3.1	1.2
PROGRESO, S. A.	16.1	1.5	1.8	0.4	7.6	0.3	8.8	--	3.1
AGROMERCANTIL, S. A.	0.3	1.3	0.1	--	0.1	0.1	0.5	--	1.0
MVA, S. A.	10.3	--	--	--	3.1	2.7	4.2	--	0.2
CONSOLIDADA, S. A.	130.4	26.9	9.5	--	68.7	11.5	32.2	--	54.5
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	3.8	0.1	0.8	--	0.4	0.1	2.1	--	2.2
G & T CONTINENTAL, S. A.	406.5	5.5	1.7	0.1	309.5	1.4	12.1	--	90.8
TOTAL	902.0	58.0	19.5	1.5	577.0	30.6	95.4	3.2	274.7

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA*

Al 31 de diciembre de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	301.5	289.2	--	--	94.9	0.8	5.3	691.6
MERCOM BANK LTD.	238.1	108.2	887.5	38.0	--	7.3	19.3	1,298.5
GTC BANK INC.	--	--	--	--	--	--	--	--
TOTAL	539.6	397.4	887.5	38.0	94.9	8.1	24.6	1,990.2
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	--	--	--	6.0	--	184.1	501.5	691.6
MERCOM BANK LTD.	1.2	777.4	--	--	0.6	24.3	495.1	1,298.5
GTC BANK INC. 5/	--	--	--	--	--	--	--	--
TOTAL	1.2	777.4	--	6.0	0.6	208.4	996.5	1,990.2

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.

* En su resolución JM-151-2022, del 21 de diciembre de 2022, la Junta Monetaria autorizó el cese voluntario de operaciones de BAC Bank, Inc. en Guatemala.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDADES FUERA DE PLAZA*

Periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	414.5	1.4	70.8	10.8	302.8	5.3	64.8	--	124.6
MERCOM BANK LTD.	152.6	1.1	48.0	4.6	86.6	80.8	7.8	2.3	28.9
GTC BANK INC. 4/	--	--	--	--	--	--	--	--	--
TOTAL	567.1	2.5	118.8	15.4	389.4	86.1	72.6	2.3	153.4

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

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.

* En su resolución JM-151-2022, del 21 de diciembre de 2022, la Junta Monetaria autorizó el cese voluntario de operaciones de BAC Bank, Inc. en Guatemala.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 31 de diciembre de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Almacenes Generales de Depósito	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones /2	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activos 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	0.0	16.8	--	--	0.6	0.0	14.4	32.0
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	8.7	--	--	--	25.5	0.4	2.2	36.9
ALMACENES GENERALES, S. A.	3.2	--	--	0.6	1.3	3.0	1.5	9.7
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	8.4	--	--	2.4	447.3	1.1	7.3	466.5
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	6.6	0.1	--	--	14.7	0.8	5.4	27.5
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	3.7	--	--	0.0	0.7	2.1	0.4	6.9
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	15.3	--	--	--	15.7	13.9	3.3	48.2
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	6.9	--	--	--	--	--	0.0	6.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	3.5	1.2	--	--	22.8	0.9	2.7	31.1
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.9	--	--	--	15.4	3.3	2.1	21.7
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	1.0	--	--	--	0.6	1.1	0.0	2.7
ALMACENES Y SILOS, S. A.	6.6	--	1.5	--	26.8	0.0	3.9	38.8
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.2	4.8	--	--	--	0.2	0.0	5.2
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.4	--	--	--	0.0	0.4	0.5	10.3
TOTAL	74.4	22.8	1.5	3.1	571.6	27.1	43.8	744.3
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	0.2	30.8	32.0
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	0.9	--	0.5	2.1	33.4	36.9
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.1	--	0.4	1.9	7.4	9.7
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	320.4	--	0.4	--	4.2	9.2	132.4	466.5
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	--	--	1.2	--	1.5	3.8	21.0	27.5
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.1	--	0.4	0.4	6.0	6.9
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	8.9	--	2.5	--	1.3	1.8	33.6	48.2
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	0.0	--	6.8	6.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	2.5	--	2.5	0.6	25.5	31.1
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	9.4	--	0.8	--	6.5	0.0	4.9	21.7
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.0	--	0.0	0.0	2.6	2.7
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	--	0.2	--	4.6	1.2	32.8	38.8
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	0.0	0.0	5.2	5.2
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	1.2	--	0.1	0.5	8.5	10.3
TOTAL	338.7	--	10.5	--	22.2	21.9	351.1	744.3

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 diciembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1.1	5.5	0.0	--	0.1	0.0	5.5	--	1.0
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.0	13.7	0.0	--	--	1.1	6.6	0.0	6.0
ALMACENES GENERALES, S. A.	0.0	14.3	0.0	--	--	0.6	12.1	0.1	1.6
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	0.0	90.1	6.2	0.0	16.9	18.3	31.6	0.0	29.6
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.2	23.8	0.0	0.0	0.0	1.7	20.2	0.0	2.2
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	0.1	10.8	0.0	0.1	--	0.0	11.0	0.0	0.1
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	0.1	73.9	0.0	--	0.6	5.2	43.7	0.0	24.4
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	0.2	--	0.2	--	--	0.1	0.3	--	-0.0
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.3	23.4	0.2	0.0	--	1.1	19.3	0.0	3.6
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.1	17.3	0.0	0.0	0.8	0.4	14.9	0.0	1.3
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	0.0	1.6	0.0	0.0	0.0	--	3.3	0.0	-1.6
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.0	24.0	--	0.3	0.2	1.9	8.5	0.4	13.2
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.0	0.3	0.3	--	--	0.8	0.2	--	-0.4
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	0.0	4.1	--	0.0	0.0	0.1	3.8	--	0.2
TOTAL	2.3	303.0	7.0	0.5	18.6	31.3	180.9	0.6	81.2

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

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

Almacenes Generales de Depósito	Mercaderías en Depósito				Seguros	
	En Bodegas Propias	En Bodegas Habilitadas	en Bodegas Fiscales	En Remate	Contratados por el Almacen	Endosados a favor del Almacen
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	39.9	--	30.1	--	53.4	--
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	92.5	--	71.0	--	197.7	14.6
ALMACENES GENERALES, S. A.	22.3	--	169.2	--	331.5	111.6
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	243.8	4.6	219.4	--	442.6	455.0
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	189.8	--	119.5	--	372.0	80.0
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	108.8	--	112.7	--	121.5	153.9
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	117.3	--	127.3	--	769.9	35.0
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	--
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	132.1	--	70.8	--	178.3	148.7
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	16.3	--	117.8	--	180.3	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.9	--	47.7	--
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	385.6	--	--	13.9	921.9
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.3	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	180.6	--	161.3	--	58.6	809.8
TOTAL	1,143.3	390.2	1,199.9	--	2,772.6	2,730.5

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 diciembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO									
Compañías de Seguros	Inversiones	Disponibilidades	Primas x Cobrar	Instituciones de Seguros	Deudores Varios	Bienes Inmuebles	Otros Activos	Cargos Diferidos	Total Activo Neto /2
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	141.4	--	0.9	--	241.1	0.1	--	0.2	383.7
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	351.0	--	140.9	39.5	336.2	0.6	--	3.9	872.1
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	8.4	0.2	--	0.1	0.2	--	--	0.3	9.1
SEGUROS G&T, S. A.	1,075.6	61.0	361.8	96.1	45.6	18.6	1.4	61.6	1,721.7
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	80.2	29.2	26.9	0.7	3.0	0.7	--	7.4	148.0
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	666.5	37.8	273.7	0.3	15.6	8.1	1.1	22.9	1,025.9
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	116.9	12.2	111.5	14.2	2.9	1.5	--	28.2	287.5
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,045.4	30.0	73.3	3.1	28.0	0.7	--	31.0	1,211.4
FICOHSA SEGUROS, S. A.	59.0	7.9	21.9	4.4	2.2	0.8	--	15.3	111.4
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	712.8	18.5	125.6	13.5	27.5	2.8	--	50.2	950.8
AFIANZADORA G&T, S. A.	181.4	11.9	5.8	15.2	2.4	--	--	6.9	223.7
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,195.8	96.9	1,138.3	189.9	24.5	5.7	0.2	131.2	2,782.5
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	132.4	37.4	16.2	0.1	6.8	2.1	--	3.0	198.0
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	62.9	4.2	12.0	0.9	1.6	0.5	--	2.8	84.8
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	555.9	2.1	8.7	0.5	4.2	0.3	--	25.0	596.5
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	14.7	0.3	--	--	0.2	--	--	0.2	15.3
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	106.7	1.4	2.7	0.3	1.1	--	--	5.3	117.5
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	184.5	13.2	14.6	0.5	2.9	0.1	--	18.4	234.3
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	138.7	12.4	26.1	1.4	8.0	2.3	--	1.5	190.4
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	16.5	1.0	--	--	0.1	--	--	1.7	19.2
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	255.4	4.9	17.4	15.5	3.6	0.4	--	19.9	317.1
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	193.9	25.8	19.4	24.5	4.0	0.7	--	6.9	275.2
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	53.5	1.4	1.4	1.1	0.7	0.1	--	1.5	59.7
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	310.1	21.2	138.7	10.1	17.7	1.7	--	20.1	519.5
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	181.3	64.2	92.1	20.2	3.9	1.0	--	11.6	374.2
ASEGURADORA RURAL, S. A.	813.8	12.4	152.0	1.8	6.1	2.4	--	52.1	1,040.6
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.5	0.1	--	--	0.5	--	--	--	2.1
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	28.3	14.7	34.4	--	6.0	0.1	--	0.7	84.2
TOTAL	8,684.6	522.2	2,816.2	453.8	796.3	51.1	2.8	529.6	13,856.6

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	98.1	--	0.5	--	5.4	0.3	--	279.4	383.7
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	252.2	-96.9	7.0	49.7	72.5	2.3	0.5	584.7	872.1
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.1	--	0.7	0.3	0.4	0.3	--	7.3	9.1
SEGUROS G&T, S. A.	840.9	-72.1	61.8	139.6	176.5	3.9	--	571.1	1,721.7
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	134.5	-71.0	--	10.7	41.0	1.3	--	31.5	148.0
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	644.5	-27.1	17.2	81.4	125.7	4.0	--	180.3	1,025.9
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	101.7	-32.3	6.7	60.0	39.7	12.6	--	99.1	287.5
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	901.1	-8.9	9.2	25.8	22.5	1.1	0.3	260.3	1,211.4
FICOHSA SEGUROS, S. A.	28.5	-13.1	15.1	5.2	17.9	3.1	--	54.7	111.4
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	468.6	-8.7	115.1	47.3	59.0	4.9	--	264.5	950.8
AFIANZADORA G&T, S. A.	62.0	-44.7	57.3	31.5	15.3	0.1	--	102.1	223.7
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,273.4	-293.6	161.6	467.3	404.3	32.6	--	736.9	2,782.5
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	19.7	-0.8	45.9	5.5	16.2	0.2	--	111.3	198.0
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	26.0	--	3.6	1.3	5.0	1.1	--	47.7	84.8
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	480.2	-1.6	14.2	1.5	24.5	7.6	6.5	63.6	596.5
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	1.0	--	0.1	0.4	--	13.8	15.3
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	5.6	-0.5	43.0	3.1	6.5	0.5	--	59.4	117.5
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	51.1	-9.6	58.9	7.1	23.2	1.1	4.8	97.7	234.3
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	101.4	-0.4	1.4	2.5	11.2	0.8	--	73.6	190.4
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.1	--	--	1.3	0.4	0.2	--	16.2	19.2
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	139.9	-5.3	1.6	24.5	36.0	1.9	--	118.6	317.1
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	93.4	-2.9	14.3	7.6	29.0	14.8	--	118.9	275.2
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	9.9	-2.8	5.4	0.6	3.1	0.6	0.2	42.6	59.7
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	280.8	-158.3	3.3	53.7	129.9	20.1	--	190.0	519.5
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	194.8	-33.0	3.6	26.7	53.7	11.9	--	116.5	374.2
ASEGURADORA RURAL, S. A.	241.1	-6.8	7.8	8.9	108.7	16.5	--	664.1	1,040.6
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	0.2	--	--	1.9	2.1
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	13.1	-5.4	0.6	10.4	20.3	2.1	--	43.1	84.2
TOTAL	6,463.9	-896.1	657.0	1,073.5	1,448.1	146.4	12.5	4,951.2	13,856.6

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 diciembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Compañías de Seguros	Primas Netas 1/	Primas Cedidas	Prima Neta Retenida Devengada	Gastos de Adquisición 2/	Gastos por 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	40.6	--	40.7	0.4	0.1	22.2	7.6	0.4	--	25.9
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	645.7	201.4	427.2	16.5	273.4	64.6	9.4	41.2	3.6	119.7
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.6	0.5	0.1	-0.2	--	0.9	0.3	--	--	-0.3
SEGUROS G&T, S. A.	1,387.9	375.2	966.2	185.3	590.0	110.5	95.0	61.6	52.5	184.5
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	102.3	83.4	4.0	-10.4	5.1	7.6	2.3	4.5	5.1	3.4
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	882.1	280.3	535.8	133.8	261.3	123.8	46.9	12.3	16.6	59.6
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	298.3	198.5	88.3	15.3	47.3	20.7	5.3	16.0	15.6	10.6
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	433.1	90.8	294.3	38.8	182.0	79.3	44.0	14.2	9.8	42.6
FICOHSA SEGUROS, S. A.	138.7	72.7	64.7	--	13.9	45.1	2.8	8.2	4.2	12.6
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	703.5	116.9	563.6	64.8	438.5	64.4	40.1	25.2	11.4	49.9
AFIANZADORA G&T, S. A.	63.9	54.5	9.9	-9.9	0.4	-1.9	9.1	1.3	6.4	25.3
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	2,301.1	971.2	1,262.2	258.2	774.8	77.4	66.9	130.3	129.5	219.5
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	66.2	15.6	46.6	13.9	1.2	18.5	10.5	4.4	7.0	20.8
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	36.5	5.8	27.3	9.5	12.1	6.5	3.3	2.2	1.0	3.7
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	97.1	6.3	86.8	33.0	46.4	18.5	27.3	24.9	21.1	20.0
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	--	--	--	0.9	0.8	0.1	--	-0.1
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	22.0	15.2	6.7	-2.3	-0.4	2.3	4.0	0.2	2.1	9.2
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	58.6	36.4	20.5	-2.2	-6.2	2.2	9.1	2.7	9.7	28.9
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	156.7	8.4	141.6	28.3	80.8	26.5	6.7	3.6	7.7	8.6
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	5.7	3.1	2.6	-0.4	-0.2	2.9	0.9	0.1	0.2	1.1
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	251.3	45.3	169.9	9.7	82.0	27.0	9.8	28.2	28.8	60.4
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	260.8	15.4	240.3	35.1	162.2	27.1	10.9	6.1	10.2	22.7
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	10.2	4.0	6.4	1.2	0.6	3.5	2.5	0.2	0.4	3.4
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	842.6	334.8	502.6	115.0	312.6	46.7	15.8	13.2	16.8	40.6
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	569.6	276.3	256.6	-10.3	123.8	116.8	7.8	7.9	12.4	29.6
ASEGURADORA RURAL, S. A.	759.5	88.5	656.1	83.7	282.7	60.9	37.9	11.7	67.0	211.5
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	0.4	--	--	--	-0.3
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	120.3	108.9	10.6	-20.1	8.4	16.0	1.0	2.6	5.3	4.5
TOTAL	10,254.8	3,409.5	6,431.8	986.5	3,692.8	991.4	478.2	423.5	444.6	1,218.2

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

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

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

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

5/ Incluye: Gastos por inversiones.

6/ Incluye: Productos de ejercicios anteriores.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

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

ACTIVO NETO								
Otras Instituciones Supervisadas	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	32.1	--	--	--	0.1	--	1.3	33.5
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	23.2	--	--	--	0.6	0.6	--	24.3
SERVIMICOPE, S. A.	5.9	--	--	--	--	0.1	--	6.0
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	230.3	15.3	4,305.2	--	9.2	24.7	112.1	4,696.8
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	847.7	--	2,215.2	--	136.7	177.4	555.1	3,932.1
G&T CONTICREDIT, S. A.	54.8	48.6	972.2	--	2.8	28.8	68.6	1,175.8
TARJETAS PROMERICA, S. A.	11.5	11.4	76.4	--	0.6	0.1	2.1	102.1
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	5.7	5.3	67.9	3.5	--	--	2.4	84.9
INTERCONSUMO, S. A.	4.6	0.5	358.8	0.9	7.3	5.2	17.0	394.3
FICREDIT *	19.6	19.2	2.2	--	0.1	0.9	--	42.0
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.	--	--	1.8	--	1.4	--	30.4	33.5
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.1	--	1.5	--	22.6	24.3
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.2	--	0.1	--	5.6	6.0
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	2,006.5	1,194.3	1.9	--	383.8	--	1,110.3	4,696.8
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,650.0	--	16.4	1.9	483.2	--	780.5	3,932.1
G&T CONTICREDIT, S. A.	303.9	547.3	2.7	--	113.6	--	208.3	1,175.8
TARJETAS PROMERICA, S. A.	--	--	0.0	--	4.6	--	97.5	102.1
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	17.9	--	0.8	0.3	1.3	--	64.6	84.9
INTERCONSUMO, S. A.	150.2	--	11.7	7.3	6.7	14.8	203.6	394.3
FICREDIT *	--	--	0.0	--	0.0	0.0	41.9	42.0

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

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

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

* La Junta Monetaria en su resolución JM-106-2021 autorizó la constitución de la Microfinanciera de Ahorro y Crédito Empresarial, S.A. (FICREDIT). Asimismo, por medio de la Resolución Número 1921-2022, del Superintendente de Bancos, se autorizó el inicio operaciones con el público a partir del 1 de diciembre de 2022.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Otras Instituciones Supervisadas	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac. 1/	Productos Extraordinarios	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraordinarios	Resultado
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	0.5	--	10.2	--	--	0.8	5.1	--	4.8
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	0.1	--	29.8	--	0.7	2.3	14.9	--	12.0
SERVIMICOPE, S. A.	0.1	--	1.6	--	--	0.2	1.0	--	0.5
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	655.2	708.2	35.1	52.6	129.3	301.5	356.1	--	664.1
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,669.3	283.9	13.9	66.9	133.3	292.7	1,484.7	1.0	122.1
G&T CONTICREDIT, S. A.	217.8	138.4	12.2	37.8	74.8	134.5	167.1	1.3	28.5
TARJETAS PROMERICA, S. A.	32.1	5.3	2.5	4.4	0.5	6.2	3.3	0.3	34.1
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	10.4	2.0	1.7	0.4	1.5	1.2	3.5	--	8.3
INTERCONSUMO, S. A.	224.0	24.0	--	53.2	7.0	121.2	81.1	14.5	77.5
FICREDIT *	2.2	--	0.0	--	0.1	0.0	0.1	--	2.0

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.

* La Junta Monetaria en su resolución JM-106-2021 autorizó la constitución de la Microfinanciera de Ahorro y Crédito Empresarial, S.A. (FICREDIT). Asimismo, por medio de la Resolución Número 1921-2022, del Superintendente de Bancos, se autorizó el inicio operaciones con el público a partir del 1 de diciembre de 2022.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

CASAS DE BOLSA

Al 31 de diciembre de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Casas de Bolsa	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	2.9	12.4	--	--	--	--	0.3	15.7
AGROVALORES, S. A.	0.7	1.8	--	--	--	0.2	--	2.7
G&T CONTIVALORES, S. A. *	--	--	--	--	--	--	--	--
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	12.7	55.1	--	--	--	--	2.5	70.2
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.7	3.8	--	--	--	--	--	4.6
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.3	0.6	--	--	--	--	--	0.9
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.3	12.6	--	--	--	0.3	0.1	13.3
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1.0	4.3	--	--	--	--	--	5.4
TOTAL	18.5	90.7	--	--	--	0.5	3.1	112.9
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	--	15.2	15.7
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.3	--	0.3	--	2.2	2.7
G&T CONTIVALORES, S. A. *	--	--	--	--	--	--	--	--
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.1	--	1.3	--	68.8	70.2
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	4.6	4.6
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.9	0.9
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	0.4	--	12.9	13.3
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.1	--	5.0	5.4
TOTAL	--	--	0.7	--	2.6	--	109.6	112.9

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 diciembre de 2022
(Cifras en millones de quetzales)

Casas de Bolsa	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraordinarios	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraordinarios	Resultado
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	0.5	11.5	0.1	--	--	0.8	4.9	--	6.4
AGROVALORES, S. A.	0.1	2.2	0.2	--	--	0.2	1.7	--	0.6
G&T CONTIVALORES, S. A. *	--	--	--	--	--	--	--	--	--
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	4.0	5.2	0.2	--	--	0.4	2.1	--	6.9
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.1	0.2	0.1	0.1	--	--	0.2	0.1	0.2
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.7	0.1	--	--	--	0.8	--	0.1
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.7	2.9	0.1	--	--	0.2	2.9	--	0.7
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.2	3.5	0.2	--	--	0.2	2.3	--	1.3
TOTAL	5.7	26.3	0.9	0.1	0.1	1.8	14.8	--	16.2

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

ADMINISTRACIONES POR CUENTA AJENA

CASAS DE BOLSA

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

Casas de Bolsa	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Total
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	12,007	4,564	16,571
AGROVALORES, S. A.	1,815	806	2,621
G&T CONTIVALORES, S. A. *	0	0	0
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	3,973	2,519	6,492
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	102	32	134
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	1,400	273	1,673
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	12,114	2,319	14,433
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2,994	71	3,065
TOTAL	34,405	10,584	44,988

* 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			
	31/12/2021	31/12/2022	Variación		31/12/2021	31/12/2022	Variación		31/12/2021	31/12/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	5,763.1	5,914.2	151.1	2.6%	5,390.8	5,298.5	-92.3	-1.7%	372.3	615.7	243.4	65.4%
INMOBILIARIO, S. A.	2,180.0	2,446.7	266.7	12.2%	1,834.7	2,078.3	243.6	13.3%	345.3	368.4	23.1	6.7%
DE LOS TRABAJADORES	30,993.5	34,824.8	3,831.3	12.4%	26,449.4	29,484.8	3,035.4	11.5%	4,544.0	5,340.0	796.0	17.5%
INDUSTRIAL, S. A.	123,957.4	142,881.2	18,923.8	15.3%	114,191.0	131,885.7	17,694.7	15.5%	9,766.4	10,995.5	1,229.1	12.6%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	95,536.4	101,794.2	6,257.8	6.6%	86,554.7	91,100.0	4,545.3	5.3%	8,981.7	10,694.2	1,712.5	19.1%
INTERNACIONAL, S. A.	12,111.1	13,358.5	1,247.4	10.3%	10,927.8	11,963.5	1,035.7	9.5%	1,183.3	1,395.0	211.7	17.9%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	4,146.5	3,234.2	-912.3	-22.0%	3,837.2	2,921.4	-915.8	-23.9%	309.3	312.8	3.5	1.1%
VIVIBANCO, S. A.	775.2	784.0	8.8	1.1%	620.3	625.9	5.6	0.9%	154.8	158.0	3.2	2.1%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	3,632.0	3,936.0	304.0	8.4%	3,252.6	3,530.3	277.7	8.5%	379.3	405.7	26.4	6.9%
PROMERICA, S. A.	19,016.1	22,653.5	3,637.4	19.1%	17,198.9	20,607.5	3,408.6	19.8%	1,817.2	2,046.0	228.8	12.6%
DE ANTIGUA, S. A.	1,506.3	1,721.8	215.5	14.3%	1,388.9	1,554.6	165.7	11.9%	117.4	167.2	49.8	42.4%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	36,371.1	43,278.7	6,907.6	19.0%	33,292.7	39,590.4	6,297.7	18.9%	3,078.4	3,688.3	609.9	19.8%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	34,329.9	42,076.5	7,746.6	22.6%	31,098.3	38,243.9	7,145.6	23.0%	3,231.6	3,832.6	601.0	18.6%
G&T CONTINENTAL, S. A.	60,731.6	63,074.0	2,342.4	3.9%	54,948.7	57,366.2	2,417.5	4.4%	5,782.9	5,707.8	-75.1	-1.3%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,988.8	2,407.5	418.7	21.1%	1,413.2	1,861.0	447.8	31.7%	575.6	546.5	-29.1	-5.0%
INV, S. A.	917.1	950.7	33.6	3.7%	788.0	819.2	31.2	4.0%	129.1	131.5	2.4	1.8%
CREDICORP, S. A.	642.0	986.7	344.7	53.7%	582.6	922.6	340.0	58.4%	59.4	64.1	4.7	7.9%
TOTAL	434,597.9	486,323.3	51,725.4	11.9%	393,769.9	439,854.0	46,084.1	11.7%	40,828.0	46,469.3	5,641.3	13.8%

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Sociedades Financieras Privadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2021	31/12/2022	Variación		31/12/2021	31/12/2022	Variación		31/12/2021	31/12/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	5,709.6	3,167.5	-2,542.1	-44.5%	5,266.5	2,634.2	-2,632.3	-50.0%	443.1	533.3	90.2	20.3%
RURAL, S. A.	1,089.3	1,218.8	129.5	11.9%	951.8	1,073.8	122.0	12.8%	137.5	145.0	7.5	5.4%
DE CAPITALES, S. A.	39.3	41.7	2.4	6.0%	0.2	0.1	-0.1	-29.2%	39.1	41.5	2.4	6.1%
SUMMA, S. A.	256.6	241.8	-14.8	-5.8%	235.4	223.1	-12.3	-5.2%	21.3	18.7	-2.6	-12.0%
PROGRESO, S. A.	240.2	231.7	-8.5	-3.6%	173.8	162.2	-11.6	-6.7%	66.4	69.5	3.1	4.7%
AGROMERCANTIL, S. A.	14.8	15.8	1.0	7.2%	0.8	0.8	--	2.3%	14.0	15.0	1.0	7.4%
MVA, S. A.	75.5	67.4	-8.1	-10.8%	63.8	55.4	-8.4	-13.1%	11.7	12.0	0.3	1.9%
CONSOLIDADA, S. A.	1,421.3	1,868.1	446.8	31.4%	1,197.5	1,600.7	403.2	33.7%	223.7	267.4	43.7	19.5%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	58.1	59.5	1.4	2.5%	10.5	9.8	-0.7	-6.5%	47.6	49.8	2.2	4.5%
G & T CONTINENTAL, S. A.	2,714.1	2,008.3	-705.8	-26.0%	2,453.0	1,666.1	-786.9	-32.1%	261.1	342.2	81.1	31.1%
TOTAL	11,618.8	8,920.6	-2,698.2	-23.2%	10,353.2	7,426.2	-2,927.0	-28.3%	1,265.6	1,494.4	228.8	18.1%

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA*

(Cifras en millones de quetzales)

Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2021	31/12/2022	Variación		31/12/2021	31/12/2022	Variación		31/12/2021	31/12/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	7,639.8	691.6	-6,948.2	-90.9%	6,612.2	190.2	-6,422.0	-97.1%	1,027.6	501.5	-526.1	-51.2%
MERCOM BANK LTD.	5,274.9	1,298.5	-3,976.4	-75.4%	4,738.6	803.5	-3,935.1	-83.0%	536.3	495.1	-41.2	-7.7%
BAC BANK INC.	2,524.2	--	-2,524.2	-100.0%	2,155.3	--	-2,155.3	-100.0%	368.8	--	-368.8	-100.0%
GTC BANK INC. 1/	809.0	--	-809.0	-100.0%	25.7	--	-25.7	-100.0%	783.4	--	-783.4	-100.0%
TOTAL	16,247.9	1,990.2	-14,257.7	-87.8%	13,531.8	993.6	-12,538.2	-92.7%	2,716.0	996.5	-1,719.5	-63.3%

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.

* En su resolución JM-151-2022, del 21 de diciembre de 2022, la Junta Monetaria autorizó el cese voluntario de operaciones de BAC Bank, Inc. en Guatemala.

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2021	31/12/2022	Variación		31/12/2021	31/12/2022	Variación		31/12/2021	31/12/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	30.9	32.0	1.1	3.4%	1.1	1.2	0.1	8.2%	29.8	30.8	1.0	3.3%
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	30.4	36.9	6.5	21.2%	3.0	3.5	0.5	18.8%	27.5	33.4	5.9	21.5%
ALMACENES GENERALES, S. A.	7.8	9.7	1.9	24.7%	2.0	2.3	0.3	14.6%	5.8	7.4	1.6	28.2%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	434.5	466.5	32.0	7.4%	331.6	334.1	2.5	0.7%	102.8	132.4	29.6	28.8%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	24.4	27.5	3.1	12.8%	4.4	6.6	2.2	48.2%	20.0	21.0	1.0	4.9%
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	7.2	6.9	-0.3	-4.7%	1.3	0.8	-0.5	-35.2%	5.9	6.0	0.1	2.1%
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	36.1	47.8	11.7	32.4%	13.5	14.2	0.7	4.7%	22.6	33.6	11.0	49.0%
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	6.9	6.9	--	-0.3%	--	--	--	--	6.9	6.8	-0.1	-0.5%
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	29.1	31.1	2.0	7.0%	4.6	5.6	1.0	21.1%	24.4	25.5	1.1	4.3%
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	19.2	21.7	2.5	12.9%	13.6	16.7	3.1	23.1%	5.6	4.9	-0.7	-11.8%
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	1.8	2.7	0.9	51.7%	0.2	0.1	-0.1	-65.8%	1.6	2.6	1.0	67.6%
ALMACENES Y SILOS, S. A.	28.3	38.8	10.5	37.2%	6.8	6.0	-0.8	-11.1%	21.6	32.8	11.2	52.4%
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	5.7	5.2	-0.5	-7.9%	--	--	--	--	5.6	5.2	-0.4	-7.9%
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	9.6	10.3	0.7	7.1%	1.3	1.8	0.5	35.9%	8.3	8.5	0.2	2.5%
TOTAL	671.8	744.0	72.1	10.8%	383.5	392.9	9.4	2.5%	288.3	351.1	62.7	21.8%

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de quetzales)

Compañías de Seguros	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2021	31/12/2022	Variación		31/12/2021	31/12/2022	Variación		31/12/2021	31/12/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	798.1	872.1	74.0	9.3%	274.4	287.4	13.0	4.7%	523.7	584.7	61.0	11.6%
SEGUROS G&T, S. A.	1,584.7	1,721.7	137.0	8.6%	1,073.1	1,150.6	77.5	7.2%	511.6	571.1	59.5	11.6%
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	132.7	148.0	15.3	11.5%	104.6	116.5	11.9	11.4%	28.1	31.5	3.4	12.1%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	940.6	1,025.9	85.4	9.1%	797.4	845.7	48.3	6.1%	143.2	180.3	37.1	25.9%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	306.2	287.5	-18.7	-6.1%	209.9	188.4	-21.5	-10.2%	96.3	99.1	2.8	2.9%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,117.7	1,211.4	93.7	8.4%	884.5	951.1	66.6	7.5%	233.2	260.3	27.1	11.6%
FICOHSA SEGUROS, S. A.	130.8	111.4	-19.4	-14.8%	76.5	56.7	-19.8	-25.9%	54.3	54.7	0.4	0.7%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	921.2	950.8	29.6	3.2%	691.6	686.3	-5.3	-0.8%	229.7	264.5	34.9	15.2%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	2,480.0	2,782.5	302.5	12.2%	1,843.4	2,045.6	202.2	11.0%	636.6	736.9	100.3	15.8%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	78.5	84.8	6.3	8.0%	31.5	37.1	5.6	17.9%	47.1	47.7	0.6	1.4%
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	586.3	596.5	10.2	1.7%	526.0	532.9	7.0	1.3%	60.4	63.6	3.2	5.4%
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	177.1	190.4	13.3	7.5%	108.1	116.9	8.7	8.1%	69.0	73.6	4.6	6.7%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	216.3	317.1	100.8	46.6%	136.4	198.5	62.1	45.5%	79.9	118.6	38.7	48.4%
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	255.6	275.2	19.6	7.7%	146.8	156.2	9.4	6.4%	108.8	118.9	10.1	9.3%
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	486.7	519.5	32.8	6.7%	296.8	329.5	32.7	11.0%	189.9	190.0	0.1	--
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	314.5	374.2	59.8	19.0%	208.6	257.7	49.2	23.6%	105.9	116.5	10.6	10.0%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	905.6	1,040.6	135.0	14.9%	312.9	376.4	63.5	20.3%	592.7	664.1	71.5	12.1%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	380.6	383.7	3.1	0.8%	107.7	104.4	-3.3	-3.1%	273.0	279.4	6.4	2.3%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.7	9.1	-0.6	-5.8%	2.0	1.8	-0.2	-11.2%	7.7	7.3	-0.3	-4.3%
AFIANZADORA G&T, S. A.	227.1	223.7	-3.4	-1.5%	125.3	121.6	-3.7	-3.0%	101.8	102.1	0.3	0.3%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	175.5	198.0	22.5	12.8%	72.8	86.7	13.9	19.1%	102.7	111.3	8.6	8.4%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	15.6	15.3	-0.4	-2.2%	1.8	1.5	-0.3	-15.9%	13.9	13.8	-0.1	-0.5%
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	111.2	117.5	6.3	5.7%	59.0	58.2	-0.9	-1.5%	52.2	59.4	7.2	13.8%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	188.3	234.3	46.0	24.4%	109.4	136.5	27.1	24.8%	78.9	97.7	18.9	23.9%
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	19.8	19.2	-0.6	-2.9%	3.4	3.0	-0.4	-12.2%	16.4	16.2	-0.2	-1.0%
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	58.8	59.7	0.8	1.4%	16.6	17.0	0.4	2.3%	42.2	42.6	0.4	1.0%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2.3	2.1	-0.2	-7.8%	0.0	0.2	0.1	431.1%	2.2	1.9	-0.3	-14.2%
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	74.5	84.2	9.7	13.0%	35.9	41.1	5.1	14.2%	38.6	43.1	4.5	11.8%
TOTAL	12,696.1	13,856.6	1,160.4	9.1%	8,256.3	8,905.4	649.0	7.9%	4,439.8	4,951.2	511.4	11.5%

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Otras Instituciones Supervisadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2021	31/12/2022	Variación		31/12/2021	31/12/2022	Variación		31/12/2021	31/12/2022	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
CASAS DE CAMBIO												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	28.2	33.5	5.3	18.8%	2.2	3.1	0.9	40.9%	26.0	30.4	4.4	16.9%
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	26.2	24.3	-1.9	-7.3%	7.2	1.7	-5.5	-76.4%	19.0	22.6	3.6	18.9%
SERVIMICOPE, S. A.	5.4	6.0	0.6	11.1%	0.2	0.3	0.1	50.0%	5.3	5.6	0.3	5.7%
TOTAL	59.8	63.8	4.0	6.6%	9.6	5.1	-4.5	-46.6%	50.3	58.6	8.3	16.7%
TARJETAS DE CRÉDITO												
CONTÉCNICA, S. A.	3,153.7	4,696.8	1,543.1	48.9%	2,236.1	3,586.5	1,350.4	60.4%	917.6	1,110.3	192.7	21.0%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	3,797.1	3,932.1	135.0	3.6%	3,107.4	3,151.6	44.2	1.4%	689.7	780.5	90.8	13.2%
G&T CONTICREDIT, S. A.	935.6	1,175.8	240.2	25.7%	755.8	967.5	211.7	28.0%	179.8	208.3	28.5	15.9%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	91.6	102.1	10.5	11.5%	28.2	4.6	-23.6	-83.7%	63.4	97.5	34.1	53.8%
TOTAL	7,978.0	9,906.8	1,928.8	24.2%	6,127.5	7,710.2	1,582.7	25.8%	1,850.5	2,196.6	346.1	18.7%
OTRAS												
INTERCONSUMO, S. A.	374.5	394.3	19.8	5.3%	131.4	190.7	59.3	45.1%	243.1	203.6	-39.5	-16.2%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	82.5	84.9	2.4	2.9%	26.1	20.3	-5.8	-22.2%	56.5	64.6	8.1	14.3%
TOTAL	457.0	479.2	22.2	4.8%	157.5	211.0	53.5	34.0%	299.6	268.2	-31.4	-10.5%

INDICADORES FINANCIEROS

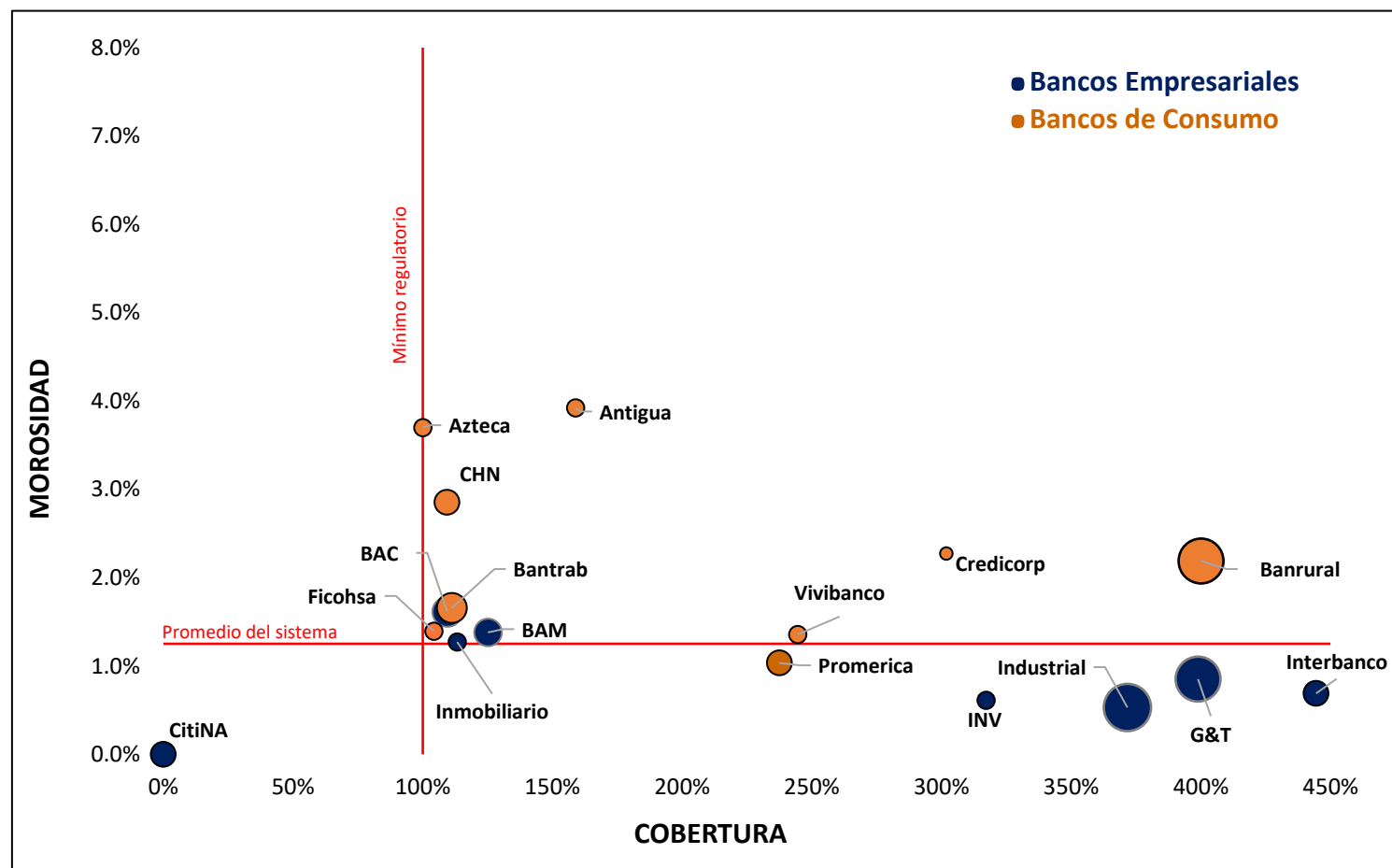
SISTEMA BANCARIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

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	16.36	31.27	50.15	3.90	10.41	23.71	15.50	22.08	37.69	3.06	2.85	109.32
INMOBILIARIO, S. A.	15.86	25.87	46.42	3.40	15.06	26.76	18.79	23.01	7.20	1.11	1.27	113.25
DE LOS TRABAJADORES	15.70	16.64	45.03	3.30	15.33	25.47	19.45	24.18	20.82	3.14	1.66	111.21
INDUSTRIAL, S. A.	12.46	18.49	47.37	3.50	7.70	14.56	10.53	14.60	25.97	1.93	0.53	371.71
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	17.11	19.69	62.05	4.70	10.51	26.29	12.80	21.11	26.11	2.55	2.19	400.02
INTERNACIONAL, S. A.	12.83	24.53	37.29	2.70	10.44	16.32	13.14	13.06	22.89	2.35	0.69	444.50
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	29.16	60.61	110.76	10.50	9.67	1,740.86	11.19	63.83	36.49	3.01	0.00	0.00
VIVIBANCO, S. A.	16.05	24.76	55.95	1.20	20.16	45.06	27.85	24.62	6.20	1.23	1.36	244.60
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	12.13	20.11	31.28	2.60	10.31	15.35	14.34	13.28	20.01	2.27	1.39	104.28
PROMERICA, S. A.	10.86	16.16	26.66	1.70	9.03	12.59	12.03	13.33	28.28	2.58	1.03	237.57
DE ANTIGUA, S. A.	15.06	16.94	29.23	1.80	9.71	15.11	11.93	14.91	47.76	4.24	3.92	158.97
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	11.51	21.25	34.67	2.60	8.52	12.86	10.85	12.38	25.91	2.25	1.61	109.49
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	11.12	16.85	26.65	1.10	9.11	12.29	12.15	12.67	18.86	1.78	1.38	125.12
G&T CONTINENTAL, S. A.	14.24	22.36	56.43	4.50	9.05	19.51	11.44	18.71	22.57	2.04	0.85	398.94
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	15.12	20.82	38.76	2.90	22.70	34.74	35.07	16.50	25.05	6.49	3.70	100.00
INV, S. A.	11.91	19.58	57.52	2.80	13.83	29.29	16.69	26.72	10.34	1.40	0.61	317.14
CREDICORP, S. A.	13.83	19.42	109.98	0.80	6.50	461.33	7.59	27.77	24.48	1.80	2.27	301.83
SISTEMA BANCARIO	13.92	19.83	47.64	3.50	9.56	17.79	12.38	16.49	24.31	2.27	1.25	262.54

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

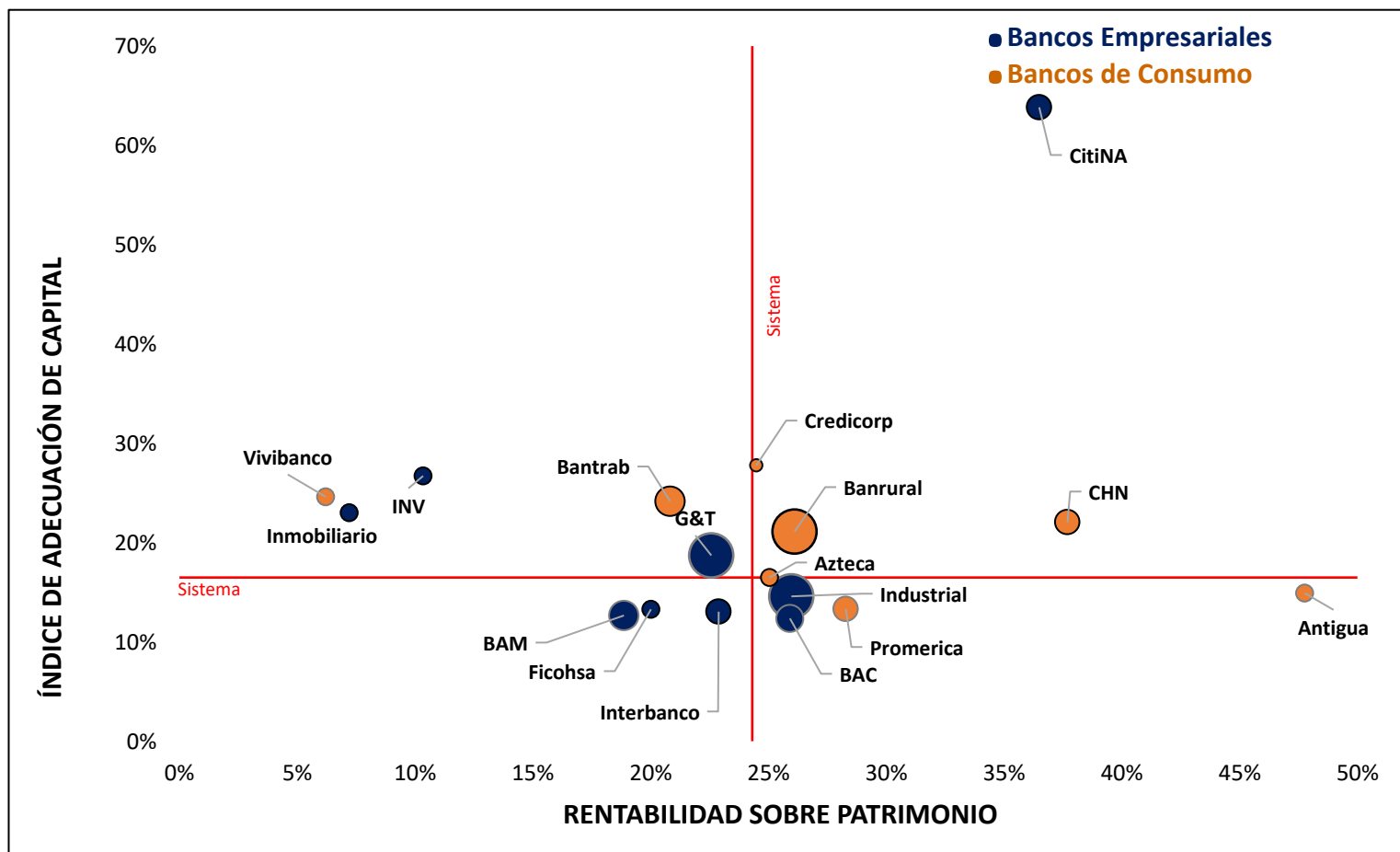
INDICADORES FINANCIEROS SISTEMA BANCARIO Al 31 de diciembre de 2022



INDICADORES FINANCIEROS

SISTEMA BANCARIO

Al 31 de diciembre de 2022



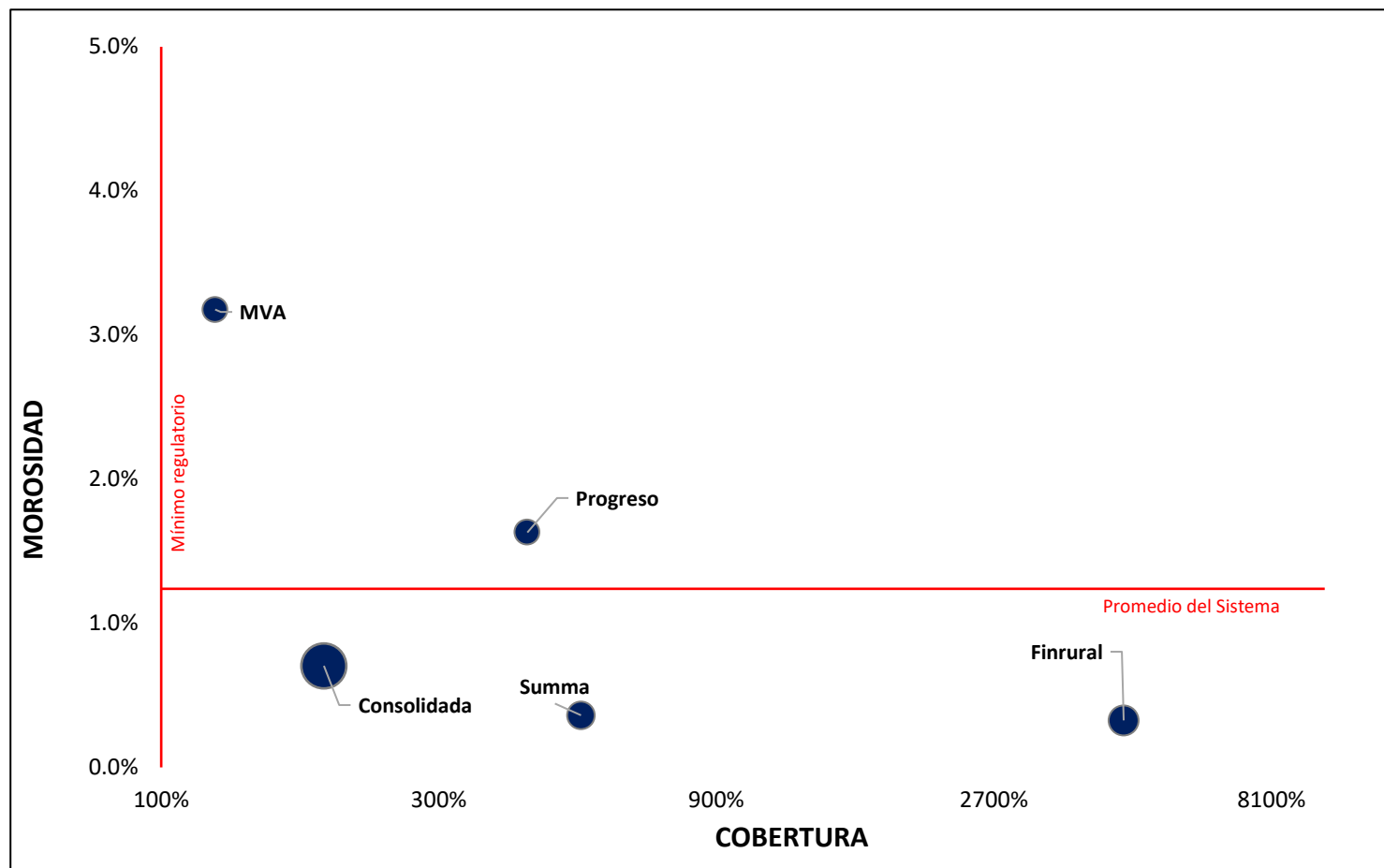
INDICADORES FINANCIEROS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

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.	7.90	102.70	16.84	331.60	20.28	63.37	19.13	2.97	0.00	0.00
RURAL, S. A.	20.74	88.92	11.90	153.08	13.83	56.69	24.13	2.68	0.33	4,515.33
DE CAPITALES, S. A.	0.00	109,522.15	99.70	0.00	0.00	866.51	6.06	6.05	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	0.99	32.99	7.75	13.43	10.03	16.59	6.55	0.51	0.36	526.83
PROGRESO, S. A.	29.27	63.76	29.99	61.35	45.08	51.99	4.65	1.32	1.63	425.89
AGROMERCANTIL, S. A.	2,202.83	2,743.57	94.80	0.00	2,885.71	525.61	7.86	7.42	0.00	0.00
MVA, S. A.	3.17	15.80	17.75	24.86	23.07	22.92	3.08	0.54	3.18	123.81
CONSOLIDADA, S. A.	11.66	64.49	14.31	54.03	20.31	26.98	24.03	3.65	0.71	190.47
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	73.88	619.52	83.60	0.00	528.98	759.48	4.55	3.81	100.00	100.00
G & T CONTINENTAL, S. A.	4.86	107.77	17.04	0.00	26.60	56.23	30.58	3.80	0.00	0.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	10.68	91.67	16.75	142.15	22.36	46.76	20.96	3.18	1.24	323.66

INDICADORES FINANCIEROS SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 31 de diciembre de 2022



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

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

INDICADORES FINANCIEROS

ENTIDADES FUERA DE PLAZA*

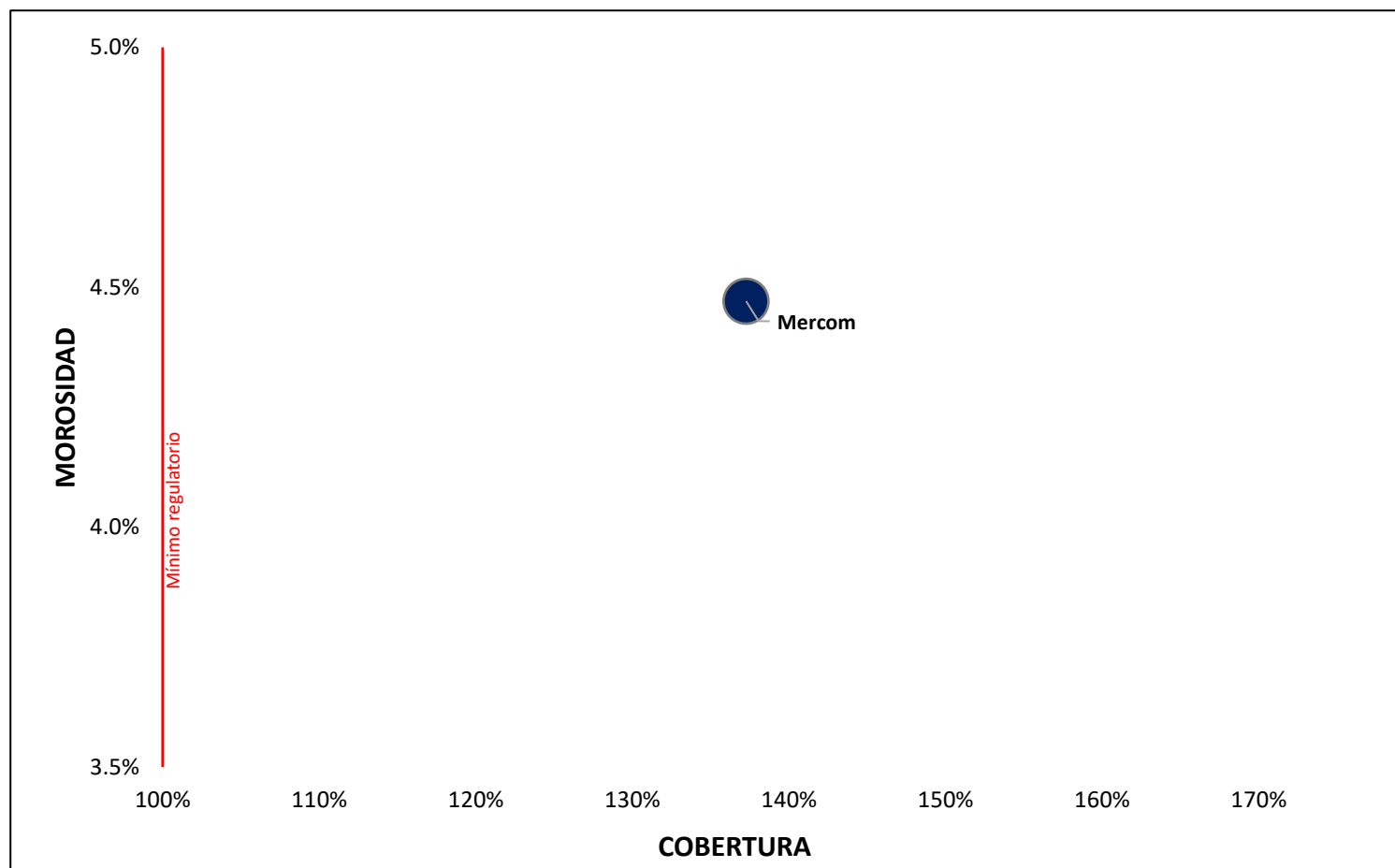
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2022

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	320.66	72.50	0.00	0.00	105.75	14.75	3.53	0.00	0.00
MERCOM BANK LTD.	20,004.49	43.14	38.12	55.78	41,591.77	39.55	8.77	1.41	4.47	137.26
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	45,333.93	94.91	50.07	112.28	83,721.61	56.89	8.80	2.10	4.47	137.26

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.

* En su resolución JM-151-2022, del 21 de diciembre de 2022, la Junta Monetaria autorizó el cese voluntario de operaciones de BAC Bank, Inc. en Guatemala.

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



Westrust Intl. Ltd. y GTC Bank Inc. presentan una morosidad de cartera de 0.0%.

INDICADORES FINANCIEROS

INCLUSIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

INDICADORES A NIVEL NACIONAL									
Indicadores de Acceso									
1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS		30.6							
Puntos de acceso a nivel nacional		33,001							
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		3,472.1							
Cantidad de cuentas de depósito y líneas de crédito afiliadas a nivel nacional		3,740,452							
Indicadores de Uso									
4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS		13,418.8							
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional		14,455,854							
5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO		12.6%							
Cantidad de deudores a nivel nacional		1,359,467							
INDICADORES A NIVEL REGIONAL									
Región	Cantidad de adultos	Puntos de Acceso por cada 10,000 adultos		Cuentas afiliadas a SFM por cada 10,000 adultos		Cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos		Adultos con al menos 1 préstamo bancario	
		Indicador	Cantidad de puntos de acceso	Indicador	Cantidad de cuentas afiliadas a SFM ^{1/}	Indicador	Cantidad de cuentas de depósitos ^{2/}	Indicador	Cantidad de deudores ^{3/}
METROPOLITANA	2,470,574	33.3	8,215	14,466.8	3,574,122	27,026.5	6,677,107	23.9%	591,454
NORTE	994,635	20.6	2,046	98.0	9,751	5,814.3	578,307	6.9%	68,265
NORORIENTE	849,246	40.1	3,409	315.6	26,802	11,485.5	975,400	11.8%	100,247
SURORIENTE	909,010	32.9	2,993	159.9	14,537	9,955.9	905,004	10.5%	95,625
CENTRAL	1,288,640	28.0	3,604	248.1	31,968	11,190.1	1,442,001	11.0%	142,367
SUROCCIDENTE	2,477,066	29.8	7,393	238.5	59,073	9,871.3	2,445,184	8.6%	213,320
NOROCCIDENTE	1,408,056	24.9	3,513	86.8	12,227	7,179.5	1,010,920	6.9%	96,998
PETÉN	375,587	48.7	1,828	318.8	11,972	11,233.9	421,931	13.6%	51,191
TOTAL	10,772,814	30.6	33,001	3,472.1	3,740,452	13,418.8	14,455,854	12.6%	1,359,467

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 diciembre de 2022: 33,001 2,733 Agencias Bancarias 25,985 Establecimientos de Agentes Bancarios 4,283 ATMs (Cajeros Automáticos)
NOROCCIDENTE	Huehuetenango y Quiché	
PETÉN	Petén	

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

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

^{3/} Incluye personas individuales nacionales.

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

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

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

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

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

Cartera destinada a Comercio										
Destino Económico	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020 - 2021		2021 - 2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Comercio interno	6,814	21.8%	7,495	21.3%	9,250	24.4%	681	10.0%	1,755	23.4%
Comercio de importación	5,232	16.7%	6,818	19.3%	8,386	22.2%	1,586	30.3%	1,568	23.0%
Comercio de exportación	2,009	6.4%	2,433	6.9%	2,352	6.2%	424	21.1%	-81	-3.3%
Comercio no especificado	17,228	55.1%	18,491	52.5%	17,846	47.2%	1,264	7.3%	-645	-3.5%
Total	31,283	100.0%	35,237	100.0%	37,835	100.0%	3,954	12.6%	2,598	7.4%

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

Cartera destinada a Comercio Interno										
Destino Económico	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020 - 2021		2021 - 2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,072	15.7%	1,106	14.8%	1,199	13.0%	34	3.2%	93	8.4%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	191	2.8%	285	3.8%	244	2.6%	95	49.7%	-41	-14.3%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	134	2.0%	201	2.7%	227	2.5%	67	49.8%	26	13.0%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	123	1.8%	139	1.9%	93	1.0%	16	13.3%	-46	-33.3%
Especies y productos de la caza	12	0.2%	18	0.2%	20	0.2%	6	52.7%	2	11.3%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	82	1.2%	131	1.7%	107	1.2%	49	59.9%	-24	-18.1%
Productos de cantera	196	2.9%	203	2.7%	101	1.1%	8	3.9%	-103	-50.4%
Productos industriales (1)	1,673	24.6%	1,674	22.3%	2,294	24.8%	1	0.1%	620	37.1%
Productos industriales (2)	738	10.8%	765	10.2%	812	8.8%	27	3.7%	47	6.1%
Productos industriales (3)	2,594	38.1%	2,972	39.7%	4,152	44.9%	378	14.6%	1,180	39.7%
Total	6,813	100.0%	7,495	100.0%	9,250	100.0%	681	10.0%	1,755	23.4%

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

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

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

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

Cartera destinada a Comercio de Importación										
Destino Económico	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020 - 2021		2021 - 2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	888	17.0%	830	12.2%	759	9.0%	-58	-6.5%	-72	-8.6%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	38	0.7%	38	0.6%	80	1.0%	0	0.9%	42	110.1%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	24	0.5%	59	0.9%	67	0.8%	35	146.7%	7	12.6%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	3	0.1%	5	0.1%	11	0.1%	2	60.6%	6	104.7%
Especies y productos de la caza	2	0.0%	5	0.1%	5	0.1%	2	103.7%	1	13.6%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	39	0.7%	175	2.6%	118	1.4%	137	353.3%	-58	-33.0%
Productos de cantera	9	0.2%	18	0.3%	7	0.1%	9	102.7%	-11	-60.8%
Productos industriales (1)	1,101	21.0%	1,505	22.1%	1,562	18.6%	404	36.7%	57	3.8%
Productos industriales (2)	523	10.0%	970	14.2%	922	11.0%	447	85.3%	-47	-4.9%
Productos industriales (3)	2,605	49.8%	3,212	47.1%	4,855	57.9%	607	23.3%	1,643	51.2%
Total	5,232	100.0%	6,818	100.0%	8,386	100.0%	1,586	30.3%	1,568	23.0%

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

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

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

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

Cartera destinada a Comercio de Exportación										
Destino Económico	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020 - 2021		2021 - 2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,175	58.5%	1,573	64.7%	1,587	67.5%	398	33.9%	14	0.9%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	16	0.8%	12	0.5%	13	0.6%	-3	-19.5%	1	5.4%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	59	2.9%	89	3.7%	200	8.5%	31	52.6%	110	123.6%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	3	0.1%	4	0.2%	12	0.5%	2	60.7%	8	200.4%
Especies y productos de la caza	3	0.1%	3	0.1%	2	0.1%	0	0.7%	-1	-38.9%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	7	0.4%	7	0.3%	6	0.3%	0	-0.7%	-1	-7.8%
Productos de cantera	3	0.1%	9	0.4%	9	0.4%	6	198.6%	0	0.9%
Productos industriales (1)	438	21.8%	463	19.0%	272	11.6%	25	5.8%	-191	-41.2%
Productos industriales (2)	198	9.9%	163	6.7%	151	6.4%	-36	-18.0%	-11	-6.8%
Productos industriales (3)	110	5.5%	110	4.5%	99	4.2%	0	0.3%	-11	-10.2%
Total	2,009	100.0%	2,433	100.0%	2,352	100.0%	424	21.1%	-81	-3.3%

(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, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Cartera Destinada a la Industria Manufacturera

Al 31 de diciembre de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Industria Manufacturera											
Destino Económico	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación				
							2020 - 2021		2021 - 2022		
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Productos alimenticios, bebidas y tabaco	13,118	51.0%	14,331	52.5%	18,220	52.6%	1,213	9.2%	3,889	27.1%	
Textiles, prendas de vestir e industrias de cuero	1,192	4.6%	1,462	5.4%	2,100	6.1%	269	22.6%	638	43.7%	
Industria de madera y productos de la madera, incluidos muebles	278	1.1%	440	1.6%	592	1.7%	163	58.6%	152	34.5%	
Fabricación de papel y productos de papel; imprentas y editoriales	1,519	5.9%	1,452	5.3%	1,719	5.0%	-67	-4.4%	267	18.4%	
Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo y del carbón de caucho y plástico	3,002	11.7%	2,811	10.3%	3,503	10.1%	-191	-6.4%	692	24.6%	
Fabricación de productos minerales no metálicos exceptuando los derivados del petróleo y del carbón	3,775	14.7%	3,579	13.1%	4,939	14.3%	-196	-5.2%	1,360	38.0%	
Industrias metálicas básicas	1,751	6.8%	1,820	6.7%	1,821	5.3%	70	4.0%	1	0.1%	
Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo	871	3.4%	1,265	4.6%	1,530	4.4%	395	45.3%	264	20.9%	
Otras industrias manufactureras	220	0.9%	142	0.5%	228	0.7%	-79	-35.7%	86	61.1%	
Total	25,726	100.0%	27,302	100.0%	34,653	100.0%	1,576	6.1%	7,351	26.9%	

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

Cartera destinada a Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas										
Destino Económico	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020 - 2021		2021 - 2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Establecimientos Financieros	6,686	26.0%	8,075	27.1%	12,262	35.2%	1,389	20.8%	4,187	51.8%
Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles	11,614	45.1%	12,531	42.1%	13,049	37.4%	917	7.9%	518	4.1%
Servicios Prestados a las Empresas	7,434	28.9%	9,157	30.8%	9,564	27.4%	1,723	23.2%	407	4.4%
Total	25,734	100.0%	29,763	100.0%	34,874	100.0%	4,029	15.7%	5,111	17.2%

Cartera destinada a Establecimientos Financieros										
Destino Económico	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020 - 2021		2021 - 2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Sistema bancario	1,461	19.7%	1,386	11.1%	3,571	27.4%	-75	-5.1%	2,185	157.7%
Instituciones auxiliares de crédito	1,113	15.0%	1,299	10.4%	1,811	13.9%	186	16.7%	512	39.4%
Servicios financieros	4,112	55.3%	5,391	43.0%	6,880	52.7%	1,279	31.1%	1,490	27.6%
Total	6,686	89.9%	8,075	64.4%	12,262	94.0%	1,389	20.8%	4,187	51.8%

Cartera destinada a Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles										
Destino Económico	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020 - 2021		2021 - 2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Edificios no residenciales	6,276	54.0%	7,116	56.8%	8,083	61.9%	839	13.4%	968	13.6%
Edificios de apartamentos y viviendas	1,045	9.0%	857	6.8%	784	6.0%	-188	-18.0%	-73	-8.5%
Urbanización y lotificación de terrenos para vivienda	330	2.8%	383	3.1%	476	3.6%	53	16.2%	93	24.3%
Urbanización y lotificación de terrenos para granjas agropecuarias	3	0.0%	2	0.0%	1	0.0%	-1	-34.1%	-1	-31.9%
Urbanización y lotificación de terrenos para mausoleo	0	0.0%	0	0.0%	7	0.1%	0	-3.0%	7	2361.1%
Otras	3,960	34.1%	4,173	33.3%	3,696	28.3%	213	5.4%	-477	-11.4%
Total	11,614	100.0%	12,531	100.0%	13,049	100.0%	917	7.9%	518	4.1%

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

Al 31 de diciembre de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Electricidad, Gas y Agua										
Destino Económico	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020 - 2021		2021 - 2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Electricidad	14,783	98.3%	15,599	99.2%	15,763	99.6%	816	5.5%	164	1.0%
Gas	181	1.2%	96	0.6%	7	0.0%	-86	-47.2%	-89	-92.9%
Obras hidráulicas y suministro de agua	74	0.5%	36	0.2%	49	0.3%	-38	-50.9%	12	34.3%
Total	15,038	100.0%	15,731	100.0%	15,819	100.0%	693	4.6%	87	0.6%

Cartera destinada a Electricidad										
Destino Económico	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020 - 2021		2021 - 2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Generación de energía eléctrica	11,623	78.6%	10,210	65.5%	9,700	61.5%	-1,413	-12.2%	-511	-5.0%
Transmisión y distribución de energía eléctrica	3,063	20.7%	5,288	33.9%	5,924	37.6%	2,225	72.6%	636	12.0%
Otras	97	0.7%	102	0.7%	140	0.9%	5	4.9%	38	37.3%
Total	14,783	100.0%	15,599	100.0%	15,763	100.0%	816	5.5%	164	1.0%

**CARTERA CREDITICIA DE BANCOS,
SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA**
Cartera Destinada a los Servicios Comunales, Sociales y Personales

Al 31 de diciembre de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a los Servicios Comunales, Sociales y Personales										
Destino Económico	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020 - 2021		2021 - 2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Servicios de Saneamiento y Similares	101	1.2%	143	1.4%	362	3.8%	42	41.8%	219	152.7%
Servicios Sociales y Otros Servicios Comunales Conexos	5,803	67.8%	6,444	64.3%	5,576	58.2%	640	11.0%	-868	-13.5%
Servicios de Diversion, Esparcimiento y Culturales	404	4.7%	539	5.4%	533	5.6%	136	33.6%	-7	-1.2%
Servicios Personales y De Los Hogares	2,245	26.2%	2,899	28.9%	3,111	32.5%	654	29.2%	212	7.3%
Organizaciones Internacionales y Otros Organismos Extraterritoriales	6	0.1%	0	0.0%	1	0.0%	-5	-92.0%	0	79.9%
Total	8,559	100.0%	10,026	100.0%	9,582	100.0%	1,467	17.1%	-444	-4.4%

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

Cartera Destinada a la Construcción

Al 31 de diciembre de 2022

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Construcción

Destino Económico	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020 - 2021		2021 - 2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Construcción, Reforma y Reparación de Vías de Comunicación	2,430	14.9%	2,619	16.6%	2,814	17.9%	189	7.8%	195	7.5%
Construcción, Reforma y Reparación en General	13,931	85.1%	13,162	83.4%	12,948	82.1%	-769	-5.5%	-213	-1.6%
Total	16,361	100.0%	15,781	100.0%	15,763	100.0%	-580	-3.5%	-18	-0.1%

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

Cartera destinada a Consumo										
Destino Económico	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020 - 2021		2021 - 2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Adquisición bienes durables	55,515	75.7%	63,377	74.7%	74,791	72.1%	7,862	14.2%	11,414	18.0%
Adquisición bienes fungibles	696	0.9%	674	0.8%	672	0.6%	-22	-3.2%	-2	-0.2%
Servicios recibidos	4,160	5.7%	4,840	5.7%	6,073	5.9%	680	16.3%	1,233	25.5%
Consumos por tarjeta crédito	12,964	17.7%	15,999	18.8%	22,217	21.4%	3,035	23.4%	6,218	38.9%
Total	73,335	100.0%	84,890	100.0%	103,754	100.0%	11,555	15.8%	18,864	22.2%

Cartera destinada a la Adquisición de Bienes Durables										
Destino Económico	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020 - 2021		2021 - 2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Mobiliario para el hogar	5,546	10.0%	6,274	9.9%	6,972	9.3%	728	13.1%	698	11.1%
Vehículos de uso personal	3,869	7.0%	4,331	6.8%	5,209	7.0%	462	11.9%	878	20.3%
Inmuebles	9,478	17.1%	11,528	18.2%	13,805	18.5%	2,050	21.6%	2,277	19.7%
Bienes inmuebles para vivienda	12,114	21.8%	12,990	20.5%	13,990	18.7%	876	7.2%	1,000	7.7%
Otros bienes	24,508	44.1%	28,254	44.6%	34,815	46.5%	3,746	15.3%	6,560	23.2%
Total	55,515	100.0%	63,377	100.0%	74,791	100.0%	7,862	14.2%	11,414	18.0%

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

Cartera destinada a Consumos por Tarjeta de Crédito										
Entidad	dic-2020		dic-2021		dic-2022		Variación			
							2020 - 2021		2021 - 2022	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	53	0.4%	75	0.5%	141	0.6%	22	42.2%	66	88.3%
INMOBILIARIO, S. A.	31	0.2%	30	0.2%	36	0.2%	0	-1.4%	5	17.8%
DE LOS TRABAJADORES	228	1.8%	245	1.5%	279	1.3%	18	7.7%	33	13.5%
INDUSTRIAL, S. A.	1,242	9.6%	1,559	9.7%	2,309	10.4%	317	25.5%	749	48.1%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,729	13.3%	2,133	13.3%	2,758	12.4%	404	23.4%	624	29.3%
INTERNACIONAL, S. A.	79	0.6%	86	0.5%	96	0.4%	7	8.6%	10	11.7%
VIVIBANCO, S. A.	3	0.0%	3	0.0%	4	0.0%	0	11.0%	1	20.3%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	902	7.0%	907	5.7%	1,178	5.3%	4	0.5%	272	29.9%
PROMERICA, S. A.	3,864	29.8%	4,905	30.7%	6,839	30.8%	1,041	26.9%	1,934	39.4%
DE ANTIGUA, S. A.	115	0.9%	164	1.0%	159	0.7%	49	42.1%	-5	-2.8%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,643	20.4%	3,067	19.2%	4,161	18.7%	424	16.0%	1,094	35.7%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,517	11.7%	1,543	9.6%	2,109	9.5%	26	1.7%	566	36.6%
G&T CONTINENTAL, S. A.	557	4.3%	1,281	8.0%	2,149	9.7%	723	129.8%	869	67.8%
INV, S. A.	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	-5.7%	0	-52.1%
Total	12,964	100.0%	15,999	100.0%	22,217	100.0%	3,035	23.4%	6,218	38.9%

CARTERA CREDITICIA BANCOS

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

Al 31 de diciembre de 2022

Tasa de interés promedio en moneda nacional				
Destino Económico	dic-2020	dic-2021	dic-2022	Variación internaual (puntos básicos)
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	21.63%	21.54%	22.63%	109
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	11.25%	11.17%	11.16%	-1
Explotación de Minas y Canteras	9.33%	8.80%	7.34%	-146
Industrias Manufactureras	7.26%	7.25%	7.11%	-14
Electricidad, Gas y Agua	6.30%	6.04%	5.88%	-16
Construcción	8.00%	7.75%	7.67%	-8
Comercio	9.91%	9.65%	9.52%	-13
Transporte y Almacenamiento	10.75%	10.38%	9.57%	-81
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	6.94%	6.46%	6.43%	-3
Servicios Comunales, Sociales y Personales	7.35%	7.10%	7.10%	0
Total	15.40%	15.33%	15.96%	63

Tasa de interés promedio en moneda extranjera				
Destino Económico	dic-2020	dic-2021	dic-2022	Variación internaual (puntos básicos)
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	11.07%	11.02%	11.46%	44
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	6.09%	5.50%	6.04%	54
Explotación de Minas y Canteras	5.86%	5.65%	5.28%	-38
Industrias Manufactureras	5.88%	5.08%	5.58%	50
Electricidad, Gas y Agua	5.66%	5.59%	6.49%	90
Construcción	6.15%	5.82%	6.15%	32
Comercio	6.35%	5.84%	6.56%	72
Transporte y Almacenamiento	6.31%	5.79%	5.97%	18
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	5.95%	5.54%	5.96%	43
Servicios Comunales, Sociales y Personales	5.56%	5.40%	6.24%	84
Total	6.53%	6.14%	6.72%	58

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

Ramo	dic-2021		dic-2022		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA	2,086	100.0%	2,466	100.0%	379	18.2%
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Planes Individuales	237	11.4%	309	12.5%	72	30.5%
Planes Colectivos	1,829	87.7%	2,152	87.3%	324	17.7%
Rentas y Pensiones	21	1.0%	4	0.2%	-16	-79.7%
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,688	100.0%	3,035	100.0%	347	12.9%
Salud y Hospitalización	2,496	92.9%	2,816	92.8%	320	12.8%
Accidentes Personales	188	7.0%	214	7.1%	26	13.7%
Accidentes en Viajes	4	0.1%	5	0.2%	1	34.3%
DE SEGUROS DE DAÑOS	3,979	100.0%	4,399	100.0%	420	10.6%
Incendio y Líneas Aliadas	574	14.4%	622	14.1%	48	8.4%
Terremoto	623	15.6%	663	15.1%	41	6.5%
Vehículos Automotores	1,569	39.4%	1,733	39.4%	164	10.4%
Transportes	231	5.8%	261	5.9%	30	12.9%
Robo y Hurto	297	7.5%	347	7.9%	50	16.8%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	3	0.1%	3	0.1%	0	3.1%
Cascos Marítimos	7	0.2%	7	0.2%	0	4.4%
Rotura de Cristales	1	0.0%	1	0.0%	0	0.0%
Aviación	61	1.5%	79	1.8%	19	30.7%
Responsabilidad Civil	138	3.5%	154	3.5%	17	12.0%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	36	0.9%	35	0.8%	0	-1.1%
Riesgos Técnicos	208	5.2%	211	4.8%	3	1.4%
Agrícola	11	0.3%	22	0.5%	12	109.3%
Diversos	223	5.6%	261	5.9%	38	17.1%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN	294	100.0%	355	100.0%	61	20.6%
Fidelidad	36	12.3%	37	10.5%	1	3.1%
Judiciales	7	2.4%	8	2.1%	1	7.9%
Administrativos ante gobierno	169	57.5%	214	60.3%	45	26.6%
Administrativos ante particulares	64	21.7%	73	20.5%	9	13.8%
Crédito para la vivienda	17	5.8%	20	5.7%	3	17.4%
Diversos	1	0.2%	3	0.8%	2	314.3%
Total	9,047		10,255		1,207	13.3%

SINIESTRALIDAD POR RAMO DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	dic-2021			dic-2022			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
VIDA	2,086	1,451	69.5	2,466	1,100	44.6	379	-351	-24.9
Planes Populares	0	1	-6,010.2	0	0	0.0	0	-1	6,010.2
Planes Individuales	237	198	83.6	309	137	44.4	72	-61	-39.1
Planes Colectivos	1,829	1,247	68.2	2,152	957	44.4	324	-290	-23.7
Rentas y Pensiones	20	5	24.4	4	6	148.4	-16	1	124.0
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,688	2,103	78.3	3,035	2,159	71.1	347	55	-7.1
Salud y Hospitalización	2,496	2,050.5	82.2	2,816	2,107.7	74.8	320	57	-7.3
Accidentes Personales	188	52.8	28.0	214	50.6	23.6	26	-2	-4.4
Accidentes en Viajes	4	0.1	4.2	5	0.5	9.6	1	0	5.5
DAÑOS	3,979	1,566	39.3	4,399	1,693	38.5	420	127	-0.9
Incendio y Líneas Aliadas	574	316	55.0	622	300	48.3	48	-15	-6.8
Terremoto	623	72	11.5	663	48	7.2	41	-24	-4.3
Vehículos Automotores	1,569	789	50.3	1,733	1,002	57.8	164	213	7.6
Transportes	231	52	22.7	261	94	36.1	30	42	13.4
Robo y Hurto	297	72	24.2	347	104	29.9	50	32	5.7
Servicio y Conservación de Activos Fijos	3	0	12.6	3	2	52.3	0	1	39.8
Cascos Marítimos	7	1	10.7	7	3	37.0	0	2	26.3
Rotura de Cristales	1	0	70.8	1	0	55.2	0	0	-15.6
Aviación	61	39	64.2	79	18	22.3	19	-21	-41.9
Responsabilidad Civil	138	25	18.4	154	38	24.9	17	13	6.5
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	36	14	40.6	35	12	34.3	0	-2	-6.3
Riesgos Técnicos	208	149	71.5	211	23	10.7	3	-126	-60.9
Agrícola	11	20	187.9	22	9	38.1	12	-12	-149.8
Diversos	223	16	7.0	261	41	15.7	38	25	8.7
CAUCIÓN	294	-23	-7.6	355	-3	-0.8	61	20	6.9
Fidelidad	36	0	1.0	37	0	0.5	1	0	-0.5
Judiciales	7	0	-5.2	8	0	0.0	1	0	5.2
Administrativos ante gobierno	169	-15	-8.9	214	0	0.2	45	16	9.1
Administrativos ante particulares	64	-5	-8.2	73	-1	-1.3	9	4	7.0
Crédito para la vivienda	17	-2	-12.9	20	-3	-12.7	3	0	0.2
Diversos	1	0.0	6.4	3	0.0	-0.1	2	0	-6.5
Total	9,047	5,097	56.3	10,255	4,949	48.3	1,207	-148	-8.1

* Variación en puntos porcentuales.

GRUPOS FINANCIEROS LEGALMENTE AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS DICIEMBRE DE 2022

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

1. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

2. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

Banco Industrial, S. A. *
Financiera Industrial, S. A.
Almacenes Generales, S. A.
Almacenadora Integrada, S. A.
Almacenadora Guatemalteca, S. A. ⁽¹⁾
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. ⁽²⁾
Seguros G&T, S. A.
Afianzadora G&T, S. A. ⁽³⁾

7. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

8. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

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

9. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

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

10. GRUPO FINANCIERO FICOHSA GUATEMALA

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

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

⁽¹⁾ En Resolución JM-130-2022 del 23 de noviembre de 2022, la Junta Monetaria resolvió entre otros, autorizar la incorporación de Compañía Guatemalteca de Almacenes Generales de Depósito, Sociedad Anónima, de nombre comercial Almacenadora Guatemalteca, S. A., al Grupo Financiero Corporación BI.

⁽²⁾ 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.

⁽³⁾ 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.

Nota: En Resolución JM-151-2022 del 21 de diciembre de 2022, la Junta Monetaria resolvió entre otros, autorizar el cese voluntario de operaciones en Guatemala de BAC Bank, Inc. y, en consecuencia, revocar la autorización de funcionamiento que le otorgó en Resolución JM-128-2003, del 1 de octubre de 2003; asimismo, su separación del Grupo Financiero BAC-CREDOMATIC.

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