

INFORME DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS ANTE LA HONORABLE JUNTA MONETARIA



Al 31 de diciembre de 2023

CONTENIDO

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



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

ÍNDICE DE GRÁFICAS

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



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

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



ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Entidades supervisadas	3
Cuadro 2. Principales rubros del balance general y estado de resultados del sistema bancario	4
Cuadro 3. Sistema bancario - indicadores financieros	5
Cuadro 4. Cartera crediticia bruta total por destino económico	8
Cuadro 5. Financiamiento a los hogares	10
Cuadro 6. Valuación de activos crediticios	17
Cuadro 7. Reservas por valuación de activos crediticios	17
Cuadro 8. Principales rubros del estado de resultados de las compañías aseguradoras	22
Cuadro 9. Posición patrimonial de las compañías aseguradoras	25
Cuadro 10. Principales rubros del balance de las compañías aseguradoras	26
Cuadro 11. Principales rubros del balance de las empresas especializadas en servicios financieros	28
Cuadro 12. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las sociedades financieras privadas	29
Cuadro 13. Sociedades financieras privadas - indicadores financieros.....	30
Cuadro 14. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las entidades fuera de plaza	31
Cuadro 15. Entidades fuera de plaza - indicadores financieros.....	32
Cuadro 16. Principales rubros del balance de los almacenes generales de depósito	33
Cuadro 17. Principales rubros del balance de las casas de cambio.....	34
Cuadro 18. Principales rubros del balance de las casas de bolsa.....	35
Cuadro 19. Principales rubros del balance de las entidades de microfinanzas	36
Cuadro 20. Principales rubros del balance del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-	37
Cuadro 21. Balance general condensado del Banco de Guatemala	38
Cuadro 22. Personas Obligadas.....	39

I. SÍNTESIS

Este documento tiene como objetivo informar a la Junta Monetaria sobre la situación financiera de las entidades sujetas a la vigilancia e inspección por parte de la Superintendencia de Bancos, haciendo énfasis en el comportamiento del sistema bancario, por su importancia relativa en función del tamaño de sus activos, toda vez que representan el 93.3% del total de activos de las entidades supervisadas. Estas instituciones apoyan la intermediación financiera que se refiere al traslado de recursos de agentes económicos con excedentes financieros hacia demandantes de estos. Asimismo, presenta una breve descripción del comportamiento de los principales rubros de las entidades bancarias, particularmente las inversiones, la cartera de créditos y las obligaciones depositarias, entre otros. Además, describe la evolución de los principales riesgos e indicadores financieros.

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

A diciembre de 2023, los activos de los bancos muestran un crecimiento interanual de 8.6%, el cual fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado por la cartera de créditos y las disponibilidades. Las inversiones disminuyeron 1.6% respecto a diciembre de 2022, con un saldo bruto de Q130,749 millones, y estuvieron integradas principalmente por títulos valores del gobierno central. Las disponibilidades registraron un saldo de Q76,765 millones, conformado principalmente por Q54,278 millones en banco central,

Q11,303 millones en caja y Q7,502 en bancos del exterior; las operaciones en moneda nacional representan el 75.5% del saldo.

El ritmo de crecimiento interanual de la **actividad crediticia** bruta fue de 15.0%, ascendiendo a Q310,718 millones. La cartera en moneda nacional, con una participación de 71% del total de la cartera crediticia, creció en forma interanual 21.1%, en tanto que la cartera en moneda extranjera, con una participación de 29%, aumentó 2.7% respecto a la misma fecha del año previo. El financiamiento a las empresas a diciembre de 2023 tuvo un crecimiento impulsado principalmente por el crédito otorgado a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas; al comercio; y a la industria manufacturera con variaciones interanuales de 28.8%, 11.1% y 5.9%, respectivamente. El financiamiento a los hogares, compuesto por los préstamos para consumo, en función del criterio de agrupación, los hipotecarios para vivienda y las inversiones en cédulas hipotecarias registró un incremento interanual de 19.9%.

Las **obligaciones depositarias**, principal fuente de captación de recursos de los bancos, a diciembre de 2023, ascendieron a Q402,974 millones, y destaca el dinamismo mostrado por los depósitos a plazo que se incrementaron 9.9%, en tanto que los depósitos de ahorro y monetarios crecieron 7.9% y 5.5%, respectivamente. Cabe indicar que el 83% de las obligaciones depositarias se encuentran constituidas en moneda nacional.

Los **créditos obtenidos** mostraron un aumento interanual de 7.9% y el margen por girar representa 38.8% del monto contratado. Estos créditos están conformados principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, y presentan un saldo de Q47,928 millones.

Por otra parte, los bancos mantuvieron una posición de liquidez adecuada para atender oportunamente sus obligaciones financieras, de esa cuenta el indicador de



liquidez inmediata fue de 19.0%; por su parte, el indicador de liquidez mediata fue de 44.3%.

En cuanto a la calidad de la cartera de créditos de los bancos, el indicador de cartera vencida se ubicó en 1.7%, y el indicador de cobertura de la cartera de créditos vencida en 189.2%, porcentaje superior al 100% requerido en la normativa. Asimismo, la valuación de los activos crediticios, a septiembre de 2023, muestra que el 91% 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 16.7%, 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 Q10,826 millones, mayores en 3.8% en relación con las obtenidas en el mismo periodo del año previo. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) fue de 21.9% y el indicador de rendimiento del activo (ROA) de bancos fue de 2.1%.

Los activos de las **compañías aseguradoras** representan el 2.7% del total de activos de las

entidades supervisadas. Asimismo, su actividad, medida a través de las primas netas, mostró un incremento de 13.3% con relación a diciembre de 2022, alcanzando un saldo de Q11,616 millones. El incremento interanual más significativo se registró en las primas netas del seguro de daños, influenciado por los seguros de vehículos automotores; así como en los seguros de vida y en los seguros de accidentes y enfermedades.

Los activos de las **empresas especializadas en servicios financieros**¹ representan el 2.1% del total de activos de las entidades supervisadas y registraron un aumento de 21.5% respecto a diciembre del año anterior. Su pasivo registró un incremento de 25.1%, mientras que sus utilidades crecieron 20.4% respecto de las registradas en diciembre de 2022.

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

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

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

II. ASPECTOS GENERALES

A. BASE LEGAL

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

B. SISTEMA FINANCIERO SUPERVISADO

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

Al 31 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Bancos tiene bajo su vigilancia e inspección, además del Banco de Guatemala, 91 instituciones con activos que ascienden a Q566,174 millones. El sistema bancario tiene la mayor participación medida por

activos con 93.3%, seguido por las compañías de seguros con 2.7%, las empresas especializadas en servicios financieros con 2.1%; las sociedades financieras tienen una participación de 1.1% y las entidades fuera de plaza de 0.1%. 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.) (Cuadro 1).

Cabe indicar que, a diciembre de 2023, 43 instituciones supervisadas pertenecen a los diez grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, los cuales están sujetos a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos.

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

CUADRO 1. ENTIDADES SUPERVISADAS						
Tipo de Institución	Número de Entidades	Estructura por Activos	(Cifras en millones de quetzales)			
			Activo	Pasivo	Capital	Resultado antes de impuesto
Sistema Bancario	18	93.3%	528,223	474,472	53,751	10,826
Compañías de Seguros	28	2.7%	15,105	9,678	5,427	1,573
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{a/}	5	2.1%	12,145	9,668	2,476	1,249
Sociedades Financieras ^{b/}	11	1.1%	6,103	4,431	1,671	223
Almacenes Generales de Depósito	13	0.1%	847	423	423	137
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	2	0.1%	573	15	558	10
Otras Entidades ^{c/}	14	0.6%	3,178	592	2,586	405
Total	91	100.0%	566,174	499,280	66,894	14,422
Banco de Guatemala	1		226,316	216,041	10,274	273 ^{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, 7 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 al excedente neto.						



III. SISTEMA BANCARIO

Tal como se observa en el Cuadro 2, al 31 de diciembre de 2023, los activos netos totales de los bancos ascendieron a Q528,223 millones, registrando un crecimiento interanual de 8.6%.

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

BALANCE GENERAL *

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021-2022		2022-2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	70,736	16.3	74,415	15.3	76,765	14.5	3,679	5.2%	2,350	3.2%
Inversiones (netas)	125,352	28.8	132,596	27.3	130,348	24.7	7,245	5.8%	-2,249	-1.7%
Cartera de Créditos (neta)	224,070	51.6	261,193	53.7	300,432	56.9	37,124	16.6%	39,239	15.0%
Cartera de Créditos (bruta)	232,414	53.5	270,081	55.5	310,718	58.8	37,667	16.2%	40,637	15.0%
Empresarial Mayor	126,345	29.1	143,135	29.4	159,051	30.1	16,789	13.3%	15,916	11.1%
Empresarial Menor	15,342	3.5	14,082	2.9	13,910	2.6	-1,259	-8.2%	-173	-1.2%
Consumo	70,061	16.1	87,736	18.0	108,966	20.6	17,675	25.2%	21,230	24.2%
Microcrédito	5,926	1.4	8,698	1.8	11,308	2.1	2,771	46.8%	2,610	30.0%
Hipotecario para la Vivienda	14,740	3.4	16,430	3.4	17,483	3.3	1,691	11.5%	1,053	6.4%
(-) Estimaciones por Valuación	-8,344	-1.9	-8,887	-1.8	-10,285	-1.9	-544	6.5%	-1,398	15.7%
Otros Activos	14,441	3.3	18,118	3.7	20,678	3.9	3,678	25.5%	2,560	14.1%
Total Activo	434,598	100.0	486,323	100.0	528,223	100.0	51,725	11.9%	41,900	8.6%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	338,303	77.8	373,840	76.9	402,974	76.3	35,538	10.5%	29,133	7.8%
Monetarios	124,192	28.6	135,257	27.8	142,646	27.0	11,066	8.9%	7,389	5.5%
Ahorro	84,265	19.4	97,551	20.1	105,287	19.9	13,286	15.8%	7,736	7.9%
Plazo	128,778	29.6	139,909	28.8	153,744	29.1	11,131	8.6%	13,835	9.9%
Otros Depósitos	1,069	0.2	1,123	0.2	1,297	0.2	55	5.1%	174	15.5%
Créditos Obtenidos	37,394	8.6	44,407	9.1	47,928	9.1	7,014	18.8%	3,521	7.9%
Obligaciones Financieras	317	0.1	442	0.1	202	0.0	124	39.1%	-240	-54.3%
Otros Pasivos	17,756	4.1	21,165	4.4	23,368	4.4	3,408	19.2%	2,204	10.4%
Total Pasivo	393,770	90.6	439,854	90.4	474,472	89.8	46,084	11.7%	34,618	7.9%
Capital Contable	40,828	9.4	46,469	9.6	53,751	10.2	5,641	13.8%	7,282	15.7%
Total Pasivo y Capital	434,598	100.0	486,323	100.0	528,223	100.0	51,725	11.9%	41,900	8.6%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	dic-2021	dic-2022	dic-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	31,617	35,863	42,938	7,074	19.7%
(-) Costos Financieros	11,894	13,127	16,528	3,401	25.9%
Margen de Intermediación	19,724	22,737	26,410	3,673	16.2%
(+) Margen de Servicios	3,071	3,605	3,724	119	3.3%
(+) Margen de Otros Ingresos	-2,557	-1,739	-3,143	-1,404	-80.8%
Margen Operacional Bruto	20,237	24,603	26,991	2,388	9.7%
(-) Costos Operativos	12,989	14,696	16,842	2,147	14.6%
Margen Operacional Neto	7,249	9,907	10,149	242	2.4%
(+) Otros Productos y Gastos	393	519	677	158	30.3%
Utilidades antes de impuesto	7,641	10,427	10,826	399	3.8%
(-) Impuesto sobre la Renta	1,052	1,460	1,477	18	1.2%
Utilidades después de impuesto	6,590	8,967	9,348	381	4.3%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.3 y 1.4

El crecimiento interanual de los activos del sistema bancario respondió, principalmente, al incremento de la cartera de créditos bruta en Q40,637 millones (15.0%)², de los otros activos en Q2,560 millones (14.1%) y de las disponibilidades en Q2,350 millones (3.2%) (Anexo 2.1).

El incremento en la cartera de créditos está asociado al aumento de la agrupación consumo en Q21,230 millones (24.2%), empresarial mayor³ en Q15,916 millones (11.1%) y microcrédito en Q2,610 millones (30.0%). Por su parte, las inversiones disminuyeron en Q2,249 millones (1.7%) debido a las variaciones registradas en los títulos valores emitidos por el banco central y en las cédulas hipotecarias.

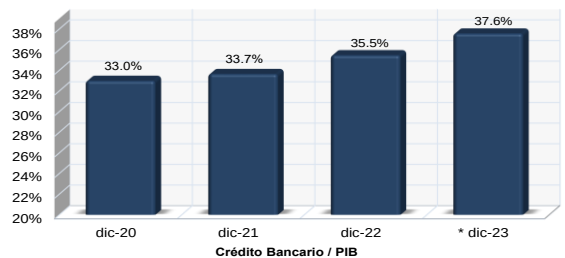
La profundización financiera, medida a través del crédito bancario respecto al PIB, presenta una tendencia al alza, situándose a diciembre de 2023 en 37.6% (Gráfica 1). Asimismo, a la fecha referida, el 76.3% de los activos estaba denominado en moneda nacional (Gráfica 2).

Los pasivos se situaron en Q474,472 millones, lo que representó un incremento interanual de 7.9%, explicado primordialmente por el aumento de los depósitos a plazo en Q13,835 millones (9.9%), depósitos de ahorro en Q7,736 millones (7.9%) y depósitos monetarios en Q7,389 millones (5.5%). Por su parte, los créditos obtenidos se incrementaron en Q3,521 millones (7.9%) (Anexo 1.3).

El capital contable ascendió a Q53,751 millones, mayor en 15.7% respecto a diciembre de 2022, debido principalmente al incremento de las reservas de capital en Q4,898 millones (22.0%). Las utilidades

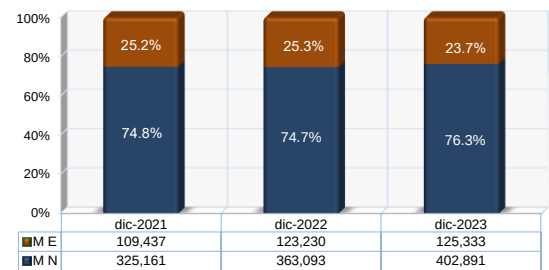
antes de impuesto alcanzaron Q10,826 millones, mayores en 3.8% a las obtenidas a diciembre de 2022. En diciembre de 2023 se observa un aumento en el margen de intermediación por Q3,673 millones (16.2%) y en los costos operativos por Q2,147 millones (14.6%).

GRÁFICA 1. PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA



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

GRÁFICA 2. ACTIVOS POR MONEDA



CUADRO 3. SISTEMA BANCARIO - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	dic-2021	dic-2022	dic-2023
Liquidez Inmediata	20.8%	19.8%	19.0%
Liquidez Mediana	50.3%	47.6%	44.3%
Indicador de Cartera Vencida	1.7%	1.3%	1.7%
Indicador de Cobertura de Cartera	207.5%	262.5%	189.2%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	19.9%	24.3%	21.9%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.9%	2.3%	2.1%
Índice de Adecuación de Capital	17.3%	16.5%	16.7%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.1

² Según estimaciones del Banco de Guatemala, el crédito bancario al sector privado crecerá entre 9.0% y 12.0% en 2024, lo cual estaría asociado, entre otros factores, a las expectativas de crecimiento económico. A diciembre de 2023, el banco central determinó un crecimiento interanual de 14.9% para el crédito bancario al sector privado, el cual incluye: a) cartera de créditos; b) cédulas hipotecarias; c) inversiones en títulos de entidades privadas no financieras; y, d) cuentas de deudores varios.

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

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

A. INVERSIONES

Al 31 de diciembre de 2023, el rubro de inversiones brutas registró un saldo de Q130,749 millones⁴, de los cuales el 11.6% corresponde a inversiones en moneda extranjera.

El rubro de inversiones mantuvo un crecimiento promedio anual de 13.0% para los años 2018 y 2019, 17.6% para 2020 y de 5.9% para los años 2021 y 2022⁵. Al recuperarse el dinamismo en la demanda crediticia, se observa que al finalizar el cuarto trimestre de 2023 el portafolio de inversiones disminuyó 1.6% en forma interanual (Gráfica 3).

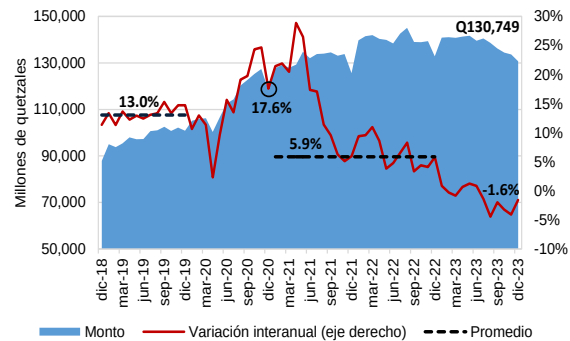
Los títulos valores del gobierno central que representan el 68% de las inversiones (Gráfica 4), constituyen un respaldo para la administración del riesgo de liquidez, por sus características de bajo riesgo y fácil negociación.

La variación relativa observada en las inversiones a diciembre de 2023 estuvo influenciada principalmente por la disminución de las inversiones en el banco central y en títulos valores del gobierno central⁶ en 19.8% y 0.3%, respectivamente, compensados por el incremento en las inversiones en cédulas hipotecarias 12.7% (Gráfica 5).

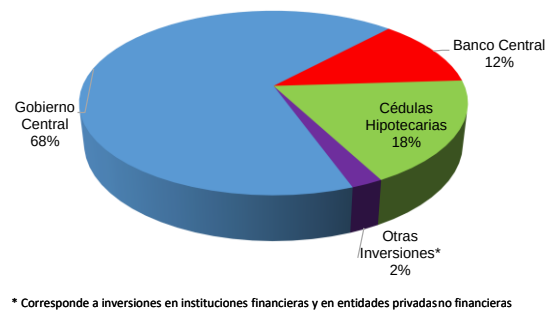
Los títulos valores del gobierno central que son emitidos en dólares de los Estados Unidos de América, cuentan con calificaciones de riesgo soberano, en moneda extranjera y a largo plazo, emitidas por las principales empresas calificadoras de riesgo de reconocido prestigio internacional. Actualmente tales calificaciones y sus respectivas perspectivas son las siguientes: Ba1/Estable (*Moody's Investors Service*, a febrero de 2024), BB/Estable (*Fitch Ratings*, a febrero de 2024) y BB/Estable (*S&P Global Ratings*, a abril de 2023), resultado entre otros factores, de su prolongada estabilidad macroeconómica. Asimismo, cabe comentar que el FMI evaluó positivamente el

desempeño macroeconómico del país, en la consulta del artículo IV correspondiente al año 2023.

GRÁFICA 3. INVERSIONES - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

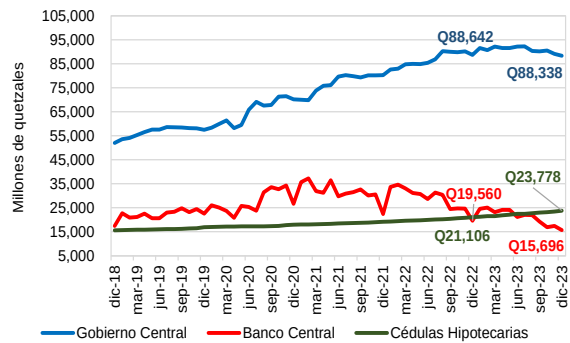


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



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

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



⁴ A diciembre de 2023, las estimaciones por valuación de las inversiones registraron un saldo de Q401 millones.

⁵ Los promedios son calculados con información a diciembre de cada año.

⁶ De acuerdo con la información proporcionada por el Ministerio de Finanzas Públicas, a diciembre de 2023, el sistema financiero posee el 41.0% de la deuda del gobierno central.

B. ACTIVIDAD CREDITICIA

1. Comportamiento de la cartera de créditos

A diciembre de 2023, la cartera crediticia bruta de los bancos registró un saldo de Q310,718 millones y una variación interanual de 15.0%.

La cartera en moneda nacional tuvo un crecimiento promedio de 7.3% para los años 2018 y 2019, 7.8% en 2020 y 17.1% para los años 2021 y 2022 (Gráfica 6). A su vez, en moneda extranjera, los años 2018 y 2019 reflejaron un crecimiento promedio de 3.8%, 4.1% en 2020 y 10.1% los años 2021 y 2022⁷ (Gráfica 7).

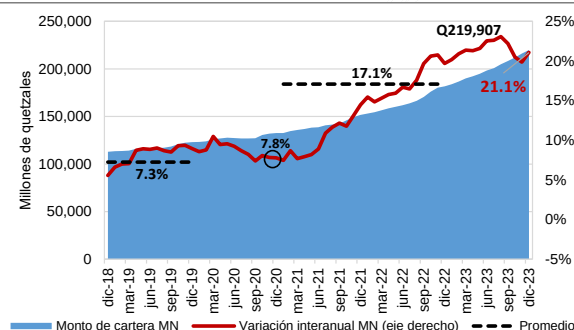
Al 31 de diciembre de 2023, la cartera en moneda nacional alcanzó un monto de Q219,907 millones y creció en forma interanual 21.1% (Gráfica 6), con una participación de 71% del total de la cartera crediticia. Por su parte, la cartera en moneda extranjera alcanzó un monto de Q90,811 millones y aumentó 2.7% respecto al año previo (Gráfica 7), con una participación de 29%.

Por otra parte, cabe comentar que de la cartera de créditos en moneda extranjera el 56.6% correspondió a deudores generadores de divisas (proporción menor que la observada a diciembre de 2022 de 58.6%), mientras que el restante 43.4% a deudores no generadores de divisas⁸.

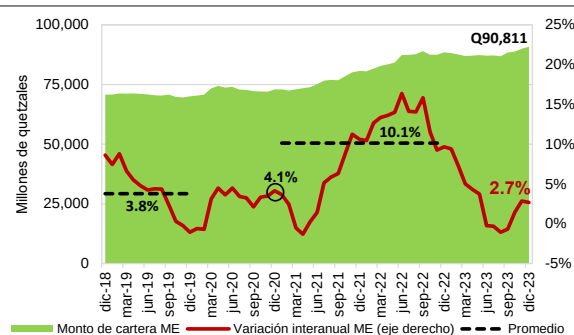
En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, los créditos empresariales mayores representaron el 51% de la cartera, los de consumo el 35%, los créditos hipotecarios para vivienda el 6% y los microcréditos el 4%. Dichas agrupaciones de activos crediticios registraron, respectivamente, variaciones interanuales de 11.1%, 24.2%, 6.5% y 30.0%. Por su

parte, los empresariales menores, con una proporción del 4% de la cartera, disminuyeron 1.2%⁹ (Gráfica 8).

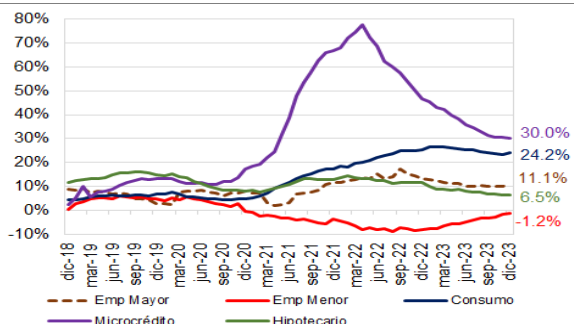
GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL – MONEDA NACIONAL



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



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



⁷ Los promedios son calculados con información a diciembre de cada año.

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.

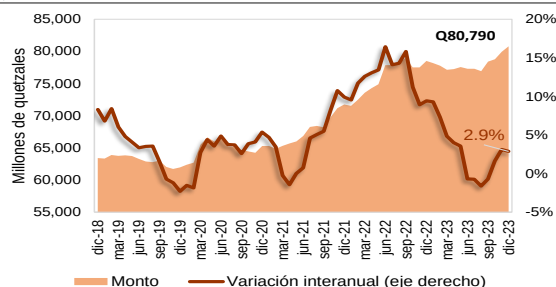
⁹ De forma combinada, los créditos empresariales menores y el microcrédito interanualmente han aumentado 12.7% en moneda nacional y disminuido 0.3% en moneda extranjera.



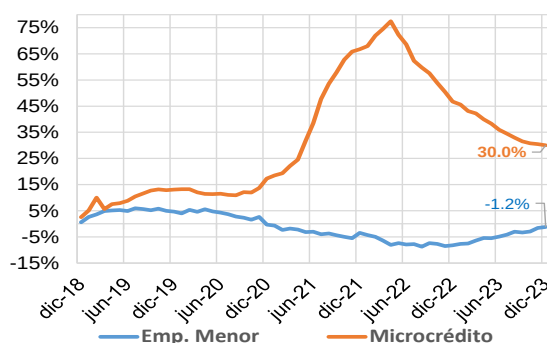
A diciembre de 2023, la cartera de créditos empresariales mayores participa con el 89% de los financiamientos en moneda extranjera con un saldo de Q80,790 millones y una variación interanual de 2.9% (Gráfica 9), con cartera vencida de Q658 millones que representa una morosidad de 0.8%.

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 2023 presenta una reducción interanual de 1.2%. A su vez, la cartera de microcrédito presentó 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 su resolución JM-99-2020); sin embargo, dicha tendencia se atenuó a partir de junio de 2022. A diciembre de 2023 el microcrédito refleja un crecimiento interanual de 30.0% (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

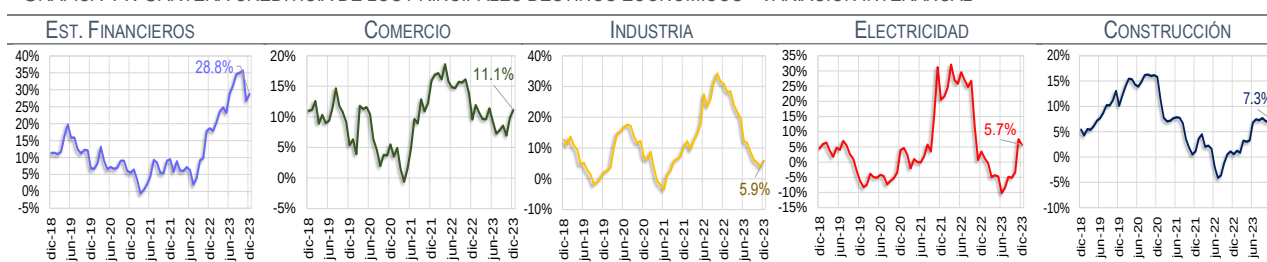
El crecimiento interanual del financiamiento a las empresas a diciembre de 2023 alcanzó 12.4% y fue impulsado, principalmente, por el financiamiento otorgado a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas, al comercio, así como a la construcción (Cuadro 4 y Anexos 4.1 a 4.10).

CUADRO 4. CARTERA CREDITICIA BRUTA TOTAL POR DESTINO ECONÓMICO

(Cifras en millones de Quetzales)

Destino Económico	dic-2021	dic-2022	dic-2023		Variación			
					2021 - 2022		2022 - 2023	
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo, Transferencias y Otros destinos	89,969	109,327	130,099	41.9	19,359	21.5%	20,772	19.0%
Consumo	84,292	103,703	125,924	40.5	19,411	23.0%	22,221	21.4%
Transferencias	4,746	4,399	3,069	1.0	-347	-7.3%	-1,331	-30.2%
Otros destinos	930	1,224	1,106	0.4	294	31.7%	-118	-9.7%
Comercio	33,733	36,962	41,081	13.2	3,229	9.6%	4,119	11.1%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas	26,560	31,505	40,578	13.1	4,945	18.6%	9,073	28.8%
Industria Manufacturera	27,924	36,530	38,678	12.4	8,606	30.8%	2,148	5.9%
Electricidad, Gas y Agua	17,131	17,722	18,726	6.0	591	3.5%	1,004	5.7%
Construcción	15,204	15,289	16,411	5.3	85	0.6%	1,122	7.3%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	9,525	10,184	11,013	3.5	659	6.9%	829	8.1%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	9,885	9,537	10,217	3.3	-347	-3.5%	679	7.1%
Transporte y Almacenamiento	2,326	2,853	3,604	1.2	527	22.7%	751	26.3%
Explotación de Minas y Canteras	157	171	311	0.1	14	8.9%	140	82.1%
Total	232,414	270,081	310,718	100.0	37,667	16.2%	40,637	15.0%

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



El financiamiento otorgado al comercio aumentó 11.1% con relación a diciembre de 2022, y estuvo influenciado por el crédito destinado al comercio interno que presentó un incremento de Q2,826 millones y una variación interanual de 30.1%, principalmente en Materiales de transporte; equipo profesional y científico, control, fotográficos y de óptica; y, maquinaria, aparatos, accesorios y artículos eléctricos. Asimismo, destaca el crédito al comercio de importación con un incremento de Q1,198 millones y una variación interanual de 14.2%, principalmente en productos industriales y agrícolas. Cabe comentar que el crédito otorgado para el comercio de exportación presentó un aumento de Q347 millones y una variación de 15.6% con respecto al año anterior. Por su parte, los créditos destinados al comercio no especificado disminuyeron Q252 millones representando una reducción interanual de 1.5% (Anexo 4.1 (a) al 4.1 (d)).

Los créditos otorgados a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas se incrementaron 28.8% con relación a diciembre de 2022. Los mayores incrementos se registraron en establecimientos de servicios financieros y en edificios no residenciales (Anexo 4.2).

Los créditos destinados a la industria manufacturera aumentaron 5.9% con relación a diciembre de 2022. Destacan en particular, los rubros de productos alimenticios, bebidas y tabaco; fabricación de papel y productos de papel, imprentas y editoriales; así como otras industrias manufactureras (Anexo 4.3).

Por su parte, el financiamiento destinado a electricidad, gas y agua mostró un aumento interanual de 5.7%,

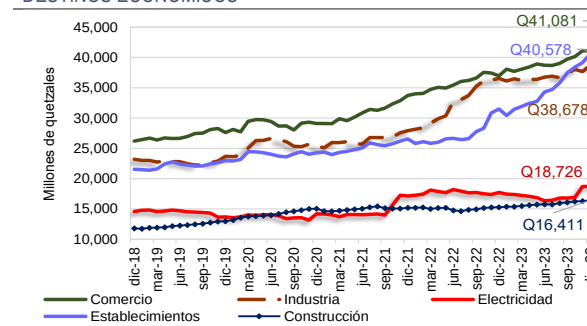
registrada principalmente en el rubro de transmisión y distribución de energía eléctrica (Anexo 4.5).

Los créditos destinados para la construcción presentaron un incremento de Q1,122 millones y una variación interanual de 7.3%. El principal aumento en este rubro se observó en los créditos concedidos para la construcción, reforma y reparación en general, principalmente en edificios, viviendas, oficinas y bodegas (Anexo 4.4).

Los créditos otorgados para agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca aumentaron interanualmente un 8.1%, preponderantemente por el financiamiento a la agricultura, así como a la caza y pesca (Anexo 4.6).

El financiamiento destinado a los servicios comunales, sociales y personales presentó un aumento interanual de 7.1% con relación a diciembre de 2022. Esta variación obedeció principalmente al incremento en los créditos a servicios sociales y otros servicios comunales conexos, principalmente en los servicios telefónicos y de enseñanza (Anexo 4.7).

GRÁFICA 12. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS





3. Financiamiento a los hogares

El financiamiento a los hogares registró a diciembre de 2023 un crecimiento interanual de 19.9% (Cuadro 5). Este tipo de financiamiento está integrado por los créditos categorizados para consumo y para vivienda, en función del criterio de agrupación.

La cartera de créditos para consumo alcanzó un monto de Q108,923 millones (Gráfica 13), con un crecimiento interanual de 24.2%, y representó el 72.5% 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, registró un monto de Q41,310 millones (Gráfica 13) que representa una participación de 27.5% y un incremento interanual a diciembre de 2023 de 10.0%. Esta variación estuvo integrada por los incrementos de los créditos hipotecarios de vivienda en 6.5% y de las cédulas hipotecarias en 12.7% (Cuadro 5).

El crecimiento promedio de los últimos cinco años de las cédulas hipotecarias fue de 8.9% y de los créditos hipotecarios para vivienda de 10.8%. Al cierre de 2023 la proporción de los créditos hipotecarios fue de 42% (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 Q12,521 millones, lo que corresponde a un crecimiento interanual de 16.8%. Lo anterior se debió principalmente a incrementos en la adquisición de inmuebles por Q2,645 millones y otros bienes por Q6,647 millones; los cuales representan crecimientos interanuales de 19.5% y 19.1%, respectivamente (Anexo 4.10 (a)).

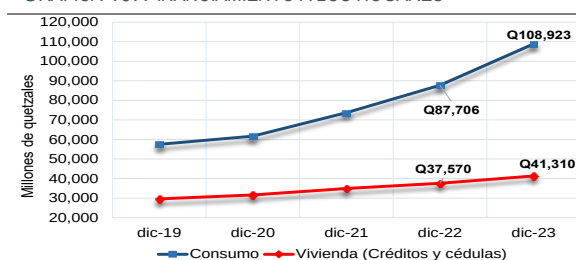
Por su parte, el rubro de tarjeta de crédito alcanzó un monto de Q30,570 millones, mayor en Q8,353 millones

al registrado el año anterior, lo que corresponde a un crecimiento de 37.6% (Gráfica 15); 39.1% en moneda nacional y 17.3% en moneda extranjera. Asimismo, presenta una morosidad de 3.5% en moneda nacional y de 1.6% en moneda extranjera (Anexo 4.10 (b)).

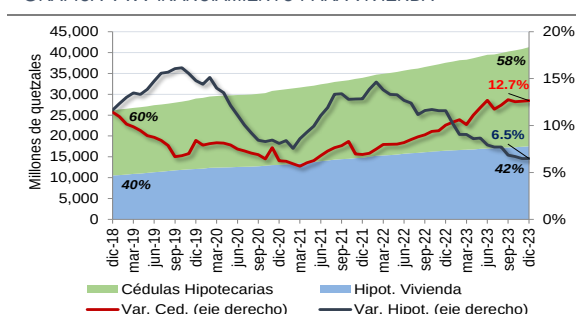
CUADRO 5. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

(Cifras en millones de Quetzales)							
Concepto	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación Interanual
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta Relativa
Consumo	70,048	67.4	87,706	70.0	108,923	72.5	21,217 24.2%
Financiamiento para vivienda	33,933	32.6	37,570	30.0	41,310	27.5	3,740 10.0%
Hipotecario para vivienda	14,755	14.2	16,464	13.1	17,533	11.7	1,069 6.5%
Cédulas hipotecarias	19,178	18.4	21,106	16.8	23,778	15.8	2,672 12.7%
Total	103,981	100.0	125,276	100.0	150,233	100.0	24,957 19.9%

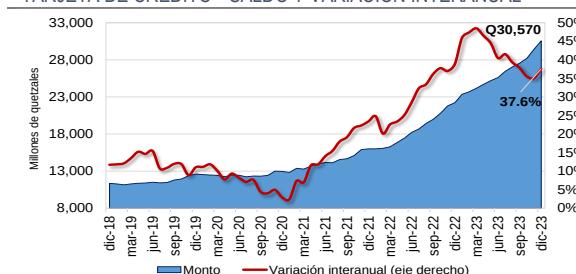
GRÁFICA 13. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



GRÁFICA 14. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA



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



¹⁰ El 78.9% de las cédulas hipotecarias se encuentra respaldado por el FHA.

4. Tasa de interés activa promedio ponderado

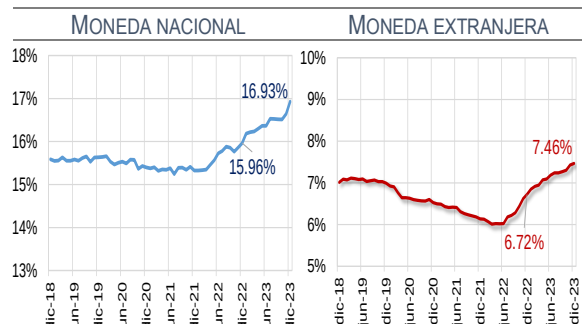
Al 31 de diciembre de 2023, la tasa de interés promedio ponderado del sistema bancario, en comparación al mismo mes del año anterior, para operaciones activas en moneda nacional ha aumentado 97 puntos básicos, al pasar de 15.96% a 16.93%¹¹; y 74 puntos básicos en moneda extranjera, al pasar de 6.72% a 7.46% (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 2023 se observa que las agrupaciones de consumo y empresarial mayor aumentaron sus tasas en forma interanual 138 y 35 puntos básicos, respectivamente. En las agrupaciones hipotecario para vivienda, empresarial menor y microcrédito las tasas interanuales disminuyeron 18, 2 y 92 puntos básicos, respectivamente. Por otra parte, las tasas de interés en moneda extranjera, también clasificadas por criterio de agrupación (Gráfica 18), reflejaron aumentos en forma interanual en todas las agrupaciones.

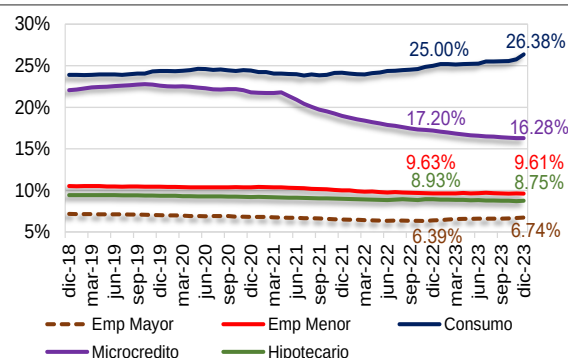
En relación con las tasas de interés de la cartera de créditos por destino económico, en moneda nacional, se observaron incrementos de 147, 35 y 33 puntos básicos en los rubros de consumo, establecimientos financieros, agricultura, respectivamente y en el rubro de comercio también se observó un incremento de 33 puntos. Por otra parte, se registró una disminución interanual en la tasa de explotación de minas y canteras por 75 puntos básicos (Anexo 4.11).

Asimismo, las tasas de interés en moneda extranjera para el financiamiento de consumo, electricidad, gas y agua, explotación de minas y comercio registraron aumentos de 222, 102, 82 y 73 puntos básicos, respectivamente (Anexo 4.11).

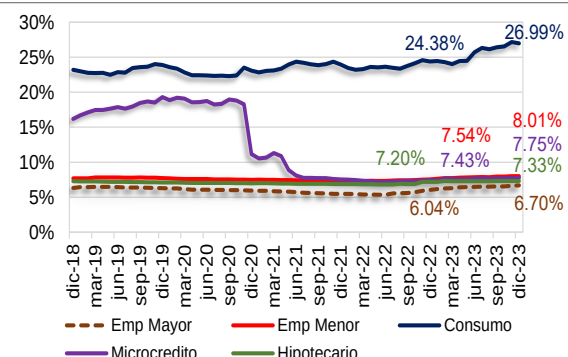
GRÁFICA 16. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA



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



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



¹¹ Entre abril de 2022 y junio de 2023, la tasa de interés líder de política monetaria del banco central se incrementó en 325 puntos básicos, al pasar de 1.75% a 5.00%.

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 2023, ascendieron a Q402,974 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 7.8%. En cuanto a la integración de las obligaciones depositarias, los depósitos a plazo registraron una participación del 38%, seguidos por los depósitos monetarios y los de ahorro, con participaciones de 35% y 27%, respectivamente (Gráfica 19).

Los depósitos a plazo y los depósitos de ahorro aumentaron, en forma interanual, 9.9% y 7.9%, respectivamente, mientras que los depósitos monetarios aumentaron 5.5% (Gráfica 20). Las obligaciones depositarias representan el 84.9% del total del pasivo y crecieron de 2019 a 2023, a una tasa promedio anual de 8.8%.

Los depósitos en moneda nacional han crecido a tasas promedio anuales de 8.1%, 15.3% y 10.0% durante los años 2018 y 2019, 2020, así como 2021 y 2022, respectivamente (Gráfica 21). Asimismo, en moneda extranjera han crecido en 9.9%, 22.9% y 13.9%, en los periodos referidos anteriormente¹² (Gráfica 22).

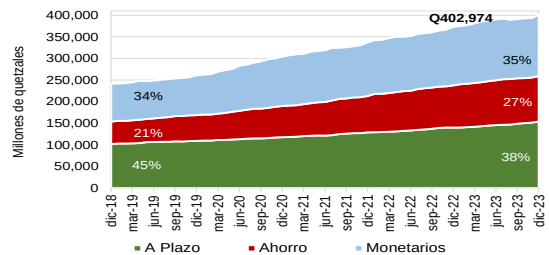
En ese contexto, a diciembre de 2023, los depósitos en moneda nacional, que representan el 83% del total, registraron un crecimiento interanual de 9.3% (Gráfica 21). Por su parte, los depósitos en moneda extranjera, que representan el 17% del total, reportaron un aumento de 1.0% (Gráfica 22). El incremento interanual agregado de las obligaciones depositarias estuvo influenciado principalmente por el aumento de Q16,856 millones en depósitos del público (5.3%).

El crecimiento de los depósitos en moneda nacional fue impulsado, principalmente, por el incremento interanual en los depósitos a plazo, de ahorro y monetarios por 11.7%, 10.0% y 6.2%, respectivamente. Por otra parte, el incremento en los

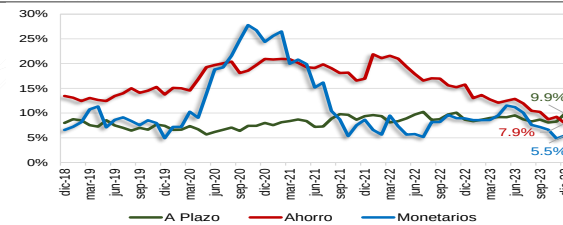
depósitos en moneda extranjera está asociado particularmente con el aumento de los depósitos monetarios y a plazo en 2.8% y 1.7%, respectivamente.

En lo que respecta a inclusión financiera bancaria, un indicador de referencia es el número de cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos, el cual, a diciembre de 2023, ascendió a 14,351.2 (Anexo 3.4), mayor al registrado a diciembre de 2022 de 13,418.8.

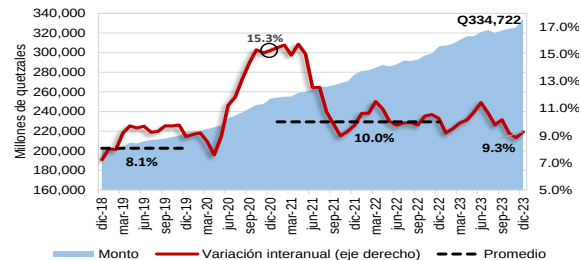
GRÁFICA 19. DEPÓSITOS POR TIPO - ESTRUCTURA



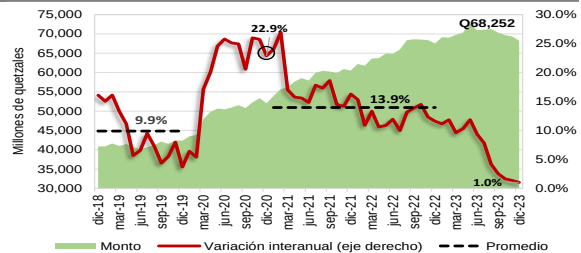
GRÁFICA 20. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



¹² Los promedios son calculados con información a diciembre de cada año.

Los depósitos del público, que constituyen la fuente de fondeo más importante para las instituciones bancarias, mostraron una participación de 83% del total de depósitos, mayor a la registrada en diciembre de 2018 cuando fue de 81%. Los depósitos de instituciones del Estado reflejaron una proporción de 14% a diciembre de 2023, equivalente a la de diciembre de 2018 (Gráfica 23).

Asimismo, dentro de los depósitos del público se pueden identificar aquellos que corresponden a las empresas y a los hogares. A diciembre de 2023, los depósitos de los hogares representan el 62% de los depósitos del público registrando un crecimiento interanual en moneda nacional de 7.2% y una reducción en moneda extranjera de 0.1%; mientras que en forma agregada un incremento interanual de 6.1%.

2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

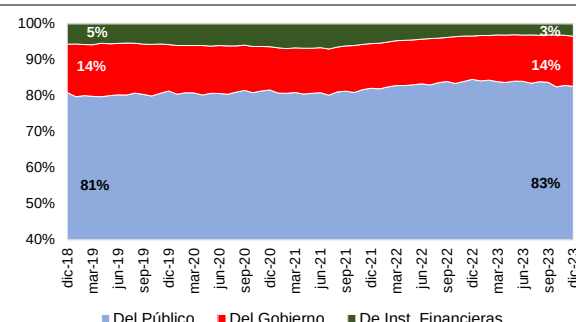
A diciembre de 2023, en moneda nacional, la tasa de interés promedio ponderado de los bancos para depósitos a plazo fue de 6.14%, para los depósitos de ahorro fue de 2.21% y para los depósitos monetarios fue de 1.13%. Los aumentos interanuales registrados fueron de 83, 13 y 9 puntos básicos en las tasas para depósitos a plazo, de ahorro y monetarios, respectivamente (Gráfica 24).

En el caso de moneda extranjera, las tasas de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo, los depósitos de ahorro y monetarios mostraron incrementos de 84, 18 y 13 puntos básicos situándose en 4.47%, 1.86% y 0.82%, respectivamente (Gráfica 25).

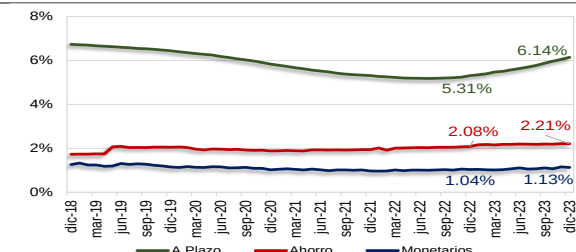
Por otra parte, la tasa de interés real de los depósitos a plazo en moneda nacional¹³, se ubicó en 2.0% en diciembre de 2023 (Gráfica 26).

Los depósitos de las empresas representan el 38% de los depósitos del público y, a diciembre de 2023, reflejaron un aumento interanual de 4.7% en moneda nacional y de 1.7% en moneda extranjera, registrando un incremento interanual de 3.9% en forma agregada.

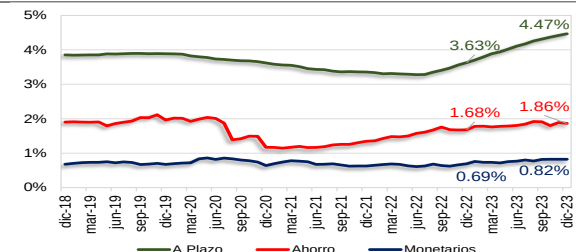
GRÁFICA 23. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA



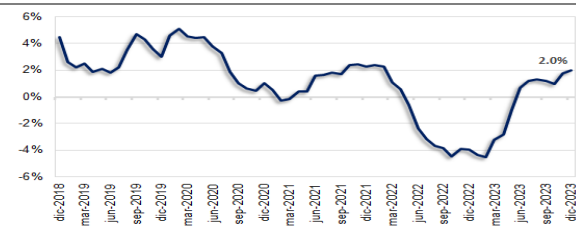
GRÁFICA 24. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL



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



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



¹³ Para su cálculo, a la tasa de interés nominal promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional se le resta la tasa de

inflación interanual registrada en las fechas respectivas. En el caso de diciembre de 2023, la tasa de inflación ascendió a 4.18%.

D. CRÉDITOS OBTENIDOS

Para el sistema bancario, el rubro de créditos obtenidos constituye otra importante fuente de captación de recursos representando, a diciembre de 2023, el 10.1% del total de sus pasivos. Este rubro, conformado principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, reportó un saldo de Q47,928 millones, un aumento interanual de 7.9% (Gráfica 27) y un margen por girar de 38.8%.

En relación con la tasa de interés promedio ponderado de esta fuente de fondeo, para operaciones de capital de trabajo se observa un incremento interanual de 88 puntos básicos, ubicándose en 6.3%, y para financiamientos del comercio exterior se dio un incremento de 168 puntos básicos, ubicándose en 7.0%. 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 registrada¹⁴.

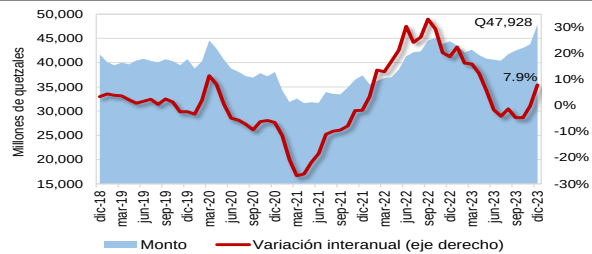
En los últimos cinco años, los créditos obtenidos muestran una tasa de crecimiento anual promedio de 1.4%. Particularmente, desde mediados de 2018 hasta el primer trimestre de 2021 se evidenció una disminución de la demanda de estos recursos, debido principalmente al menor crecimiento que se observó en la cartera de créditos en moneda extranjera¹⁵. La proporción que representan los créditos obtenidos respecto a la cartera en moneda extranjera se situó en 53% en diciembre de 2023 (Gráfica 28).

En atención al destino de las líneas de crédito contratadas, el 49.5% corresponde para comercio exterior, 47.0% a capital de trabajo, 3.4% para mediana y microempresa, así como un 0.1% para vivienda y otros. El 69% de los vencimientos de los pagos

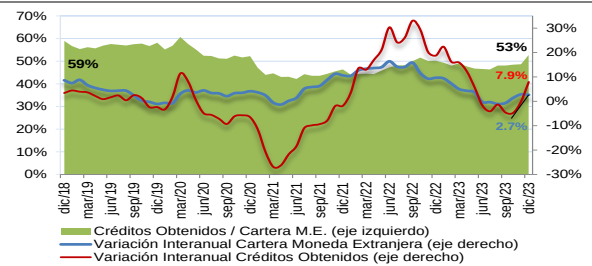
programados de líneas de crédito se concentra en 2024 (Gráfica 29).

En cuanto al país de origen del acreedor, cabe comentar que el 62% de estas líneas corresponde a bancos de los Estados Unidos de América (Gráfica 30).

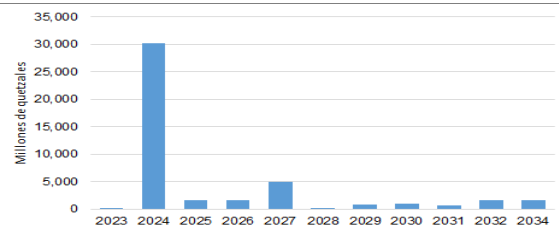
GRÁFICA 27. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



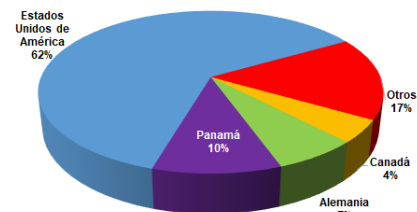
GRÁFICA 28. CRÉDITOS OBTENIDOS Y CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL Y PROPORCIÓN



GRÁFICA 29. VENCIMIENTOS PROGRAMADOS DE LÍNEAS DE CRÉDITO



GRÁFICA 30. CRÉDITOS OBTENIDOS - ESTRUCTURA POR ORIGEN



¹⁴ Desde 2022 a diciembre 2023, la FED elevó 525 puntos básicos su tasa de referencia, pasando de 0.0%-0.25% a 5.25%-5.50%.

¹⁵ 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 2023, el indicador de liquidez inmediata¹⁶ para los bancos se ubicó en 19.0%. Por su parte, el indicador de liquidez mediata¹⁷ fue de 44.3%. Ambos indicadores de liquidez se mantienen estables desde 2017 (Anexos 3.1 (a)).

En cuanto al comportamiento de la liquidez por tipo de moneda, a diciembre de 2023, se observa que se cuenta con mayor liquidez inmediata en moneda extranjera (27.5%) que en moneda nacional (17.3%), pero con mayor volatilidad histórica (Gráfica 31). Por otra parte, el indicador de liquidez mediata en moneda extranjera (29.2%) es menor que el referido indicador en moneda nacional (49.4%) (Gráfica 32).

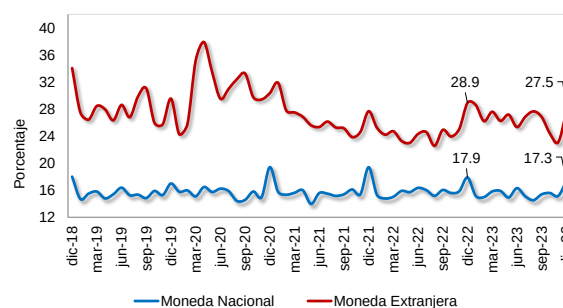
El Ratio de Cobertura de Liquidez -LCR- (por sus siglas en inglés), calculado con base en la metodología que propone el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, específicamente como parte de los estándares conocidos como Basilea III, tiene como propósito medir la suficiencia de liquidez¹⁸. Este indicador identifica la proporción de activos líquidos de alta calidad no comprometidos que posee una entidad con relación a las salidas netas de efectivo que podrían ocurrir en un escenario de tensión aguda de corto plazo (30 días).

La Gráfica 33 muestra que, a diciembre de 2023, todas las entidades bancarias se encuentran en un nivel superior al 100% recomendado por el Comité de Basilea para dicho coeficiente, combinando moneda nacional y moneda extranjera¹⁹. Lo anterior implica que el sistema bancario, en su conjunto, posee un adecuado volumen de activos líquidos de alta calidad

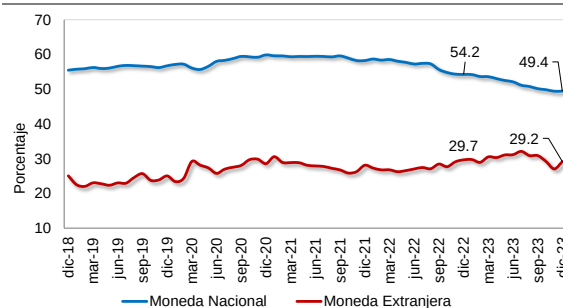
para hacer frente a sus salidas netas de caja, en un escenario de tensión de 30 días.

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

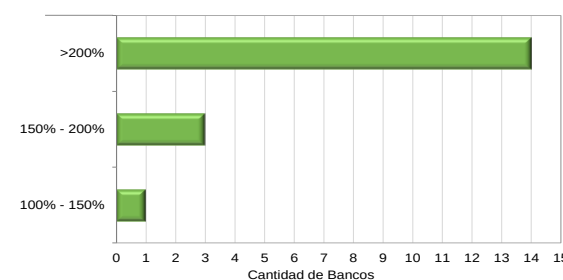
GRÁFICA 31. INDICADOR DE LIQUIDEZ INMEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



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



GRÁFICA 33. LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



¹⁶Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad que la entidad posee para hacer frente a sus obligaciones de captación (obligaciones depositarias más obligaciones financieras).

¹⁷Representa la razón de activos líquidos (disponibilidades e inversiones) con relación a las obligaciones de captación más las cuentas por pagar y los créditos obtenidos.

¹⁸Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Coeficiente de cobertura de liquidez y herramientas de seguimiento del riesgo de liquidez (Enero 2013).

¹⁹El requerimiento de cálculo del LCR, establecido en el Reglamento para la Administración del Riesgo de Liquidez, se encuentra vigente desde abril de 2022. Entre otros aspectos prudenciales, dicho reglamento también contempla el requerimiento de implementar indicadores de alerta temprana, la realización de pruebas de tensión de riesgo de liquidez y la elaboración de un plan de fondeo de contingencia y de estrategias de mitigación.

Por otra parte, de acuerdo con el Reglamento del Encaje Bancario, el porcentaje requerido de encaje bancario, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, es el 14.6% aplicable a los depósitos bancarios. Al analizar los meses del cuarto trimestre de 2023, concluido en diciembre, se observaron al menos tres rangos de suficiencia de encaje, tanto en moneda nacional como extranjera (Gráfica 34), destacando el claro incremento de la proporción de bancos que se ubica en el mayor nivel de suficiencia de encaje (>14.8%), tanto en moneda nacional como extranjera.

2. Riesgo de crédito

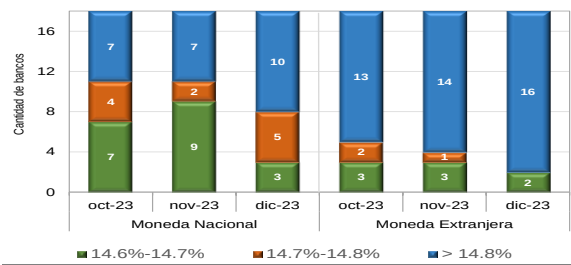
El saldo de la cartera vencida de los bancos al 31 de diciembre de 2023 fue de Q5,436 millones de una cartera de créditos bruta de Q310,718 millones. En ese sentido, el índice de morosidad o cartera vencida se situó en 1.7% (Gráfica 35) (Anexos 3.1 (a)).

Por otra parte, las provisiones de la cartera registraron cobertura superior al 100% de la cartera vencida²⁰ durante el período de análisis. Al 31 de diciembre de 2023, se registró una cobertura de 189.2% (Gráfica 35). Las provisiones de cartera están constituidas por Q4,341 millones de reservas específicas y por Q5,944 millones de reservas genéricas.

A diciembre de 2023, el índice de cartera vencida en moneda nacional se situó en 2.1%, mayor al valor registrado a la misma fecha del año anterior (1.6%). En moneda extranjera dicho indicador fue de 0.9%, superior al registrado a diciembre de 2022 (0.6%) (Gráfica 36). Asimismo, el índice de cartera vencida muestra un aumento interanual en la cartera de créditos empresariales menores, situándose en 4.3%, mayor a lo observado en diciembre de 2022 (4.1%). De manera similar, el indicador referido de microcrédito pasó de 1.9% a 3.0% y el de consumo, de 1.8% a 2.6%. Asimismo, el indicador de cartera vencida de créditos empresariales mayores, la cual representa el 25.8% de la cartera vencida, pasó de 0.6% a 0.9%. Por su parte,

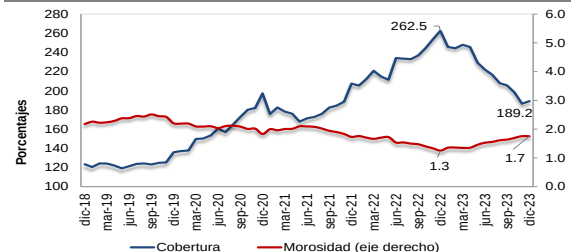
²⁰ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, en su artículo 38 bis, establece: “Las instituciones deberán constituir y mantener, como mínimo, reservas genéricas que sumadas a las reservas específicas totalicen el equivalente al cien por ciento

GRÁFICA 34. INDICADORES DE ENCAJE BANCARIO

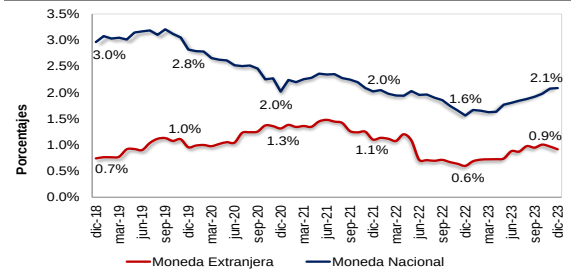


el indicador de cartera vencida de créditos hipotecarios para vivienda se mantuvo en 1.5% (Gráfica 37).

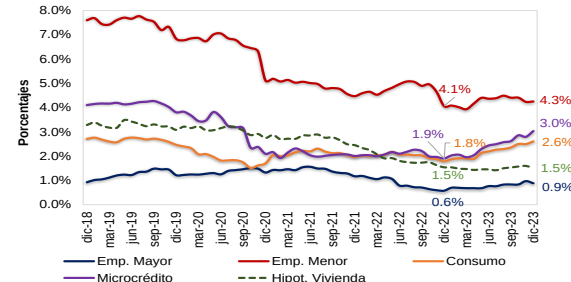
GRÁFICA 35. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



GRÁFICA 36. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR MONEDA



GRÁFICA 37. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR CRITERIO DE AGUPACIÓN



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

Con base en la normativa aplicable a los bancos²¹, los montos de activos crediticios valuados, al 30 de septiembre de 2023, ascienden a Q302,366 millones, presentando un incremento de 13.5% respecto a septiembre de 2022. La mayor variación absoluta (Q30,561 millones) se registró en los activos clasificados en la categoría “A” (donde el riesgo es normal) cuya participación dentro del total de activos crediticios valuados es de 91%, porcentaje que disminuyó en comparación con el mismo mes del año anterior (92%). Por otro lado, los clasificados en la categoría “E” (con alto riesgo de irrecuperabilidad)

registraron una participación de 3%, igual a la observada en septiembre de 2022 (Cuadro 6).

A septiembre de 2023, las reservas específicas estimadas por los bancos, como resultado de su valuación de activos crediticios, ascendieron a Q5,166 millones, lo que representa un aumento de 10.7% respecto a lo observado en septiembre de 2022 (Q4,668 millones) (Cuadro 7). Esto se debió principalmente al incremento en las reservas para activos crediticios clasificados en las categorías “D” (Q375 millones) y “C” (Q144 millones).

CUADRO 6. VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS										
(Cifras en Millones de Quetzales)										
Categoría	sep-2022		dic-2022		sep-2023		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
A	245,434	92%	256,186	93%	275,995	91%	19,809	7.7%	30,561	12.5%
B	6,172	2%	5,602	2%	8,206	3%	2,604	46.5%	2,034	33.0%
C	3,893	1%	4,401	2%	4,397	1%	-4	-0.1%	503	12.9%
D	2,751	1%	2,823	1%	5,616	2%	2,792	98.9%	2,865	104.1%
E	8,160	3%	7,437	3%	8,152	3%	715	9.6%	-8	-0.1%
Total	266,410	100%	276,449	100%	302,366	100%	25,917	9.4%	35,956	13.5%

CUADRO 7. RESERVAS POR VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS									
(Cifras en millones de Quetzales)									
Categoría	sep-2022			dic-2022			sep-2023		
	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas
	Activos	Reservas		Activos	Reservas		Activos	Reservas	
A	245,434	87	0.0%	256,186	4	0.0%	275,995	1	0.0%
B	6,172	105	1.7%	5,602	94	1.7%	8,206	208	2.5%
C	3,893	326	8.4%	4,401	365	8.3%	4,397	470	10.7%
D	2,751	450	16.4%	2,823	439	15.5%	5,616	825	14.7%
E	8,160	3,700	45.3%	7,437	3,311	44.5%	8,152	3,662	44.9%
Total	266,410	4,668		276,449	4,213		302,366	5,166	

²¹ 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.

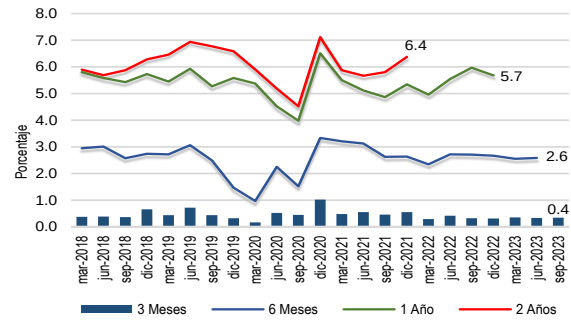
Con el propósito de profundizar en el análisis del riesgo de crédito, se estudia el comportamiento de pago y nivel de morosidad de los deudores por segmento de la cartera de créditos de las entidades bancarias, utilizando el “Modelo de Análisis de Generación y Antigüedad de la Cartera de Créditos”, conocido 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 2023, se observa un aumento en el indicador con horizonte a 2 años, mientras que se muestra una disminución para el horizonte a 1 año. Por su parte, los indicadores con horizontes a 6 meses y a 3 meses se mantuvieron estables (Gráfica 38).

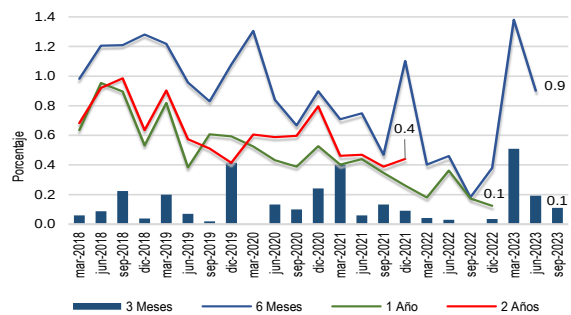
Asimismo, en el análisis de cosechas del crédito del sector empresarial se observa un incremento para el indicador con horizonte a 2 años, mientras que, para los horizontes a 1 año, a 6 meses y a 3 meses el indicador disminuyó (Gráfica 39).

Respecto a la concentración en el financiamiento a los hogares, 10 entidades se ubican dentro del criterio de granularidad propuesto en el enfoque estandarizado para el riesgo de crédito del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria²², que establece que ninguna exposición agregada a una contraparte debería exceder el 0.20% de la cartera de créditos a los hogares, para que la cartera en su conjunto pueda ser considerada diversificada (Gráfica 40). En cuanto al riesgo de concentración en la cartera de créditos a las empresas, se observa que en 12 entidades bancarias sus 50 mayores deudores representan menos del 65% de la cartera (Gráfica 41).

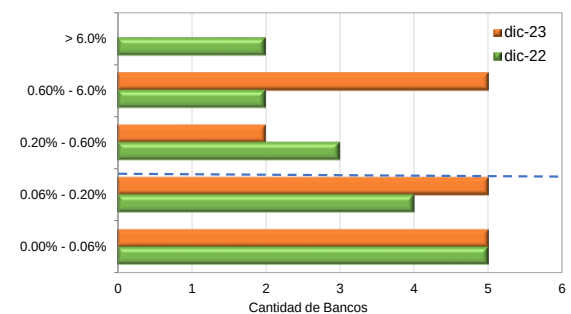
GRÁFICA 38. INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR CONSUMO POR NÚMERO DE CRÉDITOS



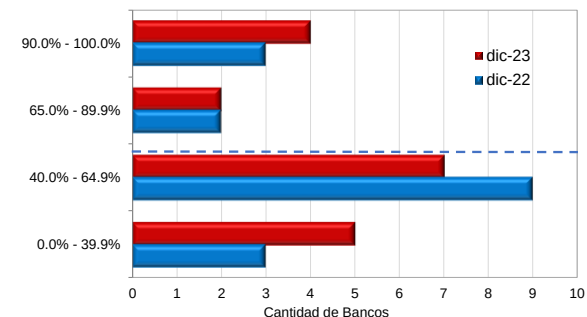
GRÁFICA 39. INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR EMPRESARIAL POR NÚMERO DE CRÉDITOS



GRÁFICA 40. GRANULARIDAD EN EL FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



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



²² Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Marco de Basilea, capítulo CRE20, Enfoque Estandarizado: exposiciones individuales (CRE20.65).

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 0.09%. 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 2023, la volatilidad se ubicó en 0.05%.

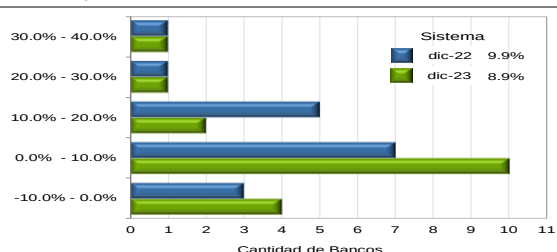
Por su parte, la posición abierta neta promedio en moneda extranjera del sistema bancario a diciembre de 2023 ascendió a Q5,469 millones, lo cual representa un aumento interanual de Q266 millones (5.1%). El indicador de la referida posición abierta neta promedio en moneda extranjera respecto al patrimonio computable se ubicó en 8.9%, menor al registrado en diciembre de 2022 (9.9%) pero por debajo del límite establecido en la regulación²³ (Gráfica 42).

A diciembre de 2023, el VaR del tipo de cambio en condiciones normales alcanzó Q123 millones (Gráfica 43), equivalente al 0.5% de la posición patrimonial del sistema bancario. Con el fin de analizar este riesgo en condiciones de tensión, se efectuó el cálculo del VaR utilizando, en lugar de la volatilidad anual correspondiente a cada mes, la mayor volatilidad anual

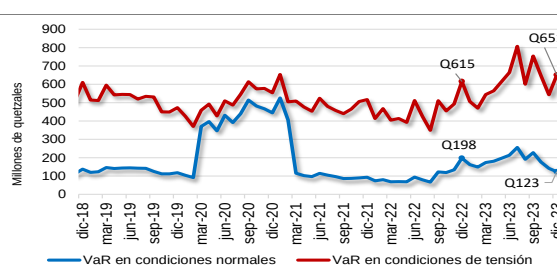
del tipo de cambio observada durante los últimos 25 años, la cual ascendió a 0.26% en 1999. Bajo este supuesto, el VaR a diciembre de 2023 ascendió a Q651 millones (Gráfica 43), lo que corresponde a 2.7% de la posición patrimonial del sistema bancario. Los resultados anteriores muestran que, en caso de materializarse una pérdida por riesgo cambiario equivalente al VaR, la misma podría ser absorbida sin poner en peligro la solvencia del sistema bancario.

Por su parte, el indicador de dolarización²⁴ del sistema bancario ha mostrado una tendencia a la baja. Después de situarse en 24.2% en diciembre de 2022 el indicador disminuyó a 22.3% en diciembre de 2023 (Gráfica 44).

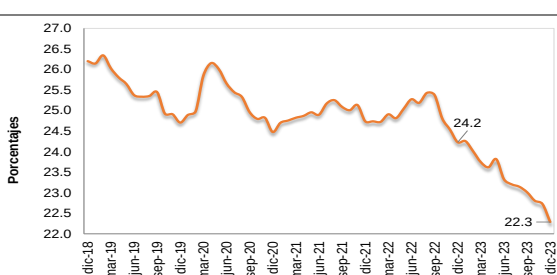
GRÁFICA 42. INDICADOR DE POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA



GRÁFICA 43. EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



GRÁFICA 44. INDICADOR DE DOLARIZACIÓN



²³ 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.

²⁴ Indicador de dolarización = (Cartera de créditos en ME + Depósitos en ME) / (Cartera de créditos total + Depósitos totales)

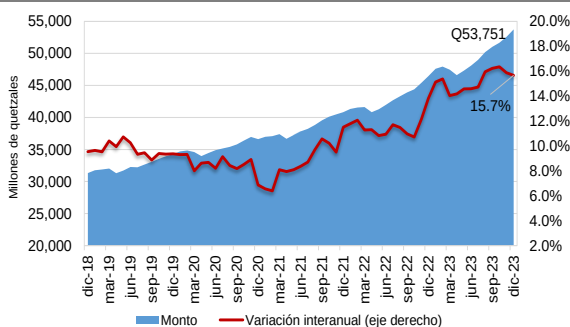
4. Solvencia

Al 31 de diciembre de 2023, el capital contable de los bancos ascendió a Q53,751 millones registrando un crecimiento interanual de 15.7% (Gráfica 45). Este crecimiento estuvo influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 22.0% en el último año. A la fecha de referencia, las reservas de capital por Q27,146 millones, el monto del capital pagado por Q12,207 millones, las aportaciones permanentes por Q3,199 millones y las utilidades después de impuesto por Q9,348, representan el 97% del capital contable.

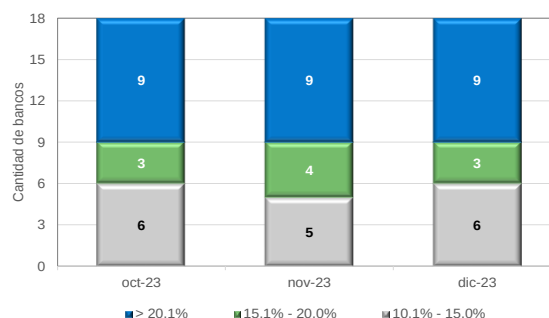
El índice de adecuación de capital²⁵ del sistema bancario en su conjunto se ubicó en 16.7%, el cual supera el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado en los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. Asimismo, en un análisis individual se observó que durante el cuarto trimestre de 2023 todos los bancos superaron los umbrales citados (Gráfica 46).

A diciembre de 2023, la relación del patrimonio con respecto a los activos netos se ubicó en 10.2%, con respecto a la cartera de créditos neta en 17.9% y con relación a las captaciones²⁶ en 13.3% (Gráfica 47) (Anexo 3.1 (a)).

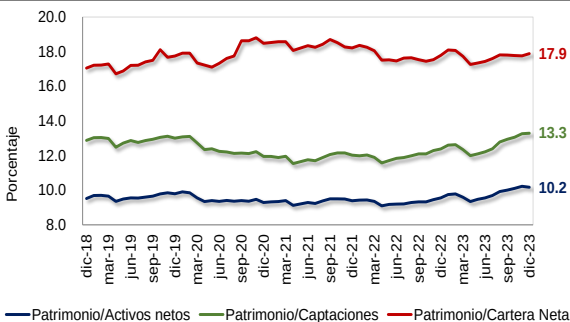
GRÁFICA 45. CAPITAL CONTABLE



GRÁFICA 46. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 47. INDICADORES DE SOLVENCIA



²⁵ Cociente del patrimonio computable y los activos ponderados por riesgo.

²⁶ Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

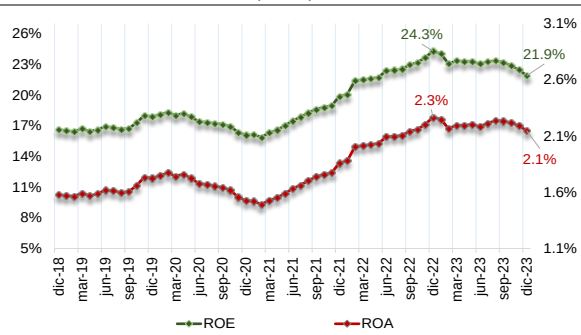
5. Rentabilidad

Las utilidades antes de impuesto de los bancos, al 31 de diciembre de 2023, alcanzaron un total de Q10,826 millones, lo cual representa un aumento del 3.8% respecto a lo registrado en el mismo período del año anterior.

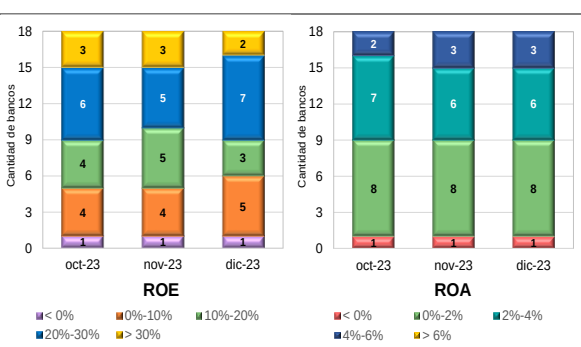
A diciembre de 2023, el rendimiento del patrimonio (ROE)²⁷ fue de 21.9%²⁸, menor al registrado en diciembre de 2022 de 24.3%, pero mayor al promedio registrado en los últimos cinco años de 20.0%. Por su parte, el rendimiento del activo (ROA)²⁹ fue de 2.1%, inferior al registrado en el mismo mes del año previo de 2.3% pero superior al promedio del último lustro de 1.9% (Gráfica 48).

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

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



GRÁFICA 49. ROE Y ROA - AGRUPADOS



²⁷ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual de capital contable.
²⁸ El ROE de Guatemala representa el segundo nivel más alto a nivel regional (Anexo 3.1(d)).

²⁹ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual del activo neto.



IV. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

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

Al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados de las aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q1,573 millones, lo que representó un aumento de 7.1% respecto a diciembre de 2022 (Cuadro 8 y Anexo 1.7).

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

(Cifras en millones de quetzales)											
	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación				
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2021-2022		2022-2023		
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Primas Netas Emitidas	9,047	100.0%	10,255	100.0%	11,616	100.0%	1,207	13.3%	1,362	13.3%	
(-) Primas Cedidas	3,222	35.6%	3,410	33.2%	3,979	34.3%	188	5.8%	570	16.7%	
Primas Netas Retenidas	5,826	64.4%	6,845	66.8%	7,637	65.7%	1,019	17.5%	792	11.6%	
(+) Variación en Reservas Técnicas	-291	-3.2%	-414	-4.0%	-408	-3.5%	-122	42.0%	5	1.3%	
Primas Netas de Retención Devengadas	5,535	61.2%	6,432	62.7%	7,229	62.2%	897	16.2%	797	12.4%	
(+) Resultado de Inversion por Acumulación de Reservas	128	1.4%	143	1.4%	148	1.3%	15	11.4%	5	3.7%	
(-) Gastos de Operación	1,977	21.9%	2,318	22.6%	2,760	23.8%	340	17.2%	443	19.1%	
(+) Gastos de Adquisición	1,367	15.1%	1,569	15.3%	1,809	15.6%	202	14.8%	240	15.3%	
(+) Gastos de Administración	1,134	12.5%	1,331	13.0%	1,567	13.5%	197	17.3%	236	17.7%	
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	524	5.8%	583	5.7%	616	5.3%	59	11.2%	33	5.7%	
(-) Siniestralidad	3,463	38.3%	3,693	36.0%	4,034	34.7%	230	6.6%	341	9.2%	
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	305	3.4%	340	3.3%	377	3.2%	35	11.4%	38	11.1%	
Resultado Técnico	527	5.8%	904	8.8%	960	8.3%	376	71.4%	56	6.2%	
(+) Resultado de Inversiones	324	3.6%	335	3.3%	377	3.2%	11	3.4%	41	12.3%	
(+) Cargos por Fraccionamiento	72	0.8%	75	0.7%	81	0.7%	3	3.5%	6	8.6%	
Resultado Técnico y Financiero	924	10.2%	1,314	12.8%	1,418	12.2%	390	42.2%	104	7.9%	
(+) Otros Productos y Gastos	120	1.3%	120	1.2%	112	1.0%	0	0.1%	-9	-7.1%	
Resultado en Operación de Seguros	1,045	11.5%	1,435	14.0%	1,530	13.2%	390	37.3%	95	6.6%	
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	41	0.4%	35	0.3%	44	0.4%	-6	-13.6%	8	24.2%	
Resultado del Período	1,085	12.0%	1,470	14.3%	1,573	13.5%	384	35.4%	104	7.1%	
(-) Impuesto Sobre la Renta	169	1.9%	251	2.5%	274	2.4%	83	49.1%	23	9.1%	
Resultado Después de Impuestos	917	10.1%	1,218	11.9%	1,299	11.2%	302	32.9%	81	6.6%	

Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	dic-2021	dic-2022	dic-2023
Reaseguro cedido	35.6%	33.2%	34.3%
Índice de retención de primas	64.4%	66.8%	65.7%
Primas netas devengadas	61.2%	62.7%	62.2%
Resultado	10.1%	11.9%	11.2%

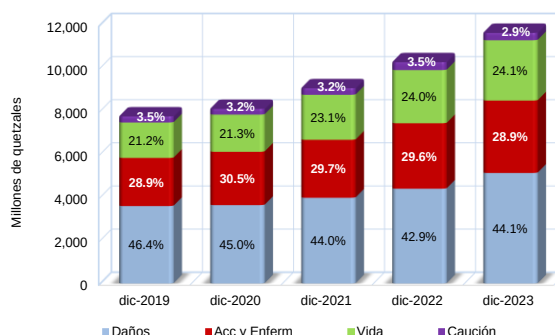
Indicadores Financieros	dic-2021	dic-2022	dic-2023
Liquidez corriente (No. de veces)	1.4	1.4	1.4
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	20.6%	24.6%	23.9%
Rendimiento del Activo (ROA)	7.2%	8.8%	8.6%
Rendimiento sobre Inversiones (ROI)	5.9%	5.5%	5.7%

A. NIVEL DE OPERACIONES

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, al 31 de diciembre de 2023, ascendió a Q11,616 millones, representando un incremento de 13.3% respecto al nivel observado a diciembre del año anterior (Anexos 1.7 y 5.1).

La estructura de las primas netas del mercado asegurador refleja que el seguro de daños posee la mayor proporción, con 44.1%, seguido por el de accidentes y enfermedades con 28.9%, el de vida con 24.1% y el de caución con 2.9% (Gráfica 50). Las primas netas del seguro de daños ascendieron a Q5,128 millones, siendo el ramo de vehículos automotores el de mayor participación (39.0%) (Gráfica 51 y Anexo 5.1).

GRÁFICA 50. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA



La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q729 millones, equivalente a un

crecimiento de 16.6%, el cual estuvo influenciado por la variación positiva en los seguros de vehículos automotores, de incendio y líneas aliadas, de terremoto y de robo y hurto, por 15.3%, 24.6%, 21.6% y 18.8%, respectivamente (Anexo 5.1).

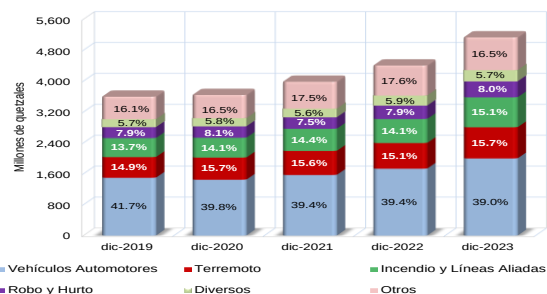
Por su parte, a diciembre de 2023, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron un aumento interanual de Q324 millones, lo que representa una variación interanual de 10.7%. Este incremento se observó principalmente en el seguro de salud y hospitalización, por un monto de Q289 millones, equivalente al 10.3% (Anexo 5.1).

Las primas netas de seguro de vida mostraron un aumento de Q332 millones con respecto al mismo periodo en 2022, lo que representa una variación interanual de 13.5%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (86.9%) dentro del total del rubro (Gráfica 52), con un aumento interanual de 13.0%. Asimismo, los planes individuales registraron una variación interanual de 15.4% (Anexo 5.1).

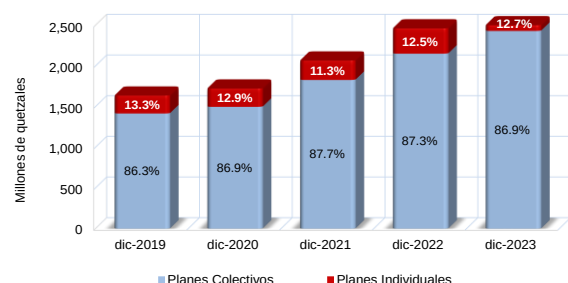
Cabe comentar que, a diciembre de 2023, los seguros por rentas y pensiones presentaron una variación interanual de 117.7%.

Por su parte, las primas del seguro de caución registraron una disminución de Q23 millones, lo que representa una variación interanual negativa de 6.4%.

GRÁFICA 51. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA



GRÁFICA 52. PRIMAS NETAS DE VIDA - ESTRUCTURA

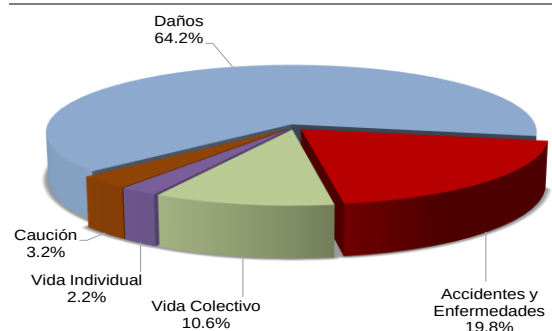


B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

A diciembre de 2023, la retención de primas de las compañías aseguradoras fue el 65.7% del total de primas netas, menor al 66.8% registrado al mismo mes del año anterior.

Al final del cuarto trimestre de 2023, las primas cedidas del seguro de daños representaron el 64.2% del total de primas cedidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas cedidas representaron el 19.8% del total. Por su parte, las primas cedidas de seguro de vida colectivo, de caución y de vida individual representaron el 10.6%, 3.2% y 2.2%, respectivamente (Gráfica 53).

GRÁFICA 53. PRIMAS CEDIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



A diciembre de 2023, las primas retenidas del seguro de daños representaron el 33.7% del total de primas retenidas. Igualmente, en el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas retenidas representaron el 33.7%; mientras que para el seguro de vida colectivo fue el 26.4% (Gráfica 54). El análisis anterior permite evidenciar que, no obstante, el seguro de daños tiene una alta participación en las primas netas totales (44.1%), en cuanto a primas retenidas esta proporción se reduce ya que 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 2023, se observa que el seguro de vida y el de accidentes y enfermedades presentan las mayores proporciones de retención de primas con niveles de 81.7% y 76.5%, respectivamente. Por su lado, los seguros de caución y de daños presentan niveles de retención de 61.6% y 50.3%, respectivamente (Gráfica 55).

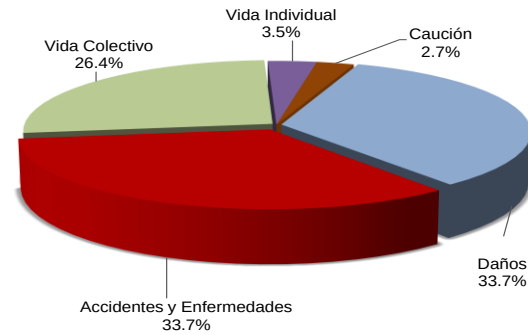
C. SINIESTRALIDAD

A diciembre de 2023, el total de siniestros para las compañías aseguradoras ascendió a Q5,898 millones, registrando un aumento interanual de 19.2%, que se explica principalmente por el aumento interanual de Q647 millones en los siniestros del seguro de daños, destacando el incremento en el seguro de incendio y líneas aliadas con una variación de 87.0%.

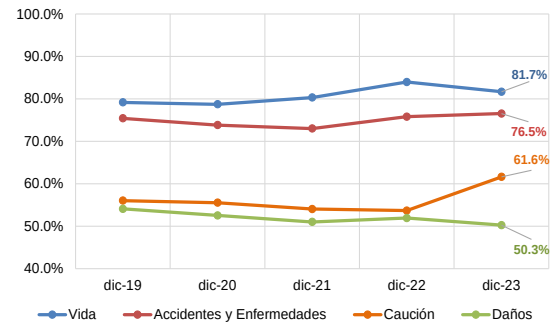
El índice de siniestralidad³⁰ se ubicó en 50.8%, resultado mayor al registrado a diciembre de 2022 de 48.3%. En lo particular, el ramo de vida refleja un indicador de 39.4% (44.6% en 2022), el seguro de accidentes y enfermedades de 73.0% (71.1% en 2022) y el de daños de 45.6% (38.5% en 2022).

³⁰ Cociente del total de siniestros netos y el total de primas netas.

GRÁFICA 54. PRIMAS RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA

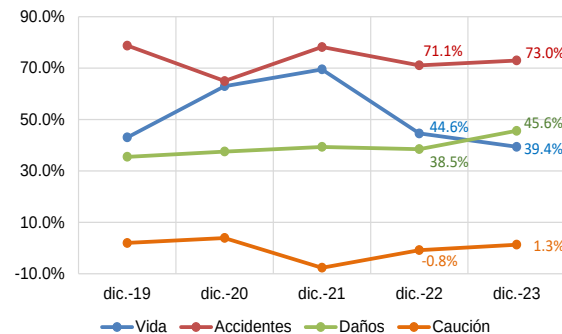


GRÁFICA 55. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS



Asimismo, el ramo de caución presenta un índice de siniestralidad de 1.3%, (-0.8% en 2022) (Gráfica 56 y Anexo 5.2).

GRÁFICA 56. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD



En cuanto a los componentes del seguro de daños, a diciembre de 2023, el seguro agrícola presentó el índice de siniestralidad más alto con 91.5% (En 2021 y 2022 fue de 187.9% y 38.1%, respectivamente). Seguidamente, destacan los seguros de incendio y líneas aliadas, de vehículos automotores, diversos, así como de robo y hurto, los cuales presentaron resultados de 72.4%, 56.4%, 48.7% y 28.7%, respectivamente (Gráfica 57 y Anexo 5.2).

D. EFICIENCIA

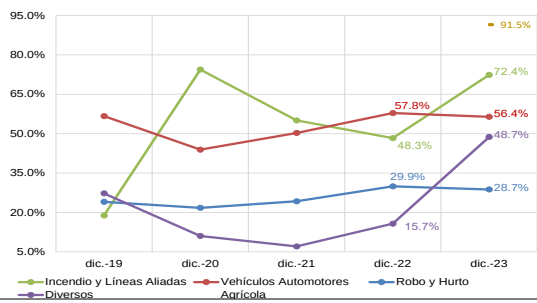
La razón combinada es un indicador utilizado para analizar el desempeño en la operación del seguro. Se define como la proporción de la suma del indicador de siniestralidad con el de gastos, ambos en cifras netas, respecto de las primas netas de retención devengadas menos los derechos de emisión de pólizas. Al 31 de diciembre de 2023, la razón combinada del ramo de daños fue de 91.8% (Gráfica 58). Un resultado menor a 100% indica que la operación en el ramo de daños del sistema asegurador mantiene su eficiencia en la utilización de sus primas disponibles.

Al finalizar el cuarto trimestre de 2023, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q960 millones (Gráfica 59), mostrando una variación interanual de 6.2% respecto del año anterior.

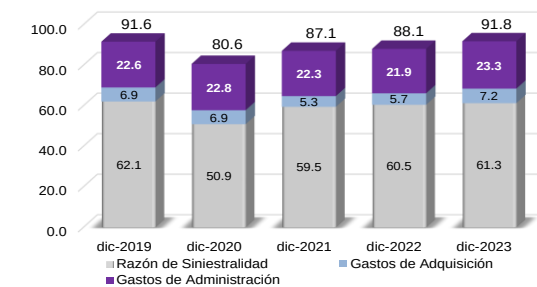
E. POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre de 2023, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q5,424 millones, lo que significó un crecimiento de 9.6% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,721 millones, de los cuales Q1,153 millones (67.0%) corresponden a seguros de daños (incluyendo tanto al seguro de accidentes y enfermedades como al seguro de caución); Q416 millones (24.2%) a riesgo de inversión y de crédito; y, Q134 millones (7.8%) a seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q3,704 millones y la relación posición patrimonial a patrimonio técnico

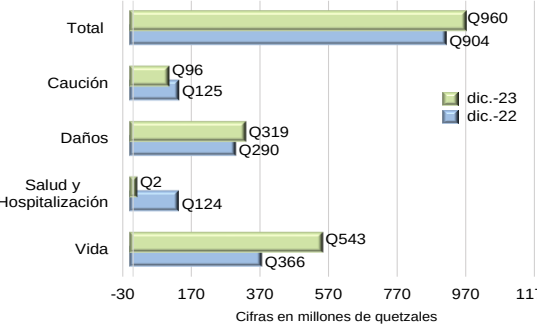
GRÁFICA 57. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS



GRÁFICA 58. RAZÓN COMBINADA (%) RAMO DE DAÑOS



GRÁFICA 59. RESULTADO TÉCNICO



fue 68.3%, resultado mayor al alcanzado en diciembre de 2022 de 66.3% (Cuadro 9).

CUADRO 9. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS			
(Cifras en millones de quetzales)			
Rubro	dic-21	dic-22	dic-23
Patrimonio Técnico	4,437	4,948	5,424
Margen de solvencia para seguros de vida	136	137	134
Margen de solvencia para seguros de daños	945	1,153	1,153
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	6	4	18
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	350	376	416
Margen de Solvencia (MS)	1,436	1,669	1,721
Posición Patrimonial	3,001	3,279	3,704
Relación-Posición/Patrimonio Técnico	67.6%	66.3%	68.3%
Relación-MS/Patrimonio Técnico	32.4%	33.7%	31.7%

F. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE

Finalizado el cuarto trimestre de 2023, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a un total de Q15,105 millones, lo cual representó un crecimiento de 9.0% respecto a diciembre del año anterior (Cuadro 10 y Anexo 1.6).

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

y de primas por cobrar, en 5.3% y 14.1%, respectivamente.

Los pasivos alcanzaron los Q9,678 millones, reflejando así un crecimiento de 8.7% con relación a diciembre de 2022. Este crecimiento estuvo influenciado principalmente por el aumento de los rubros de acreedores varios y de reservas técnicas y matemáticas, en 22.1% y 5.1%, respectivamente.

CUADRO 10. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS
(Cifras en millones de Quetzales)

	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2021 - 2022		2022 - 2023	
ACTIVO							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	585	4.6	522	3.8	536	3.5	-63	-10.8%	13	2.6%
Inversiones	7,724	60.8	8,685	62.7	9,144	60.5	960	12.4%	459	5.3%
Primas por cobrar	2,564	20.2	2,816	20.3	3,214	21.3	252	9.8%	398	14.1%
Otros activos	1,822	14.4	1,834	13.2	2,212	14.6	11	0.6%	378	20.6%
Total Activo	12,696	100.0	13,857	100.0	15,105	100.0	1,160	9.1%	1,249	9.0%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Reservas técnicas y matemáticas	5,212	41.0	5,568	40.2	5,854	38.8	356	6.8%	286	5.1%
Acreedores varios	1,295	10.2	1,448	10.5	1,768	11.7	153	11.8%	320	22.1%
Obligaciones contractuales	576	4.5	657	4.7	695	4.6	81	14.0%	38	5.8%
Otros pasivos	1,173	9.2	1,232	8.9	1,361	9.0	59	5.1%	128	10.4%
Total Pasivo	8,256	65.0	8,905	64.3	9,678	64.1	649	7.9%	772	8.7%
Capital	4,440	35.0	4,951	35.7	5,427	35.9	511	11.5%	476	9.6%
Total Pasivo y Capital	12,696	100.0	13,857	100.0	15,105	100.0	1,160	9.1%	1,249	9.0%

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

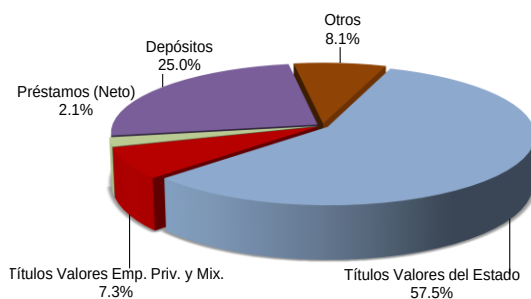
G. INVERSIONES

A diciembre de 2023, el rubro de inversiones de las compañías aseguradoras registró un saldo de Q9,144 millones, el cual representa el 60.5% del total del activo.

Las inversiones constituyen el respaldo de las reservas técnicas y matemáticas, debiendo cumplirse determinadas condiciones de liquidez, seguridad, rentabilidad y diversificación. El portafolio de inversiones de las compañías de seguros se encuentra integrado principalmente por títulos valores del Estado (57.5%); depósitos de ahorro y a plazo (25.0%); títulos valores de empresas privadas y mixtas (7.3%); y, préstamos (2.1%) (Gráfica 60).

Las otras inversiones (8.1%) están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

GRÁFICA 60. INVERSIONES – ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO



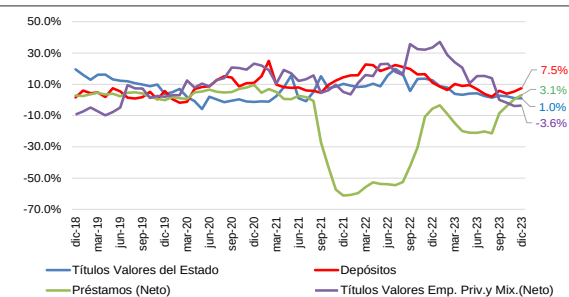
A diciembre de 2023, las inversiones registraron un aumento interanual de 5.3%, el cual estuvo asociado principalmente al aumento en inversiones en depósitos, que se incrementaron en Q160 millones (7.5%), en títulos valores del Estado por Q53 millones (1.0%) y otras inversiones por Q266 millones (54.8%). Por su parte, los títulos valores de empresas privadas y mixtas se vieron disminuidos en Q25 millones (3.6%) (Gráfica 61).

H. RESERVAS TÉCNICAS

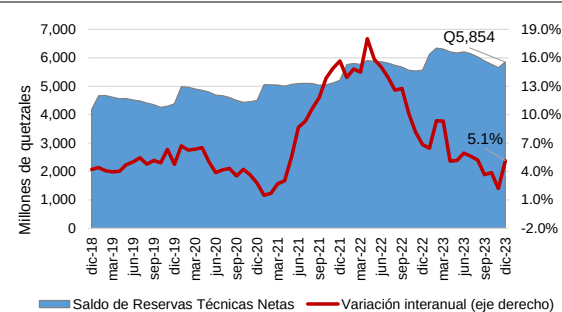
Al 31 de diciembre de 2023, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q5,854 millones, mostrando un crecimiento interanual de 5.1% (Gráfica 62).

Las reservas relativas a las primas, que constituyen el 79.6% de las reservas técnicas a diciembre de 2023, registraron una tasa interanual de crecimiento de 6.6%. Asimismo, las reservas relativas a siniestros, que están integradas por obligaciones pendientes de pago, por siniestros ocurridos no reportados y para riesgos catastróficos, disminuyeron en 0.1% (Gráfica 63). Las reservas relativas a los siniestros constituyeron el 20.4% de las reservas técnicas.

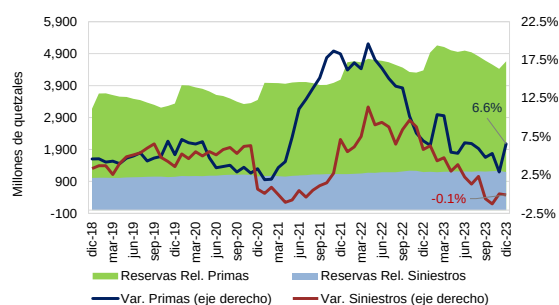
GRÁFICA 61. INVERSIONES – VARIACIÓN INTERANUAL POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



GRÁFICA 62. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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





V. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 el monto de activos netos de las cinco empresas especializadas en servicios financieros se ubicó en Q12,145 millones, lo que representó un aumento interanual de 21.5%. Esta variación se vio influenciada principalmente por el incremento en la cartera de créditos de 20.0%. Los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros se situaron en Q9,668 millones, registrando un aumento de 25.1% respecto al mismo mes del año anterior. Este comportamiento es resultado principalmente del incremento de los créditos obtenidos (43.9%) y los otros pasivos (34.9%). El capital contable registró un monto de Q2,476 millones, lo que representó un aumento de 9.5% respecto a diciembre de 2022 (Cuadro 11).

Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q1,249 millones, monto mayor en 20.4% al del mismo mes del año anterior. Por su parte, el indicador de

rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 50.4% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 11.7%.

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 99.3% del total de la cartera de créditos (Anexos 1.8 y 1.9). En cuanto al financiamiento otorgado por estas entidades, los créditos brutos ascienden a Q9,691 millones. El 92% de estos créditos fueron otorgados en moneda nacional registrando un crecimiento interanual de 23.7%, una tasa de interés promedio ponderado de 47.1% y un indicador de cartera vencida de 5.1%. Por su parte, los créditos en moneda extranjera reflejaron un incremento interanual de 5.3%, una tasa de interés promedio ponderado de 32.6% y un indicador de cartera vencida de 1.3%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021-2022		2022-2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,618	20.1	1,150	11.5	1,374	11.3	-468	-28.9%	224	19.5%
Inversiones	97	1.2	81	0.8	78	0.6	-17	-17.3%	-2	-3.1%
Cartera de Créditos	5,618	69.7	7,637	76.4	9,166	75.5	2,019	35.9%	1,529	20.0%
Inmuebles y Muebles	127	1.6	149	1.5	174	1.4	22	17.5%	24	16.2%
Otros Activos	600	7.4	975	9.8	1,353	11.1	375	62.6%	378	38.8%
Total Activo	8,060	100.0	9,992	100.0	12,145	100.0	1,931	24.0%	2,153	21.5%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo		Saldo		Saldo		Absoluta		Absoluta	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	3,937	48.8	4,978	49.8	7,162	59.0	1,042	26.5%	2,184	43.9%
Obligaciones Financieras	1,569	19.5	1,742	17.4	1,144	9.4	173	11.0%	-597	-34.3%
Créditos Diferidos	1	0.0	2	0.0	2	0.0	1	53.0%	0	-5.6%
Otros Pasivos	647	8.0	1,008	10.1	1,360	11.2	362	55.9%	352	34.9%
Total Pasivo	6,154	76.3	7,730	77.4	9,668	79.6	1,577	25.6%	1,938	25.1%
Capital Contable	1,907	23.7	2,261	22.6	2,476	20.4	354	18.6%	215	9.5%
Total Pasivo y Capital	8,060	100.0	9,992	100.0	12,145	100.0	1,931	24.0%	2,153	21.5%

Rentabilidad	dic-2021	dic-2022	dic-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	801	1,037	1,249	211	20.4%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	42.0%	45.9%	50.4%		
Rendimiento del Activo (ROA)	11.7%	12.2%	11.7%		

VI. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Tal como se aprecia en el Cuadro 12, al 31 de diciembre de 2023, los activos netos totales de las sociedades financieras privadas ascendieron a Q6,103 millones, registrando una disminución interanual de 31.6%.

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

BALANCE GENERAL *

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021-2022		2022-2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	935	8.0	714	8.0	611	10.0	-222	-23.7%	-102	-14.3%
Inversiones (netas)	8,636	74.3	6,054	67.9	3,375	55.3	-2,582	-29.9%	-2,679	-44.2%
Cartera de Créditos	831	7.2	1,051	11.8	1,155	18.9	220	26.5%	104	9.9%
Empresarial Mayor	207	1.8	368	4.1	417	6.8	160	77.3%	50	13.5%
Empresarial Menor	583	5.0	551	6.2	594	9.7	-32	-5.5%	43	7.8%
Microcrédito	66	0.6	160	1.8	181	3.0	94	142.1%	21	13.4%
Hipotecario para la Vivienda	23	0.2	17	0.2	13	0.2	-6	-26.5%	-4	-24.7%
(-) Estimaciones por Valuación	-48	-0.4	-44	-0.5	-50	-0.8	4	-8.8%	-6	13.1%
Otros Activos	1,216	10.5	1,102	12.4	961	15.7	-114	-9.4%	-141	-12.8%
Total Activo	11,619	100.0	8,921	100.0	6,103	100.0	-2,698	-23.2%	-2,818	-31.6%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	122	1.0	284	3.2	240	3.9	163	133.8%	-45	-15.6%
Obligaciones Financieras	9,677	83.3	6,637	74.4	4,028	66.0	-3,040	-31.4%	-2,609	-39.3%
Otros Pasivos	555	4.8	505	5.7	163	2.7	-50	-9.0%	-342	-67.7%
Total Pasivo	10,353	89.1	7,426	83.2	4,431	72.6	-2,927	-28.3%	-2,995	-40.3%
Capital Contable	1,266	10.9	1,494	16.8	1,671	27.4	229	18.1%	177	11.8%
Total Pasivo y Capital	11,619	100.0	8,921	100.0	6,103	100.0	-2,698	-23.2%	-2,818	-31.6%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	dic-2021	dic-2022	dic-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	1,031	902	732	-170	-18.8%
(-) Costos Financieros	691	577	471	-106	-18.4%
Margen de Intermediación	340	325	261	-64	-19.6%
(+) Margen de Servicios	58	55	56	1	1.0%
(+) Margen de Otros Ingresos	-14	0	-4	-4	914.8%
Margen Operacional Bruto	384	380	313	-67	-17.6%
(-) Costos Operativos	84	92	97	4	4.6%
Margen Operacional Neto	300	288	217	-71	-24.8%
(+) Otros Productos y Gastos	3	1	7	6	487.7%
Utilidades antes de impuesto	302	289	223	-66	-22.7%
(-) Impuesto sobre la Renta	18	14	14	0	-3.1%
Utilidades después de impuesto	285	275	210	-65	-23.7%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.10 y 1.11



Al 31 de diciembre de 2023, la disminución interanual de los activos primordialmente se derivó de la reducción en las inversiones en Q2,679 millones (44.2%) (Anexo 2.4).

Por su parte, las disponibilidades se situaron en Q611 millones, lo que representó una disminución interanual de 14.3%. Asimismo, la cartera de créditos ascendió a Q1,155 millones, lo cual muestra un aumento interanual de 9.9%. Los otros activos registraron un saldo de Q961 millones reflejando una reducción interanual de 12.8% (Anexo 1.10). La mayor parte de los activos (55.3%) se concentra en el portafolio de inversiones, conformado por títulos emitidos por el gobierno central (89%), títulos del banco central (6%), cédulas hipotecarias (4%) y títulos de entidades privadas no financieras (1%).

Los pasivos ascendieron a Q4,431 millones, lo que significó una disminución interanual de 40.3%. Dicha reducción estuvo influenciada principalmente por la disminución registrada en las obligaciones financieras por Q2,609 millones (39.3%), las cuales representan el 66.0% del pasivo y capital. El 73% de estas obligaciones financieras, integradas principalmente por pagarés, se constituyeron en moneda nacional.

A diciembre de 2023 el capital contable de las sociedades financieras registró un monto de Q1,671 millones, que representa un aumento interanual de Q177 millones (11.8%), el cual responde al incremento de las reservas de capital en Q235 millones (35.3%), así como a la disminución del resultado del ejercicio en Q65 millones (23.7%). Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q223 millones, lo que equivale a una disminución de 22.7% respecto al año anterior. Dicha disminución se explica principalmente por la reducción de los ingresos financieros por Q170 millones (18.8%).

CUADRO 13. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	dic-2021	dic-2022	dic-2023
Liquidez Inmediata	9.6%	10.7%	15.0%
Liquidez Mediata	92.9%	91.7%	90.9%
Indicador de Cartera Vencida	1.9%	1.2%	1.5%
Indicador de Cobertura de Cartera	282.7%	323.7%	281.6%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	24.5%	21.0%	14.1%
Rendimiento del Activo (ROA)	2.6%	3.2%	3.6%
Índice de Adecuación de Capital	39.5%	46.8%	47.5%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.2

VII. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 31 de diciembre de 2023, los activos netos totales de dos entidades fuera de plaza o entidades off shore, pertenecientes a dos grupos financieros, se ubicaron en Q573 millones, registrando una disminución interanual de 71.2%³¹ (Cuadro 14).

CUADRO 14. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE LAS ENTIDADES FUERA DE PLAZA										
BALANCE GENERAL *										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2021-2022		2022-2023	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	6,850	42.2	540	27.1	489	85.3	-6,311	-92.1%	-50	-9.3%
Inversiones (netas)	4,812	29.6	397	20.0	28	4.8	-4,415	-91.7%	-370	-93.0%
Cartera de Créditos	4,363	26.9	888	44.6	0	0.0	-3,475	-79.7%	-888	-100.0%
Empresarial Mayor	3,645	22.4	889	44.7	0	0.0	-2,756	-75.6%	-889	-100.0%
Empresarial Menor	320	2.0	35	1.8	0	0.0	-285	-89.1%	-35	-100.0%
Consumo	100	0.6	3	0.1	0	0.0	-97	-97.1%	-3	-100.0%
Microcrédito	6.55	0.0	0.0	0.0	0	0.0	-7	0.0%	0	0.0%
Hipotecario para la Vivienda	479	2.9	19	0.9	0	0.0	-460	-96.1%	-19	-100.0%
(-) Estimaciones por Valuación	-186	-1.1	-58	-2.9	0	0.0	128	-68.9%	58	-100.0%
Otros Activos	222	1.4	166	8.3	57	9.9	-57	-25.5%	-109	-65.9%
Total Activo	16,248	100.0	1,990	100.0	573	100.0	-14,258	-87.8%	-1,417	-71.2%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	13,400	82.5	1	0.1	0	0.0	-13,398	-100.0%	-1	-100.0%
Monetarios	2,117	13.0	0	0.0	0	0.0	-2,117	-100.0%	0	0.0%
Ahorro	1,736	10.7	0	0.0	0	0.0	-1,736	-100.0%	0	-100.0%
Plazo	9,547	58.8	1	0.0	0	0.0	-9,546	-100.0%	-1	-100.0%
Otros Depósitos	1	0.0	0	0.0	0	0.0	0	-78.0%	0	-100.0%
Créditos Obtenidos	0	0.0	777	39.1	0	0.0	777	0.0%	-777	-100.0%
Otros Pasivos	132	0.8	215	10.8	15	2.7	83	62.7%	-200	-92.9%
Total Pasivo	13,532	83.3	994	49.9	15	2.7	-12,538	-92.7%	-978	-98.5%
Capital Contable	2,716	16.7	997	50.1	558	97.3	-1,720	-63.3%	-438	-44.0%
Total Pasivo y Capital	16,248	100.0	1,990	100.0	573	100.0	-14,258	-87.8%	-1,417	-71.2%

ESTADO DE RESULTADOS *						
(Cifras en millones de Quetzales)						
	dic-2021	dic-2022	dic-2023	Variación interanual		
				Absoluta	Relativa	
Ingresos Financieros	1,043	567	30	-537	-94.7%	
(-) Costos Financieros	601	389	8	-381	-97.9%	
Margen de Intermediación	442	178	22	-156	-87.7%	
(+) Margen de Servicios	10	2	0	-2	-104.9%	
(+) Margen de Otros Ingresos	-39	-21	-13	9	40.0%	
Margen Operacional Bruto	413	159	9	-150	-94.4%	
(-) Costos Operativos	89	72	31	-41	-56.8%	
Margen Operacional Neto	324	86	-22	-109	-125.8%	
(+) Otros Productos y Gastos	39	84	32	-52	-61.6%	
Utilidades antes de impuesto	363	170	10	-160	-94.1%	
(-) Impuesto sobre la Renta	41	17	11	-6	-33.1%	
Utilidades después de impuesto	323	153	-1	-155	-100.9%	

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.12 y 1.13

³¹ Al 31 de diciembre de 2022 existían tres entidades fuera de plaza con operaciones en marcha, mientras que al 31 de diciembre de 2023 figuran dos entidades fuera de plaza con operaciones en marcha (Anexo 2.5).



Al 31 de diciembre de 2023, la reducción interanual de las operaciones activas de las entidades fuera de plaza responde principalmente a la disminución de la cartera de créditos neta por Q888 millones (100.0%), de las inversiones por Q370 millones (93.0%) y de las disponibilidades por Q50 millones (9.3%). Ninguna entidad fuera de plaza reporta operaciones de cartera crediticia (Gráfica 64 y Anexo 2.5).

Las disponibilidades registraron un saldo de Q489 millones, de las cuales el 26% se encuentra en depósitos en entidades bancarias nacionales. Por su parte, las inversiones registraron un saldo de Q28 millones, en tanto que los otros activos ascendieron a Q57 millones (Anexo 1.12).

Al 31 de diciembre de 2023 los pasivos se situaron en Q15 millones, lo que representó una reducción interanual de 98.5%, explicada por la disminución en los créditos obtenidos por Q777 millones (100.0%) y en los otros pasivos por Q200 millones (92.9%). Ninguna entidad fuera de plaza reporta captaciones de depósitos³² (Gráfica 65 y Anexo 1.12).

En lo que respecta al capital contable, las entidades fuera de plaza registraron a diciembre de 2023 un saldo de Q558 millones, el cual muestra una disminución interanual de 44.0%.

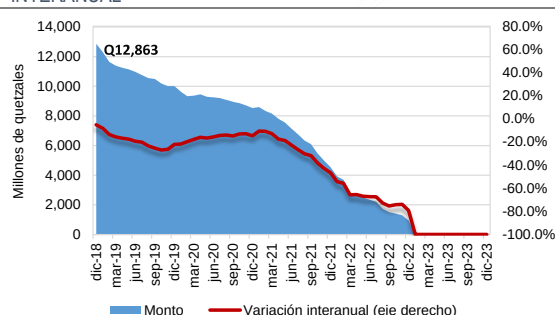
Las utilidades antes de impuesto de las entidades fuera de plaza ascendieron a Q10 millones, registrando una reducción interanual de Q160 millones (94.1%). Destaca la disminución interanual de Q156 millones en el margen de intermediación (87.7%) y la de los costos operativos en Q41 millones (56.8%).

CUADRO 15. ENTIDADES FUERA DE PLAZA - INDICADORES FINANCIEROS

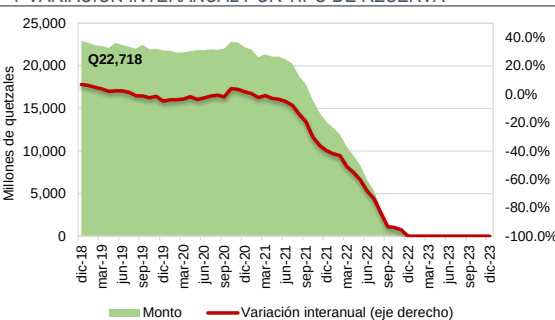
INDICADORES *	dic-2021	dic-2022	dic-2023
Liquidez Inmediata	50.8%	45333.9%	0.0%
Liquidez Mediatá	86.2%	94.9%	4412.1%
Indicador de Cartera Vencida	2.4%	4.5%	0.0%
Indicador de Cobertura de Cartera	171.7%	137.3%	0.0%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	13.4%	8.8%	1.3%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.7%	2.1%	1.2%
Índice de Adecuación de Capital	34.6%	56.9%	298.2%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.3

GRÁFICA 64. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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



³² Conforme a los aspectos considerados por la Junta Monetaria en su resolución JM-105-2021, el presidente de la Asociación Bancaria de Guatemala -ABG- manifestó interés de trasladar los

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

VIII. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 31 de diciembre de 2023, los activos de los trece almacenes generales de depósito³³ registraron un saldo de Q847 millones, lo cual representa un aumento interanual de 13.8%. Dicho comportamiento estuvo influenciado por el incremento en los rubros de bienes inmuebles y muebles, inversiones, así como de disponibilidades por 17.1%, 45.0% y 9.0%, respectivamente (Cuadro 16 y Anexos 1.14 y 2.6).

Los pasivos alcanzaron Q423 millones, es decir un aumento interanual de 7.8%. Este incremento responde principalmente al crecimiento de otros pasivos por Q19 millones. El capital contable se situó en Q423 millones, mayor en 20.5% respecto de diciembre de 2022 (Cuadro 16).

Por su parte, las utilidades antes de impuesto, a diciembre de 2023, se situaron en Q137 millones lo

cual representa un aumento de 37.0% respecto a lo registrado en el año previo. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó un 32.3%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 17.0% (Cuadro 16).

El nivel de operaciones, medido por el volumen de las mercaderías en depósito, registró un monto de Q2,816 millones a diciembre de 2023, mayor en 2.9% respecto del mismo mes de 2022. La variación corresponde al aumento en las mercaderías depositadas en bodegas fiscales por 18.2%, compensado por la reducción en bodegas propias por 12.4% (Cuadro 16 y Anexo 1.15).

El valor de las mercaderías aseguradas, a diciembre de 2023, ascendió a Q6,336 millones, que representa un aumento interanual de 15.1%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2021-2022		2022-2023	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	54	8.0	74	10.0	81	9.6	20	37.7%	7	9.0%
Inversiones	27	4.0	23	3.1	33	3.9	-4	-14.2%	10	45.0%
Inmuebles y Muebles	534	79.5	572	76.8	669	79.1	38	7.0%	98	17.1%
Cargos Diferidos	25	3.7	27	3.6	22	2.6	2	8.0%	-5	-17.8%
Otros Activos	32	4.8	48	6.5	41	4.8	16	49.5%	-7	-15.0%
Total Activo	672	100.0	744	100.0	847	100.0	72	10.7%	103	13.8%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	339	50.4	339	45.5	356	42.1	0	-0.1%	17	5.2%
Provisiones	10	1.5	10	1.4	10	1.2	0	1.7%	0	2.5%
Otras Cuentas Acreedoras	13	2.0	22	2.9	16	1.9	9	64.2%	-6	-26.8%
Otros Pasivos	21	3.2	22	3.0	41	4.8	1	4.5%	19	83.5%
Total Pasivo	383	57.1	393	52.8	423	50.0	9	2.5%	30	7.8%
Capital Contable	288	42.9	351	47.2	423	50.0	63	21.8%	72	20.5%
Total Pasivo y Capital	672	100.0	744	100.0	847	100.0	72	10.7%	103	13.8%
Mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Bodegas Propias	710	38.8	1,143	41.8	1,001	35.5	433	61.0%	-142	-12.4%
Bodegas Habilitadas	293	16.0	390	14.3	395	14.0	97	33.2%	5	1.3%
Bodegas Fiscales	827	45.2	1,200	43.9	1,418	50.4	373	45.0%	218	18.2%
Tránsito	2	0.1	2	0.1	2	0.1	0	28.4%	0	-7.0%
Remate	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	-	0	-
Total	1,832	100.0	2,735	100.0	2,816	100.0	903	49.3%	81	2.9%
Seguros de las mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Variación interanual			
							Absoluta	Relativa		
Contratados por el Almacén	2,111	52.9	2,773	50.4	2,920	46.1	148	5.3%		
Endosados a favor del Almacén	1,875	47.1	2,731	49.6	3,416	53.9	685	25.1%		
Total seguros	3,986	100.0	5,503	100.0	6,336	100.0	833	15.1%		
Cobertura de las mercaderías	217.6%		201.2%		225.0%					
Rentabilidad	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación interanual			
							Absoluta	Relativa		
Utilidades antes de impuestos	73		100		137		37	37.0%		
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	25.4%		28.4%		32.3%					
Rendimiento del Activo (ROA)	11.1%		14.2%		17.0%					

³³ En Resolución JM-138-2023 del 6 de diciembre de 2023, la Junta Monetaria resolvió revocar la autorización otorgada a

Almacenadora Internacional, S.A. para operar como almacén general de depósito.



IX. CASAS DE CAMBIO

Al 31 de diciembre de 2023, los activos de las tres casas de cambio sujetas a supervisión por parte de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q80 millones, registrando un aumento interanual de 25.5% (Cuadro 17).

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q3 millones, que representa una disminución interanual de 34.7%, debido al decrecimiento en provisiones y en otros pasivos, ambos por Q1 millón. El capital contable ascendió a

Q77 millones, mayor en 30.8% respecto a lo registrado en diciembre de 2022 (Cuadro 17 y Anexos 1.8 y 2.3).

Las utilidades antes de impuesto a diciembre de 2023 registraron Q25.9 millones lo cual representa un incremento de 27.9% respecto al año anterior (Cuadro 17 y Anexo 1.9). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 33.8% y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 37.2% (Cuadro 17).

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021-2022		2022-2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	58	96.4	61	95.9	76	95.2	3	6.1%	15	24.6%
Inmuebles y Muebles	1	1.4	1	1.0	1	0.9	0	-18.9%	0	8.2%
Cargos Diferidos	1	1.7	1	1.0	0	0.6	0	-38.1%	0	-25.2%
Otros Activos	0	0.5	1	2.0	3	3.3	1	311.9%	1	103.1%
Total Activo	60	100.0	64	100.0	80	100.0	4	6.6%	16	25.5%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Provisiones	2	3.0	2	3.3	1	1.8	0	14.6%	-1	-30.7%
Otros Pasivos	8	13.0	3	4.8	2	2.4	-5	-60.8%	-1	-37.4%
Total Pasivo	10	16.1	5	8.1	3	4.2	-4	-46.6%	-2	-34.7%
Capital Contable	50	83.9	59	91.9	77	95.8	8	16.7%	18	30.8%
Total Pasivo y Capital	60	100.0	64	100.0	80	100.0	4	6.6%	16	25.5%

Rentabilidad	dic-2021	dic-2022	dic-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	9.8	20.2	25.9	5.6	27.9%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	19.5%	34.5%	33.8%		
Rendimiento del Activo (ROA)	19.7%	33.3%	37.2%		

X. CASAS DE BOLSA

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

El nivel de activos de estas entidades se situó en Q84 millones, menor en 25.8% respecto del nivel observado en diciembre de 2022. Dicho comportamiento se vio influenciado principalmente por la disminución de las inversiones (37.6%) (Cuadro 18 y Anexo 1.16).

Los pasivos registraron un monto de Q2 millones, lo cual es menor en un 35.9% respecto al monto observado a diciembre de 2022 (Cuadro 18 y Anexo 1.16).

El capital contable ascendió a Q82 millones, menor en 25.5% en comparación con el valor registrado en diciembre de 2022 (Cuadro 18 y Anexo 1.16).

Las utilidades antes de impuesto ascendieron a Q19.3 millones, lo cual refleja un aumento interanual de 8.4%. Por su parte, tanto el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE), que se situó en 23.7%, y como el indicador de rendimiento del activo (ROA), ubicado en 22.9%, fueron mayores a los resultados registrados en diciembre de 2022 (Cuadro 18 y Anexo 1.17).

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 Q42,801 millones a diciembre de 2023, monto menor en Q2,187 millones al registrado en el mismo mes del año previo.

CUADRO 18. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS CASAS DE BOLSA											
(Cifras en millones de Quetzales)											
ACTIVO	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación				
							2021-2022		2022-2023		
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Disponibilidades	15	12.4	19	16.4	19	22.9	3	22.4%	1	3.5%	
Inversiones	104	85.4	91	80.4	57	67.6	-14	-13.0%	-34	-37.6%	
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%	
Otros Activos	3	2.2	4	3.2	8	9.5	1	36.7%	4	119.4%	
Total Activo	122	100.0	113	100.0	84	100.0	-9	-7.5%	-29	-25.8%	
PASIVO Y CAPITAL	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación				
							2021-2022		2022-2023		
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%	
Provisiones	1	0.6	1	0.6	1	0.6	0	-0.5%	0	-21.5%	
Otros Pasivos	2	1.2	3	2.3	2	1.9	1	72.4%	-1	-39.7%	
Total Pasivo	2	1.8	3	2.9	2	2.5	1	49.5%	-1	-35.9%	
Capital Contable	120	98.2	110	97.1	82	97.5	-10	-8.6%	-28	-25.5%	
Total Pasivo y Capital	122	100.0	113	100.0	84	100.0	-9	-7.5%	-29	-25.8%	

Cuenta ajena	dic-2021	dic-2022	dic-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Administraciones por cuenta ajena	45,788	44,988	42,801	-2,187	-4.86%

Rentabilidad	dic-2021	dic-2022	dic-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuesto	17.92	17.84	19.34	1.50	8.4%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	14.9%	16.3%	23.7%		
Rentabilidad del Activo (ROA)	14.8%	14.4%	22.9%		



XI. ENTIDADES DE MICROFINANZAS

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

Por otra parte, 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 2023, el total de activos netos de la microfinanciera de ahorro y crédito autorizada por la Junta Monetaria³⁴, ascendió a Q47 millones. Su activo está principalmente constituido por cartera de créditos e inversiones por montos de Q25 millones y Q19 millones, respectivamente. Por su parte, el pasivo registra Q2 millones, siendo las obligaciones depositarias las más representativas con Q1 millón; y el capital contable ascendió a Q45 millones (Cuadro 19 y Anexo 1.8).

Las utilidades registradas a diciembre de 2023 fueron de Q1.3 millones (Cuadro 19 y Anexo 1.9).

CUADRO 19. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS ENTIDADES DE MICROFINANZAS

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	dic-2022		dic-2023	
	Saldo	%	Saldo	%
Disponibilidades	19.6	46.7	0.3	0.7
Inversiones	19.2	45.7	19.1	40.4
Cartera de Créditos	2.2	5.2	25.4	53.6
Inmuebles y Muebles	0.1	0.3	0.1	0.2
Otros Activos	0.9	2.1	2.4	5.1
Total Activo	42.0	100.0	47.4	100.0
PASIVO Y CAPITAL	Saldo		Saldo	
	Saldo	%	Saldo	%
Obligaciones Depositarias	0.0	0.0	1.2	2.5
Créditos Obtenidos	0.0	0.0	1.0	2.1
Otros Pasivos	0.1	0.2	0.3	0.7
Total Pasivo	0.1	0.2	2.5	5.3
Capital Contable	41.9	99.8	44.9	94.7
Total Pasivo y Capital	42.0	100.0	47.4	100.0

Rentabilidad		dic-2022	dic-2023
Utilidades antes de impuestos		1.9	1.3

³⁴ Microfinanciera de Ahorro y Crédito Empresarial, S. A. (FICREDIT).

XII. INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-

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

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

A diciembre de 2023, el total de activos netos del FHA ascendió a Q2,651 millones, superior en 12.0% a lo registrado en diciembre de 2022. El incremento primordial se observó en las disponibilidades (15.1%), las cuales tienen una participación de 84.6% dentro del total del activo. Por su parte, el pasivo alcanzó un total de Q470 millones, menor en 2.5% a lo registrado en diciembre de 2022. El capital contable ascendió a Q2,181 millones, lo que significó un incremento interanual de 15.8% (Cuadro 20).

Las utilidades del FHA registradas a diciembre de 2023 fueron de Q297 millones, lo que representa un incremento interanual de 19.1%. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 13.6% y el de rendimiento del activo (ROA) fue de 11.2%.

CUADRO 20. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DEL INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2021-2022		2022-2023	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,666	78.5	1,948	82.3	2,242	84.6	282	16.9%	294	15.1%
Inversiones	55	2.6	55	2.3	55	2.1	0	0.0%	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	378	17.8	338	14.3	323	12.2	-40	-10.5%	-15	-4.5%
Inmuebles y Muebles	16	0.8	15	0.6	15	0.6	-1	-6.8%	0	-0.3%
Otros Activos	7	0.3	9	0.4	15	0.6	2	34.2%	6	62.3%
Total Activo	2,123	100.0	2,366	100.0	2,651	100.0	243	11.5%	285	12.0%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Cuentas por Pagar	15	0.7	16	0.7	16	0.6	0	1.0%	0	2.8%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	342	16.1	326	13.8	301	11.4	-15	-4.5%	-25	-7.6%
Créditos Diferidos	96	4.5	101	4.3	107	4.0	5	5.7%	6	5.6%
Otras Cuentas Acreedoras	5	0.2	7	0.3	10	0.4	2	34.9%	3	49.5%
Otros Pasivos	30	1.4	32	1.4	36	1.4	2	6.5%	3	10.8%
Total Pasivo	488	23.0	482	20.4	470	17.7	-6	-1.2%	-12	-2.5%
Capital Contable	1,634	77.0	1,884	79.6	2,181	82.3	249	15.2%	297	15.8%
Total Pasivo y Capital	2,123	100.0	2,366	100.0	2,651	100.0	243	11.5%	285	12.0%

Responsabilidad por seguros	dic-2021	dic-2022	dic-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Por seguro de hipoteca (moneda nacional)	18,700	20,169	22,259	2,091	10.4%
Por seguro de desgravamen (moneda nacional)	13,159	14,916	17,138	2,222	14.9%
Por seguro de hipoteca en (moneda extranjera)	6	4	2	-2	-49.9%
Total Responsabilidad por Seguros	31,865	35,089	39,399	4,311	12.3%

Rentabilidad	dic-2021	dic-2022	dic-2023	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades	194	250	297	48	19.1%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	11.9%	13.3%	13.6%		
Rendimiento del Activo (ROA)	9.1%	10.6%	11.2%		



XIII. BANCO DE GUATEMALA

Al 31 de diciembre de 2023, el activo total del Banco de Guatemala ascendió a Q226,316 millones, lo que representa un aumento interanual de 6.3% (Cuadro 21). Las inversiones en valores del exterior, efectuadas de acuerdo con la Política de Inversiones de las Reservas Monetarias Internacionales aprobada por la Junta Monetaria, fueron USD19,933 millones representando el 68.9% de los activos.

Por su parte, el incremento de los activos con no residentes se debió, principalmente, al aumento de Inversiones en Valores del Exterior por Q9,342 millones. Asimismo, el aumento de los activos con residentes se debió a que se incrementaron las Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado en Q 2,420 millones y las Operaciones de Estabilización Monetaria³⁵ en Q1,116 millones.

El pasivo ascendió a Q216,041 millones, mayor en 3.3% respecto a diciembre de 2022, esto como resultado de los incrementos en el Numerario

Nacional por Q11,588 millones (14.3%); compensado por las disminuciones en los Títulos del Banco Central por Q4,136 millones (9.5%) y en los Depósitos del Gobierno General por Q2,322 millones (11.0%).

El patrimonio ascendió a Q10,274 millones y se integra por el Fondo de Garantía, Reservas por Valuación, Utilidades para Futuros Incrementos de Capital Asignadas por el BCIE y la Deficiencia Neta del Ejercicio.

Durante el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023, el Banco de Guatemala tuvo una ganancia operacional de Q3,428 millones (Q13 millones en diciembre de 2022) que, al deducirle la cuota de vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos de Q135 millones y el costo de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia de Q3,020 millones, se traduce a un excedente neto de Q273 millones.

CUADRO 21. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	Dic-2022	Dic-2023	Variación	
	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	164,074	173,794	9,721	5.9%
Oro Monetario	3,154	3,577	424	13.4%
Inversiones en Valores del Exterior	146,675	156,017	9,342	6.4%
Aportaciones de Organismos Financieros Internacionales	6,327	6,385	58	0.9%
Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta	5,581	5,595	14	0.3%
Otros Activos con no Residentes	2,336	2,219	-117	-5.0%
Con Residentes	48,923	52,521	3,598	7.4%
Cuenta Activa de Valuaciones	0	0	0	0.0%
Inversiones en Valores del Interior	15,303	15,223	-80	-0.5%
Crédito Interno	138	88	-50	-36.3%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	112	117	4	3.7%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	27,744	30,163	2,420	8.7%
Deudores Diversos en el Interior	1,208	1,300	92	7.7%
Operaciones de Estabilización Monetaria	3,956	5,073	1,116	28.2%
Otros Activos con Residentes	462	558	96	20.8%
Total Activo	212,997	226,316	13,319	6.3%
PASIVO Y PATRIMONIO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	10,336	10,393	56	0.5%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	10,336	10,393	56	0.5%
Con Residentes	198,879	205,649	6,770	3.4%
Numerario Nacional	80,836	92,424	11,588	14.3%
Títulos del Banco Central	43,638	39,502	-4,136	-9.5%
Depósitos del Gobierno General	21,070	18,748	-2,322	-11.0%
Depósitos del Sector Financiero	51,428	52,803	1,374	2.7%
Depósitos del Sector no Financiero	23	4	-20	-84.5%
Acreedores Diversos del Interior	1,201	1,246	45	3.7%
Cuenta Pasiva de Valuaciones	0	0	0	0.0%
Otros Pasivos con Residentes	682	922	240	35.2%
Total Pasivo	209,215	216,041	6,827	3.3%
Patrimonio	3,782	10,274	6,492	171.6%
Total Pasivo y Patrimonio	212,997	226,316	13,319	6.3%

³⁵ A diciembre de 2023 se realizaron operaciones de inyección de liquidez en moneda nacional por Q2,521.5 millones y en mo-

neda extranjera por Q2,545.1 millones.

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

A. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el cuarto trimestre de 2023, se registraron 69 Personas Obligadas (PO) de conformidad con la normativa contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (LD/FT). Al 31 de diciembre de 2023 se encuentran registradas en la IVE, un total de 4,217 personas obligadas agrupadas conforme al Cuadro 22.

CUADRO 22. 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, empresas de compraventa de divisas, entre otras)	1,493
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)	2,631
TOTAL	4,217

En el cuarto trimestre de 2023 se realizaron 83 actividades de verificación del cumplimiento de la normativa contra LD/FT por parte de personas obligadas, para un total acumulado al 31 de diciembre de 393 actividades.

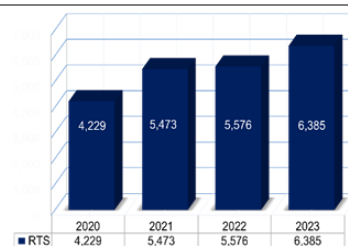
B. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

Los Reportes de Transacciones Sospechosas (RTS) son el resultado del control y monitoreo que realizan las PO sobre las operaciones de sus clientes o usuarios en la utilización de sus productos o servicios. Durante el cuarto trimestre de 2023 se recibieron 1,694 RTS, representando un aumento del 14% respecto al cuarto trimestre del 2022. En la Gráfica 66 se presenta la

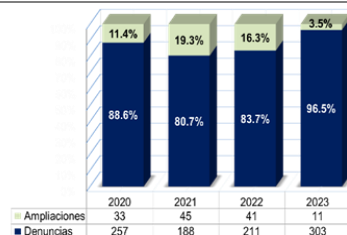
cantidad acumulada de RTS para los años 2020, 2021 y 2022, así como para el cuarto trimestre de 2023.

Como resultado del análisis de los RTS, durante el cuarto trimestre de 2023 se presentaron ante la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del Ministerio Público 75 denuncias por un monto de Q1,502.1 millones y 1 ampliación de denuncia por Q4.9 millones, para un total de 76 denuncias y ampliaciones de denuncia por un monto de Q1,507.0 millones y 673 personas involucradas. Las Gráficas 67 y 68 reflejan los datos acumulados para los años 2020, 2021, 2022 y 2023. Por otro lado, durante el cuarto trimestre de 2023 se presentaron tres informes de extinción de dominio por Q139.1 millones.

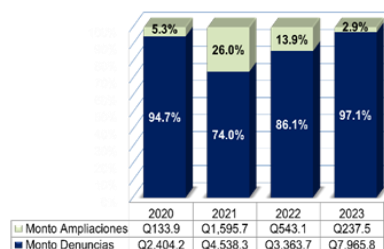
GRÁFICA 66. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS



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



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



C. ANÁLISIS ESTRATÉGICO

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

- Proyectos relacionados con estudios de sectores vulnerables a LD/FT y análisis estratégicos de delitos identificados como amenazas de LD/FT en la Evaluación Nacional de Riesgos de 2018.
- Seguimiento a los modelos de análisis utilizando técnicas de ciencia de datos para la predicción de algún evento de interés, así como análisis de redes para la identificación de tendencias y patrones de LD/FT, así como modelos para la distribución y asignación de RTS.
- En el marco de la segunda actualización de la Evaluación Nacional de Riesgo de LD/FT, se dio continuidad a las fases de análisis de información de los módulos de Activos Virtuales y Organizaciones sin Fines de Lucro, y la revisión del informe del Módulo de Delitos Ambientales.
- Diseño y elaboración de tableros de indicadores de gestión y estadísticas de la IVE.

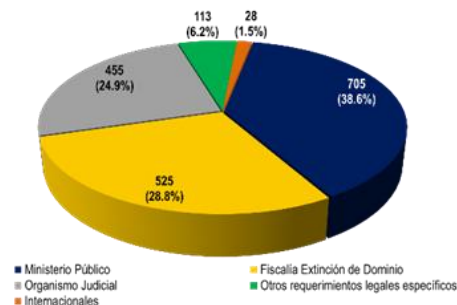
D. ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Durante el cuarto trimestre de 2023, la IVE atendió 246 requerimientos del Ministerio Público (entre las cuales 54 fueron propiamente de la Unidad de Extinción de Dominio), 58 del Organismo Judicial y 19 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 323 requerimientos nacionales atendidos.

A nivel internacional, en el cuarto trimestre de 2023, se atendieron 7 requerimientos de información solicitados por 5 países, siendo estos: México, El Salvador, Perú, Costa Rica y Emiratos Árabes Unidos.

Durante el año 2023 fueron atendidos en total 1,826 requerimientos nacionales e internacionales (Gráfica 69).

GRÁFICA 69. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



E. ORGANISMOS INTERNACIONALES

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

- Taller de Tipologías Regionales de Lavado de Activos del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT), del 10 al 12 de octubre en Tegucigalpa, Honduras.
- Taller sobre buenas prácticas de supervisión con Enfoque Basado en Riesgos, del 11 al 12 de octubre en Santiago de Chile, Chile.
- 55ª Reunión de Grupo de Expertos para el control de Lavado de Activos (GELAVEX), del 30 de octubre al 1 de noviembre en Washington, Estados Unidos de América.
- Segunda Capacitación de Revisores del Grupo de Trabajo de Cooperación y Revisión Internacional (ICRG por sus siglas en inglés) del Grupo de Acción Financiera (GAFI), del 30 de octubre al 3 de noviembre en París, Francia.
- Conferencia Regional sobre Transparencia de Beneficiario Final, Delitos Fiscales y Lucha contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo, del 7 al 9 de noviembre en Buenos Aires, Argentina.
- Seminario Subregional Norte para Evaluadores del GAFILAT, del 14 al 16 de noviembre en Ciudad de México, México.
- Curso de Formación de Formadores sobre los estándares del GAFI, del 27 de noviembre al 1 de diciembre en Busan, Corea del Sur.

- Reunión de Alto Nivel sobre Recuperación de Activos del GAFILAT, 28 y 29 de noviembre en Cartagena, Colombia.
- Participación virtual en el Simposio del Grupo de Contacto de Activos Virtuales del GAFI, del 5 al 7 de diciembre.
- XLVIII Reunión de Grupos de Trabajo y Pleno de Representantes del GAFILAT, del 11 al 15 de diciembre en Punta del Este, Uruguay.

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.
- Atención y seguimiento a las reuniones para la ejecución del Plan de Trabajo de las Américas.
- Revisión del informe de recalificación de Costa Rica y Cuba.
- Participación en el proceso de evaluación mutua de Bolivia y El Salvador.
- Coordinación del Grupo de Trabajo de Análisis de Riesgo (GTAR) y del Grupo de Trabajo de Evaluaciones Mutuas (GTEM), ambos de GAFILAT.

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

El 26 de octubre de 2023 se llevó a cabo la Cuadragésima Primera Reunión Ordinaria de la Comisión, en la que se dieron a conocer las principales acciones realizadas por los Ejes Estratégicos, conforme al Plan Estratégico Nacional contra el Lavado de Dinero, el Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva 2019-2026 (PEN contra LD/FT/FPADM 2019-2026). Asimismo, se realizó la conmemoración del Día de la Prevención del Lavado de Dinero, en el cual se llevó a cabo una conferencia titulada “La Prevención e Investigación del Lavado de Dinero Basado en el Comercio”.



ANEXOS

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO									
Instituciones	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activos 4/	
SISTEMA BANCARIO	76,765.0	130,347.6	300,432.4	2,151.4	5,498.1	4,879.4	8,149.5	528,223.5	
SOCIEDADES FINANCIERAS	611.5	3,375.1	1,155.5	580.2	3.5	5.8	371.2	6,102.8	
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	489.3	27.6	--	31.7	15.8	3.7	5.3	573.4	
TOTAL	77,865.8	133,750.3	301,587.9	2,763.3	5,517.4	4,888.9	8,526.0	534,899.7	

PASIVO Y CAPITAL									
Instituciones	Obligaciones Depositarias	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
SISTEMA BANCARIO	402,973.7	47,928.0	201.9	1,985.6	1,492.7	17,453.8	2,436.3	53,751.4	528,223.5
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	239.9	4,028.1	19.2	14.6	121.3	8.2	1,671.5	6,102.8
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	--	--	--	3.6	--	11.7	--	558.1	573.4
TOTAL	402,973.7	48,167.9	4,230.0	2,008.5	1,507.3	17,586.8	2,444.4	55,981.0	534,899.7

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
SISTEMA BANCARIO	42,937.5	4,514.2	3,001.9	1,794.7	16,527.9	7,505.6	17,632.2	1,234.4	9,348.3
SOCIEDADES FINANCIERAS	732.0	57.8	17.7	6.1	470.6	33.3	99.0	1.2	209.5
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	30.3	0.0	118.6	15.4	8.4	124.8	31.3	1.1	-1.3
TOTAL	43,699.8	4,572.1	3,138.1	1,816.3	17,006.9	7,663.7	17,762.5	1,236.6	9,556.5

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

SISTEMA BANCARIO

Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO									
Instituciones Bancarias	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/	
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,323.3	2,142.0	4,471.9	57.6	258.4	28.2	610.7	8,892.1	
INMOBILIARIO, S. A.	499.2	487.0	1,667.6	2.1	74.9	15.2	32.4	2,778.5	
DE LOS TRABAJADORES	4,979.5	9,170.8	25,494.8	88.7	407.5	219.5	532.0	40,892.9	
INDUSTRIAL, S. A.	21,270.8	38,981.5	87,301.9	579.0	1,917.2	1,476.5	2,768.5	154,295.5	
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	17,323.1	40,899.5	46,716.3	448.6	505.6	2,041.2	1,587.1	109,521.5	
INTERNACIONAL, S. A.	2,165.9	1,675.2	10,105.8	15.7	89.8	63.4	162.4	14,278.0	
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,555.6	1,747.8	94.2	--	8.0	28.9	24.7	3,459.2	
VIVIBANCO, S. A.	147.0	204.1	331.9	33.1	29.4	2.3	19.3	767.2	
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	532.5	683.4	3,376.6	11.5	67.5	75.5	60.5	4,807.6	
PROMERICA, S. A.	3,737.3	1,369.0	20,537.8	16.7	958.5	213.2	547.8	27,380.3	
DE ANTIGUA, S. A.	228.4	190.1	1,267.8	0.8	6.7	97.0	82.9	1,873.7	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5,884.0	6,934.7	31,450.7	181.0	236.8	139.5	505.0	45,331.8	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5,764.6	4,743.7	31,679.2	227.1	336.2	127.2	359.2	43,237.2	
G&T CONTINENTAL, S. A.	10,548.5	19,609.6	33,046.7	483.2	511.6	265.9	702.6	65,168.1	
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	356.8	130.0	1,996.5	--	66.7	69.0	93.7	2,712.6	
INV, S. A.	122.6	281.3	529.8	1.1	20.7	0.6	35.5	991.6	
CREDICORP, S. A.	250.2	1,066.4	55.9	5.1	0.8	3.3	20.2	1,402.0	
NEXA, S. A.	75.6	31.3	306.9	--	1.8	12.9	5.1	433.6	
TOTAL	76,765.0	130,347.6	300,432.4	2,151.4	5,498.1	4,879.4	8,149.5	528,223.5	

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	6,643.4	--	--	64.8	56.5	929.2	36.5	1,161.7	8,892.1
INMOBILIARIO, S. A.	2,291.1	12.5	--	2.0	9.1	63.7	3.5	396.6	2,778.5
DE LOS TRABAJADORES	32,321.0	--	--	132.4	369.0	1,431.4	443.0	6,196.1	40,892.9
INDUSTRIAL, S. A.	111,374.6	24,713.6	--	45.6	307.0	4,943.9	207.6	12,703.2	154,295.5
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	89,370.4	2,688.4	--	930.5	137.3	3,151.3	820.3	12,423.2	109,521.5
INTERNACIONAL, S. A.	11,354.4	947.1	0.4	71.9	47.5	235.6	23.8	1,597.3	14,278.0
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	2,957.1	--	--	66.7	0.2	67.6	0.7	366.8	3,459.2
VIVIBANCO, S. A.	540.4	14.9	--	6.6	1.3	15.1	17.6	171.2	767.2
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	3,166.5	837.9	189.5	24.3	4.0	145.6	4.0	435.8	4,807.6
PROMERICA, S. A.	19,574.5	3,543.7	--	124.4	85.6	981.1	129.5	2,941.6	27,380.3
DE ANTIGUA, S. A.	1,376.6	139.1	--	11.5	--	76.5	35.8	234.2	1,873.7
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	35,585.4	4,126.2	--	136.4	80.2	1,140.8	188.1	4,074.7	45,331.8
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	32,011.4	5,405.3	3.4	173.5	174.2	1,395.5	177.8	3,896.1	43,237.2
G&T CONTINENTAL, S. A.	50,261.7	5,462.3	6.5	62.1	110.9	2,655.0	307.6	6,302.2	65,168.1
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,865.1	--	--	124.9	58.7	172.2	29.0	462.6	2,712.6
INV, S. A.	818.7	7.2	2.1	3.3	0.7	27.0	1.0	131.6	991.6
CREDICORP, S. A.	1,214.3	30.0	--	4.2	49.6	18.3	8.4	77.1	1,402.0
NEXA, S. A.	247.0	--	--	0.6	0.7	3.9	2.0	179.4	433.6
TOTAL	402,973.7	47,928.0	201.9	1,985.6	1,492.7	17,453.8	2,436.3	53,751.4	528,223.5

* 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 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones Bancarias	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	514.4	975.5	45.4	519.1	295.5	32.1	505.0	1,021.1	200.6
INMOBILIARIO, S. A.	202.4	22.7	8.6	1.4	75.7	14.9	111.2	2.8	30.6
DE LOS TRABAJADORES INDUSTRIAL, S. A.	4,683.6	68.1	104.2	118.8	1,656.1	806.8	1,618.3	15.2	878.4
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	9,777.4	609.6	1,168.9	118.7	4,642.8	891.6	3,474.8	10.2	2,655.2
INTERNACIONAL, S. A.	8,921.8	1,306.6	532.6	207.6	2,696.5	1,548.4	4,000.6	89.1	2,634.0
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	849.9	100.5	142.1	14.3	371.8	105.7	355.5	1.0	272.9
VIVIBANCO, S. A.	185.2	10.2	200.0	0.9	45.5	50.5	163.5	0.4	136.5
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	69.2	1.0	8.2	8.4	25.8	10.5	38.2	4.5	7.9
PROMERICA, S. A.	786.5	31.7	23.7	79.6	245.2	277.5	363.8	5.7	29.3
DE ANTIGUA, S. A.	3,649.9	395.2	106.9	178.0	1,169.9	1,127.8	1,408.6	13.6	610.1
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	575.6	30.5	0.5	23.1	105.0	205.2	252.5	0.0	67.0
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	3,363.9	112.2	317.3	148.1	1,383.7	670.0	1,417.3	21.4	449.2
G&T CONTINENTAL, S. A.	3,548.8	331.1	144.4	124.3	1,545.6	920.5	1,416.8	5.8	259.9
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	4,356.5	337.8	187.8	149.9	2,055.1	550.2	1,360.5	28.7	1,037.6
INV, S. A.	1,254.4	176.8	9.5	101.8	94.7	289.4	1,066.4	14.9	77.1
CREDICORP, S. A.	78.9	0.5	0.6	0.0	49.8	0.8	19.3	--	10.1
NEXA, S. A.	102.8	4.3	0.8	0.6	64.8	0.3	30.3	0.1	13.0
TOTAL	16.3	0.1	0.3	0.0	4.4	3.6	29.6	--	-21.0
	42,937.5	4,514.2	3,001.9	1,794.7	16,527.9	7,505.6	17,632.2	1,234.4	9,348.3

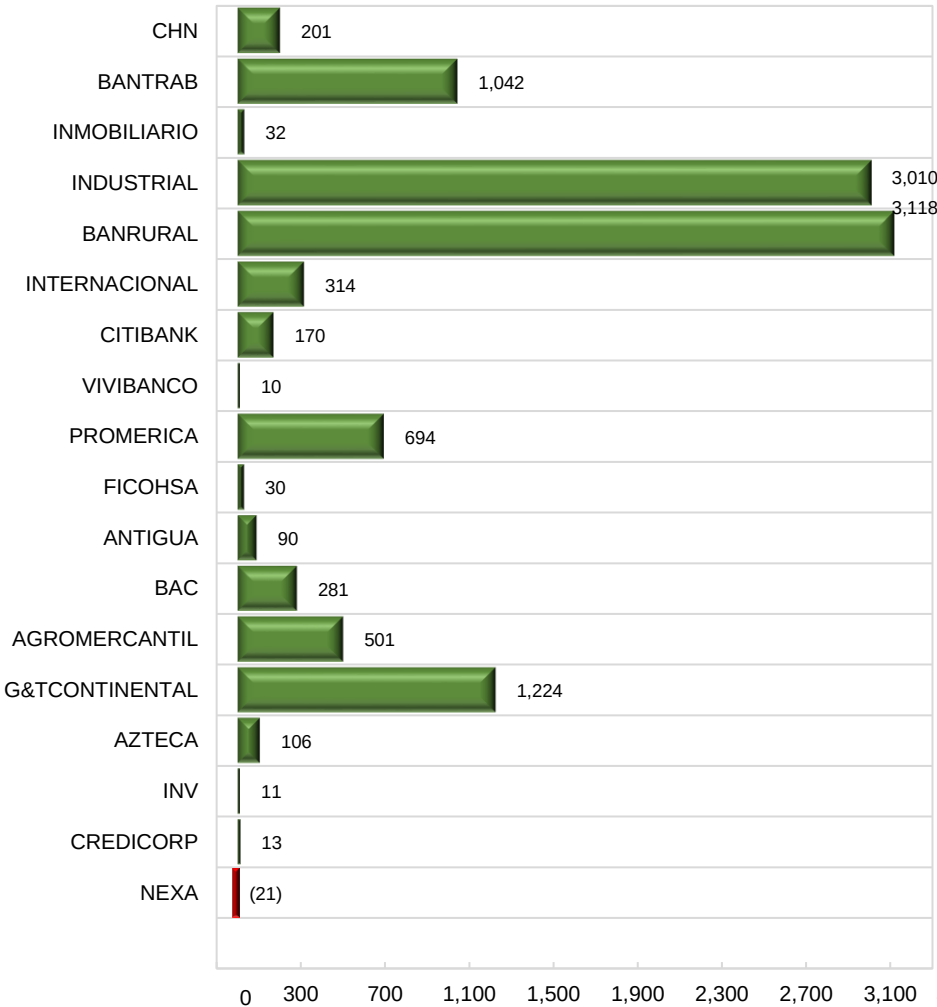
1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.

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

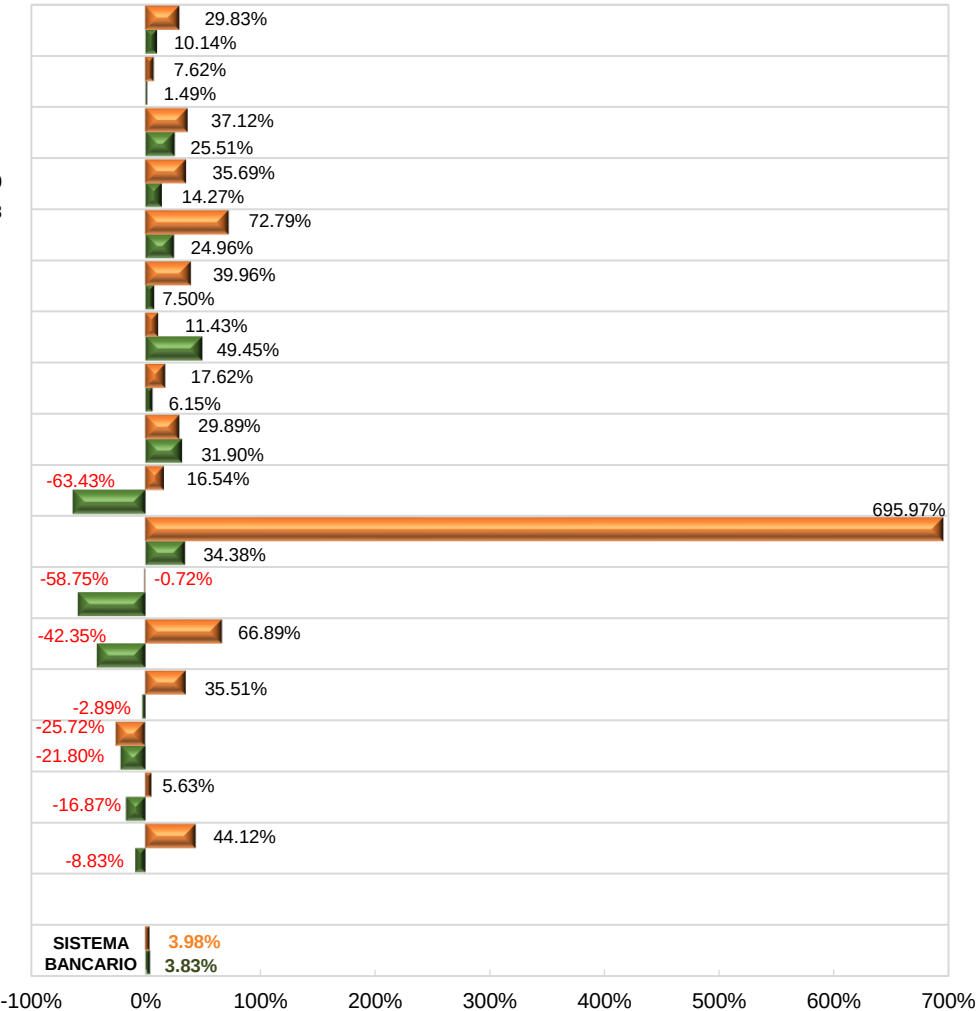
3/ Incluye: Gastos por servicios.

RESULTADOS ANTES DE IMPUESTO SISTEMA BANCARIO

ACUMULADOS A DICIEMBRE 2023
(cifras en millones de quetzales)



VARIACIONES RELATIVAS INTERANUALES



■ diciembre 2021-2022 ■ diciembre 2022-2023

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

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

ACTIVO NETO									
Compañías de Seguros	Inversiones	Disponibi- lidades	Primas x Cobrar	Instituciones de Seguros	Deudores Varios	Bienes Inmuebles	Otros Activos	Cargos Diferidos	Total Activo Neto /2
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	117.2	--	1.4	--	247.8	0.2	--	0.2	366.8
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	354.8	--	186.8	41.2	419.2	0.8	--	14.4	1,017.1
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.1	1.7	--	--	0.2	--	--	0.2	11.3
SEGUROS G&T, S. A.	1,270.5	85.2	433.4	148.9	62.3	14.7	1.3	77.5	2,093.9
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	54.4	62.3	14.1	0.6	27.0	1.0	--	6.8	166.2
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	633.9	7.0	324.5	0.8	25.5	12.0	1.1	19.9	1,024.7
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	123.7	20.1	146.5	13.5	6.8	1.2	--	24.3	336.2
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,081.8	40.0	92.5	--	27.2	0.8	--	34.9	1,277.2
FICOHSA SEGUROS, S. A.	54.7	5.2	20.0	8.0	2.5	0.4	--	12.7	103.6
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	741.1	23.1	138.7	10.2	15.5	2.7	--	61.4	992.8
AFIANZADORA G&T, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,328.6	79.1	1,253.0	294.3	26.9	5.7	0.2	138.1	3,125.9
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	141.1	35.1	23.9	0.2	7.4	2.4	--	8.9	219.1
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	67.5	4.8	12.1	1.2	2.0	0.4	--	2.9	91.1
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	600.4	10.4	13.2	--	4.1	0.4	--	20.2	648.7
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	14.9	0.1	--	--	0.2	--	--	0.2	15.3
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	105.3	1.7	2.9	0.8	1.1	--	--	4.6	116.2
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	218.1	10.8	5.8	0.2	4.4	0.2	--	18.3	257.8
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	151.6	12.0	28.1	0.2	7.7	2.5	--	1.4	203.5
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	16.1	1.8	0.1	--	0.3	--	--	1.5	19.7
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	310.3	1.3	29.1	29.8	12.3	1.1	--	34.2	418.2
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	246.0	37.0	21.4	18.1	4.7	2.0	--	12.8	341.9
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	54.5	1.2	1.3	0.6	1.1	0.1	--	1.3	60.1
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	303.4	39.2	141.0	6.6	22.6	2.2	--	22.1	537.1
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	212.5	36.3	136.1	27.7	9.0	1.0	--	13.4	436.1
ASEGURADORA RURAL, S. A.	895.5	3.9	162.4	2.6	6.4	1.7	--	62.6	1,134.9
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.5	2.5	--	--	0.4	--	--	0.4	4.8
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	35.2	13.6	25.6	--	8.7	--	--	1.6	84.8
TOTAL	9,143.8	535.6	3,213.9	605.5	953.2	53.6	2.7	596.8	15,105.1

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	54.4	--	0.5	--	6.0	0.4	--	305.3	366.8
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	288.1	-117.4	36.7	31.4	116.3	2.8	--	659.1	1,017.1
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.1	--	0.6	0.2	0.4	0.3	--	9.6	11.3
SEGUROS G&T, S. A.	1,023.7	-168.9	121.7	183.2	230.8	4.0	--	699.4	2,093.9
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	110.7	-34.5	--	2.1	51.9	0.3	--	35.7	166.2
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	553.2	-32.7	14.6	135.1	139.7	6.5	--	208.2	1,024.7
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	126.2	-34.6	11.2	66.2	51.3	8.0	--	108.0	336.2
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	964.2	-23.3	27.0	25.5	29.9	1.3	1.3	251.4	1,277.2
FICOHSA SEGUROS, S. A.	35.9	-19.5	4.7	7.4	17.7	3.6	--	53.7	103.6
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	504.8	-16.5	120.1	34.7	61.1	6.9	--	281.7	992.8
AFIANZADORA G&T, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,603.9	-540.1	153.5	527.2	503.8	35.9	--	841.6	3,125.9
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	19.8	-0.6	47.4	7.8	14.2	13.1	--	117.5	219.1
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	29.8	-0.4	3.4	2.6	5.4	0.8	--	49.3	91.1
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	542.6	-0.4	--	1.4	27.1	9.4	3.5	64.9	648.7
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	1.0	--	0.1	0.4	--	13.8	15.3
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	9.3	-0.8	33.0	4.4	6.8	0.6	--	63.0	116.2
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	50.9	-9.4	73.1	1.2	20.0	1.2	5.3	115.6	257.8
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	111.6	-2.4	1.5	3.5	12.7	0.8	--	75.8	203.5
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.2	--	--	1.5	0.5	0.2	--	16.4	19.7
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	153.3	-3.1	--	40.7	70.5	3.1	--	153.6	418.2
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	93.5	-4.7	17.4	10.5	48.3	18.6	--	158.4	341.9
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	9.1	-2.7	5.6	0.5	3.4	0.7	0.2	43.2	60.1
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	164.0	-31.6	8.9	38.6	145.5	21.8	--	189.9	537.1
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	300.2	-112.7	3.2	34.1	67.7	13.6	--	129.9	436.1
ASEGURADORA RURAL, S. A.	260.7	-8.9	7.3	6.3	116.2	21.7	--	731.7	1,134.9
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	4.6	4.8
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	24.5	-16.4	2.7	5.6	20.4	2.3	--	45.7	84.8
TOTAL	7,035.4	-1,181.7	695.4	1,171.8	1,767.8	178.4	10.6	5,427.4	15,105.1

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 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Compañías de Seguros	Primas Netas 1/	Primas Cedidas	Prima Neta Retenida Devengada	Gastos de Adquisición 2/	Gastos por Sinistros 3/	Gastos de Admón. 4/	Productos de Inversiones 5/	Otros Productos 6/	Otros Gastos 7/	Resultado
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	44.8	--	44.5	0.9	0.1	30.5	7.3	1.0	0.4	20.9
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	755.3	191.4	530.4	20.5	272.3	149.9	7.2	40.4	1.1	134.3
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.4	0.4	--	-0.1	--	1.1	0.3	--	--	-0.7
SEGUROS G&T, S. A.	1,531.6	467.7	1,017.7	184.0	638.2	113.4	97.2	64.6	54.5	189.5
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	106.4	86.0	6.0	-12.6	3.3	11.5	2.4	3.7	5.8	4.2
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	1,042.7	404.6	598.8	174.9	286.0	133.4	50.2	18.7	17.4	56.0
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	417.4	289.8	106.9	15.4	66.9	22.4	5.5	7.6	5.6	9.7
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	476.3	98.7	315.6	41.1	222.5	92.8	48.4	11.9	4.8	14.8
FICOHSA SEGUROS, S. A.	207.3	128.6	78.9	1.5	16.3	52.5	3.5	8.2	5.3	15.0
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	754.2	131.4	595.9	66.8	470.6	71.6	42.9	11.6	4.3	37.2
AFIANZADORA G&T, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	2,597.7	1,077.6	1,434.5	326.7	855.1	83.9	74.4	144.6	138.8	249.2
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	74.5	16.9	56.1	17.7	--	19.7	8.2	2.4	8.0	21.1
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	43.6	8.5	34.5	8.6	17.4	6.6	3.7	2.9	3.7	4.8
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	117.9	6.7	107.8	47.0	47.1	20.9	32.5	13.8	18.3	20.8
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	--	--	--	1.0	0.9	0.2	--	0.0
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	24.1	16.0	7.8	-1.8	2.9	2.5	4.6	0.2	1.4	7.6
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	66.7	41.3	24.2	-3.1	-0.9	5.1	12.1	2.5	9.8	27.9
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	182.2	14.4	159.3	32.8	90.6	30.1	8.3	3.5	8.2	9.2
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	6.0	2.9	3.1	-0.4	--	3.1	0.9	0.2	0.2	1.2
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	322.0	93.1	212.8	19.8	70.6	40.1	18.2	34.6	34.6	100.5
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	282.2	19.4	254.7	36.1	126.9	31.6	13.5	2.1	21.4	54.5
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	9.0	3.3	5.9	1.9	-0.6	3.6	2.8	0.3	0.5	3.6
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	980.0	379.4	598.0	140.2	389.8	48.7	18.9	20.7	20.6	38.5
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	619.2	295.4	303.1	2.3	140.0	126.9	11.5	6.1	12.0	39.5
ASEGURADORA RURAL, S. A.	840.9	102.8	721.3	90.8	310.0	70.5	48.1	13.7	74.2	237.6
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	0.1	0.1	--	--	--	0.2	--	--	--	-0.2
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	113.8	103.0	11.0	-17.4	8.7	16.1	1.1	3.1	5.2	2.6
TOTAL	11,616.4	3,979.3	7,228.9	1,193.4	4,033.8	1,189.7	524.6	418.8	456.3	1,299.1

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

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

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

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

5/ Incluye: Gastos por inversiones.

6/ Incluye: Productos de ejercicios anteriores.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

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

ACTIVO NETO								
Otras Instituciones Supervisadas	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	34.4	--	--	--	0.1	0.1	2.6	37.2
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	36.1	--	--	--	0.5	0.3	--	37.0
SERVIMICOPE, S. A.	5.6	--	--	--	0.1	0.1	--	5.8
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	466.9	15.2	5,312.8	--	10.2	31.8	145.2	5,982.1
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	798.4	--	2,053.5	--	159.8	227.2	776.6	4,015.6
G&T CONTICREDIT, S. A.	84.5	46.1	1,667.9	--	2.2	35.3	129.2	1,965.3
TARJETAS PROMERICA, S. A.	3.3	11.7	69.6	--	1.4	0.1	2.8	88.8
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	21.1	5.2	62.3	3.6	--	--	0.8	92.9
INTERCONSUMO, S. A.	2.4	0.5	281.2	0.8	7.5	8.7	15.1	316.2
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	0.3	19.1	25.4	--	0.1	2.4	0.1	47.4
PASIVO Y CAPITAL								
Otras Instituciones Supervisadas	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras 5/	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 6/	Otras Ctas. Acreedoras	Capital Contable	Total de Pasivo y Capital 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	--	--	1.2	--	0.8	--	35.2	37.2
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.2	--	1.0	--	35.9	37.0
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	--	5.6	5.8
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	3,085.5	1,144.3	2.2	--	473.0	--	1,277.1	5,982.1
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,524.2	--	18.9	1.8	635.7	--	834.9	4,015.6
G&T CONTICREDIT, S. A.	1,524.5	--	4.2	--	217.3	--	219.2	1,965.3
TARJETAS PROMERICA, S. A.	10.0	--	0.0	--	5.3	--	73.5	88.8
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	17.5	--	0.9	0.3	2.7	--	71.5	92.9
INTERCONSUMO, S. A.	76.2	--	13.2	5.8	6.3	12.6	202.1	316.2
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	1.0	1.2	0.1	0.0	0.1	0.1	44.9	47.4

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/ En el caso de la Microfinanciera, esta cuenta refleja las obligaciones depositarias

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Otras Instituciones Supervisadas	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac. 1/	Productos Extraordinarios	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraordinarios	Resultado
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	0.7	--	11.0	--	--	0.8	6.1	--	4.8
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	0.1	--	40.3	--	1.0	3.6	18.6	--	17.2
SERVIMICOPE, S. A.	0.1	--	1.7	--	--	0.1	1.4	--	0.2
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	975.7	867.1	57.1	57.0	232.6	506.6	420.0	--	797.7
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,003.0	1,171.0	1.7	87.1	139.3	287.9	1,663.0	0.8	171.8
G&T CONTICREDIT, S. A.	317.9	168.7	12.7	33.5	117.7	195.4	197.1	11.8	10.9
TARJETAS PROMERICA, S. A.	31.6	4.6	3.5	1.1	0.5	3.8	3.6	0.2	32.8
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	10.3	2.0	0.8	4.6	1.5	1.5	2.6	--	12.1
INTERCONSUMO, S. A.	198.6	16.1	--	49.2	5.4	119.6	84.0	12.7	42.1
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	3.2	0.0	0.6	--	0.1	0.5	2.2	--	1.1

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

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

ACTIVO NETO								
Sociedades Financieras Privadas	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
INDUSTRIAL, S. A.	122.2	387.2	68.4	7.0	--	0.1	4.9	589.8
RURAL, S. A.	187.2	804.3	108.5	138.0	--	0.2	19.5	1,257.7
DE CAPITALES, S. A.	6.6	35.2	--	--	--	0.0	2.0	43.8
SUMMA, S. A.	2.8	40.5	139.6	24.0	0.5	3.1	9.5	220.0
PROGRESO, S. A.	33.8	56.5	119.5	7.1	0.3	0.7	1.4	219.2
AGROMERCANTIL, S. A.	19.1	4.0	--	0.1	--	0.0	6.2	29.5
MVA, S. A.	1.7	5.5	55.1	3.7	1.9	1.0	1.4	70.4
CONSOLIDADA, S. A.	156.7	765.3	664.4	290.3	0.7	0.7	65.2	1,943.4
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6.9	53.1	--	--	--	0.0	0.9	61.0
G & T CONTINENTAL, S. A.	74.3	1,223.5	--	110.0	--	--	260.3	1,668.1
TOTAL	611.5	3,375.1	1,155.5	580.2	3.5	5.8	371.2	6,102.8
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.	--	12.0	--	--	1.2	--	576.4	589.8
RURAL, S. A.	--	1,065.8	5.2	0.9	28.6	4.3	153.0	1,257.7
DE CAPITALES, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	--	43.6	43.8
SUMMA, S. A.	18.0	156.3	2.5	6.7	17.2	0.5	18.9	220.0
PROGRESO, S. A.	11.2	131.8	4.0	--	1.1	0.1	70.9	219.2
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.5	--	--	15.7	--	13.2	29.5
MVA, S. A.	--	53.7	0.4	--	2.7	0.6	12.8	70.4
CONSOLIDADA, S. A.	210.7	1,388.3	6.0	6.7	25.6	2.5	303.5	1,943.4
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9.2	0.3	--	0.7	--	50.8	61.0
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	1,210.5	0.6	0.2	28.4	--	428.5	1,668.1
TOTAL	239.9	4,028.1	19.2	14.6	121.3	8.2	1,671.5	6,102.8

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 2023
(Cifras en millones de quetzales)

Sociedades Financieras Privadas	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
INDUSTRIAL, S. A.	39.3	15.2	1.0	--	1.7	3.6	7.1	--	43.2
RURAL, S. A.	96.8	6.6	--	3.1	52.4	5.2	15.4	0.1	33.4
DE CAPITALES, S. A.	2.0	0.7	--	--	--	0.1	0.6	--	2.0
SUMMA, S. A.	26.3	3.2	1.3	1.0	16.1	1.4	12.8	0.8	0.7
PROGRESO, S. A.	18.1	1.6	2.2	0.2	7.5	0.4	10.8	--	3.3
AGROMERCANTIL, S. A.	0.5	1.3	--	--	0.1	0.1	3.6	--	-1.9
MVA, S. A.	15.5	--	--	1.8	3.3	7.5	5.3	0.3	0.9
CONSOLIDADA, S. A.	139.6	24.0	11.9	0.1	90.8	13.6	30.0	--	41.1
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	3.9	0.1	0.2	--	0.6	--	2.5	--	1.0
G & T CONTINENTAL, S. A.	390.1	5.0	1.1	--	298.1	1.3	10.9	--	85.8
TOTAL	732.0	57.8	17.7	6.1	470.6	33.3	99.0	1.2	209.5

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	131.3	--	--	--	15.8	0.3	0.1	147.5
MERCOM BANK LTD.	358.0	27.6	--	31.7	--	3.4	5.2	425.9
TOTAL	489.3	27.6	--	31.7	15.8	3.7	5.3	573.4
PASIVO Y CAPITAL								
Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	Obligaciones Depositarias	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 4/	Capital Contable	Total Pasivo y Capital
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	--	--	--	3.6	--	9.5	134.4	147.524
MERCOM BANK LTD.	--	--	--	--	--	2.2	423.7	425.924
TOTAL	--	--	--	3.6	--	11.7	558.1	573.4

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

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

Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
MERCOM BANK LTD.	17.2	0.0	118.6	2.2	6.0	123.5	2.3	1.1	5.2
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	13.0	0.0	--	13.2	2.4	1.3	29.1	--	-6.5
TOTAL	30.3	--	118.6	15.4	8.4	124.8	31.3	1.1	-1.3

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO *

Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Almacenes Generales de Depósito	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones /2	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activos 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	0.0	16.7	--	--	0.7	0.2	18.7	36.3
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	16.0	--	--	--	25.5	0.4	1.4	43.3
ALMACENES GENERALES, S. A.	5.5	--	--	--	1.6	2.9	1.0	11.1
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	4.8	--	--	0.2	523.0	0.8	6.6	535.4
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	13.4	0.2	--	--	14.4	1.7	3.9	33.7
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	4.4	--	--	0.0	1.2	2.2	0.4	8.3
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	14.9	--	--	--	47.8	9.2	1.8	73.8
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	5.3	3.2	--	--	21.2	0.9	2.4	33.0
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	4.7	--	--	--	6.4	2.4	0.1	13.7
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	2.5	--	--	--	0.5	0.9	0.1	4.0
ALMACENES Y SILOS, S. A.	7.5	--	--	--	26.5	0.0	3.5	37.5
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.3	5.3	--	--	--	0.2	0.0	5.8
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	1.7	7.8	--	--	0.4	0.4	0.5	10.7
TOTAL	81.1	33.1	--	0.2	669.2	22.2	40.6	846.6

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	--	--	1.1	--	0.3	1.4	33.5	36.3
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	--	--	0.5	--	0.5	1.3	41.1	43.3
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.1	--	0.7	0.9	9.4	11.1
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	335.5	--	0.4	--	4.3	6.1	189.1	535.4
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	--	--	1.3	--	1.8	3.5	27.1	33.7
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.1	--	1.1	0.4	6.6	8.3
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	18.8	--	2.1	--	19.9	0.9	32.1	73.8
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	2.7	--	2.9	0.4	27.1	33.0
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	1.9	--	0.8	--	5.5	0.1	5.5	13.7
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.1	--	0.0	0.1	3.8	4.0
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	--	0.1	--	3.5	0.5	33.4	37.5
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	0.0	0.0	5.8	5.8
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	1.2	--	0.3	0.5	8.8	10.7
TOTAL	356.1	--	10.4	--	40.8	16.0	423.2	846.6

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

* En Resolución JM-138-2023 del 6 de diciembre de 2023, la Junta Monetaria resolvió revocar la autorización otorgada a Almacenedora Internacional, S. A. para operar como almacén general de depósito.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO *

Periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1.2	9.2	0.1	0.0	0.1	0.1	7.5	--	2.7
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	0.0	15.9	0.1	0.0	--	1.2	7.0	0.0	7.8
ALMACENES GENERALES, S. A.	0.0	16.3	0.1	--	--	0.8	13.6	0.1	2.0
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	0.0	120.8	3.6	--	20.2	11.5	36.0	0.1	56.7
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.4	31.0	0.0	0.0	0.0	2.2	21.6	0.1	7.4
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	0.2	13.0	0.0	0.0	--	0.1	12.4	0.0	0.6
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	0.3	69.6	0.2	--	0.8	4.9	44.4	0.0	20.0
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.2	25.8	0.2	0.0	--	1.6	20.2	0.1	4.3
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.1	17.7	--	--	0.5	0.6	14.9	0.0	1.8
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	0.0	1.0	0.0	--	0.0	0.0	2.2	--	-1.2
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.0	23.6	--	0.0	0.2	1.7	9.8	--	12.0
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.0	0.4	0.8	--	--	0.3	0.2	--	0.6
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	0.0	5.4	0.0	0.0	0.0	0.1	5.2	--	0.2
TOTAL	2.5	349.7	5.0	0.1	21.9	25.1	194.8	0.4	115.0

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO *

Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	Mercaderías en Depósito				Seguros	
	En Bodegas Propias	En Bodegas Habilitadas	en Bodegas Fiscales	En Remate	Contratados por el Almacén	Endosados a favor del Almacén
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	12.5	--	8.7	--	98.9	25.0
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	85.6	--	42.5	--	197.5	26.7
ALMACENES GENERALES, S. A.	40.7	--	136.9	--	431.5	180.5
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	233.4	--	408.0	--	492.5	468.2
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	184.8	--	123.1	--	434.1	85.0
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	130.0	--	168.5	--	87.8	475.9
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	152.5	--	100.1	--	722.8	42.6
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	120.2	--	82.3	--	178.3	205.8
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	13.4	--	67.2	--	185.8	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	4.9	--	10.6	--
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.5	395.2	--	--	14.8	1,195.4
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.3	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	27.5	--	275.7	--	60.4	710.5
TOTAL	1,001.0	395.2	1,417.9	--	2,920.2	3,415.5

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.

* En Resolución JM-138-2023 del 6 de diciembre de 2023, la Junta Monetaria resolvió revocar la autorización otorgada a Almacenadora Internacional, S. A. para operar como almacén general de depósito.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

CASAS DE BOLSA

Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Casas de Bolsa	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	7.0	9.5	--	--	--	--	0.7	17.2
AGROVALORES, S. A.	0.3	1.8	--	--	--	--	--	2.3
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	10.0	20.8	--	--	--	--	6.4	37.2
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.1	4.7	--	--	--	--	--	4.9
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.3	0.6	--	--	--	--	--	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.2	13.7	--	--	--	0.4	0.1	14.5
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1.1	5.4	--	--	--	--	0.1	6.6
TOTAL	19.2	56.6	--	--	--	0.5	7.4	83.7
PASIVO Y CAPITAL								
Casas de Bolsa	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	--	--	--	--	0.5	--	16.7	17.2
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.2	--	1.9	2.3
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.2	--	0.3	--	36.8	37.2
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	4.9	4.9
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.9	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	0.4	--	14.1	14.5
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.1	--	0.2	0.1	6.2	6.6
TOTAL	--	--	0.5	--	1.5	0.1	81.6	83.7

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

CASAS DE BOLSA

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

Casas de Bolsa	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraordinarios	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraordinarios	Resultado
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	0.7	10.9	0.1	--	--	0.9	4.0	--	6.7
AGROVALORES, S. A.	0.1	2.2	0.1	--	--	0.2	2.0	--	0.3
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	4.2	8.9	0.1	--	2.2	0.6	3.2	--	7.1
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.3	0.3	0.1	--	--	--	0.3	--	0.3
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.8	0.1	--	--	--	0.8	--	0.1
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.9	3.2	0.1	--	--	0.1	2.8	--	1.2
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.3	3.7	0.6	--	--	0.3	2.5	--	1.9
TOTAL	6.5	30.0	1.0	--	2.3	2.0	15.6	--	17.5

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.

ADMINISTRACIONES POR CUENTA AJENA

CASAS DE BOLSA

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

Casas de Bolsa	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Total
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	12,145	3,402	15,547
AGROVALORES, S. A.	789	1,876	2,665
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	4,480	2,777	7,257
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	825	19	844
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	900	304	1,204
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	9,342	2,418	11,760
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	3,380	144	3,524
TOTAL	31,861	10,940	42,801

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SISTEMA BANCARIO

(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones Bancarias	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2022	31/12/2023	Variación		31/12/2022	31/12/2023	Variación		31/12/2022	31/12/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	5,914.2	8,892.1	2,977.9	50.4%	5,298.5	7,730.4	2,431.9	45.9%	615.7	1,161.7	546.0	88.7%
INMOBILIARIO, S. A.	2,446.7	2,778.5	331.8	13.6%	2,078.3	2,381.9	303.6	14.6%	368.4	396.6	28.2	7.7%
DE LOS TRABAJADORES	34,824.8	40,892.9	6,068.1	17.4%	29,484.8	34,696.7	5,211.9	17.7%	5,340.0	6,196.1	856.1	16.0%
INDUSTRIAL, S. A.	142,881.2	154,295.5	11,414.3	8.0%	131,885.7	141,592.3	9,706.6	7.4%	10,995.5	12,703.2	1,707.7	15.5%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	101,794.2	109,521.5	7,727.3	7.6%	91,100.0	97,098.2	5,998.2	6.6%	10,694.2	12,423.2	1,729.0	16.2%
INTERNACIONAL, S. A.	13,358.5	14,278.0	919.5	6.9%	11,963.5	12,680.7	717.2	6.0%	1,395.0	1,597.3	202.3	14.5%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,234.2	3,459.2	225.0	7.0%	2,921.4	3,092.4	171.0	5.9%	312.8	366.8	54.0	17.3%
VIVIBANCO, S. A.	784.0	767.2	-16.8	-2.1%	625.9	596.0	-29.9	-4.8%	158.0	171.2	13.2	8.4%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	3,936.0	4,807.6	871.6	22.1%	3,530.3	4,371.8	841.5	23.8%	405.7	435.8	30.1	7.4%
PROMERICA, S. A.	22,653.5	27,380.3	4,726.8	20.9%	20,607.5	24,438.8	3,831.3	18.6%	2,046.0	2,941.6	895.6	43.8%
DE ANTIGUA, S. A.	1,721.8	1,873.7	151.9	8.8%	1,554.6	1,639.5	84.9	5.5%	167.2	234.2	67.0	40.1%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	43,278.7	45,331.8	2,053.1	4.7%	39,590.4	41,257.1	1,666.7	4.2%	3,688.3	4,074.7	386.4	10.5%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	42,076.5	43,237.2	1,160.7	2.8%	38,243.9	39,341.1	1,097.2	2.9%	3,832.6	3,896.1	63.5	1.7%
G&T CONTINENTAL, S. A.	63,074.0	65,168.1	2,094.1	3.3%	57,366.2	58,865.9	1,499.7	2.6%	5,707.8	6,302.2	594.4	10.4%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	2,407.5	2,712.6	305.1	12.7%	1,861.0	2,250.0	389.0	20.9%	546.5	462.6	-83.9	-15.3%
INV, S. A.	950.7	991.6	40.9	4.3%	819.2	860.0	40.8	5.0%	131.5	131.6	0.1	--
CREDICORP, S. A.	986.7	1,402.0	415.3	42.1%	922.6	1,324.9	402.3	43.6%	64.1	77.1	13.0	20.2%
NEXA, S. A.	--	433.6	433.6	--	--	254.2	254.2	--	--	179.4	179.4	--
TOTAL	486,323.3	528,223.5	41,900.2	8.6%	439,854.0	474,472.0	34,618.0	7.9%	46,469.3	53,751.4	7,282.1	15.7%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de quetzales)

Compañías de Seguros	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2022	31/12/2023	Variación		31/12/2022	31/12/2023	Variación		31/12/2022	31/12/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	872.1	1,017.1	145.0	16.6%	287.4	358.0	70.6	24.6%	584.7	659.1	74.4	12.7%
SEGUROS G&T, S. A.	1,721.7	2,093.9	372.2	21.6%	1,150.6	1,394.5	243.9	21.2%	571.1	699.4	128.3	22.5%
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	148.0	166.2	18.2	12.3%	116.5	130.5	14.0	12.0%	31.5	35.7	4.2	13.4%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	1,025.9	1,024.7	-1.3	-0.1%	845.7	816.4	-29.3	-3.5%	180.3	208.2	28.0	15.5%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	287.5	336.2	48.7	16.9%	188.4	228.2	39.8	21.1%	99.1	108.0	8.9	9.0%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,211.4	1,277.2	65.8	5.4%	951.1	1,025.9	74.8	7.9%	260.3	251.4	-8.9	-3.4%
FICOHSA SEGUROS, S. A.	111.4	103.6	-7.8	-7.0%	56.7	49.9	-6.9	-12.1%	54.7	53.7	-1.0	-1.8%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	950.8	992.8	42.0	4.4%	686.3	711.1	24.8	3.6%	264.5	281.7	17.2	6.5%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	2,782.5	3,125.9	343.3	12.3%	2,045.6	2,284.2	238.6	11.7%	736.9	841.6	104.7	14.2%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	84.8	91.1	6.3	7.4%	37.1	41.7	4.6	12.5%	47.7	49.3	1.6	3.4%
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	596.5	648.7	52.1	8.7%	532.9	583.7	50.8	9.5%	63.6	64.9	1.3	2.1%
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	190.4	203.5	13.1	6.9%	116.9	127.7	10.9	9.3%	73.6	75.8	2.2	3.0%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	317.1	418.2	101.1	31.9%	198.5	264.6	66.1	33.3%	118.6	153.6	35.0	29.5%
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	275.2	341.9	66.8	24.3%	156.2	183.5	27.3	17.5%	118.9	158.4	39.5	33.2%
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	519.5	537.1	17.6	3.4%	329.5	347.1	17.6	5.4%	190.0	189.9	-0.1	--
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	374.2	436.1	61.8	16.5%	257.7	306.1	48.4	18.8%	116.5	129.9	13.4	11.5%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	1,040.6	1,134.9	94.4	9.1%	376.4	403.2	26.8	7.1%	664.1	731.7	67.6	10.2%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	383.7	366.8	-17.0	-4.4%	104.4	61.5	-42.9	-41.1%	279.4	305.3	25.9	9.3%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.1	11.3	2.2	23.7%	1.8	1.7	-0.1	-7.2%	7.3	9.6	2.3	31.2%
AFIANZADORA G&T, S. A.	223.7	--	-223.7	-100.0%	121.6	--	-121.6	-100.0%	102.1	--	-102.1	-100.0%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	198.0	219.1	21.1	10.7%	86.7	101.6	14.9	17.2%	111.3	117.5	6.2	5.6%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	15.3	15.3	0.1	0.5%	1.5	1.5	0.1	4.3%	13.8	13.8	0.0	0.1%
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	117.5	116.2	-1.3	-1.1%	58.2	53.2	-4.9	-8.4%	59.4	63.0	3.6	6.0%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	234.3	257.8	23.6	10.1%	136.5	142.2	5.7	4.2%	97.7	115.6	17.9	18.3%
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	19.2	19.7	0.5	2.7%	3.0	3.4	0.4	12.6%	16.2	16.4	0.1	0.8%
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	59.7	60.1	0.4	0.7%	17.0	16.9	-0.2	-1.0%	42.6	43.2	0.6	1.4%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2.1	4.8	2.7	128.0%	0.2	0.2	0.0	16.6%	1.9	4.6	2.7	138.1%
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	84.2	84.8	0.6	0.7%	41.1	39.0	-2.0	-5.0%	43.1	45.7	2.6	6.1%
TOTAL	13,856.6	15,105.1	1,248.5	9.0%	8,905.4	9,677.7	772.3	8.7%	4,951.2	5,427.4	476.2	9.6%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Otras Instituciones Supervisadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2022	31/12/2023	Variación		31/12/2022	31/12/2023	Variación		31/12/2022	31/12/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
CASAS DE CAMBIO												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	33.5	37.2	3.7	11.0%	3.1	2.0	-1.1	-35.5%	30.4	35.2	4.8	15.8%
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	24.3	37.0	12.7	52.3%	1.7	1.2	-0.5	-29.4%	22.6	35.9	13.3	58.8%
SERVIMICOPE, S. A.	6.0	5.8	-0.2	-3.3%	0.3	0.2	-0.1	-33.3%	5.6	5.6	--	--
TOTAL	63.8	80.0	16.2	25.5%	5.1	3.4	-1.7	-34.7%	58.6	76.7	18.1	30.8%
TARJETAS DE CRÉDITO												
CONTÉCNICA, S. A.	4,696.8	5,982.1	1,285.3	27.4%	3,586.5	4,705.0	1,118.5	31.2%	1,110.3	1,277.1	166.8	15.0%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	3,932.1	4,015.6	83.5	2.1%	3,151.6	3,180.6	29.0	0.9%	780.5	834.9	54.4	7.0%
G&T CONTICREDIT, S. A.	1,175.8	1,965.3	789.5	67.1%	967.5	1,746.1	778.6	80.5%	208.3	219.2	10.9	5.2%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	102.1	88.8	-13.3	-13.0%	4.6	15.3	10.7		97.5	73.5	-24.0	-24.6%
TOTAL	9,906.8	12,051.8	2,145.0	21.7%	7,710.2	9,647.0	1,936.8	25.1%	2,196.6	2,404.7	208.1	9.5%
OTRAS												
INTERCONSUMO, S. A.	394.3	316.2	-78.1	-19.8%	190.7	114.1	-76.6	-40.2%	203.6	202.1	-1.5	-0.7%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	84.9	92.9	8.0	9.4%	20.3	21.4	1.1	5.4%	64.6	71.5	6.9	10.7%
TOTAL	479.2	409.1	-70.1	-14.6%	211.0	135.5	-75.5	-35.8%	268.2	273.6	5.4	2.0%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Sociedades Financieras Privadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2022	31/12/2023	Variación		31/12/2022	31/12/2023	Variación		31/12/2022	31/12/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	3,167.5	589.8	-2,577.7	-81.4%	2,634.2	13.4	-2,620.8	-99.5%	533.3	576.4	43.1	8.1%
RURAL, S. A.	1,218.8	1,257.7	38.9	3.2%	1,073.8	1,104.7	30.9	2.9%	145.0	153.0	8.0	5.5%
DE CAPITALES, S. A.	41.7	43.8	2.1	5.2%	0.1	0.3	0.2	108.6%	41.5	43.6	2.1	4.9%
SUMMA, S. A.	241.8	220.0	-21.8	-9.0%	223.1	201.2	-21.9	-9.8%	18.7	18.9	0.2	0.7%
PROGRESO, S. A.	231.7	219.2	-12.5	-5.4%	162.2	148.3	-13.9	-8.6%	69.5	70.9	1.4	2.1%
AGROMERCANTIL, S. A.	15.8	29.5	13.7	86.2%	0.8	16.4	15.6	1,885.6%	15.0	13.2	-1.8	-12.5%
MVA, S. A.	67.4	70.4	3.0	4.4%	55.4	57.5	2.1	3.8%	12.0	12.8	0.8	7.3%
CONSOLIDADA, S. A.	1,868.1	1,943.4	75.3	4.0%	1,600.7	1,639.9	39.2	2.4%	267.4	303.5	36.1	13.5%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	59.5	61.0	1.5	2.4%	9.8	10.2	0.4	4.3%	49.8	50.8	1.0	2.0%
G & T CONTINENTAL, S. A.	2,008.3	1,668.1	-340.2	-16.9%	1,666.1	1,239.6	-426.5	-25.6%	342.2	428.5	86.3	25.2%
TOTAL	8,920.6	6,102.8	-2,817.8	-31.6%	7,426.2	4,431.4	-2,994.9	-40.3%	1,494.4	1,671.5	177.1	11.8%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA *

(Cifras en millones de quetzales)

Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2022	31/12/2023	Variación		31/12/2022	31/12/2023	Variación		31/12/2022	31/12/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
GTC BANK INC.	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
MERCOM BANK LTD.	1,298.5	425.9	-872.6	-67.2%	803.5	2.2	-801.3	-99.7%	495.1	423.7	-71.4	-14.4%
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	691.6	147.5	-544.1	-78.7%	190.2	13.1	-177.1	-93.1%	501.5	134.4	-367.1	-73.2%
TOTAL	1,990.2	573.4	-1,416.7	-71.2%	993.6	15.3	-978.3	-98.5%	996.5	558.1	-438.4	-44.0%

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

* La Junta Monetaria autorizó el cese voluntario de operaciones de GTC Bank Inc., en su resolución JM-54-2023 de fecha 14 de junio de 2023.

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO *

(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2022	31/12/2023	Variación		31/12/2022	31/12/2023	Variación		31/12/2022	31/12/2023	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	32.0	36.3	4.3	13.5%	1.2	2.8	1.6	138.3%	30.8	33.5	2.7	8.8%
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	36.9	43.3	6.4	17.5%	3.5	2.3	-1.2	-35.4%	33.4	41.1	7.7	23.0%
ALMACENES GENERALES, S. A.	9.7	11.1	1.4	14.2%	2.3	1.7	-0.6	-26.9%	7.4	9.4	2.0	27.0%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	466.5	535.4	68.9	14.8%	334.1	346.3	12.2	3.7%	132.4	189.1	56.7	42.8%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	27.5	33.7	6.2	22.4%	6.6	6.6	--	0.9%	21.0	27.1	6.1	29.1%
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	6.9	8.3	1.4	20.2%	0.8	1.6	0.8	92.7%	6.0	6.6	0.6	10.0%
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	47.8	73.8	26.0	54.2%	14.2	41.6	27.4	193.7%	33.6	32.1	-1.5	-4.6%
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	6.9	6.8	-0.1	-0.7%	--	--	--	--	6.8	6.8	--	-0.6%
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	31.1	33.0	1.9	6.2%	5.6	5.9	0.3	5.3%	25.5	27.1	1.6	6.4%
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	21.7	13.7	-8.0	-36.9%	16.7	8.2	-8.5	-51.0%	4.9	5.5	0.6	10.9%
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	2.7	4.0	1.3	47.2%	0.1	0.2	0.1	176.0%	2.6	3.8	1.2	43.7%
ALMACENES Y SILOS, S. A.	38.8	37.5	-1.3	-3.4%	6.0	4.1	-1.9	-30.9%	32.8	33.4	0.6	1.7%
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	5.2	5.8	0.6	11.5%	--	--	--	--	5.2	5.8	0.6	12.2%
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	10.3	10.7	0.4	4.2%	1.8	2.0	0.2	11.8%	8.5	8.8	0.3	2.6%
TOTAL	744.0	853.4	109.4	14.7%	392.9	423.4	30.5	7.8%	351.1	430.0	78.9	22.5%

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

* En Resolución JM-138-2023 del 6 de diciembre de 2023, la Junta Monetaria resolvió revocar la autorización otorgada a Almacenadora Internacional, S. A. para operar como almacén general de depósito.

INDICADORES FINANCIEROS

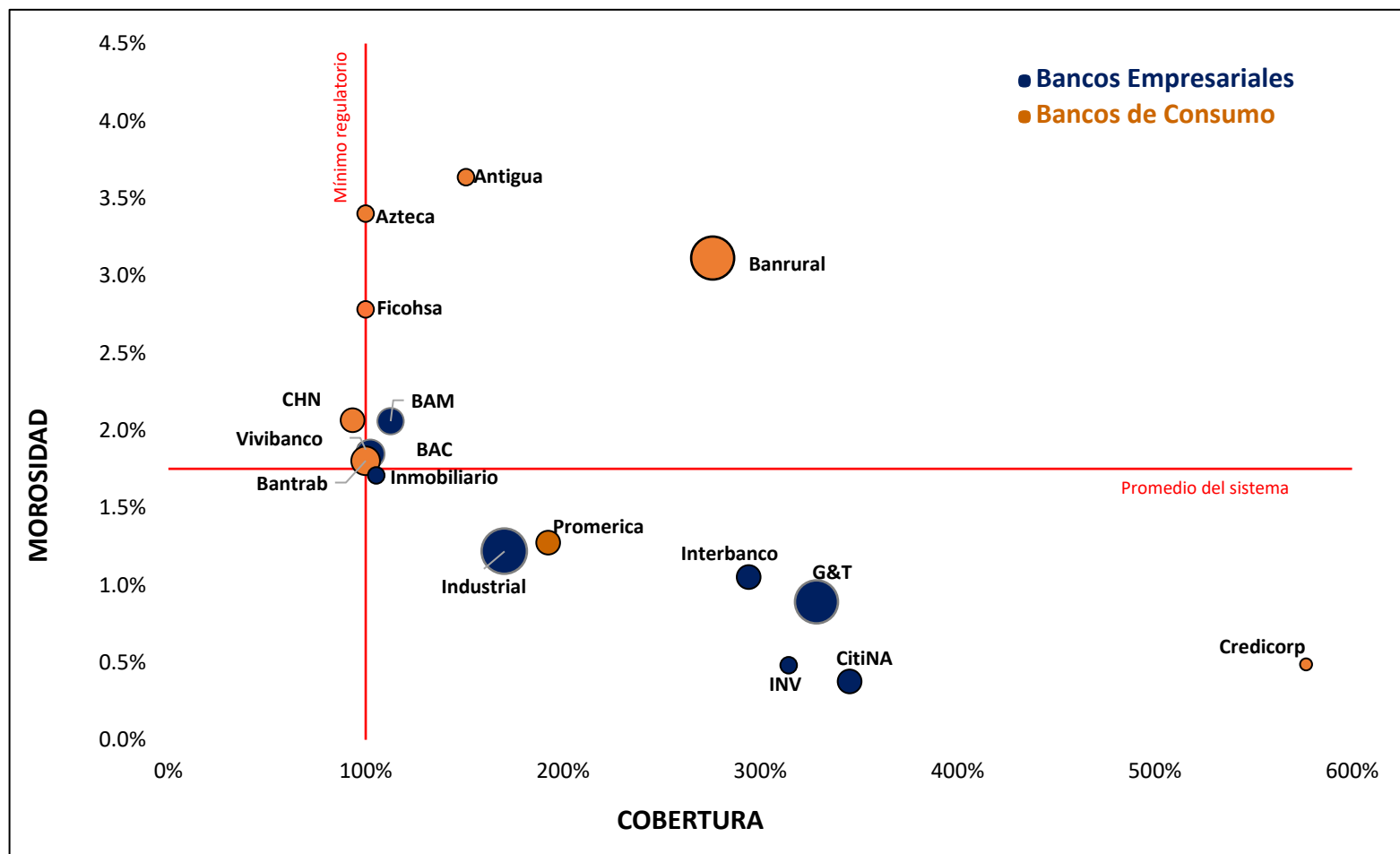
SISTEMA BANCARIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Instituciones Bancarias	LIQUIDEZ				SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Encaje Computable en relación a los Depósitos	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Cobertura de Liquidez 1/	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	12.68	19.82	45.71	2.00	13.06	25.98	17.40	25.49	23.69	2.57	2.07	93.50
INMOBILIARIO, S. A.	13.77	21.66	41.62	2.80	14.27	23.78	17.21	21.46	8.42	1.22	1.71	105.41
DE LOS TRABAJADORES	14.81	15.40	41.71	2.90	15.15	24.30	19.16	23.09	18.04	2.75	1.80	100.05
INDUSTRIAL, S. A.	13.20	19.06	43.16	3.00	8.23	14.55	11.38	13.92	25.85	2.05	1.22	170.33
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	16.71	19.34	60.29	4.40	11.34	26.59	13.87	23.01	27.73	3.00	3.11	275.91
INTERNACIONAL, S. A.	10.46	19.00	29.58	1.70	11.19	15.81	14.01	14.72	21.31	2.32	1.05	294.27
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	18.91	52.58	109.21	10.30	10.60	389.41	12.40	45.31	51.07	4.47	0.38	345.45
VIVIBANCO, S. A.	14.83	27.14	59.11	1.50	22.32	51.60	31.61	27.74	6.44	1.37	1.88	100.01
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	7.89	15.82	28.29	2.30	9.06	12.91	12.94	13.03	6.99	0.67	2.78	100.01
PROMERICA, S. A.	12.63	19.00	21.54	1.20	10.74	14.32	14.96	13.78	26.45	2.79	1.27	192.64
DE ANTIGUA, S. A.	14.83	16.51	26.28	1.60	12.50	18.47	16.92	17.50	45.39	5.02	3.64	150.86
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	9.17	16.45	31.30	2.10	8.99	12.96	11.39	12.48	12.97	1.16	1.85	102.27
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	10.89	17.89	27.32	1.20	9.01	12.30	12.09	14.05	7.43	0.64	2.06	112.63
G&T CONTINENTAL, S. A.	13.38	20.95	52.41	4.20	9.67	19.07	12.52	17.83	20.92	1.93	0.89	328.55
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	15.09	19.08	23.89	1.20	17.05	23.17	24.74	17.51	22.67	4.11	3.40	100.00
INV, S. A.	7.56	14.92	48.06	2.30	13.27	24.83	16.02	23.91	8.51	1.12	0.48	314.48
CREDICORP, S. A.	13.26	20.54	104.21	1.20	5.50	137.97	6.33	24.83	18.53	1.09	0.49	576.66
NEXA, S. A.	14.01	30.37	42.60	3.10	41.38	58.45	72.05	53.01	-12.11	-7.18	0.02	4,670.09
SISTEMA BANCARIO	13.49	18.99	44.26	3.10	10.18	17.89	13.29	16.75	21.90	2.15	1.75	189.20

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

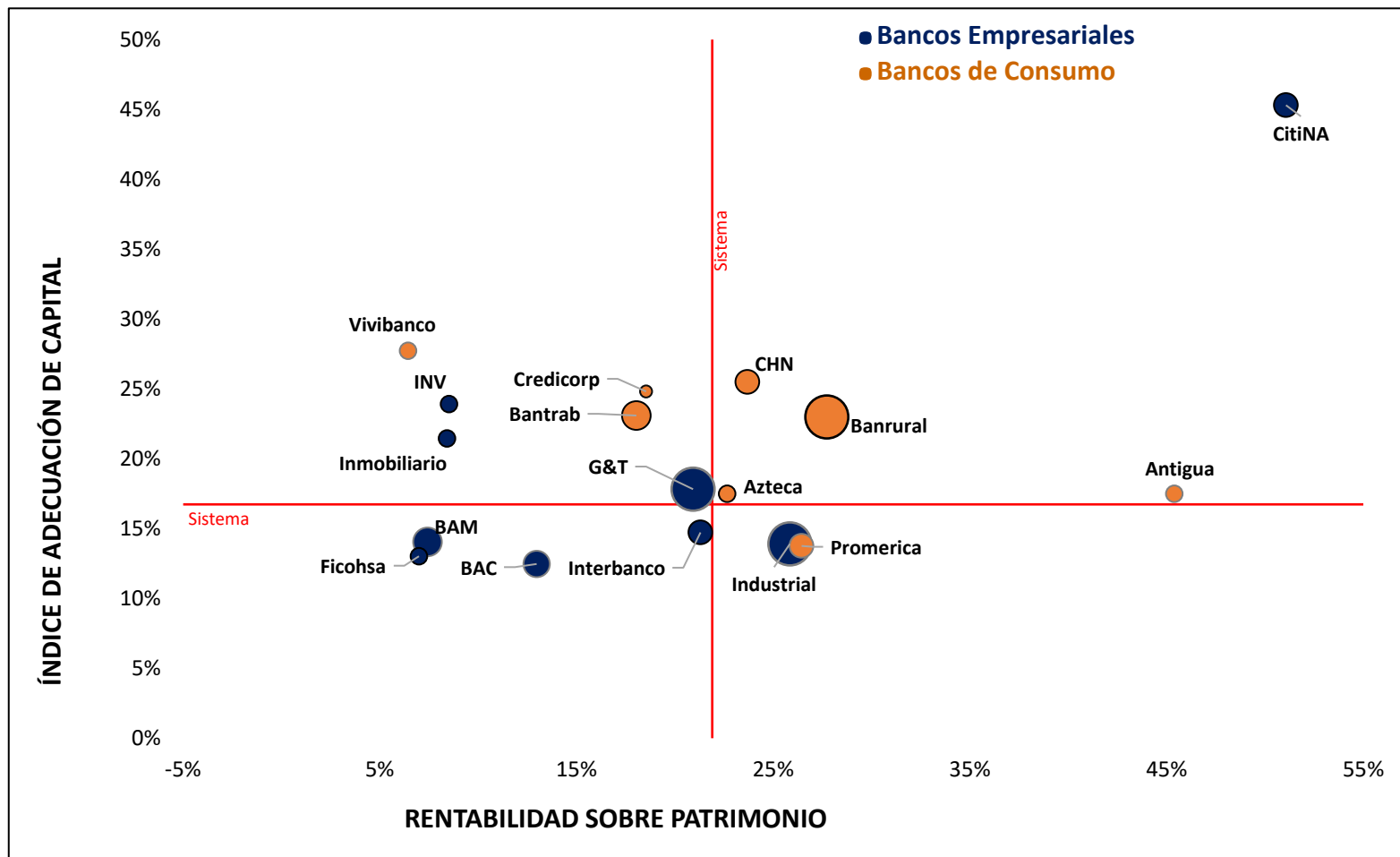
INDICADORES FINANCIEROS SISTEMA BANCARIO Al 31 de diciembre de 2023



Banco Nexa, S. A., entidad que inició operaciones en enero de 2023, tiene una morosidad del 0.02% y una cobertura del 4,670.1%.

INDICADORES FINANCIEROS SISTEMA BANCARIO

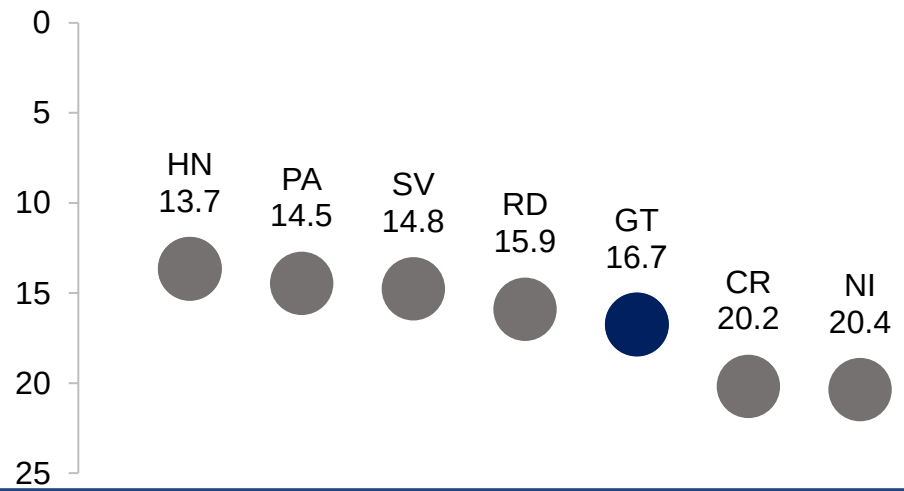
Al 31 de diciembre de 2023



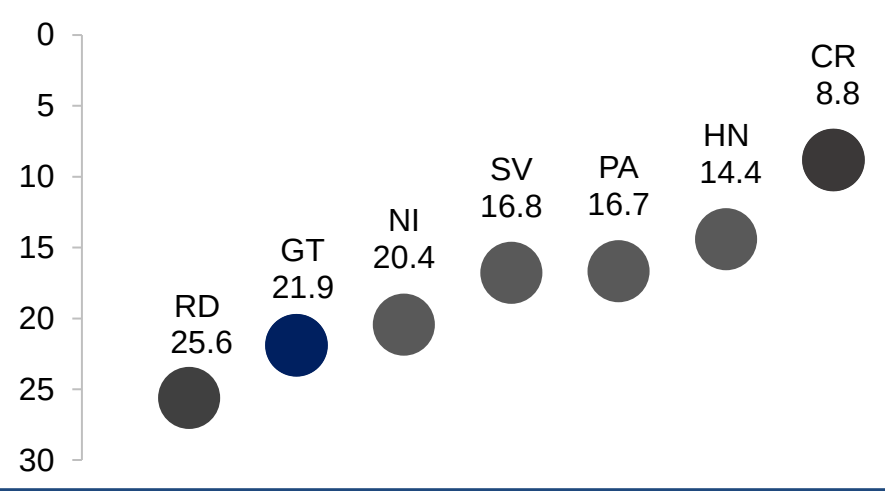
Banco Nexa, S. A., entidad que inició operaciones en enero de 2023, tiene un índice de adecuación de capital de 53.01% y una rentabilidad sobre patrimonio del -12.11%.

INDICADORES FINANCIEROS DE LA REGIÓN SISTEMA BANCARIO

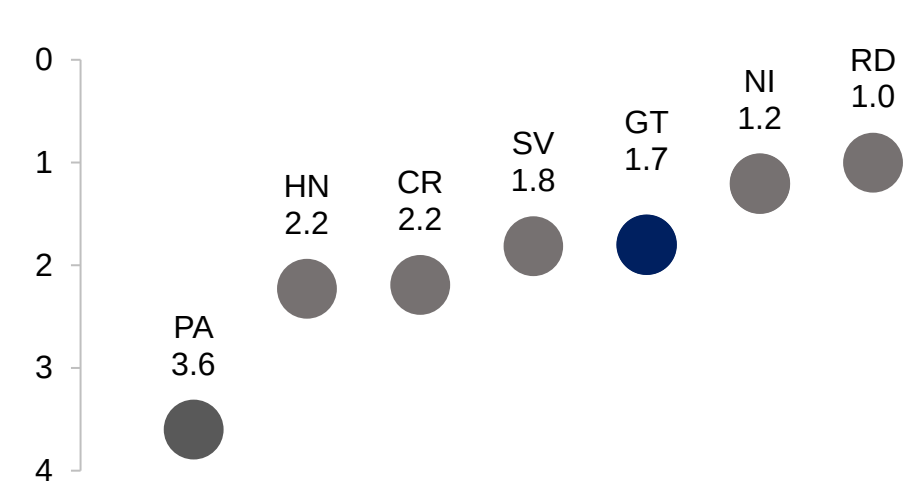
SOLVENCIA PATRIMONIAL



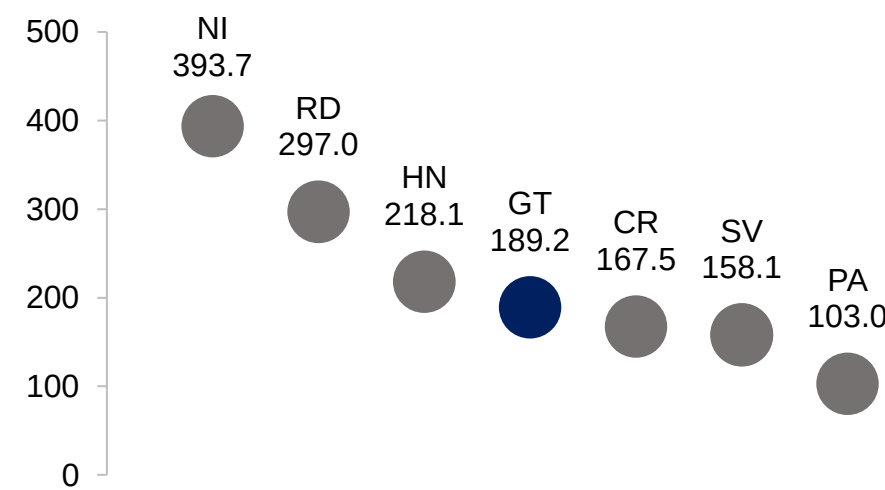
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO (ROE)



MOROSIDAD DE LA CARTERA



COBERTURA DE LA CARTERA VENCIDA



*Cifras referidas a abril de 2023 para El Salvador; a mayo de 2023 para Costa Rica; a junio de 2023 para Nicaragua y Panamá; a octubre de 2023 para Honduras; y a Diciembre de 2023 para Guatemala y República Dominicana.

INDICADORES FINANCIEROS

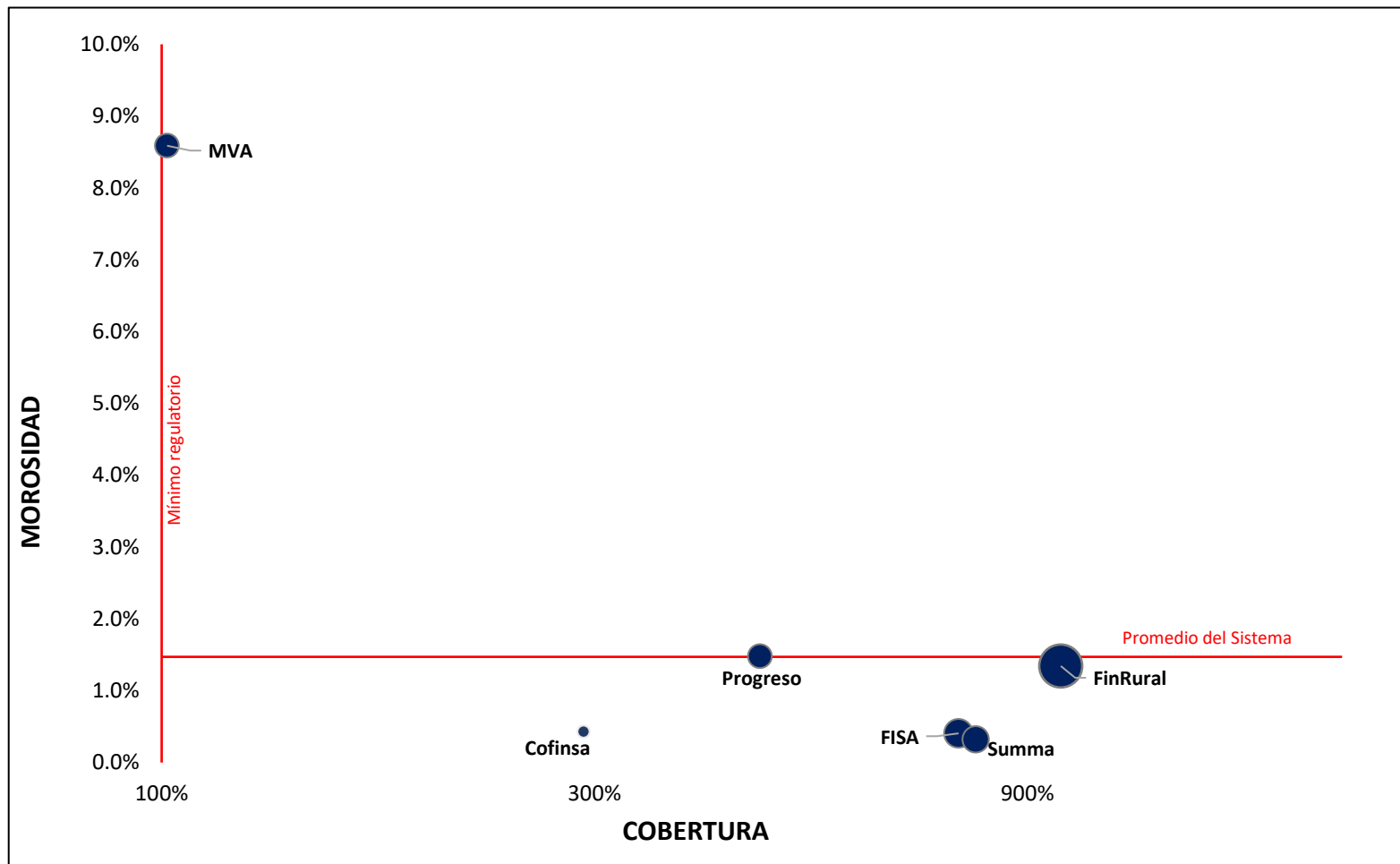
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Sociedades Financieras Privadas	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio ROE	Rendimiento del Activo ROA	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
INDUSTRIAL, S. A.	948.30	3,845.81	97.73	842.53	4,473.54	228.89	8.16	7.84	0.40	755.49
RURAL, S. A.	17.33	90.27	12.16	140.96	14.17	64.07	26.23	2.93	1.34	979.62
DE CAPITALES, S. A.	0.00	35,487.33	99.40	0.00	0.00	717.33	4.95	4.92	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	1.79	24.10	8.57	13.51	11.93	16.47	4.20	0.36	0.32	789.35
PROGRESO, S. A.	25.66	59.97	32.35	59.36	53.82	52.13	4.87	1.50	1.48	456.81
AGROMERCANTIL, S. A.	3,675.70	141.73	44.56	0.00	2,524.73	126.40	-11.80	-10.41	0.00	0.00
MVA, S. A.	3.23	12.85	18.23	23.30	23.73	22.40	8.62	1.57	8.59	101.36
CONSOLIDADA, S. A.	11.13	56.74	15.62	45.68	21.55	19.49	16.55	2.53	0.43	291.79
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	71.88	608.61	83.28	0.00	525.14	739.42	2.05	1.70	100.00	100.00
G & T CONTINENTAL, S. A.	6.11	104.71	25.69	0.00	35.21	61.11	22.24	4.76	0.00	0.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	15.02	90.91	27.39	144.65	41.05	47.46	14.10	3.61	1.47	281.58

INDICADORES FINANCIEROS SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Al 31 de diciembre de 2023



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

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

INDICADORES FINANCIEROS

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
MERCOM BANK LTD.	0.00	17,143.34	99.47	0.00	0.00	292.57	3.39	3.09	0.00	0.00
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	0.00	1,386.94	91.12	0.00	0.00	317.38	-1.50	-1.38	0.00	0.00
SISTEMA DE ENTIDADES FUERA DE PLAZA	0.00	4,412.14	97.32	0.00	0.00	298.18	1.27	1.16	0.00	0.00

INCLUSIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

INDICADORES A NIVEL NACIONAL		
Indicadores de Acceso		
1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS		34.0
Puntos de acceso a nivel nacional		37,478
2. PORCENTAJE DE MUNICIPIOS CON AL MENOS 1 PUNTO DE ACCESO		100%
Cantidad de municipios con al menos 1 punto de acceso		340
3. PRODUCTOS AFILIADOS A SERVICIOS FINANCIEROS MÓVILES (SFM) POR CADA 10,000 ADULTOS ^{1/}		17,936.0
Cantidad de productos afiliados a nivel nacional ^{1/}		19,758,923
Indicadores de Uso		
4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS		14,351.2
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional		15,809,823
5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO		13.2%
Cantidad de deudores a nivel nacional		1,451,437

INDICADORES A NIVEL REGIONAL									
Región	Cantidad de adultos	Puntos de Acceso por cada 10,000 adultos		Cuentas afiliadas a SFM por cada 10,000 adultos		Cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos		Adultos con al menos 1 préstamo bancario	
		Indicador	Cantidad de puntos de acceso	Indicador	Cantidad de productos afiliados a SFM	Indicador	Cantidad de cuentas de depósitos ^{2/}	Indicador	Cantidad de deudores ^{3/}
METROPOLITANA	2,511,429	35.3	8,857	6,168.3	1,549,128	29,275.1	7,352,245	25.9%	651,527
NORTE	1,022,429	23.1	2,364	1,646.2	168,316	6,284.7	642,563	7.3%	74,468
NORORIENTE	865,530	45.1	3,904	3,228.3	279,421	12,377.1	1,071,274	12.1%	105,116
SURORIENTE	928,597	37.9	3,523	2,547.4	236,554	10,615.9	985,793	10.7%	99,316
CENTRAL	1,319,570	31.2	4,117	2,775.9	366,305	11,906.0	1,571,086	10.8%	142,693
SUROCCIDENTE	2,537,349	33.7	8,539	2,974.4	754,700	10,334.8	2,622,305	8.6%	218,350
NOROCCIDENTE	1,447,586	27.2	3,935	1,956.1	283,169	7,594.0	1,099,290	7.2%	104,524
PETÉN	383,873	58.3	2,239	4,169.5	160,055	12,120.3	465,267	14.4%	55,443
TOTAL	11,016,363	34.0	37,478	3,447.3	3,797,648	14,351.2	15,809,823	13.2%	1,451,437
AFILIACIÓN EN LÍNEA ^{8/}				14,488.7	15,961,275				
TOTAL DE CUENTAS AFILIADAS A SFM				17,936.0	19,758,923				

REGIÓN: ^{4/}	DEPARTAMENTOS QUE INCLUYE:	REPÚBLICA DE GUATEMALA:
METROPOLITANA	Guatemala	Población estimada 2023: 17,602,431 (Instituto Nacional de Estadística)
NORTE	Baja Verapaz y Alta Verapaz	Población adulta ^{5/} estimada 2023 ^{6/} : 11,016,363 (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	Puntos de acceso ^{9/} a diciembre de 2023: 37,478 2,739 Agencias Bancarias 30,385 Establecimientos de Agentes Bancarios 4,354 ATMs (Cajeros Automáticos)
SUROCCIDENTE	Sololá, Totonicapán, Quetzaltenango, Suchitepequez, Retalhuleu y San Marcos	
NOROCCIDENTE	Huehuetenango y Quiché	
PETÉN	Petén	

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

ESTADÍSTICAS DE CRÉDITOS POR GÉNERO
AL 30 DE JUNIO DE 2023

ESTADÍSTICAS DE CRÉDITOS POR GÉNERO						
Indicador	Diciembre 2021		Diciembre 2022		Junio 2023	
	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer
1. Porcentaje de créditos otorgados por cantidad	57%	43%	59%	41%	59%	41%
2. Porcentaje de créditos otorgados por saldos	61%	39%	63%	37%	62%	38%
3. Tasa de interés activa promedio ponderado	19.4%	21.2%	20.5%	22.0%	21.0%	22.3%
4. Morosidad	2.6%	1.9%	2.1%	1.4%	2.4%	1.8%
5. Proporción de la morosidad	68%	32%	71%	29%	70%	30%
Fuente: Boletín Semestral de Estadísticas de Información Financiera por Género elaborado por la Superintendencia de Bancos.						

^{1/} A partir de la información referida al 30 de junio de 2023, el indicador incluye cuentas de depósitos monetarios, ahorro, a plazo, ahorro programado, tarjeta de crédito, préstamos, fondos de inversión, líneas de crédito y otros productos afiliados, los cuales fueron afiliados de manera física o en línea.

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

^{3/} Incluye personas individuales nacionales.

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

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

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

^{7/} El indicador de cada región solo incluye los productos afiliados de manera física. La afiliación incluye agencia bancaria, agente bancario y otro canal de afiliación física.

^{8/} El indicador solo incluye los productos afiliados en línea. La afiliación en línea incluye banca en línea, call center, y aplicativo basado en datos (APP).

^{9/} Un punto de acceso es cualquier ubicación física donde una persona puede realizar determinadas operaciones bancarias.

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio										
Destino Económico	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Comercio interno	7,551	22.4%	9,404	25.4%	12,230	29.8%	1,852	24.5%	2,826	30.1%
Comercio de importación	6,672	19.8%	8,423	22.8%	9,621	23.4%	1,751	26.2%	1,198	14.2%
Comercio de exportación	2,282	6.8%	2,215	6.0%	2,561	6.2%	-67	-2.9%	347	15.6%
Comercio no especificado	17,228	51.1%	16,920	45.8%	16,669	40.6%	-307	-1.8%	-252	-1.5%
Total	33,733	100.0%	36,962	100.0%	41,081	100.0%	3,229	9.6%	4,119	11.1%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio Interno										
Destino Económico	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,020	13.5%	1,161	12.4%	1,583	12.9%	141	13.9%	422	36.3%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	280	3.7%	244	2.6%	265	2.2%	-36	-12.8%	21	8.5%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	262	3.5%	305	3.2%	407	3.3%	43	16.4%	102	33.3%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	88	1.2%	92	1.0%	80	0.7%	4	5.1%	-12	-12.6%
Especies y productos de la caza	18	0.2%	20	0.2%	16	0.1%	2	11.3%	-5	-22.4%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	135	1.8%	108	1.1%	210	1.7%	-27	-20.2%	102	95.2%
Productos de cantera	197	2.6%	108	1.2%	144	1.2%	-88	-44.9%	35	32.7%
Productos industriales (1)	1,874	24.8%	2,477	26.3%	3,020	24.7%	603	32.2%	542	21.9%
Productos industriales (2)	738	9.8%	791	8.4%	1,427	11.7%	52	7.1%	636	80.4%
Productos industriales (3)	2,940	38.9%	4,097	43.6%	5,079	41.5%	1,157	39.4%	983	24.0%
Total	7,551	100.0%	9,404	100.0%	12,230	100.0%	1,852	24.5%	2,826	30.1%

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

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

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

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Importación										
Destino Económico	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	803	12.0%	784	9.3%	976	10.1%	-20	-2.4%	192	24.6%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	32	0.5%	70	0.8%	69	0.7%	39	122.5%	-2	-2.5%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	59	0.9%	67	0.8%	100	1.0%	7	12.6%	33	49.7%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	5	0.1%	11	0.1%	14	0.1%	6	104.7%	3	26.9%
Especies y productos de la caza	5	0.1%	5	0.1%	6	0.1%	1	13.6%	1	13.3%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	175	2.6%	118	1.4%	92	1.0%	-58	-33.0%	-26	-21.8%
Productos de cantera	18	0.3%	7	0.1%	10	0.1%	-11	-60.8%	3	45.2%
Productos industriales (1)	1,483	22.2%	1,616	19.2%	1,404	14.6%	134	9.0%	-212	-13.1%
Productos industriales (2)	944	14.1%	921	10.9%	884	9.2%	-23	-2.4%	-37	-4.0%
Productos industriales (3)	3,148	47.2%	4,824	57.3%	6,065	63.0%	1,676	53.3%	1,241	25.7%
Total	6,672	100.0%	8,423	100.0%	9,621	100.0%	1,751	26.2%	1,198	14.2%

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

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

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

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Exportación										
Destino Económico	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,534	67.2%	1,560	70.4%	1,545	60.3%	26	1.7%	-15	-1.0%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	12	0.5%	13	0.6%	229	8.9%	1	5.4%	216	1637.4%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	89	3.9%	200	9.0%	106	4.1%	110	123.6%	-94	-47.1%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	4	0.2%	12	0.6%	16	0.6%	8	200.4%	4	28.8%
Especies y productos de la caza	3	0.1%	2	0.1%	1	0.1%	-1	-38.9%	0	-15.8%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	7	0.3%	6	0.3%	3	0.1%	-1	-7.8%	-3	-46.7%
Productos de cantera	9	0.4%	9	0.4%	11	0.4%	0	0.9%	2	27.7%
Productos industriales (1)	379	16.6%	189	8.5%	222	8.7%	-190	-50.1%	33	17.2%
Productos industriales (2)	136	6.0%	125	5.6%	231	9.0%	-11	-8.2%	106	85.1%
Productos industriales (3)	109	4.8%	99	4.5%	198	7.7%	-11	-9.7%	99	100.0%
Total	2,282	100.0%	2,215	100.0%	2,561	100.0%	-67	-2.9%	347	15.6%

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

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

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

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas										
Destino Económico	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Establecimientos Financieros	8,589	32.3%	12,744	40.5%	19,926	49.1%	4,155	48.4%	7,182	56.4%
Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles	12,849	48.4%	13,787	43.8%	16,012	39.5%	938	7.3%	2,225	16.1%
Servicios Prestados a las Empresas	5,121	19.3%	4,973	15.8%	4,640	11.4%	-148	-2.9%	-333	-6.7%
Total	26,560	100.0%	31,505	100.0%	40,578	100.0%	4,945	18.6%	9,073	28.8%

Cartera destinada a Establecimientos Financieros										
Destino Económico	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Sistema bancario	1,379	16.1%	3,542	27.8%	5,084	25.5%	2,163	156.9%	1,542	43.5%
Instituciones auxiliares de crédito	1,433	16.7%	1,774	13.9%	2,229	11.2%	341	23.8%	455	25.7%
Servicios financieros	5,777	67.3%	7,428	58.3%	12,613	63.3%	1,651	28.6%	5,184	69.8%
Total	8,589	100.0%	12,744	100.0%	19,926	100.0%	4,155	48.4%	7,182	56.4%

Cartera destinada a Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles										
Destino Económico	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Edificios no residenciales	7,209	56.1%	8,127	58.9%	8,979	56.1%	918	12.7%	852	10.5%
Edificios de apartamentos y viviendas	1,248	9.7%	1,463	10.6%	2,047	12.8%	215	17.3%	584	39.9%
Urbanización y lotificación de terrenos para vivienda	368	2.9%	462	3.4%	671	4.2%	94	25.6%	209	45.2%
Urbanización y lotificación de terrenos para granjas agropecuarias	2	0.0%	1	0.0%	0	0.0%	-1	-31.9%	-1	-100.0%
Urbanización y lotificación de terrenos para mausoleo	0	0.0%	7	0.1%	0	0.0%	7	2361.1%	-7	-98.8%
Otras	4,022	31.3%	3,726	27.0%	4,314	26.9%	-296	-7.4%	588	15.8%
Total	12,849	100.0%	13,787	100.0%	16,012	100.0%	938	7.3%	2,225	16.1%

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

Cartera destinada a la Industria Manufacturera										
Destino Económico	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos alimenticios, bebidas y tabaco	14,601	52.3%	19,184	52.5%	20,866	53.9%	4,583	31.4%	1,682	8.8%
Textiles, prendas de vestir e industrias de cuero	1,401	5.0%	2,088	5.7%	1,847	4.8%	686	49.0%	-240	-11.5%
Industria de madera y productos de la madera, incluidos muebles	440	1.6%	591	1.6%	712	1.8%	151	34.4%	121	20.5%
Fabricación de papel y productos de papel; imprentas y editoriales	1,457	5.2%	1,750	4.8%	2,020	5.2%	292	20.1%	271	15.5%
Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo y del carbón de caucho y plástico	2,810	10.1%	3,564	9.8%	3,696	9.6%	754	26.8%	132	3.7%
Fabricación de productos minerales no metálicos exceptuando los derivados del petróleo y del carbón	3,397	12.2%	5,098	14.0%	5,066	13.1%	1,701	50.1%	-32	-0.6%
Industrias metálicas básicas	2,498	8.9%	2,564	7.0%	2,444	6.3%	66	2.7%	-120	-4.7%
Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo	1,218	4.4%	1,481	4.1%	1,571	4.1%	263	21.6%	90	6.1%
Otras industrias manufactureras	101	0.4%	211	0.6%	455	1.2%	109	107.7%	244	115.8%
Total	27,924	100.0%	36,530	100.0%	38,678	100.0%	8,606	30.8%	2,148	5.9%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

Cartera Destinada a la Construcción

Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Construcción										
Destino Económico	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Construcción, Reforma y Reparación de Vías de Comunicación	2,601	17.1%	2,782	18.2%	3,125	19.0%	181	7.0%	344	12.4%
Construcción, Reforma y Reparación en General	12,604	82.9%	12,507	81.8%	13,285	81.0%	-96	-0.8%	778	6.2%
Total	15,204	100.0%	15,289	100.0%	16,411	100.0%	85	0.6%	1,122	7.3%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Electricidad, Gas y Agua										
Destino Económico	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Electricidad	17,014	99.3%	17,670	99.7%	18,285	97.6%	656	3.9%	615	3.5%
Gas	84	0.5%	7	0.0%	369	2.0%	-77	-91.9%	362	5303.4%
Obras hidráulicas y suministro de agua	32	0.2%	46	0.3%	72	0.4%	13	40.7%	26	57.9%
Total	17,131	100.0%	17,722	100.0%	18,726	100.0%	591	3.5%	1,004	5.7%

Cartera destinada a Electricidad										
Destino Económico	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Generación de energía eléctrica	10,775	63.3%	10,617	60.1%	10,602	58.0%	-158	-1.5%	-15	-0.1%
Transmisión y distribución de energía eléctrica	6,142	36.1%	6,918	39.2%	7,539	41.2%	776	12.6%	621	9.0%
Otras	97	0.6%	135	0.8%	144	0.8%	38	39.1%	9	6.8%
Total	17,014	100.0%	17,670	100.0%	18,285	100.0%	656	3.9%	615	3.5%

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

Cartera destinada a la Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca										
Destino Económico	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Agricultura	7,042	73.9%	7,365	72.3%	7,945	72.1%	323	4.6%	580	7.9%
Ganadería	2,066	21.7%	2,328	22.9%	2,386	21.7%	262	12.7%	58	2.5%
Silvicultura	357	3.8%	383	3.8%	396	3.6%	25	7.1%	13	3.4%
Caza y Pesca	59	0.6%	108	1.1%	286	2.6%	49	81.9%	177	164.2%
Total	9,525	100.0%	10,184	100.0%	11,013	100.0%	659	6.9%	829	8.1%

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

Cartera destinada a los Servicios Comunales, Sociales y Personales										
Destino Económico	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Servicios de Saneamiento y Similares	143	1.4%	362	3.8%	146	1.4%	218	152.6%	-216	-59.6%
Servicios Sociales y Otros Servicios Comunales Conexos	6,470	65.5%	5,582	58.5%	6,379	62.4%	-888	-13.7%	797	14.3%
Servicios de Diversion, Esparcimiento y Culturales	542	5.5%	536	5.6%	456	4.5%	-6	-1.2%	-80	-14.9%
Servicios Personales y De Los Hogares	2,729	27.6%	3,057	32.1%	3,235	31.7%	328	12.0%	178	5.8%
Organizaciones Internacionales y Otros Organismos Extraterritoriales	0	0.0%	1	0.0%	1	0.0%	0	79.9%	0	-15.5%
Total	9,885	100.0%	9,537	100.0%	10,217	100.0%	-347	-3.5%	679	7.1%

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

Cartera destinada al Transporte y Almacenamiento										
Destino Económico	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Transporte terrestre	2,171	93.3%	2,701	94.7%	3,176	88.1%	531	24.5%	475	17.6%
Transporte por agua	29	1.2%	25	0.9%	80	2.2%	-4	-13.6%	55	217.3%
Transporte aéreo	126	5.4%	127	4.4%	348	9.7%	0	0.4%	222	175.0%
Total	2,326	100.0%	2,853	100.0%	3,604	100.0%	527	22.7%	751	26.3%

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

Cartera destinada a la Explotación de Minas y Canteras										
Destino Económico	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Minas de carbón	2	1.1%	1	0.4%	0	0.2%	-1	-57.8%	0	-31.1%
Petróleo, Crudo y Gas Natural	10	6.4%	5	2.6%	7	2.3%	-5	-54.7%	3	58.5%
Extracción de minerales metálicos	2	1.6%	3	1.5%	2	0.6%	0	2.4%	-1	-27.1%
Extracción de minerales no metálicos	63	39.8%	44	25.9%	46	14.9%	-18	-29.3%	2	4.9%
Explotación de canteras	80	51.1%	119	69.6%	255	82.0%	39	48.1%	136	114.6%
Total	157	100.0%	171	100.0%	311	100.0%	14	8.9%	140	82.1%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Consumo

Destino Económico	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Adquisición bienes durables	62,804	74.5%	74,742	72.1%	87,263	69.3%	11,938	19.0%	12,521	16.8%
Adquisición bienes fungibles	673	0.8%	672	0.6%	1,008	0.8%	-1	-0.1%	336	50.0%
Servicios recibidos	4,820	5.7%	6,073	5.9%	7,084	5.6%	1,254	26.0%	1,011	16.6%
Consumos por tarjeta crédito	15,997	19.0%	22,217	21.4%	30,570	24.3%	6,220	38.9%	8,353	37.6%
Total	84,292	100.0%	103,703	100.0%	125,924	100.0%	19,411	23.0%	22,221	21.4%

Cartera destinada a la Adquisición de Bienes Durables

Destino Económico	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Mobiliario para el hogar	6,298	10.0%	7,000	9.4%	8,211	9.4%	702	11.1%	1,211	17.3%
Vehículos de uso personal	4,331	6.9%	5,211	7.0%	6,647	7.6%	880	20.3%	1,436	27.6%
Inmuebles	11,307	18.0%	13,595	18.2%	16,240	18.6%	2,288	20.2%	2,645	19.5%
Bienes inmuebles para vivienda	12,617	20.1%	14,091	18.9%	14,673	16.8%	1,474	11.7%	582	4.1%
Otros bienes	28,252	45.0%	34,845	46.6%	41,492	47.5%	6,593	23.3%	6,647	19.1%
Total	62,804	100.0%	74,742	100.0%	87,263	100.0%	11,938	19.0%	12,521	16.8%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Consumos por Tarjeta de Crédito										
Entidad	dic-2021		dic-2022		dic-2023		Variación			
							2021 - 2022		2022 - 2023	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	75	0.5%	141	0.6%	288	0.9%	66	88.3%	147	104.4%
INMOBILIARIO, S. A.	30	0.2%	36	0.2%	56	0.2%	5	17.8%	20	54.7%
DE LOS TRABAJADORES	245	1.5%	279	1.3%	454	1.5%	33	13.5%	175	62.9%
INDUSTRIAL, S. A.	1,559	9.7%	2,309	10.4%	3,680	12.0%	749	48.1%	1,371	59.4%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,133	13.3%	2,757	12.4%	3,268	10.7%	624	29.3%	511	18.5%
INTERNACIONAL, S. A.	86	0.5%	96	0.4%	110	0.4%	10	11.7%	14	15.0%
VIVIBANCO, S. A.	3	0.0%	4	0.0%	6	0.0%	1	20.3%	3	69.8%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	907	5.7%	1,178	5.3%	1,673	5.5%	272	29.9%	494	42.0%
PROMERICA, S. A.	4,905	30.7%	6,839	30.8%	9,444	30.9%	1,934	39.4%	2,605	38.1%
DE ANTIGUA, S. A.	164	1.0%	159	0.7%	139	0.5%	-5	-2.8%	-20	-12.7%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	3,067	19.2%	4,161	18.7%	5,554	18.2%	1,094	35.7%	1,394	33.5%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,543	9.6%	2,109	9.5%	3,110	10.2%	566	36.7%	1,001	47.5%
G&T CONTINENTAL, S. A.	1,281	8.0%	2,149	9.7%	2,787	9.1%	869	67.8%	638	29.7%
INV, S. A.	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	-52.1%	0	20.1%
Total	15,998	100.0%	22,217	100.0%	30,570	100.0%	6,218	38.9%	8,353	37.6%

CARTERA CREDITICIA BANCOS

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

Tasa de interés promedio en moneda nacional				
Destino Económico	dic-2021	dic-2022	dic-2023	Variación internaual (puntos básicos)
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	21.56%	22.66%	24.13%	147
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	11.19%	11.19%	11.52%	33
Explotación de Minas y Canteras	8.77%	7.31%	6.56%	-75
Industrias Manufactureras	7.24%	7.10%	7.40%	30
Electricidad, Gas y Agua	5.98%	5.81%	6.08%	27
Construcción	7.75%	7.67%	7.76%	9
Comercio	9.66%	9.54%	9.87%	33
Transporte y Almacenamiento	10.35%	9.56%	9.55%	-1
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	6.54%	6.51%	6.86%	35
Servicios Comunes, Sociales y Personales	7.09%	7.10%	7.31%	21
Total	15.33%	15.96%	16.93%	97

Tasa de interés promedio en moneda extranjera				
Destino Económico	dic-2021	dic-2022	dic-2023	Variación internaual (puntos básicos)
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	11.30%	11.84%	14.06%	222
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	5.50%	6.04%	6.59%	55
Explotación de Minas y Canteras	5.65%	5.27%	6.09%	82
Industrias Manufactureras	5.07%	5.57%	6.18%	61
Electricidad, Gas y Agua	5.48%	6.65%	7.67%	102
Construcción	5.80%	6.12%	6.54%	42
Comercio	5.87%	6.53%	7.26%	73
Transporte y Almacenamiento	5.83%	6.13%	6.22%	9
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	5.72%	6.00%	6.65%	65
Servicios Comunes, Sociales y Personales	5.33%	6.11%	6.66%	55
Total	6.14%	6.72%	7.46%	74

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

Ramo	dic-2022		dic-2023		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA	2,466	100.0%	2,797	100.0%	332	13.5%
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	-38.0%
Planes Individuales	309	12.5%	356	12.7%	47	15.4%
Planes Colectivos	2,152	87.3%	2,432	86.9%	279	13.0%
Rentas y Pensiones	4	0.2%	9	0.3%	5	117.7%
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	3,035	100.0%	3,359	100.0%	324	10.7%
Salud y Hospitalización	2,816	92.8%	3,105	92.4%	289	10.3%
Accidentes Personales	214	7.1%	248	7.4%	34	15.9%
Accidentes en Viajes	5	0.2%	6	0.2%	1	17.0%
DE SEGUROS DE DAÑOS	4,399	100.0%	5,128	100.0%	729	16.6%
Incendio y Líneas Aliadas	622	14.1%	776	15.1%	153	24.6%
Terremoto	663	15.1%	806	15.7%	143	21.6%
Vehículos Automotores	1,733	39.4%	1,998	39.0%	265	15.3%
Transportes	261	5.9%	263	5.1%	2	0.8%
Robo y Hurto	347	7.9%	412	8.0%	65	18.8%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	3	0.1%	4	0.1%	1	15.2%
Cascos Marítimos	7	0.2%	8	0.1%	0	5.6%
Rotura de Cristales	1	0.0%	1	0.0%	0	-14.3%
Aviación	79	1.8%	94	1.8%	14	18.2%
Responsabilidad Civil	154	3.5%	155	3.0%	1	0.8%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	35	0.8%	35	0.7%	0	0.3%
Riesgos Técnicos	211	4.8%	234	4.6%	23	10.8%
Agrícola	22	0.5%	52	1.0%	30	133.0%
Diversos	261	5.9%	292	5.7%	32	12.1%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN	355	100.0%	332	100.0%	-23	-6.4%
Fidelidad	37	10.5%	40	11.9%	2	6.2%
Judiciales	8	2.1%	4	1.1%	-4	-51.3%
Administrativos ante gobierno	214	60.4%	192	57.8%	-22	-10.3%
Administrativos ante particulares	73	20.5%	68	20.5%	-4	-6.2%
Crédito para la vivienda	20	5.7%	28	8.3%	8	37.2%
Diversos	3	0.8%	1	0.3%	-2	-65.5%
Total	10,255		11,616		1,362	13.3%

SINIESTRALIDAD POR RAMO DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	dic-2022			dic-2023			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
VIDA	2,466	1,100	44.6	2,797	1,102	39.4	332	2	-5.2
Planes Populares	0	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0.0
Planes Individuales	309	137	44.4	356	176	49.3	48	39	4.9
Planes Colectivos	2,152	957	44.4	2,432	920	37.8	279	-37	-6.6
Rentas y Pensiones	4	6	148.4	9	6	71.0	5	0	-77.5
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	3,035	2,159	71.1	3,359	2,451	73.0	324	293	1.9
Salud y Hospitalización	2,816	2,107.7	74.8	3,105	2,387.1	76.9	289	279	2.0
Accidentes Personales	214	50.6	23.6	248	63.2	25.5	34	13	1.9
Accidentes en Viajes	5	0.5	9.6	6	1.0	18.7	1	1	9.0
DAÑOS	4,399	1,693	38.5	5,128	2,340	45.6	729	647	7.1
Incendio y Líneas Aliadas	622	300	48.3	776	561	72.4	153	261	24.1
Terremoto	663	48	7.2	806	105	13.0	143	57	5.8
Vehículos Automotores	1,733	1,002	57.8	1,998	1,127	56.4	265	125	-1.4
Transportes	261	94	36.1	263	89	33.9	2	-5	-2.2
Robo y Hurto	347	104	29.9	412	118	28.7	65	15	-1.2
Servicio y Conservación de Activos Fijos	3	2	52.3	4	1	13.3	1	-1	-39.0
Cascos Marítimos	7	3	37.0	8	1	14.4	0	-2	-22.6
Rotura de Cristales	1	0	55.2	1	0	39.2	0	0	-16.0
Aviación	79	18	22.3	94	25	26.5	14	7	4.2
Responsabilidad Civil	154	38	24.9	155	35	22.4	1	-4	-2.6
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	35	12	34.3	35	14	40.5	0	2	6.2
Riesgos Técnicos	211	23	10.7	234	74	31.5	23	51	20.8
Agrícola	22	9	38.1	52	48	91.5	30	39	53.4
Diversos	261	41	15.7	292	142	48.7	32	101	33.0
CAUCIÓN	355	-3	-0.8	332	4	1.3	-23	7	2.1
Fidelidad	37	0	0.5	40	0	0.3	2	0	-0.3
Judiciales	8	0	0.0	4	0	-0.1	-4	0	-0.1
Administrativos ante gobierno	214	0	0.2	192	1	0.7	-22	1	0.5
Administrativos ante particulares	73	-1	-1.3	68	1	2.1	-5	2	3.4
Crédito para la vivienda	20	-3	-12.7	28	1	5.0	8	4	17.7
Diversos	3	0.0	-0.1	1	0.0	0.0	-2	0	0.1
Total	10,255	4,949	48.3	11,616	5,898	50.8	1,362	949	2.5

* Variación en puntos porcentuales.

GRUPOS FINANCIEROS LEGALMENTE AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS DICIEMBRE DE 2023

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 31 de diciembre de 2023 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

2. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

3. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

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

4. GRUPO FINANCIERO PROMERICA

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

5. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL ⁽¹⁾

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

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

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

7. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

8. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

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

9. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

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

10. GRUPO FINANCIERO FICOHSA GUATEMALA

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

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

⁽¹⁾ En Resolución JM-138-2023 del 6 de diciembre de 2023, la Junta Monetaria resolvió autorizar la separación de Almacenadora Internacional, Sociedad Anónima del Grupo Financiero Banco Internacional.

⁽²⁾ El 10 de octubre de 2023 se inscribió definitivamente en el Registro Mercantil General de la República, la fusión por absorción y la cancelación de la sociedad denominada Afianzadora G&T, S. A., en virtud que la misma se fusionó y fue absorbida por Seguros G&T, S. A. La fusión por absorción fue autorizada por la Junta Monetaria en Resolución JM-9-2022 del 26 de enero de 2022; en proceso de verificación de la Superintendencia de Bancos.

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